



ESG pohledem bank

Průzkum přístupu bank na českém trhu k ESG

—

Červenec 2021

Shrnutí výsledků 1/3

Banky na českém trhu **považují téma ESG a rizika s ním spojená za důležitá**. Z jejich pohledu ESG ovlivní hlavně nabídku produktů a vnitřní procesy.

Banky si uvědomují, že **nesoulad s požadavky** dohledových autorit, respektive s požadavky obchodních partnerů, **může mít negativní dopad na jejich reputaci**.

Vnímané bariéry zatím převládají nad přínosy

Zároveň jsou názoru, že implementace opatření v oblasti ESG bude finančně náročná. Finance společně s nedostatkem kvalitních a dostupných dat průzkum identifikoval jako hlavní bariéry aktivnějšího přístupu českých bank k tématu ESG. Na druhou stranu banky vidí v ESG opatřeních také možné benefity v podobě lepší reputace, vyšších výnosů či snížení nákladovosti budoucích kapitálových potřeb.

Aktuálně se zdá, že vnímané překážky převažují nad benefity – v určitých oblastech, zejména v řízení rizik a transparentnosti, průzkum zjistil významné nedostatky v činnosti bank z hlediska ESG. Tyto oblasti ale považuje za důležité evropská dohledová autorita ECB.

Banky zatím sledují vliv ESG primárně na vlastní aktivity, procesy a produkty ve vazbě na svou reputaci. Vliv aktivit, procesů a produktů klientů (třetích stran) na ESG profil bank není zatím významný.

Velké banky jsou s implementací ESG opatření v porovnání s malými bankami výrazně dál. To je do velké míry dáno tím, že velké banky spadají do nadnárodních skupin a jsou veřejně obchodovatelné. Zpravidla jsou tedy vystaveny většímu tlaku ze strany svých akcionářů, investorů a jiných obchodních partnerů. K dispozici mají také skupinové politiky a strategie.

Shrnutí výsledků 2/3

Vnitřní systém správy a řízení

- ✓ Banky o tématu ESG a jeho faktorech ví a definují si je.
- ✓ Velké banky ESG faktory zahrnují do většiny definovaných vnitřních předpisů.
- ✓ Velké banky mají zpravidla specifický orgán, který se tématu ESG věnuje a je za vedení agendy ESG odpovědný.
- ✓ Velké banky mají pro oblast ESG nastavený reporting.
- ! Malé banky nepracují s ESG faktory ve všech relevantních předpisech.
- ! Malé banky nemají jasně definovanou odpovědnost za téma ESG.
- ! Banky nemají dostatečné znalosti a zkušenosti s tématem ESG.
- ! České banky mají relativně nízké zastoupení žen na manažerských pozicích v porovnání s bankami v západních zemích.

Produkty

- ✓ Velké banky zveřejňují informace o ESG faktorech svých produktů s využitím široké škály komunikačních kanálů.
- ✓ Banky plánují rozšířit nabídku „zelených“ produktů.
- ! Aktuálně banky mají jen omezenou nabídku „zelených“ produktů.
- ! Podíl „zelených aktiv“ na celkovém portfoliu bank většinou činí méně než 5 %.
- ! Malé banky zpravidla nezvýhodňují „zelené“ produkty.

Shrnutí výsledků 3/3

Procesy

- ✓ Většina velkých bank zohledňuje při schvalování úvěrů kvalitativní ESG informace, některé pak berou v potaz také kvantitativní.
- ✓ Velké banky při návrhu a schvalování úvěrů hodnotí ESG faktory.
- ✓ Větší banky více zohledňují ESG faktory při vnitřních aktivitách.
- ✓ Velké banky provádí a také plánují provádět více aktivit pro zlepšení svých ESG profilů.
- ! Banky dostatečně nezohledňují ESG faktory v řízení rizik a procesech back-office.
- ! Malé banky neproškolily analytiky ani je neplánují v tématu ESG proškolit.
- ! Malé banky nezohledňují při poskytování úvěrů žádné ESG informace či indikátory.

