

Finanční instituce jako driver udržitelnosti

2. ESG Summit Fakulty financí a účetnictví VŠE

21. 6. 2024

Data jako předpoklad přístupu k zeleným finančním nástrojům

\$ 4.9 Bilionu

Kumulativní objem zelených, sociálních a udržitelných dluhopisů (GSSS) a dluhopisů souvisejících s udržitelností vydaných v roce 2023

\$ 1 Bilionu

Celkové vydané emise v roce 2023, což je více než v roce 2022 a postupně se to přibližuje k rekordnímu roku 2021

Zelené produkty vydělávají

Druhým rokem po sobě banky ve světě vydělaly více na upisování dluhopisů a poskytování úvěrů na zelené projekty, než z financování těžby ropy, zemního plynu, uhelných aktivit a dalších surovin.

64 %

z celkového objemu GSSS bondů jsou čistě zelené dluhopisy

K rozvoji těchto nástrojů a produktů banky a pojišťovny potřebují kvalitní, důvěryhodná a transparentní data



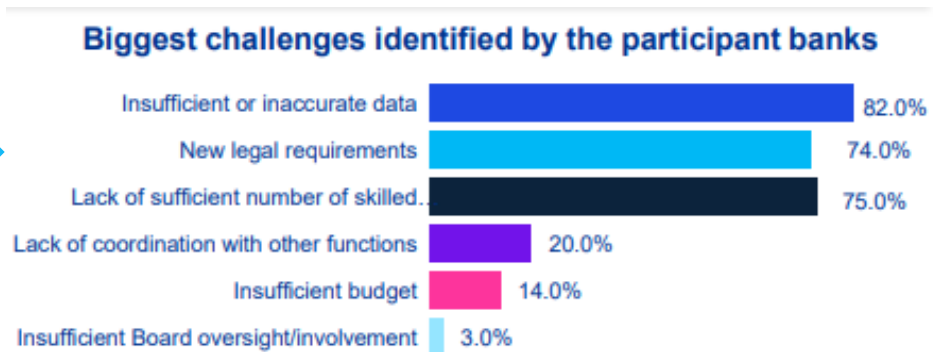
- Finanční instituce jsou jedny z hlavních driverů přechodu na udržitelný model fungování společnosti
- Některé ESG indikátory, např. EU Taxonomie, by se měly postupem času propisovat i do kapitálové přiměřenosti
- **Přístup k zeleným finančním produktům je pro klienty jedna z největších motivací, proč se ESG zabývat**
 - **Z pohledu klientů je to vnímáno jako největší přidaná hodnota ESG**

Přechod k udržitelné ekonomice je v EU prioritou

- Roste potřeba přechodu k udržitelnější ekonomice a zvyšuje se pozornost regulačních úřadů směrem k ESG tématům.
- Banky a pojišťovny po celém světě jsou vyzývány, aby zvážily související rizika a sbíraly data od svých zákazníků (i potenciálních)

S cílem získat ucelený obraz o současném stavu aktivit souvisejících s ESG provedla společnost KPMG celosvětový průzkum mezi 111 bankami ve více než 20 zemích.

Tento výzkum ukázal, že největší výzvou jsou **Nedostatečná nebo nepřesná data**



Data, která banky potřebují získávat od klientů, jsou často ve špatné kvalitě či nyní ještě vůbec neexistují, protože je klienti teprve začínají sbírat

ESG data management přináší zvýšení hodnoty dat

Příklady ESG dat, které instituce potřebují sbírat od třetích stran

Udržitelná (ESG) strategie a reporting

Emisní scopy 1, 2, 3

KPIs z EU Taxonomie

Pracovní podmínky zaměstnanců vč. zákazu dětské a nucené práce

Net zero plan

Etický kodex, protikorupční politiky, struktura vedení



Postupně zvyšovat důraz na kvalitu dat



Zaměření se na transparentnost dat



Nárůst investic s dopadem



Rostoucí poptávka po technologicky řízené správě ESG dat

Transformace ESG dat vytváří pro finanční instituce možnosti k přípravě nových obchodních příležitostí

→ **Vývoj nových produktů a nových řešení pro klienty, která přinášejí přidanou hodnotu a podporují růst příjmů jak institucí, tak i jejich klientů.**

Co je možné získat adresováním výzev v oblasti dat

Jednotlivé výzvy zároveň představují příležitosti, jak rozvíjet klientské vztahy i produkty



01 Standardizace

- Standardizace dat je pro instituce velká příležitost k jednoduššímu zpracování.
- Postupná implementace ESRS standardů může se standardizací pomoci
- Standardizovaný sběr dat od třetích stran ušetří 20 – 60% interních nákladů



02 Data Quality

- Kvalitní data od klientů představují cenné informace, které mohou dále sloužit k více personalizovanému přístupu
- Kvalitní ESG data představují příležitost, jak rozvíjet současné i nové produkty



03 Transparentnost

- Transparentnost v oblasti dat podporuje vzájemnou důvěru, ať už mezi institucemi a klienty, tak i směrem k veřejnosti
- Téma udržitelnosti v businessse je velké téma a zájem společnosti stále roste
- Transparentnost může být uchopena jako příležitost k posílení vlastní značky na trhu



David Slánský

*Partner KPMG Česká
republika*

dslansky@kpmg.cz