

**Raiffeisenlandesbank  
Oberösterreich**



**Workshop**  
**Ausblick auf die EU-Taxonomie-Verordnung und  
deren Umsetzung**

Nachhaltigkeitstag 2023

5. Juni 2023



CORPORATE BANKING

Raiffeisenlandesbank  
Oberösterreich



WIR

# READY FOR SUSTAINABILITY.

Wir macht's möglich.

Wir stehen vor großen Herausforderungen. Und eines ist klar: Nur wenn wir alle unseren Beitrag leisten, haben wir nachhaltigen Erfolg.

corporate-banking.business

# Referent

---



**Mag. Gerald Baumgartner**  
Nachhaltigkeitsmanagement

+43 732 6596 – 23012

+43 676 8181 – 3012

[g.baumgartner@rlbooe.at](mailto:g.baumgartner@rlbooe.at)

# Was bedeutet Nachhaltigkeit für uns?

**Nachhaltigkeit** bedeutet „*die Gegenwart so zu gestalten, dass ein lebenswertes Leben für alle nachfolgenden Generationen möglich ist*“. Nachhaltigkeit heißt für uns: genossenschaftliche Verantwortung in der Region übernehmen und unsere Kund:innen bei der Transformation begleiten. Dabei unterscheiden wir die drei Dimensionen Umwelt, Soziales und Governance (ESG) und orientieren uns an den nachhaltigen Entwicklungszielen der Vereinten Nationen und den Standards der Nachhaltigkeitsberichterstattung.



## Umwelt

Wir wollen einen aktiven Beitrag leisten zur Erhaltung und Verbesserung von Umwelt, Ökosystemen und Klima. Ein schonender Umgang mit Ressourcen ist dabei unser Grundverständnis. Als Finanzinstitut bieten wir Produkte und Dienstleistungen an, die die entsprechenden Vorhaben unserer Kund:innen unterstützen.



## Soziales

Soziale Nachhaltigkeit bedeutet, dass wir unseren genossenschaftlichen Grundwerten treu bleiben: „Was einer nicht schafft, das schaffen viele.“ Dabei leisten wir mit unserem Netzwerk einen Beitrag für die Entwicklung unserer Region und fördern unsere Mitarbeiter:innen und weitere Interessensgruppen. Chancengleichheit und Inklusion sind für uns unverzichtbare Prinzipien.



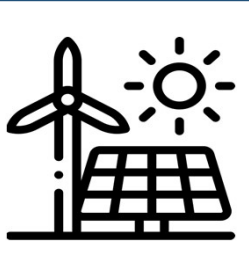

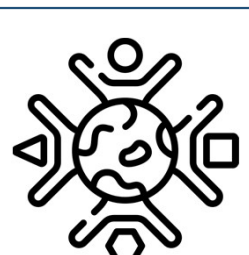

## Governance

Governance bedeutet für uns "verantwortungsvolle Unternehmensführung" - sie bildet den Ordnungsrahmen für die Leitung, Kontrolle und Überwachung unserer Geschäftstätigkeit, dazu zählen u.a. Transparenz und Mitbestimmung, fairer Wettbewerb und die Einhaltung von Gesetzen und Regelwerken.

# Nachhaltigkeit beginnt in den „eigenen vier Wänden“.

**INTERNE Nachhaltigkeit**

Das Finanzinstitut an sich bzw. die Organisation und Arbeitsabläufe werden nachhaltiger.

	
CO <sub>2</sub> -neutrale Bankorganisation	Digitale Abläufe statt Papier
	
Diversity, Gleichstellung, Beachtung des Rechtsrahmens	Externe Berichterstattung



**EXTERNE Nachhaltigkeit**

Die Finanzgeschäfte des Finanzinstituts werden auf nachhaltige Entwicklungsziele ausgerichtet.

	
Relevante Produktwelt	Kreditvergabe nach ESG-Kriterien
	
Beratungsansätze, Information für Kund:innen	Engagement für die Gesellschaft

# EU Taxonomie

## harmonisiertes Klassifizierungssystem für ökologisch nachhaltige Investitionen

### ▪ Was ist die EU Taxonomie?

- Grundlage für die Umsetzung des EU-Aktionsplans zur Finanzierung nachhaltigen Wachstums
- harmonisiertes Klassifikationssystem für ökologisch nachhaltige Investition
- Einheitliche Kriterien zur Identifizierung ökologisch nachhaltiger Wirtschaftstätigkeiten
- Vermeidung von „greenwashing“

