

# PROHLÁŠENÍ O HLAVNÍCH NEPŘÍZIVÝCH ÚČINCÍCH INVESTIČNÍCH ROZHODNUTÍ NA FAKTORY UDRŽITELNOSTI

## Souhrn

Partner Bank AG zvažuje hlavní nepříznivé dopady svých investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti. Toto prohlášení je konsolidovaným prohlášením o hlavních dopadech na faktory udržitelnosti společnosti Partner Bank AG.

Toto prohlášení o hlavních nepříznivých účincích na faktory udržitelnosti se vztahuje na období od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024.

Partner Bank Aktiengesellschaft (AG) je rakouská úvěrová instituce, která se od svého založení v roce 1992 specializuje na poradenství v oblasti investic do cenných papírů a fyzického zlata a jejich úschovu (depozitní banka). Kromě toho jsou na základě hlavní činnosti poskytovány úvěry, kdy je jako zástava brán jejich účet cenných papírů či úschova zlata. Zákazníci si mohou na požádání otevřít též běžný účet s nebo bez debetní karty. Banka nabízí také časově omezený termínovaný vklad.

Vzhledem k povaze činnosti Partner Bank AG mají z hlediska plnění cílů udržitelnosti skutečný význam pouze faktory investic do udržitelných společností a klimaticky neutrálního využívání nemovitostí.

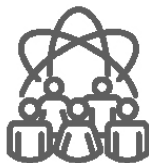
Vzhledem k tomu, že banka sama o sobě neprodukuje žádné významné emise a vzhledem k přísnému právnímu korzetu nelze očekávat žádné negativní dopady na sociální otázky a otázky správy a řízení, nemůže přímo pracovat na klimatickém scénáři orientovaném na budoucnost prostřednictvím využívání nových technologií nebo alternativních surovin, jak to může dělat například výrobní podnik, ale může tak činit v malém měřítku prostřednictvím vlastních investic a vydáváním a propagací finančních produktů, které upřednostňují klimatický scénář orientovaný na budoucnost.

Partner Bank AG se také snaží v rámci svých každodenních činností co nejvíce předcházet negativním dopadům na faktory udržitelnosti tím, že dbá na výhody recyklovatelnosti a regionálnosti při využívání kancelářských prostor.

Obchodní model využívání regionálních nezávislých investičních poradců, který je praktikován již řadu let, zabraňuje nutnosti využívat vlastní pobočky a zbytečně dlouhým cestám zákazníka za poradenstvím do banky.



**ENVIRONMENT**



**SOCIAL/SOCIETY**



**GOVERNANCE**

## **Popis hlavních negativních dopadů na faktory udržitelnosti**

### **Klimatické ukazatele a další ukazatele související s životním prostředím**

Partner Bank AG je poskytovatelem služeb, který svou činností úvěrové instituce sama o sobě nezpůsobuje nepříznivé vlivy, jako je měřitelné znečištění vody (emise ve vodě), jako by tomu mohlo být u výrobního podniku. Obecně lze říci, že klimatické ukazatele a další ukazatele týkající se životního prostředí na podnikové úrovni společnosti Partner Bank AG nevykazují negativní obraz.

Jako společnost je vázána na rakouskou nabídku dodavatelů energie, přičemž regionální dodavatel energie, společnost Energie AG, se vyznačuje širokou nabídkou elektrické energie z vodních elektráren a solární energie. Teplo dodává další regionální dodavatel, společnost Linz AG. Ta zásobuje budovy v Linci dálkovým teplem a zemním plynem.

Vzhledem k tomu, že se sídlo společnosti Partner Bank AG nachází uprostřed města Linec, není dotčena žádná oblast s biologickou rozmanitostí, kterou je třeba chránit.

Partner Bank nepotřebuje ke své činnosti radioaktivní materiály ani zařízení obsahující radioaktivní materiály.

