



Varengold  
BANK

---

Nachhaltigkeitsbericht  
**2022**

# Inhalt

<b>01 Über die Varengold Bank</b>	<b>3</b>
1.1 Kerngeschäftsfelder	4
1.1.1 Marketplace Banking	4
1.1.2 Commercial Banking	4
1.2 Geschäftsstrategie	5
1.3 Risikomanagement	5
<b>02 Nachhaltigkeit</b>	<b>6</b>
<b>03 Umwelt</b>	<b>8</b>
<b>04 Soziales</b>	<b>13</b>
4.1 Mitarbeiter*innen	14
4.2 Gesellschaftliches Engagement	17
<b>05 Governance</b>	<b>18</b>
5.1 Geschäftsbeziehungen und Investitionen	19
5.2 Compliance	20



# 01

## Über die Varengold Bank

Die Varengold Bank AG ist ein deutsches Kreditinstitut, das 1995 gegründet wurde und seit 2013 über eine Vollbanklizenz verfügt. Neben ihrem Hauptsitz in Hamburg, unterhält die Bank Niederlassungen in London und Sofia. Die Kerngeschäftsfelder sind Marketplace Banking sowie Transaction Banking /Commercial Banking. Im Marketplace Banking liegt der Fokus auf der Zusammenarbeit mit europäischen Fin-Techs, insbesondere Kreditplattformen.

Das Leistungsportfolio der Varengold Bank umfasst Funding, Debt- und Equity Capital Markets Produkte, Fronting Services von banklizenzpflichtigen Produkten und internationale Zahlungsverkehrsleistungen. Den Vorstand bilden Dr. Bernhard Fuhrmann und Frank Otten, die zusammen mit einem ca. 120-köpfigen internationalen Team die Modernisierung der Finanzbranche kontinuierlich mitgestalten.

Die Varengold Bank ist bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) registriert unter 109 520 und die Varengold-Aktie (ISIN: DE0005479307) notiert seit 2007 im Freiverkehr/Open Market der Frankfurter Wertpapierbörse.

## 1.1 Kerngeschäftsfelder

Die Varengold Bank positioniert sich als „The Bank for the Marketplace Lending Industry“ oder als „Partner of Fintechs“. Der Fokus liegt in der klaren Vision, Kunden bei der Verwirklichung von Geschäftsideen zu helfen, die das Potenzial haben, ihre Branche zu revolutionieren. Deshalb finanzieren wir Online-Marktplätze und unterstützen deren schnelles und erfolgreiches Wachstum.

Als Bank ist es zudem unser Job, Menschen schnell und unkompliziert Zugang zu Kapital und Bankdienstleistungen zu ermöglichen. Deshalb positionieren wir uns als starke Transaktionsbank im Bereich Commercial Banking und treiben dabei die Internationalisierung dieser Services voran.

### 1.1.1 Marketplace Banking

Als Reaktion auf die Finanzkrise 2008 entstanden weltweit Online-Kreditmarktplätze, die sich mit der Finanzierung von Unternehmen und Konsumenten beschäftigen. In der Regel bieten die Marktplätze ihren Kunden eine deutlich schnellere, einfachere und damit auch angenehmere Kreditbearbeitung als etablierte Banken. Zudem können sie aufgrund effizienterer Prozesse auch solchen Kunden Zugang zu Kapital ermöglichen, die aus dem typischen Zielraster der Banken herausfallen.

Dafür benötigen die Marktplätze finanzielle Mittel. Im Rahmen des Kerngeschäftsfeldes Marketplace Banking, deckt die Varengold Bank genau diesen Bedarf. Damit hilft sie ihren Kunden, die sich in der Regel mit Receivables Finance, Real Estate Finance, Trade Finance, Consumer Finance oder SME Finance befassen, ihre Geschäftsmodelle zunächst zu realisieren und später zu skalieren.

Das Leistungsportfolio der Varengold Bank im Kerngeschäftsfeld Marketplace Banking umfasst:

- › Lending Facilities
- › Fronting Services / Banking as a Service (BaaS)
- › Debt Capital Markets
- › Equity Capital Markets

### 1.1.2 Commercial Banking

Im Kerngeschäftsfeld Transaction Banking/Commercial Banking (Bezeichnungen werden synonym verwendet) präsentiert sich die Varengold Bank als globaler Partner für anspruchsvolle Privat-, Unternehmenskunden, sowie Investoren aus dem In- und Ausland.

Mithilfe individualisierter Produkte und Lösungen gibt sie ihnen die Möglichkeit, Transaktionen und Handelsaktivitäten sicher, effizient und transparent über Ländergrenzen hinweg abzuwickeln. Dabei liegt der Handelsschwerpunkt auf den Regionen Osteuropa und Mittlerer Osten. So wurde seit Einführung des Geschäftsfeldes im Jahr 2013 ein solider Kundentamm für Trade Finance-Transaktionen aufgebaut, der kontinuierlich erweitert wird.

Das Leistungsportfolio im Kerngeschäftsfeld Commercial Banking besteht aus dem Einlagengeschäft sowie aus den Bereichen Internationaler Zahlungsverkehr, Trade & Export Finance, Lombardkredite und Structured Finance.

## 1.2 Geschäftsstrategie

Die Varengold Bank positioniert sich als „The Bank for the Marketplace Lending Industry“ oder als „Partner of Fintechs“. Der Fokus im Geschäftsbereich Marketplace Banking liegt in der klaren Vision, Kunden bei der Verwirklichung von Geschäftsideen zu helfen, die das Potenzial haben, ihre Branche zu revolutionieren. Deshalb finanziert Varengold Marktplätze und unterstützt deren schnelles und erfolgreiches Wachstum. Varengold möchte zudem Menschen schnell und unkompliziert Zugang zu Kapital und Bankdienstleistungen ermöglichen und positioniert sich deshalb als starke Transaktionsbank im Geschäftsbereich Commercial Banking (Transaction Banking).

Die Fokussierung auf lediglich zwei Kerngeschäftsfelder ermöglicht es der Varengold Bank, ihre Kund\*innen und deren Bedürfnisse vollumfänglich zu verstehen. Grundsätzlich brauchen diese individuelle und innovative Lösungen, um ihre Geschäftsmodelle langfristig tragbar zu machen. Eine Kombination aus Agilität, Innovation, Kundenzentrierung und konservativer Risikokultur sorgt dafür, dass die Varengold Bank diese Lösungen in der erforderlichen Qualität und mit der nötigen Geschwindigkeit zur Verfügung stellt und dabei profitabel bleibt.

