

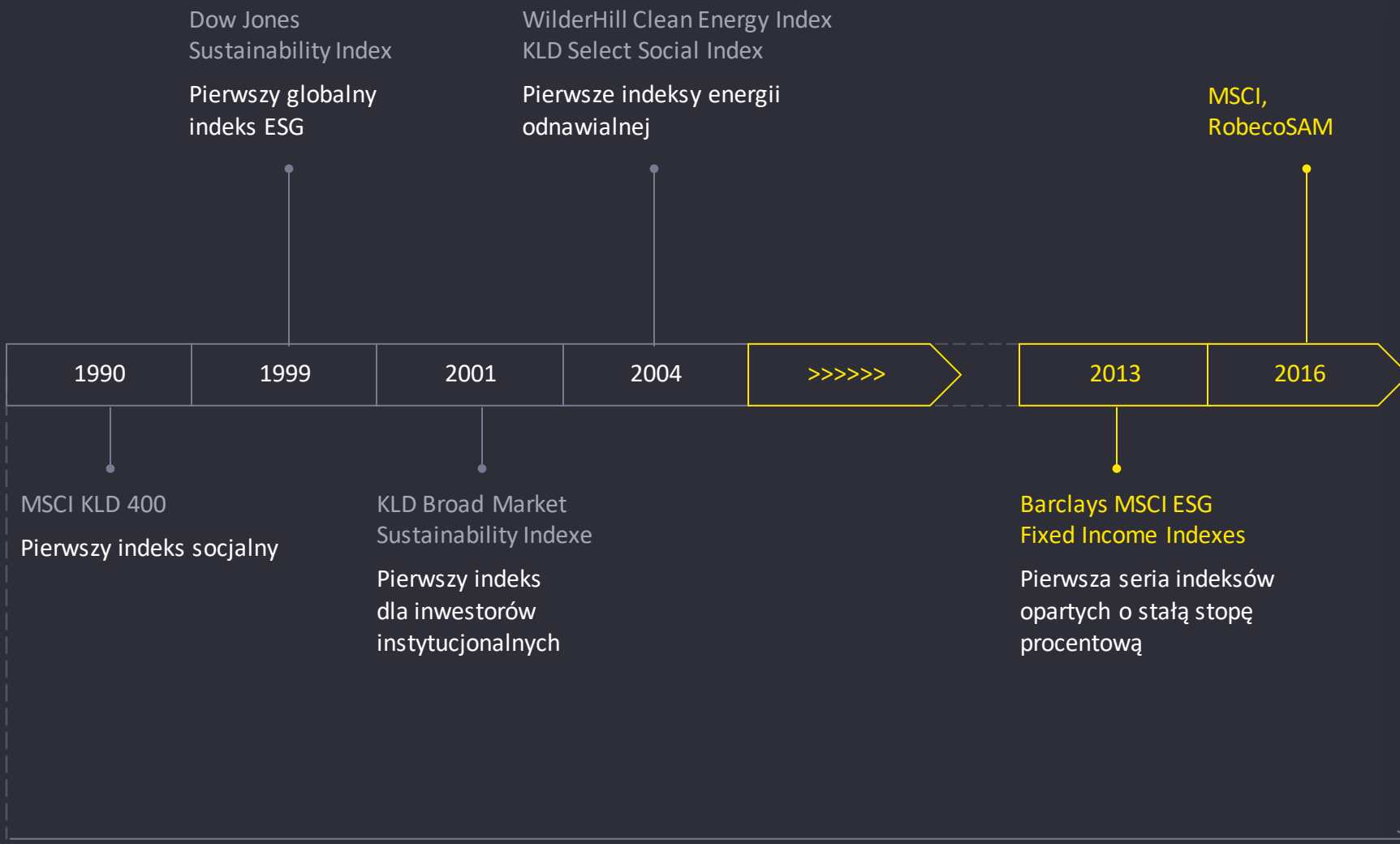
# Sztuczna inteligencja – jak z niej skorzystać w zarządzaniu ryzykiem ESG?

Maj 2021

# Koncepcja Ryzyka Klimatycznego



# Pochodzenie indeksów ESG



“

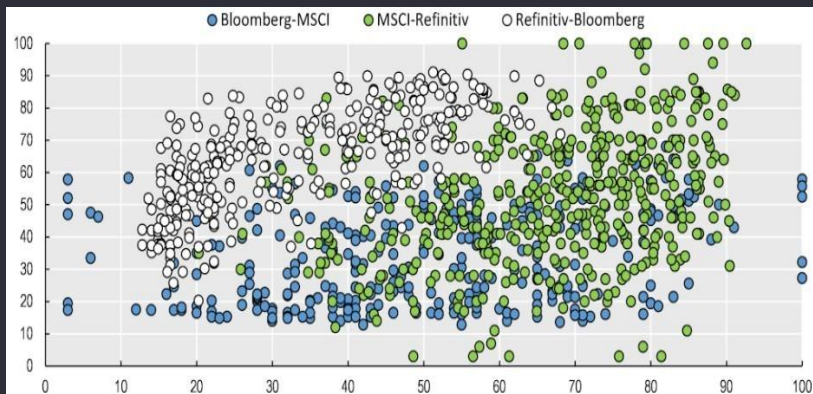
Indeksy ESG służą jako benchmark w celu lepszego zdefiniowania ESG oraz zrównoważonego inwestowania.

