

Razkritja,
povezana s trajnostnostjo,
v BKS Bank AG, Celovec, Avstrija, BKS Bank AG
(na ravni matične banke in podružnice v Sloveniji)

v skladu z Uredbo (EU) 2019/2088
o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo

Marec 2023

Tabela sprememb

Podlaga	Verzija / Mesec	Kratek opis spremembe
Uredba (EU) 2019/2088 o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev	1.0. Marec 2022	Prva izdaja
	2.0. Marec 2023	Druga izdaja
	3.0. Julij 2024	Ključne spremembe v besedilu so označene z rdečo

Vsebina

Vsebina.....	2
O BKS Bank.....	3
Uvod.....	3
I. Strategija za upravljanje tveganj glede trajnostnosti.....	5
Celostna strategija trajnostnega razvoja.....	5
Organizacija trajnostnosti.....	6
Tveganja glede trajnostnosti.....	6
Ukrepi za izvajanje in upravljanje tveganj glede trajnostnosti.....	7
Vključevanje trajnostnih tveganj v investicijsko in zavarovalniško svetovanje na ravni celotne banke.....	8
Vključevanje tveganj trajnostnosti pri gospodarjenju s finančnimi instrumenti na ravni celotne banke.....	10
II. Obravnava škodljivih vplivov na trajnostnost.....	11
Politika sodelovanja v skladu s členom 3g Direktive o pravicah delničarjev.....	12
Opozorila glede mednarodnih predpisov.....	12
III. Politika prejemkov in tveganja glede trajnostnosti.....	13
Preverjanje in prilagoditev strategije.....	13
Osnovni podatki.....	13

Uporaba slovničnega spola:

Zaradi lažje berljivosti se uporablja moška oblika. Vsi spoli so v besedilu obravnavani enako.

O BKS Bank

BKS Bank AG, Celovec, Avstrija, je delniška družba, ki kotira na borzi in ima sedež v Celovcu ob Vrbskem jezeru. Z več kot 60 lokacijami in preko 1.100 zaposlenimi opravlja bančne in lizing posle v Avstriji, Sloveniji, na Hrvaškem in Slovaškem, tako za fizične kot pravne osebe.

Strategija trajnostnega razvoja je trdno zasidrana v naši kulturi in poslovanju s strankami. BKS Bank spada med pionirje na področju trajnostnosti v avstrijskem bančnem prostoru in se že vrsto let ukvarja z integracijo trajnostnega razvoja v sisteme vodenja in upravljanjem tveganj glede trajnostnosti. Tveganja okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnikov (ESG – *environment, social, governance*) smo vključili v svojo strategijo upravljanja tveganj in opredelili procese in ukrepe za zmanjševanje tveganj glede trajnostnosti. S celostno usmerjeno strategijo trajnostnega razvoja, članstvom v globalnem dogovoru ZN in ustrezno oceno tveganj smo ustvarili obsežno okolje za upravljanje trajnostnega razvoja.

Uvod

Podnebne spremembe so eden od največjih izzivov, ki jih lahko obvladamo le skupaj. Leta 2015 se je svetovna mednarodna skupnost z ratificiranjem Pariškega sporazuma¹ obvezala, da bo globalno segrevanje omejila precej pod 2 °C in po možnosti celo pod 1,5 °C v primerjavi z vrednostmi iz predindustrijskega obdobja. Da bi dosegli to ciljno vrednost in čim bolj omejili vplive podnebnih sprememb, je Evropska komisija objavila obsežen akcijski načrt za financiranje trajnostne rasti² in evropski zeleni dogovor.³

Cilj akcijskega načrta je med drugim večja preglednost finančne panoge glede trajnostnega razvoja. Ob tem EU predvideva zmanjšanje nesimetričnosti informacij v razmerju med strankami in udeleženci na finančnem trgu oziroma finančnimi svetovalci, kar zadeva

- vključevanje tveganj glede trajnostnosti,
- upoštevanje škodljivih vplivov na trajnostnost,
- spodbujanje okoljskih ali socialnih značilnosti in
- trajnostne naložbe.

