

Klimatska strategija i strategija društvenog angažmana BKS Bank

Odgovorno u budućnost vrijednu življenja

siječanj 2024.

Sadržaj

Sadržaj	2
1 Uvodne napomene	3
2 Poslovni model.....	5
3 Koncepti i procesi dubinske analize.....	5
3.1 Upravljanje rizicima	6
3.1.1 Rizici.....	7
3.1.2 Prilike	8
3.2 Zaposlenici i upravljanje odnosima s klijentima.....	8
3.3 Lanac vrijednosti	9
3.4 Nagrađivanje	9
3.5 Ciljevi	10
3.5.1 Ugljen.....	11
3.5.2 Nafta.....	11
3.5.3 Zemni plin.....	12
3.5.4 Nuklearna energija.....	12
4 Značajni rizici i postupanje	13
5 Ključni pokazatelji uspješnosti	13
6 Strategija društvenog angažmana	16
6.1 Načela	16
6.2 Ciljne skupine i metodologija.....	16
6.2.1 Fondovi u kontekstu ulaganja klijenata i vlastitih ulaganja	17
6.2.2 Poduzeća u fokusu održivog financiranja	17
6.2.3 Udjeli.....	18
6.3 Mjerenje uspješnosti.....	18
6.4 Eskalacija	18

1 Uvodne napomene

Na 21. Svjetskoj konferenciji o klimi 2015. (skraćeno COP21 ili Pariška konferencija) međunarodna zajednica dogovorila je novi međunarodni sporazum o zaštiti klime koji nasljeđuje Protokol iz Kyota. Osam godina kasnije jasno je da se ograničenje porasta prosječne temperature na 1,5°C teško može postići ambicijama smanjenja emisija stakleničkih plinova formuliranim na Pariškoj konferenciji. Usprkos tome, upravo završna deklaracija posljednje Svjetske konferencije o klimi podcrtava važnost ubrzanog napuštanja fosilnih energenata. Europska unija svojim Zelenim planom i povezanim zakonskim izmjenama signalizira svoju privrženost klimatskoj politici utemeljenoj na ograničenje porasta prosječne temperature na 1,5°C s ciljem da Europska unija do 2050. godine postane klimatski neutralna.

Postizanje klimatske neutralnosti povezano je sveobuhvatnim restrukturiranjem gospodarstva. Osim promjene društvene paradigme, to uključuje i opsežna ulaganja u procese i proizvode. Poduzeća trebaju razmisliti o svom poslovnom modelu te ga osposobiti za budućnost i klimatski neutralno gospodarstvo.

U BKS Bank smatramo da je samo po sebi razumljivo da ćemo u skladu s našom povijesnom misijom osnivača podržati nacionalna gospodarstva u ovom procesu transformacije. Kao pouzdan bankovni partner, svojim proizvodima dajemo važan doprinos u postizanju klimatski prihvatljivog kružnog gospodarstva. Kao pružatelj financijskih usluga, svjesni smo svoje odgovornosti te se stoga temeljito bavimo klimatskim promjenama i njihovim posljedicama kao i promjenama u našem gospodarstvu. To također znači identificirati povezane prilike i rizike te ih integrirati u sva relevantna područja naših poslovnih aktivnosti. Bitan aspekt s tim u vezi predstavlja proces društvenog angažmana u okviru kojega svoje dionike želimo povesti na zajednički put ka ostvarenju klimatskog cilja od 1,5°C.

Naša Banka je u stalnom odnosu s različitim dionicima različitih potreba i mjerodavnog utjecaja na naš poslovni uspjeh. Dio smo mreže gospodarskih, političkih i društvenih odnosa s različitim skupinama dionika – od pravnih i fizičkih osoba sve do poslovnih partnera i udruga čiji smo članovi. Strukturiranim uključivanjem dionika utvrdili smo kojim od 17 ciljeva održivog razvoja možemo dati značajan doprinos i koji će se naši naponi odraziti pozitivno na različite skupine dionika.

Kao članica inicijative *Green Finance Alliance* predani smo poslovanju u skladu s ciljevima Pariškog sporazuma o klimatskim promjenama. Stoga ova Klimatska strategija i strategija društvenog angažmana za cilj ima predočiti naše napore na transparentan i razumljiv način. Klimatsku strategiju valja promatrati kao dinamični vodič koji ćemo redovito ažurirati u skladu s našom orijentacijom prema klimatskom cilju od 1,5°C. Razvoj klimatskog cilja planiran za 2023. i 2024. koji je evaluirala Inicijativa za znanstveno utemeljene ciljeve (eng. SBTi - Science Based Target Initiative) upotpunit će se konkretnim akcijskim planom.

Ciljevi održivog razvoja (SDG)

Pojašnjenje odabira



Siromaštvo je i nadalje važan, iako skriveni, problem prisutan na svim tržištima BKS Bank i koji iznadprosječno pogađa žene, osobe starije dobi i obitelji s mnogo djece. Možemo ublažiti siromaštvo svojim mirovinskim, štednim i investicijskim proizvodima, programima financijske pismenosti i sponzorstvima.



Kvalitetno obrazovanje ključni je element financijske sigurnosti. Stručna osposobljenost naših zaposlenika vrijedna je kompetitivna prednost. Podrškom obrazovnih institucija te svojim programima izobrazbe i daljnjeg osposobljavanja doprinosimo kvalitetnom obrazovanju.



Austrija je još uvijek na dnu europske ljestvice kada je riječ o jazu u plaćama među spolovima, a žene su očito podzastupljene na rukovodećim pozicijama. BKS Bank također nastoji povećati udio žena na rukovodećim pozicijama i značajno smanjiti jaz u plaćama među spolovima.



Europa trenutno još uvijek uvelike ovisi o fosilnim gorivima. Uspješna tranzicija prema obnovljivim izvorima energije ključna je za postizanje ciljeva Europskog zelenog plana. BKS Bank može podržati tranziciju kako u kontekstu vlastitog društva tako i kroz održivo financiranje i ulaganja.



BKS Bank svojim zaposlenicima nudi visokokvalitetna radna mjesta. Smjernicama za kreditiranje i investicijskim strategijama utječemo na poslovnu politiku i razvoj poslovanja naših klijenata. Svojim proizvodima i investicijama stvaramo novi kapital i doprinosimo gospodarskom rastu. Naše plaće, porezi i doprinosi također pozitivno utječu na razvoj naših regija.



