

# BERICHT DES AUFSICHTSRATS



Uwe Fröhlich  
Vorsitzender des Aufsichtsrats

Die DZ HYP hat sich auch im zweiten Jahr der Corona-Pandemie gut am Markt behauptet und ein Neugeschäftsvolumen über Vorjahr erzielt. Bei weiterhin zu verarbeitenden Belastungen auch aus regulatorisch getriebenen Projekten und der im Berichtsjahr abgeschlossenen internen Ausrichtung auf eine effiziente und zukunftssichere Aufstellung hat die DZ HYP das von einer coronabedingt unsicheren Entwicklung begleitete Geschäftsjahr 2021 wirtschaftlich erfolgreich abgeschlossen. Damit zeigt sie sich zugleich erneut nicht nur als führender Immobilienfinanzierer in Deutschland, sondern trägt auch erfreulich zum Ergebnis der DZ BANK Gruppe bei.

Die im Ergebnis gute Neugeschäftsentwicklung der DZ HYP wurde im Berichtsjahr begleitet von einem lebhaften Transaktionsgeschehen auf den Immobilienmärkten. Gleichzeitig machten sich die Auswirkungen der weiterhin vorherrschenden Corona-Pandemie auf die einzelnen Assetklassen wie bereits im Vorjahr bemerkbar, segmentbezogen jeweils mit unterschiedlichen Auswirkungen. So zeigte sich das Privatkundengeschäft nahezu unbeeindruckt von der Corona-Pandemie. Begleitet von steigenden Preisen und einer hohen Nachfrage nach Wohnimmobilien lag die Neugeschäftsentwicklung

hier spürbar über den Erwartungen der Bank. Das Firmenkundengeschäft weist eine solide und über Plan liegende Geschäftsentwicklung auf. Von der Corona-Pandemie betroffen zeigten sich hier maßgeblich die Segmente Hotel und Teile des Einzelhandels. Profitiert haben die Geschäftsfelder Firmen- und Privatkunden von erneut gestiegenen Durchschnittsmargen.

Die Bank hat auch im Geschäftsjahr 2021 mit Augenmaß und konservativ zurückhaltend im Rahmen der bestehenden Risikostrategie auf die pandemiebedingten Unsicherheiten reagiert. Über die Jahre betrachtet reiht sich das Geschäftsergebnis in eine Periode guter Geschäftsjahre ein.

Das Geschäft mit den Volksbanken und Raiffeisenbanken konnte 2021 weiter ausgebaut werden. In diesem Segment zeigt sich das anhaltend hohe Interesse der Volksbanken und Raiffeisenbanken an einer Zusammenarbeit mit der DZ HYP im Immobiliengeschäft. Zugleich bestätigt dieses die erfolgreiche und auf das gemeinsame Kreditgeschäft ausgerichtete Strategie der Bank. Die DZ HYP positioniert sich in diesem Geschäft als Produktanbieter und unterstützt ihre Partner vor Ort mit bedarfsorientierten und wettbewerbsfähigen Produkten.

Der Aufsichtsrat hat sich im Berichtsjahr regelmäßig und detailliert mit der Entwicklung in den Geschäftsfeldern Firmenkunden, Privatkunden und Öffentliche Kunden, des Südeuropa-Portfolios sowie der Risikosituation und des Risikomanagementsystems der Bank auseinandergesetzt. In diesem Zusammenhang hat er sich fortlaufend auch mit möglichen Auswirkungen der Corona-Pandemie auf den Geschäftsverlauf und die Risikosituation der Bank, insbesondere die unterschiedliche Betroffenheit der einzelnen Assetklassen mit Fokus auf Büro, Handel und Hotel, befasst.

Weitere Schwerpunkte der Tätigkeit des Aufsichtsrats waren neben der jährlichen Bewertung der Arbeit und Befähigung von Aufsichtsrat und Vorstand auch die Vergütungssysteme der Bank, der Bericht des Vergütungsbeauftragten sowie die Zielerreichung und Vergütung der Vorstandsmitglieder. Aber auch die Überprüfung der Diversi-

tätziele sowie der Rechenschaftsbericht zur Einhaltung der Konzernkreditstandards wurden im Gremium erörtert. Darüber hinaus hat sich der Aufsichtsrat auch mit der Nachbesetzung vakanter Aufsichtsrats- und Ausschuss-Mandate sowie der Eignung neu in den Aufsichtsrat bzw. den Prüfungsausschuss zu wählender Anteilseignervertreter befasst. Weitere Themen des Gremiums waren die Digitalisierung der Bank, die Übertragung von Namensaktien auf die DZ BANK AG sowie die Finalisierung des mit dem Geschäftsjahr anstehenden Wechsels des Jahresabschlussprüfers.

