

## HYPO NOE - NACHHALTIGKEITSUPDATE 2019

### 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 jedoch im Rahmen des Konzerngeschäftsbereiches durch die Wirtschaftsprüfung verifiziert. Im GRI-Index wird zum Teil auf den Geschäftsbericht 2019 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 für die wirtschaftliche Entwicklung im Donauraum, (inkl. Sicherung Arbeitsplätze und Unterstützung regionaler Startups)	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: Diversity und Chancengleichheit / Weiterbildung	401, 404, 405, 406

<sup>1</sup> Zusätzliche Informationen zum Berichtsjahr 2019 sind im Geschäftsbericht der HYPO NOE abgebildet <https://www.hyponoe.at/Media/Berichte/HYPO-NOE-Geschaeftsbericht-2019.pdf>. Bei den Seitenangaben wird unterschieden zwischen Angaben im Teil 1 - Journal „Bank und Land“ zum Geschäftsbericht (Kürzel GB I) und Angaben im Jahresfinanzbericht des Hypo NOE Konzerns mit NFI-Erklärung (Kürzel GB II)

<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	S. 3
102-2	Aktivitäten, Marken, Produkte und Dienstleistungen	GB I, S. 3-4, GB II S. 6-7
102-3	Ort des Hauptsitzes	S. 3
102-4	Betriebsstätten	GB I S. 3-4, GB II S. 6-7
102-5	Eigentum und Rechtsform	S. 2, GB II S. 6-7
102-6	Bediente Märkte	GB I, S. 3-4
102-7	Größenordnung der Organisation	S. 2, GB I S. 4, GB II S. 25-27
102-8	Informationen über Angestellte und andere Mitarbeiter	S. 2, GB II S. 25-27 Anm.: nahezu 100 Prozent der Mitarbeiter sind permanent beschäftigt. Aufgrund der Unwesentlichkeit – da Österreich der Kernmarkt ist - erfolgt keine separate Aufteilung nach Regionen.
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. Rund 60 Hauptlieferanten im „klassischen Sinne“, also für die Bereitstellung von Materialien für die Büroinfrastruktur, zählt die HYPO NOE.
102-10	Signifikante Änderungen in der Organisation und ihrer Lieferkette	GB II S. 6-7
102-11	Vorsorgeprinzip oder Vorsichtsmaßnahmen	S. 7, 12-13
102-12	Externe Initiativen	S. 7, GB I, S. 18
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	S. 4-5
<b>Ethik und Integrität</b>		
102-16	Werte, Richtlinien, Standards und Verhaltensnormen	S. 7, 12-13, 20-21
<b>Führung</b>		

Code <sup>3</sup>	Inhalt nach GRI-Standards (Kern)	Verweis / Anmerkungen
102-18	Führungsstruktur	GB II S. 13
<b>Einbeziehung von Stakeholdern</b>		
102-40	Liste der Stakeholder-Gruppen	S. 10
102-41	Tarifverhandlungen	100% der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter fallen unter kollektivvertragliche Regelungen. Gruppe Bank, Landesbank: Kollektivvertrag für die Angestellten der österreichischen Landes-Hypothekenbanken oder Landesschema Leasing, Real Consult: Kollektivvertrag für Angestellte im Handwerk und Gewerbe First Facility: Kollektivvertrag für Angestellte im Handwerk und Gewerbe, Kollektivvertrag für das eisen- und metallverarbeitende Gewerbe (Arbeiter und Angestellte)
102-42	Bestimmen und Auswählen von Stakeholdern	S. 10 Grundlage für die Auswahl der Stakeholdergruppen erfolgte aufgrund von Relevanz, bestehenden Kontakten oder thematischer Nähe
102-43	Ansatz für die Stakeholdereinbeziehung	S. 10
102-44	Schlüsselthemen und Anliegen	S. 11
<b>Berichtsprofil / Vorgehensweise bei der Berichterstattung</b>		
102-45	Darstellung der Berichtsgrenzen (Entitäten, die in den Konzernabschlüssen erwähnt werden)	S. 6
102-46	Bestimmung von Berichtsinhalt und Themenabgrenzung	S. 6
102-47	Liste der wesentlichen Themen	S. 11, GRI-Index
102-48	Neuformulierung der Informationen	S. 6
102-49	Änderungen bei der Berichterstattung	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	S. 6
102-51	Datum des aktuellsten (letzten) Berichts	Oktober 2019
102-52	Berichtszyklus	jährlich
102-53	Kontaktangaben bei Fragen zum Bericht	S. 6
102-54	Aussagen zu Berichterstattung in Übereinstimmung mit den GRI-Standards	S. 6, GRI-Index
102-55	GRI-Inhaltsindex	GRI-Index
102-56	Externe Prüfung	S. 3, 6

## 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>		
103-1 103-2 103-3	Erklärung der wesentlichen Themen und ihre Abgrenzungen Der Managementansatz und seine Komponenten Prüfung des Managementansatzes	GB I, S. 3ff S. 11
<b>GRI 201: Wirtschaftliche Leistung</b>		
201-1	Direkt erwirtschafteter und verteilter wirtschaftlicher Wert	GB Umschlag, GB I S. 4, GB II, S. 8-10
201-4	Finanzielle Unterstützung von Seiten der Regierung	Die HYPO NOE Gruppe 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>		
103-1 103-2 103-3	Erklärung der wesentlichen Themen und ihre Abgrenzungen Der Managementansatz und seine Komponenten Prüfung des Managementansatzes	GB I S. 4ff, GB II, S. 20-21 S. 11
<b>GRI 203: Wirtschaftliche Leistung</b>		
203-1	Infrastrukturinvestitionen und geförderte Dienstleistungen	GB I, S. 21-26 S. 14-15, 18-19
203-2	Erhebliche indirekte ökonomische Auswirkungen	S. 14-15, 18-19

