

Droga do zeroemisyjności: **Dane ESG i ich wykorzystanie**

Podsumowanie prac grupy roboczej
przy Forum Technologii Bankowych

Maj 2024



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

FTB

FORUM
TECHNOLOGII
BANKOWYCH

accenture



Przygotowany przez Forum Technologii Bankowych przy ZBP oraz Accenture raport dotyczący bardzo szerokiego zagadnienia danych ESG oraz ich wykorzystania przez podmioty gospodarcze dotyka kwestii, która często do tej pory była może nawet niedoceniana w kontekście dyskusji na temat wyzwań klimatycznych.

Powoli, ale konsekwentnie następuje bowiem przejście z bardzo ogólnych i wzniosłych haseł o „zieloności” oraz „walce o środowisko naturalne” do poziomu sprawozdawczości oraz klasyfikacji aktywność przedsiębiorstw jako zrównoważonych finansowo. Przechodzimy więc do etapu wymagającego już konkretnych rozwiązań organizacyjnych i technologicznych, a jednym z absolutnie niezbędnych elementów wywiązywania się z nowych obowiązków jest dostęp do danych z obszaru ESG. Ujawnianie informacji o własnej działalności w kontekście ESG oraz badania partnerów biznesowych pod tym kryterium (i nawet całych łańcuchów dostaw) powoduje, że szybkie pozyskiwanie danych ułatwiających ocenę może stać się jednym z czynników przewagi konkurencyjnej, nie tylko dla poszczególnych przedsiębiorców, ale także całych krajowych rynków.

Raport identyfikuje kluczowe wyzwania związane z pozyskiwaniem i przetwarzaniem danych ESG przez banki, a także główne obszary trudności: i tak jedynie 26% firm posiada wiarygodne dane do monitorowania realizacji własnych celów z obszaru ESG, a niespełna 1/3 firm korzysta z systemowych rozwiązań do zarządzania danymi. Takie wyniki nie powinni dziwić, ponieważ sposób tworzenia nowej legislacji w wielu przypadkach nie przebiega w sposób skoordynowany i odwołuje się do rodzajów danych, których definicje budzą wiele wątpliwości interpretacyjnych – tym niemniej jednak kolejne terminy wypełniania obowiązków informacyjnych zostały już ustalone i nie ma od nich odwrotu.

Należy się przyzwyczajać do sytuacji, w której przedsiębiorca aplikujący o zewnętrzne finansowanie będzie pytany nie tylko o dane finansowe, ale także coraz bardziej wnikliwie o ryzyka ESG prowadzonej działalności gospodarczej oraz jej wpływ na środowisko naturalne. W tym kontekście istotne będą także np. ryzyka klimatyczne, na które narażone jest potencjalny kredytobiorca – co także powoduje zapotrzebowanie na zupełnie nową kategorię danych dotyczących zagrożeń powodziami, suszami czy innymi negatywnymi zdarzeniami pogodowymi. Tak więc, właściwe odnalezienie się w nowej sytuacji stanowi zupełni nowy wątek w zarządzaniu bankami i przedsiębiorstwami, ale także stanowi szansę dla najbardziej efektywnych podmiotów w tym obszarze na np. detronizację dotychczasowych liderów rynkowych (także z wykorzystaniem nowych rozwiązań technologicznych).

Wypada żywić nadzieje, że kolejna edycja raportu podsumowująca prace grupy roboczej będzie pokazywała przynajmniej pierwsze oznaki nadciągającego sukcesu polskiej gospodarki na tym polu.

Norbert Jeziolowicz
*Dyrektor Zespołu Bankowości
Detalicznej i Rynków
Finansowych ZBP*





Z przyjemnością zapraszam do lektury kolejnego raportu przygotowanego pod auspicjami Forum Technologii Bankowych ZBP i firmy Accenture- lidera Grupy Roboczej ds. ESG utworzonej przy FTB. Kontynuując prace w ramach projektu pt. „Droga do zeroemisyjności” członkowie Grupy tym razem podjęli zagadnienie dotyczące danych ESG i ich wykorzystywania w tym w kontekście potencjału dla nowych możliwości biznesowych. Powszechnym staje się bowiem twierdzenie, że szanse, ale i ryzyka związane z ESG (z ang. Environmental, Social, Corporate Governance), czyli ładem środowiskowym, społecznym i korporacyjnym, mają coraz bardziej realny i mierzalny wpływ na biznes realizowany przez i przy współdziale sektora bankowego. Pozafinansowe wskaźniki ujęte w ramy ESG nabierają coraz większego znaczenia i przyciągają uwagę inwestorów, funduszy private equity oraz samych instytucji finansowych.

Presja regulacyjna i rynkowa oraz nacisk ze strony właścicieli kapitału prowadzą do transformacji gospodarek i firm. Sektor finansowy z całą pewnością odegra w tym procesie wiodącą rolę, ponieważ zgodnie z regulacjami unijnymi będzie musiał uwzględniać pozafinansowe ryzyka w swoim procesie inwestycyjnym i finansowym. Należy zatem stale podkreślać i przypominać, że projekty stawiające na zrównoważony rozwój będą mogły pozyskać finansowanie na preferencyjnych warunkach. Tym bardziej znaczenia nabierają aspekty związane z przejrzystością, standardami oraz zakresem i uporządkowaniem danych ESG.

Cieszy również fakt, na co wskazują liczne badania rynkowe, że coraz więcej instytucji patrzy na zagadnienia ESG nie tylko przez pryzmat obowiązków sprawozdawczych i ryzyk oraz kosztów, ale również traktuje je jako szanse i możliwość dla nowego rozwoju biznesu. Dla rynku bankowego dostosowanie się do wymogów ESG wiązać się będzie ze zmianami i dostosowaniem strategii poszczególnych jego uczestników. Pomyślnie realizowanie strategii zrównoważonego rozwoju będzie wówczas możliwe gdy w oparciu o odpowiednio przygotowane na każdym poziomie dane i równocześnie przy pełnym zaangażowaniu na różnych poziomach organizacji: od organów zarządzających po pracowników front-office strategia ESG stanie się krwioobiegiem każdej z instytucji. Kluczowymi czynnikami powodzenia będą odpowiednio ukształtowana organizacja wewnętrzna oraz przejrzysty system odpowiedzialności, rozszerzenie zakresu analiz kredytowych i inwestycyjnych, efektywne raportowanie wewnętrzne, zaktualizowane mechanizmy kontrolne, oraz spójna polityka wynagrodzeń uwzględniająca ESG. Do wszystkich wymienionych powyżej zakresów niezbędne i konieczne będą dane ESG!

Serdecznie polecam Państwu lekturę niniejszego raportu.

Bartłomiej Nocon
Dyrektor ZBP, Członek
Prezydium Forum Technologii
Bankowych ZBP



Podsumowanie głównych wniosków

Pozytywne wyniki ESG nie tylko poprawiają stopy zwrotu, ale także otwierają nowe możliwości biznesowe. Banki, które skutecznie zarządzają danymi ESG, mają 2.5 razy większe szanse na stanie się liderami rynkowymi.

Sektor bankowy stoi w obliczu rosnącej presji, aby sprostać szybko zmieniającym się wymaganiom w kwestiach środowiskowych, społecznych i związanych z ładem korporacyjnym (ESG). Nowe regulacje oraz rosnąca świadomość przemawiają za **większą przejrzystością** w zakresie danych ESG.

Również interesariusze banków i konsumenci wymagają coraz to wyższych standardów ESG. Około **66%** konsumentów uważa, że banki powinny w większym stopniu angażować się w poprawę wyników ESG, podczas gdy **52%** przypisuje duże znaczenie aspektom zrównoważonego rozwoju w zwiększaniu znaczenia i atrakcyjności prowadzenia interesów z daną firmą.

Efektywne zarządzanie danymi ESG otwiera również przed bankami **nowe możliwości biznesowe** – badanie przeprowadzone przez Accenture szacuje, że firmy dążące do powiązania zielonej i cyfrowej transformacji w jeden spójny mechanizm mają **2.5** razy większe szanse na znalezienie się wśród grona przyszłych **liderów rynkowych**.

Polski sektor bankowy jest w fazie **przyspieszonej adopcji** kwestii danych ESG w swoich strategiach produktowych, modelach biznesowych i kalkulacjach ryzyka. **83%** ankietowanych firm technologicznych wskazało na wyraźny trend wzrostowy zainteresowania sektora na dane ESG, jak i towarzyszące im rozwiązania technologiczne.

Główne wnioski płynące z badania roli danych ESG w sektorze bankowym:

Ograniczona dostępność danych ESG.

Ankietowane banki oceniły obecny stan dostępności danych ESG w trzech obszarach działalności: działalność własna, klienci oraz kontrahenci. Jako najniższą oceniono dostępność danych dotyczących klientów - szczególnie w przypadku Małych i Średnich Przedsiębiorstw. Również w przypadku kontrahentów banków odnotowano niską dostępność danych ilościowych.

Rosnące zapotrzebowanie na dane ESG.

Jednocześnie Banki coraz częściej dostrzegają, że dane ESG są niezbędne do oceny ryzyka i identyfikacji nowych możliwości rynkowych. Największe zapotrzebowanie w tym obszarze występuje w kontekście danych ESG dotyczących klientów banku, natomiast dane dotyczące własnej działalności są kluczowe dla weryfikacji celów strategicznych. Znaczenie danych dotyczących kontrahentów będzie rosło wraz z wejściem w życie CSRD.

Zacieśnianie współpracy z firmami technologicznymi.

Dostrzegając rosnące zainteresowanie polskiego sektora bankowego w zakresie danych ESG, firmy technologiczne aktywnie współpracują z bankami, oferując zróżnicowane rozwiązania, które odpowiadają na potrzeby związane z regulacjami, zarządzaniem ryzykiem oraz rozwojem oferty zrównoważonych produktów kredytowych.

Podsumowanie pierwszej edycji prac grupy roboczej

Grupa robocza FTB „Sektor bankowy w poszukiwaniu drogi do zeroemisyjności”¹, działająca w latach 2022-2023, skupiała się na analizie stanu i wyzwań związanych z wyznaczaniem i osiąganiem celów zeroemisyjności.

Na podstawie ankiety przeprowadzonej z uczestniczącymi bankami i firmami technologicznymi podsumowane zostały dotychczasowe prace związane z obliczaniem i ograniczaniem emisji z zakresu 1, 2 i 3, a także dobre praktyki i wyzwania. Na podstawie badań i zaangażowania uczestniczących firm technologicznych podsumowany został wpływ architektury IT na wielkość emisji, oraz przygotowany został przegląd narzędzi IT wspierających zarządzanie emisjami.

W wyniku prac grupy roboczej zidentyfikowane zostały najważniejsze wyzwania związane z dążeniem do zeroemisyjności w branży Bankowości w Polsce.

01 Brak danych

Niedostępność precyzyjnych danych ESG, w tym – na temat emisji, zarówno po stronie klientów banków jak i kontrahentów (dostawców): z badań wynika, że o ile nie jest to regulacyjnie wymagane, firmy nie udostępniają danych ESG lub posługują się danymi uśrednionymi (np. dla branży),

02 Mnogość regulacji i standardów

Istnieje wiele globalnych standardów zarówno do mierzenia i raportowania emisji, jak i wyznaczania celów zeroemisyjności. Aby odnaleźć się w tej rzeczywistości, banki muszą zdecydować które standardy stosować oraz wypracować spójne rozwiązania.

03 Brak wspólnego podejścia

Brak wspólnej metodyki wymaga od każdego z banków przeznaczenia większej ilości zasobów, oraz może prowadzić do nieporównywalności wyników, czy wielokrotnego kontaktowania się z klientami w zakresie tych samych informacji.

Celem drugiej edycji grupy roboczej jest zaadresowanie głównego obszaru wyzwań, skupiającego się wokół **braku dostępu do odpowiednich danych**, w szczególności dotyczących klientów i dostawców.

Badanie zgłębia obecny stan dostępności danych ESG oraz ich roli, skupiając się przy tym na zrozumieniu potrzeb banków na dane oraz ich współpracy w tym obszarze z firmami technologicznymi. W kolejnych sekcjach, badanie porusza temat systematycznego i holistycznego podejścia do wykorzystania danych ESG, w szczególności w kreacji nowych ofert produktowych.

¹ [Sektor bankowy w poszukiwaniu drogi do zeroemisyjności](#), ZBP, FTB, Accenture.

