

ATSAKINGO INVESTAVIMO REGLAMENTAS

I. BENDROSIOS NUOSTATOS IR SĄVOKOS

- 1.1. Atsakingo investavimo reglamentas (toliau – Reglamentas) nustato Akcinės bendrovės Šiaulių bankas (toliau – **Bankas**), kaip finansų rinkos dalyvio ir finansų patarėjo veiklos principus, kuriais vadovaujamosi vertinant tvarumo riziką investicijų valdymo procese ir teikiant rekomendacijas dėl investicinio gyvybės draudimo.
- 1.2. Šis Reglamentas yra parengtas, vadovaujantis *Europos Parlamento ir Tarybos Reglamentu (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje* nuostatomis (toliau – **SFDR**). Reglamentas atitinka tvarumo rizikos politiką, kaip tai numatyta SFDR, tačiau, vadovaujantis Banko valdybos patvirtinta *Vidaus teisės aktų rengimo tvarka*, Banko vidaus dokumentų kontekste šis dokumentas priskiriamas Banko valdybos kompetencijai, todėl vadinamas Reglamentu.
- 1.3. Tvarumo rizika – aplinkos, socialinis ar valdymo (angl. *Environmental, social and governance*, toliau – ESG) įvykis ar situacija, kuris (-i), jei įvyktų, galėtų padaryti realų ar galimą reikšmingą neigiamą poveikį investicijų vertei. Banke tvarumo rizika suprantama kaip ESG rizika.
- 1.4. Tvarumo veiksniai – aplinkos, socialiniai ir darbuotojų klausimai, taip pat pagarbos žmogaus teisėms ir kovos su korupcija bei kovos su kyšininkavimu klausimai.
- 1.5. Reglamentas atspindi Banko dabartinį požiūrį į tvarumo (ESG) rizikos valdymą investicijų valdymo procese ir teikiant rekomendacijas dėl investicinio gyvybės draudimo. Atsiradus veiklos praktikos ar teisės aktų pokyčiams, Bankas gali peržiūrėti šį Reglamentą, jei šie pokyčiai keistų Reglamente numatytus principus.

II. TVARUMO RIZIKŲ VALDYMAS INVESTAVIMO PROCESĖ

- 2.1. Banko valdomą investicijų portfelį sudaro gyvybės draudimo bendrovės (toliau - Kliento) klientų lėšos, kai investavimo rizika tenka draudėjui (toliau – Investicinio draudimo portfelis) bei Kliento nuosavos lėšos (toliau – Investicijų portfelis).
- 2.2. Investicijų portfelio lėšos investuojamos į skolos vertybinius popierius ir kitas finansines priemones, į kurias Bankas investuoja pagal Kliento nurodymą ir kurios atitinka Kliento investavimo strategijoje numatytus kriterijus ir apribojimus.
- 2.3. Investicinio draudimo portfelio turtas investuojamas į finansines priemones, vadovaujantis Portfelio valdymo sutartyje nustatytais investavimo kryptių investavimo politikomis ir kitomis šios sutarties nuostatomis, Investicinio gyvybės draudimo turto sudėties ir diversifikavimo taisyklėmis, Investavimo kryptių valdymo tvarka, priežiūros institucijos nutarimais ir galiojančiais teisės aktais.
- 2.4. Bankas, priimdamas investicinius sprendimus tiek dėl Investicinio draudimo portfelio, tiek dėl Investicijų portfelio, siekia, kad būtų atsižvelgiama į neigiamą investicinių sprendimų įtaką tvarumo veiksniams, kaip tai apibrėžta SFDR. Bankas atlieka vidinius vertinimus, kad galėtų atsižvelgti į neigiamą investicinių sprendimų įtaką tvarumo veiksniams bei, esant galimybei, skelbti informaciją pagal SFDR.
- 2.5. Bankas, priimdamas investicinius sprendimus, siekia investicijų portfelius sudarančių finansinių priemonių saugumo, pelningumo ir likvidumo.
- 2.6. Bankas, prieš priimdamas investicinius sprendimus, atlikdamas Investicinio draudimo portfelio ir Investicijų portfelio stebėseną, nuolat vertina su investavimu susijusias rizikas: likvidumo, rinkos (vertybinių popierių kainų, palūkanų normų, užsienio valiutų kursų), kredito, koncentracijos ir kitas rizikas, tarp jų pradeda vertinti ir tvarumo riziką, kuri gali pasireikšti įvairiais būdais visose šiose rizikose.