### ▪ Wann ist eine wirtschaftliche Tätigkeit nachhaltig?

- Wesentlicher Beitrag zur Verwirklichung mindestens eines Umweltziels
- Keine erhebliche Beeinträchtigung eines anderen Umweltziels
- Einhaltung der technischen Standards, die von der Kommission festgelegt werden
- Einhaltung internationaler sozialer und arbeitsrechtlicher Mindeststandards



# EU Taxonomie

## harmonisiertes Klassifizierungssystem für ökologisch nachhaltige Investitionen

### ▪ Wer muss die Taxonomie anwenden?

- Alle Finanz- und Nicht-Finanzunternehmen, die aktuell der NFRD (Non Financial Reporting Directive) unterliegen und eine Nicht-Finanziellen Erklärung im Geschäftsbericht (oder einen Nachhaltigkeitsbericht) erstellen, müssen die Taxonomie anwenden.
- Ab dem Geschäftsjahr 2025 sind von der Berichtspflicht aus der CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) alle Unternehmen erfasst, die 2 der 3 nachfolgenden Kriterien erfüllen
  - > 250 Mitarbeiter
  - > 40 Mio EUR Umsatz
  - > 20 Mio EUR Bilanzsumme

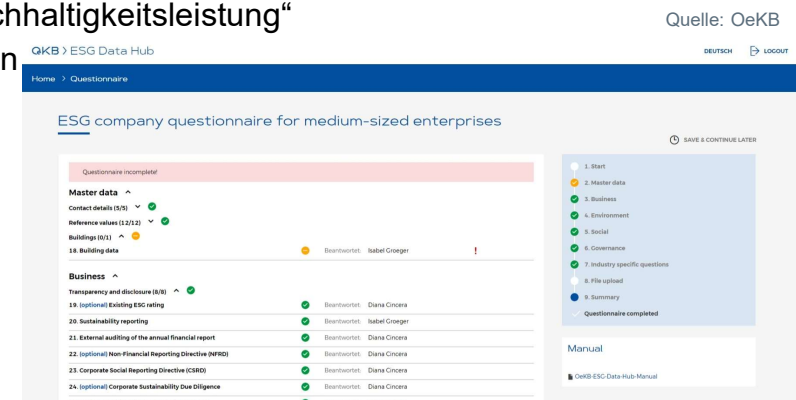
### ▪ Was muss offengelegt werden?

- Anteil der Umsatzerlöse, der mit ökologisch nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten erzielt wird
- Anteil der Investitionen in Betriebsanlagen (CapEX) und der Betriebsausgaben (OpEX), die mit ökologisch nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten verbunden sind



# ESG-Daten gewinnen an Bedeutung

- EU Taxonomie wird in den Kreditprozess integriert
  - Finanzierungsvorhaben auf Taxonomie-Konformität prüfen
  - Finanzinstitute brauchen ESG-Daten wie z.B. Taxonomie-Kennzahlen, NH-Berichte, NH-Rating, Energieausweise, Energieverbrauch, Wasserverbrauch, Abfallwirtschaftskonzept, Recyclinganteil, CO2-Emissionen, CO2-Ziele, Verhaltenskodex, ....
  - Wofür? ESG-Risiken messen, analysieren, steuern und offenlegen
  
- Der OeKB>ESG Data Hub ist kostenlos Datenplattform und bietet
  - eine strukturierte Übersicht über notwendige Datenerhebungen im Unternehmen
  - standardisierte Fragebögen zur Erfassung der Datenpunkte und damit der „Nachhaltigkeitsleistung“
  - den Unternehmen die Möglichkeit, die Erfassung periodisch aktuell einzupflegen
  - Der/den Hausbank/en Zugriffsrechte einzuräumen und damit nur einen Fragenkatalog abzuarbeiten
  - eine sichere Plattform für unternehmensbezogene Nachhaltigkeitsdaten und
  - Umfassenden Support für die Datenerfassung
  
- <https://www.oekb-esgdatahub.com/oekb-esg-data-hub.html>
- <https://my.oekb.at/oekb-esgdatahub/?lang=de>



Nachhaltigkeit wird das „New Normal“



# Nachhaltigkeit und Förderungen

## Exportfinanzierung

# Referent

---



**Dr. Siegfried Raml, MBA**  
Strukturierte Finanzierung

+43 732 6596 – 23166

+43 676 8181 – 3166

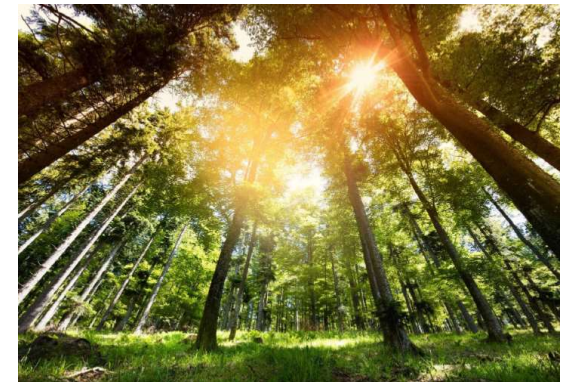
raml@rlbooe.at

## Oesterreichische Kontrollbank AG

- Export Credit Agency (ECA) in Österreich  
Aktionäre: österr. Geschäftsbanken
- Auftrag des Bundes: Unterstützung der österreichischen Exportwirtschaft
  - Haftungen
  - Refinanzierungen
- Beantragung/Abwicklung treuhändig durch Hausbanken

