

Paziņojums par ieguldījumu lēmumu svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem



Vispārīgā informācija

Paziņojumā piemēro šādas definīcijas:

1. **1., 2. un 3. pakāpes SEG emisijas** ir siltumnīcefekta gāzu emisiju darbības joma [pakāpe], kas minēta Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) 2016/1011 III pielikuma 1. punkta e) apakšpunkta i) līdz iii) punktā¹;
2. **Siltumnīcefekta gāzu (SEG) emisijas** ir siltumnīcefekta gāzu emisijas, kā definēts Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) 2018/842² 3. panta 1. punktā;
3. **Vidējais svērtais** ir attiecība starp finanšu tirgus dalībnieka ieguldījumu, kas tiek veikts ieguldījumu saņēmējā sabiedrībā, un ieguldījumu saņēmējas sabiedrības uzņēmuma vērtību;
4. **Uzņēmuma vērtība** ir summa fiskālā gada beigās, ko veido parasto akciju tirgus kapitalizācija, priekšrocību akciju tirgus kapitalizācija un kopējā parādsaistību un nekontrolējošās līdzdalības uzskaites vērtība, neatskaitot skaidru naudu vai tās ekvivalentus;
5. **Sabiedrības, kas darbojas fosilā kurināmā nozarē** ir sabiedrības, kas jebkādus ieņēmumus gūst no fosilā kurināmā, kā tas definēts Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) 2018/1999³ 2. panta 62) apakšpunktā, izpētes, ieguves, ražošanas, pārstrādes, uzglabāšanas, attīrīšanas vai izplatīšanas, tostarp transportēšanas, uzglabāšanas un tirdzniecības;
6. **Atjaunojamie energoresursi** ir tādi atjaunojami nefosilie energoresursi kā vējš, saule (saules siltumenerģija un fotoelementu enerģija) un ģeotermālā enerģija, apkārtējās vides enerģija, plūdmaiņa, viļņu un cita okeāna enerģija, hidroenerģija, biomasas, atkritumu poligonu gāze, notekūdeņu attīrīšanas staciju gāze un biogāze;
7. **Neatjaunojamie energoresursi** ir energoresursi, kas nav minēti 6. punktā;
8. **Enerģijas patēriņa intensitāte** ir attiecība starp ieguldījumu saņēmējas sabiedrības enerģijas patēriņu uz darbības vai ražošanas vienību vai jebkuru citu rādītāju, un šis ieguldījumu saņēmējas sabiedrības kopējo enerģijas patēriņu;
9. **Lielas ietekmes klimata nozares** ir nozares, kas uzskaitītas Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (EK) Nr. 1893/2006⁴ I pielikuma A līdz H iedaļā un L iedaļā;
10. **Aizsargājamā teritorija** ir Eiropas Vides aģentūras Izraudzīto teritoriju vienotajā datubāzē (CDDA) minētās izraudzītās teritorijas;
11. **Ārpus aizsargājamām teritorijām esoša teritorija ar lielu bioloģisko daudzveidību** ir bioloģiski daudzveidīga zeme, kā minēts Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 98/70/EK⁵ (13) 7.b panta 3. punktā;
12. **Emisijas ūdenī** ir prioritāro vielu tiešās emisijas, kā definēts Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2000/60/EK⁶ (14) 2. panta 30. punktā, un nitrātu, fosfātu un pesticīdu tiešās emisijas;
13. **Teritorijas ar lielu ūdens resursu noslodzi** ir reģioni, kuros Pasaules Resursu institūta (WRI) Ūdens riska atlanta rīkā "Aqueduct" kopējā izsūknētā ūdens daudzuma procentuālā attiecība ir augsta (40–80 %) vai ārkārtīgi augsta (vairāk nekā 80 %);
14. **Bīstamie atkritumi un radioaktīvie atkritumi** ir bīstamie un radioaktīvie atkritumi;
15. **Bīstamie atkritumi** ir bīstamie atkritumi, kā definēts Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2008/98/EK⁷ 3. panta 2. punktā
16. **Radioaktīvie atkritumi** ir radioaktīvie atkritumi, kā definēts Padomes Direktīvas 2011/70/Euratom⁸ 3. panta 7. punktā;
17. **Nepārstrādāti atkritumi** ir jebkuri atkritumi, kas nav pārstrādāti Direktīvas 2008/98/EK 3. panta 17. punkta nozīmē;
18. **Darbības, kas negatīvi ietekmē bioloģiski jutīgas teritorijas** ir darbības, kurām raksturīgas visas turpmāk minētās iezīmes:
 - a) šīs darbības izraisa dabisko dzīvotņu un biotopu noplicināšanos un traucē sugām, kuru aizsardzībai ir noteikta aizsargājamā teritorija;
 - b) attiecībā uz šīm darbībām nav īstenoti nekādi secinājumi, ietekmes mazināšanas pasākumi vai ietekmes
 - c) novērtējumi, kas pieņemti saskaņā ar kādu no turpmāk minētajām direktīvām vai valsts noteikumiem, vai starptautiskiem standartiem, kas ir līdzvērtīgi minētajām direktīvām:
 - i. Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2009/147/EK⁹;
 - ii. Padomes Direktīva 92/43/EEK¹⁰;
 - iii. ietekmes uz vidi novērtējums (IVN), kā definēts Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2011/92/ES¹¹ 1. panta 2. punkta g) apakšpunktā;

