

Úvodní prohlášení

Raiffeisenbank a.s. se hrdě a aktivně hlásí k principům odpovědného bankovníctví. Jsme si vědomi klíčové role a velké odpovědnosti, kterou jako banka v procesu zelené transformace a jejího financování máme. Proto chceme být společností, která je environmentálně i společensky odpovědná. Usilujeme o to, abychom byli ohleduplní k životnímu prostředí, staráme se o naše zaměstnance a společnost, ve které podnikáme a rozvíjíme etické principy řízení a správy – tedy všechny tři pilíře ESG (Environmental, Social a Governance).

Raiffeisenbank a.s. (dále jen „Banka“ nebo „RB“) považuje rozvoj principů udržitelnosti za svoji strategickou prioritu. Naším cílem je usnadňovat klientům život, v oblasti ESG chceme usnadňovat cestu k udržitelnosti. Abychom byli na této cestě důvěryhodným a transparentním partnerem, musíme jít sami příkladem. Jako úvěrová instituce, účastník finančního trhu a finanční poradce považujeme důvěru investorů a ostatních zainteresovaných skupin za klíčovou podmínku dlouhodobého a úspěšného působení na trhu. Snažíme se proto podporovat a dále rozvíjet také transparentnost v oblasti začleňování rizik týkajících se udržitelnosti a zohledňování nepříznivých dopadů ve vztahu k finančním a investičním produktům. Proto jsou všechny tři aspekty udržitelnosti – environmentální odpovědnost, sociální odpovědnost a udržitelná správa neoddělitelnou součástí naší každodenní práce.

Chceme aktivně budovat udržitelnou budoucnost, a proto představujeme následující informace, které shrnují náš přístup k odpovědnému investování v souladu s platnými předpisy. Banka zveřejňuje informace podle čl. 3 a 4 odst. 1 písm. a) Nařízení (EU) 2019/2088 - Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (Sustainability Finance Disclosure Regulation, dále jen „SFDR“), a čl. 4 odst. 2, 3 a 4 téhož Nařízení a článků 4 až 10 Nařízení (EU) 2022/1288 - Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/1288 ze dne 6. dubna 2022, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088, pokud jde o regulační technické normy, které upřesňují podrobnosti týkající se obsahu a struktury informací ve vztahu k zásadě „významně nepoškozovat“ a které upřesňují obsah, metodologie a strukturu informací ve vztahu k ukazatelům udržitelnosti a nepříznivým dopadům na udržitelnost a obsah a strukturu informací ve vztahu k prosazování environmentálních nebo sociálních vlastností a cílů udržitelných investic v dokumentech před uzavřením smlouvy, na webových stránkách a v pravidelných zprávách.

Vymezení pojmů

Pro lepší srozumitelnost následujícímu textu přikládáme na úvod stručný slovník hlavních používaných termínů (vycházíme přitom z definic uvedených přímo v textu nařízení SFDR).

Udržitelná investice je investice do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálním cílům, jako jsou investice měřené například klíčovými ukazateli pro účinnost zdrojů ohledně využívání energie, energie z obnovitelných zdrojů, surovin, vody a půdy, produkce odpadů, emisí skleníkových plynů, nebo ukazateli jejího dopadu na biologickou rozmanitost a oběhové hospodářství, nebo investice do hospodářské činnosti, která přispívá k sociálním cílům, zejména investice, která přispívá k řešení nerovnosti, nebo investice podporující sociální soudržnost, sociální integraci a pracovněprávní vztahy nebo investice do lidského kapitálu nebo hospodářsky či sociálně znevýhodněných komunit, za předpokladu, že tyto investice významně nepoškozují žádný z uvedených cílů a společnosti, do nichž je investováno, dodržují postupy řádné správy a řízení, zejména ohledně řádných struktur řízení, vztahů se zaměstnanci, odměňování příslušných zaměstnanců a dodržování daňových předpisů.

Rizikem týkajícím se udržitelnosti je událost nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení, která by v případě, že by nastala, mohla mít skutečný nebo možný významný nepříznivý dopad na hodnotu investice.

Faktory udržitelnosti jsou environmentální, sociální a zaměstnanecké otázky, dodržování lidských práv a otázky boje proti korupci a úplatkářství.

Doplňující poznámka

Banka ESG údaje vztahující se k investičním službám, resp. produktům průběžně shromažďuje a současně připravuje IT infrastrukturu pro jejich automatizovaný sběr, jehož výsledkem bude ucelená datová základna, která se promítne také do ESG reportingu v budoucím období. Protože má Banka aktuálně k dispozici pouze omezený objem dat, je v rámci prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech uveřejněna pouze tabulka číslo 1 (v rámci (EU) 2022/1288 Přílohy č. 1) s limitovaným obsahem. Informace v rámci této sekce budou průběžně aktualizovány s ohledem na dostupnost ESG relevantních dat.

