



Raiffeisen Bank International

Mittelverwendung und Umwelteffekte 2024

Nachhaltige Einlagen

Stand 31.12.2023

Inhaltsverzeichnis

- 01** Einleitung
- 02** Fakten im Überblick
- 03** Bericht über die Mittelverwendung
- 04** Bericht über die Umwelteffekte
- 05** Methodik
- 06** Anhang
- 07** Haftungsausschluss
- 08** Kontakt



**LIC. MGR. Łukasz
Januszewski**

Vorstandsmitglied
CIB Products & Solutions



Mag. Valerie Brunner

Vorstandsmitglied
CIB Customer Coverage

Sehr geehrte geschätzte Kunden und Partner,

Als Bank glauben wir fest an die Kraft nachhaltiger Ansätze, die einen positiven Wandel bewirken. Deshalb haben wir im Jahr 2022 die nachhaltigen Einlagen eingeführt - eine strategische Finanzierungslösung zur Förderung des wirtschaftlichen Wohlstands bei gleichzeitiger Beschleunigung des Übergangs zu einer CO2-neutralen Zukunft.

Mit den nachhaltigen Einlagen wollen wir unseren Kunden eine kurzfristige Anlagemöglichkeit bieten, mit der sie sich aktiv an diesem Transformationsprozess beteiligen und ihre finanziellen Entscheidungen mit ihrem Engagement für den Umweltschutz in Einklang bringen können. Die durch diese Einlagen gesammelten Gelder werden speziell für die Finanzierung von Krediten mit Nachhaltigkeitsbezug verwendet, die für den Umstieg auf nachhaltige Tätigkeiten in verschiedenen Sektoren von zentraler Bedeutung sind.

„Ihr Kapital mit Ihren Werten in Einklang zu bringen - darum geht es bei nachhaltigkeitsgebundenen Krediten. Solche Kredite sind eine Win-Win-Situation für Unternehmen, die Zugang zu Finanzmitteln suchen und gleichzeitig ihr Engagement für Nachhaltigkeit unter Beweis stellen wollen.“ - Valerie Brunner.

Indem wir Gelder in nachhaltige Projekte leiten, sichern wir nicht nur die Rendite für unsere Kunden, sondern unterstützen und kultivieren auch den Wandel.

Der aktive Dialog mit Standardsettern, Rating-Agenturen und anderen wichtigen Stakeholdern ermöglicht es uns, im Bereich der nachhaltigen Finanzierung immer einen Schritt voraus zu sein und unsere Prozesse kontinuierlich zu optimieren, um die Wirkung unserer Arbeit zu maximieren.

Wir freuen uns darauf, diesen bemerkenswerten Weg gemeinsam mit Ihnen, unseren geschätzten Kunden und Partnern, zu beschreiten.

Łukasz Januszewski: „Wenn Sie sich für nachhaltige Einlagen entscheiden, machen Sie einen spürbaren Unterschied und investieren in eine Zukunft, in der wirtschaftlicher Erfolg und ökologische Verantwortung Hand in Hand gehen.“

Wir sind stolz auf die erzielten Fortschritte, sind uns aber auch bewusst, dass der Weg zu einer vollständig nachhaltigen Wirtschaft lang und komplex ist. Dennoch bleibt unser Engagement für diese Anliegen unerschütterlich, angetrieben von der Überzeugung, dass unsere Maßnahmen greifbare und dauerhafte Umweltvorteile bringen werden.

01. EINLEITUNG

STAND 31.12.2023

RBIs ENGAGEMENT FÜR NACHHALTIGE FINANZIERUNG

Die RBI bekennt sich zu den Grundwerten der Bankengruppe und zeigt ihr unermüdliches Engagement für einen positiven Wandel, indem sie die Einhaltung der **UN Global Compact (UNGC)**-Prinzipien, der **UN Principles for Responsible Banking (PRB)**, der **SDGs** und anderer internationaler Verpflichtungen gewährleistet.

RBIs INTERNATIONALE VERPFLICHTUNGEN ZU NACHHALTIGEN FINANZIERUNGEN

- 2019: RBI - Unterzeichner des UNGC
- 2021: RBI - Unterzeichner der PRB
- 2022: RBIs wissenschaftsbasierte Klimaziele werden von der Science Based Targets Initiative (SBTi) genehmigt

RBIs NACHHALTIGES EINLAGENPROGRAMM

Mit dem **Finanzprodukt "Nachhaltige Einlagen"** bietet die **RBI AG** ihren Kunden **2022** erstmals die Möglichkeit, ihre **kurzfristigen liquiden Mittel** (1-12 Monate) in einem nachhaltigen Format zu **veranlagern**. Dazu hat die RBI AG das RBI AG **"Rahmenbedingungen für Nachhaltige Einlagen"** etabliert, das von der Agentur Carbon Trust Assurance Limited positiv begutachtet und durch eine **Second Party Opinion** verifiziert wurde. Das Rahmenwerk orientiert sich an den 2022 Loan Market Association Sustainability-Linked Loan Principles ("**LMA SLLPs**"). Die RBI AG verwendet die Erlöse aus den nachhaltigen Einlagen zur Finanzierung von Sustainability-Linked Finance Products (SLFPs) mit positivem ESG-Einfluss in den RBI-Kernmärkten.

Zum 31.12.2023 hat die **RBI AG** **EUR 226 Millionen** in **8 Einlagen** in **2 Währungen** emittiert.

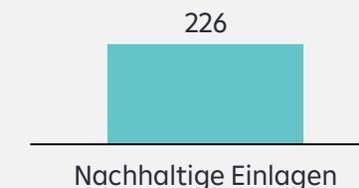
NACHHALTIGKEITSEINLAGEN DER RBI

■ RBI AG

NACH EINHEIT, € MIO.



NACH TYP, € MIO.

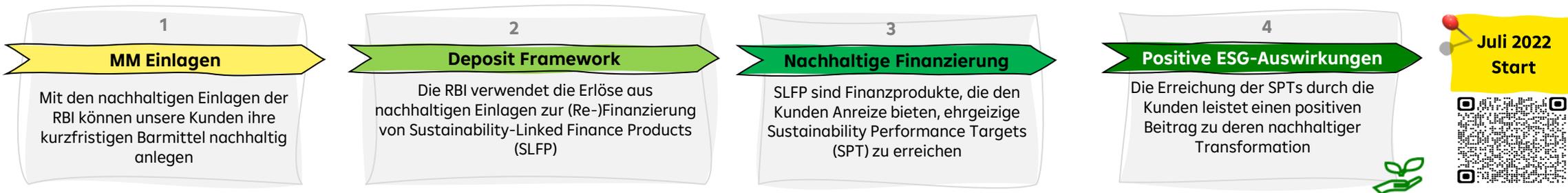


NACH WÄHRUNG, € MIO.

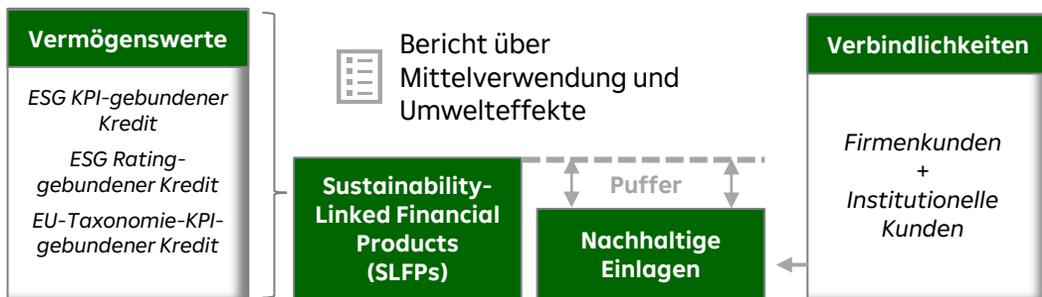


RBIs NACHHALTIGES EINLAGENPRODUKT

Durch die Emission des nachhaltigen Finanzprodukts „**Nachhaltige Einlagen**“ will die RBI die Entstehung neuer Sustainability-Linked Finance Products (SLFP) mit positiven ESG-Auswirkungen in ihren Netzwerkbanken und in der Zentrale fördern.



WAS STECKT HINTER DEM PRODUKT?



ESG KPIs: z.B. Treibhausgasemissionen, erneuerbare Energien, Diversität und Integration etc.

