

# Rámeč pre ESG Depozit<sup>TB</sup>

Tatra banka

03/2024

# OBSAH

1. ODÔVODNENIE .....	3
2. POUŽITIE VKLADU KLIENTA .....	6
3. HODNOTENIE A VÝBER AKTÍV .....	10
4. SPRÁVA VKLADU KLIENTA .....	13
5. VÝKAZNÍCTVO .....	14
6. EXTERNÉ PRESKÚMANIE .....	16
7. VYLÚČENIE ZODPOVEDNOSTI .....	17
PRÍLOHA .....	18
Tabuľka č. 1: Prehľad kvalifikačných kategórií pre finančné produkty viazané na udržateľnosť .....	8
Tabuľka č. 2: Proces výberu oprávnených finančných produktov viazaných na udržateľnosť .....	12
Tabuľka č. 3: Príklady možných ukazovateľov výkonnosti pre jednotlivé kvalifikačné kategórie .....	15

# 1. ODÔVODNENIE

## O Tatra banke

Tatra banka, a.s. (ďalej aj ako „Tatra banka“ alebo „banka“ vo všetkých tvaroch), je členom skupiny Raiffeisen Bank International (ďalej aj ako „RBI“), ktorá pôsobí na 12 trhoch v Rakúsku, v strednej a východnej Európe. V rámci slovenského bankovníctva je Tatra banka lídrom v oblasti firemného bankovníctva, privátneho bankovníctva a prémiového a študentského segmentu. S viac ako 30-ročnou pôsobnosťou na miestnom trhu banka na konci roka 2022 prekročila hranicu 1 milióna klientov. Poslaním Tatra banky je pretaviť inovácie na jedinečnú klientsku skúsenosť, ktorá stelesňuje podstatnú časť jej úsilia a cieľov vo všetkých segmentoch. Tatra banka vníma inovácie a digitalizáciu ako príležitosť na aktívnu účasť na formovaní budúcnosti celej krajiny.

## Príspevok Tatra banky k udržateľnosti

Základné zásady, ktorými sa Tatra banka riadi pri tvorbe svojho príspevku k trvalej udržateľnosti, vychádzajú z myšlienok Friedricha Wilhelma Raiffeisena, ktorý považoval sociálnu solidaritu, svojpomoc a trvalú udržateľnosť za smerodajné. Týmito zásadami sa riadi celá skupina RBI, pričom formujú aj náš prístup k ekonomickej činnosti. Oceňujeme udržateľné riadenie spoločnosti a s ním spojenú spoločenskú zodpovednosť. Naša rola v rámci ekonomiky sa vyznačuje praktickou zodpovednosťou voči klientom, zamestnancom, akcionárom a spoločnosti. Udržateľnosť a firemná zodpovednosť sú kľúčovými prvkami našej identity a firemnej kultúry.

Stratégia udržateľnosti skupiny RBI sa opiera o tri piliere, ktoré sú hlboko zakorenené v jej organizačnej kultúre: sme zodpovedný bankár, férový partner a aktívny firemný občan. Zameriavame sa na oblasti, v ktorých môžeme vytvárať hodnoty a zmeny, pričom neustále monitorujeme našu činnosť a vplyv.

RBI podporuje rozvoj svojich kľúčových regiónov a ich úspech prospieva aj banke. Samotný výkon činností udržateľným spôsobom je súčasťou zásad banky. Tatra banka podporuje záväzky skupiny RBI a prispieva k plneniu cieľov skupiny RBI na miestnom trhu.

Tatra banka si cení zásady ochrany životného prostredia s cieľom znižovania negatívneho vplyvu na planétu. Cieľom banky je znižovanie vlastných priamych a nepriamych emisií prostredníctvom viacerých iniciatív na úrovni svojich činností, dodávateľských reťazcov a obchodných rozhodnutí. Banka preto zaviedla viaceré aktivity, ako napríklad využívanie obnoviteľných zdrojov energie, digitalizácia, bezpapierové operácie alebo používanie elektrických vozidiel na služobné cesty. Tatra banka svojimi obchodnými rozhodnutiami podporuje ciele Parížskej dohody, ktorá prispieva k znižovaniu nepriamych emisií.

Klimatické ciele Tatra banky sú v súlade s RBI. V roku 2022 sa skupina RBI pripojila k Iniciatíve vedecky podložených cieľov (Science Based Targets initiative) tým, že sa zaviazala ku vedecky podloženému klimatickému cieľu zníženia emisií v súlade s procesom udržania globálneho zvýšenia teploty „výrazne pod“. RBI sa pri svojich hlavných činnostiach zaviazala k stanoveniu cieľov znižovania emisií CO<sub>2</sub>. Skupina RBI si v rámci všetkých skupín zákazníkov zvolila holistický prístup s cieľom významne prispievať k udržateľnému obchodnému rastu RBI prostredníctvom zodpovedného bankovníctva.

Tatra banka si ctí etické zásady sformulované v dokumente Princípy etického správania sa v Tatra banka Group a rešpektuje ochranu ľudských práv, ktorá je zakotvená aj v internej politike ľudských práv. V sociálnej oblasti banka podporuje zvyšovanie povedomia a angažovanosti zamestnancov v oblasti spoločenskej zodpovednosti prostredníctvom zamestnaneckého grantového programu Viac pre regióny<sup>®</sup>.

Okrem toho banka významnou mierou prispieva najmä do oblastí umenia, vzdelávania a technológií na Slovensku. Nadácia Tatra banky je popredná filantropická inštitúcia, ktorá podporuje vzdelávanie na stredných a vysokých školách, pôvodné slovenské umenie a dizajn. Medzi grantové programy patrí grantový program Umenie a grantový program Vzdelávanie. Tieto programy sú určené najmä študentom alebo vzdelávacím inštitúciám v danej oblasti. Od jej založenia prekročila hodnota projektov financovaných Nadáciou Tatra banky sumu 11 miliónov eur.

