

Informācijas kopsavilkums par ilgtspējas risku integrēšanu individuālā portfeļa pārvaldībā

1. Vispārīgie noteikumi

- 1.1. *Informācijas kopsavilkums par ilgtspējas risku integrēšanu individuālā portfeļa pārvaldībā* (turpmāk – Kopsavilkums) sagatavots saskaņā ar *Ilgtpējas risku integrēšanas individuālā portfeļa pārvaldībā politiku* (apstiprināta 02.08.2024., stājas spēkā 07.08.2024., 2. versija), kas nosaka Bankas pamatnostādnes attiecībā uz Ilgtspējas risku novērtēšanu Individuālā portfeļa pārvaldīšanas procesā, tā pārraudzību un kontroli un iesaistīto struktūrvienību atbildību.
- 1.2. Kopsavilkums paredz Regulā Nr. 2019/2088 noteiktās informācijas attiecībā uz Ilgtspējas risku integrēšanu Individuālā portfeļa pārvaldīšanas procesā publiskošanas pamatnosacījumus.
- 1.3. Banka nodrošina Ilgtspējas riska vadību, ievērojot iekšējos normatīvajos dokumentos noteikto.

2. Lietotie termini

BLOOMBERG – vērtspapīru un valūtu kotējumu operatīvā informācijas sistēma.

CDP – globālas sistēmas pārvaldītājs, kas nodrošina informāciju, kura paredzēta ieguldītājiem, uzņēmumiem, pilsētām, valstīm un reģioniem, lai pārvaldītu to ietekmi uz vidi.

ESG vērtējums – atbilstoši Kopsavilkumā norādītajai metodikai atspoguļo vidējo svērto ESG vērtējumu Portfelī esošajiem Finanšu instrumentiem.

Finanšu instrumenti – finanšu instrumenti Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma izpratnē; tajā skaitā, bet ne tikai: pārvedamie vērtspapīri (akcija, obligācija), naudas tirgus instrumenti, ieguldījumu vai alternatīvā fonda ieguldījumu apliecības; kā arī: iespēju un nākotnes līgumi, ārpusbiržas nākotnes darījumi, mijmaiņas darījumi, cenu starpības līgumi u.c. instrumenti.

Ieguldījums, kas veicina vidiska un sociāla mērķa sasniegšanu – ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vidiska mērķa sasniegšanu un ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina sociāla mērķa sasniegšanu kā noteikts Regulā Nr. 2019/2088.

Ilgtpējas faktori – vides, sociāli un ar pārvaldi saistīti jautājumi, cilvēktiesību ievērošana un cīņa pret korupciju un kukuļošanu.

Ilgtpējas risks – riska faktors, kas saistīts ar esošu vai paredzamu vides, sociālo vai pārvaldības negatīvo ietekmi uz Banku un Grupu. Tas tiek vērtēts kā citu Finanšu risku un Nefinansēs risku ietekmējošais faktors (risk driver), nevis kā atsevišķs Riska veids/apakštips.

Individuālā portfeļa pārvaldīšana – portfeļa pārvaldības pakalpojums, t.i., Klienta naudas līdzekļu un/vai Finanšu instrumentu pārvaldīšana, kuru veic Banka saskaņā ar Klienta finanšu instrumentu individuālā portfeļa pārvaldīšanas līguma nosacījumiem klienta interesēs un uz Klienta rēķina un riska.

Klients – fiziska vai juridiska persona, juridisks veidojums vai šādu personu/ veidojumu apvienība, kurai Banka sniedz pakalpojumus vai kura izteikusi vēlmi tos saņemt.

Portfelis – Klientam piederošo Finanšu instrumentu un naudas līdzekļu kopums, ko Banka tur un pārvalda Individuālā portfeļa pārvaldīšanas pakalpojuma ietvaros.