ESG Ratings: z.B. ISS ESG, Moody's, Ecovadis, Sustainalytics, MSCI, S&P

WAS SIND SLFPs?

Förderfähige SLFP sind alle Arten von Darlehen, Krediten, Leasinginstrumenten und/oder bedingten Fazilitäten, die den Darlehensnehmern Anreize bieten, ihre Nachhaltigkeitsleistung zu verbessern, indem sie im Voraus festgelegte Sustainability Performance Targets (SPTs) erreichen, die anhand von Key Performance Indicators (KPIs) gemessen werden.

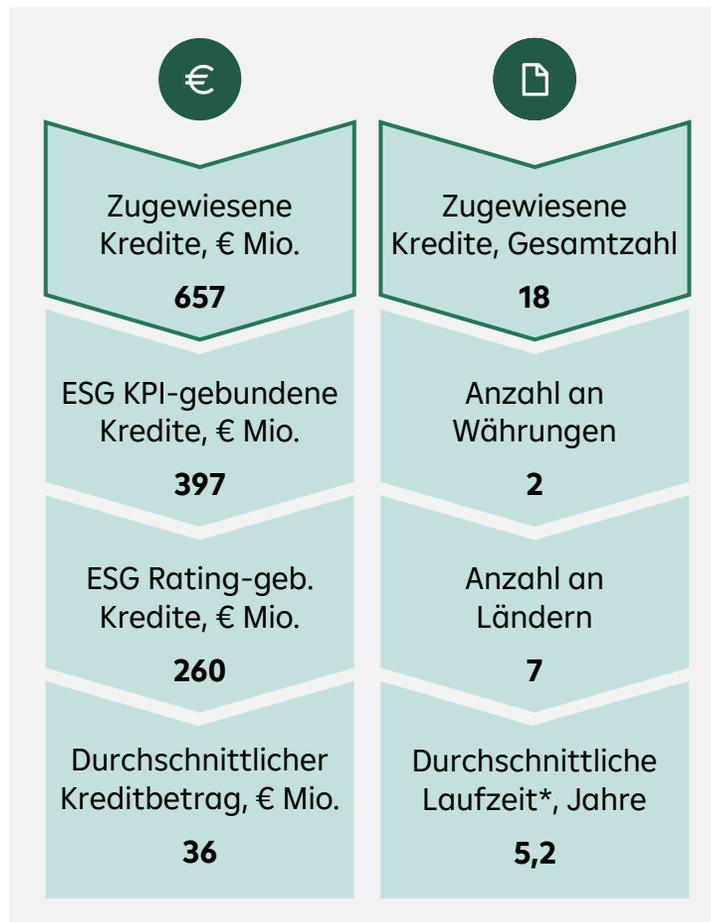
Die finanziellen Bedingungen des Darlehens werden auf der Grundlage der Leistung des Darlehensnehmers angepasst, was einen Anreiz für den Darlehensnehmer darstellt, seine Nachhaltigkeitsleistung zu verbessern.

Es gibt **drei Kategorien von Finanzprodukten mit Nachhaltigkeitsbezug**, die in der Rahmenvereinbarung definiert sind: **ESG KPI-gebunden**, **ESG Rating-gebunden** und **EU Taxonomie-gebunden**. In jeder Kategorie wird die Verbesserung der Nachhaltigkeitsleistung des Kreditnehmers unterschiedlich gemessen.

02. FAKTEN IM ÜBERBLICK

STAND 31.12.2023

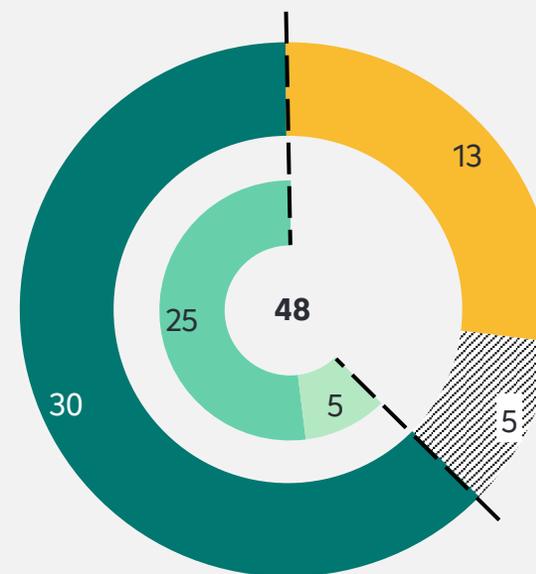
KENNZAHLEN ZUR MITTELVERWEDNUNG



KENNZAHLEN ZU UMWELTEFFEKTEN

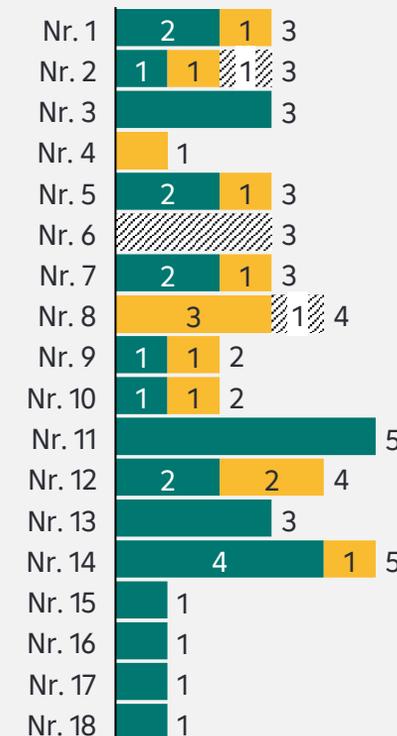


KPI-ERREICHUNGSGRAD - INSGESAMT *)



■ Nicht erfüllt
 ■ Erfüllt
 Nicht Zutreffend
■ Übererfüllt
 ■ Erfüllt

KPI-ERREICHUNGSGRAD – PRO KREDIT *)



*) „Nicht erfüllt“ – Anzahl der ESG Indikatoren, die nicht erfüllt wurden, aus allen berichteten ESG Indikatoren. „Erfüllt“ – Anzahl der ESG Indikatoren, die erfüllt wurden, aus allen berichteten ESG Indikatoren. „Nicht Zutreffend“ – Anzahl der ESG Indikatoren, die nicht berichtet wurden, da der Zeitpunkt der Lieferung des ESG Indikator-Konformitätsberichts außerhalb des Bewertungszeitraums lag. „Übererfüllt“ – Die Leistung der Kreditnehmer übertrifft den vorab festgelegten Schwellenwert im SPT. „Erfüllt“ – Die Leistung der Kreditnehmer entspricht dem im SPT festgelegten Schwellenwert.

03. BERICHT ÜBER DIE MITTELVERWENDUNG

STAND 31.12.2023

ZUSAMMENFASSUNG

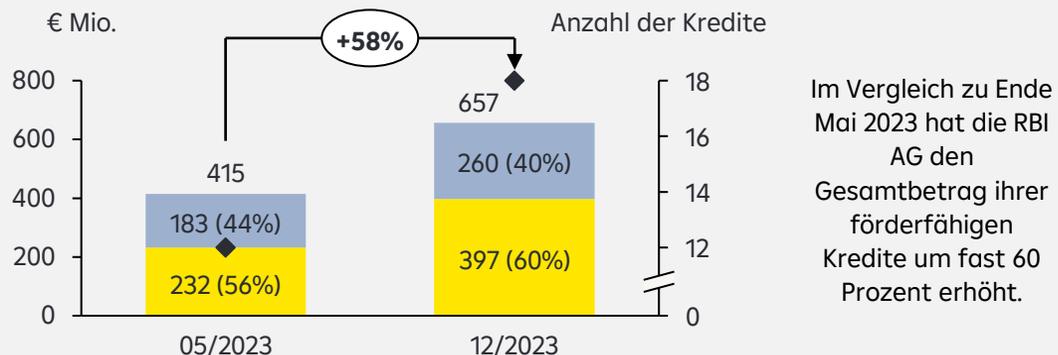
- Die RBI AG hat im **Juli 2022 die erste nachhaltige Einlage** emittiert. Die durch nachhaltige Einlagen eingenommenen Mittel werden zur Finanzierung Sustainability-Linked Finance Products (SLFPs) im Kernmarkt der RBI eingesetzt.
- Bis Dezember 2023 hat die RBI AG **18 Kredite oder 657 Mio. € an förderungswürdigen SLFPs** vergeben, wobei 255 Mio. € ausgezahlt und 402 Mio. € nicht ausgezahlt wurden. Alle 18 Kredite erfüllen die im RBI AG Rahmenbedingungen für nachhaltige Einlagen definierten Förderkriterien und ihre Vergabe wurde vom RBI AG Sustainable Deposit Committee (SDC) genehmigt.
- Von den 18 vergebenen Krediten sind **14 Kredite (€ 397 Mio.)** im Rahmen **der ESG KPI-gebundenen** Finanzierung förderfähig. Die verbleibenden **4 Darlehen (€ 260 Mio.)** sind im Rahmen **der ESG Rating-gebundenen** Finanzierung förderfähig. Es wurden keine Darlehen unter der förderfähigen Kategorie EU Taxonomie-gebundene Finanzierung vergeben.
- Von den 18 zugewiesenen Krediten waren **17 in EUR** und **1 in USD** denominated. Die zugewiesenen Kredite wurden zur Finanzierung der Firmenkunden der RBI AG in **7 Ländern** und **7 verschiedenen Sektoren** verwendet.
- Von den 18 zugewiesenen Krediten sind 11 mit Kunden, die etablierte und jährlich berichtete KPIs der EU-Taxonomie haben. Von den 18 zugewiesenen Krediten sind 9 mit Kunden, die sich zu SBTi verpflichtet haben und/oder SBTi-Ziele definiert haben.