Řízení rizik

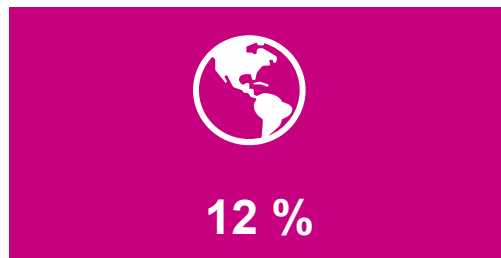
- ✓ Všechny velké banky zohledňují ESG faktory při řízení úvěrového rizika, většina pak i u operačního.
- ✓ Až 75 % velkých bank využívá při řízení ESG rizik kvalitativní nebo kvantitativní informace, všechny malé banky pak využívají zejména kvalitativní informace.
- ! Velké i malé banky uvádí pouze vybrané ESG faktory ve svých katalozích rizik.
- ! Malé banky zpravidla ESG faktory při řízení svých rizik nezohledňují.

Data a IT

- ✓ Převážná většina velkých bank plánuje zakomponovat ESG data do své IT infrastruktury a polovina už má navržené konkrétní řešení.
- ! Shromažďování dat je problémem jak velkých, tak malých bank.
- ! Malé ani velké banky zpravidla neověřují informace uvedené u „zelených“ investic a úvěrů.
- ! Pouze třetina malých bank plánuje zahrnout ESG data do své IT infrastruktury.

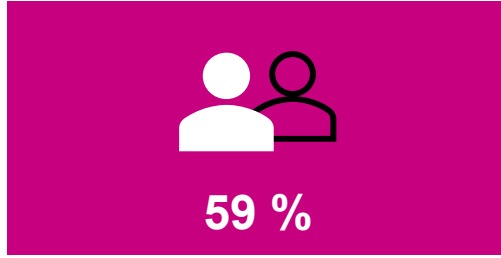
Vnitřní systém správy a řízení

Pokrytí ESG faktorů v definovaných procesech a předpisech bank

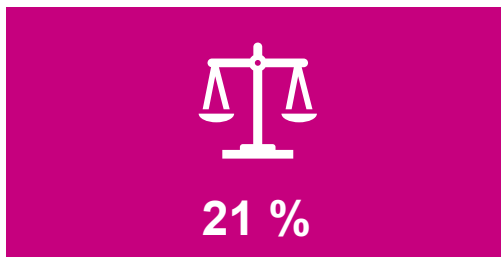


Na **všechny** velké banky kladou obchodní partneři požadavky v souvislosti s ESG

Na **1/3** malých bank kladou obchodní partneři požadavky v souvislosti s ESG



Všechny velké banky ve svých předpisech zahrnují faktory sociální a vnitřní správy a řízení. Většina pak bere v úvahu i ty environmentální. Naproti tomu malé banky faktory environmentální a vnitřní správy a řízení nepokrývají téměř vůbec. Faktory sociální pak mají pokryty zhruba z poloviny. Velké banky často disponují specifickým orgánem, který se zabývá tématem ESG.



Na velké banky je vyvíjen větší tlak pro oblast ESG ze strany jejich obchodních partnerů. Po všech dotazovaných velkých bankách v průzkumu požadují obchodní partneři, aby se tématu ESG věnovaly. Obchodními partnery v jejich případě rozumíme akcionáře, investory, dodavatele a zákazníky poptávající „zelené“ produkty.

Malé banky se setkávají s tlakem na soulad s ESG požadavky v menší míře, a to hlavně ze strany majitelů. Malé banky neplánují mimo jiné z těchto důvodů činit konkrétní organizační změny ve vztahu k ESG.

