

# Rahmenbedingungen für Sustainable Deposits

07/2022

## INHALT

1. GRUNDPRINZIPIEN.....	3
2. VERWENDUNG DER ERLÖSE .....	4
3. BEWERTUNG UND AUSWAHL VON VERMÖGENSWERTEN.....	9
4. VERWALTUNG DER ERLÖSE.....	12
5. BERICHTERSTATTUNG .....	13
6. EXTERNE PRÜFUNG .....	15
7. DISCLAIMER .....	15
ANHANG .....	17

Tabelle 1: Überblick über die geeigneten Kategorien für nachhaltigkeitsgebundene Finanzprodukte. ....	6
Tabelle 2: Auswahlverfahren für geeignete nachhaltigkeitsgebundene Finanzprodukte. ....	11
Tabelle 3: Beispiele für mögliche Leistungsindikatoren pro geeigneter Kategorie. ....	14

## 1. GRUNDPRINZIPIEN

Die Raiffeisen Bank International („RBI“ oder „wir“) hat umfassende Maßnahmen zur Sicherung der Nachhaltigkeit in ihre Geschäftsabläufe integriert. Die Grundprinzipien basieren dabei auf den Ideen von Friedrich Wilhelm Raiffeisen, der gesellschaftliche Solidarität, Selbsthilfe und Nachhaltigkeit als Leitlinien für das wirtschaftliche Handeln ansah. Eine nachhaltige Corporate Governance und die damit verbundene soziale Verantwortung haben für uns einen hohen Stellenwert. Prägend für unsere Rolle in der Wirtschaft ist die praktische Verantwortung gegenüber unseren Kund:innen, Mitarbeiter:innen und Aktionär:innen. Nachhaltigkeit und unternehmerische Verantwortung sind wesentliche Bestandteile unserer Identität und Unternehmenskultur. Unser Unternehmen ist bestrebt, verantwortungsbewusst zu handeln und dabei über Einzelmaßnahmen hinauszugehen.

Wir sind daher dem Anspruch verpflichtet, unsere Managementstrukturen und -prozesse an dieser Haltung auszurichten. In den drei Nachhaltigkeits-Verantwortungsbereichen „Verantwortungsvoller Banker“, „Fairer Partner“ und „Engagierter Bürger“, die eng mit unserer Geschäftstätigkeit verbunden sind, setzen wir unsere Werte und Kompetenzen optimal ein, um die nachhaltige Entwicklung unserer Unternehmen und der Gesellschaft zu fördern.

Die RBI unterstützt die Entwicklung ihrer Kernregionen und macht sich dieses Erfolgskonzept zunutze. Dass dies auf nachhaltige Weise geschieht, ist Bestandteil unserer Unternehmensgrundsätze.

Im Jahr 2018 hat die RBI AG ihre Rahmenbedingungen für grüne Anleihen zur Förderung der nachhaltigen Kreditvergabe in Österreich und Zentral- und Osteuropa veröffentlicht. Inzwischen hat sich die RBI als regelmäßiger Emittent grüner Anleihen auf den nationalen und internationalen Kapitalmärkten sowie im Retailgeschäft in Österreich, Zentral- und Osteuropa etabliert.

Die RBI zählt zu den Unterzeichnern des UN Global Compact („UNGC“) und bekennt sich zur konsequenten Einhaltung der zehn Prinzipien des UNGC für verantwortungsvolle Unternehmensführung. In diesem Zusammenhang erwarten wir, dass alle Mitarbeiter:innen und Führungskräfte sowie Partner und Zulieferer des RBI-Konzerns global Verantwortung übernehmen. Im Januar 2021 hat die RBI als erster österreichischer Bankkonzern die UNEP FI Principles for Responsible Banking („PRB“, Grundsätze für verantwortungsvolles Bankwesen) offiziell unterzeichnet – ein wichtiger Meilenstein in unserer nachhaltigen Ausrichtung.

Mit den Rahmenbedingungen für Sustainable Deposits möchte die Raiffeisen Bank International AG ökologisch und sozial nachhaltiges Wirtschaften und Wachstum ermöglichen und unterstützen.

## 2. VERWENDUNG DER ERLÖSE

Diese Rahmenbedingungen für Sustainable Deposits der RBI sollen die Einführung neuer nachhaltigkeitsgebundener Finanzprodukte in ihren Netzwerkbanken und in der Zentrale fördern. Dazu wird die RBI einen Betrag in Höhe der Erlöse aus der nachhaltigen Einlage zur teilweisen oder vollständigen Finanzierung und/oder Refinanzierung neuer und/oder bestehender geeigneter nachhaltigkeitsgebundener Finanzprodukte mit positivem ESG-Impact<sup>1</sup> in den Kernmärkten der RBI verwenden.

Unterdessen beginnt die RBI mit der Refinanzierung bestehender geeigneter nachhaltigkeitsgebundener Finanzprodukte (siehe unten), um den Anlegern die sofortige Verfügbarkeit der Mittel zu gewährleisten. Gleichwohl bemüht sich die RBI, die getilgten nachhaltigkeitsgebundenen Finanzprodukte durch neue zu ersetzen und wird in ihrem Jahresbericht über nachhaltige Einlagen weitere Angaben zum Zeitrahmen ihrer Origination machen.

