

Ujawnienia banków
zgodnie z art. 8
Taksonomii
- wymogi i wyzwania

Luty 2023



EY

Building a better
working world

Zakres ujawnień banków został sfazowany

Taksonomia UE – Artykuł 4 i art. 10 Rozporządzenia 2021/2178



Co będzie obowiązywać w poszczególnych latach?

Od dnia 1 stycznia 2022 r. do dnia 31 grudnia 2023 r.:

- ▶ Udział procentowy w aktywach ogółem:
 - ▶ ekspozycji wobec działalności gospodarczej niekwalifikującej się i działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki
 - ▶ ekspozycji wobec rządów centralnych, banków centralnych i emitentów ponadnarodowych oraz instrumentów pochodnych
 - ▶ Ekspozycji wobec przedsiębiorstw, które nie podlegają obowiązkowi publikowania informacji niefinansowych zgodnie z art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE
 - ▶ portfela handlowego oraz pożyczek międzybankowych na żądanie
- ▶ Informacje jakościowe (Załącznik XI do Rozp. 2021/2178)
- ▶ Ujawnienia dotyczące działalności związanej z energią jądrową i gazem ziemnym (Wzory 1,4, 5 Załącznika XII do Rozp. 2021/2178) - wzory wprowadzone w 2022 roku - obowiązują od 1 stycznia 2023 roku

Po 1 stycznia 2024 roku:

Nr wzoru	Nazwa
0	Podsumowanie kluczowych wskaźników wyników - 2024
1	Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów - 2024 (powiązany z Wzorem 7 ujawnień Filara III)
2	Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów - 2024
3	Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu - 2024
4	Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu - 2024
5	Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych - 2024
6	Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący przychodów z tytułu opłat i prowizji od usług innych niż udzielanie pożyczek i zarządzanie aktywami - 2026
7	Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący portfela handlowego - 2026

Załącznik XI oraz Załącznik XII do Rozp. 2021/2178

Działalność kwalifikująca się do Taksonomii / zgodna z Taksonomią (działalność kwalifikująca się do systematyki / działalność zgodna z systematyką)

Techniczne kryteria kwalifikacji

Rozporządzenie delegowane do Taksonomii 2021/2139 określające:

- ▶ Rodzaje działalności kwalifikujące się do Taksonomii
- ▶ Kryteria które należy spełnić, aby działalność kwalifikująca się była zgodna z Taksonomią (tj. zrównoważona środowiskowo)

Działalność kwalifikująca się do Taksonomii

Działalność uwzględniona w technicznych kryteriach kwalifikacji, ale niekoniecznie zrównoważona środowiskowo

Działalność zgodna z Taksonomią

Działalność spełniająca techniczne kryteria kwalifikacji = **działalność zrównoważona środowiskowo**



*Na ten moment w rozporządzeniu delegowanym zdefiniowane zostały tylko cele 1 i 2

Tegoroczne ujawnienia to dopiero przedsmak tego, co czeka banki w kolejnych latach

Kalkulacja GAR oparta na:

- ▶ Kredytach, instrumentach dłużnych i kapitałowych w portfelu bankowym wobec przedsiębiorstw podlegających pod NFRD
- ▶ Kredytach dla gospodarstw domowych (finansowanie nieruchomości, kredyt na renowację, kredyty samochodowe)
- ▶ Kredytach dla JST

Wskaźniki wyliczane w oparciu o obrót (Turnover) oraz nakłady inwestycyjne (CapEx)

0. Podsumowanie kluczowych wskaźników wyników, które mają być ujawniane przez instytucje kredytowe zgodnie z art. 8 rozporządzenia w sprawie systematyki

		turnover	CapEx	
		KLUCZOWY WSKAŹNIK WYNIKÓW ****	KLUCZOWY WSKAŹNIK WYNIKÓW *****	% pokrycia (względem aktywów ogółem)***
Aktywa zrównoważone środowiskowo ogółem				
Główny kluczowy wskaźnik efektywności	Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do stanu	0		#DIV/0!
Zrównoważona środowiskowo działalność ogółem		Kluczowy wskaźnik wyników	Kluczowy wskaźnik wyników	% pokrycia (względem aktywów ogółem)
Dodatkowe kluczowe wskaźniki wyników	Wskaźnik zielonych aktywów (przepływ)	0		#DIV/0!
	Portfel handlowy*	0		
	Gwarancje finansowe	0		
	Zarządzane aktywa	0		
	Przychody z tytułu opłat i prowizji**	0		

KPI dla inwestycji w portfelu handlowym

KPI dla pozycji pozabilansowych

KPI dla przychodów z tytułu opłat i prowizji z usług innych niż udzielanie kredytów i zarządzanie aktywami

