

Smernica za trajnostne finančne produkte v BKS Bank

APRIL 2024

BKS Bank

Naše srce bije za **vaše želje.**

Kazalo

Kazalo.....	1
BKS Bank stavi na trajnostno upravljanje.....	2
Trajnostna strategija BKS Bank.....	2
Smernica trajnostnega financiranja BKS Bank AG.....	7
Uporaba prihodkov.....	7
Izključitvena merila za sklad trajnostnega financiranja.....	8
Kreditni, ki se dodelijo v sklad trajnostnega financiranja.....	8
Kreditni na podlagi menic in kreditni, vezani na ESG.....	13
Postopek ocenjevanja in izbire projektov.....	13
Upravljanje prihodkov.....	14
Poročanje.....	14
Uporaba neto prihodkov.....	15
Poročanje o učinku.....	15
Zunanja revizija.....	16

Stanje: april 2024

BKS Bank stavi na trajnostno upravljanje

Upravni odbor BKS Bank je zavezan trajnostnemu upravljanju in dosledno deluje v skladu z načeli korporativnega poslanstva. V strategijo podjetja vpeljuje vidike trajnosti, zagotavlja transparentno poslovanje in resnične informacije ter odgovorno obravnava gospodarska, družbena in okoljska tveganja. V trajnostni strategiji »Odgovorno v prihodnost, vredno življenja« smo opredelili cilje, ki jih želimo doseči do leta 2025.

Trajnostna strategija BKS Bank

V nadaljevanju smo določili strateške trajnostne cilje in pobude za vsako področje delovanja za obdobje 2021–2025. Cilji in pobude temeljijo na merilih pomembnosti, ki smo jih med procesom oblikovanja strategije prav tako na novo opredelili.

Postopek določanja trajnostne strategije



Trajnostna strategija BKS Bank je del strategije podjetja ter bistveni element našega uspešnega in odgovornega razvoja. Vsebinsko smo se ravnali po ciljih Globalnega dogovora ZN, smernicah OECD za večnacionalna podjetja, Mednarodni deklaraciji o človekovih pravicah, zahtevah programov Zeleni dogovor (Green Deal) in Pripravljeni na 55 (Fit for 55), akcijskem načrtu EU za financiranje trajnostne rasti ter iz njega izhajajočih uredb in smernic (npr. uredba o taksonomiji, CSRD, osnutek CSDD, smernice FMA o obravnavanju trajnostnih tveganj, smernice ECB o podnebnih in okoljskih tveganjih) ter ugotovitvah ocen družbene odgovornosti BKS Bank. Poleg tega nas vodijo posamezni izmed 17 ciljev trajnostnega razvoja Združenih narodov (Sustainable Development Goals, SDG). V splošnem želimo z opredelitvijo za trajnostno naravnano politiko poslovanja zagotoviti trajnost ustanove. V trajnostni strategiji so določeni tudi naši trajnostni cilji do leta 2025. Cilje na področju varovanja podnebja in ukrepe za sodelovanje smo podrobno opredelili v podnebni strategiji in strategiji

načrtovanih dejavnosti.

Na podlagi primerjalne analize smo opredelili 21 tem, ki bi lahko bile pomembne za BKS Bank in so povezane s cilji trajnostnega razvoja, ki jih štejejo med prednostne. Te teme smo obravnavali na dveh delavnicah vseh zainteresiranih strani. Na prvi delavnici, ki so se je udeležili stranke in delničarji BKS Bank, predstavniki neprofitnih organizacij, visoke strokovne šole in mesta Celovec ter zaposleni v BKS Bank, smo razpravljali o pomenu potencialno pomembnih tem za družbo in okolje. Na drugi delavnici, ki so se je udeležili izključno zaposleni, smo analizirali, kakšen vpliv bi te teme lahko imele na poslovni model BKS Bank. Posamezne skupine zainteresiranih strani so v dialogu pogosto omenjale na primer naslednje teme:

Delničarji

- Odgovoren, v prihodnost usmerjen poslovni model
- Dobro upravljanje
- Dober ugled
- Delnice BKS Bank kot zanimiva naložba

Predstavniki družbe

- Zanesljiva partnerstva in mreženje v regiji
- Prispevek k boju proti revščini in boljšemu finančnemu izobraževanju
- Podpora na poti do podnebne nevtralnosti
- Izogibanje zelenemu zavajanju
- Spodbujanje umetnosti in kulture
- Družbeno sponzorstvo