Te nesimetričnosti informacij je treba odpraviti z obveznimi predhodnimi informacijami in rednimi razkrivanji udeležencev na finančnem trgu in finančnih svetovalcev končnim vlagateljem. Uredba (EU) 2019/2088 o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (v tem dokumentu kratko: **Uredba o razkritjih**) zavezuje finančne institucije in finančne svetovalce tudi k objavi pisnih strategij, ki vključujejo tveganja glede trajnostnosti.

¹ <https://unfccc.int/process-and-meetings/the-paris-agreement/the-paris-agreement>

² https://ec.europa.eu/info/publications/sustainable-finance-renewed-strategy_en#action-plan

³ https://ec.europa.eu/info/strategy/priorities-2019-2024/european-green-deal_si

BKS Bank AG, Bančna podružnica, na podlagi storitev, ki jih ponuja (gospodarjenje s finančnimi instrumenti **in investicijsko svetovanje**), spada tako med udeležence na finančnem trgu kot tudi finančne svetovalce v smislu Uredbe o razkritjih.

V Uredbi o razkritjih je tudi taksativno navedeno, kateri naložbeni produkti so opredeljeni kot finančni produkti v smislu Uredbe (v tem dokumentu kratko: **finančni produkti**). BKS Bank, Bančna podružnica, ponuja gospodarjenje s finančnimi instrumenti.

Trajnostna naložba v skladu z Uredbo o razkritjih je naložba v gospodarsko dejavnost, ki prispeva k doseganju okoljskega ali socialnega cilja. Doseganje okoljskega cilja se meri na primer s ključnimi kazalniki za učinkovito rabo virov energije, obnovljivih virov energije itd. Socialni cilj prispeva k odpravljanju neenakosti ali spodbuja socialno kohezijo, socialno vključevanje in delovna razmerja, če navedemo le nekaj primerov. Nadalje se predpostavlja tudi, da te naložbe izpolnjujejo minimalne socialne in ekološke kriterije in spoštujejo prakse dobrega upravljanja.

I. Strategija za upravljanje tveganj glede trajnostnosti

Celostna strategija trajnostnega razvoja

Trajnostni razvoj je osrednja sestavina poslovnega modela BKS Bank in skupaj s kakovostjo predstavlja trden temelj strategije podjetja. BKS Bank že dolga leta izvaja celostno usmerjeno strategijo trajnostnega razvoja. Leta 2020 smo to strategijo na novo zasnovali pod geslom »Odgovorno v prihodnost, prijetno za življenje«. Pomemben steber pri pripravi nove strategije trajnostnega razvoja so bili dialogi z deležniki, seveda pa tudi cilji trajnostnega razvoja, globalni dogovor ZN, evropski zeleni dogovor in akcijski načrt za financiranje trajnostne rasti. Na podlagi rezultatov razgovorov z deležniki in predhodnih analiz smo izdelali matriko pomembnosti in s tem vsebine, ki jih bomo v prihodnjih letih prednostno obravnavali.

Naša strategija trajnostnega razvoja je razdeljena na pet področij delovanja:

- Strategija in upravljanje
- Zaposleni
- Produkti in inovacije
- Okolje in varstvo podnebja
- Družba in socialne zadeve

Za ta področja smo določili strateške cilje trajnostnega razvoja do leta 2025, na podlagi katerih bomo lahko merili doseženo. Tako na primer želimo ohraniti svoj status vodilnega v panogi na področju trajnostnega razvoja in še naprej dosegati prvorazredni status Prime, ki ga podeljuje mednarodno priznana bonitetna agencija ISS ESG. Dolgoročni cilj BKS Bank je podnebna nevtralnost, želimo povečati delež komponent ESG pri upravljanju premoženja na vsaj 30% in doseči nov obseg trajnostnega financiranja v višini najmanj 200 milijonov EUR letno.