DETAILLIERTE ÜBERSICHT DER NACHHALTIGKEITSGEBUNDENEN FINANZPRODUKTE

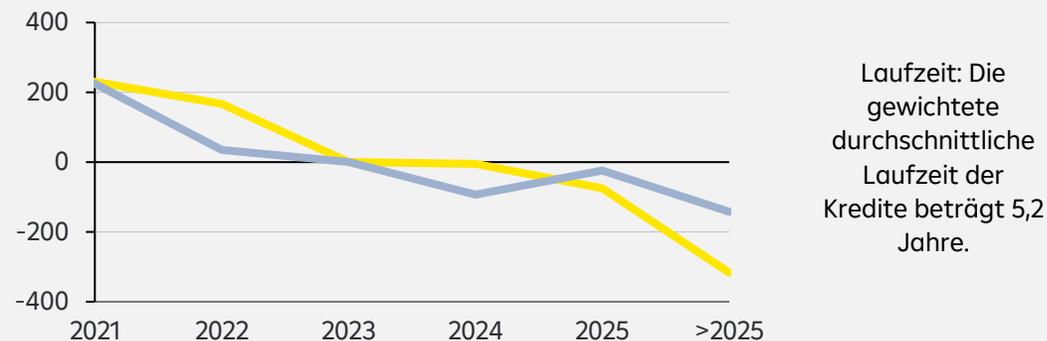
FÖRDERFÄHIGE KATEGORIE	ANZAHL DER FÖRDERFÄHIGEN KREDITE	ÜBEREINSTIMMUNG MIT DEN RBI FRAMEWORK	AUSGEZAHLTER BETRAG (€ MIO, %)	NICHT AUSGEZAHLTER BETRAG (€ MIO, %)	GESAMTBETRAG (€ MIO, %)
ESG KPI-gebunden	14	100%	138 (54%)	259 (65%)	397 (60%)
ESG Rating-gebunden	4	100%	117 (46%)	143 (35%)	260 (40%)
EU Taxonomie-gebunden	-	-	-	-	-
GESAMT	18	100%	255 (100%)	402 (100%)	657 (100%)

■ ESG KPI-gebunden
 ■ ESG Rating-gebunden
 ◆ Anzahl der Kredite

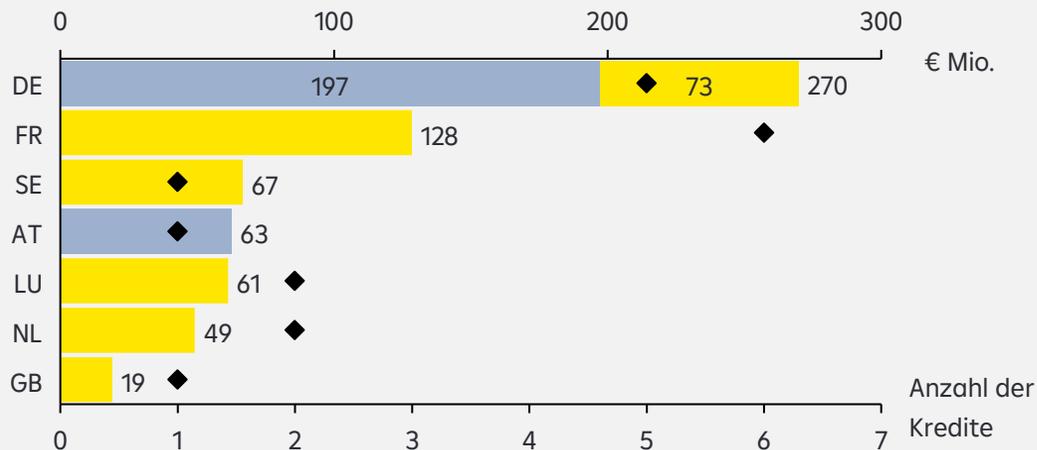
NACH FÖRDERFÄHIGEN KATEGORIEN, MIO. €, ANZAHL AN KREDITEN



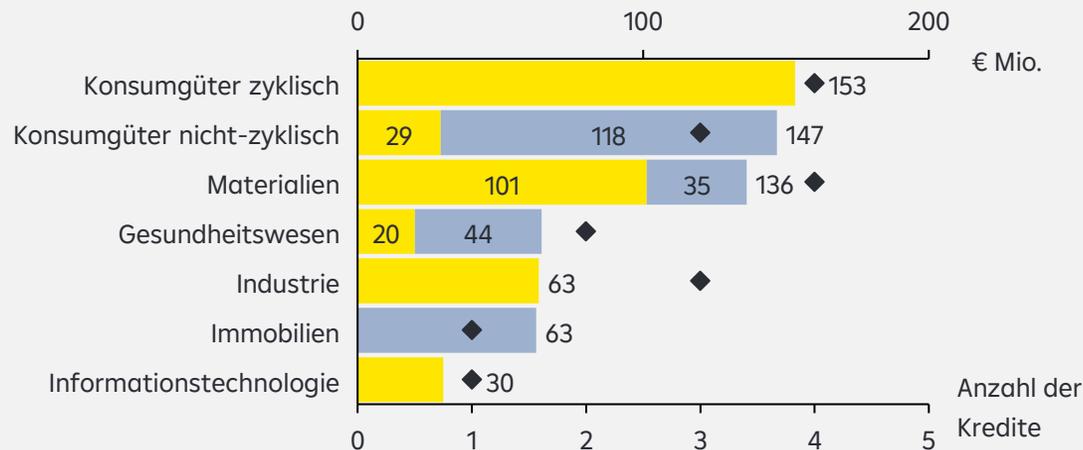
NACH URSPRUNGS- UND FÄLLIGKEITSPROFIL, € MIO.



