

В III квартале 2024 г. Банк России провел опрос о подверженности финансовых организаций климатическим рискам и выполнении ими рекомендаций (далее - опрос). Цели опроса - анализ качества управления климатическими рисками в финансовых организациях, выявление трудностей и лучших практик. Было опрошено 45 финансовых организаций, среди которых 24 кредитные организации, включая все СЗКО, 9 страховых компаний, 9 негосударственных пенсионных фондов (НПФ), 2 управляющие компании (УК) и банк развития (ВЭБ.РФ). Результаты анализа и статистические данные в отношении опрошенных организаций представлены ниже.

Почти в половине финансовых организаций совет директоров (наблюдательный совет) предпринимает действия по управлению климатическими рисками (подробнее см. табл. 1). Еще 11% планируют начать рассматривать климатические риски в течение 1 года. При этом некоторые организации рассматривают только физические риски с точки зрения непрерывности своей операционной деятельности. Половина финансовых организаций отметили, что существует потенциал для большего вовлечения совета директоров (наблюдательного совета) в работу с климатическими рисками. В качестве примера совету директоров (наблюдательному совету) предлагается рассматривать отчет о результатах климатического стресс-тестирования в дополнение к результатам стресс-тестирования значимых рисков.

Учет климатических рисков

Только 22% опрошенных страховых организаций считают, что переходными и физическими рисками необходимо управлять, хотя физические риски учитываются чаще (44% опрошенных компаний). Среди опрошенных страховых компаний процент тех, чей совет директоров планирует управлять климатическими рисками, ниже и равен 11%, в то время как тех, кто не планирует, - 33%.

Финансовым организациям рекомендовано обратить внимание на работу Российской Национальной Перестраховочной Компании (АО РНПК) в рамках проекта развития национального риск-офиса. АО РНПК в рамках указанного проекта планируется накопление данных о произошедших катастрофах природного характера,

моделирование и оценка экономических последствий катастрофических событий, а также разработка методик моделирования рисков и создание карт рисков по субъектам РФ и прочее. Также рекомендуется накапливать собственные данные для аналитики с применением рекомендаций Банка России (информационное письмо от 04.12.2023 № ИН-018-35/60).

Большая часть финансовых организаций рассматривает климатические риски через традиционные виды рисков, которые были признаны значимыми в рамках ежегодной процедуры идентификации (кредитный - 58%, операционный - 58%, рыночный - 31%, концентрации - 29%, репутационный - 29%, ликвидности - 20%, страховой - 20%, правовой - 18%). Согласно комментариям опрошенных организаций, это усложняет выстраивание системы управления климатическими рисками. Несколько респондентов признают климатический риск как отдельный вид риска.

При оценке климатических рисков финансовые организации используют комбинацию подходов:

- подход «сверху вниз» - обозначение подверженности рискам на агрегированном уровне с использованием ключевых факторов, таких как существенность риска по географическому положению, отрасли экономики, виду финансового продукта. Используют 11% респондентов;

- подход «снизу вверх» - выявление существенных рисков на уровне активов или контрагентов и последующее суммирование этих рисков для их оценки на портфельном уровне. Используют 16% респондентов.

Так, подход «сверху вниз» может использоваться при проведении качественной оценки или определении значимости климатических рисков в рамках ВПОДК (и они могут быть признаны незначимыми), а «снизу вверх» - в рамках проведения количественной оценки и климатического стресс-тестирования по сценариям Банка России, а также оценки риск-событий (например, затрагивающие клиентов заморозки или паводки).

Методы управления климатическими рисками через управление кредитными и операционными рисками

Как уже было упомянуто ранее, многие финансовые организации рассматривают

влияние климатических рисков через кредитные и операционные риски и управляют ими в соответствии с установленной политикой. Финансовые организации используют следующие методы управления климатическими рисками для смягчения неблагоприятных последствий от их реализации:

- включение анализа климатических рисков в процесс андеррайтинга;
- контроль базовых риск-метрик;
- лимиты концентрации;
- установление страховых тарифов с учетом степени риска;
- учет физического риска в процессах первоначальной оценки и переоценки для недвижимого имущества, принимаемого в качестве залога;
- использование системы сигналов раннего предупреждения и системы управления операционными рисками;
- оказание содействия клиентам и контрагентам по стимулированию их перехода к практикам управления климатическими рисками и увеличения устойчивости к ним;
- трансформация кредитного портфеля за счет роста доли клиентов, устойчивых к климатическим рискам.

