

Konsultacje EBC dotyczące wytycznych związanych z ryzykiem klimatu

czerwiec 2020 r.

Główne informacje dotyczące wytycznych EBC



Kontekst

Wytyczne EBC są realizacją przyjętego przez Komisję Europejską *Planu działania: finansowania zrównoważonego wzrostu gospodarczego*.



Podstawa prawna

Guide on climate-related and environmental risks. Supervisory expectations relating to risk management and disclosure - ECB, maj 2020.



Instytucje

Wytyczne dotyczą bezpośrednio istotnych instytucji nadzorowanych bezpośrednio przez EBC. EBC rekomenduje jednak, aby właściwe organy krajowe wdrożyły wytyczne w sposób proporcjonalny do profilu ryzyka i modelu biznesowego.



Harmonogram

Wytyczne będą obowiązywać od daty publikacji. Od końca 2020 roku instytucje powinny informować EBC o wszelkich odstępstwach stosowanych praktyk od oczekiwań nadzorczych.



Wymogi

Mimo iż nie są na razie wiążącymi wymogami, od końca tego roku instytucje finansowe będą musiały tłumaczyć brak zgodności z wytycznymi w myśl zasady *comply or explain*.

Oczekiwania nadzorcze dotyczą 4 aspektów związanych z ryzykiem klimatu

Ocena wpływu ryzyka klimatu

1

- ▶ Instytucje **powinny zrozumieć wpływ** ryzyka klimatu i zagrożeń środowiskowych na otoczenie biznesowe w którym działają, w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej, aby być w stanie podejmować strategiczne i biznesowe decyzje w oparciu o odpowiednie informacje.
- ▶ Instytucje powinny uwzględniać ryzyko klimatu i zagrożenia środowiskowe jako czynniki wpływające na istniejące już kategorie ryzyka w systemach zarządzania ryzykiem, celem ich zarządzania i monitorowania w długim horyzoncie czasowym oraz regularnego przeglądu. Oczekuje się, że instytucje będą **identyfikować i kwantyfikować** te ryzyka w ramach procesu zapewniania adekwatności kapitałowej.
- ▶ W ramach zarządzania ryzykiem kredytowym, instytucje powinny uwzględniać ryzyko klimatu i zagrożenia środowiskowe na wszystkich etapach **procesu kredytowego** oraz będą monitorować to ryzyko w swoich portfelach.
- ▶ Zachęca się instytucje do stałego **monitorowania wpływu** czynników klimatycznych i środowiskowych na ich ekspozycje na ryzyka rynkowego i przyszłe inwestycje, oraz do **opracowania scenariuszy stress-testów** uwzględniających ryzyko klimatu i zagrożenia środowiskowe.

Uwzględnienie ryzyka klimatu w ramach wdrożonych ram zarządzania ryzykiem

2

- ▶ Instytucje powinny uwzględnić ryzyko klimatu i zagrożenia środowiskowe podczas określania swojego **apetytu na ryzyko**.
- ▶ Instytucje **powinny przypisać odpowiedzialność** za zarządzanie ryzykiem klimatu i zagrożeniami środowiskowymi w swoich strukturach organizacyjnych, zgodnie z modelem trzech linii obrony.
- ▶ Instytucje **powinny analizować** w jaki sposób zdarzenia związane z klimatem mogą mieć negatywny wpływ na ciągłość biznesową oraz w jakim zakresie specyfika działalności instytucji może powodować zwiększenie ryzyka utraty reputacji i / lub odpowiedzialności instytucji.
- ▶ Instytucje posiadające materialną ekspozycję na ryzyko klimatu i zagrożenia środowiskowe powinny **oceniać adekwatność obecnych stress-testów**, celem uwzględnienia ryzyka klimatu w scenariuszach testowych.
- ▶ Instytucje powinny oceniać czy ryzyko klimatu i zagrożenia środowiskowe mogą spowodować odpływy pieniężne lub wyczerpanie buforów płynności, a jeśli tak, to uwzględnią te czynniki w **zarządzaniu ryzykiem płynności i kalibracji bufora płynności**.

Oczekiwania nadzorcze dotyczą 4 aspektów związanych z ryzykiem klimatu

Raportowanie związane z ryzykiem klimatu

3

- ▶ Na potrzeby wewnętrzne instytucje powinny **raportować zagregowane dane** odzwierciedlające ich **ekspozycję na ryzyko klimatu** i zagrożenia środowiskowe, celem umożliwienia organowi zarządzającemu podejmowania decyzji w oparciu o odpowiednie informacje.
- ▶ Na potrzeby ujawnień instytucje powinny **publikować istotne informacje i KPI** związane z ryzykiem klimatu i zagrożeniami środowiskowymi które uznają za materialne, co najmniej zgodnie z „Wytycznymi dotyczącymi sprawozdawczości w zakresie informacji niefinansowych: Suplement dotyczący zgłaszania informacji związanych z klimatem” (2019/C 209/01).

Uwzględnienie ryzyka klimatu w strategii

4

- ▶ Podczas **określania i wdrażania strategii biznesowej**, instytucje powinny uwzględniać ryzyko klimatu i zagrożenia środowiskowe, mające istotny wpływ na ich otoczenie biznesowe w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej.

Kontakt



Janusz Miszczak

Partner | Financial Risk and Analytics

Tel.: +48 508 018 402

Mail: Janusz.Miszczak@pl.ey.com



Paweł Flak

Associate Partner | Financial Risk and Analytics

Tel.: +48 502 793 174

Mail: Pawel.Flak@pl.ey.com



Bartosz Klimczak

Consultant | Financial Risk and Analytics

Tel.: +48 789 407 568

Mail: Bartosz.Klimczak@pl.ey.com

EY | Assurance | Tax | Transactions | Advisory

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.