

# **Stratégia angažovanosti BKS Bank**

Zodpovedne do budúcnosti, ktorú sa oplatí žiť

**JANUÁR 2023**

## Obsah

Obsah.....	2
1 Zásady a ciele.....	3
2 Nástroje na zapojenie.....	5
2.1 Prehľad.....	5
2.2 Dialóg o ESG.....	5
2.2.1 Fondy v rámci klientskych a vlastných investícií.....	5
2.2.2 Firemní klienti v strede záujmu o udržateľné financovanie.....	6
2.2.3 Participácie.....	6
2.2.4 Všeobecné dialógy so zainteresovanými stranami.....	6
2.2.5 Sociálne iniciatívy a združenia.....	7
2.2.6 Poskytovatelia služieb a dodávatelia.....	7
3 Organizácia.....	7
4 Meranie úspechu.....	8
5 Komunikácia.....	8

## 1 Zásady a ciele

Udržateľnosť je už mnoho rokov neoddeliteľnou súčasťou našej firemnej identity. Naším cieľom je byť spoľahlivým partnerom hospodárstva v regiónoch, v ktorých pôsobíme, a svojím záväzkom podporovať štrukturálne zmeny v hospodárstve. Angažovanosť v tomto kontexte pre nás znamená aktívne pôsobenie s cieľom zvýšiť pocit zodpovednosti aktérov kapitálového trhu za otázky ESG. V rámci nášho širšieho chápania angažovanosti zahrňame aj ďalšie cieľové skupiny, ako sú naši poskytovatelia služieb a dodávatelia.

Ako BKS Bank sme v neustálom vzťahu s rôznymi zainteresovanými stranami, ktoré majú rôzne potreby a významne ovplyvňujú náš firemný úspech. Sme súčasťou siete ekonomických, politických a sociálnych vzťahov s rôznymi zainteresovanými stranami - od firemných a súkromných zákazníkov cez poskytovateľov služieb až po ďalších obchodných partnerov a združenia, ktorých sme členom. Našou najdôležitejšou internou skupinou zainteresovaných strán sú naši zamestnanci.

Ústredný význam udržiavania dobrých vzťahov s rôznymi skupinami, a tým budovania vysokej úrovne vzťahového kapitálu, je zrejmý. V tomto kontexte aj dnes pokračujeme v plnení nášho niekdajšieho zakladateľského poslania - "Slúžiť národnému hospodárstvu". V spojení s presvedčením, že rozumné obchodné postupy, ktoré zohľadňujú otázky udržateľnosti, vytvárajú pozitívne výsledky pre všetky zainteresované strany a konečných príjemcov, využívame svoj kompetenčný, ekonomický a sociálny vplyv na to, aby sme motivovali naše zainteresované strany k intenzívnemu úsiliu v oblasti udržateľného rozvoja. Pritom sú v popredí nášho konania naše základné hodnoty: "lojálnosť", "regionálne prepojenie", "zodpovednosť", "orientácia na budúcnosť", "excelentnosť" a "srdečnosť". Z presvedčenia sa preto v našej stratégii angažovanosti spoliehame na konštruktívny dialóg s cieľom rásť spolu s našimi zainteresovanými stranami a podporovať transformáciu smerom k udržateľnému hospodárstvu.

Použili sme tiež štruktúrovaný proces zainteresovaných strán na určenie toho, ku ktorým zo 17 cieľov trvalo udržateľného rozvoja (tzv. Sustainable Development Goals resp. SDG) môžeme významne prispieť a na ktoré z nich bude mať naše úsilie pozitívny vplyv.



Chudoba je naďalej problémom, ktorý je prítomný - aj keď často skrytý - vo všetkých trhových oblastiach BKS Bank a neúmerne postihuje ženy, starších ľudí a rodiny s mnohými deťmi. Chudobu môžeme zmierniť prostredníctvom našich dôchodkových, sporiacich a investičných produktov, ako aj finančného vzdelávania a sponzoringu.



Kvalitné vzdelanie je kľúčovým prvkom finančného zabezpečenia. Odborná spôsobilosť našich zamestnancov je pre nás cennou konkurenčnou výhodou. Podporou vzdelávacích inštitúcií a nášho programu odbornej prípravy a rozvoja prispievame ku kvalitnému vzdelávaniu.



Rakúsko i ostatné krajiny nášho pôsobenia majú stále čo dobiehať, pokiaľ ide o rozdiely v odmeňovaní žien a mužov, a zastúpenia žien na vedúcich pozíciách. Aj BKS Bank sa snaží zvýšiť podiel žien na riadiacich pozíciách a výrazne znížiť rozdiely v odmeňovaní žien a mužov.



