

# **Rola instytucji finansowych w wystandaryzowaniu danych generowanych przez klientów banków na przykładzie Banku Santander SA**

Zofia Piwowarek  
ESG Chapter Leader  
Tribe ESG & Home Solution  
Santander Bank Polska



# AGENDA

1. Rola podmiotów finansowych we wdrożeniu Strategii Zrównoważonego Finansowania
2. Analiza istotności wpływów - GAR
3. Wytyczne EBA i ECB
4. Perspektywa podwójnej istotności - ESRS

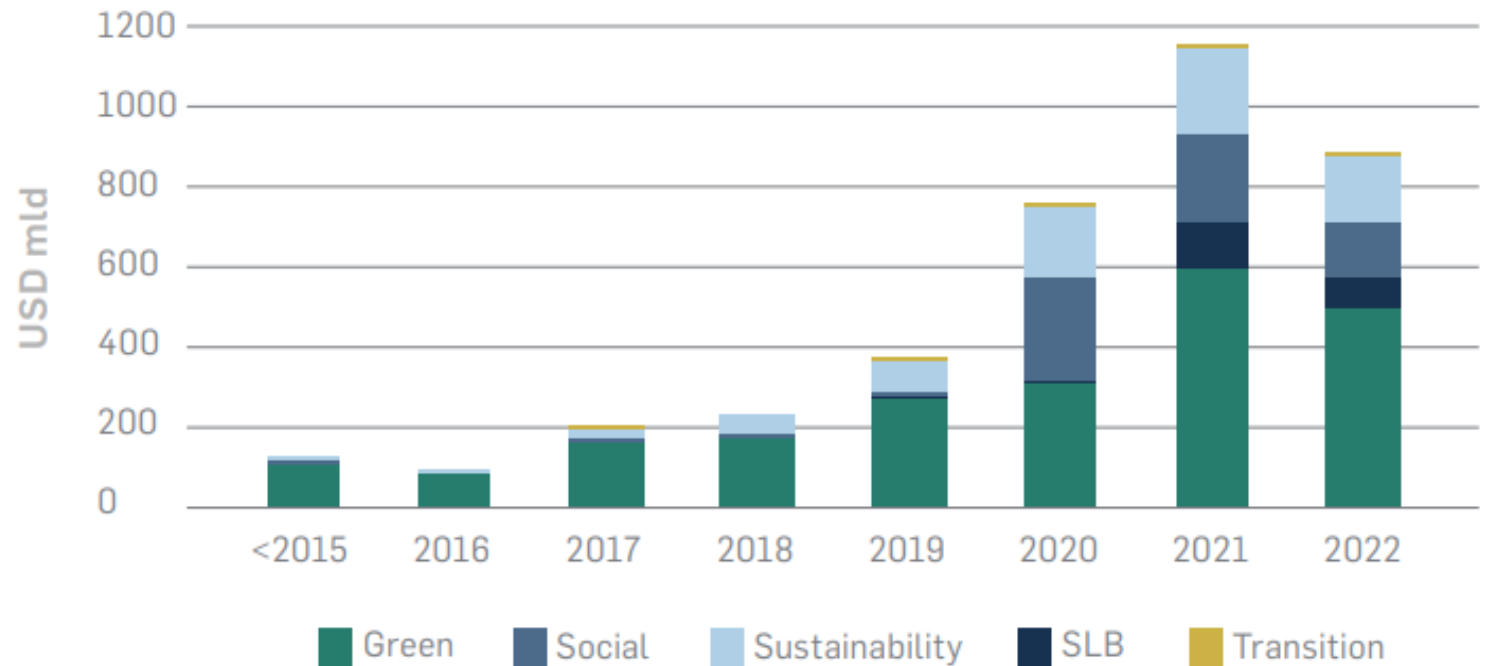


# **Rola podmiotów finansowych we wdrożeniu Strategii Zrównoważonego Finansowania**

# Czy środowiska inwestorskie zwiększają zainteresowanie ESG?

Silny i trwały wzrost projektów związanych z energią słoneczną spowodował, że wielkość finansowania projektów związanych z czystą energią osiągnęła rekordowy poziom **164 mld USD** w 2021 r., z czego **77 mld USD** pochodziło z samych projektów związanych z energią słoneczną. W przypadku ogólnego finansowania projektów związanych z czystą energią średnia roczna stopa wzrostu od 2017r. wyniosła **19%**.

O 24% zmniejszył się wolumen obligacji klimatycznych w porównaniu do 1,1 mld z 2021 r.



Źródło: Sustainable Debt. Global State of the Market 2022, Climate Bonds Initiative

# Czy środowiska inwestorskie zwiększają zainteresowanie ESG?

Oczekiwane duże wydatki na aktywa fizyczne wymagane do osiągnięcia celów związanych z zerową emisją netto mogą zapewnić komercyjnym instytucjom finansowym możliwość bezpośredniego finansowania w wysokości około **820 mld USD** rocznie.

Źródło: McKinsey & Company, Banking on a sustainable path. Global Banking Annual Review 2022



**80%**

o tyle wzrósł w porównaniu z rokiem 2020 r. wolumen zrównoważonych obligacji, w tym zielonych obligacji, obligacji zrównoważonego rozwoju, obligacji społecznych i obligacji powiązanych ze zrównoważonym rozwojem, osiągnął **965 miliardów dolarów**.



**200%**

o tyle wzrósł w porównaniu z rokiem 2020 r. wolumen zrównoważonych kredytów konsorcjalnych, w tym zielonych pożyczek i pożyczek powiązanych ze zrównoważonym rozwojem, wyniósł łącznie **683 USD miliardów** w 2021 r.