Zu den geeigneten nachhaltigkeitsgebundenen Finanzprodukten gehören alle Arten von Krediten, Leasinginstrumenten und/oder Eventualfazilitäten (wie z. B. Bürgschafts-, Garantien- oder Akkreditivlinien), die Anreize für das Erreichen ehrgeiziger, vorab festgelegter Nachhaltigkeitsziele durch den Kreditnehmer bieten. Zu den geeigneten nachhaltigkeitsgebundenen Finanzprodukten gehören auch Anlagen in Anleihen, die an den Sustainability-Linked Bonds Principles („SLBP“) der ICMA ausgerichtet sind.

Die Nachhaltigkeitsleistung des Kreditnehmers wird anhand von vordefinierten Nachhaltigkeitszielen (Sustainability Performance Targets, „SPTs“) ermittelt, die durch vordefinierte Leistungsindikatoren (Key Performance Indicators, „KPIs“) mit externen Ratings und/oder gleichwertigen Metriken bestimmt werden und Verbesserungen im Nachhaltigkeitsprofil des Kreditnehmers messen. Die Verwendung der Erlöse in Bezug auf einen nachhaltigkeitsgebundenen Kredit ist jedoch für dessen Einstufung nicht ausschlaggebend.

Der KPI sollte von hoher strategischer Bedeutung für die aktuelle und/oder zukünftige Geschäftstätigkeit der Kreditnehmers sein. KPIs sollten messbar und quantifizierbar sein, einen wesentlichen Bezug zur zentralen Nachhaltigkeits- und Geschäftsstrategie des Kreditnehmers haben, aber auch relevante und zentrale Umwelt-, soziale und/oder Governance-Herausforderungen (Environmental, Social and Governance, „ESG“) des Industriesektors ansprechen.<sup>2</sup> Für den Erfolg dieses Instruments ist es wichtig, die Ausbreitung von nicht überzeugenden KPIs zu vermeiden. Daher müssen KPIs anspruchsvoll im Sinne einer wesentlichen Verbesserung sein, regelmäßig überwacht und möglichst mit einem Benchmark oder einer externen Referenz verglichen werden.

---

<sup>1</sup> Eine detaillierte Beschreibung der Berichterstattung über den ESG-Impact der zugrunde liegenden Transaktionen finden Sie in Kapitel 6.

<sup>2</sup> [LMA SLLP](#), 2022.

## Rahmenbedingungen für Sustainable Deposits 07/2022

Die SPTs werden nach bestem Wissen und Gewissen festgelegt und entsprechen der allgemeinen Nachhaltigkeitsstrategie des Kreditnehmers. Sie werden nach einem vorgegebenen Zeitplan festgelegt, der vor oder gleichzeitig mit der Kreditvergabe definiert wird. Die Angaben zu Zielvorgaben enthalten gegebenenfalls einen klaren Verweis auf die überprüfte Baseline oder den für die Verbesserung der KPIs ausgewählten, wissenschaftlich begründeten Referenzpunkt sowie eine Begründung für die Verwendung dieser Baseline bzw. des Referenzpunkts (einschließlich Datum und/oder Zeitraum). Ferner enthalten die Angaben zu den Zielvorgaben einen klaren Hinweis darauf, in welchen Situationen Neuberechnungen oder Pro-Forma-Anpassungen der Basiswerte vorgenommen werden. Daneben wird auch auf andere wichtige Faktoren verwiesen, die sich der unmittelbaren Kontrolle des Kreditnehmers entziehen und das Erreichen der SPTs beeinflussen können. Nach der Unterzeichnung werden Kreditnehmer ermutigt, im Falle einer wesentlichen Änderung der Kalibrierung des Parameters/der KPI-Methodik/der SPTs externe Prüfer um eine Bewertung dieser Änderungen zu bitten. Da Transparenz wichtig ist, um Greenwashing zu vermeiden, werden Kreditnehmer zu einer Veröffentlichung der Informationen über ihre SPTs angehalten. Diese Informationen werden häufig in den integrierten Jahresbericht oder den Nachhaltigkeitsbericht eines Kreditnehmers aufgenommen. Die RBI empfiehlt den Kreditnehmern, die Überprüfung der Leistung gegenüber den SPTs gegebenenfalls öffentlich zugänglich zu machen.

Für jedes KPI-gebundene Finanzprodukt verwendet die RBI eine der drei unten aufgeführten Optionen eines wirtschaftlichen Anreizsystems, das auf die Präferenzen der Finanzkunden zugeschnitten ist:

### Option 1: Alles oder nichts (große neutrale Zone)

KPIs erreicht	Margenanpassung in Basispunkten p.a.
alle KPIs erreicht	- [●] (der „ <b>Nachhaltigkeitsabschlag</b> “)
1 oder x KPIs (aber nicht alle) erreicht	0 Basispunkte
0 oder keine Nachhaltigkeitsbescheinigung vom Kreditgeber erhalten	+ [●] (die „ <b>Nachhaltigkeitsprämie</b> “)

### Option 2: Ausgewogener Ansatz (Selbstaussgleich der Margenanpassung)

Anwendung des SPT-Zielwerts auf jeden KPI	Margenanpassung für jeden KPI in Basispunkten p.a.

