

Ujawnienia ESG 2023 w sektorze bankowym w Polsce

Październik 2023

Rosnąca rola ESG wynika z wielu czynników, potrzeb i oczekiwań różnych grup interesariuszy: inwestorów, klientów, regulatorów, pracowników

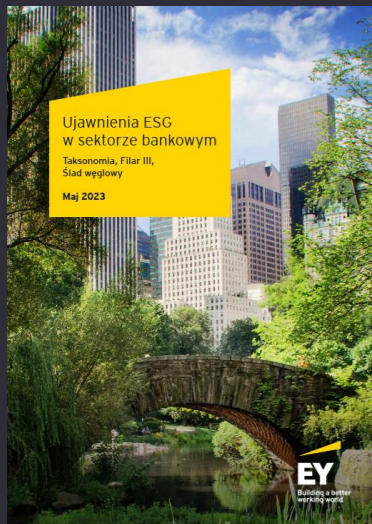
Perspektywy ESG



Zakres ujawnień ESG dla banków stopniowo się rozszerza. Brak ukształtowanej praktyki rynkowej i nadzorczej powoduje wiele wątpliwości i rozbieżności w podejściu do prezentacji danych

Najnowszy raport EY „Ujawnienia ESG w sektorze bankowym” prezentuje podsumowanie wybranych aspektów ujawnień ESG w raportach za rok 2022.

Eksperti EY przeanalizowali raporty 10 banków notowanych na warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych pod kątem jakości, kompletności i zakresu ujawnień informacji z obszaru Taksonomii, Filara III ESG i Śladu węglowego.



EY Raport: Ujawnienia ESG w sektorze bankowym

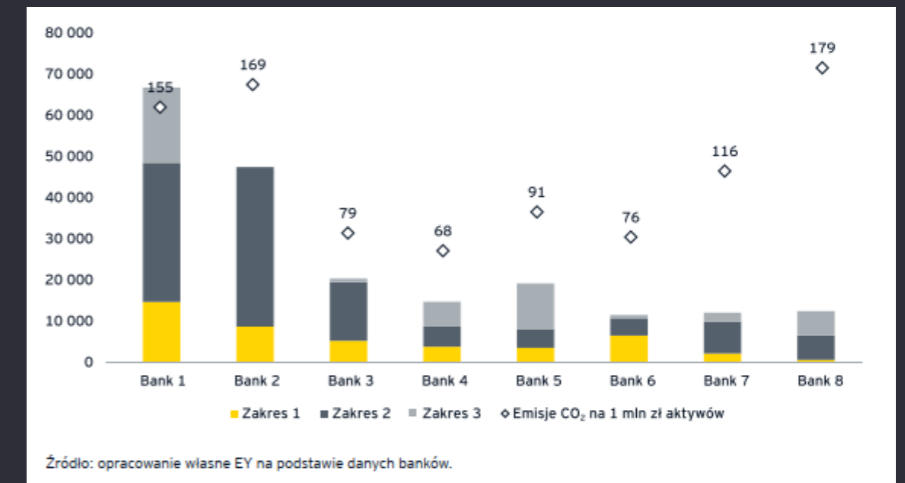


Ujawnienia - Art. 8 Taksonomii

- ▶ Analiza ujawnień wskazuje, iż mimo stosowania tych samych przepisów, zostały one przez banki zinterpretowane różnie, co ogranicza porównywalność wyników
- ▶ Zróżnicowane ujawnienia już na etapie okresu przejściowego, kiedy ich zakres istotnie ograniczony, wskazują na konieczność lepszego doprecyzowania oczekiwań ze strony regulatorów, a także na wypracowanie praktyki rynkowej - co zapewni lepszą porównywalność i zwiększy wartość informacyjną ujawnień