Velké banky

Malé banky

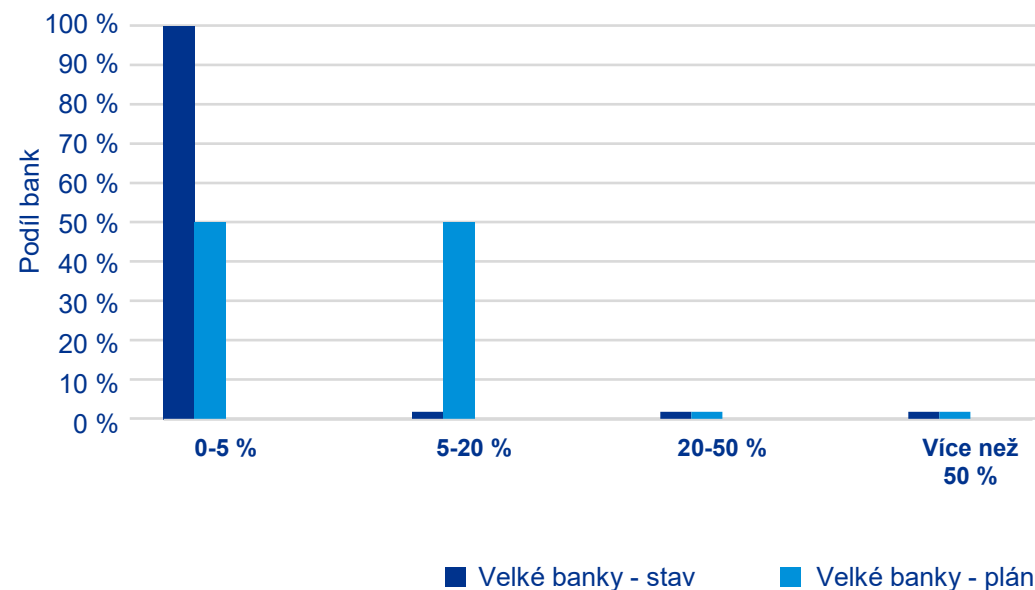
ESG produkty

U velkých bank se v současnosti podíl ESG aktiv na celkových aktivech pohybuje pouze do 5 %. Polovina velkých bank pak do konce letošního roku plánuje tento poměr navýšit nad 5 %, ale nepřekročit 20 %.

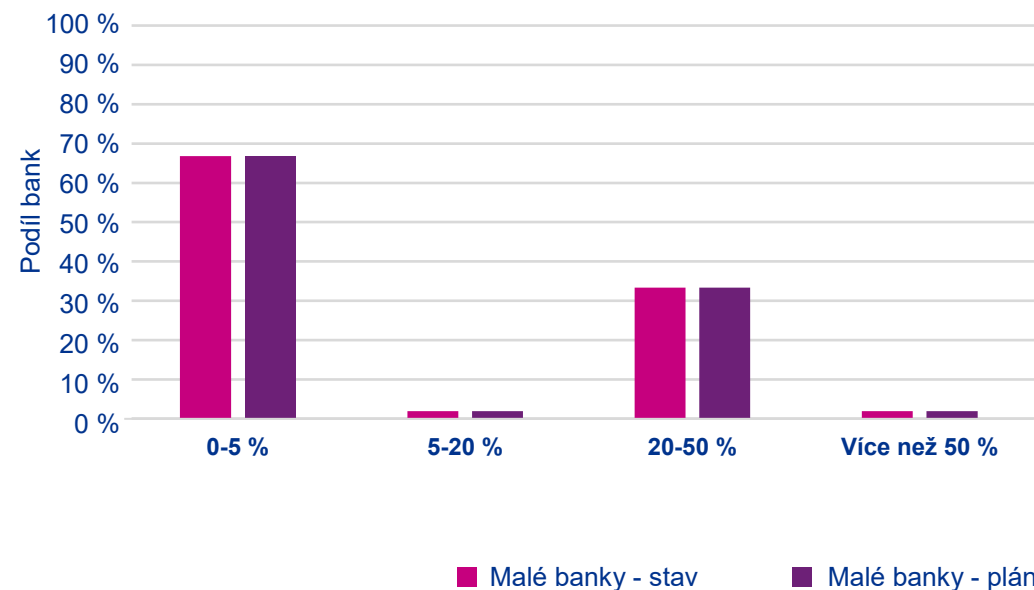
Jen třetina malých bank má „zelených“ aktiv nad 20 % celkových aktiv. Na rozdíl od těch velkých, malé banky neplánují poměr „zelených“ aktiv navyšovat.

Výsledky mohou být do jisté míry ovlivněny tím, že definice „zelených“ aktiv se může u jednotlivých bank lišit a není zatím legislativně ukotvena.

