

NYILATKOZAT A BEFEKTETÉSI DÖNTÉSEK FENNTART- HATÓSÁGI TÉNYEZŐKRE GYAKOROLT FŐBB NEGATÍV HATÁSAIRÓL

Összefoglaló

A Partner Bank AG figyelembe veszi a befektetési döntései fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb negatív hatásait. Ez a nyilatkozat a Partner Bank AG fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb hatásokról szóló konszolidált nyilatkozata.

A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb kedvezőtlen hatásokról szóló nyilatkozat a 2024.1.1. és 2024.12.31. közötti időszakra vonatkozik.

A Partner Bank Aktiengesellschaft (AG) egy osztrák hitelintézet, amely 1992-es indulása óta értékpapírokba és fizikai aranyba történő befektetésekkel és azok megőrzésével kapcsolatos tanácsadásra (letétkezelő bank) szakosodott. Emellett az alaptevékenység alapján az ügyfelek értékpapírjainak vagy aranyának fedezetével hiteleket nyújtanak, és az ügyfelek kérésre folyószámlát nyithatnak bankkártyával, vagy akár anélkül is. A bank időkorlátos lekötött betétet is kínál.

A Partner Bank AG tevékenységének jellegéből adódóan a fenntarthatósági célok teljesítése szempontjából csak a fenntartható vállalatokba való befektetés és a klímasemleges ingatlanhasználat tényezői bírnak valódi jelentőséggel.

Mivel a bank maga nem termel jelentős kibocsátást, és a szoros jogi fűző miatt nem várható negatív hatás a társadalmi és kormányzási kérdésekre, nem tud közvetlenül egy jövőbe mutató éghajlati forgatókönyvért dolgozni új technológiák vagy alternatív nyersanyagok alkalmazásával, mint például egy gyártó vállalat, de kis mértékben, saját befektetések, valamint olyan pénzügyi termékek kibocsátása és népszerűsítése révén, amelyek jövőorientált éghajlati forgatókönyv szerint, közvetve kezelhető mértékben igen.

A Partner Bank AG a mindennapi üzletmenetben is igyekszik a lehető legnagyobb mértékben megelőzni a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt negatív hatásokat azáltal, hogy az irodahelyiségek használatakor figyelmet fordít az újrahasznosíthatóság és a regionalitás előnyeire.

Az évek óta alkalmazott üzleti modell, miszerint regionálisan működő, független befektetési tanácsadókat alkalmaznak, megakadályozza a saját fiókok igénybevételét és az ügyfél szükségtelenül hosszú útjait a bankhoz tanácsadásért.



ENVIRONMENT



SOCIAL/SOCIETY



GOVERNANCE

A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások leírása

Éghajlati mutatók és egyéb környezetvédelmi mutatók

A Partner Bank AG olyan szolgáltató, amely hitelintézeti tevékenysége révén maga nem okoz olyan káros hatásokat, mint például mérhető vízszennyezést (vízbe történő kibocsátást), mint egy termelő vállalat. Általánosságban elmondható, hogy a Partner Bank AG vállalati szintű klímutatói és egyéb környezetvédelmi mutatói nem mutatnak negatív képet.

Vállalkozásként kötött az osztrák energiaszolgáltatók kínálatához, ahol a regionális energiaszolgáltató, az Energie AG, a vízenergiából és a napenergiából származó villamos energia széles skálájával jellemezhető. A hőt egy másik regionális szolgáltató, a Linz AG biztosítja. Ez látja el a linzi épületeket távfűtéssel és földgázzal.

Mivel a Partner Bank AG székhelye Linz városának közepén található, nem érinti a biológiai sokféleség szempontjából védelemre szoruló területeket.

A Partner Bank nem igényel radioaktív anyagokat vagy radioaktív anyagokat tartalmazó berendezéseket a működéséhez.

Mutatók a szociális ügyek és a foglalkoztatás, az emberi jogok tiszteletben tartása, valamint a korrupció és a megvesztegetés elleni küzdelem területén.

A szociális és foglalkoztatási mutatók, valamint az emberi jogok tiszteletben tartása és a korrupció ill. a megvesztegetés elleni küzdelem természetesen szigorúbban szabályozottak egy hitelintézet, például a Partner Bank AG tevékenységi körében, mint az általános gazdaságban.

Az osztrák és az európai jogszabályok miatt a Partner Bank AG-nak saját független compliance osztálya van, amely a Partner Bank AG magatartását a vonatkozó jogszabályok (különösen a BWG és a WAG) pontos követelményeinek megfelelően vizsgálja.

