

Nachhaltige Kreditvergabe

Grundsätze zur Nachhaltigkeit

Für die Hypo Tirol Bank bedeutet Nachhaltigkeit, wirtschaftlichen Erfolg, den schonenden Umgang mit natürlichen Ressourcen und soziale Verantwortung miteinander zu verknüpfen und damit Zukunftsverantwortung zu übernehmen.

Diese Einteilung in ökonomische, ökologische und soziale Nachhaltigkeit ist allgemein auch als ESG-Kriterien (Environmental, Social und Governance) bekannt. Wie auch in unserer Vision, Mission und unserem Leitbild definiert, streben wir nachhaltiges Wirtschaften mit unseren Kunden und Kundinnen, unseren Mitarbeitern und Mitarbeiterinnen sowie den natürlichen Ressourcen an, um einen Mehrwert für alle zu schaffen. Dieses Streben ist in eine starke interne Governance eingebettet.

Verantwortung, Ethik und Regionalität im Fokus

Die Hypo Tirol Bank hat durch ihre Ausrichtung auf Regionalität und ihre starke Verbundenheit mit dem Land Tirol in Nord und Süd sowie seiner Bevölkerung schon bisher einen nachhaltigen Weg beschritten. Finanzierungen fernab unseres Heimatlandes sind nicht der Schwerpunkt unserer Kreditvergabe. Für unseren Kernmarkt in Wien haben wir uns dem Bereich „Immobilienfinanzierungen“ zugewandt und finanzieren dort fast ausschließlich Wohnimmobilien, die zumeist saniert und somit auf den neuesten (energie)technischen Stand gebracht werden.

Unser ethischer Standpunkt in den Kreditgrundsätzen unseres Hauses schließt bereits bisher die Finanzierung von Waffen, Glücksspiel und Bordellbetrieben aus unseren Kreditgeschäften aus. Die Gleichstellung der Geschlechter ist gelebte Praxis in der Kreditvergabe. Eine Kreditentscheidung wird unabhängig vom Geschlecht der Kreditnehmerinnen und Kreditnehmer getroffen. Der Armutsfalle „Überschuldung“ treten wir seit Langem mit einem umsichtigen Konzept der Haushaltsrechnung entgegen, bei dem Mindestansätze bei den Haushaltsausgaben ebenso eine gewichtige Rolle spielen wie die nachhaltige Berechnung der Rückführung.



**HYPO
TIROL**

Unsere Landesbank

**Nachhaltigkeit
Regionalität
Verantwortung**

Zukunftsorientierte Verantwortung

Nachhaltigkeit im Fokus

In der Hypo Tirol Bank steht seit geraumer Zeit das Thema Nachhaltigkeit im Fokus. Um den Weg in Richtung einer nachhaltigen Kreditvergabe fortzusetzen, wurden in den Kreditgrundsätzen der Bank klare Akzente gesetzt. Nicht nachhaltige Branchen und Geschäftsfelder wurden von den zulässigen Kreditvergaben ausgeschlossen, darunter die Produktion fossiler Energien, Atomkraft, Glücksspiel und Prostitution. Im Rahmen der Kreditrisikostategie arbeitet die Bank kontinuierlich an der Anpassung der Vergabekriterien und -prozesse, um nachhaltige Geschäftsziele zu erreichen. Im Folgenden werden die wesentlichen Aspekte und Faktoren kurz dargestellt.

Klare Maßnahmen und ethische Grundsätze

Wir setzen strenge Maßstäbe in unserer Kreditvergabe, indem wir Finanzierungszwecke und Kundenbranchen, die unseren Ausschlusskriterien widersprechen und nicht unserer Kreditrisikopolitik entsprechen, von der Finanzierung ausschließen. Dazu zählen unter anderem die Herstellung von Waffen, Tabakwaren und andere ethisch fragwürdige Branchen. Um die Gleichstellung der Geschlechter weiter zu fördern, werden Personenbezeichnungen in unserer Kreditrisikopolitik künftig abwechselnd in männlicher und weiblicher Form verwendet, um die Gleichberechtigung unserer Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartner zu unterstreichen.

