



Baltic International Bank

ПОЛИТИКА ПО ИНТЕГРИРОВАНИЮ ESG-ПОДХОДА В ПРОЦЕСС ИНДИВИДУАЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ АКТИВАМИ КЛИЕНТА

Содержание

| | | |
|----|---|---|
| 1. | Формуляр документа | 1 |
| 2. | Используемые термины и понятия | 1 |
| 3. | Общие положения..... | 2 |
| 4. | Основополагающие принципы..... | 3 |
| 5. | Методика определения ESG-оценки и ESG-рейтинга | 4 |
| 6. | Управление Риском устойчивости и мониторинг Риска устойчивости | 7 |
| 7. | Раскрытие информации об интегрировании ESG-подхода в процесс Индивидуального управления активами..... | 7 |
| 8. | Ответственность | 8 |
| | Связанные внутренние нормативные документы и нормативно-правовая база | 9 |

1. Формуляр документа

| Версия № | В силе с: | Обобщение внесенных изменений | Стр. |
|----------|-------------|---|------|
| 1. | 10.03.2021. | Новый документ | 10 |
| 2. | 21.04.2022. | Политика пересмотрена, признана актуальной и актуализирована в упрощенном порядке учитывая утверждённый Правлением срок актуализации внутренних нормативных документов Банка. | 10 |

2. Используемые термины и понятия

Используемые в настоящей Политике термины и понятия имеют следующие значения:

Банк – Baltic International Bank SE.

Страна-участница – страна-участница Европейского Союза или Европейской экономической зоны.

ESG: концепция ESG включает в себя факторы экологического влияния (*environmental*), социальной политики (*social*) и корпоративного управления (*governance*) – ESG-факторы. Данная концепция определяет соответствующую модель поведения организации и в частности фокусируется на следующих аспектах:

- 1) защита окружающей среды (сокращение выбросов парниковых газов, сохранение биологического разнообразия, снижение загрязнения окружающей среды, сокращение выбросов двуокиси углерода, переход на возобновляемые источники энергии);
- 2) социальная ответственность (вопросы трудовой занятости, принудительное перемещение людей (например, в связи с включением жилых территорий в промышленную зону), права человека, здоровье и безопасность, предоставление финансовых услуг малообеспеченным слоям населения и людям с ограниченными возможностями и особыми потребностями);
- 3) принципы корпоративного управления (осуществление антикоррупционной политики, поддержание репутации, обеспечение эффективности корпоративного управления).

| | | | | |
|----------------|--|-------------------------------|----------------|-----|
| PO/271/325/V01 | Политика по интегрированию ESG-подхода в процесс индивидуального управления активами клиента | В силе с: 21.04.2022 г., Рига | K3, P2, I2, V1 | 1/9 |
|----------------|--|-------------------------------|----------------|-----|

ESG-подход – долгосрочная стратегия Банка, предусматривающая соответствие международным стандартам. Центральными вопросами концепции ESG являются защита окружающей среды, социальная ответственность и приверженность принципам надлежащего корпоративного управления.

Риск устойчивости (sustainability risk) – событие или обстоятельство, связанное с экологией, социальными вопросами или корпоративным управлением, которое (при условии, что оно произойдет) могло бы оказать реальное или потенциальное существенное негативное воздействие на стоимость вложения.

ESG-оценка – оценка (выраженная в числовом виде), которая определяется в соответствии с предусмотренной Политикой методикой для каждого включаемого в Портфель ФИ.

ESG-рейтинг – рейтинг, определяемый на основании ESG-подхода. ESG-рейтинг измеряет вероятность наступления рискованного события или обстоятельства (Риска устойчивости). Чем выше ESG-оценка каждого ФИ, тем ниже вероятность наступления рискованного события или обстоятельства (Риска устойчивости) для данного ФИ. ESG-рейтинг представляет собой присваиваемый Портфелю рейтинг, который рассчитывается как средневзвешенная ESG-оценка на шкале ESG-рейтинга. ESG-рейтинг показывает, насколько компании стремятся учитывать принципы экологической, социальной и управленческой устойчивости в своей деятельности

Регламент – РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2019/2088 ЕВРОПЕЙСКОГО ПАРЛАМЕНТА И СОВЕТА от 27 ноября 2019 года о раскрытии информации, касающейся устойчивого развития, в секторе финансовых услуг [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].

ЕЦБ – Европейский центральный банк.

