



ESG - REGulace vs. REputace

ESG ve finančních institucích dnes a v blízké budoucnosti

—
23. 2. 2021

Co to je ESG?

Faktory udržitelného financování

E nvironmentální

Klimatické

- Zabránění globálnímu oteplování
- Přizpůsobení klimatické změně
- Omezení znečištění

Ostatní

- Ochrana biodiverzity
- Udržitelné využití a ochrana vod a vodních zdrojů
- Ochrana ekosystémů

S ociální

- Soulad s uznávanými pracovními normami
- Soulad s pravidly bezpečnosti na pracovišti
- Přiměřená odměna, spravedlivé pracovní podmínky, rozmanitost, možnosti rozvoje
- Práva odborů, právo na shromažďování

G overnance

- Vnitřní správa a řízení
- Daňová poctivost
- Opatření proti korupci
- Management udržitelnosti
- Odměna představenstva v souladu s kritérii udržitelnosti
- Umožnění whistleblowingu
- Garance práv zaměstnanců
- Garance ochrany dat

Rizika udržitelnosti / ESG

Rizika spojená se změnou klimatu

Fyzická rizika

Přechodová rizika

Právní rizika

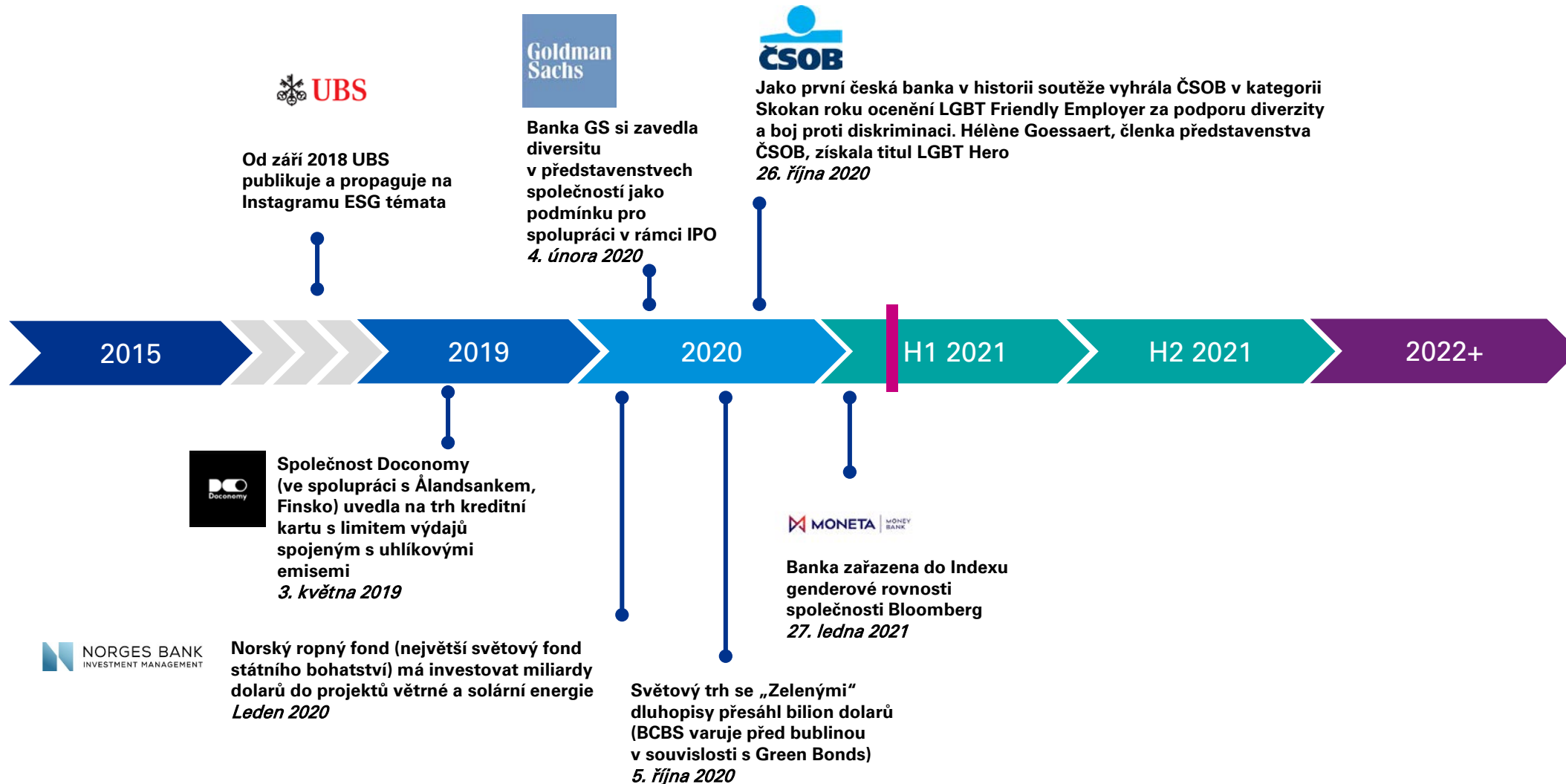
Reputační rizika / rizika spojená se změnou poptávky

