

Tabela 1

Izjava o glavnih škodljivih vplivih investicijskih odločitev na dejavnike trajnostnosti

Udeleženci na finančnem trgu

BKS Bank AG (LEI 529900B9P29R8W03IX88)

Povzetek

BKS Bank (LEI 529900B9P29R8W03IX88) pri svojih naložbenih odločitvah upošteva glavne škodljive vplive. Ta dokument vsebuje konsolidirano izjavo o glavnih škodljivih vplivih na dejavnike trajnostnega razvoja portfeljev za upravljanje premoženja, ki jih ponuja BKS Bank AG v Avstriji in Sloveniji. To so trgi, na katerih izvajamo posle z vrednostnimi papirji.

Ta izjava o glavnih škodljivih vplivih na dejavnike trajnostnosti se nanaša na referenčno obdobje od 1. januarja do 31. decembra 2023.

Trajnostnost je osrednja sestavina poslovnega modela BKS Bank in skupaj s kakovostjo predstavlja stabilen temelj strategije podjetja. BKS Bank že vrsto let sledi celoviti trajnostni strategiji, ki vključuje tudi vse bolj trajnostno usmerjeno upravljanje premoženja, ki ga ponuja. V BKS Bank so opredeljeni "izključitveni in pozitivni kriteriji za stranke in lastniško poslovanje", ki predstavljajo pomemben del poslovnih načel. S tem je opredeljeno, s katerimi osebami, podjetji in institucijami se sklepajo poslovni odnosi in katere vrste naložb se ne izvajajo. Primeri tem, ki so vključene v merila za izključitev, so jedrska energija, premog, nekonvencionalni naftni derivati, spomo in jedrsko orožje, tobak in pomografija. Ta merila za izključitev veljajo za vse različice upravljanja premoženja, ki jih ponujamo.

BKS Bank s portfeljsko strategijo BKS v Avstriji in BKS Trajnostnost v Sloveniji ponuja tudi dva produkta, ki spodbujata okoljske ali socialne značilnosti (produkta po 8. členu Uredbe o razkritjih). Zanje so opredeljeni dodatni postopki analize ESG.

Postopki in strategije za vključitev trajnostnih tveganj v upravljanje portfelja ter investicijsko in zavarovalniško svetovanje so tudi podlaga za upoštevanje negativnih vplivov na trajnostne dejavnike.

PAI se upošteva na podlagi razpoložljivih podatkov, ki jih družba BKS Bank AG pridobi od družbe MSCI ESG LLC. BKS Bank v Avstriji in Sloveniji pri svojem investicijskem svetovanju trenutno upošteva naslednje dejavnike v zvezi s škodljivimi vplivi na trajnostni razvoj (Principal Adverse Impact - PAI):

- T intenzivnost emisij HG (obseg 1 in 2)
- odtis CO₂ (obseg 1 in 2)
- Kršitve načel globalnega dogovora ZN in vodilnih načel Organizacije za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD) za večnacionalne družbe
- Orožarska industrija

Summary

BKS Bank (LEI 529900B9P29R8W03IX88) considers Principal Adverse Impacts (PAIs) in its investment decisions. This document contains the consolidated statement on Principal Adverse Impacts on sustainability factors of the asset management portfolios that BKS Bank AG offers in Austria and Slovenia. These are the market areas in which we conduct securities business.

This statement on the main Principal Adverse Impacts refers to the period from 1. January to 31. December 2023.

Sustainability is a central component of BKS Bank's business model and, together with quality, forms the stable foundation of the corporate strategy. BKS Bank has been pursuing a holistic sustainability strategy for many years, which also includes the increasingly sustainable orientation of the asset management it offers. Within BKS Bank, "exclusion and positive criteria for customer and proprietary business" have been defined. These are an important part of our business principles. These criteria define with which persons, companies and institutions business relationships are entered into and which types of investments are not made. Examples of topics included in the exclusion criteria are nuclear power, coal, unconventional oil products, controversial weapons and nuclear weapons, tobacco, and pornography.

These exclusion criteria apply to all variants of asset management that we offer. With the BKS Portfolio-Strategie nachhaltig in Austria and BKS Trajnostnost in Slovenia,

BKS Bank also offers two products that advertise environmental or social characteristics (Article 8 products). Additional ESG analysis processes are defined for these. The processes and strategies for incorporating sustainability risks in portfolio management and investment and insurance advice also form the basis for considering adverse impacts on sustainability factors. PAI is taken into account on the basis of the available data, which BKS Bank AG purchases from MSCI ESG LLC.

