

ESETTANULMÁNY 1

ESG KOCKÁZATKEZELÉS - HOTEL GREENVISTA



BEVEZETÉS:

Egy turisztikai szervezetnek/vállalatnak három fő okból kell kezelnie a kockázatait, többek között a vállalat értékének maximalizálása, valamint a megfelelő likviditás és fizetőképesség biztosítása érdekében.

Ezen okok kezelése érdekében a vállalatnak olyan kockázatkezelési programot kell létrehoznia, amely három átfogó stratégia közül egyre vagy többre összpontosít: veszteségkontroll, veszteségfinanszírozás és kockázatcsökkentés.

Lehetséges intézkedések a vállalatok számára:

- **Az irányítás elvesztése;** más néven kockázatcsökkentés, jellemzően szabályokon, előírásokon, oktatáson és biztonsági intézkedéseken alapul, és két általános kategóriába sorolható: az elkerülés és az ellenállás. Az elkerülés csökkenti a veszély pénzügyi hatását azáltal, hogy megtiltja a veszélyeztetett területeken való terjeszkedést (pl. nincs fejlesztés vagy építkezés bizonyos övezetekben). Az ellenállás ezzel szemben a fenyegetés hatásait próbálja csökkenteni azáltal, hogy biztonsági intézkedéseket alkalmaz a kockázatos területeken (pl. minimális szilárdsági és megerősítési szabványok az egyes épületekre).

- **Kárfinanszírozás;** a kockázatmegelőzésre és -átvitelre összpontosít. A veszteségfinanszírozás magában foglalja a katasztrófabiztosítást, a kötvényeket, a származékos ügyleteket és a biztosítékokat. A fedezés a kockázatkezelés mint stratégia biztosítási kötvények megkötése nélkül. A katasztrófák (pl. szélvihar) okozta veszteségek kockázatának kitett idegenforgalmi vállalkozás olyan biztosítékot vásárolhat, amely szélvihar és a turisztikai létesítményben bekövetkező kár esetén biztosítja a kifizetést.
- **A kockázatcsökkentés;** a harmadik általános kockázatkezelési stratégia, amely a kitettségeket kezelő intézmények rendelkezésére áll, két elemre osztható: visszavonás és diverzifikáció. A kivonás egy olyan vállalat, tevékenység vagy helyszín részleges vagy teljes elhagyására utal, amely különleges kockázati kitettséget okoz. Ha a turisztikai helyszínek aktív törésvonalon helyezkednek el, akkor a földrengés okozta veszteségek veszélyét bezárással lehet kiküszöbölni. Plusz katasztrófa kötvények (CAT) is használhatók; olyan eseménykötések, amelyek egy adott esemény bekövetkezésekor kifizetéseket váltanak ki. Ha egy meghatározott katasztrófaesemény bekövetkezik, a kötvénykibocsátó teljes egészében vagy részben visszafizeti a követeléseit, a kamat és a tőke elengedésre kerül. Ha egy meghatározott katasztrófaesemény nem következik be, a befektetők a tőkét és a kockázatmentes kamatlábnak (pl. LIBOR) megfelelő kamatot kapnak, a LIBOR feletti kamatfelárral növelve. A CAT-kötvények átlagos futamideje 3 év. A kockázatcsökkentés második formája a diverzifikációhoz kapcsolódik, amely a tágazatközi integrációval kell elérni. Az elmúlt évtizedben a kockázatkezelés sokkal fontosabb szerepet kapott számos különböző üzleti ágazatban. A kockázatelemzés és -kezelés folyamata a legtöbb vállalatnál lényegében azonos.

CÉGLEÍRÁS:



A Hotel GreenVista egy közepes méretű szállodai létesítmény, amely egy festői turisztikai régióban található. A szálloda a fenntartható fejlődést szem előtt tartva a környezeti hatások minimalizálására, a helyi közösségekben való aktív részvételre és a hatékony erőforrás-gazdálkodásra összpontosít. Mielőtt a szálloda fenntartható üzleti modellt vezetett be, számos olyan kihívással kellett szembenéznie, amelyek jelentős veszélyt jelentettek hosszú távú fenntarthatóságára.

