

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 2024. 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 2024. gadā	Ietekme 2023. gadā	Ietekme 2022. gadā	Paskaidrojums	Veiktās darbības, plānotās darbības un mērķi nākamajam atsaucē periodam
KLIMATA UN CITI AR VIDI SAISTĪTI RĀDĪTĀJI						
Siltumnīcefekta gāzu emisijas	1. SEG emisijas	5220,85 tonnas CO2e	8928,909 tonnas CO2e	10609,921 tonnas CO2e	Pārklājums ¹ 98,84 % Aprēķinātais 22,15 % Ziņotais 77,85 %	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 Pienācīgas pārbaudes 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:
	2. pakāpes SEG emisijas	6148,658 tonnas CO2e	6531,714 tonnas CO2e	1618,6249 tonnas CO2e	Pārklājums 98,84 % Aprēķinātais 22,15 % Ziņotais 77,85 %	
	3. pakāpes SEG emisijas	53395,062 tonnas CO2e	57820,836 tonnas CO2e	58042,008 tonnas CO2e	Pārklājums 97,36 % Aprēķinātais 42,62 % Ziņotais 57,38 %	
	Kopējās SEG emisijas	54933,547 tonnas CO2e	63701,938 tonnas CO2e	69958,875 tonnas CO2e	Pārklājums 97,3% Aprēķinātais 44,39% Ziņotais 55,61%	

2. Oglekļa pēda	Oglekļa pēda	511,32602 tonnas CO2e / investīcijas milj. EUR	602,7297 tonnas CO2e / investīcijas milj. EUR	744,8714 tonnas CO2e / investīcijas milj. EUR	Pārklājums 97,3% Aprēķinātais 44,39% Ziņotais 55,61%	1) ieguldījumu darbībās mēs atbalstām un ievērojam Apvienoto Nāciju Orga- nizācijas Atbildīgas iegul- dīšanas principus (UN PRI). Attiecībā uz kolektīvo ieg- uldījumu uzņēmumiem mēs ieguldām tikai tajos finanšu instrumentos, ko emitējuši ieguldījumu pārvaldnieki, kuri ir parakstījuši UN PRI.
3. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību SEG inten- sitāte	Ieguldījumu saņēmēju sabiedrī- bu SEG intensitāte	1128,6273 tonnas CO2e / ieņēmumi milj. EUR	1314,3746 tonnas CO2e / ieņēmumi milj. EUR	1452,2883 tonnas CO2e / ieņēmumi milj. EUR	Pārklājums 97,46 % Aprēķinātais 44,34 % Ziņotais 55,66 %	2) lai izvairītos no tiešiem ieguldījumiem finanšu in- strumentos, kas varētu radīt būtisku negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem, mēs ievērojam Luminor Ilgtspējas politikā definēto izņēmumu sarakstu.
4. Saistība ar sabiedrībām, kas darbojas fosilā kurināmā nozarē	Ieguldījumu īpats- vars sabiedrībās, kas darbojas fosilā kurināmā nozarē	12,537572 %	16,371195 %	21,467487 %	Pārklājums 95,25 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %	
5. Neatjaunojamo en- ergoresursu enerģijas patēriņa un ražošanas īpatsvars	Neatjaunojamo energoresursu enerģijas patēriņa un neatjauno- jamās enerģijas ražošanas no neatjaunojamiem energoresursiem īpatsvars iegul- dījumu saņēmē- ju sabiedrībās salīdzinājumā ar atjaunojamajiem energoresursiem, izteikts procentos	Patēriņš: 60,02867 % Ražošana: 60,10489 %	Patēriņš: 61,117928 % Ražošana: 62,86644 %	Patēriņš: 62,87091 % Ražošana: 64,62944 %	Pārklājums 89,78% Aprēķinātais 1,69% Ziņotais 98,31% Pārklājums 97,6% Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %	Nākamajā pārskata periodā Banka rūpīgi sekos līdzi savu portfeli 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 sabie- drību ieņēmumiem uz vienu lielas ietekmes klimata nozari	Kopā: 0,65134794 GWh / ieņē- mumi milj. EUR A sektors: 0,54756355 GWh / ieņē- mumi milj. EUR B sektors: 1,4258608 GWh / ieņē- mumi milj. EUR C sektors: 0,2596932 GWh / ieņē- mumi milj. EUR D sektors: 3,3824577 GWh / ieņē- mumi milj. EUR	Kopā: 0,81671727 GWh / ieņē- mumi milj. EUR A sektors: 0,36823538 GWh / ieņē- mumi milj. EUR B sektors: 1,48624 GWh / ieņēmumi milj. EUR C sektors: 0,3191184 GWh / ieņēmumi milj. EUR D sektors: 3,353484 GWh / ieņēmumi milj. EUR	Kopā: 1,1050602 GWh / ieņē- mumi milj. EUR A sektors: 0,29178822 GWh / ieņē- mumi milj. EUR B sektors: 1,5700263 GWh / ieņē- mumi milj. EUR C sektors: 0,3436144 GWh / ieņē- mumi milj. EUR D sektors: 3,3996558 GWh / ieņē- mumi milj. EUR	Pārklājums 99,55% Aprēķinātais 27,66% Ziņotais 72,34% Pārklājums 99,99% Aprēķinātais 19,61% Ziņotais 80,39% Pārklājums 99,34% Aprēķinātais 29,48% Ziņotais 70,52% Pārklājums 99,69% Aprēķinātais 26,51% Ziņotais 73,49% Pārklājums 99,65% Aprēķinātais 29,74% Ziņotais 70,26%	

