



Oberbank AG
pobočka Česká republika

Oberbank AG
pobočka Česká republika

Tak trochu jiná banka

**Oberbank
be(e) green Konto**

Jiná, protože:
život s námi bude
tak trochu zelenější.

Rámec
pro udržitelné účty Oberbank AG

Duben 2026



Obsah

1. Udržitelnost v Oberbank

1.1. Strategické cíle v oblasti udržitelnosti do roku 2030

1.2. Zprávy o udržitelnosti

1.3. Řízení udržitelnosti

2. Udržitelný obchodní model a úvěrová politika

2.1 Udržitelná úvěrová politika

2.2 Implementace cílů udržitelného rozvoje OSN (UN SDG) v Oberbank

2.3 Kritéria vyloučení

3. Využití a správa vkladů na udržitelných účtech Oberbank

3.1. Kategorie zelených projektů

3.2. Kategorie sociálního financování

4. Zprávy a vykazování dopadů

5. Řešení přečerpání účtů



Udržitelnost v Oberbank

Společnost Oberbank AG byla založena v roce 1869 jako banka pro Horní Rakousko a Salcburk a je nezávislou rakouskou regionální bankou se sídlem v Linci. Její síť filiálek se rozprostírá v Rakousku (Horní Rakousko, Salcburk, Dolní Rakousko a Vídeň), Německu, České republice, na Slovensku a v Maďarsku. Oberbank AG poskytuje služby privátním i firemním klientům a nabízí jim kompletní škálu finančních služeb.

V roce 2019 jsme vypracovali strategii udržitelnosti a zavedli modern management udržitelnosti a pevně je zakotvili v organizační struktuře Oberbank. Úspěšný management udržitelnosti a jasné stanovení cílů mají velký význam pro další rozvoj a budoucí úspěch Oberbank. Z tohoto důvodu se strategie udržitelnosti stala důležitou součástí celkové strategie banky.

Komplexní informace o našich aktivitách v oblasti udržitelnosti najdete na

<https://www.oberbank.at/nachhaltigkeit>

Strategické cíle v oblasti udržitelnosti do roku 2030

I v celobankovní strategii do roku 2030 je zahrnuta oblast udržitelnosti, v níž jsou od roku 2026 stanoveny cíle v následujících oblastech. Pokud nebyla definována jiná omezení, platí tyto cíle pro celou skupinu na všech trzích.

Udržitelné financování	• 2,6 mld. eur nově poskytnutých úvěrů v rámci udržitelného financování firemních zákazníků (kumulativně od roku 2026 do roku 2030 včetně)
Spokojenost zákazníků	• Net Promoter Score nad 60. NPS měří ochotu spotřebitelů doporučit banku (rozsah od minus 100 do plus 100).
Hodnocení ESG	• Udržení ratingu „Prime“ od agentury ISS: ESG rating lepší než C (minimálně C+)
Zaměstnanci	• Míra fluktuace klíčových zaměstnanců pod 4 %

Detaily a zprávy o pokroku týkající se všech (plánovaných) opatření a projektů naleznete v aktuální zprávě o udržitelnosti: <https://www.oberbank.at/nachhaltigkeit>



Zprávy o udržitelnosti

Oberbank každoročně zveřejňuje Zprávu o udržitelnosti, která informuje o agendách a aktivitách v oblasti udržitelnosti v rámci celého koncernu. Od roku 2023 je součástí Výroční zprávy. Tím splňujeme požadavky zákona o udržitelnosti a zlepšování diverzity (NaDiVeG) a informujeme o nefinančních ukazatelích výkonnosti. Zpráva o udržitelnosti navíc odpovídá Evropským standardům pro vykazování udržitelnosti (ESRS; nařízení (EU) 2023/2772), aby reflektovala budoucí požadavky vyplývající z implementace směrnice o udržitelnosti firem (CSRD; směrnice (EU) 2022/2464) do rakouského zákona o vykazování udržitelnosti (NaBeG).

Z hlediska obsahu Oberbank informuje o organizaci v oblasti udržitelnosti, analýze významnosti za účelem určení podstatných dopadů, rizik a příležitostí, o příslušných koncepcích, opatřeních, parametrech a cílech v rámci podstatných témat.

Zprávy o udržitelnosti obsažené ve Výročních zprávách Oberbank jsou k dispozici na adrese <https://www.oberbank.at/kennzahlen-berichte>

Management udržitelnosti

V Oberbank vznikla organizační jednotka zodpovědná za udržitelnost, aby zajistila realizaci strategie v této oblasti. Oberbank uplatňuje integrativní přístup a vede pravidelný a otevřený dialog s nejdůležitějšími zainteresovanými stranami (veřejné instituce, klienti, investoři a zaměstnanci), a rovněž se zástupci nejvlivnějších hybných sil a iniciátorů udržitelného rozvoje (nevládní organizace, odvětvové iniciativy, ratingové agentury v oblasti udržitelnosti a regulační orgány). V duchu principu „stakeholder value“ se Oberbank řídí také společenskými potřebami a globálními požadavky. Zájmy a očekávání zainteresovaných stran se proto odrážejí v našich ambicích a opatřeních v oblasti udržitelnosti.

Oberbank je aktivním členem organizací: UN Global Compact, respACT – austrian business council for sustainable development a ÖGUT – Österreichische Gesellschaft für Umwelt und Technik a dalších, jako je například PCAF.

Detaily o interní organizační jednotce, o zapojení zainteresovaných stran a aktuálním členství v iniciativách ESG naleznete v aktuálním prohlášení o udržitelnosti na adrese <https://www.oberbank.at/nachhaltigkeit>.

Udržitelný obchodní model a úvěrová politika

Obchodní politika Oberbank a její trvalý úspěch vycházejí z principů udržitelného řízení společnosti a transparentnosti. Jako společnost kótovaná na burze se Oberbank AG hlásí k Rakouskému kodexu správy a řízení společností (ÖCGK) v jeho aktuálně platném znění.

Vlastnická struktura i strategické zaměření Oberbank jako kótované, nezávislé regionální banky jsou veřejnosti jasně deklarovány. Zachování nezávislosti je nejvyšším cílem společnosti.

Tato nezávislost je zajištěna udržitelnou ziskovostí a rozumnou politikou řízení rizik. Žádný jednotlivý akcionář Oberbanky nemůže sám přímo ani nepřímo ovládat společnost.



Oberbank se již v minulosti výslovně zavázala, že ve své strategii a obchodní politice bude vyváženě zohledňovat zájmy všech zainteresovaných skupin – klientů, zaměstnanců, akcionářů a dalších stran. Tato rovnováha mezi různými nároky a potřebami významně přispívá ke stabilitě a bezpečnosti Oberbank a je rovněž rozhodujícím faktorem pro zachování její samostatnosti a nezávislosti.

Udržitelná úvěrová politika

Téma udržitelnosti je z pohledu Oberbank také neoddělitelně spojeno s řízením úvěrových rizik banky. Rizika udržitelnosti mohou mít značné negativní dopady na dlužníky Oberbank a v důsledku toho i na naše úvěrové riziko. Mezi klimaticky podmíněná rizika udržitelnosti patří jednak fyzická rizika, jako jsou extrémní povětrnostní jevy, které doprovázejí klimatické změny a mohou způsobit závažné (i finanční) škody. Klimatické katastrofy mohou například narušit dodavatelské řetězce nebo zničit obchodní modely v důsledku změněných environmentálních podmínek. Dále by v budoucnu mohly být firmy častěji volány k odpovědnosti za chování škodlivé pro klima, což může mít pro dotčené podniky závažné finanční důsledky.

