



# 2020

NICHTFINANZIELLER BERICHT

SOLIDARISCH.  
UNSERE STÄRKE.



MünchenerHyp

# Nichtfinanzieller Bericht 2020 der Münchener Hypothekbank eG

## ÜBER DIESEN BERICHT

Die Münchener Hypothekbank eG (im Folgenden kurz: „MünchenerHyp“ oder „Bank“) berichtet seit 2012 zu nicht-finanziellen Aspekten und den wesentlichen ökonomischen, ökologischen und sozialen Auswirkungen ihrer Geschäftstätigkeit. Der vorliegende nichtfinanzielle Bericht erfüllt insbesondere die gesetzlichen Anforderungen des CSR-Richtlinien-Umsetzungsgesetzes (CSR-RUG) nach § 340a Abs. 1a HGB und § 289b Abs. 3 HGB. Entsprechend legen wir Informationen zu unserem Geschäftsverlauf und der Geschäftslage offen und behandeln die Auswirkungen unseres Geschäfts auf die Aspekte Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung (§ 289c Abs. 2 HGB). Bei der Ermittlung wesentlicher Themen für die Berichterstattung im Sinne des § 289c Abs. 3 HGB orientiert sich die MünchenerHyp zusätzlich an den Richtlinien der Global Reporting Initiative (GRI) sowie an der fachübergreifenden Expertise interner und externer Stakeholder. Im Jahr 2020 haben wir die Liste der wesentlichen Nachhaltigkeitsthemen dementsprechend aktualisiert.

Der nichtfinanzielle Bericht wird extern geprüft und zusammen mit dem Lagebericht im elektronischen Bundesanzeiger sowie auf der Website der Münchener Hypothekbank veröffentlicht.

## ÜBERSICHT NICHTFINANZIELLER ASPEKTE UND WESENTLICHER THEMEN 2020

Nichtfinanzieller Aspekt	Wesentliche Themen	Unterthemen
Umwelt- und Sozialbelange	Nachhaltige Wertschöpfung & verantwortungsvolle Unternehmensführung	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Geschäftsmodell</li> <li>■ Wirtschaftliche Performance</li> <li>■ Steuern</li> <li>■ Risikomanagement</li> <li>■ Governance</li> <li>■ Integration von ESG-Themen</li> </ul>
	Verantwortungsvolle Finanzierung	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Kreditvergabe</li> <li>■ Umgang mit Kunden (inkl. rückständiger Engagements/ finanzieller Schwierigkeiten)</li> <li>■ Marketing und Datenschutz</li> <li>■ Investments der MünchenerHyp</li> </ul>
	Ökologischer und sozialer Impact unserer Produkte	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Sozialer und ökologischer Mehrwert der Finanzierungs- und Refinanzierungsprodukte</li> </ul>
	Soziales Engagement und Umweltmanagement im Bankenbetrieb	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Unterstützung von Gemeinden und gemeinnützigen Organisationen</li> <li>■ Ressourcenverbrauch und CO<sub>2</sub>-Emissionen des Bankbetriebs</li> </ul>
Arbeitnehmerbelange	Verantwortungsvolle Personalarbeit	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Unternehmens- und Führungskultur</li> <li>■ Arbeitgeberattraktivität</li> <li>■ Personalentwicklung</li> <li>■ Vereinbarkeit von Privatleben und Beruf</li> </ul>
	Vielfalt und Chancengerechtigkeit	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Frauenquote</li> </ul>
	Gesundheit und Arbeitssicherheit	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Schutz der Gesundheit am Arbeitsplatz</li> <li>■ Wohlbefinden der Beschäftigten</li> </ul>
Achtung der Menschenrechte	Achtung der internationalen Menschenrechte	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Beschäftigungspraktiken (einschl. Diskriminierungsverbot und Vereinigungsfreiheit und Recht auf Kollektivverhandlungen)</li> <li>■ Auswirkungen der Kunden und Lieferanten auf Menschenrechte</li> <li>■ Auswirkungen der Finanzierungen / Produkte</li> </ul>
Bekämpfung von Korruption und Bestechung	Compliance & Business-Ethik	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Bekämpfung von Korruption und Bestechung</li> <li>■ Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung</li> <li>■ Beziehungen im Unternehmen und extern (Kunden, Lieferanten etc.)</li> </ul>

# Unser Geschäftsmodell

Die Münchener Hypothekenbank eG ist ein Kreditinstitut, das auf die Finanzierung von Wohn- und Gewerbeimmobilien für private und professionelle Kunden spezialisiert ist. Sie wurde 1896 unter dem Namen „Bayerische Landwirtschaftsbank eGmbH“ mit Förderung der Königlich Bayerischen Staatsregierung gegründet. Aus den agrarwirtschaftlichen Ursprüngen heraus entwickelte sich die Bayerische Landwirtschaftsbank zu der modernen, national und international agierenden Münchener Hypothekenbank. Als konzernunabhängiges Finanzinstitut ohne Mehrheitsbeteiligung hat die Bank derzeit insgesamt ca. 64.000 Mitglieder. Anteilseigner sind vor allem Kreditgenossenschaften und Privatpersonen – vielfach Kunden. Mit einer Bilanzsumme von 48,6 Mrd. Euro und 693 Mitarbeitern untersteht die MünchenerHyp als bedeutend eingestuftes Kreditinstitut der direkten Aufsicht durch die Europäische Zentralbank (EZB).

Die MünchenerHyp ist Teil der Genossenschaftlichen Finanz-Gruppe, bestehend aus ca. 800 Volksbanken und Raiffeisenbanken sowie anderen Verbundunternehmen wie z. B. dem Spitzeninstitut DZ BANK, der R+V Versicherung oder der Bausparkasse Schwäbisch Hall.

Die Bank ist in drei Geschäftsfeldern tätig. Kerngeschäftsfelder sind die Finanzierungen von Wohn- und Gewerbeimmobilien im In- und Ausland. Damit betreibt die Bank als einer der wenigen Immobilienfinanzierer sowohl das Retailgeschäft als auch das großvolumige gewerbliche Geschäft. Hinzu kommt als drittes Geschäftsfeld die Kreditvergabe an Banken und Staaten. Diese Tätigkeit zählt jedoch nicht zum Kerngeschäft und hat lediglich unterstützende Funktion.

In der Wohnimmobilienfinanzierung vergibt die MünchenerHyp Darlehen an Privatkunden in Deutschland über ihre Kooperationspartner. Zu diesen gehören die Volksbanken und Raiffeisenbanken und andere genossenschaftliche Kreditinstitute sowie freie Finanzvermittler / Maklervertriebe. Darüber hinaus arbeitet die MünchenerHyp in der Schweiz mit der PostFinance und in Österreich mit ausgewählten Vermittlern zusammen. Die Zusammenarbeit mit den Volksbanken und Raiffeisenbanken erfolgt über die elf Regionalbüros der MünchenerHyp in den Städten Augsburg, Berlin, Dresden, Frankfurt am Main, Hamburg, Hannover, Köln, München, Münster, Nürnberg und Stuttgart.

