



III spotkanie Grupy Roboczej ds. badań, edukacji i szkoleń w obszarze zrównoważonych finansów w ramach Platformy Zrównoważonych Finansów

Warszawa, 1 czerwca 2023 r.



Ministerstwo
Finansów

Funded by the
European Union





Otwarcie spotkania i wprowadzenie

Ludwik Kotecki

Instytut Odpowiedzialnych Finansów



Agenda

10:00-10:05	Otwarcie spotkania i wprowadzenie	<i>Ludwik Kotecki Instytut Odpowiedzialnych Finansów</i>
10:05-10:25	Potrzeby w zakresie kompetencji i potencjał ich podniesienia: stan polskiego rynku	<i>Kamil Laskowski WiseEuropa</i>
10:25-10:55	Ocena diagnozy i uzgodnienie dalszych kroków. Dyskusja	<i>Moderacja: Ludwik Kotecki</i>
10:55-11:05	Elementy, które powinien zawierać program edukacyjny w zakresie zrównoważonych finansów na tle wybranych praktyk międzynarodowych	<i>Kamil Laskowski WiseEuropa</i>
11:05-11:45	Jak zapewnić wdrożenie odpowiedniej jakościowo oferty edukacyjnej w zakresie zrównoważonych finansów? Dyskusja	<i>Moderacja: Ludwik Kotecki</i>
11:45-11:55	Podsumowanie dyskusji i wstępne rekomendacje	<i>Ludwik Kotecki Instytut Odpowiedzialnych Finansów</i>
11:55-12:00	Omówienie dalszych kroków i zakończenie spotkania	

Niniejsza prezentacja powstała przy wsparciu finansowym Unii Europejskiej. Za jej treść odpowiadają wyłącznie autorzy. Wyrażone w niej poglądy nie mogą być w żaden sposób traktowane jako odzwierciedlenie oficjalnego stanowiska Unii Europejskiej.

Projekt "Niwelowanie luki w finansowaniu działań związanych ze zmianą klimatu za pomocą instrumentów polityki publicznej (Bridging the Climate financing gap with public policy instruments)" jest finansowany przez Unię Europejską za pośrednictwem Instrumentu Wsparcia Technicznego, zarządzanego przez Dyрекcję Generalną Komisji Europejskiej ds. Wspierania Reform Strukturalnych.



Potrzeby w zakresie kompetencji i potencjał ich podniesienia: stan polskiego rynku

Kamil Laskowski

Analitik, WiseEuropa



WiseEuropa

Metodologia diagnozy w zakresie potrzeb kompetencyjnych



- Wybór najważniejszych obszarów kompetencji w zakresie zrównoważonego finansowania
- Diagnoza wciąż ma charakter **roboczy**, oczekujemy na głosy członków Grupy z **propozycjami korekt i uzupełnień**
- Ocena przeprowadzona w metodologii trójstopniowej, zbliżonej do RGA
- W ocenie braliśmy pod uwagę złożoność danej kompetencji i możliwość jej samodzielnego, organizacyjnego udźwignięcia przez dany podmiot
- Uwzględniliśmy również perspektywę czasową, w jakiej dany podmiot powinien osiąść określoną kompetencję
- Stopień pośredni w ocenie oznacza więc m.in., że:
 - podmiot nie musi posiadać danej kompetencji, lecz może w razie potrzeby nabywać ją z rynku (tj. od „usługodawców w obszarze ESG”);
 - nabycie określonej kompetencji nie ma pilnego charakteru w aktualnym otoczeniu regulacyjnym.

Powyższe kryteria nie zawsze są jednak spełniane łącznie.

Matryca kompetencji biznesowych: zapotrzebowanie poszczególnych podmiotów

	Przedsiębiorstwa niefinansowe			Sektor finansowy	Usługodawcy w obszarze ESG*	Sektor publiczny**
	Duże	MŚP notowane	MŚP nienotowane			
Strategiczne podejście do ESG	✓	✓/x	✓/x	✓	✓	✓/x
Stosowanie Taksonomii UE	✓	✓	✓/x	✓	✓	✓
Identyfikacja, ocena istotności i zarządzanie ryzykami ESG	✓	✓	x	✓	✓	x
Zbieranie danych (wewnętrznie, od podmiotów trzecich...)	✓	✓	✓	✓	✓/x	x
Raportowanie ESG	✓	✓	✓/x	✓	✓	x
Wykorzystanie ratingów/scoringów ESG	✓	x	x	✓	✓	x
Audyt ESG	✓/x	✓/x	✓/x	✓/x	✓	✓
Compliance	✓	✓	x	✓	x	✓
Komunikacja i zaangażowanie interesariuszy	✓	✓	✓	✓	x	x

