



Udržateľné financie

Podpora zodpovedného podnikania zo strany banky

SAŽP Ekoinovačné Slovensko 2021 | ING Bank | Eva Bučová/Peter Kover
December 2021



do your thing

1. Čo môže Vaša banka urobiť pre udržateľnosť ?

1. Podporujeme udržateľnú prax

Ideme príkladom: Naša reakcia na klimatickú krízu a udržateľné aktivity v praxi



Končíme s novým financovaním uhlia a pokračujeme v znižovaní uhoľného portfólia



Hovoríme NIE tabaku a v najbližších piatich rokoch znížime portfólio tabaku na nulu



Zaviazali sme sa, že budeme 100% obnoviteľní a pripojíme sa k iniciatíve RE100



Sme od roku 2007 uhlíkovo neutrálni



Riadime svoje úverové portfólio EUR 600mld smerom k Parížskej dohode: prístup Terra



Podporujeme našich klientov na ich ceste formou Udržateľných financií a poradenstva



2. Udržateľné financie v kocke

Financujeme: ING je svetovým lídrom v oblasti udržateľného financovania

- 1 Špecifické financovanie pre ekologické účely (naviazané na EU taxonómiu)



Financujeme
změnu

- 2 Transformačné financovanie pre zlepšenie profilu udržateľnosti

Zelené úvery

Bankové úvery, u ktorých je účel financovania spojený s konkrétnymi zelenými projektami, vývojom zelených produktov alebo „zeleným“ projektovým portfóliom klienta (obvykle nakladanie s odpadmi, obnoviteľná energia, voda, cirkulárne princípy a pod)

Zelené, udržateľné a sociálne dlhopisy

Dlhové nástroje kapitálových trhov (obligácie, Schuldschein, sekuritizácie), ktorých výnos sa používa k financovaniu zelených a / alebo sociálnych projektov / investícií, podobne ako u zelených úverov

Úvery naviazané na udržateľný (ESG) rating

Bankové úvery, u ktorých sa kladie dôraz na všeobecné zlepšenie profilu udržateľnosti celej spoločnosti, ktoré sa meria buď prostredníctvom ESG / udržateľného ratingu, alebo vybraných KPIs environmentálnej a sociálnej povahy.

Čím väčšie je zlepšenie, tým lepšia je marža.

Úvery založené na plnení KPIs



2 Úvery / dlhopisy / hedging / supply chain finance naviazané na KPIs (zelené zaväzky)

Všeobecne aplikovateľné

- Skupinové zníženie emisií skleníkových plynov (GHG) (rozsah 1 a 2, v tCO₂e)
- Uhlíková neutralita
- Navýšenie % obnoviteľnej elektriny v prevádzke
- Zníženie spotreby vody
- Genderová rozmanitosť, od prijímania zamestnancov až po top manažerov a vedúcich tímov
- Redukcia odpadu / zero waste stratégie
- Znižovanie spotreby vstupných surovín
- Ochrana biodiverzity / ochrana zdravých ekosystémov

etc

Jasné
Merateľné
Ambiciózne
Relevantné

Špecifické pre jednotlivé prípady/sektory

- Aplikácia princípov obehovej ekonomiky
- Využitie konceptu šedej vody
- Recyklovaný beton
- Navýšenie investícií do obnoviteľných zdrojov energie
- Navýšenie energetickej účinnosti
- Zníženie spotreby uhlia vo výrobe ocele
- Zvýšenie podielu „zeleného plynu“ v sústave
- Zvýšenie podielu vodíku
- Prispôsobenie sa klimatickej zmene: napr. Budovanie väčšieho množství vodných nádrží alebo zelené strechy na budovách

etc

- **Zelený úver** - firma musí jasne zdokladovať použitie finančných prostriedkov na zelené účely
- **Pri úvere so zelenými záväzkami nemusia firmy použiť zdroje na zelené účely avšak zaviazajú sa splneniu ESG cieľov**
- **Ako prebieha vytvoreniu zmysluplného systému KPIs (v oblasti ESG) a ich cieľových hodnôt?**
(nastavuje ich banka so sektorovými expertmi spoločne s firmou tak, aby boli dostatočne ambiciozne. Následne sú tieto data overované nezávislými tretími stranami)
- **Spoločnosti majú možnosť transformovať svoj biznis model na viac udržateľný**

Úver naviazaný na ESG ciele firmy (U.S. Steel Kosice)

Príklad z praxe

- 26. októbra sme v areáli U. S. Steel Košice spolu zasadili javor, ktorý bude pripomínať podpísanie **prvého úveru so zelenými záväzkami na Slovensku**
- ING tento úverový rámec aranžovala (vrátane nastavenia udržateľných cieľov)
- Podmienky úverovej zmluvy zaväzujú US Steel plniť konkrétne ciele a hodnoty v oblasti udržateľnosti v súlade s korporátnou stratégiou
- Náklady súvisiace s čerpaním či nečerpaním úverovej zmluvy počas doby jej platnosti sa budú zvyšovať alebo znižovať v závislosti na dosahovaní 3 cieľov udržateľnosti v oblasti:
 - 1) Globálnej uhlíkovej intenzity U. S. Steel
 - 2) Globálnej výkonnosti v oblasti bezpečnosti práce U. S. Steel
 - 3) Získaním certifikátu pre USSK od spoločnosti ResponsibleSteel™ (zodpovedná oceľ)
- Tieto záväzky motivujú U. S. Steel k splneniu cieľov v oblasti udržateľnosti

Podobné typy úverov diskutujeme aj v oblasti výstavby administratívnych budov (office development) a iných odvetviach.