In der gewerblichen Immobilienfinanzierung werden hauptsächlich Mehrfamilienhäuser, Bürogebäude, Hotels sowie Einzelhandels- und Logistikimmobilien im In- und Ausland finanziert. Das Geschäft setzt sich aus Direkt- und Konsortialgeschäft zusammen und wird teilweise auch über die Volksbanken und Raiffeisenbanken vermittelt. Das gewerbliche Kreditgeschäft wird zentral von München aus sowie von unseren Büros in Berlin, Frankfurt am Main, Hamburg und Köln akquiriert. International arbeitet die MünchenerHyp mit Partnern in Madrid und Paris zusammen. Die Kreditbearbeitung und -steuerung erfolgt aus der Zentrale in München heraus.

Die Refinanzierung erfolgt vor allem über Hypothekendarlehen, die von der Ratingagentur Moody's mit der Bestnote Aaa bewertet werden. Zudem werden am Kapitalmarkt ungedeckte Inhaberschuldverschreibungen emittiert sowie Mittel

am Geldmarkt aufgenommen. Unsere Kunden sind vornehmlich institutionelle Investoren wie Fonds, Pensionskassen, Versicherungen und (Zentral-)Banken, aber auch einige private Anleger.

## Nachhaltigkeit bei der MünchenerHyp

Als eine der größten Genossenschaftsbanken Deutschlands und eines der bedeutenden Kreditinstitute in Europa wirkt die MünchenerHyp auf unsere Wirtschaft, Gesellschaft und Umwelt. Dabei sehen wir es als unsere Verantwortung, unsere Geschäftstätigkeiten an den genossenschaftlichen Grundwerten von Solidarität, Fairness, Partnerschaftlichkeit, Verantwortung und Nähe zu orientieren. Seit 2011 verfolgt die Bank einen ganzheitlichen Nachhaltigkeitsansatz, der darauf abzielt, langfristig sozialen und ökologischen Mehrwert zu schaffen. Die Integration von Nachhaltigkeitsaspekten in unser Kerngeschäft steht im Mittelpunkt unserer Aktivitäten. So bilden beispielsweise ESG-Produkte zur Finanzierung und zur Refinanzierung von Immobiliendarlehen einen festen Bestandteil des Produktportfolios der MünchenerHyp. Das Nachhaltigkeitsmanagement wird bei der MünchenerHyp aus der Abteilung Unternehmensentwicklung heraus gesteuert. Die Nachhaltigkeitsbeauftragte arbeitet mit dem Vorstand sowie mit Ansprechpartnern in relevanten Bereichen zusammen, um die Nachhaltigkeitsaktivitäten der Bank stetig weiterzuentwickeln.

Mittels ausgewählter Ratings misst die MünchenerHyp regelmäßig ihre Nachhaltigkeitsperformance. 2020 hat die Nachhaltigkeitsratingagentur ISS ESG uns mit der Bewertungsnote C+ ausgezeichnet. Dies ist zwar eine leichte Herabstufung im Vergleich zu der Ratingnote B- in den Vorjahren, platziert uns aber weiterhin unter den Top-Performern der Ratingvergleichsgruppe Financials/ Mortgage & Public Sector. ISS ESG verleiht uns somit wieder den Prime Status. Die Ratingagentur imug hat Anfang des Jahres 2020 das Rating für die MünchenerHyp innerhalb der Ratingkategorie leicht angehoben. Das Nachhaltigkeitsrating wird weiter mit „positiv“, die Hypothekendarlehen werden ebenfalls mit „positiv“ und Öffentliche Pfandbriefe mit „sehr positiv“ bewertet. Die Ratingagentur Sustainalytics hat eine neue Rating-Methodologie eingeführt. Diese bewertet neben dem Management von Nachhaltigkeitsthemen auch die spezifischen Nachhaltigkeitsrisiken für das jeweilige Unternehmen und seine Branche. Ein „Risk Score“ von 0 bis 40 löst damit das bisherige Scoring-System von 0 bis 100 Punkten ab. Während früher hohe Punktzahlen eine starke Performance auszeichneten, bestimmt jetzt ein niedriger Risk-Score die Stärke des Nachhaltigkeitsmanagements. Der aktuelle Risk-Score der MünchenerHyp liegt bei 17,4 (niedriges Risiko).

# Umwelt- und Sozialbelange

## Verantwortungsvolle Unternehmensführung und nachhaltige Wertschöpfung

Die Kreditvergabe und die Emissionen von Wertpapieren der MünchenerHyp, die Arbeitsplätze, die wir anbieten, sowie die Gehälter und Steuern, die wir zahlen, leisten einen Beitrag zum wirtschaftlichen und sozialen Wohlergehen in unserem Land. Wir wollen diesen gesellschaftlichen Mehrwert maximieren und dauerhaft sichern. Entsprechend verpflichten wir uns zur Steuerehrlichkeit und richten unser Geschäftsmodell auf den langfristigen Erfolg und die Vermeidung von Risiken aus. Beispielsweise verlagert die Bank Erträge nicht in Jurisdiktionen mit niedrigem Steuersatz und bildet keine Zweckgesellschaften zur Steuerminimierung in Staaten auf der Oxfam-Liste für Steueroasen. Unser Geschäftsmodell vermeidet maßgeblich Liquiditäts- und Zinsänderungsrisiken. Wir achten auf eine verantwortungs- und risikobewusste Kreditvergabe sowie eine langfristig ausgerichtete, möglichst fristenkonforme Refinanzierung durch unsere Pfandbriefe. In unserer Geschäftsstrategie haben wir uns als vorrangiges Ziel gesetzt, unsere Ertragskraft nachhaltig zu steigern.

Das Risikomanagement-System der MünchenerHyp identifiziert und steuert Risiken, die mit unserer Geschäftstätigkeit, unseren Produkten, Dienstleistungen und unseren Geschäftsbeziehungen verknüpft sind.

Im Umgang mit der Corona-Pandemie stieß die Bank 2020 spezifische Analysen und Prozesse an, um die möglichen Auswirkungen der Krise auf den Kreditbestand der Bank zu analysieren und entsprechende Gegenmaßnahmen einzuleiten. Ein Expertengremium bestehend aus Gewerbeimmobilienexperten der Bereiche Markt, Marktfolge, Bewertung sowie Unternehmensentwicklung/Research erörtert aktuelle Marktentwicklungen und Immobilienmarktprognosen in Verbindung mit der Pandemie sowie die realen und potenziellen Auswirkungen auf das gewerbliche Kreditportfolio der MünchenerHyp. Auf dieser Grundlage identifiziert die Bank besonders betroffene Kundensegmente und arbeitet mit den jeweiligen Darlehensnehmern zusammen, um Kreditausfälle zu vermeiden. Auf Basis dieser Maßnahmen wurden eine Strategie für das Management der pandemiebedingten Herausforderungen erarbeitet und eine Vorgehensweise zur kontinuierlichen Überwachung der Lage etabliert.

