



GREEN BOND-PRÄSENTATION HYPO NOE

GREEN BOND | APRIL 2021



- I. UNTERNEHMENSPROFIL**
- II. NACHHALTIGKEITSSTRATEGIE**
- III. GREEN BOND FRAMEWORK**
- IV. GREEN BOND PORTFOLIO**
- V. ANSPRECHPARTNER**



HYPO NOE AUF EINEN BLICK



VERLÄSSLICHE GESCHÄFTSBANK

Schwerpunkte der Geschäftstätigkeit

- Öffentliche Hand
- Immobilienkunden
- Privat- und Unternehmenskunden



STABILE LANDESBANK

100%-Eigentümer Land Niederösterreich

- Größtes Bundesland Österreichs
- Langfristig orientiert



SPEZIALISIERTE HYPOTHEKENBANK

Risikoarmes Geschäftsmodell

- Klassische und soziale Infrastruktur
- Großwohnbau und Eigenheim
- Immobilienprojekte

FACTS & FIGURES 31.12.2020

1888

Gründungsjahr

EUR 16,4 Mrd.
Aktiva

17,92%

CET1-Quote

0,78%

NPL-Quote

'A' stabil

S&P Emittentenrating

'C+' Prime

ISS ESG

- **GRÖßTE UND ÄLTESTE LANDES-
HYPOTHEKENBANK ÖSTERREICHS¹**

Seit mehr als 130 Jahren
erfolgreich am Markt etabliert

- **STARKE MARKTPPOSITION IN DER
HAUPTSTADTREGION NÖ-WIEN**

Kernmarkt: Österreich und Deutschland,
selektiv: ausgewählte Märkte in der EU

- **EINE DER GRÖßTEN EMITTENTINNEN
VON PFANDBRIEFEN IN ÖSTERREICH**

Benchmarkanleihen – besichert und unbesichert, solides
Fundament an Einlagen

- **NACHHALTIGES HANDELN
IM KERNGESCHÄFT**

Strenge ethische Leitlinien und Geschäftsgrundsätze, Portfolio
mit stark nachhaltiger Prägung

STARKE UND STABILE RATINGS

STANDARD & POOR'S		MOODY'S	
EMITTENTENRATING	AUSBLICK	ÖFFENTLICHE PFANDBRIEFE	HYPOTHEKARISCHE PFANDBRIEFE
A	stabil	Aa1	Aa1

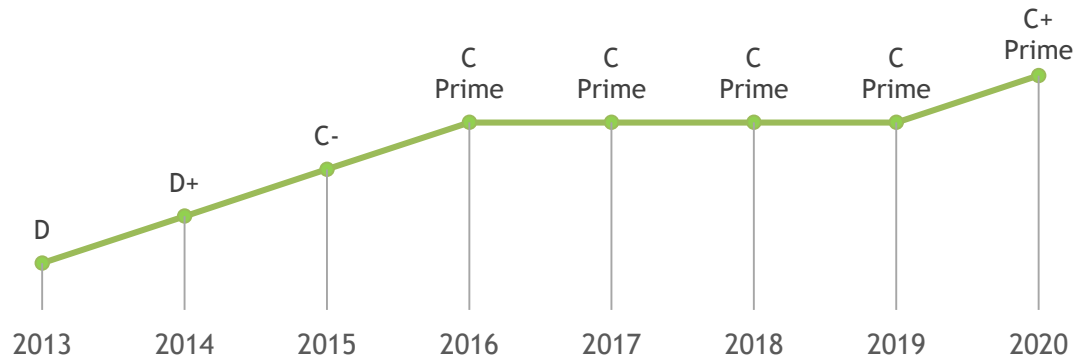
ISS ESG	IMUG	SUSTAINALYTICS	RFU	DZ BANK
NACHHALTIGKEITSRATING	NACHHALTIGKEITSRATING	ESG RISK RATING	NACHHALTIGKEITSRATING	GÜTESIEGEL
C+ Status „Prime“	Positive BB	22,9 (Medium Risk)	ba Status: „rfu Qualified“	Gütesiegel für Nachhaltigkeit



Aktuelle Ratings stehen auf www.hyponoe.at/ir und www.hyponoe.at/nachhaltigkeit zur Verfügung.