Poleg vključevanja trajnostnega razvoja v našo glavno dejavnost posvečamo veliko pozornost varstvu okolja in podnebja. Naše avstrijske poslovne enote imajo certifikat EMAS. Nadaljnji primeri ekoloških ukrepov so pet fotovoltaični sistemi, ki jih upravljamo, skoraj izključna raba elektrike iz obnovljivih virov, številni ukrepi za varčevanje s papirjem, ekološka umerjenost voznega parka, gradnja objektov po standardih zelene gradnje in dosledno opuščanje ogrevanja na olje v naših nepremičninah. Zaradi teh raznovrstnih aktivnosti za varstvo okolja je BKS Bank leta 2020 prvič prejela certifikat za zeleno blagovno znamko, in uspešno ponovno certificiran leta 2022. Zelena blagovna znamka (Green Brand) je znamka Evropske unije, ki jo lahko nosijo le ekološko posebej trajnostno usmerjena podjetja. Poleg tega BKS Bank sprejema obsežne ukrepe za svoje zaposlene in družbo.

Podroben opis strategije trajnostne strategije in aktualno trajnostno poročilo je na voljo na naši spletni strani www.bks.at/Nachhaltigkeit.

Organizacija trajnostnosti

V BKS Bank se je uveljavilo upravljanje trajnostnosti. Zaradi pomena za BKS Bank je trajnostnost v pristojnosti predsednice uprave, ki redno poroča nadzornemu svetu o napredku pri izvajanju strategije trajnostnega razvoja. Uprava banke nosi celotno odgovornost za upravljanje tveganj ESG. Trajnostna tveganja so obravnavana v več odborih, in sicer v odboru za kreditnega tveganja, odboru za upravljanje sredstev in odboru za operativna tveganja. Trajnostna tveganja se obvladujejo znotraj posameznih vrst tveganj, pri čemer je načelo politike tveganj za obvladovanje ESG in zlasti podnebnih tveganj vezan na različne ravni nadzora in kategorije tveganj.

Pooblaščenec za družbeno odgovorno podjetništvo (CSR – *Corporate Social Responsibility*) pripravlja, na podlagi strateških trajnostnih ciljev, program CSR in usklajuje posamezne ukrepe z domačimi in tujimi delovnimi skupinami za CSR. Te so sestavljene iz vodstva in zaposlenih s posameznih strokovnih področij. Na četrletnih srečanjih o CSR udeleženci obravnavajo in analizirajo strategijo trajnostnega razvoja in njeno izvajanje ter sprejemajo odločitve o novih aktivnostih. Vsi zaposleni so izčrpno obveščeni o bistvenih korakih napredka in ukrepah.

Tveganja glede trajnostnosti

Naložbeno poslovanje je povezano z različnimi tveganji. Med ta tveganja spadajo tudi tveganja glede trajnostnosti. V skladu z Uredbo o razkritjih pojem tveganje trajnostnosti označuje dogodek ali okoliščino, ki ima lahko v primeru, da do njega oziroma nje pride, dejanski ali potencialen znaten negativni vpliv na vrednost naložbe.⁴

Zaradi napredujočih podnebnih sprememb so poleg drugih tveganj glede trajnostnosti vedno bolj v ospredju podnebna tveganja. Podnebno tveganje označuje vsa tista tveganja, ki se pojavijo zaradi podnebnih sprememb ali so zaradi podnebnih sprememb še okrepljena.⁵ Pri podnebnih tveganjih razlikujemo med fizičnimi tveganji, ki izhajajo neposredno iz posledic podnebnih sprememb, in tranzicijskimi tveganji, ki nastanejo s prehodom v podnebno nevtravno in odpornije gospodarstvo in družbo ter lahko tako vodijo v oslabitev sredstev.

Fizična tveganja se lahko kažejo kot:

- pogostejše pojavljanje naravnih katastrof,
- izguba biološke raznovrstnosti,
- zmanjševanje snežne odeje,
- ekstremna suša.

Možne posledice so na primer stalno kreditno tveganje ali izguba pri nepremičninah.

Med tranzicijska tveganja ali tveganja prehoda spadajo na primer:

⁴ Prim. 22. točko 2. člena Uredbe o razkritjih.