Naša institucija važan je partner tvrtkama na našim tržištima. Kreditiranjem omogućujemo ulaganja u inovacije, infrastrukturu i stvaranje dodane vrijednosti u našim regijama.



Dostupnost pristupačnog stanovanja i klimatski neutralna orijentacija gradova i općina ključan su element 11. cilja održivog razvoja. Svojom ponudom proizvoda možemo doprinijeti postizanju tog cilja.



Različit doprinos dajemo obrascima održive potrošnje i proizvodnje. S jedne strane smo korektan poslodavac koji svojim zaposlenicima nudi brojne pogodnosti, a s druge strane, svojim kreditiranjem i investicijama doprinosimo održivom razvoju okoliša i društva.



Svojom korporativnom ekologijom ostvarujemo vlastiti utjecaj na zaštitu klime, a našim klijentima ulaganje u ekološke proizvodne procese, obnovljive izvore energije ili održivu mobilnost omogućujemo kroz zelena financiranja i investicijske proizvode.

2 Poslovni model

U pogledu strategije upravljanja rizicima primarni cilj nam je razumjeti, upravljati i ublažiti financijske rizike koji proizlaze iz klimatskih promjena. Pritom je od ključne važnosti razumjeti kako takvi rizici utječu na naš poslovni model. Najnovije analize na razini portfelja pokazale su da bi naša inozemna tržišta vjerojatno bila jače pogođena od austrijskog. U BKS Bank smatramo da je samo po sebi razumljivo nastaviti intenzivirati svoje napore u identificiranju rizika i prilika povezanih s klimatskim promjenama te u stjecanju novih znanja. Nastavit ćemo raditi na tome kako identificiranim rizicima bolje upravljati, kako ih smanjiti ili ublažiti u skladu s našom politikom upravljanja rizicima. Želimo za ovu analizu osmisliti što bolje kvantitativne i sveobuhvatnije kriterije, osobito utemeljene na informacijama o pojedinačnim klijentima i u skladu s načelima za učinkovito upravljanje i praćenje klimatski uvjetovanih financijskih rizika Baselskog odbora za nadzor banaka.

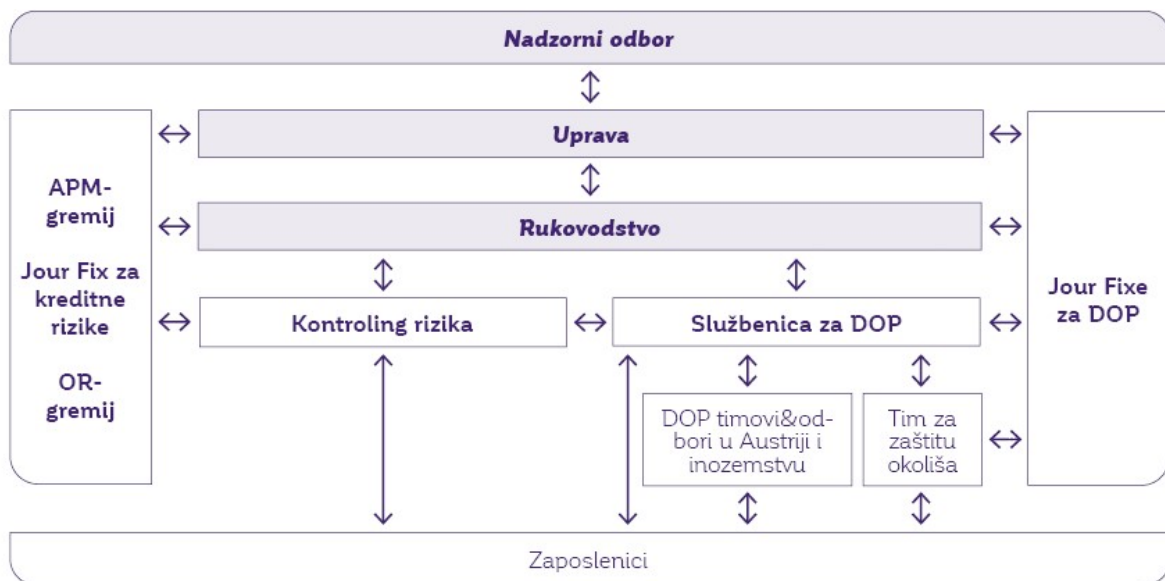
Time se za nas otvaraju dva područja djelovanja u kojima se na odgovarajući način možemo suočiti s izazovima, ali i prilikama:

- središnje područje djelovanja odnosi se na našu osnovnu djelatnost s fokusom na kreditiranje.
- Drugo područje djelovanja je naša infrastruktura za održavanje našeg poslovanja odnosno naših operativnih aktivnosti.

3 Koncepti i procesi dubinske analize

Održivost, a time i klimatske promjene te klimatski uvjetovani rizici zbog svoje su važnosti u nadležnosti predsjednice Uprave. Predsjednica Uprave redovito izvještava Nadzorni odbor o napretku provedbe Strategije održivog razvoja o čijem mogućem daljnjem razvoju se jednom godišnje raspravlja na strateškom sastanku najvišeg menadžmenta. Stručnjaci za DOP razvijaju Program DOP-a i koordiniraju pojedinačne aktivnosti zajedno s austrijskim i inozemnim timovima za DOP, a koje čine rukovoditelji i zaposlenici iz različitih stručnih područja. Na redovnim kvartalnim sastancima o DOP-u (*Nachhaltigkeits-Jour Fixe*) se s pojedinačnim članovima Uprave raspravlja i analizira Strategija održivog razvoja uključujući njezinu implementaciju te odlučuje o novim aktivnostima s tim u vezi. Rukovodstvo i zaposlenici redovito se izvješćuju o ključnim naprecima i mjerama. Rizici i prilike povezane s ESG-om, a osobito klimatski uvjetovani rizici, procjenjuju se u sklopu *risk assessmenta* te ugrađuju u Strategiju upravljanja rizicima. Osim toga se putem mekih činjenica procjenjuju na razini klijenta i šire raspravlja u okviru redovnog sastanka o kreditnim rizicima (*Credit Risk Jour Fixe*) i na APM-gremiju.