¹ Initiativrating

UPGRADE ISS ESG RATING

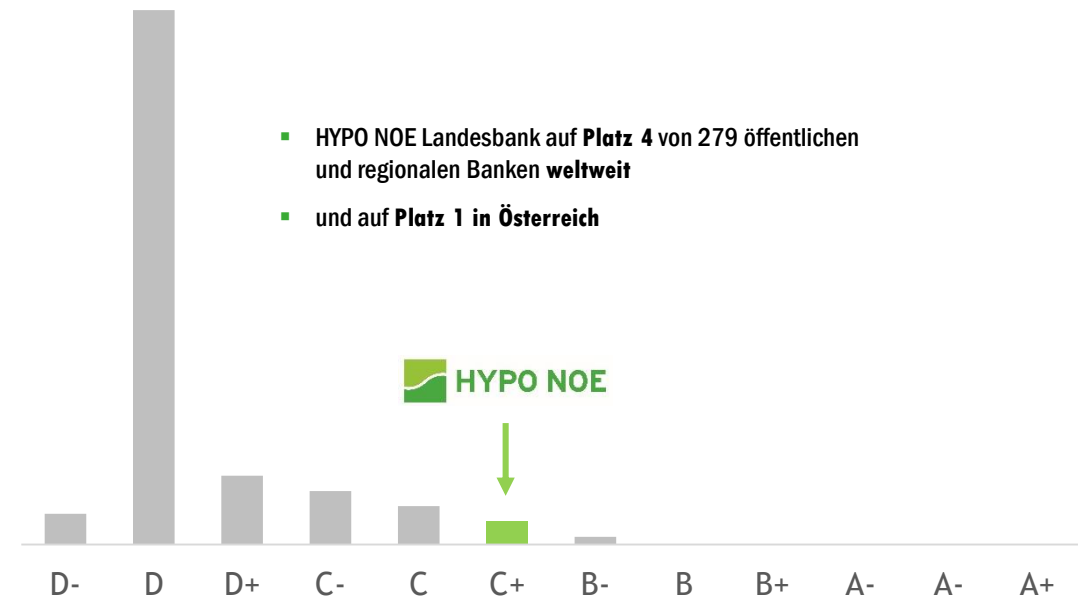


- Upgrade im 1. Quartal 2020 um eine weitere Stufe auf 'C+' von 'C'
- Status „Prime“ bereits seit 2016

UMFASSENDES NACHHALTIGKEITSPROGRAMM BEREITS SEIT 2013

- Finanzierung von Projekten mit gesellschaftlichem Mehrwert
Strenge ethische Leitlinien und Ausschlusskriterien
- Aktive Reduktion des eigenen ökologischen Fußabdrucks
CO₂-Ausstoß seit 2015 mehr als halbiert
- Umfassendes betriebliches Gesundheits- und Weiterbildungsmanagement
- Umwelt- und Klimastrategie mit klaren, messbaren Zielvorgaben bis 2025

ISS ESG RATINGVERTEILUNG¹



 HYPO NOE



Corporate ESG
Performance
RATED BY
ISS ESG

Prime

- I. UNTERNEHMENSPROFIL**
- II. NACHHALTIGKEITSSTRATEGIE**
- III. GREEN BOND FRAMEWORK**
- IV. GREEN BOND PORTFOLIO**
- V. ANSPRECHPARTNER**



NACHHALTIGKEITSSTRATEGIE – ÜBERSICHT

Die drei Säulen der Nachhaltigkeitsstrategie der HYPO NOE



FINANZIERUNG VON PROJEKTEN MIT GESELLSCHAFTLICHEM MEHRWERT

- Grüne Immobilien und soziale Infrastruktur
- Ethische Leitlinien und Geschäftsgrundsätze