## 1.3 Risikomanagement

Das Erreichen der Unternehmensziele der Varengold Bank erfordert regelmäßig das bewusste Eingehen von Risiken in ihrem Marktumfeld. Zentrale Instrumente des Risikomanagements sind das Risikotragfähigkeitskonzept, das Limit-System und Überwachungsprozesse, die auf die Geschäftsaktivitäten ausgerichtet sind. Jedes potenzielle zukünftige Risiko muss von Beginn an vollkommen transparent sein. Dies geschieht innerhalb festgesetzter Risikotoleranzen, die sich primär aus dem Risikotragfähigkeitspotenzial ableiten und deren Einhaltung laufend

überprüft wird. Nur mit vollkommener Transparenz kann beurteilt werden, ob ein Risiko genehmigt werden soll. Diese Entscheidung trifft der Vorstand der Bank immer unter Berücksichtigung der Frage, ob das jeweilige Risiko angemessene Erträge bringen kann und eine Tragfähigkeit für das Risiko gegeben ist. Das von der Bank verwendete Risikocontrolling- und Risikomanagementsystem entspricht den Bestimmungen der „Mindestanforderungen an das Risikomanagement“ (MaRisk) der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).



# 02

## Nachhaltigkeit

Die Varengold Bank hat keinen Zweifel: Ohne echte Nachhaltigkeit wird es langfristig weder eine Geschäftsgrundlage für sie selbst geben noch eine wünschenswerte Zukunft für die Menschen, die für sie arbeiten und ihr am Herzen liegen. Darum setzt sich u. a. seit 2019 ein fester Kreis von Mitarbeiter\*innen mit diesem Thema stetig auseinander. Es werden Ideen entwickelt, wie das Engagement der Bank auf diesem Gebiet in den kommenden Jahren fortgesetzt werden kann. Die übergeordneten Ziele hierfür legen die Vorstandsmitglieder der Bank jährlich neu fest.

Auf diesem langen Weg konzentriert sich die Varengold Bank vor allem auf Umwelt und Soziales. Dabei wird sie von der Überzeugung geleitet, dass es die eine entscheidende Maßnahme nicht gibt, sondern vielmehr ein ganzheitliches Umdenken notwendig ist. Um das Thema Nachhaltigkeit aus vielen möglichst unterschiedlichen Perspektiven zu betrachten und Impulse zu geben, ist das Nachhaltigkeitsteam aus Mitarbeiter\*innen verschiedenster Abteilungen zusammengesetzt. Wir möchten den Unternehmenswert der Nachhaltigkeit langfristig auf allen Mitarbeiterebenen etablieren.

Einhergehend mit dem Umzug in neue Büroräume im Jahr 2021 wurden auch bisherige Arbeitsweisen, Arbeitsprozesse und Arbeitszeitmodelle infrage gestellt und die Philosophie von New Work aufgegriffen. In diesem ganzheitlichen Konzept geht es um viel mehr als nur darum, die Arbeitsbedingungen der Mitarbeiter\*innen durch räumliche Gegebenheiten positiv zu beeinflussen. Vielmehr wurden verschiedene Aspekte von Arbeit, Zusammenarbeit und Firmenkultur betrachtet und Visionen geschaffen, um die Mitarbeiterzufriedenheit und -bindung zu steigern und gleichzeitig die Art und Weise unserer Arbeit zu optimieren, um die Geschäftsziele zu erreichen.

Die folgende Abbildung illustriert das Fundament von New Work in der Varengold Bank.





## Säule 1 – Culture

Persönliche Entfaltungsmöglichkeiten, Flexibilität, aber auch Regeln sind Teil einer Kultur.

## Säule 2 – Work Environment

Die neue Arbeitswelt fokussiert sich auf das Arbeiten miteinander, um gemeinsam die Bank weiterzuentwickeln. Klassische Silos werden aufgebrochen, sowie Kundenwünsche und Anforderungen erfüllt.

## Säule 3 – Leadership

Verantwortung übernehmen; der Strategie der Bank folgen; als Vorbild fungieren! Das sind für uns wichtige Attribute, die im Kontext von Leadership stehen.

## Säule 4 – Digital Transformation

Veränderung der Kundenanforderungen, Transformation und Digitalisierung von Geschäftsprozessen, aber auch die eigene Digitalkompetenz wird in den nächsten Jahren einer der wichtigsten Trends in unserem Beruf sein.

## Säule 5 – Empowerment

Dem Wandel der Arbeitswelt begegnen wir mit dem Vertrauen in die Mitarbeiter\*innen. Wir steigern den Grad der Selbstverantwortung, Selbstbestimmung und Autonomie. Verantwortung statt Aufgaben delegieren und so Stärken ausbauen.

## Säule 6 – Corporate Social Responsibility

Wir haben eine gesellschaftliche Verantwortung: Als Unternehmen, aber auch als jeder Mitarbeiter\*innen. Mit der Säule 6 wird somit das Thema Nachhaltigkeit fest in der Unternehmenskultur der Bank verankert.



# 03

## Umwelt

Der Schutz der Umwelt nimmt in allen Nachhaltigkeitsstrategien eine tragende Rolle ein. Es ist das Ziel der Varengold Bank, ihren ökologischen Fußabdruck weiter zu verringern. Dabei hat sie im Wesentlichen zwei Ziele im Blick:

- › Die Verringerung der Umweltauswirkungen des Geschäftsbetriebes durch verantwortungsvolles Handeln und
- › Die positive Beeinflussung von Investitionen im Sinne des Klimaschutzes.



## CO<sub>2</sub> Kompensation

Seit 2019 ist die Varengold Bank kontinuierlich bestrebt, die Kompensation ihrer CO<sub>2</sub>-Emissionen durchzuführen. In der Zusammenarbeit mit dem Carbon Offsetting Partner AQ Green Tec konnte bereits 2019 das Klimaschutzprojekt „Effiziente Kochöfen für Ghana“ unterstützt werden. Hierdurch wird der Bedarf an fossilen Brennstoff in dem afrikanischen Land verringert. Dies schützt den Baumbestand, reduziert den CO<sub>2</sub> -Ausstoß und fördert durch die Produktion der Öfen vor Ort das lokale Handwerk.