Současný a plánovaný podíl ESG produktů v portfoliu velkých bank

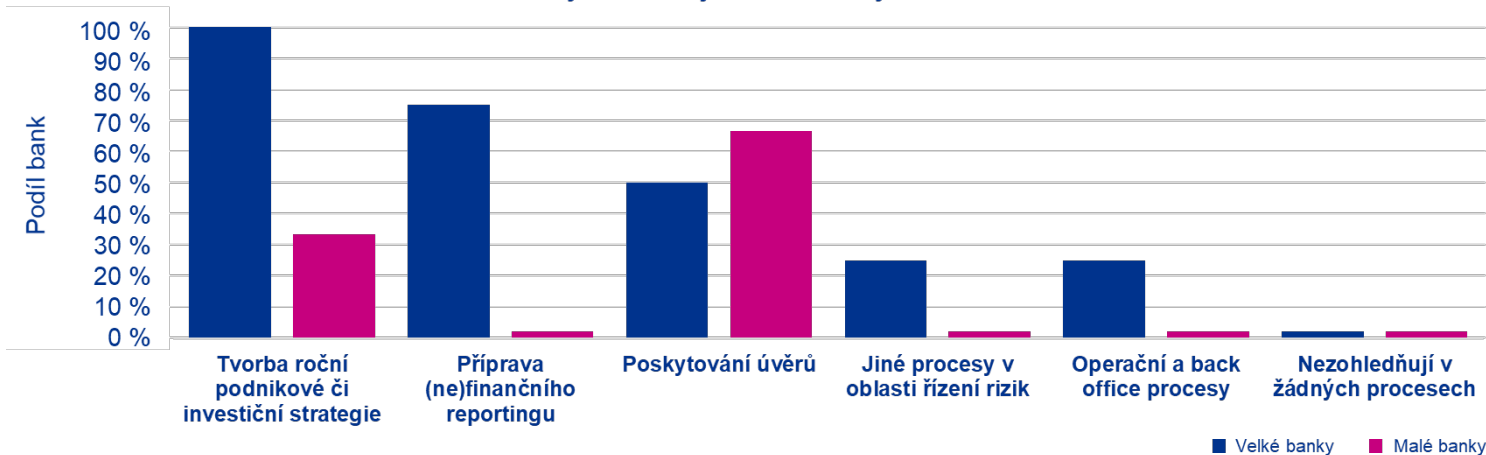


Současný a plánovaný podíl ESG produktů v portfoliu malých bank



Interní procesy zohledňující ESG

Procesy zohledňující ESG faktory v bankách



Větší banky více zohledňují ESG faktory při vnitřních aktivitách a také plánují provádět více aktivit pro zlepšení svých ESG profilů.

Banky celkově **dostatečně nezohledňují ESG faktory v řízení rizik** a back-office procesech, ESG faktory by měly prostupovat napříč celou institucí.

Na českém trhu získávají velké banky „zelené“ ratingy/indexy, které dokazují environmentální či sociální dopad banky, v porovnání s bankami malými více.

Zajímavé je zjištění, že banky, které ratingy nezískaly, jej dle svého vyjádření ani získat neplánují.

1/2

velkých bank získala rating/index svého environmentálního či sociálního dopadu. Druhá polovina ho získat ani neplánuje



