

Výzvy ESG pohledem bankéře

Jan Juchelka, CEO Komerční banka

1. ESG Summit Fakulty financí a účetnictví VŠE

16. června 2023



#1

VÝZVA #1

změna klimatu



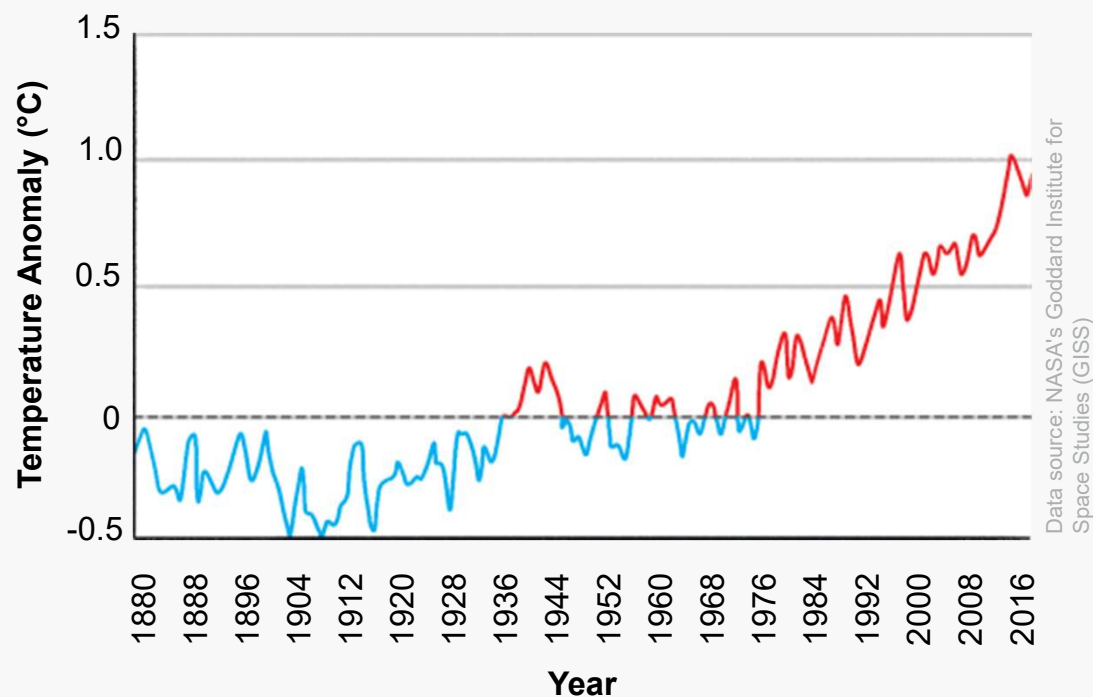
Planeta se otepluje a klima se mění.

Změna klimatu narušuje tradiční schémata počasí a způsobuje častější výskyt **extrémních povětrnostních jevů**. Mezi ně patří hurikány, sucha a povodně. Se zvyšováním globální teploty se zvyšuje i počet hlášených přírodních katastrof.

