

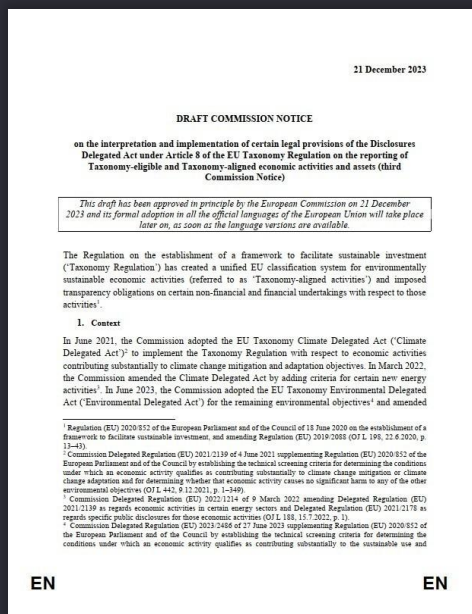
# Taksonomia ESG w bankach - nowości w ujawnieniach

Marzec 2024

# 21 grudnia 2023 r. Komisja Europejska opublikowała Q&A w zakresie ujawnień taksonomicznych instytucji finansowych

## *Draft commission notice*

*on the interpretation and implementation of certain legal provisions of the Disclosures Delegated Act under Article 8 of the EU Taxonomy Regulation on the reporting of Taxonomy-eligible and Taxonomy-aligned economic activities and assets (third Commission Notice)*



Dokument zawiera **71 pytań** w zakresie ujawnień taksonomicznych sporządzanych przez instytucje finansowe – instytucje kredytowe, zakłady ubezpieczeń, zarządzający aktywami, firmy inwestycyjne

**01** W wielu aspektach Q&A wprowadza nową interpretację dotychczasowych przepisów

**02** Wymagana jest analiza oczekiwań KE, w szczególności dla nowych interpretacji i ocena możliwości wdrożenia ich do procesu przygotowywania ujawnień

**03** Treść draftu prawdopodobnie nie ulegnie zmianie i zostanie opublikowana w Dzienniku Urzędowym UE po przetłumaczeniu na inne języki

# Nowe podejście KE do sposobu sporządzania ujawnień na poziomie grup podmiotów z wieloma rodzajami działalności

01

Wymagane ujawnienia osobnych KPI dla poszczególnych rodzajów aktywności w grupie:

- ▶ Bankowość
- ▶ Zarządzanie aktywami
- ▶ Firmy inwestycyjne
- ▶ Działalność niefinansowa (w tym leasing)

02

Dodatkowo wymagany łączny KPI - ważony przychodami z każdego rodzaju działalności

03

Wątpliwości interpretacyjne w zakresie sposobu konsolidacji, w szczególności rozbieżność z podejściem wskazanym w Filarze III ESG, który obejmuje te same formularze sprawozdawcze

04

Dodatkowy istotny nakład pracy związany z ewentualnym przygotowaniem kolejnych wzorów

Dotychczasowe podejście wynikające z regulacji taksonomicznych przewiduje ujawniania na poziomie skonsolidowanym (a nie zagregowanym / ważonym przychodami) i takie podejście będzie stosowane w ujawnieniach GAR w Filarze III (ujawnienia co pół roku)

## Mixed group

|                                    |         |                                       | KPI per Business segment |                     |                                   |                                |
|------------------------------------|---------|---------------------------------------|--------------------------|---------------------|-----------------------------------|--------------------------------|
|                                    | Revenue | Proportion of total group revenue (A) | KPI turnover based (B)   | KPI CapEx based (C) | KPI turnover based weighted (A*B) | KPI CapEx based weighted (A*C) |
| <b>A. financial activities</b>     | 100     | 50%                                   |                          |                     |                                   |                                |
| Asset management                   | 10      | 5%                                    | 20%                      | 30%                 | 1,0%                              | 1,5%                           |
| Banking                            | 30      | 15%                                   | 30%                      | 35%                 | 4,5%                              | 5,3%                           |
| Investment firms                   | 40      | 20%                                   | 13%                      | 25%                 | 2,5%                              | 5%                             |
| Insurance undertakings             | 20      | 10%                                   | 33%                      | 42%                 | 3,3%                              | 4,2%                           |
|                                    |         |                                       | Turnover KPI (B)         | CapEx KPI (C)       | Turnover KPI weighted (A*B)       | CapEx KPI weighted (A*C)       |
| <b>B. Non-financial activities</b> | 100     | 50%                                   | 10%                      | 20%                 | 5%                                | 10%                            |
| <b>Total revenue of the group</b>  | 200     | 100%                                  |                          |                     |                                   |                                |
|                                    |         |                                       |                          |                     | Average KPI turnover based        | Average KPI CapEx based        |
| <b>Average KPI of the group</b>    |         |                                       |                          |                     | 16,3%                             | 25,9%                          |

