



АО «RIETUMU BANKA»
УЛ. ВЕСЕТАС 7 / РИГА
LV-1013 / ЛАТВИЯ
РЕГ. № 40003074497 / RTMBLV2X
BLOOMBERG: RIET
ТЕЛЕФОН +371 67025555
ФАКС +371 67025588
info@rietumu.lv
www.rietumu.com

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ КЛИЕНТАМ ПО УЛУЧШЕНИЮ СОЦИАЛЬНЫХ ПРИНЦИПОВ И ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ, А ТАКЖЕ ПРОЗРАЧНОСТИ УСТОЙЧИВЫХ ВЛОЖЕНИЙ ДО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

20.10.2022.

Согласно Регламенту Европейского Парламента и Совета (ЕС) 2019/2088 по раскрытию информации, связанной с устойчивым развитием, в сфере финансовых услуг АО «Rietumu Banka» (далее – Банк) информирует клиентов о внедренном в Банке подходе прозрачности до заключения Договора по управлению индивидуальным портфелем финансовых инструментов клиента, раскрывая клиентам:

- 1) прозрачность информации по улучшению окружающей среды и социальных показателей;
- 2) прозрачность информации об устойчивых вложениях.

1. ПОКАЗАТЕЛИ ЭКОЛОГИЧЕСКОГО, СОЦИАЛЬНОГО И КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ УЛУЧШАЕМЫЕ ФИНАНСОВЫМ ПРОДУКТОМ ИЛИ ESG ФАКТОРЫ

ПРОЗРАЧНОСТЬ УСТОЙЧИВЫХ ВЛОЖЕНИЙ (Неприменимо)

ОПИСАНИЕ ФАКТОРОВ	ПРОЗРАЧНОСТЬ ВНЕДРЕНИЯ ЭКОЛОГИЧЕСКИХ И СОЦИАЛЬНЫХ ПРИНЦИПОВ	
ОПИСАНИЕ ФАКТОРОВ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ	<ul style="list-style-type: none">• Биологическое разнообразие;• Строительные материалы;• Климатическая стратегия;• Совместная обработка;• Производство электроэнергии;• Политика окружающей среды и система управления;• Отображение факторов окружающей среды;• Эффективность расхода топлива;• Генетически модифицированные организмы;• Программа сокращения выбросов углекислого газа;• Управление минеральными удобрениями.	<ul style="list-style-type: none">• Операционная экоэффективность;• Программа по сокращению упаковок;• Эффективное управление продуктом;• Добыча сырья;• Программа утилизации отходов;• Сохранение и эффективное использование ресурсов;• Устойчивое управление лесами;• Политика управления и распределения;• Использование воды;• Риски, связанные с использованием воды.
ОПИСАНИЕ СОЦИАЛЬНЫХ ФАКТОРОВ	<ul style="list-style-type: none">• Подход к расходной нагрузке;• Управление ликвидацией активов;	<ul style="list-style-type: none">• Сотрудничество, направленное на устойчивое здравоохранение;• Безопасность пассажиров;

**ОПИСАНИЕ ФАКТОРОВ
КОРПОРАТИВНОГО
УПРАВЛЕНИЯ**

- Вклад компании в общество и благотворительность;
- Финансовое равенство;
- Предоставление медицинских услуг;
- Развитие человеческого капитала;
- Соблюдение прав человека;
- Индикаторы рабочей среды;
- Локальное влияние от деятельности компании;
- Охрана труда и влияние на здоровье;
- Мероприятия и политика по борьбе с преступностью;
- Управление торговой маркой;
- Кодекс трудовой этики компании;
- Соответствие режима экспортного контроля;
- Корпоративное управление;
- Управление взаимоотношениями с клиентами;
- Эффективность;
- Диверсификация энергетики;
- Финансовая стабильность и системный риск;
- Управление транспортным парком;
- Здоровье и питание;
- Безопасность информационных систем/кибербезопасность и доступность систем;
- Управление инновациями.
- Ответственность за содержание;
- Социальное влияние на общество;
- Социальная интеграция и обновление;
- Социальная отчетность; участие акционеров;
- Стратегия доступности лекарств и продуктов;
- Привлечение и удержание талантов.
- Возможности рынка;
- Маркетинговая практика;
- Материальность;
- Надежность сетей;
- Влияние на политику;
- Принципы устойчивого страхования;
- Безопасность частной собственности;
- Управление качеством продукции и ее возвратом;
- Надежность;
- Управление рисками и кризисами;
- Стратегия развития рынков;
- Управление цепочками поставок;
- Устойчивое строительство;
- Устойчивое финансирование.