### **Ukazatele v oblasti sociálních věcí a zaměstnanosti, dodržování lidských práv a boje proti korupci a úplatkářství.**

Sociální ukazatele a ukazatele zaměstnanosti, jakož i dodržování lidských práv a boj proti korupci a úplatkářství, jsou v oblasti činnosti úvěrové instituce, jako je Partner Bank AG, ze své podstaty přísněji regulovány než v hospodářství obecně.

Vzhledem k rakouskému a evropskému právu má Partner Bank AG vlastní nezávislé oddělení compliance, které prověřuje jednání Partner Bank AG v souladu s přesnými požadavky příslušných zákonů (zejména BWG a WAG).

Představenstvo společnosti Partner Bank AG tvoří dvě ženy a jeden muž. Ostatní klíčové funkce jsou rovněž rozděleny mezi obě pohlaví.

Rakouská kolektivní smlouva pro banky sama o sobě zajišťuje zaměstnancům Partner Bank AG odpovídající, genderově neutrální výdělků.

Partner Bank AG mezi své klienty nepočítá dodavatele ani výrobce zbraní a ani v minulosti nikdy neinvestovala do obchodu se zbraněmi nebo jejich výroby. Interní předpisy společnosti Partner Bank AG takové investice zakazují.

### **Ukazatele pro investice do států a nadnárodních organizací**

Partner Bank AG investuje ve velmi malé míře do zemí prostřednictvím státních dluhopisů (cca 4,4 %). Zásadně neinvestuje v zemích, které neposkytují dostatečnou právní ochranu proti vykořisťování pracovníků.

Emise skleníkových plynů obou zemí, do nichž se v současnosti investuje, činí v letech 1990-2021 vždy přibližně 79 milionů tun ročně v případě Rakouska a přibližně pětinasobek tohoto množství v případě předválečné Ukrajiny. Stojí však za zmínku, že od roku 1990 do roku 2015 se emise skleníkových plynů na Ukrajině snížily o více než polovinu z dobrých 1 000 milionů tun na cca 400 milionů tun.

### **Ukazatele pro investice do nemovitostí**

Partner Bank AG neinvestuje do nemovitostí spojených s těžbou, skladováním, přepravou nebo výrobou fosilních paliv. Investice společnosti Partner Bank AG se týkají nemovitostí v městské zástavbě, které slouží k podnikání nebo bydlení.

### Další ukazatele

Partner Bank AG si je vědoma, že indikátory, které ohrožují udržitelnost, lze minimalizovat i v malém měřítku. Jako příklad lze uvést opatření v proporcionálním rámci:

- maximální využití Homme Office svých zaměstnanců, což snižuje zbytečné cestování a tím i tvoření emisí CO<sup>2</sup> ze soukromé dopravy.
- Podpora zaměstnanců, kteří dojíždějí do zaměstnání z velké dálky, pomocí rakouské „klimatické jízdenky“ ve veřejné dopravě.
- Výhradní používání recyklovatelných skleněných lahví v sídle Partner Bank AG.

Kromě toho Partner Bank v souladu s osvědčeným obchodním modelem využívá smluvně vázané zprostředkovatele, kteří se o klienta starají přímo na místě, aniž by Partner Bank AG potřebovala vlastní nemovitost, což na jedné straně snižuje výstavbu a na druhé straně omezuje individuální dopravu díky místní blízkosti odpovědného nezávislého majetkového poradce.



## Další ukazatele klíčových dopadů na faktory udržitelnosti

### Další klimatické ukazatele a další ukazatele související s životním prostředím

#### Ukazatele pro investice do společností, do kterých se investuje

Partner Bank AG používá stejný systém hodnocení ESG pro vlastní investice jako pro hodnocení vlastních finančních produktů (standardizovaná správa majetku). V současné době činí podíl ESG na investicích do cenných papírů společnosti Partner Bank AG více než 70 %. Aby bylo zajištěno, že investice Partner Bank dostatečně zohledňují dopady na faktory udržitelnosti, nesmí tato hodnota dlouhodobě klesnout pod 60 % (více než dva měsíce). Dlouhodobým cílem je stálá hodnota více než 70 %.

