

## HYPO NOE - NACHHALTIGKEITSUPDATE 2021 GRI-Index nach GRI Standards – Kern-Option

Die HYPO NOE hat den Anspruch, die eigenen Leistungen kontinuierlich gemäß nachhaltigen Kriterien zu messen und zu bewerten. Um die Daten vergleichbar und transparent aufzubereiten, orientiert sich das Unternehmen an den Leistungsindikatoren der Global Reporting Initiative (GRI-Standards). Dieser Bericht wurde in Übereinstimmung mit den GRI-Standards: Option Kern erstellt. Zusätzlich wurden die Sector Disclosures für Finanzdienstleister („Financial Services“) berücksichtigt. Die Ergebnisse beziehen sich, soweit nicht anders angegeben, auf den österreichischen Markt.

Der Bericht wurde extern geprüft. Die ökonomischen Kennzahlen werden im Rahmen des Konzerngeschäftsberichtes durch die Wirtschaftsprüfung verifiziert. Im GRI-Index wird zum Teil auf den Geschäftsbericht 2021 verwiesen.<sup>1</sup>

Im Zuge des Wesentlichkeitsprozesses wurden von der HYPO NOE die wesentlichen Themenfelder identifiziert. Diese wurden den einzelnen GRI-Themen und Aspekten zugeordnet. Nachfolgende Tabelle gibt einen Überblick über die wesentlichen Themen und die entsprechenden GRI-Indikatoren nach den GRI-Standards.<sup>2</sup>

	<b>Wesentliche Themen HYPO NOE</b>	<b>GRI-Themen (Codes)</b>
1	Ökonomische Performance / Kontinuierlich positive wirtschaftliche Entwicklung	201
2	Regionale Verantwortung / Beiträge zu einer nachhaltigen Entwicklung im Heimatmarkt Niederösterreich und Wien und Kernmarkt Österreich	203
3	Verständliche, sichere und nachhaltige Finanzprodukte (inkl. verantwortungsvolle Verkaufspraktiken, Kundenzufriedenheit)	417, 418, FS7, FS8
4	Verantwortungsvolle Finanzierungen (Fokus Großwohnbau)	412
5	Anti-Korruption und Compliance	205, 415
6	Energie und Klimaschutz im Unternehmen	302, 305
7	Attraktiver Arbeitgeber: Lebensphasengerechtes Arbeiten, Diversity und Chancengleichheit / Weiterbildung	401, 404, 405, 406

<sup>1</sup> Zusätzliche Informationen zum Berichtsjahr 2021 sind im Geschäftsbericht der HYPO NOE abgebildet <https://ir.hyponoe.at/de/>. Bei den Seitenangaben wird unterschieden zwischen Angaben im Journal „Bank und Land“ zum Geschäftsbericht (GB) und Angaben im Jahresfinanzbericht des HYPO NOE Konzerns mit NFI-Erklärung

<sup>2</sup> Alle Indikatoren werden angegeben nach GRI-Standards 2016

## Allgemeine Angaben

Code <sup>3</sup>	Inhalt nach GRI-Standards (Kern)	Verweis / Anmerkungen
<b>Organisationsprofil</b>		
102-1	Name der Organisation	GB S.50
102-2	Aktivitäten, Marken, Produkte und Dienstleistungen	Journal, S.4-5, GB S.19
102-3	Ort des Hauptsitzes	Journal, S. 40, GB S.50
102-4	Betriebsstätten	GB, S 27
102-5	Eigentum und Rechtsform	GB S.50
102-6	Bediente Märkte	GB S.13, S.15
102-7	Größenordnung der Organisation	GB S. 2
102-8	Informationen über Angestellte und andere Mitarbeiter	GB S. 23 Anm.: 100% der Mitarbeiter sind permanent und in Österreich beschäftigt.
102-9	Lieferkette	Die Wertschöpfungskette einer Bank gliedert sich insbesondere in die Elemente Produktentwicklung, also die eigentliche „Produktion“, Marketing und Vertrieb der Finanzdienstleistungen, Abwicklung der Transaktionen, Eigenveranlagung sowie Administration und Kundenmanagement.
102-10	Signifikante Änderungen in der Organisation und ihrer Lieferkette	GB S.25
102-11	Vorsorgeprinzip oder Vorsichtsmaßnahmen	GB S.36
102-12	Externe Initiativen	Journal, S 20-21
102-13	Mitgliedschaft in Verbänden	Die HYPO NOE Landesbank für Niederösterreich und Wien AG ist Mitglied in folgenden gesetzlich verpflichtenden Interessenvertretungen: Verband der österreichischen Landes-Hypothekenbanken; Wirtschaftskammer Wien – Sparte Bank und Versicherung; Wirtschaftskammer Niederösterreich – Sparte Bank und Versicherung
<b>Strategie</b>		
102-14	Aussagen der Führungskräfte	GB S.5, Journal, S. 8-11
<b>Ethik und Integrität</b>		
102-16	Werte, Richtlinien, Standards und Verhaltensnormen	Journal, S. 18-19, S.32 GB, S.15, S.28-29, S.35
<b>Führung</b>		
102-18	Führungsstruktur	GB, S. 25
<b>Einbeziehung von Stakeholdern</b>		
102-40	Liste der Stakeholder-Gruppen	Journal, S.36