Viac info na:

[U. S. Steel Košice - Prvý úver so zelenými záväzkami symbolizuje vysadený strom \(usske.sk\)](https://usske.sk)

1 Zelené a sociálne dlhopisy – príklady z praxe

Účel financovania

Nehnutelnosti

Nové alebo existujúce investície a / alebo výdavky na nehnuteľnosti –

Udržateľné budovy

- Certifikácie budovy: BREEAM / DGNB / LEED etc
- Rekonštrukcie s cieľom výrazne zlepšiť energetickú účinnosť a / alebo spotrebu vody
- Obnoviteľná energia
- Inštalácie solárnych panelov
- Projekty súvisiace s veternou energiou
- Energetická účinnosť
- Nové alebo existujúce investície do systémov skladovania energie

Automobilový priemysel

Projekty zamerané na výrobu elektrických vozidiel - **Čistá doprava:**

- Investície, výdaje a / alebo náklady na koncepciu, infraštruktúru, vývoj a konštrukciu samotnej modulárnej elektrifikačnej platformy (MEB), elektrických vozidiel a ich výrobných zariadení a nástrojov, dodávateľských nástrojov a systémov a ich kľúčových komponentov, ako sú batérie, všetko súvisiace s MEB
- Špecifická infraštruktúra pre elektrické nabíjanie

Transport

Energetická účinnosť a Čistá doprava:

- Nové železničné trate a predlžovanie tratí
- Údržba, modernizácia a energetická účinnosť železničného systému
- Nákup nových elektrických vlakov pre regionálnu osobnú prepravu
- Nákup vysokorýchlostných vlakov
- Akvizície elektrických jednotiek

Food Retail

Nákup udržateľne vyrábaných produktov

- Výdaje spojené s nákupom udržateľne vyrábaných produktov, vrátane certifikovaných udržateľných produktov

Dopad na klímu

- Znižovanie emisií a výdajov na potravinový odpad v súvislosti s: (i) Investíciami do obnoviteľnej energie na mieste alebo mimo neho; (ii) Energetická účinnosť; (iii) Zelené budovy; (iv) Prevencia a zamedzovanie znečisťovaniu - prevencia a recyklácia odpadu (z potravín)

Podpora zdravšieho stravovania

- Prístup k zdravým potravinám
- Výdaje spojené s implementáciou a rozširovaním iniciatív zdravšieho stravovania pri zachovaní cenovej dostupnosti, vrátane výskumu a vývoja, marketingu a distribúcie zdravších produktov

Výhody udržateľného financovania



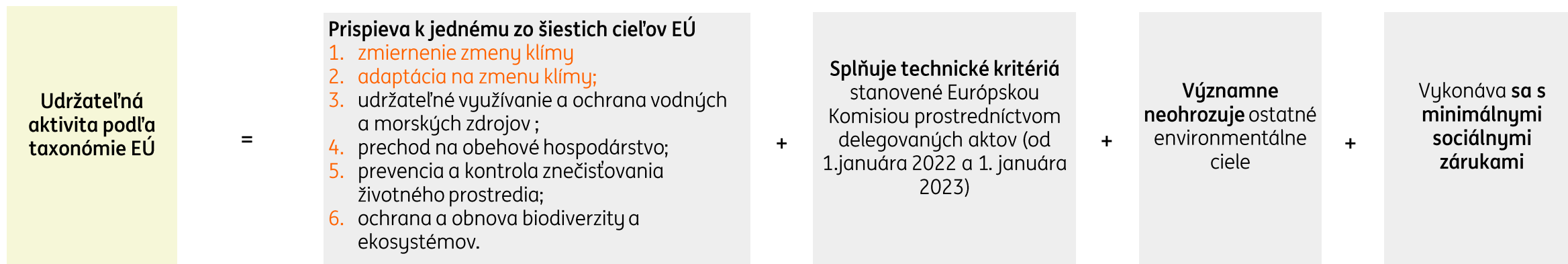
- ✓ Prirodzené prepojenie udržateľnej firemnej a finančnej stratégie
- ✓ Diverzifikácia a zväčšenie investorskej základne
- ✓ Potenciálny priestor pre zníženie ceny (kupónu)
- ✓ Publicita udržateľných aktivít
- ✓ Zlepšenie konkurencieschopnosti vo výberových konaniach
- ✓ Pozícia priekopníka vo svojom regióne/sektore/svojej krajine



2. Taxonómia

Technické kritériá v kocke

Prináša tzv. jednotný jazyk, aký sa bude aplikovať naprieč finančným sektorom a zabezpečovať transparentnosť v udržateľných aktivitách



Hospodárske aktivity ?