Technologická rizika

...další

ESG – REgulace vs. REputace

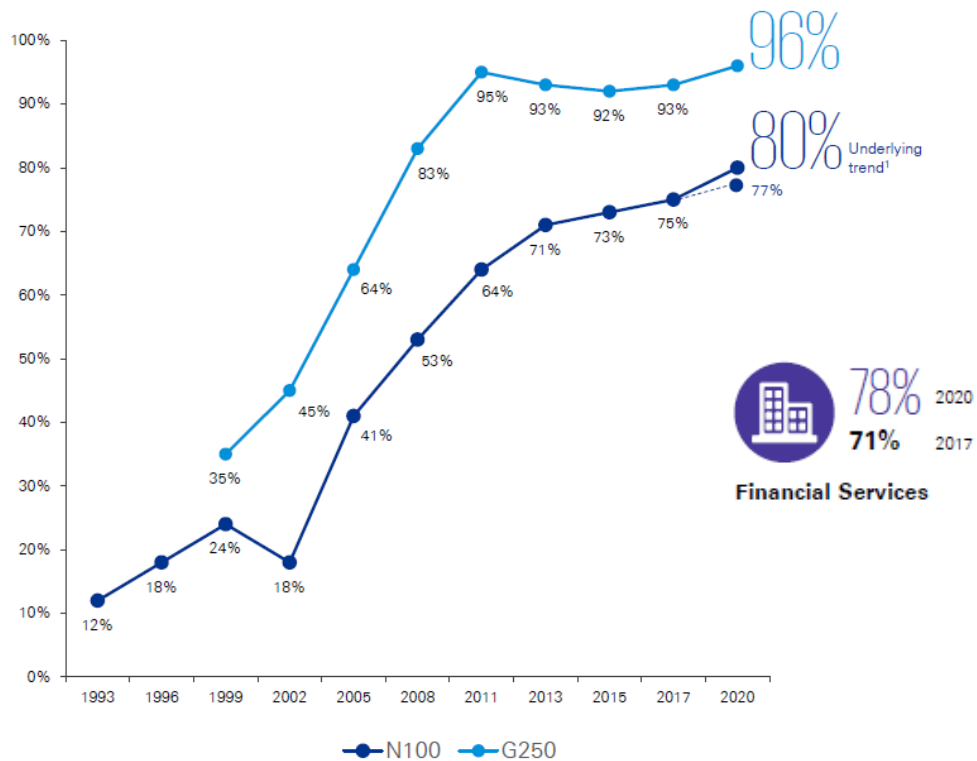
Časová osa REputace ESG



ESG – REgulace vs. REputace

Jaký je trend zveřejňování informací o ESG?

Growth in global sustainability reporting rates since 1993: N100 and G250



Base: 5,200 N100 companies and 260 G260 companies
Source: KPMG Survey of Sustainability Reporting 2020

1. The N100 underlying trend reflects the global sustainability reporting rate when analyzing reporting by the top 100 companies in the same group of countries and jurisdictions in both 2017 and 2020.