Code <sup>3</sup>	Inhalt nach GRI-Standards (Kern)	Verweis / Anmerkungen
102-41	Tarifverhandlungen	100% der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter fallen unter kollektivvertragliche Regelungen (Kollektivvertrag für die Angestellten der österreichischen Landes-Hypothekenbanken oder Landesschema Leasing)
102-42	Bestimmen und Auswählen von Stakeholdern	Journal S. 36-37 Grundlage für die Auswahl der Stakeholdergruppen erfolgte aufgrund von Relevanz, bestehenden Kontakten oder thematischer Nähe
102-43	Ansatz für die Stakeholdereinbeziehung	Journal, 36-37
102-44	Schlüsselthemen und Anliegen	Journal, 36-37
<b>Berichtsprofil / Vorgehensweise bei der Berichterstattung</b>		
102-45	Darstellung der Berichtsgrenzen (Entitäten, die in den Konzernabschlüssen erwähnt werden)	Journal S.34, GB S. 31, S.226
102-46	Bestimmung von Berichtsinhalt und Themenabgrenzung	Journal S.34, GB S. 31, S.226
102-47	Liste der wesentlichen Themen	Journal S.36, GRI-Index, GB S. 31, S.226
102-48	Neuformulierung der Informationen	Journal S. 6,
102-49	Änderungen bei der Berichterstattung	Journal S. 6 Die Liste der wesentlichen Themen wurde im Rahmen einer internen Analyse überarbeitet. Zudem wurden die GRI Standards (Version 2016) angewendet.
102-50	Berichtszeitraum	Journal S. 34
102-51	Datum des aktuellsten (letzten) Berichts	Juni 2021
102-52	Berichtszyklus	jährlich
102-53	Kontaktangaben bei Fragen zum Bericht	Journal S. 38
102-54	Aussagen zu Berichterstattung in Übereinstimmung mit den GRI-Standards	S. 34, GRI-Index
102-55	GRI-Inhaltsindex	GRI-Index
102-56	Externe Prüfung	Journal S. 39

## Managementansätze und Leistungsindikatoren

(aufgeschlüsselt nach wesentlichen Themen und zugeordneten GRI-Themen)

### Thema 1: Ökonomische Performance / Kontinuierlich positive wirtschaftliche Entwicklung

Code	Inhalt nach GRI Standards (Kern)	Verweis / Anmerkungen
<b>GRI 103: Managementansatz</b>		
103-1	Erklärung der wesentlichen Themen und ihre Abgrenzungen	GB S. 31-38 Journal S. 37
103-2	Der Managementansatz und seine Komponenten	
103-3	Prüfung des Managementansatzes	
<b>GRI 201: Wirtschaftliche Leistung</b>		
201-1	Direkt erwirtschafteter und verteilter wirtschaftlicher Wert	GB S. 31-38 Journal S. 37
201-4	Finanzielle Unterstützung von Seiten der Regierung	Die HYPO NOE bezieht bis dato für ihre Banktätigkeiten keine öffentlichen Förderungen bzw. keine mit ihrer Banktätigkeit verbundenen Steuervergünstigungen.