A man in a plaid shirt and glasses stands in a server room, looking at a tablet. The room is filled with rows of server racks illuminated by blue and red lights.

01

Wprowadzenie do danych ESG



FTB | Forum Techniczne
Bankowości

Czym są dane ESG?

Dane w aspekcie projektowania strategii

Dane ESG do zarządzania obszarem ESG w firmie w połączeniu ze strategią firmy:

- Założenia strategii ESG jako integralnej części strategii biznesowej
- Rezultaty diagnozy stanu obecnego luki ESG
- Skonsolidowana mapa interesariuszy z ich priorytetyzacją
- Rezultaty analizy istotności
- Wybór kluczowych wskaźników

Dane w aspekcie realizacji strategii

Dane ESG jako tzw. Data points do realizacji obowiązków raportowych, dzięki którym:

- Zapewniona jest audytowość i sprawdzalność/ weryfikacja danych
- Możliwa staje się porównywalność przedsiębiorstw
- Możliwa staje się porównywalność sektorowa
- Dostępna jest kompleksowa, maszynowa analiza danych

W związku z nowym standardem raportowania ESRS, dane ESG możemy rozpatrywać w 3 głównych wymiarach:

1

Wymiar tematyki zagadnień:

- E – tematy środowiskowe
- S – tematy społeczne
- G – tematy ładu korporacyjnego

2

Wymiar obszarów:

- Obszar strategiczny
- Obszar regulacji wewnętrznych
- Obszar wskaźników, mierników

3

Wymiar zróżnicowania wskaźników:

- Raportowanie wspólne/ jednolite dla wszystkich uczestników rynku
- Raportowanie wspólne/ jednolite dla wszystkich uczestników danej branży
- Raportowanie specyficzne dla firmy

Dlaczego dane ESG przybierają na znaczeniu?



Rosnące znaczenie danych ESG wynika z:

Dla kraju/ rynku:	Dla organizacji:	
▪ Przyznawania i alokacji funduszy unijnych na tzw. zielone inwestycje ▪ Pozycji na tle innych krajów w wywiązywaniu się z celów klimatycznych	▪ Rosnącego zainteresowania inwestorów ▪ Konieczności zapewnienia ciągłości w łańcuchu dostaw	Dostęp do danych ESG wysokiej jakości jest kluczowy, by wspierać organizacje w osiągnięciu ich celów i ambicji w zakresie zrównoważonego biznesu. Organizacje są obecnie oceniane nie tylko pod względem generowanych zysków, ale także pod względem kryteriów ESG i muszą rozliczać się ze swoich postępów w zakresie ESG przed szerokim gronem interesariuszy.

Rola danych ESG z perspektywy firm

Priorytety związane z danymi ESG w firmie

(według analiz przywołanych w źródłach):

35% Odsetek firm, dla których spełnienie wymagań regulacyjnych jest najwyższym priorytetem w kontekście pozyskiwania danych ESG

63% Odsetek firm, dla których jakość danych oraz ich dostępność pod kątem pokrycia obszarów raportowych ESG stanowi największe wyzwanie

78% Odsetek firm, które chcą analizować i rozumieć wpływ ESG na ryzyko finansowe firmy

59% Odsetek firm, które dokonały rewizji swojej misji uwzględniając czynniki ESG

41% Odsetek firm, dla których ciągła zmienność oraz nowe zakresy danych ESG stanowią największe wyzwanie w kontekście zarządzania danymi ESG (brak zdolności organizacyjnych i technicznych do absorpcji nowych zakresów danych częściej niż raz/ dwa razy w roku)

Największe wyzwania w obszarze pozyskiwania, pomiaru i raportowania danych ESG

(według analiz przywołanych w źródłach):

Brak danych

26%

firm posiada wiarygodne dane do monitorowania realizacji własnych celów z obszaru ESG

Luka integracyjna

31%

firm korzysta z systemowych rozwiązań do raportowania i zarządzania danymi ESG

Luka automatyzacyjna

70%

firm realizuje ręczne lub półautomatyczne procesy do raportowania ESG

Luka kompetencyjna

54%

firm mierzy się z brakami kompetencyjnymi w zakresie mierzenia i raportowania danych ESG

Źródła:

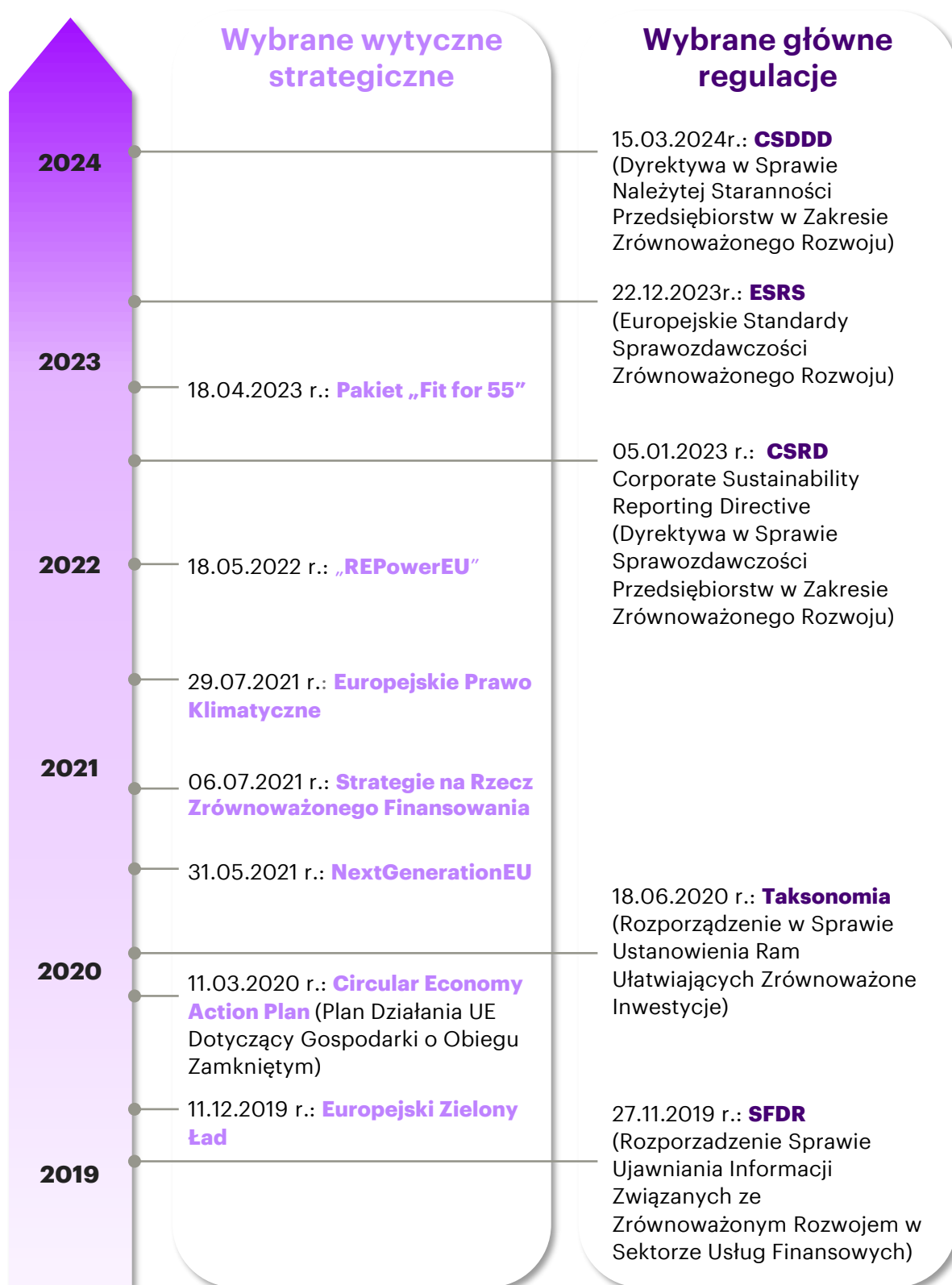
- [Bloomberg Survey Reveals ESG Data Coverage and Management as Top Challenges for Firms in Europe | Press | Bloomberg LP;](#)
- [Accenture ESG Measurement Study](#)



FTB

FORUM
TECHNOLOGII
BANKOWYCH

ESG Otoczenie regulacyjne



* Szczegóły dotyczące rozwiązań oferowanych przez wybrane firmy w załączniku

A hand holding a white stylus points at a tablet screen. The screen displays a date '21 May 2021', a percentage '82%' in a yellow circle, a temperature '18°' in a blue circle, and a line graph. The background is a blurred green foliage.

02

Podsumowanie wyników ankiet

Podsumowanie wyników ankiet

Podstawą prac grupy była ankieta przeprowadzona z uczestnikami grupy roboczej - bankami oraz firmami technologicznymi.

Celem ankiety było zgłębienie **obecnego stanu dostępności** danych ESG w organizacjach oraz ich **roli** a także zrozumienie **potrzeb** banków na dane ESG i ich **współpracy** w tym zakresie z firmami technologicznymi.

W przeprowadzonej ankiecie wzięło udział **6 banków**:



BNP PARIBAS



CRÉDIT AGRICOLE



Oraz **6 firm technologicznych**:



Dostępność i rola danych ESG w bankach

Ankietowane banki oceniły obecny stan dostępności danych ESG w trzech obszarach działalności: działalność własna, klienci oraz kontrahenci. Jako najniższą oceniono dostępność danych dotyczących klientów.

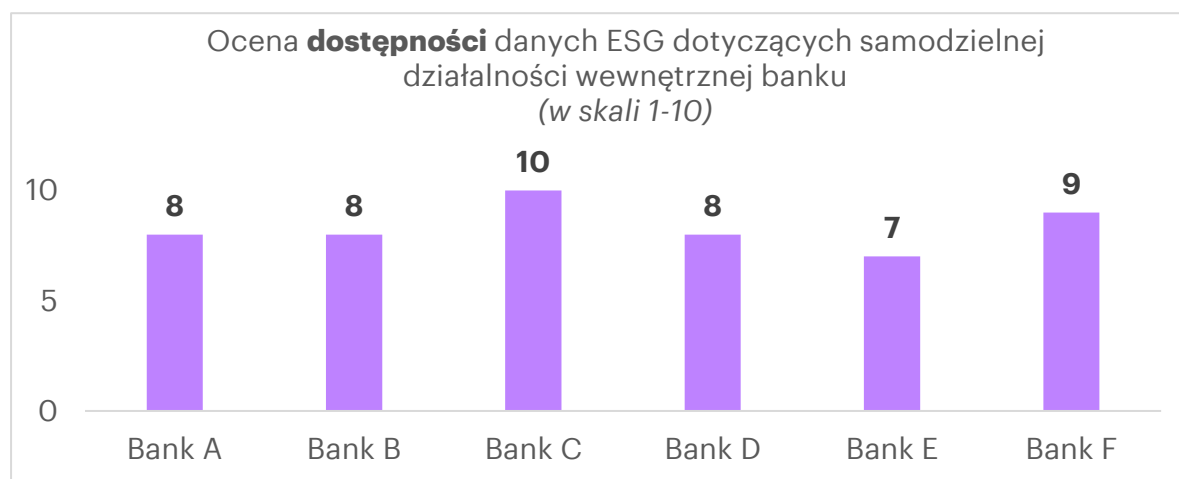
Działalność własna banków

W ramach wewnętrznej działalności banków, zbierane są dane głównie z zakresu 1 i 2, jak i również dane z zakresu 3 dotyczące podróży służbowych pracowników.

W celu zebrania danych dotyczących działalności własnej, banki opierają się głównie na **fakturach oraz raportach** pozyskanych od dostawców energii i kontrahentów. Metody gromadzenia danych są różnorodne - od **dedykowanych narzędzi i systemów**, po manualne agregacje w **arkuszach kalkulacyjnych**.

Dane dotyczące wewnętrznej działalności banków są głównie wykorzystywane do **raportowania** zgodnie z przyjętymi standardami (tj. GRI i TCFD), oraz do przeprowadzania różnego rodzaju **analiz emisyjności**.