NACH LAND, € MIO, ANZAHL AN KREDITEN



NACH SEKTOR (GICS), € MIO, ANZAHL AN KREDITEN

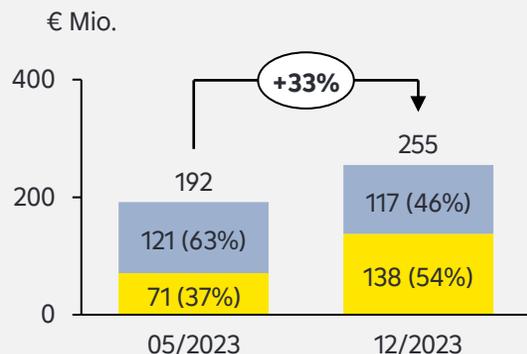


AUSGEZAHLTES PORTFOLIO

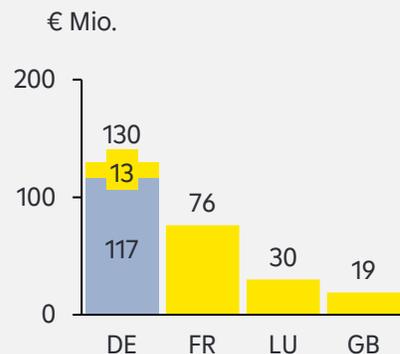
ESG KPI-Linked ESG Rating-Linked

NICHT AUSGEZAHLTES PORTFOLIO

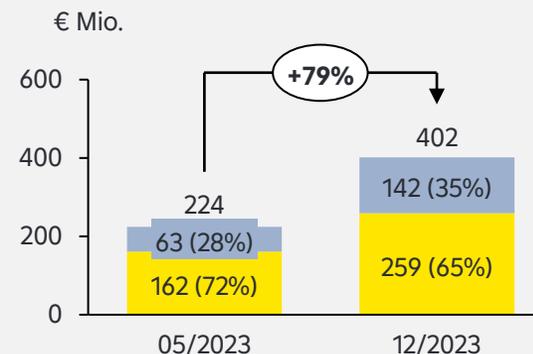
NACH FÖRDERFÄHIGEN KATEGORIEN, MIO. €



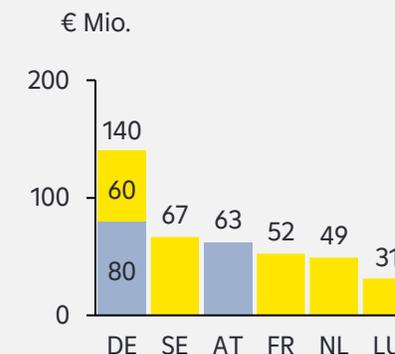
NACH LAND, € MIO



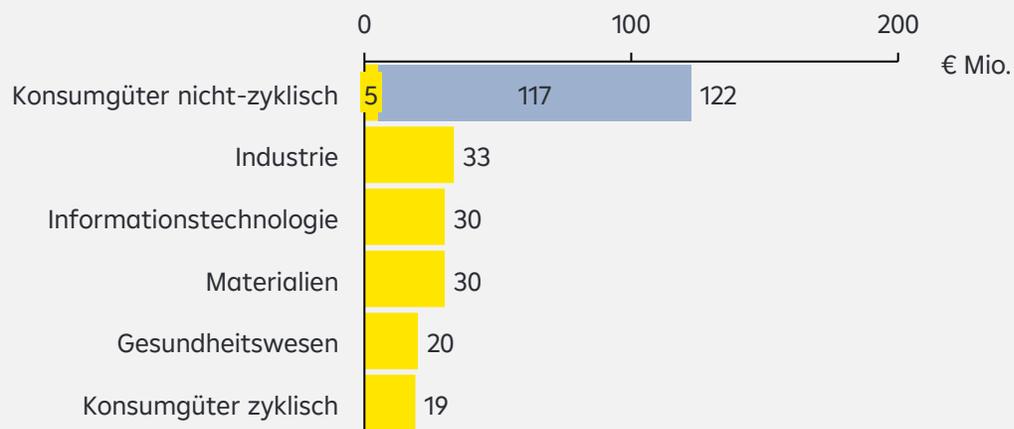
NACH FÖRDERFÄHIGEN KATEGORIEN, MIO. €



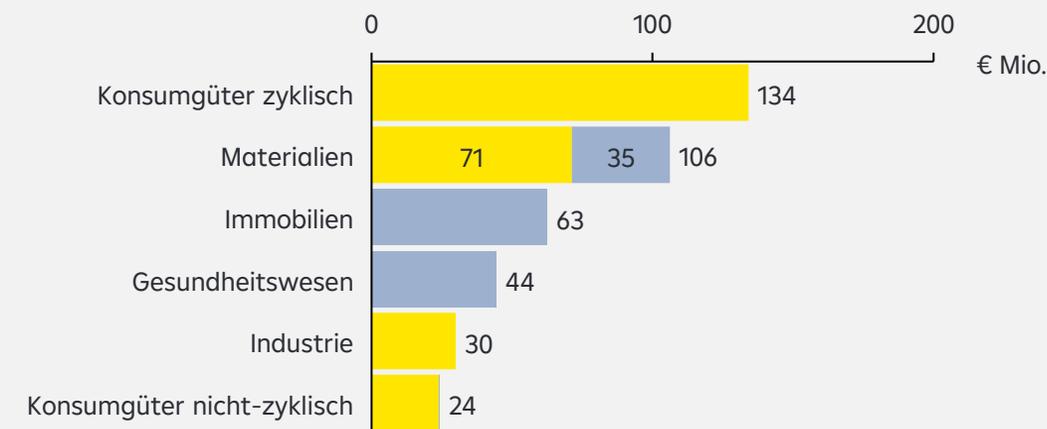
NACH LAND, € MIO



NACH SEKTOR (GICS), € MIO



NACH SEKTOR (GICS), € MIO



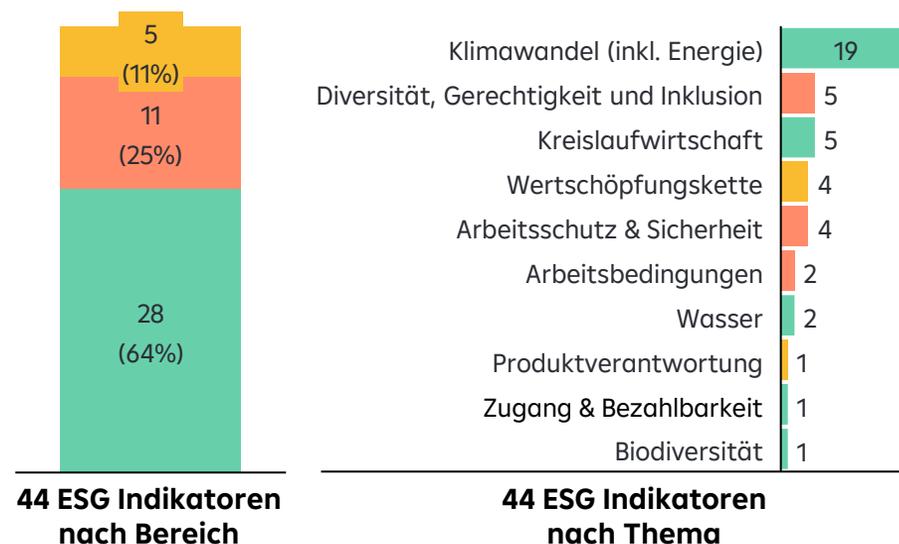
04. BERICHT ÜBER DIE UMWELTEFFEKTE

STAND 31.12.2023

Davon ESG KPI-gebunden

Volumen, € Mio.	Anzahl an Krediten	Anzahl an Krediten mit eingegangenen Berichten	Davon Anzahl der Kredite, die alle ESG Indikatoren erreichen	Gesamtzahl an ESG Indikatoren	Anzahl an ESG Indikatoren mit eingegangenen Berichten	Davon Anzahl der erreichten ESG Indikatoren
Zugewiesene Kredite 657	18	15	7	48	43	30
Davon ESG KPI-gebundene Kredite 397	14	11	3	44	39	26

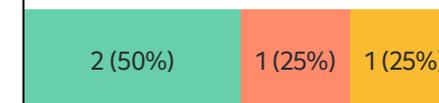
- › Von den 14 vergebenen ESG KPI-gebundenen Krediten sind Berichte für 11 Kredite eingegangen, von denen 3 Kredite oder 25% alle definierten ESG Indikatoren (KPIs) erreicht haben. Von den verbleibenden 8 Krediten haben 7 mindestens einen ESG Indikator erreicht und 1 Kredit hat den definierten ESG Indikatoren nicht erreicht.
- › Für alle vergebenen ESG KPI-gebundenen Kredite gab es insgesamt 44 ESG Indikatoren, für 39 Indikatoren gingen Berichte ein, für die verbleibenden lag der Zeitrahmen für die Übermittlung der Berichte zur Einhaltung der KPIs außerhalb des Bewertungszeitraums. Von den 39 gemeldeten ESG Indikatoren wurden 26 erreicht.
- › Von den insgesamt 44 ESG Indikatoren,
 - › wurden 31 Indikatoren als „Besonders wesentlich“, 11 Indikatoren als „Wesentlich“ und 2 Indikatoren als „Nicht wesentlich“ für den Sektor, in dem der jeweilige Kunde tätig ist, auf der Grundlage des ICMA-KPI-Registers als eingestuft.
 - › beziehen sich 28 Indikatoren auf den Bereich "Umwelt", gefolgt von 11 Indikatoren für den Bereich "Soziales" und 5 Indikatoren für den Bereich "Governance".