A Partner Bank AG igazgatótanácsának két nő és egy férfi tagja van. A többi kulcsfontosságú funkció szintén megoszlik a nemek között.

Az osztrák banki kollektív szerződés önmagában megfelelő, nemek szerint semleges jövedelmet biztosít a Partner Bank AG alkalmazottai számára.

A Partner Bank AG nem rendelkezik ügyfelekkel, akik érintettek lennének fegyverkereskedelemben, illetve fegyvergyártásban, ill. a bank a múltban sem fektetett be fegyverkereskedelembé vagy fegyvergyártásba. A Partner Bank AG belső szabályzata tiltja az ilyen befektetéseket.

Az államokba és nemzetek feletti szervezetekbe történő befektetések mutatói

A Partner Bank AG nagyon kis mértékben fektet be országokba államkötvények útján (kb. 4,4%). Alapvetően nem fektet be olyan országokba, amelyek nem nyújtanak megfelelő jogi védelmet a munkavállalók kizsákmányolásával szemben.

Az üvegházhatású gázok kibocsátása abban a két országban, ahol jelenleg befektetésekkel rendelkezik, Ausztria esetében 1990 és 2021 között évente mindig mintegy 79 millió tonnát tesz ki, Ukrajna esetében pedig a háború előtt ennek mintegy ötszörösét. Érdekes azonban megjegyezni, hogy 1990 és 2015 között Ukrajna üvegházhatású gázkibocsátása több mint a felére csökkent, 1000 millió tonnáról 400 millió tonnára.

Az ingatlanbefektetések mutatói

A Partner Bank AG nem fektet be fosszilis tüzelőanyagok kitermelésével, tárolásával, szállításával vagy előállításával kapcsolatos ingatlanokba. A Partner Bank AG befektetései olyan városi területen lévő ingatlanokra vonatkoznak, amelyek üzleti vagy lakócélokat szolgálnak.

Egyéb mutatók

A Partner Bank AG tisztában van azzal, hogy a fenntarthatóságot veszélyeztető mutatók kis mértékben is minimalizálhatók. Példaként említhetők az arányos keretben szereplő intézkedések:

- A dolgozók otthoni irodáinak maximális kihasználása, ami csökkenti a felesleges utazásokat, és így a magánközlekedésből származó CO²-kibocsátás csökkentése
- A távolról ingázó munkavállalók támogatása az osztrák „klímajegy” segítségével a tömegközlekedésben
- Újrahasznosítható üvegpalackok kizárólagos használata a Partner Bank AG székhelyén

Ezen túlmenően a Partner Bank a bevált üzleti modellnek megfelelően szerződéses közvetítőket alkalmaz, akik az ügyfelet a helyszínen gondozzák anélkül, hogy a Partner Bank AG-nak saját ingatlanra lenne szüksége, ami egyrészt csökkenti az építkezést, másrészt a felelős független tanácsadó helyi közelsége miatt csökkenti az egyéni utazásokat.



A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb hatások további mutatói

További éghajlati és egyéb környezetvédelmi mutatók

Mutatók a befektetésekkel érintett vállalatokba történő befektetésekhöz

A Partner Bank AG saját befektetéseire ugyanazt az ESG minősítési rendszert alkalmazza, mint saját pénzügyi termékeinek minősítéséhez (standardizált vagyongazdálkodás). Jelenleg a Partner Bank AG értékpapírbefektetéseinek ESG-aránya meghaladja a 70 %-ot. Annak érdekében, hogy a Partner Bank befektetéseire kellőképpen figyelembe vegyék a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt hatásokat, ez az érték nem csökkenhet hosszú távon (több mint két hónapig) 60 % alá. A bank törekszik arra, hogy ez az érték hosszú távon folyamatosan 70% felett maradjon.

Ez azt hivatott biztosítani, hogy a bank kellőképpen figyelembe vegye az éghajlati és egyéb, környezetvédelemmel kapcsolatos jelzéseket, valamint a társadalmi jelzéseket (beleértve az emberi jogok tiszteletben tartását és a korrupció elleni küzdelmet). Ez magában foglalja az irányítási kérdéseket is, amelyeket az ESG minősítési rendszerben figyelembe vesznek.