⁵ Prim. Smernice avstrijskega Urada za nadzor finančnih trgov (FMA) o obvladovanju tveganj glede trajnostnosti (01/2020).

- pravna tveganja zaradi zakonskih sprememb,
- višji stroški zaradi dajatev zaradi onesnaževanja s CO₂,
- dražje surovine,
- višji stroški energije,
- spremembe v obnašanju potrošnikov.

Ta tveganja med drugim povečujejo kreditno tveganje.

Socialna tveganja lahko izhajajo iz socialnega in/ali družbenega napačnega ravnanja. Posledica neupoštevanja delovnopравниh ali družbenih standardov je lahko tveganje izgube ugleda in tveganje sankcij.

Tveganja upravljanja so posledica kršitev dobrega vodenja podjetja.

Lahko so rezultat:

- korupcije,
- pranja denarja,
- financiranja terorizma,
- utaje davkov,
- zakonskih kršitev,
- goljufije,
- kršitev predpisov s področja varstva podatkov

in povzročajo tveganje izgube ugleda, operativna tveganja in tveganje sankcij.

Tveganja okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnikov (ESG) se lahko v primeru naložbe izražajo v več kategorijah tveganj, kot so na primer bonitetno tveganje, tveganje izdajatelja, tveganje menjalnega tečaja in tveganje popolne izgube.

Upoštevanje tveganj ESG pri odločitvi o naložbi ima lahko tudi pozitiven vpliv na uspeh naložbe posameznega finančnega produkta.

Ukrepi za izvajanje in upravljanje tveganj glede trajnostnosti

Tveganja glede trajnostnosti ali tveganja ESG dejansko ali potencialno pomembno negativno vplivajo na finančni položaj in rezultate podjetja ter na njegov ugled. Kot priložnosti ESG obravnavamo možnosti, da s svojimi trajnostno usmerjenimi dejavnostmi ustvarjamo materialne in nematerialne koristi za svoje podjetje ali s svojim delovanjem pozitivno vplivamo na okolje.

Upravljanje tveganj glede trajnostnosti v BKS Bank poteka znotraj posameznih vrst tveganj. Upravljanje tveganj delimo na strateško, operativno in nadzorno raven. Skupno odgovornost za upravljanje tveganj – in s tem tudi za upravljanje tveganj ESG – nosi uprava. Ta redno obvešča komisijo za upravljanje tveganj in nadzorni svet o tveganjih in priložnostih dejavnikov ESG.

Upravljanje tveganj poteka v naših organih za upravljanje tveganj. Operativne enote banke načeloma na svojem področju samostojno upravljajo tveganja v okviru zahtev. Nadzor

nad tveganji izvaja oddelek za kontroling tveganj. Kot neodvisna in interna služba preveri notranja revizija tudi upravljanje tveganj glede trajnostnosti. Vodja oddelka za kontroling tveganj se udeležuje četrtletnih srečanj o CSR, s čimer zagotavljamo, da je oddelek za kontroling tveganj ustrezno obveščen o zadevah glede CSR.

Opredelitev, vrednotenje in upravljanje tveganj in priložnosti ESG temeljijo na srednjeročnem do dolgoročnem obdobju opazovanja in dvojni perspektivi pomembnosti. Dejavniki, ki vplivajo na okolje in socialo, so tisti, pri katerih imajo naše dejavnosti posledice na okolje in socialo. Zunanji dejavniki so tisti, ki na nas vplivajo od zunaj in vplivajo na naš poslovni model. To velja zlasti za tveganja, ki izhajajo iz podnebnih sprememb, saj tranzicijska in fizična tveganja niso vidna takoj. Tveganja in priložnosti glede trajnostnosti se presojujejo enkrat letno v okviru ocene tveganj in se ovrednotijo v strategiji upravljanja tveganj.

