



ROMÂNIA DURABILĂ

Dezvoltarea cadrului strategic și instituțional pentru implementarea
Strategiei Naționale pentru Dezvoltarea Durabilă a României 2030

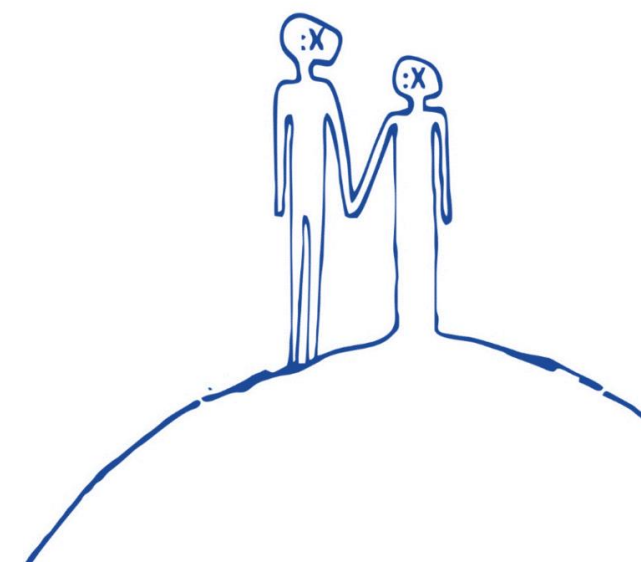
Banca Comerciala Romana

Finantarea verde – Perspective strategice

Proiect cofinanțat din Fondul Social European prin
Programul Operațional Capacitate Administrativă 2014-2020, SIPOCA 613



www.poca.ro





Erste Group sustine dezvoltarea finantarilor sustenabile in zona Centrala si Est Europeana, mobilizeaza fonduri catre tranzitia spre o economie durabila si promoveaza prosperitatea in regiune.

Erste Group, in toate tarile in care este prezent, isi asuma responsabilitatea de finanta infrastructura sociala si economica, administratiile publice si proiecte sustenabile cu impact pozitiv asupra mediului si a societatii.

Erste Grup promoveaza **Social Banking** pentru a acorda suport celor mai vulnerabile parti ale societatii (indivizii, ONG-uri, companii start-up) si sustine cresterea gradului de educatie financiara.

Acțiunea **Erste Group** în domeniul schimbărilor climatice pentru a sprijini tranziția către net zero se concentrează pe mobilizarea finanțelor ecologice și pe sprijinirea clienților noștri în tranziția către Net Zero, inclusiv și cu un accent special pe asigurarea cunoașterii climatice pentru toți angajații, partenerii și clienții. Atutul nostru principal sunt relațiile puternice pe care le-am construit cu clienții noștri, suntem aici pentru a-i ajuta să prospere într-o lume în schimbare.



Acordul de la Paris & Pactul Verde European

Paris Agreement



PARIS2015
UN CLIMATE CHANGE CONFERENCE
COP21·CMP11

Acordul de la Paris este un tratat internațional obligatoriu din punct de vedere juridic privind schimbările climatice. A fost adoptat de 196 de părți la Paris, în 2015 și a intrat în vigoare în 2016. Scopul său este de a limita încălzirea globală la mult sub 2, de preferință la 1,5 grade Celsius, comparativ cu nivelurile preindustriale. Obiectivul UE este de a atinge neutralitatea în 2050, scăderea emisiilor cu 55% până în 2030.

European Green Deal



Acordul verde european – o foaie de parcurs pentru ca economia UE să fie sustenabilă: stimularea utilizării eficiente a resurselor prin trecerea la o economie curată, circulară restabilirea biodiversității și reducerea poluării. Acesta acoperă toate sectoarele economiei, în special transportul, energia, agricultura, clădirile și industriile precum oțelul, cimentul, TIC, textilele și produsele chimice.