VERANTWORTUNGSVOLLER ARBEITGEBER

- **Vorsorge und Gesundheit der Mitarbeiter**
- **Weiterbildung fachlich und persönlich**



REDUKTION DES EIGENEN ÖKOLOGISCHEN FUSSABDRUCKS

- **Umwelt- und Klimastrategie**
- **Arbeitsgruppe „Nachhaltigkeit“**

NACHHALTIGKEITSSTRATEGIE – SÄULE I

Finanzierung von Projekten mit gesellschaftlichem Mehrwert



Ethische Leitlinien & Geschäftsgrundsätze

AUSSCHLUSSKRITERIEN

- Atomkraft
- Umweltgefährdung
- Waffen
- Pornografie und Prostitution
- Kriegsführende Staaten
- Menschenrechtsverletzung
- Arbeitsrechtsverletzung
- Korruptionsverdacht
- Kohlekraftwerke sowie Kohleabbau
- Tierversuche
- Herstellung von gentechnisch veränderten Organismen
- Tabakanbau sowie –weiterverarbeitung
- Bergbau sowie kontroverse Kohlenwasserstoffförderungspraktiken

SENSIBLE ÖKOLOGISCHE UND SOZIALE SEKTOREN

- Energieerzeugung
- Rohstoffabbau
- Forstwirtschaft
- Agrarwirtschaft
- Wasser

POSITIVKRITERIEN

- Soziale Infrastruktur
- Sozial- und ökologisch verträglicher Wohnbau
- Klimaaktiv Partnerschaft
- Bildung und Kultur
- Nachhaltige Energien und Umweltschutz





- Finanzierung von Infrastrukturprojekten im Bereich Gesundheit: Krankenhäuser, Pflegeheime, Medizin- und Forschungszentren
- Betriebliches Gesundheitsmanagement



- Finanzierung erneuerbarer Energie
- Erhöhung der Energieeffizienz
- Reduktion des eigenen ökologischen Fußabdrucks: eigene Umwelt- und Klimastrategie (ISO 14001)



- Als Regionalbank leistet die HYPO NOE einen Beitrag zur Wertschöpfung
- und sichert in Niederösterreich und Wien Arbeitsplätze



- Finanzierung von öffentlichen Projekten, die einen gesellschaftlichen Mehrwert im Gesundheits-, Bildungs- und Infrastrukturbereich mit sich bringen
- und wichtige Bausteine einer nachhaltigen Entwicklung darstellen



- Finanzierung von öffentlichen Projekten in den Gemeinden, Regionen und Städten: Kindergärten, Schulen, Universitäten, Krankenhäuser und Pflegezentren