## Rahmenbedingungen für Sustainable Deposits 07/2022

Dem entsprechenden Zielwert mindestens gleichwertig	-[●] (Nachhaltigkeitsrabatt)
Schlechter als der entsprechende Zielwert	+ [●] (Nachhaltigkeitsprämie)

### Option 3: Ansatz der abhängigen Margenanpassung

Anzahl der KPIs, die von den [3 (drei)] KPIs eingehalten/erfüllt werden	Margenanpassung in Basispunkten p.a.
Null (0)	+ [●] (Nachhaltigkeitsprämie)
Eins (1)	+ [●] (Nachhaltigkeitsprämie)
Zwei (2)	- [●] (Nachhaltigkeitsrabatt))
Drei (3)	- [●] (Nachhaltigkeitsrabatt))

Geeignete nachhaltigkeitsgebundene Finanzprodukte sind in der folgenden Tabelle kategorisiert.

*Tabelle 1: Überblick über die geeigneten Kategorien für nachhaltigkeitsgebundene Finanzprodukte.*

Geeignete Kategorie	Eignungskriterien
<b>ESG-KPI-gebundene Finanzprodukte</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Die (vom Kreditnehmer entsprechend seiner Nachhaltigkeits- und Geschäftsstrategie definierten<sup>3</sup>) <i>KPIs und SPTs</i> sollten zwischen dem Kreditnehmer und der Kreditgebergruppe für jede Transaktion festgelegt und im entsprechenden Vertrag definiert werden.</li> <li>SPTs müssen im Vergleich zum letzten Leistungsniveau eine Verbesserung aufweisen. Externe Benchmarks (Peers und Bezugnahme auf wissenschaftliche Erkenntnisse oder internationale Ziele wie das Übereinkommen von Paris oder die UN-Ziele für nachhaltige Entwicklung) sind für die Festlegung der SPTs zu bevorzugen. Die SPTs sollten vorzugsweise jährlich über die gesamte Laufzeit des Kredits festgelegt werden.</li> <li>Kreditnehmer sollten den am Kredit beteiligten Kreditgebern nach Möglichkeit, mindestens jedoch einmal jährlich, aktuelle Informationen für eine Überwachung der Umsetzung der SPTs zur Verfügung stellen.</li> </ul>

<sup>3</sup> Hier sollte eine klare Definition von KPIs und SPTs vorgegeben werden, die den geltenden Anwendungsbereich bzw. die Parameter sowie die Berechnungsmethodik und eine Definition einer Baseline enthalten und nach Möglichkeit an einem Branchenstandard gemessen werden.

	<p>Umfang und Häufigkeit der Berichterstattung sind in dem entsprechenden Vertrag festzulegen.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Zudem müssen Kreditnehmer mindestens einmal jährlich eine unabhängige und externe Verifizierung des Leistungsniveaus des Kreditnehmers in Bezug auf alle SPTs für alle KPIs einholen (z. B. eingeschränkte oder angemessene Assurance oder Prüfung durch einen qualifizierten externen Prüfer mit einschlägigem Fachwissen, wie z. B. einen Wirtschaftsprüfer, Umweltberater und/oder eine unabhängige Ratingagentur).</li> <li>• Praktische Beispiele von KPIs für die Geschäftsbereiche der RBI sind im Anhang zu finden. Referenzen exemplarischer KPIs sind ebenfalls enthalten.</li> </ul>
<b>EU-Taxonomiegebundene Finanzprodukte</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nachhaltigkeitsgebundene Finanzprodukte sollten die taxonomiebezogenen technischen Bewertungskriterien (Technical Screening Criteria, „TSC“), wie in den Delegierten Rechtsakten definiert, und den prozentualen Anteil der taxonomiekonformen Umsatzerlöse des Unternehmens nutzen. Dadurch könnten die Aktivitäten eines Unternehmens ein Niveau erreichen/übertreffen, das den Kriterien der Taxonomie für wesentliche Beiträge entspricht.</li> <li>• Die Beitragskriterien sollten zwischen dem Kreditnehmer und der Kreditgebergruppe für jede Transaktion festgelegt und in dem entsprechenden Kreditvertrag definiert werden.</li> <li>• SPTs müssen eine Verbesserung im Vergleich zum letzten Leistungsniveau aufweisen. Externe Benchmarks (Peers und Bezugnahme auf wissenschaftliche Erkenntnisse oder internationale Ziele wie das Übereinkommen von Paris oder die UN-Ziele für nachhaltige Entwicklung) sind für die Festlegung der SPTs zu bevorzugen.</li> <li>• Kreditnehmer sollten den am Kredit beteiligten Kreditgebern nach Möglichkeit, mindestens jedoch einmal jährlich, aktuelle Informationen zur Überwachung der Umsetzung der SPTs zur Verfügung stellen. Umfang und Häufigkeit der Berichterstattung sind in dem entsprechenden Kreditvertrag festzulegen.</li> <li>• Zudem müssen Kreditnehmer mindestens einmal jährlich eine unabhängige und externe Verifizierung des Leistungsniveaus des Kreditnehmers in Bezug auf alle SPTs für alle KPIs einholen (z. B. eingeschränkte oder angemessene Assurance oder Prüfung durch einen qualifizierten externen Prüfer mit einschlägigem Fachwissen, wie z. B. einen Wirtschaftsprüfer, Umweltberater und/oder eine unabhängige Ratingagentur).</li> </ul>

