

## Paziņojums par ieguldījumu lēmumu svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem

### Finanšu tirgus dalībnieks

Luminor Bank AS (t.sk. tās filiāles Lietuvā un Latvijā), LEI 213800JD2L89GGG7LF07

### Kopsavilkums

Luminor Bank AS (t.sk. tās filiāles Lietuvā un Latvijā), LEI 213800JD2L89GGG7LF07 (turpmāk šajā dokumentā – Banka) aplūko savu ieguldījumu lēmumu svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem. Šis ir konsolidētais paziņojums par Bankas svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem.

Šis paziņojums par svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem aptver pārskata periodu no 2023. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim.

Banka ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz uzņēmuma līmeni, mērot un uzraugot portfeļa pārvaldības (turpmāk šajā dokumentā – DPM) ieguldījumu kopējo negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem. Banka ņem vērā obligātos svarīgākās negatīvās ietekmes rādītājus un trīs brīvprātīgos rādītājus, kas noteikti Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 27. novembra Regulā (ES) 2019/2088 par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju finanšu pakalpojumu nozarē (turpmāk – SFDR), un 2022. gada 6. aprīļa Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2022/1288, ar ko papildina Regulu (ES) 2019/2088 (turpmāk – SFDR RTS), atkarībā no datu pieejamības un kvalitātes.

### Apraksts par svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem

#### 1. TABULA

#### Rādītāji, kas piemērojami ieguldījumiem ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās

Siltumnīcefekta gāzu emisijas	Metrika	Ietekme 2023. gadā	Ietekme 2022. gadā	Paskaidrojums	Veiktās darbības, plānotās darbības un mērķi nākamajam atsaucies periodam
-------------------------------	---------	--------------------	--------------------	---------------	---

#### KLIMATA UN CITI AR VIDI SAISTĪTI RĀDĪTĀJI

Siltumnīcefekta gāzu emisijas	1. SEG emisijas	1. pakāpes SEG emisijas	5847,013 tonnas CO <sub>2</sub> e	6571,093 tonnas CO <sub>2</sub> e	Pārklājums <sup>1</sup> 94,66 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %	2023. gadā salīdzinājumā ar 2022. gadu ir vērojams absolūto SEG emisiju pieaugums, kas atbilst pārvaldīto aktīvu vispārējam pieaugumam.
		2. pakāpes SEG emisijas	1328,1575 tonnas CO <sub>2</sub> e	1201,1813 tonnas CO <sub>2</sub> e	Pārklājums 94,66 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %	Turklāt Bankas ieguldījumu komanda 2023. gada beigās atjaunināja portfeļa sadalījumu, šajā procesā dodot priekšroku instrumentiem ar augstākiem ESG rādītājiem. ESG prioritātes principi līdzsvarošanas procesā izriet no Bankas ESG Padzījinātas izpētes pārbaudes procedūras.
		3. pakāpes SEG emisijas	49562,87 tonnas CO <sub>2</sub> e	40866,637 tonnas CO <sub>2</sub> e	Pārklājums 93,26 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %	
		Kopējās SEG emisijas	56898,664 tonnas CO <sub>2</sub> e	48755,906 tonnas CO <sub>2</sub> e	Pārklājums 93,13 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %	Gan uzņēmuma līmenī (Banka), gan produkta līmenī (ieguldījumu portfeļu pārvalde) mēs nodrošinām, ka ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā svarīgākā negatīvā ietekme uz ilgtspēju, izmantojot šādu praksi:

2. Oglekļa pēda	Oglekļa pēda	573,7082 tonnas CO2e / investīcijas milj. EUR	636,48517 tonnas CO2e / investīcijas milj. EUR	Pārklājums 93,13 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %	1) ieguldījumu darbībās mēs atbalstām un ievērojam Apvienoto Nāciju Organizācijas Atbildīgas ieguldīšanas principus (UN PRI). Attiecībā uz kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem mēs ieguldām tikai tajos finanšu instrumentos, ko emitējuši ieguldījumu pārvaldnieki, kuri ir parakstījuši UN PRI.
3. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību SEG intensitāte	Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību SEG intensitāte	1073,6865 tonnas CO2e / ieņēmumi milj. EUR	1195,1255 tonnas CO2e / ieņēmumi milj. EUR	Pārklājums 93,25 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %	
4. Saistība ar sabiedrībām, kas darbojas fosilā kurināmā nozarē	Ieguldījumu īpatsvars sabiedrībās, kas darbojas fosilā kurināmā nozarē	15,537964 %	22,354828 %	Pārklājums 91,53 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %	2) lai izvairītos no tiešiem ieguldījumiem finanšu instrumentos, kas varētu radīt būtisku negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem, mēs ievērojam Luminor Ilgtspējas politikā definēto izņēmumu sarakstu.
5. Neatjaunojamo energoresursu enerģijas patēriņa un ražošanas īpatsvars	Neatjaunojamo energoresursu enerģijas patēriņa un neatjaunojamās enerģijas ražošanas no neatjaunojamiem energoresursiem īpatsvars ieguldījumu saņēmēju sabiedrībās salīdzinājumā ar atjaunojamajiem energoresursiem, izteikts procentos	Patēriņš: 63,739517 %  Ražošana: 62,329475 %	Patēriņš: 68,15797 %  Ražošana: 64,81613 %	Pārklājums 82,35 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %  Pārklājums 97,49 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %	Nākamajā pārskata periodā Banka rūpīgi sekos līdzi savu portfeļu un finanšu instrumentu ESG rādītājiem, izvērtējot iespējas vēl vairāk integrēt ESG ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā.
6. Enerģijas patēriņa intensitāte uz lielas ietekmes klimata nozari	Enerģijas patēriņš GWh uz miljonu EUR ieguldījumu saņēmēju sabiedrību ieņēmumiem uz vienu lielas ietekmes klimata nozari	Kopā: 0,90097845 GWh / ieņēmumi milj. EUR  A sektors: 0,33064696 GWh / ieņēmumi milj. EUR  B sektors: 2,431795 GWh / ieņēmumi milj. EUR  C sektors: 0,34526384 GWh / ieņēmumi milj. EUR  D sektors: 3,5903249 GWh / ieņēmumi milj. EUR	Kopā: 1,2918688 GWh / ieņēmumi milj. EUR  A sektors: 0,22256191 GWh / ieņēmumi milj. EUR  B sektors: 2,3637462 GWh / ieņēmumi milj. EUR  C sektors: 0,37483943 GWh / ieņēmumi milj. EUR  D sektors: 4,2673697 GWh / ieņēmumi milj. EUR	Pārklājums 94,65 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %  Pārklājums 99,51 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %  Pārklājums 94,49 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %  Pārklājums 98,46 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %  Pārklājums 79,29 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %	

E sektors: 0,6254704 GWh / ieņēmumi milj. EUR	E sektors: 0,65044296 GWh / ieņēmumi milj. EUR	Pārklājums 85,13 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %
F sektors: 0,16026604 GWh / ieņēmumi milj. EUR	F sektors: 0,17502373 GWh / ieņēmumi milj. EUR	Pārklājums 87,66 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %
G sektors: 0,07455489 GWh / ieņēmumi milj. EUR	G sektors: 0,080478735 GWh / ieņēmumi milj. EUR	Pārklājums 98,73 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %
H sektors: 0,869779 GWh / ieņēmumi milj. EUR	H sektors: 0,87975204 GWh / ieņēmumi milj. EUR	Pārklājums 89,93 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %
L sektors: 0,4215998 GWh / ieņēmumi milj. EUR	L sektors: 0,41306198 GWh / ieņēmumi milj. EUR	Pārklājums 97,34 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %

