

Cum influențează sustenabilitatea modelele de afaceri?

Impactul cerințelor ESG asupra relațiilor companii- instituții financiare

Corina Minculescu

Head of Sustainability OTP Bank România

Octombrie 2023



Environmental Social Governance=Politici de Mediu, Social și Guvernanță Corporativă.

Sustenabilitate: a răspunde nevoilor prezentului fără a compromite viitorul!



Mediu

- Aspecte legate de calitatea funcționării mediului și sistemelor naturale:
 - **Schimbarea climatică**
 - **Emisiile de gaze cu efect de seră (GES)**
 - **Epuizarea resurselor naturale, inclusiv apa**
 - **Deșeuri și poluare**
 - **Defrișări și deșertificare**
 - **Amenințare asupra biodiversității**
- Riscuri fizice (cronice și acute)
 - Riscuri de tranziție (reglementări, piață, preferințe consumatori, tehnologie)



Social

- Aspecte legate de respectarea drepturilor, bunăstării și intereselor oamenilor și comunităților:
- **Condiții de muncă**
- **Comunități locale**
- **Regiuni de conflict**
- **Sănătate și securitate**
- **Relațiile cu angajații, echitate, incluziune și diversitate**



Guvernanță

- Aspecte legate de conducerea și supravegherea corporațiilor
- **Mită și corupție**
- **Lobby politic și donații**
- **Diversitatea și structura bordului**
- **Strategia fiscală**
- **Pachete compensatorii pentru conducere**

Presiune publică



Angajamente Internaționale



Mii de inițiative legislative



Reglementări în sistemul financiar



De ce este iminentă transformarea ESG pentru companii și instituții financiare:



Angajamentele internaționale pentru limitarea încălzirii climatice (1,5° / 2°C) și realizarea celor 17 Obiective de Dezvoltare Durabilă ONU (ODD/Agenda 2030)

Eforturile financiare uriașe necesare nu pot fi sustinute numai de sectorul public/ strategii guvernamentale.

Se impune mobilizarea tuturor jucătorilor economici prin dezvoltarea de strategii UE/ naționale, politici sectoriale și instrumente (e.g. ETS, standard voluntare)



Reglementări accelerate pentru înrolarea companiilor și a sistemului financiar în decarbonizarea economiei

Numeroase noi cerințe de reglementare pentru instituțiile financiare cu rol în (re)canalizarea sustenabilă a fondurilor și monitorizare adecvată:

>100 cerințe regulatorii noi din sfera ESG in sectorul financiar in ultimii 2 ani- cu impact în selecția clienților, informațiile colectate și politicile de alocare a fondurilor



Factorii ESG contează în ratingul companiilor și costul de finanțare

Scorul ESG influențează costurile de finanțare și prețul acțiunilor unei companii.

Politicile de finanțare încep să reflecte impactul unor stimulente/penalizări (“Green Incentives”/ “Brown Penalties”) legate de cerințele de capital pentru instituțiile financiare.



Oportunități: performanță îmbunătățită

Integrarea cerințelor de prudențialitate ESG => portofolii de investiții mai reziliente.

Oportunități de creștere economică -fonduri publice disponibile de miliarde de EURO pentru transformare sustenabilă, sectorul financiar intermediar cheie.

Profitabilitate din raționalizarea consumului de resurse și inovație.

Cum se traduc principiile ESG in strategia de afaceri (OTP Bank Romania)



ODD adresate: (Obiective de Dezvoltare Durabila)



Acting for the climate and the environment by supporting green transition



Encouraging responsible behaviour



Increasing a positive impact on society

Piloni

**FURNIZOR
RESPONSABIL**

**ANGAJATOR
RESPONSABIL**

**ACTOR
SOCIAL
RESPONSABIL**

Focus Strategic al OTP Bank Romania

OBR dezvoltă practici sustenabile pentru:

