



➤ **Firemní bankovníctví**

Rámec pro udržitelná depozita

➤ Firemní bankovníctví

Obsah

Odůvodnění	2
Použití vkladu klienta.....	3
Hodnocení a výběr úvěrů	5
Správa vkladu klienta	6
Reporting.....	6
Externí přezkum	7

➤ Firemní bankovníctví

1. Odůvodnění

O Raiffeisenbank

Raiffeisenbank je univerzální bankou působící na českém bankovním trhu od roku 1993. Patří mezi **největší banky na tuzemském trhu**. Je to česká banka s rakouským vlastníkem. Sídlo banky je v České republice, banka se řídí pravidly podnikání stanovenými Českou národní bankou. Podle definice ČNB je jednou z pěti systémově významných bank v České republice, na které jsou kladeny nejvyšší požadavky na finanční sílu a stabilitu. Podnikání české Raiffeisenbank se odehrává v České republice, případně v EU.

Raiffeisenbank nabízí služby a produkty jak fyzickým osobám, tak podnikatelům a firmám. Zakládáme si na tom, že našimi službami klientům usnadňujeme život. Jsme pro ně dostupní online i osobně v široké síti poboček, hypotečních a firemních center. Naše produkty a služby stavíme tak, aby byly jednoduché, přehledné a klienti je mohli pohodlně obsluhovat i online. Nabídka Raiffeisenbank se skládá z produktů a služeb pro fyzické osoby, podnikatele, střední i velké firmy a zahrnuje **účty, spořicí, investiční i úvěrové produkty, stejně jako specializované finanční služby, poradenství a konzultace pro firemní klientelu a velké korporace**.

Kromě obchodních aktivit se Raiffeisenbank angažuje rovněž v řadě veřejně prospěšných činností zahrnujících společenskou odpovědnost, **vzdělávání, charitativní i kulturní projekty**. Společenská odpovědnost je součástí firemních hodnot, kultury i strategie a stojí na historických základech samotné značky Raiffeisen. Raiffeisenbank je odpovědná banka a podporuje společnost, ve které podniká, a komunity, které rozvíjejí hodnoty občanské společnosti. Hlásíme se k posilování udržitelného a společensky odpovědného podnikání v Česku, k principům odpovědného bankovníctví a jsme si vědomi klíčové role, kterou jako banka v těchto oblastech máme. Na konci roku 2024 skupina Raiffeisen v České republice obsluhovala více než 2 miliony klientů v síti 118 poboček a 151 poradenských míst a v klientském centru se sídlem v Teplicích. Zaměstnávala v průměru 3 700 zaměstnanců.

Příspěvek Raiffeisenbank k udržitelnosti

Udržitelnost je v Raiffeisenbank plně integrována jako nedílná součást bankovních procesů. Správný směr, kterým jsme se vydali na naší cestě, a skutečnost, že naše iniciativy daleko přesahují prázdna prohlášení, se odráží v tom, že náš projekt Flexibilní práce byl oceněn jako ESG počín roku v bankovníctví 2024 v prestižní soutěži Hospodářských novin VISA nejlepší banka, dále v emisi udržitelných dluhopisů v hodnotě 500 milionů EUR v červnu 2024, nebo v tom, že jsme téměř zdvojnásobili naše portfolio udržitelných aktiv.

Podrobný pohled na udržitelnost v bance je poskytnut v našem prvním Prohlášení o udržitelnosti, které bylo zveřejněno na konci března a popisuje všechna významná témata ESG.

Dále, podobně jako v předchozích letech, usilujeme o proaktivní přístup k vzdělávání a k rozvoji našeho podnikatelského prostředí. Tyto iniciativy zahrnují účast v odborných pracovních skupinách České bankovní asociace, workshopy a diskusní panely na CEE Sustainability Summit a Czech and Slovak Sustainability Summit, kde prezentujeme udržitelnost z pohledu finanční instituce.

