

GREEN LOANS UND UZ 49 im PRAXISTEST

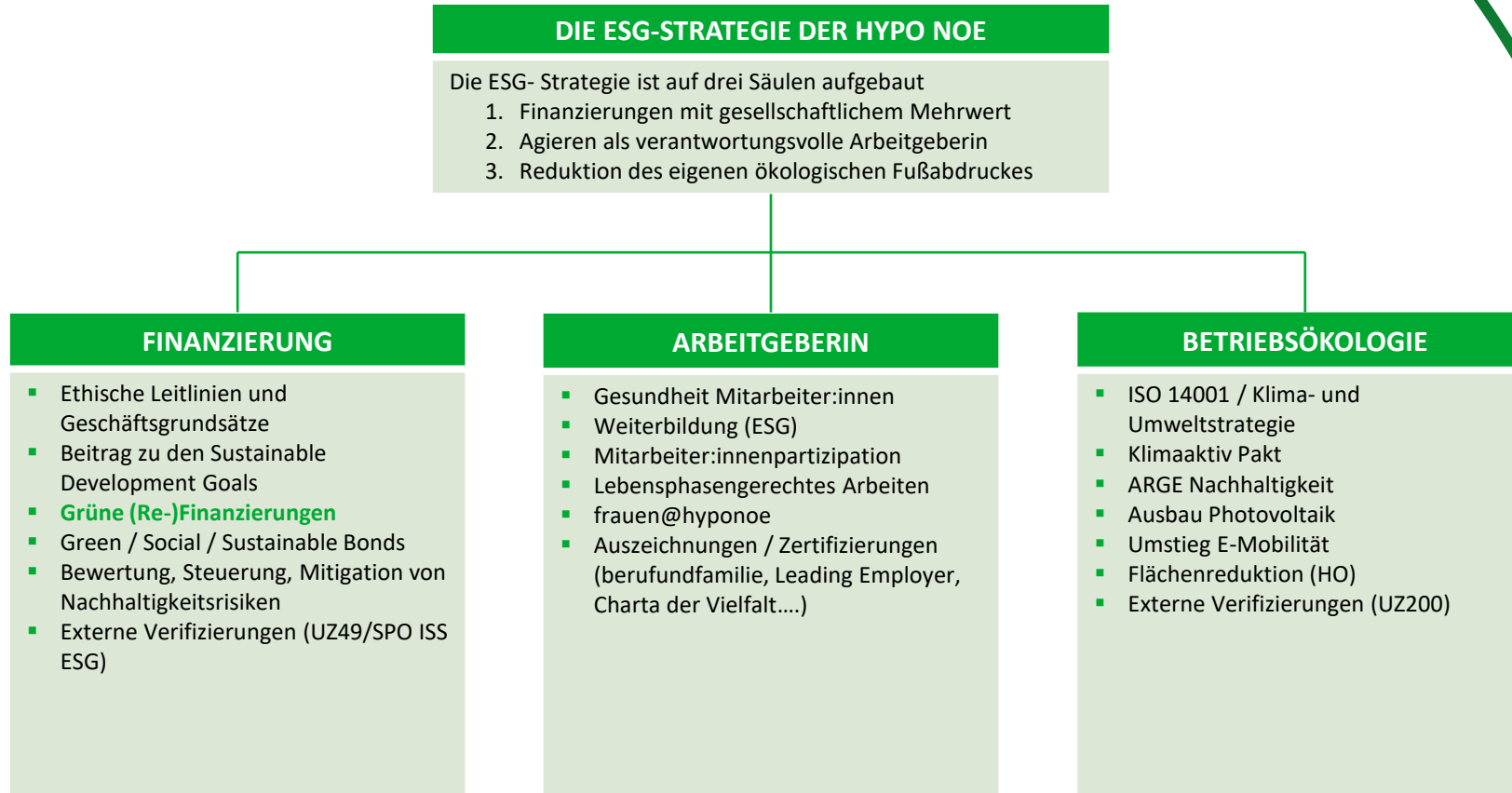
**ÖGUT WEBINAR
05. März 2024**

**Die besser
leben Bank.**

Mag. Claudia Mikes | Leitung Rating & ESG
Mag. Maximilian Eliskases | Green / Social / Sustainability Bonds



DIE ESG-STRATEGIE DER HYPO NOE





ETHISCHE LEITLINIEN & GESCHÄFTSGRUNDSÄTZE

Gültig für alle Finanzierungen der HYPO NOE

POSITIVKRITERIEN



Schaffung von Wohnraum



Umweltschutz



Soziale Infrastruktur



Nachhaltige Energie



Bildung



Geringer CO₂-Ausstoß



Kunst und Kultur

AUSSCHLUSSKRITERIEN



Atomkraft



Kriegsführende Staaten



Tierversuche



Zerstörung der Umwelt



Verletzung von Rechten



Gentechnik (GVO)