Európa je v súčasnosti stále výrazne závislá od fosílnych energií. Úspešná transformácia na obnoviteľné zdroje energie má zásadný význam pre dosiahnutie cieľov Zelenej dohody. BKS Bank môže túto transformáciu podporiť v rámci prevádzkovej ekológie, ako aj prostredníctvom udržateľného financovania a investícií.



BKS Bank ponúka svojim zamestnancom kvalitné pracovné miesta. Prostredníctvom úverových smemíc a investičných stratégií ovplyvňujeme obchodnú politiku a rozvoj podnikania našich klientov. Svojimi produktmi a investíciami vytvárame nový kapitál a prispievame k hospodárskemu rastu. Naše mzdy, dane a odvody majú tiež pozitívny vplyv na rozvoj v našich regiónoch.



Naša banka je dôležitým partnerom pre spoločnosti v našich trhových oblastiach. Prostredníctvom úverov umožňujeme investície do inovácií, infraštruktúry a tvorby regionálnych hodnôt.



Prístup k cenovo dostupnému bývaniu, klimaticky neutrálna orientácia miest a obcí je jedným zo základných prvkov cieľa udržateľného rozvoja č. 11. Naša inštitúcia tu môže prispieť k dosiahnutiu cieľa prostredníctvom portfólia svojich produktov.



K udržateľnej spotrebe a výrobe prispievame mnohými spôsobmi. Na jednej strane sme férovým zamestnávateľom pre našich zamestnancov a ponúkame im mnohé výhody. Na druhej strane prispievame k udržateľnému rozvoju životného prostredia a spoločnosti prostredníctvom našich úverov a investícií.



Na ochranu klímy vplývame prostredníctvom našej prevádzkovej ekológie. Ekologické financovanie a udržateľné investičné produkty umožňujú našim zákazníkom investovať okrem iného do ekologických výrobných procesov, obnoviteľných zdrojov energie alebo do udržateľnej mobility.

## 2 Nástroje na zapojenie

### 2.1 Prehľad

Pokiaľ ide o hlavnú činnosť, investície uskutočnené v rámci správy aktív, ako aj do vlastného portfólia predstavujú potenciálnu oblasť činnosti. Závazok je zameraný na príslušné spoločnosti, do ktorých sa investuje. Keďže však BKS Bank investuje takmer výlučne do (zastrešených) fondov, angažovanosť v tejto oblasti sa obmedzuje na dialóg o ESG s poskytovateľmi investícií do fondov.

Ďalšou možnou oblasťou pôsobenia je poskytovanie úverov. Najväčší pákový efekt vidíme najmä v poskytovaní úverov podnikom. V súlade s našou stratégiou udržateľnosti "Zodpovedne do budúcnosti, ktorú sa oplatí žiť" je pre nás samozrejmosťou motivovať a podporovať našich klientov, aby spolu s nami kráčali cestou udržateľnej transformácie hospodárskeho systému. Koniec koncov, cesta našej udržateľnosti ako banky vedie cez udržateľnosť našich klientov.

V súlade so svojim širokým chápaním záväzkov využíva BKS Bank dialóg o ESG aj ako nástroj na motiváciu ďalších cieľových skupín, aby sa zapojili do udržateľných obchodných postupov.

### 2.2 Dialóg o ESG

#### 2.2.1 Fondy v rámci klientskych a vlastných investícií

V rámci vlastných a zákazníckych investícií BKS Bank často využíva investičné fondy spoločnosti 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H. (3BG). V rámci našej účasti v spoločnosti máme možnosť ovplyvňovať zameranie fondu, program fondu a koncepciu fondov. BKS Bank túto účasť využíva aj na pravidelné diskusie o zásadách a opatreniach súvisiacich s ESG s ohľadom na investičné procesy a na presadzovanie ich ďalšieho rozvoja v oblasti ESG.

Príslušné zásady a opatrenia sa okrem iného prerokúvajú na pravidelných zasadnutiach na úrovni správnej rady. Spoločnosť 3BG je tiež správcom investičných fondov používaných pri riadení portfólia BKS Bank. Pre banku BKS je obzvlášť dôležité, aby sa pri riadení týchto fondov zohľadňovali aspekty udržateľnosti (vrátane angažovanosti). O týchto témach sa diskutuje v rámci mesačnej výmeny názorov so správcami fondov. V rámci týchto pravidelných diskusií sa snažíme prikladať primeraný význam aj téme výkonu hlasovacích práv na úrovni 3BG. Angažovanosť však pre nás neznamena len uplatňovanie vplyvu v rámci valných zhromaždení. Oveľa dôležitejšie je dosiahnuť, aby zodpovední správcovia fondov vyzdvihli problematiku ESG do popredia v rámci výjazdových stretnutí manažmentu s generálnymi riaditeľmi, finančnými riaditeľmi, riaditeľmi informačných technológií veľkých verejných spoločností.

