

# **Πλαίσιο Ενσωμάτωσης Περιβαλλοντικών Κριτηρίων στο Credit Scoring**

**Στέλλα Κοβλακά**  
**Σύμβουλος Διοίκησης**  
**e-mail: [kovlaka.s@emporiki.gr](mailto:kovlaka.s@emporiki.gr)**

**UNEP FI Central & East European Task Force Workshop**  
**Αθήνα, 18 Ιανουαρίου 2007**

## ΠΕΡΙΛΗΨΗ

- A. Περιβαλλοντικοί τραπεζικοί κίνδυνοι**
- B. Περιβαλλοντικά κριτήρια αξιολόγησης πιστούχων: Πλαίσιο scorecard**
- Γ. Η περιβαλλοντική επίδοση της Εμπορικής Τράπεζας**

# Α: Οι Περιβαλλοντικοί κίνδυνοι

- Αναφέρονται στην ενδυνάμει ή τυχαία καταστροφή του περιβάλλοντος που προκαλείται από πιστούχο
- Η καταστροφή μπορεί να αφορά: εκπομπές αερίων, μόλυνση των υδάτων, μόλυνση του εδάφους, διαρροές, καταστροφή της βιοποικιλότητας

# Συνέπειες της καταστροφής για τον πιστούχο

- Αποκατάσταση ζημιάς
- Χρηματικό πρόστιμο
- Υπονόμευση του κύρους της επιχείρησης
- Μείωση εσόδων
- Υποβάθμιση της ανταγωνιστικότητας
- Εφαρμογή μέτρων προστασίας του φυσικού περιβάλλοντος
- Στέρηση άδειας λειτουργίας

## **Παράδειγμα: Δελτίο Τύπου ΥΠΕΧΩΔΕ (30.11.2006)**

- Επιβολή προστίμων 2 εκατ. ευρώ σε δύο επιχειρήσεις.
- Αιτίες: λειτουργούν χωρίς περιβαλλοντική αδειοδότηση; Η δραστηριότητα προκαλεί σοβαρά προβλήματα στην υγεία των κατοίκων της περιοχής και καταστρέφει το φυσικό περιβάλλον.
- Πρόστιμα 700.000 ευρώ το 2004.
- ΥΠΑΝ και Νομαρχία για αφαίρεση άδειας λειτουργίας.

# Περιβαλλοντικοί κίνδυνοι στα χαρτοφυλάκια των τραπεζών

- Χορηγήσεις επιχειρήσεων
- Project finance
- Εκπλησθηριασθέντα βιομηχανοστάσια
- Asset management
- Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο

# Οφέλη για τις τράπεζες

- Διασφαλίζουν υψηλότερο ποσοστό ανακτήσιμων εξασφαλίσεων
- Μειώνουν το δείκτη αθέτησης του χαρτοφυλακίου των δανειστών
- Υγιέστερο χαρτοφυλάκιο
- Προστατεύουν το κύρος της Τράπεζας.

# Πλαίσιο αξιολόγησης με scorecard: Περιορισμοί

- Τι να προβλέψουμε;
- Στατιστική μέθοδος για τον ορισμό του score
- Τι πληροφορίες χρησιμοποιούμε;
- Πως σταθμίζουμε τις πληροφορίες
- Περιοδική επικαιροποίηση

# 10 Κριτήρια

1. Δικαιώματα Εκπομπών
2. Δέσμευση με περιβαλλοντική Πολιτική
3. Σύστημα Περιβαλλοντικής Διαχείρισης
4. Επαλήθευση ΣΠΔ
5. Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας
6. Ανακύκλωση
7. Διαχείριση αποβλήτων
8. Σχέσεις με την τοπική κοινωνία
9. Μέτρα για έκτακτα καιρικά φαινόμενα
10. Περιβαλλοντική επίπτωση του κλάδου

		Συντελεστής Στάθμισης %	Βαθμολογία από 0(χειρότερο) - 5 (καλύτερο)	Σταθμισμένη βαθμολογία
1	Διαθέσιμα δικαιώματα ρύπων			
2	Δημόσια δέσμευση με δήλωση ή με Περιβαλλοντική Πολιτική και δημοσιοποίηση στοιχείων.			
3	Εφαρμογή Συστήματος Περιβαλλοντικής Διαχείρισης.			
4	Επαλήθευση, ή/και Περιβαλλοντική σήμανση σε προϊόν.			
5	Χρήση καθαρών τεχνολογιών, χρήση φιλικών προς το περιβάλλον καύσιμα, χρήση ανανεώσιμων πηγών ενέργειας.			
6	Ανακύκλωση			
7	Διαχείριση αποβλήτων			
8	Σχέσεις με την τοπική κοινωνία.			
9	Προληπτικά μέτρα για αντιμετώπιση έκτακτων καιρικών φαινομένων.			
10	Περιβαλλοντική επίπτωση του κλάδου			
	<b>Σύνολο</b>			10