BKS Bank je članica globalnega dogovora ZN in se je zavezala tako k upoštevanju tam navedenih desetih načel kot tudi upoštevanju avstrijskega kodeksa korporacijskega upravljanja. Za zmanjševanje tveganj glede trajnostnosti je BKS Bank uvedla tudi številne druge politike. Kot primer naj navedemo notranji sistem za trajnostno upravljanje, kodeks ravnanja za zaposlene, kodeks ravnanja za poslovne partnerje, stroge predpise za preprečevanje korupcije in pranja denarja, izključitvene in pozitivne kriterije za poslovanje s strankami in za lastni račun, ki jih spremljamo v »trajnostnih postavkah«, in trajnostno usmerjene smerice za nabave. Vsak nov produkt gre skozi standardiziran postopek odobritve, s katerim ne zagotavljamo le pravne skladnosti inovacije, temveč tudi upoštevanje socialnih in ekoloških kriterijev. S certifikati, kakršni so certifikat po sistemu Skupnosti za okoljsko ravnanje in presojo (EMAS), zelena znamka (Green Brand), certifikat družini prijaznega podjetja in znak kakovosti za spodbujanje zdravja na delovnem mestu, zagotavljamo visok standard na področju okoljskih in delovnih zahtev.

Vključevanje trajnostnih tveganj v investicijsko in zavarovalniško svetovanje na ravni celotne banke

Trajnostnost nas spremlja pri vsakodnevem delovanju in je že dolgo del strategije BKS, tudi na področju trajnostnih naložb. Od avgusta 2022 smo zakonsko zavezani obravnavati vprašanja trajnostnih tveganj pri svetovanju in jih upoštevati pri naložbenem in zavarovalnem svetovanju.

V primeru finančnih produktov trajnostna tveganja opredeli proizvajalec produkta (udeleženec na finančnem trgu) v skladu z Uredbo o razkritjih. Podatki, ki jih posreduje proizvajalec finančnega produkta, se uporabljajo pri investicijskem in zavarovalniškem svetovanju. Podatke o trajnostnih tveganjih, ki jih zagotovijo proizvajalci produktov, zlasti informacije, podane na ustreznih informacijah o izdelku ali podatkovnih listih sklada, damo stranki na voljo mi. V posvetu so razloženi dejavniki ESG in izpostavljeni možni učinki vzdržnih tveganj na donose finančnih produktov.

Poleg tega gredo finančni instrumenti, ki jih BKS Bank priporoča kot del naložbenega svetovanja, skozi postopek izbire proizvodov navzgor. Da bi se odločili, katere produkte lahko priporočimo kot primerne za stranke v okviru investicijskega svetovanja, so v izbirni postopek vključeni dejavniki ESG.

Pomemben del poslovnih načel je določitev, v katera poslovna razmerja BKS Bank ne vstopa oziroma v katera ne investira. Da bi bili na splošno vključeni v svetovanje, morajo zadevni finančni instrumenti torej izpolnjevati določena minimalna merila za izključitev (npr. določena merila za izključitev v zvezi z jedrsko energijo, oborožitveno industrijo, rudarjenjem premoga z omejitvijo prometa 5 %). Poleg tega so finančni instrumenti, ki naj bi bili vključeni v spekter trajnostnih produktov v naložbenem svetovanju, predmet dodatne analize ESG in preverjeni za morebitna tveganja ESG (npr. kršitve delovne zakonodaje, varnost izdelkov, strupene emisije in odpadki itd.). Poleg tega ti ne smejo kršiti načel Globalnega dogovora ZN. Izbirni postopek uporablja podatke in analize MSCI ESG Research LLC, vodilnega svetovnega podjetja na področju podatkov ESG.

Za končno opredelitev trajnostnega produktnega univerzuma pri investicijskem svetovanju se uporabljajo indikatorji, ki izhajajo iz regulatornih zahtev glede trajnosti v skladu z Uredbo o taksonomiji oziroma Uredbo o razkritju ter upoštevanje negativnih vplivov investicijskih odločitev na dejavnike trajnosti (Glavni škodljivi vplivi).

V posvetovanju stranke povprašamo o njihovih individualnih željah glede trajnosti, različimo dejavnike ESG in izpostavimo možne učinke tveganj glede trajnosti na donose finančnih produktov.