Entsprechend den steigenden aufsichtsrechtlichen Anforderungen hat die Bank 2020 zudem Projekte angestoßen, die die weitere Integration von Nachhaltigkeitsaspekten, allen voran Umwelt- und Klimarisiken, in das Risikomanagement vorantreiben. Unter anderem arbeitet die Bank derzeit daran, das Verständnis von Nachhaltigkeitsthemen und -risiken in der Bank zu vertiefen, aktuelle Aktivitäten zu konsolidieren und Nachhaltigkeit weiter in relevanten Fachabteilungen und in

der Strategie zu verankern. Dazu werden beispielsweise die Nachhaltigkeitsstrategie und die Berichterstattung weiterentwickelt und Optionen für eine Analyse der Klimarisiken im Immobilienportfolio erörtert.

Des Weiteren fördert die MünchenerHyp den langfristigen Erfolg der Bank durch eine robuste Corporate Governance, die die Verantwortlichkeit und Leistungsfähigkeit von Vorstand und Aufsichtsrat sowie von Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern in Schlüsselfunktionen gewährleistet. Richtlinien und Regelungen setzen beispielsweise Standards für die individuellen und kollektiven Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrungen sowie die Zuverlässigkeit, Unabhängigkeit und zeitliche Verfügbarkeit der Vorstands- und Aufsichtsratsmitglieder. Diversitätsaspekte, einschließlich Geschlecht, Alter, Bildungshintergrund und geografischer Herkunft, werden ebenfalls berücksichtigt. Die langfristige Nachfolgeplanung von Vorstand und Aufsichtsrat berücksichtigt daneben das Geschäftsmodell, die strategische Ausrichtung und die durchgeführte Eignungsbewertung der Leitungsorgane. Die langfristige Nachfolgeplanung wurde Anfang 2020 vom Aufsichtsrat beschlossen. Der Nominierungsausschuss unterstützt den Aufsichtsrat bei der weiteren Umsetzung und der Vorbereitung von Nachfolge auf Ebene der Leitungsorgane.

## Verantwortungsvolle Finanzierung

Bei der Vergabe von gewerblichen und privaten Krediten fassen wir nicht nur Risiken für die Bank ins Auge, sondern auch potenzielle negative Auswirkungen auf unsere Kunden und auf die Gesellschaft. Im gewerblichen Immobilienfinanzierungsgeschäft schließen wir daher die Vergabe von Darlehen an natürliche oder juristische Personen aus, die in kontroversen Branchen wie Glücksspiel, Pornografie, Rüstung oder Urangewinnung tätig sind (siehe auch Kapitel „Achtung der Menschenrechte“).

In der privaten Immobilienfinanzierung steht ein verantwortungsvoller Umgang mit unseren Kunden im Mittelpunkt. Wir berücksichtigen rechtliche Vorgaben im Sinne des Verbraucherschutzes: insbesondere die Verbraucherrechterichtlinie, die Wohnimmobilienkreditrichtlinie, das Verbraucherstreitbeilegungsgesetz sowie das Risikobegrenzungsgesetz. Um eine Überschuldung des Darlehensnehmers zu vermeiden, stellen wir vor Kreditvergabe Mindestanforderungen an die Haushaltsrechnung. Die Einkommenssituation, Lebenshaltungskosten und Kosten für weitere Kredite des Darlehensnehmers sind dabei maßgeblich.

Bei der Regulierung rückständiger Engagements im Retail- und Gewerbesgeschäft unterstützen wir nach Möglichkeit unsere Kunden, beispielsweise durch Restrukturierungsmaßnahmen, durch Stillhaltevereinbarungen und Hinweise auf eine Ombudsperson sowie staatliche bzw. öffentliche Unterstützungsmaßnahmen. Darüber hinaus verzichten wir auf den Verkauf vertragsgemäß bedienter privater Immobiliendarlehen. Der Anteil der Zwangsverwertungen in Relation zur Anzahl der Einzeldarlehen lag im Jahr 2020 bei 0,05%.

Vor dem Hintergrund der Corona-Pandemie hat sich die MünchenerHyp auch dem Moratorium für gewerbliche Immobilienfinanzierungen angeschlossen. Dieses wurde unter der Führung des Verbandes deutscher Pfandbriefbanken e.V. (vdvp) und gemäß den EBA-Leitlinien entwickelt. Unter dem Moratorium können teilnehmende Kreditinstitute gewerblichen Kunden, die durch die Pandemie in eine wirtschaftlich schwierige Lage geraten sind, eine zeitlich begrenzte Stundung der Tilgungsverpflichtungen anbieten. Damit wollen die Kreditinstitute ihren Kunden und der Wirtschaft dazu verhelfen, sich so schnell wie möglich von der Krise zu erholen.

Im Zuge der Investitionen, die die MünchenerHyp selbst tätigt, bedenken wir ebenfalls potenzielle ethische und soziale Konsequenzen. Unsere nachhaltige Investment Policy definiert Ausschlusskriterien, die sich am Freedom House Index sowie am Democracy-Index orientieren. Somit vermeidet die Bank beispielsweise Investitionen in Ländern, in denen Menschen- und Bürgerrechte sowie demokratische Strukturen nicht gegeben sind oder systematisch verletzt werden. In einem jährlichen Screening-Prozess überprüfen wir die Konformität unserer Investments mit unseren Policy-Kriterien.

## Verantwortung für unser Marketing und Datenschutz

Die MünchenerHyp pflegt vertrauensvolle, verlässliche und langfristige Beziehungen zu ihren Kunden und verpflichtet sich zu Wahrhaftigkeit, Eindeutigkeit und Transparenz im Marketing. Entsprechend prüfen wir die Aussagen unserer Werbung regelmäßig, und wir unternehmen keine aggressiven Werbemaßnahmen. Wir berücksichtigen auch die finanzielle Situation der jeweiligen Kundenzielgruppen und verknüpfen Werbung nicht mit unangemessenen Anreizen, beispielsweise

für eine hohe Kreditaufnahme. Dabei erfüllen wir die nationalen und internationalen Anforderungen zu Marketingaktivitäten, und wir legen unsere Grundsätze zum verantwortungsvollen Marketing in einer Richtlinie fest. Im Vertrieb unserer Produkte arbeiten wir mit unseren Partnern, den Volksbanken und Raiffeisenbanken, zusammen, um eine hochqualitative und verantwortungsvolle Beratungsleistung für Kunden zu gewährleisten. Beraterinnen und Berater erhalten regelmäßige Schulungen zu den Eigenschaften und Risiken unserer Produkte und unsere variablen Vergütungssysteme setzen keine Anreize zum Eingehen von übermäßigen Risiken.

Zum Schutz von personenbezogenen Daten, einschließlich Kundendaten, hält sich die MünchenerHyp an Gesetze und Regelungen sowie unsere eigenen Vorschriften zur Verarbeitung und Nutzung von Daten. Die Leitlinie Informationssicherheit und Datenschutz definiert dabei Prozesse und Verantwortlichkeiten zur Umsetzung der Vorgaben, und sie bildet die Basis für das „ISMS“ (Informationssicherheitsmanagementsystem) der Bank, das den Datenschutz mit einschließt. Die Überwachung und Steuerung des ISMS obliegt den Beauftragten für Informationssicherheit und Datenschutz. Alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Bank sind dem Datengeheimnis verpflichtet und absolvieren Schulungen zu Informationssicherheit und Datenschutz. Zudem werden spezialisierte Schulungen in Abteilungen durchgeführt, die insbesondere personenbezogene Daten verarbeiten.