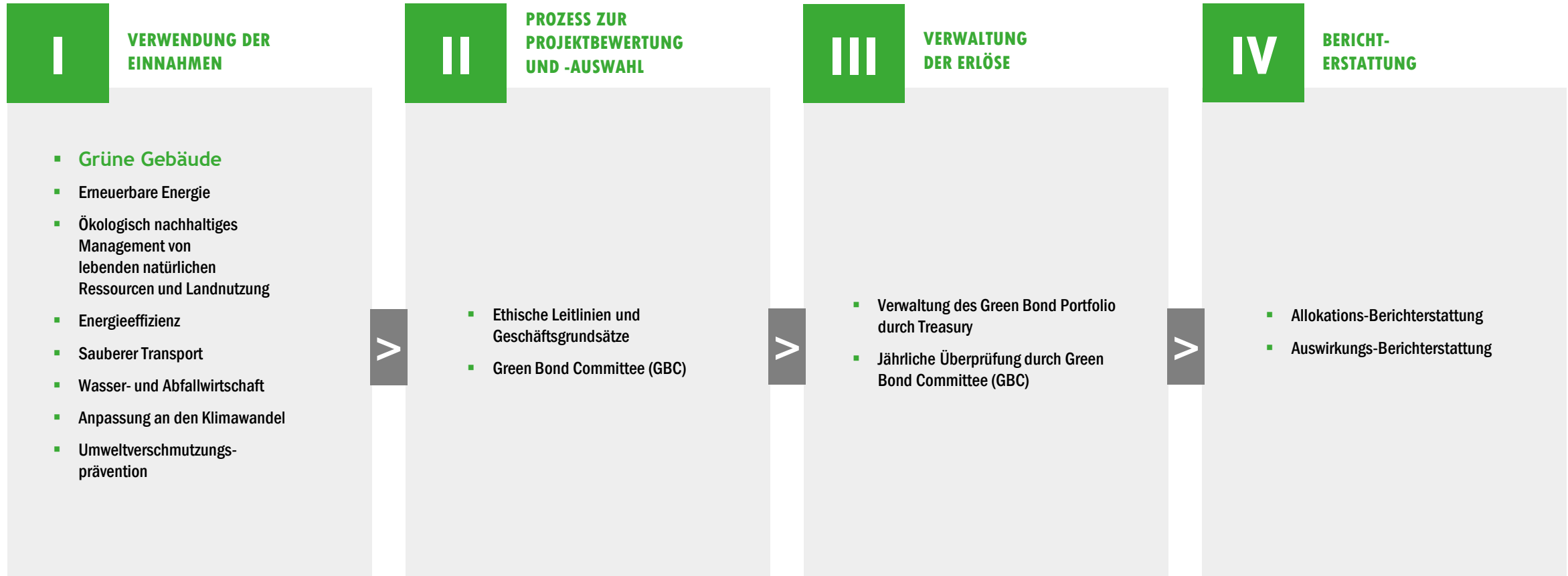
- Umwelt- und Klimastrategie mit klaren, messbaren Zielvorgaben
- Ökologisierung der Car Policy, ethische Leitlinien und Geschäftsgrundsätze inklusive Ausschlusskriterien

- I. UNTERNEHMENSPROFIL**
- II. NACHHALTIGKEITSSTRATEGIE**
- III. GREEN BOND FRAMEWORK**
- IV. GREEN BOND PORTFOLIO**
- V. ANSPRECHPARTNER**



GREEN BOND FRAMEWORK – VIER SÄULEN

Orientierung an den Green Bond Principles der ICMA



EXTERNER REVIEW:



SPO (ISS ESG)



Österreichisches Umweltzeichen (UZ 49)

Wirtschaftsprüfer

GREEN BUILDINGS – TOP 15% ÖSTERREICHS

Kriterien der „HYPO NOE Grünen Gebäude“

I

VERWENDUNG DER
EINNAHMEN

GRÜNE GEBÄUDE

Zu den Top 15% der kohlenstoffeffizientesten Gebäude in Österreich gehören:

- EPC Klasse von B oder besser
- Immobilienvermögenswerte in Übereinstimmung mit der OIB RL 6 2011/2015/2019, die der NZEB-Richtlinie entsprechen
- Immobilienvermögenswerte in Übereinstimmung mit der niederösterreichischen Wohnbauförderrichtlinie 2011 bzw. 2019

und nach dem 1. Januar 2016 gebaut wurden

- Immobilienvermögenswerte mit folgenden Klassifizierungen:
 - LEED: Platinum, Gold
 - BREEAM: Outstanding, Excellent, Very Good
 - DGNB-Family, entsprechend DGNB, ÖGNI oder SGNI: Platinum, Gold
 - klimaaktiv
 - andere vergleichbare Zertifizierungen für grüne Gebäude

- I. UNTERNEHMENSPROFIL**
- II. NACHHALTIGKEITSSTRATEGIE**
- III. GREEN BOND FRAMEWORK**
- IV. GREEN BOND PORTFOLIO**
- V. ANSPRECHPARTNER**





BEISPIEL: Wohnhausanlage Passivhaus in Pfaffstätten/Niederösterreich

- 19 Einheiten für „Betreutes Wohnen“
- 10 Einheiten für „Junges Wohnen“
- 5 Familienwohnungen