Izobraževanje in usposabljanje: Pri investicijskem svetovanju je nujno poznavanje trajnostnih tveganj in njihovih možnih učinkov. Da bi zagotovili ustrezno obravnavo, je BKS Bank uvedla obsežna izobraževanja o tem kompleksu tem in jih vključila v redni program usposabljanja za investicijske svetovalce. Do konca leta 2021 so to usposabljanje zaključili investicijski svetovalci v BKS Bank. Vsi zaposleni, ki bodo v prihodnje delali na področju investicijskega svetovanja, v okviru usposabljanja v BKS Bank opravijo ustrezno usposabljanje in dodatno izobraževanje na področju svetovanja o trajnostnih naložbah.

Tisti svetovalci, ki se ukvarjajo izključno z zavarovalniškim svetovanjem, v okviru svojih letnih izpopolnjevanj opravijo tudi ustrezne module na temo trajnostnih in ESG tveganj pri naložbah.

~~Dodatno pojasnilo:~~

~~V BKS Bank AG, Bančni podružnici, Slovenija, ne izvajamo investicijskega oziroma naložbenega svetovanja.~~

Vključevanje tveganj trajnostnosti pri gospodarjenju s finančnimi instrumenti na ravni celotne banke

Upoštevanje trajnostnih tveganj je del procesa pri gospodarjenju premoženja v BKS Bank in je vključeno v izbor finančnih produktov. Pri opredelitvi tveganj glede trajnostnosti je od vrste finančnega instrumenta odvisno, katerega bomo uvrstili v portfelj. Preden finančne produkte, to so na primer investicijski skladi ter delnice in obveznice, ki kotirajo na borzi, v skladu z Uredbo o razkritjih uvrstimo v eno izmed ponujenih naložbenih politik, od ponudnika produkta oziroma iz javno dostopnih dokumentov pridobimo informacije o strategiji vključevanja tveganj glede trajnostnosti. Podrobne informacije o parametrih ESG bodo pridobljene zlasti na podlagi uradnih informacij investicijskih skladov, ki kotirajo na borzi (prospekti), in posameznih podjetij, ki kotirajo na borzi. Poleg tega se upoštevajo podatki ESG družbe MSCI ESG Research LLC.

Pri storitvi gospodarjenja s finančnimi instrumenti se uporabljajo predvsem naložbe v investicijske sklade, delnice in obveznice, ki kotirajo na borzi. Ker pri gospodarjenju s finančnimi instrumenti uporabljamo investicijske sklade, pa ni mogoče izključiti, da izbrani skladi ne vsebujejo tudi finančnih instrumentov z visokim tveganjem glede trajnostnosti. Na dolgi rok si bomo prizadevali za strateško uskladitev z večjim obsegom vključevanja finančnih instrumentov z nizkim tveganjem glede trajnostnosti.

Pri gospodarjenju s finančnimi instrumenti praviloma pazimo, da so tveganja glede trajnostnosti čim manjša.

Glede na izbrano naložbeno politiko so lahko tveganja glede trajnostnosti različno velika. Stranka bo tako prejela informacijo o pričakovanih vplivih tveganja glede trajnostnosti na donosnost upravljanega portfelja.

Individualne strategije upravljanja portfelja

Kot del posameznih strategij upravljanja portfelja se vlaga tudi v investicijske sklade, s katerimi se trguje na borzi (ETF), pri naložbenih odločitvah pa se upoštevajo tveganja trajnosti, kot je opisano zgoraj. Posamezne delnice ali obveznice lahko na posebno željo stranke vključimo v individualno upravljanje portfelja. V tem primeru ni izrecne analize ESG na podlagi posamezne delnice.