Mediu

- Consumul de energie și de apă
- Utilizarea tipurilor de energie și a materiilor prime din surse regenerabile
- Schimbările climatice, emisiile de gaze cu efect de seră
- Tehnologiile verzi și eficiența
- Biodiversitatea, conservarea florei și faunei sălbatice, defrișările și destinația terenurilor



Social

- Drepturile omului
- Drepturile la locul de muncă, egalitatea de șanse
- Securitate și sănătate
- Relații cu instituțiile guvernamentale și cu comunitatea
- Protecția consumatorilor, siguranța produselor
- Confidențialitatea și siguranța datelor



Governanță

- Diversitatea și structura consiliului de administrație
- Transparență, raportare cu privire la chestiunile semnificative și rapoarte auditate
- Riscurile legate de evidența contabilă și structura comitetului de audit
- Darea sau luarea de mită și corupția
- Strategia fiscală

- Încurajată de Agenda ONU 2030 pentru dezvoltare durabilă și de Acordul de la Paris privind schimbările climatice, **Uniunea Europeană** a stabilit obiectivul de a **consolida stabilitatea financiară, prin încorporarea factorilor ESG în deciziile privind efectuarea investițiilor.**
- O dată cu apariția **obligațiilor și a împrumuturilor legate de sustenabilitate (Sustainability-linked Loans)**, punctajele privind ESG au devenit nu doar un important instrument de monitorizare pentru investitori și pentru fondurile de investiții, ci și pentru băncile și **companiile care doresc să promoveze și să își îmbunătățească amprenta de sustenabilitate.**
- În prezent, **Uniunea Europeană** finalizează dezvoltarea de:
 - Standarde de raportare a informațiilor în materie de ESG
 - Taxonomia
 - Ghid privind raportarea informațiilor legate de climă
 - Standarde pentru Obligațiunile Verzi.
- **Agenții independente de rating și-au dezvoltat propriile metodologii**, pentru a evalua punctajul ESG al unei companii, făcând performanța unei companii în materie de sustenabilitate mai transparentă, dar și mai greu de comparat.

Dovezile sunt clare: raportul IPCC – trebuie să menținem încălzirea globală sub 2 grade, iar acest lucru se va întâmpla în următorii 10 ani

Creștere considerabilă a integrării ESG la nivel global

Investitorii recunosc că ESG asigură randamente mai bune pe termen lung, precum și rezistență la perturbări

ESG nu este o soluție unică pentru toate industriile, dar poate fi implementat aliniat cu prioritățile țării și ale afacerilor, ținând cont de mega tendințe și cu diferite grade de adoptare.

