



# Confident Solutions

**ESG w sektorze bankowym –  
obowiązki ujawnieniowe,  
strategia ESG, standardy  
raportowania**



**r. pr. Marta Dzieciuch**

radca prawny, senior associate  
marta.dzieciuch@dlklegal.com

**DLK LEGAL KORUS sp.k.**

www.dlklegal.com  
office@dlklegal.com  
Biura: Warszawa, Kraków

**27.04.2023**

**ESG w sektorze bankowym –  
obowiązki ujawnieniowe, strategia  
ESG, standardy raportowania**

MM Conferences S.A.

# ESG a banki

- Główne obszary działalności banku, w których obserwujemy wpływ ESG

## Działalność własna banku



**zarządzanie produktami** (kredyty, produkty inwestycyjne), w tym pricing

**strategia** biznesowa, decyzje inwestycyjne

**struktura organizacyjna**

**ryzyko ESG** w ramach systemu zarządzania ryzykiem banku

## Współpraca z podmiotami trzecimi



udzielanie **finansowania** (ocena zdolności kredytowej), gwarancji bankowych

**ocena klientów** (preferencje ESG, działalność zgodna z Taksonomią UE)

**pozyskiwanie danych** na potrzeby raportowania niefinansowego

ocena **partnerów biznesowych** pod kątem ryzyk ESG

# Banki w kręgu podmiotów zobowiązanych do zgodności z wymogami ESG

- **Banki** są wskazywane jako podmioty zobowiązane do zgodności w następujących aktach regulujących obszar ESG:

Rozporządzenie 2020/852 (**TAKSONOMIA UE**) – uczestnik rynku finansowego lub emitent, przedsiębiorstwo podlegające obowiązkowi publikacji oświadczenia nt. informacji niefinansowych

Rozporządzenie 2019/2088 (**SFDR**) – uczestnik rynku finansowego, doradca finansowy

Rozporządzenie delegowane 2021/1253 (**MIFID\_ORG**) – firma inwestycyjna

Dyrektywa delegowana 2021/1269 (**MIFID\_PRODUKT**) – firma inwestycyjna

ITS ws. ujawnień ostrożnościowych ryzyk ESG (**ITS\_EBA**) – duża instytucja, która wyemitowała papiery wartościowe dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w UE

Wytyczne EBA dotyczące **udzielania i monitorowania kredytów** (EBA/GL/2020/06) – instytucja kredytowa lub firma inwestycyjna

Wytyczne EBA i ESMA w sprawie **oceny odpowiedzialności** członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2021/06) – instytucja kredytowa lub firma inwestycyjna

# Eko-język na gruncie Taksonomii UE

Taksonomia UE wprowadza kryteria dla celów uznania danej działalności za **zrównoważoną środowiskowo**.

- ocena kwalifikacji działalności jako **zrównoważonej środowiskowo**
- określenie stopnia, w jakim dana inwestycja jest **zrównoważona środowiskowo**

Kryteria dotyczące zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej

Działalność gospodarcza kwalifikuje się jako **zrównoważona środowiskowo** gdy:

- wnosi istotny wkład w realizację **co najmniej jednego** z celów środowiskowych;
- **nie wyrządza poważnych szkód** dla żadnego z celów środowiskowych;
- jest prowadzona zgodnie z **minimalnymi gwarancjami**; oraz
- spełnia **techniczne kryteria kwalifikacji**.

- art. 1.1 Taksonomii UE
- art. 2(1) Taksonomii UE

- art. 3 Taksonomii UE

# Działalność zrównoważona środowiskowo

- Komponenty działalności zrównoważonej środowiskowo



**Projekty aktów delegowanych do Taksonomii UE:**

[https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/13237-Sustainable-investment-EU-environmental-taxonomy\\_en](https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/13237-Sustainable-investment-EU-environmental-taxonomy_en)

**Rozporządzenie delegowane 2021/2139** (projekt zmieniający w toku)

Projekt aktu delegowanego dot. 4 z 6 celów środowiskowych

# Zrównoważone produkty finansowe

## Produkt light green

promuje aspekt  
środowiskowy lub  
społeczny lub oba te  
aspekty  
(art. 8 SFDR)

może mieć na celu  
zrównoważone  
inwestycje

## Produkt dark green

ma na celu  
zrównoważone  
inwestycje  
(art. 9 SFDR)