Biodaudzveidība	7. Darbības, kas negatīvi ietekmē biodaudzveidības ziņā jutīgas teritorijas	leguldījumu īpatsvars ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās, kuru telpas/darbības atrodas tādās biodaudzveidības ziņā jutīgās teritorijās vai tuvu tām, kur šo ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības negatīvi ietekmē minētās teritorijas	2,5187488 %	2,7025752 %	Pārklājums 90,84 %
Ūdens	8. Emisijas ūdenī	leguldījumu saņēmēju sabiedrību radīto emisiju ūdenī tonnas uz ieguldīto miljonu euro, izteiktas kā vidējais svērtais	0,007292491 tonnas / investīcijas milj. EUR	0,007026639 tonnas / investīcijas milj. EUR	Pārklājums 26,96 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %
Atkritumi	9. Bīstamo atkritumu attiecība	leguldījumu saņēmēju sabiedrību radīto bīstamo atkritumu tonnas uz miljonu euro, izteiktas kā vidējais svērtais	52,909935 tonnas / investīcijas milj. EUR	57,254147 tonnas / investīcijas milj. EUR	Pārklājums 93,53 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %

# RĀDĪTĀJI ATTIECĪBĀ UZ SOCIĀLAJĒM UN AR DARBINIEKIEM SAISTĪTIEM, CILVĒKTIESĪBU IEVĒROŠANAS, PRETKORUPCIJAS UN KUKUĻOŠANAS APKAROŠANAS JAUTĀJUMIEM

Negatīvs ilgtspējas rādītājs	Metrika	Ietekme 2023. gadā	Ietekme 2022. gadā	Paskaidrojums	Veiktās darbības, plānotās darbības un mērķi nākamajam atsaucies periodam	
Sociālie un ar darbiniekiem saistītie jautājumi	10. ANO Globālā līguma principu un Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas (ESAO) pamatnostādņu daudznacionāliem uzņēmumiem pārkāpumi	Ieguldījumu īpatsvars ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās, kas ir bijušas iesaistītas ANO Globālā līguma principu vai ESAO pamatnostādņu daudznacionāliem uzņēmumiem pārkāpumos	13,0309725 %	7,6426277 %	Pārklājums 90.84%	Bankas ieguldījumu komanda 2023. gada beigās atjaunināja portfeļa sadalījumu, šajā procesā dodot priekšroku instrumentiem ar augstākiem ESG rādītājiem. ESG prioritātes principi līdzsvarotības procesā izriet no Bankas ESG Padziļinātas izpētes procedūras.
	11. Atbilstības ANO Globālajam līgumam un ESAO pamatnostādņiem daudznacionāliem uzņēmumiem uzraudzības procesu un mehānismu trūkums	Ieguldījumu īpatsvars ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās, kurās nav politikas atbilstības ANO Globālā līguma principiem vai ESAO pamatnostādņiem daudznacionāliem uzņēmumiem uzraudzībai, vai sūdzību izskatīšanas mehānismu, lai vērstos pret ANO Globālā līguma principu vai ESAO pamatnostādņu daudznacionāliem uzņēmumiem pārkāpumiem	0,48554397 %	0,5008696 %	Pārklājums 97,22 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %	Gan uzņēmuma līmenī (Banka), gan produkta līmenī (ieguldījumu portfeļu pārvalde) mēs nodrošinām, ka ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā svarīgākā negatīvā ietekme uz ilgtspēju, izmantojot šādu praksi:  1) ieguldījumu darbības mēs atbalstām un ievērojam Apvienoto Nāciju Organizācijas Atbildīgas ieguldīšanas principus (UN PRI). Attiecībā uz kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem mēs ieguldām tikai tajos finanšu instrumentos, ko emitējuši ieguldījumu pārvaldnieki, kuri ir parakstījuši UN PRI.  2) lai izvairītos no tiešiem ieguldījumiem finanšu instrumentos, kas varētu radīt būtisku negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem, mēs ievērojam Luminor Ilgtspējas politikā definēto izņēmumu sarakstu.
	12. Nekoriģētā vīriešu un sievietes darba samaksas atšķirība	Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību vidējā nekoriģētā vīriešu un sievietes darba samaksas atšķirība	11,373357 %	11,285238 %	Pārklājums 51,96 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %	Nākamajā pārskata periodā Banka rūpīgi sekos līdzi savu portfeļu un finanšu instrumentu ESG rādītājiem, izvērtējot iespējas vēl vairāk integrēt ESG ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā.
	13. Dzimumu pārstāvība valdēs	Vidējā sievietes un vīriešu valdes locekļu attiecība ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās	32,082493 %	30,87223 %	Pārklājums 97,84 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %	
	14. Saistība ar pretrunīgi vērtētiem ieročiem (pretkājniem, minas, kasešu municija, ķīmiskie ieroči un bioloģiskie ieroči)	Ieguldījumu īpatsvars ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās, kuras ir iesaistītas pretrunīgi vērtētu ieroču ražošanā vai pārdošanā	0,002832625 %	0,001862367 %	Pārklājums 95,21 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %	