Organizacija održivog poslovanja BKS Bank



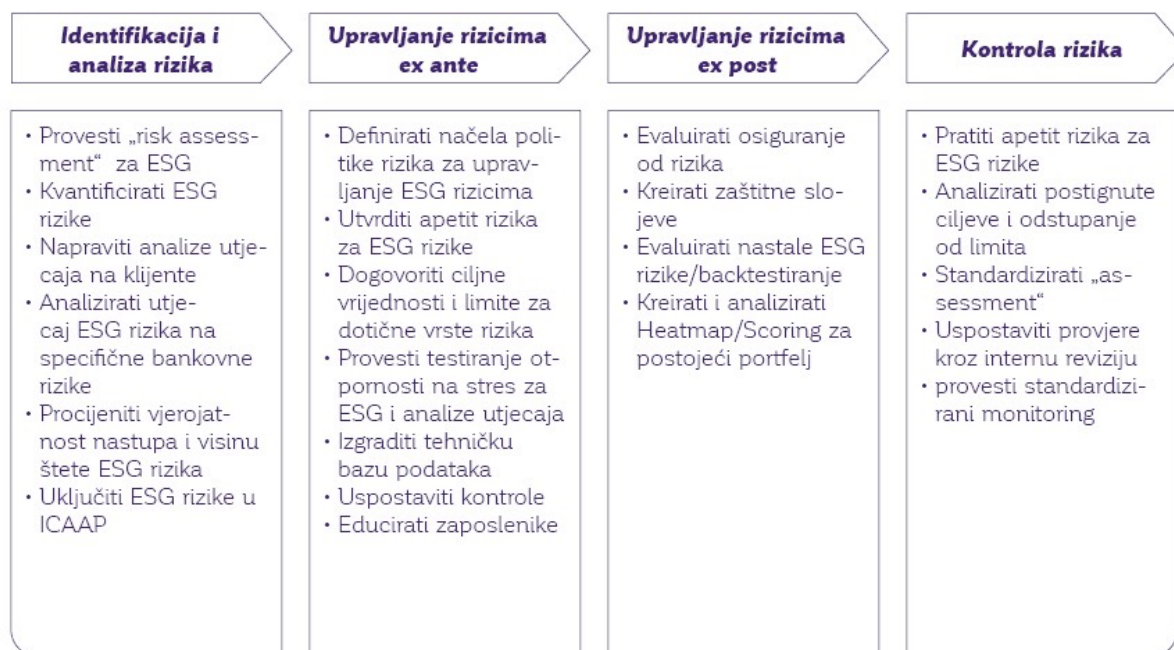
3.1 Upravljanje rizicima

Upravljanje rizicima odvija se na strateškoj, operativnoj i kontrolnoj razini. Uprava snosi ukupnu odgovornost za ažuriranje i provedbu Strategije upravljanja rizicima i praćenje upravljanja rizicima, pa time i za upravljanje rizicima ESG-a. Uprava redovito izvješćuje Odbor za rizike i Nadzorni odbor o rizicima i prilikama koji proizlaze iz čimbenika ESG-a, a osobito o klimatski značajnim čimbenicima.

Upravljanje rizicima održivosti obavlja se u okviru pojedinačnih vrsta rizika BKS Bank. Stoga se načela politike rizika za upravljanje rizicima ESG-a i posebice klimatskim rizicima odnose na različite razine upravljanja i kategorije rizika u BKS Bank.

U načelu, operativne jedinice banke samostalno upravljaju rizicima u okviru specifikacija za svoje području. Sveobuhvatnu podršku tom procesu pruža nekoliko interdisciplinarnih odbora za rizike. Kontrolu rizika obavlja odjel Kontroling rizika. Kao neovisna interna funkcija, interna revizija provjerava kako se s rizicima održivosti postupa. Kako bi se osiguralo da je funkcija upravljanja rizicima dostatno informirana o pitanjima DOP-a, voditelj Kontrolinga rizika sudjeluje na kvartalnim sastancima o DOP-u (*Nachhaltigkeits-Jour Fixe*).

Proces upravljanja ESG rizicima



3.1.1 Rizici

Pod ekološkim i klimatskim rizicima podrazumijevamo rizike povezane s onečišćenjem ili opasnostima za okoliš, emisijama stakleničkih plinova i pitanja energetske učinkovitosti. U ovoj kategoriji obuhvaćena je i zaštita biološke raznolikosti i vodnih resursa. Klimatske rizike moguće je podijeliti u dvije kategorije rizika:

- fizičke rizike kao posljedice promijenjenih klimatskih uvjeta, i
- tranzicijske rizike kao rezultat razvoja prema gospodarstvu i društvu s niskim emisijama CO₂.

U BKS Bank iz dubokog uvjerenja želimo slijediti pariške klimatske ciljeve. Poluga za postizanje ovog cilja leži u emisijama stakleničkih plinova koje smo financirali. Upravo tu smo uvelike ovisni o spremnosti naših klijenata na dekarbonizaciju. Usklađivanje s klimatskim ciljem od 1,5°C od naših klijenata zahtijeva visoku razinu predanosti u području zaštite klime. Ako naši kreditoprimci ove rizike ne prepoznaju pravovremeno ili nisu u stanju na odgovarajući način odgovoriti na izazove novih uvjeta, to bi moglo dovesti do vala neispunjavanja obveza i preraspodjele kapitala. Presudno je pritom obavezivanje na usklađivanje poslovanja s Pariškim klimatskim sporazumom, potencijalni neuspjeh predstavlja reputacijski rizik za obje strane.

3.1.2 Prilike

Transformacija gospodarstva otvara BKS Bank veliki potencijal u području održivog financiranja. Prema studiji¹ austrijskog Saveznog ureda za zaštitu okoliša, koju je naručila Sekcija za bankarstvo i osiguranja Austrijske gospodarske komore, cilj austrijske vlade o postizanju klimatske neutralnosti zemlje do 2040. godine zahtijevat će ogromna ulaganja. Prema studiji će dosljedno provođenje investicija prema klimatskoj neutralnosti do 2030. godine inicirati dodatni godišnji obujam ulaganja od 13,9 do 18,5 milijardi eura. Na našem matičnom tržištu u Austriji će to rezultirati velikim potencijalom za zeleno financiranje u područjima energije, industrije, građevinarstva i prometa.