In Austria and Slovenia, BKS Bank currently considers the following factors on adverse sustainability impacts (Principal Adverse Impact - PAI) in its investment advice:

- TGH emission intensity (Scope 1 and 2)
- Carbon footprint (Scope 1 and 2)
- Violations of the UN Principles and the Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD) Guidelines for Multinational Enterprises
- Development (OECD) Guidelines for Multinational Enterprises
- Engagement in controversial arms

Opis glavnih škodljivih vplivov na dejavnike trajnostnosti

Kazalniki, ki se uporabljajo za naložbe v podjetja, v katera se vlaga					
Kazalnik škodljivih vplivov na trajnostnost	Merilo	Vpliv 2023	Vpliv 2022	Pojasnilo	Sprejeti ukrepi in načrtovani ukrepi in cilji, določeni za naslednje referenčno obdobje
PODNEBNI KAZALNIKI IN DRUGI OKOLJSKI KAZALNIKI					

Toplogredni plini.	1. Emisije toplogrednih plinov	Emisije toplogrednih plinov obsega 1 (t CO ₂ e)	8.665,43	5.739,77	Skupne emisije ogljika portfeljskih podjetij - Obseg 1 (tCO ₂ e), ponderiran z vrednostjo portfelja naložb v podjetje in z zadnjo razpoložljivo vrednostjo podjetja, vključno z denarjem. Stopnja pokritosti 91,24 %.	
		Emisije toplogrednih plinov obsega 2 (t CO ₂ e)	2.057,65	1.253,24	Vsota emisij ogljika portfeljskih podjetij - področje 2 (tCO ₂ e). Področje 2 (tCO ₂ e), ponderirano z vrednostjo portfeljske naložbe v podjetje in z zadnjo razpoložljivo vrednostjo podjetja, vključno z denarnimi sredstvi. Pokritost 91,24 %.	
		Emisije toplogrednih plinov obsega 3 (t CO ₂ e)	559.867,77	39.175,83	Vsota emisij iz področja 3 portfeljskih podjetij - (tCO ₂ e), ponderirana z vrednostjo naložbe portfelja v podjetje in z zadnjo razpoložljivo vrednostjo podjetja. vključno z denarnimi sredstvi. Pokritost 81,04 %.	
		Emisije toplogrednih plinov skupaj (t CO ₂ e)	68.806,21	46.220,04	Skupni letni obseg 1, obseg 2 in ocena Obseg 3: emisije toplogrednih plinov glede na tržno vrednost portfelja. Emisije ogljika podjetij so razdeljene na vse neporavnane delnice in obveznice (na podlagi zadnje razpoložljive vrednosti podjetja, vključno z denarjem). Stopnja pokritosti 83,71 %.	

	2. Ogljični odtis	Ogljični odtis	380,90	464,52	Skupni letni obseg 1, obseg 2 in ocenjeni obseg emisij toplogrednih plinov na 1 milijon EUR, vloženih v portfelj. Izdaje podjetij so dodeljene vsem nepravilnim delnicam in obveznicam (na podlagi zadnje razpoložljive vrednosti podjetja, vključno z gotovino). Pokritost 83,71 %.	
	3. Intenzivnost toplogrednih plinov podjetij, v katera se vlaga	Intenzivnost toplogrednih plinov podjetij, v katera se vlaga	823,23	951,42	Portfeljsko tehtano povprečje intenzivnosti toplogrednih plinov onesnaževalcev, v katere se vlaga (obseg 1, obseg 2 in ocenjene emisije toplogrednih plinov obsega 3/milijon evrov prodaje). Stopnja pokritosti 88,78 %	
	4. sodelovanje v Podjetja, dejavna v sektorju fosilnih goriv	Delež naložb v podjetja, dejavna v sektorju fosilnih goriv	7,85 %	8,60 %	Odstotek tržne vrednosti portfelja, naloženega v izdajatelje s sredstvi, povezanimi s fosilnimi gorivi, vključno z ekstrakcijo, predelavo, skladiščenjem in prevozom naftnih derivatov, zemeljskega plina ter energetskega in metalurškega premoga. Pokritost 96,25 %.	
	5. delež Poraba in proizvodnja energije iz neobnovljivih virov energije	Delež porabe energije iz neobnovljivih virov in proizvodnje energije iz neobnovljivih virov podjetij, v katera se vlaga, iz neobnovljivih virov energije v primerjavi z obnovljivimi viri energije, izražen kot odstotek vseh virov energije	65,29 %	71,04 %	Tehtano povprečje porabe energije in/ali proizvodnje energije in/ali proizvodnje energije iz neobnovljivih virov kot odstotek celotne porabljene in/ali proizvedene energije. Pokritost 66,23 %.	
	6. intenzivnost porabe energije na podnebni sektor z velikim vplivom	Poraba energije v GWh na milijon EUR prihodkov podjetij, v katera se vlaga, na podnebni sektor z velikim vplivom	0,85	0,29	Tehtano povprečje intenzivnosti porabe energije (GWh/milijon EUR prometa) za onesnaževalce, razvrščene pod oznako A NACE (Kmetijstvo, gozdarstvo in ribištvo). Pokritost 79,57 %	
		Poraba energije v GWh na milijon EUR prometa podjetij, v katera se vlaga, razčlenjena po podnebno intenzivnih sektorjih NACE code-B (rudarstvo in kamnolomi)	1,78	4,50	Tehtano povprečje intenzivnosti porabe energije (GWh/milijon EUR prometa) za izdajatelje, razvrščene v kodo NACE C (predelovalne dejavnosti). Pokritost 79,57 %	
		NACE CodeC (Proizvodnja)	0,45	0,78	Tehtano povprečje intenzivnosti porabe energije (GWh/milijon EUR prometa za izdajatelje, razvrščene v kodo NACE D (oskrba z električno energijo, plinom, ogrevanjem in hlajenjem). Pokritost 79,57 %	
		Oznaka NACE D (Oskrba z električno energijo, plinom, toploto in hladom)	3,91	6	Tehtano povprečje intenzivnosti porabe energije (GWh/milijon EUR prometa za onesnaževalce, razvrščene pod oznako NACE E (oskrba z vodo, ravnanje z odpadki in odpadki, zbiranje, obdelava in odstranjevanje odpadkov; predelava, sanacija in drugo ravnanje z odpadki). Pokritost 79,57 %.	

