

Κανονισμός περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (SFDR)

Περίληψη δήλωσης των κύριων δυσμενών επιπτώσεων (ΚΔΕ) στη βιωσιμότητα

Συμμετέχων στις χρηματοπιστωτικές αγορές

Citibank Europe plc (Luxembourg Branch), LEI: N1FBEDJ5J41VKZLO2475

Περίληψη

Η Citibank Europe plc (Luxembourg Branch) (LEI: N1FBEDJ5J41VKZLO2475) λαμβάνει υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις (ΚΔΕ) των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας σε σχεση με ορισμένα χαρτοφυλάκια, όπως ορίζεται στη συνέχεια. Η παρούσα δήλωση είναι η ενοποιημένη δήλωση σχετικά με τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας της Citibank Europe plc (Luxembourg Branch) («CIM»). Η παρούσα δήλωση καλύπτει την περίοδο αναφοράς από την 1η Ιανουαρίου 2022 έως τις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Οι διαδικασίες της CIM δεν ενσωματώνουν την εξέταση όλων των ΚΔΕ στην επενδυτική διαδικασία, και στις περισσότερες περιπτώσεις δεν σχεδιάζονται δράσεις ούτε έχουν τεθεί στόχοι. Ωστόσο, όσον αφορά ορισμένα συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια [ESG Focus Portfolios, Sustainable Multi Thematic Portfolios (SMT) και MACS ESG Portfolios], όπως περιγράφεται παρακάτω, ορισμένες ΚΔΕ ελήφθησαν υπόψη στο πλαίσιο της επενδυτικής διαδικασίας σε περιορισμένη βάση, μέσω της εφαρμογής κριτηρίων αποκλεισμού που να καλύπτουν τις αντίστοιχες ΚΔΕ (εν όλω ή εν μέρει), είτε μέσω της εφαρμογής διαδικασιών ελέγχου που αξιολογούν επενδύσεις οι οποίες έχει αναγνωριστεί ότι παρουσιάζουν ευνοϊκές αξιολογήσεις ΠΚΔ που μπορεί να επηρεαστούν ή να συνδεθούν με ορισμένες ΚΔΕ, ή μέσω επενδύσεων σε αμοιβαία κεφάλαια του άρθρου 8 με βιώσιμες επενδύσεις («αμοιβαία κεφάλαια του άρθρου 8+») ή αμοιβαία κεφάλαια του άρθρου 9, που πρέπει να λαμβάνουν υπόψη δείκτες ΚΔΕ στη διαδικασία λήψης επενδυτικών αποφάσεων για αειφόρες επενδύσεις.

Οι συγκεκριμένες ΚΔΕ που ελήφθησαν υπόψη μέσω των κριτηρίων αποκλεισμού που περιγράφονται παραπάνω ήταν: **i) ΚΔΕ 4:** Άνοιγμα σε εταιρείες που δραστηριοποιούνται στον τομέα των ορυκτών καυσίμων, **ii) ΚΔΕ 10:** Παραβιάσεις των αρχών της πρωτοβουλίας «Παγκόσμιο Συμβόλαιο» των Ηνωμένων Εθνών, καθώς και των κατευθυντήριων γραμμών του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ) για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις, **iii) ΚΔΕ 14:** Άνοιγμα σε αμφιλεγόμενα όπλα (νάρκες κατά προσωπικού, πυρομαχικά διασποράς, χημικά όπλα και βιολογικά όπλα). Ωστόσο, ο δυναμικός μετριασμός των επιπτώσεών τους περιορίζεται στα χαρτοφυλάκια που τα θεωρούν ως μέρος της επενδυτικής τους διαδικασίας και, ως εκ τούτου, έχουν περιορισμένο αντίκτυπο στο σύνολο των συμμετοχών της CIM. Εφόσον στις περισσότερες περιπτώσεις η CIM δεν έχει προγραμματίσει καμία ενέργεια που σχετίζεται με ΚΔΕ ούτε έχει ορίσει στόχους που σχετίζονται με ΚΔΕ και γενικότερα, αναγνωρίζοντας τις περιορισμένες δυνατότητες της CIM όσον αφορά την ενεργό συμμετοχή σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις (δηλαδή λόγω των σχετικά μικρών συμμετοχών που κατέχονται σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις) – η CIM δεν έχει προβλέψει όσον αφορά την αύξηση ή μείωση των ΚΔΕ για το επόμενο έτος αναφοράς.