## Rādītāji, kas piemērojami ieguldījumiem suverēnos un pārvalstiskos subjektos

Negatīvs ilgtspējas rādītājs		Metrika	Ietekme 2023. gadā	Ietekme 2022. gadā	Paskaidrojums	Veiktās darbības, plānotās darbības un mērķi nākamajam atsaucies periodam
Vides joma	15. SEG intensitāte	Ieguldījumu saņēmējvalstu SEG intensitāte	586,6918 tonnas CO2e / IKP milj. EUR	539,6328 tonnas CO2e / IKP milj. EUR	Pārklājums 99,33 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %	<p>Bankas ieguldījumu komanda 2023. gada beigās atjaunināja portfeļa sadalījumu, šajā procesā dodot priekšroku instrumentiem ar augstākiem ESG rādītājiem. ESG prioritātes principi līdzsvarošanas procesā izriet no Bankas ESG Padziļinātas izpētes procedūras.</p> <p>Gan uzņēmuma līmenī (Banka), gan produkta līmenī (ieguldījumu portfeļu pārvalde) mēs nodrošinām, ka ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā svarīgākā negatīvā ietekme uz ilgtspēju, izmantojot šādu praksi:</p> <p>1) ieguldījumu darbības mēs atbalstām un ievērojam Apvienoto Nāciju Organizācijas Atbildīgas ieguldīšanas principus (UN PRI). Attiecībā uz kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem mēs ieguldām tikai tajos finanšu instrumentos, ko emitējuši ieguldījumu pārvaldnieki, kuri ir parakstījuši UN PRI.</p> <p>2) lai izvairītos no tiešiem ieguldījumiem finanšu instrumentos, kas varētu radīt būtisku negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem, mēs ievērojam Luminor Ilgtspējas politikā definēto izņēmumu sarakstu.</p> <p>Nākamajā pārskata periodā Banka rūpīgi sekos līdzīgu savu portfeļu un finanšu instrumentu ESG rādītājiem, izvērtējot iespējas vēl vairāk integrēt ESG ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā.</p>
Sociālā joma	16. Ieguldījumu saņēmējvalstis, uz kurām attiecas pārkāpumi sociālajā jomā	To ieguldījumu saņēmējvalstu skaits, uz kurām attiecas sociālie pārkāpumi (absolūtais skaits un relatīvais skaits, dalīts ar visu ieguldījumu saņēmējvalstu skaitu), kā minēts starptautiskajos	Relatīvā daļa: 2,0411384 %  Absolūtā daļa: 2 -	Relatīvā daļa: 2,6133695 %  Absolūtā daļa: 2,5 -	Pārklājums 100 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %  Pārklājums 100 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %	Banka ievēro ieguldīšanas ierobežojumus, kas tiek piemēroti, pamatojoties uz ES, ANO un ASV noteiktajām sankcijām.

## Rādītāji, kas piemērojami ieguldījumiem nekustamā īpašuma aktīvos

Negatīvs ilgtspējas rādītājs		Metrika	Ietekme 2023. gadā	Ietekme 2022. gadā	Paskaidrojums	Veiktās darbības, plānotās darbības un mērķi nākamajam atsauces periodam
Fosilais kurināmais	17. Saistība ar fosilo kurināmo caur nekustamā īpašuma aktīviem	Ieguldījumu īpatsvars nekustamā īpašuma aktīvos, kas iesaistīti fosilā kurināmā ieguvē, uzglabāšanā, transportēšanā vai ražošanā	N/A	N/A	N/A	Nav piemērojams, ņemot vērā aktīvus, kas ir iekļauti Bankas DPM pakalpojumā.
Energoefektivitāte	18. Saistība ar energoneefektīviem nekustamā īpašuma aktīviem	Ieguldījumu īpatsvars energoneefektīvos nekustamā īpašuma aktīvos	N/A	N/A	N/A	