Udržujeme naši spolupráci a podporu platformem Climate & Sustainable Leaders a Změna k lepšímu. První platforma se zaměřuje na sledování ambicí českých firem na snížení emisí CO₂. V loňském roce došlo k 20% nárůstu zájmu firem o poskytování dat, přičemž 72 % dotazovaných firem již relevantní data zveřejnilo. Druhá platforma, Změna k lepšímu, proaktivně propojuje komunitu odborníků a firem, které vidí potenciál v udržitelnosti a věří v udržitelnou ekonomickou transformaci.

Udržitelnost se stává aktuálním tématem nejen ve finančním světě, ale také mezi našimi klienty, od těch největších, kteří vydávají své udržitelné zprávy a usilují o definovanou ESG strategii, až po malé, kteří se s tímto tématem setkávají prostřednictvím svých dodavatelských řetězců. Zájem a rostoucí povědomí o této agendě je také patrné v našich každodenních schůzkách s klienty. Pomáháme našim klientům pochopit dopady a příležitosti udržitelnosti v souvislosti s jejich podnikáním, potřebu sběru dat a strukturování udržitelných transakcí.

Z produktového pohledu je záměrem Raiffeisenbank (dále jen „Banka“) prostřednictvím tohoto Rámce pro Udržitelná depozita usnadnit a podpořit environmentálně a sociálně udržitelné hospodářské činnosti a růst.

➤ Firemní bankovníctví

2. Použití vkladu klienta

Prostřednictvím produktu Udržitelná depozita Banka cílí na posílení tvorby nových finančních produktů vázaných na udržitelnost. Banka použije sumu rovnající se složeným finančním prostředkům klienta z prodeje produktu Udržitelná depozita Bankou klientovi na částečné nebo úplné financování a/nebo refinancování nových a/nebo existujících finančních produktů vázaných na udržitelnost v souladu s kritérii definovanými níže, které mají pozitivní vliv na udržitelné projekty v rámci hlavních trhů banky.

Za účelem okamžitého využívání finančních prostředků investorů Banka zahájí refinancování existujících kvalifikovaných finančních produktů vázaných na udržitelnost ve smyslu textu uvedeného níže. Banka se vynasnaží nahradit splatné finanční produkty vázané na udržitelnost novými produkty, přičemž časový rámec vzniku nových produktů transparentně uvede ve Zprávě o alokaci a dopadu portfolia produktu Udržitelná depozita.

Kvalifikované finanční produkty vázané na udržitelnost uznáváme dle definice ve dvou kategoriích:

I. Green kategorie: vybrané druhy úvěrů, které jsou v souladu s **Principy zelených dluhopisů ICMA (GBP)**, což je soubor dobrovolných pokynů, které doporučují transparentnost a zveřejňování informací a podporují integritu rozvoje trhu se zelenými dluhopisy. Při formulaci rámce bylo také dbáno na to, aby odrážely **Cíle udržitelného rozvoje OSN (SDGs)**. Potenciální změny GBP budou odraženy v budoucích verzích tohoto rámce, které buď zachovají, nebo zlepší současnou úroveň transparentnosti a reportování a zajistí externí přezkum subjektem, který je způsobilý nebo akreditovaný podle platných principů nebo standardů.

II. KPI kategorie: všechny druhy úvěrů, které jsou cenou navázány na dosažení podstatných a kvantifikovatelných, předem stanovených výkonnostních cílů dlužníka v oblasti udržitelnosti v souladu se zásadami LMA, APLMA a LSTA pro úvěry vázané na udržitelnost (SLLP). Mezi kvalifikované finanční produkty vázané na udržitelnost se řadí i investice do schuldscheinu (dále „SSD“), které jsou v souladu se zásadami ICMA vázané na udržitelnost (SLBP).

Úvěr nebo schuldschein vázaný na KPI je finanční nástroj, který motivuje dlužníka k dosažení dohodnutých cílů v oblasti udržitelnosti, jako jsou zlepšené klíčové ukazatele výkonnosti (KPI). Banka a dlužník spolupracují na stanovení KPI a podmínek pro daný finanční nástroj.

