

Razkritja, povezana s trajnostnostjo,

v BKS Bank AG, Celovec, Avstrija, BKS Bank AG, Bančni podružnici

(na ravni matične banke in podružnice v Sloveniji)

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

Marec 2022

Vsebina

Vsebina.....	2
O BKS Bank.....	3
Uvod.....	3
I. Strategija za upravljanje tveganj glede trajnostnosti.....	5
Celostna strategija trajnostnega razvoja.....	5
Organizacija trajnostnega razvoja.....	6
Tveganja glede trajnostnosti.....	6
Ukrepi za izvajanje in upravljanje tveganj glede trajnostnosti.....	7
Vključevanje tveganj glede trajnostnosti pri gospodarjenju s finančnimi instrumenti.....	8
II. Obravnava škodljivih vplivov na trajnostnost.....	9
Politika sodelovanja v skladu s členom 3g Direktive o pravicah delničarjev.....	10
Opozorila glede mednarodnih predpisov.....	10
III. Politika prejemkov in tveganja glede trajnostnosti.....	11
Preverjanje in prilagoditev strategije.....	11
Osnovni podatki.....	11

Uporaba slovničnega spola:

Zaradi lažje berljivosti se uporablja moška oblika. Besedilo se nanaša tako na ženske kot moške.

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 trajnosti v avstrijskem bančnem prostoru in se že vrsto let ukvarja z integracijo trajnostnega razvoja v sisteme vodenja in upravljanjem tveganj glede trajnostnosti. Tveganja okoljskih, družbenih in upravljaljskih 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), 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 trajnosti

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 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 štiri 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. To bo zaključeno leta 2022. Zaradi teh raznovrstnih aktivnosti za varstvo okolja je BKS Bank leta 2020 prvič prejela certifikat za zeleno blagovno znamko. 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 trajnostnega razvoja

V BKS Bank se je uveljavilo upravljanje trajnostnega razvoja. Zaradi svojega pomena za BKS Bank je trajnostni razvoj v pristojnosti predsednice uprave, ki redno poroča nadzornemu svetu o napredku pri izvajanju strategije trajnostnega razvoja. Izvršni odbor nosi celotno odgovornost za upravljanje tveganj ESG. Trajnostna tveganja in priložnosti se ocenjujejo v več odborih in sicer v odboru za določitev kreditnega tveganja, odboru za upravljanje sredstev. 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 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 ukrepih.

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 glede 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 sprememb podnebja so poleg drugih tveganj glede trajnostnosti čedalje bolj v ospredju zlasti 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 nevtralno in odpornejše 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.

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

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

Med tranzicijska tveganja ali tveganja prehoda spadajo na primer:

- 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 delovnopравnih 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, družbenih 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 četrtnih 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 srednje-ročnem do dolgoročnem obdobju opazovanja in dvojni perspektivi pomembnosti. 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 smernice 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 tveganj glede trajnostnosti pri gospodarjenju s finančnimi instrumenti

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.

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.

Metode aktivnega upravljanja tveganj glede trajnostnosti

Naši upravljavci premoženja pazijo, da je tveganje na ravni portfelja razpršeno, pri čemer ne bodo upoštevali le informacij ponudnikov produktov, temveč tudi naslednje metode:

Integracija oznake trajnostnosti:

- Naši upravljavci premoženja uporabljajo postopke preverjanja priznanih oznak trajnostnosti, pri čemer v portfelje vključujejo finančne produkte tudi s tovrstnimi oznakami. Na ta način v portfeljih poteka aktivna integracija podjetij z majhnim tveganjem glede trajnostnosti.
- Odprodaja naložb:
Pri že obstoječih portfeljih se na daljši rok izvaja strateška uskladitev s strategijo upravljanja tveganj glede trajnostnosti, kot sta zlasti izstop iz finančnih instrumentov z visokimi tveganji glede trajnostnosti in integracija finančnih instrumentov z majhnimi tveganji glede trajnostnosti.

Za merjenje relevantnosti tveganj glede trajnostnosti se za vse ponujene portfelje v upravljanju ugotavlja delež sredstev, izpostavljenih CO₂, in tudi ogljični odtis portfelja. Te potrebne podatke bomo v prihodnje naročali predvsem pri MSCI ESG, ki je vodilni ponudnik trajnostnih analiz in ocen.

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.

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.

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

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). Pri družili 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.

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 2021 in potrjena na 82. 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 tehtani 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, 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