Prilike koje se na putu prema klimatski prihvatljivijem gospodarstvu otvaraju financijskim institucijama BKS Bank prepoznala je prije duljeg vremena. Stoga već dulji niz godina svojim klijentima nudimo ekološki i socijalno održive proizvode financiranja i ulaganja. Bankovni račun *Natur & Zukunft-Konto*, kojemu je dodijeljena austrijska eko-oznaka za održive financijske proizvode, pridonosi pošumljavanju austrijskih zaštićenih šuma koje ujedno predstavljaju sredstvo za smanjenje ugljika. Usto se prema našem pravilniku o održivom financiranju (*Sustainable Finance Framework*) uložiti na računu isključivo koriste za održivo financiranje. Jasan cilj nam je daljnje povećanje asortimana održivih proizvoda.

Očekujemo da će društveni razvoj dati dodatni poticaj u području naših održivih ulaganja. Paleta naših proizvoda klijentima pruža mogućnost ulaganja imovine u skladu s kriterijima ESG-a.

Prilike nam se otvaraju i u područjima korporativne ekologije i otpornosti naše tvrtke. Stoga nastavljamo poticati povećanje fotonaponskih sustava i postupno ukidanje neobnovljivih izvora energije. Naše su nekretnine ÖGNI² certificirane, no težimo i usklađenosti s taksonomijom³. Svoj vozni park želimo postupno transformirati u hibridna i električna vozila. Zahvaljujući EMAS-u, našem sustavu upravljanja okolišem, na strukturirani način radimo na poboljšanju svoje ekološke bilance.

3.2 Zaposlenici i upravljanje odnosima s klijentima

Dobro obučeni zaposlenici su kamen temeljac uspješnog poslovanja zbog čega se i provode redovne obuke. To se, naravno, odnosi i na članove Uprave BKS Bank.

Edukacije o održivosti čine težište našeg programa stručnog osposobljavanja zaposlenika. Na događanjima poput *Green Day – održivost u fokusu* se sudionicima, među ostalim, žele razumljivo objasniti promjene i prilike koje proizlaze iz primjene *Akcijskog plana EU za financiranje održivog rasta* i približiti općenite aktivnosti s tim u vezi. Redovito nudimo

¹ <https://www.wko.at/branchen/bank-versicherung/folien-pk-investitionskosten-transformation.pdf>

² op.prev. ÖGNI – Austrijsko udruženje za održivo upravljanje nekretninama; nevladina organizacija za promicanje održivosti u građevinskom sektoru i industriji nekretnina

³ op.prev. EU taksonomija je klasifikacijski alat koji daje jasne informacije koje su to investicije i aktivnosti održive i koji pomaže investitorima i tvrtkama da ulažu i u okolišno prihvatljive gospodarske aktivnosti. EU taksonomija je popis gospodarskih aktivnosti s kriterijima uspješnosti u doprinošenju šest okolišnih ciljeva (čl.9 Uredbe o taksonomiji 2020/852).

moćnost sudjelovanja na događanjima i edukacijama na temu održivih financija kako bismo i nove zaposlenike upoznali s ovom temom. Pritom se naglasak stavlja na razvoj u području taksonomije i čimbenika ESG-a na rejting.

Podrazumijeva se da se i dugogodišnji zaposlenici nastave educirati o ovoj temi. Ovo je nužan aspekt kako bismo sa svojim klijentima mogli blisko surađivati na reorganizaciji njihovog poslovanja u skladu s pariškim klimatskim ciljevima.

Naši timovi u odjelima Riznice, Financiranja i ulaganja te Upravljanja imovinom proteklih su godina stekli dubinsko znanje o zelenim, socijalnim i održivim obveznicama. U bliskoj suradnji s klijentima već smo u više navrata uspjeli plasirati održive obveznice ove vrste na tržište kapitala. Pritom smo usredotočeni na refinanciranje pojedinačnih održivih kredita. Ovakav koncept daje našim korporativnim klijentima priliku da steknu početno iskustvo na tržištu kapitala te mogućnost da svoje projekte učine javno vidljivima. Zahvaljujući naporima oko transparentnosti, klijenti koji ulažu u ovu obveznicu znaju u koji regionalni projekt ulažu i mogu biti sigurni da je njihov novac održivo uložen.

3.3 Lanac vrijednosti

BKS Bank svjesna je svoje društvene i ekološke odgovornosti duž cijelog lanca vrijednosti. Odlučujući o tome koja financiranja i ulaganja prihvatiti ili odbiti, u mogućnosti smo promicati put ka niskougličnom gospodarstvu. Stoga se služimo kriterijima za isključenje i pozitivnim kriterijima koji našim zaposlenicima jasno daju do znanja koji su poslovi za BKS Bank održivi i relevantni te u kakve transakcije ni pod kojim uvjetima ne želi ulaziti. Svojim Kodeksom ponašanja obvezujemo svoje poslovne partnere i dobavljače na poštivanje ekoloških i društvenih standarda.

EMAS (*Eco Management and Audit Scheme*) jedan je od najraširenijih i najzahtjevnijih sustava upravljanja okolišem u Europi. Tom sustavu je BKS Bank posvećena od 2020. Za njegovu provedbu nadležan je naš tim za zaštitu okoliša, na čelu s našim službenikom za zaštitu okoliša. Službenik za zaštitu okoliša redovito izvješćuje Upravu o statusu projekta. Uslijed sve većih klimatskih promjena očigledno i tvrtke moraju dati svoj doprinos smanjenju potrošnje energije i emisije stakleničkih plinova kako bi se obuzdao globalni porast temperature i izbjegli kritični klimatski pokazatelji. EMAS pruža najbolje preduvjete za uspješno upravljanje energijom i klimom. Jedan primjer su Smjernice za nabavu koje definiraju minimalne standarde BKS Bank za nabavu.

3.4 Nagrađivanje

Vjerodostojnost provedbe Strategije održivog razvoja podcrtana je poveznicom s politikom nagrađivanja. Politika nagrađivanja Uprave BKS Bank temelji se na vrijednostima održivosti, stabilnosti, sigurnosti i vjerodostojnosti. Pritom se uravnoteženo razmatraju interesi dioničara, klijenata, zaposlenika i drugih interesnih skupina povezanih s BKS Bank. Učinak Uprave BKS Bank ocjenjuje se jednom godišnje, a postavljeni kriteriji mjere se pravovremeno i kontinuirano.

Za nagrađivanje Uprave mjerodavni su sljedeći kriteriji:

- opseg nadležnosti
- stupanj odgovornosti
- osobni učinak člana Uprave
- provedba poslovne strategije
- ostvarenje strateških poslovnih ciljeva uključujući ciljeve održivosti na temelju definirane strategije i višegodišnjeg plana
- gospodarsko stanje tvrtke i
- održiva usklađenost sa strateškim pokazateljima rizika.