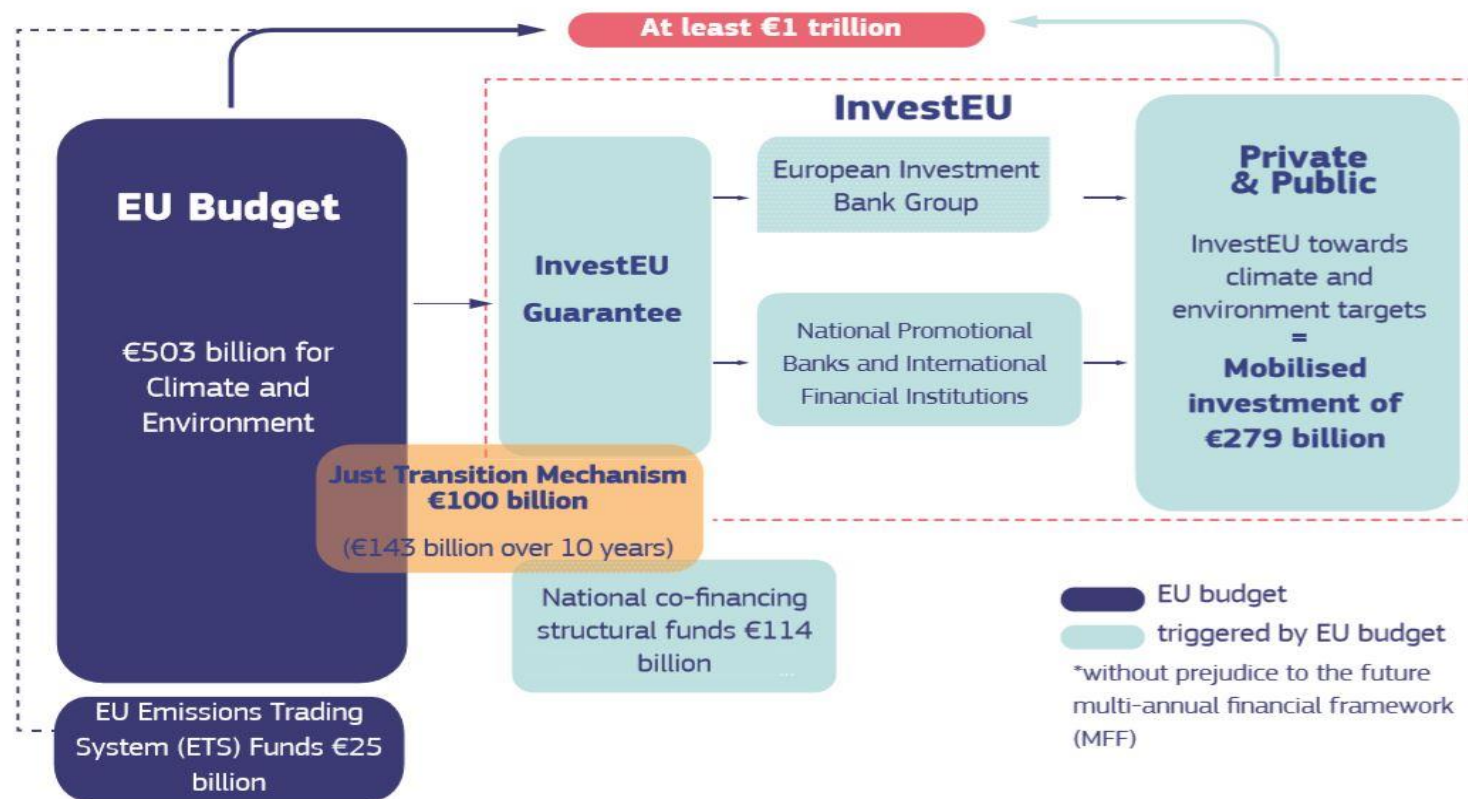


Finantarea tranzitiei la economia verde

Planul de investitii al EU = EUR 1,000 bn in finantari sustenabile

Romania are la dispozitie approx 100 bn EUR pentru proiecte la nivel local, cu focus pe digitalizare, tranzactia la economia verde, agricultura

WHERE WILL THE MONEY COME FROM?



*The numbers shown here are net of any overlaps between climate, environmental and Just Transition Mechanism objectives.



Factorii ESG sunt din ce în ce mai relevanți atât pentru „dacă” cât și pentru „cum” este furnizată finanțarea

Finanțarea durabilă se referă la integrarea aspectelor de mediu, sociale și de guvernare în instrumentele de finanțare pentru a permite investițiile în activități și proiecte economice durabile și/sau tranziția către afaceri durabile.

Finantare sustenabila
Oportunitati pentru finantare

În finanțarea „clasică”, accentul este pus pe randament și risc. Cu toate acestea, datorită liniilor directe definite de EBA și alte autorități de reglementare, băncile trebuie să își evalueze clienții cu privire la riscurile ESG pentru activitățile de finanțare.

Evaluarea riscurilor ESG
Protejarea bilanțului de incertitudine

Industria precum producția de arme, energia nucleară și cărbunele sunt considerate controversate în scopuri de finanțare. În calitate de Erste Group, am definit ce industrii nu vom finanța în Politica noastră de finanțare responsabilă.