Zrównoważone działania finansowe związane z rynkami kapitałowymi – w tym fuzje i przejęcia, akcje i handel emisjami – również rozwinęły się w ciągu ostatnich kilku lat.

Źródło: McKinsey & Company, Banking on a sustainable path. Global Banking Annual Review 2022

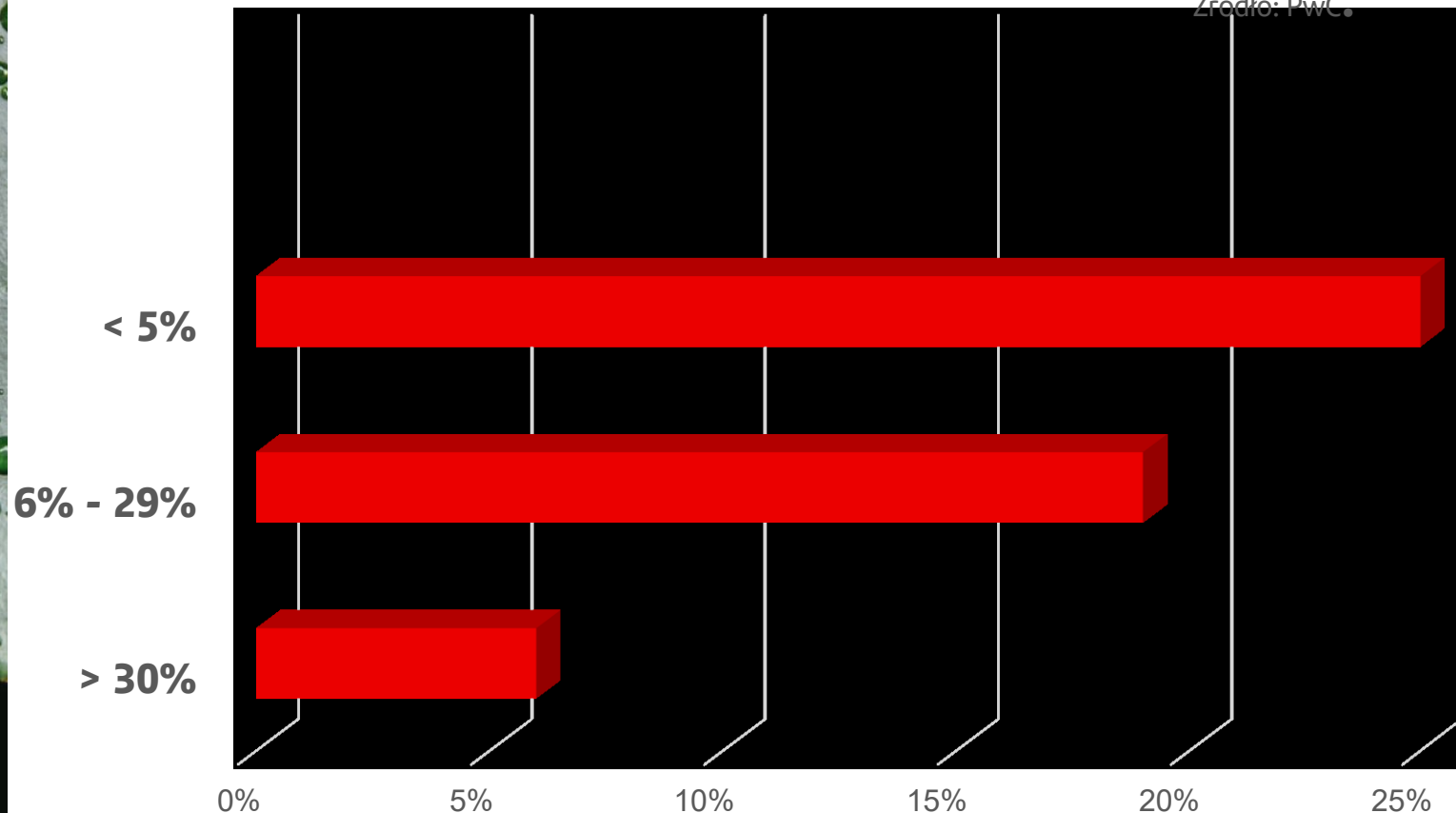
**81%** podmiotów  
planuje rozszerzyć ofertę o  
nowe produkty kredytowe z  
zakresu zrównoważonego  
finansowania

**0%** żaden z banków nie  
planuje na obecnym etapie  
podnosić kosztów dla  
klienta w przypadku  
finansowania tzw.  
„brudnych” inwestycji

## ESG w portfelach polskich banków

Ekspozycje spełniające kryteria ESG określone w strategii przyjętej przez banki w Polsce w ujęciu wartościowym portfela kredytowego