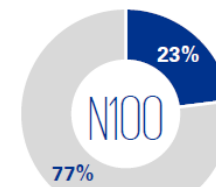
N100

The N100 refers to a worldwide sample of 5,200 companies. It comprises the top 100 companies by revenue in each of the 52 countries and jurisdictions researched in this study. These N100 statistics provide a broad-based snapshot of sustainability reporting among large and mid-cap firms around the world.

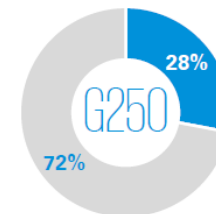
G250

The G250 refers to the world's 250 largest companies by revenue as defined in the Fortune 500 ranking of 2019. Large global companies are typically leaders in sustainability reporting and their reporting activity often predicts trends that are subsequently adopted more widely.

"At-risk" companies reporting the risk of biodiversity loss to their business



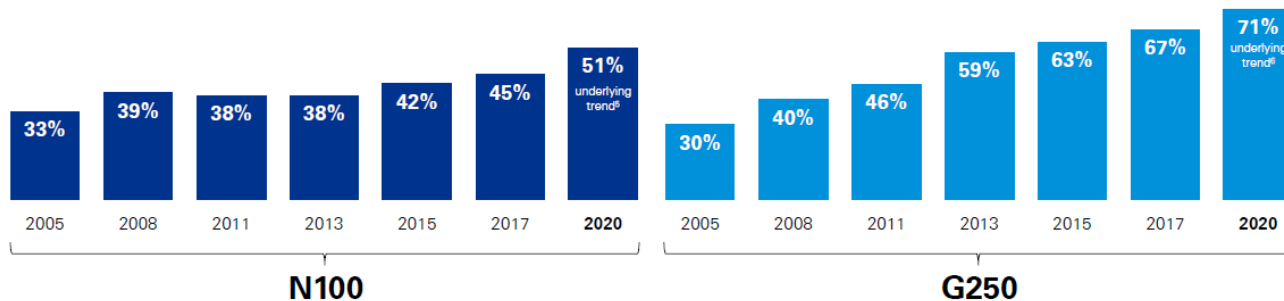
■ YES ■ NO



■ YES ■ NO

Base: 2,690 N100 companies and 136 G260 companies in sectors considered at high or medium risk from biodiversity loss and that report on sustainability
Source: KPMG Survey of Sustainability Reporting 2020