Годовой отчет будет опубликован на сайте Банка.

2. ЦЕЛЬ УСТОЙЧИВЫХ ВЛОЖЕНИЙ ФИНАНСОВОГО ПРОДУКТА

Максимизировать показатель устойчивости при ESG-оценке Портфеля, повысить устойчивость Портфеля, одновременно не снижая доходность и не увеличивая риски Портфеля. Не применяется к прозрачности внедрения принципов окружающей среды и социальных характеристик.

ПРОЗРАЧНОСТЬ ВНЕДРЕНИЯ ЭКОЛОГИЧЕСКИХ И СОЦИАЛЬНЫХ ПРИНЦИПОВ

ПРОЗРАЧНОСТЬ УСТОЙЧИВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

3	ПРОПОРЦИЯ ВЛОЖЕНИЙ	Каждый финансовый инструмент (далее – ФИ) входящий в Портфель клиента, оценивается и ему присваивается ESG-оценка. Всем Портфелям присваивается общая ESG-оценка Портфеля. Существует вероятность, что у какого-то ФИ	Вложения осуществляются на основе принципа хорошего управления, оценке риск профиль
---	---------------------------	---	---

может не быть или будет недостаточно данных, чтобы ему присвоить ESG-оценку, которая будет больше 0, в связи с этим такой ФИ можно считать ФИ, который не соответствует устойчивым вложениям. Однако четкие пропорции устойчивых и неустойчивых ФИ не определены. Для индивидуально разработанных Портфелей ФИ подбираются индивидуально, с максимизацией доходности относительно риска. В случае схожих ФИ выбирается ФИ с наилучшей ESG-оценкой. Тем не менее, Банк сохраняет за клиентом возможность осуществлять вложения, которые не соответствуют ESG факторам, информируя клиентов о том, что соответствующий Портфель будет иметь низкую ESG-оценку и соответственно более высокий риск устойчивости.

Распределение констатированных пропорций в клиентских Портфелях ФИ:

- i. Совокупные устойчивые вложения и распределение этих устойчивых вложений между экологическими и социальными целями: все вложения;
- ii. Совокупные вложения, не указанные в i) подпункте, которые способствуют достижению экологических и социальных принципов, продвигаемых финансовым продуктом, а также распределение этих вложений между экологическими и социальными принципами: не констатировано;
- iii. Оставшаяся часть вложений: не констатировано.

клиента и разработке Портфеля, соответствующего желаемому уровню риска клиента, максимизации доходности Портфеля, с учетом диверсификации вложений, а также минимизации рисков устойчивости Портфеля, т.е. минимизируя ESG-оценку Портфеля.

Неприменимо

4. ПОРТФЕЛИ БЕЗ ЦЕЛИ УСТОЙЧИВОГО ВЛОЖЕНИЯ

В Портфелях ФИ, эмитентами которых являются производители табака, игровые компании и компании по торговле алкоголем, ESG-оценка определяется в 0 баллов как компаниям с негативным влиянием на общество. Это делается в том случае, если из Портфеля клиента нет возможности исключить данные ФИ. Если такая возможность есть, то ФИ эмитированные производителями табака, игровыми компаниями и компаниями по торговле алкоголем исключаются из Портфеля.

5. СТРАТЕГИЯ ВЛОЖЕНИЙ

В управлении Портфелем наиболее важным фактором всегда является оценка доходности по отношению к риску, но Портфель корректируется с учетом уровня риска клиента. Риск устойчивости интегрирован в процесс оценки общего риска с целью достижения максимально возможного высокого показателя ESG-оценки, одновременно без снижения доходности Портфеля и без повышения уровня риска Портфеля. Риск устойчивости оценивается, основываясь на ESG-оценку, которые находятся в обратной зависимости, т.е., чем выше ESG-оценка, тем ниже риск устойчивости.