Tatra banka sa zaviazala k trvalo udržateľnému financovaniu a v tomto zmysle vykonáva dôkladnú analýzu každej prijatej žiadosti. Banka s cieľom vyzdvihnutia a posilnenia svojho prístupu k trvalej udržateľnosti sa usiluje aj o zavedenie budúcich politik v oblasti ESG.

Zámerom Tatra banky je prostredníctvom tohto Rámca pre ESG **Depozit<sup>™</sup>** (ďalej aj ako „RESGD“) uľahčiť a podporiť environmentálne a sociálne udržateľné hospodárske činnosti a rast.

## Rating ESG, partnerstvá a ocenenia

Prostredníctvom vybraných členstiev a činností sa RBI zapája do organizácií, ktoré presadzujú udržateľné podnikanie a príslušné rámcové podmienky, ako sú Finančná iniciatíva Programu OSN pre životné prostredie (UNEP FI) alebo iniciatíva Globálna dohoda OSN (UN Global Compact/UNGC).

Vo februári 2023 spoločnosť Sustainalytics udelila Tatra banke rating „nízke riziko“ v oblasti významných finančných vplyvov faktorov ESG. Silné postavenie banky na trhu potvrdzuje vyše 200 ocenení, ktoré banka získala počas svojej existencie, ako napríklad najnovšie ocenenie najinovatívnejšia banka v strednej a východnej Európe, udeľované magazínom Global Finance, a najlepšia privátna banka na Slovensku, udelené banke mesačníkom Euro-money v roku 2023. Tieto viacnásobné ocenenia sú dôkazom vedúceho postavenia Tatra banky v oblasti inovácií. Za zmienku stoja aj ďalšie ocenenia, ktoré Global Finance udelil najlepším digitálnym bankám v roku 2023: Tatra banka zvíťazila v kategóriách najlepšia spotrebiteľská digitálna banka na Slovensku, najlepšia spotrebiteľská online ponuka produktov na Slovensku alebo najlepšie bankovníctvo pre malé a stredné podniky na Slovensku.

## Aktivity Tatra banky smerujúce k cieľom trvalo udržateľného rozvoja

Rezort bankovníctva zohráva dôležitú rolu pri mobilizácii finančných zdrojov, ktoré prispievajú k trvalo udržateľnému rozvoju slovenskej spoločnosti. Povaha našej činnosti nám umožňuje prevziať na seba zodpovednosť za podporu zavádzania cieľov udržateľného rozvoja (SDG) prijatých v roku 2015 Organizáciou Spojených národov. Tatra banka prispieva i k cieľom udržateľného rozvoja (SDG) vymedzených v Agende 2030 so zameraním na kvalitné vzdelávanie, priemysel, inovácie a infraštruktúru, klimatické opatrenia, mier, spravodlivosť a silné inštitúcie.

Vzhľadom na dlhodobé pozitívne účinky zodpovedného financovania banka považuje ESG princípy za kľúčové. Smerovanie k udržateľnosti upevňuje odklonom od financovania projektov využívajúcich fosilne palivá. Predstavenstvo RBI prijalo skupinovú politiku, ktorá od dcérskych bánk vrátane Tatra banky vyžaduje výrazné zníženie ich portfólia financií získaných z uhlíka. Tatra banka hodnotí vplyv svojho podnikania na ekonomiku, životné prostredie a spoločnosť, čím zohľadňuje ekologické a sociálne vplyvy svojich produktov a služieb.



# CIELE UDRŽATELNÉHO ROZVOJA

17 CIEĽOV, KTORÉ ZMENIA NÁŠ SVET



## 2. POUŽITIE VKLADU KLIENTA

Prostredníctvom tohto rámca RESGD banka cieľi na posilnenie tvorby nových finančných produktov viazaných na udržateľnosť. Banka použije sumu rovnajúcu sa zloženým finančným prostriedkom klienta z predaja produktu ESG **Depozit**<sup>™</sup> bankou klientovi (ďalej aj ako „Vklad klienta“ vo všetkých tvaroch) na čiastočné alebo úplné financovanie a/alebo refinancovanie nových a/alebo existujúcich finančných produktov viazaných na udržateľnosť, ktoré majú pozitívny vplyv na ESG<sup>1</sup> v rámci hlavných trhov banky.

Dovtedy však na zabezpečenie okamžitého využívania finančných prostriedkov pre investorov banka odštartuje re-financovanie existujúcich kvalifikovaných finančných produktov viazaných na udržateľnosť v zmysle textu uvedeného nižšie. Tatra banka sa vynasnaží nahradiť splatné finančné produkty viazané na udržateľnosť novými produktmi, pričom časový rámec vzniku nových produktov transparentne uvedie v Správe o alokáciách a vplyve portfólia ESG **Depozit**<sup>™</sup>.

Kvalifikované finančné produkty viazané na udržateľnosť sú všetky druhy úverov, lízingových nástrojov a/alebo podmienených nástrojov (ako sú napríklad rámce záručných poisťiek, línie záruk alebo akreditív), ktoré stimulujú dlžníka k dosiahnutiu ambiciózných, podstatných a kvantifikovateľných vopred stanovených výkonnostných cieľov v oblasti udržateľnosti v súlade so zásadami LMA, APLMA a LSTA pre úvery viazané na udržateľnosť (SLLP). Medzi kvalifikované finančné produkty viazané na udržateľnosť sa radia aj investície do dlhopisov, ktoré sú v súlade so zásadami ICMA pre dlhopisy viazané na udržateľnosť (SLBP).

Výkonnosť dlžníka v oblasti udržateľnosti sa meria pomocou vopred stanovených výkonnostných cieľov udržateľnosti (SPT) meraných na základe vopred stanovených kľúčových ukazovateľov výkonnosti (KPI), ktoré môžu byť interné alebo externé a merajú zlepšenia v rámci profilu udržateľnosti dlžníka. Použitie Vkladu klienta bankou v súvislosti s úverom viazaným na udržateľnosť nie je rozhodujúcim faktorom pri jeho kategorizácii.