## Ökologischer und sozialer Impact durch unsere Produkte

Neben einer langfristigen und verantwortungsvollen Wertschöpfung für unsere Gesellschaft können wir durch unsere Produkte und Dienstleistungen den größten Einfluss auf unsere Umwelt und Gesellschaft ausüben. Dementsprechend hat die MünchenerHyp ein Sortiment an Darlehen und Refinanzierungsprodukten entwickelt, bei dem soziale und ökologische Ziele im Mittelpunkt stehen.

Im Retailgeschäft beträgt der Anteil der nachhaltigen Darlehen am Neugeschäft ca. 20%, das heißt, jedes fünfte vergebene Darlehen leistet einen positiven Beitrag zu unserer Umwelt bzw. zur Gesellschaft. Das zinsvergünstigte MünchenerHyp Familiendarlehen unterstützt Familien mit niedrigem und mittlerem Einkommen beim Erwerb des Eigenheims, während das Grüne Darlehen durch die Finanzierung von energieeffizienten Privatimmobilien zur Einsparung von CO<sub>2</sub>-Emissionen beiträgt. Die Energiestandards der Immobilien werden mittels eines Energieausweises oder der KfW-Standards für energieeffizientes Bauen nachgewiesen. Um die positive Wirkung des Grünen Darlehens weiter zu steigern, haben wir im Mai 2020 das Kriterium des jährlichen maximalen Primärenergiebedarfs der finanzierten Immobilien von 70kWh/m<sup>2</sup> pro Jahr auf 55 kWh abgesenkt. Unser Impact Reporting in Zusammenarbeit mit dem Wuppertal Institut für Klima, Umwelt, Energie legte 2019 erstmals den ökologischen Mehrwert des Grünen Darlehens offen. Demnach wurden 117.000 Tonnen CO<sub>2</sub>-Emissionen eingespart bzw. pro verliehene Million Euro in etwa 3,8 Tonnen CO<sub>2</sub> vermieden. Für das Jahr 2020 wird unser

Impact Report im zweiten Quartal 2021 veröffentlicht werden. Diese Darlehen werden von der MünchenerHyp subventioniert, um ihre Attraktivität zu steigern.

Zur Refinanzierung der nachhaltigen Darlehen sowie der als nachhaltig zertifizierten gewerblichen Immobilien in unserem Portfolio emittiert die MünchenerHyp ESG-Finanzprodukte. Im Berichtsjahr 2020 haben wir unser Green Bond Framework überarbeitet und erneut mit einer positiven Second Party Opinion (SPO) von ISS-ESG zertifizieren lassen. Insgesamt umfasste 2020 die nachhaltige Produktpalette ESG-Pfandbriefe, ungedeckte Senior Bonds, Commercial Paper und Termingelder. In dem Segment konnten 2020 etwa 0,5 Milliarden Euro erfolgreich platziert werden.

## Soziales Engagement und Umweltmanagement im Bankbetrieb

Wie oben beschrieben, liegen bei der MünchenerHyp die größten Hebel, um positiven Einfluss auf die Gesellschaft und Umwelt auszuüben, in unseren Produkten und Dienstleistungen sowie in einer verantwortungsvollen Geschäftsführung und langfristig ausgerichteten Wertschöpfung. Im Sinne unseres ganzheitlichen Nachhaltigkeitsansatzes vernachlässigen wir nicht ein breites soziales Engagement und das Umweltmanagement unseres Bankbetriebs. So unterstützt die Bank beispielsweise gemeinnützige Initiativen ehrenamtlich und durch regelmäßige Spendenaktionen. Im Bereich Umwelt stehen insbesondere Ressourcenschonung und Klimaschutz auf der Agenda. Die MünchenerHyp erfasst Kennzahlen zum

Wasser-, Energie- und Papierverbrauch und wir ergreifen Maßnahmen zur Reduktion des Konsums. Zur Einsparung von CO<sub>2</sub>-Emissionen sollen Dienstreisen beispielsweise, soweit möglich, vermieden werden und seit 2019 erfolgt der Versand von Vertragsunterlagen und sonstigem Briefverkehr vollständig klimaneutral.

### RESSOURCENVERBRAUCH DER MÜNCHENERHYP AM STANDORT MÜNCHEN: 2018-2020

Jahresverbrauch	2018	2019	2020
Energie (kWh)	1.730.969	1.583.056	1.575.869
Energie pro Mitarbeiter (kWh)	3.031	2.557	2.509
Wasser (m <sup>3</sup> )	14.635	10.366	14.036
Wasser pro Mitarbeiter (m <sup>3</sup> )	26	17	22
Papier (kg)	24.240	22.665	18.169
Papier pro Mitarbeiter (kg)	42	37	29

# Arbeitnehmerbelange

Das Wissen, die Kompetenzen und das Engagement unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sind für die MünchenerHyp der Schlüssel zum Erfolg. Somit wollen wir Talente werben, fördern und halten sowie das Wohlergehen unserer Beschäftigten sichern. Die Entwicklung, Zufriedenheit, Gesundheit und Diversität unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter haben daher höchste Priorität für unsere Personalpolitik. Unser Managementansatz basiert auf den folgenden Säulen:

- Unternehmens- und Führungskultur
- Sicherung und Steigerung der Arbeitgeberattraktivität
- Personalentwicklung
- Vielfalt und Chancengleichheit
- Vereinbarkeit von Privatleben und Beruf sowie Familienfreundlichkeit
- Gesundheitsmanagement und Arbeitssicherheit

## Unternehmens- und Führungskultur

Die genossenschaftlichen Leitgedanken der Solidarität, Subsidiarität, Fairness und des Respekts prägen die Unternehmenskultur der MünchenerHyp. Dies sorgt für ein soziales und familiäres Arbeitsumfeld, in dem Kollegialität, Hilfsbereitschaft im Team und das Interesse am gemeinsamen Erfolg im Vordergrund stehen. In Zusammenarbeit mit unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern haben wir dazu folgende Leitsätze erarbeitet:

- Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter machen den Unterschied.
- Systematische Mitarbeiterentwicklung und wirksame Führung sind für uns selbstverständlich.
- Wir alle leisten einen Beitrag zum Ganzen.

Bei der Umsetzung unserer Werte und Leitsätze sowie bei der Entwicklung unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter spielen die Führungskräfte der MünchenerHyp eine zentrale Rolle. Durch Seminare und unser internes Schulungsprogramm „Leadership Days“ fördern wir die Kompetenzen unserer Führungskräfte und informieren sie über neue Betriebsvereinbarungen, Gesetzesänderungen und die Instrumente der MünchenerHyp für die Personalarbeit. 2020 nahmen 15 Führungskräfte an dem zweitägigen Programm der Leadership Days teil. Im Mittelpunkt standen unter anderem die Themen Rekrutierung, Onboarding, Mitarbeitergespräche und -feedback sowie Motivation und Förderung.