КРФК – Комиссия рынка финансов и капитала Латвийской Республики.

Активы – денежные средства и финансовые инструменты, которые Клиенту принадлежат на основании права собственности и которые Клиент передает Банку в индивидуальное управление.

Индивидуальное управление активами – услуга по управлению портфелем, т.е. индивидуальное управление принадлежащими Клиенту ФИ и иными Активами на основании предоставленных Клиентом полномочий, от имени Банка, но в интересах Клиента, за счет и на собственный риск Клиента) в соответствии с Договором и инвестиционной стратегией Клиента посредством проведения сделок с ФИ и иными Активами в целях извлечения прибыли для Клиента.

Финансовые инструменты (ФИ) – финансовые инструменты, упомянутые в статье 3(2) Закона о рынке финансовых инструментов активы [*Finanšu instrumentu tirgus likums*] Латвийской Республики, или иной финансовый актив, указанный в Инвестиционной декларации, дефиниция которой представлена в разработанной Банком «Процедуре, регламентирующей услуги по индивидуальному управлению активами Клиента».

Клиент – клиент Банка, которому Банк предоставляет инвестиционную услугу - услугу по индивидуальному управлению ФИ на основании предоставленных инвестором полномочий (услугу по управлению портфелем).

Портфель – совокупность принадлежащих Клиенту ФИ и денежных средств, которыми Банк управляет в рамках услуги Индивидуального управления активами.

Политика – настоящая «Политика по интегрированию ESG-подхода в процесс индивидуального управления активами клиента».

Внутренние нормативные документы – внутренние нормативные документы Банка (политики, процедуры, положения, инструкции и пр.).

3. Общие положения

| | | | | |
|----------------|--|-------------------------------|----------------|-----|
| PO/271/325/V01 | Политика по интегрированию ESG-подхода в процесс индивидуального управления активами клиента | В силе с: 21.04.2022 г., Рига | К3, P2, I2, V1 | 2/9 |
|----------------|--|-------------------------------|----------------|-----|

- 3.1. Цель настоящей Политики – обеспечить прозрачность в отношении интегрирования ESG-подхода, принятия во внимание воздействия на устойчивость (*sustainability impacts*) в процессе Индивидуального управления активами и предоставления информации, связанной с устойчивостью (*sustainability*) и касающейся предоставляемой услуги Индивидуального управления активами.
- 3.2. В Политике изложены основополагающие принципы Банка, касающиеся оценки и контроля Риска устойчивости в процессе Индивидуального управления активами, в также ответственности структурных подразделений Банка, вовлеченных в данный процесс.
- 3.3. Политика устанавливает основные условия опубликования предусмотренной Регламентом информации об интегрировании ESG-подхода в процесс Индивидуального управления активами.
- 3.4. Политика вступает в силу с момента ее утверждения советом.

4. Основополагающие принципы

- 4.1. Банк устанавливает следующие основополагающие принципы управления Портфелями и интегрирования оценки потенциального негативное воздействия Риска устойчивости или позитивного воздействия факторов ESG в свой процесс принятия инвестиционных решений:
 - 4.1.1. в Индивидуальном управлении активами оценка соотношения риска и доходности (*risk/return trade-off*) всегда рассматривается в качестве наиважнейшего фактора, а при выборе Портфеля принимается во внимание степень соответствующего Клиенту риска;
 - 4.1.2. Банк интегрирует Риск устойчивости в общий процесс оценки рисков для достижения максимально возможного высокого ESG-рейтинга, при этом не снижая доходность Портфеля и не повышая уровень присущего Портфелю риска. Банк оценивает Риск устойчивости на основании ESG-рейтинга, поскольку Риск устойчивости и ESG-рейтинг связаны между собой инверсно (обратно пропорционально), т.е. чем выше ESG-рейтинг, тем меньше Риск устойчивости.
- 4.2. Банк осознает, что учет ESG-факторов в процессе принятия инвестиционных решений может повлиять на сопряженный с финансовыми продуктами риск и на доходность финансовых продуктов. Поэтому Банк стремится не допустить, чтобы соответствующие решения привели к последствиям или влекли за собой наступление последствий, могущих негативно повлиять на общий риск и доходность Портфеля.
- 4.3. В процессе Индивидуального управления активами Банк постоянно оценивает не только финансовые риски, но и Риск устойчивости, которые могли бы оказать существенное негативное влияние на окупаемость инвестиции.
- 4.4. Банк оценивает каждый ФИ, включаемый в Портфель, и присваивает ESG-оценку каждому такому ФИ. Банк также присваивает ESG-рейтинг каждому Портфелю в целом.
- 4.5. Банк создает модельные Портфели согласно степени риска. Банк движим намерением
 - предлагать Клиентам стандартизированные инвестиционные решения с максимально возможным лучшим соотношением риска и доходности и
 - достичь для Портфеля лучший ESG-рейтинг, т.е. создать по возможности более устойчивый Портфель.
- 4.6. Что касается индивидуально разработанных Портфелей, каждый Портфель формируется с учетом индивидуальных предпочтений Клиента, а выбор инструментов основан на максимизации соотношения риска и доходности. В индивидуальном Портфеле каждый ФИ также оценивается в соответствии с ESG-факторами и Портфелю присваивается ESG-рейтинг. Из аналогичных ФИ выбирается ФИ с лучшей ESG-оценкой. В то же время Банк сохраняет для Клиента возможность выбора вложения, не соответствующего ESG-подходу.

