

STUDIUM PRZYPADKU 2



WPROWADZENIE:

W obliczu rosnącej świadomości ekologicznej społeczeństwa oraz postępujących zmian klimatycznych, przedsiębiorstwa stają przed wyzwaniem dostosowania się do nowych standardów

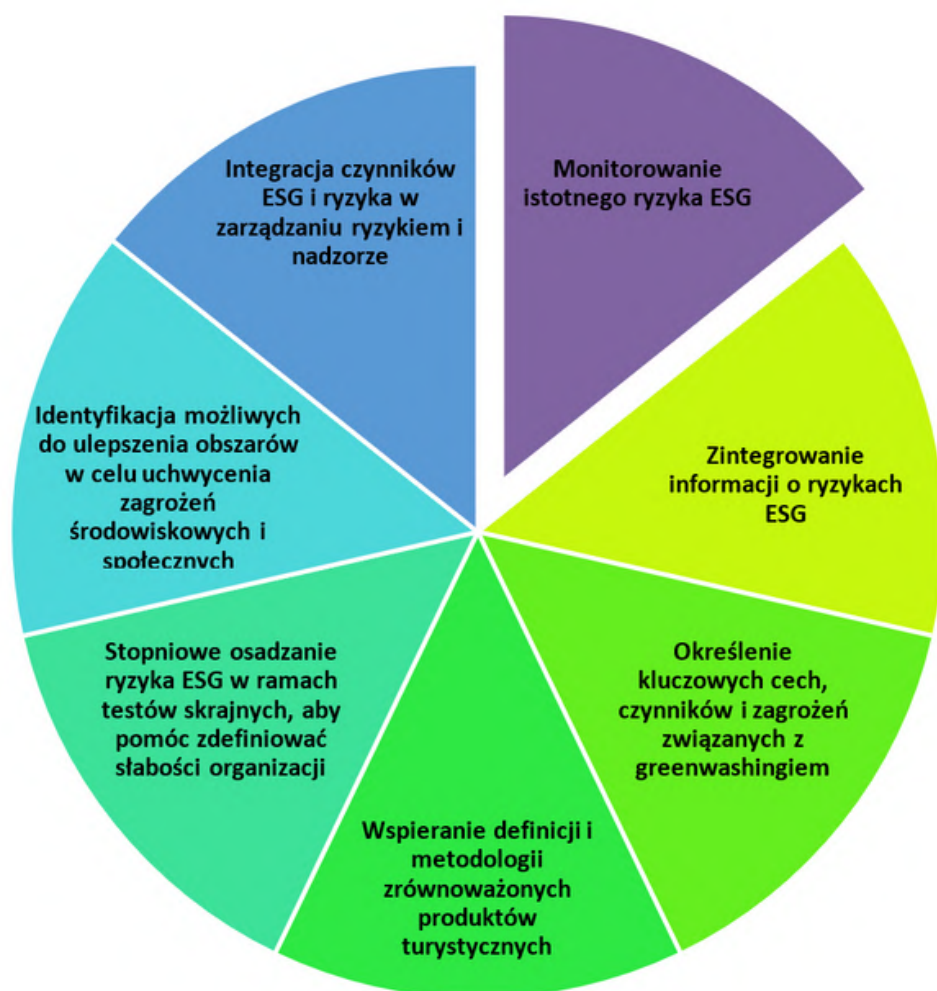
zarządzania ryzykiem związanym z kwestiami środowiskowymi, społeczną odpowiedzialnością i ładem korporacyjnym (ESG). W tym kontekście, europejscy nadzorcy, w tym European Banking Authority (EBA) oraz Europejski Bank Centralny (EBC), określają plany działań i dobre praktyki w zakresie zarządzania ryzykiem ESG przez banki. Niniejsze studium przypadku koncentruje się na analizie działań podejmowanych w firmie w odpowiedzi na wytyczne EBA i EBC.

KONTEKST REGULACYJNY:

W grudniu 2022r. EBA opublikowała plany dotyczące zarządzania ryzykiem ESG w bankach, obejmujące 8 obszarów, w których banki będą musiały dostosować się do nowych wytycznych.

Działania te obejmują wydanie wytycznych w zakresie zarządzania ryzykiem ESG w 2024r. oraz przeprowadzenie stress testów klimatycznych. Jednocześnie EBC prowadzi przeglądy banków pod względem zarządzania ryzykiem ESG, a także przeprowadza stress testy klimatyczne, co wymaga od banków dostosowania się do nowych standardów do końca 2024r. Przyglądając się wskazanym obszarom można spróbować zdefiniować obszary kluczowe i ważna także dla organizacji w odniesieniu do wytycznych z zakresu raportowania ESG należy mieć świadomość działań i wyzwań w temacie.

OKREŚLONE OBSZARY dot. kierunków zmian w zakresie zrównoważonego rozwoju z perspektywy organizacji na podstawie raportu Deloitte.