Zone de finanțare controversate
Finantare responsabila



Finanțarea sustenabilă – o definiție

”
Asigurarea finanțării
pentru investiții,
ținând cont de
aspectele de mediu,
sociale și de
governanță (ESG)
Comisia Europeană (2018)

“



Taxonomia UE pentru activitățile sustenabile

Sistem de clasificare a „Sustenabilității”

Exemple pentru categoriile de proiect

- Energie din surse regenerabile și alternative
- Eficiență energetică
- Gestionarea durabilă a apelor
- Prevenirea poluării
- Transport cu emisii scăzute de carbon
- Adaptare la efectele schimbărilor climatice

Finanțare bazată pe activități

Definirea utilizării sumelor solicitate este **obligatorie**

Verde

- Concentrare asupra impactului **durabil** asupra mediului



Social

- Concentrare asupra impactului **social**



Sustenabil

- Amalgam de **aspecte verzi și sociale** în finanțare



Finanțare bazată pe comportament

Definirea utilizării sumelor solicitate nu este **obligatorie**
Plata dobânzii/cupoanelor este legată de anumiți indicatori

Legată de sustenabilitate

Rating ESG



- Plata dobânzilor/cupoanelor este **legată de punctajul obținut la evaluarea rating-ului ESG**

KPI (Indici de performanță)



- Plata dobânzilor/cupoanelor este legată de îndeplinirea obiectivelor privind performanța de sustenabilitate

- **Martie 2021** Erste Group a publicat **Cadrul de Finantare Sustenabila** care definește emiterea de instrumente financiare sustenabile pentru finantarea si/sau refinantarea creditelor existente si a **proiectelor care au beneficii de mediu si/sau sociale cu impact pozitiv asupra Obiectivelor de Dezvoltare Durabila** (cadrul se va extinde in anii urmatoari si catre alte Obiective de Dezvoltare Durabila)

7 ENERGIE CURATĂ ȘI LA PREȚURI ACCESIBILE
9 INDUSTRIE, INOVAȚIE ȘI INFRASTRUCTURĂ
11 ORAȘE ȘI COMUNITĂȚI DURABILE

Cladiri verzi rezidentiale si comerciale

7 ENERGIE CURATĂ ȘI LA PREȚURI ACCESIBILE
13 ACȚIUNE CLIMATICĂ

Energie Regenerabila

1 FĂRĂ SĂRĂCIE
8 MUNCĂ DECENTĂ ȘI CREȘTERE ECONOMICĂ
10 INEGALITĂȚI REDUSE
11 ORAȘE ȘI COMUNITĂȚI DURABILE

Proiecte sociale – locuinte sociale/ subventionate, incluziune financiara si sociala

3 SĂNĂTATE ȘI BUNĂSTĂRE
4 EDUCATIE DE CALITATE
5 EGALITATE DE GEN
10 INEGALITĂȚI REDUSE

Proiecte sociale – accesul la servicii de baza/esentiale



UNIUNEA EUROPEANĂ



Programul Operațional Capacitate Administrativă
Competența face diferența!



Pilonii Principali de Actiune

Finantarea Durabila

Lucram Impreuna

Cetățenie corporativă și operațiuni

Implicarea angajaților și contribuția socială



Actiuni climatice care sustin tranzitia catre o Economie Durabila

Crestem finantarile durabile si sustinem clientii in tranzitia catre Net Zero

Portofoliu Net Zero nu mai tarziu de 2050

Investim in Neutralitatea Climatica a propriilor Operatiuni

Asigurarea Educarii Climatice pentru toti angajatii si pentru comunitate

Obiective climatice

Ponderea investitiilor verzi de min 25% pana in 2026:
- Credite verzi de eficienta energetica, cladiri verzi, energie si proiecte aliniate cu taxonomia europeana. Credite ipotecare (>30% din creditele noi 2022)

Setarea obiectivelor intermediare de decarbonare pentru portofoliul de credite

• Neutralitate climatica pentru propriile operatii pana in 2030 (consum de energie, alte resurse).

• Aport in educarea comunitatilor: salariati, clienti, alte parti interesate



Pilotarea primelor proiecte în CEE și înființarea structurii de finanțare și management.