### Thema 2: Regionale Verantwortung / Beiträge für die wirtschaftliche Entwicklung im Donauraum, (inkl. Sicherung Arbeitsplätze und Unterstützung regionaler Startups)

Code	Inhalt nach GRI Standards (Kern)	Verweis / Anmerkungen
<b>GRI 103: Managementansatz</b>		
103-1	Erklärung der wesentlichen Themen und ihre Abgrenzungen	GB S. 31-38 Journal S. 37
103-2	Der Managementansatz und seine Komponenten	
103-3	Prüfung des Managementansatzes	
<b>GRI 203: Wirtschaftliche Leistung</b>		
203-1	Infrastrukturinvestitionen und geförderte Dienstleistungen	Journal S.26, S. 32-33, 37, GB S.55-57
203-2	Erhebliche indirekte ökonomische Auswirkungen	Journal S. 6,12, 14,17, 24, 26 GB S.55-57

### Thema 3: Verständliche, sichere und nachhaltige Finanzprodukte (inkl. verantwortungsvolle Verkaufspraktiken, Kundenzufriedenheit)

Code	Inhalt nach GRI Standards (Kern)	Verweis / Anmerkungen
<b>GRI 103: Managementansatz</b>		
103-1	Erklärung der wesentlichen Themen und ihre Abgrenzungen	GB S. 31-38 Journal S. 37
103-2	Der Managementansatz und seine Komponenten	
103-3	Prüfung des Managementansatzes	
<b>GRI 417: Marketing und Kennzeichnung</b>		
417-2	Verstöße im Zusammenhang mit den Produkt- und Dienstleistungsinformationen und der Kennzeichnung	Keine Vorfälle im Berichtszeitraum
417-3	Verstöße im Zusammenhang mit Marketing und Kommunikation	Keine Vorfälle im Berichtszeitraum. Die freiwilligen Verhaltensregeln sind in der Marketing Policy festgeschrieben.
<b>GRI 418: Privatsphäre von Kunden</b>		
418-1	Begründete Beschwerden in Bezug auf die Verletzung des Schutzes oder den Verlust von Kundendaten	Journal S. 35 GB S. 37
<b>Branchenbezogene Angaben</b>		
FS7	Geldwert von Produkten und Dienstleistungen, die für einen speziellen gesellschaftlichen Nutzen entwickelt wurden, für jeden Geschäftsbereich, aufgeschlüsselt nach dem Zweck	GB S. 32
FS8	Geldwert von Produkten und Dienstleistungen, die für einen speziellen ökologischen Nutzen entwickelt wurden, für jeden Geschäftsbereich, aufgeschlüsselt nach dem Zweck	GB S. 32

### Thema 4: Verantwortungsvolle Finanzierungen (Fokus Großwohnbau)

Code	Inhalt nach GRI Standards (Kern)	Verweis / Anmerkungen
<b>GRI 103: Managementansatz</b>		
103-1	Erklärung der wesentlichen Themen und ihre Abgrenzungen	GB S. 31-38 Journal S. 37
103-2	Der Managementansatz und seine Komponenten	
103-3	Prüfung des Managementansatzes	
<b>GRI 412: Prüfung und Einhaltung der Menschenrechte</b>		
412-3	Erhebliche Investitionsvereinbarungen und -verträge, die Menschenrechtsklauseln enthalten oder auf Menschenrechtsaspekte geprüft wurden	GB S.168 Angaben beziehen sich auf alle (100%) der getätigten Projektfinanzierungen (= erhebliche Investitionsvereinbarungen)

**Thema 5: Anti-Korruption und Compliance**

Code	Inhalt nach GRI Standards (Kern)	Verweis / Anmerkungen
<b>GRI 103: Managementansatz</b>		
103-1 103-2 103-3	Erklärung der wesentlichen Themen und ihre Abgrenzungen Der Managementansatz und seine Komponenten Prüfung des Managementansatzes	GB S. 31-38 Journal S. 37
<b>GRI 205: Korruptionsbekämpfung</b>		
205-1	Geschäftsstandorte, die im Hinblick auf Korruptionsrisiken geprüft wurden	GB S. 37-38 Journal S.35 (alle Geschäftsstandorte und Mitarbeiter) Anm.: Korruptionsrisiken werden im Rahmen der Compliance-Prüfung (jährlich) erhoben. 2021 wurden keine erheblichen Korruptionsrisiken im Rahmen der Risikobewertung ermittelt.
205-2	Informationen und Schulungen zu Strategien und Maßnahmen zur Korruptionsbekämpfung	GB S. 37-38 Journal S.35 Der Vorstand wird im Rahmen des Tätigkeitsberichts jährlich über Strategien und Maßnahmen zur Korruptionsbekämpfung informiert.
205-3	Bestätigte Korruptionsvorfälle und ergriffene Maßnahmen	GB S. 38 Im Berichtszeitraum gab es keine bestätigten Korruptionsfälle. Es wurden keine Arbeitnehmer diesbezüglich abgemahnt oder entlassen, sowie es auch zu keinen Kündigungen von Verträgen mit Geschäftspartner in diesem Zusammenhang kam.
<b>GRI 415: Politische Einflussnahme</b>		
415-1	Parteispenden	Keine Parteispenden im Berichtszeitraum