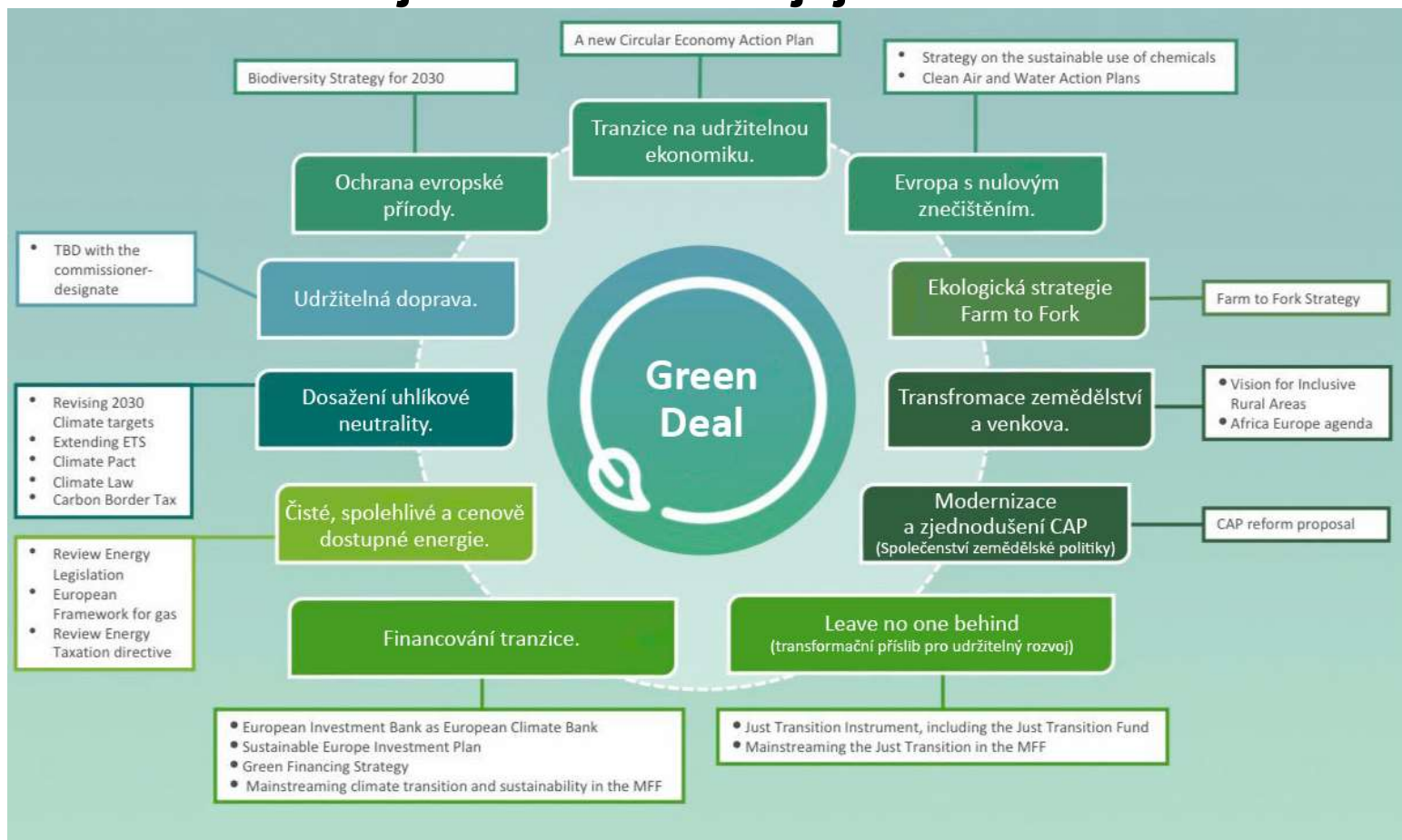
Rostoucí teploty mají vliv na **biodiverzitu**, ale také způsobují **zvyšování hladiny moří**, kde klíčovou roli hraje tání ledovců a tepelná expanze vody (rozpínání vody s rostoucí teplotou). Stoupající voda může pokrýt pobřežní oblasti, zničit životní prostředí a vysídlit celé populace z nízko položených oblastí.

Bez ohledu na to, jak rychle budeme jednat, bude **globální teplota** v důsledku skleníkových plynů, které jsou již v atmosféře, **nadále stoupat**. Problémy, se kterými se potýkáme již nyní, se budou prohlubovat a **urgence jednat je kritická**.