		Oznaka NACE E (Oskrba z vodo, kanalizacija, zbiranje, obdelava in odstranjevanje odpadkov; predelava, sanacija in drugo ravnanje z odpadki)	2,2	1,89	Tehtano povprečje intenzivnosti porabe energije v portfelju Intenzivnost porabe energije (GWh/milijon EUR prometa) za onesnaževalce, razvrščene v kodo NACE F (gradbeništvo). Pokritost 79,57 %	
		Koda NACE F (gradbeništvo)	0,23	0,19	Tehtano povprečje intenzivnosti porabe energije sklada (GWh/milijon EUR prometa) za izdajatelje, razvrščene v kodo NACE G (trgovina na debelo in drobno; popravila motornih vozil). Pokritost 79,57 %	
		Koda NACE-G (Trgovina na debelo in drobno; popravila motornih vozil, motorjev ter izdelkov za osebno rabo in gospodinjstvo) motorna kolesa)	0,19	0,19	Tehtano povprečje intenzivnosti porabe energije sklada (GWh /milijon EUR prometa) za izdajatelje, razvrščene v kodo NACE G (trgovina na debelo in drobno; popravila motornih vozil). Pokritost 79,57 %.	
		Oznaka NACE H (Transport in Skladiščenje)	2,21	2,09	Tehtano povprečje intenzivnosti porabe energije portfelja (GWh/milijon EUR prometa) za izdajatelje, razvrščene v kodo NACE H (promet in skladiščenje). Pokritost 79,57 %.	
		Oznaka NACE L (Poslovanje z nepremičninami, najem in poslovne dejavnosti)	0,52	0,52	Tehtano povprečje intenzivnosti porabe energije v portfelju (GWh/milijon EUR prometa) za izdajatelje, razvrščene v kodo NACE L (dejavnosti na področju nepremičnin). Pokritost 79,57 %	
Biotska raznovrstnost	7. Dejavnosti, ki negativno vplivajo na občutljiva območja biotske raznovrstnosti	Delež naložb v podjetja v kateri se vlaga, ki se nahajajo oziroma poslujejo na občutljivih območjih biotske raznovrstnosti ali v njihovi bližini, njihove dejavnosti pa škodljivo vplivajo na ta območja	0,09%	0,04%	Odstotek tržne vrednosti izdajateljev v portfelju, ki so poročali o poslovanju na občutljivih, občutljivih za biotsko raznovrstnost, ali v njihovi bližini in so bili vpleteni v spore s hudimi ali zelo hudimi vplivi na okolje. Pokritost 96,42%.	
Voda	8. Emisije v vodo	ton emisij v vodi, ki jih proizvedejo podjetja, v kateri je bilo vloženo, na vloženo naložbo Milijonov EUR je povzročena škoda, ki je izražena kot tehtano povprečje	0,30	23,10	Skupna letna količina odpadne vode, izpuščene v površinske vode (v metričnih tonah) zaradi industrijskih ali proizvodnih dejavnosti, glede na 1 milijon EUR, vloženi v portfelj. Vprašanja, povezana z vodo v podjetjih, so dodeljena vsem delnicam in obveznicam v obtoku (na podlagi zadnje razpoložljive vrednosti podjetja, vključno z gotovino). Stopnja pokritosti 0,65 %.	

Odpadki	9. Razmerje med nevarnimi odpadki in radioaktivnimi odpadki	Tone nevarnih in radioaktivnih odpadkov, ki so jih proizvedla podjetja, v katera so bile izvedene naložbe, na milijon EUR naložb, izraženo kot tehtano povprečje	4,25	221,24	Skupna količina letno nastalih nevarnih odpadkov (v metričnih tonah) sporočeno) glede na 1 milijon EUR, vloženih v portfelj. Nevarni odpadki podjetij so razporejeni na vse delnice in obveznice v obtoku (na podlagi zadnje razpoložljive vrednosti podjetja, vključno z gotovino). Koeficient pokritosti 31,03 %.	
KAZALNIKI ZA SOCIALNE ZADEVE IN ZADEVE V ZVEZI Z ZAPOSLENIMI, SPOŠTOVANJEM ČLOVEKOVIH PRAVIC TER BOJEM PROTI KORUPCIJI IN PROTI PODKUPOVANJU						
Socialne zadeve in zadeve v zvezi z zaposlenimi	10. Kršitve načel globalnega dogovora ZN in smernic Organizacije za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD) za večnacionalna podjetja	Delež naložb v podjetja, v katera se vlaga, ki so bile vpletena v kršitve načel globalnega dogovora ZN ali smernic OECD za mednarodna podjetja	0,46 %	,084 %	Odstotek tržne vrednosti portfelja v izdajateljih z zelo resnimi spori, povezanimi s poslovanjem in/ali izdelki podjetja. Pokritost 96,85 %	