* W przypadku instytucji kredytowych, które nie spełniają warunków określonych w art. 94 ust. 1 rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych lub warunków określonych w art. 325a ust. 1 tego rozporządzenia

Terminy i zakres ujawnień

Kto i kiedy raportuje?	2022 (za rok 2021)	2023 (za rok 2022)	2024 (za rok 2023)	2025 (za rok 2024)
Przedsiębiorstwa finansowe	Sprawozdawczość w zakresie kwalifikowalności	Sprawozdawczość w zakresie kwalifikowalności	Sprawozdawczość w zakresie dostosowania	Sprawozdawczość w zakresie dostosowania
Przedsiębiorstwa niefinansowe	Sprawozdawczość w zakresie kwalifikowalności	Sprawozdawczość w zakresie dostosowania	Sprawozdawczość w zakresie dostosowania	Sprawozdawczość w zakresie dostosowania

UDZIAŁ PROCENTOWY OBROTU Z TYTUŁU PRODUKTÓW LUB USŁUG POWIĄZANYCH Z DZIAŁALNOŚCIĄ KWALIFIKUJĄCĄ SIĘ DO SYSTEMATYKI W ROKU 2021¹:

Działalność gospodarcza (1)	Kod (2)	Obrót (wartość bezwzględna) (3)	Udział obrotu (%) (4)
		mln PLN	%
A. Działalność kwalifikująca się do systematyki	-	514	1,7%
Zbieranie i transport odpadów innych niż niebezpieczne we frakcjach segregowanych u źródła	5.5	335	1,1%
Pozostałe	-	179	0,6%
B. Działalność niekwalifikująca się do systematyki	-	29 289	98,3%
RAZEM (A + B)		29 803	100,0%

Źródło: Raport Zintegrowany KGHM Polska Miedź S.A. i Grupy Kapitałowej KGHM Polska Miedź S.A. za 2021 rok

Przedsiębiorstwa niefinansowe ujawniają 3 wersje tabel - w każdej z nich udział działalności kwalifikującej się / zgodnej z Taksonomią jest mierzony za pomocą KPI:

- ▶ Obrotu
- ▶ Nakładów inwestycyjnych (CapEx)
- ▶ Wydatków operacyjnych (OpEx)

Do celów ujawnienia taksonomicznego przygotowywanego banki potrzebne są ujawnienia dotyczące **obrotu** oraz **CapEx**.