- iv. attiecībā uz darbībām trešās valstīs – secinājumi, ietekmes mazināšanas pasākumi vai ietekmes novērtējumi, kas pieņemti saskaņā ar valsts noteikumiem vai starptautiskiem standartiem, kuri ir līdzvērtīgi i), ii) un iii) punktā uzskaitītajām direktīvām un ietekmes novērtējumiem;
19. **Biodaudzveidības ziņā jutīgas teritorijas** ir Natura 2000 aizsargājamo teritoriju tīkls, UNESCO Pasaules mantojuma objekti un galvenās bioloģiskās daudzveidības teritorijas, kā arī citas aizsargājamās teritorijas, kā minēts Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2021/2139¹² II pielikuma D papildinājumā;
 20. **Apdraudētas sugas** ir apdraudētas sugas, tostarp flora un fauna, kas uzskaitītas Eiropas Sarkanajā grāmatā vai IUCN Sarkanajā grāmatā, kā minēts Deleģētās regulas (ES) 2021/2139 II pielikuma 7. iedaļā;
 21. **Atmežošana** ir cilvēka darbības izraisīta meža zemes pagaidu vai pastāvīga pārveidošana par neapmežotu zemi;
 22. **ANO Globālā līguma principi** ir Apvienoto Nāciju Organizācijas Globālā līguma desmit principi;
 23. **Nekoriģētā vīriešu un sievietes darba samaksas atšķirība** ir vidējās bruto izpeļņas stundā atšķirība starp vīriešiem un sievietēm, kas izteikta procentos no vīriešu vidējās bruto izpeļņas stundā;
 24. **Valde** ir sabiedrības administratīvā, vadības vai uzraudzības struktūra;
 25. **Cilvēktiesību politika** ir valdes līmenī apstiprināta politiska apņemšanās cilvēktiesību jomā, ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības saimnieciskā darbība atbilst ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām;
 26. **Trauksmes cēlētājs** ir ziņojošā persona, kā definēts Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas (ES) 2019/1937¹³ panta 7. punktā;
 27. **Neorganiskie piesārņotāji** ir emisijas, kas ir vienādas ar vai zemākas par emisiju līmeni, kas saistīts ar labākajiem pieejamajiem tehniskajiem paņēmieniem (LPTP-SEL), kā definēts Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2010/75/ES¹⁴ 3. panta 13. punktā, lielapjoma neorganisko ķīmikāliju (cietvielu un citu) ražošanā;
 28. **Gaisa piesārņotāji** ir sēra dioksīdu (SO₂), slāpekļa oksīdu (Nox),x), nemetāna gaistošo organisko savienojumu (NMGOS) un smalko daļiņu (PM_{2,5}) tiešās emisijas, kā definēts Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas (ES) 2016/2284 3. panta 5. līdz 8. punktā 13, amonjaks (NH₃), kā noteikts minētajā direktīvā, un smagie metāli (SM), kā noteikts minētās direktīvas I pielikumā¹⁵;
 29. **Ozona slāni noārdošas vielas** ir vielas, kas uzskaitītas Monreālas protokolā par ozona slāni noārdošām vielām.