## Rahmenbedingungen für Sustainable Deposits 07/2022

---

<b>ESG-Rating- gebundene Finanzprodukte</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <u>ESG-Ratings</u><sup>4</sup> sollten zwischen dem Kreditnehmer und der Kreditgebergruppe für jede Transaktion bestimmt und festgelegt werden.</li><li>• SPTs müssen eine Verbesserung im Vergleich zum letzten Leistungsniveau aufweisen. Externe Benchmarks (Peers) sind bei der Festlegung des Niveaus der SPTs zu bevorzugen.</li><li>• Kreditnehmer sollten den am Kredit beteiligten Kreditgebern nach Möglichkeit, mindestens jedoch einmal jährlich, aktuelle Informationen zur Überwachung der Umsetzung der SPTs zur Verfügung stellen. Umfang und Häufigkeit der Berichterstattung sind in dem entsprechenden Kreditvertrag festzulegen.</li></ul>
---	--

---

<sup>4</sup> SPT beziehen sich auf das gesamte ESG-Rating der ESG-Ratingagentur, nicht nur auf einzelne Komponenten.



### 3. BEWERTUNG UND AUSWAHL VON VERMÖGENSWERTEN<sup>5</sup>

#### **Kreditprozess**

Alle potenziell geeigneten nachhaltigkeitsgebundenen Finanzprodukte durchlaufen den Standard-Kreditprozess im Rahmen der normalen Geschäftstätigkeit der RBI, einschließlich folgender Schritte:

- „Know-Your-Customer“-Verfahren („KYC“)
- Compliance
- Analyse des Kreditrisikos
- Beurteilung der CSR-Relevanz (alle Finanzprodukte, die den Genehmigungsprozess der RBI-Zentrale durchlaufen)
- Sektorrichtlinien (für sensible Geschäftsfelder gelten individuelle Sektorrichtlinien, darunter die Bereiche Kriegsmaterial, Kernkraft, Kohle und Glücksspiel)
- Verhaltenskodex

Nur die im Rahmen des regulären Standard-Kreditprozesses der RBI genehmigten Finanzprodukte kommen für geeignete Sustainable Deposits in Frage.

#### **Ausschlüsse**

Die RBI verwendet die Erlöse aus Sustainable Deposits nicht für die Finanzierung und/oder Refinanzierung von nachhaltigkeitsgebundenen Finanzprodukten für Unternehmen, die in den folgenden Sektoren tätig sind:

- Verteidigung und Waffen
- Kernenergie
- Energie aus fossilen Brennstoffen
- Bergbau
- Alkohol
- Tabak
- Glücksspiel

#### **Ermittlung und Bewertung geeigneter nachhaltigkeitsgebundener Finanzprodukte**

Potenziell geeignete nachhaltigkeitsgebundene Finanzprodukte werden von den lokalen Geschäftseinheiten bestimmt.

Die geeigneten nachhaltigkeitsgebundene Finanzprodukte werden unter Aufsicht des Sustainable Deposit Committee (Ausschuss für nachhaltige Einlagen, „SDC“) in den

---

<sup>5</sup> Russland/Weißrussland/Ukraine (Donbas, Süd-Ost-Region): Aufgrund der geopolitischen Lage fallen entsprechende Transaktionen derzeit nicht in den Anwendungsbereich der Rahmenbedingungen.

## **Rahmenbedingungen für Sustainable Deposits 07/2022**

---

verschiedenen geeigneten Sektoren unter Anwendung der Eignungskriterien ermittelt. Das SDC ist Teil des Group Asset-Liability Komitees des RBI-Konzerns und stellt eine Erweiterung des Führungsteams dar. Es besteht aus einem erweiterten Führungs- und Expertenteam der Bereiche Corporate Finance, Group Corporate Credit Management, Group Treasury, Group Sustainability Management and Group Compliance sowie Group Investor Relations.

Das SDC ist für folgende Aufgaben zuständig:

- die Überprüfung der Anträge lokaler Geschäftseinheiten, die potenziell geeignete nachhaltigkeitsgebundene Finanzprodukte aufzeigen;
- das Ersetzen von Geschäften, die die Eignungskriterien nicht mehr erfüllen;
- die Genehmigung des jährlichen Allocation and Impact Report.

Die Abteilung Sustainable Finance ist für die Erhebung und Überwachung aller Daten für den Bewertungs- und Auswahlprozess für Sustainable Deposits sowie für die Verwaltung des geeigneten Portfolios zuständig. Der Auswahlprozess wird zwecks Nachweis gegenüber einem unabhängigen Prüfer, dass die finanzierten Finanzprodukte die in Tabelle 1 aufgeführten Eignungskriterien erfüllen, dokumentiert.