Waffen und Gewalt



Korruptionsverdacht



Tabak



Pornografie und Prostitution



Kohle



Bergbau

SENSIBLE SEKTOREN Energieerzeugung | Rohstoffabbau | Forstwirtschaft | Agrarwirtschaft | Wasser



GREEN LOANS FÜR PRIVATE

Grüne Finanzierungen ohne Bearbeitungsgebühr



keine Bearbeitungsgebühr



keine Ausfertigungsgebühr



reduzierte Kontoführungsgebühr

GRÜNER WOHNKREDIT

Neubau / Erwerb

- Errichtet vor 1. Jänner 2021: Energieeffizienzklasse A, A+; A++
- Errichtet ab 1. Jänner 2021: PEB n.ern. $\leq 36,9$ kWh/m²/Jahr

Sanierung

- Verbesserung um mind. 30% ggü. Vorniveau
- ODER Verbesserung um mind. 2 Stufen

Finanzierungsziele

aus Sicht des Kunden



Energieeffizient
bauen und
wohnen



Energieeffizienz
steigern



Energie
sparen



Kosten
senken



Klima
schützen

GRÜNER-LEBEN-KREDIT

- **bis 50.000 EUR**
- thermischen Sanierungen wie z.B. Fenster und Haustür, Fassadendämmung/Dachflächendämmung
- Umrüstung von fossilen Heizsystemen auf nicht fossile Heizsysteme
- Errichtung von Solarthermie- und PV-Anlagen
- Hypothekarische Besicherung



GREEN LOANS FÜR UNTERNEHMEN

Grüne Finanzierungen für Investitionsvorhaben

GRÜNER INVESTITIONSKREDIT

- Projektvolumen von **mind. 1 Million Euro**
- Der Grüne Investitionskredit dient zur Finanzierung von Projekten, die den Anforderungen des **HYPO NOE Sustainability Bond Frameworks** entsprechen
- Der positive Impact muss **beleg- und quantifizierbar** sein (bei Immobilien ist es beispielsweise ein gültiger Energieausweis)