Consolidarea capacităților în Finanțare Durabilă și creșterea prezenței Erste Group în împrumuturi ecologice, obligațiuni verzi, servicii de consiliere pentru clienți ESG. Consolidarea în continuare a managementului riscului ESG și a alinierii portofoliului. Alinierea priorităților la nevoile locale și programele de finanțare.

Affordable housing



Incluziune Financiară



Stabilizarea capacităților social banking și promovarea instrumentelor de sprijinire a nevoilor de finanțare post covid.

Economia Verde



Sanatate financiara Si educatie



Dezvoltarea și rafinarea conceptului nostru, pătrunzând în continuare sănătatea financiară în modelul nostru de servicii și conceptul de consiliere. Training la toate nivelurile, pentru angajati si clienti.





Va multumim!



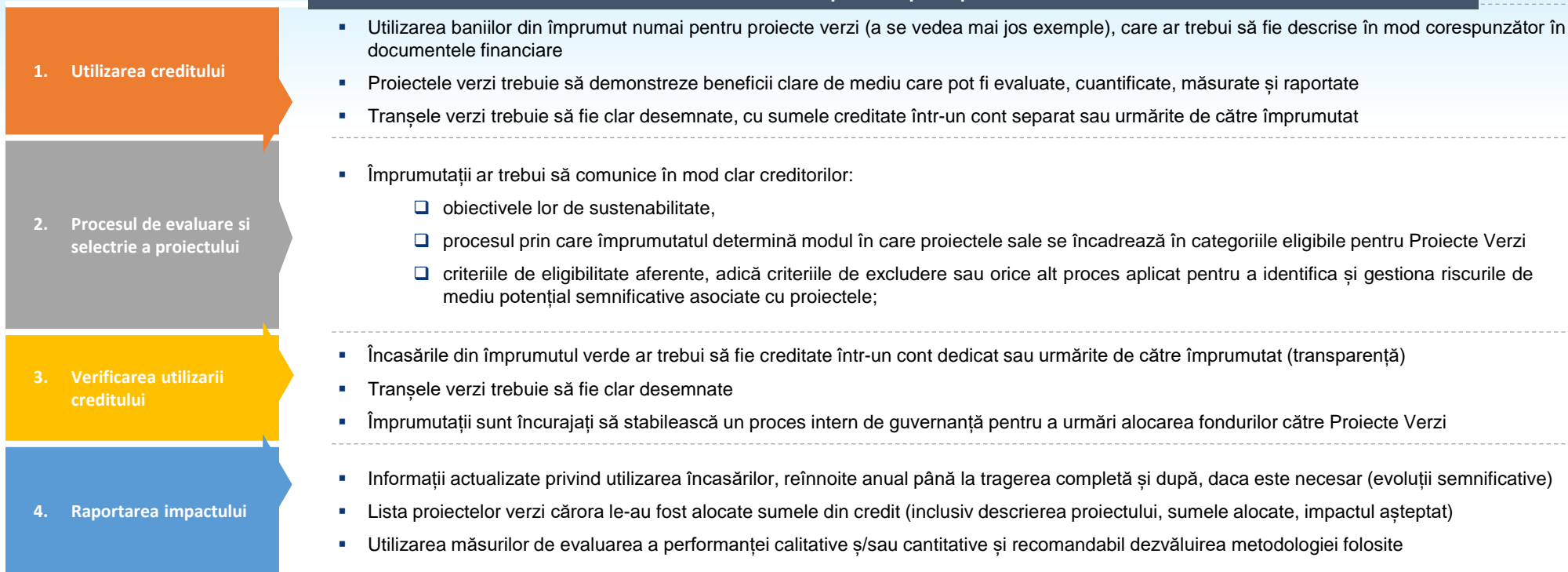


Credite verzi

Green Loan Principles ale LMA



Componente principale



Proiecte Verzi (lista non-exhaustivă)

Prevenirea și controlul poluării

Energie regenerabilă

Eficiența energetică

Management sustenabil de mediu a plantelor, animalelor și a utilizării terenului

Adaptarea la schimbări climatice

Transport cu emisii scăzute

Procese și tehnologii de producție eficiente și/sau adaptate la o economie circulară