KPI jsou pro podnik smysluplné a souvisejí s celkovými cíli dlužníka v oblasti životního prostředí, sociální odpovědnosti a správy (ESG). Podmínky financování jsou v souladu s SLLP vázány na výkonnost dlužníka dle dohodnutých KPI směrem nahoru a dolů. KPI musí být měřitelné a kvantifikovatelné, podstatné pro hlavní strategii, pokud ji klient má, pro udržitelnost a podnikání dlužníka a měly by se zabývat relevantními a hlavními výzvami v oblasti životního prostředí, společnosti a/nebo řízení v daném odvětví. Klíčové ukazatele výkonnosti představují informace o zlepšení, pravidelně se sleduje plnění ukazatelů definovaných smlouvou a jsou vyhodnocovány specializovaným útvarům. Hodnoty KPI jsou každoročně přezkoumávány. Banka doporučuje klientovi uvést KPI do zprávy o udržitelnosti.

> Firemní bankovníctví

Green kategorie	Oblasti financování	Podmínky financování
Zelené budovy Nové/Existující	Komerční: kanceláře, hotely, maloobchodní budovy, veřejné budovy, vzdělávací budovy, zdravotnické budovy atd.	Financování nebo refinancování kvalifikovaných úvěrů nebo projektů souvisejících se stavbou, akvizicí a vlastnictvím nebo renovací budov v sektoru komerčních a rezidenčních nemovitostí. Budovy, které jsou používány k účelům spojeným s těžbou fosilních paliv nebo výrobní činností spojenou s fosilními palivy, jsou výslovně vyloučeny.
	Rezidenční: soukromé bydlení, vícepodlažní obytné budovy atd.	
	Renovované komerční a rezidenční budovy	
		Podmínky zařazení: (1) Financovaná budova má uznávanou certifikaci s minimální úrovní certifikace LEED Gold, BREEAM Excellent, DGNB/ÖGNI Gold, EDGE Basic (dosahující minimálních úspor energie 30 %); (2) Financovaná budova patří mezi předních 15 % budov s nízkými emisemi uhlíku na národní úrovni na základě místních stavebních předpisů, let výstavby a certifikátů EPC (průkaz energetické náročnosti); (3) V případech financování, kdy není možné posoudit předních 15 % budov s nízkými emisemi uhlíku, budou považovány za kvalifikované budovy s EPC s minimální úrovní A; (4) Nové budovy, kde je primární potřeba energie (PED) alespoň o 10 % nižší než stanovený práh pro požadavky na téměř nulové energetické budovy (NZEB) v příslušné jurisdikci implementující směrnici EU o energetické účinnosti budov (EPBD); (5) Snížení primární energetické poptávky nebo emisí uhlíku o alespoň 30 % ve srovnání s úrovněmi před renovací.
Obnovitelné zdroje	Solární energie	Financování nebo refinancování kvalifikovaných úvěrů a projektů bude omezeno na ty, kde je alespoň 85 % elektřiny generováno ze solárních zdrojů. Zbývající část investice ale nesmí souviset s fosilními palivy.
	Větrná energie	Financování nebo refinancování kvalifikovaných úvěrů na výstavbu nebo instalaci zařízení pro větrnou energii.
KPI kategorie	Podmínky financování	
	SPT (Sustainability Performance Targets) musí prokazovat zlepšení v čase v porovnání s nedávnými úrovněmi výkonnosti. Při určování úrovní SPT se upřednostňují externí referenční hodnoty (rovnocenné a odkazující na vědecké nebo mezinárodní cíle, jako je Pařížská dohoda o změně klimatu nebo cíle trvale udržitelného rozvoje OSN). Preferuje se stanovení ročních SPT po celou dobu splatnosti úvěru. Dlužníci musí poskytovat Bance minimálně jednou ročně aktuální informace, které jí umožní monitorovat výkonnost cílů SPT. Detailní podmínky jsou definovány smluvně a řídí se principy ICMA . Rozsah a frekvence podávání zpráv by měly být vymezeny v příslušné úvěrové smlouvě. Dlužníci musí získat nezávislé a externí ověření úrovně výkonnosti dlužníka v porovnání s každým cílem SPT pro každý ukazatel KPI (například omezené nebo přiměřené ujištění nebo audit ze strany kvalifikovaného externího kontrolora s příslušnou odborností, jako je auditor, environmentální konzultant a/nebo nezávislá ratingová agentura), a to ve frekvenci dohodnuté v rámci příslušné úvěrové smlouvy.	

