



Udržitelné účty Impact & Allocation Reporting Oberbank AG

Březen 2024



Udržitelnost v Oberbank

Oberbank AG byla založena v roce 1869 jako Bank für Oberösterreich und Salzburg a je nezávislou rakouskou regionální bankou se sídlem v Linci. Její pobočková síť se rozkládá na území Rakouska (Horní Rakousko, Salcbursko, Dolní Rakousko a Vídeň), Německa, České republiky, Slovenska a Maďarska. Oberbank AG obsluhuje privátní i firemní klienty a poskytuje svým klientům celou řadu finančních služeb.

Udržitelné myšlení a činnost byly vždy nedílnou součástí hodnotové strategie Oberbank. Proto jsme se zavázali k dosažení cíle 1,5 stupně podle Pařížské dohody o klimatu a k podpoře 17 cílů udržitelného rozvoje.

S rozvojem naší strategie udržitelnosti a moderního systému řízení udržitelnosti jsme v roce 2019 trvale zavedli v Oberbank management udržitelnosti. Úspěšné řízení udržitelnosti a jasné cíle mají velký význam pro další rozvoj a budoucí úspěch Oberbank. Z tohoto důvodu je strategie v oblasti udržitelnosti také důležitou součástí celkové strategie banky.

Komplexní informace o našich aktivitách v oblasti udržitelnosti naleznete na adrese <https://www.oberbank.com/sustainability>.

Udržitelné účty

Od 1. června 2021 nabízí Oberbank v Rakousku udržitelné be(e) green Konto. Tomuto účtu byla udělena rakouská ekoznačka "Umweltzeichen", neboť objem vkladů na účtu je využíván k financování udržitelných projektů, které kromě ekonomických kritérií zahrnují i ekologická a sociální kritéria. S každým založeným be(e) green Kontem přispívá Oberbank k zachování včelí populace tím, že vytváří rozsáhlé plochy volně rostoucích květin a poskytuje tak životní prostředí včelám a dalšímu opylujícímu hmyzu. V roce 2021 bylo vytvořeno 46 000 metrů čtverečních těchto ploch.

Také be green spořicí účet byl v roce 2021 oceněn rakouskou cenou "Umweltzeichen". V roce 2022 byly certifikovány také studentský účet be(e) green, firemní účet be(e) green, spořicí účet be green s pevným úrokem a účet be(e) green s kontokorentem.

Framework účty

Použití a správa výnosů na udržitelných účtech Oberbank

Vklady na udržitelných účtech se používají na financování udržitelných projektů nebo financování ve výši vkladů. Použití vkladů na udržitelné produkty podléhá řadě pozitivních kritérií.

Oberbank využívá tyto vklady k financování v následujících kategoriích ekologických projektů a sociálního financování. Toto financování je identifikováno jako udržitelné v rámci procesu výběru projektů (identifikace udržitelného financování prostřednictvím analýzy portfolia a v rámci nových obchodů) a také prostřednictvím monitorování ze strany Komise pro udržitelnost Oberbank, která se schází každý měsíc.



Kategorie zelených projektů

Následující zelená pozitivní kritéria vycházejí z ekologické taxonomie EU a zahrnují výhradně hospodářské činnosti, které významně přispívají k ochraně klimatu a přizpůsobení se změně klimatu. Hodnocení souladu mezi požadavky taxonomie a stavem aktiv financovaných Oberbank v segmentu tzv. Green Buildings (zelené budovy) konkrétně rezidenčních nemovitostí je prováděn přezkumem v rámci procesu výběru projektů a monitorováním ze strany Komise pro udržitelný rozvoj Oberbank, který se schází každý měsíc.