	11. Pomanjkanje postopkov in mehanizmov za skladnost, s katerimi se spremlja skladnost z načeli globalnega dogovora ZN in smernicami OECD za mednarodna podjetja	Delež naložb v podjetja, v katera se vlaga, ki so bile vpletene v kršitve načel globalnega dogovora ZN ali smernic OECD za mednarodna podjetja	40,36 %	43,97 %	Odstotek tržne vrednosti portfelja v zvezi z izdajatelji, ki niso podpisniki Globalnega dogovora ZN. Pokritost 96,32 %.	
	12. Neprilagojena razlika v plačilu med spoloma	Povprečna neprilagojena plačna vrzel v podjetjih, v katera se vlaga	13,12 %	14,57 %	Povprečna vrzel med povprečno bruto urno postavko moških in ženskih delavcev v podjetjih v portfelju, izraženo kot odstotek bruto plače moških. Pokritost 25,79%	
	13. Zastopnost spolov v odborih	Povprečno razmerje med ženskami in moškimi v odborih podjetij, v katera se vlaga, izraženo kot odstotek vseh članov odbora	35,29 %	34,89 %	Povprečno razmerje med ženskami in moškimi člani upravnih in nadzornih organov portfeljskih holdingov. Pokritost 95,56%	
	14. Izpostavljenost spomemu orožju (protipehotne mine, kasetno strelivo, kemično orožje in biološko orožje)	Izpostavljenost spomemu orožju (protipehotne mine, kasetno strelivo, kemično orožje in biološko orožje)	0,24 %	0,69 %	Odstotek tržne vrednosti portfelja v izdajateljih, ki so industrijsko povezani s kopenskimi minami, kasetnim strelivom, kemičnim ali biološkim orožjem. Opomba: Industrijska razmerja vključujejo lastništvo, proizvodnjo in naložbe. Pri razmerjih v zvezi s kopenskimi minami povezani varnostni proizvodi niso vključeni. Pokritost 96,76 %	

Kazalniki, ki se uporabljajo za naložbe v državne in nadnacionalne subjekte						
Trajnostni kazalnik za škodljive vplive		Merjena spremenljivka	Vpliv 2023	Vpliv 2022	Razlage	Sprejeti ukrepi in načrtovani cilji za naslednje referenčno obdobje
Okolje	15. Intenzivnost toplogrednih plinov	intenzivnost toplogrednih plinov držav, v katere se vlaga. (t Co2e/Mio. EUR BIP)	343,93	396,46	Tehtana povprečna intenzivnost emisij državnih onesnaževalcev (obseg 1, 2 in 3).BDP/milijon EUR). Pokritost 97,02 %.	
Socialni	16. Države, v katere se vlaga, kjer prihaja do kršitev socialnih pravic	Število držav, v katere se vlaga, kjer prihaja do kršitev socialnih pravic (absolutno število in relativno, deljeno s številom vseh držav, v katere se vlaga), kot so navedene v mednarodnih pogodbah in konvencijah, načelih Združenih narodov in, kjer je relevantno, nacionalni zakonodaji.	7 6,15 %	7 6,31 %	Število posameznih državnih izdajateljev v portfelju z omejevalnimi ukrepi (sankcijami) Evropske službe za zunanje delovanje (ESZD) proti uvozu in izvozu. Pokritost 97,02% Odstotek posameznih državnih izdajateljev v portfelju z omejevalnimi ukrepi (sankcijami) Evropske službe za zunanje delovanje (ESZD) proti uvozu in izvozu. Pokritost 97,02%	

Kazalniki, ki se uporabljajo za naložbe v nepremičninska sredstva						
Kazalnik škodljivih vplivov na trajnostnost		Merilo	Vpliv 2021	Vpliv 2022	Pojasnilo	Sprejeti ukrepi, načrtovani ukrepi in cilji, določeni za naslednje referenčno obdobje
Fosilna goriva	17. Izpostavljenost fosilnim gorivom prek nepremičninskih sredstev	Delež naložb v nepremičninska sredstva, vključena v pridobivanje, shranjevanje, transport ali proizvodnjo fosilnih goriv	Ni na voljo		Trenutno ni na voljo	Takoj ko bodo na voljo podatki družbe MSCI ESG Research LLC, bodo objavljeni tukaj. Kakovost podatkov naj bi se povečala zaradi prihodnjih obveznosti poročanja podjetij.
Energijska učinkovitost	18. Izpostavljenost energijsko neučinkovitim nepremičninskim sredstvom	Delež naložb v energijsko neučinkovita nepremičninska sredstva	Ni na voljo		Trenutno ni na voljo	Takoj ko bodo na voljo podatki družbe MSCI ESG Research LLC, bodo objavljeni tukaj. Kakovost podatkov naj bi se povečala zaradi prihodnjih obveznosti poročanja podjetij.