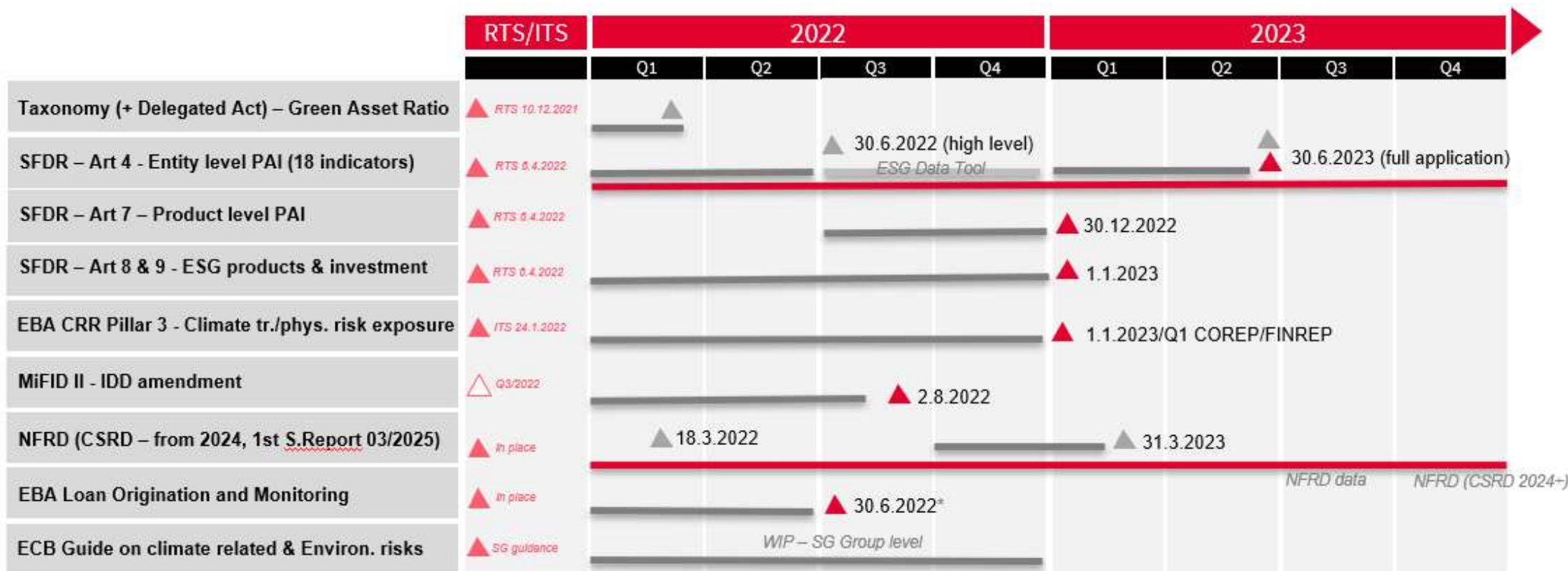
Source: NASA'S GODDARD INSTITUTE FOR SPACE STUDIES (GISS)



Zelená dohoda pro Evropu stanovuje ambici dosáhnout nulových čistých emisí do roku 2050 a definuje rámec změn i jejich financování.



Zelená dohoda pro Evropu je provázena silnou regulatorní podporou, která se v posledních letech akceleruje.



* Existing loans that have been renegotiated

Legend:

- ▲ date of application
- data collection required
- ▲ final RTS publication in place
- △ final RTS/ITS/SG guidance not in place yet
- ▲ date of disclosure
- preparation period