Podobně se postupuje i v oblasti komerčních Green Buildings (zelené budovy)

Financováním projektů v následujících zelených kategoriích přispíváme k dosažení environmentálního cíle (1): ochrana klimatu v rámci taxonomie EU a k cílům udržitelného rozvoje - tzv. SDG (viz tabulka).

| Kategorie zeleného projektu | Zelená subkategorie | Definice | Kritérium vhodnosti |
|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Green Buildings (obytné budovy) | Vlastnictví, výstavba či pořízení obytné budovy | Pořízení obytných budov (rodinných a bytových domů) postavených do 31. prosince 2020 | Průkaz energetické náročnosti (PENB) třídy A (vztaženo na hodnotu Primární energie z neobnovitelných zdrojů — dále jen jako PE). Případně je doloženo, že budova patří mezi 15 % energeticky nejúčinnějších budov v národním nebo regionálním benchmarku, |
| | | Pořízení obytných budov (rodinných a bytových domů) postavených po 31. prosinci 2020 | Spotřeba (PE), která určuje celkovou energetickou účinnost budovy po výstavbě, je alespoň o 10 % nižší než národní prahová hodnota pro tzv. budovy s téměř nulovou spotřebou energie (NZEB), jak je vyznačeno v konkrétním Průkazu energetické náročnosti budovy (PENB). Pro obytné budovy nad 5000 m ² : Zkouška průvzdušnosti a tepelné izolačních vlastností obálky budovy po dokončení stavby. Alternativou ke Zkoušce je auditovatelná kontrola kvality během výstavby. |
| | Rekonstrukce stávajících obytných budov | Rekonstrukce stávajících rodinných a bytových domů | Rekonstrukce budovy splňuje platné požadavky na tzv. větší renovace dle taxonomie. Případně vede ke snížení potřeby primární energie (PE) o nejméně 30 %. |
| Green Buildings (komerční budovy) | | Úvěry a/nebo investice na financování nových nebo stávajících komerčních budov | Potřeba primární energie (PE), která určuje celkovou energetickou účinnost budovy po výstavbě, je alespoň o 10 % nižší než vnitrostátní prahová hodnota pro budovy s téměř nulovou spotřebou energie (NZEB) a ověřuje se pomocí PENB. Budovy postavené do 31. prosince 2020, které patří mezi 15 % energeticky nejúčinnějších budov v příslušném regionu/zemi. Budova, která byla rekonstruována, splňuje platné požadavky na tzv. větší renovaci. Případně vede ke zvýšení energetické účinnosti alespoň o 30 % ve srovnání s výchozími parametry budovy před renovací (detaily viz Oberbank Sustainable Corporate Lending Framework - obk_Sustainable_LF_ENG.pdf (oberbank.at)) |
| Energetická účinnost | Instalace, údržba a opravy přístrojů a zařízení pro měření a kontrolu celkové energetické účinnosti budov. | | (a) Instalace, údržba a opravy zónových termostatů, inteligentních termostatických systémů a senzorových zařízení, včetně ovládání pohybu a denního světla; (b) instalace, údržba a opravy systémů automatizace a řízení budov, systémů řízení spotřeby energie v budovách (BMS), systémů řízení osvětlení a systémů řízení spotřeby energie (EMS); (c) instalace, údržba a opravy inteligentních měřičů plynu, tepla, chladu a elektřiny; (d) instalace, údržba a opravy fasádních a střešních prvků s funkcí stínění nebo regulace slunečního záření, včetně těch, které podporují růst vegetace. |