### Apraksts par politiku, ar kuru identificē svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem un nosaka prioritāti tai

Luminor grupa ir apstiprinājusi šādas politikas un vadlīnijas ar mērķi palīdzēt identificēt un noteikt prioritātes svarīgajām negatīvajām ilgtspējas ietekmēm dažādu struktūrvienību un meitasuzņēmumu darbībā:

Ilgtspējas politika (apstiprināta 16.12.2022.) – ieskicē galvenos ilgtspējas principus un vērtības, kuras ievērojam savā uzņēmējdarbībā, lēmumu pieņemšanā (t.sk. ieguldījumu lēmumu pieņemšanā). Kopsavilkums un pamatprincipi ir izklāstīti [šeit](#).

Ilgtspējīgu ieguldījumu vadlīnijas (apstiprinātas 25.11.2022.) – izklāsta ilgtspējīgu ieguldījumu principus, tostarp ilgtspējas (ESG) riska integrāciju ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā Bankā un tās ieguldījumu pārvaldības meitasuzņēmumos. Paziņojums par Ilgtspējīgu ieguldījumu vadlīnijām, kas atspoguļo īsu vispārējo principu aprakstu, ir publicēts [šeit](#).

Banka ir apstiprinājusi DPM ESG padziļinātas izpētes procedūru (apstiprināta 30.05.2023.), kurā aprakstīts, kā ilgtspējas (ESG) riski un svarīgākās negatīvās ietekmes ir integrētas ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesos un ESG padziļinātajā izpētē DPM izmantojamo finanšu instrumentu sarakstā iekļautajiem finanšu instrumentiem. Turklāt šī procedūra nosaka: 1) atbildības sadalījumu Bankas ieguldījumu pārvaldības nodaļā, īstenojot PAI prioritāšu noteikšanas sistēmu ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā; 2) kā arī attiecināmo metodoloģiju piemērošanu PAI prioritāšu noteikšanā.

Ieguldījumu procesā Bankas mērķis ir identificēt ieguldījumu lēmumu negatīvo ietekmi uz ilgtspēju. Banka izvairās no tiešiem ieguldījumiem uzņēmumos, kas neatbilst mūsu minimālajiem aizsardzības pasākumiem. Bankas mērķis ir ieguldīt tādos ārējo pārvaldītāju pārvaldītajos ieguldījumu fondos, kuru pārvaldītāji ir Apvienoto Nāciju Organizācijas Atbildīgu ieguldījumu principu (UN PRI) parakstītāji, un tādējādi tiem ir pozitīva tendence integrēt ESG faktorus savā uzņēmējdarbībā. Tas sniedz Bankai iespēju identificēt un prioritizēt ieguldījumus ar mazāku negatīvo ietekmi uz ilgtspēju.

Iepriekš minētajiem rādītājiem Banka izvēlas trešo personu datu sniedzēju, pamatojoties uz datu kvalitātes un pieejamības novērtējumu, kā arī trešo pušu uzticamību, pamatojoties uz Bankas iepirkuma procesiem un metodoloģiju.

Metodika galvenās svarīgās ietekmes noteikšanai vienmēr ir atkarīga no datu pieejamības un kvalitātes, un līdz ar to no kļūdas robežas. Mēs esam atkarīgi no to datu kvalitātes, kas saņemti no trešo pušu datu sniedzējiem (piemēram, CLARITY AI, Inc.).

### Iesaistīšanās politikas

Saskaņā ar piemērojamajiem tiesību aktiem<sup>2</sup> pirms ieguldījumu portfeļu pārvaldes pakalpojuma sniegšanas mēs informējam klientu, ka Banka neveic tiešus ieguldījumus regulētajos tirgos kotēto uzņēmumu akcijās. Līdz ar to Banka neizstrādā iesaistīšanās politiku.

