

ESETTANULMÁNY 2



BEVEZETÉS:

A társadalom növekvő ökológiai tudatossága és a folyamatban lévő éghajlatváltozás miatt a vállalatnak szembe kell néznie azzal a kihívással, hogy alkalmazkodnia kell a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kérdésekkel kapcsolatos új kockázatkezelési normákhoz.

Ezzel összefüggésben az európai felügyeleti hatóságok, köztük az Európai Bankfelügyeleti Hatóság (EBA) és az Európai Központi Bank (EKB) cselekvési terveket és bevált gyakorlatokat határoznak meg a bankok ESG-kockázatkezelésére vonatkozóan. Ez az esettanulmány az EBA és az EKB iránymutatásaira válaszul a vállalatnál tett intézkedések elemzésére összpontosít.

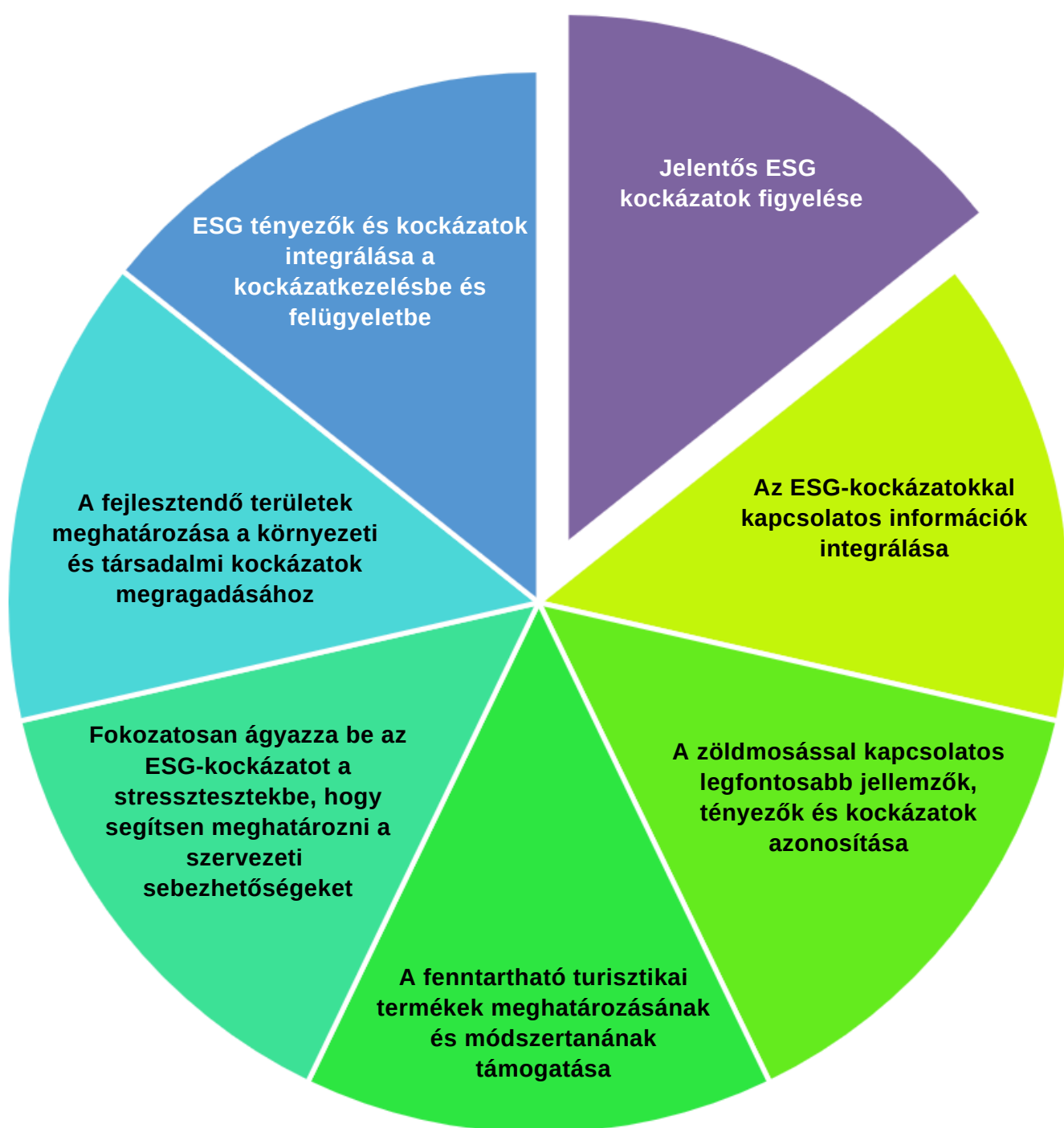
SZABÁLYOZÁSI KÖRNYEZET:

2022 decemberében az EBH közzétette a bankok ESG-kockázatkezelésére vonatkozó terveket, amelyek 8 olyan területre terjednek ki, amelyeken a bankoknak alkalmazkodniuk kell az új iránymutatásokhoz.

Ezek közé az intézkedések közé tartozik az ESG kockázatkezelési iránymutatások kiadása 2024-ben és éghajlati stressztesztek elvégzése. Ezzel egyidejűleg az EKB felülvizsgálja a bankokat az ESG-kockázatkezelés szempontjából, és éghajlati stresszteszteket végez, amelyek értelmében a bankoknak 2024 végéig alkalmazkodniuk kell az új előírásokhoz. A jelzett területeket megvizsgálva megpróbálhatja meghatározni a kulcsfontosságú területeket, és a vállalkozás

számára is fontos, hogy az ESG-jelentési irányelvekkel kapcsolatban tisztában legyen a témával kapcsolatos tevékenységekkel és kihívásokkal.

A Deloitte-jelentés alapján a szervezet szempontjából a fenntartható fejlődés változásainak irányaira vonatkozó konkrét területek.



A BANKOK PÉNZÜGYI SEKTORBAN SZERZETT TAPASZTALATAINAK ELEMZÉSE:



Az európai bankok, amelyek az éghajlati felülvizsgálatok és stressztesztek tárgyát képezik, jelentős munkaterhet jelentenek az EBH és az EKB elvárásaihoz való alkalmazkodás során. Ezek a felülvizsgálatok azt mutatják, hogy a legtöbb intézmény legalább alapvető gyakorlatokkal rendelkezik a környezeti kockázatok kezelésére, de vannak hiányosságok, különösen a módszertan és a gyakorlatok hatékony végrehajtása terén.

Az EKB jelentései alapján a bankoknak fel kell gyorsítaniuk a környezetvédelmi kockázatkezelési iránymutatások átfogó végrehajtására irányuló munkát, különösen a 2024-re tervezett éghajlati stressztesztek és az EBA iránymutatásainak figyelembevételével.

Az EKB hangsúlyozza, hogy a gazdasági tőke értékelésével összefüggésben fel kell mérni a kockázatok lényegességét, az üzleti stratégiát hozzá kell igazítani az éghajlattal kapcsolatos kérdésekhez, és hatékonyan kell kezelni a kockázatokat.

A gazdaság egyes ágazatainak több ideje van, de az ESG és az ESG kockázatkezelés terén más ágazatokban végzett tevékenységek megfigyelésével a lehető legtöbb következtetést kell levonni az új iránymutatások és új szabályozások bevezetéséhez az egész ágazatra vonatkozóan. Tisztában lévén azzal, hogy az új iránymutatások milyen terhet rónak a vezetőkre, meg kell vizsgálni más iparágak jó gyakorlatait ezen a t e r ü l e t e n . Azt sem szabad elfelejteni, hogy a végrehajtás időtartamát befolyásolja az a tény, hogy az ESG-terület folyamatosan fejlődik, és a felügyelők kevésbé megértőek lehetnek a kiforratlan folyamatokkal szemben, amit eddig a fejlett piaci gyakorlatok és a rendelkezésre álló megoldások hiányával magyaráztak.

BEVÁLT GYAKORLATOK ÉS CSELEKVÉSI TERV:



2020 novemberében az Európai Központi Bank (EKB) közzétette az "Éghajlat- és környezeti kockázati útmutatót", amely a bankszektorral szembeni elvárásokat fogalmazza meg az ESG-kockázatok kezelésével kapcsolatban. 2022-ben 186 európai bankot vizsgáltak meg, és kiderült, hogy több mint 85%-uk rendelkezik legalább alapvető környezetvédelmi és éghajlati kockázatkezelési gyakorlattal.