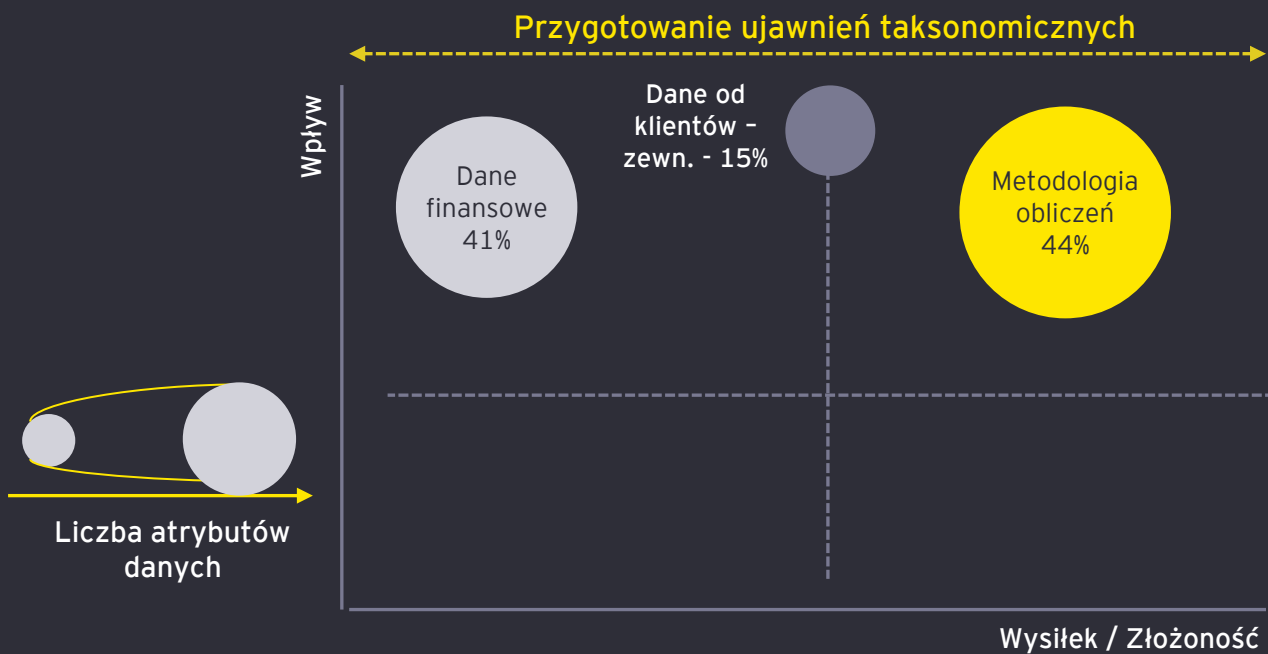
Działalność gospodarcza	Kod lub kod	Obrót (wartość bezwzględna)	Część obrotu	Kryteria dotyczące istotnego wkładu							Kryteria dotyczące zasady DNSH							Udział % obrotu zgodnego z systematyką (rok N)	Udział % obrotu zgodnego z systematyką (rok N-1)	Kategoria (działalność wspomagająca)	Kategoria (działalność na rzecz przejścia)
				Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CA)	Zachody wodne i morskie	Gospodarka o obiegu zamkniętym	Zanieczyszczenia	Różnorodność biologiczna i ekosystemy	Łagodzenie zmian klimatu	Adaptacja do zmian klimatu	Zachody wodne i morskie	Gospodarka o obiegu zamkniętym	Zanieczyszczenia	Różnorodność biologiczna i ekosystemy	Minimalne gwarancje					
A. Działalność kwalifikująca się do systematyki																					
A1. Rodzaje działalności zrównoważonej środowiskowo (zgodna z systematyką)																					
Działanie 1	5.11.	335	1,06%	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	T	T	T	T	T	T	1,06%			T	
Działanie 2	12.1	179	0,56%	0,00%	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	T	T	T	T	T	T	0,56%				
Działanie 3	13.1.	98	0,31%	0,00%	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	T	T	T	T	T	T	0,31%		E		
Obrót ze zrównoważonej środowiskowo działalności (zgodnej z systematyką) (A.1)		612	1,93%	1,06%	0,87%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%							2%		0,31%	1,06%	
A2. Działalność kwalifikująca się do systematyki, ale niezrównoważona środowiskowo (działalność niezgodna z systematyką)																					
Działanie 1	6.2.	1357	4,28%																		
Działanie 2	8.1.	234	0,74%																		
Działanie 3	13.2.	192	0,61%																		
Obrót z działalności kwalifikującej się do systematyki ale niezrównoważonej środowiskowo (działalności niezgodnej z systematyką) (A.2)		1783	5,63%														0%				
Razem (A.1 + A.2)		2395	0,07559														1,93%				
B. Działalność niekwalifikująca się do systematyki																					
Obrót z działalności niekwalifikującej się do systematyki (B)		29 289	92,44%																		
Razem (A + B)		31 684	100,00%																		

Wzór z Rozporządzenia 2021/2178

Rozważania dotyczące danych

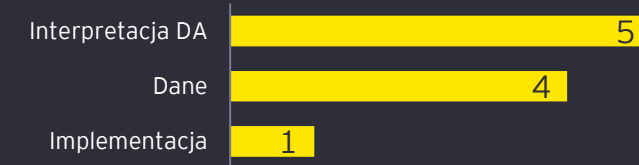
Ujawnienia taksonomiczne bazują na następujących rodzajach danych:

- ▶ Dane finansowe (np. FINREP) - wewnętrzne
- ▶ Dane o taksonomiczności (atrybuty taksonomiczne) - od klientów / kontrahentów
- ▶ Metodologii obliczeń