### **Aufsichtsrat und Ausschüsse**

Der Aufsichtsrat der DZ HYP und die von ihm gebildeten Ausschüsse haben im Berichtsjahr die Geschäftsführung des Vorstands entsprechend den gesetzlichen und satzungsgemäßen Vorschriften überwacht sowie über die vorgelegten zustimmungsbedürftigen Geschäfte entschieden. Zur Erfüllung seiner Aufgaben hat der Aufsichtsrat im Geschäftsjahr 2021 einen Nominierungsausschuss, einen Vergütungskontrollausschuss, einen Prüfungsausschuss und einen Risikoausschuss eingesetzt.

Die in der Zeit von April bis Mai 2021 durchgeführte Selbstevaluation des Aufsichtsrats und Bewertung des Vorstands der DZ HYP hat zu dem Ergebnis geführt, dass Struktur, Größe, Zusammensetzung und Leistung des Aufsichtsrats und des Vorstands sowie die Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrung sowohl der einzelnen Mitglieder von Aufsichtsrat und Vorstand als auch beider Gremien in ihrer Gesamtheit den gesetzlichen und satzungsgemäßen Erfordernissen entsprechen. Auch stehen dem Aufsichtsrat angemessene personelle und finanzielle Ressourcen zur Verfügung, um seinen Mitgliedern die Einführung in ihr Amt zu erleichtern und die Fortbildung zu ermöglichen, die zur Aufrechterhaltung der erforderlichen Sachkunde notwendig ist. Die nächste turnusmäßige Evaluation von Aufsichtsrat und Vorstand der DZ HYP ist im ersten Halbjahr 2022 vorgesehen. Federführend durch den neu gewählten Jahresabschlussprüfer wurde 2021 eine interne Fortbildung für die Mitglieder des Aufsichtsrats zu bankspezifischen Themen durchgeführt.

### **Zusammenarbeit mit dem Vorstand**

Der Vorstand hat dem Aufsichtsrat über die Lage und Entwicklung sowie den allgemeinen Geschäftsverlauf, die Rentabilität und die Risiken der DZ HYP regelmäßig, zeitnah und umfassend schriftlich und mündlich berichtet. Dabei ist er auch auf die aktuellen Auswirkungen der Corona-Pandemie eingegangen. Darüber hinaus hat der Vorstand den Aufsichtsrat über die operative und strategische Planung der Bank sowie wesentliche Kredit- und Beteiligungsengagements informiert. Regelmäßig unterrichtete der Vorstand das Gremium über die weitere organisatorische und strategische Ausrichtung der DZ HYP.

Der Aufsichtsrat hat diese Themen, die aktuellen Entwicklungen sowie Fragen der strategischen Ausrichtung mit dem Vorstand erörtert, ihn beraten und die Geschäftsführung überwacht. In Entscheidungen von grundlegender Bedeutung war der Aufsichtsrat eingebunden.

### **Sitzungen des Aufsichtsrats**

Im Geschäftsjahr 2021 haben drei Sitzungen des Aufsichtsrats stattgefunden. Auch die von dem Gremium eingesetzten Ausschüsse – der Nominierungs-, der Vergütungskontroll-, der Prüfungs- sowie der Risikoausschuss – tagten im Jahr 2021 mehrmals. Die jeweiligen Ausschussvorsitzenden haben dem Aufsichtsrat regelmäßig über die Arbeit der Ausschüsse berichtet.

Zwischen den Aufsichtsratssitzungen hat der Vorstand das Gremium über die Geschäfts- und Risikoentwicklung der Bank schriftlich informiert. Der Vorsitzende des Aufsichtsrats und die Vorsitzenden der Ausschüsse haben auch außerhalb der Sitzungen in Gesprächen mit dem Vorstand – anlassbezogen sowie turnusmäßig – wichtige Entscheidungen, besondere Geschäftsvorfälle und die Geschäfts- und Risikoentwicklung der Bank vorab erörtert. Insgesamt haben die Mitglieder des Aufsichtsrats und seiner Ausschüsse im Geschäftsjahr 2021 regelmäßig an den schriftlichen Beschlussfassungen und an den Sitzungen des jeweiligen Gremiums teilgenommen. Zur Vermeidung etwaiger Interessenkonflikte im Risikoausschuss haben die betreffenden Ausschussmitglieder an den jeweiligen Beschlussfassungen nicht teilgenommen. Darüber hinaus sind keine potenziellen Interessenkonflikte aufgetreten.