Regula Nr. 2019/2088 – Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr.2019/2088 (2019. gada 27. novembris) par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju finanšu pakalpojumu nozarē, un deleģētajām un implementējošām regulām, kas papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2019/2088 (2019. gada 27. novembris) par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju finanšu pakalpojumu nozarē.

Regula Nr. 2022/1288 – 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.

Siltumnīcefekta gāzes (SEG) - dabiskas un antropogēnas izcelsmes atmosfēras gāzveida sastāvdaļas (CO₂, CH₄, N₂O, SF₆, HFC, PFC), kas absorbē un reemitē infrasarkano starojumu, un ir primārais globālas sasilšanas un klimata pārmaiņu cēlonis.

Svarīgākā negatīvā ietekme – ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Taksonomijas regula - 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.

Vides ziņā ilgtspējīgs ieguldījums – ir ieguldījums vienā vai vairākās saimnieciskajās darbībās, kuras saskaņā ar Taksonomijas regulu ir uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām

3. Mērķis un uzdevumi

- 3.1. Kopsavilkums ir izstrādāta ar mērķi nodrošināt pārredzamību, integrējot Ilgtspējas faktorus Individuālā portfeļa pārvaldīšanas procesā un sniedzot ar ilgtspēju saistītu informāciju.
- 3.2. Lai sasniegtu izvirzīto mērķi, Banka atklāj informāciju par:
 - 1) Ilgtspējas risku integrēšanu ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesos;
 - 2) iespējamās negatīvās ietekmes novērtēšanu, veicot Klienta Portfeļa vērtējumu;
 - 3) vides un sociālajiem raksturlielumiem un ilgtspējīgiem ieguldījumiem pirms līguma noslēgšanas.

4. Pamatnostādnes

- 4.1. Banka nosaka kā tiek integrētas Klienta vēlmes ilgtspējas jomā attiecībā uz (turpmāk – Pamatnostādnes):
 - 4.1.1. Vides ziņā ilgtspējīgiem ieguldījumiem;
 - 4.1.2. Ieguldījumiem, kas veicina vidiska un sociāla mērķa sasniegšanu;
 - 4.1.3. ieguldījumu lēmumiem, kas ņem vērā Svarīgāko negatīvo ietekmi uz Ilgtspējas faktoriem;
 - 4.1.4. ieguldījumiem, kas nenodara būtisku kaitējumu nevienam no 4.1.1. un 4.1.2. punktā ilgtspējīgu ieguldījumu mērķiem.
- 4.2. Ilgtspējas risks tiek integrēts kopējā risku novērtēšanas procesā ar mērķi sasniegt Klienta vēlmes ilgtspējas jomā, vienlaicīgi saglabājot Portfeļa ienesīgumu un nepaaugstinot riska līmeni.
- 4.3. Banka Individuālā portfeļa pārvaldīšanas procesā pastāvīgi novērtē ne tikai finanšu riskus, bet arī Ilgtspējas riskus, kuri varētu izraisīt būtisku negatīvu ietekmi uz ieguldījuma atdevi.
- 4.4. Katram Portfelim Finanšu instrumentus piemeklē individuāli balstoties uz riska pret ienesīguma maksimizēšanu. Portfelī katrs Finanšu instruments tiek novērtēts, ņemot vērā Pamatnostādnes, un Portfelim:
 - 1) tiek piešķirts ESG vērtējums;
 - 2) noteikta proporcija, kas ieguldāma Vides ziņā ilgtspējīgos ieguldījumos;
 - 3) noteikta proporcija, kas ieguldāma Finanšu instrumentos, kas veicina vidiska un sociāla mērķa sasniegšanu.
 - 4.4.1. Banka saglabā Klientam izvēles iespēju Portfelī iekļaut tādus Finanšu instrumentus, kuri neatbilst Pamatnostādņēm, informējot Klientu, ka attiecīgajam Portfelim varētu būt zemāks ESG vērtējums un tādējādi augstāks Ilgtspējas risks.
- 4.5. Ilgtspējas riska iespējamās ietekmes noteikšanai Banka:
 - 1) pirms Finanšu instrumentu iegādes un iekļaušanas Portfelī izvērtē Klienta vēlmes ilgtspējas jomā saskaņā ar Kopsavilkuma 5. sadaļu;
 - 2) analizē Portfelī iekļaujamo Finanšu instrumentu atbilstību Klienta vēlmēm ilgtspējas jomā, izvērtējot gan katru Finanšu instrumentu atsevišķi, gan visu Portfeli kopumā;
 - 3) reizi ceturksnī izvērtē katra Klienta Portfeli, lai noteiktu tā atbilstību Pamatnostādņēm un informē Klientu par vērtējuma rezultātiem.

