

seminář

# GREEN FINANCE A ESG RIZIKA

## 22. září 2021

Business Park Košíře, Jinonická 80, Praha 5

Tento seminář vás zorientuje v tom, co jsou tzv. Zelené finance a co si představít pod ESG riziky, tedy riziky Environmentálními, Sociálními a Správními. Absolvováním semináře pochopíte, jak může tato aktuální problematika dopadnout na vaši banku a vaše klienty, a jak ji začít zohledňovat ve vaší strategii.

Dozvíte se, co koncept zelených financí vlastně znamená a jak jej definuje společenská poptávka i postupně vznikající systém regulací a požadavků. „Green Finance“ a „ESG“ rizika jsou jednou ze šesti priorit EBA pro rok 2021, a tedy se potřebě jejich pochopení prakticky nelze vyhnout.

Proto vám přinášíme informačně bohatý přehled, ve kterém budeme diskutovat mimo jiné dopady na klienty bank a na banku samotnou, včetně promítnutí do kapitálových požadavků banky. Pomůžeme vám s orientací v souvisejících regulatorních dokumentech.

V závěru si představíme různé pohledy na rozhodování o investicích a porovnání výkonnosti klasických a zelených investic.

### CÍLOVÁ SKUPINA

Seminář je určen zejména manažerům a specialistům zodpovědným za řízení rizik a compliance, ať již do jejich zodpovědnosti ESG spadá, nebo je pouze ovlivňuje dopadem na jejich organizaci. Zajímavá poznání ale poskytnete i interním auditorům, nebo produktovým a obchodním manažerům segmentu Corporate a pochopitelně všem, kteří se v těchto oblastech pohybují.

### PŘEDNÁŠEJÍCÍ

**Mgr. Ing. Václav Novotný**

ředitel, Advanced Risk Management, s.r.o.



Václav Novotný je ředitelem společnosti Advanced Risk Management, s.r.o. Více než 20 let se specializuje na poradenství a školení v oblasti identifikace, měření a řízení finančních rizik.

V roce 1994 započal svou kariéru v investičním oddělení České pojišťovny, a. s. Václav Novotný je zakládajícím členem a předsedou sdružení Risk Management Klub a je často zvaným lektorem na konferencích a seminářích uznávaných institucí.

Václav Novotný vystudoval Matematicko-fyzikální fakultu Univerzity Karlovy a Fakultu financí a účetnictví Vysoké školy ekonomické v Praze.

# seminář GREEN FINANCE A ESG RIZIKA

## PRŮBĚH SEMINÁŘE

Seminář se koná od 9.00 do 17.00 (s přestávkami v 10.30, 12.30 a 15.15). Po skončení semináře následuje koktejl, na kterém je možné dále diskutovat.

## PROGRAM SEMINÁŘE

### ÚVOD: STRUKTURA PROBLEMATIKY

- Základní pojmy
- Vztah ESG rizik mezi sebou, oddělení příčin a následků
- Vztah ESG a CSR
- Relativní váha ESG rizik
- Koncept Green Finance
- Prosazování udržitelného rozvoje v EU
- Filosofie přístupu k ESG rizikům ve finančním sektoru
- ČBA: Memorandum pro udržitelné finance
- Zkratky a použité pojmy
- Použitá literatura

### ČÁST 1: GREEN FINANCE A ENVIRONMENTÁLNÍ RIZIKA

#### ÚVOD K ENVIRONMENTÁLNÍM RIZIKŮM

- Přístup k problematice
- Globální oteplování
- Ostatní environmentální faktory/rizika
  - > Rizika spojená se znečištěním životního prostředí a odpady
  - > Vyčerpání zdrojů
  - > Odlesňování
  - > Rostliny, živočichové a jejich potravní řetězce

#### ENVIRONMENTÁLNÍ RIZIKA A JEJICH DOPAD NA BANKY

- Nárůst kreditního rizika vybraných klientů nebo segmentů
- Zahrnutí CER do ceny úvěrů
- Změna tržních kreditních spreadů
- Nárůst tržních rizik?
- Možný nedostatek vhodných obchodních příležitostí
- Nárůst compliance rizik

#### EU TAXONOMY

- Úvod
- Pojmy
- Environmentální cíle
- Způsobení významné škody
- Minimální záruky
- Technická screeningová kritéria (TSC)

#### ZELENÉ FINANCE

- Přehled regulací a norem v EU
- Zelené dluhopisy
- Zelené finance a Pilíř 1
- Zelené finance a Pilíř 2
- Zelené finance a Pilíř 3