SFDR - zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb

1. Transparentnost politik v oblasti rizik týkajících se udržitelnosti
2. Transparentnost nepříznivých dopadů na udržitelnost na úrovni subjektu
3. Transparentnost zásad odměňování s ohledem na začleňování rizik týkajících se udržitelnosti

1. Transparentnost politik v oblasti rizik týkajících se udržitelnosti

Prohlášení o politikách začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do procesů investičního rozhodování a do investičního poradenství podle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb.

Banka v roli účastníka finančního trhu poskytuje službu obhospodařování majetku zákazníka založenou na nabídce investičních strategií, na jejichž základě jsou vytvořeny klientům investiční portfolia s cílem optimálního zhodnocení jejich peněžních prostředků ve vztahu k danému stupni rizika investiční strategie a (kromě jiného) ke klientem preferované míře rizika.

Banka v roli finančního poradce poskytuje službu investičního poradenství v režimu „závislého investičního poradenství“, které je založeno na jednorázovém doporučení vhodného umístění prostředků klienta a nákupu investičních nástrojů bez zohlednění klientova investičního portfolia evidovaného Bankou a je platné výhradně k okamžiku jeho poskytnutí související s podáním pokynu klienta na obstarání daného investičního produktu doporučeného Bankou na základě příslušné smlouvy uzavřené s Bankou. Banka neposkytuje jednorázové poradenství na základě žádosti klienta, ale pouze z podnětu Banky, přičemž především se jedná o situace vyžadované příslušnou legislativou. Jednorázové poradenství je poskytováno (kromě jiného) s ohledem na klientem preferovanou míru rizika.

Banka zjišťuje preference klienta v oblasti udržitelnosti ve vztahu k investicím v rámci poskytování služby obhospodařování majetku klienta a Bankou poskytnutého jednorázového investičního poradenství.

Banka vystupující v roli jak finančního poradce, tak jako účastník finančního trhu, zajišťuje začleňování rizik udržitelnosti do procesů investičního rozhodování zejména výběrem vhodných finančních produktů, a to primárně na úrovni skupiny Raiffeisen.

Skupina Raiffeisen definuje rizika spojená s udržitelností a způsoby jejich mitigace ve svých interních směrnicích. Banka je dceřinou společností vlastněnou společností Raiffeisen Bank International AG v rámci podnikatelského seskupení RBI, které vydává interní směrnice závazné pro celou skupinu RBI. V rámci udržitelných investic jde zejména o skupinové předpisy: *RBI Group ESG Rulebook*, *ESG Risk Framework*, *RBI Group ESG & Sustainability Policy*, *Group ESG Definitions and Greenwashing Prevention Check a Human Rights Policy*. Kromě toho se Banka řídí [Etickým kodexem](#) (který bere do úvahy rovněž nefinanční kritéria pro posuzování jednotlivých investic), průběžně (mj. v závislosti na regulatorních požadavcích) aktualizuje své interní předpisy týkající se poskytování investičních služeb, ve kterých reflektuje rovněž rizika týkající se udržitelnosti a vybraní zaměstnanci Banky prochází školeními z oblasti ESG. Výše vyjmenované směrnice definují rizika týkající se udržitelnosti, popisují postupy pro mitigaci těchto rizik (včetně rozdělení odpovědnosti) a přispívají k celkovému cíli – rozvoji odpovědného bankovníctví a rozvíjení principů odpovědného investování.

Základní typy rizik týkajících se udržitelnosti jsou definované v předpisu *ESG Risk Framework* - ESG rizika jsou rizika jakéhokoli negativního finančního dopadu na instituci vyplývající ze současných nebo budoucích dopadů faktorů ESG na protistrany nebo investovaná aktiva.

Environmentální rizika jsou rizika jakéhokoli negativního finančního dopadu na instituci vyplývající ze současných nebo budoucích dopadů environmentálních faktorů na protistrany nebo investovaná aktiva. Environmentální rizika by měla být chápána jako finanční rizika vyplývající z expozice instituce vůči protistranám, které mohou potenciálně přispívat ke změně klimatu a dalším formám zhoršování životního prostředí (jako je znečištění ovzduší, znečištění vody, nedostatek sladké vody, kontaminace půdy, ztráta biologické rozmanitosti a odlesňování) nebo jimi být ovlivněny. Jak je dále rozvedeno v dokumentu Evropské Centrální Banky o rizicích souvisejících s životním prostředím a klimatem (*Guide on climate-related and environmental risks*), lze je dále rozdělit na:

Fyzická rizika se týká finančních dopadů měnícího se klimatu, včetně častějších extrémních povětrnostních jevů a postupných změn klimatu, jakož i zhoršování životního prostředí, jako je znečištění ovzduší, vody a půdy, nedostatek vody, ztráta biologické rozmanitosti a odlesňování. Fyzické riziko se proto klasifikuje jako „akutní“, pokud vzniká v důsledku extrémních událostí, jako jsou sucha, povodně a bouře, a jako „chronické“, pokud vzniká v důsledku postupných změn, jako je zvyšování teploty, zvyšování hladiny moří, vodní stres, ztráta biologické rozmanitosti, změna využití půdy, ničení biotopů a nedostatek zdrojů.

