

Pareiškimas dėl pagrindinio neigiamo investicinių sprendimų poveikio tvarumo veiksniams

Finansų rinkos dalyvis

„Luminor Bank“ AS (įskaitant Lietuvos ir Latvijos skyrius), LEI 213800JD2L89GGG7LF07

Santrauka

„Luminor Bank“ AS (įskaitant Lietuvos ir Latvijos skyrius), LEI 213800JD2L89GGG7LF07 (toliau – Bankas) atsižvelgia į pagrindinį neigiamą savo investavimo sprendimų poveikį tvarumo veiksniams. Šis pareiškimas yra konsoliduotas pareiškimas dėl „Luminor Bank“ AS (įskaitant Latvijos ir Lietuvos skyrius) daromo pagrindinio neigiamo poveikio tvarumo veiksniams.

Šis pareiškimas dėl pagrindinio neigiamo poveikio tvarumo veiksniams apima ataskaitinį laikotarpį nuo 2024 m. sausio 1 d. iki 2024 m. gruodžio 31 d.

Bankas atsižvelgia į pagrindinį neigiamą poveikį įmonės lygiu, matuodamas ir stebėdamas suminį neigiamą poveikį Portfelio valdymo paslaugos investicijų tvarumo veiksniams (toliau – PVP). Bankas atsižvelgia į privalomus pagrindinius neigiamo poveikio rodiklius ir tris savanoriškus rodiklius, nustatytus Europos Parlamento ir Tarybos 2019 m. lapkričio 27 d. Reglamente (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje (toliau – SFDR) ir 2022 m. balandžio 6 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2022/1288, kuriame papildomas Reglamentas (ES) 2019/2088 (toliau – SFDR RTS), atsižvelgiant į duomenų prieinamumą ir kokybę.

Pagrindinio neigiamo poveikio tvarumo veiksniams aprašymas

1 LENTELĖ

Rodikliai, taikomi investicijoms į investuojamąsias bendroves

Neigiamo poveikio tvarumui rodiklis	Matas	Poveikis 2024 m.	Poveikis 2023 m.	Poveikis 2022 m.	Paaiškinimas	Veiksmai, kurių imtasi, ir kitam ataskaitiniam laikotarpiui planuojami veiksmai bei nustatyti tikslai
-------------------------------------	-------	------------------	------------------	------------------	--------------	---

KLIMATO IR KITI SU APLINKA SUSIJĘ RODIKLIAI

Išmetamas šiltnamio efekto sukeliančių dujų kiekis	1. Išmetamas ŠESD kiekis	1 lygio išmetamas ŠESD kiekis	5220,85 tonos CO2e	8928,909 tonos CO2e	10609,921 tonos CO2e	Aprėptis ¹ 98,84% Apskaičiuota 22,15% Pranešta 77,85%	Investavimo komanda 2023 m. pabaigoje atnaujino portfelio paskirstymą, teikdama pirmenybę priemonėms, kurių ESG rodikliai yra aukštesni.
		2 lygio išmetamas ŠESD kiekis	6148,658 tonos CO2e	6531,714 tonos CO2e	1618,6249 tonos CO2e	Aprėptis 98,84% Apskaičiuota 22,15% Pranešta 77,85%	Perbalansavimo procese taikomi ESG pirmenybės principai įtvirtinti Banko ESG išsamaus patikrinimo tvarkoje.
		3 lygio išmetamas ŠESD kiekis	53395,062 tonos CO2e	57820,836 tonos CO2e	58042,008 tonos CO2e	Aprėptis 97,36% Apskaičiuota 42,62% Pranešta 57,38%	Tiek įmonės (Banko), tiek produkto (portfelio valdymo paslaugos) lygmeniu į pagrindinį neigiamą poveikį tvarumui investicijų procese atsižvelgiame:
		Bendras išmetamas ŠESD kiekis	54933,547 tonos CO2e	63701,938 tonos CO2e	69958,875 tonos CO2e	Aprėptis 97,3% Apskaičiuota 44,39% Pranešta 55,61%	