Меры снижения рисков

Для снижения климатических рисков многие финансовые организации применяют меры, связанные с уменьшением размеров лимитов и пересмотром ковенант в соглашениях на финансирование, инвестиции и страхование для отдельных видов деятельности

Поводя итоги, можно сказать, что банки в большей степени вовлечены в климатическую повестку, чем НПФ и страховые компании. Например, некоторые из них уже устанавливают соответствующие ковенанты в кредитных договорах. При этом для половины опрошенных страховых компаний эти риски признаны значимыми.

Совет директоров (наблюдательный совет) отвечает за определение принципов и подходов к управлению климатическими рисками у 27% респондентов. У 20% респондентов ключевые решения принимаются исполнительными органами. Ряд некредитных организаций упомянули андеррайтинговые подразделения в рамках предстраховой экспертизы. Треть организаций (36%), которые отметили, что работа по климатическим рискам не ведется или они признаны незначимыми, не определяют принципы и подходы к их управлению.

Для страховых компаний климатические риски и анализ угроз их возникновения могут рассматриваться в рамках заключенных договоров страхования и не входить в компетенцию исполнительного органа. Кроме этого, может проводиться дополнительная инженерная экспертиза при осуществлении сюрвея и адаптация андеррайтинговой политики.

Страховая организация может на постоянной основе анализировать страховые суммы по продуктам с покрытием климатических рисков. При появлении угроз и (или) повышении вероятности реализации существенного климатического риска, превышающего допустимый уровень, или непосредственной реализации существенного климатического риска, в том числе опасного природного явления, генеральным директором могут быть предприняты различные меры реагирования: отказ от оказания страховых услуг на определенной территории; передача части страховых рисков в перестрахование; повышение допустимого уровня риска и прочее.

Некоторые страховщики учитывают уникальные характеристики климатических рисков при определении подходов к управлению ими в части, касающейся отдельных направлений страхового бизнеса. Например, при андеррайтинге имущества промышленных коммерческих предприятий учитываются следующие факторы: сезонные ливневые дожди и другие осадки, опасности обвала, оползней, движения грунта, сели, сезонные засухи, наводнения, паводковые разливы рек и водоемов, повышенный уровень грунтовых вод, опасность ураганов. При оценке договоров перестрахования учитываются только риски существенных природных катастроф (наводнения, засуха, заморозки, таяние вечной мерзлоты), при этом данные оценки являются составной частью и рассматриваются в рамках страхового риска.

Большая часть финансовых организаций рассматривают климатические риски через традиционные виды рисков, которые были признаны значимыми в рамках ежегодной процедуры идентификации. Малая доля респондентов признает климатический риск как отдельный вид риска.

Многие респонденты (40%) отслеживают существенные и потенциально существенные климатические риски. Большая часть респондентов ответила на вопрос в рамках идентификации рисков. Один из респондентов упоминает внедрение мониторинга подверженности климатическим рискам портфеля кредитов МСП. Другой респондент отслеживает существенные и потенциально существенные климатические риски через операционные и кредитные риски на основе исторических и фактических данных. Другой респондент отслеживает только частично - в части физических рисков природных катастроф.

Респондент из страховой организации отслеживает существенные и потенциально существенные климатические риски индивидуально (в соответствии с внутренними нормативными документами). Например, при страховании имущества, гражданской ответственности и убытков от перерыва в производстве клиент заполняет заявление-вопросник, в котором отмечает природные, климатические, геофизические факторы, способные привести к уничтожению (повреждению) объектов страхования.

Финансовые организации, которые запрашивают информацию у клиентов и контрагентов (24%), могут запрашивать ее в рамках ESG-экспертизы по кредитному процессу установления лимитов на корпоративных клиентов (или для присвоения внутренних ESG-рейтингов). В другом случае необходимая информация запрашивается при процедуре андеррайтинга, в том числе используются внешние источники, такие как международные карты природных катастроф, статистическая информация о подверженности природным и климатическим факторам, применяемые модели при построении перестраховочной защиты от природных рисков. Также по отдельным направлениям страхового бизнеса перед принятием имущества на страхование у клиентов запрашивается информация о природных, климатических, геофизических факторах, способных привести к уничтожению (повреждению) объектов страхования.

Среди сложностей, с которыми сталкиваются организации в ходе мониторинга климатических рисков, респонденты выделяют:

- отсутствие общедоступных источников информации для оценки подверженности компаний различным компонентам климатических рисков в РФ в разрезе регионов, видов рисков и на различных временных горизонтах;
- отсутствие исторических данных, необходимых для статистического анализа.
- сопряженность климатических факторов риска с иными факторами-причинами, сложность атрибуции отдельных опасных природных явлений в качестве факторов изменения климата.

Википедия страхования