Auf der Grundlage der Berechnung des Jahres 2019 wurde ebenfalls für das Jahr 2020 ein Ausstoß von 239 Tonnen CO<sub>2</sub>-Äquivalenten durch Investitionen in CO<sub>2</sub>-Zertifikate kompensiert. Für die Kompensation wurde ein Gold Standard Klimaschutzprojekt ausgewählt, das Brunnenysteme in Eritrea unterstützt. Das Projekt fördert den Zugang der Einwohner zu lebenswichtigen Wasserquellen auf dem afrikanischen Kontinent. Die Kompensation von CO<sub>2</sub>-Emissionen wird auch zukünftig einen elementaren Bestandteil unserer Nachhaltigkeitsstrategie darstellen.



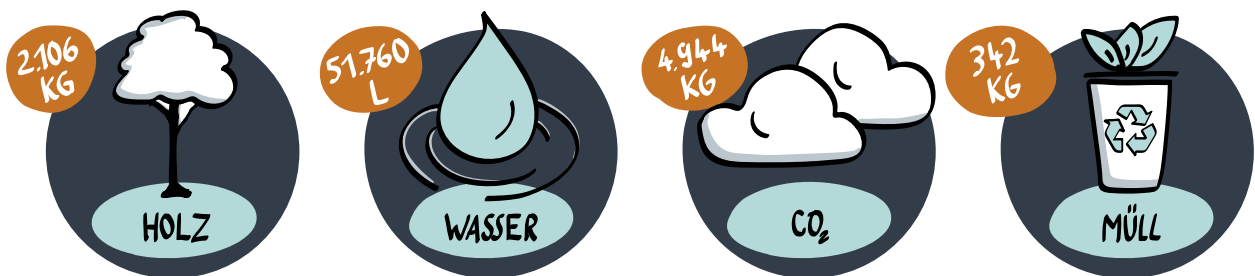
## UmweltPartnerschaft Hamburg

Seit Anfang 2018 sind wir aktives Mitglied der im Jahr 2003 vom Hamburger Senat ins Leben gerufenen „UmweltPartnerschaft“ Hamburg. Die Mitgliedschaft der Varengold Bank wurde Anfang 2022 verlängert. Dies zeigt, dass die Bank auch hier auf einem guten Weg ist. Die UmweltPartnerschaft Hamburg stellt eine Verbindung zwischen Ökologie und Ökonomie her. Das Netzwerk umfasst derzeit rund 1.250 Unternehmen unterschiedlicher Branchen und Größen. Aktive Partner wie die Varengold Bank leisten freiwillig mehr für den Umwelt- und Klimaschutz als das Gesetz ihnen vorschreibt. Beispiel dafür sind unter anderem:

- › Alle Mitarbeiter\*innen der Varengold Bank haben die Möglichkeit, ein sogenanntes HVV-Profiticket für den öffentlichen Nahverkehr zu beziehen. Zusätzlich bietet eine Partnerschaft mit [mein-dienstrad.de](http://mein-dienstrad.de) die Gelegenheit, ein Dienstfahrrad zu leasen. Dank dieser beiden Mobilitäts-Optionen können die Mitarbeiter\*innen rauf dem Arbeitsweg und in der Freizeit aktiv zur Verringerung des CO<sub>2</sub>-Ausstoßes beitragen.



- > Aus Überzeugung bezieht die Varengold Bank bereits seit Jahren ausschließlich Ökostrom des Hamburger Unternehmens Lichtblick SE.
- > Die vorhandenen Netzwerkdrucker nutzen die Mitarbeiter\*innen gemeinsam. So konnte die Zahl der Drucker und mit ihr der Energieverbrauch in den letzten Jahren deutlich reduziert werden.
- > Die Bank nutzt verschiedene Rechenzentren, die einen nicht unerheblichen indirekten Einfluss auf den Energieverbrauch der Bank haben. Der überwiegende Teil dieser Rechenzentren wird bereits zum jetzigen Zeitpunkt mit Ökostrom betrieben. Bis 2025 soll dieser Anteil auf 100% erhöht werden.
- > Im Zuge der Digitalisierung konnte der Papierverbrauch in den letzten beiden Jahren um über 80%, von 150.000 auf 26.000 Blatt Papier pro Jahr, reduziert werden. Gedruckt wird auf 100% Recyclingpapier.
- > Durch die zusätzliche Digitalisierung der Vertrags- und Unterschriftenprozesse ab 2020 wurden bisher Einsparungen in nachfolgender Größenordnung erzielt:



Die rund 2.100 kg Holz entsprechen bspw. Rechnerisch 14 Bäumen, die erhalten werden konnten.

- > Auch an vielen anderen Stellen werden Recyclingprodukte verwendet – so z.B. bei diversen Büromaterialien, Reinigungsmitteln, Müllbeuteln und Toilettenpapier.
- > Ergänzend wird Wert auf eine konsequente Mülltrennung und nachhaltige Gebäudereinigung gelegt. Auf diese Weise wird ein Beitrag zur verantwortungsvollen Nutzung und Entsorgung der Ressourcen geleistet.





- › Des Weiteren arbeitet die Varengold Bank gemeinsam mit dem Hamburger Start up Eco projects.global für die Wiederverwertung von Wertstoffen, mit dessen Erlös Umweltprojekte finanziert werden.
- › Andere Maßnahmen im Bereich Energie- und Ressourceneffizienz umfassen u.a. die Installation von Heizkörperthermostaten im gesamten Office, sowie der Einbau von Bewegungsmeldern in den Sanitäranlagen.
- › Des Weiteren stehen unseren Mitarbeiter\*innen Mehrwegbehälter für das Mittagessen To-Go zur Verfügung.
- › Sammelboxen für Elektrokleingeräte und Batterien wurden in den Räumen der Bank aufgestellt und laden die Mitarbeiter\*innen dazu ein, auch im Privaten angefallene Wertstoffe hierüber zu entsorgen.
- › Die lokale Initiative Recycle Hero ist ebenfalls Bestandteil der verantwortungsbewussten Wiederverwertung von Wertstoffen.
- › Am 1. April 2022 nahm ein Großteil der Mitarbeiter\*innen der Varengold Bank an der städtischen Aktion „Hamburg räumt auf“ teil. Dies ist eine Initiative der Stadt Hamburg, zum Erhalt und der Pflege des schönen Stadtbildes.
- › Außerdem wird darauf geachtet, dass die in den Büros kostenlos zur Verfügung gestellten Lebensmittel, überwiegend von regionalen Produzenten und in Bio-Qualität bezogen werden. Das im letzten Jahr anvisierte Ziel, mit einem festen Lieferantenstamm diese Einkäufe noch nachhaltiger und regionaler zu gestalten und die regionalen Landwirte und Produzenten zu unterstützen, konnte bereits umgesetzt werden.