2. Išmetamo anglies dioksido kiekis	Išmetamo anglies dioksido kiekis	511,32602 tonos CO2e / EUR M investicijų	602,7297 tonos CO2e / EUR M investicijų	744,8714 tonos CO2e / EUR M investicijų	Aprėptis 97,3% Apskaičiuota 44,39% Pranešta 55,61%	1) savo investicinę veiklą grįsdami ir vadovaudamiesi Jungtinių Tautų (JT) atsakingo investavimo principais ir investuodami tik į tuos kolektyvinio investavimo subjektus, kurie platina JT atsakingo investavimo principus pasirašiusių investicijų valdytojų išleistas finansines priemones;
3. Investuojamųjų įmonių keliamos taršos ŠESD intensyvumas	Investuojamųjų įmonių keliamos taršos ŠESD intensyvumas	1128,6273 tonos CO2e / EUR M pajamų	1314,3746 tonos CO2e / EUR M pajamų	1452,2883 tonos CO2e / EUR M pajamų	Aprėptis 97,46% Apskaičiuota 44,34% Pranešta 55,66%	2) Siekdami užkirsti kelią tiesioginėms investicijoms į finansines priemones, galinčias daryti pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams, vadovaujames „Luminor“ tvarumo politikoje pateiktu subjektų, į kuriuos neinvestuojama, sąrašu.
4. Pozicija įmonių, vykdančių veiklą išskastinio kuro sektoriuje, atžvilgiu	Investicijų į įmones, vykdančias veiklą išskastinio kuro sektoriuje, dalis	12,537572 %	16,371195 %	21,467487 %	Aprėptis 95,25% Apskaičiuota 0% Pranešta 100%	Per ateinantį ataskaitinį laikotarpį Bankas atidžiai stebės savo portfelį bei finansinių priemonių ESG duomenis, vertindamas ESG integravimo į investicinių sprendimų priėmimo procesą galimybes.
5. Neatsinaujinančiųjų išteklių energijos suvartojimo ir gamybos dalis	Investuojamųjų įmonių neatsinaujinančiųjų išteklių energijos suvartojimo ir gamybos iš neatsinaujinančiųjų energijos išteklių dalis, palyginti su atsinaujinančiais energijos ištekliais, išreikšta visų jos energijos išteklių procentine dalimi	Vartojimas: 60,02867 % Gamyba: 60,10489 %	Vartojimas: 61,117928 % Gamyba: 62,86644 %	Vartojimas: 62,87091 % Gamyba: 64,62944 %	Aprėptis 89,78% Apskaičiuota 1,69% Pranešta 98,31% Aprėptis 97,6% Apskaičiuota 0% Pranešta 100%	
6. Energijos suvartojimo intensyvumas konkrečiame didelio poveikio klimatui sektoriuje	Energijos suvartojimas Gwh konkrečiame didelio poveikio klimatui sektoriuje vienam milijonui eurų	Iš viso: 0,65134794 Gwh / EUR M pajamų A sektorius: 0,54756355 Gwh / EUR M pajamų B sektorius: 1,4258608 Gwh / EUR M pajamų C sektorius: 0,2596932 Gwh / EUR M pajamų D sektorius: 3,3824577 Gwh / EUR M pajamų	Iš viso: 0,81671727 Gwh / EUR M pajamų A sektorius: 0,36823538 Gwh / EUR M pajamų B sektorius: 1,48624 Gwh / EUR M pajamų C sektorius: 0,3191184 Gwh / EUR M pajamų D sektorius: 3,353484 Gwh / EUR M pajamų	Iš viso: 1,1050602 Gwh / EUR M pajamų A sektorius: 0,29178822 Gwh / EUR M pajamų B sektorius: 1,5700263 Gwh / EUR M pajamų C sektorius: 0,3436144 Gwh / EUR M pajamų D sektorius: 3,3996558 Gwh / EUR M pajamų	Aprėptis 99,55% Apskaičiuota 27,66% Pranešta 72,34% Aprėptis 99,99% Apskaičiuota 19,61% Pranešta 80,39% Aprėptis 99,34% Apskaičiuota 29,48% Pranešta 70,52% Aprėptis 99,69% Apskaičiuota 26,51% Pranešta 73,49% Aprėptis 99,65% Apskaičiuota 29,74% Pranešta 70,26%	