Η εξέταση των παραγόντων βιωσιμότητας από την CIM εξελίσσεται συνεχώς, όπως και η εξέταση των ΚΔΕ στις επενδυτικές διαδικασίες μας. Όπως αναφέρθηκε παραπάνω, επί του παρόντος αυτό περιορίζεται μόνο σε ορισμένα χαρτοφυλάκια και, ως παγκόσμιος οργανισμός διαχείρισης επενδύσεων και λόγω της φύσης των δραστηριοτήτων ιδιωτικής τραπεζικής, η CIM αποσκοπεί στην παροχή επενδυτικών λύσεων που έχουν σχεδιαστεί για την επίτευξη των στόχων των πελατών, εντός του κανονιστικού πλαισίου στο οποίο δραστηριοποιείται. Στόχος της CIM είναι να καθιερώσει τις διαδικασίες για τη συλλογή σχετικών δεδομένων και να δημιουργήσει ένα πλαίσιο αναφοράς από το οποίο μπορούν να αναπτυχθούν μελλοντικές δράσεις.

Η ικανότητα να παρέχονται λεπτομερή και αξιόπιστα στοιχεία ΠΚΔ για τις εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις εξακολουθεί να αποτελεί διαρκή πρόκληση στην αγορά. Η μεθοδολογία της CIM για τον προσδιορισμό των ΚΔΕ βασίζεται σε τρίτους παρόχους δεδομένων οι οποίοι είναι καλά εδραιωμένοι

είδικοί στην προμήθεια τέτοιων δεδομένων και οι οποίοι μπορούν να αντλήσουν τα δεδομένα αυτά με αποτελεσματικότερο τρόπο και σε πιο λεπτομερές επίπεδο από ό,τι θα μπορούσε η **CIM** τη δεδομένη στιγμή. Η **CIM** δεν συμπληρώνει επί του παρόντος δεδομένα τρίτων μερών με αποκλειστική ανάλυση και, ως εκ τούτου, βασίζεται στις μεθοδολογίες για τη συλλογή, την εκτίμηση και τον υπολογισμό δεδομένων που χρησιμοποιούνται από αυτούς τους παρόχους δεδομένων.

Στις περιπτώσεις που τα δεδομένα ΚΔΕ δεν είναι διαθέσιμα για μια επένδυση, η **CIM** κατανοεί ότι η **MSCI** χρησιμοποιεί μια προσέγγιση αναπροσαρμογής – δηλαδή αντί να υποθέτει ότι ο αρνητικός αντίκτυπος είναι μηδενικός ή να αποκλείει τη σχετική επένδυση από τα στοιχεία ΚΔΕ που αναφέρονται παρακάτω, για τους δείκτες ΚΔΕ με βάση τα ποσοτικά δεδομένα, η **MSCI** θα προσπαθεί να συμπληρώσει τα εν λόγω κενά, αντιστοιχίζοντας τιμές στις επενδύσεις με ελλιπή δεδομένα με βάση τον μέσο όρο των δεδομένων ΚΔΕ για επενδύσεις για τις οποίες τα δεδομένα είναι διαθέσιμα και ορισμένους δείκτες. Αυτή η μεθοδολογία εκτίμησης ενδέχεται να μην είναι ακριβής, αντιπροσωπευτική ή να αντικατοπτρίζει με άλλο τρόπο τις πραγματικές τιμές ΚΔΕ των επενδύσεων για τις οποίες έχουν υπολογιστεί τα δεδομένα, και υποθέτει σιωπηρά ότι η μέση τιμή δείκτη για τους εκδότες των κινητών αξιών που υποβάλλουν στοιχεία είναι αντιπροσωπευτική των επενδύσεων στο χαρτοφυλάκιο για τις οποίες δεν υπάρχουν πληροφορίες. Για τους δείκτες ΚΔΕ που βασίζονται σε ποσοτικά δεδομένα, οι δυσμενείς επιπτώσεις προσδιορίζονται από την **MSCI** με τη χρήση δεδομένων που αναφέρονται από ή σχετικά με την εταιρεία στην οποία γίνονται επενδύσεις. Ωστόσο, όταν δεν υπάρχουν τέτοια δεδομένα, αυτό θα ερμηνευτεί από τη μεθοδολογία της **MSCI** ως ενδεικτικό (δηλαδή όχι αδιαμφισβήτητο ούτε απαραίτητα ακριβές) του ότι δεν υπάρχει δυσμενής επίπτωση.

Τα δεδομένα ήταν διαθέσιμα για περίπου το **79%** του χαρτοφυλακίου εντός πεδίου εφαρμογής σε όλες τις ΚΔΕ και για το υπόλοιπο **21%** δεν υπήρχαν διαθέσιμα δεδομένα. Η **MSCI** έχει σταθμίσει εκ νέου τις εκθέσεις από τα διαθέσιμα δεδομένα, μόνο σε σχέση με τις ΚΔΕ παρακάτω, για την εκτίμηση των ανοιγμάτων για τα οποία δεν υπήρχαν διαθέσιμα δεδομένα.