Dostępność danych

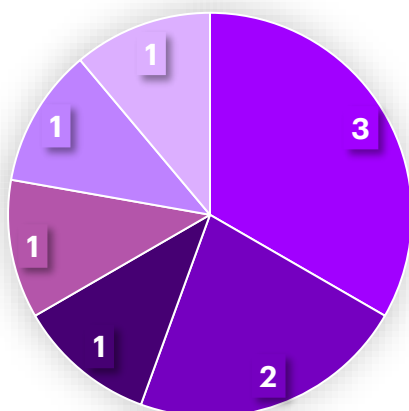


Ankietowane banki zasadniczo **pozytywnie** oceniają dostęp do danych ESG dotyczących wewnętrznej działalności banku. Proces **automatyzacji i optymalizacji** zbierania danych, a także zewnętrzne audyty przyczyniają się do wzrostu efektywności i rzetelności procesu.

Zgłoszone przez pojedyncze banki **braki w dostępności** danych ESG dotyczyły przykładowo informacji o **konkretnym zużyciu energii** na fakturach uzyskanych od wynajmujących. W celu estymacji, banki przyjmują wskaźniki zużycia energii lub wykorzystują rynkowe wskaźniki emisyjne dostępne w literaturze przedmiotu i branżowych bazach danych. W przypadku brakujących danych dotyczących podróży pracowników, banki przeprowadzają dodatkowo ankiety w celu pozyskania niezbędnych informacji.

Główne wyzwania

Największe **wyzwania** związane z gromadzeniem danych z własnej działalności banku
(liczba banków wskazujących na dane wyzwanie w ankiecie)



- Manualne gromadzenie danych
- Rozproszenie danych
- Wolumen danych
- Jakość danych (konieczność weryfikacji)
- Terminowość pozyskiwania danych
- Brak odpowiedniego narzędzia do gromadzenia danych

Największe wyzwania związane z gromadzeniem danych dotyczących wewnętrznej działalności banku dotyczą **braku automatyzacji**, **rozproszenia danych** oraz konieczności pozyskiwania ich z wielu źródeł przez wiele jednostek, co wiąże się również z **brakiem jednolitej odpowiedzialności** ze strony pracowników banków.

Dalsze wyzwania są związane ze **znacznym wolumenem danych**, ich **jakością** i koniecznością **weryfikacji**, oraz **terminowością** ich pozyskiwania. Wymienione trudności sugerują, że banki będą musiały zainwestować w rozwój i implementację zaawansowanych systemów zarządzania danymi ESG, które z jednej strony będą skutecznie przetwarzać duże ilości danych, zapewniając jednocześnie ich wysoką jakość. Brak takich systemów może spowodować, że banki mogą napotkać trudności w podejmowaniu świadomych decyzji biznesowych opartych na danych ESG.

Ankietowani zgłaszają również **brak odpowiednich narzędzi** do gromadzenia danych. Istnieje więc pilna potrzeba rozwoju i dostarczania narzędzi, które mogą efektywnie zbierać dane ESG. Brak takich narzędzi może hamować zdolność banków do pełnego wykorzystania danych ESG w swoich procesach decyzyjnych, co z kolei może wpływać na ich zdolność do zarządzania ryzykiem i tworzenia wartości dla akcjonariuszy.

Klienci banków

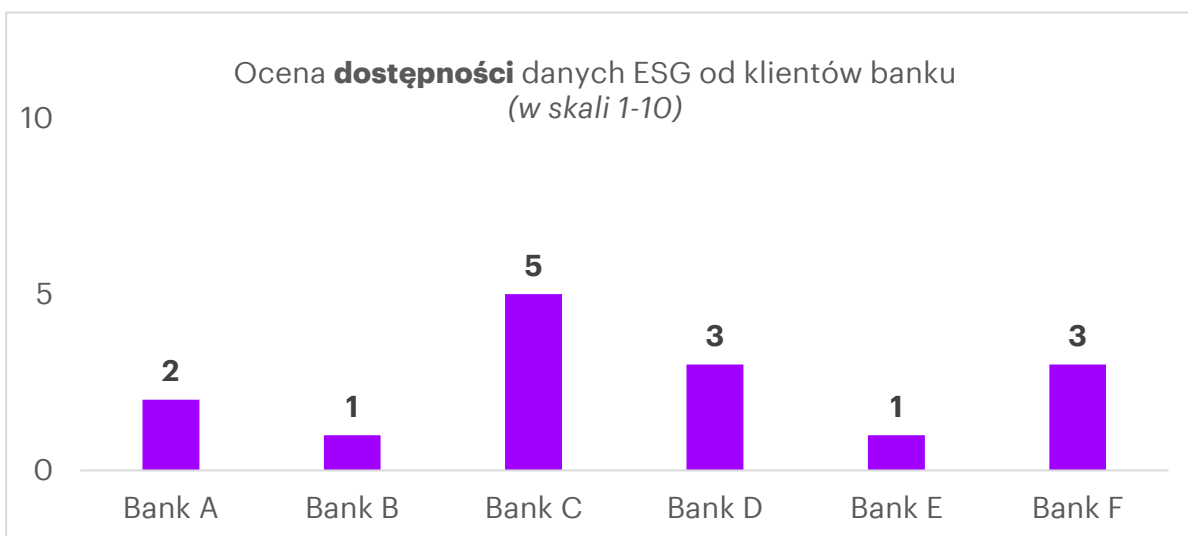
Dane ESG dotyczące klientów dotyczą głównie ich **emisyjności**, natomiast banki w coraz większym stopniu poszukują również informacji **dotyczących wrażliwości klientów** na poszczególne rodzaje ryzyk:

- **ryzyko fizyczne** (wynikające bezpośrednio ze zmian klimatu, głównie związane z intensywnymi zjawiskami pogodowymi, takimi jak: powódzie, huragany itp.);
- **ryzyko przejścia** (wynikające z konieczności przystosowania się gospodarki do zmian klimatu, w szczególności za pomocą działań mitygacyjnych; do tego rodzaju ryzyk zaliczamy m.in. nowe regulacje, zmiany technologiczne, zmianę struktury popytu i podaży energii elektrycznej, itp.).

Dane dotyczące klientów instytucjonalnych pozyskiwane są przez banki głównie z **ogólnodostępnych źródeł** (jak na przykład raporty zintegrowane czy komunikaty prasowe). Znaczna część ankietowanych banków przeprowadza **również ankiety ESG** w ramach procesów **onboardingowych lub kredytowych**.

Tego rodzaju dane wykorzystywane są przez banki głównie w **procesach raportowych**, m.in. do kalkulacji emisji finansowanych (zakres 3). Z drugiej strony, ankietowane banki wykorzystują dane ESG na potrzeby **portfelowej oceny ryzyka ESG, analiz scenariuszowych oraz oceny ryzyka kredytowego** (dane mają wpływ na decyzję o ewentualnej konieczności zastosowania działań mitygujących przez klienta lub wręcz odmowę finansowania).

Dostępność danych

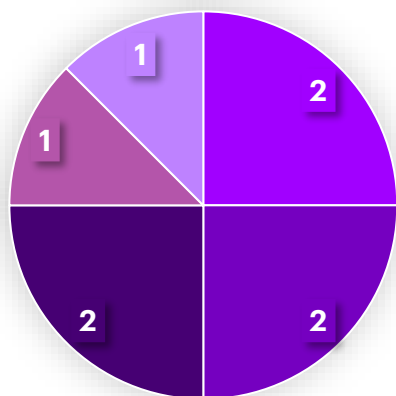


Banki biorące udział w ankiecie oceniają dostępność danych ESG od Klientów Banków jako **względnie niską**.

Dostępność danych jest szczególnie niska w przypadku **Małych i Średnich Przedsiębiorstw**.

Główne wyzwania

Największe **wyzwania** związane z gromadzeniem danych ESG dotyczące klientów banku
(liczba banków wskazujących na dane wyzwanie w ankiecie)



- Brak świadomości Klientów o własnej emisyjności
- Brak standaryzacji danych
- Kalkulacja emisji portfela kredytowego
- Manualne gromadzenie danych
- Brak ogólnorynkowych źródeł danych dotyczących parametrów ESG klientów

Świadomość własnej emisyjności klientów jest **niska**, a nawet ci, którzy są zobowiązani do ujawniania informacji finansowych, często odnotowują braki w udostępnianiu danych. Z perspektywy banków może to prowadzić do niedoceniań ryzyka związanego z emisyjnością lub wrażliwością klientów na poszczególne ryzyka fizyczne, co z kolei może wpływać na decyzje inwestycyjne i ocenę ryzyka kredytowego.

Brak standaryzacji i automatyzacji procesów pozyskiwania danych utrudnia kalkulację finansowanych emisji oraz procesy raportowe. Brak standaryzacji może utrudniać benchmarking i podejmowanie świadomych decyzji biznesowych.

Brak ogólnodostępnych źródeł danych dotyczących parametrów ESG klientów może z kolei prowadzić do błędnej oceny ryzyka związanego z klimatem, co z kolei może wpływać na strategię inwestycyjną i decyzje kredytowe.

Widoczną tendencją jest procesowanie zakupu informacji od **zewnętrznych dostawców** oraz ich gromadzenie w dedykowanych bazach analitycznych w celu lepszej oceny ryzyka ESG.

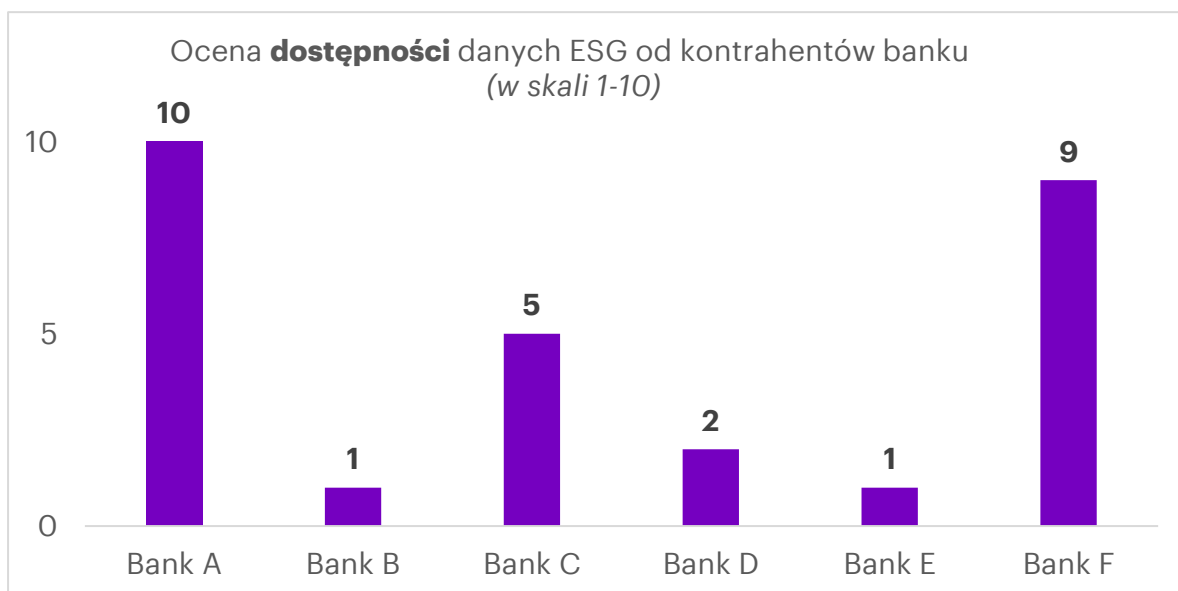
Kontrahenci banków

Dane ESG dotyczące kontrahentów zbierane są przez banki w głównie procesie **postępowania przetargowych** – w przypadku banków deklarujących zbieranie tych danych, mają one znaczący wpływ na **ocenę potencjalnych dostawców**.

Dane te gromadzone są poprzez **ankiety** dla dostawców dotyczące kwestii ESG lub na podstawie **oświadczeń** kontrahentów. W przeważającej części zbierane dane mają charakter **jakościowy** – banki obecnie nie posiadają danych dotyczących emisyjności kontrahentów.

Dane dotyczące kontrahentów są zbierane za pomocą **systemów zakupowych, narzędzi do rejestracji umów** lub w **sposób manualny** - w arkuszach kalkulacyjnych.