- 4.6. Banka izmanto kontroles metodi un nosaka Ieguldījumus, kas veicina negatīvu ietekmi, rada negatīvas sekas uz Ilgtspējas faktoriem un paaugstina Ilgtspējas riska iespējamību. Banka:
 - 1) izslēdz attiecīgos uzņēmumus no ieguldījumu mērķa tirgus vai samazina ieguldījumus attiecīgajās nozarēs;
 - 2) izslēdz vai ierobežo ieguldījumus uzņēmumos saskaņā ar Klienta vēlmēm ilgtspējas jomā.
- 4.7. Piemērotības noteikšanas prasības ir dokumentētas iekšējos normatīvajos dokumentos.
- 4.8. Atalgojuma politikas nostādnes saistībā ar Ilgtspējas risku integrēšanu atklātas Bankas mājaslapā www.rietumu.com.

5. Klienta vēlmes ilgtspējas jomā

- 5.1. Klienta vēlmes ilgtspējas jomā tiek noteiktas, izmantojot *Anketu individuālā portfeļa pārvaldības pakalpojuma saņemšanai un Investīciju deklarāciju*.
- 5.2. Klients var izteikt vēlmes ilgtspējas jomā:
 - 1) neveikt ieguldījumus uzņēmumos, kuriem piemīt negatīva ietekme cilvēktiesību jomā un/vai, kas rada būtiskas siltumnīcefekta gāzu (turpmāk - SEG) emisijas, to saimnieciskā darbība saistīta ar pretrunīgi vērtētiem ieročiem;
 - 2) nosakot minimālo procentuālo daļu (vismaz 10%, 15%, vai 25%) no Portfeļa aktīviem, kas novirzāmi:
 - a) Vides ziņā ilgtspējīgos ieguldījumos;
 - b) Ieguldījumiem, kas veicina vidiska un sociāla mērķa sasniegšanu.
 - 3) piekritot, ka Portfelis tiks pārvaldīts, ievērojot Bankas Ilgtspējas risku pārvaldīšanas pieeju, bet nenosakot konkrētas prasības.
- 5.3. Klients var izteikt vēlmi, lai Portfelis netiktu pārvaldīts, ievērojot Pamatnostādnes, saskaņā ar 4.4.1. punktu.