U ostvarivanju ciljeva održivosti odlučujuću ulogu imaju ISS-ov⁴ ESG rejting, volumen održivih proizvoda, uspješna EMAS certifikacija i stopa fluktuacije. Ciljevi održivosti ponderirani su sa 30 posto pri izračunu varijabilnog dijela nagrade. Detaljnije informacije o nagrađivanju Uprave mogu se pronaći u Smjernici za nagrađivanje Uprave i Nadzornog odbora BKS Bank AG, koja je dostupna na našim mrežnim stranicama pod [Investor Relations > Berichte und Veröffentlichungen > Vergütung](#).

Navedeni kriteriji vrijede i za ciljeve dogovorene za prvu razinu upravljanja. Za njih se ciljevi održivosti promatraju u okviru korporativnih ciljeva, pri čemu potonji imaju ponder od 40 posto u ukupno postavljenim ciljevima.

3.5 Ciljevi

Na austrijskom bankarskom tržištu smo u pitanjima održivosti pioniri, što potvrđuju razna priznanja kao što su *Green Brand* ili priznanje za najodrživiju banku koje dodjeljuje Bečka burza. Cilj nam je zadržati predvodničku ulogu u području održivosti i njome povezanu tržišnu prednost. Postizanje ciljeva mjerimo, između ostaloga, i dodijeljenim statusom *Prime* u ocjeni održivosti kroz ISS-ov ESG rejting, članstvom u burzovnom indeksu VÖNIX ili minimalnim rejtingom AA prema MSCI ESG-u za vlastiti portfelj fondova.

Što se tiče infrastrukture, za cilj smo postavili najmanje 5 mjera zelene gradnje godišnje. Za nove zgrade težimo usklađenosti s taksonomijom i ÖGNI-certifikaciji. Stoga je projektu “BKS – vrijedno življenje” u Eisenstadtu 2023. dodijeljeno priznanje *Zlatni standard DGNB-a*.⁵ Navedeni objekt obuhvaća 26 stambenih jedinica za najam, oko 1.600 m² poslovnog prostora i poslovnicu BKS Bank. Planirani ili u provedbi su projekti u Villachu, Klagenfurtu i Matterburgu, za koje je također predviđeno praćenje i certifikacija putem ÖGNI-ja. Već 2013. godine instalirali smo svoj prvi fotonaponski sustav na krovu našeg sjedišta. Od tada za postavljanje fotonaponskih sustava koristimo i druge krovne površine. Uz deset sustava koji su trenutno u funkciji, 2024. planirano je dodatnih pet, što će dati vrijedan doprinos smanjenju našeg ugljičnog otiska. Težište naše Klimatske strategije leži u

⁴ op. prev. ISS – *Institutional Shareholder Services*, grupa društava koja investitorima i društvima pomaže u osposobljavanju za dugoročni i održivi rast pružanjem visokokvalitetnih podataka, analitike i poslovnih rješenja

⁵ op. prev. DGNB (*Deutsche Gesellschaft für nachhaltiges Bauen*) – hrv. Njemačko udruženje za održivu gradnju

smanjenju ukupnih energetske potrebe. Njih, naime, do 2025. želimo smanjiti na 7,2 gigavat-sata (GWh).

U području kreditiranja ciljamo na novi volumen održivog financiranja u visini 200 milijuna eura godišnje, dok bi udio ESG ulaganja u upravljanju imovinom sa 16,5 posto u 2019. trebao porasti na 30 posto do kraja 2025. godine.

Nakon što smo se od 2019. godine intenzivno bavili izračunom financiranih emisija stakleničkih plinova i poboljšanjem kvalitete podataka, u 2024. se želimo posvetiti znanstveno utemeljenim ciljevima (*SBT – Science Based Target*), što nakon ciljeva definiranih 2023. primamo obuhvaća razvoj te primjenu konkretnog akcijskog plana.

Kao članica inicijative *Green Finance Alliance* smo se obvezali na postupno napuštanje fosilnih goriva. Stoga smo u svoju Klimatsku strategiju ugradili izlazni scenarij u skladu s inicijativom za zeleno financiranje.

3.5.1 Ugljen

Već od 2017. ne dodjeljujemo nikakve namjenske kredite za projekte povezane s ugljenom. Od 2023. ne odobravamo kredite tvrtkama koje više od 5 posto svojih prihoda ostvaruju djelatnostima u sektoru ugljena (istraživanje, prerada/proizvodnja, distribucija, proizvodnja električne energije, proizvodnja toplinske energije). Iznimku čine namjenski krediti koji nisu namijenjeni proširenju energetske infrastrukture na ugljen. Prilikom ulaganja u burzovne instrumente vodimo računa da nisu povezani s projektima s ugljenom. Za razliku od kreditnog poslovanja, gdje su nam naši klijenti vrlo dobro poznati, kod investicijskih fondova trećih ponuditelja ovisimo o verifikaciji naših kriterija za isključenje. Zbog toga smo kod fondova osobito oprezni kako ne bi stekli udjele u investicijskim fondovima čija ulaganja u ugljen kao fosilno gorivo ne premašuju 5 posto imovine fonda. Do 2030. godine namjeravamo napustiti sva ulaganja u tvrtke s više od 5 posto prihoda ostvarenih u sektoru ugljena (istraživanje, prerada/proizvodnja, distribucija, proizvodnja električne energije, proizvodnja toplinske energije). Izuzete su gospodarske aktivnosti ili projekti u skladu s taksonomijom EU i Pariškim sporazumom te tvrtke sa znanstveno utemeljenim klimatskim ciljevima (rok: 2050., uključujući petogodišnje preliminarnu ciljeve) i tvrtke koje svojim temeljnim poslovanjem smanjuju emisiju stakleničkih plinova u skladu s Pariškim sporazumom.