Ukazovateľ KPI by mal mať pre súčasné a/alebo budúce operácie dlžníka veľký strategický význam. Kľúčové ukazovatele výkonnosti by mali byť merateľné a kvantifikovateľné, podstatné pre hlavnú stratégiu udržateľnosti a podnikania dlžníka a mali by sa zaoberať relevantnými a hlavnými výzvami v oblasti životného prostredia, spoločnosti a/alebo riadenia (ESG) v danom priemyselnom odvetví. V súvislosti s týmto nástrojom je dôležité zabrániť množeniu kľúčových ukazovateľov výkonnosti, ktoré nie sú dôveryhodné. Kľúčové ukazovatele výkonnosti by preto mali byť ambiciózne v tom zmysle, že predstavujú podstatné zlepšenie, pravidelne sa sledujú a podľa možnosti sa porovnávajú s referenčnými hodnotami alebo externými referenčnými odkazmi.

Výkonnostné ciele udržateľnosti (SPT) sa stanovujú v dobrej viere a sú v súlade s celkovou stratégiou udržateľnosti dlžníka, vychádzajú tiež z časového harmonogramu dohodnutého pred poskytnutím úveru alebo súčasne s ním. Poskytnutie informácií ohľadom stanovenia cieľov jasne poukazuje na časový harmonogram plnenia daného cieľa a v prípade potreby na overenú východiskovú úroveň alebo vedecky podložený referenčný bod vybraný na zlepšenie ukazovateľov KPI, ako aj na odôvodnenie použitia tejto východiskovej úrovne alebo referenčného bodu, ktorý sa má prípadne použiť (vrátane dátumu a/alebo obdobia). V relevantných prípadoch sa poskytnú informácie o situáciách, pri ktorých dôjde k prepočtom alebo pomerným úpravám východiskových hodnôt, prípadne o akýchkoľvek iných kľúčových faktoroch, ktoré sú mimo priamej kontroly dlžníka a ktoré môžu ovplyvniť dosiahnutie cieľov SPT.

<sup>1</sup> Podrobný opis vykazovania vplyvu podkladových transakcií na ESG nájdete v kapitole 6.

<sup>2</sup> SLLP, 2023

<sup>3</sup> SLBP, 2023

<sup>4</sup> SLLP, 2023

Tatra banka odporúča dlžníkovi, aby jasne uviedol, akým spôsobom zamýšľa svoje ciele SPT dosiahnuť. Po uzavretí zmlúv sa dlžníkom odporúča, aby v prípade akejkoľvek podstatnej zmeny okruhu/metodiky KPI/kalibrácie SPT požiadali externých kontrolórov o posúdenie ktorejkoľvek z týchto zmien. Keďže na prevenciu podvodného využívania ESG je dôležitá transparentnosť, dlžníkom sa odporúča, aby zverejňovali informácie týkajúce sa svojich cieľov SPT a tieto informácie často zahŕňali do výročnej správy dlžníka alebo do správy o udržateľnosti. Banka odporúča dlžníkom, aby overenie dosahovania cieľov v porovnaní s cieľmi SPT bolo náležitým spôsobom zverejnené.

Tatra banka použije sumu zodpovedajúcu Vkladu klienta na čiastočné alebo úplné financovanie a/alebo refinancovanie nových a/alebo existujúcich oprávnených zelených a/alebo sociálnych projektov v zmysle ich vymedzenia v rámci oprávnených zelených/sociálnych kategórií uvedených v Rámci pre udržateľné dlhopisy Tatra banky.

Pre finančné produkty viazané na KPI Tatra banka primárne využíva jednu z troch uvedených incentívnych schém, ktorá je prispôbena preferenciám klienta. V dostatočne odôvodnených prípadoch sa konečná použitá incentívna schéma môže odlišovať v zmysle dohody klienta s bankou.

#### Schéma 1: Všetko alebo nič (veľká neutrálna zóna)

Dosiahnuté KPIs	Úprava marže v základných bodoch (bps) p. a.
všetky KPIs dosiahnuté	- [•] (Udržateľná zľava)
1 alebo x dosiahnutých KPIs (ale nie všetky)	0 bps
0 alebo žiadne osvedčenie dlžníka o compliance pre oblasť udržateľnosti	+ [•] (Udržateľné prémie)

#### Schéma 2: Vyvážený prístup

SPT cieľové skóre aplikovateľné na každý KPI	Úprava marže pre každý KPI v základných bodoch (bps) p. a.
Rovné alebo lepšie ako relevantné cieľové skóre	- [•] (Udržateľná zľava)
Horšie ako relevantné cieľové skóre	+ [•] (Udržateľné prémie)

#### Schéma 3: Závislý prístup úpravy marže

Počet KPIs v súlade	Úprava marže v základných bodoch (bps) p. a.
Nula (0)	+ [•] (Udržateľné prémie)
Jeden (1)	+ [•] (Udržateľné prémie)
Dva (2)	- [•] (Udržateľná zľava)
Tri (3)	- [•] (Udržateľná zľava)



Kvalifikované finančné produkty viazané na udržateľnosť sú rozdelené do kategórií v nasledujúcej tabuľke.