Stranke

- Širjenje ponudbe trajnostnih produktov
- Spodbujanje »zelenе energije« in sodobnih tehnologij
- Ponudba tudi za mlade stranke
- Izjemno svetovanje
- Pravična, enakopravna partnerstva
- Razumno razmerje med ceno in kakovostjo

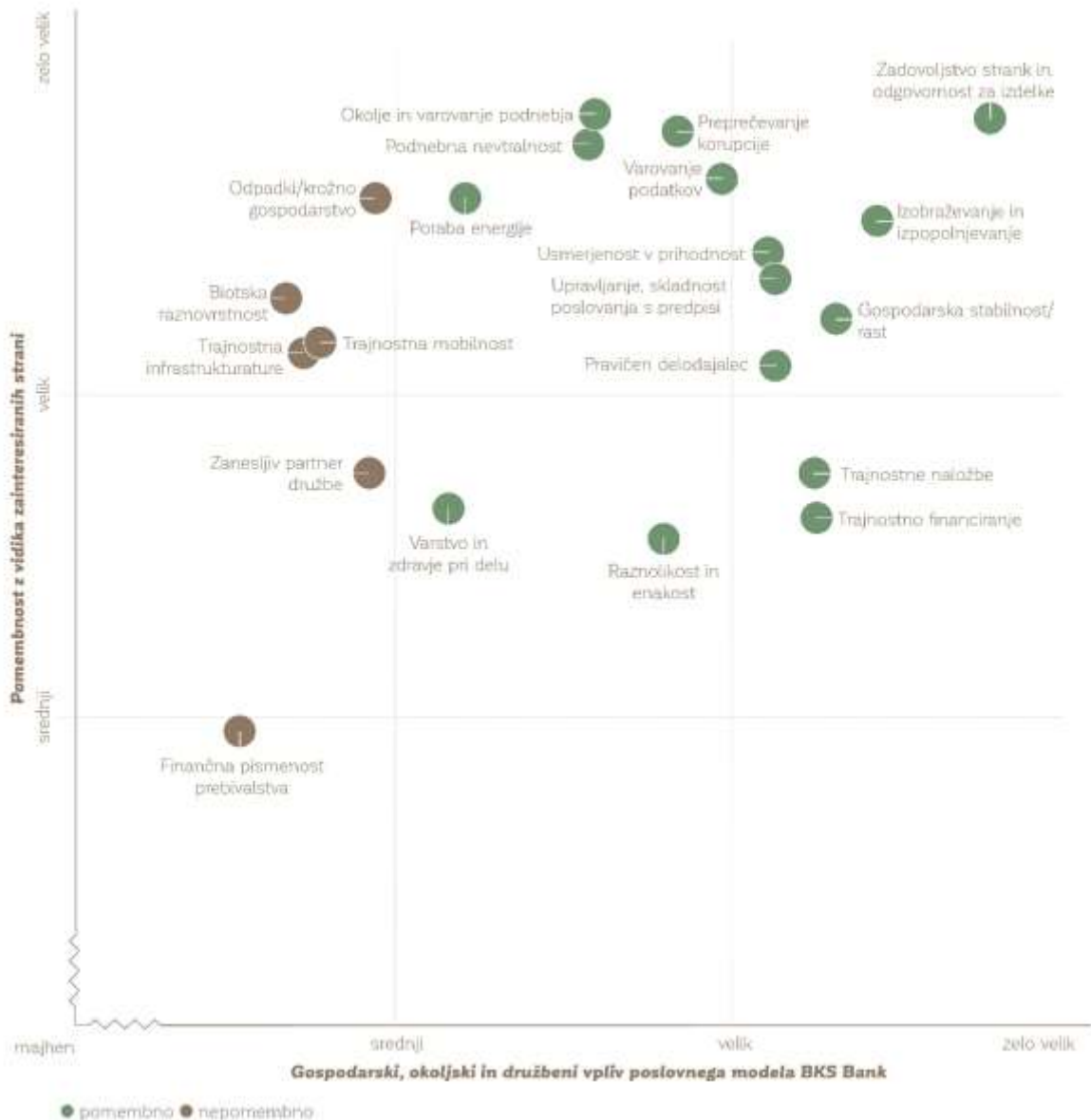
Zaposleni v BKS Bank

- Zagotavljanje delovnih mest z usposabljanjem in nadaljnjim izobraževanjem
- Izkoriščanje raznolikosti zaposlenih v banki BKS Bank kot prednosti
- Prilagodljivi delovni čas in pravično plačilo
- Nadaljnji razvoj podružnic in digitalnega poslovanja
- Ravnovesje med delom in zasebnim življenjem
- Usklajevanje poklica in družine

Leta 2022 smo, med drugim, na podlagi analize učinka posodobili trajnostno strategijo. Na podlagi rezultatov analize smo razširili prednostne cilje trajnostnega razvoja, pri čemer je BKS Bank večjo pozornost namenila temam trajnostnega financiranja, trajnostnih naložb ter raznolikosti in enakosti.

