



Deutscher  
NACHHALTIGKEITS  
Kodex

# DNK-Erklärung 2022

---

## BAG Bankaktiengesellschaft

---

Leistungsindikatoren-Set

GRI SRS

Kontakt

Jörg-Christian Frenking

Gabelsbergerstraße 1a  
59069 Hamm  
Deutschland

+49 2385 / 942-0  
[info@bag-bank.de](mailto:info@bag-bank.de)



---

## Leistungsindikatoren-Set

Die Erklärung wurde nach folgenden GRI SRS  
Berichtsstandards verfasst:

---

# Inhaltsübersicht

## Allgemeines

Allgemeine Informationen

## KRITERIEN 1–10: NACHHALTIGKEITSKONZEPT

### Strategie

1. Strategische Analyse und Maßnahmen
2. Wesentlichkeit
3. Ziele
4. Tiefe der Wertschöpfungskette

### Prozessmanagement

5. Verantwortung
6. Regeln und Prozesse
7. Kontrolle  
Leistungsindikatoren (5-7)
8. Anreizsysteme  
Leistungsindikatoren (8)
9. Beteiligung von Anspruchsgruppen  
Leistungsindikatoren (9)
10. Innovations- und Produktmanagement  
Leistungsindikatoren (10)

## KRITERIEN 11–20: NACHHALTIGKEITSASPEKTE

### Umwelt

11. Inanspruchnahme von natürlichen Ressourcen
12. Ressourcenmanagement  
Leistungsindikatoren (11-12)
13. Klimarelevante Emissionen  
Leistungsindikatoren (13)

### Gesellschaft

14. Arbeitnehmerrechte
15. Chancengerechtigkeit
16. Qualifizierung  
Leistungsindikatoren (14-16)
17. Menschenrechte  
Leistungsindikatoren (17)
18. Gemeinwesen  
Leistungsindikatoren (18)
19. Politische Einflussnahme  
Leistungsindikatoren (19)
20. Gesetzes- und richtlinienkonformes Verhalten  
Leistungsindikatoren (20)

Stand: 2022, Quelle:

Unternehmensangaben. Die Haftung für die Angaben liegt beim berichtenden Unternehmen.

Die Angaben dienen nur der Information. Bitte beachten Sie auch den Haftungsausschluss unter [www.nachhaltigkeitsrat.de/impressum-und-datenschutzzerklaerung](http://www.nachhaltigkeitsrat.de/impressum-und-datenschutzzerklaerung)

Heruntergeladen von  
[www.nachhaltigkeitsrat.de](http://www.nachhaltigkeitsrat.de)

---

# Allgemeines

## Allgemeine Informationen

Beschreiben Sie Ihr Geschäftsmodell (u. a. Unternehmensgegenstand, Produkte/Dienstleistungen)

Die BAG Bankaktiengesellschaft versteht sich seit über 35 Jahren, unter Berücksichtigung der Geschäftsstrategie, als Spezialkreditinstitut der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken (GFG) für die Beratung, Bewertung, Bearbeitung und Übernahme nicht strategischer Assets und als Partner für die Mitglieder der GFG sowie als Impuls- und Ideengeber in der GFG im regulatorischen Umfeld mit nicht strategischen Assets. Geschäftsgebiet der BAG Bankaktiengesellschaft ist grundsätzlich die Bundesrepublik Deutschland, ihr Sitz ist in Hamm. Die BAG Bankaktiengesellschaft beschäftigte im Jahresdurchschnitt 100 Mitarbeitende und weitere 57 Mitarbeitende in den konsolidierten Tochtergesellschaften. Vertragspartner der BAG Bankaktiengesellschaft sind im Wesentlichen die Mitglieder der GFG, die nicht strategische Assets von der BAG Bankaktiengesellschaft im Servicing bearbeiten lassen bzw. problembehaftete Kreditforderungen, Immobilien und/oder Beteiligungen auf die BAG Bankaktiengesellschaft übertragen. Zur Erfüllung ihrer Aufgaben bedient sich die BAG Bankaktiengesellschaft der Unterstützung von Gesellschaften der BAG-Gruppe. Diese umfassen neben den hierfür im Wesentlichen eingeschalteten Dienstleistungsgesellschaften, welche insbesondere Leistungen in der Immobilienbewertung und -vermittlung sowie im Inkasso erbringen, auch Zweckgesellschaften.

---

# KRITERIEN 1–10: NACHHALTIGKEITSKONZEPT

## Kriterien 1–4 zu STRATEGIE

### 1. Strategische Analyse und Maßnahmen

Das Unternehmen legt offen, ob es eine Nachhaltigkeitsstrategie verfolgt. Es erläutert, welche konkreten Maßnahmen es ergreift, um im Einklang mit den wesentlichen und anerkannten branchenspezifischen, nationalen und internationalen Standards zu operieren.

Die Erhaltung der natürlichen Lebensgrundlagen im Allgemeinen und die Bewältigung des Klimawandels im Besonderen kristallisieren sich als eine zentrale Aufgabe der heutigen und künftigen Generationen heraus. Nachhaltiges Wirtschaften bedeutet insofern, die Bedürfnisse der Gegenwart zu befriedigen, ohne zu riskieren, dass künftige Generationen ihre eigenen Bedürfnisse nicht mehr befriedigen können. Nicht nur Politik und Zivilgesellschaft, sondern vor allem auch Unternehmen sind zum Handeln aufgefordert. Orientierungspunkt sind dabei die 17 Entwicklungsziele der Vereinten Nationen.

Die GFG ist nicht nur in vielfältiger Hinsicht von Nachhaltigkeitsthemen betroffen, sondern aufgrund ihrer Werte prädestiniert, einen besonderen Beitrag zur Erreichung der Nachhaltigkeitsziele zu leisten. Die BAG Bankaktiengesellschaft, als Teil der GFG, möchte die genannten Nachhaltigkeitsziele nach vorne treiben und durch entsprechende Maßnahmen flankieren. Die BAG Bankaktiengesellschaft steht auch in Punkto Nachhaltigkeitsrisiken den Mitgliedern der GFG als proaktiver Problemlöser zur Verfügung.

Im Geschäftsjahr 2022 hat die BAG Bankaktiengesellschaft, basierend auf dem Nachhaltigkeitsleitbild der GFG, eine Nachhaltigkeitsstrategie verabschiedet, die als Richtschnur für die strategische Nachhaltigkeitsausrichtung der Bank dient und einen Weg zur Umsetzung von Nachhaltigkeitsmaßnahmen aufzeigt. Die Nachhaltigkeitsstrategie wurde vom Vorstand verabschiedet und in einer ordentlichen Sitzung des Aufsichtsrates erörtert. Eine durchgeführte Standortanalyse zum Thema Nachhaltigkeit, eine Erhebung des Umsetzungsbedarfs und die Ermittlung möglicher Handlungsmaßnahmen zur Umsetzung einer nachhaltigen Ausrichtung definieren die weiteren

strategischen Handlungsfelder in den Bereichen Strategie, Risikomanagement und Gesamtbanksteuerung, Kerngeschäft, Geschäftsbetrieb, Kommunikation und Gesellschaft sowie Ethik und Kultur. Diese Handlungsfelder werden den vier Perspektiven (Finanzperspektive, Perspektive Primärbanken/Verbundunternehmen, Mitarbeiterperspektive sowie Prozess- und Kosten-Perspektive) der Balanced Scorecard, nach der die BAG Bankaktiengesellschaft ihre strategischen Ziele steuert, zugeordnet.

Der Begriff „Nachhaltigkeit“ wird in dieser Nachhaltigkeitsstrategie im Sinne von ESG (Environmental, Social and Governance – Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) verstanden. Die Nachhaltigkeitsstrategie gibt Orientierung für das Handeln nach innen, also zwischen den organisatorischen Einheiten der Bank und der BAG-Gruppe, sowie nach außen, gegenüber Kunden und Partnern. Sie bildet die Grundlage für unternehmerische Entscheidungen und ist damit für Vorstand und Führungskräfte ein verbindlicher Handlungs- und Orientierungsrahmen. Sie ist anspruchsvoll, zugleich aber auch realistisch und wird von Management und Mitarbeitenden getragen.

## 2. Wesentlichkeit

Das Unternehmen legt offen, welche Aspekte der eigenen Geschäftstätigkeit wesentlich auf Aspekte der Nachhaltigkeit einwirken und welchen wesentlichen Einfluss die Aspekte der Nachhaltigkeit auf die Geschäftstätigkeit haben. Es analysiert die positiven und negativen Wirkungen und gibt an, wie diese Erkenntnisse in die eigenen Prozesse einfließen.

Die GFG hat sich 2020 eine Nachhaltigkeitsstrategie gegeben, die auf den 17 Entwicklungszielen der Vereinten Nationen (Sustainable Development Goals, SDGs), der Zielsetzung des Pariser Klimaabkommens und den Anforderungen etablierter Nachhaltigkeits-Ratingagenturen als Referenzrahmen beruht. Die Kraft der GFG basiert auf gemeinsamen Werten sowie einer Kultur der Offenheit und Transparenz. Die GFG fördert den Wandel zu einer nachhaltigen Wirtschaft und handelt zusammen mit ihren Kunden, Mitgliedern und Mitarbeitenden in Verantwortung für eine nachhaltige Zukunft: Für Menschen, Umwelt und Regionen.

Für die Umsetzung des Nachhaltigkeitsmanagements in der GFG werden den Mitgliedern durch den Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken (BVR) Tools und Hilfen zur Verfügung gestellt. Zur eigenen Bestandsaufnahme und zur Festlegung der individuellen Zielpositionierung wurde das Reifegradfächer entwickelt, in dem Nachhaltigkeit anhand verschiedener wesentlicher Handlungs- und Themenfeldern bewertet und unterschiedlichen Ambitionsstufen zugeordnet wird. Als wesentliche Handlungs- und Themenfelder einer Bank in Bezug auf Nachhaltigkeit wurden

die Bereiche Strategie, Risikomanagement und Gesamtbanksteuerung, Kerngeschäft, Geschäftsbetrieb, Kommunikation und Gesellschaft sowie Ethik und Kultur definiert. Der BVR empfiehlt den Mitgliedern, für die individuelle Nachhaltigkeitspositionierung eine ambitionierte Zielpositionierung der Stufen 2 bis 4 zu wählen. Als integraler Bestandteil der GFG orientiert sich die BAG Bankaktiengesellschaft an diesen Verbandsvorgaben und hat sich als Ambitionsniveau die Stufe 3 gegeben.

Auf der Grundlage genossenschaftlicher Werte übernimmt die BAG Bankaktiengesellschaft regionale Verantwortung und engagiert sich seit vielen Jahren durch eine jährliche Spendenaktion für gemeinnützige und wohltätige Zwecke. Im Rahmen der Spendenaktion können alle BAG-Mitarbeitenden Vorschläge für Einrichtungen und Projekte benennen, aus denen die Spendenempfänger durch den Betriebsrat ausgewählt werden. Seit vielen Jahren liegen den BAG-Mitarbeitenden dabei das soziale Engagement und das Tierwohl besonders am Herzen. Im Rahmen eines nachhaltigen Bankbetriebs wird die Reduktion des CO<sub>2</sub>-Fußabdrucks angestrebt.

Neben der Umsetzung von Nachhaltigkeitsthemen innerhalb der BAG Bankaktiengesellschaft agiert die BAG als Problemlöser für nicht nachhaltige Assets in der GFG und unterstützt dadurch die Primärbanken bei der Umsetzung ihrer Nachhaltigkeitsstrategien.

Die Durchführung einer individuellen Wesentlichkeitsanalyse für die BAG Bankaktiengesellschaft ist im Geschäftsjahr 2024 vorgesehen.

### 3. Ziele

Das Unternehmen legt offen, welche qualitativen und/oder quantitativen sowie zeitlich definierten Nachhaltigkeitsziele gesetzt und operationalisiert werden und wie deren Erreichungsgrad kontrolliert wird.

Anhand des Reifegradfächers des BVR wurde das strategische Ziel festgelegt, mittelfristig das Ambitionsniveau der Stufe 3 gemäß des Rahmenkonzeptes der GFG zu erreichen. Diese Stufe ermöglicht entlang der Handlungsfelder Strategie, Risikomanagement und Gesamtbanksteuerung, Kerngeschäft, Geschäftsbetrieb, Kommunikation und gesellschaftliches Engagement sowie Ethik und Kultur eine aktive Positionierung des Themas Nachhaltigkeit innerhalb der BAG Bankaktiengesellschaft. Die Stufe 3 steht einerseits in Einklang mit Standards und Rahmenwerken und gibt andererseits Freiraum für eine individuelle Entwicklung, da das Thema Nachhaltigkeit nicht zum dominierenden Entscheidungsparameter wird. Mit dem Ambitionsniveau auf Stufe 3 ist ein mehrjähriger Entwicklungspfad (2-3 Jahre) verbunden. Als konkretes Ziel hat sich die BAG Bankaktiengesellschaft die Klimaneutralität des

eigenen Fuhrparks bis 2030 gesetzt. Weitere quantifizierbare Ziele werden im Rahmen der Maßnahmenentwicklung zur Erreichung der Stufe 3 und basierend auf der für das Geschäftsjahr 2024 geplanten Wesentlichkeitsanalyse definiert, liegen im Geschäftsjahr 2022 aber noch nicht vor.

