

# **Dlaczego Instytucje Finansowe powinny przywiązywać wagę do zagadnień ochrony środowiska?**

*Jan Krzysztof Bielecki,  
CEO, Pekao S.A.*

# Co ma wspólnego Bank z ochroną środowiska?

... z roku na rok coraz więcej !

Oddziaływanie na środowisko Instytucji Finansowych może zostać sklasyfikowane w dwóch głównych obszarach:

- a) Oddziaływanie bezpośrednie (działalność banku)
- b) Oddziaływanie pośrednie (efekt świadczonych usług)

## Oddziaływanie bezpośrednie (działalność banku)

- Zużycie energii, papieru, wody i materiałów biurowych, w połączeniu z ograniczeniem ilości generowanych odpadów i emisji do powietrza pozwalają na znaczne usprawnienia oraz ograniczenie kosztów prowadzonej działalności.
- Optymalizacja działalności w ww. zakresie nie tylko znacząco wpływa na ograniczenie negatywnego oddziaływania na środowisku, lecz także – poprzez ograniczenie kosztów prowadzonej działalności, pozwala podnieść dochodowość prowadzonej instytucji.

## Oddziaływanie pośrednie (efekt świadczonych usług)

- Zagadnienia środowiskowe powiązane z efektem usług świadczonych przez Instytucję Finansową koncentrują się głównie w temacie oceny ryzyka.
- Ryzyko przejęcia zabezpieczenia może się wiązać z kosztami powiązanymi z opłatami i karami na rzecz ochrony środowiska - znacznie przewyższającymi wartość zabezpieczenia.
- Wartość zabezpieczenia może ulec pomniejszeniu w odnośni do czysto-finansowych obliczeń, na skutek opłat lub kar które dłużnik będzie zmuszony ponieść ze względu na ochronę środowiska.

## Korzyści wynikające z „podejścia zintegrowanego”

- Niższe koszty operacyjne = wyższa rentowność IF
- Niższe ryzyko transakcji = mniej nietrafionych transakcji / wyższa rentowność

.... lecz również...

- Większe zaangażowanie środowiskowe = większe CSR i lepsze PR

# Nowe standardy wśród Instytucji Finansowych

- **UNEP FI** (Inicjatywa Finansująca Programu Środowiskowego Narodów Zjednoczonych)  
Porozumienie pomiędzy Programem Środowiskowym Narodów Zjednoczonych a prywatnym sektorem finansowym na całym świecie. Podpisanie oświadczeń UNEP FI pozwala na wprowadzenie zagadnień środowiskowych do codziennego życia IF oraz kładzie nacisk na finansowanie pro-środowiskowych praktyk i technologii.
- **The Equator Principles**  
„Zasady Równikowe” lansowane przez IFC i World Bank mają za cel zapewnienie praktyk zrównoważonego rozwoju i zarządzania środowiskowego w projektach finansowanych przez zrzeszone instytucje finansowe.

## Doświadczenia Banku Pekao S.A.

- Jako instytucja która podpisała oświadczenie UNEP FI, Bank Pekao S.A. bierze po uwagę zagadnienia środowiskowe, między innymi podczas oszacowań ryzyka, w zawieranych transakcjach oraz podczas ich nadzorowania.
- Metodologia opracowana na doświadczeniach i przy współpracy EBORu.
- Bank wyklucza możliwość przyznania funduszy na rzecz działań zawartych w tzw. „Liście wykluczeń środowiskowych” która bazuje się między innymi na konwencji CITES.
- Celem zminimalizowania ryzyk związanych z ochroną środowiska, Bank zastrzega sobie prawo do zażądania wykonania przez kredytobiorcę dodatkowych działań na rzecz ochrony środowiska.
- Trwale prowadzony monitoring działań klientów którym przyznano środki finansowe.

## Podsumowanie

Poczynania Instytucji Finansujących są z roku na rok coraz dokładniej obserwowane zarówno przez inwestorów jak i organizacje pozarządowe i opinie publiczną.

Wprowadzenie praktyk środowiskowych nie tylko pozwala na zmniejszenie ryzyka zawieranych transakcji, ale też umożliwia obniżenie kosztów operacyjnych, podniesienie odpowiedzialności społecznej instytucji jak i wypracowanie marki oraz przyjaznego podejścia opinii publicznej.



**Dziękuję za Państwa uwagę**