Grüner Kredit und ESG-Integration

In einem gemeinsamen Projekt mit dem Produktmanagement und dem Kreditrisikomanagement wurde der „Grüne Kredit“ eingeführt. Dabei werden alle Wohnbankkundinnen und -kunden, die ein „Hypo WohnVision“ Produkt abschließen und die vorgegebenen Förderkriterien des Landes Tirol erfüllen, mit einem Gutschein für eine heimische Gärtnerei honoriert.

Ebenso wurde ein ESG-Fragebogen für den Bereich der Firmenkundinnen und -kunden ausgearbeitet. Dieser dient zur Erfassung von Informationen über unsere Kundinnen und Kunden in den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung. Die erhaltenen Daten werden im System in dafür vorgesehenen Nachhaltigkeitsfeldern sowohl auf Kunden- als auch auf Produktebene erfasst. Dadurch können Auswertungen und Analysen vorgenommen werden, die sowohl im Zusammenhang mit Social- und Green-Bond-Emissionen relevant sind, als auch einen Überblick hinsichtlich nachhaltiger Aspekte im gesamten Geschäftsbereich ermöglichen. Daten aus den verpflichtend vorzulegenden Energieausweisen können ebenfalls im System abgebildet werden.

Risiken können dann entstehen, wenn es durch unklare Vorgaben zu ungewollten Finanzierungen von Unternehmen kommt, die durch umweltschädigende Produktionen negative Umwelteinflüsse, etwa in Bezug auf Treibhausgasemissionen oder Abfall- und Abwasserwirtschaft, auslösen. Durch die entsprechenden internen Prozesse und Kontrollen hinsichtlich zu erfüllender Kriterien sowie durch Diskussionen in Vorstandssitzungen kann bei Auffälligkeiten entsprechend agiert werden. Arbeitsanweisungen, Leitlinien, Rundschreiben und Mitarbeiterschulungen ergänzen die Informationsbereitstellung.

Ausschlusskriterien

Die Hypo Tirol Bank hat klare Ausschlusskriterien definiert, die bestimmte Finanzierungszwecke und Kundenbranchen von der Kreditvergabe ausschließen. Dazu zählen Finanzierungen:

- im Bereich Bordelle oder Pornografie,
- im Bereich Glücksspiel,
- die dem Handel mit oder der Produktion von geächteten Waffen dienen,
- die dem Abbau von Uran oder Kohle dienen sowie Fracking,
- im Bereich von Kernenergieanlagen oder Kohlekraftwerken,
- im Bereich der Hochseefischerei oder Schiffsfinanzierungen,
- die der Herstellung von Tabakwaren dienen,
- von Geschäften mit Korruptionsverdacht.

Diese Kriterien spiegeln unser Engagement für ethische Geschäftsmodelle und nachhaltige Entwicklung wider.

Nachhaltige Kreditpolitik

Die Hypo Tirol Bank versteht unter Kreditrisiko das Risiko, dass Kreditnehmerinnen und Kreditnehmer ihren Zahlungsverpflichtungen nicht nachkommen. In unserer Kreditpolitik legen wir besonderen Wert auf Regionalität und fokussieren uns auf die Finanzierung von Privat- und Firmenkundinnen und -kunden sowie öffentlichen Stellen in den Regionen, die durch unser Filialnetz abgedeckt sind. Umfassende Bonitätsprüfungen, die sowohl wirtschaftliche als auch ESG-Kriterien berücksichtigen, bilden die Grundlage unserer Kreditentscheidungen. Dabei werden qualitative Faktoren einbezogen, um ein objektives und zukunftsorientiertes Bild der Kreditwürdigkeit unserer Kundinnen und Kunden zu erhalten. Die Ratingverfahren werden jährlich überprüft und weiterentwickelt.

ESG-Risiken

Nachhaltigkeitsrisiken, wie klimabedingte physische und transitorische Risiken, werden aktiv im Risikomanagement berücksichtigt, um potenzielle negative Auswirkungen auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Bank zu minimieren. Auch soziale und Governance-Risiken spielen eine zentrale Rolle, da sie direkte Auswirkungen auf unsere Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartner sowie deren Geschäftsmodelle haben können.

