

Luminor

# Luminor Bank ESG rizikos vertinimo gairēs



# ESG RIZIKOS VERTINIMO GAIRĖS

„Luminor“ bankas (toliau – Bankas) siekia finansuoti įmones ir projektus, prisidedančius prie tvaraus ekonomikos augimo, tausojančius aplinką, švelninančius klimato kaitą ir prisitaikančius prie jos, besivadovaujančius atitinkamais socialiniais ir valdymo standartais. Todėl Bankas įtraukė aplinkos, socialinius ir valdymo (angl. Environmental, Social and Governance, toliau – ESG) veiksnius bei su jais susijusios rizikos vertinimo principus į kredito rizikos valdymo politiką ir procedūras, kad įgyvendintų Banko Tvarumo politikos reikalavimus ir tikslus.

ESG rizikos vertinimo gairių pagrindinis tikslas – nustatyti su juridiniais asmenimis susijusios ESG rizikos vertinimo procesą ir įtraukti jį į esamą bendrą kreditingumo vertinimo procesą.

ESG rizikos vertinimo gairėse apibrėžti pagrindiniai ESG rizikos vertinimo principai ir reikalavimai, taikomi naujiems ir esamiems klientams. Šios gairės skirtos visai su skolinimu susijusiai Banko veiklai ir visiems Banko skyriams bei darbuotojams, teikiantiems finansavimo paslaugas juridiniams asmenims. Pagal nustatytus Banko vidaus reikalavimus į ESG rizikos vertinimo išvadas atsižvelgiama priimant sprendimus dėl paskolų teikimo klientams, išvados taip pat įtraukiamos į kiekvieno kliento kredito dokumentus. Gairėse pateikiamos aplinkos, socialinės ir valdymo rizikos vertinimo rekomendacijos ir priemonės, skirtos naujiems skolinimo sprendimams priimti ir reguliariai paskolas turinčių klientų stebėsenai vykdyti.

Vertindamas paskolas turinčių klientų riziką aplinkai, Bankas vadovaujasi rizika pagrįstu metodu. Toliau pateikiami pagrindiniai rizikos vertinimo elementai ir priemonės:

- sektorių klasifikacija į žalią, geltoną ir raudoną kategorijų lygius pagal galimą rizikos aplinkai poveikį;
- sektorių, susiduriančių su perėjimo prie mažai anglies dioksido išskiriančių technologijų ekonomikos rizika, spalvinis duomenų žemėlapis (angl. heatmap), kuriame nurodoma bendra konkrečiam sektoriui / subsektoriui kylanti transformacijos rizika pagal Jungtinių Tautų aplinkos programos Finansų iniciatyvos parengtą metodiką;
- ESG rizikos vertinimo klausimynas, skirtas klientų rizikos lygiui nustatyti;
- klientams kylančios rizikos mažinimo / perkėlimo planas;
- pirmiau išvardytų punktų finansinio poveikio esamų ar naujų paskolas turinčių klientų veiklai vertinimas (jei reikia).

Rizikos aplinkai vertinimą sudaro paskolas turintiems klientams būdingos rizikos nustatymas bei analizė ir, prireikus, rizikos mažinimo veiklos peržiūra, galimo rizikos poveikio vertinimas ir išvadų pateikimas siekiant nustatyti klientų likutinę riziką, į kurią atsižvelgiama priimant sprendimus.

Socialinė ir valdymo rizika yra būdinga ne tik tam tikriems sektoriams, bet ir atskiroms įmonėms. Jei paskolą turintis klientas yra juridinis asmuo, pasižymintis didele socialine ir (arba) valdymo rizika, turi būti atliekamas išsamus rizikos vertinimas ir taikomos galimos rizikos mažinimo priemonės. Tokiu atveju, taikomas rizika pagrįstas metodas. Siekdamas atlikti klientų rizikos lygio vertinimą Bankas parengė socialinės rizikos vertinimo klausimyną.

ESG rizikos vertinimo rezultatai ir jos mažinimo veiksmai pateikiami kredito dokumentuose ir įtraukiami į sprendimų dėl paskolų teikimo procesą. Jei aplinkos ir (arba) socialinė ir valdymo rizika yra didelė, galutinį sprendimą dėl paskolų teikimo turi priimti aukštesnio lygmens organas.