Annex II do Commission Notice

# Inne kwestie wynikające z Q&A z potencjalnie istotnym wpływem na ujawnienia

**Zielony:** Pozytywny wpływ na sytuację banku - potencjał poprawy wskaźnika GAR

**Czerwony:** Negatywny wpływ na sytuację banku (bardziej restrykcyjne podejście do kryteriów zgodności z Taksonomią lub dodatkowe obowiązki sprawozdawcze/wzrost nakładu pracy po stronie banku)

## Uwzględnianie w GAR także jednostek zależnych podmiotów NFRD i spółek SPV

- ▶ Q&A wskazuje na konieczność uwzględnienia w GAR tych spółek
- ▶ Interpretacja **może wpłynąć pozytywnie na GAR** (potencjalnie więcej spółek objętych oceną zgodności)
- ▶ Wzrost nakładów pracy po stronie banku w zakresie prawidłowej identyfikacji dodatkowych podmiotów / pozyskiwaniu informacji o powiązaniach kapitałowych - ryzyko greenwashingu w przypadku nieprawidłowej identyfikacji dodatkowych podmiotów

## Dokumentowanie spełnienia technicznych kryteriów kwalifikacji

- ▶ Dla finansowań celowych, banki powinny posiadać odpowiednią dokumentację potwierdzającą spełnienie TKK, niewystarczające są same oświadczenia
- ▶ Trudność w pozyskiwaniu odpowiednich dokumentów w szczególności w fazie projektowej
- ▶ Ryzyko konieczności przedstawiania przez klientów dużej ilości dodatkowych dokumentów

## Ocena minimalnych gwarancji dla kredytów detalicznych i JST

- ▶ Obowiązek badania spełnienia minimalnych gwarancji przez producentów dóbr i usług nabywanych przez klientów detalicznych i JST, finansowanych przez Bank
- ▶ Trudność w badaniu minimalnych gwarancji klientów non-NFRD związana szczególnie z dostępnością odpowiednich danych

## Rozszerzenie wzorów dot. Atomu i gazu o dodatkowe KPI

- ▶ Wzory powinny obejmować nie tylko GAR, ale także GAR wg przepływu, KPI dla ekspozycji pozabilansowych, a od 2026 r. KPI dla opłat i prowizji i portfela handlowego
- ▶ Trudność w pozyskaniu danych dla portfela aktywów w zarządzaniu (mnogość instrumentów)

## Ujawnienie wzorów gar dot. Przepływu

- ▶ Trudność w ustaleniu poprawnego podejścia do ujawnienia wzoru - wątpliwości w zakresie sposobu prezentacji WBB nowych kredytów oraz formuły obliczania wskaźnika

# Kontakt



**Paweł Flak**

*Associate Partner*

Kom.: +48 502 793 174  
Email: Pawel.Flak@pl.ey.com



**Julia Wittlieb**

*Doświadczony Konsultant*

Kom.: +48 573 339 415  
Email: Julia.Wittlieb@pl.ey.com

## EY | Building a better working world

EY exists to build a better working world, helping create long-term value for clients, people and society and build trust in the capital markets.

Enabled by data and technology, diverse EY teams in over 150 countries provide trust through assurance and help clients grow, transform and operate.

Working across assurance, consulting, law, strategy, tax and transactions, EY teams ask better questions to find new answers for the complex issues facing our world today.

EY refers to the global organization, and may refer to one or more, of the member firms of Ernst & Young Global Limited, each of which is a separate legal entity. Ernst & Young Global Limited, a UK company limited by guarantee, does not provide services to clients. Information about how EY collects and uses personal data and a description of the rights individuals have under data protection legislation are available via [ey.com/privacy](https://ey.com/privacy). EY member firms do not practice law where prohibited by local laws.

For more information about our organization, please visit [ey.com](https://ey.com).

© 2024 EYGM Limited.  
All Rights Reserved.

This material has been prepared for general informational purposes only and is not intended to be relied upon as accounting, tax, or other professional advice. Please refer to your advisors for specific advice.