6. Vides ziņā ilgtspējīgi ieguldījumi

- 6.1. Banka definējusi, ka Vides ziņā ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums tādā saimnieciskajā darbībā, kas būtiski veicina Taksonomijas regulā definēto klimata pārmaiņu mazināšanas mērķi, nenodarot būtisku kaitējumu pārējiem 5 vides mērķiem:
 - 1) pielāgošanos klimata pārmaiņām;
 - 2) ūdens un jūras resursiem;
 - 3) aprites ekonomika;
 - 4) piesārņojuma novēršana un kontrole;
 - 5) bioloģiskās daudzveidības aizsardzība.
- 6.2. Banka, lai noteiktu vai Finanšu instruments ir uzskatāms par Vides ziņā ilgtspējīgu ieguldījumu izmanto CDP rādītāju un oglekļa intensitātes rādītāju. Šo rādītāju punktu piešķiršanas metodoloģija atšķiras atkarībā no tā, vai emitents ir uzņēmums vai valsts. Lai Finanšu instruments tiktu atzīts par Vides ziņā ilgtspējīgu ieguldījumu, abos rādītājos jāiegūst noteikts vērtējums un jāatbilst principam nenodarīt būtisku kaitējumu, saskaņā ar 9. sadaļu. Rādītāju vērtības tiek iegūtas no BLOOMBERG.
- 6.3. Lai Finanšu instrumentu varētu uzskatīt par Vides ziņā ilgtspējīgu ieguldījumu, uzņēmumam CDP vērtējumā jāiegūst vismaz 75%, kas atbilst augstākajai no četrām kategorijām, kurās CDP iedala uzņēmumus savā ikgadējā vērtējumā.
- 6.4. Uzņēmuma oglekļa intensitāti aprēķina, dalot tā 1. (tiešās emisijas, kas rodas no uzņēmuma piederošajiem vai to kontrolē esošajiem avotiem), 2. (netiešās emisijas, kas rodas uzņēmumam iegādājoties vai patērējot enerģiju), un 3. (visas citas netiešās emisijas, kas rodas uzņēmuma darbības rezultātā) siltumnīcefekta gāzu (turpmāk – SEG 1.,2.,3.) tvēruma emisiju summu ar tā apgrozījumu. Iegūtais rezultāts tiek salīdzināts tikai ar emitentam līdzīgu uzņēmumu rezultātiem. Lai uzņēmums tiktu uzskatīts par Vides ziņā ilgtspējīgu, tā oglekļa intensitātes rādītājam jābūt zem 50% līdzīgu uzņēmumu grupā.
- 6.5. Valstu oglekļa intensitātes rādītājs atspoguļo to CO₂ emisijas uz vienu Iekšzemes kopprodukta vienību. Oglekļa intensitātes vērtējumi valstīm tiek piešķirti skalā no 0 līdz 10, kur 10 ir augstākais vērtējums. Lai valsts emitēts Finanšu instruments tiktu uzskatīts

par Vides ziņā ilgtspējīgu ieguldījumu, valsts oglekļa intensitātes vērtējumam ir jābūt vismaz 5.

- 6.6. Portfelī esošie ieguldījumu fondi tiek atzīti par Vides ziņā ilgtspējīgiem ieguldījumiem, ja tie klasificēti Regulas Nr. 2019/2088 8. vai 9. panta izpratnē.
- 6.7. Pamatnostādnes, kas noteiktas 6.2.-6.5. punktā, netiek piemērota Atvasinātajiem finanšu instrumentiem, piemēram, nākotnes līgumiem vai iespējas līgumiem, ja vien bāzes aktīva emitents nav konkrēts uzņēmums vai organizācija.