Přechodová rizika označují finanční ztrátu instituce, která může přímo či nepřímo vyplynout z procesu přizpůsobování se nízkouhlíkovému a ekologicky přijatelnějšímu hospodářství. To, zahrnuje vývoj na trhu (mj. chování spotřebitelů), technologický vývoj, politická rozhodnutí/politiky/regulaci.

Sociální rizika vznikají z finančních dopadů vyvolaných zneužitím lidského kapitálu, jako jsou právo, blahobyt a zájmy lidí a komunit. Mohou se týkat pracovních podmínek, bezpečnosti a ochrany zdraví, vztahů se zaměstnanci, diversity, školení zaměstnanců, inkuzivity, rovnosti, komunitních programů. Kromě toho se důležitým faktorem sociálních rizik stávají také rizika životního prostředí, zhoršování životního prostředí (např. nedostatek vody) může v nejvíce postižených regionech zhoršit migraci a sociální a politické nepokoje, což může mít devastující dopady a šíření sociálních rizik po celém světě.

Rizika v oblasti správy a řízení se týkají postupů správy a řízení protistran institucí a odrážejí také zahrnutí faktorů ESG do politik a postupů v rámci správy a řízení. To může zahrnovat mimo jiné odměňování vedoucích pracovníků, rozmanitost a strukturu představenstva, práva akcionářů, úplatkářství a korupci, dodržování předpisů, etické standardy (např. etiku v oblasti dat), strategii spravedlivého zdanění, atd.

2. Transparentnost nepříznivých dopadů na udržitelnost na úrovni subjektu

Prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti

Účastník finančního trhu: Raiffeisenbank, a.s., LEI: 31570010000000004460

Shrnutí

Raiffeisenbank, a.s., LEI: 31570010000000004460 zohledňuje hlavní nepříznivé dopady svých investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti. Toto prohlášení je konsolidovaným prohlášením o hlavních nepříznivých dopadech Banky na faktory udržitelnosti.

Toto prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech na faktory udržitelnosti se týká referenčního období od 1. ledna do 31. prosince 2022.

Shrnutí

Banka ESG údaje vztahující se k investičním službám, resp. produktům průběžně shromažďuje a současně připravuje IT infrastrukturu pro jejich automatizovaný sběr, jehož výsledkem bude ucelená datová základna, která se promítne také do ESG reportingu v budoucím období. Protože má Banka aktuálně k dispozici pouze limitovaný objem dat, je v rámci tohoto prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech uveřejněna pouze tabulka číslo 1 (v rámci (EU) 2022/1288 Přílohy č. 1).

Popis hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti

Banka vystupující v roli účastníka finančního trhu poskytuje službu obhospodařování majetku zákazníka založenou na nabídce investičních strategií, na jejichž základě jsou vytvořeny klientům investiční portfolia s cílem optimálního zhodnocení jejich peněžních prostředků ve vztahu k danému stupni rizika investiční strategie a (kromě jiného) ke klientem preferované míře rizika.

Významnými nebo pravděpodobně významnými nepříznivými dopady je třeba rozumět takové dopady investičního poradenství, které má nepříznivé účinky na faktory udržitelnosti jako jsou:

- a) environmentální otázky
- b) sociální otázky
- c) zaměstnanecké otázky
- d) otázky dodržování lidských práv
- e) otázky boje proti korupci a úplatkářství.

V případě poskytované služby obhospodařování majetku zákazníků Banky do svých procesních postupů kromě postupů náležité péče, začleňuje postupy pro zohlednění hlavních nepříznivých dopadů spolu s relevantními finančními riziky souvisejícími s daným investičním produktem a relevantními riziky týkajícími se udržitelnosti souvisejícími s investováním do daného investičního produktu, a to prostřednictvím uvedení stručných kvalitativních nebo kvantitativních údajů o tom, jakým způsobem jsou zohledňovány hlavní nepříznivé dopady.

Při obhospodařování majetku zákazníků zohledňuje Banka politiku udržitelnosti v rámci svojí produktové nabídky, která obsahuje investiční strategii FWR Strategy 45 ESG cíleně zohledňující oblast udržitelnosti. V rámci investiční strategie FWR Strategy 45 ESG je investováno primárně do stejnojmenného fondu kvalifikovaných investorů FWR Strategy 45 ESG obhospodařovaného Raiffeisen investiční společností, a.s.