Drugi kazalniki za glavne škodljive vplive na dejavnike trajnosti						
Kazalnik škodljivih vplivov na trajnost		Merilo	Vpliv 2021	Vpliv 2022	Pojasnilo	Sprejeti ukrepi, načrtovani ukrepi in cilji, določeni za naslednje referenčno obdobje
Emisije vode, odpadkov in materialov	Preglednica 2 9, naložbe v podjetja, ki proizvajajo kemikalije	Delež naložb v podjetja, v kateri se vlaga, katerih dejavnosti spadajo v oddelek 20.2 Priloge I k Uredbi (ES) št. 1893/2006	0,03 %	0,07 %	Odstotek tržne vrednosti portfelja izdajateljev, ki veljajo za proizvajalce pesticidov in drugih agrokemičnih izdelkov, po skupino NACE (oznaka skupine NACE 20.2). Pokritost 99,08 %	
Boj proti korupciji in podkupovanju	Tabela 3 16. Pri-meri ne-zadostnih ukrepov za obravnavanje kršitev standardov za boj proti korupciji in podkupovanju	Delež naložb v podjetja, v kateri se vlaga, z ugotovljenimi pomanjkljivostmi pri ukrepih za obravnavanje kršitev v postopkih in standardih za boj proti korupciji in podkupovanju	0,71 %	2,02 %	Odstotek tržne vrednosti portfelja pri izdajateljih, ki niso izvedli zadostnih ukrepov za boj proti korupciji in/ali kršitev protikorupcijskih politik ali postopkov. Pokritost 96,30 %	

Opis politik za ugotavljanje in prednostno razvrščanje glavnih škodljivih vplivov na dejavnike trajnostnosti

Banka BKS Bank uporablja naslednje strategije za prednostno obravnavo trajnostnih vplivov.

- 2012: Banka BKS se pridruži Globalnemu dogovoru ZN in se tako zaveže k 10 načelom Globalnega dogovora ZN.
- 2013: Trajnostna strategija portfelja BKS: izpolnjevanje meril za pridobitev avstrijskega znaka za okolje za trajnostne finančne produkte. To je povezano z obveznostjo upoštevanja standardov upravljanja sredstev avstrijske industrije skladov (VÖIG) in načel za odgovorne naložbe (PRI) .
- 2017: uvedba meril za izključitev novih strank in lastnih poslov
- 2018: odobritev reorganizacije družbe BKS Portfolio Management s strani upravnega odbora
- 2020: Prilagoditev meril za izključitev za nove stranke in lastniške posle, vključitev pozitivnih dejavnikov
- 2021: Sklenitev pogodbe z družbo MSCI ESG Research LLC z odobritvijo upravnega odbora za zagotavljanje podatkov ESG za upravljanje portfelja
- 2021: uvedba produkta BKS Trajnostnost v Sloveniji (trajnostno upravljanje premoženja)
- 2022: med drugim konkretizacija meril za izključitev naložb v jedrsko energijo, premog, nekonvencionalne naftne proizvode ter spomo orožje in jedrsko orožje.
- 2022: Določitev pragov za merila izključitve pri upravljanju portfelja BKS in odobritev s strani upravnega odbora
- 2023: Razkritje v zvezi s trajnostjo BKS Bank od junija 2023 v skladu s predlogo Delegirane Uredbe 2022/1288 (ta dokument)

Izračun PAI, opredeljenih v RTS k SFDR, se v banki BKS izvaja z uporabo podatkov družbe MSCI ESG LLC. Celotna množica skladov, ki jo opredeli BKS Bank in iz katere so izbrani skladi za investicijsko svetovanje in upravljanje sredstev, je zabeležena v ločeni podatkovni zbirki banke BKS. Za določitev podatkov ESG se vse kode ISIN skladov v tej zbirki podatkov BKS uvozijo v zbirko podatkov MSCI ESG. V njej se ovrednotijo tudi parametri ESG, ki jih je določila banka BKS. Podatki, izračunani v orodju MSCI ESG, se nato prenesejo v sistem BKS Bank , kjer jih ovrednotijo zaposleni v oddelku upravljanja premoženja. Glede na rezultate vrednotenja se skladi označijo kot naložbeni ali nenaložbeni.

Dostop do orodja MSCI ESG imajo samo izbrani zaposleni v oddelku upravljanja premoženja banke BKS Bank.

Odgovornost za izvajanje teh strategij v organizaciji in s tem povezanih postopkov.