7. Ieguldījumi, kas veicina vidiska un sociāla mērķa sasniegšanu

- 7.1. Finanšu instrumenti, kas veicina vidiska un sociāla mērķa sasniegšanu tiek noteikti, izmantojot BLOOMBERG izstrādātos vides un sociālos rādītājus.
- 7.2. Lai Finanšu instrumenta emitents tiktu uzskatīts par tādu, kas veicina vidiska un sociāla mērķa sasniegšanu, tam sev līdzīgu uzņēmumu grupā jāierindojas gan starp 25% labāko uzņēmumu pēc BLOOMBERG vides rādītāja, gan starp 25% labāko uzņēmumu pēc BLOOMBERG sociālā rādītāja un jāatbilst principam nenodarīt būtisku kaitējumu saskaņā ar 9. sadaļu.
- 7.3. Vides un sociālie rādītāji tiek mērīti attiecībā uz labāko (sniegumu līdzīgu uzņēmumu grupās, kas balstīts uz BLOOMBERG vides un sociālās nozares klasifikācijas sistēmu (turpmāk – BECS).
- 7.4. BECS līdzīgu uzņēmumu grupas veido uzņēmumi, kuriem ir līdzīgi biznesa modeļi, produkti un pakalpojumi, piegādes ķēdes, Klienti un risks, un kuri tādēļ ir pakļauti līdzīgiem būtiskajiem vides un sociālajiem jautājumiem. Vērtējumos kvantitatīvu datu atklāšana tiek uzskatīta par vienu no novērtējuma kritērijiem. Katrs rādītājs tiek vērtēts kvantitatīvi. Vērtējumu skala ir no 0 līdz 10, kur augstāks vērtējums norāda uz labāku pārvaldību.
- 7.5. Faktori, kas tiek novērtēti, nosakot galējo uzņēmuma BLOOMBERG vides un sociālo vērtējumu ir:
 - 7.5.1. Vides faktori:
 - 1) gaisa kvalitāte;
 - 2) ilgtspējīgas finanses;
 - 3) klimata ekspozīcija;
 - 4) ekoloģiskā ietekme;
 - 5) ilgtspējīgs produkts;
 - 6) enerģijas pārvaldība;
 - 7) atkritumu pārvaldība;
 - 8) ūdens pārvaldība;
 - 9) SEG emisiju pārvaldība;
 - 10) vides piegādes ķēdes pārvaldība.
 - 7.5.2. Sociālie faktori:
 - 1) piekļuve un pieejamība;
 - 2) kopienas tiesības un attiecības;
 - 3) Klientu labklājība;
 - 4) datu drošība un Klientu privātums;
 - 5) ētika un atbilstība;
 - 6) darba un nodarbinātības prakse;
 - 7) mārketinga un marķēšana;
 - 8) arodivesības un darba drošības pārvaldība;
 - 9) operacionālā riska pārvaldība;
 - 10) produktu kvalitātes vadība;
 - 11) sociālās piegādes ķēdes pārvaldība.
- 7.6. Klienta Portfelī esošie ieguldījumu fondi tiek atzīti par Vides ziņā ilgtspējīgiem ieguldījumiem, ja tie klasificēti Regulas Nr. 2019/2088 8. vai 9. panta izpratnē.
- 7.7. Pamatnostādnes, kas aprakstītas 7.2.–7.5. punktā nepiemēro Finanšu instrumentiem, kurus emitējušas valdības vai valdības iestādes. Šādus Finanšu instrumentus neuzskata par Ieguldījumiem, kas veicina vidiska un sociāla mērķa sasniegšanu.

- 7.8. Pamatnostādnes, kas aprakstītas 7.2.–7.5. punktā nepiemēro Atvasinātajiem finanšu instrumentiem, piemēram, nākotnes līgumiem vai iespējas līgumiem, ja vien bāzes aktīva emitents nav konkrēts uzņēmums vai organizācija.