**ПРОЗРАЧНОСТЬ ВНЕДРЕНИЯ ЭКОЛОГИЧЕСКИХ
И СОЦИАЛЬНЫХ ПРИНЦИПОВ**

ПРОЗРАЧНОСТЬ УСТОЙЧИВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

6	МОНИТОРИНГ ЭКОЛОГИЧЕСКИХ И СОЦИАЛЬНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК	Данные собираются с платформы BLOOMBERG которые основаны на результатах ESG рейтинга компании S&P Global, при оценке результатов ценных бумаг, эмитированных компаниями. Данные об оценках ценных бумаг, эмитированных государством и его учреждениями, берутся из таблицы по ESGI-оценке стран, которую ежегодно публикует компания Global Risk Profile.	Неприменимо
7	МОНИТОРИНГ ЦЕЛЕЙ УСТОЙЧИВЫХ ВЛОЖЕНИЙ	Неприменимо	При создании индивидуально разработанного Портфеля, оценивается каждый ФИ, включенный в Портфель. Чтобы максимизировать общую ESG-оценку Портфеля, ESG-оценка ФИ определяется до покупки ФИ. После покупки ФИ рассчитывается общая ESG-оценка Портфеля. ESG-оценка Портфеля пересматривается каждый раз, когда в Портфеле происходят изменения. ESG-оценка ФИ эмитированных государствами или их учреждениями обновляются каждый год, когда становятся доступными данные по ESG-оценке стран, публикуемые компанией Global Risk Profile. Раз в год осуществляется выборочная проверка на соответствие ESG-оценки конкретному Портфелю.

8. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ МЕТОДОЛОГИИ

8.1. Общее описание ESG модели по компаниям

Рейтинг ESG основан на данных рейтингового провайдера S&P Global, доступных на платформе BLOOMBERG. Модель факторного ESG скоринга S&P Global основана на принципе относительного-внутри-подсекторальной оценки. Модель оценки ESG факторов S&P Global использует критерий отраслевой классификации для оценки, который предусматривает 61 подсектор для формирования единых корпоративных групп в каждой отрасли. Для каждой отрасли S&P Global определяет веса факторов устойчивости на основе их ожидаемого воздействия (степени воздействия) и вероятности их влияния (вероятность и сроки воздействия) на финансовое состояние компании с точки зрения роста, прибыльности, эффективности капитала и других размеров риска. Факторы дополнительно оцениваются с точки зрения их общего воздействия на окружающую среду и важности для акционеров с целью создания систематичности в окончательной оценке ESG. Чтобы получить окончательный рейтинг, S&P Global предпринимает несколько шагов в сборе и обработке данных. Сначала S&P Global собирает 1000 пунктов данных по конкретной компании, затем отправляет данной компании 130 отраслевых вопросов, на основе которых строится базовая модель данных. Подводя итоги, собираются 30 контрольных баллов, которые оценивают

каждое направление устойчивости – корпоративное управление (G), климатическая стратегия (E) и права человека (S). Из этих рейтингов получается результат по каждому из разделов ESG, на основе которого рассчитывается общий рейтинг ESG.

8.2. Общее описание ESG модели стран и их структур

ESG-оценка осуществляется на основе годового отчета компании Global Risk Profile о ESGI (Environmental, Social and Governance Index) оценки рисков стран, который измеряется по шкале от 0 до 100. А именно, чем ниже балл, тем ниже риск устойчивости. GRP ESGI-оценка основана на 65 переменных, полученных от международно-признанных организаций. Эти переменные включены в 3 независимых под-индекса. После суммирования всех собранных данных GRP модель преобразует полученный результат в шкалу от 0 до 100, где 0 соответствует наименьшему риску, а 100 соответствует наибольшему риску. Затем рассчитываются показатели стран по каждому под-индексу (окружающая среда, права человека, здоровье и безопасность), используя арифметическое средневзвешенное значение с весами 0,2, 0,5 и 0,3 соответственно. Для получения окончательного показателя риска, который включает все три под-индекса, пункты суммируются с использованием метода среднего геометрического. Полученный конечный результат дает каждой стране оценку ESGI риска устойчивости по шкале от 0 до 100, где самая низкая оценка указывает на низкий риск, а самая высокая оценка указывает на высокий риск. Беря за основу эту шкалу риска устойчивости, Банк получает ESG-оценку соответствующей страны, путем вычисления из 100 баллов оценки риска устойчивости страны по GRP модели, по следующей формуле: $ESG=100-ESGI$.

8.3. ESG оценка фондов

По каждому инвестиционному фонду с платформы BLOOMBERG банк получает 10 крупнейших вложений и оценивает их по ESG факторам по методу оценки компании или страны, получая конечный результат с точки зрения их пропорционального веса между собой. Этот результат присваивается всему инвестиционному фонду. Этот метод используется потому, что для большинства инвестиционных фондов невозможно или сложно определить полный состав активов и их соответствующие пропорции. При выборе индексного инвестиционного фонда ФИ нет возможности провести негативных отбор (отрицательный скрининг) и выделить компании с негативным влиянием на ESG факторы.