Die Priorisierung der Maßnahmen zur Erreichung der Nachhaltigkeitsziele orientiert sich am Nachhaltigkeitsleitbild der GFG. Zur mittelfristigen Erreichung der Stufe 3 wird angestrebt, die Stufe 2 bis Ende 2023 als Zwischenstufe zu erreichen. Dazu wurde Ende 2022 ein umfassender Maßnahmenplan entwickelt, der ab dem Geschäftsjahr 2023 umgesetzt wird.

Innerhalb der BAG Bankaktiengesellschaft wurde im Geschäftsjahr 2022 ein „Arbeitskreis Nachhaltigkeit“ als zentrale Instanz für das Nachhaltigkeitsmanagement etabliert, koordiniert und geleitet wird der „Arbeitskreis Nachhaltigkeit“ vom Nachhaltigkeitsbeauftragten. Der Arbeitskreis entwickelt Maßnahmen für die strategische Implementierung der Nachhaltigkeit in der BAG Bankaktiengesellschaft und bereitet notwendige Vorstandsentscheidungen vor. Der „Arbeitskreis Nachhaltigkeit“ tagt viermal pro Jahr und überprüft Fortschritte der BAG Bankaktiengesellschaft sowie den Integrationsstand des Nachhaltigkeitsprogramms. In den fünf thematischen Unter-Arbeitsgruppen (Workstreams) Gesamtbanksteuerung, Kunde, Betriebsablauf, Kommunikation sowie Personal und Kultur werden Nachhaltigkeitsthemen weiterentwickelt und diese für den „Arbeitskreis Nachhaltigkeit“ vorbereitet. Die Erreichung der strategischen Nachhaltigkeitsziele wird vom Nachhaltigkeitsbeauftragten kontrolliert. Darüber hinaus wird der Vorstand zweimal jährlich über die Fortschritte der strategischen Nachhaltigkeitsziele sowie den Umsetzungsstand der Nachhaltigkeitsmaßnahmen aktiv informiert.

Die BAG-Gruppe steuert ihre strategischen Ziele über eine Balanced Scorecard (BSC). Ziel dieser Vorgehensweise ist die Integration in das ganzheitliche Managementsystem und umfasst alle nachhaltigkeitsrelevanten Ziele, Messgrößen und Maßnahmen. Den einzelnen Perspektiven der BSC können die 17 Entwicklungsziele der Vereinten Nationen als Orientierungspunkte teilweise zugeordnet werden, so dass sie bei der Festlegung der nachhaltigkeitsstrategischen Ziele berücksichtigt werden.

## 4. Tiefe der Wertschöpfungskette

Das Unternehmen gibt an, welche Bedeutung Aspekte der Nachhaltigkeit für die Wertschöpfung haben und bis zu welcher Tiefe seiner Wertschöpfungskette Nachhaltigkeitskriterien überprüft werden.

Die Wertschöpfungskette der BAG Bankaktiengesellschaft als Kreditinstitut



---

bedarf einer anderen Betrachtung als die eines Unternehmens im produzierenden Gewerbe. Als Spezialkreditinstitut der GFG für die Beratung, Bewertung, Bearbeitung und Übernahme nicht strategischer Assets nimmt die BAG Bankaktiengesellschaft eine maßgebliche Rolle in der Wertschöpfungskette ihrer Vertragspartner aus der GFG wahr und steht ihnen als proaktiver Problemlöser zur Verfügung.

Der überwiegende Teil der Wertschöpfung wird von der BAG Bankaktiengesellschaft selbst erbracht. Die BAG Bankaktiengesellschaft bedient sich zur Erfüllung ihrer Aufgaben insbesondere der Unterstützung von Gesellschaften der BAG-Gruppe, die neben den hierfür im Wesentlichen eingeschalteten Dienstleistungsgesellschaften, welche Leistungen in der Immobilienbewertung und -vermittlung sowie im Inkasso erbringen, auch Zweckgesellschaften umfasst. Darüber hinaus unterhält die BAG Bankaktiengesellschaft Geschäftsbeziehungen zu weiteren Unternehmen der GFG, die sich ihrerseits nachhaltigen Zielen verpflichtet fühlen.

Nachhaltigkeitsaspekte werden in den verschiedenen Stufen der Wertschöpfung berücksichtigt. Dies betrifft insbesondere Nachhaltigkeitskriterien bei der Immobilienbewertung durch die BAG Wert Gesellschaft mit beschränkter Haftung sowie den konsequenten, transparenten und fairen Umgang mit Kunden durch die HFI Finanz- und Investitions-Beratungsgesellschaft Hamm mbH bei der Bereitstellung von Inkassodienstleistungen. Die Gesellschaften der BAG-Gruppe sind in die Nachhaltigkeitsstrategie der BAG Bankaktiengesellschaft und deren Umsetzung mit einbezogen. Darüber hinaus wird über das energieeffiziente Rechenzentrum der Atruvia AG als IT-Dienstleister der GFG eine klimafreundliche IT-Infrastruktur bezogen. Derzeit sind keine negativen sozialen und ökologischen Positionen entlang der Wertschöpfungskette bekannt.

Von allen Lieferanten und Dienstleistern erwartet die BAG Bankaktiengesellschaft, dass sie sich an maßgebliche Gesetze und allgemein anerkannte Standards in den Bereichen Ökologie, Soziales und Unternehmensführung halten. Es ist vorgesehen, im Geschäftsjahr 2023 eine entsprechende Lieferanten- und Dienstleisterrichtlinie zu verabschieden und zu veröffentlichen. Die Anerkennung dieser wird zukünftig die Grundlage für Kauf-, Liefer-, Werk-, Miet- und Dienstleisterverträge sowie für die sonstigen Vertragsverhältnisse der BAG Bankaktiengesellschaft, insbesondere mit einem Jahresumsatz > 100.000 Euro, darstellen.

---

## Kriterien 5–10 zu PROZESSMANAGEMENT

### 5. Verantwortung

Die Verantwortlichkeiten in der Unternehmensführung für Nachhaltigkeit werden offengelegt.

Die Verantwortlichkeiten für das strategische und operative Nachhaltigkeitsmanagement der BAG Bankaktiengesellschaft werden klar geregelt und dokumentiert. Für die Festlegung der strategischen Ausrichtung der BAG Bankaktiengesellschaft ist der Vorstand in Abstimmung mit dem Aufsichtsrat verantwortlich. Der Vorstand wird aktiv in die Erarbeitung der nachhaltigkeitsstrategischen Ausrichtung und Haltung, der grundsätzlichen Nachhaltigkeits-Positionierung sowie der Festlegung quantifizierbarer Nachhaltigkeitsziele einbezogen. Aufgrund der Bedeutung des Themas Nachhaltigkeit ist die Notwendigkeit entstanden, für die BAG Bankaktiengesellschaft einen Nachhaltigkeitsbeauftragten zu benennen und übergreifende Prozesse für die Umsetzung von Nachhaltigkeitsthemen zu implementieren. Die Führungskräfte der BAG Bankaktiengesellschaft werden über die Mitarbeit im „Arbeitskreis Nachhaltigkeit“ sowie im Rahmen der jährlich stattfindenden Strategietage in die Erarbeitung der nachhaltigkeitsstrategischen Ziele und entsprechender Handlungsmaßnahmen einbezogen.

### 6. Regeln und Prozesse

Das Unternehmen legt offen, wie die Nachhaltigkeitsstrategie durch Regeln und Prozesse im operativen Geschäft implementiert wird.

Innerhalb der BAG Bankaktiengesellschaft ist der „Arbeitskreis Nachhaltigkeit“ die zentrale Instanz für das Nachhaltigkeitsmanagement. Er entwickelt Maßnahmen für die strategische Implementierung der Nachhaltigkeit in der BAG Bankaktiengesellschaft und bereitet notwendige Vorstandsentscheidungen vor. Der „Arbeitskreis Nachhaltigkeit“ tagt viermal pro Jahr und überprüft Fortschritte der BAG Bankaktiengesellschaft sowie den Integrationsstand des Nachhaltigkeitsprogramms. Die jeweiligen Arbeitsgruppen (Gesamtbanksteuerung, Kunde, Betriebsablauf, Kommunikation sowie Personal und Kultur) befassen sich mit der Weiterentwicklung von Nachhaltigkeitsthemen und bereiten diese für den „Arbeitskreis Nachhaltigkeit“ vor.

## 7. Kontrolle

Das Unternehmen legt offen, wie und welche Leistungsindikatoren zur Nachhaltigkeit in der regelmäßigen internen Planung und Kontrolle genutzt werden. Es legt dar, wie geeignete Prozesse Zuverlässigkeit, Vergleichbarkeit und Konsistenz der Daten zur internen Steuerung und externen Kommunikation sichern.

Der „Arbeitskreis Nachhaltigkeit“ setzt sich aus Vertretern der Fachbereiche Beauftragtenwesen/ Unternehmenscompliance, Vorstandsreferat, Personal, Markt, Unternehmensentwicklung/IT, Unternehmenssteuerung und Marktfolge Kredit sowie den Tochterunternehmen BAG Wert GmbH sowie HFI Finanz- und Investitions-Beratungsgesellschaft Hamm mbH zusammen und wird von einem Nachhaltigkeitsbeauftragten koordiniert und geleitet. Zweimal jährlich ist der Vorstand aktiv in den „Arbeitskreis Nachhaltigkeit“ integriert. In diesen Sitzungen wird über die Fortschritte der strategischen Nachhaltigkeitsziele sowie den Umsetzungsstand mit dem Vorstand aktiv diskutiert.

Im Rahmen des strategischen Nachhaltigkeitsprojektes werden im Geschäftsjahr 2023 Leistungsindikatoren zur Steuerung und Kontrolle von Nachhaltigkeitszielen definiert, die ab 2024 regelmäßig erhoben und in die Balanced Scorecard der BAG Bankaktiengesellschaft aufgenommen werden sollen. Dabei soll für jede Perspektive der Balanced Scorecard mindestens ein Indikator als Beobachtungskennzahl definiert werden, beispielsweise die Beschwerdequote für die Perspektive Primärbanken/Verbundunternehmen und Scope 1- und 2-Emissionen für die Prozess- und Kosten-Perspektive.

## Leistungsindikatoren zu den Kriterien 5 bis 7

Leistungsindikator GRI SRS-102-16: Werte

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

**a.** eine Beschreibung der Werte, Grundsätze, Standards und Verhaltensnormen der Organisation.

Die grundlegenden Werte und Ziele der BAG Bankaktiengesellschaft sind im Leitbild zusammengefasst und intern durch Führungsgrundsätze ergänzt.

Die BAG Bankaktiengesellschaft versteht sich als Teil des genossenschaftlichen Ökosystems. Unter Ökosystem wird eine dynamische Struktur aller Mitglieder der GFG verstanden, die unter Nutzung gemeinsamer Technologien und aller sonstigen geteilten materiellen und immateriellen Ressourcen sowie über ihr

---

Netzwerk hinaus in einem übergeordneten Geschäftsmodell Werte für das System, aber auch für die einzelnen Mitglieder schafft. Genossenschaftliche Ökosysteme bedürfen für ihre Arbeit grundlegender Überzeugungen. Dies bedeutet für die BAG Bankaktiengesellschaft als Teil der GFG: Die BAG Bankaktiengesellschaft bringt die Kompetenz der gesamten Gruppe in ihr Dienstleistungsspektrum ein. Mit den gewonnenen Erfahrungen und einer permanenten Sorgfalt stellt die BAG Bankaktiengesellschaft ein hohes Maß an Qualität sicher. Ihr Handeln entspricht dem Aspekt unternehmerisch gebotener Compliance. Erfolgreich abgewickelte Geschäftsvorfälle stärken das Vertrauen in die BAG Bankaktiengesellschaft.

Nachhaltiges Wirtschaften erhält zusätzliche Bedeutung: Gewinne der BAG Bankaktiengesellschaft verbleiben in der Solidargemeinschaft (ökonomische Nachhaltigkeit). Die BAG Bankaktiengesellschaft handelt gesellschaftlich nachhaltig, in dem sie nach innen und nach außen ihr Handeln an Respekt, Stetigkeit und Verlässlichkeit orientiert. Die BAG Bankaktiengesellschaft trägt nicht nur durch den sparsamen Umgang mit Ressourcen im eigenen Umfeld zur ökologischen Nachhaltigkeit bei, sondern unterstützt auch Primärbanken bei Geschäftsvorgängen, die wegen mangelnder Nachhaltigkeit nicht mehr zukunftsfähig sind.

Dieses im Leitbild formulierte Wertesystem hat unmittelbare Auswirkungen darauf, wie in der BAG Bankaktiengesellschaft miteinander umgegangen und von Führungskräften und Mitarbeitenden erwartet wird. Mit dem Handbuch Verhalten und Führung werden die wesentlichen Aufgaben und Strukturen abgebildet und eine Leitlinie für die Umsetzung einer einheitlichen Führungsarbeit gegeben.

## 8. Anreizsysteme

Das Unternehmen legt offen, wie sich die Zielvereinbarungen und Vergütungen für Führungskräfte und Mitarbeiter auch am Erreichen von Nachhaltigkeitszielen und an der langfristigen Wertschöpfung orientieren. Es wird offengelegt, inwiefern die Erreichung dieser Ziele Teil der Evaluation der obersten Führungsebene (Vorstand/Geschäftsführung) durch das Kontrollorgan (Aufsichtsrat/Beirat) ist.