8. Ierobežojumi ar negatīvu ietekmi saistītos ieguldījumos

- 8.1. Klients var noteikt vai Portfelī ir iekļaujami ieguldījumi uzņēmumos, kuriem piemīt negatīva ietekme cilvēktiesību jomā un/vai to saimnieciskā darbība saistīta ar pretrunīgi vērtētiem ieročiem un/vai ierobežojami ieguldījumi uzņēmumos, kuri rada būtiskas SEG emisijas (ja Klients izvēljas ierobežot vienu vai vairākas minētās darbības).
- 8.2. Ja Klients ir izvēlējies ierobežot ieguldījumus uzņēmumos, kam piemīt negatīva ietekme SEG jomā, nav atļauti ieguldījumi Finanšu instrumentos, kuru emitents ir uzņēmums, kas ierindojas augstāk par 25% no sev līdzīgiem uzņēmumiem SEG 1., 2., un 3. tvēruma emisiju kopējā vērtībā uz vienu apgrozījuma vienību.
- 8.3. Ja Klients ir izvēlējies ierobežot ieguldījumus uzņēmumos, kam piemīt negatīva ietekme cilvēktiesību jomā, nav atļauti ieguldījumi tādos Finanšu instrumentos, kur emitents ir uzņēmums, kas nepiemēro kādu no politikām:
- 1) darbinieku aizsardzības/trauksmes cēlēju;
 - 2) veselības un drošības;
 - 3) cilvēktiesību;
 - 4) kukuļošanas apkarošanas un ētikas.
- 8.4. Ja Klients ir izvēlējies ierobežot ieguldījumus uzņēmumos, kas iesaistīti pretrunīgi vērtētu ieroču ražošanā, nav atļauti ieguldījumi Finanšu instrumentos, kuru emitents ir uzņēmums, kas iesaistīts pretrunīgi vērtētu ieroču ražošanā un/vai pārdošanā. Netiek veikti ieguldījumi uzņēmumos, kas iesaistīti tādu ieroču ražošanā vai kā vērtības ķēdes dalībnieks produktu un pakalpojumu sniegšanā, kas saistīti ar:
- 1) kājnieku mīnām;
 - 2) kasešu bumbām;
 - 3) ķīmiskajiem un bioloģiskajiem ieročiem;
 - 4) kodolieročiem.
- 8.5. Ja Finanšu instruments ir ieguldījumu fonds, tiek uzskatīts, ka tam piemīt negatīva ietekme SEG, cilvēktiesību, un pretrunīgi vērtētu ieroču jomā, ja tas ir klasificēts Regulas Nr. 2019/2088 6. panta izpratnē.
- 8.6. Finanšu instrumentus, kurus izdevušas valdības vai valdības iestādes, netiek uzskatīti par ieguldījumiem, kam piemīt negatīva ietekme SEG, cilvēktiesību, vai pretrunīgi vērtētu ieroču jomā.
- 8.7. Pamatnostādnes, kas aprakstītas 8.1.–8.6. punktā netiek piemērota Atvasinātajiem finanšu instrumentiem, piemēram, nākotnes līgumiem vai iespējas līgumiem, ja vien bāzes aktīva emitents nav konkrēts uzņēmums vai organizācija.

9. Nenodari būtisku kaitējumu princips

- 9.1. Saskaņā ar 6.1. un 7.1. punktos noteikto, lai Finanšu instruments tiktu uzskatīts par vides ziņā ilgtspējīgu ieguldījumu un/vai Ieguldījumu, kas veicina vidiska un sociāla mērķa sasniegšanu, tam jāatbilst principam "Nenodari būtisku kaitējumu" (turpmāk – NBK princips) saskaņā ar Taksonomijas regulu un citiem ārējiem normatīvajiem aktiem.
- 9.2. NBK principa atbilstības noteikšanai tiek izmantota BLOOMBERG metodoloģija. Finanšu instrumentu emitējušais uzņēmums tiek atzīts, kā tāds, kas nenodara būtisku kaitējumu, ja katrā no 6 vides mērķiem, pēc BLOOMBERG metodoloģijas, ir saņemts vairāk par 25% punktu.
- 9.3. Banka saskaņā ar BLOOMBERG metodoloģiju nosaka:
- 9.3.1. novērtējumu attiecībā uz katru no 6.1. punktā noteiktajiem 6 Taksonomijas regulas vides mērķiem;
 - 9.3.2. dokumentāciju par to, kā tiek veikts NBK principa novērtējums, un metodi, ko ziņojošais uzņēmums piemēro, lai apliecinātu, ka izpildījis NBK principa robežvērtības, piemēram, izmantojot uzticamības pārbaudi;
 - 9.3.3. minimālo datu apjomu, kas nepieciešams, lai novērtētu NBK principu.