Źródło: PwC

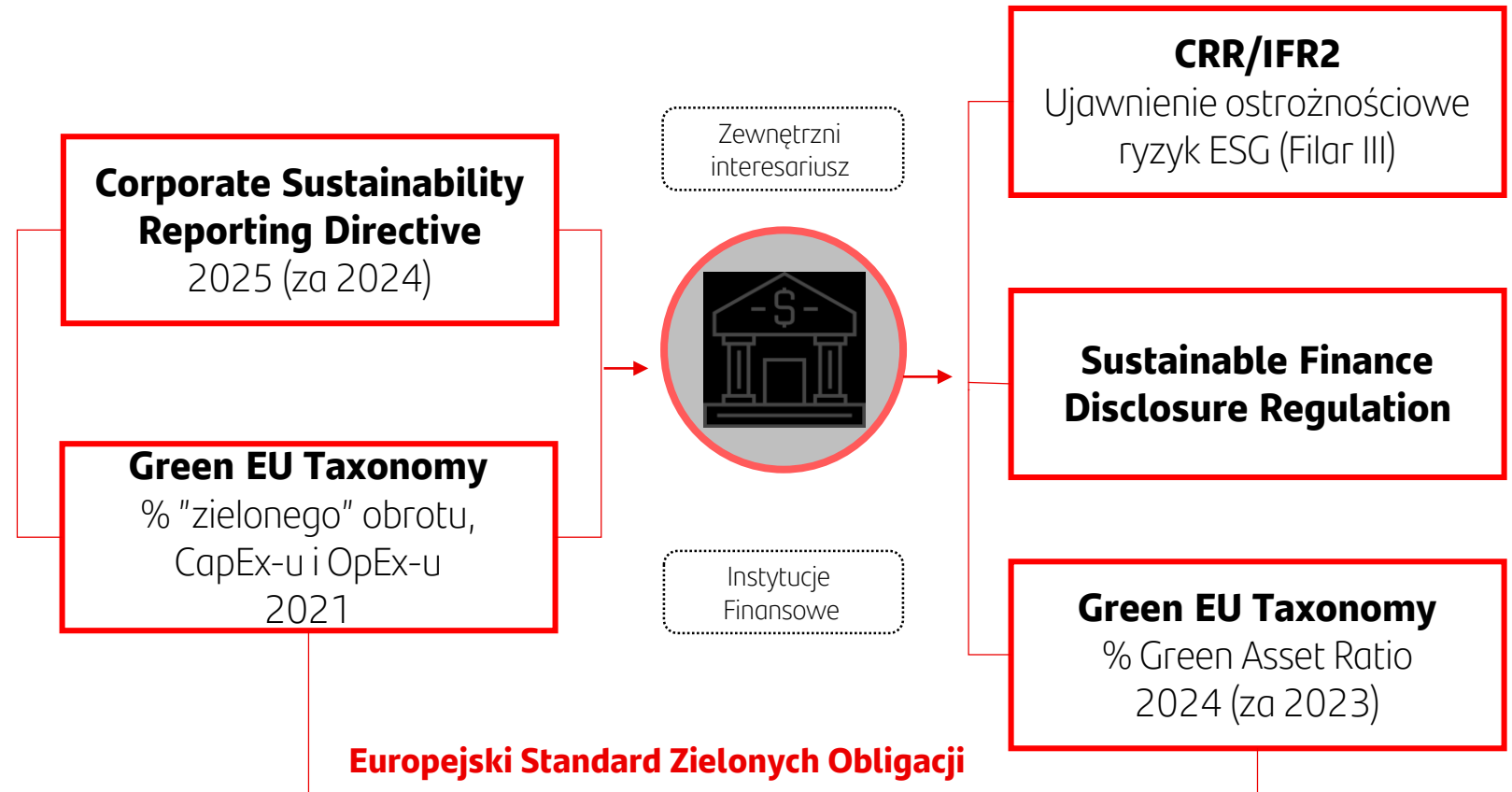


# Raportowanie ESG a sektor bankowy

**Raportowanie dla sektora finansowego.** Dwie strony medalu.

1. Obowiązki raportowe wynikające z regulacji i wytycznych komisji i urzędów nadzorujących

2. Źródło danych do własnych ujawnień i budowania „zielonego portfela



# Priorytety w sprawozdaniach finansowych i niefinansowych Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych



## KLUCZOWE INFORMACJE DLA RAPORTUJĄCYCH

Zalecenia zawarte w oświadczeniu zostaną uwzględnione przez krajowe organy nadzoru podczas monitorowania i oceny rocznych sprawozdań finansowych i niefinansowych spółek giełdowych za 2022r.

	Priorities related to IFRS financial statements	Priorities related to non-financial statements
	Section 1	Section 2
➤ Climate-related matters	✓	✓
➤ Russia's invasion of Ukraine	✓	2
➤ Macroeconomic environment	✓	
➤ Taxonomy-related disclosures		✓
➤ Reporting scope and data quality		✓
➤ Identification of APMs and reconciliations		
➤ Block tagging on ESEF		

### Priorytety związane ze sprawozdaniem finansowym:

- wezwanie do zachowania spójności między informacjami ujawnianymi w sprawozdaniach finansowych, a informacjami niefinansowymi, szczególnie w kwestiach związanych z klimatem;
- zwiększona przejrzystość wpływu rosyjskiej inwazji na Ukrainę na sprawozdania finansowe emitentów;
- odzwierciedlenie aktualnego otoczenia makroekonomicznego w wycenie świadczeń pracowniczych, utracie wartości aktywów niefinansowych, ujmowaniu przychodów i oczekiwanych strat kredytowych dla instrumentów finansowych.

### Priorytety związane ze sprawozdaniem niefinansowym:

- kwestie związane z klimatem, w tym plany transformacji i znaczenie zwiększenia przejrzystości celów w ramach tych planów;
- przejrzystość w zakresie raportowania niefinansowego emitenta (łańcuch wartości) oraz solidność danych wykorzystywanych do raportowania niefinansowego;
- wezwanie do szerszego ujawniania informacji na temat kwalifikowalności i dostosowania taksonomii przez przedsiębiorstwa niefinansowe oraz potrzeby przygotowania się przez przedsiębiorstwa finansowe do sprawozdawczości w zakresie dostosowania taksonomii w 2024 r.