Paziņojumā piemēro šādas formulas:

„SEG emisijas” aprēķina saskaņā ar šādu formulu:

$$\sum_n^i \left(\frac{\text{ieguldījumu pašreizējā vērtība}_i}{\text{ieguldījumu saņēmējas sabiedrības uzņēmuma vērtība}_i} \times \text{ieguldījumu saņēmējas sabiedrības (x) pakāpes SEG emisijas}_i \right)$$

“oglekļa pēdu” aprēķina saskaņā ar šādu formulu:

$$\frac{\sum_n^i \left(\frac{\text{ieguldījumu pašreizējā vērtība}_i}{\text{ieguldījumu saņēmējas sabiedrības uzņēmuma vērtība}_i} \times \text{ieguldījumu saņēmējas sabiedrības 1., 2. un 3. pakāpes SEG emisijas}_i \right)}{\text{visu ieguldījumu pašreizējā vērtība (€milj.)}}$$

“ieguldījumu saņēmēju sabiedrību SEG intensitāti” aprēķina saskaņā ar šādu formulu:

$$\sum_n^i \left(\frac{\text{ieguldījumu pašreizējā vērtība}_i}{\text{visu ieguldījumu pašreizējā vērtība (€milj.)}} \times \frac{\text{ieguldījumu saņēmējas sabiedrības 1., 2. un 3. pakāpes SEG emisijas}_i}{\text{ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ieņēmumi €milj.}_i} \right)$$

“suverēnu subjektu SEG intensitāti” aprēķina saskaņā ar šādu formulu:

$$\sum_n^i \left(\frac{\text{ieguldījumu pašreizējā vērtība}_i}{\text{visu ieguldījumu pašreizējā vērtība (€milj.)}} \times \frac{\text{valsts 1., 2. un 3. pakāpes SEG emisijas}}{\text{iekšzemes kopprodukts}_i (\text{€milj.})} \right)$$

Formulās piemēro šādas definīcijas:

ieguldījumu pašreizējā vērtība ir finanšu tirgus dalībnieka ieguldījumu saņēmējā sabiedrībā veiktā ieguldījuma vērtība *euro*;

uzņēmuma vērtība ir summa fiskālā gada beigās, ko veido parasto akciju tirgus kapitalizācija, priekšrocību akciju tirgus kapitalizācija un kopējā parādsaistību un nekontrolējošās līdzdalības uzskaites vērtība, neatskaitot skaidru naudu vai tās ekvivalentus;

visu ieguldījumu pašreizējā vērtība ir visu finanšu tirgus dalībnieka ieguldījumu vērtība *euro*.

Finanšu tirgus dalībnieks

Akciju sabiedrība „Rietumu Banka”, juridiskās personas identifikators (LEI) 2138007F5HA5FFJROB80

Kopsavilkums

AS „Rietumu Banka”, (LEI) 2138007F5HA5FFJROB80, turpmāk – Banka, ņem vērā savu ieguldījumu lēmumu svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem. Šis ir paziņojums par AS „Rietumu Banka” svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem.

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

Banka nepiedāvā ilgtspējīgus ieguldījumus, kā tie definēti ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 27. novembra Regulā (ES) 2019/2088¹⁶ ilgtspējību saistītā informācijas atklāšanā finanšu pakalpojumu nozarē (turpmāk – SFDR), tomēr Banka ņem vērā savu ieguldījumu lēmumu svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem (turpmāk – PAI faktori), ja Klients ir piekritis, ka viņa/viņas Individuālais portfelis tiks pārvaldīts saskaņā ar Bankas ilgtspējas riska pārvaldības pieeju.

Kā Banka ņem vērā PAI faktorus ieguldījumu pārvaldīšanas procesā, Banka atklāj tās ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumu pirms līguma informācijā un arī periodiskajos ziņojumos. Banka apkopo informāciju par PAI faktoriem atbilstoši šī Paziņojuma tabulai, savukārt par prioritāriem PAI faktoriem ir noteikusi:

- i. ieguldījumu saņēmēju sabiedrību siltumnīcefekta gāzu intensitāti (oglekļa intensitāti);
- ii. saistību ar uzņēmumiem, kuros ir konstatēti cilvēktiesību pārkāpumi;
- iii. saistību ar pretrunīgi vērtētiem ieročiem.

Šis Paziņojums ņem vērā visus Bankas pārvaldītos ieguldījumu aktīvus.

Summary

JSC “Rietumu Banka”, LEI 2138007F5HA5FFJROB80, hereinafter – the Bank, considers principal adverse impacts of its investment decisions on sustainability factors. This is a statement on principal adverse impacts of JSC “Rietumu Banka” on sustainability factors.

This statement on principal adverse impacts on sustainability factors covers the reference period from January 1, 2023 to December 31, 2023.

The Bank does not offer sustainable investments as defined in the Regulation (EU) 2019/2088¹⁶ of the European Parliament and of the Council of 27 November 2019 on sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR); however, the Bank will take into account principal adverse impact on sustainability factors (PAI Factors) of its investment decisions where the Client has agreed that his/her Individual Portfolio will be managed in accordance with the Bank’s sustainability risk management approach.