**Tabuľka č. 1: Prehľad kvalifikačných kategórií pre finančné produkty viazané na udržateľnosť**

Kvalifikačná kategória	Kvalifikačné kritériá
Finančné produkty viazané na KPI v oblasti ESG	<ul style="list-style-type: none"> <li>KPI a SPT (stanovené dlžníkom v súlade s jeho stratégiou udržateľnosti a podnikania) by mali byť určené a stanovené medzi dlžníkom a skupinou veriteľov pre každú transakciu a vymedzené v rámci príslušnej úverovej zmluvy.</li> <li>SPT musia preukazovať zlepšenie v čase v porovnaní s nedávnymi úrovňami výkonnosti. Pri určovaní úrovni SPT sa uprednostňujú externé referenčné hodnoty (rovnocenné a odkazujúce na vedecké alebo medzinárodné ciele, ako je Parížska dohoda o zmene klímy alebo ciele trvalo udržateľného rozvoja OSN). Uprednostňuje sa stanovenie ročných SPT počas celej doby splatnosti úveru.</li> <li>Ak je to možné, dlžníci by mali poskytnúť veriteľom participujúcim na pôžičke aspoň raz ročne aktuálne informácie, ktoré im umožnia monitorovať výkonnosť cieľov SPT. Rozsah a frekvencia podávania správ by mali byť vymedzené v príslušnej úverovej zmluve.</li> <li>Dlžníci musia získať nezávislé a externé overenie úrovne výkonnosti dlžníka v porovnaní s každým cieľom SPT pre každý ukazovateľ KPI (napríklad obmedzené alebo primerané uistenie alebo audit zo strany kvalifikovaného externého kontrolóra s príslušnou odbornosťou, ako je auditor, environmentálny konzultant a/alebo nezávislá ratingová agentúra), a to vo frekvencii dohodnutej v rámci príslušnej úverovej zmluvy. Tatra banka odporúča dlžníkovi, aby najmenej raz ročne zverejnil dosahovanie SPT pre každý KPI. Praktické príklady ukazovateľov KPI pre podnikateľské sektory Tatra banky nájdete v prílohe. Súčasťou sú odkazy na vzorové ukazovatele KPI.</li> </ul>
Finančné produkty viazané na taxonómiu EÚ	<ul style="list-style-type: none"> <li>Finančné produkty viazané na udržateľnosť by mali vychádzať z technických kritérií preskúmania (TSC) taxonómie EÚ, ako ich uvádzajú delegované akty, a z percenta obratu spoločnosti z taxonómie. Umožní sa tým dosiahnutie/prekročenie úrovne súladu činnosti spoločnosti v duchu kritérií podstatného príspevku podľa taxonómie.</li> <li>Mali by sa určiť a stanoviť medzi dlžníkom a skupinou veriteľov pre každú transakciu a vymedziť v rámci príslušnej úverovej zmluvy.</li> <li>SPT musia preukazovať zlepšenie v čase v porovnaní s nedávnymi úrovňami výkonnosti. Pri určovaní úrovni SPT sa uprednostňujú externé referenčné hodnoty (rovnocenné a odkazujúce na vedecké alebo medzinárodné ciele, ako je Parížska dohoda o zmene klímy alebo ciele trvalo udržateľného rozvoja OSN).</li> <li>Ak je to možné, dlžníci by mali poskytnúť veriteľom participujúcim na pôžičke aspoň raz ročne aktuálne informácie, ktoré im umožnia monitorovať výkonnosť cieľov SPT. Rozsah a frekvencia podávania správ by mali byť vymedzené v príslušnej úverovej zmluve.</li> <li>Dlžníci musia získať nezávislé a externé overenie úrovne výkonnosti dlžníka v porovnaní s každým cieľom SPT pre každý ukazovateľ KPI (napríklad obmedzené alebo primerané uistenie alebo audit zo strany kvalifikovaného externého kontrolóra s príslušnou odbornosťou, ako je auditor, environmentálny konzultant a/alebo nezávislá ratingová agentúra), a to vo frekvencii dohodnutej v rámci príslušnej úverovej zmluvy.</li> </ul>

<sup>5</sup> Je potrebné zabezpečiť jasné vymedzenie KPI a SPT, ktoré by zahŕňalo príslušný rozsah alebo parametre, ako aj metodiku výpočtu, definíciu východiskovej hodnoty, pričom by sa toto vymedzenie malo referenčne porovnať so štandardom v danom odvetví, ak je to možné.



Kvalifikačná kategória	Kvalifikačné kritériá
Finančné produkty viazané na rating ESG <sup>6</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>Ratingy ESG</u><sup>7</sup> sa majú určiť a stanoviť pre každú transakciu medzi dlžníkom a skupinou veriteľov.</li> <li>• SPT musia preukazovať zlepšenie v čase v porovnaní s nedávnymi úrovňami výkonnosti. Na stanovenie úrovni SPT je lepšie používať externé referenčné hodnoty (porovnateľné hodnoty).</li> <li>• Ak je to možné, dlžníci by mali poskytnúť veriteľom participujúcim na pôžičke aspoň raz ročne aktuálne informácie, ktoré im umožnia monitorovať výkonnosť cieľov SPT. Rozsah a frekvencia podávania správ by mali byť vymedzené v príslušnej úverovej zmluve.</li> </ul>

<sup>6</sup> Do portfólia kvalifikovaných aktív možno zaradiť len existujúce úvery s ratingom ESG.

<sup>7</sup> SPT sa vzťahuje na celý rating ESG ratingovej agentúry ESG, nie na jednotlivé zložky.

## 3. HODNOTENIE A VÝBER AKTÍV

### Úverový proces

Proces hodnotenia a výberu úverov viazaných na udržateľnosť je kľúčovým procesom, ktorý zabezpečuje, aby sa sumy zodpovedajúce Vkladu klienta prideliť projektom, ktoré spĺňajú kritériá uvedené v tomto rámci.<sup>8</sup>

Všetky potenciálne úvery viazané na udržateľnosť podliehajú štandardnému úverovému procesu Tatra banky v súlade s jej bežnou podnikateľskou činnosťou.

Za oprávnené úvery pre ESG **Depozit**<sup>™</sup> možno považovať len tie úvery, ktoré boli schválené v rámci štandardného regulárneho úverového procesu Tatra banky.

Pri identifikácii oprávnených úverov bude Tatra banka nepretržite uplatňovať svoj odborný úsudok, diskretnosť a odbornosť v oblasti udržateľnosti, vynasnaží sa nahrádzať oprávnené úvery, ktorým sa končí ich splatnosť, novými úvermi a vo svojich výročných správach bude podávať informácie ohľadom transparentnosti časového rámca vzniku týchto úverov.

Proces hodnotenia a výberu oprávnených zelených a/alebo sociálnych úverov je vymedzený v rámci tohto Rámca pre ESG **Depozit**<sup>™</sup> Tatra banky.

