

responsAbility Social Performance-Indikatoren nach Anlagethemen

Im Rahmen unserer Social Performance-Berichterstattung legen wir Rechenschaft ab, über soziale und entwicklungsrelevante Ergebnisse unserer Investmenttätigkeit. Die für jedes Anlagethema definierten Social Performance-Indikatoren weisen direkt oder indirekt die entwicklungsrelevante Wirkung der Anlagen aus.

responsAbility konzentriert sich in ihrer Social Performance-Berichterstattung auf quantitativ messbare Indikatoren. Dabei sind wir uns der Grenzen bei der Datenerhebung bewusst. Herausforderungen bestehen insbesondere bei der unterschiedlichen Interpretation von Kategorien innerhalb von Indikatoren (z.B. Unterscheidung städtischer vs. ländlicher Raum) sowie bei der Verfügbarkeit von Daten, vor allem von kleineren Mikrofinanzinstitutionen. Zusammen mit unseren Partnern achten wir auf die Erreichung höchst möglicher Datenqualität.

responsAbility entwickelt sein Social Performance-Managementsystem stetig weiter und nimmt – falls relevant – neue Indikatoren im Reporting auf.

Mikrofinanz

Indikator	Berechnung	Quelle
Anzahl Kreditnehmer, total in Mio.	Summe der Kreditnehmer aller MFI	Angaben der MFI, monatliche Aktualisierung
Anzahl Kunden mit Sparkonten, total in Mio.	Summe der Kunden mit Sparkonten aller MFI	Angaben der MFI, monatliche Aktualisierung
Ausstehendes Kreditportfolio der MFI, total in Mio. USD	Summe des ausstehenden Kreditportfolios über alle MFI	Angaben der MFI, monatliche Aktualisierung
Von MFI verwaltete Kundensparguthaben, total in Mio. USD	Summe der Kundensparguthaben aller MFI	Angaben der MFI, monatliche Aktualisierung
Durchschnittlicher Kredit, in USD	Ungewichteter Durchschnitt vom durchschnittlich ausstehenden Kreditbetrag pro Kreditkunde, aller MFI	Angaben der MFI, monatliche Aktualisierung
Durchschnittliches Sparguthaben, in USD	Ungewichteter Durchschnitt vom durchschnittlichen Sparguthaben pro Sparkonto, aller MFI	Angaben der MFI, monatliche Aktualisierung
Mikrofinanzkunden nach Geschlecht, in Prozent	Anzahl Frauen, Männer und juristische Personen, dividiert durch alle Kreditkunden einer MFI, ungewichteter Durchschnitt aller MFI	Angaben der MFI, jährliche Aktualisierung
Mikrofinanzkunden nach Wohnort, in Prozent	Anzahl Kreditkunden, die in städtischem bzw. ländlichem Raum wohnen dividiert durch alle Kreditkunden einer MFI, ungewichteter Durchschnitt aller MFI	Angaben der MFI, jährliche Aktualisierung
Anzahl Mitarbeiter der MFI	Summe der Mitarbeiter aller MFI	Angaben der MFI, jährliche Aktualisierung
Anzahl erreichter Kreditnehmer	Anteil des durch responsAbility refinanzierten Kreditportfolios einer MFI multipliziert mit der Anzahl Kreditkunden der MFI, davon die Summe aller MFI	Angaben der MFI, monatliche Aktualisierung

<p>Geschätzte Zahl erreichter Familienmitglieder, in Mio.</p>	<p>Anzahl durch rA erreichter Kreditnehmer einer MFI multipliziert mit durchschnittlicher Anzahl Personen pro Haushalt im Investitionsland</p>	<p>Hochrechnungen basierend auf der Anzahl erreichter Mikrofinanzkunden und demographischen Angaben der Weltbank, UNDP, und eigenen Annahmen.</p>
<p>MFI-Typen nach der ausstehenden Kreditsumme, Anzahl Institutionen in Prozent</p>	<p>Die Grösse der Institution wird anhand des ausstehenden Kreditportfolios in Mio. USD gemessen. Dabei werden regionale Kategorien gebildet, um regionale Einkommensunterschiede zu berücksichtigen. Grosse Institutionen: Sub-Sahara Afrika, Asien (Süd/Südost/Ost), Osteuropa und Zentralasien, Mittlerer Osten und Nordafrika: >8 Millionen Mittel- und Südamerika: >15 Millionen Mittlere Institutionen: Sub-Sahara Afrika, Asien (Süd/Südost/Ost), Osteuropa und Zentralasien, Mittlerer Osten und Nordafrika: 2 - 8 Millionen Mittel- und Südamerika: 4 - 15 Millionen Kleine Institutionen: Sub-Sahara Afrika, Asien (Süd/Südost/Ost), Osteuropa und Zentralasien, Mittlerer Osten und Nordafrika: <2 Millionen Mittel- und Südamerika: <4 Millionen</p>	<p>Klassifizierung nach Methode des MicroBanking Bulletin, Angaben der MFI, monatliche Aktualisierung</p>
<p>Zielgruppen der MFI, Anzahl Institutionen in Prozent</p>	<p>Klassifizierung der MFI in vier Kategorien aufgrund des durchschnittlichen Kreditbetrages im Vergleich zum BNE pro Kopf (Wert: durchschnittlicher Kreditbetrag pro Kreditnehmer/BNE pro Kopf). Unteres Kundensegment: Wert <20% oder durchschnittlicher Kredit <USD 150 Breites Kundensegment: Wert zwischen 20% und 149% Oberes Kundensegment: Wert zwischen 150% und 250% KMU: Wert > 250%</p>	<p>Klassifizierung nach Methode des MicroBanking Bulletin, Angaben der MFI, monatliche Aktualisierung</p>
<p>Finanzierte Sektoren, volumenbasierter Anteil in Prozent</p>	<p>Aufteilung des Kreditportfolios nach folgenden Sektoren: Landwirtschaft, Industrie/Produktion, Handel, Dienstleistungen, Anderes. Ausgewiesen wird der volumenbasierte Anteil in Prozent</p>	<p>Angaben der MFI, jährliche Aktualisierung</p>
<p>Kreditmethode, volumenbasierter Anteil in Prozent</p>	<p>Aufteilung des Kreditportfolios nach folgenden Kreditmethoden: Individualkredit, Kredit an kleine Solidaritätsgruppe (bis zehn Personen), Kredit an grosse Solidaritätsgruppe/Village Banking (über zehn Personen). Ausgewiesen wird der volumenbasierte Anteil in Prozent.</p>	<p>Angaben der MFI, jährliche Aktualisierung</p>