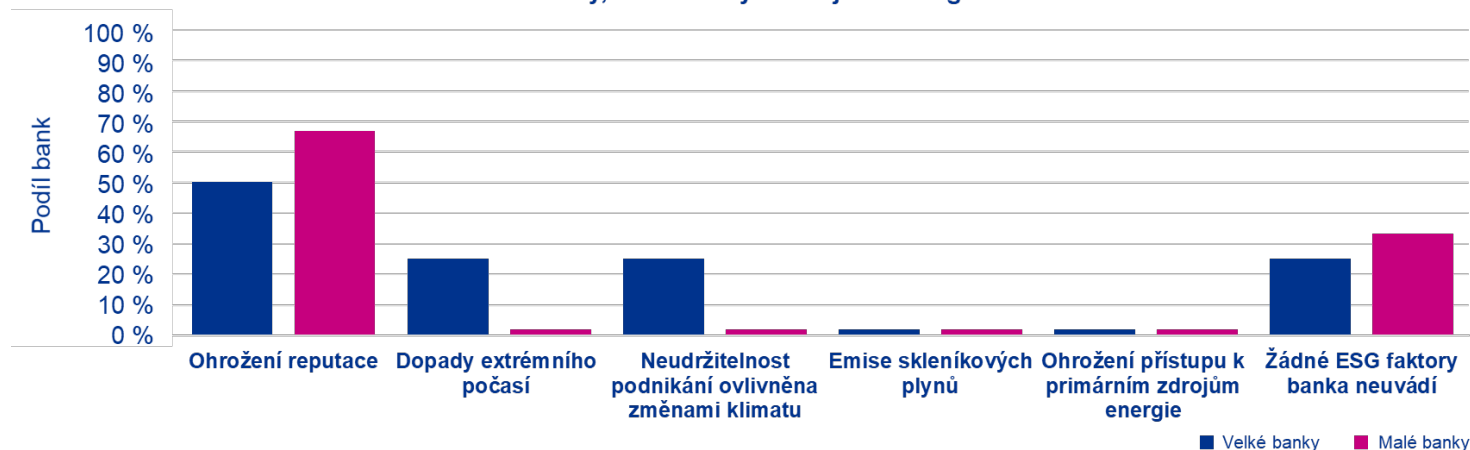
1/3

malých bank získala rating/index svého environmentálního či sociálního dopadu. Zbytek ho získat ani neplánuje



ESG faktory a indikátory v rámci řízení rizik

ESG faktory, které banky uvádějí v katalogu rizik

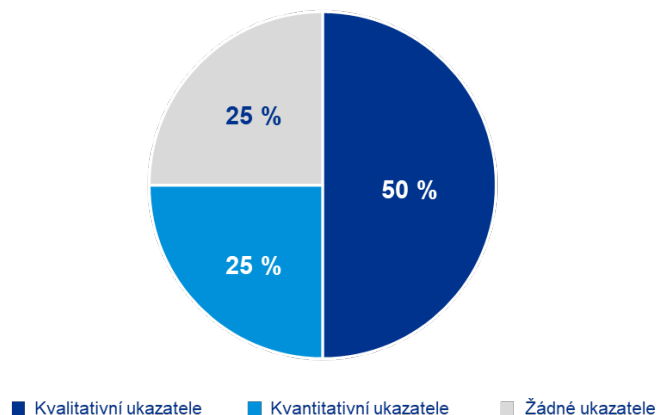


S ohledem na faktory ESG vnímají banky zejména reputační riziko vyplývající z případného nesouladu činnosti s očekávanými obchodními partnerů a dohledových autorit.

Minoritní část velkých bank pak definuje riziko dopadů extrémního počasí a neudržitelnosti podnikání klientů ve vztahu ke změnám klimatu.

Menšina bank nepokrývá ESG faktory v katalogu vůbec.

Indikátory, které velké banky používají při řízení ESG rizik



Indikátory, které malé banky používají při řízení ESG rizik



Polovina českých velkých bank využívá jen kvalitativní informace a ukazatele při řízení ESG rizik. Čtvrtina pak pracuje i s kvantitativními. Malé banky pak především vlivem nedostatku statistických dat pracují čistě s kvalitativními informacemi.

Trend naznačuje, že zatímco velké banky zohledňují ESG faktory při řízení svých rizik, malé banky je zpravidla nezohledňují.