3.5.2 Nafta

Ne dodjeljujemo nove namjenske kredite za ulaganja u nekonvencionalne naftne projekte (nafta iz škriljevca, naftni pijesak, arktička nafta), povezane s aktivnostima u tom sektoru (istraživanje, prerada/proizvodnja, distribucija, proizvodnja električne energije, proizvodnja toplinske energije) te usmjerene na proširenje energetske infrastrukture na naftu. Podrazumijeva se da se od 2025. neće financirati proširenja naftne infrastrukture. Iznimku predstavljaju gospodarske aktivnosti u skladu s taksonomijom EU. Usto od 2025. više nećemo kreditirati tvrtke koje više od 30 posto svojih prihoda ostvaruju djelatnostima povezanim s naftom (istraživanje, prerada/proizvodnja, distribucija, proizvodnja

električne energije, proizvodnja toplinske energije). Pritom su izuzeti namjenski krediti koji se ne odnose na proširenje naftne infrastrukture. Do 2030. želimo zatvoriti sve pozicije u portfelju koje su povezane s tvrtkama koje više od 5 posto svojih prihoda ostvaruju naftom (istraživanje, obrada, distribucija). Izlazni scenarij vrijedi i za ulaganja u burzovne financijske instrumente povezane s naftom. Iznimku predstavljaju gospodarske djelatnosti ili projekti usklađeni s Pariškim sporazumom te tvrtke sa znanstveno utemeljenim klimatskim ciljevima (rok: 2050., uključujući petogodišnje preliminarnu ciljeve) i tvrtke koje svojim temeljnim poslovanjem smanjuju emisiju stakleničkih plinova u skladu s Pariškim sporazumom.

3.5.3 Zemni plin

Od 2026. nećemo odobravati namjenska financiranja u projekte povezane sa zemnim plinom, a koji se odnose na aktivnosti u sektoru plina (istraživanje, prerada, distribucija, proizvodnja električne energije) s ciljem proširenja energetske infrastrukture na plin. Iznimku čine gospodarske djelatnosti u skladu s taksonomijom EU. Usto se više neće kreditirati tvrtke koje više od 30 posto svojih prihoda ostvaruju djelatnostima povezanim sa plinom (istraživanje, prerada, distribucija, proizvodnja električne energije). Iznimku čine namjenski krediti koji se ne odnose na proširenje plinske infrastrukture. Do 2035. želimo zatvoriti sve pozicije u portfelju koje su povezane s tvrtkama koje više od 5 posto svojih prihoda ostvaruju zemnim plinom (istraživanje, prerada, distribucija, proizvodnja električne energije). Izlazni scenarij vrijedi i za ulaganja u burzovne financijske instrumente povezane sa zemnim plinom. Iznimku predstavljaju gospodarske djelatnosti ili projekti usklađeni s Pariškim sporazumom te tvrtke sa znanstveno utemeljenim klimatskim ciljevima (rok: 2050., uključujući petogodišnje preliminarnu ciljeve) i tvrtke koje svojim temeljnim poslovanjem smanjuju emisiju stakleničkih plinova u skladu s Pariškim sporazumom.

3.5.4 Nuklearna energija

O nuklearnoj energiji u društvu postoje suprotstavljena mišljenja. Prilikom proizvodnje električne energije iz nuklearne energije nastaju tek vrlo male izravne emisije stakleničkih plinova. Postoji, međutim, niz aspekata koji utječu na sigurnost i društvenu prihvatljivost, zbog kojih smo nuklearnu energiju prije mnogo godina isključili iz svojih poslovnih aktivnosti. Ne odobravamo nove kredite tvrtkama koje više od 5 posto svojih prihoda ostvaruju djelatnostima povezanim sa proizvodnjom nuklearne energije. Jednako tako ne ulažemo u investicijske fondove koji s više od 5 posto imovine fonda ulažu u tvrtke koje više od 5 posto svojih prihoda ostvaruju nuklearnom energijom. Do 2035. zatvorit ćemo sve pozicije portfelja povezane s tvrtkama koje više od 5 posto svojih prihoda ostvaruju djelatnostima u sektoru proizvodnje nuklearne energije (električna, toplinska, procesna energija) ili proširenja infrastrukture za proizvodnju nuklearne energije.

4 Značajni rizici i postupanje

Svoju procjenu rizika ESG-a temeljimo na srednjoročnom do dugoročnom razdoblju promatranja. To se posebno odnosi na rizike uslijed klimatskih promjena, budući da prolazni i fizički rizici nemaju trenutni učinak. U BKS Bank se jedna godina smatra kratkoročnim, jedna do pet godina srednjoročnim, a sve više od 5 godina dugoročnim razdobljem promatranja.

Upravljanje rizicima ESG-a obavlja se u okviru upravljanja pojedinačnim vrstama rizika BKS Bank. Načela upravljanja rizicima ESG-a, a osobito rizika povezanih s klimom, odnose se na različite razine upravljanja i kategorije rizika i temelje se na načelima i zahtjevima *Dobrih praksi ECB-a za upravljanje rizicima povezanim s klimatskim i ekološkim rizicima*⁶, *Načelima BCBS-a za djelotvorno upravljanje i nadzor financijskih rizika povezanih s klimatskim promjenama*⁷ i *FMA-ovim Vodičem za ophođenje rizika ESG-a*⁸.

Kreditni portfelji stanovništva i poduzeća redovito se provjeravaju na rizike ESG-a pomoću alata kao što je *Climcycle*. Pomoću ovog alata proveden je i test otpornosti na klimatske promjene. U svrhu identifikacije i procjene rizika se rizici ESG-a u okviru godišnjeg *risk assessmenta* ispituju u smislu potencijalnih pokretača rizika i utjecaja na druge rizike specifične za bankovno poslovanje. Upravljanje rizicima ESG-a, a osobito klimatskim rizicima, već je ugrađeno u načela politike rizika Strategije upravljanja rizicima te u Okviru sklonosti riziku. Strategija upravljanja rizicima BKS Bank i Uputa o upravljanju rizicima jednom godišnje se ocjenjuju, raspravljaju s Upravom i usklađuju s novim okolnostima. S osnova rizika se klimatski ciljevi stoga odražavaju na upravljanje svim bankovnim rizicima i portfeljima. Osobito prilikom ulaganja u investicijske fondove ili strukturiranja kreditnog portfelja u obzir se uzimaju referentne vrijednosti za portfelj klijenata definirane Strategijom upravljanja rizicima, a mjerene prema skorom *Climcyclea* za ESG, i to u obliku kvantitativnih vrijednosti ili MSCI razreda rizika ili apsolutnih vrijednosti ugljikovog dioksida (CO₂).