Davon ESG Rating-gebunden

Volumen, € Mio.	Anzahl an Krediten	Anzahl an Krediten mit eingegangenen Berichten	Davon Anzahl der Kredite, die alle ESG Indikatoren erreichen	Gesamtzahl an ESG Indikatoren	Anzahl an ESG Indikatoren mit eingegangenen Berichten	Davon Anzahl der erreichten ESG Indikatoren
Zugewiesene Kredite 657	18	15	7	48	43	30
Davon ESG Rating-gebundene Kredite 260	4	4	4	4	4	4

- › Von den 4 ESG Rating-gebundenen zugewiesenen Krediten wurden für alle 4 Kredite Berichte erhalten. Alle 4 Kredite haben die definierten ESG Indikatoren (ESG Ratings) erreicht, wobei die Kreditnehmer von den entsprechenden wirtschaftlichen Anreizen profitierten.
 - › 1 Kredit wurde von MSCI bewertet und einem Kunden im Sektor „Konsumgüter nicht-zyklisch“ gewährt. Der Kredit hatte einen Indikator, der das Erreichen eines „AA“-ESG Ratings erforderte, was erreicht wurde. Dies kategorisiert den Kunden als „Leader“ bei MSCI, was ihn als in der Lage einstuft, ESG-Risiken erfolgreich zu mildern.
 - › 1 Kredit wurde von EcoVadis bewertet und einem Kunden im Sektor „Materialien“ gewährt. Im Kontext des EcoVadis-Bewertungssystems bedeutet eine Silbermedaille, dass ein Unternehmen zu den besten 15% aller bewerteten Unternehmen gehört, mit einer Gesamtpunktzahl zwischen 64 und 72. Diese Bewertung spiegelt ein relativ starkes Nachhaltigkeitsmanagementsystem wider, das verschiedene Nachhaltigkeitskriterien effektiv adressiert.
 - › 2 Kredite wurden von Sustainalytics bewertet und Kunden in den Sektoren „Immobilien“ und „Gesundheitswesen“ gewährt. In beiden Fällen wurden die erforderlichen Punkte für den ESG-Management-Score übertroffen, was die starke Robustheit der ESG-Programme, -Praktiken und -Richtlinien der Unternehmen zeigt.



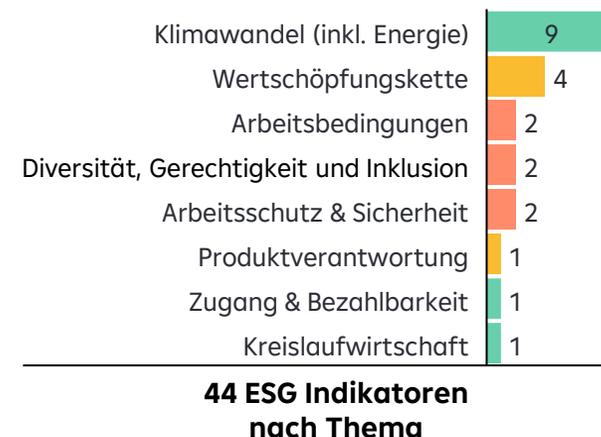
4 ESG Indikatoren nach beteiligter ESG Ratingagentur

- MSCI
- Sustainalytics
- EcoVadis

Davon ESG KPI-gebunden

Volumen, € Mio.	Anzahl an Krediten	Anzahl an Krediten mit eingegangenen Berichten	Davon Anzahl der Kredite, die alle ESG Indikatoren erreichen	Gesamtzahl an ESG Indikatoren	Anzahl an ESG Indikatoren mit eingegangenen Berichten	Davon Anzahl der erreichten ESG Indikatoren
Zugewiesene Kredite 255	8	7	3	23	22	14
Davon ESG KPI-gebundene Kredite 138	7	6	2	22	21	13

- › Von den 7 zugewiesenen ESG KPI-gebundenen Krediten wurden für 6 Kredite Berichte erhalten, davon haben 2 Kredite oder 33% alle definierten ESG Indikatoren (KPIs) erreicht. Von den verbleibenden 4 Krediten haben 3 mindestens einen ESG Indikator erreicht und 1 Kredit hat die definierten ESG Indikatoren nicht erreicht.
- › Über alle zugewiesenen ESG KPI-gebundenen Kredite hinweg gab es insgesamt 22 ESG Indikatoren. Berichte wurden für 21 Indikatoren erhalten; für den Rest lag der Zeitpunkt der Lieferung des KPI-Konformitätsberichts außerhalb des Bewertungszeitraums. Von den berichteten 21 ESG Indikatoren wurden 13 erreicht.
- › Von den insgesamt 22 ESG Indikatoren,
 - › wurden 13 Indikatoren als „Sehr wesentlich“, 7 Indikatoren als „Wesentlich“ und 2 als „Nicht wesentlich“ für den Sektor, in dem der jeweilige Kunde tätig ist, gemäß ICMA-KPI-Register eingestuft.
 - › beziehen sich 11 Indikatoren auf den Bereich "Umwelt", gefolgt von 6 Indikatoren für den Bereich "Soziales" und 5 Indikatoren für den Bereich "Governance".



Davon ESG Rating-gebunden

Volumen, € Mio.	Anzahl an Krediten	Anzahl an Krediten mit eingegangenen Berichten	Davon Anzahl der Kredite, die alle ESG Indikatoren erreichen	Gesamtzahl an ESG Indikatoren	Anzahl an ESG Indikatoren mit eingegangenen Berichten	Davon Anzahl der erreichten ESG Indikatoren
Zugewiesene Kredite 	8	7	 3	23	22	 14
<i>Davon ESG Rating-gebundene Kredite</i> 	1	1	 1	1	1	 1

- › Für den vergebenen Kredit ist ein Bericht eingegangen. Der gemeldete ESG Indikator wurde erreicht, wobei der Kreditnehmer den entsprechenden finanziellen Vorteil erhalten hat.
 - › Der Kredit wurde von MSCI bewertet und einem Kunden im Sektor „Konsumgüter nicht-zyklisch“ gewährt. Der MSCI ESG Rating-gebundene Kredit hatte einen Indikator, der das Erreichen eines „AA“-ESG Ratings erforderte, was erreicht wurde. Dies platziert den Kunden in die „Leader“-Kategorie bei MSCI, was ihn als fähig einstuft, ESG-Risiken erfolgreich zu mildern.



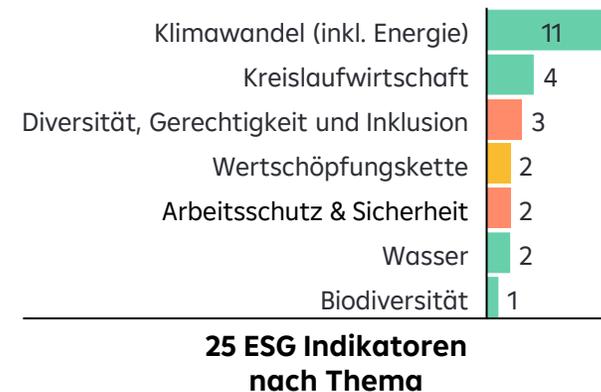
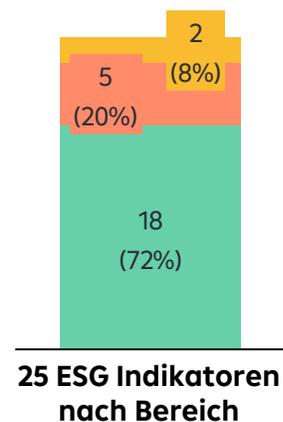
1 ESG Indikator nach beteiligter ESG Ratingagentur

 MSCI

Davon ESG KPI-gebunden

Volumen, € Mio.	Anzahl an Krediten	Anzahl an Krediten mit eingegangenen Berichten	Davon Anzahl der Kredite, die alle ESG Indikatoren erreichen	Gesamtzahl an ESG Indikatoren	Anzahl an ESG Indikatoren mit eingegangenen Berichten	Davon Anzahl der erreichten ESG Indikatoren
Zugewiesene Kredite 402	12	10	5	29	25	19
Davon ESG KPI-gebundene Kredite 259	8	6	1	25	21	15

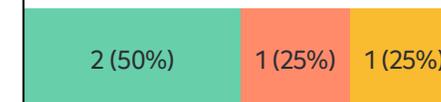
- › Von den 8 zugewiesenen ESG KPI-gebundenen Krediten wurden für 6 Kredite Berichte erhalten, davon hat 1 Kredit oder 17% alle definierten ESG Indikatoren (KPIs) erreicht. Von den verbleibenden 5 Krediten haben alle mindestens einen ESG Indikator erreicht.
- › Über alle zugewiesenen ESG KPI-gebundenen Kredite hinweg gab es insgesamt 25 ESG Indikatoren. Berichte wurden für 21 Indikatoren erhalten; für den Rest lag der Zeitpunkt der Lieferung des KPI-Konformitätsberichts außerhalb des Bewertungszeitraums. Von den berichteten 21 ESG Indikatoren wurden 15 erreicht.
- › Von den insgesamt 25 ESG Indikatoren,
 - › wurden 21 Indikatoren als „Sehr wesentlich“ und 4 Indikatoren als „Wesentlich“ für den Sektor, in dem der jeweilige Kunde tätig ist, gemäß ICMA-KPI-Register eingestuft.
 - › beziehen sich 18 Indikatoren auf den Bereich "Umwelt", gefolgt von 5 Indikatoren für den Bereich "Soziales" und 2 Indikatoren für den Bereich "Governance".