## Motto des Monats

Um das Umweltbewusstsein auf persönlicher Ebene zu fördern, werden monatliche Themen/Mottos ins Leben gerufen, die über den Unternehmensblog und den internen Newsletter kommuniziert werden. Wir starteten im März mit dem Motto „Aus Alt mach Neu“, welches als Inspirationsgrundlage für die Mitarbeiter\*innen dient, Ressourcen nachhaltiger einzusetzen. Auch eine Büchertauschcke wurde eingerichtet. Ergänzend wurde eine Brillenbox zur Verfügung gestellt, in welcher gebrauchte Brillen gesammelt werden und anschließend über die Initiative „Brillen Weltweit“ des Deutschen katholischen Blindenwerks e.V. aufgearbeitet und an Hilfsbedürftige gespendet werden.

## Aufforstung

Ein weiterer Aspekt der Nachhaltigkeit ist es, den Mitarbeiter\*innen einfach umsetzbare und ressourcenschonende Alternativen zu bisherigen Gewohnheiten zu bieten. Geleitet von dieser Idee, hat sich der Großteil der Mitarbeiter\*innen in diesem Jahr dazu entschieden, auf das traditionelle Ostergeschenk von der Varengold Bank zu verzichten. Anstelle dessen wurde ein Aufforstungsprojekt der Treemer® GmbH in Pegnitz/Bayern finanziell von der Varengold Bank unterstützt. So wurden 226 qm Wald aufgeforstet.





# 04

## Soziales

Bei der sozialen Verantwortung richtet die Varengold Bank gleichermaßen ihren Blick nach Innen und nach Außen. Verantwortungsvolles und wertebasiertes Handeln geht dabei einher mit der Philosophie, Kultur und dem Leitbild des Unternehmens. Damit dies auch in der Praxis wirksam funktioniert, braucht es vor allem die Menschen, die den Unterschied machen.



## 4.1 Mitarbeiter\*innen

Die Mitarbeiter\*innen der Varengold Bank bilden mit ihrem Engagement, ihren Fähigkeiten und Erfahrungen die wichtigste Grundlage für den Geschäftserfolg. Entsprechend entschieden wird gegen jede Form der Diskriminierung vorgegangen. Wir bewerten Mitarbeiter\*innen nicht nach Herkunft, Hautfarbe, Geschlecht oder Religion. Würde, Rechte und Privatsphäre sind unverhandelbar. Die Varengold Bank und ihre Mitarbeiter\*innen sind bestrebt, die Vorstellungen und Belange anderer zu kennen und zu verstehen.

Das Erreichen der Geschäftsziele der Varengold Bank erfordert es, die besten Mitarbeiter\*innen für die jeweiligen Aufgaben zu gewinnen und langfristig an die Bank zu binden. Ihnen sollen – in einem sich ständig wandelnden Arbeits- und Bankenmarktumfeld – die bestmöglichen Rahmenbedingungen geboten werden.

Die Varengold Bank hat sich in den letzten Jahren auch in Krisenzeiten als verlässlicher Arbeitgeber mit positiven Umsatz- und Ergebnisentwicklungen erwiesen.

- › Durchschnittliche Betriebszugehörigkeit aktuell: 3,64 Jahre
- › Fluktuationsrate 2021: 17% (Vorjahr: 36%)

### Diversität

Der Anteil weiblicher Beschäftigter lag im Jahr 2021 bei knapp 42 %. Der Anteil von Mitarbeiterinnen in Führungspositionen betrug im Verhältnis zur Gesamtzahl an Mitarbeiter\*innen in Führungspositionen 2020 wie 2021 31,6 %. Die Drittgeschlechtsquote der Bank lag im Jahr 2021 bei 0%. Wir sind der Überzeugung, dass eine ausgewogene Vielfalt einen positiven Mehrwert für das Unternehmen schafft. Eine solche Ausgewogenheit strebt die Varengold

Bank an, ohne – wegen der vergleichsweise geringen Größe des Unternehmens – quantitative Vorgaben machen zu wollen. Unternehmenssprachen sind neben Deutsch auch Englisch und Bulgarisch.

### Aus- und Weiterbildung

- › Ausgaben für Fortbildung 2020: 715 EUR durchschnittlich je Mitarbeiter\*in
- › Ausgaben für Fortbildung 2021: 1.132 EUR durchschnittlich je Mitarbeiter\*in

Dazu wurden in den vergangenen Jahren bereits zahlreiche Maßnahmen umgesetzt. So werden mit jedem/r Mitarbeiter\*innen mindestens jährlich Mitarbeiter\*innen- und Zielvereinbarungsgespräche durchgeführt. Diese beinhalten auch Entwicklungs-, Schulungs- und Weiterbildungswünsche. Zusätzlich bietet die Bank den Mitarbeiter\*innen den kostenlosen Zugang zu der digitalen Lernplattform Good Habitz mit über 100 Schulungen sowie Englischkurse an. Mit neuen Mitarbeiter\*innen führt die Abteilung People & Culture eine Einarbeitungs- und Laufbahnplanung durch, die in der Regel einen mehrjährigen Zyklus umfasst.

Des Weiteren werden Ausbildungsplätze für Fachinformatiker\*innen für die Anwendungsentwicklung, Fachinformatiker\*innen für Daten- und Prozessanalyse und für Kauffrauen bzw. Kaufmänner für Büromanagement angeboten. Zusätzlich ermöglicht die Varengold Bank ein duales Studium der angewandten Informatik an der Nordakademie in Elmshorn in der Nähe von Hamburg und etablierte für das Jahr 2022 das erste unternehmensweite Traineeprogramm.