- 9.4. Katram vides mērķim tiek novērtēts NBK principa kritēriju kopums. Katrs mērķis katram Finanšu instrumentam tiek vērtēts skalā no 0% līdz 100%, kur 0% ir vissliktākais rezultāts, norādot uz augstu risku kaitēt attiecīgajam vides mērķim.
- 9.5. Ja Finanšu instruments ir ieguldījumu fonds, tiek uzskatīts, ka tas atbilst DNSH principam, ja tas klasificēts Regulas Nr. 2019/2088 8. vai 9. panta izpratnē.
- 9.6. Pamatnostādnes, kas aprakstītas 9.1.–9.4. punkta netiek piemērotas valdības vai valdības iestādes emitētiem Finanšu instrumentiem.
- 9.7. Pamatnostādnes, kas aprakstītas 9.1.–9.4. punktā netiek piemērotas Atvasinātajiem finanšu instrumentiem, piemēram, nākotnes līgumiem vai iespējas līgumiem, ja vien bāzes aktīva emitents nav konkrēts uzņēmums vai organizācija.

10. ESG vērtējums

- 10.1. Portfeļa ESG vērtējums ir balstīts uz BLOOMBERG ESG metodoloģiju un atspoguļo vidējo svērto ESG vērtējumu Portfelī esošajiem Finanšu instrumentiem. BLOOMBERG ESG vērtējuma metodoloģija sniedz objektīvu novērtējumu par to, cik lielā mērā uzņēmums pakļauts Ilgtspējas riskiem, kas var būtiski ietekmēt finanšu rezultātus, un cik veiksmīgi uzņēmums darbojas šo risku un iespēju pārvaldībā.
- 10.2. BLOOMBERG ESG vērtējuma metodoloģija novērtē uzņēmumu trīs pīlāros – vides, sociālajā, un pārvaldības –, katrā pīlārā piešķirot vērtējumu no 0-10, kur 10 ir labākais vērtējums. Šie vērtējumi mēra labāko sniegumu līdzīgu uzņēmumu grupās. Lai aprēķinātu uzņēmuma gala ESG vērtējumu, tiek noteikts relatīvais nozīmīgums konkrētam pīlāram uzņēmuma nozares kontekstā. Katrai nozarei visiem pīlāriem pēc BLOOMBERG metodoloģijas tiek piešķirti nozīmīguma vērtējumi skalā no 1 līdz 5, kur 1 atspoguļo augstāko nozīmīgumu. Visām nozarēm pārvaldības pīlāra nozīmīguma vērtējums ir 3.
- 10.3. BLOOMBERG fondu ESG vērtējumā tiek ņemti vērā fondā esošo Finanšu instrumentu emitenti, to īpatsvars fondā, uzņēmumu ESG vērtējuma procentuāli un katra pīlāra procentuāli. Katram fondam tiek piešķirts vērtējums skalā no 0 līdz 100, kur 100 atspoguļo labāko vērtējumu, norādot, ka fonda pārvaldnieks izvēlēties savā uzņēmumu grupā labākos uzņēmumus. Savietojamības nolūkos, iegūtais BLOOMBERG fonda ESG vērtējums tiek dalīts ar 10; attiecīgi gala rezultāts ir skalā no 0 līdz 10.
- 10.4. Ja Finanšu instrumentu emitējusi valdība vai valsts iestāde, tiek piemērots BLOOMBERG valsts klimata vērtējums. Šis rādītājs mēra valsts vai reģiona progresu Parīzes nolīgumā noteikto globālo mērķu sasniegšanā. Vērtējuma skala ir no 0 līdz 10, kur 10 ir labākais vērtējums.
- 10.5. Pamatnostādnes, kas aprakstītas 10.1.–10.4. punktā netiek piemērotas Atvasinātajiem finanšu instrumentiem, piemēram, nākotnes līgumiem vai iespējas līgumiem, ja vien bāzes vērtspapīrs nav konkrēts uzņēmums vai organizācija. ESG vērtējums ir 0.
- 10.6. Portfeļa ESG vērtējums ir Portfelī esošo Finanšu instrumentu vidējais svērtais ESG vērtējums skalā no 0 līdz 10.
- 10.7. Ja Klients ir norādījis, ka piekrīt Portfeļa pārvaldīšanai saskaņā ar Pamatnostādnēm, Portfeļa ESG vērtējums nedrīkst būt zemāks par 6,5.