HYPO NOE Green Bond Kriterien

= Passivhaus EPC: A++

= OIB RL 6 2011, gebaut nach Januar 2016

Energieeffizienzwert (EPC) fGEE: 0,5

Energieeffizienzwert (EPC) HWB: 9,7

Energieeinsparung (kWh/m²*y): 152,9

CO₂ Einsparung (kgCO₂/m²y): 49,0

Gesamte CO₂ Einsparung (tCO₂/y): 93,7

= HYPO NOE finanzierte CO₂ Einsparung (tCO₂/y): 25,9

GENERATIONENHAUS – PASSIVHAUS (EPC: A++)



PASSIVHAUSANLAGE PFAFFSTÄTTEN

Generationenprojekt:

- 34 Wohnungen
- 19 Einheiten
„Betreutes Wohnen“
- 10 Einheiten
Familienwohnungen
- 5 Einheiten
„Junges Wohnen“



BEISPIEL: Landeskrankenhaus Mauer/Niederösterreich – Leasingfinanzierung

- Erfüllt die Auflagen des Pflichtenhefts für Energieeffizienz des Landes Niederösterreich
- Optimierung des Energiebedarfs u.a. durch LED-Beleuchtung
- Nutzung der Lüftungstechnischen Einrichtungen zur Kühlung
- Photovoltaik-Anlage
- Neue Brunnenanlage zur Wasserversorgung
- Verwendung von natürlichen Materialien mit langer Lebensdauer

HYPO NOE Green Bond Kriterien

= EPC: B

= OIB RL 6 2015, gebaut nach Januar 2016

Energieeffizienzwert (EPC) fGEE: 0,62

Energieeffizienzwert (EPC) HWB: 40

Energieeinsparung (kWh/m₂*y): 122,6

CO₂ Einsparung (kgCO₂/m₂y): 39,3

Gesamte CO₂ Einsparung (tCO₂/y): 678,3

= HYPO NOE finanzierte CO₂ Einsparung (tCO₂/y): 678,3

LANDESKLINIKUM – NIEDRIGENERGIEHAUS (EPC: B)



LANDESKLINIKUM MAUER, HAUS
49-52

Optimierung Energiebedarf

- Multifunktionales Bettenhaus
- Forensik
- Kinder- und Jugendpsychiatrie
- Drogentherapiestation

GREEN BOND 2020 – GRÜNES BESTANDSPORTFOLIO (III)

HYPO NOE

500 Mio. Euro 0,375 % 06/24 Senior Preferred Green Bond



Finale Emissionsbedingungen

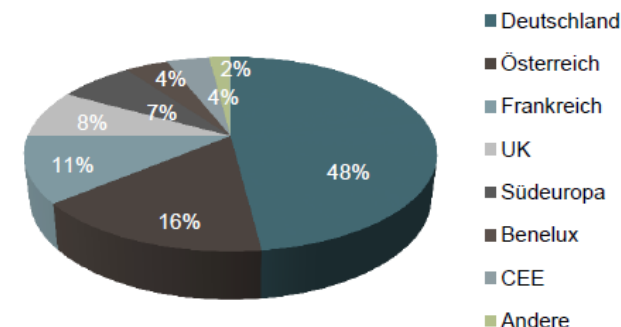


Emittentin	HYPO NOE
Rating	A (S&P)
Format	Green Senior Preferred
Emissionsvolumen	500 Mio. Euro
Kupon	0,375% p.a., act/act, ICMA
Handelstag	18. Juni 2020
Valuta	25. Juni 2020
Fälligkeit	25. Juni 2024
Reoffer Preis	99,684%
Reoffer Spread	MS +80bps
Bund Spread	+112,8 bps. vs. OBL 0.00% 04/24
Stückelung	EUR 100.000 +100.000
Börse	Wien
Joint Lead Manager	BayernLB, CACIB, DekaBank, DZ Bank, RBI
ISIN	XS2193956716