### **Zusammenarbeit mit dem Abschlussprüfer**

Die PricewaterhouseCoopers GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Frankfurt am Main, von der dem Aufsichtsrat eine Unabhängigkeitserklärung vorliegt, hat als Jahresabschlussprüfer den vom Vorstand vorgelegten Jahresabschluss der DZ HYP unter Einbeziehung der Buchführung und den Lagebericht der DZ HYP für das Geschäftsjahr 2021 als mit den gesetzlichen Vorschriften in Übereinstimmung stehend befunden. Sie hat hierüber den uneingeschränkten Bestätigungsvermerk erteilt. Der Prüfungsbericht ist den Mitgliedern des Aufsichtsrats zugegangen und wurde in Sitzungen umfassend erörtert und beraten. Der Aufsichtsrat stimmt dem Ergebnis der Prüfung durch die Abschlussprüfer entsprechend der Empfehlung des Prüfungsausschusses zu.

### **Feststellung des Jahresabschlusses**

Der Aufsichtsrat und der Prüfungsausschuss haben den Jahresabschluss sowie den Lagebericht der DZ HYP in ihren Sitzungen eingehend geprüft. Der Vorsitzende des Prüfungsausschusses hat den Aufsichtsrat umfassend über die ausführlichen Beratungen des Ausschusses betreffend den Jahresabschluss und den Lagebericht der Bank unterrichtet. An der Sitzung des Aufsichtsrats zur Feststellung des Jahresabschlusses sowie an den vorbereitenden Sitzungen des Prüfungs- und des Risikoausschusses haben Vertreter der Prüfungsgesellschaft teilgenommen und ausführlich über die wesentlichen Ergebnisse ihrer Prüfung berichtet. Darüber hinaus standen sie den Mitgliedern des Aufsichtsrats zur Beantwortung von Fragen zur Verfügung. Einwendungen des Aufsichtsrats gegen die Rechnungslegung ergaben sich nicht. Der Aufsichtsrat hat den vom Vorstand aufgestellten Jahresabschluss der DZ HYP zum 31. Dezember 2021 in seiner Sitzung am 31. März 2022 gebilligt. Der Jahresabschluss ist damit festgestellt.

### **Veränderungen im Aufsichtsrat und im Vorstand**

Frau Brigitte Baur und Herr Martin Schmitt sind mit Wirkung vom Ablauf der Hauptversammlung am 7. Mai 2021 aus dem Aufsichtsrat ausgeschieden. Mit gleicher Wirkung wurden von der Hauptversammlung Frau Petra Kalbhenn sowie die Herren Dr. Michael Düpmann und Heinrich Stumpf neu in den Aufsichtsrat gewählt. Mit Wirkung vom 7. Mai 2021 hat der Aufsichtsrat Herrn Harald Herkströter in den Prüfungsausschuss gewählt. Mit Wirkung zum Ablauf des 30. Juni 2021 hat Frau Monika van Beek ihr Aufsichtsratsmandat niedergelegt.

Nachdem das langjährige Vorstandsmitglied der DZ HYP, Herr Manfred Salber, zum Jahresende 2020 in den Ruhestand getreten ist, hat als seine Nachfolgerin Frau Sabine Barthauer zum 1. Januar 2021 ihre Tätigkeit als Mitglied des Vorstands angetreten.

Darüber hinaus hat es im Aufsichtsrat und auch im Vorstand im Geschäftsjahr 2021 keine personellen Veränderungen gegeben.

Der Aufsichtsrat dankt dem Vorstand sowie allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern der DZ HYP für ihren Einsatz und ihre erfolgreiche Arbeit im Geschäftsjahr 2021.

Hamburg und Münster, den 31. März 2022

DZ HYP AG  
Der Aufsichtsrat



Uwe Fröhlich  
Vorsitzender des Aufsichtsrats