Upravljanje portfelja s trajnostno naložbeno strategijo

V naložbenih strategijah, ki pri naložbenih odločitvah upoštevajo vidike trajnosti, se uporabljajo samo finančni produkti, ki v svoji strateški usmeritvi upoštevajo okoljska, socialna in/ali upravljavska tveganja ali njihovo kombinacijo. To mora biti določeno v ustreznih naložbenih smernicah za finančni produkt. Priznane oznake ESG, kot je avstrijski znak za okolje za trajnostne finančne produkte (UZ 49), so nadaljnja osnova za izbiro možnih in dovoljenih trajnostnih finančnih produktov. Upravljavci portfelja v BKS Bank vodijo bazo podatkov o investicijskih skladih, ki izpolnjujejo te zahteve.

Trajnostna portfeljska strategija, ki jo ponuja BKS Bank, je podvržena procesu testiranja avstrijskega znaka za okolje za trajnostne finančne produkte (UZ 49) in ji je ta znak tudi podeljen. V tem portfelju se uporabljajo samo finančni produkti, ki izpolnjujejo stroga merila te oznake ali nosijo to oznako. Ta znak se podeljuje za obdobje štirih let, z letnim pregledom, ki ga opravi priznan nadzorni organ. To pomeni, da se uporaba vseh meril, zahtevanih za to oznako, nenehno spremlja.

V postopku preverjanja za pridobitev te oznake se upoštevajo naslednji dejavniki:

- Merila za izključitev za podjetja in države/javne izdajatelje
- Pozitivni kriteriji/bonus za podjetja in države/javne izdajatelje
- Ustrezni postopki za izbiro posameznih naložb
- Popolnost in preglednost predstavitve v skladu z evropskimi smernicami transparentnosti za sklade trajnostnega razvoja EUROSIF (European Sustainable and Responsible Investment Forum)
- Skladnost s standardi kakovosti in zakoni

Da bi merila za izključitev ostala operativno izvedljiva v smislu meje zaznavnosti, se nanašajo na delež najmanj 95 % prometa podjetja (v primeru frackinga in naftnega peska druge referenčne vrednosti, kot so obstoječe rezerve se lahko uporabi, v primeru proizvodnje energije pa se namesto prometa lahko uporabi tudi instalirana moč). Merila za izločitev veljajo tudi za udeležbo v konsolidirani obliki (> 50 % udeležba).

Vir: GuidelineUZ 49, verzija 5.1, izdaja 1.1.2020, dopolnjena 22.6.2022.

Z osredotočanjem na finančne produkte, ki upoštevajo opisana merila ESG, je naložbeni nabor manjši, kar lahko poveča sama tveganja.

Dodatno pojasnilo:

Finančni produkti, ki so zasnovani v BKS Bank AG, Bančni podružnici, Slovenija, in spodbujajo okoljske in socialne še niso prejemniki

II. Obravnava škodljivih vplivov na trajnostnost

Poleg tveganj glede trajnostnosti lahko pri naložbi oziroma investicijski odločitvi igrajo vlogo tudi dejavniki trajnostnosti. V Uredbi o razkritjih so dejavniki trajnostnosti opredeljeni kot

- okoljske in socialne zadeve ter zadeve v zvezi z zaposlenimi,
- spoštovanje človekovih pravic in
- boj proti korupciji in proti podkupovanju.

Sem spadajo na primer varstvo podnebja, varstvo biološke raznovrstnosti, spoštovanje priznanih delovnopравnih standardov, primerno plačilo, ukrepi za preprečevanje korupcije itd.

Ugotavljanje dejavnikov trajnostnosti bo za vse naložbene politike potekalo redno, na podlagi podatkov, ki jih bomo prejeli od ponudnikov finančnih produktov, oziroma na podlagi javno objavljenih dokumentov in temeljijo na podatkih ESG družbe MSCI ESG Research LLC.

Prizadevali si bomo za nenehno zmanjševanje škodljivih vplivov na trajnostnost in po potrebi izvajali izboljšave na področju ESG. Redno izboljševanje kakovosti podatkov pri ponudnikih finančnih produktov bo pripomoglo k temu, da se bodo škodljivi vplivi investicijskih odločitev na trajnostnost nenehno zmanjševali.