Anfang 2022 hat die Varengold Bank ein Mentoringprogramm für unsere Nachwuchsführungskräfte implementiert. Das Programm dauert ca. sechs



Monate. Themenschwerpunkte sind u.a. Führung, Selbstorganisation oder Persönlichkeitsentwicklung.

Besonderes Augenmerk legen wir auf die Förderung (und Forderung) sowie Vernetzung unserer Nachwuchskräfte. Werkstudenten, Praktikanten sowie Berufseinsteiger (Young Professionals) werden von Anfang an eng durch People & Culture begleitet und miteinander vernetzt. Peer Group Treffen finden regelmäßig abends digital oder in den Räumlichkeiten der Bank statt, Vortragsreihen zu für die Zielgruppe besonders relevanten Themen sind geplant. Durch unsere digitale Weiterbildungsplattform werden die Mitarbeiter\*innen gezielt geschult und können sich zudem im Selbststudium kontinuierlich weiterbilden.

### **Gesundheit und Familie**

Zur Erhöhung der Arbeitgeberattraktivität und Steigerung der Mitarbeiterzufriedenheit wurde im Jahr 2021 ein Cafeteria-Modell im Bereich der Sozialleistungen eingeführt. Hierbei stellen sich die Mitarbeiter\*innen innerhalb eines festgelegten Budgets ihre Sozialleistungen nach Belieben zusammen. Zur Auswahl stehen z.B. Windelgeld, Kinderbetreuungszuschuss, Zuschuss zu Vereins- und Sportmitgliedschaften sowie unterschiedliche betriebliche Zusatzversicherungen. Weiterhin werden regelmäßige Mitarbeiterbefragungen zu wichtigen Themen durchgeführt.

Auch im Bereich Gesundheitsmanagement ist die Bank seit einigen Jahren sehr aktiv. Es werden Sicherheitsbeauftragte sowie Ersthelfer\*innen ausgebildet und Workshops zu verschiedenen Themen rund um die Gesundheit, wie beispielsweise zu dem Thema Ernährung, angeboten. Gripeschutz- und Coronaimpfungen werden den Mitarbeiter\*innen kostenlos angeboten. Im Kalenderjahr 2021 wurde eine psychische Gefährdungsbeurteilung durchgeführt, deren Ergebnisse sehr positiv ausgefallen sind. Besonders hervorzuheben sind niedrige Belastungen in den Bereichen der sozialen Beziehungen, sowie

bei der Arbeitsplatzumgebung und der Arbeitsplatzgestaltung. Auch die Ausstattung in den 2021 neu gestalteten Büroräumen soll die Gesundheit der Mitarbeiter\*innen stärken. So wurden höhenverstellbare Schreibtische und ergonomische Stühle angeschafft. Abgerundet wird das Angebot durch einen hochwertig ausgestatteten Fitnessraum in den Räumlichkeiten der Varengold Bank, sowie einem Gamingroom, der als Begegnungsstätte für Mitarbeiter\*innen fungiert.

Die Krankheitsquote der Mitarbeiter\*innen ist in den letzten beiden Jahren signifikant gesunken und liegt mit 2,0% deutlich unter den Vergleichswerten für Hamburg und dem Bankensektor.

Durch das „New-Work-Konzept“ wird der Fokus des Arbeitens auf die Menschen und ihre Bedürfnisse gelegt. Um die Vereinbarkeit von Beruf, Familie und Freizeit zu gewährleisten, haben die Mitarbeiter\*innen eigenverantwortlich und in Abstimmung mit den Kolleg\*innen ein hohes Maß an Selbstbestimmung u.a. in Bezug auf die Wahl des Arbeitsorts. Zudem werden bspw. Rückkehrplanungen nach der Elternzeit erstellt. Teilzeitanstellungen sind möglich und bei unvorhergesehenen Ereignissen wie z. B. Kitaschließungen können Mitarbeiter\*innen spontan in das mobile Arbeiten wechseln oder die Entgeltfortzahlung für Kinderkrankentage flexibel nutzen.

### **Mobilität**

Eine sehr gute Anbindung der Geschäftsräume an den öffentlichen Nahverkehr ist gegeben. Die Bank bietet ihren Mitarbeiter\*innen dafür das HVV-Profi-Ticket, d. h. das so genannte „Jobticket“ des lokalen Nahverkehrs, an und bezuschusst dieses derzeit mit maximal 14,71 €/Monat.

Im Oktober 2020 ist die Varengold Bank eine Kooperation mit dem Anbieter „Mein-Dienstrad.de“ eingegangen. Den Mitarbeiter\*innen wird so eine attraktive Möglichkeit gegeben, ein Fahrrad oder E-Bike

zu leasen, bei dem die Bank die Kosten für ein Full-Service-Wartungspaket übernimmt. Die Entgeltumwandlung ist steuerrechtlich begünstigt. Diese beiden Mobilitäts-Optionen stellen attraktive Alternativen zur Nutzung privater PKWs dar.

## Unternehmenskultur

Die Bank ist seit 2020 Mitglied der vom Handelsblatt gegründeten „Fair Company“ Initiative. Es handelt sich um die größte Arbeitgeberinitiative Deutschlands, die sich nachhaltig für faire Arbeitsbedingungen einsetzt. Mit der Teilnahme schafft die Bank sowohl für Mitarbeiter\*innen und Bewerber\*innen als auch für die Öffentlichkeit ein hohes Maß an Transparenz und Orientierung. Spezifische Zielgruppen der Fair Company sind Auszubildende, Praktikant\*innen, Werkstudent\*innen, Trainees, (Duale) Student\*innen, Absolvent\*innen direkt nach dem Studium, sowie Bewerber\*innen mit erster Berufserfahrung.



Die Verhaltensgrundsätze der Varengold Bank sind im Code of Conduct definiert und gewährleisten die Integrität und Professionalität des gesamten Handelns. Der Verhaltenskodex bildet den Standard, an dem sich alle Mitarbeiter\*innen und Organe der Varengold Bank verpflichtend orientieren.

Um für die Mitarbeiter\*innen auch in Zukunft ein verlässlicher und attraktiver Arbeitgeber und Partner zu sein, setzt sich die Bank in den nächsten Monaten (in intern gebildeten Projektteams) vor allem mit den Themen Zusammenarbeit, Kommunikation, Führungskultur und Personalentwicklung auseinander.