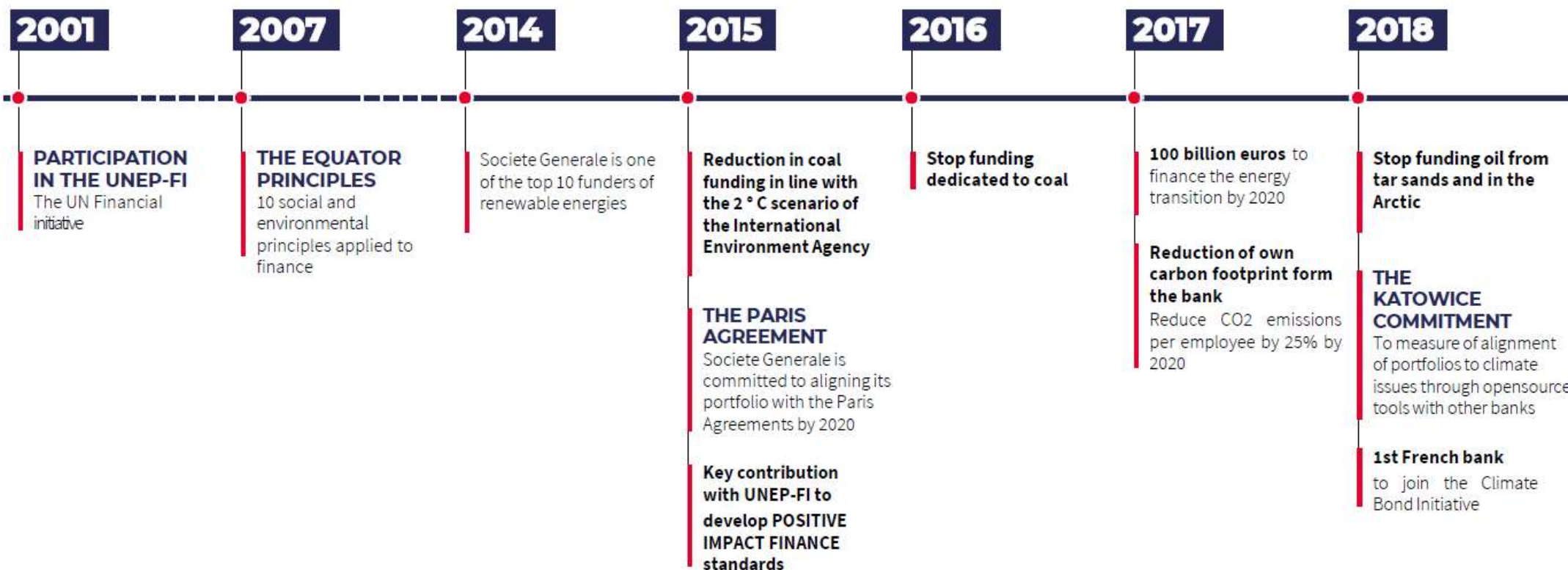
#1

VÝZVA #2

vliv na byznys a klienty



Sama regulace představuje výzvu pro banky i její klienty, přesto banky dobrovolně přijímají další závazky



Sama regulace představuje výzvu pro banky i její klienty, přesto banky dobrovolně přijímají další závazky



K výzvam regulace se tak přidávají výzvy řízení klimatických rizik, řízení vlastní uhlíkové stopy a v neposlední řadě uhlíkové stopy našeho portfolia



**PROAKTIVNĚ ŘÍDIT
DOPADY NAŠICH
ČINNOSTÍ NA KLIMA**



**ŘÍZENÍ KLIMATICKÝCH
RIZIK**



**PODPOROVAT NAŠE
KLIENTY V JEJICH
ENVIRONMENTÁLNÍ
TRANSFORMACI**

PODPORA A SLADĚNÍ S NÁRODNÍMI DEKARBONIZAČNÍMI STRATEGIEMI (NECP, SEK)

BUDOVÁNÍ ROBUSTNÍCH DATOVÝCH ZÁKLADEN

Klíčová je v celém procesu edukace, která je alfou a omegou k pochopení změny klimatu a k implementaci dekarbonizačních strategií a regulace.

Climate Fresk



> 430 000
účastníků



> 40
zapojených zemí



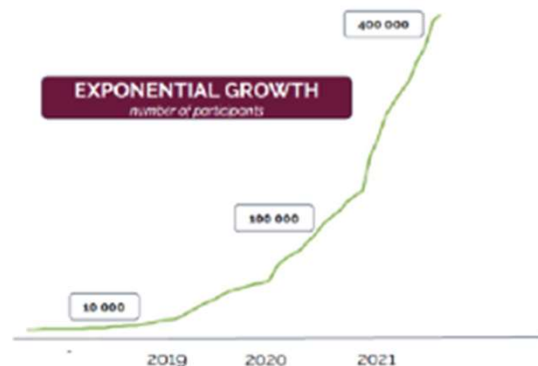
> 700
zapojených společností



> 500
středních a vysokých škol



> 21 000
trénovaných facilitátorů



SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

3720 vyškolených osob

70% ve Francii

20% v Asii

9% v regionu EMEA (kromě Francie)

1% Amer

>200 facilitátorů

Financování je další logický krok a nezastupitelná funkce bank v procesu dekarbonizace společnosti.



Financování je další logický krok a nezastupitelná funkce bank v procesu dekarbonizace společnosti.



Banky pomáhají nejen financováním, ale také komplexním poradenstvím



Banky pomáhají nejen financováním, ale také komplexním poradenstvím

MOBILITY

“Expresso Auto Loan”
to finance hybrid and electric vehicles



FINANCING / LOANS

“Sustainable Development Loan”, and
“Expresso Sustainable Development” for buying
residential energy renovation equipment / work

SAVINGS

New Savings generation (*Nouvelle génération d'épargne (NGE)*) that is 100% responsible in open architecture: 8 environment funds and 12 “SRI” funds

Responsible participatory financing platform
in partnership with **LUMO**

Solidarity Savings Service: portion of interest earned from a savings account paid to partnering non-profit organizations