			E sektors: 0,6554215 GWh / ieņēmumi milj. EUR	E sektors: 0,60770106 GWh / ieņēmumi milj. EUR	E sektors: 0,59729797 GWh / ieņēmumi milj. EUR	Pārklājums 99,89% Aprēķinātais 30,98% Ziņotais 69,02%
			F sektors: 0,16818058 GWh / ieņēmumi milj. EUR	F sektors: 0,20620012 GWh / ieņēmumi milj. EUR	F sektors: 0,1794411 GWh / ieņēmumi milj. EUR	Pārklājums 99,47% Aprēķinātais 38,02% Ziņotais 61,98%
			G sektors: 0,078178674 GWh / ieņēmumi milj. EUR	G sektors: 0,078767225 GWh / ieņēmumi milj. EUR	G sektors: 0,07833537 GWh / ieņēmumi milj. EUR	Pārklājums 99,92% Aprēķinātais 32,02% Ziņotais 67,98%
			H sektors: 0,74524766 GWh / ieņēmumi milj. EUR	H sektors: 0,85547477 GWh / ieņēmumi milj. EUR	H sektors: 0,92012787 GWh / ieņēmumi milj. EUR	Pārklājums 98,83% Aprēķinātais 22,52% Ziņotais 77,48%
			L sektors: 0,4589663 GWh / ieņēmumi milj. EUR	L sektors: 0,41059667 GWh / ieņēmumi milj. EUR	L sektors: 0,38223964 GWh / ieņēmumi milj. EUR	Pārklājums 97,89% Aprēķinātais 26,5% Ziņotais 73,5%
Biodaudzveidība	7. Darbības, kas negatīvi ietekmē biodaudzveidības ziņā jutīgas teritorijas	Ieguldījumu 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	2,0633686 %	3,1952338 %	3,440596 %	Pārklājums 94,46 %
Ūdens	8. Emisijas ūdenī	Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību radīto emisiju ūdenī tonnas uz ieguldīto miljonu euro, izteiktas kā vidējais svērtais	0,004463072 tonnas / investīcijas milj. EUR	0,0057170265 tonnas / investīcijas milj. EUR	0,006344496 tonnas / investīcijas milj. EUR	Pārklājums 26,08 % Aprēķinātais 70,91 % Ziņotais 29,09 %
Atkritumi	9. Bīstamo atkritumu attiecība	Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību radīto bīstamo atkritumu tonnas uz miljonu euro, izteiktas kā vidējais svērtais	24,924335 tonnas / investīcijas milj. EUR	45,30996 tonnas / investīcijas milj. EUR	65,93888 tonnas / investīcijas milj. EUR	Pārklājums 97,09 % Aprēķinātais 60,12 % Ziņotais 39,88 %