Die Vergütung der Mitarbeitenden der BAG Bankaktiengesellschaft richtet sich grundsätzlich nach dem Manteltarifvertrag und Vergütungstarifvertrag für die Volksbanken und Raiffeisenbanken sowie für die genossenschaftliche Zentralbank. In Einzelfällen gewährt die BAG Bankaktiengesellschaft über die tariflichen Zahlungen hinausgehende fixe Zulagen. Diese sind im Wesentlichen

abhängig von der Erfahrung und der qualifizierten Aufgabenwahrnehmung des Mitarbeitenden und in den jeweiligen Anstellungsverträgen geregelt. Daneben gibt es auch außertariflich entlohnte Mitarbeitende.

Bei der BAG Bankaktiengesellschaft gibt es kein monetäres oder nicht monetäres Anreizsystem für Mitarbeitende und Führungskräfte. Aktuell ist ein solches auch nicht geplant.

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 8

Leistungsindikator GRI SRS-102-35: Vergütungspolitik  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

- a.** Vergütungspolitik für das höchste Kontrollorgan und Führungskräfte, aufgeschlüsselt nach folgenden Vergütungsarten:
  - i.** Grundgehalt und variable Vergütung, einschließlich leistungsbasierter Vergütung, aktienbasierter Vergütung, Boni und aufgeschoben oder bedingt zugeteilter Aktien;
  - ii.** Anstellungsprämien oder Zahlungen als Einstellungsanreiz;
  - iii.** Abfindungen;
  - iv.** Rückforderungen;
  - v.** Altersversorgungsleistungen, einschließlich der Unterscheidung zwischen Vorsorgeplänen und Beitragssätzen für das höchste Kontrollorgan, Führungskräfte und alle sonstigen Angestellten.
  
- b.** wie Leistungskriterien der Vergütungspolitik in Beziehung zu den Zielen des höchsten Kontrollorgans und der Führungskräfte für ökonomische, ökologische und soziale Themen stehen.

Bei der BAG Bankaktiengesellschaft existiert kein monetäres oder nicht monetäres Anreizsystem für Mitarbeitende und Führungskräfte.

Auf die Angabe der Gesamtbezüge des Vorstandes wird gemäß § 286 Abs. 4 HGB verzichtet. Die Bezüge für ehemalige Vorstandsmitglieder und deren Hinterbliebene betragen TEUR 204. Für Pensionsverpflichtungen gegenüber früheren Mitgliedern des Vorstandes und ihren Hinterbliebenen sind TEUR 3.510 zurückgestellt.

Der Aufsichtsrat hat im Berichtsjahr für das Geschäftsjahr 2021 eine Vergütung von TEUR 95 erhalten. Für die im Jahr 2023 zu zahlende Aufsichtsratsvergütung des Geschäftsjahres 2022 werden TEUR 135 zurückgestellt.

---

Leistungsindikator GRI SRS-102-38: Verhältnis der  
Jahresgesamtvergütung

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen  
offenlegen:

**a.** Verhältnis der Jahresgesamtvergütung der am höchsten  
bezahlten Person der Organisation in jedem einzelnen Land mit  
einer wichtigen Betriebsstätte zum Median der  
Jahresgesamtvergütung für alle Angestellten (mit Ausnahme der  
am höchsten bezahlten Person) im gleichen Land.

Aus wettbewerbsrelevanten Gründen sowie im Hinblick auf die Wahrung von  
Persönlichkeitsrechten und Vertraulichkeit werden keine Angaben zu diesem  
Indikator veröffentlicht.

## 9. Beteiligung von Anspruchsgruppen

Das Unternehmen legt offen, wie gesellschaftliche und  
wirtschaftlich relevante Anspruchsgruppen identifiziert und in den  
Nachhaltigkeitsprozess integriert werden. Es legt offen, ob und wie  
ein kontinuierlicher Dialog mit ihnen gepflegt und seine  
Ergebnisse in den Nachhaltigkeitsprozess integriert werden.

Die für die BAG Bankaktiengesellschaft relevanten Anspruchsgruppen ergeben  
sich insbesondere aus dem Geschäftsmodell und der speziellen Rolle der BAG  
Bankaktiengesellschaft innerhalb der GFG. Im Rahmen eines Strategieprozesses  
wurden die Anspruchsgruppen in einem Experten-Workshop identifiziert und  
selektiert. Die Definition der Anspruchsgruppen ist aufgrund des  
Geschäftsmodells der BAG Bankaktiengesellschaft relativ statisch, wird aber  
dennoch regelmäßig überprüft.

Neben ihrem Eigentümer, dem Bundesverband der Deutschen Volksbanken und  
Raiffeisenbanken (BVR), sowie den Primärbanken und Unternehmen der GFG  
sind dies insbesondere die Mitarbeitenden. Darüber hinaus sind die  
Dienstleister zu nennen, die die BAG Bankaktiengesellschaft bei der Erbringung  
ihrer Leistung unterstützen. Mit den Kreditnehmern wird angemessen und fair  
zusammengearbeitet.

Die BAG Bankaktiengesellschaft strebt die Bereitstellung einer einwandfreien  
Produkt- und Dienstleistungsqualität an. Der Nutzen und die Zufriedenheit der  
Primärbanken mit den Leistungen der BAG Bankaktiengesellschaft steht im  
Vordergrund. Ferner besteht das Ziel, eine angemessene Leistung auf das vom  
Hauptaktionär bereitgestellte Kapital zu gewährleisten.

Der Dialog mit dem Eigentümer, dem BVR, erfolgt im Rahmen von Aufsichtsratssitzungen. Im Geschäftsjahr 2022 fanden vier ordentliche Sitzungen des Aufsichtsrats statt. Ein Kernthema dieser Sitzungen war im Geschäftsjahr 2022 die Nachhaltigkeitsstrategie der BAG Bankaktiengesellschaft.

Die Primärbanken werden über den Kundenbeirat in die Weiterentwicklung des Nachhaltigkeitsmanagements einbezogen. Darüber hinaus werden aus Vertriebsgesprächen Signale der Primärbanken zur nachhaltigen Weiterentwicklung der BAG Bankaktiengesellschaft aufgenommen.

Ein besonderes Augenmerk liegt auf der Kommunikation mit den Mitarbeitenden. Diese erfolgt einerseits im Tagesgeschäft, andererseits haben die Mitarbeitenden die Möglichkeit, sich aktiv in die Projektarbeit im Nachhaltigkeitsmanagement, insbesondere über den Arbeitskreis Nachhaltigkeit, einzubringen. Bereits in das Projekt der Überarbeitung des Leitbilds der BAG Bankaktiengesellschaft im Geschäftsjahr 2021, in der unter anderem das Erfordernis des immer bedeutsamer werdenden nachhaltigen Handelns einbezogen wurde, wurden viele Mitarbeitende aktiv involviert. Als Grundlage für das Projekt wurden im Jahr 2020 Mitarbeiter- und Kundenbefragungen durchgeführt.

Die aus den verschiedenen Dialogformaten gewonnenen Impulse werden im Arbeitskreis Nachhaltigkeit diskutiert und fließen in die Projektarbeit ein.

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 9

Leistungsindikator GRI SRS-102-44: Wichtige Themen und Anliegen

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

**a.** wichtige, im Rahmen der Einbindung der Stakeholder geäußerte Themen und Anliegen, unter anderem:

- i.** wie die Organisation auf diese wichtigen Themen und Anliegen – auch über ihre Berichterstattung – reagiert hat;
- ii.** die Stakeholder-Gruppen, die die wichtigen Themen und Anliegen im Einzelnen geäußert haben.

Themen und Anliegen der Stakeholder werden in Aufsichtsratssitzungen, in Sitzungen des Kundenbeirats, in Vertriebsgespräche mit Primärbanken sowie aus dem Dialog mit Mitarbeitenden aufgenommen. Dabei wurden bislang vor allem Anliegen des Eigentümers hinsichtlich der Erfüllung regulatorischer Anforderungen mit Bezug zur Nachhaltigkeit sowie Anliegen der Mitarbeitenden aufgenommen, die im Rahmen der Personalstrategie berücksichtigt werden. Der BVR als Eigentümer verfolgt darüber hinaus das Ziel, dass das

Nachhaltigkeitsleitbild der GFG auch bei der BAG Bankaktiengesellschaft umgesetzt wird. Daher hat die BAG Bankaktiengesellschaft im Geschäftsjahr 2022 eine Nachhaltigkeitsstrategie mit dem Ziel, mittelfristig das Ambitionsniveau der Stufe 3 gemäß Rahmenkonzept der GFG zu erreichen, verabschiedet. Diese Nachhaltigkeitsstrategie dient als Richtschnur für die strategische Nachhaltigkeitsausrichtung der Bank und zeigt einen Weg zur Umsetzung von Nachhaltigkeitsmaßnahmen auf. Seitens der Kunden wurden bislang keine konkreten Anliegen geäußert. Der Dialog mit den Kunden wird aber auch hinsichtlich Nachhaltigkeitsthemen weiter intensiviert.

## 10. Innovations- und Produktmanagement

Das Unternehmen legt offen, wie es durch geeignete Prozesse dazu beiträgt, dass Innovationen bei Produkten und Dienstleistungen die Nachhaltigkeit bei der eigenen Ressourcennutzung und bei Nutzern verbessern. Ebenso wird für die wesentlichen Produkte und Dienstleistungen dargelegt, ob und wie deren aktuelle und zukünftige Wirkung in der Wertschöpfungskette und im Produktlebenszyklus bewertet wird.

Die Produktpalette der BAG Bankaktiengesellschaft orientiert sich an ihrer Aufgabenstellung in der GFG.

Da die BAG Bankaktiengesellschaft gemäß ihrer Geschäftsstrategie nicht-strategische Assets der Primärbanken inklusive Kreditengagements, deren Fortsetzung unter den Aspekten von Klimaverträglichkeit, Nachhaltigkeit und gesellschaftlicher Akzeptanz gefährdet ist („brown-finance“, „distressed assets“), übernimmt, widerspricht die Anwendung von Positiv- oder Negativkriterien (z.B. Förderung nachhaltiger Finanzierungen oder Ausschluss nicht-nachhaltiger Branchen) im Kreditgeschäft der Geschäftsstrategie der BAG Bankaktiengesellschaft, wenn sie die Ankaufsentscheidung von Krediten beeinflusst.

Die nach den Kriterien der abgegebenen Bank definierten Problemkredite im Segment Servicing werden vollständig von der BAG Bankaktiengesellschaft bearbeitet. Da die BAG Bankaktiengesellschaft ausschließlich als Bearbeiter (Dienstleister) fungiert, liegt die Entscheidung über die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien bei der Primärbank.

Im Rahmen eines Forderungskaufs im Segment Ankauf (Problemkredite) erfolgt die Übernahme von Problemkrediten durch die BAG Bankaktiengesellschaft nach dem BAG-Preiskonzept. Im Rahmen der Wertermittlung der Sicherheiten von Abwicklungskrediten sowie von Abwicklungskrediten mit individueller Abwicklungsstrategie, insbesondere der Immobiliensicherheiten, gehen Nachhaltigkeitskriterien in die Wertermittlung ein und beeinflussen somit implizit den Kaufpreis. Dieses gilt analog für



erstellte Sanierungskonzepte im Rahmen von Sanierungskrediten. Die Kredite im Segment Ankauf (Normalbetreuung) resultieren im Wesentlichen aus der Wiedergesundung des Kreditnehmers in Verbindung mit einer fehlenden oder nicht genutzten Möglichkeit einer Rückübertragung auf die ursprünglich abgebende Primärbank oder eines anderen Instituts. Eine Übernahme von bzw. Beteiligung an Krediten der Normalbetreuung von Primärbanken ist nur in Ausnahmefällen vorgesehen. Die BAG Bankaktiengesellschaft selbst vergibt keine ökologisch nachhaltigen Kreditfazilitäten.

Auswirkungen der Produkte auf die soziale und ökologische Nachhaltigkeit ergeben sich insbesondere aus dem Umgang mit den Kreditnehmern sowie durch die Bewirtschaftung von Immobilien im eigenen Bestand. Auf Basis der genossenschaftlichen Werte wird bei der Bearbeitung und Abwicklung von notleidenden Krediten mit den Kreditnehmern partnerschaftlich, solidarisch und transparent umgegangen. Gemessen wird dieses durch die Quote berechtigter Beschwerden/Gesamtfallzahl im Jahr, die gemäß Geschäfts- und Risikostrategie maximal 1% betragen darf. Für Immobilien werden bei der Vermietung soziale Kriterien berücksichtigt und mit der Hausverwaltung entsprechende Service Level Agreements abgeschlossen. Gemessen wird dieses durch die Quote berechtigter Beschwerden/Gesamtfallzahl im Jahr, die gemäß Geschäfts- und Risikostrategie maximal 5% betragen darf. Darüber hinaus wurde eine Immobilienanalyse auf Basis eines selbsterarbeiteten Scores zu ökologischer, sozialer und ökonomischer Nachhaltigkeit des Immobilienbestandes durchgeführt. Dabei lagen die Zielerreichungsgrade zwischen 65% für ein denkmalgeschütztes Gebäude und 91% für ein vermietetes Mehrfamilienhaus. Die Ergebnisse der Immobilienanalyse werden bei der Planung kontinuierlicher Modernisierungen, Instandsetzungen und energetischen Erneuerungen berücksichtigt.