Odgovornost za vključitev pomembnih trajnostnih dejavnikov v naložbeni proces nosijo

- direktorji,
- vodja oddelka za naložbe in pokojnine v Avstriji,
- v skupini za upravljanje premoženja - v oddelku za naložbe in pokojnine v Avstriji,
- vodja oddelka Naložbe in varčevanja v Sloveniji
- v ekipi za upravljanje portfelja v oddelku Naložbe in varčevanja v Sloveniji,
- notranja revizija

Uprava je odgovorna za spremljanje trajnostne naložbene strategije in njeno izvajanje.

V Avstriji in Sloveniji so za opredelitev trajnostnih naložbenih strategij odgovorni zaposleni na področju upravljanja premoženja in njihovi vodje. Izvajajo skrbne preglede, analizirajo priložnosti in tveganja ESG, povezana z našo ponudbo skladov, iz analiz izpeljejo trajnostne naložbene strategije in se odločajo, v katere sklade bodo vlagali ali iz

katerih skladov se bodo dezinvestirali v okviru upravljanja premoženja. Na spletni strani objavljajo o trajnostnih naložbenih strategijah banke BKS. Avstrijska ekipa podpira odgovornega za trajnost pri nadaljnjem razvoju izključitvenih in pozitivnih meril na ravni podjetja BKS Bank in izvaja ukrepe sodelovanja z izbranimi podjetji skladov, v katere se vlaga.

Oddelek za notranjo revizijo je odgovoren za preverjanje, ali se upoštevajo in izvajajo trajnostne naložbene strategije, ki jih je opredelila banka BKS.

Metode za izbiro zgoraj navedenih kazalnikov ter za opredelitev in oceno glavnih škodljivih učinkov ter pojasnilo, kako te metode upoštevajo verjetnost pojava in resnost teh glavnih škodljivih učinkov, vključno z njihovo morebitno nepopravljivo naravo.

Uporabljene metode ponudnika podatkov MSCI ESG Research LLC:

Metodologija za združevanje metrik SFDR na ravni portfelja ali sklada z uporabo priročnika za izračun MSCI ESG Research LLC SFDR PAI:

Za izračun kazalnikov PAI banka BKS Bank na platformo MSCI ESG Research LLC naloži celoten portfelj upravljanja sredstev. Portfelj vključuje obveznice, delnice in investicijske sklade. Glede na kazalnik družba MSCI ESG Research LLC uporablja naslednjo metodologijo izračuna. ¹

Nekateri kazalniki so binarne oznake, pri čemer je kazalnik na ravni pozicije preprosto kazalnik za zadevnega izdajatelja (na primer, če izdajatelj "posluje na območjih, občutljivih za biotsko raznovrstnost, in je vpleten v spore z resnimi vplivi na okolje", se ta oznaka uporabi za vse lastniške ali dolžniške pozicije, povezane s tem izdajateljem). Za nekatere numerične kazalnike se skupni PAI na ravni izdajatelja pripiše poziciji, ki jo ima udeleženec finančnega trga, ki poroča, na podlagi velikosti pozicije in EVIC podjetja. Na primer, če so skupne emisije toplogrednih plinov izdajatelja 15 MtCO₂ e in je vrednost naložbe v portfelj 0,1 % EVIC podjetja, v katerega se vlaga, potem emisije toplogrednih plinov, pripisane temu položaju, znašajo 15.000 tCO₂ e.

V dokumentu z vprašanji in odgovori, ki so ga evropski nadzorni organi (ESA) objavili novembra 2022, je pojasnjeno, da je izračun velikosti pozicije in EVIC subjekta, v katerega se vlaga, pri določanju kazalnikov ravni pozicije enak je treba uporabiti konec poslovnega leta. ESA uvajajo koncept tekoče vrednosti naložb (CVI), ki je opredeljen na naslednji način:

- Velikost pozicije (število delnic), pomnoženo s ceno delnice ob koncu poslovnega leta družbe, v katero se vlaga, za kapitalne naložbe
- nominalna vrednost za vrednostne papirje s fiksno obrestno mero (dolžniški instrumenti)

Cilj tega pristopa je izločiti učinke tržne nestanovitnosti iz izračuna PAI. Brez uporabe CVI bi se lahko skupne emisije toplogrednih plinov lastniške pozicije spreminjale s spreminjanjem cene lastniškega kapitala, kar ni zaželeno. Da bi poročevalskim enotam omogočili pretvorbo tržne vrednosti delniške pozicije v CVI, MSCI zagotavlja prilagoditveni faktor CVI. Prilagoditveni faktor CVI in dodatni faktorji so na voljo za vse zajete izdajatelje in za vsak konec meseca.

Uporabne metode pri upravljanju premoženja

Metoda, ki jo banka BKS Bank uporablja pri upravljanju sredstev za izbiro omenjenih kazalnikov in opredelitev najpomembnejših negativnih učinkov, se izvaja v več fazah:

V postopku upravljanja sredstev se po določitvi razporeditve sredstev vrednostni papirji izberejo iz nabora skladov, ki ga določi banka BKS Bank. Pri vseh investicijskih skladih, ki so vključeni v ta univerzum, se preveri, ali je presežena določena mejna vrednost glede prometa:

- Jedrska energija več kot 5 %

¹ Vir: MSCI ESG Research LLC SFDR PAI Calculation Guide

- Pomografija več kot 5 %
- Kršitev človekovih pravic več kot 5 %
- Premog več kot 5 %
- Sporno orožje/atomska orožja več kot 5 %.
- tobak več kot 5 %
- Zeleni genski inženiring več kot 5 %.