TEG identifikovala makrosektory na základe ich veľkého príspevku k celkovým emisiám skleníkových plynov

D Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizácie

C Výroba

H Preprava a skladovanie

A Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov

E Voda, kanalizácia, odpad a sanácia

B Ťažba a dobývanie

F Stavebníctvo / Budovy

M Odborné, vedecké a technické činnosti

J Informácie a komunikácia

L Činnosti v oblasti nehnuteľností

Užívatelia?

Sú to primárne tri hlavné skupiny organizácií, ktoré budú musieť dodržiavať nariadenie týkajúce sa taxonómie EÚ odporúčané v záverečnej správe. Sú to účastníci finančného trhu, veľké spoločnosti a členské štáty EÚ



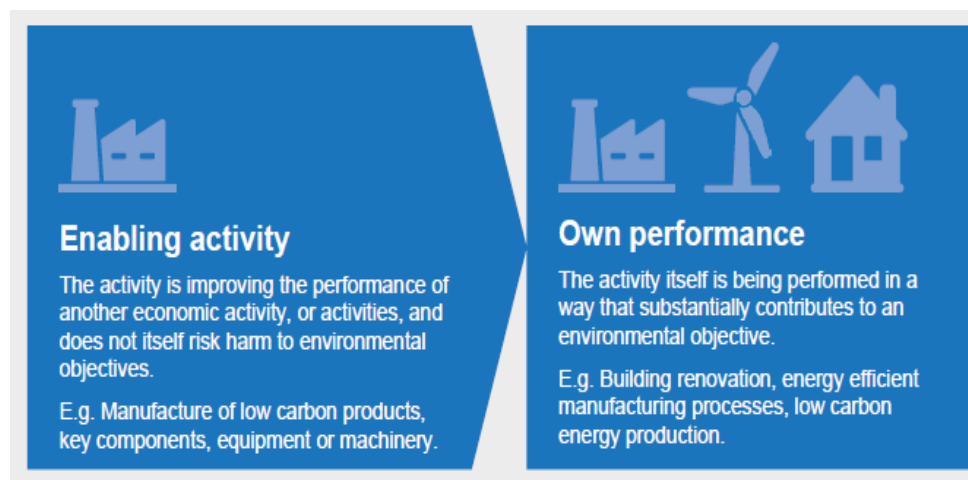
Účastníci finančného trhu, ktorí poskytujú finančné produkty v rámci EÚ vrátane penzijných spoločností



Veľké spoločnosti, ktoré už majú povinnosť predložiť nefinančný výkaz podľa smernice o nefinančných správach



EÚ a členské štáty pri stanovovaní verejných opatrení, štandardov alebo značiek pre zelené finančné produkty alebo zelené (podnikové) dlhopisy



Dôsledky nariadenia EÚ o taxonómii* pre veľké spoločnosti

Spoločnosti budú musieť podávať správy o klimatických / zelených príjmoch (nariadenie o taxonómii EÚ, 18. júna 2020)

1 Požiadavky na transparentnosť v nefinančných výkazoch (článok 8)

Podniky, na ktoré sa podľa smernice 2013/34 / EÚ vzťahuje povinnosť zverejňovať nefinančné informácie, musia dodržiavať nasledujúce ...

Finančné a nefinančné spoločnosti


.... Zahrnúť do svojho nefinančného výkazu alebo konsolidovaného nefinančného výkazu informácie o tom, ako a do akej miery sú činnosti spoločnosti spojené s environmentálne udržateľnými hospodárskymi činnosťami

Nefinančné spoločnosti

.... Zverejnenie

- a) podielu ich obratu získaného z výrobkov alebo služieb spojených s environmentálne udržateľnými hospodárskymi činnosťami
- b) podielu ich celkových investícií (kapitálové výdavky) a / alebo výdavkov (prevádzkové výdavky) vzťahujúcich sa na aktíva alebo procesy spojené s environmentálne udržateľnými hospodárskymi činnosťami

Udržateľné príjmy a súvisiaci CAPEX / OPEX



2 Podniky vydávajúce environmentálne udržateľné podnikové dlhopisy

Podniky vydávajúce podnikové dlhopisy a uvádzajúce ich na trh ako „environmentálne udržateľné“ budú musieť vyhovovať požiadavkám taxonomie (zverejňovanie informácií)

* NARIADENIE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) 2020/852 z 18. júna 2020 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií a o zmene nariadenia (EÚ) 2019/2088



do your thing