ANALIZA DOŚWIADCZEŃ BANKÓW W SEKTORZE FINANSOWYM:

Banki europejskie, poddane przeglądom i stress testom klimatycznym, doświadczają znaczącego nakładu pracy związanego z przystosowaniem się do oczekiwań EBA i EBC. Przeglądy te wykazują, że większość instytucji stosuje co najmniej podstawowe praktyki w zarządzaniu ryzykiem środowiskowym, ale istnieją pewne braki, zwłaszcza w zakresie metodologii i skutecznego wdrożenia praktyk.

Na podstawie raportów EBC, banki muszą przyspieszyć prace nad kompleksowym wdrożeniem wytycznych dotyczących zarządzania ryzykiem środowiskowym, zwłaszcza mając na uwadze planowane stress testy klimatyczne w 2024r. oraz wytyczne EBA. EBC podkreśla

konieczność oceny materialności ryzyka, dostosowania strategii biznesowej do kwestii związanych z klimatem, oraz skutecznego zarządzania ryzykiem w kontekście oceny kapitału ekonomicznego.

Niektóre sektory gospodarki mają więcej czasu, jednak obserwując działania w obszarze ESG i zarządzania ryzykiem ESG w innych sektorach należy wynieść jak najwięcej wniosków służących wdrażaniu nowych wytycznych i nowych regulacji dla całego sektora. Mając świadomość obciążenia kadry zarządczej nowymi wytycznymi należy przyjrzeć się dobrym praktykom innych branż w tym zakresie. Pamiętając także, iż na czas trwania wdrożenia wpływa fakt, że obszar ESG cały czas się rozwija i nadzorcy mogą mieć mniejszą wyrozumiałość względem niedojrzałych procesów, które dotychczas były tłumaczone brakiem wypracowanych praktyk rynkowych i dostępnych rozwiązań.

DOBRE PRAKTYKI I PLAN DZIAŁAŃ:



W listopadzie 2020 roku Europejski Bank Centralny (EBC) opublikował "Przewodnik w zakresie ryzyka związanego z klimatem i środowiskiem", określając oczekiwania wobec sektora bankowego w zakresie zarządzania ryzykiem ESG. W 2022 roku przeprowadzono przegląd 186 europejskich banków, ujawniając, że ponad 85% zastosowało co najmniej podstawowe praktyki zarządzania ryzykiem środowiskowym i klimatycznym. Niemniej jednak, braki dotyczące metodologii, wykorzystania informacji o ryzyku i aktywnego zarządzania portfelem są nadal widoczne.

EBC wyraził poważne obawy co do zdolności banków do skutecznego wdrożenia aspektów ryzyka środowiskowego i klimatycznego w istniejące procesy. Mimo że 55% instytucji opracowało odpowiednie praktyki, ich skuteczne wdrożenie pozostaje problematyczne. Braki te wynikają głównie z niewłaściwego zaadresowania materialności ryzyk, braku alokacji kluczowych wskaźników do linii biznesowych oraz braku jasnych działań naprawczych.

Aby sprostać oczekiwaniom nadzorczym do 2024 roku, banki muszą dostosować się do wszystkich wymagań, w tym implementacji nowych instrumentów nadzorczych. Przegląd obejmował cztery obszary: ocenę materialności, strategię biznesową, ład korporacyjny z apetytem na ryzyko oraz zarządzanie ryzykiem.

W obszarze zarządzania ryzykiem, prawie wszystkie instytucje stosują podstawowe metody kwantyfikacji ryzyka klimatycznego, ale większość nie opracowała jeszcze szczegółowych metod pozwalających zrozumieć ryzyko w przyszłości.

Wnioski te wskazują, że banki muszą podjąć działania, by dostosować się do oczekiwań nadzorczych.

EBC identyfikuje 26 dobrych praktyk z 25 różnych instytucji finansowych, które mogą stanowić kierunek przyszłych zmian w procesach wewnętrznych banków. Kluczowe aspekty obejmują ocenę materialności ryzyk środowiskowych i klimatycznych, uwzględnianie ryzyk środowiskowych w ICAAP, oraz skuteczne stress testy klimatyczne.

SEKCJA	PODSEKCJA	DOBRE PRAKTYKI
Ocena materialności	Identyfikacja czynników ryzyka	1. Mapowanie czynników ryzyka w celu identyfikacji kanałów transmisji
	Identyfikacja ekspozycji	2. Wykorzystanie metody oceny ryzyka w celu oceny istotności ekspozycji
	Określenie materialności	3. Wykorzystanie metody oceny ryzyka w celu oceny istotności ekspozycji
Strategia biznesowa	Podejście strategiczne	4. Zarządzanie ryzykiem poprzez planowanie przejścia (transition planning)
		5. Wybory scenariuszy do wyznaczania celów (ustalenie celów średnio i długoterminowych przy użyciu narzędzi perspektywicznych)
	Strategiczne narzędzia sterujące	6. Wykorzystanie produktów i usług finansowania przejściowego (transition)
		7. Utrzymywanie i wychodzenie z relacji z klientami
Ład korporacyjny oraz apetyt na ryzyko	Organ zarządzający	8. Ocena dojrzałości planów przejścia klientów
	Wynagrodzenie	9. Kierowanie strategią biznesową i zobowiązaniami net-zero
	Struktura organizacyjna	10. Dostosowanie polityki wynagrodzeń do celów związanych z klimatem
		11. Uwzględnienie ryzyk klimatycznych w drugiej linii obrony
		12. Włączenie ryzyka środowiskowego i klimatycznego do przeglądów audytu wewnętrznego