Dostupnost ESG dat a IT infrastruktura

50 %

velkých bank
shromažďuje data
pro monitoring rizik
spojených s ESG



0 %

malých bank
shromažďuje data
pro monitoring rizik
spojených s ESG



75 %

**velkých bank plánuje zahrnout
ESG data do své IT
infrastruktury**

33 %

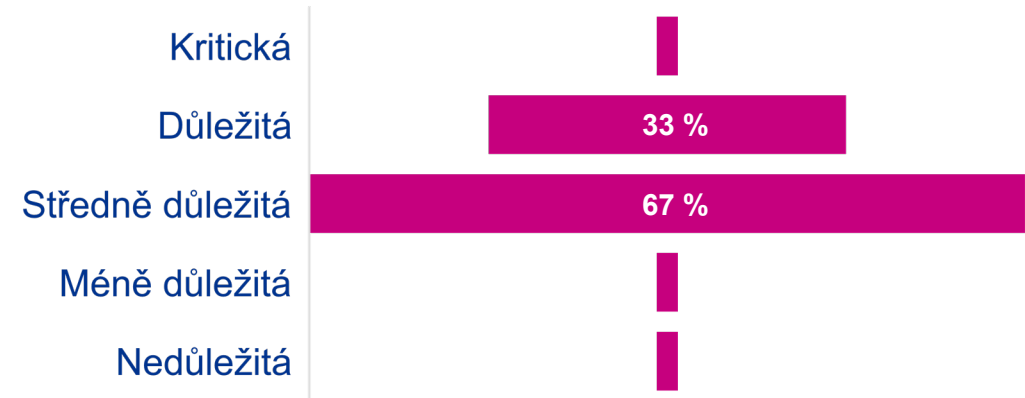
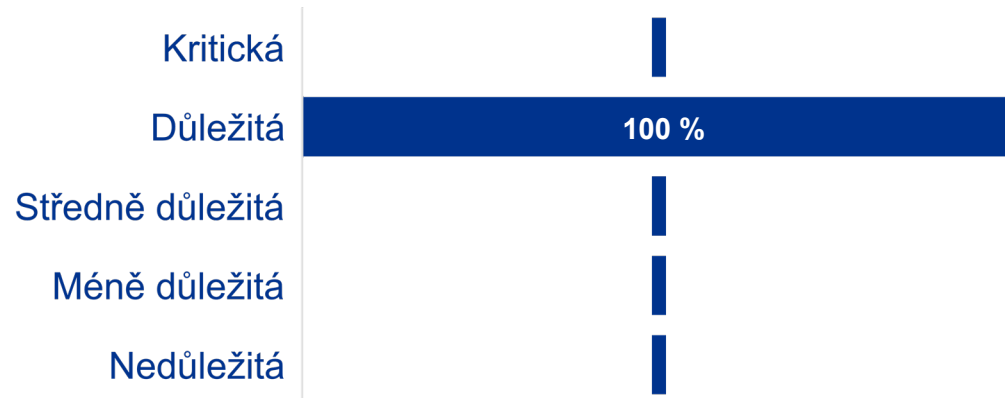
**malých bank plánuje zahrnout
ESG data do své IT
infrastruktury. Konkrétní
záměry ale nemají**

Český trh se potýká s nedostatečnou datovou základnou a její kvalitou pro potřeby řízení ESG rizik. Pouze polovina velkých bank nyní používá a shromažďuje data pro tyto účely. Nejčastější formou řešení problematiky dat v oblasti ESG je implementace v existující centrální datové databázi.

Hlavních překážky implementace ESG do procesů jsou nedostupnost a nízká kvalita dat. Implementace dat je pro banky nejen finančně náročná z důvodu zásahu do IT infrastruktury.

Opatření v souvislosti s ESG

Jak banky vnímají důležitost tématu ESG



100 %

velkých bank
činí opatření spojená s ESG už teď

66 %

malých bank
plánuje činit
opatření
v souvislosti s ESG
do konce roku 2025

Banky na českém trhu považují téma ESG a rizika s ním spojená za důležitá. Z jejich pohledu ESG ovlivní hlavně nabídku produktů a vnitřní procesy.

Banky si uvědomují, že nesoulad s očekáváním dohledových autorit, obchodních partnerů či klientů ohledně ESG profilu banky, může mít negativní dopad na jejich reputaci.

O průzkumu

Oblast ESG (environmentální, sociální a governance) zahrnuje specifická rizika jako udržitelné financování, snižování znečištění nebo obnovování biodiverzity. V současné době získává téma ESG čím dál větší pozornost.

Právní normy a regulace pro ESG bude účinná už v roce 2021 a vývoj v dalších letech bude velmi intenzivní.

Jak jsou bankovní instituce na českém trhu na ESG připravené a jak toto téma vnímají, jsme zjišťovali v dotazníkovém průzkumu. Zaměřili jsme se na různé činnosti bank, abychom **zjistili, v jaké míře banky ESG faktory a rizika zohledňují**, například na vnitřní systém správy a řízení (governance), produkty, procesy (hlavně úvěrový proces), řízení rizik, data a informační technologie.

Náš průzkum z hlediska aktiv pokrývá zhruba polovinu českého trhu.

Pro potřeby prezentace výsledků jsme respondenty rozdělili **do dvou základních skupin: malé a velké banky.**

Velkými bankami rozumíme ty, které patří k velkým nadnárodním bankovním skupinám nebo se bilancí řadí mezi TOP 6 bank v České republice. Malými bankami pak chápeme převážně ty lokální.

Dotazníkový průzkum proběhl na přelomu roku 2020 a 2021.

Odpovědi respondentů jsme žádným způsobem neupravovali. Prezentujeme je v podobě, v jaké je účastníci průzkumu podle svého vlastního posouzení vyplnili. Nejde tedy o posouzení činnosti účastníků z pohledu KPMG.



Martin Křivánek

Associate Director, Risk Consulting

+420 222 123 857

mkrivanek@kpmg.cz