| | | | |
|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Obnovitelné zdroje energie | Instalace, údržba a opravy technologií obnovitelných zdrojů energie (na místě) | | <p>a) Instalace, údržba a opravy fotovoltaických solárních systémů a souvisejícího technického vybavení;</p> <p>b) instalace, údržba a opravy solárních panelů pro ohřev vody a souvisejícího technického vybavení;</p> <p>c) Instalace, údržba a opravy tepelných čerpadel přispívajících k dosažení cílů v oblasti energie z obnovitelných zdrojů pro vytápění a chlazení v souladu se směrnicí (EU) 2018/2001 a se směrnicí (EU) doplňkového technického vybavení;</p> <p>d) instalace, údržba a opravy větrných turbín a doplňkového technického vybavení;</p> <p>(e) instalace, údržba a opravy solárních kolektorů a doplňkového technického vybavení.</p> <p>f) instalace, údržba a opravy systémů skladování tepelné nebo elektrické energie a pomocného technického vybavení;</p> <p>g) instalace, údržba a opravy vysoce účinných mikro kogeneračních systémů;</p> <p>h) instalace, údržba a opravy výměníků tepla/rekupačních systémů.</p> <p>i) instalace, údržba nebo opravy nabíjecích stanic pro elektrická vozidla.</p> |
| Obnovitelné zdroje energie | Výroba elektřiny pomocí fotovoltaické technologie | Úvěry a/nebo investice na financování nových nebo stávajících fotovoltaických technologií | Výstavba nebo provoz elektráren, které vyrábějí elektřinu pomocí fotovoltaické technologie a pomocných/doplňkových technických zařízení. |
| | Výroba elektřiny z větrné energie | Úvěry a/nebo investice na financování nových nebo stávajících větrných turbín | Výstavba nebo provoz elektráren, které vyrábějí elektřinu z větrné energie, a pomocných/doplňkových technických zařízení. |

Kategorie sociálního financování

Následující pozitivní sociální kritéria byla definována na základě pokynů a projektových kritérií "Principů sociálních dluhopisů", které zveřejnila Mezinárodní asociace pro kapitálový trh (ICMA).

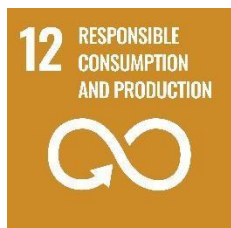
| Sociální a finanční kategorie | Sociální subkategorie | Definice | Kritérium vhodnosti | Cílové skupiny |
|-----------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Přístup k základním sociálním službám** | Sociální a zdravotní péče | Zajistit přístup k vysoce kvalitním zdravotnickým službám. | Investice do zařízení péče o děti, domovů důchodců a pečovatelských domů, dílen pro zdravotně postižené, lázeňských a rehabilitačních center, nemocnic a hospiců. | Obecná populace, zejména osoby se zdravotním postižením |
| | Vzdělávání a odborná příprava | Zajistit rovné a kvalitní vzdělávání a podporovat možnosti celoživotního vzdělávání. | Investice v souvislosti s různými typy škol (povinné a odborné školy), mateřskými školami, univerzitami, vysokými školami aplikovaných věd a programy vzdělávání dospělých. | Obecná populace, zejména lidé s omezeným přístupem ke vzdělání. |



Příspěvek k cílům udržitelného rozvoje

Naše účty přispívají k následujícím cílům udržitelného rozvoje (SDG) prostřednictvím využívání vkladů.

Cíl udržitelného rozvoje 12 - Odpovědná výroba a spotřeba



Vklady na účtu se používají na financování udržitelných projektů, které splňují environmentální a sociální i ekonomická kritéria.

Cíl udržitelného rozvoje č. 13 - Klimatická opatření.



Podle Rakouské spolkové agentury pro životní prostředí (2020) jsou budovy jedním ze čtyř odvětví, která se v Rakousku nejvíce podílejí na emisích CO₂ (10,9 %). Nejvíce emisí způsobuje energetika a průmysl, následuje doprava, budovy a zemědělství.

Výstavba ekologicky šetrných a energeticky účinných budov a renovace stávajících budov usnadňují přechod k zelenější budoucnosti tím, že snižují spotřebu energie a emise skleníkových plynů.

Cíl udržitelného rozvoje 3 Zdraví a kvalitní život



Investice a projekty související se zařízeními péče o děti, domovy důchodců a pečovatelskými domy, dílnami pro zdravotně postižené, lázeňskými a rehabilitačními centry, nemocnicemi a hospici spadají do oblasti zdraví a blahobytu. Důležitým kritériem pro Oberbank je neziskový status příslušných provozovatelů.

