

# seminář GREEN FINANCE A ESG RIZIKA

## 8. září 2022

Business Park Košíře, Jinonická 80, Praha 5

Tento seminář Vám pomůže zorientovat se v tom, co znamená koncept zelených financí a ESG (enviromentálních, sociálních a správních) rizik a jak jej definuje společenská poptávka i postupně vznikající systém regulací a požadavků.

Green Finance a ESG rizika jsou jednou z priorit EBA pro následující roky. Proto Vám přinášíme informačně bohatý přehled, ve kterém budeme mimo jiné diskutovat jak dopady na společnosti obecně, tak i přímo na banky, včetně promítnutí do kapitálových požadavků a reportovacích povinností. Pomůžeme Vám také s orientací v souvisejících regulačních dokumentech. V závěru si představíme různé pohledy na rozhodování o (ne)zelených investicích a přístupy k začlenění ESG rizik do firemní strategie.

### CÍLOVÁ SKUPINA

Seminář je určen zejména manažerům a specialistům zodpovědným za řízení rizik a compliance, ať již do jejich zodpovědnosti ESG rizika spadají, nebo je pouze ovlivňují 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. Je zakládajícím členem a předsedou sdružení Risk Management Klub a 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. S oběma vysokými školami dlouhodobě spolupracuje jako externí lektor.

### TÉMATÁ SEMINÁŘE

Seminář se podrobně věnuje následujícím oblastem:

- > GREEN FINANCE A ENVIRONMENTÁLNÍ RIZIKA
- > SOCIÁLNÍ RIZIKA
- > SPRÁVNÍ RIZIKA
- > PRAKTICKÁ IMPLEMENTACE

# 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).

## 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
- Faktory/rizika dle EBA
- Faktory, indikátory a metriky dle EBA

#### ENVIRONMENTÁLNÍ RIZIKA A JEJICH DOPAD NA KLIENTY BANK

- Přímý dopad přírodní události
- Pokles poptávky
- Negativní dopad regulatorních opatření na konkrétní podnik
- Reputační riziko

#### 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
- IFRS standardy
- CBAM

#### STRESOVÉ TESTOVÁNÍ ENVIRONMENTÁLNÍCH RIZIK

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

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

- Cíl a závaznost dokumentu
- Struktura a obsah dokumentu
- Rizikové faktory (Risk drivers) CER
- Dohledová očekávání
- Reporty ECB

### 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: PRAKTICKÁ IMPLEMENTACE

#### 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
- Principles for Responsible Investment (PRI)
- BlackRock, Inc.
- Norský státní fond
- Objem „Sustainable Finance“
- Porovnání výkonnosti klasických a zelených investic

#### IMPLEMENTACE ESG DO STRATEGIÍ FIREM

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

#### IMPLEMENTACE ESG DO STRATEGIÍ BANK

- Úvod
- Zohlednění ESG ve strategii bank
- Činnosti v bance související s ESG
- Nabídka produktů
- Spolupráce s klienty

#### SHRNUTÍ SEMINÁŘE A ZÁVĚR

# seminář GREEN FINANCE A ESG RIZIKA

## REFERENCE

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Air Bank a.s.

Artesa, spořitelní družstvo

Aviva životní pojišťovna, a.s.

BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA,  
pobočka zahraniční banky

CENTRAL EUROPEAN ADVISORY GROUP

Čepro, a.s.

ČEPS, a.s.

Česká exportní banka, a.s.

Česká národní banka

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

Česká spořitelna, a.s.

Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s.

Českomoravská hypoteční banka, a.s.

Českomoravská stavební spořitelna, a.s.

Československá obchodní banka, a.s.

ČEZ, a.s.

Direct pojišťovna, a.s.

Dopravní podnik hl. m. Prahy, akciová společnost

E.ON Česká republika, s.r.o.

Equa bank a.s.

Erste & Steiermärkische Bank d.d.

Erste Asset Management GmbH,  
pobočka Česká republika

Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.

Ezpada s.r.o.

Generali Česká 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.

Investiční kapitálová společnost KB, a.s.

J&T Banka, a.s.

KB Penzijní společnost, a.s.

Leasing České spořitelny, a.s.

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

Moneta Money Bank, a.s.

Moravia IT, a.s.

Národní banka Slovenska

Národní rozvojová banka, a.s.

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.

Pražská plynárenská, a.s.

Prima banka Slovensko, a.s.

Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Raiffeisenbank a.s.

Scania Finance Czech Republic, spol. s r.o.

SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.

SKB banka d.d. Ljubljana

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.

Tatra banka, a.s.

TRINITY BANK 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 kurzové, 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 poukazuje 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, jméno a příjmení (případně akademický titul), kontaktní (doručovací a/nebo fakturační adresa), telefonní číslo a pracovní pozice.

Přehled základních zásad a principů ochrany osob-

ních 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 nebyli nebo aby jejich fotografie byly smazány a Advanced Risk Management, s.r.o. musí jejich požadavek dodržet.

 Chcete-li se během semináře zaměřit na vybrané téma nebo řešit v rámci případových studií konkrétní problém, napište nám prosím svůj návrh e-mailem na adresu [arm@arm.cz](mailto:arm@arm.cz).

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

Paříkova 3

190 00 Praha 9

t +420 257 290 252

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

