





Wyróżnienie Róża bez kolców przyznajemy bankom, które najlepiej odpowiadają na dynamicznie zmieniające się trendy rynku bankowego w Polsce – rosnące znaczenie digitalizacji, mobilności oraz personalizacji usług. To symbol uznania dla bankowości nowoczesnej, przyjaznej klientowi i pozbawionej zbędnych barier.

RAPORT

Róża bez kolców 2025



NAGRODA

SANTANDER BANK POLSKA

UZASADNIENIE

Za kompleksową, dyskretną i indywidualną obsługę klientów private banking oraz elastyczne podejście do zarządzania majątkiem w oparciu o najwyższe standardy.

Bank oferuje pełen zakres usług finansowych dla klientów indywidualnych i firm, z naciskiem na innowacyjne rozwiązania cyfrowe, bezpieczeństwo

i zrównoważony rozwój. Silna pozycja rynkowa oraz doświadczenie umożliwiają skuteczną realizację strategii długoterminowego wzrostu. Bank wyróż-

nia się ofertą private banking – spersonalizowaną obsługą za-
możnych klientów, doradztwem inwestycyjnym i planowaniem sukcesyjnym.

Bankowość rozwija technologie

Cyfrizacja sektora bankowego, np. wdrażanie rozwiązań AI czy cloud computingu, oznacza szereg korzyści nie tylko dla samych instytucji finansowych, ale też dla ich klientów.

Cashless podaje, że tylko w IV kw. 2024 r. liczba aktywnych użytkowników mobilnych aplikacji bankowych wzrosła w Polsce do ponad 26,5 mln. Rozwój wirtualnych usług bankowych w duchu hiperpersonalizacji, automatyzacji i sztucznej inteligencji kryje w sobie ogromny potencjał biznesowy.

Utrzymanie się na rynku, zachowanie konkurencyjności i redukcja kosztów, a przy tym wyższa jakość obsługi, możliwość personalizowania ofert zgodnie z indywidualnymi preferencjami klientów i zwiększenie zainteresowania dostępnymi usługami. Banki stawiają poprzeczkę wysoko, równocześnie wdrażając coraz bardziej innowacyjne narzędzia wspierające. Według raportu KPMG już 80 dyrektorów banków uważa, że implementacja AI i cloud computing pozwoli instytucjom finansowym zachować pozycję na rynku i wygenerować dodatkowe zyski. Dlatego 70 proc. z nich planuje zwiększyć wydatki na wdrożenie nowych technologii.

AI NA STRAŻY ROSNĄCYCH ASPIRACJI BANKÓW I... KLIENTÓW

Silnym trendem, który na dobre zdominował sektor bankowości jest hiperpersonalizacja. Instytucje koncentrują swoje wysiłki na integracji AI z systemami core banking, aby móc skutecznie automatyzować decyzje strategiczne, np. te dotyczące alokacji kapitału i oferować klientom w pełni dobrane do ich potrzeb produkty, podnosząc jakość obsługi na jesz-

BANKI STAWIAJĄ POPRZECZKĘ WYSOKO, RÓWNOCZEŚNIE WDRAŻAJĄC CORAZ BARDZIEJ INNOWACYJNE NARZĘDZIA WSPIERAJĄCE.

cze wyższy poziom. EY podaje, że 66 proc. banków zauważyło zwiększenie sprzedaży po wdrożeniu automatyzacji procesów ofertowania, a 69 proc. korzysta z technologii wspierających chatboty. Ich zadaniem jest nadanie chatom bardziej „ludzkiego” cha-

rakteru, aby podnieść satysfakcję klientów z kontaktu z infolinią.

– Motorem zmian w obszarze bankowości stał się otwarty dostęp do sztucznej inteligencji, zapewniającej nie tylko przyspieszenie wielu procesów, ale też całkowitą ich automatyzację, co przekłada się z kolei na znaczącą redukcję kosztów. Równie palącym problemem wielu instytucji finansowych jest generowanie konkurencyjnych ofert, które idealnie wpasują się w osobiste potrzeby klientów. Z myślą o tym podążyły one za algorytmami, znacząco zwiększając swoją widoczność i skuteczność działania, szczególnie w zakresie usług kredytowych, które według EY nie cieszą się już tak dużym zainteresowaniem – mówi Adam Matyaszek, Key Account Manager z Polcom.

Po wdrożeniu generatywnej sztucznej inteligencji 78 proc. placówek bankowych zarejestrowało poprawę produktywności, a 34 proc. firm przeprowadziło restrukturyzację swoich zespołów. Ponadto według danych IDC 25 proc. instytucji planuje to zrobić w ciągu roku. JSZ

Banki radzą sobie z wyzwaniami

Wzrost presji regulacyjnej, niepewność prawna oraz zmiany w układzie geopolitycznym i makroekonomicznym w połączeniu z niskim popytem na kredyty będą determinować kierunki działań banków w tym roku.