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

Code	Inhalt nach GRI Standards (Kern)	Verweis / Anmerkungen
<b>GRI 103: Managementansatz</b>		
103-1 103-2 103-3	Erklärung der wesentlichen Themen und ihre Abgrenzungen Der Managementansatz und seine Komponenten Prüfung des Managementansatzes	S. 11, 20 GB II S. 20-21

Code	Inhalt nach GRI Standards (Kern)	Verweis / Anmerkungen
<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	S. 20 GB II, S. 23
<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 I S. 4, GB II S. 20-21
FS8	Geldwert von Produkten und Dienstleistungen, die für einen speziellen ökologischen Nutzen entwickelt wurden, für jeden Geschäftsbereich, aufgeschlüsselt nach dem Zweck	S. 7 GB II S. 20-21 Ende des Geschäftsjahres 2019 ein nachhaltiges Fondsvolumen von über EUR 67 Mio.

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

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	S. 11 GB II S. 20-21
<b>GRI 412: Prüfung und Einhaltung der Menschenrechte</b>		
412-3	Erhebliche Investitionsvereinbarungen und -verträge, die Menschenrechtsklauseln enthalten oder auf Menschenrechtsaspekte geprüft wurden	S. 20 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	S. 11, 21 GB II, S. 23-24

Code	Inhalt nach GRI Standards (Kern)	Verweis / Anmerkungen
<b>GRI 205: Korruptionsbekämpfung</b>		
205-1	Geschäftsstandorte, die im Hinblick auf Korruptionsrisiken geprüft wurden	S. 21 GB II, S. 23-24 (Angaben beziehen sich auf alle Geschäftsstandorte und Mitarbeiter) Anm.: Korruptionsrisiken werden im Rahmen der Compliance-Prüfung (jährlich) erhoben. 2019 wurden keine erheblichen Korruptionsrisiken im Rahmen der Risikobewertung ermittelt.
205-2	Informationen und Schulungen zu Strategien und Maßnahmen zur Korruptionsbekämpfung	S. 21 GB II S. 23-24 (Angaben zu Information und Schulungen betreffen auch die Mitglieder des Aufsichtsrats, sämtliche Geschäftspartner werden im Zuge der Vertragsvereinbarungen über die Grundsätze informiert bzw. sind die Compliance-Regeln Bestandteil der Verträge) Der Vorstand wird im Rahmen des Tätigkeitsberichts jährlich über Strategien und Maßnahmen zur Korruptionsbekämpfung informiert.
205-3	Bestätigte Korruptionsvorfälle und ergriffene Maßnahmen	S. 21
<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	S. 11 GB I S. 17f
<b>GRI 302: Energie</b>		
302-1	Energieverbrauch innerhalb der Organisation	S. 2, 13 GB II S. 25 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)	S. 2, 13 GB I S. 17-18 GB II S. 25 sämtliche treibhausgasrelevanten Emissionen werden als CO <sub>2</sub> -Äquivalent dargestellt.

Code	Inhalt nach GRI Standards (Kern)	Verweis / Anmerkungen
		Auslassung: Biogene CO <sub>2</sub> -Emissionen werden nicht berichtet.
305-2	Indirekte energiebedingte THG-Emissionen (Scope 2)	S. 2, 13 GB I S. 17-18 GB II S. 25 sämtliche treibhausgasrelevanten Emissionen werden als CO <sub>2</sub> -Äquivalent dargestellt.
305-3	Sonstige indirekte THG-Emissionen (Scope 3)	S. 2, 13 GB I S. 17-18 GB II S. 25 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	S. 2, 13 GB I S. 17-18 GB S. 25 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	S. 11-12f
103-2	Der Managementansatz und seine Komponenten	GB II S.11-12, 22
103-3	Prüfung des Managementansatzes	
<b>GRI 401: Beschäftigung</b>		
401-1	Neu eingestellte Angestellte und Angestelltenfluktuation	S. 2 GB II S. 25-27 Aufgrund Unwesentlichkeit – da Österreich der Kernmarkt ist - erfolgt keine separate Aufteilung nach Regionen.
401-2	Betriebliche Leistungen, die nur vollzeitbeschäftigten Angestellten, nicht aber Zeitarbeitnehmern oder teilzeitbeschäftigten Angestellten zur Verfügung stehen	GB II S. 22 Alle Leistungen stehen derzeit Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern mit einem Beschäftigungsausmaß von mindestens 50% der kollektivvertraglichen Normalarbeitszeit zur Verfügung. Detaillierte Aufstellung nach GRI wird derzeit (2020) überarbeitet und nachgereicht.
<b>GRI 404: Aus- und Weiterbildung</b>		
404-1	Durchschnittliche Stundenzahl für Aus- und Weiterbildung pro Jahr und Angestelltem	S. 2 GB II S. 25-27

Code	Inhalt nach GRI Standards (Kern)	Verweis / Anmerkungen
404-3	Prozentsatz der Angestellten, die eine regelmäßige Beurteilung ihrer Leistung und ihrer Karriereentwicklung erhalten	GBII S. 11-12
<b>GRI 405: Vielfalt und Chancengleichheit</b>		
405-1	Vielfalt in Leitungsorganen und der Angestellten	S. 2 GB II S. 11, 25-27
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 ist alle zwei Jahre zu erstellen und gibt Auskunft über das Durchschnitts- oder Medianarbeitsentgelt von Frauen und Männern. Die Vergütungspolitik im Konzern erfolgt seit 2011 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