RĀDĪTĀJI ATTIECĪBĀ UZ SOCIĀLAJIEK UN AR DARBINIEKĪEM SAISTĪTIEM, CILVĒKTIESĪBU
IEVĒROŠANAS, PRETKORUPCIJAS UN KUKUĻOŠANAS APKAROŠANAS JAUTĀJUMIEM

Negatīvs ilgtspējas rādītājs		Metrika	Ietekme 2024. gadā	Ietekme 2023. gadā	Ietekme 2022. gadā	Paskaidrojums	Veiktās darbības, plānotās darbības un mērķi nākamajam atsaucē periodam
Sociālie un ar darbiniekiem saistītie jautājumi	10.	ANO Globālā līguma principu un Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas (ESAO) pamatnostādņu daudz nacionāliem uzņēmumiem pārkāpumi	5,840268 %	5,774027 %	5,3564672 %	Pārklājums 94,46 %	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 Pienācīgas pārbaudes procedūras.
	11.	Atbilstības ANO Globālajam līgumam un ESAO pamatnostādņēm daudz nacionāliem uzņēmumiem uzraudzības procesu un mehānismu trūkums	0,37157643 %	0,5416143 %	0,5913242 %	Pārklājums 98,17 % 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 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. 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 sieviešu darba samaksas atšķirība	11,566875 %	11,909018 %	11,770786 %	Pārklājums 55,81 % 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	33,920757 %	33,28145 %	32,059696 %	Pārklājums 98,25 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %	
	14.	Saistība ar pretrunīgi vērtētiem ieročiem (pretkājnieku mīnas, kasešu munīcija, ķīmiskie ieroči un bioloģiskie ieroči)	0,00328707 %	0,004714062 %	0,0053101694 %	Pārklājums 96,59 % Aprēķinātais 0 % Ziņotais 100 %	

Rādītāji, kas piemērojami ieguldījumiem suverēnos un pārvalstiskos subjektos

Negatīvs ilgtspējas rādītājs		Metrika	Ietekme 2024. gadā	Ietekme 2023. gadā	Ietekme 2022. gadā	Paskaidrojums	Veiktās darbības, plānotās darbības un mērķi nākamajam atsaucēs periodam
Vides joma	15. SEG intensitāte	Ieguldījumu saņēmējvalstu SEG intensitāte	571,0644 tonnas CO2e / IKP milj. EUR	674,2429 tonnas CO2e / IKP milj. EUR	611,2545 tonnas CO2e / IKP milj. EUR	Pārklājums 99,42 % Aprēķinātais 100 % Ziņotais 0 %	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 Pienācīgas pārbaudes 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 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. 2) lai izvairītos no tiešiem ieguldījumiem finanšu instrumentos, kas varētu radīt būtisku negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem, mēs ievērojam Luminor Ilgtspējas politikā definēto uzņēmumu 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.
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: 1,1080587 % Absolūtā daļa: 1 -	Relatīvā daļa: 1,095915 % Absolūtā daļa: 1 -	Relatīvā daļa: 1,1111112 % Absolūtā daļa: 1 -	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	Absolūtā daļa: 1 –	Relatīvā daļa: 1,095915 %	Ietekme 2022. gadā	Paskaidrojums	Veiktās darbības, plānotās darbības un mērķi nākamajam atsaucē 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	N/A	Nav piemērojams, ņemot vērā aktīvus, kas ir iekļauti Bankas DPM pakalpojumā.
	18. Saistība ar energoneefektīviem nekustamā īpašuma aktīviem	Ieguldījumu īpatsvars energoneefektīvos nekustamā īpašuma aktīvos	N/A	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 atbildības sadalījumu, īstenojot PAI prioritāšu noteikšanas sistēmu ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā, Bankas ieguldījumu pārvaldības nodaļā, kā arī attiecināmo metodoloģiju. Turklāt šī procedūra uzliek par pienākumu Wealth Management departamentam katru gadu novērtēt identificēto PAI grupu iespējamību un ietekmi, vienlaikus nosakot iekšējo pārvaldību, lai lemtu par prioritātēm. Novērtējot identificētās PAI grupas, Wealth Management departaments izvērtē ģeogrāfisko tvērumu, kā arī vides un sociālo aspektu ietekmi. Turklāt neatgriezeniskuma faktors tiek ņemts vērā visām identificētajām PAI grupām, novērtējot, cik lielu ietekmi nākotnē iespējams novērst. Visi iepriekš uzskaitītie faktori veicina katras PAI grupas vispārīgo novērtējumu, ar lielāku ietekmi un mazāku potenciālu mainīt šo ietekmi, palielinot novērtēto PAI grupas smagumu. Pēc tam Wealth Management departaments saskaņo šī novērtējuma rezultātus ar Bankas stratēģiskajiem mērķiem, lai noteiktu prioritāros PAI.