How the Bank considers PAI Factors in the investment management process is disclosed by the Bank in the pre-contractual information of its investment management services and also in its periodic reports. The Bank collects information on the PAI factors in accordance with the table in this Notice and has prioritised the PAI factors as follows:

- i. greenhouse gas intensity (carbon intensity) of investee companies;
- ii. association with companies where human rights abuses have been identified;
- iii. association with controversial weapons.

This Statement takes into account all investment assets managed by the Bank.

Apraksts par svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem

Šī Paziņojuma tabula atspoguļo PAI faktorus, informāciju par kuriem Banka apkopo atkarībā no datu pieejamības un kvalitātes, kā arī apraksta darbības, kas veiktas periodā no 2023 gada 1. janvāra līdz 31. decembrim un plānotās darbības vai noteiktos mērķus nākamajam periodam no 2024 gada 1. janvāra līdz 2024. gada 31. decembrim, lai novērstu vai samazinātu konstatēto PAI ietekmi.

Rādītāji, kas piemērojami ieguldījumiem ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās

Negatīvs ilgtspējas rādītājs	Metrika	Ietekme 2023. gads	Ietekme 2022. gads	Paskaidrojums	Veiktās darbības, plānotās darbības un
------------------------------	---------	-----------------------	-----------------------	---------------	---

KLIMATA UN CITI AR VIDI SAISTĪTI RĀDĪTĀJI

		1. pakāpes SEG emisijas	11525,15 tonnas CO ₂ e	N/A	Segums: 41,41%	
		2. pakāpes SEG emisijas	5083,83 tonnas CO ₂ e	N/A	Segums: 47,79%	
		3. pakāpes SEG emisijas	74117,26 tonnas CO ₂ e	N/A	Segums: 38,72%	
		Kopējās SEG emisijas	90726,24 tonnas CO ₂ e	N/A	Segums: 42,64%	
	2. Oglekļa pēda	Oglekļa pēda	1607,26 tonnas CO ₂ e / investīcijas milj. EUR	N/A	Segums: 42,64%	Banka apkopo datus reizi ceturksnī un katru gadu tos publicē.
Siltumnīcefekta gāzu emisijas	3. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību SEG intensitāte	Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību SEG intensitāte	1196,32 tonnas CO ₂ e / ieņēmumi milj. EUR	N/A	Segums: 78,52%	Saskaņā ar Bankas ilgtspējas pieeju Klientam ir iespēja ierobežot ieguldījumus uzņēmumos, kuri rada būtiskas siltumnīcefekta gāzu emisijas. Banka nav noteikusi konkrētus mērķus attiecībā uz ar siltumnīcefekta gāzu emisijām saistītiem rādītājiem
	4. Saistība ar sabiedrībām, kas darbojas fosilā kurināmā nozarē	Ieguldījumu īpatsvars sabiedrībās, kas darbojas fosilā kurināmā nozarē	2,89%	N/A	Segums: 33,90%	
	5. Neatjaunojamo energoresursu enerģijas patēriņa un ražošanas īpatsvars	Neatjaunojamo energoresursu enerģijas patēriņa un neatjaunojamās enerģijas ražošanas no neatjaunojamiem energoresursiem īpatsvars ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās salīdzinājumā ar atjaunojamajiem energoresursiem, izteikts procentos no visiem enerģijas avotiem	74,75%	N/A	Segums: 14,66%	
	6. Enerģijas patēriņa intensitāte uz lielas ietekmes klimata nozari	Enerģijas patēriņš GWh uz miljonu euro ieguldījumu saņēmēju sabiedrību ieņēmumu, pa lielas ietekmes klimata nozarēm	0,143 GWh / ieņēmumi milj. EUR	N/A	Segums: 8,49%	
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	N/A	N/A	Segums: 0%	Banka nav noteikusi konkrētus mērķus attiecībā uz rādītāju

Ūdens	8. Emisijas ūdenī	Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību radīto emisiju ūdenī tonnas uz ieguldīto miljonu <i>euro</i> , izteiktas kā vidējais svērtais	0,0000409 tonnas / investīcijas milj. EUR	N/A	Segums: 1,29%	Banka nav noteikusi konkrētus mērķus attiecībā uz rādītāju
Atkritumi	9. Bīstamo atkritumu un radioaktīvo atkritumu attiecība	Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību radīto bīstamo un radioaktīvo atkritumu tonnas uz miljonu <i>euro</i> , izteiktas kā vidējais svērtais	N/A	N/A	Segums: 0%	Banka nav noteikusi konkrētus mērķus attiecībā uz rādītāju