Die Abteilung Sustainable Finance bewertet geeignete nachhaltigkeitsgebundene Geschäfte unter folgenden Gesichtspunkten:

- Einhaltung der zugrunde liegenden strukturellen Komponenten der [LMA – Sustainability Linked Loan Principles](#) und der bestehenden Marktstandards im Falle einer Kredittransaktion,
- Einhaltung der Marktstandards bei den strukturellen Komponenten, wenn es sich nicht um eine Anleihe- oder Kredittransaktion handelt,
- Überprüfung der Ambition, Aussagekraft und Relevanz der KPIs und zugehörigen SPTs im Falle einer KPI-gebundenen Transaktion,
- Vorliegen eines positiven Zweitgutachtens (Second-Party Opinion, „SPO“) eines seriösen Anbieters, falls dies gemäß den geltenden Marktstandards für erforderlich gehalten wird,
- Vorhandensein des ESG-Ratings eines seriösen Anbieters im Falle einer ESG-Rating-gebundenen Transaktion, und
- Prüfung, ob die Kalibrierung der Zielwerte für ESG-Ratings der Marktpraxis entspricht und nicht zu Greenwashing-Vorwürfen im Falle einer Transaktion führt, die mit einem ESG-Rating verbunden ist.

Die Finanzprodukte werden im Rahmen eines mehrstufigen, in der folgenden Tabelle beschriebenen Auswahlverfahrens bewertet:

Tabelle 2: Auswahlverfahren für geeignete nachhaltigkeitsgebundene Finanzprodukte.



## 4. VERWALTUNG DER ERLÖSE

Ein Betrag in Höhe des Nettoerlöses jedes Sustainable Deposit der RBI wird von der Abteilung Sustainable Finance der RBI auf Portfoliobasis verwaltet. Solange die Sustainable Deposits der RBI aktiv sind, ist die RBI bestrebt, im Portfolio der geeigneten nachhaltigkeitsgebundenen Finanzprodukte ein Volumen an geeigneten nachhaltigkeitsgebundenen Finanzprodukten zu halten, das mindestens den Erlösen aus den Sustainable Deposits entspricht.

Alle in das Portfolio der geeigneten nachhaltigkeitsgebundenen Finanzprodukte aufzunehmenden Produkte werden in das Sustainable-Deposit-Verzeichnis der RBI aufgenommen. Damit wird gewährleistet, dass die geeigneten nachhaltigkeitsgebundenen Finanzprodukte nicht extern refinanziert werden.

Die RBI wird die Eignung und Verfügbarkeit der geeigneten nachhaltigkeitsgebundenen Finanzprodukten im Verzeichnis für Sustainable Deposits jährlich überprüfen. Die RBI ist bestrebt, zurückgezahlte oder getilgte geeignete nachhaltigkeitsgebundene Finanzprodukte und/oder nachhaltigkeitsgebundene Finanzprodukte, die ihre Eignung verlieren, durch andere geeignete nachhaltigkeitsgebundene Finanzprodukte zu ersetzen, sobald ein passender Ersatz ermittelt wurde.

Bis zur Zuteilung bzw. Neuzuteilung eines dem Nettoerlös der Sustainable Deposits von RBI entsprechenden Betrages in die geeigneten nachhaltigkeitsgebundenen Finanzprodukte wird die RBI den Saldo des Nettoerlöses im Rahmen der Treasury-Aktivitäten des Konzerns in Geldmarktinstrumente investieren oder als Barmittel oder Barmitteläquivalente halten.

## 5. BERICHTERSTATTUNG

### **Sustainable Deposits Allocation and Impact Report**

Die RBI ist bestrebt, einen jährlichen Sustainable Deposits Allocation and Impact Report über die Verwendung der Erlöse aus den in diesem Rahmen ausstehenden Sustainable Deposits zu veröffentlichen, der auch eine Beschreibung des Portfolios der geeigneten nachhaltigkeitsgebundenen Finanzprodukte enthält. Die Berichterstattung erfolgt bis zur vollständigen Zuteilung auf jährlicher Basis und anschließend nur bei wesentlichen Veränderungen des Portfolios der geeigneten nachhaltigkeitsgebundenen Finanzprodukte, solange die Sustainable Deposits der RBI aktiv sind.

Die RBI beabsichtigt, den Betrag der ausstehenden Erlöse aus Sustainable Deposits, den Gesamtbetrag der den geeigneten nachhaltigkeitsgebundenen Finanzprodukten zugewiesenen Erlöse sowie den gegebenenfalls nicht zugewiesenen Betrag offen zu legen. Ferner legt die RBI auf aggregierter Basis eine Beschreibung des Portfolios der geeigneten nachhaltigkeitsgebundenen Finanzprodukte offen. Dazu gehören unter anderem folgende Angaben:

- Den jeweiligen Ländern/Regionen zugewiesene Erlöse aus Sustainable Deposits;
- Gesamtbetrag und Anzahl der zulässigen nachhaltigkeitsgebundenen Finanzprodukte;
- Aufschlüsselung der geeigneten nachhaltigkeitsgebundenen Finanzprodukte nach drei geeigneten Kategorien;
- Zeitrahmen für die Origination, einschließlich des Durchschnittsalters der geeigneten nachhaltigkeitsgebundenen Finanzprodukte; und
- Stand der Erfüllung von SPTs (übertroffen, erfüllt, nicht erfüllt) für geeignete nachhaltigkeitsgebundene Finanzprodukte.

Zudem berichtet die RBI, sofern relevant und durchführbar, über mehrere Leistungsindikatoren in aggregierter Form auf der Ebene der geeigneten Kategorien. Die folgende Tabelle fasst Beispiele für Leistungsindikatoren zusammen, die in Abhängigkeit von ihrer Bedeutung und ihrem Ambitionsgrad in den Sektoren/Ländern innerhalb des Geltungsbereichs offengelegt werden könnten.