# Przeniesienie presji regulacyjnej banków na ich model finansowania i współpracę z klientami

Zobowiązania instytucji finansowych oraz metody obliczania udziału procentowego

Data wejścia w życie: Ujawnienia wymagane od 1 stycznia, 2024



00

Podsumowanie kluczowych wskaźników - KPI

Przedstawienie wskaźników KPI dla GAR opartych na obliczeniach z odpowiednich szablonów.



01

Aktywa na potrzeby obliczenia wskaźnika GAR

Aktywa kwalifikujące się do obliczeń w ramach GAR, podzielone na pozycje związane z taksonomią (tj. podmiot lub instrument).



02

GAR – Informacje sektorowe

Ekspozycja według sektora działalności (kod NACE) (podmioty niefinansowe objęte i nieobjęte Dyrektywą NFDR)



03

GAR KPI w odniesieniu do stanu

Wskaźniki KPI GAR dotyczące portfela kredytowego obliczone na podstawie danych ujawnionych w szablonie 01 (%).



04

GAR KPI w odniesieniu do przepływów

Wskaźniki przepływu kredytów (nowe kredyty) obliczone na podstawie danych ujawnionych w szablonie 1 (%).



05

GAR KPI dotyczący ekspozycji pozabilansowych

Wskaźniki KPI GAR dla pozabilansowej ekspozycji, obliczony na podstawie danych ujawnionych w szablonie 1 (%).



06

GAR KPI dotyczący przychodów z tytułu opłat i prowizji

Informacje dotyczące % przychodów z opłat i prowizji w stosunku do sektorów związanych z taksonomią.



07

GAR KPI dotyczący portfela handlowego

Informacje dotyczące portfela handlowego aktywów powiązanych z taksonomią (wartość bezwzględna sprzedaży i zakupów)

Data wejścia w życie: Ujawnienia wymagane od 1 stycznia, 2026

# Rozporządzenia w sprawie taksonomii zobowiązuje emitentów do ujawniania informacji na temat tego, w jaki sposób i w jakim stopniu działalność przedsiębiorstwa jest zrównoważona środowiskowo.

Wzór ujawnień GAR – wyciąg z Tabeli 1 w ramach Aneksu VI

mIn EUR		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T											
													Łagodzenie zmian klimatu (CCM)			Adaptacja do zmian klimatu (CCA)								
													W tym w kierunku odpowiednich sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)						W tym w kierunku odpowiednich sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)					
													W tym zrównoważona środowiskowo (zgodna z systematyką)						W tym zrównoważona środowiskowo (zgodna z systematyką)					
		Wartość bilansowa brutto ogółem	W tym zrównoważona środowiskowo (zgodna z systematyką)			W tym zrównoważona środowiskowo (zgodna z systematyką)			W tym zrównoważona środowiskowo (zgodna z systematyką)															
			W tym związana z kredytowaniem specjalistycznym	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym związana z kredytowaniem specjalistycznym	W tym adaptacja	W tym wspomagająca																
1	<b>Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zielonych aktywów zarówno w liczniku, jak i mianowniku</b>																							
2	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu niekwalifikujące się do obliczenia wskaźnika zielonych aktywów																							
3	<b>Institucje finansowe</b>																							
4	Institucje kredytowe																							
5	Kredyty i zaliczki																							
6	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o wykorzystaniu funduszy																							
7	Instrumenty kapitałowe																							
8	Inne instytucje finansowe																							
9	w tym firmy inwestycyjne																							
10	Kredyty i zaliczki																							
11	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o wykorzystaniu funduszy																							
12	Instrumenty kapitałowe																							
13	w tym spółki zarządzające																							
14	Kredyty i zaliczki																							
15	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o wykorzystaniu funduszy																							
16	Instrumenty kapitałowe																							