Sofern nach Einschätzung der in die späteren Arbeitsabläufe eingebundenen Organisationseinheiten die Aktivitäten in einem neuen Produkt oder auf einem neuen Markt/Vertriebsweg nicht sachgerecht gehandhabt werden können, ist ein Konzept zur Aufnahme von Geschäften in neuartigen Produkten und neuen Märkten gemäß Rahmenbedingungen zu Aktivitäten in neuen Produkten oder in neuen Märkten durchzuführen (Neu-Produkt-Prozess). Darüber hinaus existiert in der BAG Bankaktiengesellschaft ein definierter Prozess des Ideenmanagements. Alle Mitarbeiter können über ein Ideenportal Ideen einreichen, die durch ein Ideenbewertungsboard geprüft und bewertet werden und bei positiver Prüfung in die Fachbereiche zur weiteren Bearbeitung und Umsetzung gegeben werden. Dieses schließt Ideen im Bereich Nachhaltigkeit ein.

Im Geschäftsjahr 2022 wurde kein Neu-Produkt-Prozess mit Bezug zu Nachhaltigkeitsthemen durchgeführt. Im Rahmen des Ideenmanagements wurde eine Idee für nachhaltige Schreibutensilien eingereicht und umgesetzt.

---

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 10

### Leistungsindikator G4-FS11

Prozentsatz der Finanzanlagen, die eine positive oder negative Auswahlprüfung nach Umwelt- oder sozialen Faktoren durchlaufen.

**(Hinweis: der Indikator ist auch bei einer  
Berichterstattung nach GRI SRS zu berichten)**

Die Kapitalanlagen des Depot-A werden in einem Spezialfonds der Union Investment gehalten. Der Fonds investiert in aktien-, renten- und geldmarktorientierte Werte und nutzt den UniESG Basisfilter+, der u. a. Negativlisten für Unternehmen und Länder berücksichtigt. Dieser ist als Mindestanspruch an die Nachhaltigkeit zu verstehen. Per 31.12.2022 waren in dem Spezialfonds 120.334.940 Euro investiert, die Positivquote gemäß SRI-Ansatz lag bei 92 % und die Ausschlussquote bei 4 %. Bei 4 % der Kapitalanlagen in dem Spezialfonds wurde keine Bewertung durchgeführt.

---

## KRITERIEN 11–20: Nachhaltigkeitsaspekte

### Kriterien 11–13 zu UMWELTBELANGEN

#### 11. Inanspruchnahme von natürlichen Ressourcen

Das Unternehmen legt offen, in welchem Umfang natürliche Ressourcen für die Geschäftstätigkeit in Anspruch genommen werden. Infrage kommen hier Materialien sowie der Input und Output von Wasser, Boden, Abfall, Energie, Fläche, Biodiversität sowie Emissionen für den Lebenszyklus von Produkten und Dienstleistungen.

Bei der BAG Bankaktiengesellschaft sind die direkten ökologischen Auswirkungen der Geschäftstätigkeit als Finanzdienstleister im Vergleich zu produzierenden Unternehmen gering. Dennoch achtet die BAG Bankaktiengesellschaft auf einen ressourcenschonenden Bankbetrieb und ist bestrebt, diesen kontinuierlich zu verbessern.

Umweltauswirkungen der Geschäftstätigkeit der BAG Bankaktiengesellschaft ergeben sich hauptsächlich aus dem Verbrauch von Papier, Energie (Strom und Wärme), Wasser sowie Treibstoff für den Fuhrpark.

Die Verbrauchsmengen und ihre Maßeinheiten sind unter den Leistungsindikatoren 11-13 aufgeführt.

#### 12. Ressourcenmanagement

Das Unternehmen legt offen, welche qualitativen und quantitativen Ziele es sich für seine Ressourceneffizienz, insbesondere den Einsatz erneuerbarer Energien, die Steigerung der Rohstoffproduktivität und die Verringerung der Inanspruchnahme von Ökosystemdienstleistungen gesetzt hat, welche Maßnahmen und Strategien es hierzu verfolgt, wie diese erfüllt wurden bzw. in Zukunft erfüllt werden sollen und wo es Risiken sieht.

Die BAG Bankaktiengesellschaft achtet auf einen ressourcenschonenden

---

Bankbetrieb und versucht laufend, die Inanspruchnahme natürlicher Ressourcen zu reduzieren. Als konkretes Ziel hat sich die BAG Bankaktiengesellschaft die Klimaneutralität des eigenen Fuhrparks bis 2030 gesetzt.

Zur Erreichung der Klimaneutralität im Fuhrpark bis 2030 wird die Anschaffung von Fahrzeugen, welche mit e-Mobilität oder Hybrid-Technologie angetrieben werden, unterstützt. Für derartige Fahrzeuge erhöht sich das zur Verfügung stehende Budget auf die durch die Antriebsart bedingten Mehrkosten.

Darüber hinaus berücksichtigt die BAG Bankaktiengesellschaft im Rahmen ihrer Nachhaltigkeitsstrategie für den Geschäftsbetrieb auch den nachhaltigen Einsatz von IT. Durch Digitalisierung wird die Voraussetzung für die Reduktion von Ressourcenverbräuchen (z. B. Einsparung der Ressource Papier durch vollständig digitale Prozessstrecken) geschaffen. Dabei werden gegenläufige Effekte berücksichtigt (z. B. erhöhter Stromverbrauch). IT-Hardware wird möglichst umweltverträglich und ressourcenschonend genutzt und nach Ablauf der Nutzungsdauer zertifizierten Dienstleistern zur sachgerechten Entsorgung bzw. Weiterverwendung übergeben.

Durch IT-Lösungen ermöglicht die BAG Bankaktiengesellschaft ortsunabhängiges Arbeiten und unterstützt hierdurch die Ressourcenreduktion durch beruflich bedingte Mobilität (z. B. Dienstreisen, Arbeitswege). Zudem wird den Mitarbeitenden eine ergonomische und moderne IT-Arbeitsplatzausstattung bereitgestellt.

Insgesamt fühlt sich die BAG Bankaktiengesellschaft der Reduktion der Inanspruchnahme natürlicher Ressourcen verpflichtet. Konkrete Zielvorgaben wurden bislang für die Klimaneutralität des Fuhrparks bis 2030 festgelegt. Die Treibhausgasemissionen aus dem Fuhrpark haben sich von 2020 zu 2022 um 4 % reduziert. Bedingt durch die Kompensation sanken die Nettotreibhausgasemissionen im gleichen Zeitraum um 61 %, so dass das Ziel der Klimaneutralität bis 2030 weiterhin erreichbar erscheint.

Bezogen auf die Ressourcennutzung im Bankbetrieb sind nachhaltigkeitsbezogene Risiken als gering anzusehen, da sich der Ressourcenverbrauch vor allem auf Erdgas, Spritverbrauch, Strom, Wasser sowie Drucker- und Kopierpapier bezieht und bereits Maßnahmen zur Verbrauchsreduktion umgesetzt wurden. Darüber hinaus wird über die Atruvia AG eine klimafreundliche IT-Infrastruktur bezogen und IT-Hardware wird nach Ablauf der Nutzungsdauer zertifizierten Dienstleistern zur sachgerechten Entsorgung bzw. Weiterverwendung übergeben.

---

## Leistungsindikatoren zu den Kriterien 11 bis 12

Leistungsindikator GRI SRS-301-1: Eingesetzte Materialien  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

- a.** Gesamtgewicht oder -volumen der Materialien, die zur Herstellung und Verpackung der wichtigsten Produkte und Dienstleistungen der Organisation während des Berichtszeitraums verwendet wurden, nach:
- i.** eingesetzten nicht erneuerbaren Materialien;
  - ii.** eingesetzten erneuerbaren Materialien.

Unter den eingesetzten Materialien stellen Drucker- und Kopierpapier den wesentlichen Anteil dar. Im Geschäftsjahr 2022 wurden ca. 400.000 Blatt Papier verbraucht, dies entspricht ca. 2 Tonnen Papier. Dabei handelt es sich um Papier mit der Zertifizierung FSC Mix 70%, d.h. dass bei der Papierproduktion mindestens 70% Materialien aus FSC-zertifizierten Wäldern und/oder Recyclingmaterial als auch Material aus kontrollierten Quellen verwendet wurde. Der Papierverbrauch wurde auf Basis der Papierbestellungen im Jahr 2022 geschätzt.

---

Leistungsindikator GRI SRS-302-1: Energieverbrauch  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

**a.** Den gesamten Kraftstoffverbrauch innerhalb der Organisation aus nicht erneuerbaren Quellen in Joule oder deren Vielfachen, einschließlich der verwendeten Kraftstoffarten.

**b.** Den gesamten Kraftstoffverbrauch innerhalb der Organisation aus erneuerbaren Quellen in Joule oder deren Vielfachen, einschließlich der verwendeten Kraftstoffarten.

**c.** In Joule, Wattstunden oder deren Vielfachen den gesamten:

- i.** Stromverbrauch
- ii.** Heizenergieverbrauch
- iii.** Kühlenergieverbrauch
- iv.** Dampfverbrauch

**d.** In Joule, Wattstunden oder deren Vielfachen die/den gesamte(n):

- i.** verkauften Strom
- ii.** verkaufte Heizungsenergie
- iii.** verkaufte Kühlenergie
- iv.** verkauften Dampf

**e.** Gesamten Energieverbrauch innerhalb der Organisation in Joule oder deren Vielfachen.

**f.** Verwendete Standards, Methodiken, Annahmen und/oder verwendetes Rechenprogramm.

**g.** Quelle für die verwendeten Umrechnungsfaktoren.

Der Kraftstoffverbrauch des eigenen Fuhrparks betrug im Geschäftsjahr 2022 11.226 Liter Diesel und 2.352 Liter Benzin. Dies entspricht 398.528 Megajoule Diesel und 87.995 Megajoule Benzin.

Aus erneuerbaren Energien wird Strom über den Strommix der Stadtwerke Hamm bezogen. Im Stromverbrauch sind 118.887 kWh aus erneuerbaren Energien enthalten.

Der gesamte Stromverbrauch lag im Geschäftsjahr 2022 bei 207.733 kWh. Der Heizenergieverbrauch lag bei 314.503 kWh Gas. Der Kühlenergieverbrauch wird nicht einzeln erfasst, Dampfenergie wird nicht genutzt.

Die BAG Bankaktiengesellschaft verkauft keine Energie.

Der gesamte Energieverbrauch betrug im Geschäftsjahr 2022 655.261 kWh.

Die Energieverbräuche wurden anhand der Rechnungen der Energielieferanten, den Zählerständen und Exceltabellen für Umrechnungen und zur Berechnung des Gesamtenergieverbrauches ermittelt.

Die Umrechnungsfaktoren beruhen insbesondere auf Informationen des Bundesamts für Wirtschaft und Ausfuhrkontrolle.

#### Leistungsindikator GRI SRS-302-4: Verringerung des Energieverbrauchs

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

- a.** Umfang der Verringerung des Energieverbrauchs, die als direkte Folge von Initiativen zur Energieeinsparung und Energieeffizienz erreicht wurde, in Joule oder deren Vielfachen.
- b.** Die in die Verringerung einbezogenen Energiearten: Kraftstoff, elektrischer Strom, Heizung, Kühlung, Dampf oder alle.
- c.** Die Grundlage für die Berechnung der Verringerung des Energieverbrauchs wie Basisjahr oder Basis/Referenz, sowie die Gründe für diese Wahl.
- d.** Verwendete Standards, Methodiken, Annahmen und/oder verwendetes Rechenprogramm.

In Bezug auf THG-Emissionen können Reduktionszahlen den Tabellen zu den Leistungsindikatoren GRI SRS-305-1 (Scope 1) und GRI SRS-305-2 (Scope 2) entnommen werden.

Zur Reduktion des Energieverbrauchs wurde die Beleuchtung auf LED-Lampen umgestellt. Darüber hinaus führen die umfangreichen Homeoffice-Regelungen sowie die Umstellung des Fuhrparks auf erneuerbare Energien zu einer Senkung des Energieverbrauchs. Eine direkte Berechnung der Auswirkung dieser Maßnahmen auf den jeweiligen Energieverbrauch wurde nicht vorgenommen.

---

Leistungsindikator GRI SRS-303-3: Wasserentnahme  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen  
offenlegen:

**a.** Gesamte Wasserentnahme aus allen Bereichen in Megalitern  
sowie eine Aufschlüsselung der Gesamtmenge nach den folgenden  
Quellen (falls zutreffend):

- i.** Oberflächenwasser;
- ii.** Grundwasser;
- iii.** Meerwasser;
- iv.** produziertes Wasser;
- v.** Wasser von Dritten.

**b.** Gesamte Wasserentnahme in Megalitern aus allen Bereichen  
mit Wasserstress sowie eine Aufschlüsselung der Gesamtmenge  
nach den folgenden Quellen (falls zutreffend):

- i.** Oberflächenwasser;
- ii.** Grundwasser;
- iii.** Meerwasser;
- iv.** produziertes Wasser;
- v.** Wasser von Dritten sowie eine Aufschlüsselung des  
Gesamt Volumens nach den in i-iv aufgeführten Entnahmekategorien.

**c.** Eine Aufschlüsselung der gesamten Wasserentnahme aus jeder  
der in den Angaben 303-3-a und 303-3-b aufgeführten Quellen in  
Megalitern nach den folgenden Kategorien:

- i.** Süßwasser ( $\leq 1000$  mg/l Filtrattrockenrückstand (Total  
Dissolved Solids (TDS)));
- ii.** anderes Wasser ( $> 1000$  mg/l Filtrattrockenrückstand (TDS)).

**d.** Gegebenenfalls erforderlicher Kontext dazu, wie die Daten  
zusammengestellt wurden, z. B. Standards, Methoden und  
Annahmen.