Fond kvalifikovaných investorů FWR Strategy 45 ESG následně investuje do podílových fondů ze skupiny Raiffeisen (tvůrce produktu - Raiffeisen Capital Management (RCM)), jejichž podkladová aktiva jsou udržitelné investice, které berou v úvahu kritéria ekologická (např. míra znečištění uhlíkovými emisemi, ochrana přírodních zdrojů), kritéria sociální (např. respektování mezinárodních lidských práv, pracovní podmínky, odpovědnost za výrobek a produkci) a kritéria podnikového řízení (např. nezávislost členů dozorčích orgánů, spravedlivé odměňování). RCM fondy v rámci svých investičních strategií investují v souladu s Etickým kodexem skupiny Raiffeisen Bank International Group (RBI), který bere do úvahy rovněž nefinanční kritéria pro posouzení jednotlivých investic, což může mít i negativní vliv na výkonnost uvedených fondů, výkonnost fondu kvalifikovaných investorů FWR Strategy 45 ESG, a následně i na výkonnost stejnojmenné investiční strategie při obhospodařování majetku zákazníka.

Ukazatele týkající se investic do společností, do nichž je investováno						
Ukazatel nepříznivých dopadů na udržitelnost	Metrika	Dopad [rok 2023]	Dopad [rok 2022]	Vysvětlení	Přijatá opatření, plánovaná opatření a cíle stanovené pro příští referenční období	
Klimatické a další enviromentální ukazatele						
Emise skleníkových plynů	1. Emise skleníkových plynů	Emise skl. plynů okruhu 1			RB spolupracuje se správcem fondu, který monitoruje kritéria udržitelnosti.	
		Emise skl. plynů okruhu 2				
		Emise skl. plynů okruhu 3				
		Emise skl. plynů celkem				
	2. Uhlíková stopa	Uhlíková stopa				
	3. Intenzita emisí skl. plynů společností, do nichž je investováno	Intenzita emisí skl. plynů společností, do nichž je investováno				
4. Expozice vůči společnostem působícím v odvětví fosilních paliv	Podíl investic do společností působících v odvětví fosilních paliv					
5. Podíl spotřeby a výroby energie z neobnovitelných zdrojů	Podíl spotřeby energie z neobnovitelných zdrojů a výroby energie z neobnovitelných zdrojů u společností, do nichž je investováno, v porovnání s obnovitelnými zdroji energie, vyjádřený jako procentní podíl celkových zdrojů energie					
6. Intenzita spotřeby energie podle odvětví s vysokým dopadem na klima	Spotřeba energie v GWh na milion eur výnosů společností, do nichž je investováno, podle odvětví s vysokým dopadem na klima					

Biologická rozmanitost	7. Činnosti s negativním dopadem na oblasti citlivé z hlediska biologické rozmanitosti	Podíl investic do společností, do nichž je investováno, s provozem umístěnými v oblastech citlivých z hlediska biologické rozmanitosti nebo v jejich blízkosti, pokud činnosti těchto společností mají na tyto oblasti negativní vliv				RB spolupracuje se správcem fondu, který monitoruje kritéria udržitelnosti.
Voda	8. Emise do vody	Tuny emisí do vody vyprodukované společnostmi, do nichž je investováno, na milion investovaných eur, vyjádřené jako vážený průměr				
Odpad	9. Podíl nebezpečného odpadu a radioaktivního odpadu	Tuny nebezpečného odpadu a radioaktivního odpadu vyprodukovaného společnostmi, do nichž je investováno, na milion investovaných eur, vyjádřené jako vážený průměr				
Ukazatele pro sociální a zaměstnanecké otázky, dodržování lidských práv a boj proti korupci a úplatkářství						
Sociální a zaměstnanecké otázky	10. Porušování zásad globálního paktu Organizace spojených národů a pokynů Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj (OECD) pro nadnárodní podniky	Podíl investic do společností, do nichž je investováno, které se podílely na porušování zásad globálního paktu OSN nebo pokynů OECD pro nadnárodní podniky				RB spolupracuje se správcem fondu, který monitoruje kritéria udržitelnosti.
	11. Chybějící postupy a mechanismy pro sledování dodržování zásad globálního paktu OSN a pokynů OECD pro nadnárodní podniky	Podíl investic do společností, do nichž je investováno, bez politik pro sledování dodržování zásad globálního paktu OSN a pokynů OECD pro nadnárodní podniky nebo bez mechanismů pro vyřizování stížností na porušování zásad globálního paktu OSN a pokynů OECD pro nadnárodní podniky				
	12. Neočištěný rozdíl v odměňování žen a mužů	Průměrný neočištěný rozdíl v odměňování žen a mužů ve společnostech, do nichž je investováno				