## Arbeitgeberattraktivität

Qualifizierte Fach- und Führungskräfte sind auch in unserer Branche immer stärker umworben. Als attraktiver Arbeitgeber will die MünchenerHyp die Zufriedenheit ihrer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter gewährleisten, diese an sich binden und auch neue Fach- und Nachwuchskräfte gewinnen. Dazu bieten wir

zum einen zukunftssichere Arbeitsplätze mit attraktiver Vergütung, interessanten Aufgaben und weitreichenden Entwicklungsmöglichkeiten an. Zum anderen stellen wir umfangreiche Sozialleistungen bereit und legen Wert auf ein positives Arbeitsklima, ein partnerschaftliches Miteinander und die Vereinbarkeit von Berufs- und Privatleben.

Bei der MünchenerHyp haben 97% der Beschäftigten einen unbefristeten Arbeitsvertrag. Die aktuelle Dynamik des Arbeitsmarktes spiegelt sich in einem leichten Anstieg unserer Fluktuationsrate auf 9,2% (ohne Übergänge in den Ruhestand) wider, wobei eine durchschnittliche Betriebszugehörigkeit von 10,4 Jahren weiterhin auf die breite Zufriedenheit der Mitarbeitenden hindeutet.

Wir bauen unsere Angebote für Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter kontinuierlich aus und bemühen uns darum, ihren verschiedenen Karriere- und Lebensphasen sowie neuen Entwicklungen in der Arbeitswelt gerecht zu werden. Im Folgenden beschreiben wir unsere einzelnen Aktivitäten näher.

## Talent- und Personalentwicklung

Unsere Märkte und Arbeitswelten verändern sich rapide und stellen immer neue Anforderungen an unser Unternehmen und an unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter. Dem tragen wir Rechnung und unterstützen unsere Beschäftigten dabei,

die dafür erforderlichen Fähigkeiten zu entwickeln. Beispielsweise schulen wir in den Bereichen Digitalisierung, Arbeitsorganisation und agiles Projektmanagement und bieten fachspezifische Seminare an.

Unsere Personalpolitik zielt ebenfalls darauf ab, Talente und Potenziale zu fördern. Zur beruflichen und individuellen Weiterbildung können unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter eine Vielzahl von internen und externen Kursen und Fortbildungen absolvieren: darunter Sprachkurse in Wirtschaftsentwicklung, Seminare zur Entwicklung von Soft Skills (z.B. Konfliktmanagement) und betriebswirtschaftliche Weiterbildungen. Dabei übernimmt die Bank bis zu 50 % der Studiengebühren und genehmigt Sonderurlaub für abzulegende Prüfungen.

Ein hausinternes Traineeprogramm bietet internen wie externen Potenzialträgern die Chance zur Fort- oder Ausbildung in unseren zentralen Geschäftsfeldern. Trainees erhalten Einblicke in die verschiedenen Fachabteilungen der MünchenerHyp und werden individuell von einem Mentor begleitet. Seit Oktober 2020 bieten wir zudem ein duales Studium „Betriebswirtschaftslehre mit Vertiefung Bank-, Finanz- und Risikomanagement“ in Zusammenarbeit mit der Hochschule München an. Des Weiteren haben wir 2019 eigenständig ein Quereinsteiger-Programm für Kreditbearbeiter in der Immobilienfinanzierung entwickelt. Das Quereinsteiger-Programm läuft über vier Monate und beinhaltet Theorie- und Praxisphasen, die von externen Trainern und von erfahrenen Kolleginnen

und Kollegen unterstützt werden. Das Programm ist kostenfrei und von Beginn an nach Bankentarif vergütet. 2020 haben zehn Quereinsteigerinnen und Quereinsteiger unser Programm erfolgreich abgeschlossen.

Seit vielen Jahren bildet die MünchenerHyp junge Menschen auch zu Bank- und Bürokaufleuten aus. Als eines der wenigen Unternehmen unserer Branche ermöglichen wir die Ausbildung ebenfalls in Teilzeit, z. B. um jungen Eltern neue Berufsperspektiven zu eröffnen. 2020 hat die Bank fünf neue Azubis aufgenommen.

### Vielfalt und Chancengerechtigkeit

Wir sind davon überzeugt, dass die Vielfalt unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter die MünchenerHyp bereichert und wesentlich zum Unternehmenserfolg beiträgt. Unabhängig von Herkunft, Religion, Hautfarbe, Alter, Geschlecht, sexueller Identität oder Behinderung bringen wir jedem Wertschätzung entgegen. Wir dulden keine Form der Diskriminierung und verpflichten uns der Chancengleichheit auf allen Ebenen. Diese Haltung legen wir in unserer Richtlinie zu Menschenrechten und Diversität offen sowie in der Unterzeichnung der Charta der Vielfalt. Darüber hinaus berichten wir zu der Zusammensetzung unserer Angestellten nach Alter und Geschlecht (siehe folgende Tabelle) und nach Führungsebenen (Frauenquote).

### ZUSAMMENSETZUNG DER ANGESTELLTEN AUFGETEILT NACH GESCHLECHT UND ALTER

Diversitätskategorie	Anzahl Angestellte	Anteil Angestellte (in %)
<b>Gesamtbelegschaft</b>	<b>693*</b>	<b>100 %</b>
<b>Nach Geschlecht</b>		
weiblich	348	50,2 %
männlich	345	49,8 %
<b>Altersgruppe</b>		
< 30 Jahre	74	10,7 %
30 – 50 Jahre	389	56,1 %
> 50 Jahre	230	33,2 %

\* Gesamtzahl der Angestellten zum Stichtag 31.12.2020 (ohne Vorstand, Aushilfen, Werkstudenten oder Leiharbeiter).

Die Frauenquote im Berichtsjahr 2020 betrug in der gesamten Bank ca. 50%. Auf Vorstandsebene lag die Quote bei 0%, auf der ersten Führungsebene bei knapp 16%, auf der zweiten bei 20% und der dritten bei knapp 37%. Im Aufsichtsrat lag die Frauenquote bei 17%. Die MünchenerHyp hat sich zum Ziel gesetzt, den Frauenanteil in Führungspositionen zu erhöhen. Für den Aufsichtsrat und die zwei Führungsebenen unterhalb des Vorstands strebt die Bank einen Frauenanteil von 20% an, für den Vorstand 33%. Der Nominierungsausschuss des Aufsichtsrats hat sich im Dezember 2020 mit dem Frauenanteil in Vorstand und Aufsichtsrat beschäftigt und festgelegt, an den bisherigen Zielquoten festzuhalten und die Erreichung im Rahmen der anstehenden Nachfolgen bis 2026 anzustreben.

## Faire Vergütung

Die Vergütungssysteme der MünchenerHyp erfüllen die Anforderungen der Institutsvergütungsverordnung und werden gemäß § 16 der Institutsvergütungsverordnung jährlich im Offenlegungsbericht der MünchenerHyp veröffentlicht. Fast 57 % der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter werden dabei nach Tarif bezahlt, der Rest außertariflich. Die Vergütungsstrategie und die Vergütungsgrundsätze der Bank legen den Rahmen für eine angemessene Vergütung fest. Die MünchenerHyp legt dabei auch besonderen Wert darauf, dass keine Anreize für ein übermäßiges Risikoverhalten der Beschäftigten gesetzt werden.