SDG 7 Dostupné a čisté energie



Kategorie, jako je energetická účinnost a obnovitelné zdroje energie, podporují rozšiřování energetických koncepcí podniků orientovaných na budoucnost. Zde Oberbank konkrétně poskytuje úvěry klientům, kteří například zřizují fotovoltaické systémy nebo větrné elektrárny. Cenově dostupná energie je stále důležitější, a to i na pozadí energetické krize v zimě 2022, a nezávislost na fosilních zdrojích je otázkou, která nabývá na významu. Oberbank podporuje rozšiřování obnovitelných zdrojů a čistou energii a odráží to i ve svých prodejních cílech.



Příklady projektů

Níže uvádíme pět příkladů vybraných projektů.

Fotovoltaikasytem Niedertrennbach 3 a Niedertrennbach 1

8 pozemních fotovoltaických elektráren v Gangkofenu (Dolní Bavorsko) Celkový výkon 53,18 MW



Zdroj: Mückenhausen

Nová budova Hotel JAZ Vienna, 1060 Vídeň

HWBRef.RK = 25,47 kWh/m²a, f_{GEE} , RE = 0,77

Budova s certifikátem ÖGNI způsobilá pro taxonomii



Zdroj: Hotelový projekt WMG GmbH

Nová budova: Bytový dům s jednou nebo dvěma jednotkami v Schalchenu, Horní Rakousko

Celkový faktor energetické účinnosti (f_{GEE}): spotřeba primární energie (PEB_{SK}): A++ (rakouská klasifikace)



Zdroj: Soukromý, průkaz energetické náročnosti od 10. 1. 2023



Nová budova: Georgen im Attergau, Horní Rakousko

Celkový faktor energetické účinnosti (f_{GEE}): spotřeba primární energie (PEB_{SK}): A++



Zdroj: Soukromý, průkaz energetické náročnosti od 19. 12. 2022

Nová budova: Bytový dům s jednou nebo dvěma jednotkami v Peuerbachu, Horní Rakousko

Celkový faktor energetické účinnosti (f_{GEE}): spotřeba primární energie (PEB_{SK}): A++



Zdroj Obrázek 5: Soukromý, průkaz energetické náročnosti od 3. 4. 2023



Allocation & Impact Reporting

Oberbank nabízí udržitelné účty od června 2021. Vklady jsou využívány k financování udržitelných projektů uvedených v následující tabulce.

Vykazování alokací (v eurech, pokud není uvedeno jinak) *

Ke dni 31. 12. 2023

| | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| Rozsah zeleného a sociálního úvěrového portfolia | € 1,702,083,205.33 |
| Rozsah zeleného a sociálního úvěrového portfolia | € 1,702,083,205.33 |
| Celková částka vkladů na udržitelných účtech přidělená do zeleného a sociálního portfolia (na trhu AT a CZ). | € 1,249,840,163.72 |
| - z toho na trhu v ČR (bez ekoznačky 49) | € 11,988,149.15 |
| Celková částka vkladů na udržitelných účtech přidělená do zeleného portfolia | € 1,216,495,165.31 |
| Celková částka vkladů na udržitelných účtech přidělená do sociálního portfolia | € 33,344,998.41 |
| Celková výše vkladů a výnosů z ostatní finanční produkty (zelené dluhopisy) | € 248,112,500.00 |
| Rozsah překrytí | € 204,130,541.61 |
| Množství nebo procentní podíl nových financování a refinancování (stávající úvěrové portfolio) | |
| - Podíl zeleného financování na celkovém financování bydlení AT | 39.05% |
| - Podíl zeleného/sociálního financování na celkovém objemu firemního financování | 4.12% |
| Rozdělení přidělených vkladů podle ekologických a sociálních projektů a kategorií financování: | |
| - Green Buildings (obytné budovy) | € 1,033,650,043.47 |
| - Green Buildings (komerční budovy) | € 604,787,358.53 |
| - Obnovitelné zdroje energie | € 30,300,804.92 |
| - Sociální a zdravotní služby | € 33,344,998.41 |

* Uvedené údaje jsou historické hodnoty. Nelze z nich odvodit budoucí vývoj.