Growth in independent assurance of sustainability information: 2005-2020

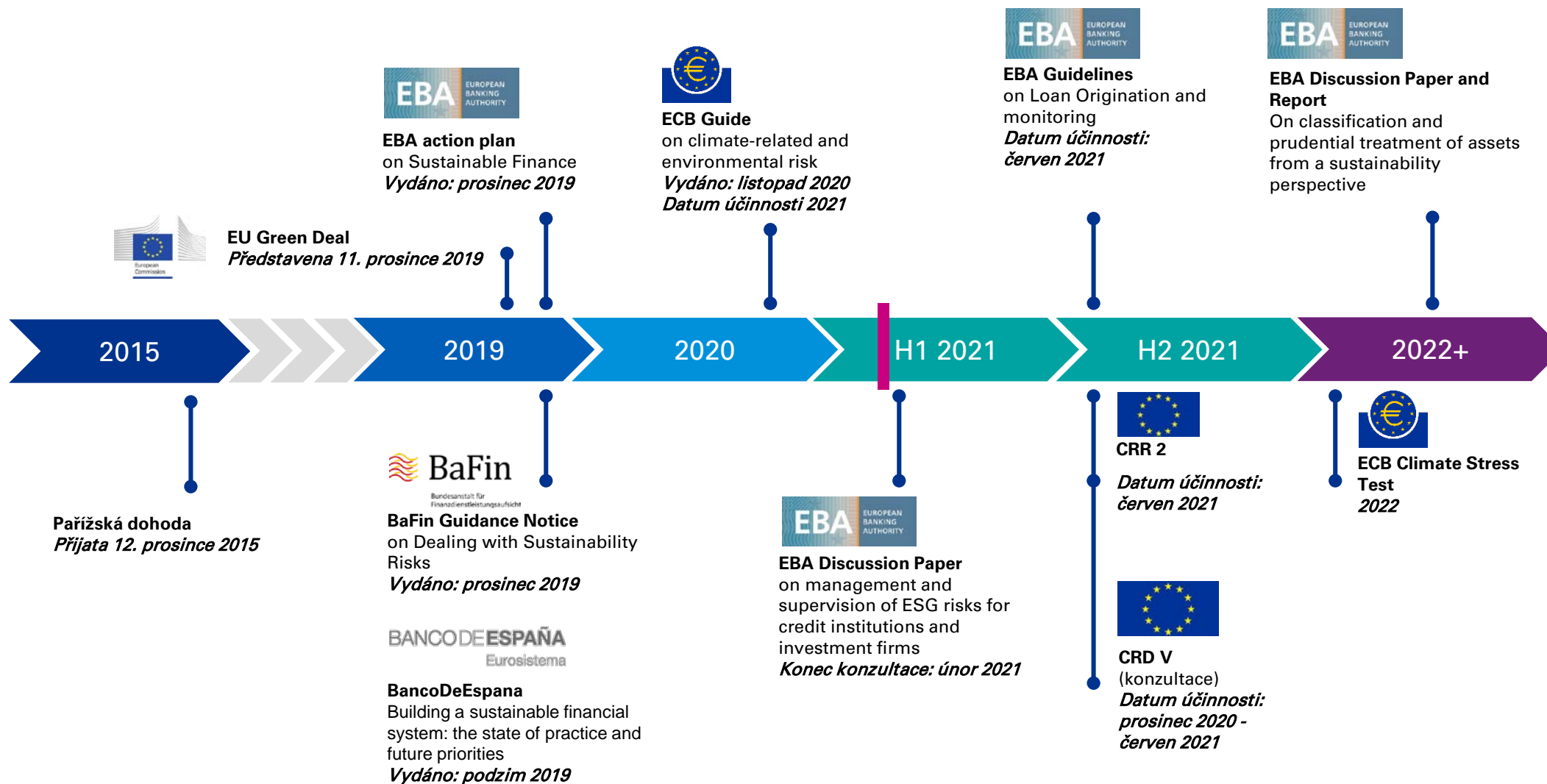


Base: 3,983 N100 companies and 239 G260 companies that report on sustainability

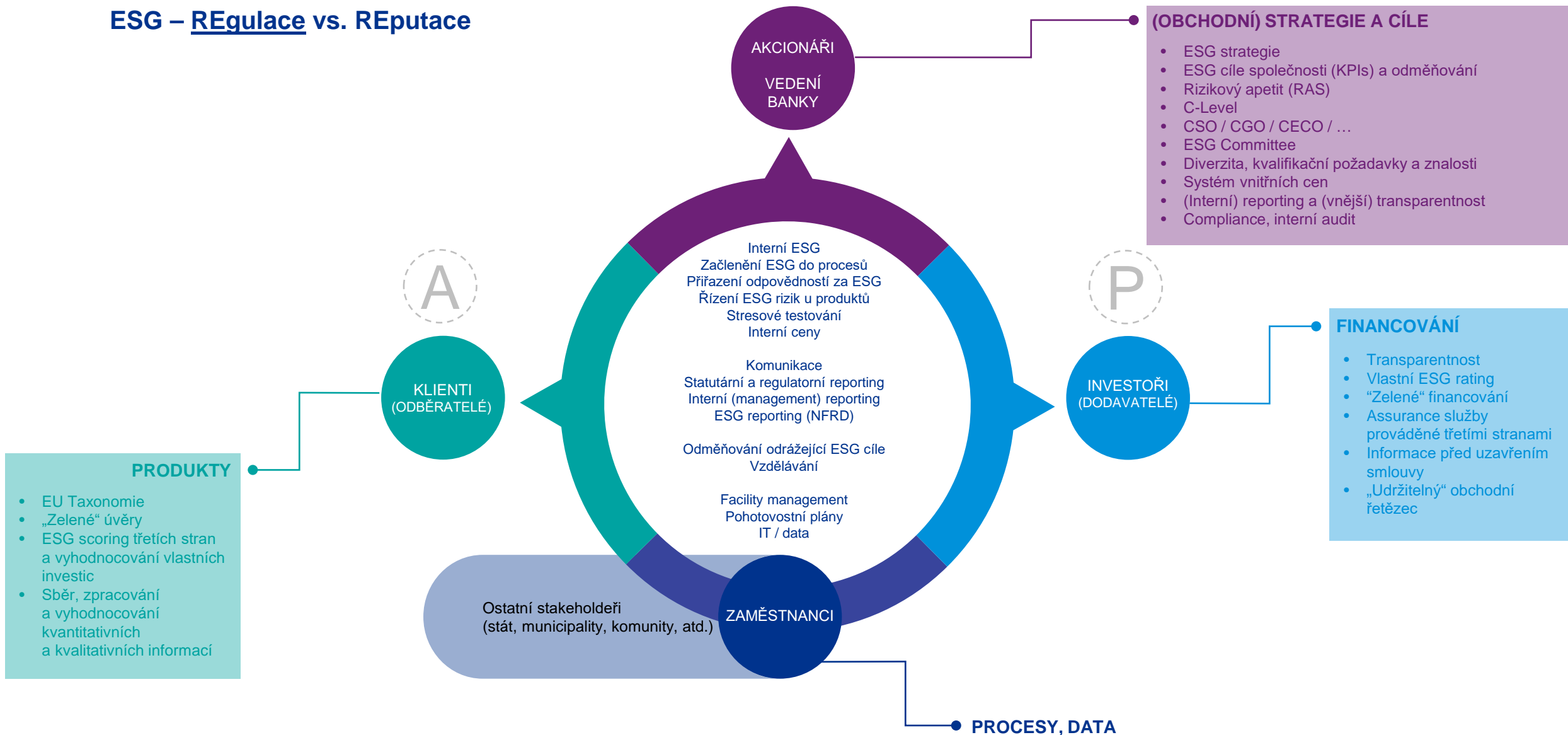
Source: KPMG Survey of Sustainability Reporting 2020

2. The underlying trend is based on analysis of the same group of countries and jurisdictions in both 2017 and 2020. The actual N100 rate of assurance based on the new 2020 group of countries and jurisdictions was 49 percent.

Časová osa REgulace ESG



ESG – REgulace vs. REputace



Oblasti dopadu ESG v bankách

Rizika udržitelnosti / ESG

Rizika spojená se změnou klimatu

Fyzická rizika

Přechodová rizika

Právní rizika

Reputační rizika / rizika spojená se změnou poptávky

Technologická rizika

...další

Obchodní model a strategie

- Celková **integrace ESG rizik do obchodního modelu a strategie institucí**
- **Monitoring** měnícího se **prostředí** a hodnocení dlouhodobé odolnosti