## Vereinbarkeit von Privatleben und Beruf sowie Familienfreundlichkeit

Eine ausgewogene Work-Life-Balance und die Vereinbarkeit von Familie und Beruf haben bei der MünchenerHyp einen hohen Stellenwert. Denn wenn das Privatleben und die Arbeit im Einklang sind, bleiben die Leistungsfähigkeit und Freude am Beruf langfristig erhalten. Daher bieten wir unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern verschiedene Lösungen und Arbeitszeitmodelle je nach Lebensphase an. Wir ermöglichen flexible Arbeitszeitmodelle, Homeoffice und Sabbaticals, unter anderem um den Wiedereinstieg nach der Elternzeit oder die Pflege von Angehörigen und Altersteilzeit zu unterstützen. Als Unternehmen mit Sitz in München bieten wir Eltern außerdem an dem in Bayern schulfreien Buß- und Betttag ein eigenes Angebot zur Kinderbetreuung an.

Im Berichtsjahr 2020 stellte die Corona-Pandemie und insbesondere die Schließung von Schulen und Kindertagesstätten neue Herausforderungen an die Work-Life-Balance unserer

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter. Um Eltern bei der Bewerkstelligung des Arbeitsalltags neben der Betreuung von Kindern Hilfe zu leisten, weitete die Bank die Regelungen für das Homeoffice und das flexible Arbeiten aus. Somit konnten Arbeitsstunden auch außerhalb der Geschäftskernzeiten und auf Samstage sowie in Ausnahmefällen auf Sonntage verlegt werden.

## Arbeitsschutz und Gesundheitsmanagement

Die MünchenerHyp beschäftigt ihre 693 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter ausschließlich in Deutschland und erfüllt die strengen Vorschriften zum Arbeitsrecht und Arbeitsschutz, die im Land gelten. Der zentrale Arbeitsschutzausschuss der MünchenerHyp ist für die Erkennung und Vermeidung von Sicherheits- und Gesundheitsrisiken im Arbeitsalltag verantwortlich. Der Ausschuss tagt vierteljährlich und etabliert als Teil seiner Aufgaben Prozesse und Maßnahmen zum Schutz der Arbeitssicherheit und Gesundheit. Beispielsweise führt die Bank regelmäßig Brandschutzbegehungen und Gefährdungsbeurteilungen der Arbeitsplätze durch und überwacht auch psychische Belastungen am Arbeitsplatz. Unter dem Vorsitz des zuständigen Ressortvorstands werden Themen der Arbeitssicherheit und des Gesundheitsschutzes ebenfalls mit dem Betriebsrat, der Personalabteilung und den jeweils relevanten Fachabteilungen diskutiert. Ein Sicherheitsbeauftragter ist gemäß den gesetzlichen Vorgaben des ASiG bestellt und unterstützt den Arbeitsschutzausschuss bei der Umsetzung von Prozessen und Maßnahmen.

Im Jahr 2020 stand die Sicherheit und Gesundheit der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter während der Corona-Pandemie im Mittelpunkt des Arbeitsschutzes. Der Krisenstab der Bank wurde einberufen, um die Situation laufend zu beobachten

und entsprechende Maßnahmen einzuleiten. Zur Infektionsvermeidung hat die Bank das Arbeiten im Homeoffice ausgeweitet. Zum Schutz am Arbeitsplatz wurden unter anderem Desinfektionsmittelspender installiert, die Nutzung von Besprechungsräumen begrenzt und der Kantinenbetrieb eingeschränkt. Konkrete Verhaltensregeln und Hinweise zu den Rechten und Pflichten der Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer wurden Führungskräften sowie Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern mittels verschiedener Kanäle online und am Standort kommuniziert.

Über die Einhaltung gesetzlicher Vorgaben zum Arbeitsschutz hinaus will die MünchenerHyp die psychische und physische Gesundheit ihrer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter ganzheitlich fördern und schützen. Neben einer betriebsärztlichen Betreuung, einschließlich Risikoversorgeuntersuchungen, betreiben wir ein Angebot an Sport- und Entspannungskursen sowie Informationsveranstaltungen, z. B. rund um die Themen Ernährung, Mental Balance und Stressmanagement. Bedingt durch die Kontaktbeschränkungen während der Corona-Pandemie konnten wir im Berichtsjahr 2020 unser Programm nicht wie geplant durchführen. Dennoch erhielten 150 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Vorsorgeuntersuchungen gegen Hautkrebs und Gripeschutzimpfungen. Zudem fanden Augenuntersuchungen zur Vorsorge am Bildschirmarbeitsplatz statt. Um die Fähigkeiten der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter zum Stressmanagement zu fördern, organisierte die Bank eine Serie von Achtsamkeitsveranstaltungen. 13 Führungskräfte und 40 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter beteiligten sich an Vorträgen zum Thema „Selbstführung durch Achtsamkeit“ und zehn absolvierten einen achtwöchigen Achtsamkeitskurs.

# Achtung der Menschenrechte

Die MünchenerHyp bekennt sich zu der Allgemeinen Erklärung der Menschenrechte der Vereinten Nationen sowie den Konventionen der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO). Wir nehmen unsere Verantwortung ernst, in unserer Unternehmensführung ethisch und sozial verantwortlich zu handeln und international anerkannte Normen zu den Menschenrechten, zum Umweltschutz und zu angemessenen Arbeitsbedingungen, einschließlich des Verbots von Kinderarbeit, zu erfüllen. Unser Verhaltenskodex und die Richtlinie zu Menschenrechten und Diversität reflektieren diese Haltung und definieren die Erwartungen gegenüber Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern sowie Geschäftspartnern und Dienstleistern.

Die MünchenerHyp agiert als Arbeitgeber ausschließlich in Deutschland, und wir halten uns an die im Land geltenden Vorschriften und Standards zu Arbeitsbedingungen und Gleichstellung. Umfassende Vorgaben gewährleisten die Umsetzung der Regelungen im Betrieb und klare Prozesse

greifen im Falle von Verstößen oder Missständen, beispielsweise bei Diskriminierung. Vereinigungsfreiheit und das Recht auf kollektive Lohnverhandlungen sind bei der Bank ebenfalls geschützt. Ein intern gewählter Betriebsrat arbeitet partnerschaftlich mit der Unternehmensleitung zusammen, um die Interessen der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter zu vertreten. Zudem ist die Bank Mitglied im Arbeitgeberverband des privaten Bankgewerbes und übernimmt die Tarifverträge, die mit den relevanten Gewerkschaften ausgehandelt wurden.

Das private Immobiliengeschäft der MünchenerHyp ist auf Deutschland, Österreich und die Schweiz beschränkt. In der gewerblichen Immobilienfinanzierung sind wir ebenfalls hauptsächlich in Deutschland und im europäischen Markt (Österreich, Niederlande, Luxemburg, Frankreich, Spanien und Großbritannien) sowie in den USA tätig. Dabei finanzieren wir Bestandsimmobilien mit den Schwerpunkten auf Wohn-,

Büro-, Einzelhandels- und Logistikimmobilien. In diesen Märkten gelten bereits weitgehende gesetzliche Vorschriften, die dem Schutz von Menschenrechten dienen und an die wir uns halten. Für die gewerbliche Immobilienfinanzierung haben wir zudem kontroverse Geschäftsfelder definiert, die mit negativen menschenrechtlichen Auswirkungen in Verbindung stehen können. Bei Verdacht auf Missachtung von Menschenrechten durch potenzielle Kunden weist die Bank eine Prüfung an und lehnt unter Umständen das Geschäft ab.