Am Hauptstandort der BAG an der Gabelsbergerstraße 1a in Hamm wurden im  
Geschäftsjahr 2022 529 m<sup>3</sup> Wasser verbraucht.

Die BAG verwendet kein Oberflächen-, Grund-, Meer- oder produziertes  
Wasser. Es wird ausschließlich Trinkwasser vom örtlichen Wasserversorger  
(Wasser von Dritten) verwendet.



---

Leistungsindikator GRI SRS-306-3 (2020): Angefallener Abfall  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen  
offenlegen:

- a.** Gesamtgewicht des anfallenden Abfalls in metrischen Tonnen sowie eine Aufschlüsselung dieser Summe nach Zusammensetzung des Abfalls.
- b.** Kontextbezogene Informationen, die für das Verständnis der Daten und der Art, wie die Daten zusammengestellt wurden, erforderlich sind.

Da die Müllvermeidung sowie eine damit verbundene systematische Datenerhebung für die BAG Bankaktiengesellschaft aufgrund ihres Geschäftsmodells als Finanzdienstleister nicht wesentlich ist, wurde das tatsächliche Abfallvolumen im Geschäftsjahr 2022 nicht erfasst.

## 13. Klimarelevante Emissionen

Das Unternehmen legt die Treibhausgas(THG)-Emissionen entsprechend dem Greenhouse Gas (GHG) Protocol oder darauf basierenden Standards offen und gibt seine selbst gesetzten Ziele zur Reduktion der Emissionen an.

Als Finanzdienstleister fallen mit den erbrachten Leistungen der BAG Bankaktiengesellschaft kaum direkte Treibhausgasemissionen an. Vielmehr entstehen Emissionen durch den Verbrauch von Energie.

Im Geschäftsjahr 2022 haben mit 83,3 % die so genannten Scope 1-Emissionen, bestehend aus dem Erdgasverbrauch (53,4 %; ca. 63 t CO<sub>2</sub>) und den Treibstoffverbräuchen aus dem betrieblichen Fuhrpark (29,9 %; ca. 35 t CO<sub>2</sub>) den größten Anteil an den Gesamtemissionen. Scope 2-Emissionen machen insgesamt 16,7 % der Gesamtemissionen aus und beinhaltet den Stromverbrauch (ca. 20 t CO<sub>2</sub>). Im Zeitvergleich lässt sich feststellen, dass die Treibhausgasemissionen der Scopes 1 und 2 in Summe seit 2020 um ca. 9% gesunken sind. Scope 3-Emissionen werden derzeit nicht erfasst.

Im Geschäftsjahr 2022 hat die BAG Bankaktiengesellschaft an ihrem Standort in Hamm und mit dem Fuhrpark ca. 118 t CO<sub>2</sub> verursacht. Unter Berücksichtigung der Kompensationszahlung für den Spritverbrauch ergibt sich eine Nettoemission von ca. 97 t CO<sub>2</sub>. Als konkretes Ziel hat sich die BAG Bankaktiengesellschaft die Klimaneutralität des eigenen Fuhrparks bis 2030 gesetzt.

Die BAG Bankaktiengesellschaft bezieht ihren Strom über die Stadtwerke Hamm im sogenannten Kundenmix. Dies bedeutet, dass ca. 61 % des erzeugten Stroms bereits aus erneuerbaren Energien stammt. Ein Anteil von 39 % wird konventionell hergestellt. Durch den Strommix bei den Stadtwerken Hamm konnte bereits eine deutliche Einsparung an Treibhausgasemissionen erzielt werden. Die Einsparungen beliefen sich im Geschäftsjahr 2022 auf ca. 29 t CO<sub>2</sub>.

Die BAG Bankaktiengesellschaft hat sich an dem Abkommen mit den Tankpartnern Aral und Shell beteiligt, wonach ein Teil der Kraftstoffkosten in Projekte zum Ausgleich von Treibhausgasemissionen investiert werden. Insofern werden bereits über die Hälfte der Treibhausgasemissionen aus dem Fuhrpark ausgeglichen.

Insgesamt fühlt sich die BAG Bankaktiengesellschaft der Reduktion von Treibhausgasemissionen verpflichtet. Konkrete Zielvorgaben wurden bislang für die Klimaneutralität des Fuhrparks bis 2030 festgelegt. Die Treibhausgasemissionen aus dem Fuhrpark haben sich von 2020 zu 2022 um 4 % reduziert. Bedingt durch die Kompensation sanken die Nettotreibhausgasemissionen im gleichen Zeitraum um 61 %, so dass das Ziel der Klimaneutralität bis 2030 weiterhin erreichbar erscheint.

Für die Emissionsbilanzierung wurde der Hauptstandort der BAG, Gabelsbergerstraße 1a, 59069 Hamm, mit den Scopes 1- und 2-Emissionen (Erdgas, Strom, Fuhrpark) betrachtet. Die Emissionsbilanzierung basiert auf dem Greenhouse Gas (GHG) Protokoll, für die Berechnungen wurden Primärdaten der BAG Bankaktiengesellschaft herangezogen. Die verwendeten Emissionsfaktoren wurden dem Informationsblatt CO<sub>2</sub>-Faktoren des Bundesamtes für Wirtschaft und Ausfuhrkontrolle entnommen. Basisjahr für die Reduktionsberechnungen ist das Geschäftsjahr 2020, ein Vergleich der Emissionen auf Basis weiterer Bezugsgrößen findet nicht statt. Um eine Objektivierung der Ergebnisse zu erhalten, wird der monetäre Wert der Emissionen über den Festpreis pro t CO<sub>2</sub>, den die Bundesregierung festlegt, berechnet.

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 13

Leistungsindikator GRI SRS-305-1 (siehe GH-EN15): Direkte THG-Emissionen (Scope 1)

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

- a. Bruttovolumen der direkten THG-Emissionen (Scope 1) in Tonnen CO<sub>2</sub>-Äquivalent.
- b. In die Berechnung einbezogene Gase; entweder CO<sub>2</sub>, CH<sub>4</sub>, N<sub>2</sub>O, FKW, PFKW, SF<sub>6</sub>, NF<sub>3</sub> oder alle.
- c. Biogene CO<sub>2</sub>-Emissionen in Tonnen CO<sub>2</sub>-Äquivalent.
- d. Das gegebenenfalls für die Berechnung gewählte Basisjahr, einschließlich:
  - i. der Begründung für diese Wahl;
  - ii. der Emissionen im Basisjahr;
  - iii. des Kontextes für alle signifikanten Veränderungen bei den Emissionen, die zur Neuberechnung der Basisjahr-Emissionen geführt haben.
- e. Quelle der Emissionsfaktoren und der verwendeten Werte für das globale Erwärmungspotenzial (Global Warming Potential, GWP) oder einen Verweis auf die GWP-Quelle.
- f. Konsolidierungsansatz für Emissionen; ob Equity-Share-Ansatz, finanzielle oder operative Kontrolle.
- g. Verwendete Standards, Methodiken, Annahmen und/oder verwendetes Rechenprogramm.

Scope 1 umfasst alle Emissionen, die direkt von der BAG Bankaktiengesellschaft verursacht werden beziehungsweise kontrolliert werden können, zum Beispiel durch die Verbrennung fossiler Rohstoffe oder durch den Betrieb eines eigenen Fuhrparks.

t CO <sub>2</sub>	2020	2021	2022	2022/2020
Erdgas (Heizung)	72,03	76,02	63,22	-12%
Spritverbrauch (Fuhrpark)	36,99	32,94	35,34	-4%
<b>Gesamtwert Scope 1</b>	<b>109,02</b>	<b>108,96</b>	<b>98,56</b>	<b>-10%</b>
Kompensation (Fuhrpark)		4,60	21,00	
<b>Scope 1 nach Kompensation</b>	<b>109,02</b>	<b>104,36</b>	<b>77,56</b>	<b>-29%</b>

Leistungsindikator GRI SRS-305-2: Indirekte energiebezogenen THG-Emissionen (Scope 2)

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

**a.** Bruttovolumen der indirekten energiebedingten THG-Emissionen (Scope 2) in Tonnen CO<sub>2</sub>-Äquivalent.

**b.** Gegebenenfalls das Bruttovolumen der marktbasieren indirekten energiebedingten THG-Emissionen (Scope 2) in Tonnen CO<sub>2</sub>-Äquivalent.

**c.** Gegebenenfalls die in die Berechnung einbezogenen Gase; entweder CO<sub>2</sub>, CH<sub>4</sub>, N<sub>2</sub>O, FKW, PFKW, SF<sub>6</sub>, NF<sub>3</sub> oder alle.

**d.** Das gegebenenfalls für die Berechnung gewählte Basisjahr, einschließlich:

**i.** der Begründung für diese Wahl;

**ii.** der Emissionen im Basisjahr;

**iii.** des Kontextes für alle signifikanten Veränderungen bei den Emissionen, die zur Neuberechnung der Basisjahr-Emissionen geführt haben.

**e.** Quelle der Emissionsfaktoren und der verwendeten Werte für das globale Erwärmungspotenzial (Global Warming Potential, GWP) oder einen Verweis auf die GWP-Quelle.

**f.** Konsolidierungsansatz für Emissionen; ob Equity-Share-Ansatz, finanzielle oder operative Kontrolle.

**g.** Verwendete Standards, Methodiken, Annahmen und/oder verwendete Rechenprogramme.

Scope 2 umfasst alle Emissionen, die im Zuge der Energiebereitstellung für die BAG Bankaktiengesellschaft anfallen, zum Beispiel durch die Bereitstellung von Strom. Die Emissionen fallen bei den externen Energieversorgern an.

<b>t CO<sub>2</sub></b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2022/2020</b>
Strom	20,96	12,84	19,18	-8%

Leistungsindikator GRI SRS-305-3: Sonstige indirekte THG-Emissionen (Scope 3)

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

- a. Bruttovolumen sonstiger indirekter THG-Emissionen (Scope 3) in Tonnen CO<sub>2</sub>-Äquivalenten.
- b. Gegebenenfalls die in die Berechnung einbezogenen Gase; entweder CO<sub>2</sub>, CH<sub>4</sub>, N<sub>2</sub>O, FKW, PFKW, SF<sub>6</sub>, NF<sub>3</sub> oder alle.
- c. Biogene CO<sub>2</sub>-Emissionen in Tonnen CO<sub>2</sub>-Äquivalent.
- d. Kategorien und Aktivitäten bezüglich sonstiger indirekter THG-Emissionen (Scope 3), die in die Berechnung einbezogen wurden.
- e. Das gegebenenfalls für die Berechnung gewählte Basisjahr, einschließlich:
  - i. der Begründung für diese Wahl;
  - ii. der Emissionen im Basisjahr;
  - iii. des Kontextes für alle signifikanten Veränderungen bei den Emissionen, die zur Neuberechnung der Basisjahr-Emissionen geführt haben.
- f. Quelle der Emissionsfaktoren und der verwendeten Werte für das globale Erwärmungspotenzial (Global Warming Potential, GWP) oder einen Verweis auf die GWP-Quelle.
- g. Verwendete Standards, Methodiken, Annahmen und/oder verwendete Rechenprogramme.

Scope 3 umfasst alle Emissionen, die durch die Aktivität der BAG Bankaktiengesellschaft induziert werden, aber an anderer Stelle entstehen. Dazu zählen zum Beispiel Emissionen entlang der Lieferkette oder durch den Gebrauch von Produkten verursachte Emissionen sowie Emissionen aus Geschäftsreisen mit Bahn oder eigenem PKW, Papierverbrauch oder Wasserverbrauch.

Die BAG Bankaktiengesellschaft sieht die Analyse der Scope-3-Emissionen aufgrund der Datenlage als große Herausforderung an. Hier werden die weiteren Entwicklungen beobachtet und entsprechende Vorgehensmodelle zur Erhöhung der Transparenz unter der Voraussetzung einer belastbaren Datenlage mit Bezug auf das bestehende Geschäftsmodell geprüft.

---

Leistungsindikator GRI SRS-305-5: Senkung der THG-Emissionen  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen  
offenlegen:

- a.** Umfang der Senkung der THG-Emissionen, die direkte Folge von Initiativen zur Emissionssenkung ist, in Tonnen CO<sub>2</sub> Äquivalenten.
- b.** In die Berechnung einbezogene Gase; entweder CO<sub>2</sub>, CH<sub>4</sub>, N<sub>2</sub>O, FKW, PFKW, SF<sub>6</sub>, NF<sub>3</sub> oder alle.
- c.** Basisjahr oder Basis/Referenz, einschließlich der Begründung für diese Wahl.
- d.** Kategorien (Scopes), in denen die Senkung erfolgt ist; ob bei direkten (Scope 1), indirekten energiebedingten (Scope 2) und/oder sonstigen indirekten (Scope 3) THG-Emissionen.
- e.** Verwendete Standards, Methodiken, Annahmen und/oder verwendete Rechenprogramme.

Im Zeitvergleich sind die Treibhausgasemissionen der Scopes 1 und 2 in Summe seit 2020 um ca. 9% gesunken. Scope 3 Emissionen werden derzeit nicht erfasst.

---

## Kriterien 14–20 zu GESELLSCHAFT

## Kriterien 14–16 zu ARBEITNEHMERBELANGEN

### 14. Arbeitnehmerrechte

Das Unternehmen berichtet, wie es national und international anerkannte Standards zu Arbeitnehmerrechten einhält sowie die Beteiligung der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter im Unternehmen und am Nachhaltigkeitsmanagement des Unternehmens fördert, welche Ziele es sich hierbei setzt, welche Ergebnisse bisher erzielt wurden und wo es Risiken sieht.