**Produkt finansowy** obejmuje  
m.in. portfel zarządzany,  
UCITS, AFI, ubezpieczeniowy  
produkt inwestycyjny

# Taksonomia UE w działalności banków

- Kluczowe aspekty implementacji Taksonomii UE w bankach

Ujawnienia dot. produktu **przyczyniającego się do realizacji celu środowiskowego** (art. 5)

Ujawnienia dot. produktu **promującego aspekt środowiskowy** (art. 6)

Oświadczenie, że inwestycja w ramach produktu **nie uwzględnia kryteriów działalności zrównoważonej środowiskowo** (art. 7)

Oświadczenie na temat **informacji niefinansowych** (art. 8)

Sposób spełniania wymogów przejrzystości:

- przedkontraktowo i w sprawozdaniach okresowych: art. 5, art. 6, art. 7;
- w sprawozdaniach okresowych: art. 8

Pierwsze wyjaśnienia interpretacyjne dotyczące wybranych aspektów wdrażania Taksonomii w bankach, Związek Banków Polskich (opublikowane 20 maja 2021 r.)

Porada EBA dotycząca obowiązku ujawnienia informacji o działalności zrównoważonej środowiskowo zgodnie z art. 8 Taksonomii z dnia 26 lutego 2021 r., EBA/Op/2021/03

# Ujawnienia na podstawie art. 8 Taksonomii UE

## art. 8 Taksonomii UE

1. Każde przedsiębiorstwo podlegające obowiązkowi publikowania informacji niefinansowych na mocy art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE zawiera w swoim oświadczeniu na temat informacji niefinansowych lub w skonsolidowanym oświadczeniu na temat informacji niefinansowych informacje na temat tego, w jaki sposób i w jakim stopniu działalność tego przedsiębiorstwa jest związana z działalnością gospodarczą, która kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo na podstawie art. 3 i 9 niniejszego rozporządzenia.

2. Przedsiębiorstwa niefinansowe ujawniają w szczególności następujące informacje:

a) udział procentowy ich obrotu pochodzący z produktów lub usług związanych z działalnością gospodarczą, która kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo na podstawie art. 3 i 9; oraz

b) udział procentowy ich nakładów inwestycyjnych oraz wydatków operacyjnych odpowiadający aktywom lub procesom związanym z działalnością gospodarczą, która kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo na podstawie art. 3 i 9.

3. Jeżeli przedsiębiorstwo publikuje informacje niefinansowe na mocy art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE w odrębnym sprawozdaniu zgodnie z art. 19a ust. 4 lub art. 29a ust. 4 tej dyrektywy, informacje, o których mowa w ust. 1 i 2 niniejszego artykułu publikowane są w tym odrębnym sprawozdaniu.

## Stosowanie do banków

- raportowanie na podstawie art. 8.1 Taksonomii UE powinno obejmować **Załączniki V, VI i XI Rozporządzenia Delegowanego 2021/2178**, określające kluczowe wskaźniki wyników instytucji kredytowych, w tym m.in. wskaźnik GAR (wskaźnik zielonych aktywów) oraz wzory do celów ich ujawniania
- art. 8.2 Taksonomii UE jest skierowany do przedsiębiorstw niefinansowych, nie dotyczy więc banków, może jednak stanowić wskazówkę interpretacyjną dla banków do co zakresu własnego raportowania

### Termin:

- Art. 8 Taksonomii UE **od 1 stycznia 2023 r.** stosuje się do wszystkich 6 celów środowiskowych



# Ujawnienia na podstawie art. 8 Taksonomii UE / Rozp2021/2178

Od dnia **1 stycznia 2022 r. do dnia 31 grudnia 2023 r. przedsiębiorstwa finansowe** ujawniają wyłącznie:

- **udział procentowy** w aktywach ogółem ekspozycji wobec działalności gospodarczej niekwalifikującej się do Taksonomii UE i działalności gospodarczej kwalifikującej się do Taksonomii UE;
- **udział procentowy** w aktywach ogółem ekspozycji wobec rządów centralnych, banków centralnych i emitentów ponadnarodowych oraz instrumenty pochodne;
- **udział procentowy** w aktywach ogółem ekspozycji wobec przedsiębiorstw nieobjętych obowiązkiem publikowania informacji niefinansowych;
- **informacje jakościowe**, o których mowa w załączniku XI.