			E sektorius: 0,6554215 Gwh / EUR M pajamų	E sektorius: 0,60770106 Gwh / EUR M pajamų	E sektorius: 0,59729797 Gwh / EUR M pajamų	Aprėptis 99,89% Apskaičiuota 30,98% Pranešta 69,02%
			F sektorius: 0,16818058 Gwh / EUR M pajamų	F sektorius: 0,20620012 Gwh / EUR M pajamų	F sektorius: 0,1794411 Gwh / EUR M pajamų	Aprėptis 99,47% Apskaičiuota 38,02% Pranešta 61,98%
			G sektorius: 0,078178674 Gwh / EUR M pajamų	G sektorius: 0,078767225 Gwh / EUR M pajamų	G sektorius: 0,07833537 Gwh / EUR M pajamų	Aprėptis 99,92% Apskaičiuota 32,02% Pranešta 67,98%
			H sektorius: 0,74524766 Gwh / EUR M pajamų	H sektorius: 0,85547477 Gwh / EUR M pajamų	H sektorius: 0,92012787 Gwh / EUR M pajamų	Aprėptis 98,83% Apskaičiuota 22,52% Pranešta 77,48%
			L sektorius: 0,4589663 Gwh / EUR M pajamų	L sektorius: 0,41059667 Gwh / EUR M pajamų	L sektorius: 0,38223964 Gwh / EUR M pajamų	Aprėptis 97,89% Apskaičiuota 26,5% Pranešta 73,5%
Biologinė įvairovė	7. Veikla, daranti neigiamą poveikį pažeidžiamos biologinės įvairovės teritorijoms	Investicijų į inves- tuojamąsias ben- droves, turinčias veiklos objektų ir (arba) vykdančias veiklą pažeidžiamos biologinės įvairovės teritorijose arba netoli jų, dalis, kai tų investuojamųjų bendrovių veikla daro neigiamą poveikį toms teri- torijoms	2,0633686 %	3,1952338 %	3,440596 %	Aprėptis 94,46%
Vanduo	8. Į vandenį išleidžiami teršalai	Investuojamų- jų bendrovių į vandenį išleidžia- mas teršalų kiekis tonomis, tenkantis vienam investuo- tam milijonui eurų, išreikštas svertiniu vidurkiu	0,004463072 tonos / EUR M investicijų	0,0057170265 tonos / EUR M investicijų	0,006344496 tonos / EUR M investicijų	Aprėptis 26,08% Apskaičiuota 70,91% Pranešta 29,09%
Atliekos	9. Pavojingųjų atliekų procentinė dalis	Investuojamosiose bendrovėse susi- darančių pavo- jingųjų atliekų kiekis tonomis, tenkantis vienam investuo- tam milijonui eurų, išreikštas svertiniu vidurkiu	24,924335 tonos / EUR M investicijų	45,30996 tonos / EUR M investicijų	65,93888 tonos / EUR M investicijų	Aprėptis 97,09% Apskaičiuota 60,12% Pranešta 39,88%

RODIKLIAI SOCIALINIŲ IR DARBUOTOJŲ KLAUSIMŲ, TAIP PAT PAGARBOS ŽMOGAUS TEISĖMS IR KORUPCIJOS BEI KYŠININKAVIMO PREVENCIJOS SRITYSE

Neigiamo poveikio tvarumui rodiklis		Matas	Poveikis 2024 m.	Poveikis 2023 m.	Poveikis 2022 m.	Paaiškinimas	Veiksmai, kurių imtasi, ir kitam ataskaitiniam laikotarpiui planuojami veiksmai bei nustatyti tikslai
Socialiniai ir darbuotojų klausimai	10. JT pasaulinio susitarimo principų ir Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos (EBPO) gairių daugianacionalinėms įmonėms pažeidimai	Investicijų į investuojamąsias įmones, susijusias su JT pasaulinio susitarimo principų arba EBPO rekomendacijų daugiašalėms įmonėms pažeidimais, dalis	5,840268 %	5,774027 %	5,3564672 %	Aprėptis 94.46%	Investavimo komanda 2023 m. pabaigoje atnaujino portfelio paskirstymą, teikdama pirmenybę priemonėms, kurių ESG rodikliai yra aukštesni. Perbalansavimo procese taikomi ESG pirmenybės principai įtvirtinti Banko ESG išsamaus patikrinimo tvarkoje.
	11. Nėra procesų ir atitikties mechanizmų, skirtų stebėti, kaip laikomasi JT pasaulinio susitarimo principų ir EBPO rekomendacijų daugiašalėms įmonėms	Investicijų į investuojamąsias bendroves, neįgyvendinančias politikos, skirtos stebėti, kaip laikomasi JT pasaulinio susitarimo principų arba EBPO rekomendacijų daugiašalėms įmonėms, arba neturinčias skundų teikimo ir (arba) skundų nagrinėjimo mechanizmų, skirtų reaguoti į JT pasaulinio susitarimo principų arba EBPO rekomendacijų daugiašalėms įmonėms pažeidimus, dalis	0,37157643 %	0,5416143 %	0,5913242 %	Aprėptis 98,17% Apskaičiuota 0% Pranešta 100%	Tiek įmonės (Banko), tiek produkto (portfelio valdymo paslaugos) lygmeniu į pagrindinį neigiamą poveikį tvarumui investicijų procese atsižvelgiame: 1) savo investicinę veiklą grįsdami ir vadovaudamiesi Jungtinių Tautų (JT) atsakingo investavimo principais ir investuodami tik į tuos kolektyvinio investavimo subjektus, kurie platina JT atsakingo investavimo principus pasirašiusių investicijų valdytojų išleistas finansines priemones; 2) Siekdami užkirsti kelią tiesioginėms investicijoms į finansines priemones, galinčias daryti pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams, vadovaujamės „Luminor“ tvarumo politikoje pateiktu subjektų, į kuriuos neinvestuojama, sąrašu.
	12. Nepakoreguotas moterų ir vyrų darbo užmokesčio skirtumas	Vidutinis neokoreguotas investuojamųjų bendrovių moterų ir vyrų darbo užmokesčio skirtumas	11,566875 %	11,909018 %	11,770786 %	Aprėptis 55,81% Apskaičiuota 0% Pranešta 100%	
	13. Lyčių pusiausvyra valdyboje	Vidutinis investuojamųjų bendrovių valdybų narių moterų ir vyrų skaičiaus santykis, išreikštas visų valdybos narių procentine dalimi	33,920757 %	33,28145 %	32,059696 %	Aprėptis 98,25% Apskaičiuota 0% Pranešta 100%	Per ateinantį ataskaitinį laikotarpį Bankas atidžiai stebės savo portfelį bei finansinių priemonių ESG duomenis, vertindamas ESG integravimo į investicinių sprendimų priėmimo procesą galimybes.
	14. Prieštaringai vertinamų ginklų (priešpėstinių, kasetinių šaudmenų, cheminių ginklų ir biologinių ginklų) pozicija	Investicijų į investuojamąsias bendroves, dalyvaujančias gaminant arba parduodant prieštaringai vertinamus ginklus, dalis	0,00328707 %	0,004714062 %	0,0053101694 %	Aprėptis 96,59% Apskaičiuota 0% Pranešta 100%	

