

Заявление о принципах предотвращения негативного воздействия Luminor на устойчивое развитие

Заявление о принципах предотвращения негативного воздействия Luminor на устойчивое развитие было разработано Luminor Bank AS, включая его филиалы в Литве и Латвии (далее – Luminor), на основании требований, вытекающих из статьи 4 Регламента (ЕС) 2019/2088 Европейского парламента и Совета от 27 ноября 2019 года о раскрытии информации, связанной с устойчивым развитием, в секторе финансовых услуг.

Информация о политике, регулирующей определение и приоритизацию основных неблагоприятных воздействий и показателей устойчивости

Принципы Luminor в этой области описаны в Политике устойчивого развития Luminor (более подробную информацию о Политике устойчивого развития Luminor можно найти [здесь](#)). Для предотвращения инвестирования в финансовые инструменты, которые могут оказать основное негативное воздействие на факторы устойчивого развития, мы следуем нашему списку исключений, который определен в Политике устойчивого развития Luminor. Кроме того, система управления рисками Luminor (Risk Appetite Framework-Policy и Risk Policy and Strategy) регулирует процессы выявления, оценки и устранения рисков устойчивого развития, чтобы гарантировать, что Luminor не предлагает продукты и услуги и не осуществляет другую деятельность, которая может повлечь за собой существенный риск содействия неэтичному поведению, нарушению прав человека или трудовых прав, коррупции или серьезному вреду окружающей среде, как определено в Политике устойчивого развития.

В своей инвестиционной деятельности мы поддерживаем и учитываем рекомендации Принципов ответственного инвестирования ООН (UN PRI). Для наших управляемых мандатов (например, услуги дискреционного управления портфелем) в отношении коллективных инвестиционных предприятий мы инвестируем только в финансовые инструменты, выпущенные инвестиционными менеджерами, подписавшими UN PRI.

Для обеспечения надлежащего управления потенциальными и/или фактическими неблагоприятными воздействиями на экологические, социальные и управленческие (далее - ESG) факторы риска, вызванные нашей деятельностью, 26 апреля 2022 года Luminor утвердил Руководство по комплексной юридической экспертизе ESG (далее - Руководство), описывающее основные принципы выявления, приоритизации и управления основными неблагоприятными воздействиями и показателями устойчивого развития, меры, которые мы стремимся реализовать при проведении комплексной юридической экспертизы ESG, оценке нашей деятельности, принятии решений и взаимоотношений с нашими сотрудниками, клиентами, продавцами и поставщиками. Процесс комплексной юридической оценки ESG включает следующие этапы: (1) определение факторов риска ESG и сбор информации; (2) оценка уровня риска ESG (оценка неотъемлемого и остаточного риска на основе нашей сетки нефинансовых рисков, объединяющей уровни тяжести воздействия рисков ESG; (3) определение соответствующих мер по управлению рисками, и (4) основные мероприятия по мониторингу. Заявление о Руководстве по комплексной юридической проверке ESG, содержащее краткое описание установленных процессов, опубликовано [здесь](#).

Описание основных неблагоприятных воздействий на устойчивое развитие и любых действий в связи с ними, предпринятых или, если уместно, запланированных

В Политике устойчивого развития Luminor мы определяем основное неблагоприятное воздействие на устойчивое развитие как воздействие инвестиционных решений и/или консультаций или любых других бизнес-решений, которые приводят к негативным последствиям для факторов риска ESG компании Luminor или ее клиентов. Кроме того, мы понимаем, что фактическое или потенциальное основное неблагоприятное воздействие может привести к негативным результатам для сообществ и компаний, относящихся к соответствующей экологической, социальной или экономической системе (например, снижение благосостояния людей и сообществ, снижение качества экосистем (например, снижение качества воды и воздуха), снижение клиентского спроса, устаревание технологий, разрушение цепочек поставок, ухудшение существующей и будущей кредитоспособности клиентов, введение ограничений на финансирование, штрафы за несоблюдение нормативных требований, репутационные потери и т. д.) от факторов риска ESG (таких как биоразнообразие, загрязнение, качество воздуха и воды), которые могут быть классифицированы по соответствующим уровням риска с учетом серьезности, характера и вероятности воздействия. Основное неблагоприятное воздействие – это воздействие, которое является

особо значительным по своему характеру, затрагивающим большое количество людей, или большой участок окружающей среды, или область бизнеса, или которое является необратимым, или которое особенно трудно устранить в результате мер, необходимых для восстановления ситуации, существовавшей до воздействия. Факторы риска ESG и соответствующие основные негативные воздействия для Luminor изложены в Руководстве по комплексной оценке ESG. Данное руководство регулирует процесс комплексной проверки ESG и определяет методологию оценки потенциальных или фактических неблагоприятных воздействий и их серьезности.