SEKCJA	PODSEKCJA	DOBRE PRAKTYKI
Ład korporacyjny oraz apetyt na ryzyko	Apetyt na ryzyko	13. Ustalenie z wyprzedzeniem kluczowych wskaźników ryzyka
	Zarządzanie danymi i wewnętrzne raportowanie ryzyka	14. Odpowiednie zarządzanie, procesy i gromadzenie danych o ryzyku związanym ze środowiskiem i klimatem 15. Wewnętrzne raportowanie dotyczące ryzyka środowiskowego i związanego z klimatem
Zarządzanie ryzykiem	Due diligence	16. Due diligence w oparciu o dane (nowych) klientów 17. Ocena klientów pod kątem potencjalnie kontrowersyjnych działań
	Klasyfikacja ryzyka	18. Ryzyko kredytowe: klasyfikacja dłużników za pomocą kart wyników i/lub integracji z systemami oceny PD 19. Ryzyko rynkowe: klasyfikacja ekspozycji pod kątem ryzyka transformacji z portfela handlowym 20. Ryzyko operacyjne: ocena ryzyka fizycznego dla ciągłości działalności operacyjnej
	Wycena zabezpieczeń i ceny	21. Integracja ryzyka środowiskowego i klimatycznego w ramach ustalenia cen kredytów 22. Odzwierciedlenie ryzyka środowiskowego i klimatycznego w wycenie i zarządzaniu zabezpieczeniami
	ICAAP	23. Alokacja kapitału ekonomicznego na istotne ryzyka środowiskowe i klimatyczne
	Ryzyka środowiskowe	24. Wyłączenie klientów prowadzących działalność mającą negatywny wpływ na środowisko 25. Zaadresowanie ryzyk środowiskowych w ramach procesu due diligence klienta 26. Analiza śladu portfela w celu oceny wpływu na różnorodność biologiczną

Źródło: Raport EBC, Good practices for climate related and environmental risk management. Observations from the 2022 thematic review, (<https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.thematicreviewcercompendumgoodpractices112022~b474fb8ed0.en.pdf>)

Kluczowe rekomendacje w zakresie zarządzania ryzykiem, które mogą być niezwykle ważne dla budowania procesu zarządzania ryzykiem ESG:

1. Banki powinny opracować plan działań, obejmujący:

- Przegląd dotychczasowych działań pod kątem dobrych praktyk zidentyfikowanych przez EBC.
- Określenie obszarów wymagających dostosowania.
- Wdrożenie zmian do procesów wewnętrznych, zwłaszcza związanych z oceną materialności, strategią biznesową i zarządzaniem ryzykiem.
- Przygotowanie się do przeprowadzenia stress testów klimatycznych, w tym pozyskanie danych o emisjach gazów cieplarnianych, certyfikatach efektywności energetycznej itp.

2. Wskaźniki klimatyczne:

- EBC i krajowe banki centralne opracowują wskaźniki statystyczne związane z klimatem, które pomogą bankom ocenić ryzyko klimatyczne.
- Wartościowe są też inicjatywy takie jak Taxonomy Regulation, która dostarcza jednolitej klasyfikacji zrównoważonych działań, ułatwiającej bankom identyfikację zrównoważonych instrumentów finansowych.

PODSUMOWANIE:



Firmy muszą dostosować się do regulacji ESG wprowadzanych przez EBA i EBC. Przejęcie dobrych praktyk z sektora finansowego oraz skupienie się na kluczowych obszarach, takich jak ocena materialności ryzyka, strategia biznesowa i skuteczne stress testy klimatyczne, pomogą przedsiębiorstwom zarządzać ryzykiem ESG i dostosować się do nowych standardów regulacyjnych. Wdrażanie zmian powinno być prowadzone systematycznie, zgodnie z planem działań, a także uwzględniać indywidualne cechy i wyzwania każdego przedsiębiorstwa.

PYTANIA DLA UCZESTNIKA:



1. Czy w Twojej organizacji zarządzanie ryzykiem środowiskowym? Jakie narzędzia zostały wdrożone w celu identyfikacji ryzyk ESG w organizacji?
2. Jakie metody jakościowej i ilościowej analizy ryzyka ESG zostały zastosowane w Twojej organizacji?
3. Czy w Twojej firmie istnieje plan działań, który obejmuje przegląd dotychczasowych praktyk, identyfikację obszarów wymagających wsparcia i modyfikacji w kontekście zarządzania ryzykiem ESG?