Na druhou stranu mohou být firmy vážně zasaženy riziky spojenými s klimatickou transformací, poněvadž změny v politice (např. daně z CO₂) nebo technologické změny (např. elektromobilita) se mohou pro podniky, které se na ně nepřizpůsobí znamenat ohrožení. Rostoucí povědomí o ochraně klimatu a měnící se společenská očekávání mohou vést k významné změně spotřebitelského chování. Také rizika udržitelnosti v sociálních oblastech a v oblasti řízení podniků mohou mít negativní dopad na majetkovou, finanční a výnosovou situaci podniku. Například rizika poškození reputace, která se mohou náhle projevit, mohou bránit prodeji vyráběných produktů.

Je proto zřejmé, že Oberbank věnuje rizikům udržitelnosti při řízení úvěrových operací velkou pozornost. Při rozhodování o financování se kromě jiných ekonomických faktorů zohledňují také kritéria ESG. Rozhodnutí v rámci úvěrového managementu jsou v souladu s obecně stanovenými kritérii pro vyloučení pro poskytování úvěrů a v souladu s pro ně stanovenými procesy. Při hodnocení bonity našich klientů se rizika udržitelnosti promítají do hodnocení obchodního modelu v rámci klientského ratingu.

Také sociální aspekt je odpovídajícím způsobem zakotven v úvěrových standardech Oberbank. V segmentu firemních i privátních klientů je dostupnost a tím i splatitelnost úvěru nezbytnou podmínkou pro jeho poskytnutí, a to nezávisle na možném potenciálu zajištění.

Kromě toho Oberbank klade velký důraz na to aby dlouhodobí klienti, nacházející se v ekonomicky napjatých situacích (např. při nezaměstnanosti u privátních zákazníků nebo v důsledku náhle vzniklých, nevinou způsobených finančních potíží u firemních klientů), byli provázeni náročnými fázemi. Opatření na podporu dlužníků sahají od flexibilních rámcových pravidel až po intenzivní péči ze strany specialistů.

Oberbank se neuchýlí k rozšířené praxi, kdy jsou problémové úvěry prodávány finančním poskytovatelům služeb. I problémové úvěry jsou i nadále spravovány přímo v Oberbank.



Implementace cílů udržitelného rozvoje OSN (UN SDG) v Oberbank

Oberbank si stanovila do roku 2025 ambiciózní cíle v nejrůznějších oblastech činnosti. Prostřednictvím všech opatření a aktivit v rámci strategie udržitelnosti chce Oberbank přispět k udržitelnému rozvoji životního prostředí a společnosti. Tím zároveň přispívá k dosažení Cílů udržitelného rozvoje (SDG) Organizace spojených národů. Oberbank se tak jasně hlásí k dodržování lidských práv, k podpoře trvalého míru a prosperity a k ochraně naší planety.

Cíle udržitelného rozvoje (SDG) podléhají každoročnímu monitorování. Do účetního roku 2021 byl roční pokrok uváděn ve zprávě o udržitelnosti, od roku 2022 se o něm podává zpráva prostřednictvím online dotazníku iniciativy OSN Global Compact.

Oberbank svou strategií udržitelnosti přispívá k dosažení následujících cílů udržitelného rozvoje (SDG), rozčleněných podle klíčových témat Oberbank (2023):

E1 Změna klimatu



7.2: Úspora energie a přechod na obnovitelné zdroje energie



12.5: Snížení množství odpadu



13.2: Začlenění opatření na ochranu klimatu do národních politik, strategií a plánů.

13.3: Zlepšení osvěty a zvyšování povědomí a personálních a institucionálních kapacit v oblasti zmírňování změny klimatu, přizpůsobování se změně klimatu, snižování dopadů změny klimatu a včasného varování.



S1 Vlastní zaměstnanci



4.4: Do roku 2030 výrazné zvýšení počtu mladých lidí a dospělých, kteří disponují příslušnými kvalifikacemi, včetně odborných a profesních kvalifikací, pro zaměstnání, důstojnou práci a podnikání.

4.7: Zajištění toho, aby všichni studenti získali nezbytné znalosti a kvalifikace pro podporu udržitelného rozvoje, mimo jiné prostřednictvím vzdělávání v oblasti udržitelného rozvoje a udržitelného způsobu života, lidských práv, rovnosti pohlaví, kultury míru a nenásilí, globálního občanství a uznání kulturní rozmanitosti a přínosu kultury k udržitelnému rozvoji do roku 2030.

5.5: Zajištění plné a účinné účasti žen a rovných příležitostí při zastávání vedoucích rolí na všech úrovních rozhodování v politickém, hospodářském a veřejném životě.

S4 Spotřebitelé a koneční uživatelé



8.7: Přijmout okamžitá a účinná opatření k odstranění nucené práce, ukončení moderního otroctví a obchodování s lidmi a zajistit zákaz a odstranění nejhorších forem dětské práce, včetně verbování a nasazování dětských vojáků, a do roku 2025 skoncovat se všemi formami dětské práce.

G1 Podniková politika



10.5: Zlepšit regulaci a dohled nad globálními finančními trhy a institucemi a posílit prosazování příslušných předpisů



16.5: Výrazně omezit korupci a úplatkářství ve všech jejich formách

Aspekty ESG v hlavní činnosti



12.6: Podporovat podniky, zejména velké a nadnárodní společnosti, aby zaváděly udržitelné postupy a zahrnovaly informace o udržitelnosti do svých zpráv



Kritéria vyloučení

Absolutně vyloučené obchody

Oberbank se distancuje od odvětví, společností a obchodních praktik, které by podle jejího názoru mohly mít nepříjemné dopady na životní prostředí, sociální oblast a správu a řízení společností (ESG).

Financování a vedení účtů

Následující kritéria vyloučení z hlediska udržitelnosti je nutné bezpodmínečně dodržovat při obchodování s novými klienty i v případě nových oblastí podnikání stávajících klientů a nelze je v žádném případě obejít.

Obchod s cennými papíry

V obchodování s cennými papíry neplatí následující kritéria vyloučení, ale zvláštní minimální standardy přizpůsobené specificky pro obchodování s cennými papíry.

Všechny produkty, které nesplňují definované minimální standardy, jsou vyloučeny. Pro odvětví, která představují vyšší rizika z hlediska udržitelnosti – uhlí, kontroverzní a konvenční zbraně, tabák, zábava pro dospělé a suroviny – jsou v minimálních standardech definovány mezní hodnoty, které je třeba dodržovat (např. žádné přímé investice do společností, jejichž podíl na obrátu z těžby uhlí přesahuje 5 %).

Minimální standardy je třeba dodržovat při diskreční správě majetku a při aktivním doporučování produktů z poradenského portfolia v rámci produktové správy. Poradcům a poradkyním jsou proto k poradenství k dispozici pouze ty cenné papíry, které odpovídají minimálním standardům Oberbank.

Vlastní investice

Při nových investicích Oberbank je třeba v plném rozsahu dodržovat následující vylučovací kritéria. Dodržování vylučovacích kritérií v oblasti vlastních investic je rovněž zakotveno v investičních směrnicích Oberbank.

Příklad státních dluhopisů: Oberbank nenakupuje státní dluhopisy zemí, které neratifikovaly Pařížskou dohodu o klimatu. Pokud země vystoupí z Pařížské dohody o klimatu, Oberbank od tohoto okamžiku nenakupuje žádné nové státní dluhopisy této země; dluhopisy nabyté před vystoupením však nadále drží.