Dostępność danych



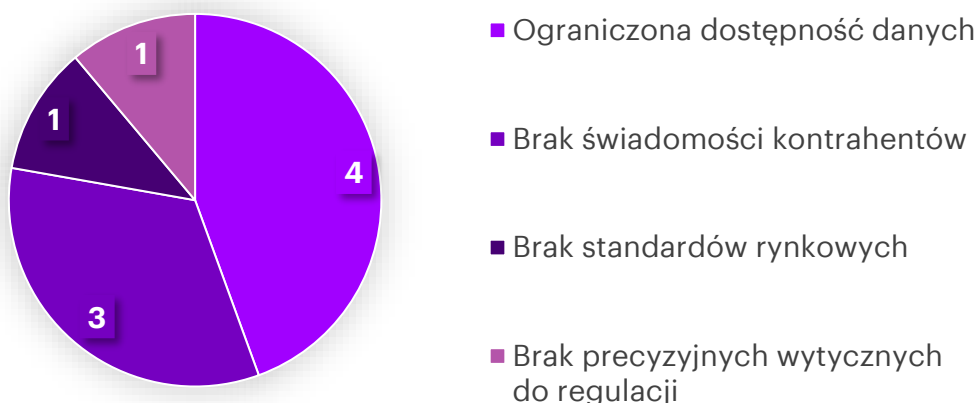
Odnotowano **skrajne oceny dostępności** danych od kontrahentów banku. Większość banków ocenia dostępność tych danych jako **niską**.

W przypadku dwóch banków, ocena dostępności danych ESG od kontrahentów została oceniona pozytywnie.*

* Wyżej wspomniane dwa ankietowane banki dane od kontrahentów zroszumiwały jako dane od dostawców dotyczące podróży służbowych pracowników – co jest przyczyną wysokiej oceny. Dane ESG dotyczące kontrahentów nie są przez te banki gromadzone.

Główne wyzwania

Największe **wyzwania** związane z gromadzeniem danych ESG od kontrahentów banku
(liczba banków wskazujących na dane wyzwanie w ankiecie)



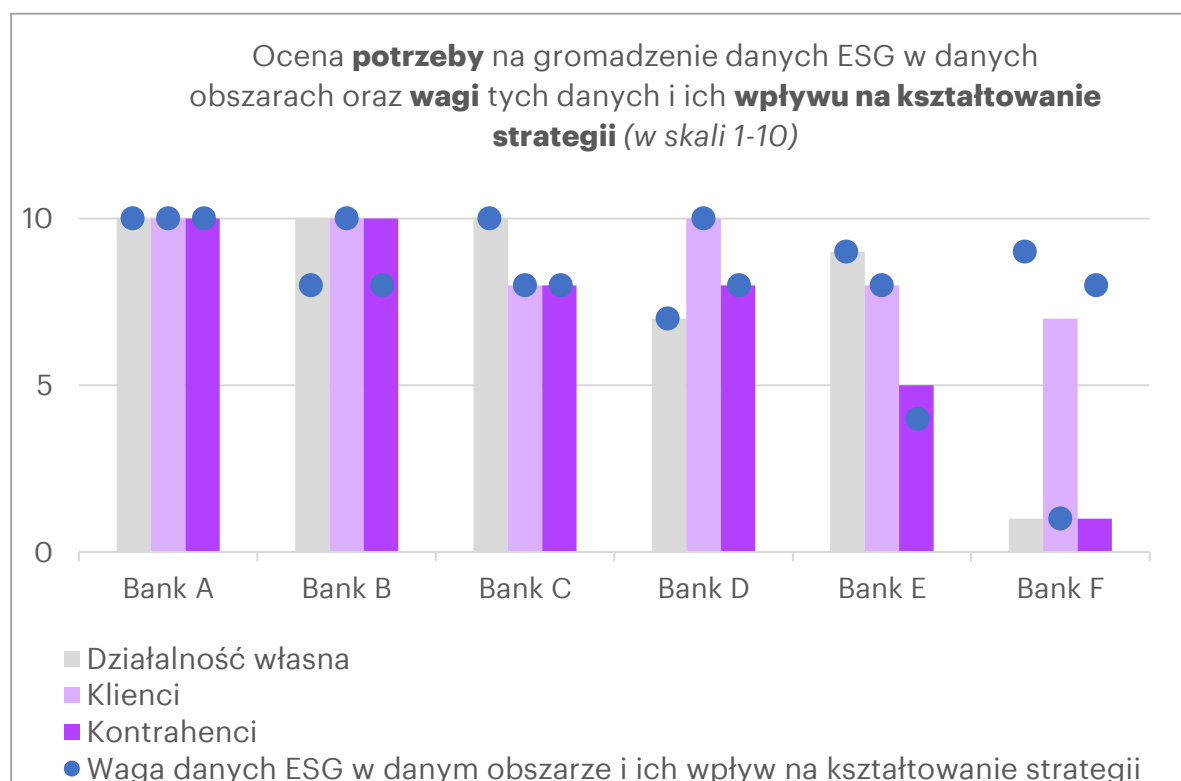
Braki w danych ESG od kontrahentów banków dotyczą głównie **niskiej dostępności danych ilościowych**, ze względu na **nierówny stopień przygotowania** dostawców do kalkulacji śladu węglowego i innych wskaźników ESG, lub **brak jednolitych wytycznych** dla wszystkich podmiotów.

Szczególnie w przypadku **Małych i Średnich Przedsiębiorstw**, wskazano na ograniczoną świadomość i gotowość do dostarczania danych ESG.

W następstwie może to prowadzić do **nieprecyzyjnej oceny** zgodności kontrahentów z wymogami ESG, co wiąże się z trudnościami w podejmowaniu decyzji dotyczących nawiązywania i utrzymania współpracy. To z kolei może wpływać na reputację banku jako instytucji promującej zrównoważony rozwój, co jest kluczowe w kontekście rosnącej świadomości społecznej na temat zmian klimatycznych.

Zapotrzebowanie banków na dane ESG oraz rola danych ESG w kształtowaniu strategii

Największe zapotrzebowanie występuje w kontekście danych ESG dotyczących klientów banku, natomiast dane dotyczące własnej działalności są kluczowe dla weryfikacji celów strategicznych.



Banki coraz częściej dostrzegają, że dane ESG są niezbędne do oceny ryzyka i identyfikacji nowych możliwości, przede wszystkim w obszarze rozwoju oferty produktowej. Spośród trzech obszarów działalności, odnotowano w uśrednieniu **największą potrzebę na dane ESG klientów banku**.

Szczególnie podkreślono potrzebę posiadania **rzeczywistych danych** klientów z różnych segmentów, aby móc efektywnie pracować nad **dekarbonizacją portfela**.

W kontekście wpływu na budowanie strategii, dane dotyczące klientów są kluczowe dla tworzenia realnych planów dekarbonizacyjnych. Banki podkreślają, że emisje związane z działalnością klientów stanowią **znaczną większość całkowitych emisji**, podkreślając potrzebę rzetelnych danych do efektywnej pracy nad obniżeniem emisyjności i transformacją klientów.

Dane ESG dotyczące **działalności własnej** są kluczowe do weryfikacji **priorytetów strategicznych** banku, monitorowania postępów i osiągnięcia założonych celów. W szczególności podkreślono też znaczny wpływ danych ESG z własnej działalności na **wizerunek i pozycję rynkową** banku.

Pomimo stosunkowo **niskiego udziału procentowego tych danych w całkowitej emisji**, zaznaczono ich istotną rolę jakościową w budowaniu świadomości o własnej emisyjności i osiągnięcia celów neutralności klimatycznej.

Dane ESG dotyczące **kontrahentów** nabierają coraz większego znaczenia ze względu na nowe obowiązki wprowadzane przez regulacje, w szczególności przez dyrektywę **CSRD**.

Tego rodzaju dane są również potrzebne do **oceny dostawców** - banki wskazują na rosnącą potrzebę dostępu do zewnętrznych baz danych ESG, aby zwiększyć wiarygodność i porównywalność danych. Dane ESG dotyczące kontrahentów są również szczególnie ważne w kontekście **strategii zakupowej i outsourcingowej**.

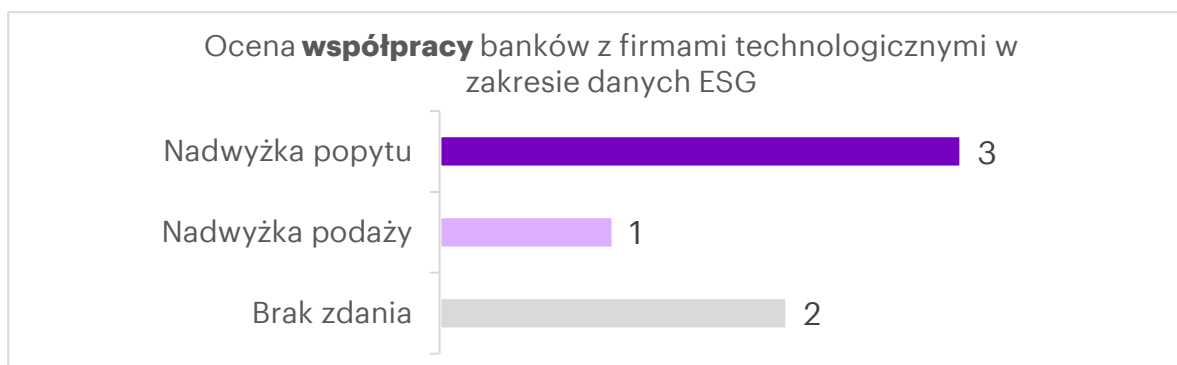
Na podstawie odpowiedzi ankietowanych, przewidywana jest **intensyfikacja** pozyskiwania i analizy danych ESG dotyczących klientów i kontrahentów banku ze względu na ich rosnące znaczenie oraz z czasem coraz większą dostępność danych.

Zróznicowanie ocen potrzeby na dane ESG w różnych obszarach działalności, oraz ich wpływu w kształtowaniu strategii wskazuje na **złożoność** wpływu danych ESG na różne aspekty operacyjne banków, oraz idącą za tym **konieczność adaptacji i innowacji** w odpowiedzi na zmieniające się warunki rynkowe i oczekiwania społeczne.

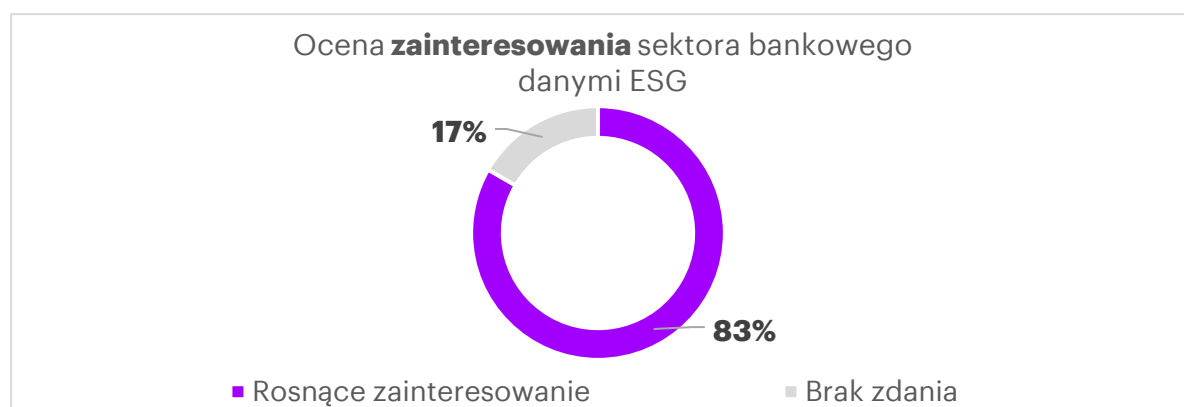
Aktualny zakres dialogu między firmami technologicznymi i bankami

Firmy technologiczne obserwują wyraźny wzrost zainteresowania sektora bankowego rozwiązaniami technologicznymi umożliwiającymi gromadzenie oraz zarządzanie danymi ESG

Firmy technologiczne w większości wskazują, że **popyt** na dane ESG i towarzyszące rozwiązania technologiczne **jest wyższy niż podaż** tego rodzaju rozwiązań dostępnych na rynku. Banki aktywnie poszukują wiarygodnych danych ESG, co jest napędzane potrzebą spełnienia regulacji oraz integracji czynników ESG w ocenę ryzyka. W ocenie jednej firmy, zauważalna jest tendencja odwrotna czyli zdecydowana nadwyżka podaży w zakresie danych ESG nad popytem ze strony banków – jako powód wskazano niższą dojrzałość polskiego rynku w aspekcie ESG.