Merila pomembnosti

Merila pomembnosti






Združeni narodi so januarja 2016 sprejeli cilje trajnostnega razvoja (Sustainable Development Goals, SDG). Cilji trajnostnega razvoja nagovarjajo vlade, podjetja in civilno družbo po vsem svetu. Na tej podlagi naj bi se skupaj spoprijemali z najpomembnejšimi globalnimi izzivi, kot sta odprava revščine ali boj proti podnebnim spremembam.

Tudi BKS Bank je zavezana ciljem trajnostnega razvoja in z različnimi ukrepi prispeva k številnim od 17 ciljev. S strukturiranim notranjim postopkom smo analizirali, katerim ciljem trajnostnega razvoja želimo prednostno slediti. Izbira je temeljila na vplivu,

- ki ga lahko BKS Bank dejansko ima na ta cilj,
- in na oceni, kako obetaven je ta cilj trajnostnega razvoja za našo organizacijo.

Cilj	Utemeljitev izbire
<p>1. cilj Odprava revščine</p> 	<p>Revščina je tudi v Avstriji tema, ki postaja vse pomembnejša. Glede na poročilo o revščini Avstrijskega statističnega urada je revščini izpostavljenih 18 % avstrijskega prebivalstva. S finančnim izobraževanjem ter preventivnimi, varčevalnimi in naložbenimi produkti ter tudi s socialnim sponzorstvom lahko BKS Bank večplastno prispeva k doseganju 1. cilja.</p>
<p>4. cilj Kakovostno izobraževanje</p> 	<p>Izobraževanje in usposabljanje ter vseživljenjsko učenje so temeljni pogoji za preprečevanje brezposelnosti tako pri mlajših kot tudi starejših osebah, saj prispevajo h krepitvi vsakokratnega gospodarskega okolja. BKS Bank pri tem sodeluje z ukrepi finančnega izobraževanja prebivalstva, usposabljanjem in nadaljnjim izobraževanjem svojih zaposlenih ter s financiranjem izobraževalnih centrov in sponzoriranjem izobraževanja.</p>
<p>5. cilj Enakost spolov</p> 	<p>BKS Bank se zavzema za enakost spolov s tem, da je na primer oblikovala program za poklicno uspešnost žensk znotraj banke, in z rednimi podporami projektom, ki spodbujajo enakopravnost spolov.</p>
<p>7. cilj Cenovno dostopna in čista energija</p> 	<p>BKS Bank lahko s svojimi produkti pripomore k preobrazbi.</p>
<p>8. cilj Dostojno delo in gospodarska rast</p> 	<p>Ta cilj ima učinke na celotno verigo dodane vrednosti BKS Bank – od naših dobaviteljev prek naših zaposlenih do naših strank – in nudi številne priložnosti za vplivanje na pozitiven razvoj v naših regijah.</p>
<p>9. cilj Industrija, inovacije in infrastruktura</p> 	<p>BKS Bank je bila prvotno ustanovljena kot banka, omejena na poslovanje s podjetji. Naši odnosi s številnimi industrijskimi podjetji, ki so naše stranke ter ki z vlaganjem v inovacije in infrastrukturo pomembno prispevajo k 9. cilju, so temu primerno dobri. Ta cilj je povezan tudi z 11. ciljem, trajnostnimi mesti in skupnostmi.</p>