Jede/r einzelne Mitarbeiter\*in der Bank hat Einfluss auf die Unternehmenskultur. Es ist erklärtes Ziel, die Mitarbeiter\*innen in der Übernahme von Verantwor-

tung zu bestärken. Dies soll durch eine wertschätzende und angstfreie Arbeitsatmosphäre gefördert werden. Hierfür wurde eigens eine Vertrauensperson gewählt, die als Vermittler zwischen Parteien agiert, wenn es Konflikte mit anderen Mitarbeitenden oder Führungskräften gibt.

Im Rahmen des Risikomanagements hat die Bank im Bereich People & Culture insbesondere das Szenario „Arbeitsrechtsverstöße“ zwecks Beurteilung potenzieller Risiken im Fokus. Dies umfasst vor allem eine mögliche Nichtbeachtung arbeitsrechtlicher Bestimmungen. Darunter fallen Verstöße gegen Diversitäts-/ Gleichbehandlungsrichtlinien oder -gesetze in der Beziehung zu jetzigen oder möglichen Angestellten, Mobbing und Belästigung sowie Verstöße gegen das geltende Arbeitsrecht.

Beim Thema „Einhaltung von Gesundheits-, Arbeits- und Sicherheitsbestimmungen“ erfüllt die Bank alle Anforderungen. Die Einhaltung des Arbeitsschutzes an allen Standorten wird in Gefährdungsbeurteilungen dokumentiert.



## 4.2 Gesellschaftliches Engagement

Der Varengold Bank ist es ein wichtiges Anliegen, sich für das gesellschaftliche Gemeinwohl einzusetzen. Wir unterstützen seit Jahren verschiedene Projekte und Einrichtungen durch Zeit-, Sach- oder Geldspenden. Auch in Zukunft werden weitere Aktionen in verschiedener Form geplant, um Wertschätzung für gemeinnützige und wohltätige Organisationen auszudrücken und einen Teil des Geschäftserfolges zugunsten des Gemeinwohles zurückzugeben.

### Arche Jenfeld

Die Bank unterstützt seit Jahren die Arche Jenfeld. Der Stadtteil Jenfeld gehört zu den sogenannten sozialen Brennpunktvierteln in Hamburg. 80 bis 120 Kinder werden täglich in den Räumen der Arche kostenlos von Sozialpädagogen und ehrenamtlichen Mitarbeiter\*innen betreut und u. a. mit einem warmen Mittagessen versorgt.

So sind Mitarbeiter\*innen der Bank bereits 2019 in der Arche Jenfeld zu Gast gewesen, um ein Sommerfest zu organisieren. Gemeinsam wurde mit Kindern aus sozial benachteiligten Familien gekocht, Sport gemacht und gebastelt. Dies wird im Sommer 2022 wiederholt, nachdem diese Veranstaltung in den letzten beiden Jahren der Corona-Pandemie zum Opfer fiel.

Im Rahmen der seit einigen Jahren in der Vorweihnachtszeit stattfindenden Wunschbaum-Aktion erfüllen unsere Mitarbeiter\*innen zahlreichen von der Arche Jenfeld betreuten Kindern jeweils einen Weihnachtswunsch. In den Räumen der Varengold Bank wird hierzu ein „Wunschbaum“ aufgestellt, an dem von den Kindern gestaltete Wunschzettel befestigt sind. Kurz vor Weihnachten werden die von den Mitarbeiter\*innen gekauften Geschenke in den Räumen der Arche Jenfeld an die Kinder übergeben. Da viele dieser Kinder aus schwierigen familiären Verhältnissen kommen, ist dieses zum Teil das einzige Weihnachtsgeschenk, das die Kinder erhalten.

### Spenden

Eine jährliche Geldspende für lokal ansässige und gemeinnützige Organisationen ist mittlerweile fester Bestandteil der von uns selbst gesetzten Ziele. Die Höhe dieser Zuwendung wird anhand verschiedener, festgelegter Unternehmenskennzahlen (Gewinn, Anzahl der Mitarbeiter\*innen) berechnet. Welcher Organisation der resultierende Betrag zugutekommen soll, bestimmen die Mitarbeiter\*innen mittels eines transparenten und demokratischen Prozesses. 2022 entschieden sich die Mitarbeiter\*innen für die die drei folgenden Vereine: „Dunkelziffer e.V.“, „Der Wünschewagen“, „Erstkontakt e. V.“, denen jeweils 10.700,883 EUR übergeben wurden.

- › 2021 kam die Spende der gemeinnützigen Organisation „Freunde alter Menschen e.V. zugute. Die Höhe der Spendensumme betrug 10.600 EUR.
- › 2020 konnte eine Geldspende in Höhe von EUR 11.600 an die Stiftung „Kinder-Hospiz Sternenbrücke“ übergeben werden.

Regelmäßig kommen Sachspenden der Mitarbeiter\*innen der Organisation Hanseatic Help e.V. zugute. Der Hanseatic Help e.V. unterstützt bedürftige Menschen, sowie wohltätige Vereine, Organisationen und Initiativen in Hamburg und der Welt. Diese Spenden gehen an rund 300 verschiedene Einrichtungen, die Menschen in Notlagen unterstützen.

Neben jährlichen Spendenaktionen stellt die Bank ganzjährig eine Restdevisen-Box der Welthungerhilfe zur Verfügung. Dort haben die Mitarbeiter\*innen die Möglichkeit, internationale Währungen zu spenden. Der Erlös dieser Aktion kommt der Welthungerhilfe zugute. Aktuell fördert die Initiative über 400 Projekte in 37 Ländern weltweit.

# 05

## Governance

Der direkte Einfluss, den die Bank auf die Umwelt ausübt, ist im Vergleich zu Produktionsbetrieben gering. Auch der Ressourcenverbrauch liegt deutlich niedriger als in anderen Wirtschaftssektoren. Im Rahmen des Risikomanagements wurden Umweltrisiken in Form von möglichen Naturkatastrophen identifiziert, die die Geschäftsführung der Bank beeinträchtigen könnten. Dieses Risiko wird derzeit trotz zahlreicher bereits getroffener Maßnahmen im Rahmen der Notfallplanung und des Risikomanagements überwacht.

## 5.1 Geschäftsbeziehungen und Investitionen

Die Varengold Bank ist ein international tätiges Institut, daher erstrecken sich unsere Kundenbeziehungen grundsätzlich nicht nur über verschiedene Branchen, sondern auch über zahlreiche Länder. Die Bank verfolgt die Entwicklung ihrer Geschäftspartner in allen relevanten Bereichen aufmerksam, so auch im Bereich Nachhaltigkeit.