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

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	1,85%	N/A	Segums: 39,8%	Saskaņā ar Bankas ilgtspējas pieeju Klientam ir iespēja ierobežot ieguldījumus uzņēmumos, kuros ir konstatēti cilvēktiesību pārkāpumi un/vai to saimnieciskā darbība saistīta ar ieroču izmantošanu. Banka nav noteikusi konkrētus mērķus attiecībā uz rādītājiem, tomēr Bankas prioritāte ir palielināt segumu rādītājiem par sociāliem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem
	11. Atbilstības ANO Globālajam līgumam un ESAO pamatnostādņem daudznacionāliem uzņēmumiem uzraudzības procesu un mehānismu trūkums	Ieguldījumu īpatsvars ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās, kurās nav politikas atbilstības ANO Globālā līguma principiem vai ESAO pamatnostādņem daudznacionāliem uzņēmumiem uzraudzībai, vai sūdzību izskatīšanas mehānismu, lai vērstos pret ANO Globālā līguma principu vai ESAO pamatnostādņu daudznacionāliem uzņēmumiem pārkāpumiem	2,90%	N/A	Segums: 39,8%	
	12. Nekoriģētā vīriešu un sieviešu darba samaksas atšķirība	Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību vidējā nekoriģētā vīriešu un sieviešu darba samaksas atšķirība	N/A	N/A	Segums: 0%	
	13. Dzimumu pārstāvība valdēs	Vidējā sieviešu un vīriešu valdes locekļu attiecība ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās, izteikts procentos no visiem valdes locekļiem	45,85%	N/A	Segums: 11,22%	
	14. Saistība ar pretrunīgi vērtētiem ieročiem (pretkājniņu mīnas, kasešu munīcija, ķīmiskie ieroči un bioloģiskie ieroči)	Ieguldījumu īpatsvars ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās, kuras ir iesaistītas pretrunīgi vērtētu ieroču ražošanā vai pārdošanā	0,054%	N/A	Segums: 39,83%	

Papildu rādītāji

Klimata un citi ar vidi saistīti rādītāji

Negatīvs ilgtspējas rādītājs	Metrika	Ietekme 2023. gads	Ietekme 2022. gads	Paskaidrojums	Veiktās darbības, plānotās darbības un mērķi nākamajam atsaucē periodam

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	N/A	N/A	Segums: 0%	Banka nav noteikusi konkrētus mērķus attiecībā uz rādītājiem, tomēr Bankas prioritāte ir palielināt segumu papildu rādītājiem
----------	--	---	-----	-----	------------	---

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

Sociālie un ar darbiniekiem saistītie jautājumi	1. Ieguldījumi sabiedrībās, kurām nav politikas nelaiemes gadījumu darbā novēršanai	Ieguldījumu īpatsvars ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās, kurām nav politikas nelaiemes gadījumu darbā novēršanai	N/A	N/A	Segums: 0%	Banka nav noteikusi konkrētus mērķus attiecībā uz rādītājiem, tomēr Bankas prioritāte ir palielināt segumu papildu rādītājiem
Cilvēktiesības	9. Cilvēktiesību politikas trūkums	Ieguldījumu īpatsvars vienībās, kurām nav cilvēktiesību politikas	1,27%	N/A	Segums: 38,76%	

Citi rādītāji par svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem

2023. gada laikā Banka apkopoja datus par papildu trīs PAI faktoriem:

1. Banka ņem vērā rādītāju, kas saistīts ar SEG 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 RTS¹⁷ (2. tabula, 4. rādītājs).
2. Banka ņem vērā rādītāju, kas saistīts ar nelaiemes gadījumu darbā novēršanu (3. tabula, 1. rādītājs). Attiecībā uz šo rādītāju Banka uzrauga ieguldījumu daļu tādos ieguldījumu saņēmējos uzņēmumos, kurām nav politikas nelaiemes gadījumu darbā novēršanai.
3. 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).