To má zajistit, aby banka dostatečně zohlednila klimatické a další environmentální ukazatele, jakož i sociální ukazatele (včetně dodržování lidských práv a boje proti korupci). Patří sem také otázky správy a řízení, které jsou zohledněny v systému hodnocení ESG.

Téma emisí je v zásadě pokryto ukazatelem skleníkových plynů v závislosti na obratu, téma energetické účinnosti je pokryto především podle energetického benchmarku; ostatní témata „voda, odpady a materiálové emise“ jsou pokryta ukazatelem pojmenování programu ochrany klimatu, který udává, zda společnost vyjádřila záměr přispět k podpoře ochrany klimatu snížením emisí škodlivých pro životní prostředí, úsilím o zlepšení energetické účinnosti a úsilím při vývoji výrobků s cílem snížit negativní dopady na životní prostředí).

V současné době Partner Bank AG neinvestuje do žádných ekologicky udržitelných dluhopisů v souladu s legislativou Evropské unie.





## Ukazatele pro investice do států a nadnárodních organizací

V současné době Partner Bank neinvestuje do žádných ekologicky udržitelných státních dluhopisů v souladu s legislativou Evropské unie.

## Ukazatele pro investice do nemovitostí

Vzhledem k tomu, že Partner Bank nevyžaduje pro své nemovitosti, jako je výrobní závod, povolení k provozu, nejsou k dispozici údaje o emisích skleníkových plynů a intenzitě spotřeby energie, ale jsou srovnatelné s průměrnou nemovitostí pro služby a bydlení ve vnitřním městě.

U všech nemovitostí společnosti Partner Bank AG se třídí odpad a v každém případě je uzavřena smlouva s firmami na recyklaci odpadu.

Všechny nemovitosti společnosti Partner Bank AG jsou starší než 30 let a není možné určit podíl stavebních surovin v porovnání s celkovým množstvím stavebních materiálů použitých v nových budovách a při větších rekonstrukcích. Totéž platí pro podíl nezelené plochy ve srovnání s celkovou plochou všech objektů; přičemž je třeba poznamenat, že zde jsou důležité budovy ve vnitroměstských oblastech.



## Další ukazatele pro oblast sociálních věcí a zaměstnanosti, dodržování lidských práv a boje proti korupci a úplatkářství.

### Ukazatele pro investice do společností, do kterých se investuje

Partner Bank AG používá stejný systém hodnocení ESG pro vlastní investice jako pro hodnocení vlastních finančních produktů (standardizovaná správa majetku). V současné době činí podíl ESG na investicích do cenných papírů společnosti Partner Bank AG více než 70 %. Aby bylo zajištěno, že investice společnosti Partner Bank dostatečně zohledňují dopady na faktory udržitelnosti, nesmí tato hodnota dlouhodobě klesnout pod 60 % (více než dva měsíce). Dlouhodobým cílem je průběžná hodnota více než 70 %.

To má zajistit, aby banka dostatečně zohlednila klimatické ukazatele a další ukazatele související s životním prostředím, jakož i sociální ukazatele (včetně dodržování lidských práv a boje proti korupci). Patří sem také otázky správy a řízení, které jsou zohledněny v systému hodnocení ESG.

Pokud jde o téma sociálních věcí a zaměstnanosti, není k dispozici dostatek údajů, aby bylo možné kvalifikovat prevenci nebo počet pracovních úrazů a s nimi spojenou absenci; totéž platí pro témata, jako jsou postupy pro podávání stížností podle pracovního práva nebo případy diskriminace. Společnost Partner Bank AG se spíše zaměřuje na „rovné příležitosti“; toto kritérium uznává, zda společnost prokázala aktivní závazek k zajištění nediskriminace jakýchkoli demografických skupin; to lze provést například formou politiky rovných příležitostí, jak ji popisuje příslušná společnost.