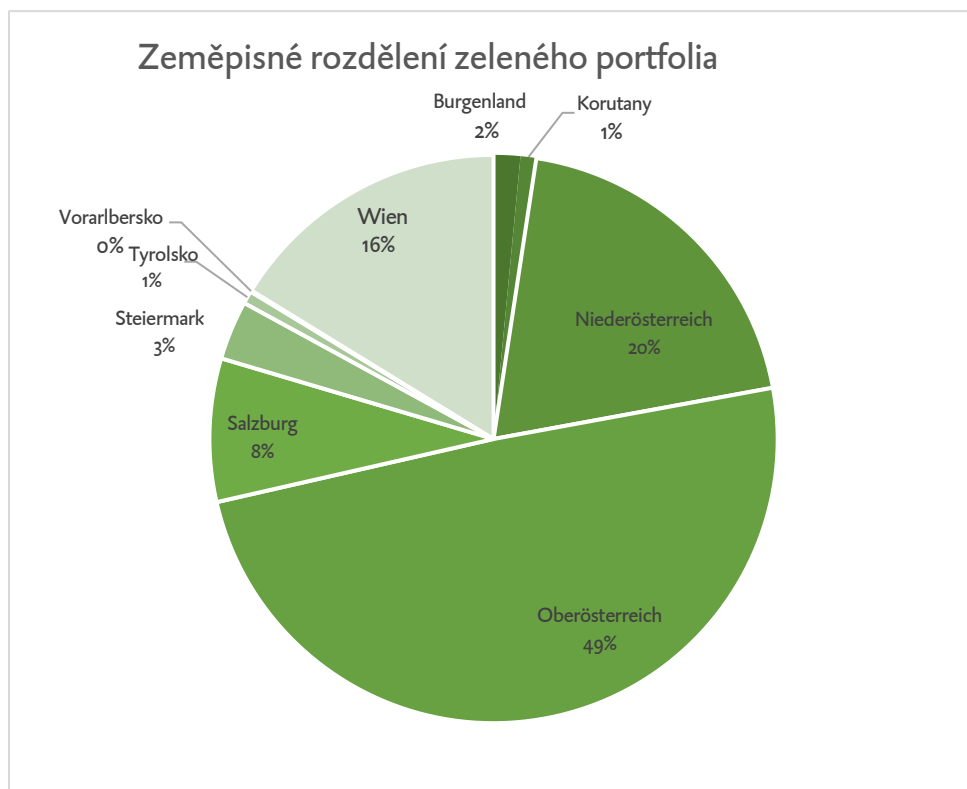


Impact reporting

Výpočet dopadu vkladů na udržitelné účty je založen na předpokladech v souladu se stanovenou logikou / konverzními faktory v příslušných kategoriích.

Geografické rozdělení zeleného portfolia soukromé bytové výstavby na konci roku 2023 (v eurech) * - pouze v Rakousku

| | |
|----------------|----------------|
| Burgenland | 15.650.237,38 |
| Korutany | 9.269.842,67 |
| Dolní Rakousko | 203.605.085,18 |
| Horní Rakousko | 509.835.644,44 |
| Salzburg | 84.247.673,47 |
| Štýrsko | 34.817.889,52 |
| Tyrolsko | 7.546.571,80 |
| Vorarlbersko | 793.273,65 |
| Vídeň | 167.883.825,36 |



*Uvedené údaje jsou historické hodnoty. Nelze z nich odvodit budoucí vývoj.



Impact reporting

Udržitelné budovy v rámci portfolia udržitelných úvěrů Oberbank (soukromé bydlení) mají výrazně nižší spotřebu energie, a tím i nižší emise CO₂, než průměrná obytná budova v Rakousku (viz výše uvedená kritéria). Oberbank tak svým portfoliem zelených úvěrů přispívá k zamezení emisí CO₂.

Metodiku výpočtu dopadu vypracovala poradenská firma **DREES & SOMMER**

Další kategorie udržitelných budov v oblasti firemní klientely, stejně jako obnovitelné zdroje energie a sociální a zdravotní péče, jsou podrobněji definovány v rámci Oberbank Sustainable Corporate Lending Framework viz [obk_Sustainable_LF_ENG.pdf \(oberbank.at\)](#). I ty mají dopad, který popisujeme pomocí odhadů v úsporách CO₂ (ekvivalenty CO₂).