### Vylučovacie kritériá

Banka nebude prideľovať Vklad klienta na financovanie a/alebo refinancovanie finančných produktov viazaných na udržateľnosť spoločnostiam pôsobiacim v týchto sektoroch:

- obrana a zbrane
- jadrová energetika
- energia z fosílnych palív
- ťažba a dobývanie
- alkohol
- tabak
- hazardné hry

### Identifikácia a hodnotenie kvalifikovaných finančných produktov viazaných na udržateľnosť

Príslušný útvar banky identifikuje potenciálne kvalifikované finančné produkty viazané na udržateľnosť. Oprávnené finančné produkty viazané na udržateľnosť pochádzajú z rôznych oprávnených sektorov a sú výsledkom uplatňovania kritérií oprávnenosti, za ktoré zodpovedá Výbor pre udržateľné financovanie (ďalej len „Sustainable Finance Committee“, SFC) banky. SFC sa skladá najmä z členov výboru pre riadenie aktív a pasív (ALCO) banky vrátane zástupcov predstavenstva, oddelenia Treasury, obchodu a rizík banky.

<sup>8</sup> Rusko/Bielorusko/Ukrajina (Donbas, juhovýchodný región): vzhľadom na geopolitickú situáciu sú súvisiace transakcie v súčasnosti mimo rozsahu pôsobnosti tohto rámca.

Výbor SFC zodpovedá za:

- Výber a overenie oprávnených úverov:
  - členovia rôznych projektových tímov v súlade s kritériami oprávnenosti stanovenými v tomto rámci odporučia oprávnené úvery SFC;
  - zabezpečenie súladu odporúčaných a potenciálnych oprávnených úverov s kategóriami, kritériami oprávnenosti a kritériami vylúčenia, ktoré boli uvedené v kapitole Použitie Vkladu klienta;
  - prijímanie rozhodnutí o zaradení/vyradení oprávnených úverov do/z portfólia ESG **Depozit**<sup>TM</sup>.
- V prípade, že úver prestane spĺňať kritériá oprávnenosti stanovené v tomto rámci, úver sa z portfólia ESG **Depozit**<sup>TM</sup> vyradí a pri najbližšej identifikácii náhrady sa ňou nahradí.
- Zabezpečenie súladu navrhovaných alokácií s príslušnými všeobecnými politikami a stratégiou ESG Tatra banky.
- Dohľad, schválenie a zverejnenie Správy o alokáciách a vplyve vrátane externých vyhlásení o vierohodnosti.
- Revíziu Rámca pre ESG **Depozit**<sup>TM</sup> v prípade zmeny trhových podmienok.

Príslušný útvar banky zodpovedá za zber a monitorovanie všetkých údajov pre proces hodnotenia a výberu ESG **Depozit**<sup>TM</sup>. Správca portfólia udržateľných úverov je zodpovedný za oprávnené portfólio. Výberový proces sa zdokumentuje za účelom preukázania nezávislému auditorovi, že financované finančné produkty spĺňajú kritériá oprávnenosti uvedené v tabuľke č. 1.

Príslušný útvar banky hodnotí oprávnené transakcie viazané na udržateľnosť v nasledovných bodoch:

- v prípade úverovej transakcie: dodržanie základných štrukturálnych zložiek LMA – Zásad úverov viazaných na udržateľnosť a existujúcich trhových noriem,
- v prípade iného produktu ako dlhopisovej alebo úverovej transakcie: dodržiavanie štrukturálnych zložiek trhových noriem,
- v prípade transakcie viazanej na KPI: kontrola ambicióznosti, zmyslupnosti a relevantnosti KPI a súvisiacich SPT,
- v prípade potreby súladu s trhovými normami: existencia pozitívneho stanoviska druhej strany (Second Party Opinion; SPO) zo strany renomovaného poskytovateľa,
- v prípade transakcie viazanej na rating ESG: existencia ratingu ESG od renomovaného poskytovateľa a kalibrácia cieľových úrovní ratingu (ratingov) ESG, aby boli nastavené v súlade s trhovými postupmi a nevyvolávali podozrenia z greenwashingu.

Finančné produkty sa posudzujú v rámci niekoľkostupňového výberového procesu opísaného v tejto tabuľke:

**Tabuľka č. 2: Proces výberu oprávnených finančných produktov viazaných na udržateľnosť**



## 4. SPRÁVA VKLADU KLIENTA

Správca portfólia udržateľných úverov banky spravuje na úrovni portfólia sumu rovnajúcu sa Vkladom klienta. Pokiaľ sú produkty ESG **Depozit**<sup>™</sup> aktívne, banka sa vynasnaží udržať objem kvalifikovaných finančných produktov viazaných na udržateľnosť v portfóliu kvalifikovaných finančných produktov viazaných na udržateľnosť minimálne vo výške Vkladu klienta.

Všetky kvalifikované finančné produkty viazané na udržateľnosť, ktoré sa majú zaradiť do portfólia finančných produktov viazaných na udržateľnosť, sa priradia k portfóliu ESG **Depozit**<sup>™</sup>, čím sa zaistí, že finančné produkty viazané na udržateľnosť nebudú externe refinancované.

Banka na ročnej báze vykoná revíziu portfólia ESG **Depozit**<sup>™</sup> s cieľom zabezpečiť oprávnenosť vybraných finančných produktov viazaných na udržateľnosť. Banka sa vynasnaží nahradiť všetky splatené finančné produkty viazané na udržateľnosť, resp. tie, ktorým sa končí ich splatnosť, inými kvalifikovanými finančnými produktmi viazanými na udržateľnosť a/alebo v prípade, že niektoré takéto finančné produkty prídu o svoju kvalifikáciu, a to čo najskôr po identifikácii vhodnej možnosti náhrady.

Priradenie finančných produktov viazaných na udržateľnosť, ktoré už nespĺňajú kritéria oprávnenosti zadefinované v tomto rámci RESGD k portfóliu ESG **Depozit**<sup>™</sup>, bude bezodkladne odstránené bez čakania na vhodný finančný produkt viazaný na udržateľnosť, ktorý ich nahradí.

