

VYHLÁSENIE O HLAVNÝCH NEPRIAZNIVÝCH ÚČINKOCH INVESTIČNÝCH ROZHODNUTÍ NA FAKTORY UDRŽATEĽNOSTI

Zhrnutie

Partner Bank AG zvažuje hlavné nepriaznivé vplyvy svojich investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti. Toto vyhlásenie je konsolidovaným vyhlásením o hlavných vplyvoch na faktory udržateľnosti spoločnosti Partner Bank AG.

Toto vyhlásenie o hlavných nepriaznivých vplyvoch na faktory udržateľnosti sa vzťahuje na obdobie od 1. 1. 2025 do 30. 11. 2025.

Partner Bank Aktiengesellschaft (AG) je rakúska úverová inštitúcia, ktorá sa od svojho založenia v roku 1992 špecializuje na poradenstvo v oblasti investícií do cenných papierov a fyzického zlata a ich úschovu (depozitná banka). Okrem toho sa na základe hlavnej činnosti poskytujú úvery, kedy je ako zábezpeka braný ich účet cenných papierov či úschova zlata. Klienti si môžu na požiadanie otvoriť bežný účet s debetnou kartou alebo bez nej. Banka ponúka aj termínovaný vklad, vkladový obchod a základný účet s možnosťou prečerpania.

Vzhľadom na povahu činností spoločnosti Partner Bank AG sú z hľadiska plnenia cieľov udržateľnosti skutočne dôležité len faktory investovania do udržateľných spoločností a klimaticky neutrálneho využívania nehnuteľností.

Keďže samotná banka neprodukuje žiadne významné emisie a vzhľadom na prísny právny korzet sa nedajú očakávať žiadne negatívne vplyvy na sociálne otázky a otázky riadenia, nemôže priamo pracovať na klimatickom scenári orientovanom na budúcnosť prostredníctvom využívania nových technológií alebo alternatívnych surovín, ako to môže robiť napríklad výrobná spoločnosť, ale môže tak v malom rozsahu urobiť prostredníctvom vlastných investícií a vydávaním a propagáciou finančných produktov, ktoré uprednostňujú klimatický scenár orientovaný na budúcnosť.

Partner Bank AG sa tiež snaží v rámci svojich každodenných činností v čo najväčšej miere predchádzať negatívnym vplyvom na faktory udržateľnosti tým, že pri využívaní kancelárskych priestorov dbá na výhody recyklovateľnosti a regionálnosti, ako aj to, že zamestnanci dostávajú napríklad Klimatickets (lístky), aby sa dochádzanie stalo ekologickým.

Obchodný model využívania regionálnych nezávislých investičných poradcov, ktorý sa praktizuje už roky, zabraňuje nutnosti využívať vlastné pobočky a zbytočne dlhým cestám klienta do banky za poradenstvom.



ENVIRONMENT



SOCIAL/SOCIETY



GOVERNANCE

Opis hlavných nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti

Klimatické ukazovatele a iné ukazovatele týkajúce sa životného prostredia

Partner Bank AG je poskytovateľom služieb, ktorý svojou činnosťou úverovej inštitúcie sama osebe nespôsobuje nepriaznivé vplyvy, ako je merateľné znečistenie vody (emisie vo vode), ako by to mohol mať výrobný podnik. Klimatické ukazovatele a ostatné ukazovatele týkajúce sa životného prostredia na podnikovej úrovni spoločnosti Partner Bank AG vo všeobecnosti nevykazujú negatívny obraz.

Ako spoločnosť je napojená na rakúsku ponuku dodávateľov energie, pričom regionálny dodávateľ energie, spoločnosť Energie AG, sa vyznačuje širokou ponukou elektrickej energie z vodných elektrární a solárnej energie. Teplo zabezpečuje ďalší regionálny dodávateľ, spoločnosť Linz AG. Tá zásobuje budovy v Linzi diaľkovým vykurovaním a zemným plynom.

Keďže sídlo spoločnosti Partner Bank AG sa nachádza uprostred mesta Linz, nie je dotknutá žiadna oblasť s biodiverzitou, ktorá by si vyžadovala ochranu.

Partner Bank nepotrebuje na svoju činnosť rádioaktívne materiály ani zariadenia obsahujúce rádioaktívne materiály.