---

## Atsauces uz starptautiskajiem standartiem

Mēs uzņemamies atbildību par mūsu uzņēmējdarbības izraisīto ietekmi uz sabiedrību un vidi, un sagaidām, ka mūsu sadarbības partneri un piegādātāji rīkosies tāpat. Mūsu Ētikas kodeksā ir izklāstīti Bankas atbildīgas uzņēmējdarbības principi un vajadzības, kam mūsu sadarbības partneriem un piegādātājiem jāpiekrīt pirms sadarbības sākšanas. Savā darbībā mēs atbalstām un ņemam vērā šādu starptautisko standartu ieviešanu ieteikumus, tostarp, bet ne tikai:

- Apvienoto Nāciju Organizācija: Globālais līgums; Atbildīgu ieguldījumu principi (UN PRI); Uzņēmējdarbības un cilvēktiesību pamatprincipi;
- ESAO: Vadlīnijas daudznacionāliem uzņēmumiem; Kukuļošanas un korupcijas novēršanas vadlīnijas;
- Starptautiskās darba organizācijas Trīspusējā deklarācija par principiem attiecībā uz daudznacionāliem uzņēmumiem un sociālo politiku;
- Amerikas Savienoto Valstu Ārvalstu korupcijas prakses likums un Apvienotās Karalistes 2010. gada Kukuļošanas apkarošanas likums;
- Baltijas valstu banku asociāciju ētikas kodeksi.

Mūsu Ilgtspējas politikā apņemamies atbalstīt pāreju uz ekonomiku ar zemu oglekļa dioksīda emisiju līmeni. Attiecīgos gadījumos mēs palaužamies uz iekšējiem noteikumiem ar ESG padziļinātu izpēti saistīto darbību veikšanai un tiecāmies savos procesos integrēt starptautiskās prasības, brīvprātīgas saistības un sistēmas, ko atzina ES regulas<sup>3, 4</sup>, ESAO vadlīnijas<sup>5</sup>, ANO Ilgtspējīgas attīstības mērķi<sup>6</sup> un ANO Uzņēmējdarbības un cilvēktiesību pamatprincipi<sup>7</sup>.

Sakarā ar nepastāvīgu datu pieejamību tirgū Banka pārskata periodā neizmantoja uz nākotni vērstus klimata scenārijus.

---

## Vēsturiskais salīdzinājums

Lai veiktu vēsturisku salīdzinājumu, 1., 2. un 3. tabulā iekļauti iepriekšējā pārskata perioda dati. Iepriekšējā pārskata perioda dati var būt precizēti, lai atspoguļotu izmaiņas aprēķinu metodikā un ieguldījumu portfeļu datu uzlabojumus.

---

## Citi rādītāji par svarīgāko negatīvo ietekmi

Papildus iepriekš minētajam obligāto rādītāju kopumam mēs ņemam vērā trīs papildu rādītājus, kuri atkarīgi no datu pieejamības un kvalitātes.

Banka ņem vērā rādītāju, kas saistīts ar emisijām – ieguldījumus uzņēmumos, kuros nav oglekļa emisiju samazināšanas iniciatīvu. Attiecībā uz šo rādītāju Banka uzrauga ieguldījumu daļu tādos ieguldījumu saņēmējos uzņēmumos bez oglekļa emisiju samazināšanas iniciatīvām, kuru mērķis ir panākt atbilstību Parīzes nolīgumam. Šis rādītājs ir daļa no papildu rādītāju kopuma, kas attiecas uz klimatu un vidi un ko nosaka SFDR un SFDR RTS (2. tabula, 4. rādītājs).

Banka ņem vērā rādītāju, kas saistīts ar cilvēktiesībām – cilvēktiesību politikas trūkums. Attiecībā uz šo rādītāju IPAS uzrauga ieguldījumu īpatsvaru uzņēmumos, kuriem nav SFDR un SFDR RTS noteiktās cilvēktiesību politikas (3. tabula, 9. rādītājs).