S tímto kritériem úzce souvisí kritérium správy a řízení podílu žen ve vedení společnosti, které Partner Bank AG používá pro hodnocení ESG.

Na nadměrné odměňování členů řídicího orgánu se vztahuje kritérium „spravedlivé odměny“, které používá společnost Partner Bank AG.

Pokud jde o dodržování lidských práv, uplatňuje společnost Partner Bank AG zejména kritérium „Dětská práce“ se používá. Uvádí, zda společnost zavedla nějaké iniciativy k prevenci dětské práce ve všech oblastech svého podnikání.

Zprávy o nucené práci (např. VW a BASF v ujjurské oblasti Číny) nebo o jiném porušování lidských práv Partner Bank AG sleduje a zpravidla je bere v úvahu.

Totéž platí pro boj proti korupci a úplatkářství.

### Ukazatele pro investice do států a nadnárodních organizací

Partner Bank AG v současné době nepoužívá sociální kritéria pro investice v zemích, protože ta jsou v investičním mixu Partner Bank AG podružná.



## Popis strategií pro identifikaci a stanovení váhy hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti

Partner Bank AG nevnímá udržitelnost výhradně ve smyslu ochrany klimatu a životního prostředí, ale bere si za vzor širší přístup ESG (Environmental, Social, Governance) pro své vlastní aktivity.

V rámci aktivit Partner Bank AG se při investicích do nemovitostí dbá na to, aby se zdroje (zejména budovy) využívaly nebo vybíraly co nejšetrněji k životnímu prostředí. Oblasti „sociální“ a „správy a řízení“ jsou již podrobně upraveny zákonodárcem, přičemž Partner Bank AG přikládá zvláštní význam rovnosti žen a mužů, což se mimo jiné odráží v genderovém složení představenstva.

Partner Bank AG má největší vliv v souvislosti s vlastními investicemi do cenných papírů, a tedy i do jiných společností. Za tímto účelem využívá Partner Bank AG výběr dostupných údajů z agentury Bloomberg k tématům „životní prostředí“, „sociální oblast“ a „správa a řízení“ příslušných společností, váží je a dospívá tak k hodnocení ESG pro danou společnost. Nástroj, který používá Bloomberg Professional kombinuje původní finanční služby Bloombergu; jedná se o evidenci a poskytování dat z široké škály finančních oblastí v reálném čase, především pro institucionální zákazníky a investiční banky; zpoplatněná nabídka zahrnuje mimo jiné vyhledávání dat z akciových trhů, grafů a zpráv. U fondů se používá hodnocení Morningstar ESG (Morningstar Inc. je společnost zabývající se finančními informacemi a analýzami, která je kótovaná na burze NASDAQ).

Obecně platí, že kromě ekonomických kritérií musí být téma ESG zohledněno při každém dlouhodobém rozhodování výkonné rady, což je již od 23. listopadu 2021 stanoveno v podnikové strategii. Aktuálně používané hodnocení ESG bylo zavedeno spolu s organizační směrnicí Sustainability Securities dne 31. prosince 2021.



## Politika účasti

Vzhledem k tomu, že Partner Bank AG je plně vlastněna soukromou nadací s jasně definovaným rozdělením odpovědnosti, není obecně zapotřebí samostatné politiky účasti, jak je stanoveno ve směrnici o právech akcionářů, například pro akcie obchodované na burze.





## Odkaz na mezinárodně uznávané normy

Jako úvěrová instituce podle rakouského práva je Partner Bank AG ze zákona povinna prokázat odpovědné řízení společnosti a dodržování mezinárodně uznávaných standardů náležitě péče a podávání zpráv.



## Historické srovnání

V současné době neexistuje žádné dřívější období pro srovnání.