BEISPIELE FÜR GRÜNE INVESTITIONSPROJEKTE



Errichtung energieeffizienter Gebäude bzw. energieeffiziente Sanierung



Erneuerbare Energieprojekte wie Wind-, Solar-, Bio- und geothermische Energie



Züge, Straßenbahnen, einschließlich Infrastruktur sowie Elektrofahrzeuge

DIE 6 UMWELTZIELE DER EU



Klimaschutz



Übergang zu einer Kreislaufwirtschaft



Anpassung an den Klimawandel



Vermeidung und Verminderung der Umweltverschmutzung



Nachhaltige Nutzung und Schutz von Wasserressourcen



Schutz und Wiederherstellung Biodiversität und Ökosysteme

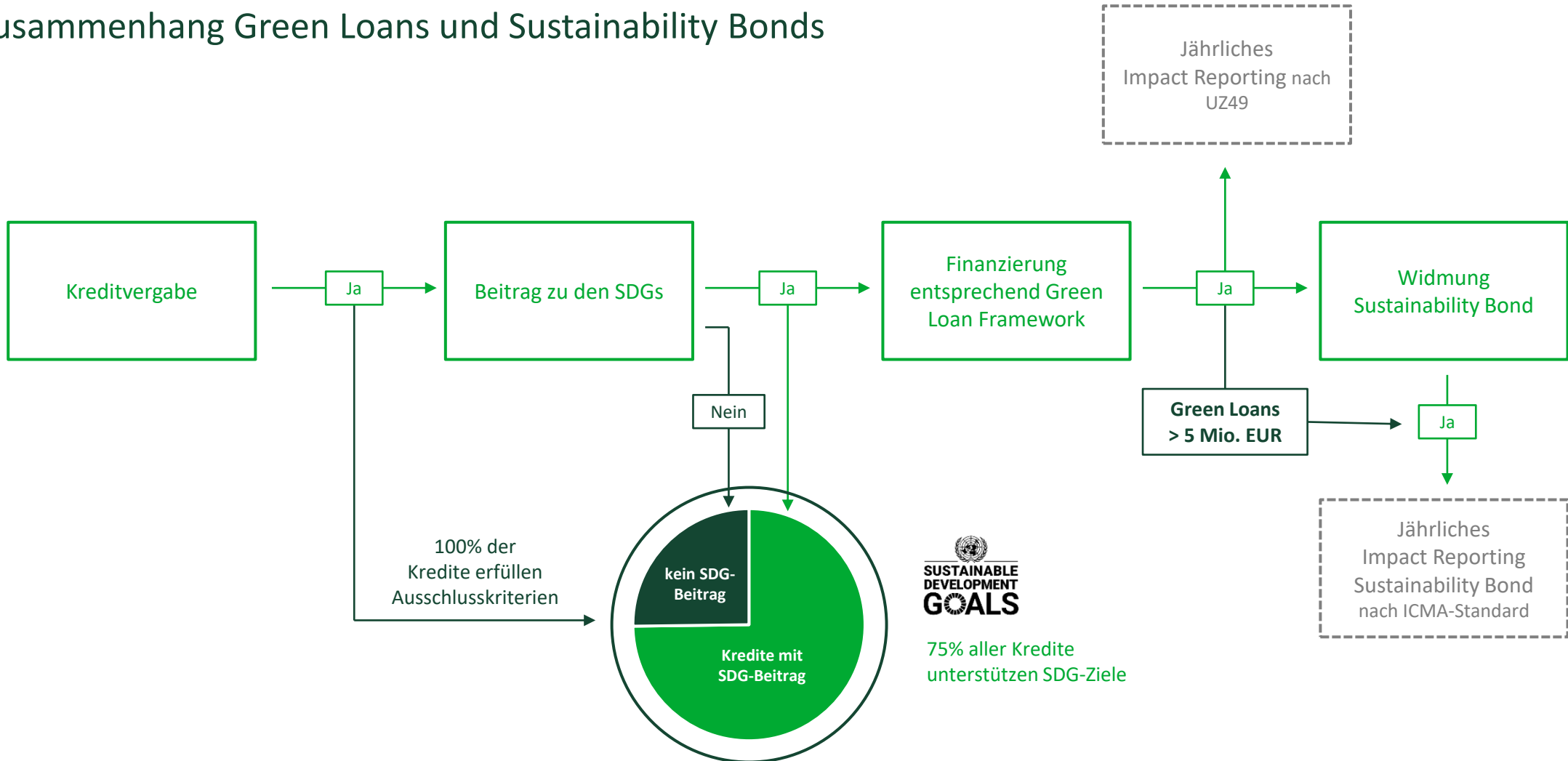
TAXONOMIEKREDIT

- Finanzierung von Investitionen, die den **technischen Kriterien** der **EU-Taxonomie-Verordnung** entsprechen
- **Wesentlicher Beitrag** zu mindestens **einem** der sechs **Umweltziele**
- **Keine** wesentliche **Beeinträchtigung** der anderen fünf Umweltziele



PROZESS DER KREDITVERGABE

Zusammenhang Green Loans und Sustainability Bonds





UZ49 ÜBERPRÜFUNG

Praxiseinblicke in die HYPO NOE

VORGELAGERTE FRAGESTELLUNGEN

- Sind die Anforderungen des UZ49 bereits in bestehenden Regelwerken enthalten oder bedarf es Anpassungen?
- Wie sieht die Chancen-Nutzen-Abwägung aus?
- Ist Transparenz Teil der ESG-Strategie? Werden externe Verifizierungen angestrebt?
- Sind diverse Richtlinien und Kreditvergabeprozesse schriftlich vorhanden?
- Kann die Datenqualität sichergestellt werden?
- Ist ein geschlossener Rechnungskreis im Kernbankensystem vorhanden?
- Sind Personalressourcen für das Reporting vorhanden?
- Gibt es Ressourcen für das Marketing von Grünen Produkten?

ÜBERPRÜFUNGSSCHRITTE GEMÄß UZ49



Fragebogen zur institutionellen Glaubwürdigkeit

- NH-Strategie des Kreditgebers
- Governance / Reporting / Kreditvergabe-Richtlinien
- Korrekte Mittelverwendung u.v.m.



Framework für Green Loans



Erfüllung der Ausschlusskriterien



Welche **Positivkriterien** werden im Rahmen des Green Loan-Produkts formuliert?



Welche **Umweltziele** werden verfolgt?

Finanzierungen müssen

- eines der 6 Umweltziele verfolgen
- in Finanzierungskategorien der Green- oder Social Bond Prinzipien oder Sustainable Bond Richtlinien fallen
- zu den Sustainable Development Goals (SDGs) beitragen



Nachweise/Dokumentation des Erhebungs- und Bewertungsprozesses

- Auswahlprozess der Finanzierungen
- Beschreibung der Messinstrumente bzw. Messpunkte



Sicherstellung des jährlichen Reportings

- u.a. über Mittelverwendung gem. Framework und 5 Referenzprojekte



DANKE FÜR IHRE AUFMERKSAMKEIT!



Haben Sie Fragen?

nachhaltig@hyponoe.at

www.hyponoe.at/ueber-uns/nachhaltigkeit

Icons von Flaticon.com

IHRE ANSPRECHPARTNER:INNEN



Verena Köfinger

Rating-Expertin

+43 (0) 5 90 910-1601

verena.koefinger@hyponoe.at

Claudia Mikes

Leitung Rating & ESG

+43 (0) 5 90 910-1568

claudia.mikes@hyponoe.at

Sabrina Maurer

ESG-Expertin

+43 (0) 5 90 910-1492

sabrina.maurer@hyponoe.at

Maximilian Eliskases

Green / Social / Sustainability Bonds

+43 (0) 5 90 910-1043

maximilian.eliskases@hyponoe.at