Es wurde Anfang 2022 ein Environmental-Social-Governance (ESG)-Fragebogen erstellt, welcher derzeit im Rahmen eines Pilotprojektes durch potenzielle Kunden ausgefüllt wird. Dieser bildet die Grundlage zur Eruierung zukünftiger Maßnahmen im Rahmen der Kundenaufnahme der Bank. Die hieraus gewonnenen Daten sollen als Grundlage für ein aussagekräftiges ESG-Scoringmodell dienen, welches der Bank hilft, das Kundenportfolio in sämtlichen Geschäftsbereichen im Hinblick auf ESG-Faktoren zu kontrollieren und auszurichten. Daneben findet der ESG-Aspekt auch Eingang in die interne Ratingbeurteilung der Kunden.

Geplant ist, dass dieser Fragebogen zukünftig Bestandteil der turnusmäßigen Aktualisierungsverpflichtungen unserer Kunden wird.

Der Implementierungsvorgang der Nachhaltigkeitsaspekte in die Geschäftsprozesse der Kundenaufnahme, aber auch in der Überprüfung der Bestandskunden, erfolgt dabei sukzessive. Durch die Analyse der damit verbundenen Prozessänderungen und ihre Auswirkungen muss sicherzustellen werden, dass die Förderung der nachhaltigen Entwicklung unseres Portfolios bestmöglich verankert wird.

Die Varengold Bank hat einzelne Bereiche des Geschäftsbetriebs ausgelagert. Das Outsourcing wird durch ein zentrales Auslagerungsmanagement verantwortet. Dort erfolgen Bewertung, Einstufung und Dokumentation der Auslagerungen auch im Hinblick auf den ESG-Aspekt, der zukünftig stärkere Bedeutung erlangen wird. Die Auslagerungen im Sinne der MaRisk werden regelmäßig bewertet, um mögliche Schwierigkeiten von Kooperationspartnern frühzeitig zu erkennen. Die Ergebnisse ermöglichen eine Abschätzung künftiger operationaler Risikopotenziale und liefern eine weitere Perspektive auf diese Risikokategorie.



## 5.2 Compliance

Rechtskonformes Verhalten ist Bedingung für das Vertrauen von Kund\*innen, Mitarbeiter\*innen und Aktionären. Die Varengold Bank verpflichtet sich sowohl zur Einhaltung von Gesetzen und Richtlinien, als auch zur Prävention von Korruption, Betrug und sonstigen strafbaren Handlungen. Als deutsches Kreditinstitut richtet sich die Bank nach den Anforderungen der BaFin und hält sich u. a. an Kreditwesengesetz (KWG), Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) und die Datenschutzverordnung (DSGVO), sowie an die Gesetze der Länder, in denen sie präsent ist. Aufgrund ihres internationalen Geschäfts legt die Bank zusätzlich besonderen Wert auf die Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung unter Berücksichtigung von Embargos und Finanzsanktionen. Neben den rechtlichen Anforderungen werden auch durch den Code of Conduct die an uns gestellten ethischen und gesellschaftliche Normen eingehalten.

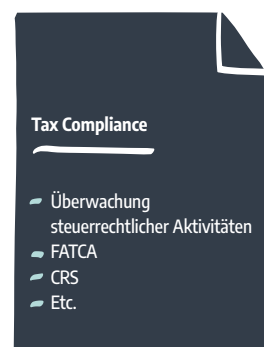
Die Risikokultur der Varengold Bank AG ist in der Geschäftsstrategie verankert, in der die stetige Optimierung von Prozessen für das Risikomanagement und Compliance-Management-System als Ziel gesetzt sind. Die Compliance-Kultur, als elementarer Bestandteil der Risikokultur, wird vom Vorstand und den Führungskräften vorgelebt

Leiter des Bereichs Compliance ist der Chief Compliance Officer, der gleichzeitig Geldwäschebeauftragter

ter der Bank ist und direkt an den für die Compliance zuständigen Vorstand berichtet. Ergänzend dazu hat die Varengold Bank einen Datenschutzbeauftragten, der durch Beratung und Überwachung den Schutz personenbezogener Daten gewährleistet sowie einen IT-Sicherheitsbeauftragten, der den technischen Schutz von vertraulichen Daten sicherstellt. Die Compliance-Beauftragten erstatten regelmäßige Berichte an den Vorstand und den Aufsichtsrat. Die Informationen werden an die interne Revision weitergeleitet, die das Modell der "Three Lines of Defense" vervollständigt: (1) jeder Geschäftsbereich in Eigen- und Prozessverantwortung, (2) Compliance in Kontroll- und Beratungsfunktion und (3) interne Revision und externe Wirtschaftsprüfung.

Die dauerhafte Einhaltung interner und externer Regelungen und Richtlinien wird durch eine eigenständige Organisationseinheit im Bereich Compliance gewährleistet, die aus den Fachbereichen Regulatory & Securities Compliance, Anti Financial Crime und Tax Compliance besteht.

Darüber hinaus ist ein Internes Kontrollsystem (IKS) implementiert, welches die Funktionsfähigkeit aller wesentlichen Geschäftsabläufe sicherstellt und als Überwachungsinstrument dient, um das Unternehmen sowie dessen Stakeholder vor Schaden zu bewahren.



## Code of Conduct

Der Code of Conduct ist ein verbindlicher Verhaltenskodex für die Varengold Bank, der als verlässlicher Orientierungsrahmen für ein verantwortungsbewusstes und respektvolles Handeln für die Mitarbeiter\*innen dient.

Mit der Aktualisierung des bestehenden Code of Conducts Anfang dieses Jahres wurden die darin enthaltenen Grundsätze um konkrete Praxistipps erweitert, um eine leichtere Verständlichkeit für alle Mitarbeiter\*innen zu gewährleisten. Zu den festen Bestandteilen gehören die Risiko- und Compliance-Kultur, die ethischen und gesellschaftlichen Grundsätze, die Vorgehensweisen bei Insiderinformationen, und der Verdacht auf Geldwäsche oder Korruption. Diese wurden um Themen wie Professionalität, Kommunikation und Transparenz ergänzt, um den regulatorischen Vorgaben, aber auch der aktuellen Geschäftsstrategie der Bank zu entsprechen.

