

Luminor

Luminor

ESG risku novērtēšanas pamatnostādnes



ESG RISKU NOVĒRTĒŠANAS PAMATNOSTĀDNES

Luminor bankas mērķis ir finansēt uzņēmumus un projektus, kas veicina ilgtspējīgu ekonomisko izaugsmi, nekaitē videi, mazina klimata pārmaiņas un pielāgojas tām, ievēro attiecīgos sociālos un pārvaldības standartus. Lai to sasniegtu, ievērojot bankas Ilgtspējas politikas prasības un noteiktos mērķus, banka ir iekļāvusi vides, sociālos un pārvaldības jeb ESG faktoros un saistīto risku novērtēšanas principus kredītriska pārvaldības noteikumos un procedūrās.

Galvenais ESG risku novērtēšanas pamatnostādņu mērķis ir aprakstīt un integrēt juridisku personu ESG risku novērtēšanas procesu esošajā vispārējās kredīspējas novērtēšanas procesā.

ESG risku novērtēšanas pamatnostādnes definē galvenos ESG risku novērtēšanas principus un prasības jaunajiem un esošajiem kredītklientiem. Šīs pamatnostādnes ir piemērojamas visām ar kreditēšanu saistītajām darbībām un visām daļām un attiecīgajiem darbiniekiem, kas strādā ar juridisko personu finansēšanu. ESG risku novērtēšanas secinājums ir ietverts lēmumu pieņemšanas procesā un katra klienta kredītdokumentācijā saskaņā ar noteiktajām iekšējām prasībām. Pamatnostādnēs iekļauti ieteikumi un rīki vides, sociālo un pārvaldības rīku novērtēšanai, lai pieņemtu jaunus kreditēšanas lēmumus, kā arī kredītklientu regulārās uzraudzības nolūkam.

Banka savu kredītklientu vides riska novērtēšanā izmanto uz risku balstītu pieeju. Šīs novērtēšanas galvenās daļas un rīki ir:

- nozares klasifikācija zaļās/dzeltenās/sarkanās kategorijas līmenī, pamatojoties uz vides riska iespējamo ietekmi;
- nozaru pārejas riska siltuma karte, kas nosaka konkrētās nozares/apakšnozares kopējo pārejas risku, pamatojoties uz UNEPFI (Apvienoto Nāciju Organizācijas Vides programmas finanšu iniciatīvas) metodoloģiju;
- ESG novērtējuma anketa, lai veiktu klienta līmeņa novērtējumu;
- klienta ietekmes mazināšanas/pārejas plāna esamība;
- ja piemērojams, iepriekšējo punktu finansiālās ietekmes novērtējums esošā vai jaunā kredītklienta darbībā.

Vides risku novērtējuma pamatā ir kredītklientam piemītošā riska identifikācija un analīze, tad, ja nepieciešams, tiek pārskatīti risku mazinoši pasākumi, ja piemērojams, novērtēta iespējamā finansiālā ietekme un izdarīti secinājumi, lai klientam piešķirtu nenovērsto risku, kas tiek ņemts vērā lēmumu pieņemšanas procesā.

Sociālie un pārvaldības riski ir raksturīgi uzņēmumiem, kas darbojas konkrētās industrijās, un tos var identificēt arī individuālā uzņēmuma līmenī. Ja kredītklientu identificē kā personu ar augstu sociālo un/vai pārvaldības risku līmeni, ir jāveic šo risku padziļināts novērtējums un jāievieš iespējami mazināšanas pasākumi. Tiek saglabāta uz risku balstīta pieeja. Lai veiktu novērtēšanu klienta līmenī, ir izstrādāta sociālā riska novērtēšanas anketa.

ESG risku novērtēšanas un mazināšanas pasākumu rezultātus norāda kredītdokumentācijā, un tie ir daļa no kreditēšanas lēmumu pieņemšanas procesa. Ja vides un/vai sociālo un pārvaldības risku līmenis ir augsts, kredītlēmums tiek nodots viena līmeņa augstākai lēmējinstīcijai, kas pieņem galīgo lēmumu.