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 aktiem² 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 tiecamies savos procesos integrēt starptautiskās prasības, brīvprātīgas saistības un sistēmas, ko atzinušas ES regulas^{3, 4}, ESAO vadlīnijas⁵, ANO Ilgtspējīgas attīstības mērķi⁶ un ANO Uzņēmējdarbības un cilvēktiesību pamatprincipi⁷.

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 portfēļu datu uzlabojumus.

Banka līdz šim ir mērījusi galvenās nelabvēlīgās ilgtspējas ietekmes trīs gadu periodā. Lai gan atsevišķi rādītāji par konkrētām galvenajām nelabvēlīgajām ietekmēm var atšķirties, lielākā daļa mērīto rādītāju mērīšanas periodā ir vispārīgi uzlabojušies.

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 arīdzan 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 2024. gadā	Ietekme 2023. gadā	Ietekme 2022. gadā	Paskaidrojums	Veiktās darbības, plānotās darbības un mērķi nākamajam atsaucies periodam

Rādītāji, kas piemērojami ieguldījumiem ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās

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	53,19 %	56,67 %	60,65 %	Pārklājums 100 % Aprēķinātais 0 % Zīnotais 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 portfeļu pārvalde) mēs nodrošinām, ka ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā svarīgākā negatīvā ietekme uz ilgtspēju, izmantojot šādu praksi: 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. 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. Nākamajā pārskata periodā Banka rūpīgi sekos līdzīgu savu 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 SOCIĀLAJIEK UN AR DARBINIEKIEK SAISTĪTIEM, CILVĒKTIESĪBU IEVĒROŠANAS, PRETKORUPCIJAS UN KUKUĻOŠANAS APKAROŠANAS JAUTĀJUMIEM						
Negatīva ietekme uz ilgtspēju (kvalitatīva vai kvantitatīva)	Metrika	Ietekme 2024. gadā	Ietekme 2023. gadā	Ietekme 2022. gadā	Paskaidrojums	Veiktās darbības, plānotās darbības un mērķi nākamajam atsaucē periodam

Rādītāji, kas piemērojami ieguldījumiem ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās

Cilvēktiesības	9. Cilvēktiesību politikas trūkums	Ieguldījumu īpatsvars vienībās, kurām nav cilvēktiesību politikas	6,95 %	7,62 %	9,5 %	Pārklājums 98,72 % 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 Pienācīgas pārbaudes 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 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. 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. 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: 0 2: 83,59121 milj. EUR	1: 0 2: 83,59121 milj. EUR	1: 0 2: 83,59121 milj. EUR	1: Pārklājums 94,46% 2: Pārklājums 94,46 %	

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 \(ohchr.org\)](#).