<p>11. cilj Trajnostna mesta in skupnosti</p> 	<p>Možnost pridobitve cenovno dostopnih bivalnih prostorov ter podnebno nevtralna ureditev mest in skupnosti pomenita enega od temeljnih elementov za 11. cilj trajnostnega razvoja. Naša banka lahko s ponudbo svojih produktov znatno prispeva k uresničitvi tega cilja.</p>
<p>12. cilj Odgovorna poraba in proizvodnja</p> 	<p>Trajnostni izdelki so del naše osnovne dejavnosti, prav tako tudi svetovanje o subvencijah in financiranje naložb za naše stranke. Kot banka želimo izkoristiti priložnost, da s produkti in svetovanji tudi druga podjetja motiviramo, da delujejo trajnostno.</p>
<p>13. cilj Podnebni ukrepi</p> 	<p>Varovanje podnebja spada med največje izzive našega časa. BKS Bank s številnimi ukrepi pomembno prispeva k doseganju cilja 1,5 stopinje. V naši strategiji varovanja podnebja so jasno opredeljeni cilji za prihodnja leta.</p>

Za varovanje integritete in etično neoporečnega ravnanja ter ozaveščanje o odgovornem ravnanju na vseh ravneh koncerna so BKS Bank in njeni zaposleni pripravili kodeks ravnanja, ki ga redno revidirajo. Tudi poslovnim partnerjem in dobaviteljem v Kodeksu ravnanja za poslovne partnerje in dobavitelje, ki ga morajo podpisati, sporočamo minimalne družbene in okoljske standarde.

BKS Bank je zato z namenom, da pregleda svoja prizadevanja za trajnostno poslovanje in vključi nove vsebine za nadaljnji razvoj, na več ravneh okrepila dialog s svojimi skupinami deležnikov, na primer z anketiranjem deležnikov, s prireditvami za stranke in zaposlene ter z uporabo različnih kanalov družbenih medijev.

Smernica trajnostnega financiranja BKS Bank AG

Smernica trajnostnega financiranja je del naše trajnostne strategije in je zasnovana tako, da strankam zagotavlja dostop do financiranja, ki jim pomaga pri prehodu v trajnostno prihodnost. V smernici je torej opredeljeno, kako se uporabljajo prihodki od trajnostnih finančnih produktov, kot so obveznice ali vloge na trajnostnih varčevalnih in tekočih računih. V skladu z našim vodilnim načelom »Odgovorno v prihodnost, vredno življenja« ta smernica ne vključuje le okoljsko-trajnostnih vidikov, temveč si prizadeva tudi olajšati financiranje, ki pozitivno vpliva na družbo in/ali blaži družbene probleme.

Instrumenti, izdani v skladu s to smernico, imajo lahko kateri koli status, vendar bodo v vsakem primeru enakovredni kateremu koli drugemu konvencionalnemu (netrajnostnemu) instrumentu s podobnim statusom in podrejenostjo.

Smernica trajnostnega financiranja temelji na mednarodno priznanih trajnostnih standardih za izdajo trajnostnih finančnih instrumentov, kot so Načela ICMA glede zelenih obveznic (GBP) in Načela ICMA glede družbenih obveznic (SBP), ki so prostovoljne smernice, ki priporočajo preglednost in razkritje ter spodbujajo integriteto pri razvoju trga trajnostnih finančnih instrumentov. Smernico sestavljajo naslednji elementi:

- uporaba prihodkov,
- postopek ocenjevanja in izbire projektov,
- upravljanje prihodkov,
- poročanje,
- zunanja revizija.

Pri oblikovanju smernice so bili upoštevani tako cilji trajnostnega razvoja Združenih narodov (SDG) kot trenutni razvoj na evropski ravni v zvezi s taksonomijo EU.

Ta smernica se bo posodabljala z razvojem tržnih praks in smernic ali z razvojem v zvezi s predlaganim standardom zelenih obveznic EU, ki ohranja ali izboljšuje sedanjo raven preglednosti in poročanja ter zagotavlja zunanjo revizijo, ki jo izvede subjekt, pooblaščen ali akreditiran v skladu z veljavnimi načeli ali standardi.

Uporaba prihodkov

Oprelitev primernih (projektnih) kategorij za uporabo neto prihodkov trajnostnih finančnih instrumentov je osrednja sestavina smernice trajnostnega financiranja. (Re)financiranje kreditnih terjatev v povezavi z naslednjimi kategorijami je ustrezno za sklad trajnostnega financiranja BKS Bank AG. Sklad predstavljajo posojila in naložbe v podjetja, sredstva ali projekte, ki imajo pozitiven okoljski in družbeni vpliv in/ali blažijo družbene probleme ali podpirajo prehod na čisto, energetske učinkovito in okoljsko trajnostno gospodarstvo ter so v skladu z zahtevami te smernice.

BKS Bank si prizadeva doseči popolno dodelitev v enem letu po vsaki izdaji trajnostnega finančnega instrumenta.