Rodikliai, taikomi investicijoms į valstybes ir viršvalstybinius subjektus

Neigiamo poveikio tvarumui rodiklis		Matas	Poveikis 2024 m.	Poveikis 2023 m.	Poveikis 2022 m.	Paaiškinimas	Veiksmai, kurių imtasi, ir kitam ataskaitiniam laikotarpiui planuojami veiksmai bei nustatyti tikslai
Aplinkos klausimai	15. ŠESD intensyvumas	Investuojamųjų valstybių keliamos taršos ŠESD intensyvumas	571,0644 tonos CO2e / EUR M BVP	674,2429 tonos CO2e / EUR M BVP	611,2545 tonos CO2e / EUR M BVP	Aprėptis 99,42% Apskaičiuota 100% Pranešta 0%	Investavimo komanda 2023 m. pabaigoje atnaujino portfelio paskirstymą, teikdama pirmenybę priemonėms, kurių ESG rodikliai yra aukštesni. Perbalansavimo procese taikomi ESG pirmenybės principai įtvirtinti Banko ESG išsamaus patikrinimo tvarkoje. Tiek įmonės (Banko), tiek produkto (portfelio valdymo paslaugos) lygmeniu į pagrindinį neigiamą poveikį tvarumui investicijų procese atsižvelgiame: 1) savo investicinę veiklą grįsdami ir vadovaudamiesi Jungtinių Tautų (JT) atsakingo investavimo principais ir investuodami tik į tuos kolektyvinio investavimo subjektus, kurie platina JT atsakingo investavimo principus pasirašiusių investicijų valdytojų išleistas finansines priemones; 2) Siekdami užkirsti kelią tiesioginėms investicijoms į finansines priemones, galinčias daryti pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams, vadovaujamės „Luminor“ tvarumo politikoje pateiktu subjektų, į kuriuos neinvestuojama, sąrašu. Per ateinantį ataskaitinį laikotarpį Bankas atidžiai stebės savo portfelį bei finansinių priemonių ESG duomenis, vertindamas ESG integravimo į investicinių sprendimų priėmimo procesą galimybes.
Socialiniai klausimai	16. Su socialiniais pažeidimais susijusios investuojamosios šalys	Su socialiniais pažeidimais, kaip nurodyta tarptautinėse sutartyse ir konvencijose, Jungtinių Tautų principuose ir, kai taikytina, nacionalinės teisės aktuose, susijusių investuojamųjų šalių skaičius (absoliutūs skaičius ir santykinė dalis, gauta padalijus iš visų investuojamųjų šalių)	Santykinė dalis: 1,1080587 % Absoliuti dalis: 1 –	Santykinė dalis: 1,095915 % Absoliuti dalis: 1 –	Santykinė dalis: 1,1111112 % Absoliuti dalis: 1 –	Aprėptis 100% Apskaičiuota 0% Pranešta 100% Aprėptis 100% Apskaičiuota 0% Pranešta 100%	Bankas laikosi investavimo apribojimų, susijusių su ES, JT ir JAV įvestomis sankcijomis.