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

Banka ir apstiprinājusi politiku ar mērķi identificēt svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem individuālā portfeļa pārvaldīšanas pakalpojuma sniegšanā:

Ilgspējas pamatprincipu integrēšana individuālā portfeļa pārvaldīšanā politika (apstiprinātā 31.10.2023.) – atklāj informāciju, kā ilgtspējas riski tiek integrēti tās ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesos, informāciju par iespējamās negatīvās ietekmes novērtēšanu, veicot klienta portfeļa vērtējumu un sniedz informāciju par vides un sociālajiem raksturlielumiem un ilgtspējīgiem ieguldījumiem pirms līguma noslēgšanas. Šī politika tiek pārskatīta vismaz reizi gadā. Bankas valde ir atbildīga par ilgtspējas principu noteikšanu; portfeļu pārvaldnieki – par to ievērošanu un īstenošanu.

Individuālā portfeļa pārvaldības laikā Banka pastāvīgi izvērtē ne tikai finanšu riskus, bet arī ilgtspējas riskus, kas varētu būtiski ietekmēt ieguldījumu ienesīgumu. Katram individuāli izstrādātajam portfelim finanšu instrumenti tiek izvēlēti, pamatojoties uz riska un atdeves optimizāciju. Individuāli izveidotā portfeļa ietvaros katrs finanšu instruments tiek novērtēts, rezultātā katram portfelim tiek piešķirts ESG punktu skaits; tiek noteikta videi ilgtspējīgu iezīmju proporcija; tiek noteikts, cik lielā mērā portfelis veicina vides un sociālos aspektus.

Banka novērtē ilgtspējas riska iespējamo negatīvo ietekmi uz portfeļa ienesīgumu, identificējot uzņēmumus un nozares, kurās ieguldījumi veicina negatīvu ietekmi, rada negatīvas sekas un palielina ilgtspējas riska iespējamību. Pamatojoties uz šiem secinājumiem, Banka izslēdz uzņēmumus attiecīgajās nozarēs no ieguldījumu mērķa tirgus vai samazina ieguldījumus šajās nozarēs; izslēdz vai ierobežo ieguldījumus uzņēmumos atbilstoši Klienta vēlmēm attiecībā uz ilgtspējas apsvērumiem.

Pēc Klienta izteiktajām vēlmēm ieguldīt ilgtspējīgos finanšu instrumentos Banka izslēdz no portfeļa ieguldījumus:

- i. kuri rada būtiskas siltumnicefekta gāzu emisijas;
- ii. uzņēmumos, kuros ir konstatēti cilvēktiesību pārkāpumi;
- iii. uzņēmumos, kuru saimnieciskā darbība saistīta ar ieroču izmantošanu.

Iepriekš minētajiem rādītājiem Banka izvēlas trešo personu datu sniedzēju, pamatojoties uz datu kvalitātes un pieejamības novērtējumu.

Metodika galvenās svarīgās ietekmes noteikšanai vienmēr ir atkarīga no datu pieejamības un kvalitātes, un līdz ar to no kļūdas robežas. Banka apzinās, ka ir atkarīga no datu kvalitātes, kas saņemti no trešo pušu datu sniedzējiem (piemēram, Bloomberg).

Nosakot atalgojuma politiku attiecībā uz ieguldījumu lēmumu pieņemšanā iesaistītajiem darbiniekiem, Banka ņem vērā ilgtspējas faktorus un pieņemto lēmumu iespējamo negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem.

Ilgspējas faktori ir nozīmīgs parametrs, lai izvērtētu negatīva notikuma vai apstākļu iestāšanās varbūtību, kas varētu izraisīt faktisku vai potenciālu būtisku negatīvu ietekmi uz ieguldījumu portfeļa vērtību, sniedzot klientiem portfeļa pārvaldības pakalpojumus. Riski, kas saistīti ar ilgtspējības faktoriem, atstāj ietekmi uz finanšu aktīvu ienesīguma rādītājiem, līdz ar to, to iekļaušana kopējā risku analīzes procesā palīdz ilgtermiņā sasniegt labāku ienesīguma rezultātu.

Iesaistīšanas politika

Saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma 126.³ pantu Banka neizstrādā iesaistīšanās politiku.

Atsauces uz starptautiskajiem standartiem

Banka uzņemas atbildību par Bankas uzņēmējdarbības ietekmi uz sabiedrību un vidi, kā arī sagaida, ka Bankas sadarbības partneri, ārpakalpojumu sniedzēji un piegādātāji rīkosies atbilstoši. Banka pirms sadarbības uzsākšanas veic attiecīgo sadarbības partneru, ārpakalpojumu sniedzēju un piegādātāju pārbaudi, lai pārlicinātos par to atbilstību iekšējiem normatīvajiem dokumentiem un ārējiem normatīvajiem aktiem.

