

ESG w sektorze bankowym – ujawnienia

Kwiecień 2022

Ujawniania na temat ryzyk ESG będą wymagane w ramach Filara 3

Podstawa prawna	Art. 449a Rozporządzenia CRR wskazuje obowiązek ujawniania w ramach Filara 3 informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ESG) ▶ 24 stycznia 2022 EBA opublikowała final draft Implementing Standards on prudential disclosures on ESG risks in accordance with Article 449a CRR - EBA/ITS/2022/01 przedstawiający propozycję zakresu ujawnianych informacji dotyczących ryzyk ESG zarówno w ujęciu ilościowym, jak i jakościowym ▶ Opracowując propozycję, EBA wykorzystała Raport FSB - TCFD, Wytyczne Komisji dotyczące sprawozdawczości w zakresie zmian klimatu oraz Taksonomię UE ▶ Mandat EBA wynika z art. 434a Rozporządzenia CRR
Kogo dotyczy?	▶ Duże instytucje (w rozumieniu CRR II), które wyemitowały papiery wartościowe dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym dowolnego państwa członkowskiego ▶ W reżimie CRR 3 - Małe i nieskomplikowane instytucje (rocznie) oraz inne instytucje (raz na pół roku)
Od kiedy?	Wymóg ujawniania informacji nt. ryzyk ESG w ramach Filara 3 będzie miał zastosowanie od dnia 28 czerwca 2022 roku
Częstotliwość	Informacje ujawnia się raz w roku w odniesieniu do pierwszego roku, a następnie co pół roku, zatem pierwszą datą referencyjną będzie 31 grudnia 2022 roku W reżimie CRR3 - częstotliwość roczna dla małych i nieskomplikowanych instytucji

Kluczowe ujawnienia dotyczą zarządzania ryzykiem ESG, GAR oraz działań podejmowanych przez Bank

Ujawnienia Ryzyka

Ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu

Informacje dotyczące sektorów lub aktywów, które mogą w dużym stopniu przyczynić się do zmian klimatycznych

Ryzyko fizyczne związane ze zmianami klimatycznymi

Ekspozycje narażone na ekstremalne zjawiska pogodowe (sektorowo/geograficznie)

Ujawnienia ESG
w ramach
Filara 3

Ujawnienia jakościowe

Informacje jakościowe dotyczące ryzyka środowiskowego, społecznego i związanego z zarządzaniem, np.

- ▶ Ustalenia dotyczące zarządzania
- ▶ Model biznesowy i strategia
- ▶ Zarządzanie ryzykiem

Udział zielonych aktywów (Green Asset Ratio)

Informacje dotyczące ekspozycji na działalność zgodną z taksonomią, spójne z **celami Porozumienia Paryskiego**, które w znacznym stopniu przyczyniają się do łagodzenia zmiany klimatu (CCM) i przystosowywania się do niej (CCA), w tym informacje dotyczące działań przejściowych i wspomagających, np.

- ▶ Wytwarzanie energii odnawialnej
- ▶ Produkcja technologii energii odnawialnej
- ▶ Zalesianie
- ▶ Działania inżynierskie na rzecz adaptacji do zmian klimatu

Działania ograniczające emisje

Działania wspierające kontrahentów **w przejściu** na gospodarkę neutralną pod względem emisji dwutlenku węgla, które nie spełniają kryteriów taksonomii, np.

- ▶ kredyty na renowację budynków, które poprawiają efektywność energetyczną budynku, ale nie spełniają kryteriów kwalifikacji według taksonomii

Działania wspierające kontrahentów **w adaptacji** do zmian klimatu ale niespełniające kryteriów taksonomii, np.

- ▶ kredyty na budowę zapór przeciwpowodziowych lub mechanizmów zarządzania ale niespełniające kryteriów taksonomii

Obliczanie i ujawnianie poziomu finansowania emisji gazów cieplarnianych staje dzisiejszym standardem

Regulatorze oczekują raportowania informacji o poziomie finansowania emisji gazów cieplarnianych

Wymogi regulacyjne



EBA – ujawnienia z zakresu filaru III na temat ryzyka ESG, Stress testy klimatyczne EBC...