Kreditprodukt, volumenbasierter Anteil in Prozent	Aufteilung des Kreditportfolios nach folgenden Kreditprodukten: Kredite an Mikrounternehmer, Kredite an KMU, Konsumkredite, Hypothekarkredite, andere Kreditprodukte	Angaben der MFI, jährliche Aktualisierung
Durchschnittlicher Zinssatz	Als Indikator für den von der MFI verlangten Zinssatz wird der erwirtschaftete Ertrag auf dem ausstehenden Kreditportfolio verwendet. Ungewichteter Durchschnitt aller MFI.	Angaben der MFI, jährliche Aktualisierung

KMU Finanzierung

Indikator	Berechnung	Quelle
Anzahl Mitarbeiter der KMU	Summe der Mitarbeiter der KMU in dem Portfolio (direkt oder via Fonds erreicht).	KMU Fonds Managers
Anzahl Mitarbeiter der MFI	Summe der Mitarbeiter der MFI in dem Portfolio (direkt oder via Fonds erreicht).	MF Fonds Managers, MixMarket
Wachstum des Umsatzes der KMU	Durchschnittliches Wachstum (Median) des Umsatzes der KMU in der gemessenen Berichtsperiode. Wenn Berichtswährung nicht USD: Wachstum des Umsatzes angepasst an die Aufwertung/Abwertung der lokalen Währung gegen den USD in der gemessenen Berichtsperiode.	KMU Fonds Managers
Wachstum des Betriebsgewinns der MFI	Durchschnittliches Wachstum (Median) des Betriebsgewinns der MFI in der gemessenen Berichtsperiode. Wenn Berichtswährung nicht USD: Wachstum des Betriebsgewinns angepasst an die Aufwertung/Abwertung der lokalen Währung gegen den USD in der gemessenen Berichtsperiode.	MF Fonds Managers, MixMarket
Portfoliounternehmen nach Wachstumsphase, Anzahl Unternehmen in Prozent	Wachstumsphasen "Start-up", "Frühe Wachstumsphase", "Späte Wachstumsphase" und "Reife"	KMU und MF Fonds Manager
Portfoliounternehmen nach Sektoren, Anzahl Unternehmen in Prozent	Klassifizierung nach UN ISIC (International Standard Industrial Classification of all Economic Activities)	KMU und MF Fonds Manager

Fair Trade

Indikator	Berechnung	Quelle
Anzahl Mitglieder der Kooperativen	Summe der Mitglieder aller Kooperativen, finanziert während der Berichtsperiode.	Angaben der Kooperative, jährliche Aktualisierung
Anzahl weiblicher Mitglieder der Kooperativen	Summe aller weiblichen Mitglieder aller Kooperativen, finanziert während der Berichtsperiode.	Angaben der Kooperative, jährliche Aktualisierung
Anzahl erreichter Bauern, durch rA Investitionen	responsAbility Investition dividiert durch Umsatz der Kooperative in Prozent multipliziert mit den Mitgliedern der Kooperative, Summe davon von allen Kooperativen.	Angaben der Kooperative, jährliche Aktualisierung
Anzahl Mitarbeitende der Kooperativen	Summe aller dauerhaften Mitarbeiter aller Kooperationen während der Berichtsperiode.	Angaben der Kooperative, jährliche Aktualisierung
Anzahl weiblicher Mitarbeitende der Kooperativen	Summe aller dauerhaften weiblichen Mitarbeiterinnen aller Kooperationen während der Berichtsperiode.	Angaben der Kooperative, jährliche Aktualisierung
Bioproduktion, in Prozent am Gesamtvolumen	Prozentualer Anteil des ökologisch zertifizierten Umsatzes aller Kooperativen.	Angaben der Kooperative, jährliche Aktualisierung

Unabhängige Medien

Indikator	Berechnung	Quelle
Mediennutzer erreicht durch MDLF, in Mio.	Anzahl der Mediennutzer bedient durch Investitionen des Media Development Loan Fund (MDLF)	Social Dashboard, MDLF. Jährliche Aktualisierung.
Mediennutzer erreicht durch rA, in Mio.	Volumen der durch responsAbility (rA) getätigten Investitionen in den Media Development Loan Fund (MDLF), dividiert durch das gesamte Investment-Portfolio des MDLF, multipliziert mit der Anzahl der durch den MDLF erreichten Mediennutzer.	Social Dashboard, MDLF. Jährliche Aktualisierung.