Zur Begrenzung der Kreditrisiken berücksichtigt die Hypo Tirol Bank auch mögliche Umweltrisiken und die Folgen des Klimawandels. Das Management von ESG-Faktoren (Umwelt, Soziales und verantwortungsvolle Unternehmensführung) ist dabei entscheidend. Für das nachhaltige Finanzierungsportfolio identifiziert die Bank Ausschlusskriterien (Negativliste) und trifft bewusste Entscheidungen für eine Positivliste in Bezug auf ESG-Kriterien, um Nachhaltigkeitsrisiken zu minimieren.

ESG-Faktoren beeinflussen sowohl die Ausfallswahrscheinlichkeit von Kreditnehmerinnen und Kreditnehmern als auch den Wert von Sicherheiten, insbesondere Pfandliegenschaften. Um diese Risiken zu quantifizieren und zu begrenzen, hat die Bank Prozesse und Regeln implementiert, wie die Berücksichtigung von Negativfaktoren im Ratingverfahren oder die Beachtung von Gefahrenzonen bei der Bewertung von Liegenschaften.

Nachhaltige Produkte und Förderung

Gemeinnütziger Wohnbau

Gemeinnützige Wohnbauträger in Tirol bieten sozial leistbaren Wohnraum an, indem sie ohne Gewinnerzielungsabsicht kostendeckend arbeiten. Dadurch entstehen jährlich zahlreiche neue Wohnungen, die deutlich günstiger sind als im gewerblichen Wohnbau. Die Vergabe dieser Wohnungen erfolgt meist nach sozialen Kriterien durch die Gemeinden, wobei Mietkaufoptionen den Erwerb erleichtern.

Die Hypo Tirol Bank ist eine bedeutende Finanzpartnerin fast aller Tiroler gemeinnützigen Wohnbauträger und unterstützt diese seit Jahren dabei, ihre Baustandards auf Niedrigenergie- oder Passivhaus-Niveau anzuheben. Tirols reichhaltige Energieschätze wie Wasser, Holz, Sonne und Erdwärme bieten hierfür ideale Bedingungen. Über die Klimaschutzinitiative „klimaaktiv“ fördert die Hypo Tirol die nachhaltige Entwicklung durch Finanzierung von Projekten, die mit diesem Gütesiegel ausgezeichnet sind. Als größte Wohnbau-Finanzierungsträgerin Tirols streben wir danach, unsere Partnerschaften mit bestehenden und neuen gemeinnützigen Wohnbauträgern weiter auszubauen.

Hypo WohnVision Kredit

Mit dem Programm für ein energieautonomes Tirol 2050 bündelt das Land Tirol alle Kräfte, um sich in der Energieversorgung unabhängig zu machen. Zum Beispiel fördert das Land Tirol das Wohnungseigentum und versucht, über Wohnbauförderungsmaßnahmen den Aspekt der Energieeffizienz verbunden mit leistbarem Wohnen in den Mittelpunkt zu stellen.

Unser „Hypo WohnVision Kredit mit Wohnbauförderung“ dient als Ergänzung zum Wohnbauförderungskredit oder Wohnbauförderungsscheck. Die gesamte Abwicklung wird von uns als kontoführende Stelle übernommen. Von der Beratung bis zur Beantragung, aber auch Abwicklung bzw. Gegenverrechnung zum Land Tirol.

Hypo WohnVision

Sanierungsfinanzierung

Das Land Tirol fördert im Bundesland Tirol als Träger von Privatrechten Vorhaben der Wohnhaussanierung nach Maßgabe der zur Verfügung stehenden Mittel und entsprechend der Dringlichkeit der zu fördernden Vorhaben und Maßnahmen. Gefördert werden:

- Erhaltungs- und Verbesserungsmaßnahmen an förderungsfähigen Wohnhäusern, Wohnungen und Wohnheimen,
- Maßnahmen zur Erhöhung des Schall-, Wärme- und Feuchtigkeitsschutzes,
- Einbau einer Solaranlage und Anschluss an Fernwärmeanlagen.

