

כ"א שבט, תשפ"א
3 פברואר, 2021
REG19.013.04

לכבוד

התאגידים הבנקאיים – לידי המנהל הכללי
לידי מנהלי הסיכונים

הנדון: ניהול סיכונים סביבתיים וסיכוני אקלים

מבוא

1. פנייה זאת הינה בהמשך למכתב שנשלח אליכם על-ידי המפקח על הבנקים בדצמבר 2020, ואשר כלל, בין היתר, הפנייה לפרסומים בינלאומיים המשקפים את המגמות המרכזיות המתגבשות בנושא ניהול סיכונים סביבתיים וסיכוני אקלים (להלן – "סיכונים סביבתיים"). במסגרת פנייה זאת אנו מבקשים ללמוד על השקפותיכם וניסיונכם המעשי בנושא מתפתח זה, בין היתר על רקע העיון והמעקב, שהתבקשתם לערוך אחר ההמלצות וההנחיות של הגופים הבינלאומיים המובילים. בפרט, נרצה ללמוד על השקפותיכם המקצועיות בנוגע למגמות הרגולטוריות בעולם ולמידת התאמתן לשוק הישראלי, על הפרקטיקות הנהוגות במוסדכם בנושא זה כיום ועל האתגרים עימם אתם מתמודדים. זאת, כחלק מתהליך שנערך בפקוח על הבנקים לגיבוש ואפיון מסגרת לניהול סיכונים סביבתיים במערכת הבנקאות הישראלית, תוך שאיפה להתאמה מיטבית של הרגולציה והציפיות הבינלאומיות לסביבה המקומית.
2. כאמור במכתב המפקח, אנו מבקשים לאסוף את המידע באמצעות שאלון ייעודי, אשר מופיע להלן. בשאלון זה, השאלות מחולקות לתחומים שונים שעל התאגיד הבנקאי להתמקד בהם בניהול הסיכונים הסביבתיים, והן משקפות חלק מהפרקטיקות, הסטנדרטים וההמלצות של גופים בינלאומיים ורגולטורים במדינות שונות.
3. במילוי השאלון, על התאגידים הבנקאיים להתייחס לכלל ההשפעות הפוטנציאליות של סיכונים סביבתיים (ישירות ועקיפות), לרבות השפעה פוטנציאלית על סיכוני אשראי, סיכוני שוק או נזילות, סיכון משפטי, סיכון מוניטין, סיכוני המשכיות עסקית וכד'.
4. השימוש במונחים של סיכונים סביבתיים וסיכוני אקלים בשאלון הם כמפורט להלן ומתואמים עם ההגדרות של צוות העבודה של מפקחים ובנקים מרכזיים למערכת פיננסית ירוקה (NGFS).
סיכוני אקלים – סיכונים פיזיים וסיכוני מעבר הקשורים לשינויי אקלים, אשר אליהם חשופים התאגידים הפיננסיים ו/או הסקטור הפיננסי. כך למשל – חשיפה לנזקי שיטפונות או לירידה בשווי הנכסים בענפים עתירי פחמן.
סיכונים סביבתיים – סיכונים הנובעים מחשיפה של התאגידים הפיננסיים ו/או הסקטור הפיננסי לפעילויות שקיים פוטנציאל שיגרמו לנזקים סביבתיים או יושפעו מהם, כמו למשל, זיהום אוויר ומים, זיהום קרקע, הפחתת המגוון הביולוגי ובירוא יערות.

סיכונים פיזיים – סיכונים שעולים מחשיפה אפשרית לאירועי אקלים ומזג אויר כגון: בצורת, שיטפונות, עליית מפלס מי הים, סערות והתחממות כדור הארץ. לאירועים אלו עלולות להיות השפעות ישירות ועקיפות, כמו למשל, פגיעה בנכסים וברכוש, ירידה בתפוקות, פגיעה בשרשרת האספקה הגלובאלית ועוד.

סיכוני מעבר – סיכונים פיננסיים הנובעים מהמעבר לכלכלה ירוקה, לרבות שינויי מדיניות שמקדמות מדינות לצורך הורדת פחמן, שינויים טכנולוגיים ו/או שינויים בהעדפות השווקים.