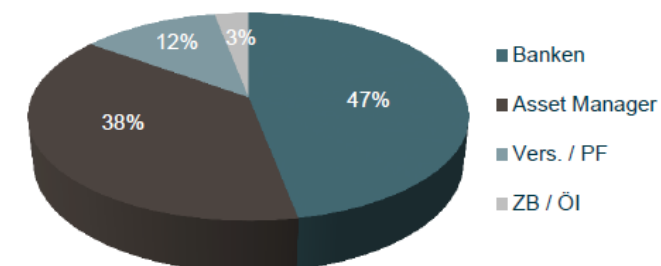
Transaktionsdetails

- Die HYPO NOE emittierte am 18.06.2020 ihren ersten Senior Preferred Green Bond und etablierte damit erfolgreich ein weiteres Emissionsformat. Der Transaktion vorgeschaltet waren Global Investor Calls sowie 1-on-1 Termine vor allem mit nachhaltigen Investoren.
- Das Green Bond Framework der HYPO NOE deckt eine große Bandbreite potentieller Use of Proceeds Kategorien ab. Der Emissionserlös dieser Transaktion wird jedoch hauptsächlich der Finanzierung Grüner Gebäude zufließen.
- Die Bücher wurden um 09:00 Uhr bei IPTs von MS +100 bps area für die 4-jährige, 500 Mio. Euro (no grow) Anleihe geöffnet. Die Transaktion verzeichnete über den gesamten Verlauf einen stetigen und nachhaltigen Zufluss an Zeichnungen und das Orderbuch war sehr granular.
- Um 10:15 Uhr erfolgte ein erstes Buchupdate auf Basis eines Ordervolumens von über 600 Mio. Euro. Mit dem zweiten Update und einem Ordervolumen von über 800 Mio. Euro wurde der Spread auf MS +85 bps area angepasst, ehe um 11:50 Uhr der finale Spread bei MS +80 bps fixiert wurde. Dies entspricht einer Neuemissionsprämie von -3 bps.
- Das finale Orderbuch bei Re-Offer betrug über 1 Mrd. Euro und zählte 134 Investoren. Dies spiegelt das gezielte Marketing der Emittentin im Vorfeld vor allem mit nachhaltigen Investoren wider und bestätigt zudem grundsätzlich die starke Nachfrage nach HYPO NOE Anleihen insbesondere in Österreich und Deutschland.
- Die Transaktion wurde außerdem geprägt durch einen sehr hohen Anteil grüner/nachhaltiger Investoren mit breiter überregionaler Diversifikation. 60,1% der Anleihe wurde an diese Kundengruppe allokiert. Somit stellt die Emission nicht nur einen wichtigen Meilenstein in HYPO NOEs Nachhaltigkeitsstrategie dar sondern trägt auch wesentlich zur Investorendiversifikation der Emittentin bei.

Allokation nach Region



Allokation nach Investorentyp



- I. UNTERNEHMENSPROFIL**
- II. NACHHALTIGKEITSSTRATEGIE**
- III. GREEN BOND FRAMEWORK**
- IV. GREEN BOND PORTFOLIO**
- V. ANSPRECHPARTNER**