#### STRESOVÉ TESTOVÁNÍ ENVIRONMENTÁLNÍCH RIZIK

- Východiska
- Situace ve světě
- Stresové testování Banque de France
- Stresové testování EBA/ECB

#### ECB GUIDE ON CLIMATE-RELATED AND ENVIRONMENTAL RISKS (CER)

- Cíl a závaznost dokumentu
- Struktura a obsah dokumentu
- Rizikové faktory (Risk drivers) CER
- Dohledová očekávání
- ECB Report on Institutions' CER Risk Disclosures

### ČÁST 2: SOCIÁLNÍ RIZIKA

#### ÚVOD K SOCIÁLNÍM RIZIKŮM

- Přístup k problematice
- Tlak „zvenčí“ (médiá, zájmové organizace)
- Definice „S“ rizik dle EBA
- Možný společný jmenovatel?

#### SOCIÁLNÍ FAKTORY/RIZIKA

- Členění sociálních faktorů dle ARM
- Faktory/rizika dle EBA
- Příklady „S“ rizika jako důsledek materializace faktorů
- Faktory, indikátory a metriky dle EBA

### ČÁST 3: SPRÁVNÍ RIZIKA

#### ÚVOD KE SPRÁVNÍM RIZIKŮM

- Pojem „governance“
- Pojem „stakeholder“
- Organizační struktura
- Definice „G“ rizika dle EBA

#### SPRÁVNÍ FAKTORY/RIZIKA

- Členění správních faktorů dle ARM
- Faktory/rizika dle EBA
- Příklady „G“ rizik jako důsledek materializace faktorů
- Úplatkářství, korupce a jejich vliv na rizika
- Faktory, indikátory a metriky dle EBA

### ČÁST 4: SPOLEČNÉ A ZÁVĚREČNÉ POZNÁMKY

#### PRAGMATICKÉ VS. ROMANTICKÉ VS. ZODPOVĚDNÉ INVESTOVÁNÍ

- Rozdíl mezi investováním a krátkodobým obchodováním (spekulací)
- Přístup k investování
- Hlavní investoři ve světě a jejich priority
- Equator Principles
- BlackRock, Inc.
- Norský státní fond
- Objem „Sustainable Finance“
- Porovnání výkonnosti klasických a zelených investic

#### IMPLEMENTACE ESG DO STRATEGIÍ FIREM

- Úvod
- Dopady na produktový mix
- Dopady na způsob výroby, subdodavatelský řetězec, prodej a logistiku
- Dopady na marketing, reputaci a PR
- Problematika kvót
- Role a význam etického kodexu
- Úvahy k měření ESG rizik
- Problematika certifikací a green/ESG ratingů

#### SHRNUTÍ SEMINÁŘE A ZÁVĚR

# seminář GREEN FINANCE A ESG RIZIKA

## REFERENCE

Agropol Trading, s.r.o.  
Air Bank a.s.  
Artesa, spořitelní družstvo  
Aviva životní pojišťovna, a.s.  
CENTRAL EUROPEAN ADVISORY GROUP  
Citibank Europe plc, organizační složka  
Čepro, a.s.  
ČEPS, a.s.  
Česká exportní banka, a.s.  
Česká národní banka  
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.  
Česká pojišťovna, a.s.  
Česká spořitelna, a.s.  
Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s.  
Českomoravská hypoteční banka, a.s.  
Českomoravská stavební spořitelna, a.s.  
Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.  
Československá obchodní banka, a.s.  
ČEZ, a.s.  
ČSOB Pojišťovna, a.s.  
Equa bank a.s.  
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.

Generali Pojišťovna a.s.  
Hypoteční banka, a.s.  
Komerční banka, a.s.  
Kooperativa pojišťovna, a.s.  
KPMG Česká republika, s.r.o.  
ING Bank N.V.  
ING Životní pojišťovna N.V.,  
pobočka pro Českou republiku  
Investiční kapitálová společnost KB, a.s.  
J&T Banka, a.s.  
KB Penzijní společnost, a.s.  
Moneta Money Bank, a.s.  
Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo  
Moravia IT, a.s.  
Národní banka Slovenska  
NESS Czech s.r.o.  
NET4GAS, s.r.o.  
Nova KBM d.d.  
OTP Banka Slovensko, a.s.  
Penzijní fond České pojišťovny, a.s.  
Pojišťovna České spořitelny, a.s.  
Poštová banka, a.s.