**Instytucje kredytowe ujawniają również udział procentowy swoich portfeli handlowych oraz pożyczek międzybankowych na żądanie w aktywach ogółem.**

Kluczowe wskaźniki wyników przedsiębiorstw finansowych, w tym wszelkie informacje towarzyszące, które mają zostać ujawnione na podstawie Załączników III, V, VII, IX oraz XI do **Rozporządzenia Delegowanego 2021/2178**, ujawnia się **od dnia 1 stycznia 2024 r.**

# Obowiązki informacyjne wynikające z SFDR

Art. SFDR	Poziom / Metoda	Zakres obowiązku
art. 3	podmiot / strona internetowa	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>strategia dotycząca wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju</b> w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych / w ramach świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego</li></ul>
art. 4	podmiot / strona internetowa	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>oświadczenie na temat strategii w zakresie due diligence w odniesieniu do NSDI</b> (Niekorzystne Skutki Decyzji Inwestycyjnych) – w przypadku podmiotu biorącego pod uwagę NSDI oraz podmiotu nie biorącego pod uwagę NSDI &gt; 500 pracowników</li><li>• <b>jasne uzasadnienie</b> przyjętego podejścia – w przypadku podmiotu nie biorącego pod uwagę NSDI</li></ul>
art. 5	podmiot / polityka wynagrodzeń, strona internetowa	<ul style="list-style-type: none"><li>• sposób zapewnienia <b>spójności polityk wynagrodzeń z wprowadzaniem do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju</b></li></ul>
art. 6	produkt / informacje przedkontraktowe	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>(i)</b> sposób, w jaki ryzyka dla zrównoważonego rozwoju są wprowadzane w podejmowanych przez podmiot decyzjach inwestycyjnych / w ramach świadczenia usług doradztwa oraz <b>(ii)</b> ocena wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu udostępnianych produktów – w przypadku gdy ww. ryzyka są znaczące</li><li>• <b>jasne wyjaśnienie</b> przyjętego podejścia – w przypadku gdy ww. ryzyka są nieznaczące</li></ul>

# Obowiązki informacyjne wynikające z SFDR

Art. SFDR	Poziom / Metoda	Zakres obowiązku
art. 7	produkt / informacje przedkontraktowe  <b>*art. 7.1 SFDR - do 30.12.2022</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>wyjaśnienie w jaki sposób bierze pod uwagę NSDI</b> dla czynników zrównoważonego rozwoju</li><li>• <b>oświadczenie o dostępności informacji o NSDI</b> w sprawozdaniach okresowych zgodnie z art. 11.2 SFDR</li><li>• <b>oświadczenie dot. każdego produktu oraz wyjaśnienie przyjętego podejścia</b> – w przypadku podmiotu nie biorącego pod uwagę NSDI</li></ul>
art. 8, art. 9	produkt / informacje przedkontraktowe	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>produkt promujący aspekt E lub S lub oba te aspekty</b></li><li>• <b>produkt ma na celu zrównoważone inwestycje</b></li><li>• informacja o wyznaczeniu indeksu referencyjnego (jeśli dotyczy)</li></ul>
art. 10	produkt / strona internetowa	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>informacje o produktach dark green i light green</b>, w tym opis aspektu E lub S lub celu zrównoważonego inwestowania, metody oceny, pomiaru i monitorowania aspektu E lub S lub wpływu zrównoważonych inwestycji na produkt, informacje z art. 8 i 9 SFDR, informacje z art. 11 SFDR</li></ul>
art. 11	produkt / sprawozdania okresowe	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>wyjaśnienie w jaki sposób bierze pod uwagę aspekt E lub S</b> – produkt light green</li><li>• <b>(i)</b> ogólny wpływ na kwestie zrównoważonego rozwoju oraz <b>(ii)</b> porównanie ogólnego wpływu z wpływem wyznaczonego indeksu oraz ogólnego indeksu rynkowego za pomocą wskaźników zrównoważonego rozwoju – produkt dark green</li></ul>

# Wskaźnik GAR

**GAR (Green Asset Ratio)** określa **poziom powiązania finansowania** w księdze bankowej instytucji (w tym kredytów, pożyczek, dłużnych papierów wartościowych oraz udziałowych papierów wartościowych) **z działalnością gospodarczą zgodną z Taksonomią UE**, a w konsekwencji spójną z Porozumieniem Paryskim oraz Celami Zrównoważonego Rozwoju (SDG).