A SZÁLLODA PROBLÉMÁI AZ ESGIRÁNYELVEK BEVEZETÉSE ELŐTT:



Az ESG-stratégia bevezetése előtt a Hotel GreenVista több kulcsfontosságú problémával küzdött:

- **Nagy szénlábnyom:** A szálloda a nem hatékony energiarendszerek és a megújuló energiaforrások hiánya miatt nagy mennyiségű szén-dioxid-kibocsátást okozott.
- **A helyi közösséggel való integráció hiánya:** A szálloda nem vett részt aktívan a helyi közösségben, ami félreértésekhez és a helyi lakosok támogatásának hiányához vezetett.
- **Alacsony ESG-tudatosság a vezetői csapatban:** A vezetőség nem volt kellőképpen tisztában az ESG fontosságával, ami korlátozta a fenntartható fejlődés elveivel összhangban lévő döntések meghozatalának hatékonyságát.
- **Elégtelen munkavállalói képzés:** Ez megnehezítette a fenntartható gyakorlatok hatékony bevezetését és fenntartását.

E problémákkal szembesülve a Hotel GreenVista úgy döntött, hogy az ESG kockázatkezelési stratégiák bevezetésével fenntartható üzleti modellre vált. Ez a megközelítés nemcsak a jelenlegi problémák megoldását célozta, hanem a hosszú távú siker biztosítását is, összhangban a környezeti, társadalmi és irányítási értékekkel.

VEZETŐI INTÉZKEDÉSEK:



Az átfogó kockázatkezelési folyamatot a turizmus sajátos igényeihez és összefüggéseihez igazítják. A folyamatot úti célok számára fejlesztették ki, de ugyanazok az elvek a kockázatkezelési folyamatot vállalkozásokra vagy turisztikai szervezetekre is vonatkoznak. Az alábbi Kockázatkezelési felülvizsgálat egy olyan folyamat, amely két lehetővé tevő tevékenységen alapul: kommunikáció és konzultáció, monitoring és felülvizsgálat, valamint öt fő tevékenységen: a kontextus megállapítása, a kockázat azonosítása, a kockázat elemzése, a kockázat értékelése és a kockázatra való reagálás. A kommunikáció és a konzultáció a kockázatkezelés alapvető tevékenységei, amelyeket a folyamat minden szakaszában el kell végezni. A megfelelő kommunikáció és konzultáció biztosíthatja, hogy az

érdekeltek érzékeljék a turizmus kockázatát, valamint a folyamat és a kockázat kezelését. Alapvető fontosságú minden találkozót dokumentálni, beleértve az érdekelt felekkel folytatott megbeszéléseket is.

A monitoring és a felülvizsgálatok olyan kockázatmegfigyelési tevékenységek, amelyek elengedhetetlenek a folyamatos fejlesztéshez. Ide tartozik az elvárt eredmények elérése, valamint az ESG kockázatkezelési folyamat érvényességének és hasznosságának biztosítása is. Turizmus a kockázatkezelés, beleértve az ESG-t is, folyamatos folyamat, amely a fenyegetések, a kockázati elemek és a kockázati ellenintézkedések előrehaladásának, eredményeinek és hatékonyságának rendszeres nyomon követése és felülvizsgálata tárgyát képezi.

Az ESG-vel kapcsolatos kockázatok hatékony azonosítása érdekében a GreenVista Hotel vezetője számos kulcsfontosságú intézkedést hozott a potenciális veszélyek teljes körű elemzése és megértése érdekében.

Az alábbiakban az alapkezelő által az ESG-kockázatok azonosítása érdekében tett főbb lépéseket ismertetjük:

- **Szénlábnyom-ellenőrzés:** Az első lépés egy részletes szén-dioxid-kibocsátási audit elvégzése volt. A vezető fenntartható energiával foglalkozó szakértőkkel együttműködve felmérte a jelenlegi energiarendszerek hatékonyságát, és meghatározta a fejlesztendő területeket. Az audit nemcsak a szén-dioxidkibocsátás felmérésére, hanem az alternatív, fenntarthatóbb energiaforrások azonosítására is összpontosított. Az elemzés kiterjedt a megújuló energiaforrások felhasználásának lehetőségeire, az energiahatékonyságra és a z erőforrásfogyasztás csökkentésének lehetőségére is.
- **Konzultációk a helyi közösséggel:** Az igazgató párbeszédet folytatott a helyi közösség képviselőivel, nyílt találkozót és workshopokat szervezve. Összegyűjtötte a lakosok véleményét és észrevételeit a szálloda működésével kapcsolatban, és meghatározta azokat a területeket, ahol a szálloda jobban együtt tudna működni a helyi közösségekkel. Az igazgató nemcsak meghallgatta a helyi közösség véleményét, hanem aktívan részt vett a társadalmi tevékenységekben is. Ennek eredményeképpen partnerségek jöttek létre a helyi vállalkozásokkal és szervezetekkel, ami a közösség bizalmának növekedését és a környezettel való kapcsolat megerősödését eredményezte.
- **Képzés a vezetői személyzet számára:** A vezetői személyzet számára szervezett képzés kulcsfontosságú elem volt. A menedzser szakértőkkel együtt oktatási foglalkozásokat tartott, amelyek során megvitatták az ESG fontosságát, a fenntartható gyakorlatok előnyeit és a szálloda által megtehető konkrét lépéseket. Az oktatási foglalkozások nemcsak az általános ESG-kérdésekre terjedtek ki, hanem a fenntartható gyakorlatoknak a szálloda mindennapi működésében való megvalósításának gyakorlati szempontjaira is. Az igazgató aktívan ösztönözte a



hanem a fenntartható gyakorlatoknak a szálloda mindennapi működésében való megvalósításának gyakorlati szempontjaira is. Az igazgató aktívan ösztönözte a vezetői személyzet aktív részvételét és bevonását az átalakítási folyamatba.

- **Felmérések és konzultációk a munkavállalókkal:** Az igazgató felméréseket és találkozókat kezdeményezett a szálloda alkalmazottaival, hogy megismerje az ESG-gyakorlatokkal kapcsolatos álláspontjukat. Ez lehetővé tette a fenntartható tevékenységek végrehajtásával kapcsolatos potenciális problémák azonosítását és a fejlesztési javaslatok beszerzését. A felmérések és a munkavállalókkal folytatott konzultációk eredményeinek elemzése lehetővé tette azon konkrét területek azonosítását, amelyek javítani lehetne. Egy jutalmazási és ösztönző programot is bevezettek, hogy motiválják a munkavállalókat a fenntartható kezdeményezésekben való aktív részvételre.
- **Együttműködés külső szakértőkkel:** A támogatás és a szakértelem megszerzése érdekében az alapkezelő együttműködést alakított ki az ESG-kockázatkezelésre szakosodott külső tanácsadókkal. Közösén végezték el a potenciális veszélyek átfogó elemzését. A külső szakértőkkel való együttműködés a kockázatkezelési stratégia kidolgozásának szakaszában folytatódott. A tanácsadók nemcsak szakértői tudással szolgáltak, hanem segítettek a GreenVista Hotel sajátosságaihoz igazított konkrét cselekvési tervek kidolgozásában is.

ÖSSZEFOGLALÓ:



Ezek a tevékenységek hatékonyan hozzájárultak ahhoz, hogy a GreenVista Hotel hagyományos turisztikai létesítményből modern, fenntartható üdülőhelyé alakuljon át. A bevezetett ESG kockázatkezelési stratégiák lehetővé tették a potenciális veszélyek hatásának hatékony kiküszöbölését vagy csökkentését, és a szálloda a fenntartható fejlődés innovatív megközelítéseinek példájává vált a turisztikai ágazatban. A bevezetett változások mind a szálloda, mind a helyi közösség számára előnyökkel jártak, ami a vállalat hosszú távú sikerének kulcsfontosságú eleme volt.

KÉRDÉSEK A RÉSZTVEVŐK:



1. **Gondolja át**, hogy szervezeténél volt-e már szénlábnyom-ellenőrzés, és ha igen, milyen eredmények születtek? Van-e terv a széndioxidkibocsátás csökkentésére?
2. **Hogyan** kapcsolódik a szervezet a helyi közösséghez? Fontolja meg az együttműködés új formáit a társadalmi szerepvállalás növelése és a pozitív vállalati imázs kialakítása érdekében.
3. **Gondolja át**, milyen intézkedéseket vezethet be, hogy motiválja a munkavállalókat az ESG-területek megvalósítására?