Banka arī ņem vērā rādītāju, kas saistīts ar korupcijas un kukuļošanas apkarošanu. Attiecībā uz šo rādītāju Banka uzrauga notiesājošo spriedumu skaitu un naudas sodu apmēru par SFDR un SFDR RTS noteikto pretkorupcijas un kukuļošanas apkarošanas tiesību aktu pārkāpumiem (3. tabula, 17. rādītājs).

Banka neizmanto citus rādītājus, lai noteiktu un novērtētu papildu galveno negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoru, kā vien tos obligātos rādītājus, kas ir izklāstīti iepriekš 1. tabulā, un papildu rādītājus, kurus esam izvēlējušies ņemt vērā 2. un 3. tabulā.

## 2. TABULA

### Klimata un citi ar vidi saistīti papildu rādītāji

KLIMATA UN CITI AR VIDĪ SAISTĪTI RĀDĪTĀJI						
Negatīva ietekme uz ilgtspēju	Negatīva ietekme uz ilgtspēju (kvalitatīva vai kvantitatīva)	Metrika	Ietekme 2023. gadā	Ietekme 2022. gadā	Paskaidrojums	Veiktās darbības, plānotās darbības un mērķi nākamajam atsaucē periodam
<b>Rādītāji, kas piemērojami ieguldījumiem ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās</b>						
Emisijas	4. Ieguldījumi sabiedrībās, kurām nav oglekļa emisiju samazināšanas iniciatīvu	Ieguldījumu īpatsvars ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās, kurām nav oglekļa emisiju samazināšanas iniciatīvu, kā mērķis ir panākt atbilstību Parīzes nolīgumam	60,9084 %	71,442245 %	Pārklājums 99,66 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %	Bankas ieguldījumu komanda 2023. gada beigās atjaunināja portfeļa sadalījumu, šajā procesā dodot priekšroku instrumentiem ar augstākiem ESG rādītājiem. ESG prioritātes principi līdzsvarošanas procesā izriet no Bankas ESG Padziļinātas izpētes procedūras. Gan uzņēmuma līmenī (Banka), gan produkta līmenī (ieguldījumu portfeļa pārvalde) mēs nodrošinām, ka ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā svarīgākā negatīvā ietekme uz ilgtspēju, izmantojot šādu praksi: 1) ieguldījumu darbības mēs atbalstām un ievērojam Apvienoto Nāciju Organizācijas Atbildīgas ieguldīšanas principus (UN PRI). Attiecībā uz kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem mēs ieguldām tikai tajos finanšu instrumentos, ko emitējuši ieguldījumu pārvaldnieki, kuri ir parakstījuši UN PRI. 2) lai izvairītos no tiešiem ieguldījumiem finanšu instrumentos, kas varētu radīt būtisku negatīvu ietekmi uz ilgtspējas faktoriem, mēs ievērojam Luminor Ilgtspējas politikā definēto izņēmumu sarakstu. Nākamajā pārskata periodā Banka rūpīgi sekos līdzīgu portfeļu un finanšu instrumentu ESG rādītājiem, izvērtējot iespējas vēl vairāk integrēt ESG ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā.



### 3. TABULA

Papildu rādītāji attiecībā uz sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem, cilvēktiesību ievērošanas, pretkorupcijas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem

## RĀDĪTĀJI ATTIECĪBĀ UZ SOCIĀLAJEM UN AR DARBINIEKIEM SAISTĪTIEM, CILVĒKTIESĪBU IEVĒROŠANAS, PRETKORUPCIJAS UN KUKUĻOŠANAS APKAROŠANAS JAUTĀJUMIEM