Šī paziņojuma apraksts par svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem tiek pamatots uz rādītājiem, dati par kuriem tiek iegūti no ārējiem datu sniedzējiem. Šobrīd kā datu sniedzējs tiek izmantots Bloomberg. Datu sniedzējs datus iegūst tieši no uzņēmumu ikgadējiem vai ilgtspējas pārskatiem, vai izmantojot pašu veiktas datu aplēses, balsoties un pamatojoties uz metodoloģijām un rādītājiem, kas atbilst SFDR minēto rādītāju metodoloģijām un noformējumam attiecībā uz negatīvo ietekmi.

Savā darbībā Banka ņem vērā dažādus nacionālos un starptautisko standartus un ieteikumus, piemēram, EBA vadlīnijas, Latvijas Republikas Tieslietu ministrijas Korporatīvās pārvaldības kodeksu, Apvienoto Nāciju Organizācijas Uzņēmējdarbības un cilvēktiesību pamatprincipus, Apvienotās Karalistes 2010. gada Kukuļošanas apkarošanas likumu u. c.

Banka savā darbībā, izstrādājot Ilgtspējas stratēģiju, ņem vērā ar ilgtspēju saistītus starptautiskus standartus, lai pielāgotu darbību Eiropas Savienības „Zaļajam kursam”, Parīzes klimata nolīguma mērķiem:

- i. ANO Ģenerālās asamblejas rezolūcijas „Mūsu pasaules pārveidošana: ilgtspējīgas attīstības programma” noteiktos ilgtspējīgas attīstības mērķus;
- ii. ANO Atbildīgas banku darbības principus (*UN Principles for Responsible Banking*);
- iii. Siltumnīcefekta gāzu protokolu (*Greenhouse Gas Protocol (GHGP)*), siltumnīcas gāzu emisiju aprēķināšanai;
- v. ANO ilgtspējas attīstības mērķu novērtēšanas rekomendācijas Banku sektoram (*Tools for Holistic Impact Analysis*);
- v. *European Financial Reporting Advisory Group* (EFRAG) būtiskuma novērtējuma īstenošanas vadlīnijas.

Bankas Ilgtspējas politika atbilst ES noteiktajām prasībām Ilgtspējas jomā – Korporatīvās ilgtspējas ziņošanas direktīvai¹⁸ un ar to saistītajam regulējumam.

Banka neveic prognozes scenāriju par ieguldījumu saņēmēju sabiedrību svarīgāko negatīvo ietekmi uz nākotni vērstu klimata scenārijus.

Vēsturiskais salīdzinājums

2025. gadā tiks sagatavots un publicēts salīdzinājums par iepriekšējo gadu perioda vēsturiskajiem datiem. Laika periodā no 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 31. decembrim portfeļu pārvaldīšanas pakalpojums Klientiem netika piedāvāts, līdz ar to šajā paziņojumā Banka nesniedz vēsturiskus datus par 2022. gadu.