## Produkte (Auszug)

- Betriebsmittel-Finanzierungen
  - für KMUs: Exportfondskredit
  - für Großunternehmen: KRR (Kontrollbankrefinanzierungsrahmen)
- im FOKUS heute: „grüne“ Investitions-Finanzierungen
  - Exportinvest Green (bei messbaren positiven Umweltverbesserungen)
  - Exportinvest Green Energy (bei Umstellung von fossiler Energie auf EE)
  - Beteiligungsfinanzierung Green (Erwerb eines „grünen“ Unternehmens)



## Vorteile grüner Finanzierungen

- höhere Risikoübernahmen durch OeKB/Bund möglich (bonitätsabhängig!)  
dh. niedrigere Risikokosten für den Kreditgeber, somit niedrigere Zinsen für den Kreditnehmer
  - bis 40% Risikoübernahme bei Exportinvest Green und Beteiligungsfinanzierung Green
  - bis 70% Risikoübernahme bei Exportinvest Green Energy
- längere Finanzierungs-Laufzeiten bei Exportinvest Green Energy:
  - bis zu 3 Jahre in der Errichtungsphase und bis zu 18 Jahre in der Tilgungsphase
  - dh. max. 21 Jahre (!) Laufzeit möglich

## Voraussetzungen

- Exportquote: > 20%
- Investitionshöhe: > EUR 2 Mio.
- Nachweis der Nachhaltigkeit/Umweltverbesserung der Investition (individuell zu beurteilen)
- Investition kann bis zu 1 Jahr zurückliegen
  - keine Rechnungsprüfung (!)
  - Investition muss in der Bilanz des Unternehmens als aktiviert ersichtlich sein

## Beispiel

### Umstellung auf Biomasse-KWK

- EUR 6,5 Mio.
- Laufzeit 17 Jahre
- Risikoübernahme Bund: 70%
- Refinanzierung OeKB: 100%



Zinsersparnis: mind. EUR 275.000,--  
(= ca. 0,5% p.a.; im Vergleich zu einer unbesicherten Finanzierung)



# Antragsunterlagen

- Wechselbürgschaftsantrag
  - durch Unternehmen und jeweilige Hausbank auszufüllen und zu unterfertigen
  - kann bis 1 Jahr rückwirkend gestellt werden
  
- Projektbeschreibung
  - allgemeine Informationen zum Unternehmen
  - projektspezifische Informationen
  - besonders wichtig: Vorteile für die österr. Leistungsbilanz (Arbeitsplätze, Erschließung neuer Märkte etc.)
  
- Bearbeitungszeiten
  - Informationsphase individuell abhängig von der Projektgröße und -komplexität
  - OeKB: Entscheidung innerhalb von 2-3 Wochen ab Vorliegen aller nötigen Unterlagen
  - RLB OÖ: Kreditvertragserstellung aufbauend auf den OeKB-Dokumenten
  - idR. ab 5 Wochen (komplexe Finanzierungen mit externen Beratern entsprechend länger zB. Wasserkraftwerk)

# Nachhaltigkeit und Förderungen

## Unternehmensförderungen

# Referent

---



**Mag. Franz Heibel**  
Strukturierte Finanzierung

+43 732 6596 – 22213

+43 676 8181 – 2213

heibel@rlbooe.at

## Förderstellen für Ihre Projekte

- Austria Wirtschaftsservice (aws) / erp-Fonds 
- Österreichische Hotel- und Tourismusbank (ÖHT)
- Forschungsförderungsgesellschaft (FFG)
- Kommunalkredit Public Consulting GmbH (KPC) / OeMAG
- Land OÖ 
- OÖ. Kreditgarantiegesellschaft (KGG)
- OÖ. Unternehmensbeteiligungsgesellschaft (UBG)



## Förderarten und Nutzen

- Förderungen optimieren die Finanzierung
  - Haftungen ermöglichen Finanzierungen und minimieren das Risiko
  - zinsgünstige Kredite senken die Finanzierungskosten
  - Zuschüsse reduzieren die Investitionskosten
  - Beteiligungskapital verbessert die Finanzierungsstruktur
  
- Nachhaltigkeit
  - relevant für alle Förderarten



## Nachhaltigkeit und Förderungen

Ökologische Aspekte zunehmend wichtiger in den Förderrichtlinien

- Spezielle Programme (Umweltförderungen)
- Berücksichtigung in der Projektbewertung
- Ausschlussgründe bei Nicht-Einhalten (zB Bodenversiegelung im Tourismus)
- Bei manchen Förderprogrammen sind konkrete Nachweise erforderlich (Umwelt- und Klimakonzept).