*Usługodawcy w obszarze ESG: doradcy, zewnętrzni kontrolerzy, audytorzy, usługi prawne

**Sektor publiczny: samorządy, administracja centralna, nadzór

Matryca specjalistycznych kompetencji finansowych: zapotrzebowanie poszczególnych podmiotów

	Przedsiębiorstwa niefinansowe			Sektor finansowy	Usługodawcy w obszarze ESG*	Sektor publiczny**
	Duże	MŚP notowane	MŚP nienotowane			
Analiza danych ESG	x	x	x	✓	✓	x
Ocena wpływu czynników ESG na kategorie ryzyka finansowego	✓/x	✓/x	✓/x	✓	✓	x
Identyfikacja „głównych niekorzystnych skutków” dla zrównoważonego rozwoju (PAI)	x	x	x	✓	✓	x
Ramy i warunki zrównoważonego finansowania (kredyty, obligacje)	✓	✓/x	✓/x	✓	✓	✓
Zewnętrzna kontrola warunków zrównoważonego finansowania (SPO)	x	x	x	✓/x	✓	x

*Usługodawcy w obszarze ESG: doradcy, zewnętrzni kontrolerzy, audytorzy, usługi prawne

**Sektor publiczny: samorządy, administracja centralna, nadzór

Wnioski



- Największe potrzeby kompetencyjne występują po stronie **sektora finansowego**, a najmniejsze po stronie sektora publicznego
- Kluczowy jest **rozwój kompetencji odpowiedniej jakości po stronie usługodawców**, aby mogli oni wspierać przedsiębiorstwa niefinansowe i finansowe
- Przedsiębiorstwa, zwłaszcza duże i MŚP notowane na giełdzie, potrzebują pilnie:
 - materiałów edukacyjnych;
 - wysokiej jakości i konkurencyjnych cenowo usług;
 - lub podniesienia kompetencji w zakresie zrównoważonych finansów.

Dostawcy usług w obszarze poszczególnych kompetencji: wstępna identyfikacja

Obszar kompetencji	GŁÓWNI DOSTAWCY USŁUG	PODMIOTY KRAJOWE
BIZNESOWE		
Strategiczne podejście do ESG	Deloitte PwC KPMG JLL Clouds on Mars	SAPERE MATERIALITY Natural Innovations Lab
Stosowanie Taksonomii		
Identyfikacja, ocena istotności i zarządzanie ryzykami ESG		
Zbieranie danych		
Raportowanie ESG		
Wykorzystanie ratingów/scoringów ESG	S&P, MSCI	
Audyt ESG	Bureau Veritas, Société Générale de Surveillance (SGS)	
<i>Compliance</i>	Kancelarie prawne...	
Komunikacja i zaangażowanie interesariuszy		
SPECJALISTYCZNE FINANSOWE		
Analiza danych ESG	JLL, Clouds on Mars, ESG Book, Arabesque...	
Ramy i warunki zrównoważonego finansowania	Kancelarie prawne...	
Zewnętrzna kontrola warunków zrównoważonego finansowania (SPO)	Climate Bonds Initiative, Sustainalytics, Cicero	KAPE, <i>Polskie Centrum Badań i Certyfikacji</i>

Kompetencje a oferta edukacyjna i szkoleniowa

Obszar kompetencji	Szkolnictwo podstawowe i średnie	Uczelnie wyższe		Stowarzyszenia biznesowe	NGO/ think tanki	Administracja (samorządy, agencje)	Sektor prywatny
		Podstawa programowa	Specjalistyczna oferta				
WIEDZA PODSTAWOWA							
Wiedza nt. klimatu i środowiska		✓	✓		✓	✓	✓
Edukacja finansowa		✓	✓		✓	✓	✓
KOMPETENCJE DLA ZRÓWNOWAŻONYCH FINANSÓW							
Biznesowe		✓	✓	✓			✓
Specjalistyczne finansowe		✓	✓	✓			✓
Naukowe i badawcze		✓	✓		✓		
Techniczne			✓		✓		