Als regional verwurzelter Finanzdienstleister, der sich an den genossenschaftlichen Werten orientiert, hat die BAG Bankaktiengesellschaft eine hohe Verantwortung und als Arbeitgeber den Anspruch, in der Region attraktive und zukunftsfähige Arbeitsplätze anzubieten. Hierbei unterliegt die BAG Bankaktiengesellschaft den gültigen rechtlichen Standards der Bundesrepublik Deutschland. Darüber hinaus ist die BAG Bankaktiengesellschaft seit vielen Jahren tarifgebunden. Zudem werden die gesetzlichen Vorgaben des Arbeitsschutzes unter Einbindung des Betriebsrates und der Schwerbehindertenvertretung eingehalten. Sie werden im Rahmen von regelmäßigen Prüfungen durch die interne Revision und die Verwaltungsberufsgenossenschaft überprüft. Konkrete Ziele werden im Rahmen der Maßnahmenentwicklung zur Erreichung der Stufe 3 und basierend auf der für das Geschäftsjahr 2024 geplanten Wesentlichkeitsanalyse definiert, liegen im Geschäftsjahr 2022 aber noch nicht vor.

Mitarbeitende werden grundsätzlich über die Mitarbeitervertretungen beteiligt. Zudem können sie im Rahmen des Ideenmanagements (betriebliches Vorschlagswesen) ergänzende Vorschläge unterbreiten. Im Rahmen des Nachhaltigkeitsprojektes werden die Mitarbeitenden sowohl in die Entwicklung von Maßnahmen als auch in deren Umsetzung aktiv eingebunden. Der Arbeitskreis Nachhaltigkeit setzt sich aus Mitarbeitenden verschiedener Hierarchiestufen zusammen und nimmt Anregungen aus der Mitarbeiterschaft auf.

Die BAG Bankaktiengesellschaft sieht keine wesentlichen Risiken, welche die Wahrung der Arbeitnehmerrechte gefährden. Risiken aus Personalfreisetzung, Kündigung, Zuwendungen, Abfindungen oder Neubesetzungskosten sind Bestandteil des Self Assessments der Operationellen Risiken und werden in diesem in Hinblick auf Eintrittswahrscheinlichkeit und Schadenshöhe

eingewertet und als gering eingeschätzt. Diese Einschätzung wird durch die Schadensfalldatenbank, die eine Übersicht der Operationellen Schadensfälle seit 2014 beinhaltet, bestätigt.

## 15. Chancengerechtigkeit

Das Unternehmen legt offen, wie es national und international Prozesse implementiert und welche Ziele es hat, um Chancengerechtigkeit und Vielfalt (Diversity), Arbeitssicherheit und Gesundheitsschutz, Mitbestimmung, Integration von Migrantinnen und Menschen mit Behinderung, angemessene Bezahlung sowie Vereinbarung von Familie und Beruf zu fördern, und wie es diese umsetzt.

Die BAG Bankaktiengesellschaft benötigt in allen Bereichen hoch qualifizierte und spezialisierte Mitarbeitende, ohne die eine fachgerechte Bearbeitung der an sie gestellten Aufgaben nicht möglich ist. Um dies zu erreichen ist es wichtig, das in der BAG Bankaktiengesellschaft vorhandene Know-how langfristig zu halten und neue Mitarbeitende und Auszubildene auf einem immer schwieriger werdenden Arbeitsmarkt zu gewinnen. Eine zentrale Bedeutung kommt deswegen der Positionierung als attraktiver Arbeitgeber mit einer familienfreundlichen Unternehmenskultur zu.

Die Chancengleichheit bei der Bezahlung wird über die Tarifbindung und die Arbeitnehmervertretungen sichergestellt. Gesonderte Ziele diesbezüglich werden nicht verfolgt. Neben den Leistungen des Tarifvertrags gewährt die BAG Bankaktiengesellschaft noch weitere Leistungen. Beispielfhaft zu nennen sind die flexible Arbeitszeit, die betriebliche Altersvorsorge, an der sich der Arbeitgeber auch finanziell beteiligt, sowie die Möglichkeit, auch im Home-Office zu arbeiten und ein Lebensarbeitszeitkonto zu führen. Zudem hat sich in den letzten Jahren eine Unternehmenskultur entwickelt, die eine vertrauensvolle Zusammenarbeit und auf dieser Basis die Gestaltung individueller familienfreundlicher Lösungen und Leistungen ermöglicht hat. Die BAG Bankaktiengesellschaft ist im Geschäftsjahr 2022 zum zweiten Mal in Folge mit dem Siegel „Great Place To Work“ ausgezeichnet worden.

Der Aufsichtsrat hat gemäß § 111 Abs. 5 AktG für die Besetzung des Aufsichtsrats mit Frauen eine Zielgröße von 16 % festgelegt. Diese Zielgröße wurde während des Geschäftsjahrs 2022 eingehalten.

Der Aufsichtsrat hat gemäß § 111 Abs. 5 AktG für die Besetzung des Vorstands mit Frauen eine Zielgröße von 33 % bei einer Besetzung des Vorstands mit drei Geschäftsleitern und von 0% bei einer Besetzung mit zwei Geschäftsleitern festgelegt. Die für die Besetzung des Vorstandes mit zwei Mitgliedern festgelegte Zielgröße entspricht dem Status quo. Eine Steigerung kommt nicht in Betracht, da nach derzeitigem Stand im Bezugszeitraum voraussichtlich keine



Stellen frei werden. Die Zielgröße von 0 % wurde während des Zeitraums eingehalten.

Der Vorstand hat gemäß § 76 Abs. 4 AktG und basierend auf dem Status quo für die Besetzung der ersten Führungsebene unterhalb des Vorstandes mit Frauen eine Zielgröße von 14 % und für die zweite Führungsebene unterhalb des Vorstandes eine Zielgröße von 43 % festgelegt.

Die festgelegten Zielgrößen sind maßgeblich für den Zeitraum bis einschließlich 30. Juni 2027. In der ersten Führungsebene entspricht der Status quo einer Quote von einer Frau, in der zweiten Führungsebene von drei Frauen. Eine Steigerung kommt nur in Betracht, wenn nach derzeitigem Stand im bezeichneten Zeitraum Stellen frei werden oder zusätzliche Stellen geschaffen werden.

## 16. Qualifizierung

Das Unternehmen legt offen, welche Ziele es gesetzt und welche Maßnahmen es ergriffen hat, um die Beschäftigungsfähigkeit, d. h. die Fähigkeit zur Teilhabe an der Arbeits- und Berufswelt aller Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, zu fördern und im Hinblick auf die demografische Entwicklung anzupassen, und wo es Risiken sieht.

Die BAG Bankaktiengesellschaft benötigt als Kompetenzcenter in allen Bereichen hoch qualifizierte und spezialisierte Mitarbeitende, ohne die eine fachgerechte Bearbeitung der an sie gestellten Aufgaben nicht möglich ist.

Für Weiterbildungen steht ein jährliches pro Kopf Budget in Höhe von ca. 3 TEUR zur Verfügung. In Hinblick auf die Digitalisierung wurden spezielle Fortbildungsreihen für alle Mitarbeitenden angeboten. Konkrete Ziele werden im Rahmen der Maßnahmenentwicklung zur Erreichung der Stufe 3 und basierend auf der für das Geschäftsjahr 2024 geplanten Wesentlichkeitsanalyse definiert, liegen im Geschäftsjahr 2022 aber noch nicht vor.

Um ihre Spezialkenntnisse zu erweitern, haben alle relevanten Mitarbeitenden der BAG Bankaktiengesellschaft in Zusammenarbeit mit der ADG10 die Fortbildung zum „zertifizierten Problemkreditmanager ADG“ und hierauf aufbauend den „Problemkreditmanager ADG Exklusiv“ absolviert. Darüber hinaus unterstützt die BAG Bankaktiengesellschaft auch die nebenberufliche Fortbildung der Mitarbeitenden in Eigeninitiative. Um die Fortbildung der Mitarbeitenden noch zielgerichteter auszurichten, wurde der Leistungsdialog im Jahr 2022 überarbeitet und eng mit den F & C (Funktionen & Competencies) verknüpft. In die Fortbildung der Mitarbeitenden innerhalb und außerhalb der GFG investierte die Bank im Geschäftsjahr 2022 0,2 Mio. EUR.

Bereits 2017 wurde ein umfassendes betriebliches Gesundheitsmanagement mit regelmäßigen Angeboten zur Vermeidung von Krankheiten (Rückenschule, Vorsorgeuntersuchungen, regelmäßige Angebote von Gripeschutzimpfungen, etc.) eingeführt. Unter Einbindung des Betriebsrates und der Betriebsärztin werden betriebliche Wiedereingliederungen nach längerer Krankheit durchgeführt.

Der demografische Wandel wird durch die Berücksichtigung altersbedingter Abgänge in der jährlichen Personalplanung berücksichtigt. Im Bereich Recruiting und Ausbildung wurde ein Projekt zum Employer Branding durchgeführt. Darüber hinaus nimmt die BAG Bankaktiengesellschaft an Berufs- und Ausbildungsmessen teil und bildet aktuell in der BAG Bankaktiengesellschaft tätige Auszubildenden zu Ausbildungsbotschaftern aus.

Wesentliche Risiken ergeben sich branchenspezifisch aus der überwiegend sitzenden Tätigkeit der Mitarbeitenden, dem demografischen Wandel sowie den immer komplexer werdenden Anforderungen fachlicher und technischer Natur. Diesen Risiken wird mit den beschriebenen Maßnahmen begegnet.

## Leistungsindikatoren zu den Kriterien 14 bis 16

Leistungsindikator GRI SRS-403-9: Arbeitsbedingte Verletzungen

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

**a.** Für alle Angestellten:

**i.** Anzahl und Rate der Todesfälle aufgrund arbeitsbedingter Verletzungen;

**ii.** Anzahl und Rate arbeitsbedingter Verletzungen mit schweren Folgen (mit Ausnahme von Todesfällen);

**iii.** Anzahl und Rate der dokumentierbaren arbeitsbedingten Verletzungen;

**iv.** die wichtigsten Arten arbeitsbedingter Verletzungen;

**v.** Anzahl der gearbeiteten Stunden.

**b.** Für alle Mitarbeiter, die keine Angestellten sind, deren Arbeit und/oder Arbeitsplatz jedoch von der Organisation kontrolliert werden:

**i.** Anzahl und Rate der Todesfälle aufgrund arbeitsbedingter Verletzungen;

**ii.** Anzahl und Rate arbeitsbedingter Verletzungen mit schweren Folgen (mit Ausnahme von Todesfällen);

**iii.** Anzahl und Rate der dokumentierbaren arbeitsbedingten Verletzungen;

- iv. die wichtigsten Arten arbeitsbedingter Verletzungen;
- v. Anzahl der gearbeiteten Stunden.

**Die Punkte c-g des Indikators SRS 403-9 können Sie entsprechend GRI entnehmen und an dieser Stelle freiwillig berichten.**

Leistungsindikator GRI SRS-403-10: Arbeitsbedingte Erkrankungen

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

**a.** Für alle Angestellten:

- i.** Anzahl und Rate der Todesfälle aufgrund arbeitsbedingter Erkrankungen;
  - ii.** Anzahl der dokumentierbaren arbeitsbedingten Erkrankungen;
  - iii.** die wichtigsten Arten arbeitsbedingter Erkrankungen;
- b.** Für alle Mitarbeiter, die keine Angestellten sind, deren Arbeit und/oder Arbeitsplatz jedoch von der Organisation kontrolliert werden:
- i.** Anzahl der Todesfälle aufgrund arbeitsbedingter Erkrankungen;
  - ii.** Anzahl der dokumentierbaren arbeitsbedingten Erkrankungen;
  - iii.** die wichtigsten Arten arbeitsbedingter Erkrankungen.

**Die Punkte c-e des Indikators SRS 403-10 können Sie entsprechend GRI entnehmen und an dieser Stelle freiwillig berichten.**

Im Geschäftsjahr 2022 hat es einen Wegeunfall und keine Todesfälle oder Verletzungen mit schweren Folgen gegeben.

Im Geschäftsjahr 2022 sind keine arbeitsbedingten Erkrankungen aufgetreten.

Leistungsindikator GRI SRS-403-4: Mitarbeiterbeteiligung zu Arbeitssicherheit und Gesundheitsschutz

Die berichtende Organisation muss für Angestellte und Mitarbeiter, die keine Angestellten sind, deren Arbeit und/oder Arbeitsplatz jedoch von der Organisation kontrolliert werden, folgende Informationen offenlegen:

**a.** Eine Beschreibung der Verfahren zur Mitarbeiterbeteiligung und Konsultation bei der Entwicklung, Umsetzung und Leistungsbewertung des Managementsystems für Arbeitssicherheit und Gesundheitsschutz und zur Bereitstellung des Zugriffs auf sowie zur Kommunikation von relevanten Informationen zu Arbeitssicherheit und Gesundheitsschutz gegenüber den Mitarbeitern.

**b.** Wenn es formelle Arbeitgeber-Mitarbeiter-Ausschüsse für Arbeitssicherheit und Gesundheitsschutz gibt, eine Beschreibung ihrer Zuständigkeiten, der Häufigkeit der Treffen, der Entscheidungsgewalt und, ob und gegebenenfalls warum Mitarbeiter in diesen Ausschüssen nicht vertreten sind.