Ukazovatele v oblasti sociálnych vecí a zamestnanosti, dodržiavania ľudských práv a boja proti korupcii a úplatkárstvu

Sociálne ukazovatele a ukazovatele zamestnanosti, ako aj dodržiavanie ľudských práv a boj proti korupcii a úplatkárstvu sú vo sfére činnosti úverovej inštitúcie, akou je Partner Bank AG, prirodzene prísnejšie regulované ako vo všeobecnom hospodárstve.

Vzhľadom na rakúske a európske právne predpisy má Partner Bank AG vlastné nezávislé oddelenie compliance, ktoré skúma konanie Partner Bank AG v súlade s presnými požiadavkami príslušných zákonov (najmä BWG a WAG). Predstavenstvo Partner Bank AG tvorí jedna žena a jeden muž. Aj ostatné kľúčové funkcie sú rozdelené medzi obe pohlavia.

Rakúska kolektívna zmluva pre banky sama o sebe zabezpečuje primerané, rodovo neutrálné príjmy zamestnancov spoločnosti Partner Bank AG.

Partner Bank AG nepočíta medzi svojich klientov dodávateľov alebo výrobcov zbraní a ani v minulosti nikdy neinvestovala do obchodu so zbraňami alebo ich výroby. Interné predpisy spoločnosti Partner Bank AG takéto investície zakazujú.

Ukazovatele pre investície do štátov a nadnárodných organizácií

Partner Bank AG investuje vo veľmi malej miere do krajín prostredníctvom štátnych dlhopisov. Zásadne neinvestuje do krajín, ktoré neposkytujú dostatočnú právnu ochranu pred vykorisťovaním pracovníkov k novembriu 2025 sú investície v maďarských a rumunských štátnych dlhopisoch.

Podľa verejne dostupných zdrojov Maďarsko znížilo svoje emisie skleníkových plynov od roku 1990 o 43 % a tým už prekročilo svoj klimatický cieľ pre rok 2030 (40 % zníženie). V Rumunsku sa emisie skleníkových plynov v posledných dvoch rokoch tiež znížili; cieľom je dosiahnuť klimatickú neutralitu do roku 2050.

Ukazovatele pre investície do nehnuteľností

Partner Bank AG neinvestuje do nehnuteľností spojených s ťažbou, skladovaním, prepravou alebo výrobou fosílnych palív. Investície spoločnosti Partner Bank AG sa týkajú nehnuteľností v mestskej oblasti, ktoré slúžia na podnikateľské alebo obytné účely.

Ostatné ukazovatele

Partner Bank AG si je vedomá, že ukazovatele, ktoré ohrozujú udržateľnosť, možno minimalizovať aj v malom rozsahu. Možno uviesť príkladné opatrenia v proporcionálnom rámci:

- maximálne využitie Homme Office svojich zamestnancov, čím sa zníži počet zbytočných ciest, a tým aj tvorenie emisií CO² zo súkromnej dopravy.
- Podpora zamestnancov dochádzajúcich zďaleka s rakúskym „Klimaticket“ prostredníctvom verejnej dopravy
- Exkluzívne používanie recyklovateľných sklenených fliaš v sídle Partner Bank AG

Okrem toho v súlade s osvedčeným obchodným modelom využíva Partner Bank zmluvne viazaných sprostredkovateľov, ktorí sa starajú o klienta na mieste bez toho, aby Partner Bank AG potrebovala vlastné nehnuteľnosti, čo na jednej strane znižuje výstavbu a na druhej strane znižuje individuálnu dopravu vďaka blízkosti zodpovedného nezávislého poradcu pre majetok.



Ďalšie ukazovatele najdôležitejších vplyvov na faktory udržateľnosti

Ďalšie klimatické ukazovatele a iné ukazovatele týkajúce sa životného prostredia

Ukazovatele pre investície do spoločností, do ktorých sa investuje

Partner Bank AG používa rovnaký systém hodnotenia ESG pre svoje vlastné investície ako pre hodnotenie vlastných finančných produktov (štandardizovaná správa majetku). V súčasnosti je podiel ESG na investíciách do cenných papierov Partner Bank AG viac ako 70 %. S cieľom zabezpečiť, aby investície spoločnosti Partner Bank dostatočne zohľadňovali vplyvy na faktory udržateľnosti, nesmie táto hodnota dlhodobo klesnúť pod 60 % (viac ako dva mesiace). Dlhodobým cieľom je nepretržitá hodnota viac ako 70 %.