Żółty – kompetencja powinna być dostarczana przez dany podmiot, a nie jest

Zielony – kompetencja jest dostarczana przez dany podmiot

Oferta edukacyjna (uczelnie wyższe) a kompetencje w obszarze zrównoważonych finansów

Programy edukacyjne (wybrane)	BIZNESOWE	SPECJALISTYCZNE FINANSOWE	NAUKOWE I BADAWCZE	TECHNICZNE
Zrównoważone Finanse i ESG (ALK Koźminski)	✓	✓		
ESG w praktyce (Sopocka Akademia Nauk Stosowanych)	✓	✓		
Prawno-Finansowe Studium Podypłomowe Zrównoważone Finanse (UW) (2022)	✓	✓	✓	
Międzyuczelniana Akademia Klimatu (SGH/AGH) (2022)	✓			✓
Studia Podypłomowe Modele Biznesu ESG – Raportowanie Niefinansowe (SGH) (2023)	✓			
Menager CSR. Zrównoważony rozwój ESG (CC)	✓			

Dalsze kroki



- Czy uwzględniono wszystkie istotne kompetencje i programy edukacyjne?
- Czy potrzebujemy matrycy z większym rozdrobnieniem kompetencji?
- Czy potrzebujemy osobnej, szczegółowej matrycy dla kompetencji technicznych?
- Czy potrzebujemy matrycy dla oferty szkoleniowej i edukacyjnej, tj. jej szczegółowego przeglądu pod kątem kompetencji, w jakich doksztalcają poszczególne programy?
- *Które kompetencje, w jakim stopniu i dla kogo mogłoby dostarczać Centrum Kompetencji?*



Ocena diagnozy i uzgodnienie dalszych kroków. Dyskusja

Ludwik Kotecki

Instytut Odpowiedzialnych Finansów





Elementy, które powinien zawierać program edukacyjny w zakresie zrównoważonych finansów na tle wybranych praktyk międzynarodowych

Kamil Laskowski

Analitik, WiseEuropa



WiseEuropa

W jaki sposób istniejące mapy drogowe zrównoważonych finansów odnoszą się do tematu edukacji i szkoleń?



W większości strategii **wspomina się o zapewnieniu szkoleń i edukacji** w zakresie zrównoważonych finansów wśród profesjonalnych uczestników rynku kapitałowego i inwestorów detalicznych.

Kwestia, **w jaki sposób zagwarantować jakość** tych szkoleń, jest jednak **rzadko poruszana**.

*„Wiele światowych ram ESG oraz krajowych strategii i krajowych strategii w zakresie zrównoważonych finansów nadal w niewystarczającym stopniu odnosi się do rozdźwięku między deklaracjami w zakresie kompetencji ESG a rzeczywistą wiedzą wielu tak zwanych ekspertów ds. ESG”**

Jest to jednak kluczowa kwestia:

*„W sytuacji, gdy kluczowi uczestnicy rynku rozbudowują swoje zespoły ds. ESG, brak ekspertów posiadających odpowiednią wiedzę specjalistyczną stanowi **jedno z najbardziej fundamentalnych zagrożeń dla zielonego wzrostu**”**

*„Często spotykany brak istotnej wiedzy specjalistycznej w zakresie ESG, a w szczególności w obszarze E, powinien być **poważnym ostrzeżeniem** pod względem wiarygodności każdego dokumentu w zakresie ESG”**

*Kim Schumacher, *ESG factors and green productivity*, 2022

Drogowskazy w zakresie zapewnienia odpowiedniej jakości edukacji i szkoleń (1/3)

ESG SKILL DEMAND-SIDE LEVEL CONTEXTUALITY.



Sample "E" Expertise

Natural Science Knowledge

Applied Technical Knowledge

Sample "S" Expertise

Legal/Regulatory/Compliance

Financial Expertise

Sample "G" Expertise

Marketing/Communications

Management/Business Expertise

KLUCZOWE WNIOSKI:

- Infografika podkreśla **współzależność** pewnych działań związanych ze zrównoważonym rozwojem i odpowiadającej im wiedzy.
- Na wykresie wymieniono niektóre działania związane z ESG, a pod wykresem wskazano, które umiejętności są **najistotniejsze**, aby sprostać złożoności tych działań.
- Im **większa złożoność** danego działania, tym **wyższy poziom oraz istotność** wymaganej wiedzy.
- Do wykonania tych działań wymagane są różne poziomy szkolenia, w zależności od tego, jak istotne są one dla firmy.
- Niektóre zadania będą wymagały **połączenia kompetencji z obszarów E, S lub G**, i będą rozwiązywane przez zespół interdyscyplinarny lub przez ekspertów zewnętrznych.