# **Analiza istotności wpływów** GRI

# Analiza istotności wpływów

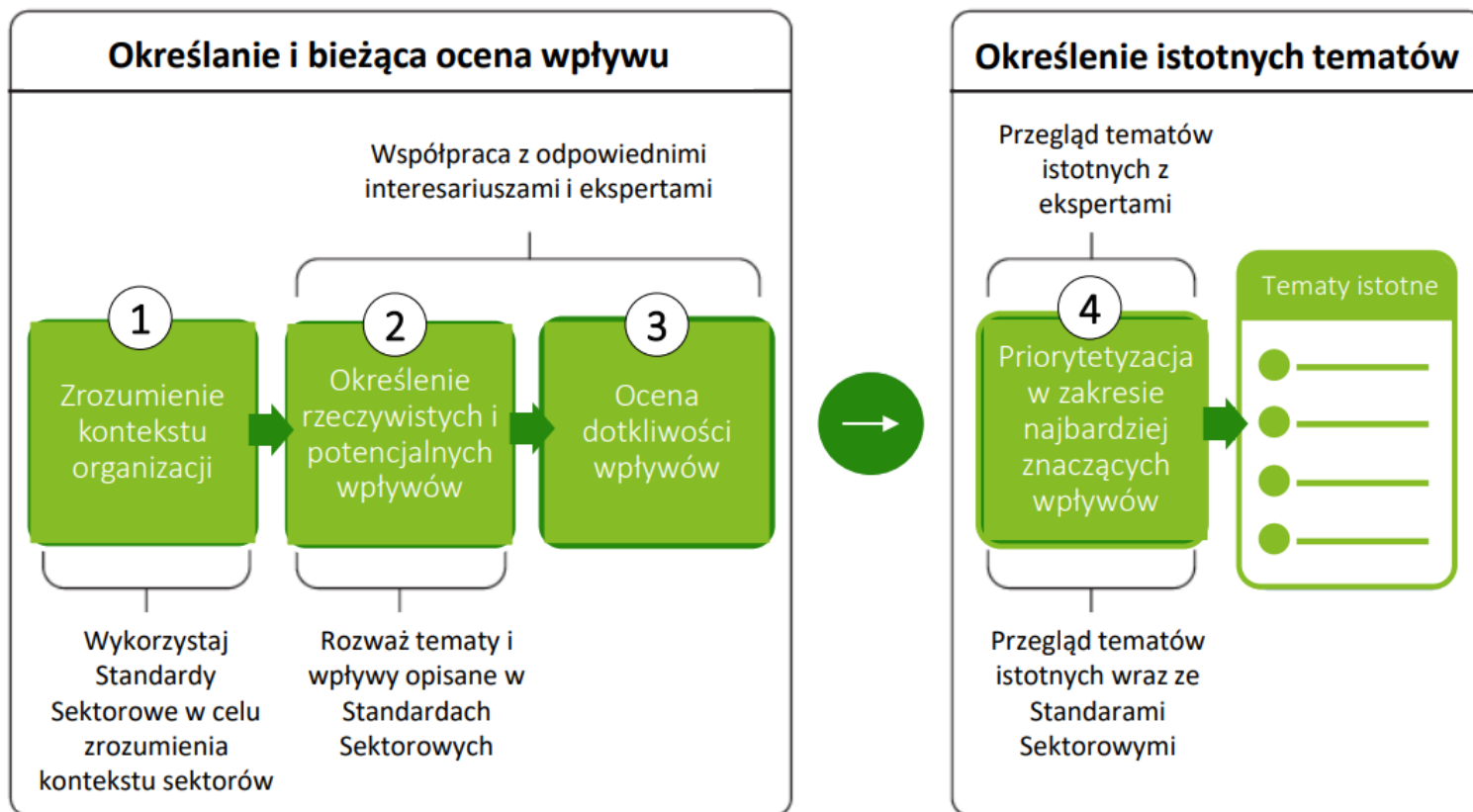
## GRI

### Określenie wpływów organizacji:

- Negatywne / pozytywne
- Rzeczywiste / potencjalne
- Długo -/ krótkoterminowe
- Zamierzone / niezamierzone
- Odwracalne / nieodwracalne

### Określenie dotkliwości wpływu:

- Skala wpływu
- Zakres / zasięg wpływu
- Odwracalność
- Prawdopodobieństwo wystąpienia (w przypadku wpływu potencjalnego)



# Analiza istotności wpływów

## Matryca istotności Santander Bank



Governance

Environmental

Social



# Wytyczne EBA i ECB\*

\*Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Europejski Bank Centralny

# Główne dokumenty definiujące oczekiwania względem oceny wpływu czynników ESG na ryzyko klienta:

## Good practices for climate related and environmental risk management

Observations from the 2022 thematic review

**European Central Bank**

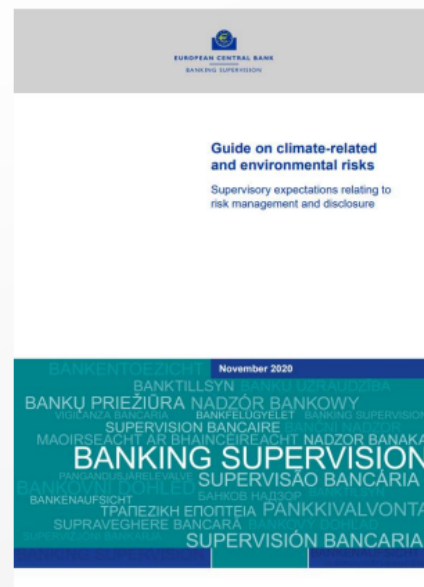


Dokument nie obowiązuje bezpośrednio – wskazuje dobre praktyki.

## Guide on climate-related and environmental risks

Supervisory expectations relating to risk management and disclosure

**European Central Bank**



Dokument skierowany do banków bezpośrednio nadzorowanych przez ECB. Teoretycznie nieobowiązujący bezpośrednio, ale ECB na jego podstawie wydawał zalecenia bankom.

## EBA/GL/2020/06

Wytyczne EBA dot. Udzielania i monitorowania kredytów  
**Europejski Urząd Nadzoru Bankowego**



Wytyczne są dokumentem obowiązującym w Polsce bezpośrednio.

## EBA/REP/2021/18

On management and supervision of ESG risks for credit institutions and investment firms  
**Europejski Urząd Nadzoru Bankowego**



Raport EBA nie jest dokumentem bezpośrednio obowiązującym, ale oczekiwane jest wydanie rekomendacji na jego podstawie.

# Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) na temat udzielania i monitorowania kredytów dla banków

Wytyczne mają na celu zapewnienie, aby praktyki udzielania kredytów były dostosowane do zasad ochrony konsumentów i respektowały sprawiedliwe traktowanie konsumentów

Określenie wymogów dotyczących gromadzenia informacji i danych od kredytobiorców, dokumentacji oraz wymogów w zakresie oceny zdolności kredytowej kredytobiorców.