Tým sa má zabezpečiť, aby banka dostatočne zohľadňovala klimatické indikátory a iné indikátory týkajúce sa životného prostredia, ako aj sociálne indikátory (vrátane dodržiavania ľudských práv a boja proti korupcii). Patria sem aj otázky správy a riadenia, ktoré sa zohľadňujú v systéme hodnotenia ESG.

Téma emisií je v zásade pokrytá ukazovateľom skleníkových plynov v závislosti od obratu, téma energetickej efektívnosti je pokrytá predovšetkým podľa energetického benchmarku; ostatné témy „voda, odpad a emisie materiálov“ sú pokryté ukazovateľom pomenovania programu ochrany klímy, ktorý uvádza, či spoločnosť vyjadrila zámer prispieť k podpore ochrany klímy znížením emisií škodlivých pre životné prostredie, úsilím o zlepšenie energetickej efektívnosti a úsilím pri vývoji výrobkov s cieľom znížiť negatívne vplyvy na životné prostredie).

V súčasnosti Partner Bank AG neinvestuje do žiadnych environmentálne udržateľných dlhopisov v súlade s legislatívou Európskej únie.



Ukazovatele pre investície do štátov a nadnárodných organizácií

V súčasnosti Partner Bank neinvestuje do žiadnych environmentálne udržateľných štátnych dlhopisov v súlade s legislatívou Európskej únie.

Ukazovatele pre investície do nehnuteľností

Kedže banka Partner Bank pre svoje nehnuteľnosti, ako je výrobný závod, nevyžaduje povolenie na prevádzku, údaje o emisiách skleníkových plynov a intenzite spotreby energie nie sú k dispozícii, ale sú porovnateľné s priemernou nehnuteľnosťou určenou na služby a bývanie v mestskej časti.

Vo všetkých nehnuteľnostiach Partner Bank AG sa odpad triedi a v každom prípade je uzatvorená zmluva so spoločnosťami na recykláciu odpadu.

Všetky nehnuteľnosti Partner Bank AG sú staršie ako 30 rokov a nie je možné určiť podiel stavebných surovín v porovnaní s celkovým množstvom stavebných materiálov použitých v nových budovách a pri významných rekonštrukciách. To isté platí pre podiel nezelenej plochy v porovnaní s celkovou plochou všetkých objektov; pričom je potrebné poznamenať, že v tomto prípade ide o budovy v mestských častiach.



Dodatočné ukazovatele pre oblasti sociálnych vecí a zamestnanosti, dodržiavania ľudských práv a boja proti korupcii a úplatkárstvu

Ukazovatele pre investície do spoločností, do ktorých sa investuje

Partner Bank AG používa rovnaký systém hodnotenia ESG pre svoje vlastné investície ako pre hodnotenie vlastných finančných produktov (štandardizovaná správa majetku). V súčasnosti je podiel ESG na investíciách do cenných papierov Partner Bank AG viac ako 70 %. S cieľom zabezpečiť, aby investície Partner Bank dostatočne zohľadňovali vplyvy na faktory udržateľnosti, nesmie táto hodnota dlhodobo klesnúť pod 60 % (viac ako dva mesiace). Dlhodobým cieľom je nepretržitá hodnota viac ako 70 %.

Tým sa má zabezpečiť, aby banka dostatočne zohľadňovala klimatické indikátory a iné indikátory týkajúce sa životného prostredia, ako aj sociálne indikátory (vrátane dodržiavania ľudských práv a boja proti korupcii). Patria sem aj otázky správy a riadenia, ktoré sa zohľadňujú v systéme hodnotenia ESG.

Pokiaľ ide o tému sociálnych vecí a zamestnanosti, nie je k dispozícii dostatok údajov na to, aby bolo možné kvalifikovať prevenciu alebo počet pracovných úrazov a s nimi spojenú absenciu; to isté platí pre témy, ako sú postupy podávania sťažností podľa pracovného práva alebo prípady diskriminácie. Partner Bank AG sa skôr zameriava na „rovnosť príležitostí“; toto kritérium uznáva, či spoločnosť preukázala aktívny záväzok zabezpečiť nediskrimináciu akýchkoľvek demografických skupín; môže to byť napríklad vo forme politiky rovnosti príležitostí, ako ju opisuje príslušná spoločnosť.

S týmto kritériom úzko súvisí aj kritérium správy a riadenia týkajúce sa podielu žien vo vedení spoločnosti, ktoré Partner Bank AG používa pri hodnotení ESG.

Na nadmerné odmeňovanie členov riadiaceho orgánu sa vzťahuje kritérium „spravodlivej odmeny“, ktoré používa Partner Bank AG.