A kibocsátások témakörét elvileg az árbevételről függő üvegházhatásúgáz-mutató, az energiahatékonyság témakörét elsősorban egy energetikai benchmark szerint; a többi témakör „víz, hulladék és anyagkibocsátás” témakörét az éghajlatvédelmi menetrend megnevezésének mutatója fedi le, amely azt jelzi, hogy a vállalat kifejezte-e szándékát, hogy a környezetre káros kibocsátások csökkentésével, az energiahatékonyság javítására irányuló erőfeszítésekkel és a negatív környezeti hatások csökkentésére irányuló termékfejlesztési erőfeszítésekkel hozzájárul-e az éghajlatvédelem támogatásához.

A Partner Bank AG jelenleg nem fektet be az Európai Unió jogszabályainak megfelelően környezetileg fenntartható kötvényekbe.



Az államokba és nemzetek feletti szervezetekbe történő befektetések mutatói

Jelenleg a Partner Bank az Európai Unió jogszabályoknak megfelelően nem fektet be környezeti szempontból fenntartható államkötvényekbe.

Az ingatlanbefektetések mutatói

Mivel a Partner Bank nem igényel telephelyengedélyt az ingatlanjaihoz, mint például egy gyártóüzem, az üvegházhatású gázok kibocsátására és az energiafogyasztás intenzitására vonatkozó adatok nem állnak rendelkezésre, de összehasonlíthatók egy átlagos, belvárosi területen lévő, szolgáltatási és lakóingatlanéval.

A Partner Bank AG valamennyi ingatlana esetében a hulladékot szelektálják, és a hulladék újrahasznosítására minden esetben szerződésben áll erre alkalmas cégekkel.

A Partner Bank AG valamennyi ingatlana 30 évnél régebbi, és nem lehet meghatározni az építési nyersanyagok arányát az új épületek és a nagyobb felújítások során felhasznált építőanyagok teljes mennyiségéhez képest. Ugyanez vonatkozik a nem zöldített terület arányára az összes létesítmény teljes területéhez képest; itt meg kell jegyezni, hogy a belvárosi területen lévő épületek esetében ez a faktor nehezen módosítható.



További mutatók a szociális ügyek és a foglalkoztatás, az emberi jogok tiszteletben tartása, valamint a korrupció és a megvesztegetés elleni küzdelem területén

Mutatók a befektetésekkel érintett vállalatokba történő befektetésekhez

A Partner Bank AG saját befektetéseihez ugyanazt az ESG minősítési rendszert alkalmazza, mint saját pénzügyi termékeinek minősítéséhez (standardizált vagyonkezelés). Jelenleg a Partner Bank AG értékpapírbefektetései ESG-aránya meghaladja a 70 %-ot. Annak érdekében, hogy a Partner Bank befektetései kellőképpen figyelembe vegyék a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt hatásokat, ez az érték nem csökkenhet hosszú távon (több mint két hónapig) 60 % alá. A bank törekszik arra, hogy ez az érték hosszú távon folyamatosan 70% felett maradjon.

Ez azt hivatott biztosítani, hogy a bank kellőképpen figyelembe vegye az éghajlati és egyéb, környezetvédelemmel kapcsolatos jelzéseket, valamint a társadalmi jelzéseket (beleértve az emberi jogok tiszteletben tartását és a korrupció elleni küzdelmet). Ez magában foglalja az irányítási kérdéseket is, amelyeket az ESG minősítési rendszerben figyelembe vesznek.

A szociális ügyek és a foglalkoztatás témakörét illetően nem áll rendelkezésre elegendő adat ahhoz, hogy a munkahelyi balesetek megelőzését vagy számát és a kapcsolódó távolléteket minősíteni lehessen; ugyanez vonatkozik az olyan témákra is, mint a munkajogi panasz eljárások vagy a diszkriminációs esetek. A Partner Bank AG inkább az „esélyegyenlőségre” összpontosít; ez a kritérium azt ismeri el, hogy a vállalat aktív elkötelezettséget tanúsított-e a demográfiai csoportok diszkriminációmentességének biztosítása iránt; ez történhet például az adott vállalat által ismertetett esélyegyenlőségi politika formájában.

Ehhez a kritériumhoz szorosan kapcsolódik az irányítási kritérium, a nők aránya a vállalat vezetésében, amelyet a Partner Bank AG az ESG minősítéshez használ.

A vezető testület tagjainak túlzott mértékű javadalmazása a Partner Bank AG által alkalmazott „méltányos javadalmazás” kritériumának hatálya alá tartozik.

Az emberi jogok tiszteletben tartása tekintetében a Partner Bank AG különösen a következő kritériumot alkalmazza: „Az emberi jogok tiszteletben tartása”.