Rodikliai, taikomi investicijoms į nekilnojamąjį turtą

Neigiamo poveikio tvarumui rodiklis		Matas	Poveikis 2024 m.	Poveikis 2023 m.	Poveikis 2022 m.	Paaiškinimas	Veiksmai, kurių imtasi, ir kitam ataskaitiniam laikotarpiui planuojami veiksmai bei nustatyti tikslai
Išskastinis kuras	17. Išskastinio kuro pozicija, atsirandanti per nekilnojamąjį turtą	Investicijų į nekilnojamąjį turtą, susijusių su išskastinio kuro gavyba, saugojimu, transportavimu ar gamyba, dalis	N/A	N/A	N/A	N/A	Netaikytina investicijoms, įtrauktoms į Banko portfelio valdymo paslaugą.
	18. Neefektyviai energiją vartojančio nekilnojamojo turto pozicija	Investicijų į neefektyviai energiją vartojantį nekilnojamąjį turtą dalis	N/A	N/A	N/A	N/A	

Politikos, kuria siekiama nustatyti pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams ir jo prioritetą, aprašymas

„Luminor“ grupė patvirtino šias politikas ir gaires, kurių tikslas – padėti nustatyti ir prioretizuoti pagrindinį neigiamą poveikį tvarumui darančius veiksnius grupės padalinių ir pavaldžiųjų įmonių verslo veikloje:

Tvarumo politika (patvirtinta 2022 m. gruodžio 16 d.) – joje apibrėžiami pagrindiniai tvarumo principai ir vertybės, kurių laikomės verslo veikloje ir priimdami sprendimus (įskaitant investicinių sprendimų priėmimą). Nuostatų ir pagrindinių principų santrauka pateikta [čia](#).

Tvaraus investavimo gairės (patvirtintos 2022 m. lapkričio 25 d.) – jose apibrėžiami tvaraus investavimo principai, taip pat tvarumo (ESG) rizikos integravimas į sprendimų dėl investicijų priėmimo procesą „Luminor“ banke ir jo investicijų valdymo pavaldžiosiose įmonėse. Tvaraus investavimo gairių, kuriose pateiktas trumpas pagrindinių principų aprašymas, apžvalga paskelbta [čia](#).

Bankas patvirtino PVP tvaraus investavimo išsamaus patikrinimo procedūrą (2023 m. gegužės 30 d.), kurioje aprašomas tvarumo (ESG) rizikų bei pagrindinių neigiamų poveikių integravimas investavimo sprendimų priėmimo procese bei tvaraus investavimo (ESG) išsamaus patikrinimo procesas, atliekamas prieš įtraukiant siūlomas finansines priemones į PVP aktyvųjį sąrašą. Šioje procedūroje taip pat apibrėžiamas atsakomybės Banko Turto valdymo departamentui priskyrimas investicinių sprendimų priėmimo procese nustatant pagrindinių neigiamų poveikių prioritetų sistemą bei jam taikoma atitinkama metodika. Be to, šioje procedūroje Banko Turto valdymo departamentui priskiriama atsakomybė už nustatytų PNP grupių tikimybės ir poveikio kasmetinį įvertinimą, nustatant vidaus valdymo tvarką sprendimams dėl prioritetų priimti. Vertindamas nustatytas PNP grupes, Turto valdymo departamentas įvertina geografinę apimtį bei aplinkosauginius ir socialinius poveikio aspektus. Be to, vertinant visas identifikuotas PNP grupes atsižvelgiama į negrįžtamumo faktorių, įvertinant tikimybę, kad poveikis gali būti atstatytas ateityje. Visi anksčiau išvardyti veiksniai prisideda prie bendro kiekvienos PNP grupės įvertinimo. Didesnio poveikio PNP grupės su mažesne galimybe ateityje tą poveikį atstatyti gauna didesnio sunkumo PNP grupės įvertinimą. Vėlesniuose etapuose Turto valdymo departamentas šio vertinimo rezultatus derina su Banko strateginiais tikslais, kad nustatytų prioritetinius PNP.