Investicijski skladi, ki presegajo zgoraj navedene mejne vrednosti, so izključeni iz naložbe in se ne upoštevajo pri razporeditvi. Da bi lahko določili te pragove prometa, uporabljamo podatkovno zbirko MSCI ESG LLC. Ta pregled se izvaja vsaj enkrat mesečno. Če sklad, v katerega banka BKS Bank že vlaga, preseže to mejo, se ta naložba spremlja v obdobju treh mesecev. Če po tem obdobju vrednost še naprej presega mejo 5 %, se ta komponenta proda.

Poleg tega se za vse sklade, ki jih uporablja produkt BKS Vermögensverwaltung, zbirajo naslednji podatki ESG iz baze podatkov MSCI ESG:

- Kakovost ESG Ocena od 0 (nizka) do 10 (visoka)
- ESG- Rating (CCC < B < BB < BBB < A < AA < AAA)
- Intenzivnost toplogrednih plinov t CO2e / milijon EUR (tehtano povprečje ogljične intenzivnosti tone CO2E na milijon EUR naložb; obseg 1 in obseg 2)

Razvoj teh treh dejavnikov se stalno spremlja na ravni celotnega portfelja. BKS Bank si prizadeva za nenehno izboljševanje teh ključnih podatkov.

BKS Bank pri upravljanju sredstev upošteva smernice OECD za večnacionalne družbe in vodilna načela Združenih narodov o poslovanju in človekovih pravicah, vključno s temeljnimi načeli in pravicami iz osmih temeljnih konvencij, določenih v Deklaraciji Mednarodne organizacije dela o temeljnih načelih in pravicah pri delu in Mednarodni listini o človekovih pravicah.

Kot referenčna vrednost za okoljske in/ali socialne značilnosti za produkte upravljanja premoženja banke BKS Bank ni bil določen noben indeks.

BKS Portfolio-Strategie nachhaltig, ki ga ponuja BKS Bank v Avstriji, je finančni produkt v skladu s členom 8 Uredbe o razkritjih. Zato zanj veljajo dodatna merila za izključitev.

Je predmet pregleda avstrijskega znaka za okolje za trajnostne finančne produkte (UZ 49), ki mu je podeljen. V tem portfelju so uporabljeni samo finančni produkti, ki izpolnjujejo merila tega znaka ali imajo ta znak. Ta znak se podeli za obdobje štirih let, vsako leto pa ga pregleda neodvisni nadzorni organ. Tako se stalno spremlja uporaba vseh meril, ki se zahtevajo za upravljanje tega znaka.

V postopku testiranja za pridobitev te oznake so upoštevani naslednji dejavniki:

- Merila za izključitev za podjetja in države/javne izdajatelje
- Pozitivna merila/bonus za podjetja in države/javne izdajatelje
- Ustrezni postopki za izbiro posameznih naložb
- Popolnost in preglednost predstavitve v skladu z evropskimi smernicami o preglednosti za trajnostne sklade EUROSIF (Evropski forum za trajnostne in odgovorne naložbe).
- Skladnost s standardi kakovosti in zakoni

Strategija portfelja BKS Sustainable izpolnjuje trajnostne preference v skladu z Uredbo (EU) 2019/2088, člen 2, lit. 7 b in 7 c, do 5 % glede na objavljene informacije za devne investicijske družbe.

Vsi investicijski skladi, pri katerih so trajnostne naložbe del portfeljske strategije, so prejeli avstrijski znak za okolje za trajnostne finančne produkte (UZ 49). UZ 49 določa mejno vrednost največ 5 % pri različnih spomih dejavnostih. Te se nanašajo tudi na zgoraj naštetе teme. S tem je zagotovljeno, da vsa uporabljena naložbena sredstva ne presegajo mejne vrednosti 5 %.

Če sklad s trajnostnim deležem v strategiji portfelja preseže prag znaka za okolje, se ta naložba spremlja tri mesece. Če vrednost po tem obdobju še naprej presega 5-odstotni prag, se ta komponenta proda iz portfeljske strategije BKS. Če je na ravni celotnega portfelja presežen eden ali več pragov PAI, ki jih je določilo upravljanje premoženja, se sprejmejo takojšnji ukrepi za zagotovitev, da so vsi pragovi pod 5-odstotno mejo. Z uporabo programa ESG Manager družbe MSCI ESG Research LLC je zagotovljeno, da so izvedene naložbe v skladu s Smemicami OECD za večnacionalna podjetja in Vodilnimi načeli Združenih narodov o poslovanju in človekovih pravicah. Tudi tu velja 5-odstotni prag tolerance za neskladnost.

