



Standardy zrównoważonego rozwoju

# Czynniki ESG w politykach kredytowych

Listopad 2022



## Nasze podejście

Analizujemy, w jakim stopniu nasi klienci lub inwestycje, które prowadzą, realizują cele ESG. Wyniki takiej analizy wpływają na naszą politykę kredytową, czyli na:

- dostęp klienta do finansowania,
- koszt kredytu, jaki mu oferujemy.

W segmencie korporacyjnym oceniamy ryzyko ESG związane z działalnością danego klienta. Analiza ta wpływa na naszą decyzję, czy udzielić finansowania. Jednocześnie oferujemy kredyty powiązane ze zrównoważonym rozwojem (ang. *sustainability-linked loan*). W ich przypadku zapewniamy klientowi lepsze warunki finansowe, jeśli w wyznaczonym czasie osiągnie on określone, mierzalne cele związane z ESG. Ponadto stosujemy polityki, zgodnie z którymi nie możemy finansować określonych branż czy rodzajów działalności, a inne uznajemy za preferowane.

W segmencie detalicznym sukcesywnie poszerzymy ofertę ekokredytów na zakup nieruchomości lub wyposażenia, które pomagają chronić klimat lub środowisko. Przy produktach bankowych tego rodzaju możemy oferować naszym klientom niższe koszty finansowania.

Kredyty, których udzielamy na cele związane z ochroną środowiska, refinansujemy przy pomocy zielonych obligacji mBanku. Emitujemy je zgodnie z naszym dokumentem ramowym pt. „[mBank Group Green Bond Framework](#)” (w jęz. angielskim).

## Nasze polityki i procedury

### Ocena ryzyka ESG klientów korporacyjnych

Zgodnie z rekomendacją Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA), w czerwcu 2021 roku do procesu oceny ryzyka klienta korporacyjnego włączyliśmy analizę dotyczącą czynników ESG. Ryzyko ESG związane z działalnością danego klienta oceniamy w momencie nawiązania z nim współpracy, a następnie taką ocenę okresowo powtarzamy. W tym procesie opieramy się na:

- międzynarodowych wytycznych Sustainability Accounting Board Standards,
- eksperckiej wiedzy z zakresu ryzyka klimatycznego w polskiej gospodarce,
- naszej znajomości specyfiki działalności klienta.

W trakcie analizy uwzględniamy trzy grupy czynników ryzyka: związanych ze środowiskiem, społeczeństwem i ładem korporacyjnym. Punktem wyjścia analizy jest średnie ryzyko ESG dla danej branży. W drugim kroku oceniamy ryzyka specyficzne dla konkretnego klienta. Indywidualnie oceniamy klientów, którym udzielamy finansowania o wartości powyżej 8 mln zł. Pozostałych klientów korporacyjnych oceniamy portfelowo, na podstawie ryzyka ESG typowego dla danej branży. W określonych przypadkach oczekujemy od klienta przeprowadzenia procesu due diligence prawnego lub technicznego. Wyniki badania ryzyka ESG bierzemy pod uwagę, gdy podejmujemy decyzje o dalszym rozwoju relacji z klientem.



### **Inne polityki kredytowe uwzględniające kwestie ESG**

Dalsze, szczegółowe zasady finansowania firm opisaliśmy w innych dokumentach poświęconych naszym standardom zrównoważonego rozwoju. Dotyczą one:

- [ochrony klimatu i środowiska,](#)
- [praw człowieka.](#)