Fyzické osoby

Fyzické osoby nejsou vyloučeny na základě kritérií pro vyloučení, nicméně některé transakce fyzických a firemních klientů – například v odvětvích sázek a hazardních her, zábavy pro dospělé a zbraní – vyžadují povolení představenstva podle předpisů o praní špinavých peněz, pokud již nejsou tyto transakce vyloučeny na základě kritérií pro vyloučení. V rámci procesu „Know your customer“ (KYC) jsou proto i fyzické osoby podrobeny četným kontrolám.

Obecná kritéria pro vyloučení

Oberbank neuzavírá obchodní vztahy s jednotlivými společnostmi, resp. se od nich distancuje, pokud jsou známy porušení pracovního práva a lidských práv, nelegální obchodní praktiky nebo kontroverzní chování v oblasti životního prostředí, resp. pokud se o nich dozví v průběhu trvání obchodního vztahu.

Kritérium	Příklad
Porušování pracovního práva	Pokud dojde k porušení alespoň jedné z pěti základních zásad <u>Deklarace Mezinárodní organizace práce o základních principech a právech při práci</u>: svoboda sdružování a uznání práva na kolektivní vyjednávání zákaz nucené a povinné práce zákaz dětské práce zákaz diskriminace na pracovišti bezpečnost a ochrana zdraví při práci, např. pokud jsou pracovní podmínky, zejména pokud jde o minimální mzdy, pracovní dobu, bezpečnost a ochranu zdraví, nepřiměřeně nízké, dochází k nucené práci nebo jsou systematicky obcházeny minimální standardy.
Porušování lidských práv	Pokud dochází k porušování lidských práv ve smyslu národních a mezinárodně uznávaných právních základů (např. Evropská úmluva o ochraně lidských práv a základních svobod, Listina základních práv Evropské unie, Globální pakt OSN, Zásady OECD pro nadnárodní společnosti atd.). Mezi ně patří mimo jiné: zásahy vyplývající z politické svévolnosti, mučení, omezení soukromí nebo svobody projevu, obchod s lidmi, systematické zásahy do svobody náboženského vyznání, jako např. činnosti, které mají negativní dopad na domorodé národy a jejich životní podmínky, nebo projekty, jako je výstavba a provoz velkých přehrad, při nichž dochází k prokazatelnému porušování práv místního obyvatelstva.



Nelegální obchodní praktiky	Produkty nebo činnosti, které jsou podle platných zákonů, dalších předpisů příslušného státního právního řádu nebo mezinárodních úmluv a dohod považovány za nelegální (např. praní špinavých peněz, podvody, korupce a úplatkářství, financování terorismu atd.)
Kontroverzní jednání v oblasti životního prostředí	Kontroverzní environmentální praktiky, které představují porušení platných vnitrostátních nebo mezinárodních environmentálních zákonů a dohod (např. Bernská úmluva, Ramsarská úmluva, Úmluva o biologické rozmanitosti) a které nejsou slučitelné s obecnými hodnotami udržitelnosti, zachováním a podporou biologické rozmanitosti. Mezi ně patří např. systematické praktiky vedoucí ke kontaminaci nebo znečištění, projekty, jako je výstavba nebo provoz velkých přehrad, které mají značný negativní dopad na životní prostředí a biologickou rozmanitost, nebo zásahy do ekosystémů a chráněných oblastí (např. chráněná území síť Natura 2000 a další chráněná území na trzích, na nichž Oberbank působí).
Neetické chování	Pokud se společnosti dostanou do negativního světla kvůli extrémním politickým názorům (např. pravicový extremismus nebo populismus, nacistická ideologie, terorismus) nebo pokud v tomto ohledu existují podezření, závažná obvinění či opodstatněné obavy (např. mediální zprávy, zprávy dozorových a regulačních orgánů, veřejné databáze a registry) nebo pravomocný rozsudek (např. na základě skutkových okolností zákona, zákazového zákona nebo trestných činů souvisejících s terorismem podle trestního zákoníku).

Odvětvově specifická kritéria pro vyloučení

Kromě výše uvedených obecných kritérií pro vyloučení považuje Oberbank navíc následující oblasti podnikání a specifika odvětví (posuzování na základě kódů NACE) za oblasti se zvýšeným potenciálem ESG rizika a vylučuje je.



Odvětví/kritérium	Vyloučení z
Jaderná energie	výroba a převážná distribuce jaderné energie výstavba nových a sanace stávajících jaderných elektráren těžba a obohacování uranu, plutonia, thoria a směsných oxidů plutonia a uranu manipulace s radioaktivním odpadem nebo nebezpečným odpadem či obchod s nimi, resp. získávání provizí z tohoto obchodu radioaktivní materiál, s výjimkou zdravotnických materiálů a zařízení pro kontrolu kvality, u nichž je radioaktivní zdroj zanedbatelný a dostatečně stíněný.
Nelegální látky (omamné látky)	výroba nebo obchod s omamnými látkami, které nejsou podle příslušných vnitrostátních právních předpisů povoleny ke spotřebě
Škodlivé látky	zakázané chemické sloučeniny nebo chemické sloučeniny, které jsou postupně zakazovány, a jiné škodlivé látky (např. nebezpečné nebo vysoce nebezpečné pesticidy či léčiva, jako jsou mimo jiné volná azbestová vlákna).
Drahokamy a konfliktní suroviny	těžba konfliktních surovin nebo krvavých diamantů apod.¹
Rybářství	firmy, které působí v odvětví rybolovu nebo zpracovávají či prodávají produkty rybolovu a které nedodržují národně a mezinárodně uznávané standardy (např. nařízení EU o ochraně druhů, úmluva MARPOL, Marine Stewardship Council, Kodex chování FAO pro odpovědný rybolov)
Obchod s chráněnými zvířaty nebo vývoz kůží, Jako i pokusy na zvířatech	obchod s druhy zvířat ohroženými vyhynutím nebo zvláště chráněnými, nebo s druhy zvířat, na které se vztahuje Washingtonská úmluva o ochraně druhů (CITES), jakož i obchod s částmi těchto zvířat zprostředkování lovu nebo lov těchto zvířat činnosti prováděné za účelem výzkumu na živých zvířatech (pokusy na zvířatech) za účelem testování konečných produktů v oblasti spotřebního zboží a jiných nemedicínských produktů (např. kosmetika, prací prostředky), které s sebou nesou riziko způsobení újmy a utrpení dotčeným zvířatům a které nejsou v souladu s příslušným národní právní úpravou nejsou zákonem předepsány.



Frakování ve velkém měřítku a těžba ropných písků Ropa	společnosti, jejichž předmětem podnikání je frakování s vysokým objemem těžba ropných písků nové účelově vázané obchodní aktivity pro nové nekonvenční ropné projekty zaměřené na rozšiřování ropné infrastruktury (např. břidlicová ropa, ropné písky, arktická ropa, ropa z ultrahlubokých vod)
Uhlí	těžba a výroba uhlí výroba energie z uhlí výstavba nových a renovace stávajících uhelných elektráren nových obchodních příležitostí s podniky, jejichž primárním předmětem podnikání je obchod s uhlím
Kontroverzní a těžké zbraně	výroba a obchod s kontroverzními a těžkými zbraněmi; mezi ně patří např. biologické/chemické zbraně, kazetová munice, jaderné zbraně, pozemní miny.
Výzkum embryí	podniky, jejichž obchodní činnost je zaměřena na výzkum lidských embryí s jejich zničením (nezahrnuje: in vitro fertilizaci)
Pornografický průmysl a podobná odvětví („červené světlo“; zábava pro dospělé)	za nepřijatelné chování se považuje zejména hanlivé a ponižující zobrazování osob či sexuálních aktů; je vyloučena mimo jiné výroba pornografického obsahu v jakékoli formě (např. filmy, časopisy atd.), nabízení sexuální turistiky, provozování nevěstinců a distribuce pornografického obsahu (limit obratu: 10 %).
Těžba	těžební činnosti bez povolení
Sázky a hazardní hry	společnosti, které provozují/nabízejí nelegální hazardní hry.