Investavimo procese Bankas siekia nustatyti pagrindinį neigiamą investicinių sprendimų poveikį tvarumo veiksniams. Bankas vengia tiesioginių investicijų į įmones, kurios neatitinka minimalių tvarumo reikalavimų. Taip pat Bankas siekia investuoti į investicinius fondus, kuriuos valdo išorės valdytojai, kurie yra pasirašę JT Atsakingo investavimo principus (JT PRI) ir taip demonstruoja teigiamą tendenciją integruojant ESG veiksnius į savo verslą. Tai suteikia Bankui galimybę nustatyti investicijas ir jų prioritetus pagal mažesnę neigiamą poveikį tvarumui.

Aukščiau pateiktiems rodikliams nustatyti Bankas remiasi trečiosios šalies duomenų teikėju, kurio duomenų kokybė ir prieinamumas bei trečiosios šalies patikimumas įvertinti ir pasirinkti pagal Banko pirkimų procesus ir metodiką.

Pagrindinio neigiamo poveikio nustatymo metodika visais atvejais priklauso nuo duomenų prieinamumo ir kokybės, ir turi būti vertinama atsižvelgiant į galimas paklaidas. Banko kiekybiniai vertinimai yra priklausomi nuo duomenų, gautų iš trečiųjų šalių duomenų teikėjų (CLARITY AI, Inc.), kokybės.

Dalyvavimo politika

Pagal galiojančius teisės aktus², prieš teikdami portfelio valdymo paslaugas, informuojame klientus, kad Bankas tiesiogiai neinvestuoja į akcijas bendrovių, įtrauktų į prekybos reguliuojamose rinkose sąrašą. Todėl Bankas dalyvavimo politikos nerengia.

Nuorodos į tarptautinius standartus

Mes prisiimame atsakomybę už savo veiklos poveikį visuomenei bei aplinkai ir to paties tikimės iš savo paslaugų teikėjų ir tiekėjų. Prieš užmezgdami bet kokius dalykinius santykius su paslaugų teikėjais ir tiekėjais, prašome patvirtinti, kad jie laikosi mūsų Elgesio kodekse išdėstytų „Luminor“ atsakingo verslo elgesio principų. Savo veiklą grindžiame ir joje vadovaujamės tarptautinius standartus nustatančių institucijų pateiktomis gairėmis, įskaitant (be apribojimų):

- Jungtinių Tautų Pasauliniu susitarimu; Atsakingo investavimo principais; Verslo ir žmogaus teisių pagrindiniais principais;
- EBPO Gairėmis daugiašalėms įmonėms; Kovos su papirkimu ir korupcija gairėmis;
- Tarptautinės darbo organizacijos trišalės deklaracijos principais dėl tarptautinio verslo įmonių ir socialinės politikos;
- JAV kovos su korumpuota praktika užsienyje įstatymu ir 2010 m. Jungtinės Karalystės 2010 m. Kovos su papirkinėjimu įstatymu;
- Baltijos šalių bankų asociacijų elgesio kodeksais.

Tvarumo politikoje įsipareigojame remti perėjimą prie mažai anglies dioksido išskiriančių technologijų ekonomikos. Prireikus, vadovaujamės vidaus nuostatomis, apibrėžiančiomis ESG išsamaus patikrinimo vykdymą, ir esame įsipareigoję į savo procesus integruoti tarptautinius reikalavimus, savanoriškus įsipareigojimus bei sistemas, kurios yra pripažįstamos pagal ES teisės aktus^{3, 4}, EBPO gaires⁵, Jungtinių Tautų darnaus vystymosi tikslus⁶ ir Jungtinių Tautų verslo ir žmogaus teisių pagrindinius principus⁷.

Istorinis palyginimas

Istorinio palyginimo tikslais į 1, 2 ir 3 lenteles įtraukiame ankstesnio ataskaitinio laikotarpio duomenis. Ankstesnio ataskaitinio laikotarpio duomenys galėjo būti atnaujinti atsižvelgiant į skaičiavimo metodikos pokyčius ir investicinių portfelių duomenų patobulinimus.

Bankas jau trejus metus matuoja pagrindinius neigiamus tvarumo poveikius. Nors atskiri rodikliai dėl konkrečių neigiamų poveikių gali skirtis, dauguma matuojamų rodiklių per matavimo laikotarpį gerėjo

Kiti pagrindinio neigiamo poveikio tvarumo veiksniams rodikliai

Be nurodytų privalomų pagrindinių neigiamo poveikio rodiklių rinkinio, mes atsižvelgiame į tris papildomus rodiklius, kurie buvo parinkti atsižvelgiant į duomenų prieinamumą ir kokybę.