*Institucje powinny ocenić ekspozycję kredytobiorcy na czynniki środowiskowe, społeczne i związane z zarządzaniem, w szczególności czynniki środowiskowe oraz oddziaływanie na zmianę klimatu, a także stosowność strategii ograniczania ryzyka określonych przez kredytobiorcę. Taka analiza powinna być prowadzona na poziomie kredytobiorcy; jednakże w stosownych przypadkach instytucje mogą również rozważyć przeprowadzenie takiej analizy na poziomie portfela.*

Udzielanie



Określenie oczekiwań nadzoru dla niezależnych rzeczoznawców oraz warunków umożliwiających stosowanie przez instytucje zaawansowanych modeli statystycznych lub wycenę, monitorowanie i aktualizację wyceny różnych form zabezpieczeń. Ryzyko sektorowe, a także zużycie energii mają wpływ na przyszłą wartość zabezpieczenia.

Wycena



Monitorowanie



Sprecyzowanie wewnętrznych zasad zarządzania i kontroli w odniesieniu do procesu udzielania kredytów i podejmowania decyzji kredytowych, ze szczególnym zwróceniem uwagi na kwestie AML, uwzględnienia czynników środowiskowych, społecznych i związanych z zarządzaniem oraz finansowania opartego na technologii.

Zarządzanie



*Institucje powinny uwzględnić czynniki środowiskowe, społeczne i związane z zarządzaniem, a także ryzyka powiązane w swoich apetytach na ryzyko kredytowe oraz zasad postępowania w zakresie zarządzania ryzykiem, zasadach postępowania i procedurach dotyczących ryzyka kredytowego, przyjmując podejście holistyczne.*

Polityka cenowa



Określenie oczekiwań organów nadzoru w zakresie polityki cenowej opartej na ryzyku, z wyszczególnieniem szeregu elementów, które instytucje powinny uwzględnić i odzwierciedlić przy wyznaczaniu cen nowo udzielanych kredytów.

**Wycena powinna odzwierciedlać strategię biznesową (w tym cele ESG).**

Bieżący monitoring ryzyka kredytowego i ekspozycji kredytowych, w tym ustanowienie efektywnego systemu wczesnego ostrzegania z uwzględnieniem czynników ESG.





# **Sustainable Finance Disclosure Regulation**

# SFDR

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dn. 27.11.2019r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych koncentruje się przede wszystkim na podmiotach zarządzających aktywami, towarzystwach ubezpieczeniowych i bankach.

## Zakres i cel

SFDR ma zastosowanie do wszystkich **Uczestników rynku finansowego i Doradców finansowych w UE.**

Celem SFDR jest zapewnienie, aby uczestnicy rynku finansowego i doradcy finansowi systematycznie **uwzględniali i włączyli zagrożenia dla zrównoważonego rozwoju**, rozważali niekorzystny wpływ na zrównoważony rozwój w swoich procesach i dostarczali w zakresie oferowanych przez nich produktów finansowych **informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem.**

Dodatkowe/rozszerzone wymogi dotyczące ujawniania informacji mają zastosowanie do uczestników rynku finansowego i doradców, którzy oferują **"zielone" produkty finansowe.**

## Najważniejsze punkty

3 główne rodzaje ujawnień

**Zobowiązania na poziomie podmiotu zarządzającego aktywami**

- Polityka ryzyka dla zrównoważonego rozwoju
- Ujawnienia dotyczące niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju (w zależności od wielkości firmy możliwość zastosowania zasady comply or explain)
- Aktualizacja polityk wynagrodzeń

**Zobowiązania na poziomie produktu**

- Ujawnienia (comply or explain) w zakresie oceny wpływu ryzyka dla zrównoważonego rozwoju
- Przegląd dokumentów przekazywanych przed zawarciem umowy, materiałów marketingowych

**Zobowiązania ESG na poziomie produktu**

- Wymagane dodatkowe ujawnienia przed zawarciem umowy, a także dodatkowe informacje na stronie internetowej