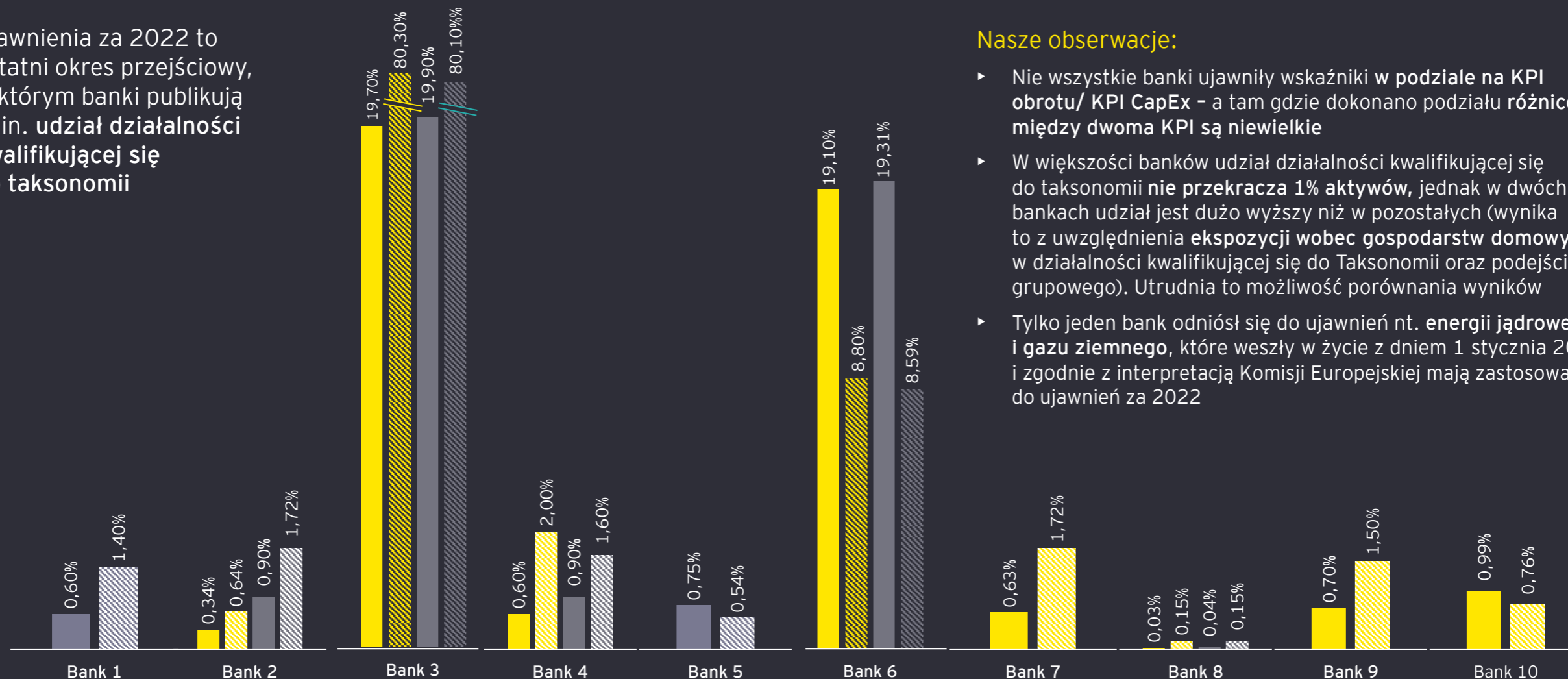
Ślad węglowy

- ▶ 8 na 10 banków giełdowych działających w Polsce opublikowało poziom emisji gazów cieplarnianych zakresu 1 i 2 wygenerowanych w 2022 roku
- ▶ 7 z tych banków opublikowało także poziomy emisji zakresu 3 w niektórych kategoriach (zgodnych ze standardem GHG Protocol)
- ▶ Tylko jeden z 10 analizowanych przez nas banków opublikował poziom finansowanych emisji zakresu 3 (dla części portfela)



Przeanalizowaliśmy ujawnienia taksonomiczne banków działających w Polsce za 2022 r.

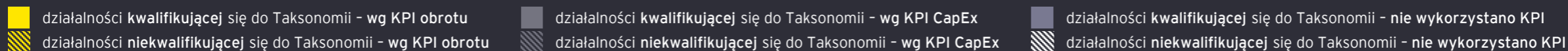
Ujawnienia za 2022 to ostatni okres przejściowy, w którym banki publikują m.in. udział działalności kwalifikującej się do taksonomii



Nasze obserwacje:

- ▶ Nie wszystkie banki ujawniły wskaźniki w podziale na KPI obrotu/ KPI CapEx - a tam gdzie dokonano podziału różnice między dwoma KPI są niewielkie
- ▶ W większości banków udział działalności kwalifikującej się do taksonomii nie przekracza 1% aktywów, jednak w dwóch bankach udział jest dużo wyższy niż w pozostałych (wynika to z uwzględnienia ekspozycji wobec gospodarstw domowych w działalności kwalifikującej się do Taksonomii oraz podejścia grupowego). Utrudnia to możliwość porównania wyników
- ▶ Tylko jeden bank odniósł się do ujawnień nt. energii jądrowej i gazu ziemnego, które weszły w życie z dniem 1 stycznia 2023 i zgodnie z interpretacją Komisji Europejskiej mają zastosowanie do ujawnień za 2022