Bankas pasirinko rodiklį, susijusį su išmetamaisiais teršalais – investicijomis į įmones, neturinčias anglies dioksido išmetimo kiekio mažinimo iniciatyvų. Atsižvelgdamas į šį rodiklį, Bankas vertina investicijų į investuojamąsias bendroves, neįgyvendinančias išmetamo anglies dioksido kiekio mažinimo iniciatyvų, kuriomis siekiama suderinimo su Paryžiaus susitarimu, dalį. Šis rodiklis pateikiamas kaip apibrėžta lentelėje „Papildomi klimato ir kiti su aplinka susiję rodikliai“ pagal SFDR RTS (2 lentelė, 4 rodiklis).

Bankas pasirinko rodiklį, susijusį su žmogaus teisėmis – žmogaus teisių politikos nebuvimas. Pagal šį rodiklį Bankas vertina investicijų į žmogaus teisių politikos neturinčius subjektus dalį pagal SFDR RTS (3 lentelė, 9 rodiklis).

Bankas taip pat vertina rodiklį, susijusį su korupcijos ir kyšininkavimo prevencija. Pagal šį rodiklį Bankas stebi apkaltinamųjų nuosprendžių ir baudų už korupcijos ir kyšininkavimo teisės aktų pažeidimus skaičių ir sumas pagal SFDR RTS (3 lentelė, 17 rodiklis).

Papildomam pagrindiniam neigiamam poveikiui tvarumo veiksniams nustatyti Bankas nenaudoja kitų rodiklių, išskyrus privalomus 1 lentelėje pateiktus rodiklius ir papildomus rodiklius, kuriuos pasirinkome vertinti 2 ir 3 lentelėse.

KLIMATO IR KITI SU APLINKA SUSIJĘ RODIKLIAI							
Neigiamas poveikis tvarumui	Neigiamas poveikis tvarumo veiksniams (kokybiniai arba kiekybiniai duomenys)	Matas	Poveikis 2024 m.	Poveikis 2023 m.	Poveikis 2022 m.	Paiškinimas	Veiksmai, kurių imtasi, ir kitam ataskaitiniam laikotarpiui planuojami veiksmai bei nustatyti tikslai
Rodikliai, taikomi investicijoms į investuojamasias bendroves							
Išmetamas teršalų kiekis	4. Investicijos į bendroves, neįgyvendinančias išmetamo anglies dioksido kiekio mažinimo iniciatyvų	Investicijų į investuojamasias bendroves, neįgyvendinančias išmetamo anglies dioksido kiekio mažinimo iniciatyvų, kuriomis siekiama suderinti su Paryžiaus susitarimu, dalis	53,19 %	56,67 %	60,65 %	Aprėptis 100% Apskaičiuota 0% Pranešta 100%	Investavimo komanda 2023 m. pabaigoje atnaujino portfelio paskirstymą, teikdama pirmenybę priemonėms, kurių ESG rodikliai yra aukštesni. Perbalansavimo procese taikomi ESG pirmenybės principai įtvirtinti Banko ESG išsamaus patikrinimo tvarkoje. Tiek įmonės (Banko), tiek produkto (portfelio valdymo paslaugos) lygmeniu į pagrindinį neigiamą poveikį tvarumui investicijų procese atsižvelgiame: 1) savo investicinę veiklą grįsdami ir vadovaudamiesi Jungtinių Tautų (JT) atsakingo investavimo principais ir investuodami tik į tuos kolektyvinio investavimo subjektus, kurie platina JT atsakingo investavimo principus pasirašiusių investicijų valdytojų išleistas finansines priemones; 2) Siekdami užkirsti kelią tiesioginėms investicijoms į finansines priemones, galinčias daryti pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams, vadovaujamės „Luminor“ tvarumo politikoje pateiktu subjektų, į kuriuos neinvestuojama, sąrašu. Per ateinantį ataskaitinį laikotarpį Bankas atidžiai stebės savo portfelį bei finansinių priemonių ESG duomenis, vertindamas ESG integravimo į investicinių sprendimų priėmimo procesą galimybes.