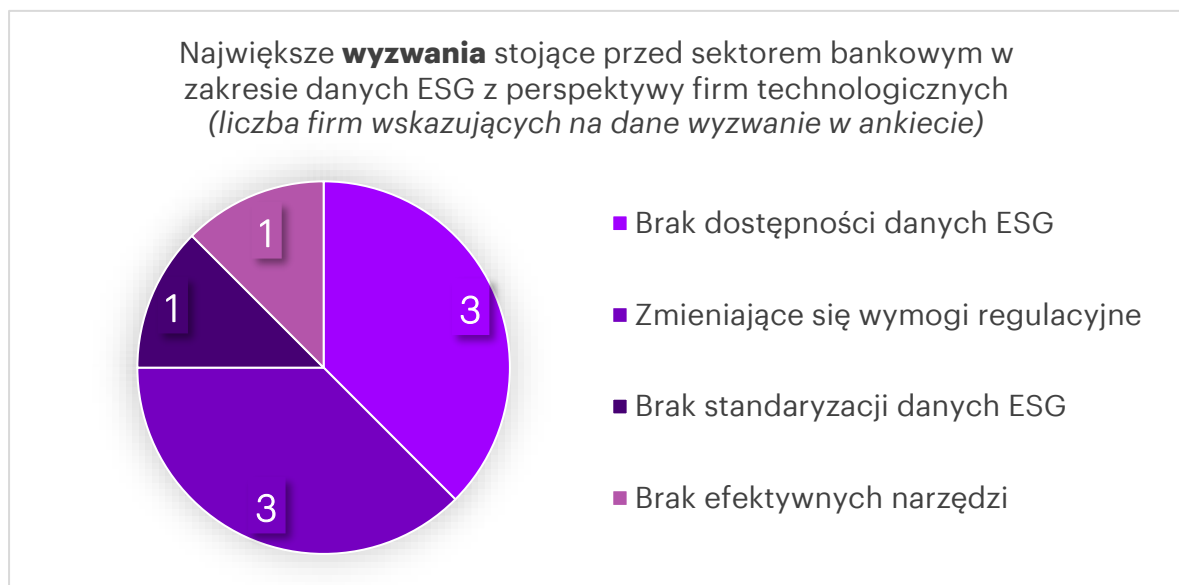


W ocenie firm technologicznych, zainteresowanie polskiego sektora bankowego danymi ESG jest niższe w porównaniu do bardziej zaawansowanych rynków zagranicznych. Firmy zauważają natomiast rosnącą dynamikę zapytań i poszukiwań efektywnych rozwiązań w tej dziedzinie. **83%** ankietowanych firm wskazało na **wyraźny trend wzrostowy zainteresowania sektora na dane ESG**, jak i rozwiązania technologiczne wspierające ich zbieranie i przetwarzanie.



Polskie banki są na etapie adaptacji i poszukiwania narzędzi do raportowania ESG i zbierania danych, co wskazuje na **stopniowe zwiększanie się ich świadomości i potrzeb** w zakresie zarządzania ESG. Wzrost zainteresowania i aktywność w poszukiwaniu rozwiązań technologicznych w Polsce sugerują, że sektor bankowy kieruje się w stronę większego zaangażowania w praktyki zrównoważonego rozwoju, choć nadal pozostaje za rynkami, gdzie świadomość ESG jest bardziej rozwinięta.

Główne wyzwania



Wśród największych wyzwań jakie stoją przed sektorem bankowym w zakresie danych ESG, firmy technologiczne wskazują na **brak ich dostępności**, w szczególności w kontekście trudności w pozyskiwaniu wiarygodnych i kompleksowych danych od klientów banków.

Kolejnym wyzwaniem jest **konieczność dostosowania się do zmieniających się wymogów regulacyjnych i oczekiwań** – Polskie banki, podobnie jak na innych mniej dojrzałych rynkach, są zmuszone do szybkiej adaptacji do nowych regulacji i rosnących oczekiwań interesariuszy w zakresie zrównoważonego rozwoju.

Ponadto, **brak standaryzacji** danych ESG i scentralizowanego rozwiązania do pozyskiwania i współdzielenia się nimi komplikuje porównywalność i analizę danych.

Brak narzędzi do efektywnego zbierania i przetwarzania danych, oraz ciągła **konieczność implementacji nowych technologii** do automatyzacji procesów zbierania i analizy danych stanowi znaczące wyzwanie dla banków. Wymaga to nieustannego zaangażowania zasobów, przekładając się na zwiększone obciążenie operacyjne. Dodatkowo, ciągłe dostosowywanie się do dynamicznie zmieniającego się krajobrazu technologicznego w zakresie danych ESG może prowadzić do niepewności i ryzyka w procesach decyzyjnych banków – w szczególności w procesach kredytowych.

03

Obszary wsparcia
przez firmy
technologiczne w
kreacji ofert
produktowych

Główne obszary wsparcia przez firmy technologiczne

Firmy technologiczne aktywnie współpracują z bankami w obszarze danych ESG, oferując zróżnicowane rozwiązania, które odpowiadają na potrzeby związane z regulacjami, zarządzaniem ryzykiem oraz rozwojem oferty zrównoważonych produktów kredytowych.

Współpraca między firmami technologicznymi a bankami obejmuje **rozwijanie platform do gromadzenia, przetwarzania i analizy danych ESG**, co umożliwia bankom i ich klientom lepsze zrozumienie wpływu działalności gospodarczej na środowisko i społeczeństwo. Takie platformy wspierają również banki w dostarczaniu transparentnych informacji na temat zrównoważonego finansowania oraz pomagają w opracowywaniu nowych produktów finansowych zgodnych z zasadami ESG.

Rozwiązania oferowane przez firmy technologiczne są **zróżnicowane i dostosowane do specyficznych potrzeb** sektora bankowego, co pozwala na szeroką współpracę w różnych obszarach, od edukacji ekologicznej klientów po wsparcie w neutralizacji śladu węglowego. Dzięki temu banki są w stanie nie tylko **spełniać rosnące wymogi regulacyjne**, ale również **aktywnie przyczyniać się do promowania zrównoważonego rozwoju**. Średni czas wdrożenia tych rozwiązań jest zróżnicowany, od 2 miesięcy dla prostszych rozwiązań po 12 i więcej miesięcy dla bardziej złożonych integracji, co podkreśla potrzebę **indywidualnego podejścia** do każdego wdrożenia.

Z perspektywy firm technologicznych, współpraca z bankami w obszarze danych ESG jest napędzana przez szereg czynników, wśród których dominują **wymogi regulacyjne, reputacja** oraz **rosnące oczekiwania klientów i inwestorów**. Firmy technologiczne postrzegają banki jako instytucje dążące do zwiększenia swojej **przejrzystości** w zakresie działań zrównoważonych, co wynika z presji prawnej oraz rosnącej świadomości społecznej. Ponadto, banki szukają innowacyjnych rozwiązań technologicznych, które umożliwią im nie tylko spełnienie wymogów prawnych, ale także **wzmocnienie swojej pozycji na rynku** jako instytucje odpowiedzialne społecznie.

Przegląd rozwiązań w zakresie ESG oferowanych przez wybrane firmy technologiczne

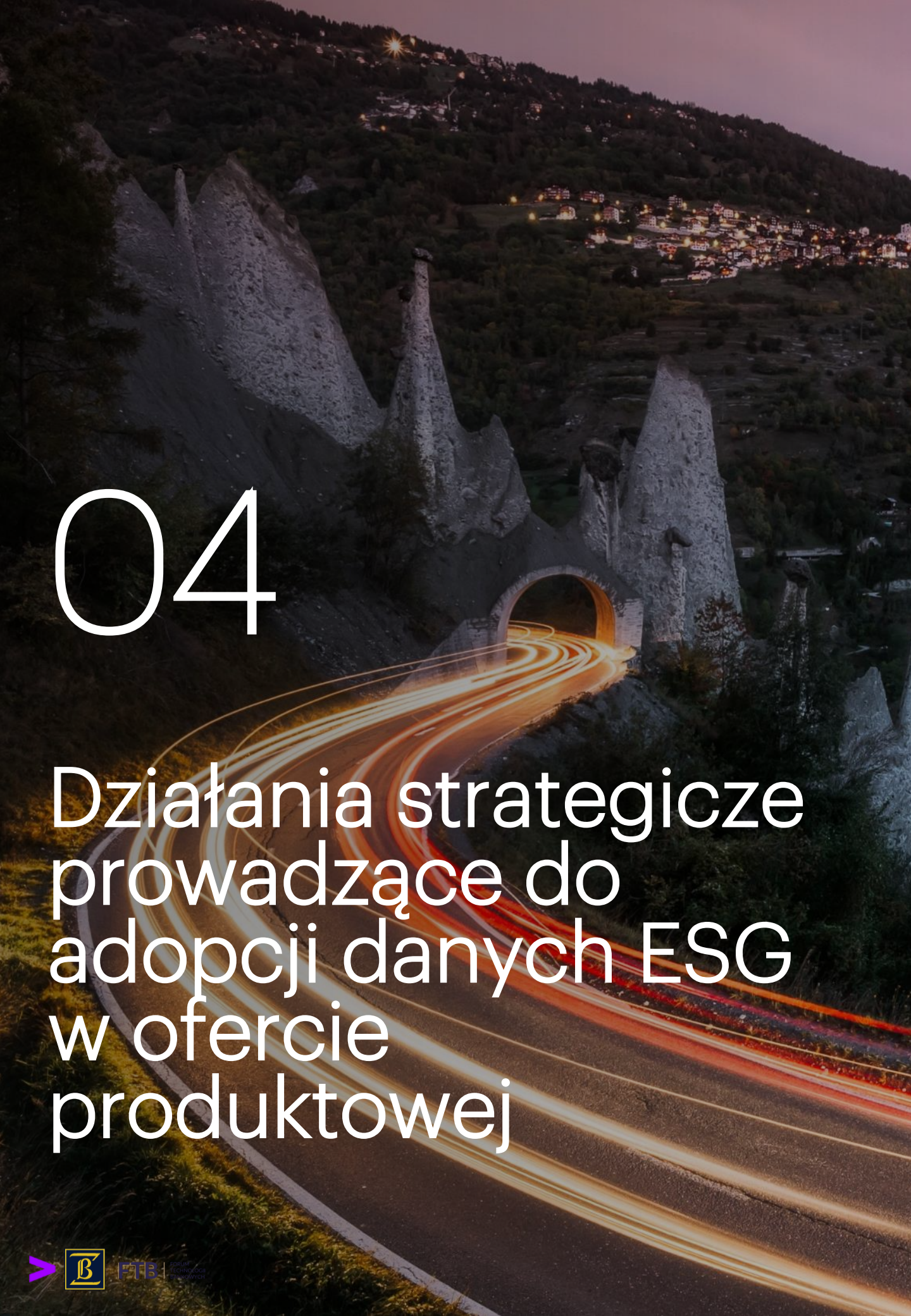
Rozwiązania technologiczne & narzędzia w obszarze ESG

- Narzędzia do automatycznego obliczania **rentowności** produktów bankowych z uwzględnieniem wymagań ESG
- Platformy wspierające oferowanie **produktów kredytowych** powiązanych z ESG, służące do **oceny ryzyka ESG** i **monitorowania** realizacji celów środowiskowych
- Rozwiązania pozwalające na wyliczanie **śladu węglowego** produktów bankowych dla konkretnego klienta
- Rozwiązania do obliczania **emisji CO2** z transakcji i zarządzania emisjami

Usługi doradcze i pozostałe oferty w obszarze ESG

- Przeprowadzanie **analiz**, przygotowanie **rekomendacji** oraz **wdrożenie rozwiązań** indywidualnych w zakresie zrównoważonego rozwoju
- **Edukacja rynku** i promowanie praktyk zrównoważonego rozwoju wśród klientów i kontrahentów
- **Wdrażanie technologii**, takich blockchain i AI, w celu **automatyzacji** gromadzenia, monitorowania i raportowania danych ESG

* Szczegóły dotyczące rozwiązań oferowanych przez wybrane firmy w załączniku



04

Działania strategiczne
prowadzące do
adopcji danych ESG
w ofercie
produktowej

Adopcja danych ESG w ofercie produktowej*

Zrównoważone produkty bankowe stają się kluczowym obszarem wykorzystania danych ESG w bankowości. Współpraca banków z firmami technologicznymi w tym obszarze jest szczególnie ważna w kontekście działań strategicznych prowadzących do adopcji ESG w ofercie produktowej.

Rosnąca potrzeba wprowadzania zrównoważonych produktów bankowych

Według raportu Accenture „[Sustainable lending: A call to action for banks](#)”, około **45%** całkowitych aktywów zarządzanych **w Europie** i około **30%** z łącznej sumy 51,4 biliona dolarów aktywów zarządzanych **w USA** są obecnie zarządzane z uwzględnieniem kwestii ESG.