## Rahmenbedingungen für Sustainable Deposits 07/2022

Tabelle 3: Beispiele für mögliche Leistungsindikatoren pro geeigneter Kategorie.

Geeignete Kategorie	Beispiele für Leistungsindikatoren
ESG-KPI-gebundene Finanzprodukte	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Reduzierung der Treibhausgasemissionen (t CO<sub>2</sub>e p.a.)</li> <li>• Jährliche Energieeinsparungen (MWh p.a.)</li> <li>• Engagement der Mitarbeiter:innen, Vielfalt und Integration:               <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Prozentsatz der Frauen in den Führungsteams und Vorständen der Portfolio-Unternehmen des Kreditnehmers, Stand Jahresende</li> <li>○ Prozentsatz der Mitarbeiter:innen, die in einem Land beschäftigt sind, in dem das Unternehmen als „Great Place to Work®“ zertifiziert wurde oder eine gleichwertige Zertifizierung erhalten hat</li> </ul> </li> <li>• Verbesserung der Gesundheit und Sicherheit der Mitarbeiter:innen               <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Stufe der Prozesssicherheitsereignisse (Stufe 1, 2, 3, 4)</li> <li>○ Unfallrate (LTAR, TRIFR)</li> </ul> </li> </ul>
EU-Taxonomie-gebundene Finanzprodukte	EU-Taxonomie-TSC-bezogene KPIs, z. B.: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Verbesserung des Niveaus der Treibhausgasemissionen (t CO<sub>2</sub>e p.a.)</li> </ul>
ESG-Rating-gebundene Finanzprodukte	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aufteilung auf der Grundlage des beauftragten externen Rating-Anbieters</li> <li>• Verteilung des aktuellen Ratings auf der Grundlage der Leistung innerhalb der Branche</li> </ul>

Die Impact-Bewertung ist abhängig von den verfügbaren Informationen und Basisdaten. Dies kann auch Geheimhaltungsvereinbarungen, wettbewerbsrechtlichen Erwägungen und anderen Faktoren unterliegen, die den Umfang der Impact-Berichterstattung einschränken können. Anhang A in der geltenden Version der [LMA SLLPs](#) enthält weitere allgemeine Beispiele für Wirkungsindikatoren, die doch nur als Anhaltspunkte zu verstehen und nicht unbedingt für jedes Geschäft geeignet sind.

Jeder Sustainable Deposits Allocation and Impact Report der RBI wird vom Sustainable Deposit Committee geprüft und genehmigt. Diese Informationen werden auf der Website der RBI<sup>6</sup> zur Verfügung gestellt.

<sup>6</sup> <https://www.rbinternational.com/en/investors.html>.

## 6. EXTERNE PRÜFUNG

### **Second-Party Opinion**

Die RBI hat die Firma Carbon Trust, eine Anbieterin von Research- und Analyseleistungen im Bereich Umwelt, Soziales und Governance (Environmental, Social and Governance, „ESG“) mit der Erstellung eines Zweitgutachtens zu den Rahmenbedingungen für Sustainable Deposits der RBI beauftragt. Das Zweitgutachten kann unter [www.rbinternational.com](http://www.rbinternational.com) eingesehen werden.

### **Externe Revision**

Der Wirtschaftsprüfer der RBI wird jährlich überprüfen, ob die RBI die festgelegten Genehmigungsverfahren des Sustainable Deposit Committee ordnungsgemäß durchgeführt hat und ob alle Produkte des Portfolios der geeigneten nachhaltigkeitsgebundenen Finanzprodukte bereits ausgezahlt und im Sustainable-Deposit-Verzeichnis der RBI eingetragen sind.

## 7. DISCLAIMER

Das vorliegende Dokument (das „Dokument“) wurde von der Raiffeisen Bank International AG („RBI“) erstellt und dient ausschließlich dazu, die „Rahmenbedingungen für Sustainable Deposits“ der RBI darzustellen. Das Dokument dient lediglich der allgemeinen Information, und die darin enthaltenen Angaben dürfen nicht als vollständig angesehen werden.

Das Dokument kann öffentliche oder aus als zuverlässig erachteten Quellen stammende Informationen enthalten oder auf solche Informationen verweisen, die von der RBI nicht separat überprüft, genehmigt oder gebilligt wurden; daher gibt die RBI weder ausdrücklich noch stillschweigend Zusicherungen, Gewährleistungen oder Garantien für die Angemessenheit, Genauigkeit oder Vollständigkeit dieser Informationen ab und übernimmt diesbezüglich keine Verantwortung oder Haftung. Die Informationen in diesem Dokument wurden nicht von einer unabhängigen Stelle überprüft.

Dieses Dokument kann Aussagen über zukünftige Ereignisse und Verfahren sowie Erwartungen enthalten. Solche zukunftsgerichteten Aussagen in diesem Dokument dürfen weder als Zusage oder Verpflichtung verstanden werden noch als Hinweis, Zusicherung oder Garantie, dass die Annahmen, auf deren Basis solche Prognosen, Erwartungen, Schätzungen oder Ausblicke erstellt wurden, richtig und vollständig sind oder in diesem Dokument in vollem Umfang dargestellt werden. Insbesondere gibt die RBI keine Zusicherung oder Gewährleistung dafür ab, dass sie tatsächlich Sustainable Deposit begeben wird.