Izključitvena merila za sklad trajnostnega financiranja

Zlasti naši poslovni odnosi predstavljajo pomemben del odgovornega upravljanja. Omejitve izhajajo iz zakonodaje (preprečevanje korupcije in pranja denarja, boj proti terorizmu, varovanje podatkov itd.), etičnih vidikov in naših korporativnih vrednot. Poslovna razmerja, ki jih je treba zavrniti, so navedena v **splošnih pogojih odgovornosti glede pranja denarja**. Med drugim se zavračajo poslovna razmerja na naslednjih področjih dejavnosti:

- sporno orožje in jedrsko orožje,
- pornografija, vključno z bordeli in javnimi hišami,
- stave in igre na srečo,
- mednarodne transakcije z dragimi kamni ali plemenitimi kovinami, ki niso povezane z Avstrijo,
- tuje politične stranke,
- tobak.

Merila za izključitev na področju okolja ustrezajo merilom, opredeljenim v sedanjih »**podnebni strategiji in strategiji načrtovanih dejavnosti**«.

Kreditni, ki se dodelijo v sklad trajnostnega financiranja






V sklad trajnostnega financiranja so vključeni samo krediti, ki so bili primarno sklenjeni po 1. januarju 2023.

Kreditni, skladni s taksonomijo, se v splošnem dodelijo v sklad trajnostnega financiranja.

Nezavarovani ali nedonosni krediti so izrecno izključeni iz sklada trajnostnega financiranja.

Poleg tega so del sklada trajnostnega financiranja kategorije kreditov, navedene v naslednjih preglednicah. Vsa navedena merila se nanašajo na naložbe v raziskave in razvoj, gradnjo, prenovo in vzdrževanje vključenih projektov.

Kategorije zelenih kreditov

Kategorije zelenih kreditov	Zelene podkategorije	Merila primernosti	Cilji trajnostnega razvoja
Energetsko učinkovite stavbe	Novogradnje: stanovanjske stavbe, poslovne stavbe	<p>Gradnja in nakup stavb s:</p> <ul style="list-style-type: none"> • certifikatom ÖGNI/DGNB vsaj zlati standard ali • certifikatom BREEAM vsaj zelo dober ali • certifikatom LEED vsaj zlati ali potreba po primarni energiji je 10 % nižja od državnega načrta¹. 	  
	Prenova	Prenova, ki vodi k zmanjšanju potreb po primarni energiji za vsaj 30 % ali ustreza državnemu načrtu ² .	
Obnovljivi viri energije	Proizvodnja električne energije iz obnovljivih virov	<p>Gradnja, nakup in posodobitev elektram s pomočjo:</p> <ul style="list-style-type: none"> • fotovoltaične tehnologije, • koncentracije sončne energije, • vetrnih turbin, • hidroelektram, • biomase³, <p>financiranja skupnosti na področju obnovljivih virov energije v smislu zakona o širitvi obnovljivih virov energije,</p> <ul style="list-style-type: none"> • kredita za energijo in prihodnost BKS Bank. 	 
	Infrastruktura v povezavi z obnovljivimi viri energije	<ul style="list-style-type: none"> • Infrastruktura ⇔ Širitev električnih omrežij (vključno s srednjenapetostnimi vodi, postajami, stikališči) 	








¹ V skladu z merili za tehnično oceno iz taksonomije EU Delegirana uredba (EU) 2021/2139, Priloga I, oddelek 7.1.

² V skladu z merili za tehnično oceno iz taksonomije EU Delegirana uredba (EU) 2021/2139, Priloga I, oddelek 7.2.






³ V skladu z merili za tehnično oceno iz taksonomije EU Delegirana uredba (EU) 2021/2139, Priloga I, oddelek 4.8.