## Schulungen

Die Mitarbeiter\*innen der Bank werden für aktuell relevante Compliance-Themen in regelmäßigen Schulungen sensibilisiert. Zusätzlich wird durch die jährliche Teilnahme an webbasierten Schulungen in den Bereichen Geldwäsche- und Betrugsprävention, MaRisk- und WpHG-Compliance, Datenschutz und IT-Sicherheit ein umfassendes Compliance-Verständnis der Mitarbeiter\*innen entwickelt. Dieses Lernprogramm wurde seit 2022 mit Schulungen zum Umgang mit steuerrelevanten Risiken vervollständigt, welche zusammen mit der Veröffentlichung der Tax Compliance Policy wesentliche Meilensteine beim Aufbau des Tax Compliance Management Systems in der Bank bilden.

## Anti-Financial-Crime

Die Varengold Bank verfügt über ein Programm zur Anti-Geldwäsche und Anti-Terrorismusfinanzierung, welche schriftliche Richtlinien und Verfahren beinhaltet, um den Anforderungen allen lokalen Regularien bzgl. der Geldwäscheprävention und Bekämpfung von Terrorismusfinanzierung wie auch Finanzkriminalität in den Ländern, in denen sie vertreten ist, zu entsprechen.

Zudem erfordern Risiken, die in Zusammenhang mit dem Thema Nachhaltigkeit bestehen, eine besondere Betrachtung von Aspekten der Geldwäscheprävention. Allein das Volumen illegaler Aktivitäten im Rahmen der Umweltkriminalität wird auf USD 110 bis 281 Mrd. pro Jahr geschätzt. Insbesondere die Bereiche Abfallhandel, illegaler Abbau von Rohstoffen wie beispielsweise Gold oder die illegale Rodung/der illegale Holzeinschlag sind hier zu betrachten. Die hier tätigen Akteure sind häufig auch in andere kriminelle Aktivitäten wie Korruption, Steuerkriminalität und Menschenhandel involviert. Die Umweltkriminalität ist ein Verbrechen mit geringem Risiko, dem ein hoher Ertrag gegenübersteht.

Durch die Implementierung des ESG-Fragebogens wird das Bewusstsein für ein noch umfassenderes Verständnis der Geldwäschetypologien erweitert, um bei einer potenziellen zukünftigen Erweiterung der Kundengruppen mögliche Zahlungsströme oder Beteiligte in Zusammenhang mit Umweltkriminalität identifizieren zu können.

## Interne Richtlinien

Um das rechtskonforme Handeln der Mitarbeiter\*innen sicherzustellen, wurden verschiedene interne Richtlinien verfasst. Dazu zählen das Anti-Money-Laundering-Handbuch für die Geldwäscheprävention und Bekämpfung der Terrorismusfinanzierung, die Finanzsanktionen Policy, um Embargovorschriften einzuhalten und Finanzsanktionen zu verhindern, aber auch die Antikorruption Policy, Regelungen zu Interessenkonflikten, Geschenk-Policy und Geschäftsreiserichtlinien, um Korruption, Bestechung, und sonstigen strafbaren Handlungen vorzubeugen.

Zudem wurde letztes Jahr eine Whistleblowing-Richtlinie veröffentlicht in Zusammenhang mit der Implementierung einer neuen Whistleblower-Software, mit der alle Mitarbeiter\*innen unkompliziert verdächtige Vorgänge oder Betrugsfälle vertrauensvoll und anonym an die Compliance-Abteilung melden können.

Im Rahmen des Risikomanagements hat die Bank bei den Themen Korruption und Betrug verschiedene Szenarien zur Beurteilung potenzieller Risiken identifiziert. Dazu gehören unter anderem „Insiderhandel“, „Interner Betrug/Verlust oder Diebstahl von Unternehmensdaten (intern)“, „Externer Betrug/Verlust oder Diebstahl von Unternehmensdaten (extern)“ sowie „Verstöße gegen Vertraulichkeit oder Sorgfaltspflichten/ Interessenkonflikte“. Bei der Risikoanalyse werden Risikoszenarien definiert und bewertet. Dazu gehören auch definierte Maßnahmen, mit denen die grundsätzlich bestehenden Risiken vermindert werden können. Zudem bewerten interne und externe Prüfungen die Wirksamkeit der in den Prozessen verankerten Vorkehrungen.

Dieser Nachhaltigkeitsbericht wird mindestens jährlich bzw. anlassbezogen überprüft und aktualisiert. Zuständig dafür sind die Mitarbeiter\*innen des Teams Nachhaltigkeit. Die Gesamtverantwortung für diesen Bericht liegt beim Gesamtvorstand der Bank.



Hamburg, 22.06.2022

Der Vorstand der Varengold Bank AG



Dr. Bernhard Fuhrmann  
Vorstand  
Varengold Bank AG



Frank Otten  
Vorstand  
Varengold Bank AG



# Impressum

## Varengold Bank AG

Große Elbstraße 14  
22767 Hamburg

T +49.40.66 86 49 0  
F +49.40.66 86 49 49

E-Mail: [info@varengold.de](mailto:info@varengold.de)  
<https://www.varengold.de>

## Vorstand

Dr. Bernhard Fuhrmann  
Frank Otten

## Aufsichtsrat

Dr. Karl-Heinz Lemnitzer (Vorsitzender)  
Vasil Stefanov  
Francesco Filia

## Register

Amtsgericht Hamburg, HRB 73684

## USt-IdNr.

Finanzamt Hamburg, DE247069729

## Corporate Governance

Die Varengold Bank AG ist bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin, Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn; Tel.: 0228 / 4108 – 0) unter der Nummer 109 520 registriert und auf der Internetseite [www.bafin.de](http://www.bafin.de) veröffentlicht.

## Einlagensicherung

Die Varengold Bank AG gehört der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH (EdB) an.

Wichtiger Hinweis: Dieses Werk ist urheberrechtlich geschützt. Alle Rechte, insbesondere die Rechte der Verbreitung, Vervielfältigung, Übersetzung, des Nachdrucks und der Wiedergabe sowie der Speicherung in Datenverarbeitungsanlagen sind, auch bei nur auszugsweiser Verwertung, allein der Varengold Bank AG vorbehalten.