






EBA pyta banki o praktykę zarządzania ryzykiem ESG i wskazuje kierunki

grudzień 2020



Building a better
working world

Ryzyko klimatyczne vs tradycyjne rodzaje ryzyka

Rodzaj ryzyka	Podtyp ryzyka		Ryzyko kredytowe	Ryzyko rynkowe	Ryzyko operacyjne	Inne rodzaje ryzyka
Fizyczne	Chroniczne		Dotkliwe zjawiska pogodowe i długookresowe zmiany wzorców pogodowych mogą przyczynić się do zmniejszenia wartości zabezpieczenia, co z kolei zwiększa ryzyko kredytowe poprzez wyższą wartość LGD	Dotkliwe zjawiska pogodowe mogą przyczynić się do utraty wartości aktywów i wzrostu zmienności np. towarów i /lub na rynku FOREX	Dotkliwe zjawiska pogodowe mogą przyczynić się do zniszczenia oddziałów banku, centrum danych i operacji	Dotkliwe zjawiska pogodowe mogą prowadzić do poważnych szoków makroekonomicznych, które z kolei mogą zwiększyć ryzyko płynności
	Nagłe					
Przejścia	Regulacje		Nowe polityki klimatyczne, technologie i nastroje rynkowe mogą przyczynić się do powstania „osieroconych” aktywów w branżach o dużej emisji CO ² , co z kolei zwiększa prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania / defaultu (poprzez niższą zdolność do obsługi zadłużenia) oraz wartość LGD (poprzez niższą wartość zabezpieczenia)	Nowe polityki klimatyczne, technologie i nastroje rynkowe mogą przyczynić się do powstania „osieroconych” aktywów w branżach o dużej emisji CO ² , które powodują nagłą konieczność ponownego oszacowania np. w kapitale własnego i / lub rynku obligacji	Nowe polityki klimatyczne mogą przyczynić się do zwiększenia ryzyka operacyjnego np. poprzez konieczność outsourcingu wybranych czynności lub procesów	Nowe polityki klimatyczne, technologie i nastroje rynkowe mogą wpływać na reputację instytucji i/lub ryzyko odpowiedzialności zw. z tzw. „green washingiem*”
	Technologia					
	Nastroje na rynku					

Zarządzanie ryzykiem klimatycznym

Możliwe podejścia

Uwzględnienie ilościowych i jakościowych wskaźników dot. Ryzyka klimatycznego w ramach apetytu na ryzyko instytucji

Włączenie ryzyka klimatycznego w proces oceny ryzyka kredytowego klienta (np. przyznawanie klientom ratingu klimatycznego)

Wdrożenie dodatkowych środków mitygujących (np. klienci, których produkcja jest w znacznym stopniu zależna od warunków pogodowych są zobligowani do wykupienia dodatkowego ubezpieczenia) w celu ograniczenia lub uniknięcia ryzyk klimatycznych, które nie są zgodne z przyjętym przez instytucję apetytem na ryzyko

Ograniczenie fizycznego ryzyka klimatycznego poprzez działalność własną instytucji np. geograficzne rozproszenie serwerów i centrów danych



Wykorzystanie heat mapy w celu zidentyfikowania potencjalnych działań/procesów narażonych na ryzyko klimatyczne (fizyczne lub przejścia)

Analiza scenariuszowa w zakresie ryzyka klimatycznego w celu zidentyfikowania czynników ryzyka w krótkim i długim okresie

Wykorzystanie testów warunków skrajnych do oceny istotności ryzyka klimatycznego; testy warunków skrajnych dla ryzyka klimatycznego jako element cyklicznego procesu ICAAP w instytucji

Opracowanie metodologii do oceny ryzyka klimatycznego np. Metodologii oceny korelacji pomiędzy śladem węglowym a ryzykiem klimatycznym (dot. głównie sektorów / branż wysokoemisyjnych)

Uwzględnienie ryzyk ESG w momencie udzielenia kredytu

Apetyt na ryzyko kredytowe, zasady i procedur

- ▶ Uwzględnienie czynników ESG i ryzyk ESG
- ▶ Jakościowe i ilościowe cele, limity i metryki
- ▶ Kryteria i proces oceny dla pożyczki zrównoważonej środowiskowo

Udzielenie pożyczki

- ▶ Uwarunkowania ESG w zbieraniu danych i ocenie zdolności kredytowej
- ▶ Aspekty środowiskowe wpływające na wartość zabezpieczenia
- ▶ Zrównoważone cele biznesowe pożyczkobiorcy
- ▶ Informacje na temat strategii ograniczania ryzyka kredytobiorcy