Q&A

1. Jakie jest obecnie największe wyzwanie w związku z art. 8 taksonomii UE?



2. Jakie obszary są najtrudniejsze do interpretacji?



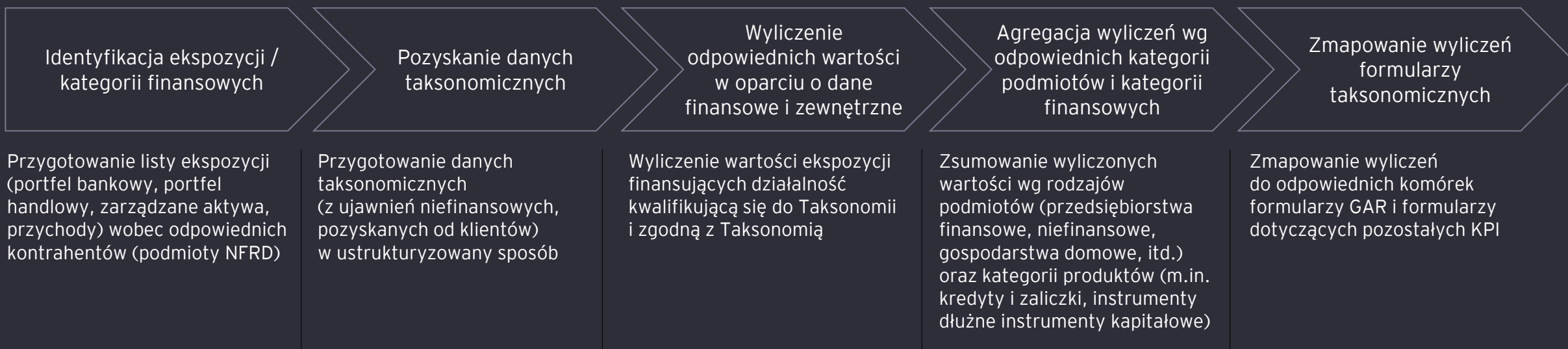
3. Jakie są wewnętrzne wyzwania związane z danymi?



Źródło: EY

Proces kalkulacji % ekspozycji finansujących działalność zgodną z Taksonomią

Proces kalkulacji



Przykład arkusza do kalkulacji

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
1	Przedsiębiorstwa niefinansowe		Wartość bilansowa brutto	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)			Razem	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				
	Spółka	Kategoria ekspozycji		Obrót z działalności kwalifikującej się do systematyki	Obrót z działalności zgodnej z systematyką	Obrót z działalności na rzecz przejścia	Obrót z działalności wspomagającej	Obrót z działalności kwalifikującej się do systematyki	Obrót z działalności zgodnej z systematyką	Obrót z działalności wspomagającej	Obrót z działalności kwalifikującej 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 związana z kredytowaniem specjalistycznym	W tym na rzecz przejścia	W tym wspom...
2																
3	XYZ	Cele ogólne	100 000,00	6,68%	1,06%	1,06%	0,00%	6,50%	0,87%	0,31%	7,56%	6 684,76	1 057,32		1 057,32	
4	XYZ	Instrumenty kapitałowe	100 000,00	6,68%	1,06%	1,06%	0,00%	6,50%	0,87%	0,31%	7,56%	6 684,76	1 057,32		1 057,32	
5	XYZ	Instrumenty kapitałowe - zarządca	100 000,00	6,68%	1,06%	1,06%	0,00%	6,50%	0,87%	0,31%	7,56%	6 684,76	1 057,32		1 057,32	
6	XYZ	Dłużne papiery	100 000,00	6,68%	1,06%	1,06%	0,00%	6,50%	0,87%	0,31%	7,56%	6 684,76	1 057,32		1 057,32	
7	XYZ	Dłużne papiery - zarządzanie aktywami	100 000,00	6,68%	1,06%	1,06%	0,00%	6,50%	0,87%	0,31%	7,56%	6 684,76	1 057,32		1 057,32	
8	XYZ	Gwarancje finansowe	100 000,00	6,68%	1,06%	1,06%	0,00%	6,50%	0,87%	0,31%	7,56%	6 684,76	1 057,32		1 057,32	
9	Przedsiębiorstwo niefinansowe	Cele ogólne	100 000,00	24,13%	0,83%	0,00%	0,83%	26,26%	2,49%	2,49%	27,09%	24 125,66	833,89		-	
10	Przedsiębiorstwo niefinansowe	Instrumenty kapitałowe	100 000,00	24,13%	0,83%	0,00%	0,83%	26,26%	2,49%	2,49%	27,09%	24 125,66	833,89		-	
11	Przedsiębiorstwo niefinansowe	Instrumenty kapitałowe - zarządca	100 000,00	24,13%	0,83%	0,00%	0,83%	26,26%	2,49%	2,49%	27,09%	24 125,66	833,89		-	
12	Przedsiębiorstwo niefinansowe	Dłużne papiery	100 000,00	24,13%	0,83%	0,00%	0,83%	26,26%	2,49%	2,49%	27,09%	24 125,66	833,89		-	
13	Przedsiębiorstwo niefinansowe	Dłużne papiery - zarządzanie aktywami	100 000,00	24,13%	0,83%	0,00%	0,83%	26,26%	2,49%	2,49%	27,09%	24 125,66	833,89		-	
14	Przedsiębiorstwo niefinansowe	Gwarancje finansowe	100 000,00	24,13%	0,83%	0,00%	0,83%	26,26%	2,49%	2,49%	27,09%	24 125,66	833,89		-	
15																

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](https://www.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.