Cladiri verzi
Managementul sustenabil al apelor și a apelor uzate

Conservarea biodiversității terestre și acvatice

Source: Loan Market Association

Green Loans

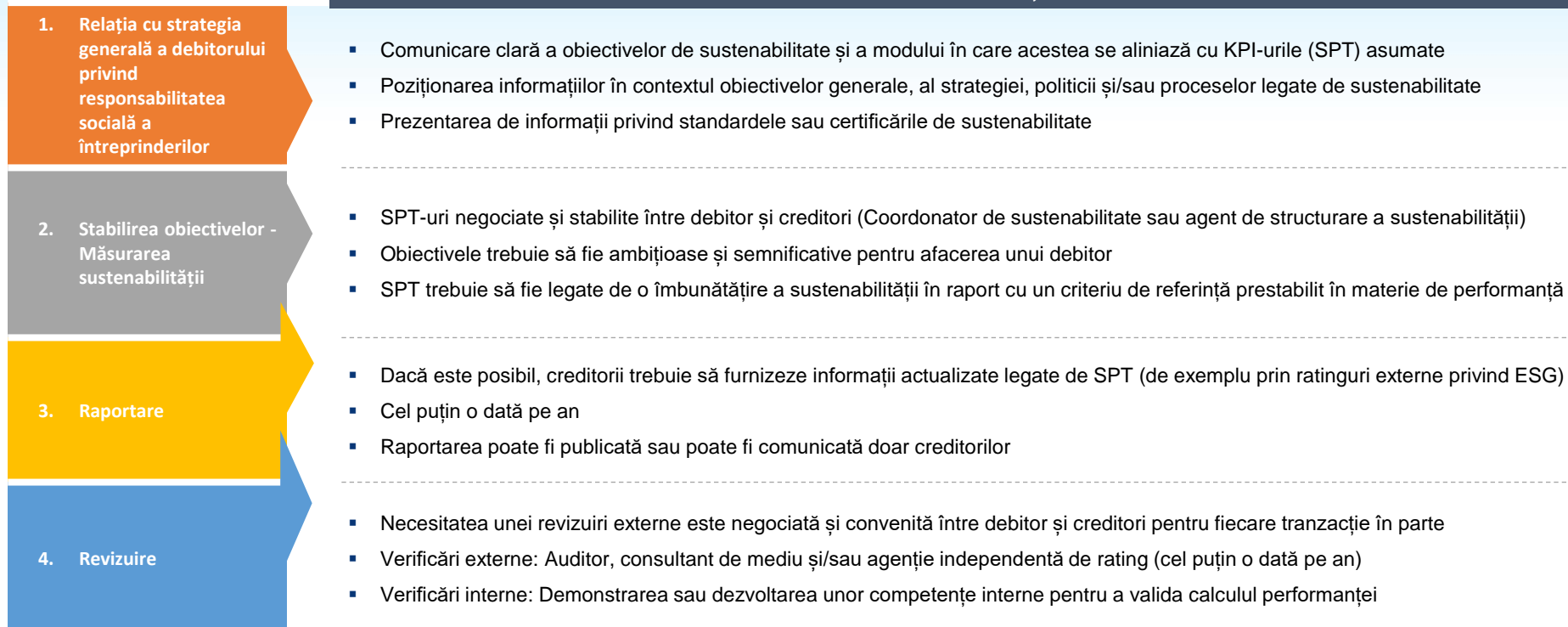


Împrumuturi legate de sustenabilitate

Principiile privind creditele legate de sustenabilitate ale LMA



Componente esențiale



Obiective privind performanța durabilă (SPT)

Evaluarea ESG

Eficiență energetică

Emisii de gaze cu efect de seră

Aprovizionare sustenabilă

Energie din surse regenerabile

Biodiversitate

Consumul de apă

Economie circulară

Locuințe accesibile

Agricultură și alimente sustenabile

• Sursa: Loan Market Association, Erste Group