“SG Solidarity” fund, with 50% of income paid to non-profit organizations



INDIVIDUAL
CUSTOMERS



INSURANCE

“Green” auto insurance, with subsidized rates for electric and hybrid vehicles
“Environment” insurance package covering “green” installations



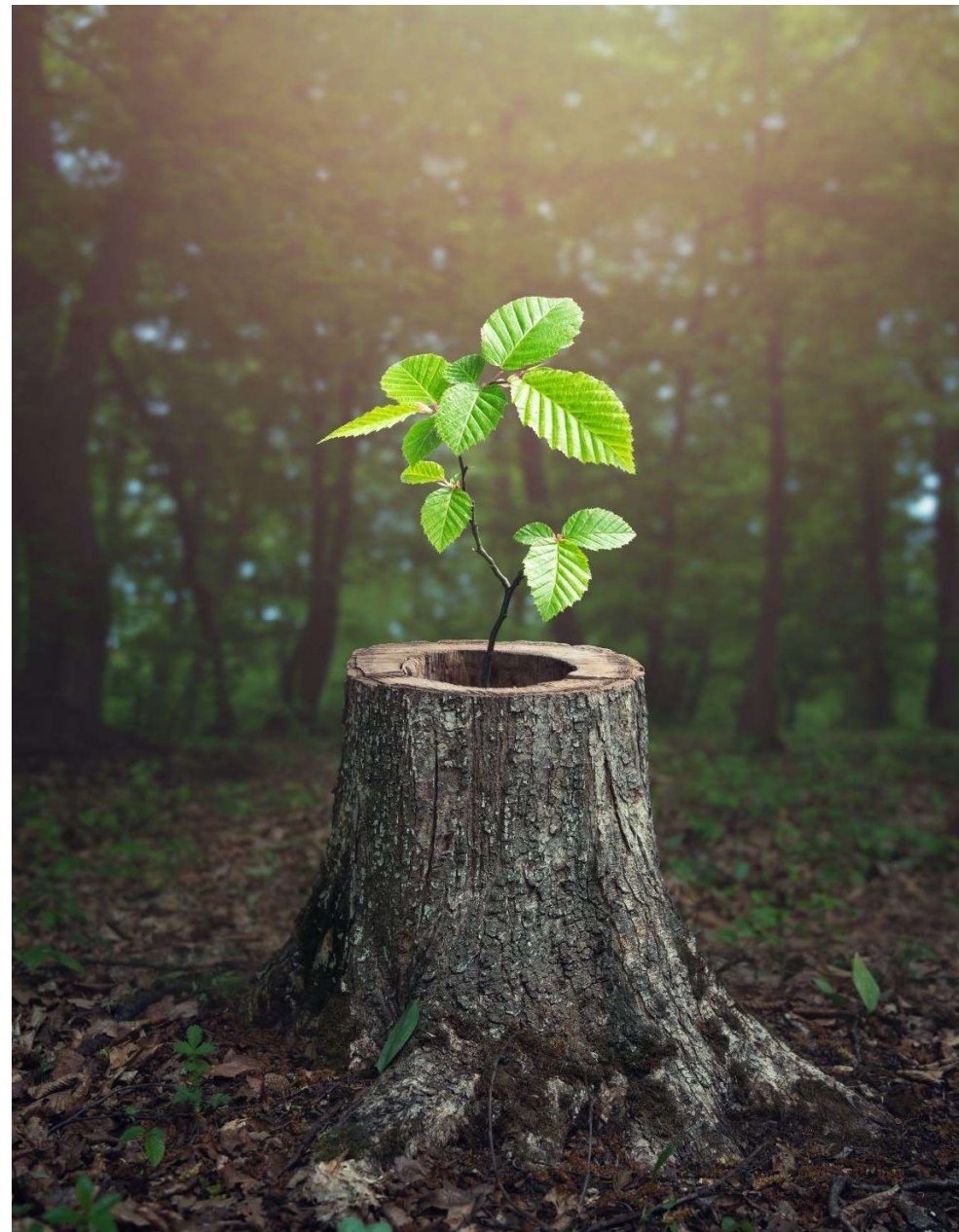
PAYMENT

“Charity Collection” cards pay 0.05€ per payment to a chosen non-profit organization