A módszertan, a kockázati információk felhasználása és az aktív portfóliókezelés terén azonban továbbra is hiányosságok mutatkoznak.

Az EKB komoly aggodalmának adott hangot azzal kapcsolatban, hogy a bankok képesek-e hatékonyan beépíteni a környezeti és éghajlati kockázati szempontokat a meglévő folyamatokba.

Bár az intézmények 55%-a dolgozott ki megfelelő gyakorlatokat, azok hatékony végrehajtása továbbra is problémás. Ezek a hiányosságok főként a kockázatok lényegességének nem megfelelő kezeléséből, a kulcsmutatók üzletágakhoz való hozzárendelésének hiányából és az egyértelmű korrekciós intézkedések hiányából erednek.

Ahhoz, hogy a bankoknak 2024-ig meg tudjanak felelni a felügyeleti elvárásoknak, minden követelményhez alkalmazkodniuk kell, beleértve az új felügyeleti eszközök bevezetését is. A felülvizsgálat négy területre terjedt ki: a lényegesség értékelésére, az üzleti stratégiára, a kockázati étvágyat tartalmazó vállalatirányításra és a kockázatkezelésre.

A kockázatkezelés területén szinte minden intézmény rendelkezik alapvető módszerekkel az éghajlati kockázatok számszerűsítésére, de a legtöbb intézmény még nem dolgozott ki részletes módszereket a jövőbeli kockázatok megértésére. Ezek a következtetések azt jelzik, hogy a bankoknak lépéseket kell tenniük a felügyeleti elvárásoknak való megfelelés érdekében.

Az EKB 25 különböző pénzintézettől 26 bevált gyakorlatot azonosított, amelyek a bankok belső folyamatainak jövőbeli változásaihoz adhatnak iránymutatást. A legfontosabb szempontok közé tartozik a környezeti és éghajlati kockázatok lényegességének értékelése, a környezeti kockázatoknak az ICAAP-ba való beépítése, valamint a hatékony éghajlati stressztesztek.

SZAKASZ	ALSZAKASZ	JÓ TAPASZTALATOK
Lényegesség	A kockázat azonosítása vezetők	1. A kockázati tényezők feltérképezése az átviteli csatornák azonosítása érdekében
	A kitettségek azonosítása	2. Kockázatértékelési módszerek a kitettségek lényegességének értékelésére
	A lényegesség meghatározása	3. Lényegességi küszöbértékek és nyomon követési intézkedések meghatározása
Üzleti stratégia	Stratégiai megközelítések	4. Kockázatkezelés az átmenet tervezésén keresztül (átmeneti tervezés)
		5. A célmeghatározás forgatókönyvválasztása (közép- és hosszú távú célok kitűzése a várható eszközök segítségével)
		6. A finanszírozási termékek és szolgáltatások használata (átmenet)
	Stratégiai irányítás eszközök	7. Ügyfélkapcsolatok fenntartása és megszüntetése 8. Az ügyfelek átállási terveinek érettségének értékelése
Irányítás és kockázatvállalási hajlandóság	Irányító szerv irányítása	9. Az üzleti stratégia és a nettó zéró kötelezettségvállalások
	Javadalmazás kapcsolatos	10. A javadalmazási politikák összehangolása az éghajlattal célkitűzések
	Szervezeti felépítés	11. Az éghajlattal kapcsolatos kockázatok és a második védelmi vonal 12. A C&E kockázatok beépítése a belső ellenőrzési felülvizsgálatokba