Udział w aktywach ogółem [%]:



Ujawnienia taksonomiczne polskich banków za 2022 rok - porównanie

Bank	Podział: KPI obrotu / KPI CapEx	Udział procentowy w aktywach ogółem ekspozycji wobec działalności gospodarczej kwalfikującej się do systematyki			Udział procentowy w aktywach ogółem ekspozycji wobec działalności gospodarczej niekwalfikującej się do systematyki			Udział procentowy w aktywach ogółem ekspozycji wobec przedsiębiorstw niepodlegających pod NFRD	Informacje na podstawie rozporządzenia dot. atomu i gazu
		bez podziału	obrót	CapEx	bez podziału	obrót	CapEx		
Bank 1	X	0,60%	n.d.	n.d.	1,40%	n.d.	n.d.	18,20%	X
Bank 2	✓	n.d.	0,34%	0,64%	n.d.	2,03%	1,72%	30,62%	✓
Bank 3	✓	n.d.	19,70%	19,90%	n.d.	80,30%	80,10%	40,30%	X
Bank 4	✓	n.d.	0,60%	0,90%	n.d.	2,00%	1,60%	36,50%	X
Bank 5	X	0,75%	n.d.	n.d.	0,54%	n.d.	n.d.	28,99%	X
Bank 6	✓	n.d.	19,10%	19,31%	n.d.	8,80%	8,59%	42,55%	X
Bank 7	X	0,63%	n.d.	n.d.	1,72%	n.d.	n.d.	15,21%	X
Bank 8	✓	n.d.	0,03%	0,04%	n.d.	0,15%	0,15%	28,98%	X

- ▶ Jedynie 5 z 8 banków ujawniło wskaźniki w podziale na KPI obrotu / KPI CapEx
- ▶ Tylko jeden bank odniósł się do ujawnień nt. **energii jądrowej i gazu ziemnego**, które weszły w życie z dniem 1 stycznia 2023 i zgodnie z interpretacją Komisji Europejskiej mają zastosowanie do ujawnień za 2022.

Na ile „zielone” są spółki giełdowe w Polsce?

W sprawozdaniach niefinansowych w 2023 roku duże przedsiębiorstwa po raz pierwszy musiały ocenić swoją zgodność z tzw. Taksonomią, tj. wskazać, jaka część działalności jest zrównoważona środowiskowo zgodnie z kryteriami UE

Ujawnieniom przedsiębiorstw niefinansowych podlega udział przychodów, nakładów inwestycyjnych (CapEx) i wydatków operacyjnych (OpEx) zgodnych z Taksonomią.

Obrót

5%

przychodów

spółek z GPW pochodziło z działalności zgodnej z Taksonomią



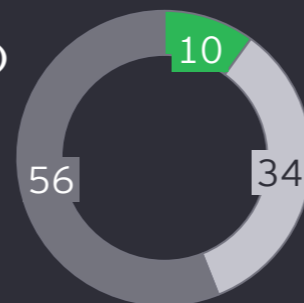
■ Zgodny ■ Niezgodny, kwalifikujący się do Taksonomii ■ Niekwalifikujący się do Taksonomii

CapEx (nakłady inwestycyjne)

10%

nakładów inwestycyjnych

spółek z GPW spełniało kryteria zgodności z Taksonomią



Przeciętna spółka z GPW

ma 8% przychodów i 12% nakładów inwestycyjnych zgodnych z Taksonomią. (przeciętna spółka z indeksu Stoxx 600: 8% przychodów i 14% CapEx)

Prawie połowa spółek raportowała brak zgodności, a tylko 1/3 osiągnęła zgodność powyżej 2% we wszystkich analizowanych wskaźnikach.

Sektor Produkcji Przemysłowej i Budowlano-Montażowej ma najwyższy poziom zgodności (18% przychodów, 10% nakładów)

Sektor Paliw i Energii osiągnął jedynie 5% przychodów zgodnych z Taksonomią, ale miał również najwyższy zgodny CapEx (13%). Sektor ma kluczowy wpływ na ogólne wyniki ze względu na duży udział przychodów (54%). Obecność energii z OZE wpłynęła na średnie wskaźniki zgodności.

Analiza na próbie 111 przedsiębiorstw niefinansowych notowanych na GPW.

Źródło: Instrat, [Taksonomia 2022 | esg.instrat.pl](https://esg.instrat.pl)

Kontakt



Paweł Flak
Associate Partner

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



EY | Building a better working world

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

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

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

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

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

© 2023 EYGM Limited.
Wszelkie prawa zastrzeżone.

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