Až do alokácie, prípadne opätovnej alokácie sumy rovnajúcej sa všetkým Vkladom klienta do kvalifikovaných finančných produktov viazaných na udržateľnosť, banka investuje zostatok finančných prostriedkov, ako je uvedené vyššie, v rámci Treasury skupiny RBI do nástrojov peňažného trhu, hotovosti a/alebo peňažných ekvivalentov.

## 5. VÝKAZNÍCTVO

### Správa o alokáciách a vplyve ESG **Depozit**<sup>™</sup>

Ambíciou banky je každoročne zverejňovať správu o alokáciách a vplyve všetkých produktov ESG **Depozit**<sup>™</sup> do doby ich splatnosti ohľadom použitia Vkladu klienta v zmysle tohto rámca, vrátane opisu svojho portfólia kvalifikovaných finančných produktov viazaných na udržateľnosť. Banka bude správy podávať každoročne až do úplnej alokácie, ako aj v prípade, že dôjde k akýmkoľvek podstatným zmenám v portfóliu kvalifikovaných finančných produktov viazaných na udržateľnosť, pokiaľ budú produkty ESG **Depozit**<sup>™</sup> aktívne.

Očakáva sa, že banka zverejní výšku nesplateného Vkladu klienta, celkovú výšku finančných prostriedkov získaných z predaja produktu ESG **Depozit**<sup>™</sup> alokovaných na kvalifikované finančné produkty viazané na udržateľnosť a prípadnú sumu, ktorá zostala nepridelená. Zároveň súhrnným spôsobom zverejní opis portfólia kvalifikovaných finančných produktov viazaných na udržateľnosť vrátane týchto náležitostí:

- vklad klienta alokovaný na krajinu/región;
- celková suma a počet kvalifikovaných finančných produktov viazaných na udržateľnosť;
- rozdelenie kvalifikovaných finančných produktov viazaných na udržateľnosť podľa troch kvalifikačných kategórií;
- časový rámec vzniku, vrátane priemernej doby splatnosti kvalifikovaných finančných produktov viazaných na udržateľnosť; a
- stav dosiahnutia cieľov SPT (prekročenie, dosiahnutie, nedosiahnutie) pri kvalifikovaných finančných produktoch viazaných na udržateľnosť.

Okrem toho, ak je to relevantné a uskutočniteľné, banka bude súhrnne na úrovni kvalifikačnej kategórie vykazovať niekoľko ukazovateľov výkonnosti (Performance Indicators, PIs). V nasledujúcej tabuľke sú zhrnuté príklady ukazovateľov výkonnosti, ktoré môžu byť poskytnuté v závislosti od ich významnosti a ambicióznosti v sektoroch/krajinách v rámci rozsahu pôsobnosti.

**Tabuľka č. 3: Príklady možných ukazovateľov výkonnosti pre jednotlivé kvalifikačné kategórie**

Kvalifikačná kategória	Príklady ukazovateľov výkonnosti
Finančné produkty viazané na KPI v oblasti ESG	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zníženie emisií skleníkových plynov (tCO<sub>2</sub>e ročne)</li> <li>• Ročné úspory energie (MWh ročne)</li> <li>• Angažovanosť, rozmanitosť a inklúzia zamestnancov: <ul style="list-style-type: none"> <li>- percentuálny podiel žien v riadiacich tímoch a správnych radách portfóliových spoločností dlžníka ku koncu roka</li> <li>- percentuálny podiel zamestnancov pracujúcich v krajine, kde podnik získal certifikát „Great Place to Work®“ (Skvelé miesto pre prácu), resp. rovnocenný certifikát</li> </ul> </li> <li>• Zlepšenie zdravia a bezpečnosti zamestnancov: <ul style="list-style-type: none"> <li>- úroveň bezpečnostnej udalosti procesu (úroveň 1, 2, 3, 4)</li> <li>- úrazovosť (LTAR, TRIFR)</li> </ul> </li> </ul>
Finančné produkty viazané na taxonómiu EÚ	KPI súvisiace s technickými kritériami preskúmania (TSC) taxonómie EÚ, napr.: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Úroveň zlepšenia emisií skleníkových plynov (tCO<sub>2</sub>e ročne)</li> <li>• Percento príjmov zosúladených s taxonómiou EÚ/CAPEX/OPEX</li> </ul>
Finančné produkty viazané na rating ESG	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rozdelenie na základe určeného externého poskytovateľa ratingu</li> <li>• Rozloženie stavu ratingu na základe výkonnosti v rámci odvetvia</li> <li>• Zlepšenie v kritických otázkach podľa správy ratingovej agentúry ESG</li> </ul>

Poskytnuté posúdenie vplyvu závisí od dostupnosti informácií a podkladových údajov. Zároveň môže podliehať aj dohodám o zachovaní mlčanlivosti, konkurenčným aspektom a iným podobným faktorom, ktoré môžu obmedziť rozsah vykazovania vplyvu.

Informácie zverejnené dlžníkom by mali byť dostatočné na to, aby umožnili veriteľovi určiť, že SPT sú naďalej ambiciózne a relevantné pre podnikanie dlžníka.

Každú správu o alokáciách a vplyve ESG **Depozit**<sup>TM</sup> preskúma a schváli SFC banky. Tieto informácie budú zverejnené na webovom sídle banky<sup>9</sup>.

<sup>9</sup> www.tatrabanka.sk



## 6. EXTERNÉ PRESKÚMANIE

### Stanovisko druhej strany

Tatra banka poverila spoločnosť Carbon Trust, poskytovateľa výskumu a analýzy v oblasti ESG, aby vypracovala stanovisko druhej strany k predmetnému rámcu RESGD. Stanovisko druhej strany nájdete na webovom sídle banky [www.tatrabanka.sk](http://www.tatrabanka.sk).