Davon ESG Rating-gebunden

Volumen, € Mio.	Anzahl an Krediten	Anzahl an Krediten mit eingegangenen Berichten	Davon Anzahl der Kredite, die alle ESG Indikatoren erreichen	Gesamtzahl an ESG Indikatoren	Anzahl an ESG Indikatoren mit eingegangenen Berichten	Davon Anzahl der erreichten ESG Indikatoren
Zugewiesene Kredite 402	12	10	5	29	25	19
Davon ESG Rating-gebundene Kredite 142	4	4	4	4	4	4

- › Von den 4 ESG Rating-gebundenen zugewiesenen Krediten wurden für alle 4 Kredite Berichte erhalten. Alle 4 Kredite haben die definierten ESG Indikatoren (ESG Ratings) erreicht, wobei die Kreditnehmer von den entsprechenden wirtschaftlichen Anreizen profitierten.
 - › 1 Kredit wurde von MSCI bewertet und einem Kunden im Sektor „Konsumgüter nicht-zyklisch“ gewährt. Der Kredit hatte einen Indikator, der das Erreichen eines „AA“-ESG Ratings erforderte, was erreicht wurde. Dies platziert den Kunden in die „Leader“-Kategorie bei MSCI, was ihn als fähig einstuft, ESG-Risiken erfolgreich zu mildern.
 - › 1 Kredit wurde von EcoVadis bewertet und einem Kunden im Sektor „Materialien“ gewährt. Im Kontext des EcoVadis-Bewertungssystems bedeutet eine Silbermedaille, dass ein Unternehmen zu den besten 15% aller bewerteten Unternehmen gehört, mit einer Gesamtpunktzahl zwischen 64 und 72. Diese Bewertung spiegelt ein relativ starkes Nachhaltigkeitsmanagementsystem wider, das verschiedene Nachhaltigkeitskriterien effektiv adressiert.
 - › 2 Kredite wurden von Sustainalytics bewertet und Kunden in den Sektoren „Immobilien“ und „Gesundheitswesen“ gewährt. In beiden Fällen wurden die erforderlichen Punkte für den ESG-Management-Score übertroffen, was die starke Robustheit der ESG-Programme, -Praktiken und -Richtlinien der Unternehmen zeigt.



4 ESG Indikatoren nach beteiligter ESG Ratingagentur

- MSCI
- Sustainalytics
- EcoVadis

05. METHODIK

STAND 31.12.2023

STANDARD-KREDITPROZESS

- › Alle potenziellen förderfähigen Sustainability-Linked Finance Products unterliegen dem Standard-Kreditprozess der RBI AG, der Know-Your-Customer („KYC“), Compliance, Kreditrisikoanalyse, Bewertung der CSR-Relevanz, Sektorpolitiken (sensible Geschäftsbereiche werden durch individuelle Sektorpolitiken geregelt, z.B. Kriegsmaterial, Kernkraft, Kohle, Glücksspiel), Geschäftsausschlüsse und den Verhaltenskodex der RBI AG umfasst.

VORABPRÜFUNG

- › Die lokalen Geschäftseinheiten der RBI AG sind dafür verantwortlich, förderfähige Sustainability-Linked Finance Products zu identifizieren, die den im Rahmen festgelegten Förderkriterien entsprechen.

DETAILLIERTE ESG-BEWERTUNG

- › Die Abteilung Sustainable Finance überwacht die Sammlung und Überwachung aller Daten für den Bewertungs- und Auswahlprozess der Sustainability-Linked Finance Products sowie für die Verwaltung des förderfähigen Portfolios.
- › Basierend auf der Bewertung schlägt Sustainable Finance dem Sustainable Deposit Committee (SDC) die förderfähigen nachhaltigkeitsgebundenen Kredite zur Aufnahme in das Sustainable Deposit Asset Register vor.

NACHHALTIGER EINLAGENAUSSCHUSS

- › Das SDC ist Teil des RBI Group Asset-Liability Committee und stellt eine Erweiterung seines Managementteams dar. Es tagt vierteljährlich bis zur vollständigen Zuweisung oder bei wesentlichen Änderungen im Portfolio der förderfähigen nachhaltigkeitsgebundenen Kredite. Das SDC trifft die Entscheidungen über die Aufnahme/Ausschluss von förderfähigen nachhaltigkeitsgebundenen Krediten in/aus dem Portfolio der förderfähigen nachhaltigkeitsgebundenen Kredite und überprüft das Nachhaltige-Einlagen-Vermögensregister.

LAUFENDE ÜBERWACHUNG

- › Sustainable Finance überwacht das Portfolio der förderfähigen nachhaltigkeitsgebundenen Kredite, um sicherzustellen, dass sie weiterhin den Förderkriterien entsprechen.

Förderfähige Sustainability-Linked Finance Products sind in der unten stehenden Tabelle kategorisiert. Detaillierte Informationen finden Sie im RBI AG Rahmenbedingungen für Nachhaltige Einlagen und im Second-Party-Opinion-Bericht:

Förderfähige Kategorie	ESG KPI-gebundene Finanzprodukte	ESG Rating-gebundene Finanzprodukte	EU Taxonomie-gebundene Finanzprodukte
Sustainability Performance-Messung basierend auf:	KPIs (Key Performance Indicators) und SPTs (Sustainability Performance Targets)	ESG-Bewertungen und SPTs*.	KPIs und SPTs basieren sich auf Technische Bewertungskriterien der EU-Taxonomie (TSC) wie in den delegierten Rechtsakten definiert und der Prozentsatz des Umsatzes des Unternehmens nach EU-Taxonomie.
KPIs/SPTs Bestimmung und Definition	Zwischen dem Kreditnehmer und dem/den Kreditgeber(n) für jede Transaktion festgelegt und im entsprechenden Kreditvertrag definiert.		

**SPT bezieht sich auf das gesamte ESG Rating der ESG Ratingagentur, nicht auf einzelne Komponenten.*

Für weitere Details siehe Folien 23, 24, 25.