## Wyzwania

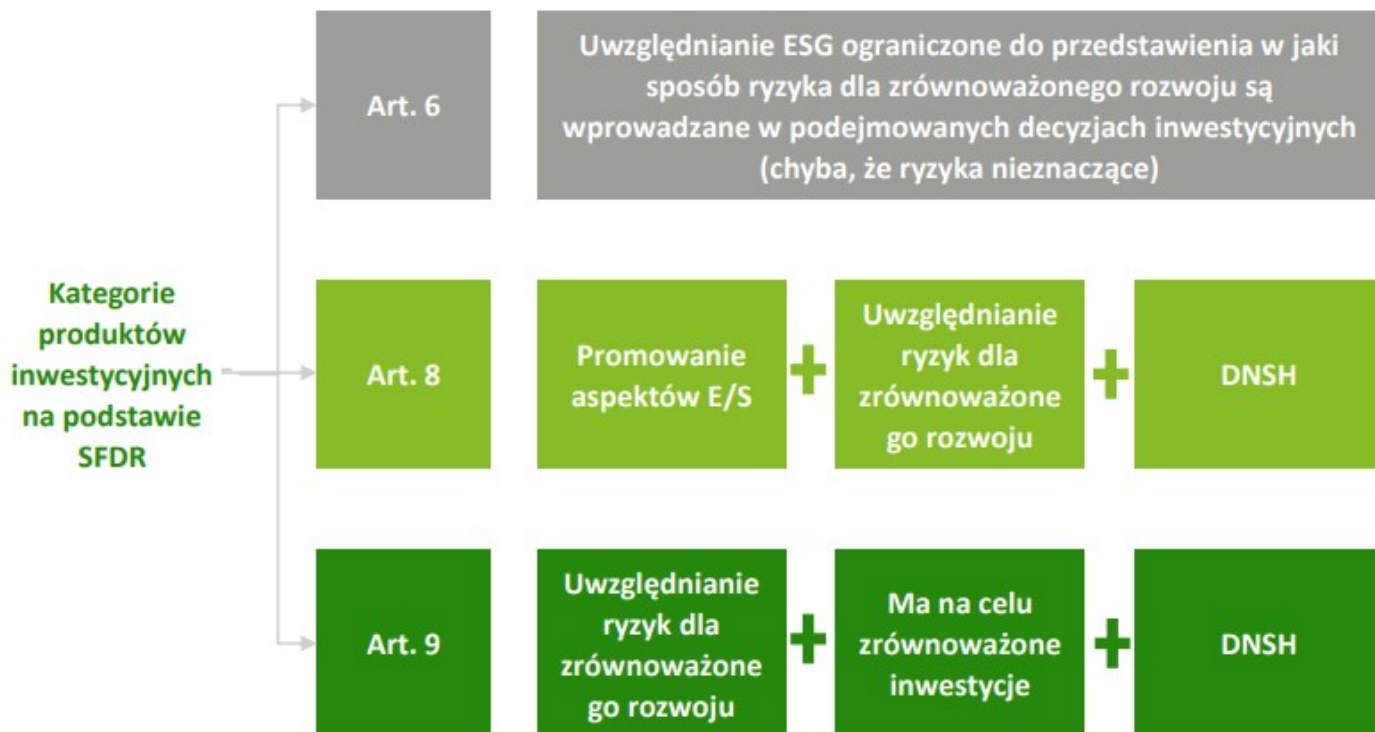
Ujawniania informacji na poziomie 1 SFDR obowiązują od 10 marca 2021 r.

Doprecyzowanie zakresu ujawnień na podstawie SFDR 1, w tym prezentowanych w dokumentach udostępnianych przed zawarciem umowy, na stronach internetowych i w sprawozdaniach okresowych w zakresie zielonych produktów inwestycyjnych zostały określone w **Regulacyjnych Standardach Technicznych (RTS).**

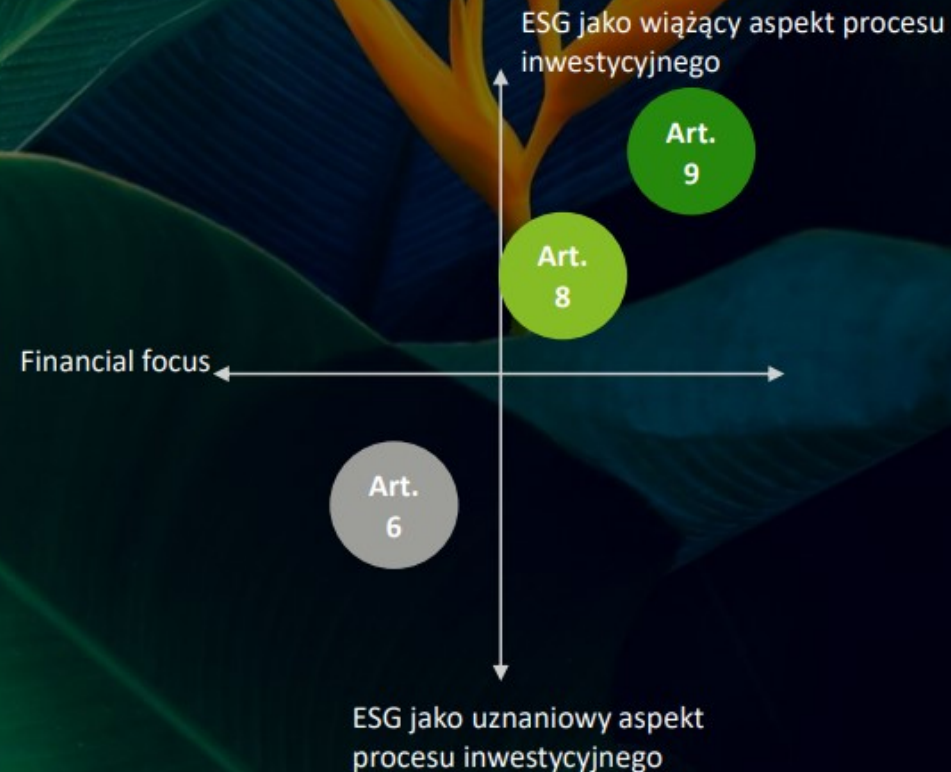
SFDR jest częścią złożonego **zestawu propozycji legislacyjnych z zakresu zrównoważonego finansowania** w związku z tym jego wdrożenie musi uwzględniać szerszą perspektywę (Taksonomia UE, wskaźniki klimatyczne). Istnieje bardzo **ograniczone doświadczenie praktyczne** w całej UE w zakresie SFDR i innych obszarów regulacyjnych.

# SFDR – klasyfikacja pod kątem zielonych produktów inwestycyjnych

SFDR wymaga, aby uczestnicy rynku finansowego zaklasyfikowali swoje produkty do jednej z trzech zdefiniowanych kategorii...