Sociální a zaměstnanecké otázky	13. Genderová diverzita v představenstvu	Průměrný poměr žen vůči mužům v představenstvech společností, do nichž je investováno, vyjádřený jako procentní podíl všech členů představenstva				RB spolupracuje se správcem fondu, který monitoruje kritéria udržitelnosti.
	14. Expozice vůči kontroverzním zbraním (protipěchotní miny, kazetová munice, chemické a biologické zbraně)	Podíl investic do společností, do nichž je investováno, které se zabývají výrobou nebo prodejem kontroverzních zbraní				
Ukazatele týkající se investic do států a nadnárodních podniků						
Ukazatel nepříznivých dopadů na udržitelnost		Metrika	Dopad [rok 2023]	Dopad [rok 2022]	Vysvětlení	Přijatá opatření, plánovaná opatření a cíle stanovené pro příští referenční období
Enviromentální	15. Intenzita skleníkových plynů	Intenzita emisí skl. plynů v zemích, do nichž je investováno				RB spolupracuje se správcem fondu, který monitoruje kritéria udržitelnosti.
Sociální	16. Země, do nichž je investováno, v nichž dochází k porušování sociálních práv	Počet zemí, do nichž je investováno, v nichž dochází k porušování sociálních práv (absolutní počet a relativní počet v poměru ke všem zemím, do nichž je investováno), jak se uvádí v mezinárodních smlouvách a úmluvách, zásadách OSN, případně ve vnitrostátních právních předpisech				

Ukazatele týkající se investic do nemovitostí						
Ukazatel nepříznivých dopadů na udržitelnost		Metriky	Dopad [rok 2023]	Dopad [rok 2022]	Vysvětlení	Přijatá opatření, plánovaná opatření a cíle stanovené pro příští referenční období
Fosilní paliva	17. Podíl investic do aktiv v podobě nemovitostí, které se podílejí na těžbě, skladování, přepravě nebo výrobě fosilních paliv	Expozice vůči fosilním palivům prostřednictvím aktiv v podobě nemovitostí				RB spolupracuje se správcem fondu, který monitoruje kritéria udržitelnosti.
Energetická účinnost	18. Podíl investic do energeticky neefektivních aktiv v podobě nemovitostí	Expozice vůči energeticky neefektivním aktivům v podobě nemovitostí				

Politiky zapojení

Politika zapojení zpracovaná správcem aktiv poskytujícím investiční službu podle § 4 odst. 2 písm. d) obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (dále jen „Asset Management“) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění (dále jen „ZPKT“) společností Raiffeisenbank a.s., se sídlem Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4, IČ 49240901, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2051 (dále jen „Banka“) ve smyslu ustanovení § 127f ZPKT, a to ve vztahu k akciím nebo obdobným cenným papírům představujícím podíl na emitentovi se sídlem v členském státě Evropské unie, jsou-li přijaté k obchodování na evropském regulovaném trhu.

a) Způsob, jakým investiční strategie Banky upravuje zapojení akcionářů, jejichž akcie nebo obdobné cenné papíry obhospodařuje, ve vztahu k emitentovi

Banka zavedla odpovídající zásady pro akcionáře, jejichž účastnické cenné papíry obhospodařuje. Investiční strategie je vedena zejména zásadou prospěchu obhospodařovaného majetku zákazníka. Banka v rámci realizace investiční strategie provádí analýzu emitentů, kterých se obchodování týká. Investiční strategie zahrnuje zejména průběžné sledování hospodářské situace emitenta, monitorování korporátních akcí a valných hromad. V případě překročení podílu ve výši 3 % na všech hlasovacích právech emitenta (a to i kumulovaně), je stanovena příslušná strategie pro výkon hlasovacích práv, která však vždy respektuje soulad s investičními cíli a je vždy též předmětem schválení ze strany vedoucích managerů Banky.

b) Způsob, jakým Banka sleduje významné záležitosti týkající se emitenta

Banka se zaměřuje na výběr vhodných investic a posouzení strategie společností, do kterých investuje. Banka sleduje všechny významné záležitosti týkající se emitenta, zejména pak strategii činnosti emitenta; finanční a nefinanční klíčové ukazatele výkonnosti; rizika, kterým je emitent vystaven; kapitálovou strukturu emitenta; sociální a environmentální dopady činnosti emitenta; způsob, jakým je emitent řízen a spravován. Banka za tímto účelem sleduje řadu informačních zdrojů, které zahrnují zprávy informačních agentur, internetových stránek emitentů v rámci jejich informační povinnosti, informace zasílané emitenty prostřednictvím e-mailu či jinou formou, jiné důvěryhodné zdroje z finančních trhů a komentáře brokerů. Dle interně nastavených pravidel Banka zásadně neinvestuje do společností s negativním environmentálním a sociálním dopadem.

c) Způsob komunikace s emitentem

Banka komunikuje s emitentem v případě potřeby zejména prostřednictvím elektronické pošty, telefonicky nebo v rámci osobních setkání s managementem emitenta, a to prostřednictvím odpovědného zaměstnance Banky v rámci služby Asset Management.