**Thema 6: Energie und Klimaschutz im Unternehmen**

Code	Inhalt nach GRI Standards (Kern)	Verweis / Anmerkungen
<b>GRI 103: Managementansatz</b>		
103-1 103-2 103-3	Erklärung der wesentlichen Themen und ihre Abgrenzungen Der Managementansatz und seine Komponenten Prüfung des Managementansatzes	GB S. 31-38 Journal S. 37
<b>GRI 302: Energie</b>		
302-1	Energieverbrauch innerhalb der Organisation	GB S 39 Journal S.30 - 31 Die Einheiten weichen aufgrund der Inputdatenlage von GRI ab. Eine Aufspaltung des Energieverbrauchs der E-KFZ aus erneuerbaren Quellen ist aktuell nicht möglich. Der Verbrauch ist im Stromverbrauch inkludiert.
<b>GRI 305: Emissionen</b>		
305-1	Direkte THG-Emissionen (Scope 1)	GB S 39 Journal S.30 - 31 sämtliche treibhausgasrelevanten Emissionen werden als CO <sub>2</sub> -Äquivalent dargestellt. Auslassung: Biogene CO <sub>2</sub> -Emissionen werden nicht berichtet.
305-2	Indirekte energiebedingte THG-Emissionen (Scope 2)	GB S 39 Journal S.30 - 31 sämtliche treibhausgasrelevanten Emissionen werden als CO <sub>2</sub> -Äquivalent dargestellt.
305-3	Sonstige indirekte THG-Emissionen (Scope 3)	GB S 39 Journal S.30 - 31 sämtliche treibhausgasrelevanten Emissionen werden als CO <sub>2</sub> -Äquivalent dargestellt. Auslassung: Biogene CO <sub>2</sub> -Emissionen werden nicht berichtet.
305-4	Intensität der THG-Emissionen	GB S 39 Journal S.30 - 31 sämtliche treibhausgasrelevanten Emissionen werden als CO <sub>2</sub> -Äquivalent dargestellt.

**Thema 7: Attraktiver Arbeitgeber: (Sicherung Arbeitsplätze), Diversity und Chancengleichheit / Weiterbildung**

Code	Inhalt nach GRI Standards (Kern)	Verweis / Anmerkungen
<b>GRI 103: Managementansatz</b>		
103-1	Erklärung der wesentlichen Themen und ihre Abgrenzungen	GB S. 31-38
103-2	Der Managementansatz und seine Komponenten	Journal S. 37
103-3	Prüfung des Managementansatzes	
<b>GRI 401: Beschäftigung</b>		
401-1	Neu eingestellte Angestellte und Angestelltenfluktuation	GB S.41
401-2	Betriebliche Leistungen, die nur vollzeitbeschäftigten Angestellten, nicht aber Zeitarbeitnehmern oder teilzeitbeschäftigten Angestellten zur Verfügung stehen	GB S.35
<b>GRI 404: Aus- und Weiterbildung</b>		
404-1	Durchschnittliche Stundenzahl für Aus- und Weiterbildung pro Jahr und Angestelltem	GB S.41
404-3	Prozentsatz der Angestellten, die eine regelmäßige Beurteilung ihrer Leistung und ihrer Karriereentwicklung erhalten	GB S.24 Alle Angestellten der HYPO NOE (100%) erhalten eine jährliche Leistungsbeurteilung sowie ein Feedbackgespräch sowie ein Mitarbeiterentwicklungsgespräch.
<b>GRI 405: Vielfalt und Chancengleichheit</b>		
405-1	Vielfalt in Leitungsorganen und der Angestellten	GB S.39-42 Journal S. 33, S 18-19
405-2	Verhältnis des Grundgehalts und der Vergütung von Frauen zum Grundgehalt und zur Vergütung von Männern	Vergütungspolitik entspricht dem Bankwesengesetz und den EBA-Guidelines. Der Einkommensbericht gemäß den gesetzlichen Bestimmungen gibt Auskunft über das Durchschnitts- oder Medianarbeitsentgelt von Frauen und Männern. Die Vergütungspolitik im Konzern erfolgt nach Berufsbildern und darauf basierend festgelegten Gehaltsbandbreiten. Dadurch wird zur Gleichbehandlung beigetragen und Diskriminierung entgegengewirkt.
<b>GRI 406: Gleichbehandlung</b>		
406-1	Diskriminierungsvorfälle und ergriffene Abhilfemaßnahmen	Keine Vorfälle im Berichtszeitraum