- **Pochopení možného dopadu ESG rizik na prostředí, ve kterém instituce působí** (identifikace ESG rizik a jejich dopad z hlediska krátkodobého, střednědobého a dlouhodobého)
- **Určení ESG rizik s dopadem** na instituci
- Nastavení **ESG strategických cílů (KPI)** a s tím spojených **limitů**
- Zapojení se do interakce s různými stakeholdery
- Zvážení rozvoje **udržitelných produktů („green bonds“)**

Vnitřní správa a řízení

- Explicitně **definované role a odpovědnosti za ESG rizika na úrovni představenstva / výborů** a na nižších stupních v organizaci
- Zajištění **dostatečné expertízy** v oblasti ESG
- **Zpracování ESG do RAS** a zavedení KRI pro ESG
- **Nábor a vzdělávání zaměstnanců vnitřních kontrolních funkcí v oblasti ESG**
- Funkce **interního auditu by měla zahrnout ESG rizika v rámci svého výkonu**
- Nastavení **opatření pro zamezení střetu zájmů v rámci ESG** (např. přílišné zaměření na krátkodobé cíle, „green washing“, aj.)
- Nastavení vhodného **interního reportingu**
- **Sladění odměňování s ESG cíli instituce**, nastavení ESG KPI pro pracovníky, **navázání variabilní složky na dosažení ESG cílů**