d) Způsob výkonu hlasovacích práv nebo jiných práv spojených s cenným papírem představujícím podíl na emitentovi

Banka vykonává hlasovací práva spojená s účastnickými cennými papíry ve prospěch zákazníka Asset Management. Banka sleduje významné události a dokumenty spojené s emitentem a provádí jejich analýzu, na základě které pak Banka vykonává hlasovací práva spojená s účastnickými cennými papíry a určuje strategii při výkonu hlasovacích práv, přičemž Banka zohledňuje především předmět hlasování a jeho možné dopady na investiční cíle obhospodařovaného majetku zákazníka. Všechna rozhodnutí o výkonu hlasovacích práv jsou přijímána individuálně v souladu s vypracovanou strategií ve prospěch obhospodařovaného majetku zákazníka, reflektují zejména program valné hromady, vlastnímu výkonu hlasovacích práv vždy předchází detailní analýza možných dopadů rozhodnutí valné hromady na obhospodařovaný majetek zákazníka, Banka se soustředí zejména na rozhodování valných hromad o změně předmětu podnikání, o snížení základního kapitálu, o vydání dluhopisů, o rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů, o úhradě ztráty, o fúzi, případně změně právní formy, o zrušení společnosti, tak aby strategie při výkonu hlasovacích práv mohla být přehodnocena ve prospěch obhospodařovaného majetku zákazníka. Banka si však vyhrazuje právo neúčastnit se valné hromady emitenta.

e) Způsob spolupráce s ostatními akcionáři na výkonu hlasovacích práv a dalším zapojení ve vztahu k emitentovi

Banka při výkonu hlasovacích práv zpravidla aktivně nespolupracuje ani jinak nekomunikuje s jinými akcionáři emitenta, než s těmi akcionáři, jejichž účastnické cenné papíry jsou součástí portfolia spravovaného Bankou. Banka může výjimečně spolupracovat s jinými akcionáři emitenta při výkonu hlasovacích práv za účelem maximalizace zisku pro zákazníka obhospodařovaného majetku.

f) Způsob komunikace s relevantními zúčastněnými stranami

Obdobně jako u předchozího písmene e).

g) Postup při řešení skutečných nebo potencionálních střetů zájmů v souvislosti se zapojením Banky ve vztahu k emitentovi

Pro řízení střetu zájmů a jejich předcházení má Banka implementován vysoký standard a důsledně dbá na jeho dodržování. Zejména tím, že je kontrola zajištěna na několika úrovních napříč Bankou. V rámci návrhu strategie při výkonu hlasovacích práv dbá Banka na předcházení případných střetů zájmů, které mohou vzniknout z výkonu hlasovacích práv. V situaci, kdy hrozí skutečný střet zájmů při výkonu hlasovacích práv, jsou neprodleně přijata opatření, která tento střet zájmů řeší a Banka postupuje v souladu s vnitřní předpisem upravujícím střet zájmů.

Banka při překročení podílu ve výši 3 % na všech hlasovacích právech emitenta (a to i kumulovaně) dle § 127g odst. 1 ZPKT každoročně uveřejní na svých internetových stránkách popis, jakým byla politika zapojení prováděna; obecnou strategii pro hlasování; informace o tom, jak hlasovali na valných hromadách emitenta, jestliže je toto hlasování významné vzhledem k předmětu hlasování nebo velikosti podílu na emitentovi; vysvětlení jejich hlasování na valné hromadě emitenta, ledaže hlasování nemá podstatný dopad na činnost emitenta nebo podíl na emitentovi je zanedbatelný, a informace o využívání služeb poradců pro hlasování. Při nepřekročení podílu ve výši 3 % na všech hlasovacích právech emitenta (a to i kumulovaně) se Banka neúčastní hlasování na valných hromadách emitenta a neposkytuje informace dle § 127g odst. 1 ZPKT.

Odkazy na mezinárodní standardy

Klíčovou normou v RB je Etický kodex, který definuje základní hodnoty Banky i celé skupiny a etické principy, které jsou platné rovněž pro oblasti poskytování investičních služeb/nástrojů. Etický kodex je závazný pro všechny zaměstnance Banky a zajišťuje, aby obchodní a etické chování odpovídalo nejvyšším standardům založeným na následujících hodnotách: zaměření na klienta, profesionalita, kvalita, vzájemný respekt, iniciativa, týmová práce a integrita.

Ve snaze rozvíjet principy etického bankovníctví a podporovat přechod na nízkoemisní ekonomiku, RB prostřednictvím své mateřské společnosti aktivně pracuje na implementaci opatření, která vycházejí z členství v projektu OSN - Principy odpovědného bankovníctví a dalších iniciativách.

Historické srovnání

Historické srovnání bude k dispozici ve zprávě zveřejněné v roce 2024.

Prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech investičního poradenství na faktory udržitelnosti

Banka vystupující v roli finančního poradce poskytuje službu investičního poradenství v režimu „závislého investičního poradenství“, které je založeno na jednorázovém doporučení vhodného umístění prostředků klienta a nákupu investičních nástrojů bez zohlednění klientova investičního portfolia evidovaného Bankou a je platné výhradně k okamžiku jeho poskytnutí související s podáním pokynu klienta na obstarání daného investičního produktu doporučeného Bankou na základě příslušné smlouvy uzavřené s Bankou. Banka neposkytuje jednorázové poradenství na základě žádosti klienta, ale pouze z podnětu Banky, přičemž především se jedná o situace vyžadované příslušnou legislativou. Jednorázové poradenství je poskytováno (kromě jiného) s ohledem na klientem preferovanou míru rizika.

Významnými nebo pravděpodobně významnými nepříznivými dopady je třeba rozumět takové dopady investičního poradenství, které má nepříznivé účinky na faktory udržitelnosti jako jsou:

- a) environmentální otázky
- b) sociální otázky
- c) zaměstnanecké otázky
- d) otázky dodržování lidských práv
- e) otázky boje proti korupci a úplatkářství.

Banka zajišťuje začleňování rizik udržitelnosti do procesů investičního rozhodování zejména výběrem vhodných ESG produktů, a to primárně na úrovni skupiny Raiffeisen.

V případě poskytované služby investičního poradenství Banka do svých procesních postupů kromě postupů náležitě péče, začleňuje postupy pro zohlednění hlavních nepříznivých dopadů spolu s relevantními finančními riziky souvisejícími s daným investičním produktem a relevantními riziky týkajícími se udržitelnosti souvisejícími s investováním do daného investičního produktu, a to prostřednictvím uvedení stručných kvalitativních nebo kvantitativních údajů o tom, jakým způsobem jsou zohledňovány hlavní nepříznivé dopady.

Vzhledem k tomu, že Banka poskytuje jednorázové investiční poradenství, a to pouze z podnětu Banky, přičemž by se především jednalo o investiční produkt, který příslušná regulace požaduje nabízet/prodávát v poradenském režimu, pak by takový investiční produkt byl vytvořen buď samotnou Bankou na základě požadavků speciální regulace související s kapitálovou přiměřeností Banky nebo v rámci skupiny Raiffeisen. V kalendářním roce 2022 Banka nenabízela v rámci jednorázového poradenství žádný investiční produkt, který by byl považován za udržitelnou investici dle SFDR.

Výše uvedené informace zohledňují referenční období kalendářního roku 2022.

Prohlášení účastníka finančního trhu o nezohledňování nepříznivých dopadů investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti

Raiffeisenbank a.s. vystupující v roli účastníka finančního trhu poskytuje službu obhospodařování majetku zákazníka založenou na nabídce investičních strategií, na jejichž základě jsou vytvořeny klientům investiční portfolia s cílem optimálního zhodnocení jejich peněžních prostředků ve vztahu k danému stupni rizika investiční strategie a (kromě jiného) ke klientem preferované míře rizika.

Banka zajišťuje začleňování rizik udržitelnosti do procesů investičního rozhodování zejména výběrem vhodných ESG produktů, a to primárně na úrovni skupiny Raiffeisen.

Významnými nebo pravděpodobně významnými nepříznivými dopady je třeba rozumět takové dopady investičního rozhodnutí, které má nepříznivé účinky na faktory udržitelnosti jako jsou environmentální, sociální a zaměstnanecké otázky, dodržování lidských práv a otázky boje proti korupci a úplatkářství.

Při obhospodařování majetku zákazníků zohledňuje Banka politiku udržitelnosti v rámci svojí produktové nabídky, která obsahuje investiční strategii FWR Strategy 45 ESG cíleně zohledňující oblast udržitelnosti. V rámci investiční strategie FWR Strategy 45 ESG je investováno primárně do stejnojmenného fondu kvalifikovaných investorů FWR Strategy 45 ESG obhospodařovaného Raiffeisen investiční společností, a.s.

Fond kvalifikovaných investorů FWR Strategy 45 ESG následně investuje do podílových fondů ze skupiny Raiffeisen (tvůrce produktu - Raiffeisen Capital Management (RCM)), jejichž podkladová aktiva jsou udržitelné investice, které berou v úvahu kritéria ekologická (např. míra znečištění uhlíkovými emisemi, ochrana přírodních zdrojů), kritéria sociální (např. respektování mezinárodních lidských práv, pracovní podmínky, odpovědnost za výrobek a produkci) a kritéria podnikového řízení (např. nezávislost členů dozorčích orgánů, spravedlivé odměňování). RCM fondy v rámci svých investičních strategií investují v souladu s Etickým kodexem skupiny Raiffeisen Bank International Group (RBI), který bere do úvahy rovněž nefinanční kritéria pro posouzení jednotlivých investic, to může mít i negativní vliv na výkonnost uvedených fondů, výkonnost fondu kvalifikovaných investorů FWR Strategy 45 ESG, a následně i na výkonnost stejnojmenné investiční strategie při obhospodařování majetku zákazníka.

