

ZIELONE FINANSOWANIE – ESG City



Namysłów, 28 stycznia 2025

Czym jest zielone finansowanie?

Finansowy produkt lub usługa wspierająca realizację przyjaznych dla środowiska celów i wspomagająca zieloną transformację w społeczeństwie.



Aspekty prawne zielonych finansów

Rozporządzenia SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) z 27 listopada 2019 roku - w połączeniu z Taksonomią UE - ma na celu m.in. promowanie zielonych inwestycji i projektów wspomagających zrównoważony rozwój.

Wynikający z SFRD zakres obowiązków obliguje podmioty finansowe tj. banki, fundusze inwestycyjne i firmy ubezpieczeniowe oraz doradców finansowych, aby dostosowały swoje oferty i strategie biznesowe do zasad ESG.

Rodzaje zrównoważonych finansów

1. ZIELONE I/LUB SPOŁECZNE PRZEZNACZENIE ŚRODKÓW

Środki przeznaczone na prośrodowiskowe, zrównoważone (zielone), projekty / cele, np. certyfikowane budynki, energetykę odnawialną lub na społeczne projekty / cele, np. budownictwo komunalne, edukację, opiekę medyczną.

Obligacje:

- GREEN BOND
- SOCIAL BOND

Kredyty:

- GREEN LOAN
- SOCIAL LOAN

Inne instrumenty:

- GREEN / SOCIAL FACTORING

Zgodne z art. 9 SFDR potocznie określane jako „ciemnozielone” (dark-green).

Rodzaje zrównoważonych finansów

2. OGÓLNE CELE FINANSOWANIA + WŁĄCZENIE KPI ESG

Produkty promujące aspekty środowiskowe i/lub społeczne.

Finansowanie ogólnego przeznaczenia powiązane z „ambicją” poprawy wyników w zakresie ustalonych istotnych celów ESG, np. redukcji emisji w produkcji, redukcji wypadków przy pracy.

Obligacje:

- SUSTAINABILITY-LINKED BOND

Kredyty:

- SUSTAINABILITY-LINKED LOAN (SLL)
- ESG RATING-LINKED LOAN

Inne instrumenty:

- ESG FACTORING
- ESG-HEDGING

Zgodne z art. 8 SFDR i potocznie określane jako „jasnozielone” (light-green).

W czym pomaga mapa?

- ✓ Określa narzędzia wspierające zrównoważoną transformację,
- ✓ Wskazuje rekomendacje dla administracji i rynku,
- ✓ Podpowiada w jaki sposób budować zrównoważony rynek finansowy w Polsce i regionie.

Mapa drogowa rozwoju rynku zrównoważonych finansów w Polsce

Raport z rekomendacjami



Źródła zielonego finansowania

Wewnętrzne

wpływy ze sprzedaży aktywów
wkład własny
zysk netto

dotacje
leasing
faktoring
obligacje
emisja akcji
kredyt bankowy

Zewnętrzne

Rozwiązania dla samorządów:

- Finansowanie działalności bieżącej
- Inwestycje
- Zabezpieczenie finansowania
- Modernizacja i rewitalizacja
- Mieszkalnictwo
- Efektywność energetyczna i OZE
- Finansowanie ochrony zdrowia
- Produkty skarbowe

100 umów dla projektów realizowanych w miastach do 100 tysięcy mieszkańców (listopad 2024)

Setna umowa z miastem Nowy Wiśnicz na pożyczkę (KPO) wspierającą zieloną transformację.

Z przyznanych środków Nowy Wiśnicz zrefinansuje modernizację i rozbudowę infrastruktury wodno-kanalizacyjnej, która znacząco wpłynie na ograniczenie poziomu zanieczyszczeń wody i gleby na terenie miasta i gminy.

Ponadto wykonana zostanie rewitalizacja otoczenia szkoły podstawowej, dzięki której powstanie teren zielony wraz z placem zabaw dla dzieci.

Inwestycje już zakontraktowane to przede wszystkim modernizacja oświetlenia i termomodernizacja np. w Rybniku i Sosnowcu.

Wsparcie z IZTM może też trafiać na budowę instalacji fotowoltaicznej, pojazdy zeroemisyjne, zakup parkometrów solarnych, budowę i montaż pomp ciepła oraz budowę i montaż OZE.

O środki na preferencyjnych warunkach można ubiegać się z wykorzystaniem formuły partnerstwa publiczno-prywatnego (PPP).

Wnioski o pożyczki należy składać do regionalnych oddziałów BGK.

Ministerstwo Funduszy i Polityki Regionalnej:
„Wnioski o wsparcie transformacji energetycznej z Instrumentu Zielonej Transformacji Miast finansowanego przez KPO przekroczyły kwotę 2,6 mld zł z puli 32,3 mld zł.” (styczeń 2025)

Kredyty

Obligacje komunalne

Leasing pojazdów, sprzętu, maszyn i urządzeń

Wynajem długoterminowy pojazdów

Gwarancje bankowe, w tym gwarancje zapłaty



Finansowanie samorządów i gwarancje



Bank Polski

Case study z praktyki



Pierwsza zielona emisja obligacji PKO Banku Polskiego (wrzesień 2024)

Łączna wartość emisji wynosi 750 mln euro.

Pozyskane środki zostaną przeznaczone na refinansowanie kredytów mieszkaniowych finansujących podnoszenie efektywności energetycznej nieruchomości.

„Umacniamy fundamenty finansowania transformacji w Polsce jako strategiczny partner naszych klientów. Ta pierwsza zielona emisja obligacji wpisuje się w realizację krótko- i długookresowych celów ESG PKO Banku Polskiego związanych z redukcją śladu węglowego. Budujemy zaufanie inwestorów, przeznaczając pozyskane środki na kredyty, które pomagają klientom w podążaniu za wytycznymi dekarbonizacyjnymi.”

Tauron pozyskał blisko 3 mld złotych na zieloną transformację (październik 2024)

TAURON Polska Energia podpisał z instytucjami finansowymi dwie umowy kredytowe o łącznej wartości 2,9 mld złotych. Pierwsza z nich opiewa na kwotę 2 mld złotych i została zawarta z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, druga – zawarta z konsorcjum PKO Bank Polski i Industrial and Commercial Bank of China (Europe) – ma wartość 900 mln złotych.

Pozyskane środki zostaną zainwestowane w rozwój sieci dystrybucyjnych, budowę magazynów energii czy inwestycje w obszarze ciepła, związane z wymianą źródeł, korzystających z paliwa węglowego, na jednostki zeroemisyjne i niskoemisyjne.

Środki będą weryfikowane pod kątem zgodności z założeniami Taksonomii Europejskiej.

Sześć celów klimatycznych

Zgodnie z Taksonomią UE:

1. Łagodzenie zmian klimatu.
 2. Adaptacja do zmian klimatu.
 3. Zrównoważone użytkowanie i ochrona zasobów wodnych.
 4. Przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym.
 5. Zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrola.
 6. Ochrona i odbudowa bioróżnorodności i ekosystemów.
- 

Zrównoważony rozwój – ESG City



Dziękuję za uwagę

Artur Stypka 

Sales & ESG Manager