Drogowskazy w zakresie zapewnienia odpowiedniej jakości edukacji i szkoleń (2/3)

ESG SKILL MATERIALITY MATRIX.

Sample Subject Matter Areas		Materiality of Expertise															
		Ph.D (STEM) or equivalent	Master's Degree (STEM)	Bachelor's Degree (STEM)	Ph.D (Non-STEM) or equivalent	Master's Degree (Non-STEM)	Bachelor's Degree (Non-STEM)	Certificate Degree (Introductory CPD course)	8+ Years ESG/Sustainability Practitioner Track Record	5+ Years ESG/Sustainability Practitioner Track Record	3+ Years ESG/Sustainability Practitioner Track Record	1+ Years ESG/Sustainability Practitioner Track Record	Industry Group Advisory/Expert Board	Government Advisory/Expert Board	Volunteer Activities (e.g. NGO or Philanthropy)		
Skill Materiality	E	Climate Change	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	
		Biodiversity Loss	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High
	S	Human Rights	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High
		Diversity and Equality	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High
	G	Transparency and Corruption	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High
		Board Composition	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High

KLUCZOWE WNIOSKI:

- Matryca jest **subiektywną** oceną istotności wykształcenia i doświadczenia zawodowego dla wybranych obszarów ESG.
- Wykształcenie **wyższe** (zarówno nauki przyrodnicze, technologiczne, inżynieryjne i matematyczne (STEM), jak i humanistyczne czy ekonomiczne (nie-STEM)) lub odpowiednie **doświadczenie zawodowe** są uważane za **istotne** w kontekście całej wiedzy specjalistycznej związanej z ESG.
- Krótkoterminowe, doraźne moduły szkoleniowe są więc **dobrym początkiem**, ale **niewystarczającym** do zbudowania odpowiednio wykwalifikowanych kadr ds. zrównoważonego finansowania.

Drogowskazy w zakresie zapewnienia odpowiedniej jakości edukacji i szkoleń (3/3)

OBSZAR	SZCZEGÓŁY
REKOMENDACJE OGÓLNE	<ul style="list-style-type: none">Zaleca się szeroko zakrojoną współpracę przy opracowywaniu i realizacji programów.Programy muszą zawierać odpowiedni sposób oceny.
RAMY ZRÓWNOWAŻONYCH FINANSÓW	<ul style="list-style-type: none">Należy uwzględnić wszystkie istotne krajowe i międzynarodowe polityki, ramy instytucjonalne oraz regulacje.
TREŚĆ	<ul style="list-style-type: none">Należy uwzględnić określone tematy, np. kluczowe definicje, współzależność finansowania i zmiany klimatu, itp.
SPOSÓB REALIZACJI	<ul style="list-style-type: none">Sposób realizacji musi pasować do tematyki szkolenia (warsztaty, webinar...).Należy wprowadzić odpowiednie mechanizmy zapewniania jakości szkoleń.
OCENA	<ul style="list-style-type: none">Uczestnik szkolenia musi przejść weryfikację pod kątem nabytej wiedzy (np. poprzez sprawdzian kończący szkolenie)
MIERZENIE WPŁYWU	<ul style="list-style-type: none">Należy wprowadzić kluczowe wskaźniki efektywności w celu pomiaru wpływu programów edukacyjnych i szkoleniowych.

The Global Banking Education Standards Board wydała standard dotyczący kompetencji w zakresie zrównoważonego finansowania dla zawodowych bankierów na całym świecie.

Dodatkowe elementy, które powinny zostać wzięte pod uwagę przez Grupę Roboczą, odnoszą się do:

- **Zarządzania programami**, np. potrzeby wykazania się interdyscyplinarną wiedzą specjalistyczną w zarządzaniu programem szkoleniowym;
- **Potrzeba rozróżnienia** pomiędzy wiedzą tematyczną a funkcjonalną.