Výše uvedeným Banka dokládá, že bere v úvahu zohledňování nepříznivých dopadů investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti v případě investiční strategie FWR Strategy 45 ESG. Ostatní Bankou nabízené investiční strategie v rámci obhospodařování majetku zákazníků jsou investiční strategie, které nejsou považovány za udržitelné investice dle SFDR.

Výše uvedené informace zohledňují referenční období kalendářního roku 2022.

Prohlášení finančního poradce o nezohledňování nepříznivých dopadů investičního poradenství na faktory udržitelnosti

Raiffeisenbank a.s. vystupující v roli finančního poradce poskytuje službu investičního poradenství v režimu „závislého investičního poradenství“, které je založeno na jednorázovém doporučení vhodného umístění prostředků klienta a nákupu investičních nástrojů bez zohlednění klientova investičního portfolia evidovaného Bankou a je platné výhradně k okamžiku jeho poskytnutí související s podáním pokynu klienta na obstarání daného investičního produktu doporučeného Bankou na základě příslušné smlouvy uzavřené s Bankou. Banka neposkytuje jednorázové poradenství na základě žádosti klienta, ale pouze z podnětu Banky, přičemž především se jedná o situace vyžadované příslušnou legislativou. Jednorázové poradenství je poskytováno (kromě jiného) s ohledem na klientem preferovanou míru rizika.

Významnými nebo pravděpodobně významnými nepříznivými dopady je třeba rozumět takové dopady investičního poradenství, které má nepříznivé účinky na faktory udržitelnosti jako jsou environmentální, sociální a zaměstnanecké otázky, dodržování lidských práv a otázky boje proti korupci a úplatkářství.

Vzhledem k tomu, že Banka poskytuje jednorázové investiční poradenství, a to pouze z podnětu Banky, přičemž by se především jednalo o investiční produkt, který příslušná regulace požaduje nabízet/prodávat v poradenském režimu, pak by takový investiční produkt byl vytvořen buď samotnou Bankou (na základě požadavků speciální regulace související s kapitálovou přiměřeností Banky) nebo v rámci skupiny Raiffeisen. V kalendářním roce 2022 Banka nenabízela v rámci jednorázového poradenství žádný investiční produkt, který by byl považován za udržitelnou investici dle SFDR.

Výše uvedené informace zohledňují referenční období kalendářního roku 2022.

3. Transparentnost zásad odměňování s ohledem na začleňování rizik týkajících se udržitelnosti

Zásady odměňování s ohledem na začleňování rizik týkajících se udržitelnosti v Bance

V politice odměňování se Banka řídí principem dodržování interní i externí spravedlnosti. V rámci interní spravedlnosti Banka zajišťuje, aby zaměstnanci na srovnatelně komplexních pozicích byli odměňováni srovnatelně. V souladu s tímto cílem Banka kontinuálně měří a vyhodnocuje i rozdíly v odměňování mezi muži a ženami (tzv. gender pay gap) a implementovala opatření, která mají za cíl tento rozdíl v dlouhodobém horizontu snížit. Pro externí srovnání využívá Banka tržní data, které jí umožňují odměňovat konkurenceschopně s ohledem na obdobné pracovní pozice v relevantních sektorech českého trhu. Nastavený systém hodnocení pracovních pozic a dostupná tržní data bance umožňují systémově a transparentně určovat odměny pro pracovní pozice napříč organizací.

Politika odměňování v Bance reflektuje rizika spojená s udržitelností a podporuje efektivní management rizik také při poskytování poradenství v oblasti investic. Struktura odměňování a hodnocení výkonu nepodporuje nadměrné podstupování rizika a patřičně respektuje jejich udržitelnost. To je zajištěno zejména implementací vhodných opatření pro udržitelnost při stanovování cílů v procesu řízení výkonu u pracovních pozic v daných oblastech.

Banka má stanovenou vlastní dlouhodobou strategii udržitelnosti, která obsahuje konkrétní cíle v oblasti odpovědného bankovníctví, které chce RB jako účastník finančního trhu a finančního poradce plnit. Jednotlivé klíčové ukazatele rozvíjejí tři základní pilíře udržitelnosti: environmentální, sociální a oblast správy a řízení. Přispívají k tomu, aby byla Banka spolehlivým, transparentním a důvěryhodným partnerem na cestě k větší udržitelnosti. Od roku 2022 jsou ESG cíle zahrnuty do cílů vybraných členů představenstva. Principy udržitelnosti, které zahrnují rizika environmentální, sociální a rizika v oblasti správy a řízení plánuje Banka propsat do své interní politiky odměňování do konce roku 2023.

Aktualizováno v září 2023