05. ERFÜLLUNG DER LMA SLLPS: ANSATZ DER RBI AG

LMA SLLPs		Ansatz der RBI AG
1. Auswahl der KPIs	Wesentlichkeit für das Geschäft des Unternehmens	Die RBI AG bewertet, ob die KPIs für die zentrale Nachhaltigkeits- und Geschäftsstrategie des Kreditnehmers wesentlich sind und von hoher strategischer Bedeutung für die aktuellen und/oder zukünftigen Operationen des Kreditnehmers.
	Wesentlichkeit für die Branche	Der KPI sollte relevante und zentrale Umwelt-, Sozial- und/oder Governance-Herausforderungen (ESG) des Industriezweigs des Kreditnehmers ansprechen. Die RBI AG verwendet das illustrative KPI-Register der ICMA. Für weitere Details, Folie 24.
	KPI-Geltungsbereich	Die RBI AG bewertet, ob die KPIs (1) den vollen Umfang (Unternehmensebene) oder (2) einen begrenzten Umfang (einzelne Standorte, Orte usw.) erfassen. Für die 18 Kredite, die zum 31.12.2023 dem Nachhaltige-Einlagen-Portfolio zugeordnet sind, erfassen die KPIs den vollen Umfang.
	KPI-Qualität	Die RBI AG bewertet, ob die KPIs klar definiert, messbar, quantifizierbar und auf einer konsistenten methodischen Grundlage basieren.
	Datenhistorie	Die RBI AG bewertet die KPIs anhand der Verfügbarkeit historischer Daten, um das Ambitionsniveau im Vergleich zur bisherigen Eigenleistung des Kreditnehmers zu beurteilen.
2. Kalibrierung von SPTs	Ambitionsniveau des SPT	Die RBI AG bewertet das Ambitionsniveau der SPTs dahingehend, dass sie eine wesentliche Verbesserung über das „Business as usual“ hinaus darstellen. Soweit möglich, werden diese mit einem Benchmark oder einer externen Referenz verglichen und bleiben über die gesamte Laufzeit des Kredits hinweg ambitioniert.
	SPT-Zeithorizont	Die RBI AG bewertet die SPTs anhand ihrer Jahresabdeckung im Verhältnis zur Laufzeit des Kredits. Die RBI AG verlangt, dass SPT-Ziele für die gesamte Laufzeit bis zur Fälligkeit festgelegt und bestimmt werden.
	Testhäufigkeit	Die RBI AG bewertet die KPIs anhand der Testhäufigkeit, um sicherzustellen, dass die SPTs mindestens jährlich getestet werden und einem vordefinierten Zeitplan folgen, der vor oder gleichzeitig mit der Kreditvergabe festgelegt wird.
	Angemessenes erstes Testdatum	Die RBI AG bewertet KPIs und SPTs anhand ihres ersten Testdatums, um sicherzustellen, dass Kunden keinen Informationsvorteil bei der Festlegung des Ziels für das erste Jahr haben.
3. Kreditsmerkmale	Margenanpassungsmechanismus	Details finden Sie hier: „05. METHODIK DER ANREIZSYSTEME DER RBI AG“, Folie 25.
4. Berichterstattung	Berichterstattungshäufigkeit	Die RBI AG bewertet die KPIs anhand ihrer Berichterstattungshäufigkeit, um eine regelmäßige Überwachung mindestens auf jährlicher Basis sicherzustellen.
5. Überprüfung	Extern geprüfte Daten	Die RBI AG fordert eine externe Überprüfung der historischen Daten der KPIs, um die methodische Konsistenz sicherzustellen und eine erweiterte Basislinie zur Beurteilung des Ambitionsniveaus zu bieten.

05. METHODIK DER KPI-WESENTLICHKEIT DER RBI AG

- › Die RBI AG verwendet das illustrative KPI-Register der ICMA (06/2024) zur Bewertung der Wesentlichkeit der KPIs. Die untenstehende Tabelle gibt einen Überblick über die innerhalb der zugewiesenen Sustainability-Linked Loans verwendeten ESG Indikatoren (KPIs) und deren Einordnung im ICMA-KPI-Register (markiert mit „X“); es wird zwischen den KPIs „**Sehr wesentlich**“, „**Wesentlich**“ und „Nicht wesentlich“ für den Sektor, in dem der jeweilige Kunde tätig ist, unterschieden

NACHHALTIGKEITSTHEMEN		Sektor „Konsumgüter“	Sektor „Lebensmittel & Landwirtschaft“	Sektor „Gesundheitswesen“	Sektor „Industrie & Fertigung“	Sektor „Einzelhandel“	Sektor „Technologie“
UMWELT	Klimawandel (Inkl. Energie)	X	X	X	X	X	X
	Luftqualität						
	Wasser		X		X		
	Abfall						
	Kreislaufwirtschaft	X				X	
	Biodiversität		X				
SOZIALES	Zugang und Bezahlbarkeit					X	
	Gemeinschaft & Menschenrechte						
	Arbeitsgesundheit und -sicherheit	X	X		X		
	Diversität, Gerechtigkeit und Inklusion				X	X	X
	Gerechte Transformation						
	Arbeitsbedingungen			X			
GOVERNANCE	Wertschöpfungskette	X	X				X
	Geschäftsethik						
	Datenschutz & Sicherheit						
	Verbraucher						
	Produkt-Governance (Sicherheit & Qualität)			X			

ZUSAMMENFASSUNG

- › Um die Erreichung der übernommenen ESG Indikatoren zu fördern, verwendet die RBI AG eine der drei unten aufgeführten Optionen, um die Nachhaltigkeitsleistung des Kreditnehmers zu incentivieren und dadurch ESG-Wirkung zu erzielen.
- › Für die Margenanpassung folgt die RBI AG einem ausgewogenen Ansatz der Anpassung entsprechend den erfüllten SPTs.
- › Wo eine starke Begründung vorliegt, kann das Schema eine neutrale Zone enthalten, in der keine Margenanpassung gilt, wie im Anreizschema 1 gezeigt.
- › Alle Anreizsysteme sind maßgeschneidert, um die Struktur der Finanzierung bestmöglich zu unterstützen.

*) Die Margenanpassung gleicht sich aus.

ANREIZSCHEMA 1 – ALLES ODER NICHTS (GROSSE NEUTRALE ZONE)

Erfüllung der ESG Indikatoren	Margenanpassung in Basispunkten pro Jahr
Alle ESG Indikatoren erfüllt	- [●] (der "Nachhaltigkeitsabschlag")
1 oder [x] ESG Indikatoren erfüllt (aber nicht alle)	0 bps
0 ESG Indikatoren erfüllt oder kein Nachhaltigkeitskonformitätszertifikat vom Kreditgeber erhalten	+ [●] (der "Nachhaltigkeitszuschlag")

ANREIZSCHEMA 2 – AUSGEWOGENER ANSATZ *)

Erfüllung der SPT-Werte, die auf jeden ESG Indikator anwendbar sind	Margenanpassung für jeden ESG Indikator in Basispunkten pro Jahr
Gleich oder besser als der relevante SPT-Wert	- [●] (Nachhaltigkeitsabschlag)
Schlechter als der relevante SPT-Wert	+ [●] (Nachhaltigkeitszuschlag)

ANREIZSCHEMA 3 – ANSATZ DER ABHÄNGIGEN MARGENANPASSUNG

Anzahl der ESG Indikatoren, die von den [drei (3)] ESG Indikatoren erfüllt sind	Margenanpassung in Basispunkten pro Jahr
Null (0)	+ [●] (Nachhaltigkeitszuschlag)
Eins (1)	+ [●] (Nachhaltigkeitszuschlag)
Zwei (2)	- [●] (Nachhaltigkeitsabschlag)
Drei (3)	- [●] (Nachhaltigkeitsabschlag)

06. ANHANG

STAND 31.12.2023

06. ANHANG – Abkürzungsverzeichnis

Abbreviation	Explanation
CSR	Gesellschaftliche Unternehmensverantwortung (Corporate Social Responsibility)
ESG	Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (Environmental, Social and Governance)
GICS	Global Industry Classification Standard
ICMA	International Capital Market Association
ISS	Institutional Shareholder Services
KPI	Schlüsselkennzahl (Key Performance Indicator)
KYC	Know-Your-Customer-Richtlinien und -Verfahren
LMA	Loan Market Association
MSCI	Morgan Stanley Capital International
N/Z	Nicht zutreffend
PRB	Grundsätze für verantwortungsbewusstes Bankwesen (Principles for Responsible Banking)

Abbreviation	Explanation
RBI AG	Raiffeisen Bank International AG
SBTi	Science Based Targets initiative
SDC	Ausschuss für Nachhaltigkeitseinlagen (Sustainability Deposit Committee)
SDG	Ziel für nachhaltige Entwicklung (Sustainable Development Goal)
SLBPs	Sustainability-Linked Bond Principles
SLFPs	Sustainability-Linked Finance Products
SLLPs	Sustainability-Linked Loan Principles
SPT	Nachhaltige Leistungsziele (Sustainability Performance Target)
S&P	Standard and Poor's
TSC	Technische Bewertungskriterien der EU-Taxonomie (Technical Screening Criteria)
UNGC	Globaler Pakt der Vereinten Nationen (UN Global Compact)