➤ Firemní bankovníctví

3. Hodnocení a výběr úvěrů

Úvěrový proces a vyhodnocení kritérií

Proces hodnocení a výběru úvěrů vázaných na udržitelnost je klíčovým procesem, který zajišťuje, aby se sumy odpovídající vkladu klienta přidělily projektům, které splňují kritéria uvedená v tomto rámci. Všechny potenciální kvalifikované úvěry vázané na udržitelnost podléhají standardnímu úvěrovému procesu Banky v souladu s jejími standardními postupy.

Za oprávněné úvěry pro Udržitelná depozita Banky lze považovat pouze ty úvěry, které byly schváleny v rámci standardního pravidelného úvěrového procesu. Při identifikaci oprávněných úvěrů bude Banka neustále uplatňovat svůj odborný úsudek, diskrétnost a odbornost v oblasti udržitelnosti, zavazuje se nahrazovat kvalifikované úvěry, kterým skončí jejich splatnost, novými úvěry. Na základě plnění KPI je dle smluvního ujednání možno zvýšit/snížit cenu úvěru. Ve zprávě o alokaci a dopadu bude podávat informace ohledně transparentnosti časového rámce vzniku těchto úvěrů.

Proces hodnocení a výběru oprávněných zelených úvěrů je vymezen tímto Rámcem pro Udržitelná depozita Banky.

1. Standardní úvěrový proces

Identifikace probíhá v rámci běžného úvěrového procesu, kde jsou úvěry prověřovány z hlediska jejich účelu. Součástí je i prověření souladu účelu s rámcem, který je popsán výše.

2. Předběžné posouzení

- Account manažeři Banky ve spolupráci se specializovaným oddělením (dále jen „ESG tým“) identifikují potenciální úvěry a dohodnou se na potřebných datech, podmínkách a dokumentech pro vyhodnocení způsobilosti úvěru.

3. Analýza potenciálních kvalifikovaných KPI/zelených úvěrů

- Úvěr je vyhodnocen ESG týmem, včetně posouzení způsobilosti.
- Následně je validován týmem Sustainable Finance RBI a jsou stanoveny výsledné KPI.
- Po odsouhlasení s klientem jsou KPI zaneseny do smluvní dokumentace.

4. Zařazení do portfolia

V případě splnění všech kritérií je úvěr označen jako kvalifikovaný finanční prostředek a je tak zanesen i do portfolia a systémů Banky.

5. Monitoring

Jednou ročně dochází ke kontrole, zda úvěr stále splňuje kritéria a podmínky, aby byl uznán jako kvalifikovaný, a tedy zda je možno ho i nadále vést s tímto označením v systému Banky. Pokud úvěr není uznán jako kvalifikovaný, je bezodkladně vyřazen z portfolia a zároveň je zrušeno jeho označení jako kvalifikovaného finančního prostředku v systému Banky.

6. Reporting

Portfolio kvalifikovaných zelených a KPI úvěrů, stav a jeho změny jsou reportovány na měsíční bázi.