Dialog z pożyczkobiorcą

- ▶ Gotowość i zdolność pożyczkobiorców do odpowiedniego monitorowania i zgłaszania działań mających wpływ na środowisko, zrównoważonych projektów lub działań

Monitorowanie

- ▶ Zmiana środowiska (np. gospodarka, ryzyko fizyczne, preferencje konsumentów) i znaczenie czynników ESG
- ▶ Zapewnienie właściwej alokacji wpływów z poszanowaniem ostatecznych celów środowiskowych

Zaadresowanie kwestii ESG w apetycie na ryzyko

Istnieją szczególnie istotne kwestie dla uwzględnienia czynników ESG w ramach apetytu na ryzyko.

Przykładem takiej kwestii jest skład portfela zgodny z celami strategicznymi odnośnie ESG lub limity związane z ryzykiem ESG instytucji, w tym jej cele w zakresie koncentracji i dywersyfikacji w odniesieniu do linii biznesowych, geografii oraz sektorów gospodarki.

Apetyt na ryzyko ESG powinien zostać wdrożony przy wsparciu odpowiednich miar i limitów ryzyka ESG. Te miary i limity mogą obejmować kluczowe aspekty czynników ryzyka, a także segmenty klientów, rodzaje zabezpieczeń i instrumenty ograniczające ryzyko. Wskaźniki te mogą być połączeniem wskaźników historycznych jak również prognostycznych, dostosowanych do modelu biznesowego i złożoności instytucji.

Ponieważ można oczekiwać, że wpływ ryzyk ESG będzie wzrastał, instytucje powinny być w stanie ocenić, czy ryzyko ESG staje się istotnym czynnikiem wpływającym na ryzyko finansowe, oraz, w stosownych przypadkach, wykorzystać wszystkie dostępne narzędzia monitorowania i ograniczania ryzyka dla odpowiednich ekspozycji.

“

Instytucje powinny uwzględnić czynniki ESG i związane z nimi ryzyko w swoim apetycie na ryzyko kredytowe oraz zasadach zarządzania ryzykiem, a także politykach i procedurach dotyczących ryzyka kredytowego, przyjmując podejście holistyczne.

Kontakt



Paweł Flak

Associate Partner | Financial Risk and Analytics

Tel.: +48 502 793 174

Mail: Pawel.Flak@pl.ey.com



Dominik Olech

Starszy Konsultant | Financial Risk and Analytics

Tel.: +48 519 098 116

Mail: Dominik.Olech@pl.ey.com

EY | Assurance | Tax | Strategy and Transactions | Consulting

O firmie EY

EY jest światowym liderem rynku usług profesjonalnych obejmujących usługi audytorskie, doradztwo podatkowe, doradztwo biznesowe i doradztwo transakcyjne. Nasza wiedza oraz świadczone przez nas najwyższej jakości usługi przyczyniają się do budowy zaufania na rynkach kapitałowych i w gospodarkach całego świata. W szeregach EY rozwijają się utalentowani liderzy zarządzający zgranymi zespołami, których celem jest spełnianie obietnic składanych przez markę EY. W ten sposób przyczyniamy się do budowy sprawnej funkcjonującego świata. Robimy to dla naszych klientów, społeczności, w których żyjemy i dla nas samych.

Nazwa EY odnosi się do firm członkowskich Ernst & Young Global Limited, z których każda stanowi osobny podmiot prawny. Ernst & Young Global Limited, brytyjska spółka z odpowiedzialnością ograniczoną do wysokości gwarancji (company limited by guarantee) nie świadczy usług na rzecz klientów. Informacje na temat sposobu gromadzenia przez EY i przetwarzania danych osobowych oraz praw przysługujących osobom fizycznym w świetle przepisów o ochronie danych osobowych są dostępne na stronie ey.com/pl/pl/home/privacy.

Aby uzyskać więcej informacji, wejdź na www.ey.com/pl

EY, Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa

© 2020 EYGM Limited.

Wszelkie prawa zastrzeżone.

Niniejsza publikacja została sporządzona z należytą starannością, jednak z konieczności pewne informacje zostały podane w skróconej formie. W związku z tym publikacja ma charakter wyłącznie orientacyjny, a zawarte w niej dane nie powinny zastąpić szczegółowej analizy problemu lub profesjonalnego osądu. EY nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek straty powstałe w wyniku czynności podjętych lub zaniechanych na podstawie niniejszej publikacji. Zalecamy, by wszelkie przedmiotowe kwestie były konsultowane z właściwym doradcą.