- 2.7. Bankas, nuolat stebėdamas, analizuodamas ir vertindamas investicijų portfelius bei siekdamas suvaldyti neigiamą poveikį tvarumui turinčias realias ar galimas rizikas, dės visas pastangas siekiant išvengti neigiamo poveikio tvarumo veiksniams.

III. PAREIŠKIMAS DĖL POVEIKIO TVARUMO VEIKSNIAMS

- 3.1. Bankas, priimdamas investicinius sprendimus, vertins ir atsižvelgs į pagrindinius veiksnius, kurie gali daryti neigiamą įtaką tvarumo rizikai. Tvarumo rizika, kaip ir kitos rizikos, gali turėti neigiamos įtakos investicijų vertei, likvidumui, jeigu nebus tinkamai valdoma.
- 3.2. Bankas sąmoningai sieks padidinti tvarių investicijų dalį Investicijų portfelyje ir Investicinio draudimo portfelyje. Ateityje planuojama atsižvelgti į pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams bei atskleisti susijusią informaciją pagal taikytinos teisės reikalavimus.
- 3.3. Bankas, priimdamas investicinius sprendimus, vadovaujasi su Klientu sudaryta Finansinių priemonių portfelio valdymo paslaugų sutartimi, investavimo kryptių politikomis, Kliento vidaus valdymo organų sprendimais, teisės aktais, įskaitant reikalavimus, nustatytus investicinio gyvybės draudimo turtui, taip pat vadovaujasi apdairumo, atsargumo, konservatyvumo principais.
- 3.4. Bankas, kaip finansų patarėjas, platindamas Investicinį gyvybės draudimą, atlieka minimalų vaidmenį konsultuodamas draudimo klausimais, todėl Bankas šiuo metu neatsižvelgia į pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams. Bankas, kaip finansų patarėjas, ketina atsižvelgti į pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams tuo atveju, jeigu padidėtų konsultavimo draudimo klausimais apimtis.

IV. DALYVAVIMO POLITIKA

- 4.1. Bankas nerengia ir viešai neskelbia dalyvavimo politikos, taip, kaip ji suprantama pagal SFDR, bei informacijos, kaip dalyvavimo politika buvo įgyvendinama (viešas paaiškinimas skelbiamas Banko interneto svetainėje www.sb.lt).

V. TARPTAUTINIŲ STANDARTŲ LAIKYMASIS

- 5.1. Bankas vadovaujasi patvirtinta Korupcijos prevencijos ir nepriimtino elgesio politika, kuri nustato pagrindinius korupcijos prevencijos ir nepriimtino elgesio principus ir reikalavimus bei jų laikymosi užtikrinimo gaires, kurių įgyvendinimas sudaro prielaidas bei sąlygas įgyvendinti aukščiausius skaidraus verslo vykdymo standartus.

VI. ATLYGIO POLITIKA

- 6.1. Banko Atlygio politika skelbiama Banko interneto svetainėje www.sb.lt.

VII. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

- 7.1. Šis Reglamentas tvirtinamas, keičiamas ar pripažįstamas netekusia galios Banko valdybos sprendimu.
- 7.2. Šio Reglamento nuostatų privalo laikytis Banko darbuotojai ir struktūriniai padaliniai, atsakingi už investavimo procesą.
- 7.3. Bankas, atsižvelgdamas į naujausius vidinius ir išorinius pokyčius, nurodytus šio Reglamento 1.5 punkte, bet ne rečiau kaip kartą per 1 (vienerius) metus peržiūri, vertina ir atitinkamai koreguoja šį Reglamentą.
- 7.4. Bankas skelbia šį Reglamentą savo interneto puslapyje.