Zarządzający aktywami proszą o dane dotyczące emisji CO₂ w odniesieniu do działań i inwestycji instytucji

Komunikacja zewnętrzna



Inwestorzy, agencje ratingowe i klienci żądają szczegółów dotyczących śladu węglowego

Banki chcą informować o zobowiązaniach środowiskowych, ale najpierw muszą poznać poziom finansowania emisji

Określenie celów redukcji emisji CO₂



Dostosowanie do ograniczeń wynikających z porozumienia paryskiego i własnych zobowiązań

Banki zamierzają emitować zielone obligacje i potrzebują kalkulacji/weryfikacji oceny wpływu

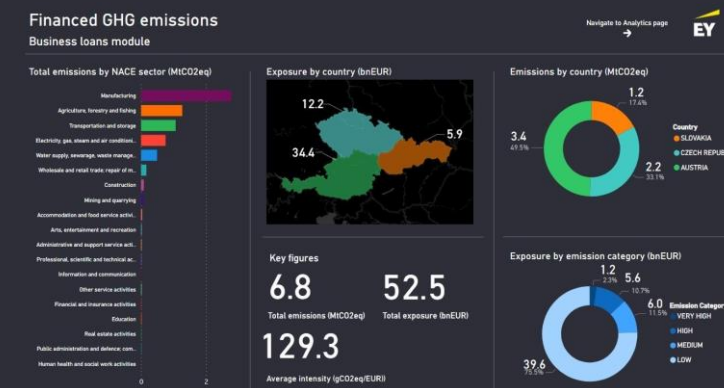
Ocena wpływu zielonych obligacji



Obliczanie lub weryfikacja poziomu unikniętych emisji oraz regularna komunikacja

EY stworzył zespół, który opracował metodologię kalkulacji poziomu finansowania emisji gazów cieplarnianych i przeprowadził jej pilotaż dla dużej grupy bankowej w Europie Środkowo-Wschodniej. Opracowaliśmy gotowe do użycia skrypty SAS dla pięciu segmentów aktywów, aby wesprzeć klienta na drodze do adaptacji strategii klimatycznej

- ▶ Zgodność z Globalnym Standardem rachunkowości i raportowania gazów cieplarnianych dla branży finansowej opracowanym przez PCAF
- ▶ Zaprojektowane i przetestowane na rzeczywistych danych obejmujących 6 krajów Europy Środkowo-Wschodniej
- ▶ Analiza finansowania emisji gazów cieplarnianych na poziomie klienta/danych
- ▶ Jakość danych i warstwa profilowania danych identyfikująca i eliminująca różnice w danych
- ▶ Interaktywna warstwa wizualizacyjna, raportująca i analityczna w Power BI
- ▶ Umożliwia pełną kontrolę nad kalkulacją, personalizacją i przetwarzaniem danych przez bank
- ▶ Obliczenie próbki/punktu odniesienia w krótkim czasie po udostępnieniu danych



Przykładowy screen z Power BI

EY | Building a better working world

Celem działalności EY jest budowanie lepiej funkcjonującego świata - poprzez wspieranie klientów, pracowników i społeczeństwa w tworzeniu trwałych wartości - oraz budowanie zaufania na rynkach kapitałowych.

Wspomagane przez dane i technologię, zróżnicowane zespoły EY działające w ponad 150 krajach, zapewniają zaufanie dzięki usługom audytorskim oraz wspierają klientów w rozwoju, transformacji biznesowej i działalności operacyjnej.

Zespoły audytorskie, consultingowe, prawne, strategiczne, podatkowe i transakcyjne zadają nieoczywiste pytania, by móc znaleźć nowe odpowiedzi na złożone wyzwania, przed którymi stoi dziś świat.

Nazwa EY odnosi się do firm członkowskich Ernst & Young Global Limited, z których każda stanowi osobny podmiot prawny. Ernst & Young Global Limited, brytyjska spółka z odpowiedzialnością ograniczoną do wysokości gwarancji (company limited by guarantee) nie świadczy usług na rzecz klientów. Informacje na temat sposobu gromadzenia przez EY i przetwarzania danych osobowych oraz praw przysługujących osobom fizycznym w świetle przepisów o ochronie danych osobowych są dostępne na stronie ey.com/pl/pl/home/privacy. Firmy członkowskie EY nie prowadzą praktyki prawniczej, jeśli jest to zabronione przez prawo lokalne.

Aby uzyskać więcej informacji, wejdź na www.ey.com/pl

© 2022 EYGM Limited.
Wszelkie prawa zastrzeżone.

Niniejsza publikacja została sporządzona z należytą starannością, jednak z konieczności pewne informacje zostały podane w skróconej formie. W związku z tym publikacja ma charakter wyłącznie orientacyjny, a zawarte w niej dane nie powinny zastąpić szczegółowej analizy problemu lub profesjonalnego osądu. EY nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek straty powstałe w wyniku czynności podjętych lub zaniechanych na podstawie niniejszej publikacji. Zalecamy, by wszelkie przedmiotowe kwestie były konsultowane z właściwym doradcą.