Regulacje dotyczące zrównoważonego kredytowania nadchodzą z trzech kierunków:

- Po pierwsze, są one bezpośrednio wprowadzane do **praw i regulacji bankowych**. Na przykład, rezolucja Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego określa, że banki w UE będą publikować “wskaźnik zielonych aktywów” (ang. Green Asset Ratio), co ma umożliwić inwestorom łatwe porównywanie banków pod względem zrównoważonych produktów i inwestycji w proporcji do całkowitych aktywów.
- Po drugie, klienci banków będą podlegać coraz bardziej rygorystycznym **regulacjom specyficznym dla branży** (w szczególności dyrektywa CSRD).
- Wreszcie, różnego rodzaju **subwencje i dotacje** będą napędzać nowe zapotrzebowanie na zrównoważone kredytowanie (na przykład fundusz NextGenerationEU, który ma na celu wsparcie w dążeniu do zrównoważonej, cyfrowej i bardziej odpornej na ryzyka gospodarki).

Banki, które nie będą w stanie poradzić sobie z tą triadą regulacyjną, mogą znaleźć się pod **rosnącą presją** ze strony klientów i inwestorów instytucjonalnych.

Bezpośrednie powiązanie między czynnikami ESG a wynikami finansowymi - oraz ich pośrednie powiązanie z ryzykiem kredytowym - staje się coraz bardziej widoczne z perspektywy krótko- i długoterminowej. Accenture estymuje potencjalny **wzrost marży EBITDA o nawet 15%** w niektórych sektorach dzięki wprowadzeniu modeli biznesowych gospodarki obiegu zamkniętego.

Accenture szacuje także, że firmy dążące do tzw. *twin transition* (powiązania zielonej i cyfrowej transformacji w jeden spójny mechanizm) mają **2.5x większe szanse** na znalezienie się wśród grona przyszłych **liderów rynkowych**. Wpływ mają na to zarówno czynniki podażowe (rosnące koszty zasobów vs. spadające koszty technologii ESG) jak i popytowe (preferencje klientów).

* Poniższa sekcja została napisana na podstawie raportu Accenture *Sustainable lending: A call to action for banks*. Wyniki ankiet nie stanowiły źródła w tej sekcji.

Przykłady zrównoważonych produktów kredytowych

W ciągu ostatnich lat rynek kredytowy powiązany ze zrównoważonym rozwojem charakteryzował się dynamicznym wzrostem. Obecnie na rynku bankowym istnieje już wiele przykładów produktów kredytowych, w przypadku których kwestie ESG odgrywają kluczową rolę w podejmowaniu decyzji.



Zielone hipoteki oferują niższe oprocentowanie właścicielom domów spełniających określone standardy energetyczne.

Przykład: Kilka polskich banków włączyło do swojej oferty zielone hipoteki dla budynków o wysokiej efektywności energetycznej. Przykładowo Pekao oferuje obniżoną marżę, zaś ING i Credit Agricole dodatkowo nie pobierają prowizji od takich kredytów. BNP Paribas proponuje natomiast kredytobiorcom premię ekologiczną.



Zielone pożyczki promują zieloną gospodarkę, ułatwiając inwestycje w OZE, zielone budownictwo i zrównoważone rolnictwo.

Przykład: Singapurski OCBC udzielił zielonej pożyczki na kwotę 119 mln USD firmie Sun Venture na refinansowanie rozwoju biur i handlu w centralnym Londynie. Odrestaurowany w 2017 roku budynek jest teraz przyszłościową i zrównoważoną budowlą.



Pożyczki powiązane ze zrównoważonym rozwojem lub **odnawialne linie kredytowe** oferują pożyczkobiorcom obniżone oprocentowanie za osiągnięcie celów lub benchmarków ESG.

Przykład: Globalna firma technologiczna z sektora wodnego – Xylem podpisała w 2019 roku umowę na odnawialną linię kredytową powiązaną ze zrównoważonym rozwojem, która wiąże oprocentowanie z ogólną oceną działań zrównoważonych firmy, według oceny Sustainalytics.



Finansowanie łańcucha dostaw powiązane ze zrównoważonym rozwojem oferuje dostawcom preferencyjne stawki, jeśli wypełniają cele zrównoważonego rozwoju.

Przykład: W 2021 roku Tesco stało się pierwszą brytyjską siecią sklepów oferującą swoim dostawcom powiązane ze zrównoważonym rozwojem finansowanie łańcucha dostaw za pośrednictwem nowego programu wypracowanego z Bankiem Santander. Dostawcy Tesco uzyskują preferencyjne stawki finansowania od Santandera, jeśli osiągną cele dotyczące redukcji emisji i postępu w obszarze innych celów zrównoważonego rozwoju.



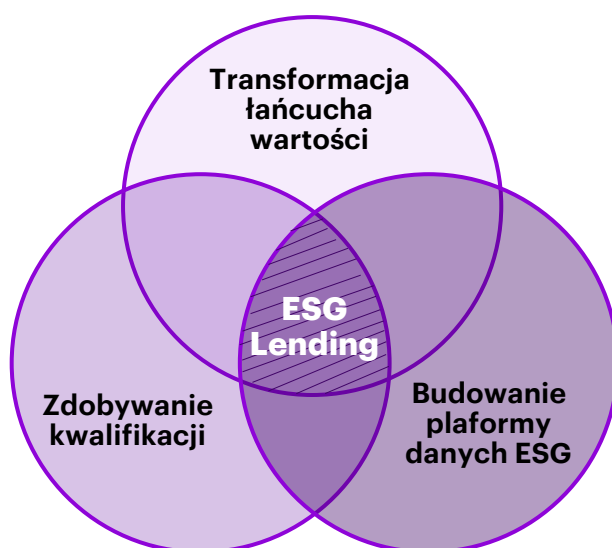
Sekurytyzacja zielonych pożyczek – zabezpieczenie wsparte aktywami, z którego dochody są przeznaczone na finansowanie pożyczek na zieloną infrastrukturę.

Przykład: Toyota wykorzystwała tę koncepcję, emitując zabezpieczone aktywami papiery wartościowe oparte na kredytach udzielonych na zakup pojazdów hybrydowych, elektrycznych i efektywnych energetycznie.

Działania strategiczne prowadzące do adopcji zrównoważonych produktów bankowych

Większość banków jest dopiero na początku drogi do wprowadzania zrównoważonych produktów bankowych. Liderzy działają jednak już teraz, aby przygotować się na wzrost popytu na zrównoważone kredyty poprzez dostosowanie kompleksowego procesu udzielania pożyczek. Przekwalifikowują swoich pracowników, przekształcają swoje łańcuchy wartości i budują platformy danych i analiz, których potrzebują do pozyskiwania i analizowania danych ESG na dużą skalę. Robią to przy jednoczesnym zachowaniu szybkości i zwinności w kompleksowym przetwarzaniu swoich pożyczek.

Strategiczne kierunki rozwoju:



1. Transformacja kredytowego łańcucha wartości: Wprowadzenie do oferty zrównoważonych produktów wymaga włączenia kryteriów ESG do procesu kredytowego, powodując konieczność przekształcenia łańcucha wartości. W miarę jak wolumeny zrównoważonych kredytów zaczną rosnąć i wpływać na znaczną część bazy klientów, rozwiązania manualne i pracochłonne zadania (jak na przykład manualna integracja danych ESG z oceną kredytową) staną się nieefektywne.

→ Potencjalne działania:

- **Dostosowanie produktów kredytowych, polityk i procesów.** Specyfikacje produktów, dokumentacja i zabezpieczenia będą musiały odzwierciedlać zasady ESG. W przypadku bardziej złożonych decyzji o przyznaniu kredytów, komitety kredytowe będą musiały uwzględnić informacje i profile ESG w swoich decyzjach.
- **Tworzenie branżowych ESG capabilities.** Menedżerowie ds. relacji będą musieli wzmocnić swoją wiedzę branżową, aby móc podejmować decyzje finansowe w oparciu zarówno o kwestie specyficzne dla danej gałęzi gospodarki jak i o kwestie ESG.

- **Wykorzystanie postępów w cyfryzacji procesów.** Banki powinny upewnić się, że w swoich zrównoważonych operacjach kredytowych stosują te same standardy cyfrowe, co w pozostałej części działalności kredytowej.

2. Budowanie platformy danych ESG: Wiodące banki budują platformy danych, tworzą modele scoringowe ESG i wykorzystują dane dostawców zewnętrznych, aby powiązać kwestie ESG z polityką kredytową i ofertą produktową.

→ **Potencjalne działania:**

- **Wykorzystanie metodologii oceny ESG dla spółek giełdowych.** Banki mogą wykorzystać metodologie oceny ESG do oceny spółek notowanych na giełdzie od zewnętrznych dostawców lub opracować własną metodologię. Niektóre banki łączą te podejścia, wykorzystując własną metodologię do wstępnej oceny i uzupełniając ją w razie potrzeby o wyniki ESG innych dostawców danych.
- **Ustanowienie formalnego procesu pozyskiwania informacji od spółek nienotowanych na giełdzie.** W przypadku spółek, które nie są notowane na giełdzie, banki mogą gromadzić informacje ESG za pomocą wywiadów lub kwestionariuszy. W celu zachęcenia klientów do dzielenia się informacjami ESG, banki mogą oferować przykładowo przyspieszony proces przetwarzania pożyczek. Na rynku istnieją już rozwiązania wspomagające proces wymiany danych, jak na przykład baza [Arabesque ESG Book](#), która dostarcza wyniki ESG firm, umożliwiając rynkom finansowym kierowanie kapitału w stronę zielonych aktywów.
- **Zaprojektowanie centralnego narzędzia danych ESG.** Aby ułatwić dostęp, walidację i zarządzanie danymi ESG, wiodące banki tworzą nowe jednostki danych. Struktura ta zajmuje się zarządzaniem danymi, definiowaniem polityk i ram danych oraz prowadzeniem operacji związanych z danymi ESG w koordynacji z szerszą strategią danych banku, kanałami i zasobami ludzkimi.

3. Zdobywanie kwalifikacji w zakresie ESG: Jedną z głównych przeszkód, z jakimi borykają się banki w realizacji strategii zrównoważonego kredytowania, jest brak wiedzy i umiejętności potrzebnych do obsługi nowych produktów.

→ **Potencjalne działania:**

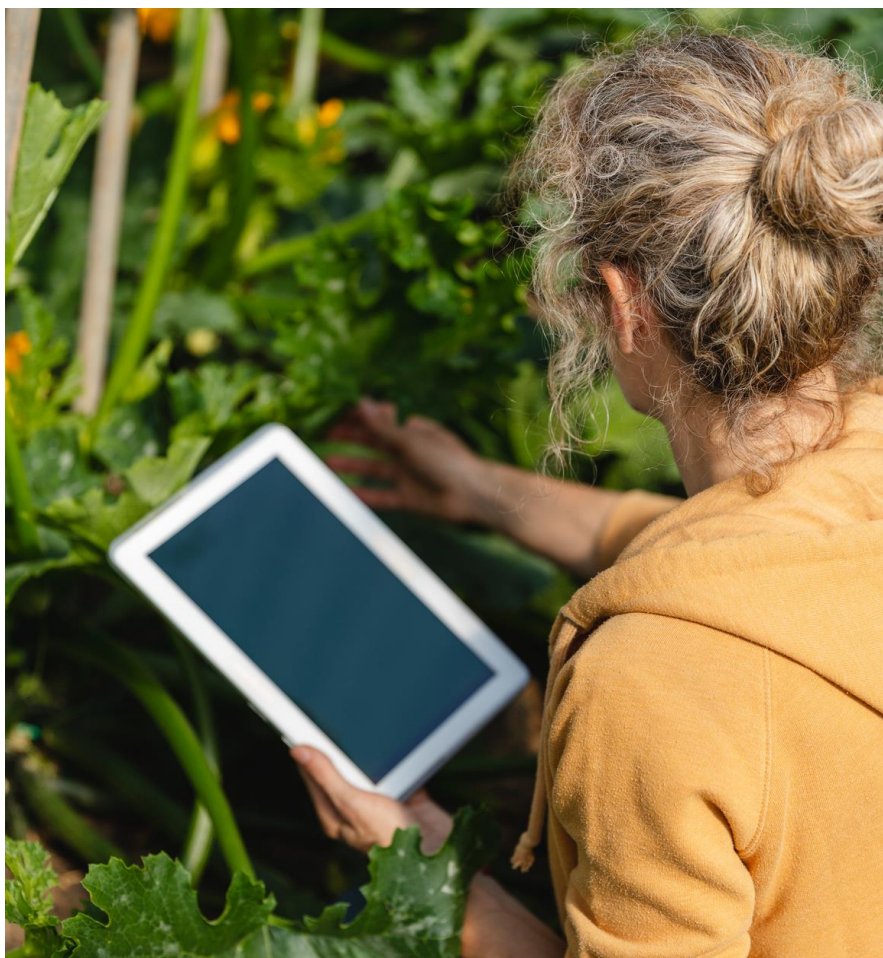
- **Wykorzystanie modułowego podejścia do szkoleń.** Banki przyjmują ustandaryzowane podejście do podniesienia kwalifikacji swoich zespołów w zakresie zrównoważonego kredytowania. Dobrą praktyką jest oferowanie modułów, które obejmują mieszankę interaktywnych sesji stacjonarnych i wirtualnych. Zaletą tego podejścia jest to, że banki mogą wówczas szkolić wszystkich członków zespołu w zakresie podstawowej wiedzy, oferując tym samym bardziej szczegółowe moduły dostosowane do roli i zakresu obowiązków każdego pracownika.
- **Oferowanie certyfikacji w ramach programów szkoleniowych.** Umożliwienie pracownikom zdobywania odznak lub certyfikatów za ukończenie modułów ułatwi śledzenie ich specjalizacji i wiedzy specjalistycznej w ich zespołach. Certyfikaty mogą dodatkowo wpływać jako czynnik motywujący do pogłębiania wiedzy w danej dziedzinie.