8.4. ESG оценка облигаций

Если облигации являются суверенными или квази-суверенными, то их ESG-оценка осуществляется по ESG модели стран и их структур. Если облигация эмитирована несколькими странами, тогда оценка рассчитывается по ESG модели стран и их структур пропорционально вовлеченности каждой страны. Если облигации корпоративные, тогда ESG-оценка осуществляется по ESG модели компании как ESG-оценка по эмиссии материнской компании.

8.5. «Расчет» отсутствующей переменной

Те ФИ, которые не имеют данные необходимые для определения ESG-оценки, оцениваются в 0 баллов, но все равно включаются в расчет общей ESG-оценки Портфеля.

8.6. Общий показатель

Общая ESG-оценка Портфеля рассчитывается путем суммирования ESG-оценок ФИ, входящих в Портфель по шкале от 0 до 100 и определения общей средневзвешенной оценки ФИ, входящих в Портфель. Чем выше балл, тем ниже риск устойчивости.

8.7. ESG оценка портфеля

В каждом Портфеле оцениваются абсолютно все ФИ, кроме денежных средств, которые не включаются в общую ESG-оценку Портфеля. Те ФИ, которые не имеют данные необходимые для определения ESG-оценки, оцениваются в 0 баллов, но все равно включаются в расчет общей ESG-оценки Портфеля. Общая ESG-оценка Портфеля рассчитывается путем суммирования ESG-оценок ФИ, входящих в Портфель по шкале от 0 до 100 и определения общей средневзвешенной оценки ФИ, входящих в Портфель. Чем выше балл, тем ниже риск устойчивости.

9. ПРОВЕРКА НАДЕЖНОСТИ (DUE DILIGENCE)

Банк, раз в год осуществляет выборочную проверку соответствия ESG-оценки, присвоенной Портфелю.

10. ПОЛИТИКА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

Банк осуществляет только оценку риска устойчивости компаний и стран, так как инвестиции этих эмитентов в ФИ характеризуются как миноритарные, что не дает возможности повлиять на риск устойчивости или участвовать в воздействии на него.

11. ИСТОЧНИКИ ДАННЫХ И ОБРАБОТКА

- i. Источники данных, используемых для получения каждого экологического и/или социального признака, обеспечиваемых финансовым продуктом: все данные по ESG-оценке компании берутся с платформы BLOOMBERG, из опубликованных S&P Global данных по ESG-оценке. Все данные по ESG-оценке стран и их институций берутся из опубликованных Global Risk Profile данных по ESGI оценке;
- ii. Мероприятия по обеспечению качества данных: используются данные по ESG-оценке компании S&P Global и Global Risk Profile компании, чья оценка ESG показателей считается достоверной и бесспорной;
- iii. Как обрабатываются данные: В программе MS Excel разработана модель оценки рейтинга ESG;
- iv. Оцененная пропорция: В портфелях оцениваются все активы, но некоторые из них могут иметь оценку 0.

12. ОГРАНИЧЕНИЯ МЕТОДОЛОГИИ И ДАННЫХ

Для каждого инвестиционного фонда оцениваются 10 крупнейших вложений и определяется их относительный вес по отношению друг к другу. Этот метод используется так как для большинства инвестиционных фондов невозможно или сложно определить полный состав активов и их соответствующие пропорции. При выборе индексного инвестиционного фонда ФИ нет возможности провести негативный отбор (отрицательный скрининг) и выделить компании с негативным влиянием на ESG факторы.

13. ИСПОЛЬЗУЕМЫЙ ЭТАЛОН (Неприменимо)

**ПРОЗРАЧНОСТЬ ВНЕДРЕНИЯ ЭКОЛОГИЧЕСКИХ
И СОЦИАЛЬНЫХ ПРИНЦИПОВ**

ПРОЗРАЧНОСТЬ УСТОЙЧИВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

14	ДОСТИЖЕНИЕ ЦЕЛИ УСТОЙЧИВОГО ВЛОЖЕНИЯ	Неприменимо	Подход Банка к устойчивым вложениям в настоящее время оценивается как хороший, но в дальнейшем, по мере появления все большего количества продуктов, ориентированных на устойчивое развитие, средства клиентов будут все больше инвестироваться в эти продукты, улучшая общий показатель устойчивости вложений.
----	---	-------------	---