Kategorije zelenih kreditov	Zelene podkategorije	Merila primernosti	Cilji trajnostnega razvoja
		in transformatorji, nizkonapetostnimi vodi, povečanjem moči, pametnimi števci).	
	Ogrevanje/hlajenje z bioenergijo	Biomasa ⁴ .	
Zelena mobilnost	Motorna vozila, tima vozila in infrastruktura za polnjenje	<ul style="list-style-type: none"> • Avtomobili, avtobusi in gospodarska vozila na električni in vodikov pogon, • električna tima vozila, • širitev in razvoj infrastrukture za polnjenje vozil na električni in vodikov pogon. 	
Infrastruktura	Infrastruktura za lokalni javni prevoz	<ul style="list-style-type: none"> • Gradnja in vzdrževanje infrastrukture za javni promet (razen gradnje cest), • kolesarske poti in pešpoti. 	 
	Komunikacijska omrežja	<ul style="list-style-type: none"> • Širitev optičnega omrežja, • sodobna komunikacijska omrežja v okviru digitalizacije. 	
	Energetsko varčna ulična razsvetljava	<ul style="list-style-type: none"> • Sistemi razsvetljave z diodami LED ali fotovoltaike. 	
	Upravljanje voda	<ul style="list-style-type: none"> • Gradnja in vzdrževanje kanalizacijskih sistemov, čistilnih naprav za odpadne vode, čistilnih naprav za vodo, oskrba s pitno vodo, zapiranje vodnega kroga (npr. trajnostno upravljanje deževnice). 	
Učinkovito upravljanje virov	Proizvodni sistemi in procesi, ki varčujejo z viri	<ul style="list-style-type: none"> • Naložbe v proizvodne zmogljivosti, ki so povezane s prihranki virov (npr. energije, vode ali drugih surovin) v 	


⁴ V skladu z merili za tehnično oceno iz taksonomije EU Delegirana uredba (EU) 2021/2139, Priloga I, oddelek 4.8.

Kategorije zelenih kreditov	Zelene podkategorije	Merila primernosti	Cilji trajnostnega razvoja
		<p>višini vsaj 30 % v primerjavi s predhodnim modelom in izpolnjujejo visoke tehnične standarde;</p> <ul style="list-style-type: none"> naložbe v nove proizvodne procese, ki so povezani z vsaj 30-odstotnim prihrankom virov (npr. energije, vode ali drugih surovin) in izpolnjujejo visoke tehnične standarde; naložbe v sistem upravljanja energije. 	 
Krožno gospodarstvo		<ul style="list-style-type: none"> Sistemi za zbiranje odpadkov, sistemi za recikliranje in ponovno uporabo, naložbe, ki so izrecno namenjene izboljšanju možnosti recikliranja ali ponovne uporabe izdelka. 	  
Ublažitev fizičnih učinkov podnebnih sprememb		<ul style="list-style-type: none"> Izgradnja zaščitnih ukrepov pred poplavami, močnim deževjem, zemeljskimi plazovi itd., ukrepi, ki prispevajo k zmanjšanju vročine, npr. ozelenitev. 	 

Kategorije družbenih kreditov

Kategorije družbenih kreditov	Merila primernosti	Ciljna skupina/skupina ljudi, ki imajo od tega koristi	Cilji trajnostnega razvoja
Cenovno dostopen življenjski prostor	Subvencionirana najemna in zadružna stanovanja	<ul style="list-style-type: none"> Osebe z nizkimi dohodki⁵. 	  
Dostop do izobraževanja	Gradnja in/ali prenova objektov za predšolsko vzgojo, osnovnih in srednjih šol, tehničnih šol, centrov za poklicno usposabljanje, univerz, visokih strokovnih šol	<ul style="list-style-type: none"> Otroci in mladi, študenti, zlasti študenti z nizkimi dohodki, odrasli, ki imajo koristi od poklicnega usposabljanja. 	 
	Izobraževanje/nadaljnje izobraževanje	<ul style="list-style-type: none"> Študenti, zlasti študenti z nizkimi dohodki, odrasli, ki nadaljujejo izobraževanje ali se poklicno preusmerjajo. 	
	Kredit za izobraževanje in prihodnost pri BKS Bank	<ul style="list-style-type: none"> Osebe, ki zaključijo izobraževanje. 	
Zdravstveno varstvo	Domovi za starejše, bolnišnice, zdravstveni centri, ustanove za invalidne osebe, oskrbovana in varovana stanovanja	<ul style="list-style-type: none"> Zanesljivost oskrbe na področju zdravstva, osebe s potrebami po negi in oskrbi. 	 

⁵ Nizek dohodek je opredeljen z omejitvami neto letnega dohodka, ki veljajo kot predpogoj za subvencionirana najemna stanovanja ali zadružna stanovanja v posamezni (zvezni) državi.