06. ANHANG – Erfüllung der ESG Indikatoren nach Kredit

Anzahl der zugewiesenen Kredite	Förderfähige Kategorie	Gesamterfüllung aller ESG Indikatoren pro Kredit	ESG Indikator 1	ESG Indikator 2	ESG Indikator 3	ESG Indikator 4	ESG Indikator 5
1	ESG KPI-gebundener Kredit	Nicht erfüllt	Nicht erfüllt	Übererfüllt	Übererfüllt	-	-
2	ESG KPI-gebundener Kredit	Nicht erfüllt	Übererfüllt	Nicht erfüllt	N/Z	-	-
3	ESG KPI-gebundener Kredit	Erfüllt	Übererfüllt	Übererfüllt	Übererfüllt	-	-
4	ESG KPI-gebundener Kredit	Nicht erfüllt	Nicht erfüllt	-	-	-	-
5	ESG KPI-gebundener Kredit	Nicht erfüllt	Nicht erfüllt	Übererfüllt	Erfüllt	-	-
6	ESG KPI-gebundener Kredit	Bericht N/Z, erwartet Q4/2024	N/Z	N/Z	N/Z	-	-
7	ESG KPI-gebundener Kredit	Nicht erfüllt	Nicht erfüllt	Erfüllt	Übererfüllt	-	-
8	ESG KPI-gebundener Kredit	Nicht erfüllt	Nicht erfüllt	Nicht erfüllt	Nicht erfüllt	N/Z	-
9	ESG KPI-gebundener Kredit	Nicht erfüllt	Nicht erfüllt	Übererfüllt	-	-	-
10	ESG KPI-gebundener Kredit	Nicht erfüllt	Nicht erfüllt	Übererfüllt	-	-	-
11	ESG KPI-gebundener Kredit	Erfüllt	Erfüllt	Übererfüllt	Übererfüllt	Übererfüllt	Übererfüllt
12	ESG KPI-gebundener Kredit	Nicht erfüllt	Erfüllt	Nicht erfüllt	Nicht erfüllt	Übererfüllt	-
13	ESG KPI-gebundener Kredit	Erfüllt	Übererfüllt	Übererfüllt	Übererfüllt	-	-
14	ESG KPI-gebundener Kredit	Nicht erfüllt	Übererfüllt	Übererfüllt	Übererfüllt	Nicht erfüllt	Übererfüllt
15	ESG Rating-gebundener Kredit	Erfüllt	Erfüllt	-	-	-	-
16	ESG Rating-gebundener Kredit	Erfüllt	Übererfüllt	-	-	-	-
17	ESG Rating-gebundener Kredit	Erfüllt	Übererfüllt	-	-	-	-
18	ESG Rating-gebundener Kredit	Erfüllt	Übererfüllt	-	-	-	-

06. ANHANG – Erfüllung der ESG Indikatoren nach Land

Nr.	Land	Gesamtzuweisung (€ Mio.)	Ausgezahlter Betrag (€ Mio.)	Gesamtzahl der Kredite	Anzahl der Kredite mit erhaltenen Berichten	Davon Anzahl der Kredite mit allen erfüllten ESG Indikatoren	% der Kredite mit allen erfüllten ESG Indikatoren (%)	Gesamtzahl der ESG Indikatoren	Anzahl der ESG Indikatoren mit erhaltenen Berichten	Davon Anzahl der erfüllten ESG Indikatoren	% der erfüllten ESG Indikatoren (%)
1	Deutschland	270	130	5	5	3	60	7	7	5	71
2	Frankreich	128	76	6	4	1	25	22	20	12	60
3	Schweden	67	0	1	1	1	100	3	3	3	100
4	Österreich	63	0	1	1	1	100	1	1	1	100
5	Luxemburg	61	30	2	2	0	0	4	4	2	50
6	Die Niederlande	49	0	2	1	0	0	8	5	4	80
7	Großbritannien	19	19	1	1	1	100	3	3	3	100
	Gesamt	657	255	18	15	7	47	48	43	30	70

06. ANHANG – Erfüllung der ESG Indikatoren nach Sektor

Nr.	Sektor (GICS)	Gesamtzuweisung (€ Mio.)	Ausgezahlter Betrag (€ Mio.)	Gesamtzahl der Kredite	Anzahl der Kredite mit erhaltenen Berichten	Davon Anzahl der Kredite mit allen erfüllten ESG Indikatoren	% der Kredite mit allen erfüllten ESG Indikatoren (%)	Gesamtzahl der ESG Indikatoren	Anzahl der ESG Indikatoren mit erhaltenen Berichten	Davon Anzahl der erfüllten ESG Indikatoren	% der erfüllten ESG Indikatoren (%)
1	Konsumgüter zyklisch	153	19	4	4	2	50	12	12	10	83
2	Konsumgüter nicht-zyklisch	147	122	3	3	1	33	9	9	7	78
3	Materialien	136	30	4	3	1	33	8	5	3	60
4	Gesundheitswesen	64	20	2	1	1	100	5	4	1	25
5	Industrie	63	33	3	2	1	50	9	8	6	75
6	Immobilien	63	0	1	1	1	100	1	1	1	100
7	Informationstechnologie	30	30	1	1	0	0	4	4	2	50
	Gesamt	657	255	18	15	7	47	48	43	30	70

06. ANHANG – ESG Indikatoren nach Thema und Bereich

Nr.	ESG Thema	Gesamtzahl der ESG Indikatoren	Bereich "Umwelt"	Bereich "Soziales"	Bereich "Governance"
1	Zugang & Bezahlbarkeit	1	1	0	0
2	Biodiversität	1	1	0	0
3	Klimawandel (inkl. Energie)	19	19	0	0
4	Diversität, Gerechtigkeit und Inklusion	5	0	5	0
5	Arbeitsschutz & Sicherheit	4	0	4	0
6	Produktverantwortung (Sicherheit & Qualität)	1	0	0	1
7	Kreislaufwirtschaft	5	5	0	0
8	Wertschöpfungskette	4	0	0	4
9	Wasser	2	2	0	0
10	Arbeitsbedingungen (Mitarbeiterengagement, Arbeitspraktiken und Arbeitsrechte)	2	0	2	0
	Gesamt	44	28	11	5

07. HAFTUNGSAUSSCHLUSS

STAND 31.12.2023

Das vorliegende Dokument (das „Dokument“) wurde von der Raiffeisen Bank International AG („RBI“) erstellt und dient ausschließlich dazu, die „Rahmenbedingungen für Nachhaltige Einlagen“ 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 Fairness, Genauigkeit, Angemessenheit 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, Verfahren und 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 Nachhaltige Einlagen 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 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 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, und kein Bestandteil dieses Dokuments bildet die Grundlage für einen Vertrag oder eine Verpflichtung. Zudem wurde das Dokument von keiner Wertpapieraufsichtsbehörde genehmigt. Die hierin enthaltenen Informationen sind nicht auf die Anlageziele, die finanzielle Situation oder die Bedürfnisse der Empfänger ausgerichtet.

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 einer bestimmten Rechtsordnung keine Haftung.

08. KONTAKT

STAND 31.12.2023



INVESTOR RELATIONS

John Carlson
Head of Group Investor Relations

Raiffeisen Bank International AG
Am Stadtpark 9
1030 Wien, Österreich
Tel.: +43 1 71 707 3760
john.carlson@rbinternational.com

GROUP CAPITAL MARKETS

Harald MÜLLER
Head of Group Capital Markets

Raiffeisen Bank International AG
Am Stadtpark 9
1030 Wien, Österreich
Tel.: +43 1 71707 3900
harald.mueller@rbinternational.com

SUSTAINABLE LOAN MANAGEMENT AND IMPACT REPORTING

Markus Ecker
Head of Sustainable Finance

Raiffeisen Bank International AG
Am Stadtpark 9
1030 Wien, Österreich
Tel.: +43 1 71 707 2151
markus.ecker@rbinternational.com

Katsiaryna Souvandjiev
ESG Funding and Innovation Lead

Raiffeisen Bank International AG
Am Stadtpark 9
1030 Wien, Österreich
Tel.: +43 1 71 707 2151
katsiaryna.souvandjiev@rbinternational.com

Erik Soldatic
ESG Funding and Innovation

Raiffeisen Bank International AG
Am Stadtpark 9
1030 Wien, Österreich
Tel.: +43 1 71707 2311
erik.soldatic@rbinternational.com

MEDIA OWNER/PUBLISHER

Raiffeisen Bank International AG
Am Stadtpark 9
1030 Wien, Österreich
Tel.: +43 1 71 707 0
Fax: +43 1 71 707 1715
www.rbinternational.com

REDAKTION/PRODUKTION:

Sustainable Finance:
Markus Ecker, Katsiaryna Souvandjiev, Erik Soldatic

Head of Group Capital Markets:
Harald Müller

Group Investor Relations:
John Carlson

REDAKTIONSSCHLUSS:

1.10.2024



Let's

Make it happen