| | | | | |
|----------------|--|-------------------------------|----------------|-----|
| PO/271/325/V01 | Политика по интегрированию ESG-подхода в процесс индивидуального управления активами клиента | В силе с: 21.04.2022 г., Рига | K3, P2, I2, V1 | 3/9 |
|----------------|--|-------------------------------|----------------|-----|

- При этом Банк информирует Клиента о том, что соответствующий Портфель будет иметь низкий ESG-рейтинг и будет подвержен высокому Риску устойчивости.
- 4.7. В целях определения потенциального воздействия Риска устойчивости Банк:
- 1) анализирует соответствие включаемых в Портфели финансовых инструментов ESG-подходу, а также оценивает каждый ФИ по отдельности и весь состав Портфеля в целом;
 - 2) оценивает каждый ФИ перед его приобретением и включением в Портфель и присваивает ESG-оценку каждому конкретному ФИ;
 - 3) раз в год оценивает Портфель каждого Клиента для определения соответствия Портфеля присвоенному ESG-рейтингу.
- 4.8. Банк оценивает потенциальное **негативное** воздействие Риска устойчивости на доходность Портфеля. Для этой цели Банк применяет метод скрининга и определяет сферы, инвестиции в которые способствуют негативному воздействию, влекут за собой негативные последствия и повышают вероятность наступления Риска устойчивости. В качестве одного из критериев Банк использует принадлежность предприятия к определенной отрасли, которая оказывает негативное воздействие на устойчивость (*sustainability*), и исключает предприятия соответствующей отрасли из целевого рынка инвестиций или снижает инвестиции в соответствующие отрасли, такие как торговля оружием, алкогольными напитками и табачной продукцией. Для оценки негативного воздействия Риска устойчивости Банк применяет метод интегрирования ESG-подхода. Для этой цели Банк определяет соответствующий ESG-рейтинг в соответствии с предусмотренной Политикой методикой (см. 5-й раздел Политики).
- 4.9. Банк оценивает также **позитивное** воздействие интегрирования ESG-подхода в процесс принятия решений. Для этой цели Банк определяет ESG-рейтинг в соответствии с предусмотренной Политикой методикой (см. 5-й раздел Политики).
- 4.10. Требования по применению Банком соответствующей оценки оговорены во Внутренних нормативных документах, регламентирующие процесс Индивидуального управления активами.
- 4.11. ОУА оценивает воздействие Риска устойчивости и интегрирует его в общую оценку рисков. Для этой цели ОУА определяет ESG-рейтинги в соответствии с методикой, предусмотренной 5-м разделом Политики.
- 4.12. Банк подготавливает публикует информационные материалы в соответствии с положениями Регламента, тем самым обеспечивая соблюдение требований к прозрачности ESG-подхода (см. 7-й раздел Политики).