5. השאלון מהווה הערכה עצמית של התאגידים הבנקאיים ותוצאותיו יהוו בסיס לשיחות עם הפיקוח על הבנקים, שיחלו במהלך חודש מאי 2021.

6. **בתשובתכם אנא התייחסו גם לנוהג הקיים אצלכם כיום ולא תגרים בהם נתקלתם בקשר לכל אחת מהשאלות המפורטות להלן.**

תחולה

חובת מילוי הסקר חלה על תאגיד בנקאי, למעט בנק חוץ, סולק וחברת שירותים משותפת.

שאלות

ממשל תאגידי

מהי השקפתכם באשר למסגרת הראויה ולעקרונות המתאימים של ממשל תאגידי בנושא ניהול סיכונים סביבתיים, תוך התייחסות לנושאים הבאים?

1. קביעת מדיניות ונהלים לניהול סיכונים סביבתיים.
2. הגדרת תיאבון סיכון לסיכונים סביבתיים.
3. הגדרת הדירקטוריון וההנהלה הבכירה כמי שאמורים לפקח על ניהול הסיכונים הסביבתיים.
4. הגדרת מסגרת לניהול סיכונים סביבתיים בהתאם למודל שלושת קווי ההגנה.
5. הגדרת האחראים לטיפול בנושא סיכונים סביבתיים ותחומי אחריותם.
6. הצגת סקירה בפני הדירקטוריון וההנהלה בנושא סיכונים סביבתיים והזדמנויות הקשורות אליהם.

אסטרטגיה

מהי השקפתכם באשר לביטוי שיש לתת לסיכונים הסביבתיים המהותיים בגיבוש האסטרטגיה העסקית של התאגיד? בנוסף, אנא ציינו אילו סיכונים סביבתיים עלולים להשפיע באופן מהותי על הפעילות העסקית של התאגיד בטווח הקצר, הבינוני והארוך.

ניהול סיכונים

מהי השקפתכם באשר לעקרונות המתאימים לניהול סיכונים סביבתיים, תוך התייחסות לנושאים הבאים?

1. שילוב הסיכונים הסביבתיים במסגרת העבודה הקיימת לניהול סיכונים.



2. זיהוי ומדידה של סיכונים סביבתיים אליהם חשוף התאגיד, ברמת לקוח, ברמת תיק השקעות וברמת מגזרים ואזורים גיאוגרפיים.
3. ניטור וצמצום סיכונים במגזרים בעלי סיכון סביבתי גבוה במיוחד.
4. ניתוח תרחישים ועריכת מבחני קיצון בנוגע לסיכונים סביבתיים מהותיים.
5. התחשבות בסיכונים הסביבתיים בתהליך מתן אשראי, בניהול סיכון נזילות, בניהול סיכונים תפעוליים וסיכונים המשכיות עסקית וכד'.

גילוי

מהי השקפתכם באשר לגילוי הנדרש אודות גישתו של התאגיד לניהול הסיכונים הסביבתיים ואודות השפעתם הפוטנציאלית של סיכונים אלה, כולל מדדים כמותיים.

אחר

האם יש מידע נוסף שברצונכם לשתף עם הפיקוח והקשור להשקפתו של התאגיד או לפעילותו בנושא ניהול סיכונים סביבה.

תשובות לשאלון יש להעביר לפיקוח על הבנקים עד ליום 31 במרץ 2021, כולל צירוף חומרים תומכים רלוונטיים, כאשר ניתן.

התשובות יועברו לפיקוח על הבנקים באמצעות הכספת המאובטחת המשמשת להעברת מסמכים ליחידת ההסדרה ל: from-bank0XX למחיצה Root\PKXX_hasdara (XX – מס' הבנק)

לשאלות ובירורים ניתן לפנות לנעמה עוזרי או לזהר קריצ'מן, במשרדנו בתל-אביב, בטלפונים: 03-5640528 או 03-5640450

בכבוד רב,

ריקי אליאס

סגנית המפקח על הבנקים