

wrzesień 2025 roku



Ankieta ryzyka ESG

Centrum Standardów Bankowych

Szanowni Państwo,

W imieniu **Sustainable Investment Forum Poland (POLSIF)**, po miesiącach intensywnych prac oraz wymiany doświadczeń, mamy przyjemność przedstawić rezultat prac **Grupy Roboczej ds. Ryzyka ESG**. Grupa ta, działająca w ramach naszej organizacji, powstała w celu wymiany wiedzy i wypracowywania wspólnych standardów w zakresie zarządzania ryzykiem ESG.

W działaniach Grupy Roboczej brały udział osoby pracujące w największych instytucjach finansowych w Polsce, **członkowie POLSIF** oraz **przedstawiciele Związku Banków Polskich i Biura Informacji Kredytowej**. Podczas wypracowania tego materiału uwzględniono regulacje prawne, wytyczne oraz praktyki do tej pory stosowane przez banki. Celem Grupy Roboczej jest wymiana wiedzy i wypracowywanie najlepszych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem ESG.

W 2025 roku prace Grupy koncentrują się na **wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie zarządzania ryzykami środowiskowymi, społecznymi i z zakresu ładu korporacyjnego (ESG)**, opublikowanych w styczniu br. Jednym z kluczowych tematów poruszanych podczas prac była kwestia zbierania danych od klientów banków. Zgodnie z wytycznymi instytucje finansowe są zobowiązane **gromadzić informacje niezbędne do oceny ryzyka ESG** – zarówno na poziomie klienta, jak i jego kluczowych aktywów. Zakres wymaganych danych dotyczących dużych klientów został określony w Artykule 28 wspomnianych wytycznych.

Jako sektor doskonale rozumiemy, jaką rolę odgrywają dane, które stanowią podwalinę do analizy ryzyka ESG. Dostrzegamy potrzebę stworzenia wspólnych standardów, które ułatwią ich wymianę. Dlatego, dążąc do **wypracowania spójnego podejścia rynkowego**, opracowaliśmy **pakiet ankiet oparty na obowiązujących standardach sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju w Unii Europejskiej**. Dziękujemy wszystkim osobom zaangażowanym w prace. Jednocześnie podkreślamy, że wypracowany materiał – w miarę rozwoju praktyki rynkowej oraz zmian regulacyjnych – może ulegać dalszym zmianom i udoskonaleniom.

Jako zespół ekspertów jesteśmy przekonani, że nasze wspólne wysiłki przyczynią się do zrozumienia potrzeb banków i ukształtowania dobrych praktyk rynkowych, co w efekcie przyniesie korzyści zarówno klientom, jak i instytucjom finansowym.

W imieniu Grupy Roboczej ds. Ryzyka ESG,

Joanna Ałasa
Prezes Zarządu

Marta Noran
Co-liderka Centrum Standardów Bankowych

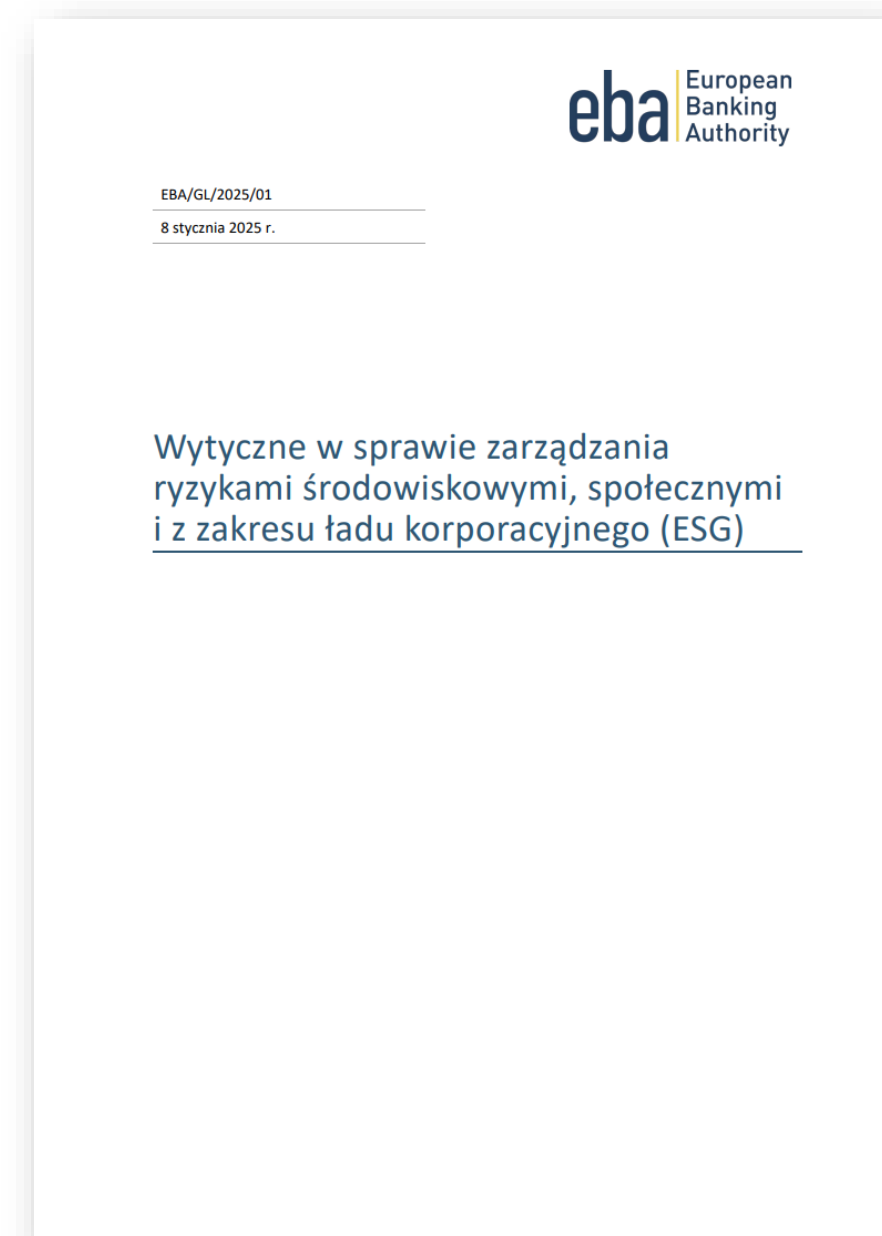
Wytyczne EBA w sprawie zarządzania ryzykami ESG