Pokiaľ ide o dodržiavanie ľudských práv, Partner Bank AG uplatňuje najmä kritérium „Detská práca“. Uvádza sa tu, či spoločnosť zaviedla nejaké iniciatívy na prevenciu detskej práce vo všetkých oblastiach svojho podnikania.

Správy o nútenej práci (napr. VW a BASF v ujgurskom regióne Číny) alebo o inom porušovaní ľudských práv Partner Bank AG monitoruje a vo všeobecnosti ich zohľadňuje.

To isté platí aj pre otázku boja proti korupcii a úplatkárstvu.

Ukazovatele pre investície do štátov a nadnárodných organizácií

Partner Bank AG v súčasnosti nepoužíva sociálne kritériá pre investície v krajinách, pretože tieto majú v investičnom mixe Partner Bank AG podradný charakter.



Opis stratégií na identifikáciu a váženie hlavných nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti

Partner Bank AG nevníma udržateľnosť výlučne v zmysle ochrany klímy a životného prostredia, ale za vzor pre svoje vlastné aktivity berie širší prístup ESG (Environmental, Social, Governance).

V rámci aktivít Partner Bank AG sa pri investíciách do nehnuteľností dbá na to, aby sa zdroje (najmä budovy) využívali alebo vyberali čo najšetrnejšie k životnému prostrediu. Oblasť „sociálna“ a „správa“ sú už podrobne upravené zákonodarcom, pričom Partner Bank AG prikladá osobitný význam rodovej rovnosti.

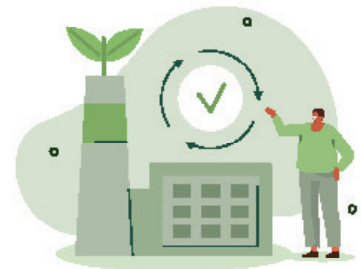
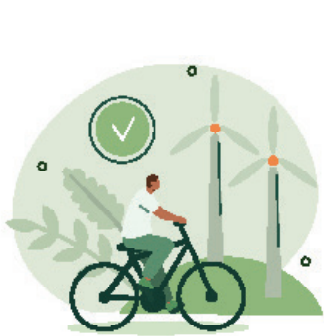
Partner Bank AG má najväčší vplyv v súvislosti s vlastnými investíciami do cenných papierov, a teda do iných spoločností. Partner Bank AG používa výber dostupných údajov z agentúry Bloomberg na témy „životné prostredie“, „sociálna oblasť“ a „správa a riadenie“ príslušných spoločností, váži ich, a tak dospieva k hodnoteniu ESG pre príslušnú spoločnosť. Nástroj, ktorý používa Bloomberg Professional spája pôvodné finančné služby Bloombergu; ide o evidenciu a poskytovanie údajov z najrôznejších finančných oblastí v reálnom čase, predovšetkým pre inštitucionálnych zákazníkov a investičné banky; spoplatnená ponuka zahŕňa okrem iného vyhľadávanie údajov z burzy, grafov a správ. V prípade fondov sa používa hodnotenie Morningstar ESG (Morningstar Inc. je spoločnosť zaoberajúca sa finančnými informáciami a analýzami kótovaná na burze NASDAQ).

Vo všeobecnosti platí, že okrem ekonomických kritérií sa pri každom dlhodobom rozhodnutí predstavenstva musí zohľadniť aj téma ESG, ktorá je už od 23. novembra 2021 stanovená v podnikovej stratégii. V súčasnosti používané hodnotenie ESG bolo zavedené spolu s organizačným usmernením pre cenné papiere udržateľného rozvoja 31. decembra 2021.



Politika účasti

Vzhľadom na skutočnosť, že Partner Bank AG je v úplnom vlastníctve súkromnej nadácie s jasne vymedzenou delbou zodpovednosti, nie je vo všeobecnosti potrebná samostatná politika účasti, ako sa stanovuje v smernici o právach akcionárov, napríklad pre akcie obchodované na burze.



Odkaz na medzinárodne uznávané normy

Ako úverová inštitúcia podľa rakúskeho práva je Partner Bank AG zo zákona povinná preukázať zodpovedné riadenie spoločnosti a dodržiavanie medzinárodne uznávaných štandardov náležitej starostlivosti a podávanie správ.



Historické porovnanie

ESG stratégia Partner Bank AG sa v porovnaní s rokom 2024 podstatne nezmenila, princípy zostávajú rovnaké.