Die RBI kann dieses Dokument jederzeit ändern oder ergänzen. Die RBI ist jedoch nicht verpflichtet, dieses Dokument oder die darin enthaltenen Aussagen zu aktualisieren, zu ändern

## **Rahmenbedingungen für Sustainable Deposits 07/2022**

---

oder zu ergänzen, um tatsächliche Änderungen von Annahmen oder Änderungen von Faktoren, die sich auf diese Aussagen auswirken, widerzuspiegeln. Sie ist ebenso wenig verpflichtet, Empfänger dieses Dokuments anderweitig zu benachrichtigen, wenn sich in diesem Dokument enthaltene Informationen, Meinungen, Vorhersagen, Prognosen oder Schätzungen ändern oder diese nachträglich unzutreffend werden.

Dieses Dokument ist nicht als Rechts- oder Finanzberatung gedacht und sollte nicht als solche ausgelegt werden. Es stellt kein Angebot, keine Einladung zum Verkauf, keine Aufforderung zur Abgabe eines Angebots zur Zeichnung oder zum Kauf und keine Empfehlung von Wertpapieren dar. Kein Teil dieses Dokuments bildet die Grundlage für einen Vertrag oder eine Verpflichtung. Zudem wurde das Dokument von keiner Wertpapieraufsichtsbehörde genehmigt. Die Angaben in diesem Dokument berücksichtigen nicht die Anlageziele, die finanzielle Lage oder die Bedürfnisse der Empfänger.

In keinem Fall übernehmen die RBI, ihre Vorstands- und Aufsichtsratsmitglieder, Führungskräfte oder Mitarbeiter:innen irgendeine Haftung oder Verantwortung gegenüber natürlichen oder juristischen Personen für unmittelbare Schäden, Verluste oder Folgeschäden, Kosten, Gebühren, Aufwendungen oder sonstige Verpflichtungen, die aus oder in Verbindung mit der Nutzung der Angaben in diesem Dokument oder aus dem Vertrauen in diese Angaben entstehen.

Die Veröffentlichung, Verbreitung oder Verwendung dieses Dokuments und der darin enthaltenen Angaben kann in einigen Rechtsordnungen rechtlichen oder aufsichtsrechtlichen Beschränkungen unterliegen. Juristische oder natürliche Personen, die in den Besitz dieses Dokuments gelangen, müssen sich über das Bestehen solcher Beschränkungen informieren und diese einhalten. Die RBI übernimmt in Bezug auf die Verbreitung oder Verfügbarkeit und den Besitz dieses Dokuments in anderen Rechtsordnungen keine Haftung.



## Rahmenbedingungen für Sustainable Deposits 07/2022

### ANHANG

Die unten aufgeführten KPIs sind beispielhaft und können, je nach dem spezifischen Nachhaltigkeitsprofil des Kunden und den gewünschten Nachhaltigkeitszielen, eigenständig oder in Kombination verwendet werden.

Branche	Beispielhafte KPIs	Referenzen
<b>Immobilien</b>	Reduzierung der THG-Emissionen nach Scope 1, 2, 3 (z. B. in Kohlenstoffintensität pro m <sup>2</sup> oder absolut)	SBTi
	Prozentsatz der zertifizierten nachhaltigen Bruttomietfläche	SASB, Zertifizierungen für grünes Bauen
<b>Öl und Gas</b>	Reduzierung der THG-Emissionen nach Scope 1, 2 und 3 (absolut oder Intensität)	TPI, SASB
	Produktbezogene Reduzierung der THG-Emissionen nach Scope 3	TPI, SASB
	Rate der Arbeitsunfälle/Zwischenfälle, einschließlich Mitarbeiter:innen, Zeitarbeitskräfte und Subunternehmer:innen (Häufigkeitsrate, Häufigkeitsrate der Unfälle mit Ausfallzeiten, Gesamtrate der meldepflichtigen Zwischenfälle)	SASB, Gesamthäufigkeit der meldepflichtigen Verletzungen (TRIF), Rate der Zwischenfälle mit Ausfallzeiten (LTIR)
<b>Herstellung</b>	Reduzierung der THG-Emissionen nach Scope 1, 2 und 3 (absolut oder Intensität)	SBTi, TPI
	Rate der Arbeitsunfälle/Zwischenfälle, einschließlich Mitarbeiter:innen, Zeitarbeitskräfte und Subunternehmer:innen (Häufigkeitsrate, Häufigkeitsrate der Unfälle mit Ausfallzeiten, Gesamtrate der meldepflichtigen Zwischenfälle)	Gesamthäufigkeit der meldepflichtigen Verletzungen (TRIF), Rate der Zwischenfälle mit Ausfallzeiten (LTIR)
	Anteil der beschafften Rohstoffe, die biobasiert/erneuerbar sind, recycelt werden oder über relevante Umweltzertifizierungen und Recyclingeigenschaften verfügen	ESG-Rating-Agenturen, Ellen MacArthur Foundation
<b>Automobil/ Kraftfahrzeuge</b>	Reduzierung der THG-Emissionen nach Scope 1, 2 und 3 (in Kohlenstoffintensität pro produziertem Fahrzeug, verkauftem Fahrzeug, Fahrzeugkilometer oder absolut)	SBTi, TPI, SASB
	Prozentsatz der verkauften emissionsfreien Fahrzeuge oder kohlenstoffarmen Fahrzeuge (Hybrid- oder Plug-in-Hybridfahrzeuge)	SASB
	Rate der Arbeitsunfälle/Zwischenfälle, einschließlich Mitarbeiter:innen, Zeitarbeitskräfte und Subunternehmer:innen (Häufigkeitsrate, Häufigkeitsrate der Unfälle mit Ausfallzeiten, Gesamtrate der meldepflichtigen Zwischenfälle)	SASB, Gesamthäufigkeit der meldepflichtigen Verletzungen (TRIF), Rate der Zwischenfälle mit Ausfallzeiten (LTIR)