Kritéria pro vyloučení zemí

V souladu s principem regionality se Oberbank zaměřuje na společnosti v těch zemích, ve kterých je zastoupena, resp. které mají sídlo v EU nebo jsou členy UNIDO. Kromě toho neprovádíme žádné vlastní obchody se státy, které jsou vyloučeny na základě následujících kritérií:

Kritérium	Vyloučeny jsou
Seznam FATF	země, které jsou uvedeny na <u>černém, tmavě šedém nebo šedém seznamu</u> Finanční akční skupiny pro boj proti praní špinavých peněz (FATF);
Seznam EU – země s vysokým rizikem	země, které jsou uvedeny na <u>seznamu EU zemí s vysokým rizikem</u> podle nařízení (EU) 2020/855 v platném znění.
Ochrana klimatu	země, které neratifikovaly Pařížskou dohodu o klimatu z roku 2015 (<u>ratifikace Pařížské dohody o klimatu</u>)
Svoboda tisku a médií	země, v nichž podle <u>žebříčku svobody tisku organizace „Reportéři bez hranic“</u> panuje „velmi vážná situace“ nebo „obtížná situace“ panuje.
Sankce	země, na které byly uvaleny sankce OSN, USA a EU, pokud v Oberbank neexistují konkrétně stanovené strategie a postupy k přenesení daných rizik v přiměřeném rozsahu a v souladu se zákonem.

Jednání s koncerny

Kritéria vyloučení platí také pro konsolidované podnikové podíly (> 50 % podíl). Aby byla kritéria vyloučení z hlediska prahové hodnoty pro prokázání operativně proveditelná, vztahují se, pokud není uvedeno jinak, na podíl ve výši nejméně 95 % obrátu společnosti (prahová hodnota obrátu). U projektů financovaných prostřednictvím zelených dluhopisů, zelených úvěrů nebo udržitelných běžných a spořicíh produktů se kritéria vyloučení vztahují na celkový objem udržitelného projektového financování.

Dvojití použití není podle směrnice o ekologické značce důvodem k vyloučení.



Kromě výše uvedených kritérií se na podniky v souladu s rakousko ekoznačkou pro finanční produkty uplatňují následující vylučovací kritéria:

Odvětví / Kritérium	Vyloučení z
Jaderné energie	těžba a zpracování jaderných paliv výroba energie z jaderných paliv / provoz jaderných elektráren výroba a dodávky klíčových komponentů nezbytných pro výrobu jaderné energie
Fosilní paliva	průzkum, těžba, zpracování a distribuce (provozovatelé čerpacích stanic a potrubí) fosilních paliv (uhlí, zemní plyn, ropa) výroba energie založená na fosilních palivech výroba klíčových komponent pro těžbu fosilních paliv (podniky s podílem na obratu > 30 %)
Zbrojní průmysl	výrobci kontroverzních zbraní a/nebo jejich klíčových komponent (všechny zapojené společnosti s podílem na obratu > 0 %) výrobci konvenčních zbraní a/nebo jejich podstatných součástí výroba vojenského materiálu jiného než zbraně (non-weapons) – viz „ <u>Společný seznam vojenského materiálu Evropské unie</u> “ produkty dvojího užití nejsou vyloučeny
Genetické inženýrství	výroba a pěstování geneticky modifikovaných organismů nebo produktů výzkum lidských embryonálních kmenových buněk, pokud je tento výzkum spojen se zničením embryí
Tabák	výroba a obchod s tabákem
Ostatní (na úrovni projektů)	zachycování a ukládání uhlíku (CCS), neudržitelná těžba dřeva (např. vypalování lesů atd.) nebo velké přehrady výstavba a rozšiřování infrastruktury pro fosilní paliva provoz technologií poháněných fosilními palivy zvyšování účinnosti v oblasti fosilních paliv



Pro státní dluhopisy / veřejné emitenty (navíc k vylučovacím kritériím Oberbank pro jednotlivé země):

Kritérium	Vyloučení
Politické a sociální standardy	státy, které porušují základní práva v oblasti demokracie a lidských práv (závažné, trvalé a systematické porušování). státy, v nichž se uplatňuje trest smrti (uplatnění trestu smrti v posledních deseti letech). státy s obzvláště vysokými vojenskými rozpočty (více než 4 % HDP).
Environmentální standardy	státy s expanzivní politikou v oblasti rozvoje jaderné energie (jaderné elektrárny ve výstavbě a/nebo v plánu).

Všechna definovaná kritéria vyloučení se vztahují na celkový objem investic do financovaných projektů.



Využití a správa vkladů na udržitelných účtech Oberbank

Vklady na běžném účtu be(e) green a bonusovém spořicímu účtu be green, i na dalších variantách udržitelných účtů Oberbank, jsou využívány k financování udržitelných projektů, resp. k financování ve výši těchto vkladů. Využití vkladů z udržitelných produktů je vázáno na řadu pozitivních kritérií.

Oberbank využívá tyto vklady k financování v následujících kategoriích zelených projektů či sociálního financování. Tato financování jsou v rámci procesu výběru projektů (identifikace udržitelných financování prostřednictvím analýzy stávajícího portfolia a nových obchodů) označena jako udržitelná. Výbor pro řízení aktiv a pasiv (APM) Oberbank, který zasedá každý měsíc, prověřuje, zda lze vkladům na udržitelných účtech Oberbank přiřadit dostatečné množství udržitelných financování.

V případě nedostatečného pokrytí ze strany projektů jsou vklady na udržitelných účtech dočasně investovány do následujících kategorií, které odpovídají vylučovacím a pozitivním kritériím Oberbank i kritériím rakouské ekologické značky pro udržitelné finanční produkty:

- státní dluhopisy
- centrální banky
- podpůrné banky, jako např. OeKB, Deutsche Rentenbank
- nadnárodní emitenti, jako např. Světová banka

Umístění do těchto kategorií se provádí pouze ve výjimečných případech nedostatečného krytí a na dobu maximálně jednoho měsíce. Během tohoto měsíce je třeba identifikovat nové udržitelné projekty (v souladu s kategoriemi zeleného projektového či sociálního financování) a přiřadit je k vkladům. Umístění do výše uvedených výjimečných kategorií bude odpovídajícím způsobem vykázáno v roční zprávě o dopadu.

Udržitelné financování identifikované podle kategorií zelených projektů či sociálního financování je v klíčových bankovních systémech označeno jako udržitelné. Objem udržitelného financování v příslušných projektových/finančních kategoriích je tak kdykoli vyhodnotitelný. Udržitelné financování je tímto způsobem také odděleno od zbytku úvěrového portfolia Oberbank.

Téma udržitelnosti je součástí kontrolního plánu interního auditu Oberbank. Relevantní aspekty a procesy v této souvislosti jsou pravidelně kontrolovány.