SZAKASZ	ALSZAKASZ	JÓ TAPASZTALATOK
Irányítás és kockázatvállalási hajlandóság	Kockázati hajlandóság	13. Előremutatás a fő kockázati mutatókkal
	Jelentés	14. Irányítás, folyamatok és a C&E-vel kapcsolatos gyűjtés kockázati adatok 15. Belső jelentéstétel az éghajlattal kapcsolatos kockázatokról
	Átvilágítás	16. (Új) ügyfelek adatvezérelt átvilágítása 17. Az ügyfelek értékelése potenciálisan ellentmondásos tevékenységek tekintetében
Kockázatkezelés	Kockázati besorolás és/vagy	18. Hitelkockázat: Az adósok besorolása scorecard segítségével integráció a PD-osztályozó rendszerekbe 19. Piaci kockázat: A kereskedési portfólió átmeneti kockázatának való kitettség osztályozása 20. Működési kockázat: A működés folyamatosságát érintő fizikai kockázatok értékelése
	Fedezetértékelés és árazás	21. A C&E kockázatok integrálása a hitelárazási keretrendszerbe 22. A C&E kockázatok figyelembevétele az értékelésben és a kezelésben a biztosíték
	ICAAP	23. Gazdasági tőke allokálása a lényeges C&E kockázatokhoz
Környezeti kockázatok		24. Káros környezeti hatással járó tevékenységet folytató ügyfelek kizárása 25. A környezeti kockázatok kezelése az ügyfél-átvilágítás során 26. Portfólió lábnyom felmérése a biológiai sokféleségre gyakorolt hatás értékeléséhez

Forrás: Jelentés EBC, Az éghajlattal kapcsolatos és környezeti kockázatok kezelésének jó gyakorlata. Observations from the 2022 thematic review, (<https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.thematicreviewcercompendumgoodpractices112022~b474fb8ed0.en.pdf>)

Főbb kockázatkezelési ajánlások, amelyek rendkívül fontosak lehetnek az ESG kockázatkezelési folyamat kiépítéséhez:

1. A bankoknak cselekvési tervet kell kidolgozniuk, amely a következőket tartalmazza:

- A korábbi tevékenységek felülvizsgálata az EKB által azonosított bevált gyakorlatok szempontjából. A kiigazítást igénylő területek azonosítása.
- A belső folyamatok változásainak végrehajtása, különösen a lényegességértékeléssel, az üzleti stratégiával és a kockázatkezeléssel kapcsolatos változások végrehajtása.
- Felkészülés az éghajlati stressztesztekre, beleértve az üvegházhatású gázok kibocsátására, az energiahatékonysági tanúsítványokra stb. vonatkozó adatok beszerzését.

2. A bankoknak cselekvési tervet kell kidolgozniuk, amely a következőket tartalmazza:

- A korábbi tevékenységek felülvizsgálata az EKB által azonosított bevált gyakorlatok szempontjából. A kiigazítást igénylő területek azonosítása. A belső folyamatok módosításainak végrehajtása, különösen a lényegességértékeléssel, az üzleti stratégiával és a kockázatkezeléssel kapcsolatos változások végrehajtása.
- Felkészülés az éghajlati stressztesztekre, beleértve az üvegházhatású gázok kibocsátására, az energiahatékonysági tanúsítványokra stb. vonatkozó adatok beszerzését.

ÖSSZEFOGLALÓ:



A vállalatoknak alkalmazkodniuk kell az EBA és az EKB által bevezetett ESG-szabályokhoz. A pénzügyi szektor bevált gyakorlatainak átvétele és az olyan kulcsfontosságú területekre való összpontosítás, mint a kockázat lényegességének értékelése, az üzleti stratégia és a hatékony éghajlati stressztesztek segíteni fogják a vállalkozásokat az ESG-kockázat kezelésében és az új szabályozási előírásokhoz való alkalmazkodásban. A változtatások végrehajtását szisztematikusan, a cselekvési tervvel összhangban kell végrehajtani, és figyelmbe kell venni az egyes vállalkozások egyedi jellemzőit és kihívásait.

KÉRDÉSEK A RÉSZTVEVŐK:



1. **Kezeli** az Ön szervezete a környezeti kockázatokat? Milyen eszközöket vezettek be az ESG kockázatok azonosítására a szervezetben?
2. **Milyen** minőségi és mennyiségi ESG kockázatelemzési módszereket alkalmaztak az Ön szervezetében?
3. **Rendelkezik-e** vállalata olyan cselekvési tervvel, amely magában foglalja a jelenlegi gyakorlatok felülvizsgálatát és az ESG kockázatkezeléssel összefüggésben támogatást és módosítást igénylő területek azonosítását?

A Deloitte cikke alapján készült anyag

<https://www2.deloitte.com/pl/pl/pages/financial-services/articles/ryzyka-ESG.html>