5. Методика определения ESG-оценки и ESG-рейтинга

- 5.1. ESG-оценка определяется в зависимости от эмитента, выпустившего соответствующий ФИ (эмитент ФИ, выпущенного предприятием или государством, или включенного в портфель фонда), при условии соблюдения дополнительных условий в отношении ФИ, являющихся облигациями.
- 5.2. **ESG-оценка, учитывающая предприятие-эмитента.**
- 5.2.1. Для определения ESG-оценки Банк использует модель оценки ESG-факторов, базирующуюся на релятивном принципе внутриотраслевой оценки.
- 5.2.2. Для оценки Банк использует Индекс отраслевой классификации (*Industry Classification Benchmark*). *ICB* – это таксономия отраслевой классификации, которая использует систему из 10 отраслей, разделенных на 19 суперсекторов, для объединения предприятий в промышленные группировки на основе сходных производственных процессов.
- 5.2.3. На основании информации (годовая отчетность предприятий), представленной на платформе Bloomberg Professional Terminal, Банк определяет относящиеся к предприятию

| | | | | |
|----------------|--|-------------------------------|----------------|-----|
| PO/271/325/V01 | Политика по интегрированию ESG-подхода в процесс индивидуального управления активами клиента | В силе с: 21.04.2022 г., Рига | K3, P2, I2, V1 | 4/9 |
|----------------|--|-------------------------------|----------------|-----|

- переменные величины, в зависимости от размера предприятия (т.е. дохода, активов и количества работников).
- 5.2.4. Для каждой переменной величины в каждой отрасли используется таблица процентов. В таблице указаны наименьшие и наибольшие пороговые величины в процентах (5% и 95%) и рассчитаны критические значения с 10%-ным приростом (т.е. 5%, 10%, 20%, ..., 95%).
- 5.2.5. При оценке каждого конкретного предприятия значение каждой переменной величины сравнивается со значениями, указанными в таблице процентов, в соответствующей отрасли, к которой относится данное предприятие.
- 5.2.6. Констатируя, что значение соответствует определенному процентному диапазону (например, 24,3% соответствует 20% и 30%), данной переменной величине Банк присваивает определенное количество пунктов. При этом производится округление вверх до ближайшего целого числа (целочисленного значения) 10% (в данном примере 30%). После этого величина преобразуется по десятибалльной шкале (30% соответствует 3), и большее количество пунктов указывает на большее соответствие ESG-подходу.
- 5.2.7. Если используется шкала обратных величин, то это означает, что при большем негативном воздействии необходимо определить меньшее количество пунктов (например, в отношении выбросов парниковых газов). В данном случае осуществляется следующая окончательная коррекция окончательной оценки: рассчитанный результат вычитается из 11 в соответствии с десятибалльной шкалой. Таким образом, окончательная оценка все еще измеряется по десятибалльной шкале.
- 5.2.8. На основании шкалы значимости и доступности данных в каждом ESG-факторе оцениваются следующие переменные величины, которые включаются в общий расчет:
- 5.2.8.1. **Фактор окружающей среды:**
- 1) интенсивность выбросов парниковых газов – совокупный объем парниковых газов, ежегодно выбрасываемых предприятием, в контексте нормализованного дохода
 - 2) энергоемкость – совокупное количество энергии, ежегодно затрачиваемой предприятием на выполняемые процессы производства, в контексте нормализованного дохода, активов и количества работников (рассчитывается нормализованное значение среднего геометрического трех параметров);
 - 3) водоемкость – совокупный объем воды, ежегодно затрачиваемый предприятием, в контексте нормализованного дохода, активов и количества работников (рассчитывается нормализованное значение среднего геометрического трех параметров);
 - 4) интенсивность образования отходов – совокупный объем отходов, ежегодно производимый предприятием, в контексте нормализованного дохода;
- 5.2.8.2. **Социальный фактор:**
- 1) удельный вес (в процентах) женщин среди всех работников предприятия;
 - 2) удельный вес (в процентах) женщин в руководстве предприятия;
 - 3) количество несчастных случаев – общее количество несчастных случаев, приходящихся на 100 штатных работников в эквиваленте полной занятости (FTE);
 - 4) общество – общая сумма денежных средств (в миллионах), израсходованных предприятием на проведение общественных мероприятий, в контексте нормализованного дохода;
 - 5) негативный отбор (отрицательный скрининг) отрасли методом исключения, снизив наполовину количество пунктов, присвоенных социальному критерию табачных компаний и оборонных предприятий, для отражения их негативного воздействия на общество. При анализе таких предприятий Банк соблюдает принцип предосторожности;
- 5.2.8.3. **Фактор управления:**
- 1) удельный вес (в процентах) независимых директоров;
 - 2) удельный вес (в процентах) независимых директоров в ревизионном комитете;
 - 3) срок полномочий правления предприятия;

| | | | | |
|----------------|--|-------------------------------|----------------|-----|
| PO/271/325/V01 | Политика по интегрированию ESG-подхода в процесс индивидуального управления активами клиента | В силе с: 21.04.2022 г., Рига | K3, P2, I2, V1 | 5/9 |
|----------------|--|-------------------------------|----------------|-----|