Zelené projektové kategorie

Níže uvedený seznam uvádí technická hodnotící kritéria, která musí být splněna v souladu s rámcem pro udržitelné úvěrování (Sustainable Lending Framework, verze 10.01.2025) pro zařazení do kategorie ESG financování. Není-li uvedeno jinak, platí tato hodnotící kritéria na všech trzích OBK.

Financování přispívá k environmentálním cílům taxonomie EU následujícím způsobem:

- SC (substantial contribution): Splnění podstatného příspěvku k environmentálnímu cíli dané činnosti podle taxonomie EU
- PSC (partly substantial contribution): Částečné splnění podstatného příspěvku k environmentálnímu cíli dané činnosti podle taxonomie EU
- Kritérium Oberbank: kritérium udržitelnosti definované Oberbank

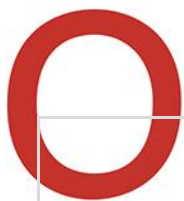
Financováním projektů v následujících „zelených“ kategoriích navíc přispíváme k plnění cílů udržitelného rozvoje (SDG):

|





ICMA Kategorie	Investiční příležitosti	Příspěvek k environmentál nímu cíli (UZ) a k ekonomické aktivitě podle nařízení o taxonomii (EU) 2020/852 (SC, PSC, OBK kritérium)	Zelená aktivita/hodnotící kritérium
Zelená výstavba 	Financování nové výstavby a pořízení obytných a neobytných budov	UZ 1 7.1. Novostavba PSC UZ 1 7.7. Pořízení a vlastnictví budov SC (budovy postavené po 31. 12. 2020 viz 7.1 PSC)	PSC v AT, DE, CZ, SK: Nové nebo nabyté budovy splňují požadavky na budovy s minimální energetickou spotřebou (NZEB) – 10 % podle národních předpisů AT: Kategorie budov 13 (splněny požadavky na hodnoty U podle směrnice OIB RL 6) nebo pořízení budovy postavené před 31. 12. 2020, která splňuje minimálně třídu energetické účinnosti A nebo patří mezi nejlepších 15 % energeticky nejúčinnějších budov podle regionálního stavebního standardu z hlediska spotřeby primární energie
			Kritérium OBK: HU: Minimálně třída energetické účinnosti A v národním energetickém průkazu a/nebo kritérium OBK: certifikát budovy s minimální úrovní certifikace ÖGNI/DGNB: minimálně zlatý standard Certifikace BREEAM minimálně „velmi dobrý“ certifikace LEED minimálně na úrovni Gold Standard



Zelená výstavba



Financování rozsáhlých renovací budov:

Rozsáhlá renovace zahrnuje minimálně 25 % obvodového pláště budovy (AT: a topný systém) nebo náklady na sanaci přesahují 25 % hodnoty budovy (bez nákladů na pozemek)

UZ 7.2.
Renovace
stávajících
budov AT a DE:
SC

SC AT: Po renovaci budova splňuje národní požadavky na NZEB (PEBSK podle): Obytné budovy: 44 kWh/m²a
Kancelářské budovy: 87 kWh/m²a

nebo sníží primární energetickou spotřebu nejméně o 30 %.

SC DE, CZ, SK, HU: Požadavky na rozsáhlé renovace podle vnitrostátních předpisů a/nebo snížení spotřeby primární energie nejméně o 30 %

a/nebo kritérium OBK: certifikace budovy, minimální úroveň certifikace

ÖGNI/DGNB: minimálně zlatý standard; certifikace BREEAM: minimálně „velmi dobrý“

Certifikace LEED minimálně na úrovni Gold Standard



**Jednotná
renovace:
financování
výroby,
instalace,
údržby a
oprav
energeticky
účinného
vybavení
budov**

UZ 1 3.5 Výroba
energeticky
účinných
budovových
zařízení SC

UZ 1 7.3.
Instalace, údržba
a opravy
energeticky
účinných zařízení
SC

UZ 1 7.5.
Instalace, údržba
a opravy zařízení
pro měření,
regulaci a řízení
celkové
energetické
účinnosti budov
SC

Tepelná izolace budov, ozelenění fasád:
tepelně izolační výrobky s hodnotou
 λ maximálně 0,06 W/mK

Energeticky účinné vybavení budov, jako
například:

- Výměna stávajících oken a vnějších dveří:
 - okna s hodnotou U maximálně 1,0 W/m²K,
 - U-hodnota dveří maximálně 1,2 W/m²K
- Instalace a výměna energeticky účinných
světelných zdrojů*;
- instalace, výměna, údržba a opravy
systémů vytápění, větrání a klimatizace
(HVAC) a systémů přípravy teplé vody,
včetně zařízení pro služby dálkového
vytápění, s využitím vysoce účinných
technologií*;
- u tepelných čerpadel nesmí být navíc
překročen relativní potenciál
skleníkového efektu chladiva 675
- instalace vodovodních a sanitárních
armatur šetřících vodu a energii, které
mají maximální průtok vody nejvýše 6
litrů/min, potvrzený označením platným v
Unii;
- energeticky účinné systémy pro
automatizaci a řízení budov pro obytné i
neobytné budovy

*Světelné zdroje, chladicí a ventilační
systémy, systémy vytápění a zařízení na
přípravu teplé vody jsou zařazeny do
dvou nejvyšších tříd energetické
účinnosti EU



		UZ 1 3.1 Výroba technologií pro obnovitelné zdroje energie SC	Výroba elektřiny pomocí fotovoltaické technologie a zařízení pro výrobu fotovoltaické technologie Výroba tepla/chladu pomocí sluneční energie a zařízení na výrobu solární technologie
		UZ 1 3.2 Výroba zařízení pro výrobu a využití vodíku PSC	Výroba elektřiny z větrné energie a zařízení pro výrobu větrných elektráren na pevnině Výroba zařízení pro výrobu a využití vodíku; PSC *
Obnovitelné zdroje energie 	Financování výstavby, výroby a údržby zařízení na obnovitelné zdroje energie* pro výrobu: elektřiny, tepla/chladu, bioplynu, zeleného vodíku, biopaliv a biopaliv**	UZ 1 4.1 Výroba elektřiny pomocí fotovoltaické technologie SC UZ 1 4.3. Výroba elektřiny z větrné energie SC UZ 1 4.5 Výroba elektřiny z vodní energie PSC UZ 1 4.6 Výroba elektřiny z geotermální energie PSC	Výroba elektřiny pomocí průtočné vodní elektrárny PSC: průtočná vodní elektrárna bez umělé nádrže; hustota výkonu činí min. 5 W/m² Výroba elektřiny a/nebo tepla/chladu z geotermální energie PSC * Výroba elektřiny a/nebo tepla/chladu z bioenergie a výroba zařízení pro výrobu elektřiny z bioenergie. PSC** Výroba zařízení (3.1) pro výrobu bioplynu, biopaliv a kapalných biopaliv Energeticky účinná elektrická tepelná čerpadla s chladivem, jehož relativní potenciál globálního oteplování nepřesahuje hodnotu 675, a zařízení pro výrobu (3.1) těchto tepelných čerpadel
		UZ 1 4.8 Výroba elektřiny z bioenergie PSC	Výroba tepla/chladu z odpadního tepla, systémy výměny tepla/rekuperace a výroba zařízení (3.1) pro získávání tepla/chladu z odpadního tepla.
	Investice do zařízení pro výrobu technologií pro obnovitelné zdroje energie a zelený vodík	UZ 1 4.16. Instalace a provoz elektrických tepelných čerpadel SC UZ 1 4.18. Kombinovaná výroba tepla a chladu s využitím geotermální energie PSC UZ 1 4.20. Kombinovaná výroba tepla a chladu s využitím bioenergie PSC UZ 1 4.21 Výroba tepla/chladu ze solární termální energie UZ 1 4.22. Výroba tepla/chladu z geotermální energie PSC UZ 1 4.24. Výroba tepla/chladu z bioenergie PSC UZ 1 4.25. Výroba tepla/chladu z odpadního tepla SC UZ 1 7.6 Instalace, údržba a opravy technologií pro obnovitelné zdroje energie (na budovách) SC	*Emise skleníkových plynů během životního cyklu produktů z obnovitelných zdrojů energie jsou < 100 g ekv. CO ₂ /kWh **K výrobě kapalných a plyných biopaliv se nepoužívají žádné potravinářské ani krmné plodiny, které jsou ještě vhodné ke krmení zvířat nebo k lidské spotřebě, ani žádná těla zvířat. Výroba fermentačních zbytků odpovídá vnitrostátním předpisům.