Wprowadzenie

Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) w sprawie zarządzania ryzykami środowiskowymi, społecznymi i z zakresu ładu korporacyjnego (ESG) ([EBA/GL/2025/01](#)) zostały opublikowane 8 stycznia br. Wytyczne będą miały zastosowanie od 11 stycznia 2026 r., a w przypadku małych i niezłożonych instytucji - najpóźniej od 11 stycznia 2027 r. Regulacja zostanie uzupełniona o wytyczne dotyczące analiz scenariuszy ESG.

Wytyczne precyzują wymagania dotyczące wewnętrznych procesów oraz mechanizmów zarządzania ryzykiem ESG, które instytucje powinny wdrożyć zgodnie z dyrektywą CRD6 (Capital Requirements Directive). Celem regulacji jest zapewnienie spójnego i przejrzystego podejścia do zarządzania ryzykiem ESG w całym sektorze finansowym oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności instytucji w obliczu rosnącego ryzyka ESG ze szczególnym naciskiem na ryzyko klimatyczne.

Te wytyczne nakładają na instytucje finansowe obowiązek identyfikacji, pomiaru, monitorowania i zarządzania ryzykiem ESG. Instytucje muszą gromadzić odpowiednie dane, zarówno na poziomie klientów, jak i ich kluczowych aktywów, oraz uwzględniać ryzyka ESG w procesach zarządzania, strategiach biznesowych i planach przejścia (ang. transition plans).



Wytyczne EBA w sprawie zarządzania ryzykami ESG

Artykuł 28 – oczekiwania i zakres danych

Zgodnie z Artykułem 28 wytycznych EBA, instytucje finansowe są zobowiązane do gromadzenia i wykorzystywania danych o dużych klientach i ich kluczowych aktywach, które służą ocenie ekspozycji na ryzyka ESG.

Artykuł 28.

W przypadku dużych kontrahentów korporacyjnych zdefiniowanych w art. 3 ust. 4 dyrektywy 2013/34/UE instytucje powinny rozważyć, w stosownych przypadkach, zgromadzenie lub uzyskanie następujących punktów danych:

a. w odniesieniu do ryzyk środowiskowych:

- i. położenie geograficzne kluczowych aktywów (np. zakładów produkcyjnych) i narażenie na zagrożenia środowiskowe (np. zagrożenia związane z temperaturą, wiatrem, wodą, ziemią) o stopniu szczegółowości niezbędnym do odpowiedniej analizy ryzyka fizycznego oraz dostępność ubezpieczenia;
- ii. bieżące i, jeśli są dostępne, docelowe emisje gazów cieplarnianych zakresu 1, 2 i 3 według wartości bezwzględnej oraz, w stosownych przypadkach, według wartości intensywności;
- iii. zależność od paliw kopalnych pod względem nakładów czynników ekonomicznych albo podstawy przychodów;
- iv. zapotrzebowanie na energię i wodę lub ich zużycie pod względem nakładów czynników ekonomicznych albo podstawy przychodów;
- v. poziom efektywności energetycznej w odniesieniu do ekspozycji związanych z nieruchomościami oraz zdolność kontrahenta do obsługi zadłużenia;
- vi. bieżący i przewidywany wpływ finansowy ryzyk i szans środowiskowych na sytuację finansową, wyniki finansowe i przepływy pieniężne kontrahenta;
- vii. plany strategiczne związane z przejściem, w tym plan przejścia w zakresie łagodzenia zmiany klimatu, ujawnione zgodnie z art. 19a lub art. 29a dyrektywy (UE) 2022/2464, o ile są dostępne;

b. w odniesieniu do ryzyk społecznych i z zakresu ładu korporacyjnego:

- i. zgodność z Wytycznymi OECD dla przedsiębiorstw międzynarodowych, Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka oraz Deklaracją Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącą podstawowych zasad i praw w pracy;
- ii. negatywny istotny wpływ na własnych pracowników, osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości, dotknięte społeczności i konsumentów/użytkowników końcowych, w tym informacje na temat należytej staranności lub procesów mających na celu uniknięcie i naprawę skutków tego wpływu.