Kategorije družbenih kreditov	Merila primernosti	Ciljna skupina/skupina ljudi, ki imajo od tega koristi	Cilji trajnostnega razvoja
Neoviran dostop	<p>Vgradnja dvigal in stopniščnih dvigal, klančin ter vizualnih in akustičnih usmerjevalnih sistemov</p> <p>Namestitve ali nakup tehničnih pripomočkov za slepe in slabovidne osebe</p> <p>Preureditve stavb za boljšo dostopnost</p>	<ul style="list-style-type: none"> Osebe s posebnimi potrebami in potrebami po oskrbi. 	

Poleg tega se vsak kredit, ki se odobri institucijam, katerih področje dejavnosti zasleduje dosledno družbeno poslanstvo, tj. katerih poslovni model prispeva k reševanju družbenih izzivov (osnovne storitve, izobraževanje, boj proti revščini, enake možnosti itd.), dodeli v sklad trajnostnega financiranja.

Kredit na podlagi menic in krediti, vezani na ESG

Kredit na podlagi menic, vezani na ESG, in krediti, vezani na ESG, so vključeni v sklad trajnostnega financiranja v skladu z naslednjimi merili:

- Opredeljeni ključni kazalniki uspešnosti so primerni, ustrezni in visoko zastavljeni,
 - družba izdajateljica pa je zavezana znanstveno utemeljenim ciljem (status »zavezana«) ali pa
 - je družbo izdajateljico priznana bonitetna agencija ESG (npr. ISS-ESG, EcoVadis, Vönix-listed) ocenila precej nad povprečjem.

Kredit na podlagi menic, vezani na ESG, in krediti, vezani na ESG, se pregledajo vsakih šest mesecev glede dodelitve v sklad trajnostnega financiranja.

Postopek ocenjevanja in izbire projektov

V BKS Bank AG smo vzpostavili podroben kreditni postopek. Navedenemu kreditnemu postopku je podvržena vsaka prošnja za financiranje. Šele ko se postopek uspešno zaključi, se lahko projekt, ki ga je treba financirati, uporabi kot podlaga za trajnostni finančni produkt v skladu z znakom za okolje ali podobnim znakom. V tem postopku zadevni vodja računa, v skladu z navedenimi merili, opredeli financiranje kot »okoljsko«

in/ali »družbeno« oziroma kot netrajnostno. To zagotavlja sistematičen izbor financiranja.

Trajnostno financiranje

od tega sklad trajnostnega financiranja	(vključno z e-vozili / ne ref. Avstrijska narodna banka/Avstrijska nadzorna banka)
od tega sklad trajnostnega financiranja / družba	(ne ref. Avstrijska narodna banka/Avstrijska nadzorna banka)
od tega sklad trajnostnega financiranja / okolje	(ne ref. Avstrijska narodna banka/Avstrijska nadzorna banka)
od tega sklad trajnostnega financiranja / okolje in družba	(ne ref. Avstrijska narodna banka/Avstrijska nadzorna banka)

Postopki nadzora za zagotavljanje pravilne opredelitve se izvajajo v skladu z ustreznimi notranjimi smernicami.

Upravljanje prihodkov

Neto prihodki od finančnih instrumentov, izdanih v okviru smernice, se uporabijo za financiranje ali refinanciranje posojilnih terjatev sklada trajnostnega financiranja. Da bi izključili dvojno uporabo, se v jednem informacijskem sistemu banke za vsako kreditno terjatev določi največ en namen uporabe sredstev, terjatev pa se označi kot del sklada trajnostnega financiranja.

BKS Bank si prizadeva, da se v sklad trajnostnega financiranja razporedi večji obseg sredstev, kot je neporavnanih finančnih instrumentov, tj. da se ohrani varnostna rezerva. Nerazporejeni prihodki se po lastni presoji vlagajo kot začasna naložba v denar in denarne ustreznike, kot so zelene, družbene ali trajnostne obveznice, dokler se sredstva v celoti ne porabijo. Upoštevana so naložbena merila BKS Bank.

Načrtovana odplačila kreditov se pripoznajo vnaprej, da se prepreči primanjkljaj. Spremljanje se izvaja na podlagi mesečnih statističnih podatkov o trajnosti iz nadzora prodaje. V primeru primanjkljaja se ta odpravi takoj, ko ga zaznamo.

Kreditne terjatve iz sklada trajnostnega financiranja se lahko uporabijo tudi kot zavarovanje v kritnih skladih BKS Bank AG.