Im Falle unserer eigenen Investitionen regelt die „Nachhaltige Investment Policy“ der MünchenerHyp die Wahrung von Menschenrechten. Gemäß der Policy investiert die Bank beispielsweise nicht in Ländern, die laut dem Democracy House und Freedom House Index Menschen- und Bürgerrechte verletzen (siehe auch Abschnitt „Verantwortungsvolle Finanzierung“).

# Compliance und Bekämpfung von Korruption und Bestechung

Die MünchenerHyp duldet keine Form von Korruption, Bestechung oder unlauteren Geschäftspraktiken bei Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern, Vorstand, Aufsichtsrat und von beauftragten Dritten. Um diesem Grundsatz gerecht zu werden, halten wir Vorschriften und Gesetze auf lokaler, nationaler und internationaler Ebene konsequent ein und verpflichten unseren Vorstand und Aufsichtsrat sowie unsere Belegschaft dazu. Unser Verhaltenskodex definiert konkrete Erwartungen für die Zusammenarbeit mit Kolleginnen und Kollegen, Kunden, Genossenschaftsmitgliedern, Lieferanten und öffentlichen Institutionen sowie für den Umgang mit Interessenkonflikten, Korruption und vertraulichen Informationen. Darüber hinaus legen spezifische Richtlinien den Handlungsrahmen für Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter weiter fest. Beispielsweise beinhaltet die Zuwendungsrichtlinie verbindliche Vorgaben für die Annahme und Gewährung von Geschenken, Bewirtungen und Einladungen. Die Beschaffungsrichtlinie der Bank gewährleistet eine transparente und faire Vergabe von Aufträgen an Dritte, indem sie die Prozesse für die Angebots-einholung, Ausschreibung, Anbieterauswahl sowie die Vertragsfreigabe und den Vertragsabschluss klar bestimmt.

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter werden zeitnah über Änderungen der Anforderungen im Verhaltenskodex und den jeweiligen Richtlinien informiert. Zudem werden sie zu aktuellen Themen sensibilisiert und anlassbezogen geschult. Bei Regelverstößen oder Verdachtsfällen auf strafbare Handlungen sind organisatorische Prozesse und Zuständigkeiten klar festgelegt, und Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter können Vorfälle anonym über das Hinweisgebersystem der MünchenerHyp melden. Im Jahr 2020 sind keine Korruptions- und Betrugs-vorfälle im Hinweisgebersystem aufgenommen worden.

Als Kreditinstitut für die Immobilienfinanzierung verpflichtet sich die MünchenerHyp auch ausdrücklich zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung. Unser Geldwäsche-Risikomanagement (GW-Risikomanagement) erfüllt nationale und internationale Vorgaben, basiert auf dem Prinzip der drei Verteidigungslinien (Three Lines of Defense) und umfasst gemäß dem Geldwäschegesetz (GwG) eine Risikoanalyse sowie interne Sicherungsmaßnahmen. Die Risikoanalyse identifiziert institutsspezifische Risiken für die Bank und wird mindestens jährlich vom Geldwäschebeauftragten und unter

Mitwirkung der operativen Einheiten erstellt. Entsprechend der Analyse werden Maßnahmen zur Reduzierung von Geldwäscherisiken abgeleitet und in der Umsetzung vom Geldwäschebeauftragten überwacht. Auf Vorstandsebene ist die Verantwortung für das GW-Risikomanagement fest bei einem Vorstandsmitglied verankert. Der Geldwäschebeauftragte und sein Stellvertreter sind dem Vorstand des Ressorts Marktfolge unterstellt. In einer Pflichtschulung werden sämtliche Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Bank zum GW-Risikomanagement der Bank und zur Prävention von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung sensibilisiert. Darüber hinaus finden anwenderorientierte Schulungen statt, die sich auf typische Geldwäschetatbestände im Umfeld einer Immobilientransaktion und -finanzierung konzentrieren. Die Fachberichte der Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF) und anderer in- und ausländischer Fachstudien werden dabei berücksichtigt.

Im Geschäftsbetrieb der Bank sind ebenfalls klare Prozesse und Sorgfaltspflichten gemäß dem GwG und den EU-Geldwäscherichtlinien definiert. So werden im Rahmen der Vorgaben beispielsweise alle neuen Geschäftsbeziehungen nach Risikoklassen eingestuft. Alle für die Geschäftsbeziehung relevanten Personen durchlaufen ein Identifikations- und Screening-Verfahren. Verdachtsmeldungen können intern über das Hinweisgebersystem dem Geldwäschebeauftragten gemeldet werden. Die Übermittlung von Verdachtsfällen an die Financial Intelligence Unit (FIU) obliegt ausschließlich dem Geldwäschebeauftragten, der dabei nicht dem Weisungsrecht des Vorstands unterliegt. Sieht der Geldwäschebeauftragte – egal aus welchen Gründen – von einer Meldung ab, können Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter über das Hinweisgebersystem der Bank bzw. das bei der BaFin eingerichtete Hinweisgebersystem eine unzutreffende Behandlung der Meldung kommunizieren.

Eine Übersicht von Geldwäsche- und Betrugsfällen für das Jahr 2020 wird in der folgenden Tabelle präsentiert.

#### GELDWÄSCHE- UND BETRUGSFÄLLE 2020

Anzahl von Geldwäscheverdachtsfällen 2020	0
Anzahl der festgestellten Geldwäschefälle 2020	0
Anzahl von Betrugsfällen 2020	0
Anzahl der abgeschlossenen Geldwäscheschulungen 2020	299

Die Bank hat eine Compliance-Funktion eingerichtet, um den Risiken, die sich aus der Nichteinhaltung von rechtlichen und regulatorischen Anforderungen – auch im Bereich Korruption und Bestechung sowie Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung – ergeben können, entgegenzuwirken. Mittels eines umfassenden Rechtsmonitorings werden relevante regulatorische Neuerungen identifiziert und Implementierungsprozesse zeitgerecht angestoßen. Die Abteilung arbeitet dabei mit dem Vorstand und den relevanten Geschäftsbereichen zusammen, um Compliance-Risiken mit angemessenen Maßnahmen entgegenzuwirken und um relevante Richtlinien zu entwickeln. 2020 wurden beispielsweise der Verhaltenskodex, die Beschaffungsrichtlinie und die Direktionsanweisung zum Umgang mit Zuwendungen aktualisiert. Die Abteilung überwacht ebenfalls Nachhaltigkeitsthemen. Dementsprechend wies sie im Jahr 2020 auf die Entwicklungen der EU-Offenlegungsverordnung sowie die EZB- und EBA-Anforderungen zur Integration und Offenlegung von ESG-Risiken hin. In einem jährlichen Bericht dokumentiert die Abteilung intern jeweils die wichtigsten Tätigkeiten, Neuerungen sowie entsprechende Kennzahlen für den Bereich.