11. Portfeļa uzticamības pārbaude

- 11.1. Banka veic uzticamības pārbaudi katru reizi pārskatot visus ar Pamatnostādnēm saistītos vērtējumus Portfelī:
 - 1) veicot izmaiņas Portfelī iekļauto Finanšu instrumentu sastāvā;
 - 2) katru ceturksni, Klientam sniedzot periodisko pārskatu par Finanšu instrumentu piemērotību Klienta profilam.
- 11.2. Banka reizi gadā izlases veidā pārbauda Portfelim piešķirto ilgtspējas raksturlielumu atbilstību Klienta vēlmēm ilgtspējas jomā.
- 11.3. Kārtība un prasības Klientu informēšanai par Portfeļa ilgtspējas raksturlielumiem un to izmaiņām ir noteiktas iekšējos normatīvajos dokumentos.

12. Informācija atklāšana

12.1. Atbilstoši Regulas Nr. 2019/2088 prasībām Banka sagatavo informāciju par Ilgtspējas risku integrēšanu savā ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā un Individuālā portfeļa pārvaldīšanas procesā, nodrošina informācijas atklāšanu un pārredzamību par vides un sociālo raksturlielumu un ilgtspējīgu ieguldījumu veicināšanu pirms līguma noslēgšanas, ietverot tajā:

- 1) veidu, kādā Ilgtspējas riski tiek integrēti Bankas ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesos;
- 2) novērtējuma rezultātus attiecībā uz to, kāda ir paredzamā Ilgtspējas risku ietekme uz to Finanšu instrumentu atdevi, kurus Banka dara pieejamus;
- 3) informāciju par to kā, vides un sociālo raksturlielumu un ilgtspējīgu ieguldījumu veicināšana tiek sasniegta;
- 4) par ar ilgtspējas raksturlielumiem saistīto vērtējumu metodi, un informē par tās pieejamību;

12.1.1. Ziņojumu Bankas tīmekļa vietnē, ietverot tajā:

- 1) vides un sociālo raksturlielumu un ilgtspējīga ieguldījuma mērķa aprakstu;
- 2) informāciju par to kā, vides un sociālo raksturlielumu un ilgtspējīgu ieguldījumu veicināšana tiek sasniegta;
- 3) informāciju par metodiku, kas izmantota, lai novērtētu, izmērītu un uzraudzītu vides un sociālos raksturlielumu, tostarp tās datu avotus, pamatā esošo aktīvu atlases kritērijus un attiecīgos ilgtspējas rādītājus, kas izmantoti, lai izmērītu finanšu produkta vides un sociālos raksturlielumus vai vispārējo ar ilgtspēju saistīto ietekmi.

12.2. Sagatavoto 12.1.1. punktā ziņojumu pirms publiskošanas apstiprina Valde un tas tiek publicēts Bankas mājaslapas sadaļā „Ar ilgtspēju saistītās informācijas atklāšana” un tiek aktualizēts pēc nepieciešamības, bet ne retāk kā reizi gadā.

12.3. Atbilstoši Regulas Nr. 2022/1288 prasībām I pielikuma noteiktās veidnes formātā, Banka sagatavo „Paziņojumu par ieguldījumu lēmumu svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem”.

12.4. Paziņojumu, kas noteikts 12.3. punktā, tiek sagatavots par periodu no iepriekšējā gada 1. janvāra līdz 31. decembrim, pirms publiskošanas to apstiprina Valde un tas tiek publicēts Bankas mājaslapā sadaļā „Ar ilgtspēju saistītās informācijas atklāšana” līdz nākamā gada 30. jūnijam. Ziņojumā iekļaujamo informāciju Banka sagatavo tādā veidā, lai Klienti vai potenciālie Klienti var izprast piedāvātā ieguldījumu pakalpojuma un konkrētā Finanšu instrumenta veida būtību un tādējādi pieņemt lēmumus par ieguldījumiem, pamatojoties uz saņemto informāciju.