

ESG – system pozafinansowych danych do oceny stopnia zrównoważenia ekologicznego

Michał Krakowiak

30 czerwca 2020 r.

KRAJOWY ZWIĄZEK BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH

KZBS

Razem możemy więcej



CZERWIEC Z BANKIEM SPÓŁDZIELCZYM

Zrównoważony rozwój, Zrównoważone finansowanie

Zrównoważony rozwój - dwa znaczenia:

- **Tradycyjne -** realistycznie osiągalny poziom wzrostu firm/gosp. państwa bez wchodzenia w większe problemy w dłuższym okresie (np. zadłużenia, inflacji, problemów dla przyszłych pokoleń),
- **Współczesne -** ekonomiczny wzrost w dłuższym okresie bez produkcji niedopuszczalnych zanieczyszczeń lub wzrostu zużycia nieodnawialnych źródeł energii (np. węgla),
- **Zrównoważone finansowanie -** finansowanie wzrostu gospodarczego z jednoczesnym redukowaniem destrukcyjnej presji na środowisko naturalne i braniem pod uwagę kontekstu społecznego w tym sposobu zarządzania,
- Realizowane przy pomocy środków finansowych prywatnych inwestorów obok wydatkowanych na te celu środków publicznych (element polityki państwa),

CZERWIEC Z BANKIEM SPÓŁDZIELCZYM

Europejski Zielony Ład (European Green Deal)

- Polityczny cel świadomego preferowania oraz zwiększania w długim okresie inwestycji tworzących gospodarkę zrównoważoną, niskoemisyjną (do 2050 r.) – nawiązanie do celów konferencji ONZ w/s zmian klimatu Paryż 2015 (zero-emisyjność 2030-2050 r.) i rezolucji ONZ z 2015 r. w/s Agendy na rzecz Zrównoważonego Rozwoju 2030 – zawiera 17 celów, 169 zadań w 5 obszarach (ludzie, planeta, dobrobyt, pokój, partnerstwo),

- Plan działania w zakresie zrównoważonego finansowania (Action Plan) przyjęty przez Komisję Europejską w marcu 2018 to kompleksowa strategia łączenia problematyki finansowania (przez system bankowy lub rynki finansowe) z koncepcją zrównoważenia w rozumieniu uwzględniania wpływu na klimat, odpowiedzialności społecznej, zarządzania.

CZERWIEC Z BANKIEM SPÓŁDZIELCZYM

Plan realizacji polityki „zielonego ładu”

Kluczowe pozycje tej strategii to:

- Zbudowanie precyzyjnego systemu europejskiej klasyfikacji - taksonomii,
- Wprowadzenie europejskiego standardu znakowania produktów finansowych zielonym certyfikatem (**Green/Eco labelling**),
- Jawność informacji firm o emisji CO2, i innych czynnikach powiązanych,
- Wprowadzenie „zielonego” współczynnika wsparcia (Green supporting factor) do katalogu reguł ostrożnościowych dla banków i instytucji ubezpieczeniowych, oznaczającego inkorporowanie ryzyka klimatycznego do sfery polityki zarzadzania ryzykiem w bankach i inst. Ubezpieczeniowych,

CZERWIEC Z BANKIEM SPÓŁDZIELCZYM

Czemu to ma służyć?

- Reorientacji inwestorów/inwestycji w kierunku dokonywania wyborów bardziej zrównoważonych metod, technologii czy gałęzi gospodarki,
- Promowaniu innowacji w gospodarce,
- Kontynuowaniu finansowania wzrostu gospodarki (także w okresie post COVID-19) w modelu zrównoważonym (ujęcie holistyczne),
- Przyczynianiu się do kreowania docelowo niskoemisyjnej i cyrkularnej gospodarki, odpornej na istniejące już zmiany klimatyczne,

Zrównoważone finansowanie - klasyfikacja

Kryteria oceny co jest a co nie jest zrównoważoną aktywnością:

- potocznie „zrównoważone” - to inwestycje w takie obszary aktywności gospodarczej, które uznawane są za dobre dla środowiska naturalnego (ryzyko wielu interpretacji lub tzw. greenwashing („ecościema”),

- taksonomia - paneuropejski system klasyfikacji, wprowadza jednolite reguły oceny inwestycji dla wszystkich uczestników rynku finansowego,

Według taksonomii ocenia się skutki dla środowiska naturalnego, kontekst odpowiedzialności społecznej i sposób zarzadzania (ang. Environmental, Socil responsibility, Corporate governance – ESG) każdej inwestycji w UE, emisji, projektu gospodarczego,

CZERWIEC Z BANKIEM SPÓŁDZIELCZYM

ESG - Klasyfikacja

- Kontekst środowiska naturalnego odnosi się do hamowania procesu degradacji klimatu (emisja gazów cieplarnianych, pyłów, zużycie wody) i adaptacji do jego zmian, w tym zjawisk towarzyszących (powodzie, susze, inne klęski żywiołowe),
- Aspekt odpowiedzialności społecznej obejmuje kwestie wykluczenia, inkluzywności, stosunków pracy, wpływu na kapitał społeczny czy lokalne społeczności,
- Zarządzanie (governace) - ocena obejmuje publiczne i prywatne instytucje, w tym strukturę zarządzania, relacje pracownicze, proporcje wynagrodzenia szczebla zarządczego (odgrywa fundamentalną rolę w procesie inkluzji wyżej wymienionych celów ekologicznych i społecznych w procesie inwestycyjnym),

CZERWIEC Z BANKIEM SPÓŁDZIELCZYM

Powszechność ESG

- Wzrastająca potrzeba ujednolicenia i upublicznienia dostępu do danych ESG w skali UE,
- Dane i analizy z obszaru ESG inkorporowane do szeroko rozumianego procesu inwestycyjnego i sprawozdawczego (raporty roczne – sustainability reports),
- Rozporządzenie (EU) 2019/2088 SFDR ws. ujawniania danych ESG w sektorze usług finansowych, wymaga niezakłóconego dostępu uczestników rynku do obszernych, wiarygodnych i porównywalnych danych,
- Monetyzacja danych ESG – przeciwdziałanie nierównym warunkom dostępu,
- Projekt scentralizowanej cyfrowej bazy danych ESG w UE.



Dziękuję za uwagę

Michał Krakowiak

m.m.krakowiak@kzbs.org