- 4) расходы на НИОКР (научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы) – ежегодные расходы на НИОК, в контексте нормализованного дохода.
- 5.2.9. Если какой-либо из переменных величин не имеется оценки, всем переменным величинам присваивается (по десятибалльной шкале) нулевая величина. Такой подход привносит в оценку консервативную необъективность, но Банк считает, что такое условие предусматривает предосторожность вполне обоснованно.
- 5.2.10. Общие показатели для каждого ESG-фактора рассчитываются как средневзвешенные показатели при соблюдении следующих условий:
- 1) переменные величины фактора окружающей среды и социального фактора оцениваются в равной пропорции;
 - 2) фактор управления: количество пунктов, присвоенных переменным величинам позиций *расходы на НИОКР* и *независимые директора*, вдвое больше, чем количество пунктов, присвоенных другим переменным величинам.
- 5.2.11. Окончательные показатели ESG-факторов рассчитываются с учетом соответствующих показателей, разработанных ведущими ESG рейтинговыми агентствами *RobecoSAM* и *Sustainalytics*. В соответствии с алгоритмом, использующим весовые коэффициенты, каждому из трех оценок (Банка, *RobecoSAM* и *Sustainalytics*) динамически присваиваются веса в зависимости от степени разброса (дисперсии).
- 5.2.12. Если оценки агентств *RobecoSAM* и *Sustainalytics* между собой согласуются (например, между ними нет кардинальных различий), но при этом они существенно отличаются от оценки Банка и их общий вес больше (в то время как их отдельные веса одинаковы, например, 30% и 30% и т.д.), то вес оценки Банка ниже.
- 5.2.13. Если оценки агентств *RobecoSAM* и *Sustainalytics* противоречат друг другу, то вес оценки Банка выше.
- 5.2.14. Рассчитанные оценки ESG-факторов обобщаются по единой (унифицированной) шкале от 0 до 100, которая отражает общий прогресс предприятия в соответствии с ESG-подходом, при соблюдении условия, что данное обобщение осуществляется по отраслям, а не на универсальной основе, поскольку величина воздействия разных отраслей на разные ESG-факторы также отличается.
- 5.2.15. Установленная для предприятия общая оценка ESG-факторов представляет собой ESG-оценку, которая присвоена ФИ, выпущенному соответствующим предприятием.
- 5.3. ESG-оценка, учитывающая страну-эмитента.**
- 5.3.1. ESG-оценка присваивается в соответствии со шкалой ESG-оценок аналитического агентства Bloomberg (Bloomberg's ESG Scores). Bloomberg присваивает компаниям ESG-оценки по шкале от 0 до 100 в зависимости от прозрачности раскрытия информации о ESG-факторах.
- 5.4. ESG-оценка, учитывающая эмитентов ФИ, включенных в фонды.**
- 5.4.1. Для каждого фонда в соответствии с ESG-факторами производят оценку 10 самых крупных вложений и получают результат их пропорционального веса относительно друг друга.
- 5.4.2. Практикуется использование данного метода, поскольку для большинства фондов определение полного состава активов и их соответствующих пропорций представляется невозможным или трудным.
- 5.4.3. При выборе ФИ индексных фондов нет возможности проводить негативный скрининг и отсеивать предприятия с неблагоприятным воздействием на ESG-факторы.
- 5.5. ESG-оценка ФИ, являющихся облигациями,** зависит от вида облигаций (суверенные или корпоративные облигации).
- 5.5.1. В случае суверенных облигаций ESG-оценка присваивается в соответствии с пунктом 5.3 Политики. Если облигация выпущена сообща несколькими странами, то ESG-оценка рассчитывается пропорционально участию каждой страны.
- 5.5.2. В случае корпоративных облигаций ESG-оценка присваивается в соответствии с пунктом 5.2 Политики (как ESG-оценка, учитывающая материнское предприятие, участвующее в выпуске облигаций).

| | | | | |
|----------------|--|-------------------------------|----------------|-----|
| PO/271/325/V01 | Политика по интегрированию ESG-подхода в процесс индивидуального управления активами клиента | В силе с: 21.04.2022 г., Рига | K3, P2, I2, V1 | 6/9 |
|----------------|--|-------------------------------|----------------|-----|