Politika sodelovanja v skladu s členom 3g Direktive o pravicah delničarjev

Kar zadeva politiko udeležbe, ta v naložbeni politiki upravljanja premoženja BKS Bank ni v ospredju, saj je izračunani delež naložb v podjetja, ki kotirajo na borzi, izredno nizek.

Posamezne delnice v portfeljih se investirajo le v strategijah individualnega gospodarjenja s finančnimi instrumenti. Iz tega izhaja, da je delež posameznih delnic v portfeljih strank, merjeno glede na skupno tržno kapitalizacijo posamezne družbe, zelo nizek in kot tak ni opredeljen kot bistven.

Sodelovanje BKS Bank v skladu s členom 3g Direktive o pravicah delničarjev, kot je izvajanje glasovalnih pravic na skupščinah delničarjev, vodenje dialogov s posameznimi družbami ali sodelovanje z delničarji, se ne izvaja. Sodelovanje v skladu s členom 3g Direktive o pravicah delničarjev po potrebi poteka na ravni posameznega sklada ali podsklada.

Opozorila glede mednarodnih predpisov

BKS Bank je članica globalnega dogovora ZN in se je zavezala tako k upoštevanju tam navedenih desetih načel. K spoštovanju načel nas vodijo tudi Cilji trajnostnega razvoja ZN, standardi Mednarodne organizacije dela, načela ZN za odgovorno vlaganje ter standardi zelenih in socialnih obveznic Združenja mednarodnih kapitalskih trgov (ICMA). Pridružili smo se iniciativi PCAF, da lahko v skladu z mednarodno priznanimi standardi izračunamo ogljični odtis financirane emisije, to je emisije, povezane z naložbenimi, posojilnimi in izdajateljskimi dejavnostmi BKS Bank. BKS Bank je od leta 2022 ena od ustanovnih članic Zveze za zeleno financiranje, pobude 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.

Poročanje temelji na avstrijskem zakonu o trajnosti in izboljšanju raznolikosti. Poročamo v skladu s standardi Global Reporting Initiative in Task Force for Climate-related Disclosures (TCFD).

III. Politika prejemkov in tveganja glede trajnostnosti

Politika prejemkov uprave BKS Bank se ravna po področjih dejavnosti in odgovornosti, po prispevku k poslovnemu uspehu in po ustreznih standardih panoge v podjetjih primerljive velikosti. Upoštevano je uravnoteženo razmerje fiksnih in variabilnih sestavin prejemkov. Politika o prejemkih je bila posodobljena leta 2022 in potrjena na 83. redni skupščini delničarjev.

Glede na rastoči pomen trajnostnosti so bili pri tem poleg finančnih kriterijev uspešnosti in kriterijev tveganja opredeljeni tudi naslednji nefinančni kriteriji uspešnosti za merjenje variabilnega dela prejemkov:

- bonitetna ocena ISS: prejem statusa Prime,
- povečanje obsega trajnostnih produktov,
- letno certificiranje po EMAS in
- stopnja fluktuacije.

Cilji trajnostnega razvoja so v sistemu prejemkov uprave ovrednoteni s 30 %.

Preverjanje in prilagoditev strategije

Redno spremljamo položaj glede trajnostnosti in dejavnike tveganja na evropski in nacionalni ravni ter s tem povezane zahteve za finančno panogo. Zaradi spreminjanja zakonskih in regulatornih pogojev in izboljšav na področju podatkov in razpoložljivih metod strategijo redno usklajujemo. Tukaj opisano strategijo preverjamo najmanj enkrat letno.

Osnovni podatki

BKS Bank AG

St. Veiter Ring 43
9020 Klagenfurt am Wörthersee
FN: 91810s
UID: ATU25231503
LEI: 529900B9P29R8W03IX88

Tel.: +43 463 5858
Fax: +43 463 5858-329
E-Mail: bks@bks.at
Internet: www.bks.at

BKS Bank AG, Celovec, Avstrija

BKS Bank AG, Bančna podružnica
Verovškova ulica 55a
1000 Ljubljana

T: +386 1 589 57 00
F: +386 1 589 57 18
E: info@bksbank.si
Internet: www.bksbank.si