„Gyermekmunka”. Ez azt jelzi, hogy a vállalat végrehajtott-e valamilyen kezdeményezést a gyermekmunka megelőzésére a vállalkozás minden területén.

A kényszermunkáról (pl. VW és BASF a kínai ujgur régióban) vagy más emberi jogi jogsértésekről szóló jelentéseket a Partner Bank AG figyelemmel kíséri és alapvetően figyelembe veszi.

Ugyanez vonatkozik a korrupció és a megvesztegetés elleni küzdelem kérdésére is.

Az államokba és nemzetek feletti szervezetekbe történő befektetések mutatói

A Partner Bank AG jelenleg nem alkalmaz szociális kritériumokat az országokba történő befektetéseknél, mivel ezek alárendelt szerepet játszanak a Partner Bank AG befektetési palettáján.



A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt fő káros hatások azonosítására és súlyozására szolgáló stratégiák leírása

A Partner Bank AG a fenntarthatóságot nem kizárólag az éghajlat- és környezetvédelemben látja, hanem az ESG (Environmental, Social, Governance) tágabb megközelítését tekinti modellnek saját tevékenységeihez.

A Partner Bank AG tevékenységének keretében az ingatlanbefektetéseknél ügyel arra, hogy az erőforrásokat (különösen az épületeket) a lehető legkörnyezetkímélőbb módon használja, illetve válassza ki. A „szociális” és az „irányítás” területeit már a jogalkotó is részletesen szabályozza, ahol a Partner Bank AG különös jelentőséget tulajdonít a nemek közötti egyenlőségnek, amit többek között az igazgatótanács nemek szerinti összetétele is bizonyít.

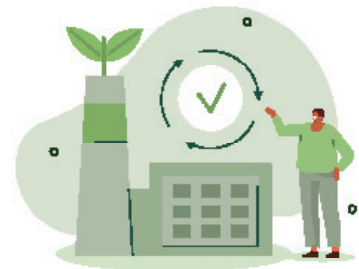
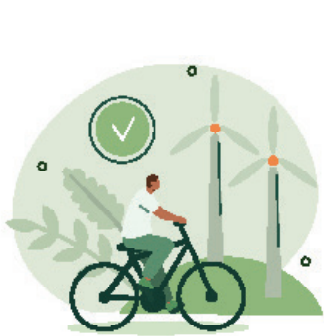
A Partner Bank AG a legnagyobb hatást saját értékpapír-befektetéseire és így más vállalatokba történő befektetéseire kapcsán gyakorolja. Ehhez a Partner Bank AG a Bloomberg által az adott vállalatok „környezetvédelmi”, „társadalmi” és „vállalatirányítási” témakörökben rendelkezésre álló adatokból válogat, ezeket súlyozza, és így jut el az adott vállalat ESG-besorolásához. A felhasznált eszköz a Bloomberg Professional egyesíti a Bloomberg eredeti pénzügyi szolgáltatásait; ez a legkülönbözőbb pénzügyi területek adatainak rendelkezésre bocsátását és valós idejű szolgáltatását teszi lehetővé, elsősorban az intézményi ügyfelek és befektetési bankok számára; a díjköteles szolgáltatás többek között a tőzsdei adatok, grafikonok és hírek lekérdezését tartalmazza. Az alapok esetében a Morningstar ESG minősítést (a Morningstar Inc. a NASDAQ-on jegyzett pénzügyi információs és elemző vállalat) használják.

Általánosságban elmondható, hogy a gazdasági kritériumok mellett az ESG témáját az igazgatóságnak minden hosszú távú döntésében figyelembe kell vennie, amit a vállalati stratégia 2021. november 23-tól már előír. A jelenleg használatos ESG-besorolást a Fenntarthatósági értékpapírok szervezeti iránymutatással vezették be 2021. december 31-én.



Részvételi politika

Mivel a Partner Bank AG teljes egészében egy magánalapítvány tulajdonában van, amelynek felelősségi köre világosan meghatározott, ezért általánosságban nincs szükség a részvényesek jogairól szóló irányelvben előírt külön részvételi politikára, például a tőzsdén forgalmazott részvények esetében.



Hivatkozás nemzetközileg elismert szabványokra

Az osztrák jog szerinti hitelintézetként a Partner Bank AG-nak a törvény értelmében felelősségteljes vállalatirányításról, valamint az átvilágítás és a jelentéstétel nemzetközileg elismert normáinak való megfelelésről kell tanúbizonyosságot tennie.



Történelmi összehasonlítás

Jelenleg nincs korábbi időszak az összehasonlításhoz.