5.6. **Определение ESG-рейтинга Портфеля.**

- 5.6.1. Банк оценивает абсолютно все ФИ, включенные в каждый Портфель, даже в случае отсутствия данных, необходимых для определения ESG-оценки. Таким образом, ФИ присваивается результат в ноль пунктов.
- 5.6.2. Для расчета общего ESG-рейтинга Портфеля Банк обобщает ESG-оценки (по шкале с 0 до 100) для включенных в соответствующий Портфель ФИ и определяет общую взвешенную оценку для включенных в Портфель ФИ. Окончательный результат, полученный по шкале от 0 до 100, преобразуется в применяемую Банком внутреннюю шкалу ESG-рейтинга от D до AAA:

| | |
|-----|----------|
| AAA | 90 – 100 |
| AA+ | 80 – 90 |
| AA | 70 – 80 |
| A+ | 60 – 70 |
| A | 50 – 60 |
| B+ | 40 – 50 |
| B | 30 – 40 |
| C+ | 20 – 30 |
| C | 10 – 20 |
| D | 0 – 10 |

6. **Управление Риском устойчивости и мониторинг Риска устойчивости**

- 6.1. ОУА определяет первоначальную ESG-оценку и первоначальный ESG-рейтинг. Для этой цели ОУА создает стандартизированные Портфели или разрабатывает индивидуальные Портфели и оценивает ФИ перед их включением в определенные Портфели.
- 6.2. ОУА пересматривает ESG-рейтинг Портфеля каждый раз, когда в Портфеле производятся изменения, и актуализирует оценку каждого ФИ ежегодно, когда доступна аудиторская отчетность предприятия. Это относится как к стандартизированным, так и к индивидуальным Портфелям.
- 6.3. Сотрудник Управления по контролю нормативно-правового соответствия раз в год осуществляет выборочную проверку соответствия присвоенного Портфелю ESG-рейтинга.
- 6.4. Внутренние нормативные документы, регламентирующие процесс Индивидуального управления активами, устанавливают порядок информирования Клиента о присвоенных Портфелям ESG-рейтингах и изменениях ESG-рейтингов, а также требования, касающиеся такого информирования.

7. **Раскрытие информации об интегрировании ESG-подхода в процесс Индивидуального управления активами**

- 7.1. В соответствии с изложенными в Регламенте требованиями к раскрытию информации (*disclosure requirements*) Банк на своем сайте публикует, а также при необходимости актуализирует информацию, которая связана с интегрированием ESG-подхода в процесс Индивидуального управления активами. Данная информация излагается в следующих отчетах:
- 7.1.1. «Преддоговорное раскрытие информации, касающейся прозрачности продвижения ESG-факторов и прозрачности устойчивых инвестиций»;
- 7.1.2. Отчет о проведении комплексной проверки (*due diligence*); данный отчет включается в отчет, упомянутый в подпункте 7.1.1;
- 7.1.3. «Отчет о негативном воздействии на устойчивость в процессе Индивидуального управления активами».
- 7.2. Юридическое управление, ОУА и Управление по контролю нормативно-правового соответствия сообща подготавливают раскрываемую в отчетах информацию. Данная информация должна быть понятна Клиентам или потенциальным Клиентам. Крайне важно, чтобы Клиенты или потенциальные Клиенты смогли понять суть предлагаемой

| | | | | |
|----------------|--|-------------------------------|----------------|-----|
| PO/271/325/V01 | Политика по интегрированию ESG-подхода в процесс индивидуального управления активами клиента | В силе с: 21.04.2022 г., Рига | K3, P2, I2, V1 | 7/9 |
|----------------|--|-------------------------------|----------------|-----|