Ankieta ryzyka ESG

Podsumowanie prac POLSIF

W toku prac Grupa Robocza ds. Ryzyka ESG wypracowała dwie wersje ankiety ryzyka ESG dla klientów. Ankiety bazują na obowiązujących standardach sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju w Unii Europejskiej.

Ankieta CSRD

Wypracowaliśmy szczegółowe narzędzie odzwierciedlające wymagania Artykułu 28 wytycznych EBA, które w możliwie najszerszym zakresie opiera się na ujawnieniach wynikających z Dyrektywy o sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju (ang. Corporate Sustainability Reporting Directive, CSRD). Pytania w ankiecie (tzw. Ankieta CSRD) są bezpośrednio powiązane z europejskimi standardami sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju (tzw. ESRS). W pliku stosujemy mapownik do wymogów ujawnieniowych i wymagań stosowania oraz odwołujemy się do definicji ze standardów. W ramach prac wspólnie przetestowaliśmy narzędzie na próbie oświadczeń zrównoważonego rozwoju za 2024 rok.

Ankieta VSME

Dodatkowo wypracowaliśmy drugą wersję ankiety (tzw. Ankieta VSME), która wykorzystuje Dobrowolny Standard dla nienotowanych MŚP (tzw. Standard VSME). Standard VSME służy jako dobrowolne narzędzie sprawozdawcze wykorzystywane przez mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa do monitorowania ich działań w zakresie zrównoważonego rozwoju. Standard składa się z dwóch modułów: podstawowego i kompleksowego. Podobnie jak Ankieta CSRD, Ankieta VSME odwołuje się do wymogów ujawnieniowych, wskazówek i definicji stosowanych w tym standardzie, zarówno w module podstawowym, jak i kompleksowym. W ramach prac przeanalizowaliśmy przygotowany przez EFRAG VSME Digital Template i uspołniliśmy sposób zbierania danych.

Treści obu ankiet znajdują się na stronie internetowej Stowarzyszenia POLSIF.



Załącznik: Lista członków Grupy Roboczej ds. Ryzyka ESG

Koordynatorki Grupy:

Joanna Ałasa CFA, ACCA, Prezes Zarządu POLSIF
Marta Noran, Citi Handlowy

- **Przemysław Bartoszewicz**, Santander Bank Polska
 - **Beata Bednarczyk**, ING Bank Śląski
 - **Monika Czokajło**, Bank Gospodarstwa Krajowego
 - **Magdalena Dąbrowska**, Santander Bank Polska
 - **Aneta Gajda**, Bank Millennium
 - **Emilia Grześ-Tymoszewicz**, ING Bank Śląski
 - **Paulina Hołda**, Bank Millennium
 - **Anna Iwanek**, Alior Bank
 - **Agnieszka Jakubiak**, mBank
 - **Agnieszka Jasik**, PKO Bank Polski
 - **Iwona Jesiołowska**, PKO Bank Polski
 - **Norbert Jeziołowicz**, Związek Banków Polskich
 - **Renata Karp**, ING Bank Śląski
 - **Anna Kruk-Garbarek**, PKO Bank Polski
 - **Jakub Lewandowski**, BNP Paribas
 - **Dorota Miller**, ING Bank Śląski
 - **Marzena Nowogródzka**, PKO Bank Polski
 - **Katarzyna Ocharska**, Santander Bank Polska
 - **Monika Przywara**, ING Bank Śląski
 - **Michał Pstyga**, ING Bank Śląski
 - **Beata Sagan**, PKO Bank Polski
 - **Bartosz Silczak**, Bank Gospodarstwa Krajowego
 - **Urszula Sowa**, Santander Bank Polska
 - **Paulina Tetera**, BNP Paribas
 - **Magdalena Trzynadłowska**, Bank Millennium
 - **Agata Wacław**, Bank Gospodarstwa Krajowego
 - **Agnieszka Wicha**, Związek Banków Polskich
 - **Marek Wójcicki**, Alior Bank
 - **Katarzyna Wójcik**, Bank Millennium
-

Zapraszamy do współpracy
w charakterze członków
instytucjonalnych
instytucje rynku finansowego
i podmioty będące częścią
jego ekosystemu.



Marta Sitkiewicz

Kierownik Biura Zarządu

e-mail: m.sitkiewicz@polsif.org

mobile: +48 790592065