5 Ključni pokazatelji uspješnosti

BKS Bank od 2012. godine redovito izrađuje svoju CO₂ bilancu (ugljični otisak). Prilikom izrade bilance stakleničkih plinova se u skladu s globalnim standardom za mjerenje emisija stakleničkih plinova *Greenhouse Gas Protocol (GHG Protocol)* uključuju sve aktivnosti koje generiraju emisije stakleničkih plinova, a koje se mogu pripisati sljedećim izvorima:

- Opseg 1.: emisije iz toplinske energije (plin i loživo ulje), voznog parka (benzin i dizel gorivo) te gubitaka rashladnih sredstava

⁶ European Central Bank, Good practices on climate-related and environmental risk management – Observations from the 2022 thematic review, European Central Bank, 2022, <https://data.europa.eu/doi/10.2866/417808>

⁷ <https://www.bis.org/bcbs/publ/d532.pdf>

⁸ <https://www.fma.gv.at/wp-content/plugins/dw-fma/download.php?d=4720&nonce=94cb9f973cca4406>

- Opseg 2.: emisije iz stečene energije (električna energija i daljinsko grijanje).

Osim toga se postupno obuhvaćaju i kategorije trećeg opsega:

- Opseg 3.: putovanja vlakom i zrakoplovom, potrošnja papira, novonabavljena informatička oprema, dolazak na i odlazak zaposlenika s posla i udjeli opsega 3 iz opsega 1 i 2.
- Od 2021., gdje god je to moguće, bilježimo emisije financirane kreditima i ulaganjima (Opseg 3.15). Pritom se vodimo standardom PDAF-a (*Partnership for Carbon Accounting Financials*). Također smo u skladu s GHG protokolom počeli utvrđivati emisije koje uzrokuje financiranjem vozila na leasing.

Detaljnije informacije o našem ugljičnom otisku dostupne su u godišnjem Izvješću o održivom razvoju BKS Bank. Naši najvažniji pokazatelji uspješnosti s tim u vezi su:

Ključni pokazatelji uspješnosti	Mjerna jedinica	Okviri za izvješćivanje
Izravne emisije stakleničkih plinova iz izvora u vlasništvu ili pod kontrolom (Opseg 1.)	tona CO ₂ -ekvivalenta	<ul style="list-style-type: none"> • TCFD⁹ pokazatelji i ciljne vrijednosti • GRI¹⁰ 305
Neizravne emisije stakleničkih plinova iz proizvodnje kupljene ili potrošene električne energije i kupljene toplinske energije (Opseg 2.)	tona CO ₂ -ekvivalenta	<ul style="list-style-type: none"> • TCFD-pokazatelji i ciljne vrijednosti • GRI 305
Sve neizravne emisije stakleničkih plinova (koje ne potpadaju pod Opseg 2) iz našeg lanca vrijednosti (Opseg 3.) ¹¹	tona CO ₂ -ekvivalenta	<ul style="list-style-type: none"> • TCFD-pokazatelji i ciljne vrijednosti • GRI 305
Prosječni intenzitet CO ₂ za kreditni i investicijski portfelj BKS Bank, ako su podaci raspoloživi ili se mogu razumno procijeniti	tona CO ₂ -ekvivalenta / mil. EUR ulaganja	<ul style="list-style-type: none"> • TCFD-pokazatelji i ciljne vrijednosti • GRI 305

Potrošnja i proizvodnja energije uzrokuju značajan dio emisije stakleničkih plinova. Stoga su nam drugi važni pokazatelji učinka potrošnja električne energije i ukupna potrošnja energije te odnosni udjeli iz obnovljivih izvora energije.

Ključni pokazatelji uspješnosti	Mjerna jedinica	Okviri za izvješćivanje
Potrošnja električne energije	GWh	<ul style="list-style-type: none"> • TCFD-pokazatelji i ciljne vrijednosti • GRI 305
<ul style="list-style-type: none"> • od toga udio iz obnovljivih izvora energije 	GWh	<ul style="list-style-type: none"> • TCFD pokazatelji i ciljne vrijednosti • GRI 305

⁹ op.prev. TCFD (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures)- Radna skupina za objavljivanje financijskih informacija povezanih s klimatskim promjenama

¹⁰ op.prev. GRI (Global Reporting Initiative) – Inicijativa globalnog izvješćivanja

¹¹ Trenutačne kategorije u Opsegu 3 odnosno sukcesivno proširenje nastalih kategorija Opsega 3 dostupne su u aktualno dostupnom Izvješću o održivom razvoju.

Ukupna potrošnja energije	GWh	<ul style="list-style-type: none"> • TCFD pokazatelji i ciljne vrijednosti • GRI 305
<ul style="list-style-type: none"> • od toga udio iz obnovljivih izvora energije 	GWh	<ul style="list-style-type: none"> • TCFD pokazatelji i ciljne vrijednosti • GRI 305

Detaljnije informacije o aktualnim vrijednostima i izračunu pojedinačnih pokazatelja dostupne su u aktualno važećem Izvješću o održivom razvoju i našoj Ekološkoj izjavi koji se objavljuju na našim mrežnim stranicama.

6 Strategija društvenog angažmana

6.1 Načela

S obzirom na osnovnu djelatnost, potencijalno polje djelovanja, između ostaloga, predstavljaju ulaganja u sklopu upravljanja imovinom i vlastitog portfelja. Angažman je pritom usmjeren prema onim društvima u koja se ulaže. Kako BKS Bank, međutim, gotovo isključivo ulaže u (krovne) fondove, njezin angažman u ovog području ograničen je na dijalog o ESG-u s pružateljima ulaganja u fondove.

Dodatno potencijalno polje djelovanja otvara se kroz kreditiranje. Najveću polugu vidimo osobito u kreditiranju poduzeća. U skladu sa svojom Strategijom održivog razvoja *Odgovorno u budućnost vrijednu življenja*, samorazumljivo nam je da svoje klijente motiviramo i podržavamo u odluci da zajedno s nama krenu put održive transformacije gospodarskog sustava. U konačnici, put naše održivosti kao banke vodi kroz održivost naših klijenata.

U skladu sa svojim dalekosežnim razumijevanjem društvenog angažmana, BKS Bank dijalog o ESG-u koristi i s drugim ciljnim skupinama kao motivacijsko sredstvo za održivo poslovanje.

6.2 Ciljne skupine i metodologija

U sklopu svog dijaloga o okolišu, socijalnim pitanjima i korporativnom upravljanju (ESG-u), BKS Bank definirala je specifične oblike društvenog angažmana prema određenim ciljnim skupinama, koji se s jedne strane naslanjaju na trima ciljevima inicijative *Climate Action 100+*, a s druge u obzir uzimaju i posebne zahtjeve pojedinačnih skupina klijenata i stvarne mogućnosti BKS Bank.