“

Indeksy ESG stają się koniecznym budulcem alokacji aktywów oraz zarządzaniu majątkiem dla instytucji finansowych.

# Potencjalne wyzwania i kierunki

## Korelacja między dostawcami ratingów ESG



Źródło: OECD Business and Finance Outlook 2020: Sustainable and Resilient Finance

## Brak zgodności pomiędzy dostarczaniem ratingami

Obecnie na rynku funkcjonuje wiele agencji ratingowych, które opracowują własne metodologie. Powoduje to problemy związane z porównywalnością i wpływem na końcowe decyzje inwestorów.

## Możliwe kierunki

- 01 Przewycięzenie obciążoności publikowanych informacji finansowych w celu zapewnienia poprawnej oceny ESG.
- 02 Zapewnienie istotności i zrozumienia ram raportowych dla publikowanych informacji ESG.
- 03 Wzrost transparentności i standaryzacji głównych elementów ratingów ESG, aby dostarczyć inwestorom pełne zrozumienie miar i metodologii.
- 04 Umocnienie powiązań między ratingiem ESG a finansową materialnością w długim okresie.
- 05 Umacnianie środowiska regulacyjnego jest istotnym krokiem w celu zapewnienia spójności i odporności głównych rynków.

## Wyzwania

- 01 Brak standardów metodologicznych przeznaczonych dla sektora bankowego.
- 02 Szeroko pojęte problemy skupione wokół procesów związanych z zarządzaniem i standaryzacją danych.
- 03 Poziom niepewności związany z przyszłymi wynikami finansowymi kontrahentów.
- 04 Ryzyko klimatyczne może zmaterializować się w wielu obszarach działalności, co świadczy o trudności w jego identyfikacji.
- 05 Trudności związane z opracowaniem skutecznych metodologii pomiaru ze względu na braki oraz adekwatność danych.
- 06 Nieliniowość zjawisk.

# Ramy w zakresie tworzenia i wdrażania modeli



## Kontakt



**Paweł Flak**

Associate Partner | Financial Risk and Analytics

Tel.: +48 502 793 174

Mail: Pawel.Flak@pl.ey.com



**Dominik Olech**

Manager | Financial Risk and Analytics

Tel.: +48 519 098 116

Mail: Dominik.Olech@pl.ey.com

EY | Assurance | Tax | Strategy and Transactions | Consulting

### O firmie EY

EY jest światowym liderem rynku usług profesjonalnych obejmujących usługi audytorskie, doradztwo podatkowe, doradztwo biznesowe i doradztwo transakcyjne. Nasza wiedza oraz świadczone przez nas najwyższej jakości usługi przyczyniają się do budowy zaufania na rynkach kapitałowych i w gospodarkach całego świata.

W szeregach EY rozwijają się utalentowani liderzy zarządzający zgranymi zespołami, których celem jest spełnianie obietnic składanych przez markę EY.

W ten sposób przyczyniamy się do budowy sprawniej funkcjonującego świata. Robimy to dla naszych klientów, społeczności, w których żyjemy i dla nas samych.

Nazwa EY odnosi się do firm członkowskich Ernst & Young Global Limited, z których każda stanowi osobny podmiot prawny. Ernst & Young Global Limited, brytyjska spółka z odpowiedzialnością ograniczoną do wysokości gwarancji (company limited by guarantee) nie świadczy usług na rzecz klientów. Informacje na temat sposobu gromadzenia przez EY i przetwarzania danych osobowych oraz praw przysługujących osobom fizycznym w świetle przepisów o ochronie danych osobowych są dostępne na stronie [ey.com/pl/pl/home/privacy](https://www.ey.com/pl/pl/home/privacy).

Aby uzyskać więcej informacji, wejdź na [www.ey.com/pl](https://www.ey.com/pl)

EY, Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa

© 2021 EYGM Limited.

Wszelkie prawa zastrzeżone.

Niniejsza publikacja została sporządzona z należytą starannością, jednak z konieczności pewne informacje zostały podane w skróconej formie. W związku z tym publikacja ma charakter wyłącznie orientacyjny, a zawarte w niej dane nie powinny zastąpić szczegółowej analizy problemu lub profesjonalnego osądu. EY nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek straty powstałe w wyniku czynności podjętych lub zaniechanych na podstawie niniejszej publikacji. Zalecamy, by wszelkie przedmiotowe kwestie były konsultowane z właściwym doradcą.