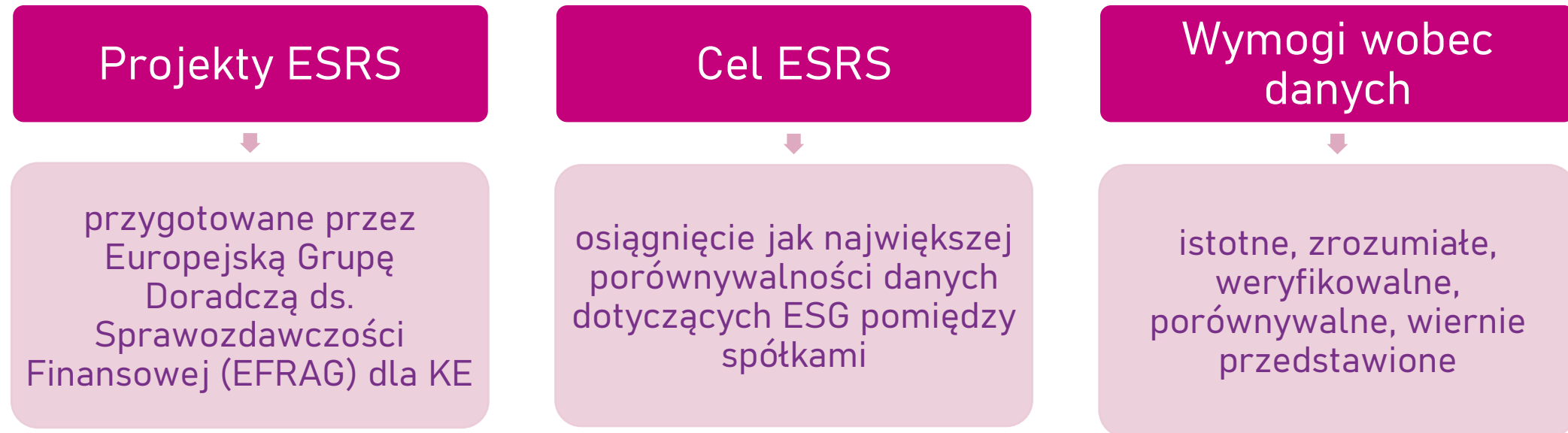
*Opinia EBA nt. ujawnień na podstawie art. 8 Taksonomii, 26.02.2021, EBA/Op/2021/03*

Wskaźnik GAR powinien obejmować wszystkie ekspozycje w księdze bankowej instytucji wobec: **(i) kontrahentów finansowych i niefinansowych, (ii) MŚP, (iii) gospodarstw domowych, (iv) samorządu terytorialnego.** Wyłączenie dla ekspozycji wobec rządów centralnych, banków centralnych i portfela handlowego.

- (5) The main activity of credit institutions is the provision of financing to and investments in the real economy. The exposures of credit institutions to undertakings that they finance or invest in are reflected as assets in the credit institutions' balance sheet. The main key performance indicator for credit institutions that are subject to the disclosure obligations laid down in Articles 19a and 29a of Directive 2013/34/EU should be the **green asset ratio (GAR), which shows the proportion of exposures related to Taxonomy-aligned activities compared to the total assets of those credit institutions.** The GAR should relate to the credit institutions' main lending and investment business, including loans, advances and debt securities, and to their equity holdings to reflect the extent to which those institutions finance Taxonomy-aligned activities.