- **Stworzenie forum wymiany doświadczeń i dobrych praktyk.** Programy szkoleniowe powinny również umożliwiać pracownikom dzielenie się doświadczeniami, przykładowo za pośrednictwem wewnętrznych sesji wymiany wiedzy. Podczas takich sesji, zespół ds. zarządzania aktywami może na przykład podzielić się zdobytymi doświadczeniami przy przejściu na kredytowanie oparte o ESG. W ten sposób bank może zdefiniować najlepsze praktyki i uniknąć powtarzania wcześniej popełnionych błędów.

Banki, które odpowiednio wykorzystają swoją kluczową rolę w finansowaniu agendy zrównoważonego rozwoju, będą w stanie nie tylko wyprzedzić oczekiwania regulacyjne, ale również **wykorzystać nowe szanse rynkowe i wzmocnić zaufanie publiczne**. Jest to szczególnie istotne, jako że konsumenci oczekują od nich integracji zrównoważonego rozwoju do każdego aspektu ich modelu biznesowego.

Okolo **66% konsumentów** uważa, że biznes powinien w większym stopniu angażować się w poprawę wyników społecznych i środowiskowych, podczas gdy **52%** przypisuje duże znaczenie aspektom zrównoważonego rozwoju w zwiększaniu znaczenia i atrakcyjności prowadzenia interesów z daną firmą.

Droga do zrównoważonego rozwoju rozpoczyna się od **przygotowania organizacji, jej pracowników oraz infrastruktury technologicznej** do włączenia paradygmatu ESG w ofertę produktową.



Podsumowanie i kolejne kroki

Z badania wynika, że polskie banki są na etapie adaptacji i poszukiwania narzędzi do raportowania ESG i zbierania danych, co wskazuje na stopniowe zwiększanie się świadomości i potrzeb w zakresie zarządzania ESG.

W wyniku prac grupy roboczej zidentyfikowano najważniejsze aspekty związane z pozyskiwaniem i wykorzystaniem danych ESG przez banki w różnych obszarach działalności: działalność własna, klienci oraz kontrahenci. Jako **najniższą** oceniono dostępność danych dotyczących **klientów banku** – na tego rodzaju dane występuje też **największe zapotrzebowanie**. Dane dotyczące **własnej działalności** są natomiast kluczowe dla **weryfikacji celów strategicznych**.

W ramach badania zidentyfikowane zostały najważniejsze wyzwania związane z gromadzeniem danych ESG.

01 Ograniczona dostępność danych

Niska dostępność danych (szczególnie ilościowych), ich rozproszenie oraz konieczność pozyskiwania ich z wielu źródeł przez wiele jednostek prowadzi do braku jednolitej odpowiedzialności.

02 Niska świadomość klientów i kontrahentów

Niewystarczająca świadomość klientów i kontrahentów o własnej emisyjności oraz innych wskaźnikach ESG wymaganych przez banki prowadzi do braku możliwości pełnej oceny ryzyka.

03 Brak odpowiednich narzędzi

Manualny proces zbierania danych oraz brak narzędzi utrudnia kalkulację finansowanych emisji, procesy raportowe oraz podejmowanie świadomych decyzji biznesowych i kredytowych.

Zaadresowanie powyższych wyzwań będzie kluczowe dla sprostania **wymogom regulacyjnym** oraz **pełnego wykorzystania możliwości** oferowanych przez dane ESG. W odpowiedzi na wymienione wyzwania, firmy technologiczne aktywnie współpracują z bankami, oferując **zróżnicowane rozwiązania**, które starają się odpowiedzieć na potrzeby związane z regulacjami, zarządzaniem ryzykiem oraz rozwojem oferty zrównoważonych produktów kredytowych.

Jednym z wiodących obszarów wykorzystania danych ESG w bankowości są **zrównoważone produkty bankowe**. Szczególnie w świetle ewolucji preferencji klientów, oferowanie zrównoważonych produktów bankowych pozwala wykorzystać nowe szanse rynkowe i wzmocnić zaufanie publiczne. **Współpraca banków z firmami technologicznymi** w tym obszarze jest szczególnie ważna w kontekście działań strategicznych prowadzących do adopcji ESG w ofercie produktowej.

Autorzy – Accenture



Tomasz Bilczyński
Sustainable Banking
Lead



Małgorzata Kotarska
Financial Services
Banking



Mariusz Szmigiel
Financial Services
Strategy Lead



Katarzyna Filipek
Financial Services
Strategy



Bartosz Wywiół
Financial Services
Strategy

Banki i firmy biorące udział w pracach grupy



O Accenture

Accenture jest wiodącą globalną firmą, która świadczy profesjonalne usługi i rozwiązania w obszarach: Strategy, Consulting, Digital, Technology i Operations. Korzystając z globalnego doświadczenia i wysoce specjalistycznej wiedzy z ponad 40 branż, Accenture oferuje unikalne rozwiązania, które łączą biznes i technologię. Ponad 730 tysięcy pracowników globalnie pomaga naszym klientom w ponad 120 krajów.

O Forum Technologii Bankowych

Forum Technologii Bankowych jest unikalną platformą zrzeszającą przedsiębiorstwa technologiczne będące liderami w zakresie nowych technologii dostarczanych m.in. do sektora bankowego. Celem Forum jest szerzenie wiedzy nt. nowoczesnych rozwiązań stosowanych w bankowości oraz szerzej - gospodarce elektronicznej. Dzięki staraniom Członków Forum Technologii Bankowych powstały rozwiązania, którym przygląda się cały świat.

Nota Prawna

Opinie zawarte w badaniu wydane zostały na podstawie wiedzy pozyskanej z rynku, doświadczenia autorów i innych ekspertów branżowych Accenture wspierających tworzenie badania. Autorzy nie biorą odpowiedzialności za decyzje podjęte na podstawie opinii wydanych w ramach badania „Droga do zeroemisyjności: „Droga do zeroemisyjności: Dane ESG i ich wykorzystanie”.

Wykaz źródeł

1. [Sustainable lending: A call to action for banks](#), Accenture, 2021.
2. [Accenture ESG Measurement Study](#), Accenture, 2022.
3. [Banks Are Asking Investors to Look Past a Dreaded ESG Metric](#), Bloomberg, 2024.
4. [Green Asset Ratio cannot be to sustainability what CET1 is to capital](#), EBF, 2024.
5. [US Sustainable Investments Jumped to \\$17.1 Trillion in 2020, Up 42% from 2018](#), Barron's, 2020.
6. [The Circular Economy Handbook](#), Accenture, 2020.
7. [NextGenerationEU](#), European Union, 2023.
8. [The European Double Up](#), Accenture, 2021.
9. [Mortgage loan](#), Handelsbanken, 2021.
10. [Sun Venture obtains £85.5 million green loan from OCBC Bank](#), OCBC Bank, 2021.
11. [Xylem Signs First-of-its-Kind Revolving Credit Facility in U.S. to Couple Interest Rates with Sustainability Performance](#), Business Wire, 2019.
12. [Santander sets up sustainability-linked supply chain finance programme for Tesco](#), Global Trade Review, 2021.
13. [Green Bond Program](#), Toyota Financial Services, 2021.
14. [Accenture Invests in Arabesque S-Ray to Expand Analytics Capabilities for Clients Seeking Growth from Sustainability](#), Accenture, 2021.
15. [Accenture Global Consumer Pulse Survey](#), Accenture, 2020-1.
16. [Bloomberg Survey Reveals ESG Data Coverage and Management as Top Challenges for Firms in Europe | Press | Bloomberg LP](#), Bloomberg, 2024.
17. [Positive ESG performance improves returns globally, research shows](#), Reuters, 2022.

05

Załącznik

- Przegląd oferty wybranych firm technologicznych w zakresie ESG
- Otoczenie regulacyjne - podsumowanie

OPIS

Platforma ESG BIK ma stanowić zweryfikowane i kompletne **źródło ustandaryzowanych danych rynkowych**, zapewniające dostęp do **scentralizowanej bazy danych** podmiotów zobowiązanych do raportowania niefinansowego. Oferuje informacje o firmach, wskaźnikach taksonomicznych i danych społecznych i środowiskowych. Mechanizmy standaryzacyjne Platformy ESG BIK mają sprawić, że gromadzone dane będą spełniały wymogi jakościowe, a sama Platforma umożliwi wymianę danych z innymi przedstawicielami sektora finansowego. Z kolei firmom zainteresowanym kredytowaniem ułatwi pozyskiwanie kapitału i skróci proces dochodzenia do tego celu. Dane mają być po części wprowadzane do systemu zarówno przez uczestników rynku za pomocą kwestionariuszy, pozyskiwane z raportów klientów, otwartych źródeł danych czy zasobów administracji publicznej. Platforma ESG BIK będzie wspierać gromadzenie, analizowanie i dzielenie się wnioskami na temat charakterystyk ESG portfela Banku, a także w odniesieniu do pozostałych zarejestrowanych w Platformie firm.

GŁÓWNE FUNKCJONALNOŚCI

Platforma ESG funkcjonuje na podstawie poniższych kluczowych założeń:

- Wprowadzenie standardu rynkowego dla danych taksonomicznych (jednolity format danych dla polskiego rynku)
- Możliwość przeglądania danych dla portfela spółek banku (filtrowanie danych)
- Pozyskiwanie danych na potrzeby finansowania celowego
- Baza zasilona danymi za 2022 rok
- Możliwość eksportu danych taksonomicznych
- Zbieranie i zarządzanie danymi i dokumentami w oparciu o ustrukturyzowany workflow (3 etapy: pozyskiwanie, przetwarzanie i udostępnianie danych)
- Ustanowienie kompletnego źródła danych z rynku dla banków do wyliczania GAR
- Zapewnienie edukacji rynku
- Walidowanie danych zarówno automatycznie za pomocą formuł jak i poddawanie ich eksperckiej ocenie pod względem jakości i kompletności
- Zapewnienie bankom, instytucjom finansowym i nadzorcy dostępu do danych w postaci plików płaskich, API oraz bezpośrednio z platformy

DODATKOWE INFORMACJE

Obecnie baza danych, zawierająca ujawnienia niefinansowe za rok 2022 firm podlegających pod NFRD, została udostępniona współpracującym Bankom. W połowie roku 2024 BIK uruchomi produkcyjnie Platformę ESG BIK będącą wynikiem dialogu z Bankami i uzupełnioną dodatkowo o dane podmiotów objętych obowiązkiem raportowym za rok 2023. W kolejnych etapach Platforma ESG BIK będzie rozbudowywana o kolejne funkcje (m.in. minimalne gwarancje) a także zostanie wypracowany model dostępu dla mniejszych podmiotów, nie objętych obowiązkowym raportowaniem.