# Αξιολόγηση πιστούχου

---

- Από 0- 4 βαθμούς χαμηλού επιπέδου
- Από 5-7 βαθμούς μεσαίου επιπέδου
- Από 8-10 βαθμούς υψηλού επιπέδου

και στη συνέχεια

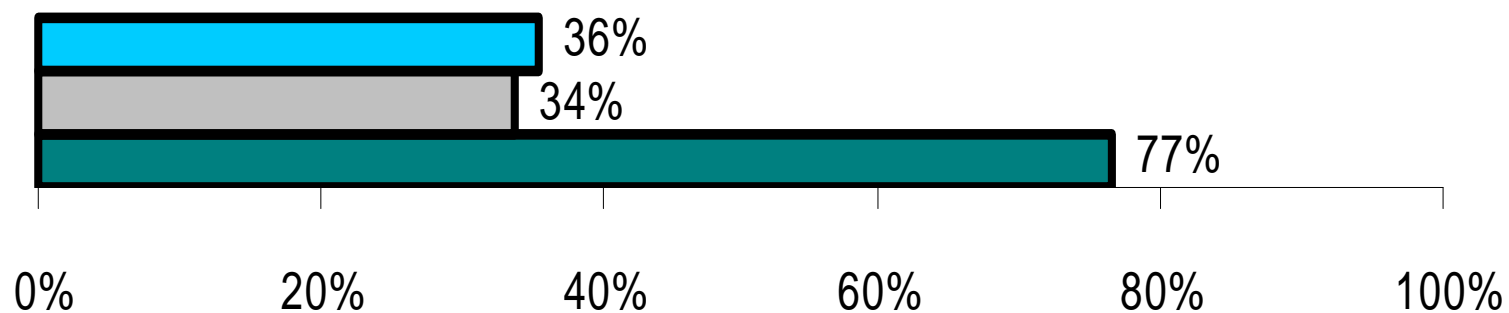
**ενσωμάτωση του τελικού score στη  
διαμόρφωση των όρων πίστωσης.**

## **Γ: Η περιβαλλοντική επίδοση της Εμπορικής Τράπεζας**

- Η Εμπορική Τράπεζα στον Όμιλο της Credit Agricole: Ομάδες Έργου για τη μεταφορά συστημάτων**
- Η CA 1η σε έσοδα στη Γαλλία, 21 εκατ. Πελάτες, 9100 καταστήματα, 134,300 εργαζόμενους, μέλος του Global Compact, Αρχές του Ισημερινού (Calyon)**

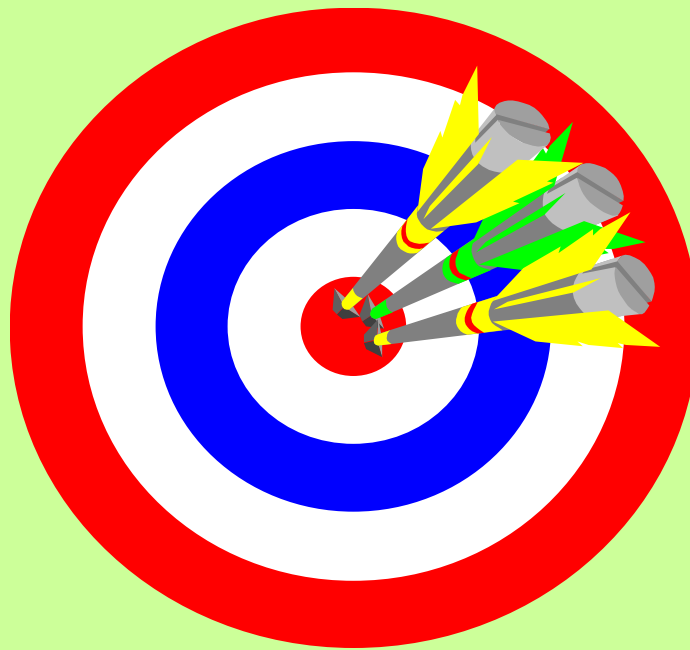
# Αξιολόγηση της Εμπορικής Τράπεζας από SAM RESEARCH

## Environmental Dimension



■ Best Score   ■ Average Score   ■ Emporiki Bank Score

# Στόχος CREDIT AGRICOLE : A ZERO CARBON BANK



Ευχαριστώ πολύ  
για την προσοχή σας