➤ Firemní bankovníctví

Vylučovací kritéria

Banka nebude přidělovat vklad klienta na financování a/nebo refinancování úvěrů vázaných na udržitelnost společností podnikajících v těchto oblastech:

- Obrana a zbraně
- Jaderná energetika
- Energie z fosilních paliv
- Těžba a dobývání
- Alkohol
- Tabák
- Hazardní hry

4. Správa vkladu klienta

Správce portfolia udržitelných úvěrů Banky spravuje sumu rovnající se vkladu klienta na úrovni portfolia. Pokud je produkt Udržitelná depozita aktivní, Banka se zavazuje udržet objem kvalifikovaných finančních úvěrů vázaných na udržitelnost minimálně ve výši přijatých vkladů klienta.

Žádné kvalifikované úvěry přiřazené k portfoliu Udržitelných depozit nebudou zahrnuty do portfolia jiných udržitelných produktů Banky.

Banka na roční bázi provede revizi portfolia Udržitelných depozit s cílem zajistit, že úvěry stále plní kritéria dle tohoto rámce. Přiřazení kvalifikovaných úvěrů vázaných na udržitelnost, které již nesplňují kritéria oprávněnosti definované v rámci pro Udržitelná depozita, bude bezodkladně odstraněno bez čekání na vhodný finanční produkt vázaný na udržitelnost, který je nahradí.

5. Reporting

Banka se zavazuje každoročně zveřejňovat zprávu o alokaci a dopadu kvalifikovaných úvěrů, které jsou přiřazeny k portfoliu Udržitelných depozit.

Součástí zprávy bude počet vkladů a jejich objem, který bude oznamován na měsíční bázi. Dále bude obsahem zprávy objem kvalifikovaných úvěrů zařazených pod portfolio Udržitelných depozit. Banka bude zprávy podávat každoročně až do úplné alokace, jakož i v případě, že dojde k jakýmkoliv podstatným změnám v portfoliu kvalifikovaných úvěrů vázaných na udržitelnost, dokud bude produkt Udržitelná depozita aktivní.

Banka zveřejní výši vkladu Udržitelných depozit alokovaných na kvalifikované finanční produkty vázané na udržitelnost a případnou sumu, která zůstala nerozdělena. Zároveň souhrnným způsobem zveřejní popis portfolia kvalifikovaných finančních produktů vázaných na udržitelnost včetně těchto náležitostí:

- Vklad klienta alokovaný na zemi/region;
- Celková suma a počet kvalifikovaných finančních produktů vázaných na udržitelnost;
- Rozdělení kvalifikovaných finančních produktů vázaných na udržitelnost dle definovaných kategorií;
- Časový rámec vzniku včetně průměrné doby splatnosti kvalifikovaných finančních produktů vázaných na udržitelnost;
- Dopad financovaných projektů z definovaných kategorií (green) přepočtený na snížení emisí CO₂;
- Stav dosažení cílů SPT (překročení, dosažení, nedosažení) u kvalifikovaných finančních produktů vázaných na udržitelnost.

> Firemní bankovníctví

6. Externí přezkum

Stanovisko druhé strany

Banka pověřila společnost Envitrail, poskytovatele výzkumu a analýz v oblasti udržitelnosti, aby vypracovala stanovisko druhé strany k předmětnému rámci pro Udržitelná depozita. Stanovisko druhé strany najdete na internetových stránkách banky www.rb.cz.

Odvětví	Vzorové KPI
Průmyslová výroba	Snížení emisí CO ₂ ve Scope 1, 2 a 3 Počet pracovních úrazů/nebezpečných událostí Zvýšení poměru využití recyklovatelných materiálů
Automobilový průmysl	Snížení emisí CO ₂ ve Scope 1, 2 a 3 % prodaných vozidel s nulovými emisemi (elektroauta) Snížení emisí CO ₂ na počet km
Telekomunikace	Zvýšení účinnosti využívání energie Angažovanost zaměstnanců Snížení emisí CO ₂ ve Scope 1, 2 a 3
Nemovitosti	Podíl nakupované elektřiny z obnovitelných zdrojů v % Snížení spotřeby vody o 15 % oproti výchozímu roku Protihluková opatření – objem alokované investice