Trajnostno upravljanje premoženja **BKS Trajnostnost**, ki ga ponuja BKS Bank v Sloveniji, upošteva zgornja merila, ne pa tudi avstrijskega znaka za okolje za trajnostne finančne produkte.

Pojasnilo o stopnji napake metod, ki se uporabljajo za upravljanje premoženja, naložbe in zavarovalno svetovanje v Avstriji in Sloveniji

Banka BKS Bank se za določitev izračuna glavnih negativnih učinkov zanaša predvsem na podatke tretjih ponudnikov, zlasti MSCI ESG LLC, in informacije, ki jih objavijo skladi ali zavarovalnice. Zato lahko pride do odstopanja, ki je med drugim posledica naslednjih dejavnikov:

- slaba kakovost podatkov (nepravilni, nepopolni ali zastareli podatki).
- Napaka pri prenosu podatkov
- Nizka pokritost
- Različne metode izračuna med posameznimi ponudniki izdelkov

Kakovost podatkov se nenehno izboljšuje, vendar ni mogoče izključiti, da so posamezni podatki v določenih okoliščinah napačni. Zato po potrebi o očitnih nepravilnostih ali netipičnih spremembah poročamo zadevnemu ponudniku podatkov in te podatke skrbno pregledamo.

Viri podatkov

Glavni vir podatkov je MSCI ESG Research LLC. Uporabljamo tudi objavljene podatke zadevnih ponudnikov produktov.

Politike sodelovanja

Ta politika udeležbe ni v središču naložbene strategije BKS Vermögensverwaltung, saj je izračunani delež naložb v podjetja, ki kotirajo na borzi, izredno nizek.

Zaradi zasnove upravljanja portfelja na podlagi sklada se posamezne delnice načeloma ne tehtajo. Posamezne delnice se vlagajo v portfelje le pri individualnem upravljanju portfeljev in na posebno zahtevo stranke. Zato je delež vseh delnic v portfeljih strank, merjen v vsakem posameznem primeru glede na celotno tržno kapitalizacijo zadevne družbe, zelo majhen in zato ni opredeljen kot pomemben.

Zato BKS Bank ne sodeluje v smislu člena 3g direktive o pravicah delničarjev, kot so uveljavljanje glasovalnih pravic na zadevnih skupščinah, vodenje dialoga z zadevnimi družbami ali sodelovanje z delničarji. Sodelovanje v skladu s členom 3g Direktive o pravicah delničarjev poteka na ravni upravljanja zadevnega sklada ali podsklada, če je to primerno.

Sklici na mednarodne standarde

BKS Bank je članica Globalnega dogovora ZN in se je zavezala k spoštovanju desetih načel, ki jih vsebuje. Prav tako nas vodijo cilji trajnostnega razvoja Združenih narodov, standardi Mednarodne organizacije dela, načela ZN za odgovorne naložbe ter standardi zelenih in socialnih obveznic Mednarodnega združenja za trg kapitala (ICMA). Da bi lahko naše financirane emisije, tj. emisije, povezane z naložbami, posojili in emisijskimi dejavnostmi banke BKS Bank, izračunali v skladu z mednarodno priznanimi standardi, uporabljamo standard, ki ga je razvilo združenje Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF).

Naše trajnostno poročanje poteka v skladu z avstrijskim zakonom o trajnostnem razvoju in izboljšanju raznolikosti. Poročamo v skladu s standardi Globalne pobude za poročanje in Delovne skupine za razkritja, povezana s podnebjem (TCFD).

Strategija portfelja BKS sustainable nosi avstrijski znak za okolje za trajnostne finančne produkte.

Banka BKS Bank je od leta 2022 ena od ustanovnih članic zveze Green Finance Alliance, ki je pobuda avstrijskega zveznega ministrstva za varstvo podnebja, okolje, energijo, mobilnost, inovacije in tehnologijo. Člani so se med drugim zavezali, da bodo do leta 2040 svoje naložbene in posojilne portfelje uskladili s cilji Pariškega podnebnega sporazuma. Na vseh področjih našega poslovanja si prizadevamo za zmanjšanje odtisa CO₂. Od leta 2012 izračunavamo emisije iz obsega 1 in 2 ter dele emisij iz obsega 3 v skladu z zahtevami protokola o toplogrednih plinih. Od leta 2020 razkrivamo dele naših financiranih emisij (obseg 3.13 ali dele obsega 3. 15) v skladu s standardom Partnership for Carbon Accounting Financials. Naš cilj je, da bomo lahko prvič izračunali financirane emisije za vse razrede sredstev, opredeljene v standardu PCAF, za poslovno leto 2023 in do konca leta 2023 predložili znanstveno utemeljene cilje v potrditev Pobudi za znanstveno utemeljene cilje.

Primerjava s predhodnimi obdobji

V primerjavi z vrednostmi iz leta 2022, so nekatere vrednosti za leto 2023 višje, nekatere pa nižje. Spremenila se je tudi stopnja pokritosti posameznih točk. To je posledica spremenjenih podatkovnih razmer in opravljenih sprememb v portfeljih. .