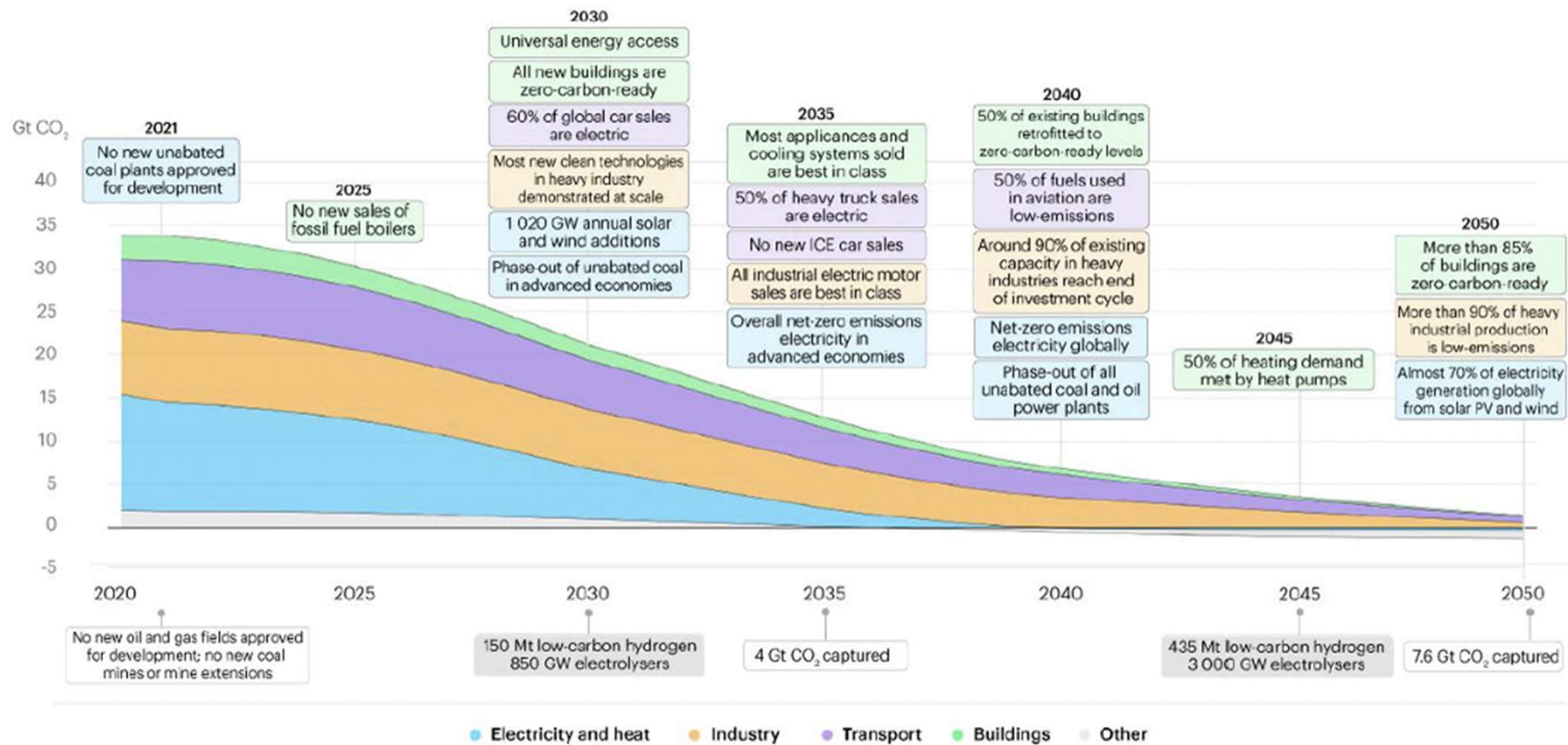
#1

VÝZVA #3

vize do budoucna



Klíčovým prvkem vize do budoucna z pohledu klimatické změny bude implementace globálního plánu pro energetický sektor a jeho financování.



Pro podnikatelský sektor je definováno 9 pilířů vize 2050 zahrnujících kromě energetiky, dopravy a financování i další klíčové oblasti.