### Externé uistenie

Nezávislý overovateľ každoročne overí, či banka riadne uplatnila stanovené postupy schvaľovania SFC banky a či sú všetky produkty kvalifikovaného portfólia finančných produktov viazaných na udržateľnosť už vyplatené a zaradené do portfólia ESG **Depozit<sup>TB</sup>**.

## 7. VYLÚČENIE ZODPOVEDNOSTI

Cieľom tohto materiálu je poskytnúť nevyčerpávajúce informácie všeobecného charakteru. Materiál môže obsahovať alebo prostredníctvom odkazu zahŕňať verejné informácie alebo informácie opierajúce sa o zdroje považované za spoľahlivé, ktoré však Tatra banka osobitne nepreverila, neschválila ani neodobrila a v zmysle toho banka nevydáva žiadne vyhlásenie, záruku alebo záväzok, výslovný alebo implicitný, a nenesie žiadnu zodpovednosť za pravdivosť, presnosť, primeranosť alebo úplnosť takýchto informácií. Informácie v tomto materiáli neboli nezávisle overené.

Tento materiál môže obsahovať vyhlásenia o budúcich udalostiach, postupoch a očakávaniach. Žiadne z týchto výhľadových vyhlásení v tomto dokumente by sa nemalo považovať za prísľub alebo záväzok, ani by sa nemalo považovať za náznak, uistenie alebo záruku, že predpoklady, na základe ktorých boli takéto budúce prognózy, očakávania, odhady alebo vyhlídky vypracované, sú správne alebo vyčerpávajúce, resp. že sú tieto predpoklady uvedené v tomto dokumente v ich plnom znení.

Tatra banka môže tento materiál kedykoľvek zmeniť alebo doplniť. Tatra banka sa však nezaväzuje aktualizovať, upravovať alebo meniť či dopĺňať tento dokument a jeho vyhlásenia tak, aby odrážali skutočné zmeny predpokladov alebo zmeny faktorov, ktoré tieto vyhlásenia ovplyvňujú, ani inak informovať príjemcu, ak sa ktorákoľvek informácia, názor, prognóza, predpoveď alebo odhad v ňom uvedený zmení alebo sa následne stane nepresným.

Informácie obsiahnuté v tomto dokumente nepredstavujú právne ani finančné poradenstvo. Dokument nepredstavuje ani výzvu na predaj, ani žiadnu výzvu na upísanie alebo kúpu cenných papierov, ani odporúčanie týkajúce sa akýchkoľvek cenných papierov, nič z toho, čo je v ňom uvedené, nie je podkladom akejkoľvek zmluvy alebo záväzku, pričom materiál nebol schválený žiadnym orgánom dohľadu nad cennými papiermi. Informácie obsiahnuté v tomto materiáli nezohľadňujú žiadne investičné ciele, finančnú situáciu ani potreby žiadneho príjemcu.

Tatra banka ani žiaden z jej riaditeľov, riadiacich pracovníkov alebo zamestnancov nenesie žiadnu zodpovednosť voči akejkoľvek osobe alebo subjektu za akúkoľvek priamu alebo následnú stratu, škodu, náklady, poplatky, výdavky, prípadne akúkoľvek inú zodpovednosť vyplývajúcu v súvislosti s, resp. z použitia a spoliehania sa na informácie uvedené v tomto dokumente.

Uverejnenie, distribúcia alebo používanie tohto materiálu a informácií, ktoré sú v ňom obsiahnuté, môže v niektorých jurisdikciách podliehať právnym alebo regulačným obmedzeniam. Subjekty alebo osoby, ktoré by tento materiál mohli získať, sa musia informovať o existencii takýchto obmedzení a dodržiavať ich. Tatra banka nenesie žiadnu zodpovednosť voči žiadnej osobe v súvislosti s distribúciou alebo dostupnosťou a držbou tohto materiálu v rámci akejkoľvek jurisdikcie.

# PRÍLOHA

Nasledujúce kľúčové ukazovatele výkonnosti sú vzorové a môžu sa použiť samostatne alebo v kombinácii podľa konkrétneho profilu udržateľnosti klienta banky a požadovaných výkonnostných cieľov udržateľnosti

Odvetvie	Vzorové KPI	Odkazy
<b>Nehnutelnosti</b>	<p>Zníženie emisií skleníkových plynov v rozsahu kategórií 1, 2, 3 (napr. v uhlíkovej náročnosti na m<sup>2</sup> alebo absolútne)</p> <p>Percento certifikovanej udržateľnej hrubej prenajímateľnej plochy</p> <p>Odklonenie odpadu od zneškodňovania</p>	<p>SBTi</p> <p>SASB, certifikácia zelených budov</p> <p>GRI (306)</p>
<b>Ropa a plyn</b>	<p>Zníženie emisií skleníkových plynov v rozsahu kategórií 1, 2 a 3 (v uhlíkovej náročnosti alebo absolútne)</p> <p>Zníženie emisií skleníkových plynov súvisiacich s produktmi v rozsahu kategórie 3</p> <p>Počet pracovných úrazov/nebezpečných udalostí zahŕňajúci zamestnancov, dočasných pracovníkov a subdodávateľov (frekvencia, frekvencia práceneschopnosti spôsobenej pracovným úrazom, celková miera registrovaných udalostí)</p>	<p>TPI, SASB</p> <p>TPI, SASB</p> <p>SASB, celková frekvencia registrovaných úrazov (TRIF), práceneschopnosť spôsobená úrazmi (LTIR)</p>
<b>Priemyselná výroba</b>	<p>Zníženie emisií skleníkových plynov v rozsahu kategórií 1, 2 a 3 (v uhlíkovej náročnosti alebo absolútne)</p> <p>Počet pracovných úrazov/ nebezpečných udalostí zahŕňajúci zamestnancov, dočasných pracovníkov a subdodávateľov (frekvencia, frekvencia práceneschopnosti spôsobenej pracovným úrazom, celková miera registrovaných udalostí)</p> <p>Podiel získaných surovín na biologickej báze/obnoviteľných surovín, recyklovaných surovín alebo surovín s príslušnými ekologickými certifikátmi a recyklovateľnými vlastnosťami</p>	<p>SBTi, TPI</p> <p>Celková frekvencia registrovaných úrazov (TRIF), práceneschopnosť spôsobená úrazmi (LTIR)</p> <p>Ratingové agentúry ESG, Nadácia Ellen MacArthur</p>