Obnovitelná energie 	Investice (výstavba a provoz) do skladování, přenosu a distribuce energie z obnovitelných zdrojů a do výroby zařízení k tomuto účelu	UZ 1 3.20. Výroba, instalace a údržba elektrických vysokonapěťových, středonapěťových a nízkonapěťových zařízení pro přenos a distribuci elektřiny, která významně přispívají ke zmírnění změny klimatu nebo to umožňují PSC UZ 1 4.9 Přenos a distribuce elektřiny PSC UZ 1 4.10 Skladování elektřiny (výstavba a provoz), včetně přečerpávacích elektráren PSC UZ 1 4.11 Skladování tepelné energie SC UZ 1 4.12 Skladování vodíku PSC UZ 1 4.14. Převážní a distribuční sítě pro obnovitelné a plyny s nízkými emisemi CO₂ PSC UZ 1 4.15. Dálkové vytápění /distribuce chladu PSC	Vysokonapěťová, středonapěťová a nízkonapěťová vedení včetně připojení k rozvodně, včetně zařízení na výrobu těchto vedení PSC: Výstavba a provoz přímého připojení nebo rozšíření stávajícího přímého připojení pro výrobu elektřiny s nízkými emisemi CO₂ k rozvodně nebo síti, včetně přenosových a distribučních transformátorů* Úložiště elektřiny včetně přečerpávacích elektráren PSC: Tato činnost zahrnuje výstavbu a provoz úložišť elektřiny včetně přečerpávacích elektráren Skladování tepla: Tato činnost zahrnuje skladování tepelné energie, včetně geotermálních zásobníků tepla nebo zásobníků tepla v aquiferech. Skladování vodíku PSC: výstavba zařízení pro skladování vodíku a přeměna stávajících podzemních úložišť plynu na úložiště vodíku Distribuční síť dálkového vytápění a chlazení PSC: Přechod na profily s nízkými teplotami a/nebo na teplo/chlad z výroby z obnovitelných zdrojů energie Přenosní a distribuční sítě pro obnovitelné a plyny s nízkými emisemi CO₂ (zejména vodík) PSC: výstavba nebo provoz nových dálkových a distribučních sítí pro vodík nebo jiné plyny s nízkými emisemi CO₂; přeměna/přestavba stávajících sítí zemního plynu na 100 % vodík; modernizace dálkových a distribučních plynovodních sítí, která umožní integraci vodíku a jiných plynů s nízkými emisemi CO₂ do sítí, včetně všech činností v dálkových nebo distribučních plynovodních sítích, které umožňují vyšší podíl vodíku nebo jiných plynů s nízkými emisemi CO₂ v plynárenské síti *Emise skleníkových plynů během životního cyklu jsou < 100 g ekv. CO₂/kWh
---	--	--	--



Investice do energetické účinnosti 	Náhradní investice do strojů, provozního a kancelářského vybavení	—	Kritérium OBK: zvýšení energetické účinnosti o minimálně 25 %, potvrzené technicky způsobilou osobou z podniku
Čistá mobilita 	Investice do: vozidla s elektrickým nebo vodíkovým pohonem, pro přepravu osob a zboží v silniční, vodní, podnikové a železniční dopravě Železniční infrastruktura Závody na výrobu vozidel s elektrickým nebo vodíkovým pohonem a jejich komponentů Zařízení pro výrobu součástí kolejových vozidel		Kritérium OBK: Vozidla** a vnitrozemské lodě bez přímých emisí CO ₂ a kolejová vozidla, včetně motorových vozů s duálním pohonem, určená pro osobní mobilitu a přepravu osob nebo nákladu*



Čistá mobilita



**Investice
do:**

Vozidla s
elektrickým
nebo

vodíkový pohon,
pro přepravu
osob a zboží v
silniční, vodní,
podnikové a
železniční
dopravě

Železniční
infrastruktura

Zařízení pro
výrobu vozidel s
elektrickým
nebo vodíkovým
pohonem a
jejich
komponentů

Zařízení na
výrobu součástí
kolejových
vozidel

UZ1 3.18. Výroba
automobilových a mobilních
komponentů pro vozidla bez
emisí CO₂ SC

UZ1 3.19 Výroba součástí
kolejových vozidel SC

UZ 1 6.1. Přeprava osob v
dálkové železniční dopravě SC

UZ 1 6.2. Železniční nákladní
doprava SC*

UZ 1 6.3. Přeprava osob v
městské a příměstské dopravě
Kritérium OBK

UZ 1 6.4 Provoz zařízení pro
osobní mobilitu SC

UZ 1 6.5. Přeprava na
motocyklech, osobních
automobilech a lehkých
užitkových vozidlech Kritérium
OBK*

UZ 1 6.6. Přeprava zboží v
silniční dopravě Kritérium OBK*

UZ 1 6.7. Přeprava osob ve
vnitrozemské plavbě Kritérium
OBK

UZ 1 6.8. Přeprava zboží
vnitrozemskou plavbou Kritérium
OBK*

UZ1 6.14 Železniční
infrastruktura SC*

UZ 1 6.15. Infrastruktura pro
silniční dopravu a veřejnou
dopravu s nízkými emisemi CO₂
PSC

UZ 1 7.4 Instalace, údržba a
opravy dobíjecích stanic pro
elektromobily v budovách (a na
parkovištích) SC

Železniční dopravní infrastruktura
(elektrifikovaná traťová infrastruktura,
nádraží, terminálová infrastruktura)

Nabíjecí stanice a vodíkové čerpací
stanice PSC: Výstavba a provoz
vodíkových čerpacích stanic a nabíjecích
stanic pro elektromobily a podpůrná
elektrická infrastruktura pro elektrifikaci
dopravy

Zařízení pro výrobu dobíjecích stanic

Zařízení pro výrobu vozidel s výhradně
elektrickým nebo vodíkovým pohonem a
jejich komponentů

Zařízení pro výrobu součástí kolejových
vozidel

*Vyloučena jsou vozidla, lodě, vlaky a
nákladní vagony určené k přepravě
fosilních paliv (např. ropa, uhlí)

**Mezi vozidla patří (elektrický a vodíkový
pohon, nikoli hybridní pohon): osobní
automobily, nákladní automobily všech tříd,
autobusy, prostředky osobní mobility (jízdní
kola, koloběžky atd.) a navíc (kritérium OBK)
vozidla pro vnitropodnikovou dopravu (např.
vysokozdvíže vozíky)