In der BAG Bankaktiengesellschaft existiert ein Arbeitssicherheitsausschuss, der quartalsweise tagt. Dieser besteht neben den Unternehmensvertretern aus der Fachkraft für Arbeitssicherheit, der Betriebsärztin, den beiden Sicherheitsbeauftragten, zwei Vertretern des Betriebsrates und der Schwerbehindertenvertretung. Die Sitzungen werden protokolliert und dem Vorstand als verantwortliche Stelle zur Kenntnisnahme vorgelegt. Das Protokoll enthält eine Nachbearbeitungsliste für aktuelle Einzelfallthemen und einen sogenannten Maßnahmenplan, mit wiederkehrenden Aufgaben, die zu erledigen sind, z.B. die Prüfung der ortsveränderlichen elektrischen Geräte auf ihre Betriebssicherheit.

Zudem hat die BAG Bankaktiengesellschaft ein betriebliches Gesundheitsmanagement (BGM) etabliert. Im Rahmen des BGM findet in Zusammenarbeit mit einer Krankenkasse alle drei Jahre eine auf internationalen Standards (COPSOQ) basierende Gesundheitsbefragung der Beschäftigten statt. Aus den Ergebnissen der Befragung werden anhand der auffälligen Punkte der Befragungsergebnisse konkrete Maßnahmen abgeleitet (z.B. Ergonomieberatung, Rückenscreening, etc.). Ergänzend werden Vorsorgeuntersuchungen angeboten. Die Maßnahmen beschließt der BGM-Ausschuss. Im Ausschuss, der ebenfalls quartalsweise tagt, sind die Betriebsärztin, die beiden Sicherheitsbeauftragten, zwei Vertreter des Betriebsrates, eine Vertreterin der Krankenkasse sowie die Schwerbehindertenvertretung vertreten. Die Protokolle erhält der Vorstand zur Kenntnisnahme.

---

Leistungsindikator GRI SRS-404-1 (siehe G4-LA9): Stundenzahl der Aus- und Weiterbildungen

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

**a.** durchschnittliche Stundenzahl, die die Angestellten einer Organisation während des Berichtszeitraums für die Aus- und Weiterbildung aufgewendet haben, aufgeschlüsselt nach:

**i.** Geschlecht;

**ii.** Angestelltenkategorie.

Anzahl der Weiterbildungstage im Geschäftsjahr 2022 aufgeschlüsselt nach Geschlecht: männlich: 235 Weiterbildungstage in 159 Seminaren (durchschnittlich 3,7 Weiterbildungstage) weiblich: 173 Weiterbildungstage in 145 Seminaren (durchschnittlich 2,9 Weiterbildungstage)

Anzahl der Weiterbildungstage im Geschäftsjahr 2022 aufgeschlüsselt nach Angestelltenkategorie: Vorstand: 18 Weiterbildungstage in 9 Seminaren (durchschnittlich 9,0 Weiterbildungstage) Führungskräfte: 130 Weiterbildungstage in 87 Seminaren (durchschnittlich 6,2 Weiterbildungstage) Mitarbeiter: 260 Weiterbildungstage in 208 Seminaren (durchschnittlich 2,6 Weiterbildungstage)

Die Dauer der einzelnen Weiterbildungen in Stunden wird derzeit systemtechnisch nicht erfasst, daher sind nur Angaben zu Weiterbildungstagen möglich.

Leistungsindikator GRI SRS-405-1: Diversität

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

**a.** Prozentsatz der Personen in den Kontrollorganen einer Organisation in jeder der folgenden Diversitätskategorien:

**i.** Geschlecht;

**ii.** Altersgruppe: unter 30 Jahre alt, 30-50 Jahre alt, über 50 Jahre alt;

**iii.** Gegebenenfalls andere Diversitätsindikatoren (wie z. B. Minderheiten oder schutzbedürftige Gruppen).

**b.** Prozentsatz der Angestellten pro Angestelltenkategorie in jeder der folgenden Diversitätskategorien:

**i.** Geschlecht;

**ii.** Altersgruppe: unter 30 Jahre alt, 30-50 Jahre alt, über 50 Jahre alt;

**iii.** Gegebenenfalls andere Diversitätsindikatoren (wie z. B. Minderheiten oder schutzbedürftige Gruppen).

Zum Stichtag 31.12.2022 besteht der Aufsichtsrat aus 12 Mitgliedern, davon sind 9 (75%) männlich und 3 (25%) weiblich. 3 (25%) Aufsichtsratsmitglieder sind zwischen 30 und 50 Jahre alt und 9 (75%) Aufsichtsratsmitglieder sind über 50 Jahre alt.

Zum Stichtag 31.12.2022 beschäftigt die BAG Bankaktiengesellschaft 109 Mitarbeitende, davon sind 53 (49%) männlich und 56 (51%) weiblich. 13 (12%) Mitarbeitende sind unter 30 Jahre alt, 51 (47%) Mitarbeitende sind zwischen 30 und 50 Jahre alt und 45 (41%) Mitarbeitende sind über 50 Jahre alt. 5 (4,6%) der beschäftigten Mitarbeitenden sind schwerbehindert.

Leistungsindikator GRI SRS-406-1: Diskriminierungsvorfälle  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

**a.** Gesamtzahl der Diskriminierungsvorfälle während des Berichtszeitraums.

**b.** Status der Vorfälle und ergriffene Maßnahmen mit Bezug auf die folgenden Punkte:

- i.** Von der Organisation geprüfter Vorfall;
- ii.** Umgesetzte Abhilfepläne;
- iii.** Abhilfepläne, die umgesetzt wurden und deren Ergebnisse im Rahmen eines routinemäßigen internen Managementprüfverfahrens bewertet wurden;
- iv.** Vorfall ist nicht mehr Gegenstand einer Maßnahme oder Klage.

Im Geschäftsjahr 2022 sind keine Diskriminierungsfälle bekannt geworden.

## Kriterium 17 zu MENSCHENRECHTEN

### 17. Menschenrechte

Das Unternehmen legt offen, welche Maßnahmen, Strategien und Zielsetzungen für das Unternehmen und seine Lieferkette ergriffen werden, um zu erreichen, dass Menschenrechte weltweit geachtet und Zwangs- und Kinderarbeit sowie jegliche Form der Ausbeutung verhindert werden. Hierbei ist auch auf Ergebnisse der Maßnahmen und etwaige Risiken einzugehen.

Die Achtung der Menschenrechte sowie die Verhinderung von Kinder- und Zwangsarbeit gehören zum Selbstverständnis der BAG Bankaktiengesellschaft.

Die BAG Bankaktiengesellschaft ist ein regional ansässiges Unternehmen und arbeitet überwiegend mit deutschen Unternehmen zusammen. Die BAG Bankaktiengesellschaft geht davon aus, dass die grundlegenden Menschenrechte jederzeit eingehalten werden und somit keine wesentlichen Risiken in Bezug auf Menschenrechtsbelange bestehen.

Eine Bewertung von Dienstleistern und Lieferanten hinsichtlich der Einhaltung von Menschenrechten ist bislang nicht erfolgt. Für das Geschäftsjahr 2023 ist die Implementierung einer Dienstleister- und Lieferantenrichtlinie und einer Selbstverpflichtungserklärung geplant.

Konkrete Ziele werden im Rahmen der Maßnahmenentwicklung zur Erreichung der Stufe 3 und basierend auf der für das Geschäftsjahr 2024 geplanten Wesentlichkeitsanalyse definiert, liegen im Geschäftsjahr 2022 aber noch nicht vor.

Da die Geschäftstätigkeit der BAG Bankaktiengesellschaft regional ausgerichtet ist und von der Einhaltung der Menschenrechte sowohl innerhalb der BAG Bankaktiengesellschaft als auch durch die Dienstleister und Lieferanten ausgegangen wird, sind wesentliche Risiken nicht bekannt.

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 17

Leistungsindikator GRI SRS-412-3: Auf Menschenrechtsaspekte geprüfte Investitionsvereinbarungen  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

- a.** Gesamtzahl und Prozentsatz der erheblichen Investitionsvereinbarungen und -verträge, die Menschenrechtsklauseln enthalten oder auf Menschenrechtsaspekte geprüft wurden.
- b.** Die verwendete Definition für „erhebliche Investitionsvereinbarungen“.

Die BAG Bankaktiengesellschaft ist regional ausgerichtet, so dass dieser Leistungsindikator nicht relevant ist. Eine Zusammenarbeit findet überwiegend mit deutschen Unternehmen und zum größten Teil mit Unternehmen der GFG statt. Daher geht die BAG Bankaktiengesellschaft von der Einhaltung der Menschenrechte aus.

---

Leistungsindikator GRI SRS-412-1: Auf Menschenrechtsaspekte geprüfte Betriebsstätten

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

**a.** Gesamtzahl und Prozentsatz der Geschäftsstandorte, an denen eine Prüfung auf Einhaltung der Menschenrechte oder eine menschenrechtliche Folgenabschätzung durchgeführt wurde, aufgeschlüsselt nach Ländern.

Die Geschäftstätigkeit der BAG Bankaktiengesellschaft ist regional ausgerichtet. An allen Geschäftsstandorten werden die Menschenrechte eingehalten. Es liegen im Berichtszeitraum keine Beschwerden hinsichtlich der Verletzung von Menschenrechten vor.

Leistungsindikator GRI SRS-414-1: Auf soziale Aspekte geprüfte, neue Lieferanten

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

**a.** Prozentsatz der neuen Lieferanten, die anhand von sozialen Kriterien bewertet wurden.

Aufgrund der regionalen Ausrichtung der BAG Bankaktiengesellschaft ist dieser Leistungsindikator nicht wesentlich, da eine Zusammenarbeit überwiegend mit deutschen Unternehmen erfolgt. Daher geht die BAG Bankaktiengesellschaft davon aus, dass die Menschenrechte eingehalten werden.



Leistungsindikator GRI SRS-414-2: Soziale Auswirkungen in der Lieferkette

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

- a.** Zahl der Lieferanten, die auf soziale Auswirkungen überprüft wurden.
- b.** Zahl der Lieferanten, bei denen erhebliche tatsächliche und potenzielle negative soziale Auswirkungen ermittelt wurden.
- c.** Erhebliche tatsächliche und potenzielle negative soziale Auswirkungen, die in der Lieferkette ermittelt wurden.
- d.** Prozentsatz der Lieferanten, bei denen erhebliche tatsächliche und potenzielle negative soziale Auswirkungen erkannt und infolge der Bewertung Verbesserungen vereinbart wurden.
- e.** Prozentsatz der Lieferanten, bei denen erhebliche tatsächliche und potenzielle negative soziale Auswirkungen erkannt wurden und infolgedessen die Geschäftsbeziehung beendet wurde, sowie Gründe für diese Entscheidung.

Aufgrund der regionalen Ausrichtung der BAG Bankaktiengesellschaft ist dieser Leistungsindikator nicht wesentlich, da eine Zusammenarbeit überwiegend mit deutschen Unternehmen erfolgt. Daher geht die BAG Bankaktiengesellschaft davon aus, dass die Menschenrechte eingehalten werden.

## Kriterium 18 zu SOZIALES/GEMEINWESEN

### 18. Gemeinwesen

Das Unternehmen legt offen, wie es zum Gemeinwesen in den Regionen beiträgt, in denen es wesentliche Geschäftstätigkeiten ausübt.

Seit vielen Jahren engagiert sich die BAG-Gruppe durch eine jährliche Spendenaktion für gemeinnützige und wohltätige Zwecke in der Region. Während der Corona-Pandemie wurde das Spendenbudget darüber hinaus vorübergehend erhöht, da durch ausgefallene Kundenveranstaltungen und Hausmessen Kosten eingespart und geplante Budgets nicht verbraucht worden sind.

Im Rahmen dieser Spendenaktion können alle BAG-Mitarbeitenden Vorschläge für Einrichtungen und Projekte benennen, aus denen die Spendenempfänger durch den Betriebsrat ausgewählt werden. Seit vielen Jahren liegen den BAG-Mitarbeitenden dabei das soziale Engagement und das Tierwohl besonders am Herzen. Im Geschäftsjahr 2022 wurden im Rahmen der Spendenaktion folgende Vereine und Institutionen finanziell unterstützt: Tierschutzverein Hamm und Umgebung e.V. (2.000 EUR), Hammer Tafel e.V. (2.000 EUR), Schule am Adelwald (1.000 EUR).

Außerdem ist die BAG seit vielen Jahren Sponsoringpartner des Handballvereins ASV Hamm-Westfalen e.V.

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 18

Leistungsindikator GRI SRS-201-1: Unmittelbar erzeugter und ausgeschütteter wirtschaftlicher Wert

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

**a.** den zeitanteilig abgegrenzten, unmittelbar erzeugten und ausgeschütteten wirtschaftlichen Wert, einschließlich der grundlegenden Komponenten der globalen Tätigkeiten der Organisation, wie nachfolgend aufgeführt. Werden Daten als Einnahmen-Ausgaben-Rechnung dargestellt, muss zusätzlich zur Offenlegung folgender grundlegender Komponenten auch die Begründung für diese Entscheidung offengelegt werden:

- i.** unmittelbar erzeugter wirtschaftlicher Wert: Erlöse;
- ii.** ausgeschütteter wirtschaftlicher Wert: Betriebskosten, Löhne und Leistungen für Angestellte, Zahlungen an Kapitalgeber, nach Ländern aufgeschlüsselte Zahlungen an den Staat und Investitionen auf kommunaler Ebene;
- iii.** beibehaltener wirtschaftlicher Wert: „unmittelbar erzeugter wirtschaftlicher Wert“ abzüglich des „ausgeschütteten wirtschaftlichen Werts“.