Odvetvie	Vzorové KPI	Odkazy
<b>Automobilový priemysel</b>	<p>Zníženie emisií skleníkových plynov v rozsahu kategórií 1, 2 a 3 (v uhlíkovej náročnosti na vyrobené vozidlo, predané vozidlo, kilometer vozidla alebo absolútne)</p> <p>% predaných vozidiel s nulovými emisiami alebo nízkouhlíkových vozidiel (hybridné vozidlá alebo vozidlá s možnosťou pripojenia do elektrickej siete)</p> <p>Miera pracovnej úrazovosti/udalostí zahŕňajúca zamestnancov, dočasných pracovníkov a subdodávateľov (frekvencia, frekvencia práceneschopnosti spôsobenej pracovným úrazom, celková miera registrovaných udalostí)</p>	<p>SBTi, TPI, SASB</p> <p>SASB</p> <p>SASB, celková frekvencia registrovaných úrazov (TRIF), práceneschopnosť spôsobená úrazmi (LTIR)</p>
<b>Telekomunikácie</b>	<p>Emisie skleníkových plynov v rozsahu kategórií 1, 2 a 3 (v uhlíkovej náročnosti alebo absolútne)</p> <p>Účinnosť využitia energie (PUE)</p> <p>Angažovanosť zamestnancov</p>	<p>SBTi, SASB</p> <p>SASB, Súhrnná správa o činnosti EÚ v r. 2019</p> <p>Ratingové agentúry ESG</p>
<b>Zdravotníctvo</b>	<p>Prístup k zdravotnej starostlivosti pre pacientov v krajinách s nízkymi a strednými príjmami (LIC, LMIC)</p> <p>Zníženie emisií skleníkových plynov v rozsahu kategórií 1, 2 a 3 (absolútne alebo v náročnosti)</p>	<p>Nadácia pre dostupnosť liečby, Zoznam základných liekov WHO, Globálny monitorovací rámec WHO</p> <p>SBTi, SASB</p>
<b>Siete</b>	<p>Zníženie emisií skleníkových plynov v rozsahu kategórií 1, 2 (a/alebo v rozsahu kategórie 3, ak je to relevantné) (v uhlíkovej náročnosti alebo absolútne, napr. v tCO<sub>2</sub>/MWh)</p> <p>Straty v prenosových a distribučných vedeniach</p>	<p>SBTi, TPI</p> <p>SASB</p>
<b>Materiál</b>	<p>Zníženie emisií skleníkových plynov v rozsahu kategórií 1, 2 a 3 (v uhlíkovej náročnosti alebo absolútne)</p> <p>Počet pracovných úrazov/nebezpečných udalostí zahŕňajúci zamestnancov, dočasných pracovníkov a subdodávateľov (frekvencia, frekvencia práceneschopnosti spôsobenej pracovným úrazom, celková miera registrovaných udalostí)</p> <p>% zníženia množstva vyprodukovaného (ne)bezpečného odpadu</p>	<p>SBTi, TPI, SASB</p> <p>SASB, celková frekvencia registrovaných úrazov (TRIF), práceneschopnosť spôsobená úrazmi (LTIR)</p> <p>SASB, GRI</p>

## Referenčné zdroje ku KPI

<b>Mapa udržateľnosti materiálov SASB</b>	Exploring materiality – SASB <a href="https://sasb.org/standards/materiality-map/">https://sasb.org/standards/materiality-map/</a>
<b>Ilustratívny register KPI asociácie ICMA</b>	Sustainability-Linked Bond Principles (SLBP) – ICMA <a href="https://www.icmagroup.org/sustainable-finance/the-principles-guidelines-and-handbooks/sustainability-linked-bond-principles-slbp/">https://www.icmagroup.org/sustainable-finance/the-principles-guidelines-and-handbooks/sustainability-linked-bond-principles-slbp/</a>
<b>SBTi</b>	Ambitious corporate climate action – Science Based Targets <a href="https://sciencebasedtargets.org/">https://sciencebasedtargets.org/</a>
<b>GRI</b>	GRI – Home <a href="https://www.globalreporting.org/">https://www.globalreporting.org/</a>
<b>TPI</b>	<a href="https://transitionpathwayinitiative.org/">https://transitionpathwayinitiative.org/</a>
<b>Nadácia Ellen MacArthur</b>	<a href="https://ellenmacarthurfoundation.org/global-commitment/signatory-reports">https://ellenmacarthurfoundation.org/global-commitment/signatory-reports</a>
<b>Ratingové agentúry ESG – kľúčové otázky</b>	neverejné, potrebný prístup k ratingovým agentúram v oblasti ESG
<b>EÚ – Požiadavky na ekodizajn serverov (2019)</b>	<a href="https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:52019SC0106&amp;from=EN">https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:52019SC0106&amp;from=EN</a>
<b>Zoznam základných liekov WHO</b>	<a href="https://www.who.int/groups/expert-committee-on-selection-and-use-of-essential-medicines/essential-medicines-lists">https://www.who.int/groups/expert-committee-on-selection-and-use-of-essential-medicines/essential-medicines-lists</a>
<b>Globálny monitorovací rámec WHO</b>	<a href="https://www.who.int/teams/ncds/surveillance/monitoring-capacity/gmf#:~:text=Following%20the%20Political%20Declaration%20on,cancer%2C%20chronic%20lung%20diseases%20and">https://www.who.int/teams/ncds/surveillance/monitoring-capacity/gmf#:~:text=Following%20the%20Political%20Declaration%20on,cancer%2C%20chronic%20lung%20diseases%20and</a>
<b>Nadácia pre dostupnosť liečby</b>	<a href="https://accesstomedicinefoundation.org/">https://accesstomedicinefoundation.org/</a>