

¿Cómo gestionar los riesgos sociales, ambientales y de gobierno corporativo en la Banca?

El enfoque tradicional de riesgos de la banca de ir más allá del riesgo de crédito, de mercado o de liquidez y su impacto en la propia institución. Bajo la mirada ESG, debe considerar también el impacto potencial de las partes interesadas en el banco y, viceversa, los riesgos a los que el banco expone a sus partes interesadas y al medioambiente.

Los bancos llevan mucho tiempo ocupándose de la sostenibilidad de manera casi fragmentaria. Sin embargo, hoy se han puesto en marcha iniciativas para implicar específicamente al sector de los servicios financieros, enfrentándoles al desafío de conciliar la sostenibilidad y la economía. Por ejemplo, los objetivos declarados del Plan de Acción de Finanzas Sostenibles de la UE — una de las publicaciones más importantes de hoy — son el reajuste de los flujos de capital hacia inversiones sostenibles, la inclusión de la sostenibilidad en la gestión del riesgo, así como la promoción de la transparencia y la longevidad. Los profesionales de KPMG somos testigos de cómo organizaciones consolidadas como el Banco de Pagos Internacionales (BPI), el Banco Central Europeo (BCE) y la Autoridad Bancaria Europea (ABE), así como asociaciones relativamente nuevas como la Network for Greening the Financial System (NGFS), publican un número cada vez mayor de documentos relacionados a este tema.

Chile no está ajeno a esta tendencia. La existencia de la Mesa Público-Privada de Finanzas Verdes impulsada por el Ministerio de Hacienda y la adhesión de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF) a los Principios de Banca Responsable que impulsan las Naciones Unidas son prueba de ello.

Los bancos deben actuar

La gestión de riesgos es connatural para el sector financiero y su propia sostenibilidad. Su enfoque tradicional (riesgos de crédito, de mercado, de liquidez, etc) se refieren a los impactos del riesgo en la propia institución. Con los riesgos ESG, esta gestión debe ir más allá, considerando también el impacto potencial de las partes interesadas en el banco y, viceversa, los riesgos a los que el banco expone a sus partes interesadas y al medio ambiente debido a sus actividades empresariales.

Entre la gama actual de herramientas de KPMG para identificar y gestionar riesgos ESG se encuentran las siguientes:

- **Instrumento de riesgo ESG para evaluar cualitativamente las carteras de crédito:** Una herramienta de análisis cualitativo de la cartera de crédito que está diseñada para proporcionar claridad sobre los riesgos ESG y las oportunidades en la cartera de préstamos de un banco y puede funcionar como base para un análisis más profundo, la mitigación de riesgos y la implementación. La herramienta utiliza dos escenarios según los ODS de la ONU (objetivos alcanzados y objetivos no alcanzados) para mapear las exposiciones de la cartera de crédito del cliente a los impactos evaluados. Los datos relativos a la estructura de la cartera interna del cliente y las contrapartes se incorporan a estas soluciones.

- **Climate IQ:** Una completa herramienta de gestión de riesgos multisectorial que evalúa los principales indicadores clave de rendimiento para abordar las cuestiones en torno a la exposición de una empresa independiente al cambio climático (tanto los riesgos físicos como los de transición) y, al hacerlo, ayuda a formular decisiones estratégicas en consonancia con las necesidades empresariales y los requisitos normativos. La herramienta se nutre de los conocimientos de la empresa sobre las distintas cadenas de valor y propiedades, así como de otros datos de empresas financieras y datos científicos sobre el clima de líderes en el sector.

- **Solución de pruebas de tensión ESG:** Una solución de pruebas de tensión para carteras bancarias que abarca múltiples partes de los ESG y cubre ampliamente el riesgo físico y de transición en el contexto del cambio climático. El modelo macroeconómico y la aplicación dirigida por expertos revelan los impactos en la cartera de préstamos corporativos de los bancos. Solo se necesitan unos pocos datos de los clientes.

- **Prototipo de riesgo de transición:** Realiza un análisis del escenario de transición de la cartera de préstamos corporativos del banco, centrándose en los efectos de los cambios en el precio del carbono. En comparación con la solución anterior, este prototipo se basa, en primer lugar, en principios (utiliza hipótesis de modelación en términos de principios) y, en segundo lugar, combina información específica del prestatario sobre solidez financiera y capitalización con sensibilidades al precio del carbono a nivel sectorial para evaluar el impacto sobre las pérdidas crediticias previstas en el escenario.



Para más información sobre el tema, acceda en línea a la publicación **Riesgos ESG en la Banca**

Líneas de Acción

1. Consideración de la sostenibilidad en la estrategia empresarial y la organización/gobernanza
2. Ajuste de productos y cartera de clientes
3. Identificación/clasificación de activos sostenibles
4. Oferta de financiación sostenible a los clientes
5. Refinanciación con instrumentos sostenibles
6. Consideración del riesgo ESG en la fijación de precios y la gestión del riesgo
7. Consideración de los riesgos ESG en el cargo a capital
8. Inclusión de criterios ESG en el proceso de distribución
9. Realización de informes de sus propios riesgos ESG y su impacto a los reguladores
10. Gestión de datos ESG



“ Los bancos deben adoptar un enfoque integral para abordar los riesgos ESG, integrándolos en su estrategia y en su toma de decisiones; desarrollando políticas y prácticas sólidas en materia de sostenibilidad social; y fortaleciendo la transparencia y el suministro de datos sobre riesgos ESG a los clientes inversionistas”.

Claudia Klapp
Socia Servicios Financieros
KPMG en Chile



“ El análisis de riesgo que realiza la industria bancaria debe incorporar con mayor decisión los factores ambientales, sociales y de gobernanza. No solo porque son materias relevantes tanto para los clientes como para los inversionistas, sino porque se exponen a riesgos financieros significativos si los pasan por alto”.

Karen Eggers
Head of ESG
KPMG en Chile