Negatīva ietekme uz ilgtspēju	Negatīva ietekme uz ilgtspēju (kvalitatīva vai kvantitatīva)	Metrika	Ietekme 2023. gadā	Ietekme 2022. gadā	Paskaidrojums	Veiktās darbības, plānotās darbības un mērķi nākamajam atsaucies periodam
<b>Rādītāji, kas piemērojami ieguldījumiem ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās</b>						
Cilvēktiesības	9. Cilvēktiesību politikas trūkums	Ieguldījumu īpatsvars vienībās, kurām nav cilvēktiesību politikas	9,565277 %	14,339117 %	Pārklājums 96,38 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %	Bankas ieguldījumu komanda 2023. gada beigās atjaunināja portfeļa sadalījumu, šajā procesā dodot priekšroku instrumentiem ar augstākiem ESG rādītājiem. ESG prioritātes principi līdzsvarošanas procesā izriet no Bankas ESG Padziņinātas izpētes procedūras. Gan uzņēmuma līmenī (Banka), gan produkta līmenī (ieguldījumu portfeļu pārvalde) mēs nodrošinām, ka ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā svarīgākā negatīvā ietekme uz ilgtspēju, izmantojot šādu praksi: 1) ieguldījumu darbības mēs atbalstām un ievērojam Apvienoto Nāciju Organizācijas Atbildīgas ieguldīšanas principus (UN PRI). Attiecībā uz kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem mēs ieguldām tikai tajos finanšu instrumentos, ko emitējuši ieguldījumu pārvaldnieki, kuri ir parakstījuši UN PRI. 2) lai izvairītos no tiešiem ieguldījumiem finanšu instrumentos, kas varētu radīt būtisku negatīvu ietekmi uz ilgtspējas faktoriem, mēs ievērojam Luminor Ilgtspējas politikā definēto izņēmumu sarakstu. Nākamajā pārskata periodā Banka rūpīgi sekos līdzi savu portfeļu un finanšu instrumentu ESG rādītājiem, izvērtējot iespējas vēl vairāk integrēt ESG ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā.
Pretkorupcija un kukuļošanas apkarošana	17. Notiesājošo spriedumu skaits un naudas sodu apmērs par pretkorupcijas un kukuļošanas apkarošanas tiesību aktu pārkāpumiem	Notiesājošo spriedumu skaits un naudas sodu apmērs par pretkorupcijas un kukuļošanas apkarošanas tiesību aktu pārkāpumiem ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās	1: 2  2: 4769,2812 milj. EUR	1: 2  2: 4766,451 milj. EUR	1: Pārklājums 90,84 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %  2: Pārklājums 90,84 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %	

1. Pārklājums attiecas uz daļu uzņēmumu (sabiedrību), kur ir pieejami dati, lai aprēķinātu konkrētu svarīgāko negatīvo ietekmi (PAI). Lai nodrošinātu augstu precizitātes un pārklājuma līmeni Banka prioritāti piešķir PAI ziņošanai uzņēmuma līmenī, bet izmanto mātes uzņēmumu datus, kad pārklājums uzņēmuma līmenī nav pietiekams. Ja dati no tuvākā mātes uzņēmuma joprojām nav pietiekami, trešās puses datu nodrošinātājs meklē citus mātes uzņēmumus struktūrā.
2. Igaunijas Vērtspapīru tirgus likuma 211.2 panta 6. punkts, Latvijas Finanšu instrumentu tirgus likuma 126. pants, Lietuvas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma 41. panta 1. punkts.
3. Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2019/2088 (2019. gada 27. novembris) par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē. Pieejams: [EUR-Lex - 32019R2088 - EN - EUR-Lex \(europa.eu\)](#)
4. Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2020/852 (2020. gada 18. jūnijs) par regulējuma izveidi ilgtspējīgu ieguldījumu veicināšanai un ar ko groza Regulu (ES) 2019/2088 (Dokuments attiecas uz EEZ). Pieejams: [EUR-Lex-32020R0852 - EN - EUR-Lex \(europa.eu\)](#)
5. ESAO (2018) ESAO padziļinātas izpētes pamatnostādnes par atbildīgu rīcību. Pieejams: [OECD-Due-Diligence-Guidance-for-Responsible-Business-Conduct.pdf](#)
6. Pieejams: [THE 17 GOALS | Sustainable Development \(un.org\)](#)
7. ANO (2011) Uzņēmējdarbības un cilvēktiesību pamatprincipi. Pieejams: [Guiding Principles Business HR\\_EN.pdf \(ohchr.org\)](#).