Źródło:

<https://static1.squarespace.com/static/5a1c11b429f187706a88924d/t/5f11bc09c093bb5f125ee085/1594997770407/GBEStB+Sustainable+Finance+Education+Standard.pdf>

Inspiracja w postaci międzynarodowych dobrych praktyk

INICJATYWA PUBLICZNO- PRYWATNA MAJĄCA NA CELU WYPEŁNIENIE LUK RYNKOWYCH

Sustainable Finance Skillnet
Irlandia

Współpracuje z branżą nad
stworzeniem [internetowej
bazy dostępnych kursów](#).

Rozwija społeczność
profesjonalistów poprzez
wymianę najlepszych
praktyk podczas
regularnych spotkań
tematycznych i okrągłych
stołów.

Przewiduje (opcjonalnie)
[opracowanie karty
umiejętności zawodowych](#).

Więcej szczegółów [tutaj](#).

SZKOLENIA URZĘDNIKÓW PAŃSTWOWYCH

Brytyjska i Irlandzka Mapa
Drogowa Zrównoważonych
Finansów przewidują analizę
wymagań co do
odpowiednich umiejętności
w zakresie zrównoważonych
finansów w sektorze
publicznym i
[zaprojektowanie programu
szkoleniowego dla sektora
publicznego](#).

Wraz z Uniwersytetem
Oksfordzkim stworzono
krótki [kurs dla urzędników z
podstawowej wiedzy na
temat zielonych finansów](#).

Więcej szczegółów [tutaj](#).

SZKOLENIA OBOWIĄZKOWE

We Francji organ
nadzorujący rynek
finansowy (AMF)
zdecydował w lutym 2021 r.
o stworzeniu specjalnego
modułu do weryfikacji
kompetencji specjalistów
finansowych związanych ze
zrównoważonym rozwojem.

Zwiększono też wagę kwestii
zrównoważonego rozwoju w
ogólnej certyfikacji poprzez
zwiększenie liczby pytań
dotyczących
zrównoważonego rozwoju w
ogólnym egzaminie (z 4 do
15).
Więcej szczegółów [tutaj](#).

CENTRUM KOMPETENCJI

W Litwie powstanie Instytut
Zielonych Finansów
(centrum doskonałości)
odpowiedzialny za:

- *badania, edukację i
popularyzację;*
- *doradztwo w zakresie finansów
publicznych;*
- *łączenie podmiotów publicznych
i prywatnych;*
- *doradztwo dla decydentów;*
- *promowanie Litwy jako dobrego
otoczenia regulacyjnego w zakresie
zrównoważonych finansów.*

Będzie też rozwijać [szkolenia
dla instytucji finansowych i
profesjonalnych firm
doradczych](#).

Więcej szczegółów [tutaj](#).



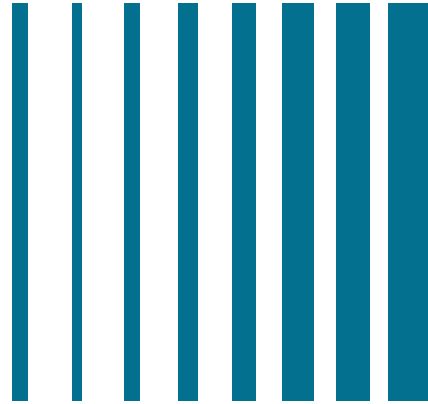
Jak zapewnić wdrożenie odpowiedniej jakościowo oferty edukacyjnej w zakresie zrównoważonych finansów? Dyskusja

Ludwik Kotecki

Instytut Odpowiedzialnych Finansów



Rekomendacje dla polskiego rynku



- Jakie inicjatywy, działania i środki powinny być podjęte w celu mobilizacji polskich inwestorów detalicznych
 - ...w krótkim okresie (najbliższe 12 miesięcy)?
 - ...w średnim okresie (najbliższe 2 lata)?
 - ...w długim okresie (najbliższe 5 lat)?
- Czy powinniśmy opracować własne standardy dla szkoleń? Jeżeli tak, to jak szczegółowe i jak zapewnić jak najsprawniejszą weryfikację szkoleń?
- Którzy kluczowi interesariusze powinni być zaangażowani w te inicjatywy i ich wdrażanie?



Uzgodnienie rekomendacji w zakresie budowy świadomości społecznej i mobilizacji inwestorów detalicznych

Ludwik Kotecki

Instytut Odpowiedzialnych Finansów





Podsumowanie i kolejne kroki

Ludwik Kotecki

Instytut Odpowiedzialnych Finansów