## Rahmenbedingungen für Sustainable Deposits 07/2022

<b>Telekommunikation</b>	Reduzierung der THG-Emissionen nach Scope 1, 2 und 3 (absolut oder Intensität)	SBTi, SASB
	Effektivität des Energieeinsatzes (PUE)	SASB, EU-Bericht 2019
	Engagement der Mitarbeiter:innen	ESG-Rating-Agenturen
<b>Gesundheitswesen</b>	Zugang zur Gesundheitsversorgung für Patient:innen in Ländern mit niedrigem und mittlerem Einkommen (LICs, LMICs)	Access to Medicine Foundation, WHO-Liste der unentbehrlichen Arzneimittel, Global Monitoring Framework (Rahmenwerk für globale Überwachung) der WHO
	Reduzierung der THG-Emissionen nach Scope 1, 2 und 3 (absolut oder Intensität)	SBTi, SASB
<b>Versorgungsunternehmen</b>	Reduzierung der THG-Emissionen (absolut oder in Intensität, z.B. in t CO <sub>2</sub> /MWh)	SBTi, TPI
	Verluste bei Übertragungs- und Verteilungsleitungen	SASB
<b>Materialien</b>	Reduzierung der THG-Emissionen nach Scope 1, 2 und 3 (absolut oder Intensität)	SBTi, TPI, SASB
	Rate der Arbeitsunfälle/Zwischenfälle, einschließlich Mitarbeiter:innen, Zeitarbeitskräfte und Subunternehmer:innen (Häufigkeitsrate, Häufigkeitsrate der Unfälle mit Ausfallzeiten, Gesamtrate der meldepflichtigen Zwischenfälle)	SASB Gesamthäufigkeit der meldepflichtigen Verletzungen (TRIF), Rate der Zwischenfälle mit Ausfallzeiten (LTIR)
	Prozentsatz der Verringerung des Aufkommens an (nicht-)gefährlichen Abfällen	SASB

### Referenzquellen der KPIs

<b>SASB</b>	<a href="https://www.sasb.org/">https://www.sasb.org/</a>
<b>Illustratives KPI-Register der ICMA</b>	den Link finden Sie am Ende der folgenden Pressemitteilung: <a href="https://www.icmagroup.org/News/news-in-brief/the-principles-announce-key-publications-and-resources-in-support-of-market-transparency-and-development/">https://www.icmagroup.org/News/news-in-brief/the-principles-announce-key-publications-and-resources-in-support-of-market-transparency-and-development/</a>
<b>SBTi</b>	<a href="https://sciencebasedtargets.org/">https://sciencebasedtargets.org/</a>
<b>TPI</b>	<a href="https://transitionpathwayinitiative.org/">https://transitionpathwayinitiative.org/</a>
<b>Ellen MacArthur Foundation</b>	<a href="https://ellenmacarthurfoundation.org/global-commitment/signatory-reports">https://ellenmacarthurfoundation.org/global-commitment/signatory-reports</a>
<b>ESG-Rating-Agenturen – Wichtige Fragen</b>	nicht öffentlich, benötigen Zugang zu ESG-Rating-Agenturen

## Rahmenbedingungen für Sustainable Deposits 07/2022

---

<b>EU – Ökodesign-Anforderungen für Server (2019)</b>	<a href="https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:52019SC0106&amp;from=EN">https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:52019SC0106&amp;from=EN</a>
<b>WHO-Liste der unentbehrlichen Arzneimittel</b>	<a href="https://www.who.int/groups/expert-committee-on-selection-and-use-of-essential-medicines/essential-medicines-lists">https://www.who.int/groups/expert-committee-on-selection-and-use-of-essential-medicines/essential-medicines-lists</a>
<b>Global Monitoring Framework (Globaler Überwachungsrahmen) der WHO</b>	<a href="https://www.who.int/teams/ncds/surveillance/monitoring-capacity/gmf#:~:text=Following%20the%20Political%20Declaration%20on,cancer%2C%20chronic%20lung%20diseases%20and">https://www.who.int/teams/ncds/surveillance/monitoring-capacity/gmf#:~:text=Following%20the%20Political%20Declaration%20on,cancer%2C%20chronic%20lung%20diseases%20and</a>
<b>Access to Medicine Foundation</b>	<a href="https://accesstomedicinefoundation.org/">https://accesstomedicinefoundation.org/</a>