... zgodnie z poziomem ambicji ESG





# **Perspektywa podwójnej istotności**

## ESRS

# Perspektywa podwójnej istotności

Double materiality – podejście ESRS

ISTOTNE  
ZAGADNIENIA ZRÓWNOWAŻONEGO  
ROZWOJU ZGODNIE Z ZASADĄ  
PODWÓJNEJ ISTOTNOŚCI



## Istotność finansowa

Temat dotyczący zrównoważonego rozwoju jest istotny pod względem finansowym, jeśli wywołuje skutki finansowe dla podmiotu, tj. generuje ryzyko lub szanse, które wpływają lub mogą wpłynąć na przyszłe przepływy pieniężne, a tym samym na wartość podmiotu w perspektywie krótko-, średnio- lub długoterminowej, ale nie są ujęte w sprawozdawczości finansowej na dzień sprawozdawczy



### PERSPEKTYWA „OD ZEWNĄTRZ DO WEWNĄTRZ”

Zagadnienia zrównoważonego rozwoju istotne z perspektywy istotności finansowej



### „PERSPEKTYWA OD WEWNĄTRZ DO ZEWNĄTRZ”

Zagadnienia zrównoważonego rozwoju istotne z perspektywy istotności wpływu



## Istotność wpływu

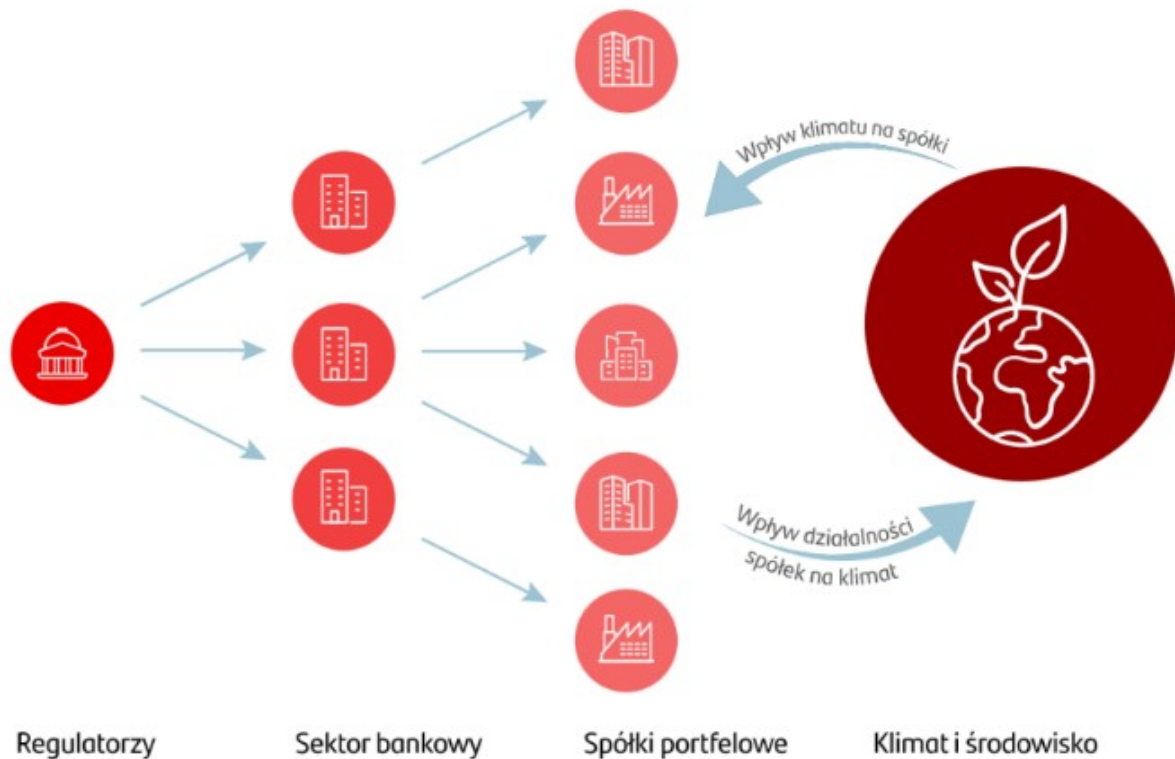
Temat lub informacje dotyczące zrównoważonego rozwoju są istotne z punktu widzenia wpływu, jeśli przedsięwzięcie jest powiązane z faktycznym lub potencjalnym znaczącym wpływem na ludzi lub środowisko i jest powiązane z tematem zrównoważonego rozwoju w perspektywie krótko-, średnio- lub długoterminowej

## Podwójna istotność

Zagadnienia zrównoważonego rozwoju spełniają kryteria podwójnej istotności, jeżeli są istotne z perspektywy istotności wpływu lub/i istotności finansowej. Te dwie perspektywy są ze sobą powiązane, co powinno być brane pod uwagę w ocenie istotności.

# Przykład: Zmiany klimatu a sektor bankowy

Podwójna istotność



Źródło: <https://esg.santander.pl/2021/zielony-bank-environment/raport-tcdf/wstep/>

## Istotność wpływu

### wpływ działalności banków na klimat

- **Emisje wewnętrzne banku** (np. pochodzące ze zużycia prądu, podróży służbowych, eksploatacji floty)
- **Emisje będące efektem finansowania** (np. finansowanie sektorów wysokoemisyjnych)

## Istotność finansowa

### wpływ klimatu na działalność banku

- **Przykład ryzyka**: Ryzyko strat wynikających ze zmian w wartości aktywów i pasywów banku, powodowanych katastrofami naturalnymi, nagłymi zjawiskami pogodowymi
- **Przykład szansy**: Rozwój rynku OZE stwarzający możliwości inwestycji w projekty i firmy związane z tym sektorem

# Thank You.

Our purpose is to help people and business prosper.

Our culture is based on believing that everything we do should be:

**Simple Personal Fair**