ANSPRECHPARTNER

INVESTOR RELATIONS & RATING

www.hyponoe.at/ir | www.hyponoe.at/nachhaltigkeit
investorrelations@hyponoe.at

CLAUDIA MIKES

Leitung Investor Relations & Rating

Tel: +43 (0) 590 910 1568
claudia.mikes@hyponoe.at



CHRISTOPH NEUBAUER

CSR Experte

Tel: +43 (0) 590 910 1591
christoph.neubauer@hyponoe.at



MARCO REITER

Rating & Investor Relations Manager

Tel: +43 (0) 590 910 1589
marco.reiter@hyponoe.at



TREASURY & CAPITAL MARKETS

THOMAS FENDRICH

Bereichsleitung Treasury & ALM

Tel: +43 (0) 590 910 1233
thomas.fendrich@hyponoe.at



MARKUS PAYRITS

Leitung Liquiditätsmanagement

Tel: +43 (0) 590 910 1222
markus.payrits@hyponoe.at



MARTIN LEPPIN

Client Business Initiatives

Tel: +43 (0) 590 910 1054
martin.leppin@hyponoe.at



Dieses Dokument ("Präsentation"), das von der HYPO NOE Landesbank für Niederösterreich und Wien AG herausgegeben wurde, umfasst die schriftlichen Materialien/Transparentfolien für einen Vortrag über ein eventuell vorgeschlagenes Emissionsangebot von Wertpapieren der HYPO NOE Landesbank für Niederösterreich und Wien AG. Diese Präsentation stellt weder ein Angebot zum Verkauf noch eine Aufforderung zur Zeichnung oder Kauf von Wertpapieren der HYPO NOE Landesbank für Niederösterreich und Wien AG dar, noch bildet diese Präsentation oder ein Teil davon oder die Tatsache der Verteilung die Grundlage zu einem Vertrag oder einer damit zusammenhängenden Anlageentscheidung, noch soll man sich im Zusammenhang damit auf diese Präsentation verlassen. Jegliche Angebote dieser Art werden nur unterbreitet, wenn zu gegebener Zeit in Verbindung mit dem Zeichnungsangebot ein Verkaufsprospekt veröffentlicht wird. Wenn diese Präsentation Teil des Angebots sein soll, wird darauf gesondert im Angebot hingewiesen werden. Der Inhalt dieser Präsentation ist vertraulich zu halten und darf zu keinem Zweck ganz oder teilweise reproduziert, neu verteilt oder direkt oder indirekt an eine andere Person weitergegeben oder veröffentlicht werden.

Für keinerlei Zwecke darf man sich auf die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen oder auf deren Vollständigkeit verlassen. Durch die HYPO NOE Landesbank für Niederösterreich und Wien AG oder in ihrem Namen oder die in dieser Präsentation repräsentierten Banken bzw. die Konzerngesellschaften, Direktoren, Manager oder Mitarbeiter solcher Institutionen oder irgendeine andere Person werden keine ausdrücklichen oder stillschweigenden Zusicherungen oder Gewährleistungen hinsichtlich der Genauigkeit oder Vollständigkeit der in diesem Dokument enthaltenen Informationen oder Meinungen abgegeben und für solche Informationen oder Meinungen oder irgendeinen Gebrauch, der davon gemacht wird, wird keinerlei Haftung irgendwelcher Art übernommen.

In keinem Fall ist hinsichtlich der in dieser Präsentation angeführten Wertpapiere ein prospektpflichtiges Angebot im Sinne der Richtlinie 2003/71/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 4. November 2003 betreffend den Prospekt, der beim öffentlichen Angebot von Wertpapieren oder bei deren Zulassung zum Handel zu veröffentlichen ist, und zur Änderung der Richtlinie 2001/34/EG („Prospektrichtlinie“) in einem Mitgliedstaat des Europäischen Wirtschaftsraumes beabsichtigt. Diese Präsentation richtet sich daher ausschließlich an qualifizierte Anleger im Sinne der genannten Prospektrichtlinie.

Dieses Dokument ist insbesondere zur Verteilung im Vereinigten Königreich allein an Personen vorgesehen, welche über die professionelle Erfahrung in Angelegenheiten, die sich auf Investitionen beziehen, die unter den Artikel 19(5) des Financial Services and Markets Act 2000

(Financial Promotion) Verordnung 2005 in der derzeit gültigen Fassung fallen, oder an die Personen, an die es anderweitig rechtmäßig verteilt werden kann. Weder dieses Dokument noch eine Kopie davon darf in die USA mitgenommen oder in bzw. nach den USA oder an eine USA-Person (wie in Regulation S des US-Wertpapiergesetzes von 1933 (the „Securities Act“) definiert) übermittelt werden oder nach bzw. in Australien, Kanada oder Japan oder an australische, kanadische oder japanische Personen übermittelt werden. Wertpapiere der HYPO NOE Landesbank für Niederösterreich und Wien AG wurden bisher und werden auch künftig nicht nach dem Securities Act registriert und dürfen in den Vereinigten Staaten ohne Registrierung nach dem Securities Act bzw. ohne Ausnahme von den darin enthaltenen Registrierungsanforderungen weder angeboten noch verkauft werden. Es wird kein öffentliches Angebot von Wertpapieren der HYPO NOE Landesbank für Niederösterreich und Wien AG in den Vereinigten Staaten geben. Die Verteilung dieses Dokuments in anderen Gerichtshoheiten kann durch Gesetz beschränkt sein und Personen, in deren Besitz dieses Dokument gelangt, sollten sich selbst über solche Beschränkungen informieren und diese beachten. Wird unterlassen, diese Beschränkungen einzuhalten, kann dies eine Verletzung der geltenden Wertpapiergesetze darstellen.

