

Luminor

РУКОВОДСТВО ПО
УСТОЙЧИВОМУ
ИНВЕСТИРОВАНИЮ

Ноябрь 2022



ЦЕЛЬ

Руководство по устойчивому инвестированию разработано в соответствии с SFDR, Принципами ответственного инвестирования ООН (UN PRI), Планом действий ЕС по финансированию устойчивого роста и другими применимыми правовыми актами и согласовано с Политикой устойчивого развития и Руководством по должной осмотрительности в области ESG Luminor. В Руководстве изложены принципы устойчивого инвестирования, включая интеграцию рисков устойчивого развития (ESG) в процесс принятия инвестиционных решений в банке Luminor и его дочерних компаниях по управлению активами. Руководство применимо к процессам принятия и реализации инвестиционных решений, а также к прямым и косвенным инвестициям в Luminor:

- в связи с предоставлением услуг по дискреционному управлению портфелем,
- управление пенсионными фондами / пенсионными планами / пенсионными схемами,
- деятельность по инвестированию за свой счет (управление портфелем ликвидных облигаций Luminor, торговля облигациями).

Все сотрудники соответствующих структурных подразделений Банка и Дочерних компаний по управлению активами, участвующие в любом процессе, связанном с услугами, продуктами и/или деятельностью, перечисленными в п. 1.2 выше, должны обеспечить выполнение принципов, обязанностей и шагов, изложенных в настоящем Руководстве.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ

(1) Мы придерживаемся установленных рамок

Предоставление услуги дискреционного управления портфелем, управление пенсионными фондами / планами / схемами и другие виды деятельности, подпадающие под действие настоящего Руководства, регулируются европейским законодательством (например, MiFID II), местной правовой базой, реализующей законодательство ЕС, и другими законами и нормативными актами, регулирующими соответствующие сферы. В нашей Политике устойчивого развития мы также обязуемся обеспечить выполнение всех нормативных требований, вытекающих, в частности, из Таксономии ЕС и SFDR.

Для целей классификации инвестиций как устойчивых инвестиций или инвестиций, связанных с устойчивым развитием, мы рассматриваем установленные международные рамки, включая, но не ограничиваясь, Таксономию ЕС, принципы зеленых облигаций ICMA и принципы социальных облигаций ICMA, а также рассматриваем установленные рейтинги рисков ESG, включая, но не ограничиваясь, Sustainalytics, CDP, Moody's, S&P. Мы также можем рассмотреть принципы стандарта ЕС по зеленым облигациям, который пока находится на стадии разработки.

Мы опираемся на внутренние нормативные документы и руководства для проведения деятельности, связанной с должной осмотрительностью ESG, и стремимся интегрировать в наши процессы международные требования, добровольные обязательства и признанные рамки нормативных актов ЕС, руководящих принципов ОЭСР, Целей устойчивого развития ООН и Руководящих принципов ООН по вопросам бизнеса и прав человека.

(2) Мы стремимся интегрировать учет существенных рисков устойчивого развития (ESG) в процессы принятия инвестиционных решений, а также в деятельность и стратегии, связанные с ними.

Наша система управления рисками, Руководство по должной осмотрительности в области ESG Luminor и другие соответствующие документы регулируют процессы выявления, оценки и устранения драйверов рисков ESG и рисков устойчивости (ESG). Мы оцениваем, какие факторы риска ESG могут привести к возникновению риска устойчивости (ESG), оказывающего негативное влияние на стоимость инвестиций, и применяем нашу внутреннюю сетку нефинансовых рисков. Это обеспечивает систематический подход

к наиболее существенным вопросам для конкретной инвестиции. Если финансовые инструменты доступны и уместны, мы учитываем внешние рейтинги рисков ESG при оценке рисков.

(3) Мы стремимся предотвратить или минимизировать негативное воздействие на окружающую среду и общество в результате нашей инвестиционной деятельности:

- Мы гарантируем, что Неблагоприятное или потенциально неблагоприятное воздействие на Факторы устойчивого развития должным образом учитывается в процессе анализа и принятия инвестиционных решений, а также в других видах деятельности, на которые распространяется действие настоящего Руководства. Для оценки неблагоприятного или потенциально неблагоприятного воздействия на факторы устойчивого развития в процессе принятия инвестиционных решений и в деятельности, подпадающей под действие настоящего Руководства, применяются принципы, установленные в Руководстве по комплексной юридической проверке ESG или других соответствующих документах, при этом конкретный процесс комплексной юридической проверки может отличаться для конкретного финансового инструмента или в рамках конкретных процессов принятия инвестиционных решений или направлений деятельности.
- Для предотвращения прямых инвестиций, которые могут вызвать критически неблагоприятное или потенциально неблагоприятное воздействие на окружающую среду и общество, мы следуем нашему Списку исключений. Однако, поскольку Luminor поощряет и финансирует переход к "зеленой" экономике, мы можем инвестировать в устойчивую деятельность или проекты компаний, включенных в наш список исключений, в случае, если:
 - такие компании обязались привести себя в соответствие с целями Парижского соглашения и тем самым достичь чистого нуля выбросов парниковых газов к 2050 году; или
 - проекты или деятельность таких компаний, в которые инвестирует Luminor, направлены на преобразование в "зеленую" экономику,и если такая компания находится в Списке исключений только из-за экологических проблем.
- В случае косвенных инвестиций, где мы не имеем прямого влияния на инвестиционные решения и инструменты мониторинга и управления рисками устойчивого развития (ESG) (например, биржевые фонды и взаимные фонды, управляемые сторонними менеджерами), мы проводим оценку должной осмотрительности ESG для оценки соответствия таких инвестиций нашей стратегии и существенности таких инвестиций в портфеле фонда и(или) инвестиционном портфеле, и требуем, чтобы сторонний менеджер фонда был подписанным участником Принципов ответственного инвестирования ООН (PRI).
- Luminor может также осуществлять Инвестиции без цели устойчивого развития, или предоставлять услуги дискреционного управления портфелем, или управлять пенсионными фондами / планами / схемами, которые не считаются Устойчивыми инвестициями или Инвестициями, связанными с устойчивым развитием. Однако даже для таких инвестиций мы проводим комплексную проверку ESG, следуя принципам Руководства по комплексной проверке ESG или другим соответствующим документам, чтобы убедиться, что основные принципы, определенные в Политике устойчивого развития, не нарушены.
- Мы также рассматриваем внешние рамки и рейтинги рисков ESG, и если такой рейтинг существует и выпуск конкретной облигации основан на критериях Таксономии ЕС, более глубокая комплексная проверка ESG не требуется, поскольку такая облигация была сертифицирована внешним оценщиком в соответствии с установленными международными рамками на соответствие требованиям Таксономии ЕС.

(4) Мы стремимся предоставить Клиентам услуги по дискреционному управлению портфелем, которые отвечают их предпочтениям в отношении устойчивости. Мы обязуемся предлагать нашим клиентам продукты и услуги, соответствующие их предпочтениям в области устойчивого развития, и быть прозрачными в общении с клиентами в случае, если такие продукты отсутствуют в нашем предложении, и предоставлять клиентам возможность адаптировать свои предпочтения в области устойчивого развития.

(5) Мы стремимся быть прозрачными в наших инвестиционных процессах и предоставляемых услугах:

- Мы обязуемся включать информацию об устойчивых инвестициях, инвестициях, связанных с устойчивым развитием, инвестициях без целей устойчивого развития и другой инвестиционной деятельности в соответствующие годовые отчеты (либо финансовый годовой отчет Luminor, либо отчет об устойчивом развитии), на нашем сайте и в соответствующие преддоговорные и периодические раскрытия информации для наших клиентов.
- Раскрытие информации о неблагоприятных или потенциально неблагоприятных последствиях наших инвестиционных решений должно быть сделано кратко в качественном или количественном выражении в соответствии с нормативными требованиями.
- Что касается определения приоритетности неблагоприятных или потенциально неблагоприятных воздействий, Luminor осуществляет соответствующие действия, как описано в Руководстве по комплексной юридической экспертизе ESG.

(6) Ведение учета и мониторинг:

- Мы обязуемся документировать и хранить результаты оценки рисков устойчивого развития (ESG) и комплексной проверки ESG, а также наши инвестиционные или кредитные решения в соответствии с установленными внутренними правилами, определяющими требования к ведению документации в соответствующих областях деятельности, на которые распространяется действие настоящего Руководства.
- Мы обязуемся вести учет адаптации Клиента к Предпочтениям устойчивости и документировать их в соответствии с Процедурой оценки соответствия и пригодности инвестиций и/или дополнительных услуг. Мы обязуемся контролировать соблюдение этих предпочтений.

О НАС

Luminor – ведущий независимый банк в Балтии и третий по величине поставщик финансовых услуг в нашем регионе. Мы обслуживаем финансовые потребности частных лиц, семей и компаний. Как и наши домашние рынки Эстонии, Латвии и Литвы, мы молоды, динамичны и устремлены в будущее. Дополнительную информацию о нас можно найти на сайте www.luminor.ee.

© Luminor Bank AS

Лийвалайа 45
10145 Таллинн
Эстония
www.luminor.ee

Контакты по связям с массмедиа и инвесторами

Для медиа:
Иви Хельдна
lvi.heldna@luminorgroup.com
+372 523 1192

Для инвесторов:
Ник Турнор
nick.turnor@luminorgroup.com
+372 5306 7820