Portfólio-manažéri BKS Bank pri výbere cudzích fondov zohľadňujú tému ESG. Téma angažovanosti sa aktívne rieši v diskusiách s pracovníkmi predaja a manažérmi fondov iných domácich a zahraničných fondových spoločností. Aktívna angažovanosť je popri

finančných ukazovateľoch a všeobecných otázkach ESG podstatným faktorom pri rozhodovaní o investícii do určitých fondov.

## 2.2.2 Firemní klienti v strede záujmu o udržateľné financovanie

Udržateľné financovanie je ústrednou súčasťou obchodnej filozofie BKS Bank. V tejto súvislosti sú pre nás sociálne otázky rovnako dôležité ako ekologické. Ako BKS Bank sme presvedčení, že sociálna spravodlivosť a sociálna súdržnosť sú podmienkou úspechu ekologickej transformácie nášho hospodárstva.

Jadrom tejto zmeny je dekarbonizácia. Bez ohľadu na ďalšie interné dekarbonizačné opatrenia považuje BKS Bank za dôležité podporovať svojich klientov v dekarbonizácii a pomáhať im pri prechode na nízko-uhlíkové hospodárstvo, aby boli obchodné modely naďalej úspešné v CO<sub>2</sub> neutrálnom hospodárstve. Z tohto dôvodu sa BKS Bank v posledných rokoch aktívne venuje riadeniu udržateľnosti a najmä do svojich obchodných aktivít integrovala kritériá ESG, ktoré neustále ďalej rozvíja.

V tejto súvislosti ponúka oblasť úverov veľký potenciál pre dialóg s našimi klientmi o ESG. Snahám o udržateľnosť sa už venujeme na pravidelných stretnutiach s klientmi a posudzujeme ich prostredníctvom hodnotenia ESG soft-fact v rámci ratingového procesu. Ako BKS Bank by sme chceli v budúcnosti urobiť ďalší krok, aby sme mohli lepšie hodnotiť zlepšenia v oblasti udržateľnosti, najmä pokiaľ ide o otázku dekarbonizácie. Na základe prístupu iniciatívy Transition Pathway pracuje BKS Bank na internom rámci, aby bolo možné lepšie klasifikovať pripravenosť našich dlžníkov na ekologickú transformáciu nášho hospodárskeho systému. V závislosti od úrovne vyspelosti našich klientov chceme nadviazať zodpovedajúci dialóg, aby sme mohli merať pokrok.

## 2.2.3 Participácie

BKS Bank vlastní rôzne účasti, najmä v úverových a finančných inštitúciách a spoločnostiach poskytujúcich služby súvisiace s bankovníctvom. Tu sa venuje pozornosť kritériám a pozíciám súvisiacim s ESG a tieto sa porovnávajú s pozíciami BKS Bank. Ak zásady a aktivity spoločností, do ktorých sa investuje, nespĺňajú štandardy BKS Bank, hľadá sa dialóg s cieľom diskutovať o tom, ako možno podporiť ďalšie úsilie o udržateľný rozvoj. To sa môže uskutočniť najmä oslovením vedenia spoločnosti alebo v rámci stretnutí vlastníkov.

## 2.2.4 Všeobecné dialógy so zainteresovanými stranami

V rámci ďalšieho rozvoja svojej stratégie udržateľnosti vedie BKS Bank aspoň raz ročne dialóg so zainteresovanými stranami, počas ktorého sa s členmi rôznych skupín zainteresovaných strán podrobne diskutuje o aktuálnej téme udržateľnosti. Cieľom tohto podujatia je zistiť, do akej miery sa zhodujú priority BKS Bank a zainteresovaných strán v oblasti udržateľnosti.

## 2.2.5 Sociálne iniciatívy a združenia

BKS Bank je zapojená do viacerých národných a medzinárodných iniciatív organizovaných "konvenčnými" organizáciami, ako aj organizáciami, ktorých činnosť sa zameriava na otázky súvisiace s udržateľnosťou. Tieto siete sú dôležité pre rozšírenie perspektívy a dosiahnutie čo najväčšieho multiplikačného efektu myšlienok udržateľnosti. Na tomto mieste treba poznamenať, že nevyvíjame koncepcie lobovania a nezamestnávame interných ani externých pracovníkov v tejto oblasti.