Die Hypo Tirol unterstützt das Land Tirol bei dieser Initiative als kontoführende Stelle.

Hypo WohnVision Lebensphasenkredit

Der Hypo WohnVision Lebensphasenkredit ist ein Pauschalratenkredit mit flexiblen Rückzahlungsraten für das Segment „privater Wohnbau“. Mit diesem Produkt haben Kundinnen und Kunden die Möglichkeit, die Ratenzahlung auf die jeweilige Lebensphase anzupassen. Wohnbau-Kundinnen und -Kunden, die einen "flexiblen Hypo WohnVision Lebensphasenkredit" bei uns abschließen, haben verschiedene Möglichkeiten, ihren Kredit gebührenfrei zu gestalten. Dadurch wird dem Prinzip der Leistbarkeit in hohem Maße Rechnung getragen, und die Bank setzt einen großen Schritt in Richtung der Vermeidung von Armutsfallen. Egal ob Jobwechsel, Kindesgeburt oder kleinere Sanierungen in der Wohnung oder am Haus, dies kann einfach und unbürokratisch durch die Möglichkeit von Ratenaussetzungen im Lebensphasenkredit überbrückt werden.

Mit dem Hypo WohnVision Lebensphasenkredit werden vor allem junge Menschen unterstützt, bei denen sich die Lebenssituation während der Kreditlaufzeit voraussichtlich ändert. Ohne zusätzliche Gebühren kann die Ratenzahlung flexibel auf die jeweilige Lebenssituation angepasst und auch Phasen der Familiengründung oder beruflichen Umorientierung finanziell gemeistert werden.

Andere nachhaltige Engagements

Die Hypo Tirol Bank ist seit vielen Jahren ein verlässlicher Finanzpartner für öffentliche Institutionen und damit verbundene Unternehmen oder Organisationen. Die Finanzierung regionaler Infrastruktur, wie von Gemeinden und Gemeindeverbänden, gehört zu unseren Kernaufgaben. Die Gelder fließen überwiegend in Betriebe mit nachhaltigen Zielen, etwa in Wohnheime für ältere Menschen, die mehr als nur ein Dach über dem Kopf bieten und ein menschenwürdiges Umfeld für die Bewohnerinnen und Bewohner schaffen. Auch ökologische Aspekte werden berücksichtigt, beispielsweise durch den Einsatz nachhaltiger Energiequellen zur Heizwärmegewinnung oder Solaranlagen. Zudem hat die Bank Erfahrung in der Finanzierung von Kleinwasserkraftanlagen, die strengen ökologischen Anforderungen gerecht werden.

Wir kennzeichnen nachhaltige Finanzierungen im Kernbanksystem, um ökologische und soziale Aspekte klar zu identifizieren, z.B. durch ESG-Kriterien oder die Angabe der Energieeffizienzklassen bei Bauvorhaben.

Zusätzlich fördern wir positive ESG-Faktoren in Geschäftsbereichen, die als besonders nachhaltig gelten. Dazu gehören:

- Gemeinnützige Wohnbauträger (sozialer Wohnbau):
Schaffung von sozial leistbarem Wohnraum
- Nachhaltige Energiegewinnung (Wasserkraft, Fernwärme):
Unterstützung sauberer Energieprojekte
- Ausleihungen an öffentliche Institutionen:
Finanzierung sozialer Aufgaben wie Schulen, Kindergärten, Krankenhäuser, Wohnheime, Wasserversorgung und Abwasseraufbereitung
- Privatwirtschaftliche Unternehmen:
Finanzierung ökologischer oder sozialer Projekte, wie nachhaltige Energieanlagen oder Rehasentren

Blick in die Zukunft: Digitalisierung und Nachhaltigkeit

Die Hypo Tirol Bank plant, ihre Prozesse weiter zu digitalisieren, um sowohl die Effizienz als auch die Umweltfreundlichkeit zu steigern.

Dies umfasst die Einführung von digitalen Antragsstrecken und roboterunterstützten Prozessen, um eine papierlose Abwicklung zu ermöglichen und somit nachhaltige Finanzdienstleistungen zu fördern.



**HYPO
TIROL**

Unsere Landesbank