Pilíř 1:
**Dekarbonizace, adaptace
a energetika**
**ZMĚNA KLIMATU A VÝZVY
ENERGETIKY**



Pilíř 2:
Doprava
**MOBILITA BEZ LIMITŮ
(A ZPLODIN)**



Pilíř 3:
Sociální pilíř a zdraví
**SOCIÁLNÍ SOUDRŽNOST JAKO
KLÍČ K BUDOUCNOSTI**



Pilíř 4:
Cirkulární ekonomika
**REINVENCE EKONOMIKY
SMĚREM K UZAVŘENÝM
CYKLŮM**



Pilíř 5:
Financování
**FINANČNÍ SEKTOR JAKO
KATALYZÁTOR PŘECHODU
K UDRŽITELNOSTI**



Pilíř 6:
Digitalizace a konektivita
**DIGITÁLNĚ PROPOJENÁ
A INOVATIVNÍ SPOLEČNOST**



Pilíř 7:
Vzdělávání
**PRÁCE JAKO
KONTINUÁLNÍ UČENÍ**



Pilíř 8:
Potraviny
**POTRAVINY S HODNOTOVÝM
PŘESAHEM**



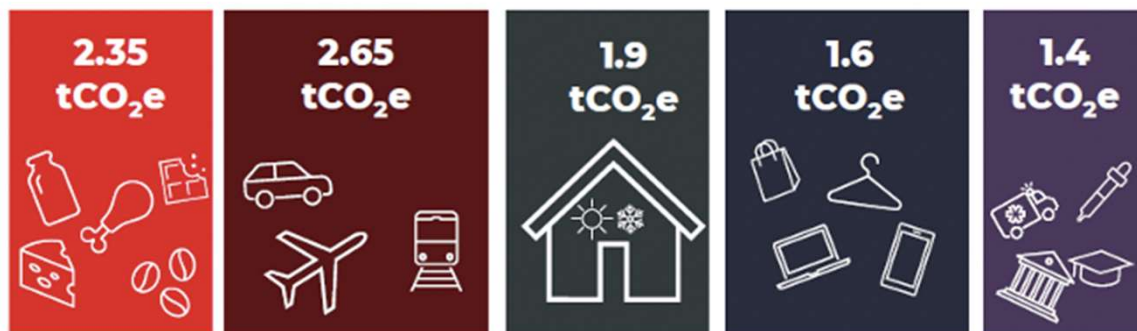
Pilíř 9:
Krajina a životní prostory
MÍSTA PRO KVALITNÍ ŽITÍ

Nejen firmy, ale každý z nás může přispět.

Průměrná uhlíková stopa ve Francii
10 tun CO₂e/rok/osoba



Cíl do roku 2050
< 2 tuny CO₂e/rok/osoba



Source: My CO₂ by Carbone 4 from the Ministry of environmental transition (France)

- 0,5 tCO₂e - Potraviny:** vegetariánsky orientovaná strava
- 0,5 tCO₂e - Doprava:** méně než 2000 km/rok v malém autě, více cest na kole, pěšky, veřejnou dopravou
- 0,5 tCO₂e - Spotřeba:** zboží z druhé ruky, elektronická zařízení, která dlouho fungují, střízlivosť v používání digitálních technologií
- 0. 2 tCO₂e - Ubytování:** vytápění (19 °C přes den a 16 °C v noci) dobře izolovaného bytu (40 m²/osobu, třída A), tepelná čerpadla nebo solární zařízení
- 0,2 tCO₂e - Veřejné služby:** Zdravotnictví, vzdělávání, výzkum...

#1

Závěr



VÝZVA PRO ČESKO - ČESKÝ BYZNYS MUSÍ PŘEJÍT DO

Zelená tranzice je nejen oblast plná výzev, ale hlavně příležitostí.

Zelená tranzice jako **příležitost** pro všechny podnikatele.

Kontinuální **podpora cirkulární ekonomiky, digitalizace a inovací.**

Sociální a společenská soudržnost.

Připravenost, odolnost a vybudovaný motor prosperity pro nadcházející desetiletí.



VÝZVA PRO ČESKO - ČESKÝ BYZNYS MUSÍ PŘEJÍT DO

Bankovní sektor jako motor zelené tranzice.



Zelená tranzice jako **příležitost** i pro bankovní sektor.

Banky jako klíčový a nenahraditelný článek v distribuci finančních prostředků z Evropských fondů a zdroj financování zelené tranzice.