[https://ec.europa.eu/finance/docs/level-2-measures/taxonomy-regulation-delegated-act-2021-4987\\_en.pdf](https://ec.europa.eu/finance/docs/level-2-measures/taxonomy-regulation-delegated-act-2021-4987_en.pdf)

# Europejskie standardy sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju



Projekty ESRS wydane przez Komisję Europejską w formie aktów delegowanych mają stanowić dopełnienie zrewidowanych ram raportowania na gruncie CSRD

# Pakiet 12 projektów obowiązkowych standardów

## Standardy przekrojowe:

- *ESRS 1 General requirements*
- *ESRS 2 General disclosures*

## Standardy tematyczne:

### # w zakresie **środowiska**:

- *ESRS E1 Climate change*
- *ESRS E2 Pollution*
- *ESRS E3 Water and marine resources*
- *ESRS E4 Biodiversity and ecosystems*
- *ESRS E5 Resources and circular economy*

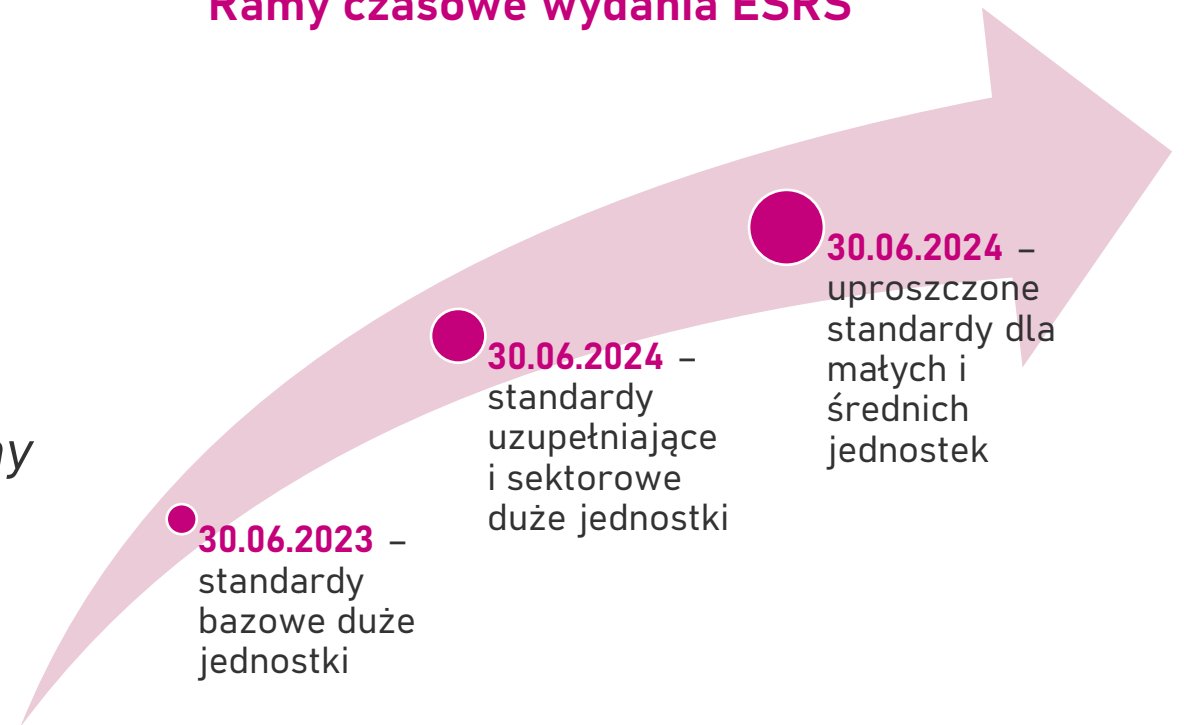
### # w zakresie **spraw społecznych**:

- *ESRS S1 Own workforce*
- *ESRS S2 Workers in the value chain*
- *ESRS S3 Affected communities*
- *ESRS S4 Customers and end-users*

### # w zakresie **ładu korporacyjnego**:

- *ESRS G1 Business conduct.*

## Ramy czasowe wydania ESRS



Oczekiwane jest wydanie przez KE **taksonomii umożliwiającej otagowywanie informacji nt. zrównoważonego rozwoju.**



# Confident **Solutions**

Dziękuję za uwagę



**r. pr. Marta Dzieciuch**

radca prawny, senior associate  
marta.dzieciuch@dlklegal.com

**DLK LEGAL KORUS sp.k.**

www.dlklegal.com  
office@dlklegal.com  
Biura: Warszawa, Kraków

**27.04.2023**

**ESG w sektorze bankowym -  
obowiązki ujawnieniowe, strategia  
ESG, standardy raportowania**

MM Conferences S.A.