Bestimmte Marktdaten und Finanz- oder sonstige Zahlen (einschließlich von Prozentsätzen) in diesem Dokument wurden gemäß kommerzieller Grundsätze gerundet. Auf diese Weise gerundete Zahlen summieren sich eventuell nicht in allen Fällen auf die angegebenen Summen oder die in den zugrundeliegenden Quellen enthaltenen Erklärungen. Für die Berechnung der im Text verwendeten Prozentsätze wurden anstelle der kommerziell gerundeten Zahlen die tatsächlichen Zahlen verwendet. Dementsprechend können in einigen Fällen die im Text angebotenen Zahlen von den auf gerundeten Zahlen beruhenden Zahlen abweichen. Bestimmte Aussagen in dieser Präsentation beziehen sich auf die Zukunft. Es liegt in der Natur der in die Zukunft gerichteten Aussagen, dass sie eine Anzahl von Risiken, Ungewissheiten und Annahmen enthalten, die dazu führen können, dass die tatsächlichen Ergebnisse oder Ereignisse materiell von denen abweichen, die durch die in die Zukunft gerichteten Aussagen ausgedrückt oder angedeutet wurden. Diese Risiken, Ungewissheiten und Annahmen können das Ergebnis und die finanziellen Auswirkungen auf die hierin beschriebenen Pläne und Ereignisse nachteilig beeinflussen. Die HYPO NOE Landesbank für Niederösterreich und Wien AG unternimmt keine Verpflichtung zur Aktualisierung oder Revision in die Zukunft gerichteter Aussagen, unabhängig davon, ob sie das Ergebnis neuer Informationen, künftiger Ereignisse oder sonstiger Art sind. Sie sollten sich nicht unangemessen auf in die Zukunft gerichtete Aussagen verlassen, die allein mit Stand des Datums dieser Präsentation gemacht werden. In dieser Präsentation enthaltene Aussagen hinsichtlich zurückliegender Trends oder Aktivitäten sollten nicht als eine Zusicherung, dass diese Trends oder Aktivitäten sich auch in der Zukunft fortsetzen werden, erachtet werden.

Obwohl bei der Zusammenstellung dieses Dokuments angemessene Sorgfalt angewendet wurde, kann nicht ausgeschlossen werden, dass es unvollständig ist oder Fehler enthält. Die HYPO NOE Landesbank für Niederösterreich und Wien AG, ihre Aktionäre, Berater und Mitarbeiter haften nicht für die Genauigkeit und Vollständigkeit der in diesem Dokument enthaltenen Erklärungen, Schätzungen und Schlussfolgerungen. Mögliche Fehler oder Unvollständigkeit stellen keinen Grund für eine Haftung dar, weder hinsichtlich mittelbarer noch unmittelbarer Schäden.

Durch Teilnahme an dieser Präsentation oder durch Entgegennahme einer Ausfertigung dieses Dokuments stimmen Sie zu, an die vorstehenden Beschränkungen gebunden zu sein.

NICHT ZUR VERTEILUNG IN DEN VEREINIGTEN STAATEN, IN AUSTRALIEN, KANADA UND JAPAN. Im EWR NUR AN QUALIFIZIERTE ANLEGER IM SINNE DER PROSPEKTRICHTLINIE.

**VERLÄSSLICHE
GESCHÄFTSBANK.**

**STABILE
LANDESBANK.**

**SPEZIALISIERTE
HYPOTHEKENBANK.**



**HYPNOE
LANDESBANK**