Úspory v jednotlivých kategoriích ve srovnání s běžnými budovami / mixem elektrické energie v příslušné zemi*

| Kategorie | 1. impakt faktor: Úspora CO _{2e} / rok (kg) | 2. faktor dopadu: úspory | Jednotka |
|-----------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|
| Green Buildings (obytné budovy) | 7,887,430.00 | 56,204.43 | MWh |
| Green Buildings (komerční budovy) | 14,425,305.94 | | |
| Obnovitelné zdroje energie | 8,573,359.50 | 30,674.68 | kWp FVE a jmenovitý výkon větru v kWh |
| Sociální a zdravotní služby | - | 29.88 | Postele |
| | | 21.92 | Pokoje |
| Celkem | 30,886,095.44 | | |

Výpočet dopadu: zelené budovy (rezidenční) na základě logiky zelených dluhopisů Drees & Sommer, zelené budovy (komerční) podle popisu v Rámci udržitelného podnikového úvěrování, Sociální a zdravotní péče: omezená dostupnost údajů; Obnovitelná energie s předpoklady podle následující tabulky.

*Uvedené údaje jsou historické hodnoty. Nelze z nich odvodit budoucí vývoj.



Přepočítací koeficienty CO₂ pro obnovitelné zdroje energie (mix elektřiny v jednotlivých zemích)

| Stát | Rok | g/kWh elektrické energie | Zdroj: |
|------|------|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| AT | 2022 | 0.23 | Umweltbundesamt Österreich (Aktualisierung 2023), online: secure.umweltbundesamt.at/co2mon/co2mon.html |
| CS | 2023 | 0.380 | Statista 2023, online: Emissionen Strom: Deutschland/ Frankreich bis 2023 Statista |
| SK | 2023 | 0.245 | Electricity Maps 2024, online: Electricity Maps CO₂-Emissionen des Stromverbrauchs in Echtzeit |
| CZ | 2023 | 0.5 | Electricity Maps 2024, online: Electricity Maps CO₂-Emissionen des Stromverbrauchs in Echtzeit |
| HU | 2023 | 0.26 | Electricity Maps 2024, online: Electricity Maps CO₂-Emissionen des Stromverbrauchs in Echtzeit |

Průměrný výnos elektřiny

| | | AT kWh/a | DE kWh/rok | HU kWh/rok |
|------|----------------------------|----------|------------|------------|
| Vítr | instalovaný výkon kWp vítr | 2590 | 2042 | - |
| PV | instalovaný výkon kWp FVE | 1050 | 1050 | 1050 |

Zdroje:

"Výnos elektřiny AT Wind: IG Windkraft IG Windkraft

https://www.igwindkraft.at/?xmlval_ID_KEY%5bo%5d=1147; Výnos

elektřiny z fotovoltaiky: Vydatnost elektřiny z větrných elektráren:

interní výpočet Oberbank;

Výnosy elektřiny DE Vítr: Větrná energie a výroba elektřiny v Německu v roce 2023

<https://www.windbranche.de/wind/windstrom/windenergie-deutschland>

Disclaimer

Tento dokument slouží pouze k aktuálním informačním účelům a vychází ze stavu znalostí osob pověřených jeho přípravou v době jeho zpracování. Tento dokument nepředstavuje nabídku ani výzvu k nákupu či prodeji investic a (bankovních) produktů v něm uvedených. Žádné z tvrzení obsažených v tomto dokumentu nelze chápat jako obecné doporučení. Přestože jsme přesvědčeni, že zdroje, které jsme použili, jsou spolehlivé, neposkytujeme žádnou záruku úplnosti nebo přesnosti zde reprodukováných informací. Zejména výslovně uvádíme, že číselné informace jsou zatíženy chybami.

Uvedené hodnoty jsou historické hodnoty. Nelze z nich odvodit budoucí vývoj.