## Förderung Umwelt- und Klimaschutzprojekte

- Investitionszuschuss soll Anreiz zur Umsetzung von Investitionsmaßnahmen im Bereich Umwelt- und Klimaschutz geben
  - kein behördlicher oder gesetzlicher Auftrag
  - positiver Umwelteffekt
- Erfordernis: aufgrund langer Amortisationszeit Anreiz zur Umsetzung notwendig (Untergrenze Amortisationszeit von 3 Jahren)
- Antragsteller sind Unternehmen, Konfessionelle Einrichtungen, Öffentliche Betriebe mit marktbestimmter Tätigkeit
- KPC/Länder-Förderungen für Wärmeversorgung, Energiesparen, Mobilität, etc.
- Photovoltaikanlagen – Ausschreibeverfahren OeMAG



# Umwelt- und Klimaschutz

## KPC Pauschalförderungen

- Antragstellung online bis 6 Monate nach Projektabschluss
- Einreichung mit bezahlten Rechnungen
- Förderungsermittlung anhand technischer Leistungsgrößen (Euro/kW, Euro/m<sup>2</sup>)
- Auszahlung unmittelbar nach Genehmigung und Annahmeerklärung

### Pauschalförderungen - Beispiele

Holzheizungen < 100 kW (Einzelanlagen)

Fernwärmeanschlüsse <100 kW

Solaranlagen <100 m<sup>2</sup>

Wärmepumpen <100 kW

LED-Systeme im Innenbereich mit weniger als 20 kW Anschlussleistung

## Tourismus- und Freizeitwirtschaft

- Ökologisierung der Förderrichtlinien mit 31.3.2023 umgesetzt
  - Bodenversiegelung max. 25 % bei Investitionsprojekten (bezogen auf Bestand)
  - Vorlage Energieausweis
  - Fragen zu Energieverbrauch bei der Antragstellung
  - 7 % Nachhaltigkeitsbonus
- ÖHT-Produkte
  - Kredite der ÖHT (erp-Kredit bzw. Investitionskredit ab 500.000 Euro)
  - Jungunternehmerförderung
  - Haftungsübernahmen

## erp-Kredit

- Unternehmen aller Branchen und Größenordnungen
- förderfähig sind Gründungs-/Übernahmeprojekte, Modernisierungs- und Erweiterungsprojekte, Produkt- und Verfahrensinnovationen, Zukauf und Adaption neuer Technologien, Internationalisierungen, F&E, u.a.
- förderfähige Kosten: Aktivierte Investitionen in Maschinen, Baulichkeiten, EDV, etc. und auch Betriebsmittelkosten
- Fixzinssatz bei Laufzeiten bis max. 10 Jahre
- Mindestkredithöhe 10.000 Euro
- Kreditkondition wird zum Zeitpunkt der Bewilligung festgelegt
- ergänzende Zuschussmöglichkeiten bei nachhaltiger Projektausrichtung
  - EFRE-Zuschuss
  - Green-Frontrunner-Zuschuss

# Antragseinreichung

- Rechtzeitige Einreichung des Projektes
  - vor erster verbindlicher Bestellung bzw. erstem verbindlichen Auftrag oder sonstiger verbindlicher Vereinbarung, die das Projekt unumkehrbar macht
  - folglich auch vor erster Lieferung, Leistung, Rechnung, Zahlung
- Mindestbestandteile für Einreichung des Förderantrages
  - Förderwerber
  - Durchführungszeitraum
  - Standort
  - Unternehmensgröße
  - Kosten
  - benötigte öffentliche Finanzierung/Förderung



**WIR** MACHT'S MÖGLICH.

CORPORATE BANKING

Raiffeisenlandesbank  
Oberösterreich



WIR

# READY FOR SUSTAINABILITY.

Wir macht's möglich.

Wir stehen vor großen Herausforderungen. Und eines ist klar: Nur wenn wir alle unseren Beitrag leisten, haben wir nachhaltigen Erfolg.

corporate-banking.business