**b.** Der erzeugte und ausgeschüttete wirtschaftliche Wert muss getrennt auf nationaler, regionaler oder Marktebene angegeben werden, wo dies von Bedeutung ist, und es müssen die Kriterien, die für die Bestimmung der Bedeutsamkeit angewandt wurden, genannt werden.

Unmittelbar erzeugter wirtschaftlicher Wert der BAG Bankaktiengesellschaft gemäß Jahresabschluss 2022: 26.843.659 EUR

- Zinsergebnis: 4.884.893 EUR

- laufende Erträge: 2.673.105 EUR
- Provisionsergebnis: 895.472 EUR
- sonstige betriebliche Erträge: 8.737.807 EUR
- Erträge aus Zuschreibungen: 9.652.382 EUR

Ausgeschütteter wirtschaftlicher Wert der BAG Bankaktiengesellschaft gemäß Jahresabschluss 2022: 26.843.659 EUR

- Verwaltungsaufwand: 18.307.433 EUR
- Abschreibungen: 911.842 EUR
- Sonstige betriebliche Aufwendungen: 4.737.751 EUR
- Steuern: 2.886.633 EUR

Die sonstigen betrieblichen Aufwendungen enthalten Aufwendungen von 1,3 Mio. EUR für die Bedienung des Besserungsscheins zu Gunsten des BVR, wodurch die Gewinne der BAG Bankaktiengesellschaft der Gemeinschaft der GFG zur Verfügung gestellt werden. Nach Bedienung des Besserungsscheins wird ein ausgeglichenes Ergebnis ausgewiesen.

Beibehaltener wirtschaftlicher Wert der BAG Bankaktiengesellschaft gemäß Jahresabschluss 2022: 0 EUR

## Kriterien 19–20 zu COMPLIANCE

### 19. Politische Einflussnahme

Alle wesentlichen Eingaben bei Gesetzgebungsverfahren, alle Einträge in Lobbylisten, alle wesentlichen Zahlungen von Mitgliedsbeiträgen, alle Zuwendungen an Regierungen sowie alle Spenden an Parteien und Politiker sollen nach Ländern differenziert offengelegt werden.

Im Rahmen des demokratischen Meinungsbildungsprozesses bringt sich die BAG Bankaktiengesellschaft über den Bundesverband deutscher Volksbanken und Raiffeisenbanken (BVR) ein. Dieser nimmt die Interessenvertretung der Genossenschaftsbanken insbesondere bei geschäftspolitischen, kreditwirtschaftlichen und aufsichtsrechtlichen Fragen gegenüber der Politik und zuständigen Regulierungs- und Aufsichtsbehörden auf nationaler und europäischer Ebene wahr. Der BVR ist im zentralen Lobbyregister registriert und bekennt sich zu den Grundprinzipien des begleitenden Verhaltenskodex.

---

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 19

Leistungsindikator GRI SRS-415-1: Parteispenden  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

- a.** Monetären Gesamtwert der Parteispenden in Form von finanziellen Beiträgen und Sachzuwendungen, die direkt oder indirekt von der Organisation geleistet wurden, nach Land und Empfänger/Begünstigtem.
- b.** Gegebenenfalls wie der monetäre Wert von Sachzuwendungen geschätzt wurde.

Die BAG Bankaktiengesellschaft hat im Geschäftsjahr 2022 weder Geld- noch Sachzuwendungen an politische Parteien geleistet.

## 20. Gesetzes- und richtlinienkonformes Verhalten

Das Unternehmen legt offen, welche Maßnahmen, Standards, Systeme und Prozesse zur Vermeidung von rechtswidrigem Verhalten und insbesondere von Korruption existieren, wie sie geprüft werden, welche Ergebnisse hierzu vorliegen und wo Risiken liegen. Es stellt dar, wie Korruption und andere Gesetzesverstöße im Unternehmen verhindert, aufgedeckt und sanktioniert werden.

Compliance in der verantwortungsvollen Unternehmensführung ist das Einhalten von Gesetzen, Vorschriften, Vereinbarungen und Richtlinien. Zusätzliche strikte Regeln und Leitsätze sowie ethische Standards definieren u.a. die Risikokultur und ziehen sich durch sämtliche Tätigkeitsbereiche der BAG Bankaktiengesellschaft. Dadurch wird ein möglichst lückenloser Schutz der BAG Bankaktiengesellschaft, des BVR, der Primärbanken/Verbundunternehmen und der Mitarbeitenden gewährleistet. Hierbei greifen Maßnahmen der Identifizierung und Beachtung wesentlicher Regelungen und Vorschriften, deren Nichteinhaltung zu einer Gefährdung des Vermögens oder der Reputation der BAG Bankaktiengesellschaft führen könnte.

Compliance umfasst in der BAG Bankaktiengesellschaft nicht nur das ordnungsgemäße und gesetzestreue Handeln aller Geschäftsbereiche. Compliance ist darüber hinaus Teil der Risiko- und Unternehmenskultur der BAG Bankaktiengesellschaft und bildet so die Grundlage für deren

unternehmerische Verantwortung. Zur Sicherstellung gesetzes- und richtlinienkonformen Verhaltens wurde in der BAG Bankaktiengesellschaft das System der drei Verteidigungslinien etabliert. Neben den operativen Geschäftsbereichen der ersten Verteidigungslinie fungiert die Compliance-Funktion als zweite Verteidigungslinie, die wiederum durch die interne Revision als dritte Verteidigungslinie überwacht wird.

Die MaRisk-Compliance-Funktion soll den Risiken entgegenwirken, die sich aus der Nichteinhaltung wesentlicher rechtlicher Risiken und verbindlich eingegangenen Selbstverpflichtungen ergeben können. Darüber hinaus liegen die Compliance-Aktivitäten in der Abwehr von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Betrug, Korruption, und anderer krimineller Aktivitäten im Umfeld der Geschäftstätigkeit der BAG Bankaktiengesellschaft.

Von allen Mitarbeitenden wird erwartet, dass die Compliance-Standards durch ehrliches, verantwortungsbewusstes und integriertes Verhalten eingehalten werden. Der definierte Verhaltenskodex beschreibt die Werte und Standards für die Geschäftsaktivitäten und dient als Richtschnur bei allen Interaktionen, egal ob mit dem BVR, Wettbewerbern, Geschäftspartnern, Regulierungsbehörden, Kreditnehmern/Kunden oder untereinander. Die BAG Bankaktiengesellschaft pflegt dabei eine offene Unternehmenskultur und ermutigt Mitarbeitende, Verhalten zu hinterfragen und Hinweise auf mögliche Regelverstöße zu geben, indem sie sich an ihren Vorgesetzten oder an den Bereich Unternehmenscompliance - auch anonym - wenden. Für die Hinweisgeber wurden entsprechende Meldekanäle eingerichtet.

Insbesondere die in der Geschäfts- und Risikostrategie formulierten Handlungsfelder werden regelmäßig überprüft. Konkrete Ziele werden im Rahmen der Maßnahmenentwicklung zur Erreichung der Stufe 3 und basierend auf der für das Geschäftsjahr 2024 geplanten Wesentlichkeitsanalyse definiert, liegen im Geschäftsjahr 2022 aber noch nicht vor.

Für die Bekämpfung von Korruption und Bestechung existiert eine Anti-Korruptionsrichtlinie, deren Einhaltung durch eine eigens vorgehaltene zentrale Stelle zur Verhinderung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstigen strafbaren Handlungen, sichergestellt wird. Risiken aus Korruption und Bestechung fallen unter sonstige strafbare Handlungen und sind Bestandteil des Self Assessments der Operationellen Risiken und werden in diesem in Hinblick auf Eintrittswahrscheinlichkeit und Schadenshöhe eingewertet. Da die BAG Bankaktiengesellschaft keine Zahlungsverkehrskonten unterhält, wird die Gefahr eines Missbrauchs der BAG zu Zwecken der Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstiger strafbarer Handlungen als gering eingeschätzt. Diese Einschätzung wird durch die Tatsache, dass in der Schadensfalldatenbank, die eine Übersicht der Operationellen Schadensfälle seit 2014 beinhaltet, kein entsprechender Fall erfasst wurde, bestätigt.

---

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 20

Leistungsindikator GRI SRS-205-1: Auf Korruptionsrisiken geprüfte Betriebsstätten

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

- a.** Gesamtzahl und Prozentsatz der Betriebsstätten, die auf Korruptionsrisiken geprüft wurden.
- b.** Erhebliche Korruptionsrisiken, die im Rahmen der Risikobewertung ermittelt wurden.

Sowohl die Betriebsstätte in der Gabelsbergerstraße 1a in Hamm als auch die Betriebsstätte der DG Immobilien Management Gesellschaft mbH in Frankfurt am Main werden regelmäßig auf Korruptionsrisiken geprüft. Im Rahmen der Risikobewertung wurden keine erheblichen Korruptionsrisiken ermittelt.

Leistungsindikator GRI SRS-205-3: Korruptionsvorfälle

Die berichtende Organisation muss über folgende Informationen berichten:

- a.** Gesamtzahl und Art der bestätigten Korruptionsvorfälle.
- b.** Gesamtzahl der bestätigten Vorfälle, in denen Angestellte aufgrund von Korruption entlassen oder abgemahnt wurden.
- c.** Gesamtzahl der bestätigten Vorfälle, in denen Verträge mit Geschäftspartnern aufgrund von Verstößen im Zusammenhang mit Korruption gekündigt oder nicht verlängert wurden.
- d.** Öffentliche rechtliche Verfahren im Zusammenhang mit Korruption, die im Berichtszeitraum gegen die Organisation oder deren Angestellte eingeleitet wurden, sowie die Ergebnisse dieser Verfahren.

Es sind für das Geschäftsjahr 2022 keine Korruptionsvorfälle bekannt.

Leistungsindikator GRI SRS-419-1: Nichteinhaltung von Gesetzen und Vorschriften

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

**a.** Erhebliche Bußgelder und nicht-monetäre Sanktionen aufgrund von Nichteinhaltung von Gesetzen und/oder Vorschriften im sozialen und wirtschaftlichen Bereich, und zwar:

- i.** Gesamtgeldwert erheblicher Bußgelder;
- ii.** Gesamtanzahl nicht-monetärer Sanktionen;
- iii.** Fälle, die im Rahmen von Streitbeilegungsverfahren vorgebracht wurden.

**b.** Wenn die Organisation keinen Fall von Nichteinhaltung der Gesetze und/oder Vorschriften ermittelt hat, reicht eine kurze Erklärung über diese Tatsache aus.

**c.** Der Kontext, in dem erhebliche Bußgelder und nicht-monetäre Sanktionen auferlegt wurden.

Es wurden im Geschäftsjahr 2022 keine Bußgelder wegen Nichteinhaltung von Gesetzen und/oder Vorschriften verhängt.

# Übersicht der GRI-Indikatoren in der DNK-Erklärung

In dieser DNK-Erklärung wurde nach dem „comply or explain“ Prinzip zu den nachfolgend aufgeführten GRI-Indikatoren berichtet. Dieses Dokument verweist auf die GRI-Standards 2016, sofern in der Tabelle nicht anders vermerkt.

Bereiche	DNK-Kriterien	GRI SRS Indikatoren
STRATEGIE	1. Strategische Analyse und Maßnahmen	
	2. Wesentlichkeit	
	3. Ziele	
	4. Tiefe der Wertschöpfungskette	
PROZESS-MANAGEMENT	5. Verantwortung	GRI SRS 102-16
	6. Regeln und Prozesse	
	7. Kontrolle	
	8. Anreizsysteme	GRI SRS 102-35 GRI SRS 102-38
	9. Beteiligung von Anspruchsgruppen	GRI SRS 102-44
	10. Innovations- und Produktmanagement	G4-FS11
UMWELT	11. Inanspruchnahme natürlicher Ressourcen	GRI SRS 301-1
	12. Ressourcenmanagement	GRI SRS 302-1 GRI SRS 302-4 GRI SRS 303-3 (2018) GRI SRS 306-3 (2020)*
	13. Klimarelevante Emissionen	GRI SRS 305-1 GRI SRS 305-2 GRI SRS 305-3 GRI SRS 305-5
GESELLSCHAFT	14. Arbeitnehmerrechte	GRI SRS 403-4 (2018)
	15. Chancengerechtigkeit	GRI SRS 403-9 (2018)
	16. Qualifizierung	GRI SRS 403-10 (2018) GRI SRS 404-1 GRI SRS 405-1 GRI SRS 406-1
	17. Menschenrechte	GRI SRS 412-3 GRI SRS 412-1 GRI SRS 414-1 GRI SRS 414-2
	18. Gemeinwesen	GRI SRS 201-1
	19. Politische Einflussnahme	GRI SRS 415-1
	20. Gesetzes- und richtlinienkonformes Verhalten	GRI SRS 205-1 GRI SRS 205-3 GRI SRS 419-1

\*GRI hat GRI SRS 306 (Abfall) angepasst. Die überarbeitete Version tritt zum 01.01.2022 in Kraft. Im Zuge dessen hat sich für die Berichterstattung zu angefallenen Abfall die Nummerierung von 306-2 zu 306-3 geändert.