Кроме того, в течение 2021 года мы также пересматривали наше предложение в области инвестиций и дополнительных услуг и анализировали возможности включения рисков, связанных с устойчивостью, и рассмотрения основных неблагоприятных воздействий на устойчивость в наши процессы и систему управления.

Мы поставили перед собой задачу - установить в 2022 году цели, связанные с продвижением характеристик ESG и обеспечением надлежащего внедрения принципов должной осмотрительности ESG и структуры для выявления и оценки основных неблагоприятных воздействий наших инвестиционных решений.

Краткие резюме политики вовлечения в соответствии со Статьей 3g Директивы 2007/36/ЕС

В соответствии с действующим законодательством перед предоставлением услуг по дискреционному управлению портфелем мы информируем клиента о том, что Luminor Bank AS не осуществляет прямых инвестиций в акции компаний, котирующихся на регулируемых рынках. Соответственно, Luminor Bank AS не разрабатывает такие политики участия.

Ссылка на соблюдение кодексов ответственного ведения бизнеса и международно признанных стандартов должной осмотрительности и отчётности и, где это уместно, степень нашего соответствия целям Парижского соглашения

Мы берем на себя ответственность за воздействие на общество и окружающую среду, вызванное нашей деловой деятельностью, и ожидаем, что наши клиенты, продавцы и поставщики (далее - третьи лица) будут поступать так же. В нашем Кодексе поведения третьих лиц изложены принципы Luminor по ответственному ведению бизнеса, и он должен быть согласован с нашими третьими лицами до начала любых деловых отношений. В своей деятельности мы поддерживаем и учитываем рекомендации следующих международных организаций, устанавливающих стандарты, включая, в частности:

- Организация Объединенных Наций: Глобальный договор; Принципы ответственного инвестирования (UN PRI); Руководящие принципы предпринимательской деятельности в аспекте прав человека;
- ОЭСР: Руководство для транснациональных предприятий; Руководство по борьбе со взяточничеством и коррупцией;
- Международная организация труда: Трехсторонняя декларация принципов, касающихся многонациональных корпораций и социальной политики;
- Закон США «О коррупционных практиках за рубежом» и Закон Великобритании «О взятках» 2010 год;
- Кодексы поведения местных Балтийских банковских ассоциаций

В нашей политике устойчивого развития мы обязуемся поддерживать переход к низкоуглеродной экономике. Мы опираемся, где это применимо, на внутренние нормативные документы для осуществления деятельности, связанной с комплексной юридической оценкой ESG, и стремимся интегрировать в наши процессы международные требования, добровольные обязательства и признанные рамки нормативных документов ЕС^{1,2}, Таксономии ЕС, Руководства ОЭСР³, Целей устойчивого развития ООН⁴, и Руководящих принципов ООН по предпринимательству и правам человека⁵.

¹ Regulation (EU) 2019/2088 of the European Parliament and of the Council of 27 November 2019 on sustainability-related disclosures in the financial services sector. Available at: [EUR-Lex - 32019R2088 - EN - EUR-Lex \(europa.eu\)](#)

² Regulation (EU) 2020/852 of the European Parliament and of the Council of 18 June 2020 on the establishment of a framework to facilitate sustainable investment and amending Regulation (EU) 2019/2088 (Text with EEA relevance). Available at: [EUR-Lex - 32020R0852 - EN - EUR-Lex \(europa.eu\)](#)

³ OECD (2018) OECD Due Diligence Guidelines for Responsible Conduct. Available at: [DOECD-Due-Diligence-Guidance-for-Responsible-Business-Conduct.pdf](#)

⁴ Available at: [THE 17 GOALS | Sustainable Development \(un.org\)](#)

⁵ UN (2011) Guiding Principles on Business and Human Rights, Available at: [GuidingPrinciplesBusinessHR_EN.pdf \(ohchr.org\)](#)