Poročanje

BKS Bank bo pripravila poročilo o gibanju neto prihodkov in ga dala na voljo vlagateljem/strankam vsako leto ali dokler ne bodo v skladu s smernico trajnostnega financiranja v celoti razporejeni prihodki od izdaje vseh neporavnanih finančnih instrumentov. Poročilo vključuje tako razporeditev čistih prihodkov kot tudi poročanje o učinku v zvezi s pozitivno družbeno in okoljsko dodano vrednostjo, ustvarjeno s financiranjem.

Uporaba neto prihodkov

V zvezi z razporeditvijo predstavljamo naslednje točke:

- Skupni znesek neporavnanih trajnostnih finančnih instrumentov v posameznih razredih sredstev (obveznice, vloge itd.) in delež prihodkov, uporabljenih za namene financiranja ali refinanciranja.
- Del čistih prihodkov, dodeljenih v okviru vsake razpoložljive družbene/zelene kategorije, in preostanek čistih prihodkov, ki še niso bili uporabljeni za zelena/družbena sredstva.

Poročanje o učinku

Poročanje o učinku vsebuje informacije o okoljskem in družbenem vplivu financiranja iz sklada trajnostnega financiranja. Poročilo o učinku bo enkrat letno objavljeno na spletni strani: www.bks.at. Zagotovljeni bodo vsaj naslednji podatki:

Zeleno financiranje:

Nepremičnine:

- povprečna potreba po primarni energiji (v kWh/m²) ali zmanjšanje potrebe po primarni energiji po posodobitvi,
- letni izpusti CO₂ (v kg CO₂e/m²) v primerjavi z lokalnim povprečjem ali zmanjšanje izpustov CO₂ po posodobitvi.

Spodbujanje uporabe obnovljivih virov energije:

- letna proizvodnja energije iz obnovljivih virov,
- letno zmanjšanje/preprečitev izpustov toplogrednih plinov v tonah CO₂e.

Financiranje osebnih in gospodarskih vozil:

- število okolju prijaznih vozil,
- letno zmanjšanje izpustov CO₂e v primerjavi z državnimi referenčnimi vrednostmi.

Družbeno financiranje:

- število zgrajenih stanovanj,
- število zgrajenih izobraževalnih ustanov ter število mest za otroško varstvo in izobraževanje,
- število zgrajenih zdravstvenih ustanov, vključno s številom postelj,
- število financiranih projektov za izboljšanje dostopnosti.

Informacije o trajnostnih finančnih produktih BKS Bank objavljamo na spletni strani www.bks.at. Značilnosti trajnostnih finančnih produktov, vključno z opisom uporabe sredstev, so opisane za vsak produkt posebej.

Zunanja revizija

Drugo mnenje

BKS Bank je smernico predložila v pregled neodvisnemu organu. Rezultati so povzeti v tako imenovanem drugem mnenju in so na voljo na spletni strani BKS Bank (www.bks.at).

Avstrijski okoljski znak

Trajnostne finančne produkte, ki jih podružnice BKS Bank izdajajo v okviru te smernice in jim je podeljen avstrijski okoljski znak za trajnostne finančne produkte UZ 49, revidira pooblaščen inšpekcijski organ. Trajnostni finančni produkti morajo izpolnjevati merila avstrijskega okoljskega znaka za trajnostne finančne produkte UZ 49. Avstrijski okoljski znak se podeljuje za obdobje štirih let. Finančne produkte, certificirane z okoljskim znakom, vsako leto pregleda usposobljeni ocenjevalec.

Ocenjevanje podjetij ESG in druge nagrade

BKS Bank redno pregledujejo zunanje bonitetne agencije in redno dosega dobre do zelo dobre rezultate, npr. status ISS ESG Prime, vključitev v borzni indeks VÖNIX. Borzni indeks VÖNIX vključuje vsa podjetja, ki kotirajo na dunajski borzi in so vodilna na področju okoljskih in družbenih dejavnosti ter uspešnosti. Nagrade in priznanja (npr. nagrada Vienna Stock Exchange Sustainability Award za leta 2021, 2022 in 2023 v sektorju finančnih storitev) si lahko razlagamo tudi kot neodvisno revizijo trajnostne uspešnosti BKS Bank.

Kolofon

Izdajatelj (založnik):

BKS Bank AG

St. Veiter Ring 43

9020 Celovec ob Vrbskem jezeru

FN 91810s

ID za DDV: ATU25231503

LEI: 529900B9P29R8W03IX88

Tel.: +43 463 5858

Faks: +43 463 5858-329

E-naslov: bks@bks.at Spletna stran: www.bks.at