V rámci našich aktivít v oblasti vytvárania sietí sa zúčastňujeme na iniciatívach združení týkajúcich sa regulačného vývoja v oblasti ESG, podporujeme výzvy mimovládnych organizácií adresované politikom a zúčastňujeme sa na rôznych podujatiach prostredníctvom prezentácií alebo ako partneri v diskusiách. Okrem toho je Dr. Herta Stockbauer, predsedníčka predstavenstva BKS Bank, viceprezidentkou respACT - rakúskej podnikateľskej rady pre udržateľný rozvoj. BKS Bank je tiež regionálnym kontaktom tejto organizácie v Korutánsku a spolu s viacerými podpornými organizáciami udeľuje každoročne cenu TRIGOS za udržateľnosť, striedavo v Korutánsku a Štajersku.

Základom aktivít v tejto oblasti je priebežné monitorovanie príslušných stanovísk rôznych združení a ich porovnávanie so stanoviskami BKS Bank. V prípade odchýlok sa snaží ovplyvniť pozície združení. Okrem toho sa z času na čas vykonáva kontrola prostredia s ohľadom na nové iniciatívy a združenia, v ktorých by aktívny dialóg ESG mohol byť pre BKS Bank zaujímavý. Potenciálne kroky, ktoré sa majú podniknúť v budúcnosti, sa prerokúvajú na pravidelných stretnutiach CSR s predstavenstvom a ďalšími internými zainteresovanými stranami.

## 2.2.6 Poskytovatelia služieb a dodávatelia

BKS Bank už sformulovala štandardy týkajúce sa ESG ako súčasť Kódexu správania pre obchodných partnerov a dodávateľov. Okrem toho sa poskytovatelia služieb a dodávatelia hodnotia aj pomocou štandardizovaného hodnotiaceho hárku. V ňom sú zahrnuté aj kritériá udržateľnosti. Zisťuje sa napríklad, či dodávatelia používajú systém environmentálneho manažérstva, ako je EMAS alebo ISO 14001. Cieľom dialógu o ESG s dodávateľmi a poskytovateľmi služieb je predovšetkým znížiť výhrady voči podpisu kódexu správania a riešiť dodržiavanie požiadaviek. BKS Bank tiež poskytuje informácie o nových požiadavkách v oblasti ochrany klímy a životného prostredia, ako aj ľudských a pracovných práv, aby dala poskytovateľom služieb a dodávateľom možnosť prijať potrebné opatrenia na splnenie jej požiadaviek a vyhla sa nutnosti ukončenia zmluvy.

## 3 Organizácia

Za plánovanie a realizáciu dialógov ESG je zodpovedný pracovník CSR BKS Bank. Tieto činnosti podporujú interné oddelenia Investície a tvorba rezerv, Financovanie a investovanie, Predaj, Komunikácia a Treasury. Výber tém sa tiež konzultuje s internými oddeleniami. V súčasnosti zohrávajú dôležitú úlohu napríklad snahy našich zainteresovaných strán,

najmä našich úverových klientov, o dekarbonizáciu a investičné rozhodnutia, pretože sú rozhodujúce pre naše zosúladenie s klimatickou cestou 1,5 stupňa. Dokumenty vytvorené v rámci aktivít angažovanosti sú podľa možností začlenené do riadenia udržateľnosti BKS Bank.

## 4 Meranie úspechu

Cieľom je zaviesť štruktúrované meranie úspechu v nasledujúcich rokoch. V budúcnosti by meranie úspešnosti malo ísť nad rámec jednorozmerného prieskumu počtu uskutočnených činností v rámci dialógu. Najmä pokiaľ ide o aktivity angažovanosti s našimi úverovými klientmi (pozri 2.2.2) sa BKS Bank snaží oznamovať informácie o miere úspešnosti, t. j. o podiele dialógov, v ktorých klient bezprostredne po ich ukončení podnikol konkrétne kroky.

## 5 Komunikácia

BKS Bank v súčasnosti informuje o aktivitách v oblasti angažovanosti za uplynulý finančný rok v každoročne zverejňovanej správe o udržateľnosti. Keďže sa v tejto oblasti snažíme ďalej rozvíjať, najmä ako člen Aliancie pre zelené financovanie, skúmame, či by sa od konca finančného roka 2023 nemala každoročne zverejňovať samostatná správa o angažovanosti, aby sme mohli podrobnejšie informovať o zlepšeniach procesov, ako aj o aktivitách v oblasti angažovanosti vrátane dosiahnutých úspechov.



## Impressum

Vlastník médií (vydavatel):  
BKS Bank AG  
St. Veiter Ring 43  
9020 Klagenfurt am Wörthersee  
FN: FN 91810s

Tel.: +43 463 5858  
Fax: +43 463 5858-329  
E-mail: [bks@bks.at](mailto:bks@bks.at)  
[www.bks.at](http://www.bks.at)