



הצהרה בנושא שיקולים באשראי ובהשקעות

הערכת סיכונים סביבתיים

מדיניות האשראי של לאומי כוללת התייחסות להיבטים של סיכונים סביבתיים וניסיון לזהות את החשיפה הסביבתית בתחום האשראי כדי לנהל ולצמצמה ככל האפשר. כדי לחזק את תהליך הזיהוי והבקרה של ההיבטים הסביבתיים בפעילות האשראי כחלק אינטגרלי מהתרבות הארגונית, הוכן בשנה האחרונה נוהל עבודה פנימי בסיוע יועצים חיצוניים. הנ"ל, בנוסף להדרכות שנערכו בעבר ובהווה לגורמים רלוונטיים בקווי העסקים.

הנוהל מגדיר כלים לניהול הסיכונים הסביבתיים בלאומי, כחלק מהתהליך הנאות של הערכת סיכונים האשראי. בנוהל נקבעו הכללים, התהליכים ודרכי הפעולה לניהול החשיפה של הבנק לסיכונים אלה במטרה להביא לצמצום ככל הניתן באמצעות:

- קביעת הגורם הרלבנטי לטיפול בנושא.

- קביעת הדרכים לזיהוי סיכון בעת מתן אשראי

א. זיהוי אובייקטיבי - הלקוחות ימוינו לענפי המשק לפי פוטנציאל הסיכון הסביבתי האובייקטיבי לפי ארבע

קטגוריות סיכון מהגבוה לנמוך. תחת הקטגוריה המגדירה פוטנציאל גבוה לסיכון נכללים בין השאר הענפים הבאים: סוגים שונים של כרייה וחציבה, זיקוק נפט ומוצריו וייעור, תעשיית דשנים ותרכובת חנקן, תעשיית מוצרים מפלסטיק וכריתת עצים. המיון נעשה תחת מגבלת ספים פנימיים ביחס להיקף החשיפה בלאומי.

ב. זיהוי סובייקטיבי - ניתן ע"י מנהל הלקוחות בהתאם לקווים מנחים המוגדרים בנוהל.

- קביעת הדרכים לאמידת הסיכון ושילובו בהערכת הסיכון התקופתית של איכות האשראי.

תהליכי עבודה שנקבעו בנוהל כוללים בין השאר: דרישת תיעוד בבקשת אשראי לרבות הצורך בקבלת סיוע יועצים חיצוניים המתמחים בתחום, מתווה לניהול הסיכונים השוטף והגדרת הטיפול בלקוחות רגישים מההיבט הסביבתי.

הימנעות מהמלצה על מוצרים מזיקים: מערך הייעוץ בהשקעות של לאומי, האחראי על פרסום המלצות ליועצי ההשקעות בסניפים, נמנע מפרסום המלצות יזומות על קניית ניירות ערך ומניות של חברות שעיקר עיסוקן אינו תואם לכללי האתיקה בלאומי.

שיקולים בקבלת החלטות בעת השקעה בחברות

לאומי פרטנרס הינה זרוע הבנקאות להשקעות של קבוצת לאומי. החברה אחראית על ניהול וביצוע ההשקעות של קבוצת לאומי בחברות, ומספקת ללקוחותיה שירותי חיתום, מחקר, מיזוגים ורכישות וגיוס הון או חוב מכל סוג.

החברה כפופה למדיניות הכוללת של בנק לאומי בכל הנוגע לניהול סיכונים, אשראי והשקעות.

הרגולציה ומדיניות ההשקעות של לאומי פרטנרס מגבילות את היקף ההשקעה של החברה בחברות אחרות כך שקבוצת לאומי לא תחזיק מעל 20% מאמצעי השליטה בתאגידים ריאליים.

בעת בחינה של השקעה בחברה, נערכות בדיקות קפדניות על החברה, במטרה לאתר את כלל הסיכונים וההזדמנויות. נוסף על בדיקות פיננסיות ויכולות ניהוליות, מתבצעות בדיקות ב"רשימות שחורות", כגון הרשות למימון זר במשרד האוצר האמריקאי (OFAC), האיחוד האירופי, הרשות לאיסור הלבנת הון, משרד הביטחון וכדומה.

מידע בנושא הפעולות שמבצע לאומי בהקשר זה ניתן למצוא בדוח ובאתר אחריות תאגידית בכתובת

https://www.leumi.co.il/Lobby/corporate_responsibility/35988/