

# 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. 2024 do 31. 12. 2024.

Partner Bank Aktiengesellschaft (AG) je rakúska úverová inštitúcia, ktorá sa od svojho vzniku 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 časovo obmedzený termínovaný vklad.

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.

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

Spoločnosť 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). Výkonnú radu spoločnosti Partner Bank AG tvoria dve ženy a jeden muž. Aj ostatné kľúčové funkcie sú rozdelené medzi obe pohlavia.

Rakúska kolektívna zmluva pre banky sama o sebe zabezpečuje primerané, rodovo neutrálne 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 (približne 4,4 %). Zásadne neinvestuje do krajín, ktoré neposkytujú dostatočnú právnu ochranu pred vykorisťovaním pracovníkov.

Emisie skleníkových plynov v oboch krajinách, v ktorých sa v súčasnosti investuje, dosahujú v rokoch 1990 až 2021 vždy približne 79 miliónov ton ročne v prípade Rakúska a približne päťnásobok tohto množstva v prípade Ukrajiny pred vojnou. Treba však poznamenať, že od roku 1990 do roku 2015 sa emisie skleníkových plynov Ukrajiny znížili o viac ako polovicu z dobrých 1 000 miliónov ton na dobrých 400 miliónov ton.

### 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

Spoločnosť 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 CO<sup>2</sup> zo súkromnej dopravy.
- Podpora zamestnancov dochádzajúcich zďaleka s rakúskym „klimatickým lístkom“ v verejná doprava
- 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 aktív). V súčasnosti je podiel ESG na investíciách do cenných papierov spoločnosti Partner Bank AG viac ako 70 %. S cieľom zabezpečiť, aby investície spoločnosti Partner Bank dostatočne zohľadňovali vplyvy na faktory udržateľnosti, nesmie táto hodnota dlhodobou 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 energetickeho 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

Keďže 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 spoločnosti Partner Bank AG sa odpad triedi a v každom prípade je uzatvorená zmluva so spoločnosťami na recykláciu odpadu.

Všetky nehnuteľnosti spoločnosti 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 nezelennej 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 aktív). V súčasnosti je podiel ESG na investíciách do cenných papierov spoločnosti 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.

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. Spoločnosť 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 spoločnosť Partner Bank AG používa pri hodnotení ESG.

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

Pokiaľ ide o dodržiavanie ľudských práv, Partner Bank AG uplatňuje najmä kritérium „Detská práca“ sa používa. 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 spoločnosti 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, čo sa okrem iného odráža aj v rodovom zložení predstavenstva.

Partner Bank AG má najväčší vplyv v súvislosti s vlastnými investíciami do cenných papierov, a teda do iných spoločností. Spoločnosť 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 výkonnej rady 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 spoločnosť 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

V súčasnosti neexistuje žiadne skoršie obdobie na porovnanie.