Řízení rizik

- **Úvěrové riziko**
- Tržní riziko
- Operační riziko
- Riziko likvidity
- Nefinanční rizika

ESG a interní audit (1/3)

No.	Audit	ESG relevantní
1	Credit Risk Control Corporate Division	✓
2	FATCA audit	
3	Business loans in SME segment	✓
4	Business processes audit	✓
5	Trading activities	✓
6	Framework of IT processes and controls defined in IT Governance model	
7	Information and IT security management in projects	
8	Customer Intelligence department	
9	Customer complaints process review	
10	Project Management Process Review	
11	Private banking activities credit risk	✓
12	Mortgage process review	✓
13	Granting Credit Cards and Overdrafts to Retail Clients	✓

No.	Audit	ESG relevantní
14	Asset Valuation Process	✓
15	Capital Adequacy Process review	✓
16	Liquidity Risk Management and Reporting	✓
17	Securitized Loans process review	✓
18	Account Processing	
19	Selected back-office	✓
20	Application of IFRS 9	✓
21	CTF processes review	
22	Validation of Internal Control System	✓
23	Operational risks management	✓
24	Application of remuneration principles	✓
25	Basel Requirements Validation & Capital Planning - Credit Risk	✓
26	Market Risk Models & Back Testing	✓

ESG relevantní v 69 % případů

ESG a interní audit (2/3)

Č. auditu	Název auditu	ESG relevantní
1	Credit Risk Control Corporate Division	✓

Oblasti zasažené ESG v rámci vybraného auditu



Rozsah a zohlednění kvalitativních a kvantitativních ESG dat při poskytnutí úvěru



Hodnocení udržitelnosti obchodního modelu klienta při poskytnutí úvěru



Hodnocení účelu financování s ohledem na jeho environmentální dopad a jeho soulad se strategií a cíli banky (měření emisí, uhlíková stopa)



Úvěrový rating bere v úvahu ESG faktory („ESG scoring system“)



Plnění definovaných kritérií pro klasifikaci „zeleného financování“



Ocenění zajištění bere v úvahu ESG faktory



Zohlednění ESG v nacenění (pricingu)

(např. již dnes některé banky stanovují cenu/úrokovou sazbu i s ohledem na energetický štítek financovaného aktiva, tj. úvěr je levnější v případě energeticky méně náročného aktiva)

ESG a interní audit (3/3)

Kvalifikace a znalosti interních auditorů

- Funkce interního auditu by měla být **dostatečně (kapacitně - personálně, odborně, technologicky) vybavena pro výkon auditu v oblasti ESG**
- Jednotliví **interní auditoři by měli být seznámeni s problematikou ESG** jejího vlivu na procesy a organizaci instituce
- Stanoven vhodný **plán vzdělání s ohledem na nové ESG požadavky a v souladu s plánem vzdělávání instituce**

Zvážení ESG faktorů a rizik v rámci „standardních“ auditních misí

Výkon interního auditu

- Zohlednění v rámci auditního plánování
- Přezkum, **zda jsou ESG faktory a rizika zapracovány do mechanismů, procesů a nastavení vnitřní správy instituce**
- Posouzení **do jaké míry je instituce vybavena (znalosti, nástroje, metody, aj.) pro řízení ESG rizik**
- Posouzení **souladu s ESG regulatorními požadavky**
- **Využití externích týmů**

Specifická auditní mise zaměřená na ESG



Děkujeme za pozornost



Lukáš Bajgar
Partner

+420 222 123 213
+420 724 981 329
lbajgar@kpmg.cz



Martin Křivánek
Associate Director

+420 222 123 857
+420 602 496 650
mkrivanek@kpmg.cz

[kpmg.cz](https://www.kpmg.cz)



The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

© 2021 KPMG Česká republika, s.r.o., a Czech limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

The KPMG name, logo and “cutting through complexity” are registered trademarks or trademarks of KPMG International.