PPF banka a.s.  
Pražská energetika, a.s.  
Prima banka Slovensko, a.s.  
Raiffeisen stavební spořitelna a.s.  
Raiffeisenbank a.s.  
s Autoleasing, a.s.  
Sberbank CZ, a.s.  
Scania Finance Czech Republic, spol. s r.o.  
Slovenská banková asociácia  
Slovenská sporiteľňa, a.s.  
Slovenský plynárenský priemysel, a.s.  
Slovnaft, a.s.  
STABILITA, d.d.s., a.s.  
ŠkoFIN, s.r.o.  
Telefónica O2 Czech Republic, a.s.  
Triglav pojišťovna, a.s.  
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.  
Unipetrol, a.s.  
Všeobecná úverová banka, a.s.  
Zentiva, a.s.  
Železničná spoločnosť Slovensko, a.s.

Věříme, že naše semináře budou, stejně jako minulým účastníkům, užitečné i vám.

## ORGANIZAČNÍ INFORMACE K SEMINÁŘI

**Přihlášení** Na seminář se můžete přihlásit na našich webových stránkách [www.arm.cz/prihlaska](http://www.arm.cz/prihlaska) nebo e-mailem na adresu [arm@arm.cz](mailto:arm@arm.cz). Přijetí přihlášky vám potvrdíme zasláním e-mailu.

**Poplatek** Účastnický poplatek za seminář činí 9 900 Kč + DPH. Poplatek za seminář zahrnuje kurzovné, studijní materiály, kompletní celodenní občerstvení včetně obědů.

Po přihlášení bude vystavena zálohová faktura. Platba (provedena před termínem konání akce) je zálohou ve výši 100 % sjednaného poplatku. Daňový doklad obdrží účastník po zaplacení zálohové faktury nebo po skončení semináře poštou. Platby poukazujete na účet společnosti Advanced Risk Management, s.r.o. číslo 13923349/0800 vedený u České spořitelny, a.s. na základě zaslání zálohové faktury.

**Storno podmínky** Účast na semináři lze zrušit pouze písemně. V případě odhlášení nejpozději 3 týdny před zahájením akce bude účtován stornovací poplatek ve výši 10 % z uhrazené ceny. Při zrušení objednávky v době kratší než 3 týdny před zahájením akce je splatný celý účastnický poplatek bez náhrady. Organizace může vyslat na tento seminář jiného účastníka, než který byl původně přihlášen.

Advanced Risk Management, s.r.o. si vyhrazuje právo zrušit pořádání semináře a vrátit účastníkům zpět celou uhrazenou zálohu. Přihlašující organizace i účastník berou na vědomí, že svým přihlášením akceptují všechny výše uvedené podmínky.

**Ochrana osobních údajů** Advanced Risk Management, s.r.o. primárně pracuje s údaji, které jsou poskytnuty v rámci objednávky služeb. Jedná se zejména o následující údaje: E-mail; a Jméno

a Příjmení (případně akademický titul); a Kontaktní (doručovací a/nebo fakturační adresa); a Telefonní číslo; a Pracovní pozice.

Přehled základních zásad a principů ochrany osobních údajů a dalších údajů zpracovaných společností Advanced Risk Management, s.r.o. naleznete na webové stránce společnosti [www.arm.cz](http://www.arm.cz) (Informace a přístup k osobním údajům).

**Ostatní ujednání** Advanced Risk Management, s.r.o. informuje účastníky, že na seminářích či jiných akcích pořizuje fotografie, které účastníky zachycují při účasti na seminářích a akcích. Společnost Advanced Risk Management, s.r.o. tyto fotografie poskytuje pouze ostatním účastníkům stejné akce, neposkytuje je třetím osobám a ani je nezveřejňuje. Účastníci mohou požádat, aby focení nebylo nebo aby jejich fotografie byly smazány a Advanced Risk Management, s.r.o. musí jejich požadavek dodržet.

## PŘIHLÁŠKA NA SEMINÁŘ „GREEN FINANCE A ESG RIZIKA“ KONANÝ 22. ZÁŘÍ 2021

Jméno, příjmení a titul účastníka .....

funkce .....

firma .....

IČO .....

adresa .....

DIČ .....

tel. .... fax .....

e-mail .....

Přihlašující organizace potvrzuje, že závazně přihlašuje účastníka na tento seminář.

.....  
podpis a razítko organizace

.....  
podpis účastníka

 Chcete-li se během semináře zaměřit na vybrané téma nebo řešit v rámci případových studií konkrétní problém, **napište nám** prosím svůj návrh.

### Advanced Risk Management, s.r.o.

Paříkova 3  
190 00 Praha 9

t +420 257 290 252

f +420 257 290 473

e [arm@arm.cz](mailto:arm@arm.cz)

i [www.arm.cz](http://www.arm.cz)

IČO 26140403 • DIČ CZ26140403 • Městský soud v Praze, oddíl C, vložka 73787