- **Managementul activ al riscurilor ESG –integrarea cerințelor de prudențialitate evolutive**
- Definierea unui cadru de finanțare durabilă: identificarea direcțiilor strategice, plan de implementare și ținte pentru **construirea Portofoliului Verde și a Cadrelui de evaluare a activelor verzi- inclusiv pe criteriile Taxonomiei EU**. Stabilirea unui plan de produse verzi.
- **Măsurarea emisiilor de carbon ale portofoliului finanțat- definirea planului de decarbonizare**
- **Promovarea de canale & servicii sustenabile**
- **Intărirea politicilor de etică, anti-corupție și transparență**

OBR adoptă **practici active de management al factorilor ESG in modelul de guvernanță**.

În calitate de angajator, OBR se angajează să întărească activitățile centrate pe bunăstarea și dezvoltarea capitalului uman- ca factor cheie în succesul dezvoltării strategiei și culturii ESG. În calitate de angajator responsabil, OBR se axează pe:

- **Wellbeing,**
- **Diversitate & incluziune- % reprezentarea de gen, pay-gap**
- **Implicarea angajaților**
- **Recrutare, Dezvoltare* & Retenție**
- **Guvernanță ESG**

*incluzând dezvoltarea **cunostințelor generale și specifice ESG**

OBR ia măsuri active pentru a **reduce propria amprentă de carbon și pentru a continua să creeze valoare pentru societate și să contribuie la obiectivele de dezvoltare durabilă (ODD) prin acțiuni măsurabile de CSR, cooperare și comunicare cu toate părțile interesate:**

- **Plan de neutralitate carbon:** management responsabil al resurselor pentru reducerea gazelor cu efect de seră (GES) din operațiunile proprii & compensare
- **CSR –acțiuni de responsabilitate socială corporativă prin activitățile educaționale ale Fundației OTP (educație financiară, calitatea educației publice, comportamente responsabile)** donații, sponsorizări, cooperare și comunicare cu comunitățile.
- **Transparență** în raportarea de sustenabilitate
- **Aderarea la comunități de bune practici**

Cerințele legale și strategia ESG impactează criteriile de alocare a fondurilor în sistemul financiar.

Banca devine agent de transformare/ conștientizare/ educare în relația cu clienții

Cerințe de prudențialitate

Integrarea riskurilor de mediu (climatice fizice / de tranziție) și sociale în apetitul la risc și costul finanțării

*-informații adiționale pentru evaluarea riscurilor ESG - *dubla materialitate (riscuri outside-in și inside-out) – despre client, utilizarea fondurilor și colaterale (std 340)*

-excluderi și limite pe clase de risk ESG

-ESG due diligence

-monitorizări



Raportări- de la voluntar la obligatoriu

SFDR/NFRD-CSR- ESRS/Regulamnetul Taxonomiei 852/2020- cerințe aplicabile gradual. KPI noi pentru bănci

- Emisiile de carbon ale portofoliului finanțat și plan de decarbonizare (98% din amprenta de carbon a unei bănci!)

- Green Asset Ratio- metodologii de evaluare a alinierii proiectelor la Taxonomia UE (6 scopuri și 4 pași în evaluare)



Oportunități în costul de finanțare din Green/Social/Blue Bonds și stimulente verzi

Portofoliul finanțat de Green Bonds/ investitori puternici (gen IFC) impun standarde minimale ESG pentru portofoliul finanțat/ limite pe anumite activități

Stimulente/penalizări (“Green Incentives”/ “Brown Penalties”) legate de cerințele de capital pentru instituțiile financiare pentru expunerile Verzi (aliniat la Taxonomia EU sau alternative- e.g.CBI)



Angajamente strategice ESG- eforturi de atragere a proiectelor verzi

-Produse verzi: dobândă preferențială pentru credite cu destinație sustenabilă (evaluarea proiectului)

-”Sustainability Linked loans” -dobândă ajustabilă în funcție de performanța ESG a clientului (evaluarea clientului)



Vă mulțumesc!