# Vermerk

## Vermerk des unabhängigen Wirtschaftsprüfers über eine Prüfung zur Erlangung begrenzter Sicherheit der nicht-finanziellen Berichterstattung

An die Münchener Hypothekenbank eG, München

Wir haben den gesonderten nichtfinanziellen Bericht nach § 340a Abs. 1a i.V.m. § 289b Abs. 3 HGB der Münchener Hypothekenbank eG, München (im Folgenden „Genossenschaft“), für den Zeitraum vom 1. Januar 2020 bis zum 31. Dezember 2020 (im Folgenden „nichtfinanzieller Bericht“) einer Prüfung zur Erlangung begrenzter Sicherheit unterzogen.

### Verantwortung der gesetzlichen Vertreter

Die gesetzlichen Vertreter der Genossenschaft sind verantwortlich für die Aufstellung des nichtfinanziellen Berichts in Übereinstimmung mit § 340a Abs. 1a i.V.m. §§ 289c bis 289e HGB.

Diese Verantwortung der gesetzlichen Vertreter der Genossenschaft umfasst die Auswahl und Anwendung angemessener Methoden zur nichtfinanziellen Berichterstattung sowie das Treffen von Annahmen und die Vornahme von Schätzungen zu einzelnen nichtfinanziellen Angaben, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die internen Kontrollen, die sie als notwendig bestimmt haben, um die Aufstellung des nichtfinanziellen Berichts zu ermöglichen, der frei von wesentlichen – beabsichtigten oder unbeabsichtigten – falschen Angaben ist.

## Erklärungen des Wirtschaftsprüfers in Bezug auf die Unabhängigkeit und Qualitätssicherung

Wir sind von der Genossenschaft unabhängig in Übereinstimmung mit den deutschen handelsrechtlichen und berufsrechtlichen Vorschriften und wir haben unsere sonstigen beruflichen Pflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt.

Unser Prüfungsverband wendet die nationalen gesetzlichen Regelungen und berufsständischen Verlautbarungen zur Qualitätssicherung an, insbesondere die Berufssatzung für Wirtschaftsprüfer und vereidigte Buchprüfer sowie den IDW Qualitätssicherungsstandard: Anforderungen an die Qualitätssicherung in der Wirtschaftsprüferpraxis (IDW QS 1).

### Verantwortung des Wirtschaftsprüfers

Unsere Aufgabe ist es, auf Grundlage der von uns durchgeführten Prüfung ein Prüfungsurteil mit begrenzter Sicherheit über den nichtfinanziellen Bericht abzugeben.

Wir haben unsere Prüfung unter Beachtung des International Standard on Assurance Engagements (ISAE) 3000 (Revised): Assurance Engagements other than Audits or Reviews of Historical Financial Information, herausgegeben vom IAASB, durchgeführt.

Danach haben wir die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass wir mit einer begrenzten Sicherheit beurteilen können, ob uns Sachverhalte bekannt geworden sind, die uns zu der Auffassung gelangen lassen, dass der nichtfinanzielle Bericht der Genossenschaft für den Zeitraum vom 1. Januar 2020 bis zum 31. Dezember 2020 in allen wesentlichen Belangen nicht in Übereinstimmung mit § 340a Abs. 1a i.V.m. §§ 289c bis 289e HGB aufgestellt worden ist.

Bei einer Prüfung zur Erlangung einer begrenzten Sicherheit sind die durchgeführten Prüfungshandlungen im Vergleich zu einer Prüfung zur Erlangung einer hinreichenden Sicherheit weniger umfangreich, sodass dementsprechend eine erheblich geringere Prüfungssicherheit erlangt wird. Die Auswahl der Prüfungshandlungen liegt im pflichtgemäßen Ermessen des Wirtschaftsprüfers.

Im Rahmen unserer Prüfung, die wir im Wesentlichen in den Monaten Februar und März 2021 durchgeführt haben, haben wir unter anderem folgende Prüfungshandlungen und sonstige Tätigkeiten durchgeführt:

- Verschaffung eines Verständnisses über die Struktur der Nachhaltigkeitsorganisation,
- Befragung von Mitarbeitern, die in die Erstellung des nichtfinanziellen Berichts einbezogen wurden, über den Erstellungsprozess, über das auf diesen Prozess bezogene interne Kontrollsystem sowie über Angaben im nichtfinanziellen Bericht,

- Identifikation wahrscheinlicher Risiken wesentlicher falscher Angaben im nichtfinanziellen Bericht,
- Analytische Beurteilung von Angaben im nichtfinanziellen Bericht,
- Abgleich von Angaben mit den entsprechenden Daten im Jahresabschluss und Lagebericht,
- Beurteilung der Darstellung der Angaben im nichtfinanziellen Bericht.

### Prüfungsurteil

Auf der Grundlage der durchgeführten Prüfungshandlungen und der erlangten Prüfungsnachweise sind uns keine Sachverhalte bekannt geworden, die uns zu der Auffassung gelangen lassen, dass der nichtfinanzielle Bericht der Genossenschaft für den Zeitraum vom 1. Januar 2020 bis zum 31. Dezember 2020 in allen wesentlichen Belangen nicht in Übereinstimmung mit § 340a Abs. 1a i.V.m. §§ 289c bis 289e HGB aufgestellt worden ist.

### Verwendungsbeschränkung

Wir erteilen diesen Vermerk auf Grundlage des mit der Genossenschaft geschlossenen Auftrags. Die Prüfung wurde für Zwecke der Genossenschaft durchgeführt und der Vermerk ist nur zur Information der Genossenschaft über das Ergebnis der Prüfung bestimmt.

### Auftragsbedingungen und Begrenzung der Haftung

Dieser Vermerk ist nicht dazu bestimmt, dass Dritte hierauf gestützt (Vermögens-)Entscheidungen treffen. Unsere Verantwortung besteht allein der Genossenschaft gegenüber und ist nach Maßgabe der mit der Genossenschaft vereinbarten Allgemeinen Auftragsbedingungen des DGRV – Deutscher Genossenschafts- und Raiffeisenverband e.V. vom 1. August 2017 beschränkt. Dritten gegenüber übernehmen wir dagegen keine Verantwortung.

Bonn, 15. März 2021

DGRV – Deutscher Genossenschafts- und Raiffeisenverband e.V.

i.V. Peter Krüper  
Wirtschaftsprüfer

i.V. Dorothee Mende  
Wirtschaftsprüfer

# Impressum

## Herausgeber

© Münchener Hypothekenbank eG  
Karl-Scharnagl-Ring 10  
80539 München  
Registergericht Gen.-Reg. 396

## Koordination

Vorstandsstab | Organisation | Personal  
Münchener Hypothekenbank eG

## Konzeption | Gestaltung

MPM Corporate Communication Solutions  
Mainz  
[www.mpm.de](http://www.mpm.de)



Münchener Hypothekenbank eG  
Karl-Scharnagl-Ring 10 | 80539 München  
Postfach 22 13 51 | 80503 München

☎ +49 89 5387-0

🔒 +49 89 5387-770

✉ [info@muenchenerhyp.de](mailto:info@muenchenerhyp.de)

[www.muenchenerhyp.de](http://www.muenchenerhyp.de)