Ochrana přírodních zdrojů a biologické rozmanitosti 	Udržitelnost		Systémy získávání, úpravy a zásobování vodou pro lidskou spotřebu, které jsou založeny na odběru přírodních vodních zdrojů z povrchových nebo podzemních vodních zdrojů SC: Provoz systému zásobování vodou nevede ke zhoršení stavu příslušných vodních útvarů ani nebrání tomu, aby vodní útvar dosáhl dobrého stavu a dobrého ekologického potenciálu v souladu se směrnicí 2000/60/ES5.
	Voda – Hospodářství Investice do stavební odvětví, rozšíření a obnovu o zásobování vodou o systémy sběru a úpravy vody pro provozní účely	UZ3 2.1 Zásobování vodou PSC UZ4 2.2 Získávání alternativních vodních zdrojů pro jiné účely než lidskou spotřebu PSC	Získávání upravené vody, zařízení na získávání dešťové a odpadní vody, jakož i zařízení na sběr a úpravu šedé vody SC: Surovina (šedá voda) je oddělována u zdroje; voda je po řádném zpracování vhodná k opětovnému využití v závislosti na stupni znečištění a účelu dalšího využití; výkon je potvrzen certifikací budovy nebo je uveden v technické projektové dokumentaci.



Ochrana přírodních zdrojů a biologické rozmanitosti 	Ochrana, včetně obnovy biotopů, ekosystémů a druhů	UZ 6 1.1 Ochrana, včetně obnovy biotopů, ekosystémů a druhů PSC UZ1 1.1 Zalesňování PSC UZ1 1.2 Sanace a obnova lesů, včetně zalesňování a přirozeného omlazování lesů PSC	Zavádění, rozvoj a provádění ochranných opatření, včetně opatření k obnově, jejichž cílem je zachovat nebo zlepšit stav a vývoj suchozemských, sladkovodních a mořských stanovišť, ekosystémů a populací souvisejících druhů živočichů a rostlin. C: Zachování dobrého stavu ekosystémů, druhů, biotopů nebo stanovišť druhů Vytváření lesních ploch výsadbou, cíleným výsevem nebo přirozeným omlazením na plochách, které dosud sloužily k jinému účelu využívání půdy nebo nebyly využívány. PSC: Lesní hospodářský plán Sanace a obnova lesů podle definice v národním právu. PSC: Lesní hospodářský plán
			Kritérium OBK: Investice do provozu ekologického zemědělství certifikovaného podle nařízení EU 2018/848



Oběhové hospodářství 	Investice do výrobních technologií a procesů vhodných pro cirkulární ekonomiku o Odpady (nebezpečné i neškodné), vyřazené výrobky a sekundární suroviny: zařízení pro sběr, přepravu, zpracování, demontáž, třídění, odstraňování škodlivých látek a materiálové využití		Kritérium OBK: Ve všech činnostech jsou zahrnuty i sekundární suroviny
		UZ4 2.3 Sběr a přeprava neškodných a nebezpečných odpadů PSC	Neškodné odpady: Zařízení pro oddělený sběr, zpracování, demontáž, třídění, odstraňování škodlivých látek, materiálové využití a přepravu, včetně výstavby a modernizace těchto zařízení. PSC: V rámci této hospodářské činnosti se odděleně sbírané neškodné odpady ze složitých použitých výrobků, jako jsou motorová vozidla, elektrická a elektronická zařízení nebo lodě, rozebírají v nejmodernějších zařízeních a zbavují se škodlivých látek, aby demontovat díly a komponenty vhodné k opětovnému použití; oddělit neškodné a nebezpečné frakce odpadů, které jsou vhodné k materiálovému využití, včetně zpětného získávání kritických surovin;
		UZ4 2.4 Zpracování nebezpečných odpadů PSC	odstranit nebezpečné látky, směsi a součásti tak, aby byly v procesu zpracování zachovány v odlišitelném toku nebo tvořily odlišitelnou část toku, a předat je do zařízení, která jsou oprávněna k řádnému zpracování a likvidaci nebezpečných odpadů;
		UZ4 2.5 Zhodnocení biologického odpadu anaerobním kvašením a kompostováním PSC	k materiálům, které jsou předávány k dalšímu zpracování nebo opětovnému použití, přiložit dokumentaci.



Oběhové hospodářství 		UZ4 2.6 Odstraňování škodlivých látek a rozebírání starých výrobků (výrobků na konci životnosti) PSC UZ4 2.7 Třídění a materiálové využití neškodných odpadů PSC	Výstavba a provoz zařízení na zpracování odděleně sbíraných biologických odpadů metodou anaerobní fermentace nebo kompostování s následnou výrobou a využitím bioplynu, biometanu, fermentačních zbytků, kompostu nebo chemikálií. PSC: Biologický odpad, který se používá k anaerobní fermentaci nebo kompostování, se třídí a sbírá odděleně přímo v místě vzniku. Jsou-li biologické odpady sbírány v biologicky rozložitelných sáčcích, musí tyto sáčky splňovat příslušnou certifikační normu pro kompostování EN 13432:200058. Nebezpečné odpady: Patří sem následující toky odpadů: a) rekuperace nebo regenerace rozpouštědel; b) regenerace kyselin a zásad; c) využití nebo zpětné získávání jiných anorganických látek než kovů a sloučenin kovů; d) získávání složek sloužících k potlačování znečištění; e) získávání složek katalyzátorů; f) opětovné rafinování mazacích olejů a jiných průmyslových odpadních olejů (s výjimkou použití jako palivo nebo ke spalování). PSC: Činnosti spočívají v získávání sekundárních surovin (včetně chemických látek a kritických surovin) z nebezpečných odpadů tříděných na místě vzniku. Získané materiály nahrazují primární suroviny, včetně kritických surovin, nebo chemické látky ve výrobních procesech. Získané materiály splňují platné odvětvové specifikace, harmonizované normy nebo kritéria pro ukončení statusu odpadu, jakož i příslušné platné právní předpisy Unie a členských států.
--	--	--	--



Oběhové hospodářství 	Zařízení na výrobu elektrických a elektronických zařízení s ekologickým označením EU	UZ 4 1.2 Elektrická a elektronická zařízení s ekologickým označením EU SC	Zařízení pro výrobu elektrických a elektronických zařízení C: s ekologickým označením EU podle nařízení (ES) č. 66/2010
Výzkum a vývoj (snížování emisí skleníkových plynů) 		UZ 1 9.1.3 Výzkum a vývoj PSC	PSC: Cílem financování projektu je uvést na trh řešení, které na trhu dosud není k dispozici. Zavedení technologií, produktů nebo jiných řešení, která jsou předmětem výzkumu, povede k celkovému snížení čistých emisí skleníkových plynů v průběhu celého jejich životního cyklu. (srov.: příloha I, nařízení (EU) 2020/852; 9.1.3, s. 200) Zavedení technologií, produktů nebo jiných řešení, která jsou předmětem výzkumu, vede k celkovému snížení čistých emisí skleníkových plynů v průběhu celého jejich životního cyklu.



Kategorie sociálního financování

Následující pozitivní sociální kritéria byla definována v návaznosti na pokyny a projektová kritéria „Social Bond Principles“ zveřejněná Mezinárodní asociací kapitálových trhů (ICMA).