Δείκτες που εφαρμόζονται στις επενδύσεις σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις: **1.** Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου, **2.** Αποτύπωμα άνθρακα, **3.** Ένταση αερίων του θερμοκηπίου των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις, **5.** Μερίδιο κατανάλωσης και παραγωγής ενέργειας από μη ανανεώσιμες πηγές, **6.** Ένταση κατανάλωσης ενέργειας ανά κλιματικό τομέα υψηλού αντίκτυπου, **8.** Εκπομπές προς τα ύδατα, **9.** Αναλογία επικίνδυνων αποβλήτων και ραδιενεργών αποβλήτων, **12.** Μη διορθωμένο μισθολογικό χάσμα μεταξύ των φύλων, **13.** Πολυμορφία όσον αφορά το φύλο στο συμβούλιο

Δείκτες που εφαρμόζονται στις επενδύσεις σε κρατικές και υπερεθνικές οντότητες: **15.** Ένταση εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου

Πρόσθετοι δείκτες για κοινωνικά ζητήματα και ζητήματα προσωπικού, σεβασμού των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και καταπολέμησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας: **23.** Μέση βαθμολογία πολιτικής σταθερότητας

Για τους σκοπούς της παρούσας δήλωσης, τα μετρητά, τα ισοδύναμα μετρητών και άλλοι τύποι περιουσιακών στοιχείων / συναλλαγές όπως τα παράγωγα («Μετρητά») εξαιρούνται από την **MSCI** από την «τρέχουσα αξία όλων των επενδύσεων» [ο παρονομαστής που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό ορισμένων μετρικών μεγεθών ΚΔΕ (π.χ. εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου)]. Η **CIM** θεωρεί ότι το μετρητά που διακρατούνται στα χαρτοφυλάκια της δεν χρησιμοποιούνται για την άμεση ή έμμεση χρηματοδότηση «επενδύσεων» σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις/κράτη, αλλά για μη επενδυτικούς σκοπούς και για την αποτελεσματική διαχείριση χαρτοφυλακίου, και συνεπώς δεν θα πρέπει να θεωρούνται «όλες οι επενδύσεις». Η **CIM** θεωρεί επίσης ότι η εξαίρεση των μετρητών είναι μια πιο συντηρητική προσέγγιση, δεδομένου ότι αυτό καθιστά τον παρονομαστή μικρότερο και με τη σειρά τους τις συνολικές βαθμολογίες ΚΔΕ μεγαλύτερες.

Η **CIM** επανεξετάζει τις διαδικασίες και τα πλαίσια διακυβέρνησης σε συνεχή βάση για να διασφαλίσει ότι θα ενημερώνονται με βάση τις τρέχουσες βέλτιστες πρακτικές και, όσον αφορά αυτήν την προσέγγιση, η **CIM** μπορεί να επανεξετάσει την προσέγγιση που υιοθετήθηκε στη δήλωση ΚΔΕ (σε ένα ή περισσότερα σημεία) σε εύθετο χρόνο.

Σημαντικές πληροφορίες

Στη Citi Private Bank λαμβάνουμε σοβαρά υπόψη το απόρρητο των δεδομένων σας. Για να μάθετε περισσότερα, επισκεφτείτε τον δικτυακό τόπο μας:

<https://www.privatebank.citibank.com/privacy>

Η **Citibank Europe plc, Luxembourg Branch**, που είναι εγγεγραμμένη στο Μητρώο Εμπορίου και Εταιρειών του Λουξεμβούργου με αριθμό B 200204, είναι υποκατάστημα της Citibank Europe plc. Υπόκειται στην κοινή εποπτεία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και της Κεντρικής Τράπεζας της Ιρλανδίας. Επιπλέον, υπόκειται σε περιορισμένη ρύθμιση από την Commission de Surveillance du Secteur Financier (η CSSF) ως αρχή του κράτους μέλους υποδοχής και είναι εγγεγραμμένη στην CSSF με αριθμό B00000395. Το επιχειρηματικό της γραφείο βρίσκεται στη διεύθυνση 31, Z.A. Bourmicht, 8070 Bertrange, Grand Duchy of Luxembourg.

Η **Citibank Europe plc** ελέγχεται από την Κεντρική Τράπεζα της Ιρλανδίας. Εμφανίζεται στο μητρώο της Κεντρικής Τράπεζας με αριθμό αναφοράς C26553 και εποπτεύεται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Η έδρα της βρίσκεται στη διεύθυνση 1 North Wall Quay, Dublin 1, Ireland. Η Citibank Europe plc είναι εγγεγραμμένη στην Ιρλανδία με αριθμό μητρώου εταιρείας 132781. Ελέγχεται από την Κεντρική Τράπεζα της Ιρλανδίας με αριθμό αναφοράς C26553.

© 2023 Citigroup Inc. Με την επιφύλαξη παντός νόμιμου δικαιώματος. Τα Citi και Citi with Arc Design είναι καταχωρισμένα σήματα υπηρεσιών της Citigroup ή των συνδεδεμένων εταιρειών της.