3 LENTELĖ

Papildomi poveikio socialinių ir darbuotojų klausimų, taip pat pagarbos žmogaus teisėms ir korupcijos bei kyšininkavimo prevencijai rodikliai

RODIKLIAI SOCIALINIŲ IR DARBUOTOJŲ KLAUSIMŲ, TAIP PAT PAGARBOS ŽMOGAUS TEISĖMS IR KOVOS SU KORUPCIJA BEI KYŠININKAVIMO PREVENCIJOS SRITYSE							
Neigiamas poveikis tvarumui	Neigiamas poveikis tvarumo veiksniams (kokybiniai arba kiekybiniai duomenys)	Matas	Poveikis 2024 m.	Poveikis 2023 m.	Poveikis 2022 m.	Paiškinimas	Veiksmai, kurių imtasi, ir kitam ataskaitiniam laikotarpiui planuojami veiksmai bei nustatyti tikslai
Rodikliai, taikomi investicijoms į investuojamąsias bendroves							
Žmogaus teisės	9. Neįgyvendinama žmogaus teisių politika	Investicijų į žmogaus teisių politikos neįgyvendinančius subjektus dalis	6,95 %	7,62 %	9,5 %	Aprėptis 98,72% Apskaičiuota 0% Pranešta 100%	Investavimo komanda 2023 m. pabaigoje atnaujino portfelio paskirstymą, teikdama pirmenybę priemonėms, kurių ESG rodikliai yra aukštesni. Perbalansavimo procese taikomi ESG pirmenybės principai įtvirtinti Banko ESG išsamaus patikrinimo tvarkoje.
Korupcijos ir kyšininkavimo prevencija	17. Apkaltinamųjų nuosprendžių už korupcijos ir kyšininkavimo teisės aktų pažeidimus skaičius ir baudų už šiuos pažeidimus suma	Apkaltinamųjų nuosprendžių už korupcijos ir kyšininkavimo teisės aktų pažeidimus skaičius ir baudų už šiuos pažeidimus suma	1: 0 2: 83,59121 milijonų EUR	1: 0 2: 83,59121 milijonų EUR	1: 0 2: 83,59121 milijonų EUR	1: Aprėptis 94,46% 2: Aprėptis 94,46%	Tiek įmonės (Banko), tiek produkto (portfelio valdymo paslaugos) lygmeniu į pagrindinį neigiamą poveikį tvarumui investicijų procese atsižvelgiame: 1) savo investicinę veiklą grįsdami ir vadovaudamiesi Jungtinių Tautų (JT) atsakingo investavimo principais ir investuodami tik į tuos kolektyvinio investavimo subjektus, kurie platina JT atsakingo investavimo principus pasirašiusių investicijų valdytojų išleistas finansines priemones; 2) Siekdami užkirsti kelią tiesioginėms investicijoms į finansines priemones, galinčias daryti pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams, vadovaujamės „Luminor“ tvarumo politikoje pateiktu subjektų, į kuriuos neinvestuojama, sąrašu. Per ateinantį ataskaitinį laikotarpį Bankas atidžiai stebės savo portfelį bei finansinių priemonių ESG duomenis, vertindamas ESG integravimo į investicinių sprendimų priėmimo procesą galimybes.

1. Aprėptis – įmonių dalis, kurių duomenys pagrindinio neigiamo poveikio (PNP) skaičiavimui yra pasiekiami. Siekiant užtikrinti gero lygio tikslumą ir aprėptį, Banko ataskaitose naudojami įmonių lygmens PNP, o tais atvejais, kai aprėptis įmonės lygmeniu nėra pakankama, naudojami patronuojančiųjų įmonių duomenys. Kai patronuojančiosios įmonės duomenys taip pat nėra pakankami, trečiosios šalies duomenų teikėjas ieško kitų patronuojančiųjų įmonių organizacijos struktūroje.
2. Estijos Respublikos vertybinių popierių rinkos įstatymo 2112 straipsnio 6 dalis, Latvijos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo 126 dalis, Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo 41 straipsnio 1 dalis.
3. 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje. Šaltinis: [EUR-Lex - 32019R2088 - EN - EUR-Lex \(europa.eu\)](#)
4. 2020 m. birželio 18 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/852 dėl sistemos tvariam investavimui palengvinti sukūrimo, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2019/2088 (tekstas svarbus EEE). Šaltinis: [EUR-Lex-32020R0852 - EN - EUR-Lex \(europa.eu\)](#)
5. EBPO išsamaus patikrinimo rekomendacija dėl atsakingo verslo (2018). Šaltinis: [OECD-Due-Diligence-Guidance-for Responsible Business-Conduct.pdf](#)
6. Šaltinis: [THE 17 GOALS | Sustainable Development \(un.org\)](#)
7. JT Verslo ir žmogaus teisių pagrindiniai principai (2011), šaltinis: [Guiding Principles Business HR_EN.pdf \(ohchr.org\)](#).