Financováním projektů a institucí v následujících sociálních kategoriích přispíváme k plnění cílů udržitelného rozvoje OSN (UN SDG):



ICMA Kategorie	Sociální Podkategorie	Důvody pro investici	Sociální aktivita / Hodnotící kritérium
Ústup k základnímu zajištění sociálních služeb	Školní a odborné vzdělávání 	Investice a projekty pro vzdělávací instituce: povinné i odborné školy, univerzity, vysoké školy, programy vzdělávání dospělých a programy včasné podpory, resp. mateřské školy	Předpoklad: Provozovatel zařízení: federální, zemské a obecní instituce; neziskové spolky, Výjimka: učňovské dílny
	Sociální a zdravotnická péče 	Investice související s zařízeními péče o děti, domovy pro seniory a pečovatelskými domy, dílnami pro osoby se zdravotním postižením, lázeňskými a rehabilitačními centry, nemocnicemi a hospici	Podmínka: Provozovatel zařízení: federální, zemské a obecní instituce; neziskové spolky a soukromí provozovatelé s uzavřenými smlouvami se zdravotními pojišťovnami
Dostupné bydlení	Sociální bytová výstavba 	Investice do bytové výstavby neziskových bytových družstev	Podmínka: neziskový charakter dlužníka



Ostatní	Sociální podpora (AT, DE) 	Investice a projekty	Podmínka: Podpora v případě celounijních mimořádných situací v oblasti pandemie, přírodních katastrof a politických krizí
---------	---	----------------------	--

Zprávy a reporting dopadů

Oberbank má v úmyslu každoročně zveřejňovat zprávu o alokaci a využití vkladů na udržitelných účtech. Zprávu o alokaci a využití vkladů na udržitelných účtech Oberbank najdete na adrese: <https://www.oberbank.at/nachhaltigkeit>.

Oberbank podává zprávu o alokaci vkladů na udržitelných účtech v agregované podobě (portfolio) v následujících kategoriích (Allocation Reporting):

- objem portfolia zelených a sociálních úvěrů;
- celková částka vkladů přidělených do portfolia zelených úvěrů;
- celková částka vkladů přidělených do sociálního úvěrového portfolia;
- zůstatek (je-li k dispozici) nepřidělených vkladů;
- výše nebo procentuální podíl nových úvěrů a refinancování (stávající úvěrové portfolio);
- Rozdělení přidělených vkladů podle kategorií zelených a sociálních projektů a financování;

Tato zpráva se bude rovněž zabývat měřitelným přínosem těchto financování k dosažení klimatických cílů v souladu s taxonomií EU, resp. k cílům udržitelného rozvoje OSN (UN SDG).

Oberbank má v úmyslu tuto zprávu vypracovat s maximální péčí v souladu s přístupy popsány v příručkách ICMA „Harmonised Framework for Impact Reporting for Green Bonds“ (červen 2023) a „Harmonised Framework for Impact Reporting for Social Bonds“ (červen 2023) a chce, pokud to bude možné, podávat zprávy o environmentálních a sociálních dopadech investic financovaných z vkladů na udržitelných účtech (Impact Reporting).



Níže je uveden seznam faktorů dopadu:

Kategorie ICMA	Faktor dopadu/ukazatel výsledku
Zelená budova	úspora CO ₂ Å/a v poměru k průměrné HWB podle rakouské typologie budov (srov. Typologie rakouských obytných budov, brožura Episcop, vyd. Rakouská energetická agentura, Vídeň 2015)
Jednotlivá opatření	jednotlivá renovační opatření: úspora kWh/rok resp. tun CO ₂ Å/rok, jsou-li údaje k dispozici; jinak popis renovačních opatření
Obnovitelné zdroje energie	elektřina: úspora to CO ₂ Å/a díky výrobě energie z obnovitelných zdrojů ve srovnání s energetickým mixem dané země teplo z biomasy: úspora v tunách ekvivalentu CO ₂ za rok v porovnání s využíváním zemního plynu (přepočítací koeficient pro zemní plyn 236 g ekv. CO ₂ /kWh)
Výroba	počet a kapacita zařízení na výrobu technologií využívajících obnovitelné zdroje energie nebo zeleného vodíku
Skladování	kapacita úložišť pro obnovitelné zdroje energie v kWh/rok
Přenosové sítě	počet a kapacita zařízení pro obnovitelné zdroje energie připojených k přenosovým sítím (kW/rok), jsou-li k dispozici



Energetická účinnost	úspora kWh/rok resp. CO ₂ /rok ve srovnání s energetickým mixem dané země
Čistá mobilita	vozidla (nákladní automobily, osobní automobily): úspora v to ekv. CO ₂ /rok podle průměrného počtu ujetých kilometrů
	počet financovaných výrobních zařízení včetně popisu (objemy výroby, jsou-li k dispozici)
Ochrana přírodních zdrojů a biologické rozmanitosti	množství upravené nebo získané vody v m ³ a/nebo popis pozitivního dopadu na životní prostředí, jako je úspora vody, zlepšení stavu vodních útvarů atd.
	rozloha zalesněné a chráněné plochy v ha, resp. popis pozitivních dopadů na životní prostředí, jako je zlepšení ekosystémů, zlepšení stavu vodních útvarů, ochrana druhů atd.
Oběhové hospodářství	je-li k dispozici: množství (v tunách) vyprodukovaných sekundárních surovin nebo recyklovaného výchozího materiálu popis procesu financování projektu
Výroba	počet zařízení pro sběr, přepravu, zpracování, demontáž, třídění, odstraňování škodlivých látek a materiálové využití pro výrobu obalů z recyklovatelného plastu pro výrobu elektrických a elektronických zařízení pro výrobu produktů s certifikací Cradle-to-Cradle minimálně na úrovni SILVER je-li k dispozici: výrobní kapacita a/nebo popis pozitivního dopadu na životní prostředí, jako je úspora surovin, úspora energie, prodloužení životnosti výrobku atd.
Výzkum a vývoj (snižování emisí skleníkových plynů)	je-li k dispozici: počet řešení (např. produktů) uvedených na trh a popis účelu výzkumu včetně znázornění snížení emisí skleníkových plynů



Školní a odborné vzdělávání	podmínka: zřizovatel zařízení: federální, zemské a obecní instituce; neziskové spolky; výjimkou jsou učňovské dílny v podnicích ukazatel: počet financovaných míst pro odbornou přípravu
Sociální a zdravotnická péče	předpoklad: provozovatel zařízení: federální, zemské a obecní instituce; neziskové spolky a soukromí provozovatelé se smlouvami se zdravotními pojišťovnami ukazatel: počet financovaných lůžek, resp. míst pro péči
Nezisková bytová výstavba	podmínka: Neziskový charakter developera počet financovaných bytů
Sociální podpory (AT, DE)	podmínka: v případě mezistátních mimořádných situací v souvislosti s pandemií, přírodními katastrofami, politickou krizí ukazatel: objem financování

Zacházení s přečerpáním účtu

V oblasti běžných účtů není nabídka přečerpání účtu naším primárním cílem. Abychom však klientům poskytli možnost vyrovnat krátkodobé finanční potíže, nabízíme přečerpání účtu na základě dohody. To platí i pro běžný účet (be)e green Konto (v AT).

Dbáme na to, aby úroky z přečerpání nepřesahovaly tržní průměr. V zásadě je však naším zájmem aktivně nabízet zákazníkům s vyššími a delšími přečerpáními spotřebitelský úvěr, abychom tak této situaci předešli.

Naším cílem pro stávající „be(e) green“ Konto je, aby celková částka vkladů výrazně převyšovala celkovou částku přečerpání.

Všechny a pouze vklady na účtech s kladným zůstatkem budou přiděleny do kategorií zelených projektů a sociálního financování definovaných v rámci tohoto rámce.