- инвестиционной услуги и конкретного вида ФИ, а значит, принять информированные инвестиционные решения на основании полученной информации.
- 7.2.1. При подготовке вышеупомянутых отчетов Банк соблюдает положения делегированных и имплементационных регламентов к Регламенту.
- 7.2.2. Банк публикует на своем сайте является точную, достоверную, ясную и лаконичную информацию.
- 7.2.3. В целях подготовки отчетов, упомянутых в пункте 7.1, Банк может использовать информацию, которая включена в
- отчеты руководства в соответствии со статьей 19 Содержание отчета руководства Директивы 2013/34/ЕС Европейского Парламента и Совета от 26 июня 2013 года о годовой финансовой отчетности, консолидированной финансовой отчетности и связанных с ними отчетах определенных типов компаний, вносящей поправки в Директиву 2006/43/ЕС Европейского Парламента и Совета и отменяющей Директивы 78/660/ЕЕС и 83/349/ЕЕС Совета, или
 - нефинансовые отчеты в соответствии со статьей 19, параграф (а) ожидаемое развитие предприятие в будущем (в соответствующем случае).
- 7.3. Председатель правления Банка утверждает подготовленные отчеты перед их опубликованием.
- 7.4. Банк публикует упомянутую в подпункте 7.1.1 Политики раскрываемую информацию на сайте Банка в соответствующем специально предусмотренном разделе и обновляет данную информацию по мере необходимости, но не реже одного раза в год.
- 7.5. Банк публикует отчет, упомянутый в подпункте 7.1.3 Политики, на сайте Банка в соответствующем специально предусмотренном разделе раз в год до 30 июня за предыдущий период с 1 января до 31 декабря.
- 7.6. Управление маркетинга и коммуникации публикует вышеупомянутые отчеты на сайте Банка в соответствии с Внутренними нормативными документами, регламентирующими опубликование информации.
- 7.7. Банк следит за тем, чтобы вся информация, опубликованная в соответствии с требованиями, изложенными в настоящем разделе, постоянно обновляется. В случае внесения изменений в данную информацию Банк публикует четное разъяснение внесенных изменений в том же разделе, в каком опубликована данная информация.

8. Ответственность

- 8.1. Совет утверждает Политику и контролирует, как именно правление обеспечивает соблюдение Политики.
- 8.2. Правление разрабатывает и принимает Политику, а также утверждает другие Внутренние нормативные документы, необходимые для реализации Политики.
- 8.3. Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности ESG-подхода, интегрированного в процесс Индивидуального управления активами, в соответствии с планом, утвержденным советом.
- 8.4. Сотрудник Управления по контролю нормативно-правового соответствия отвечает за проведение комплексной проверки (*due diligence*) с целью установления соответствия присвоенного Портфелю ESG-рейтинга.
- 8.5. ОУА отвечает за обеспечение соблюдения установленных Политикой требований, применение включенной в Политику методологии, а также за пересмотр и актуализацию Политики для приведения ее соответствие с изменениями в стратегии Банка и рыночной ситуации.

| | | | | |
|----------------|--|-------------------------------|----------------|-----|
| PO/271/325/V01 | Политика по интегрированию ESG-подхода в процесс индивидуального управления активами клиента | В силе с: 21.04.2022 г., Рига | К3, P2, I2, V1 | 8/9 |
|----------------|--|-------------------------------|----------------|-----|

- 8.6. ОУА и Юридическое управление солидарно отвечают за подготовку и своевременное опубликование и актуализацию раскрываемой информации, предусмотренной разделом 7 Политики, в соответствии с требованиями Регламента.

Связанные внутренние нормативные документы и нормативно-правовая база

Внутренние нормативные документы:

- Политика трастовых (доверительных) операций;
- Процедура, регламентирующая услуги по индивидуальному управлению активами Клиента;
- Процедура по подготовке и опубликованию информации на сайте Банка;
- другие внутренние нормативные документы.

Нормативно-правовая база:

Политика разработана в соответствии с:

- Законом о рынке финансовых инструментов [*Finanšu instrumentu tirgus likums*] Латвийской Республики;
- РЕГЛАМЕНТОМ (ЕС) 2019/2088 ЕВРОПЕЙСКОГО ПАРЛАМЕНТА И СОВЕТА от 27 ноября 2019 года о раскрытии информации, касающейся устойчивого развития, в секторе финансовых услуг;
- делегированными и имплементационными Регламентами к РЕГЛАМЕНТУ (ЕС) 2019/2088 ЕВРОПЕЙСКОГО ПАРЛАМЕНТА И СОВЕТА от 27 ноября 2019 года о раскрытии информации, касающейся устойчивого развития, в секторе финансовых услуг;
- другими действующими нормативными актами.

| | | | | |
|----------------|--|-------------------------------|----------------|-----|
| PO/271/325/V01 | Политика по интегрированию ESG-подхода в процесс индивидуального управления активами клиента | В силе с: 21.04.2022 г., Рига | К3, P2, I2, V1 | 9/9 |
|----------------|--|-------------------------------|----------------|-----|