Informācija par dokumenta versiju

Publicēts: 28.06.2024., V2

- ¹ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2016/1011 (2016. gada 8. jūnijs) par indeksiem, ko izmanto kā etalonus finanšu instrumentos un finanšu līgumos vai ieguldījumu fondu darbības rezultātu mērīšanai, un ar kuru groza Direktīvu 2008/48/EK, Direktīvu 2014/17/ES un Regulu (ES) Nr. 596/2014 (OV L 171, 29.6.2016., 1. lpp.)
- ² Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2018/842 (2018. gada 30. maijs) par saistošiem ikgadējiem siltumnīcefekta gāzu emisiju samazinājumiem, kas dalībvalstīm jāpanāk no 2021. līdz 2030. gadam un kas dod ieguldījumu rīcībā klimata politikas jomā, lai izpildītu Parīzes nolīgumā paredzētās saistības, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 525/2013 (OV L 156, 19.6.2018., 26. lpp.)
- ³ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2018/1999 (2018. gada 11. decembris) par enerģētikas savienības un rīcības klimata politikas jomā pārvaldību un ar ko groza Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (EK) Nr. 663/2009 un (EK) Nr. 715/2009, Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 94/22/EK, 98/70/EK, 2009/31/EK, 2009/73/EK, 2010/31/ES, 2012/27/ES un 2013/30/ES, Padomes Direktīvas 2009/119/EK un (ES) 2015/652 un atceļ Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 525/2013 (OV L 328, 21.12.2018., 1. lpp.)
- ⁴ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (EK) Nr. 1893/2006 (2006. gada 20. decembris), ar ko izveido NACE 2. red. saimniecisko darbību statistisko klasifikāciju, kā arī groza Padomes Regulu (EEK) Nr. 3037/90 un dažas EK regulas par īpašām statistikas jomām (OV L 393, 30.12.2006., 1. lpp.)
- ⁵ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 98/70/EK (1998. gada 13. oktobris), kas attiecas uz benzīna un dīzeļdegvielu kvalitāti un ar ko groza Padomes Direktīvu 93/12/EEK (OV L 350, 28.12.1998., 58. lpp.)
- ⁶ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2000/60/EK (2000. gada 23. oktobris), ar ko izveido sistēmu Kopienas rīcībai ūdens resursu politikas jomā (OV L 327, 22.12.2000., 1. lpp.)
- ⁷ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2008/98/EK (2008. gada 19. novembris) par atkritumiem un par dažu direktīvu atcelšanu (OV L 312, 22.11.2008., 3. lpp.)
- ⁸ Padomes Direktīva 2011/70/Euratom (2011. gada 19. jūlijs), ar ko izveido Kopienas sistēmu lietotās kodoldegvielas un radioaktīvo atkritumu atbildīgai un drošai apsaimniekošanai (OV L 199, 2.8.2011., 48. lpp.)
- ⁹ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2009/147/EK (2009. gada 30. novembris) par savvaļas putnu aizsardzību (OV L 20, 26.1.2010., 7. lpp.)
- ¹⁰ Padomes Direktīva 92/43/EEK (1992. gada 21. maijs) par dabisko dzīvotņu, savvaļas faunas un floras aizsardzību (OV L 206, 22.7.1992., 7. lpp.)
- ¹¹ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2011/92/ES (2011. gada 13. decembris) par dažu sabiedrisku un privātu projektu ietekmes uz vidi novērtējumu (OV L 026, 28.1.2012., 1. lpp.)
- ¹² Komisijas Deleģētā regula (ES) 2021/2139 (2021. gada 4. jūnijs), ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2020/852 papildina, ieviešot tehniskās pārbaudes kritērijus, pēc kuriem nosaka, ar kādiem nosacījumiem konkrēta saimnieciskā darbība ir uzskatāma par tādu, kas būtiski sekmē klimata pārmaiņu mazināšanu vai pielāgošanos klimata pārmaiņām, un pēc kuriem nosaka, vai konkrētā saimnieciskā darbība nenodara būtisku kaitējumu kādiem citiem vidiskajiem mērķiem (OV L 442, 9.12.2021., 1. lpp.)
- ¹³ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2019/1937 (2019. gada 23. oktobris) par to personu aizsardzību, kuras ziņo par Savienības tiesību aktu pārkāpumiem (OV L 305, 26.11.2019., 17. lpp.)
- ¹⁴ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2010/75/ES (2010. gada 24. novembris) par rūpnieciskajām emisijām (piesārņojuma integrēta novēršana un kontrole) (OV L 334, 17.12.2010., 17. lpp.)
- ¹⁵ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2016/2284 (2016. gada 14. decembris) par dažu gaisu piesārņojošo vielu valstu emisiju samazināšanu un ar ko groza Direktīvu 2003/35/EK un atceļ Direktīvu 2001/81/EK (OV L 344, 17.12.2016., 1. lpp.)
- ¹⁶ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2019/2088 (2019. Gada 27. Novembris) par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē. (OV L 317, 9.12.2019., 1./16. lpp.)
- ¹⁷ Komisijas Deleģētā regula (ES) 2022/1288 (2022. gada 6. aprīlis), ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2019/2088 papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, kuros precizē informācijas saturu un noformējumu saistībā ar principu "nenodari būtisku kaitējumu", precizē informācijas saturu, metodoloģiju un noformējumu saistībā ar ilgtspējas rādītājiem un negatīvu ietekmi uz ilgtspēju, kā arī informācijas saturu un noformējumu saistībā ar vides vai sociālo raksturlielumu un ilgtspējīgu ieguldījumu mērķu veicināšanu pirmslīguma dokumentos, tīmekļa vietnēs un periodiskos ziņojumos (OV L 196, 25.7.2022., 1./72. lpp.)
- ¹⁸ Eiropas Parlamenta un Padomes direktīva (ES) 2022/2464 ar ko attiecībā uz korporatīvo ilgtspējas ziņu sniegšanu groza Regulu (ES) Nr. 537/2014, Direktīvu 2004/109/EK, Direktīvu 2006/43/EK un Direktīvu 2013/34/ES