Banky urychlovačem dekarbonizace ekonomiky skrz řízení vlastních portfolií v souladu s cíly Pařížské dohody.

Banky jako **zdroj robustních datových základů ESG dat a standardizace.**

... společně tvoříme lepší a udržitelnou budoucnost.

Jan Juchelka
[linkedin.com/in/janjuchelka/](https://www.linkedin.com/in/janjuchelka/)

S&P Global



MSCI



TOP
Odpovědná
velká firma
2021
EDNA BYZNIŠU
PRO SPOLEČNOST



udržitelná
banka roku 2021

Z toho budou plynout prioritní oblasti pro finanční sektor

1

Společné cíle a role
finančního sektoru

2

Jednotný rámec,
pravidla a kultura

3

Podniky a investoři
jako spoluvůrci
standardů

4

Řízení kapitálových
toků a ESG rizik

5

Mobilizace zdrojů na
podporu udržitelnosti

6

Udržitelné produkty a
služby

7

Digitalizace a sdílení

8

Systém motivací a
incentiv

9

Transparentnost,
data a reporting

10

Udržitelný finanční
systém pro každého

SPECIFICKÉ VIZE 2050 (1/2)

1

Společné cíle a role bank

Nezbytným předpokladem úspěšné tranzice k udržitelné budoucnosti je jednotné nastavení společných cílů, které jsou sladěné a implementované do firemních i obchodních strategií finančních společností.

2

Jednotný rámec, pravidla a kultura

Pro naplnění společných cílů je nutné definovat jednotná pravidla i regulační rámec. Vlády, regulátoři i finanční společnosti musí společně umožnit kulturní a behaviorální posun, který podpoří dlouhodobou odolnost a přispěje k udržitelnému rozvoji společnosti.

3

Podniky a investoři jako spoluvůrci standardů

Společně s regulátory by podniky a investoři měli být těmi, kdo tvoří jasné pokyny pro definici, konzistenci a porovnatelnost relevantních informací souvisejících s tématem udržitelnosti a jeho reportování.

4

Řízení rizik a kapitálu

Finanční instituce a ekonomické subjekty musí pochopit a začít uplatňovat komplexní přístup k hodnotě, který spojí společenskou a environmentální hodnotu s hodnotou podniku a tržní hodnotou, a reflektovat tento přístup i v účetních systémech, procesech a principech.

5

Mobilizace zdrojů na podporu udržitelnosti

Veškerý finanční kapitál a finanční produkty a služby je nutné mobilizovat na podporu udržitelného rozvoje. Prostředky musí být alokovány na udržitelné produkty a ESG aspekty je třeba začlenit do všech procesů rozhodování o financování a investicích.

SPECIFICKÉ VIZE 2050 (2/2)

6

Udržitelné produkty a služby

Retailové a investiční banky začlení udržitelnost do svých obchodních modelů, začnou vyvíjet udržitelné finanční nástroje, zajistí udržitelnost půjček a investic, budou nabízet udržitelné služby, řešení i poradenství a zvýší transparentnost vůči investorům.

7

Digitalizace a sdílení

Finanční instituce musí držet krok s plány digitalizace včetně robotizace i automatizace. Klientské procesy budou postaveny na digitální, bezpapírové obsluze s vysokými standardy bezpečnosti. S hotovostí se bude pracovat na principu sdílení infrastruktury (bankomatů).

8

Systém motivací a incentív

Náklady na kapitál musí klesat pro udržitelné podnikatelské aktivity, a naopak se zvyšovat pro ty, které nejsou s udržitelnými cíli sladěné. Finanční instituce budou benefity nákladu na kapitál přenášet na své zákazníky a tím budou multiplikovat efekt tranzice.

9

Transparentnost, data a reporting

Finanční instituce i všechny firmy musí transparentně, včas a úplně informovat na srovnatelné bázi o svých ESG datech i politikách. Data je nutné digitalizovat a zpřístupnit široké veřejnosti a začít plně využívat možnosti strojového zpracování i získávání dat.

10

Udržitelný finanční systém pro každého

Finanční produkty musí být dostupné všem za současné podpory finanční a ESG gramotnosti. V oblasti financování je nutné vybudovat kulturu, která bude akcentovat dlouhodobý pohled nad krátkodobými benefity a která jasně pochopí nezbytnost ESG.