OPIS

Zbudowany w ramach inicjatywy partnerskiej pomiędzy BSB a Bureau Veritas System eESG zapewnia Bankom **nie tylko narzędzia usprawniające, ale także potwierdzenie poprawności całego procesu zarządzania ESG.**

System eESG to platforma online wspomagająca organizacje w zbieraniu danych, zarządzaniu zrównoważonym rozwojem, monitorowaniu i przygotowaniu raportów zgodnych z dyrektywą CSRD oraz Taksonomią UE, a także w wyliczaniu śladu węglowego.

GŁÓWNE FUNKCJALNOŚCI

Główne funkcjonalności systemu eESG obejmują:

Wskaźniki Ogólne: Podstawa do obliczania wskaźników ze wszystkich obszarów ESG, wspierająca realizację celów zrównoważonego rozwoju. Umożliwia dodawanie wskaźników zgodnie z potrzebami organizacji (np. GRI, ESRS), wykorzystując dostępne funkcje matematyczne do budowania formuł wyliczeniowych oraz definiowanie progów ostrzegawczych i krytycznych. System umożliwia segmentację celów, wskaźników i zmiennych na różne lokalizacje i jednostki organizacyjne, wersjonowanie danych, weryfikację i prezentację na wykresach, a także przydzielenie zarządzania wskaźnikami odpowiednim osobom w organizacji.

Raport ESG: Oferuje słownik do ustalania istotności poszczególnych wskaźników ESRS, umożliwiając tworzenie kompleksowych raportów zgodnych z dyrektywą CSRD. System zapewnia również wsparcie dla osób odpowiedzialnych za przygotowanie opisów i generowanie raportów.

Ślad Węglowy Produktu: System umożliwia wyliczenie śladu węglowego dla pojedynczych produktów bankowych oraz ich wpływu na ślad węglowy całego banku, co może być wykorzystane do dostosowania wysokości marży produktu w zależności od jego wpływu na środowisko.

DODATKOWE INFORMACJE

Rozwiązanie oferowane przez BSB jest wsparte konsultacjami partnera merytorycznego: Bureau Veritas Polska Sp. z o.o. Dzięki temu, poza otrzymaniem narzędzia usprawniającego, Banki mogą także potwierdzić poprawność całego procesu zarządzania ESG.

OPIS

Technologiczny integrator rozwiązań umożliwiających cyfrową transformację podmiotów sektora komercyjnego i administracji publicznej. KIR realizuje wdrożenia ściśle dopasowane do potrzeb biznesowych, z uwzględnieniem wymogów zrównoważonego rozwoju (ESG) (usługi cyfrowe wspierają ideę ‘paperless’ oraz gwarantują większe bezpieczeństwo danych i organizacji).

GŁÓWNE FUNKCJALNOŚCI

Usługi rozliczeniowe

Jako kluczowy podmiot infrastruktury polskiego systemu płatniczego, KIR odpowiada za rozliczanie płatności detalicznych w Polsce. Obsługuje systemy rozliczeniowe: Elixir, Euro Elixir, Express Elixir oraz Euro Express Elixir (płatności natychmiastowe w euro).

Usługi zaufania oraz bezpieczna wymiana informacji

Rozwiązania służące bezpiecznej wymianie informacji i otwartej bankowości – np. nowoczesne mechanizmy identyfikacji elektronicznej i usługi zaufania: zdalne potwierdzanie tożsamości (mojeID, kwalifikowany podpis elektroniczny). Wykorzystuje zaawansowane narzędzia kryptograficzne, rozwiązania chmurowe i algorytmy big data, mające zastosowanie m.in. w analizach operacji finansowych na potrzeby administracji publicznej (STIR) oraz w przeciwdziałaniu cyberprzestępczości i wyłudzeniom VAT (SCU AML).

Platforma Krajowa Sieć Blockchain (KSB)

Skierowana do klientów z różnych sektorów, świadczona w modelu PaaS, w ramach której udostępniana jest prywatna sieć blockchain. Technologia umożliwia transparentne i niezmiennie rejestrowanie danych dotyczących m.in. pochodzenia i emisji, w czasie całego cyklu życia produktu.

DODATKOWE INFORMACJE

Usługi oferowane przez KIR, z potencjałem zastosowania w obszarze ESG: Krajowa Sieć Blockchain, Trwały Nośnik, Sandbox Blockchain, SCU AML, STIR, Elixir, Express Elixir, Euro Elixir, Euro Express Elixir, Paybynet, KIRPay i HUB PSD2 / R-HUB, Szafir, mSzafir, mojeID, Ognivo, SDS.

SAP Cloud for Sustainable Enterprises



OPIS

SAP Cloud for Sustainable Enterprises to **portfel rozwiązań umożliwiających Bankom zintegrowanie danych ESG z procesami biznesowymi** na wszystkich etapach łańcucha wartości. Platforma ma na celu napędzanie wydajności i tworzenie nowych produktów poprzez holistyczne raportowanie i zarządzanie wydatkami, siecią biznesową, ERP, relacjami z klientami oraz kapitałem ludzkim. Kluczowym celem jest zapewnienie przedsiębiorstwom możliwości efektywnego włączenia zrównoważonych praktyk w ich codzienne działania, wspierając jednocześnie przestrzeganie regulacji dotyczących zrównoważonego rozwoju oraz handlu uprawnieniami do emisji.

GLÓWNE FUNKCJALNOŚCI

Holistic Steering and Reporting: Wykorzystując SAP Sustainability Control Tower, SAP Analytics Cloud, SAP PAPM, SAP Datasphere, SAP Business Integrity Screening, SAP Ariba oraz specyficzne dla branży rozwiązania od partnerów, SAP oferuje możliwość połączenia, porównania i powiązania danych finansowych i niefinansowych w jednym, kompleksowym raportowaniu. Zapewnia to firmom zrozumienie, analizę i przewodnictwo w zakresie zgodności z regulacjami i identyfikacji nowych możliwości.

Profitability and Portfolio Management (PAPM): Obejmuje zaawansowane modelowanie biznesowe, szczegółową analizę zysków i kosztów oraz możliwość modelowania scenariuszy oraz symulacji z uwzględnieniem wymagań ESG w podziale np. na poszczególne produkty bankowe.

Transactional Carbon Accounting: SAP umożliwia firmom podejmowanie odpowiednich decyzji i tworzenie raportów, wykorzystując standaryzowane i precyzyjne dane oparte na faktycznych transakcjach i wspólnej metodologii księgowania. Oferuje to dokładność i szczegółowość, pozwalając na efektywne zarządzanie budżetem i zarządzanie np. na poziomie centrum kosztów.

Sustainable Banking and Insurance Products: Rozwiązania SAP wspierają tworzenie zrównoważonych produktów bankowych i ubezpieczeniowych, które przyciągają nowych klientów i zwiększają zaangażowanie, zapewniając jednocześnie transformację biznesową i zrównoważony rozwój.

DODATKOWE INFORMACJE

Rozwiązania SAP charakteryzują się tym, że umożliwiają one elastyczne modelowanie ram ESG bez potrzeby programowania, zapewniając raportowanie w czasie rzeczywistym oraz wsparcie dla różnorodnych przypadków użycia danych ESG. Oferta SAP obejmuje możliwość dostosowania przez klientów i partnerów oraz jest dostępna jako przyszłościowa platforma ESG w modelu SaaS.



FTB

FORUM
TECHNOLOGII
BANKOWYCH

OPIS

Visa, poprzez liczne partnerstwa i współpracę, może zaoferować Bankom bardzo szeroki wachlarz **kompleksowych usług i produktów w obszarze ESG**. Rozwiązania Visa umożliwiają Bankom oferowanie klientom m.in. usług obliczania średnich emisji CO₂ z każdej transakcji płatniczej, systemy do mierzenia, zarządzania i redukcji CO₂, czy też rozwiązań umożliwiających offsetowanie śladu węglowego.

GLÓWNE FUNKCJONALNOŚCI

Partnerstwa VISA:

ecolytiq: Rozwiązania służące do obliczania średnich emisji CO₂ z każdej transakcji płatniczej konsumenta. Klienci z łączną sumą emisji poniżej średniej dla osób o tych samych poziomach wydatków, mogliby otrzymywać korzystniejsze oferty kredytowe od banków.

Plan A: Rozwiązanie wspierające mierzenie, zarządzanie i redukcję emisji CO₂ w dużych i średnich przedsiębiorstwach. Firmy z łączną sumą emisji poniżej średniej dla firm o podobnym poziomie obrotów mogłyby otrzymywać korzystniejsze oferty kredytowe od banków

Lune: Rozwiązania dla sklepów internetowych pozwalające konsumentom na częściowe offsetowanie emisji CO₂ podczas dokonywania zakupów poprzez dodanie drobnej kwoty do rachunku

ecoEngage: Oparte o gamifikację rozwiązanie umożliwiające uzyskiwanie przez klientów spersonalizowanych wskazówek dotyczących zmniejszania własnego śladu węglowego.

DODATKOWE INFORMACJE

Poza oferowanym za pośrednictwem licznych partnerstw rozwiązaniom, Visa współpracuje z bankami w Polsce oraz w regionie oferując konsultacje branżowe w wielu obszarach, także tych związanych z ESG. W ramach inicjatywy Visa Sustainability Index firma dostarcza także analiz, danych i benchmarków dotyczących rynku.

Otoczenie regulacyjne

SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation): rozporządzenie, którego celem jest większa przejrzystość w odniesieniu do sposobu analizowania ryzyk dla zrównoważonego rozwoju, które występują w ramach działalności prowadzonej przez uczestników rynku finansowego i doradców finansowych. Nakłada ono nowe obowiązki na instytucje finansowe, w tym banki, w zakresie przejrzystości i ujawniania podejścia do zarządzania ryzykami dla zrównoważonego rozwoju w ramach prowadzonej działalności inwestycyjnej oraz podejmowanych przez dany podmiot decyzji inwestycyjnych (nie dotyczy dotyczy to portfela kredytowego).

CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive): CSRD to dyrektywa dotycząca sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, która jest kluczowym elementem strategii UE dotyczącej finansowania zrównoważonego rozwoju. Ma ona na celu zwiększenie przejrzystości działań korporacyjnych w zakresie ESG poprzez rozszerzenie zakresu firm zobowiązanych do raportowania istotnych, porównywalnych i wiarygodnych informacji nt. zrównoważonego rozwoju dla inwestorów i innych interesariuszy. Terminem wprowadzenia dyrektywy do prawodawstwa państw członkowskich jest 6 lipca 2024r. Przepisy będą zaczynały być obowiązkowo stosowane stopniowo, przy czym największe jednostki zainteresowania publicznego (np. jednostki notowane, banki i ubezpieczyciele) są zobowiązane do raportowania zgodnie z CSRD od 1 stycznia 2024r.

ESRS (European Sustainability Reporting Standards): ESRS są bezpośrednio powiązane z dyrektywą CSRD i stanowią zbiór szczegółów raportowania zgodnie z dyrektywą. Standardy te mają kluczowe znaczenie dla zapewnienia, że dane ESG są raportowane w sposób transparentny, wiarygodny i porównywalny między różnymi podmiotami gospodarczymi. Implementacja ESRS zobowiązuje przedsiębiorstwa, w tym instytucje finansowe, do szczegółowego raportowania na temat wpływu ich działalności na kwestie ESG, m.in. emisję gazów cieplarnianych, różnorodność biologiczną, kwestie praw człowieka i sprawy pracownicze. Standardy te mają na celu nie tylko zwiększenie przejrzystości korporacyjnej, ale również ułatwienie inwestorom i interesariuszom dokonywanie bardziej świadomych decyzji opartych na solidnych danych ESG.

Taksonomia UE (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady UE w Sprawie Ustanowienia Ram Ułatwiających Zrównoważone Inwestycje): Kluczowy element unijnej strategii finansowania zrównoważonego rozwoju, wprowadzający system klasyfikacji ekologicznej, który definiuje, które działania gospodarcze mogą być uznane za zrównoważone środowiskowo. Jest to narzędzie mające na celu kierowanie inwestycji w projekty i działalności, które są zgodne z celami UE w zakresie klimatu i ochrony środowiska. Taksonomia określa szczegółowe kryteria dla sześciu głównych celów środowiskowych, w tym łagodzenia zmian klimatu i adaptacji do nich, zrównoważonego wykorzystania i ochrony zasobów wodnych, przejścia na gospodarkę o obiegu zamkniętym, zapobiegania zanieczyszczeniom, oraz ochrony i odbudowy bioróżnorodności.