Klijenti odnosno skupine klijenata dobivaju prioritet za ESG dijalog čim se verificiraju klimatski ciljevi definirani Inicijativom za znanstveno utemeljene ciljeve (SBTi). U osnovi se može pretpostaviti da će sljedeće skupine biti uzete u obzir.

6.2.1 Fondovi u kontekstu ulaganja klijenata i vlastitih ulaganja

Kada su u pitanju vlastita ulaganja te ulaganja klijenata BKS Bank mnogostruko koristi usluge društva *3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.* (3BG). Temeljem svog udjela u tom društvu, imamo mogućnost utjecati na poslovnu orijentaciju fonda, program i strukturu fonda. Svoj udio BKS Bank koristi i za redovitu raspravu o načelima i mjerama povezanim s ESG-om u pogledu investicijskih procesa te za promicanje njihovog daljnjeg razvoja u području ESG-a.

Tako se, između ostaloga, o odgovarajućim načelima i mjerama raspravlja na periodičnim sastancima na razini Uprave. 3BG je također fond menadžer za investicijske fondove koji se koriste prilikom upravljanja portfeljem BKS Bank. Za BKS Bank je od posebnog interesa da se aspekti održivosti (uključujući društveni angažman) pri upravljanju tim sredstvima uzmu u obzir. O ovim temama postoji mjesečna razmjena s upraviteljima fondova. U okviru tih redovnih razgovora odgovarajuću važnost pridajemo i ostvarivanju prava glasa na razini 3BG. Za nas stoga društveni angažman ne znači samo mogućnost utjecanja na glavnim skupštinama. Puno je važnije potaknuti odgovorne upravitelje fondova da se na svojim redovnim sastancima s izvršnim i financijskim direktorima te direktorima za informacijske tehnologije velikih dioničkih društava usredotoče na temu ESG-a.

Pri odabiru trećih fondova, upravitelji portfelja u BKS Bank uzimaju u obzir ESG. Pitanje društvenog angažmana aktivno se raspravlja u razgovorima s prodajnim osobljem i fond menadžerima drugih domaćih i inozemnih fondova. Aktivan društveni angažman je uz financijske pokazatelje i opća pitanja „zelenog“ poslovanja (ESG) bitan čimbenik u donošenju odluke o ulaganju u određene fondove.

6.2.2 Poduzeća u fokusu održivog financiranja

Održivo financiranje središnji je dio poslovne filozofije BKS Bank. Pritom su društvena pitanja jednako bitna kao i ekološka pitanja. U BKS Bank smo uvjereni da su socijalna pravda i društvena kohezija preduvjeti za uspješnu ekološku tranziciju našeg gospodarstva.

Dekarbonizacija je srž ove tranzicije. Bez obzira na daljnje interne mjere dekarbonizacije, BKS Bank vjeruje da je važno podržati svoje klijente u dekarbonizaciji te im pomoći u prijelazu na niskougljično gospodarstvo, kako bi poslovni modeli i u ugljično neutralnom gospodarstvu ostali uspješni. Zbog toga BKS Bank posljednjih godina prakticira aktivno upravljanje održivošću te je u svoje poslovne aktivnosti integrirala ESG kriterije koji se kontinuirano nastavljaju razvijati.

S tim u vezi je kreditiranje područje koje nudi veliki potencijal za dijalog s klijentima o ESG-u. Na redovitim sastancima s klijentima se već sada dotičemo njihovih napora u području održivog poslovanja koje prilikom izrade rejtinga procjenjujemo pomoću mekih činjenica. Ovdje kao BKS Bank u budućnosti želimo otići korak dalje kako bismo bolje procijenili poboljšanja u performansama održivosti, posebno u pogledu dekarbonizacije.

Kako bi se proces društvenog angažmana s pravnim osobama nastavio razvijati i optimizirati, 2023. godine pokrenut je pilot projekt. Odabir dionika temeljio se je na veličini tvrtke i financiranim emisijama. Usto su odabrani klijenti iz javnog sektora (općine), budući da predstavljaju značajan udio u našem portfelju. Klijente se u sklopu godišnjeg razgovora pomoću standardiziranog obrasca anketira o pojedinačnim temama ESG-a. 2024. ćemo temeljem iskustava iz tog pilot projekta nastaviti razvijati odabrani sustav angažmana na razini pojedinačnih klijenata. Paralelno tome će se već odabranim klijentima pridodati dodatne tvrtke koje želimo potaknuti na usvajanje znanstveno utemeljenih ciljeva (SBT).

6.2.3 Udjeli

BKS Bank drži različite udjele, posebice u kreditnim i financijskim institucijama i tvrtkama koje pružaju bankovne usluge. Ovdje obraćamo pažnju na ESG relevantne kriterije i stavove te ih uspoređujemo sa stavovima BKS Bank. Ako načela i aktivnosti povezanih društava zaostaju za zahtjevima BKS Bank, traži se dijalog kojim bi se istražili načini kojima bi se mogli podržati daljnji naponi prema održivom razvoju. To je osobito moguće izravnim obraćanjem rukovodstvu poduzeća ili na sjednicama Glavne skupštine.

6.3 Mjerenje uspješnosti

BKS Bank se 2023. registrirala pri *Inicijativi znanstveno utemeljenih ciljeva (SBTi)* usvojivši njezine ciljeve. U nastavku ćemo za portfelje definirati važeće specifične ciljeve i ključne pokazatelje koji podržavaju klimatski cilj od 1,5°C. Neki od tih ciljeva će se nadzirati pokazateljima društvenog angažmana.

6.4 Eskalacija

Ako primjena definiranih alata društvenog alata ne poluče željeni uspjeh, prvi korak bit će proširenje razgovora i, na primjer, komunikacija na izvršnoj razini. Ako te mjere ne dovedu do poboljšanja situacije, planirana nova financiranja ili produženja mogu biti odbijena ili se odgovarajući proizvodi izdavatelja mogu ukloniti iz izbora proizvoda. U ESG dijalogu nema odredbe o raskidu poslovnog odnosa od strane BKS Bank.

Impresum

Nakladnik:
BKS Bank AG
St. Veiter Ring 43
9020 Klagenfurt am Wörthersee
Austrija
FN: 91810s

Tel.: +43 463 5858
Fax: +43 463 5858-329
E-Mail: bks@bks.at
www.bks.at