Postawienie na doświadczenia klienta, inwestycje w technologię oraz dalsze rozszerzanie oferty na nowe kategorie produktów pozwolą bankom poprawić pozycję konkurencyjną – wskazują eksperci EY.

Weszliśmy w 2025 r. z przeświadczeniem, iż będzie to okres intensyfikacji prac nad regulacjami dotyczącymi sektora finansowego w Unii Europejskiej. Obok prac w ramach samej Komisji Europejskiej Polska prezydencja w Radzie UE deklaruje priorytetowe zajęcie się regulacjami BMR, CMDI czy PSD/PSR. Dodatkowo weszły w życie Rozporządzenie DORA i MiCA, wprowadzając jednolite standardy bezpieczeństwa finansów cyfrowych. Raptem kilka tygodni później stajemy przed pytaniem, czy wobec deklarowanych zmian deregulacyjnych w amerykańskim sektorze bankowym Europa, w tym Polska, powinna podążać po dotychczasowej trajektorii zmian,

w szczególności w takich obszarach, jak wymogi kapitałowe (Basel 3 / CRD IV), ESG czy D&I i jak różne podejścia regulacyjne przełożą się na konkurencyjność naszych instytucji finansowych, w szczególności ich zdolność do finansowania rosnących potrzeb inwestycyjnych związanych z transformacją polskiej gospodarki i polskich przedsiębiorstw.

W Polsce nie słabnie ryzyko prawne związane z kredytami frankowymi, WIBOR i Sancją Kredytu Darmowego (SKD), które nadal będą obciążać wyniki sektora – wskazują eksperci EY w raporcie „Co czeka polskie banki w 2025 roku?”.

– W nadchodzących kwartałach przewidujemy spadek tempa wzrostu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami frankowymi, co świadczy o tym, że sektor nauczył się skutecznie radzić sobie z tym wyzwaniem. Wciąż jednak pozostaje wiele niewiadomych, zwłaszcza w kontekście spłaconych kredy-

tów frankowych oraz planowanej ustawy frankowej Ministerstwa Sprawiedliwości. Rośnie także niepokój związany z liczbą pozwów dotyczących kredytów WIBOR oraz kwestią tzw. kredytu darmowego. Z naszej perspektywy działania sądów zaczynają przypominać sytuację z początków problemów związanych z kredytami w CHF i cały czas nie widać gotowości na rozwiązanie systemowe pro-





blemu zapewnienia równowagi praw i obowiązków kredytobiorców oraz banków, co może zwiastować nowe wyzwania dla sektora – mówi Paweł Preuss, partner EY Polska, lider sektora finansowego.

TECNOLOGIA KLUCZEM DO OPTYMALIZACJI KOSZTÓW

Banki borykają się też z rosnącymi kosztami operacyjnymi. Pogarszająca się sytuacja demo-

DŁUGOTERMINOWYM PROBLEMEM POZOSTAJE NISKI POZIOM INWESTYCJI PRYWATNYCH, KTÓRY WRAZ ZE SPADKIEM KONKURENCYJNOŚCI INWESTYCYJNEJ STANOWI ISTOTNE WYZWANIE DLA PRZYSZŁOŚCI POLSKIEJ GOSPODARKI.

graficzna oraz wysoka inflacja wymusiły na bankach wzrost wynagrodzeń, co w 2024 r. stanowiło główny czynnik wzrostu kosztów operacyjnych. Sytuacja ta może się pogłębiać w 2025 r. Do tego dochodzą braki w obszarze kluczowych talentów (AI, ESG, Data & Analytics), co wymusza na bankach spłaszczanie struktur zarządczych oraz bardziej elastyczne podejście do pracy.

ABY REDUKOWAĆ
POWSTAŁĄ PRESJĘ
KOSZTOWĄ
I WYKORZYSTAĆ
REKORDOWE
ZYSKI WYNIKAJĄCE
Z WYSOKICH STÓP
PROCENTOWYCH, BANKI
WDRAŻAJĄ NOWE
TECHNOLOGIE.

Aby redukować powstałą presję kosztową i wykorzystać rekordowe zyski wynikające z wysokich stóp procentowych, banki wdrażają nowe technologie, w tym AI/GenAI, optymalizując procesy i poprawiając UX. Konieczne są jednak dalsze, długoterminowe inwestycje w tym obszarze.

NIEPEWNOŚĆ GEOPOLITYCZNA I MAKROEKONOMICZNA

Niepewność pozostaje permanentną cechą otoczenia geopolitycznego. Największym wyzwaniem dla polskiej gospodarki w 2025 r. będzie niwelowanie skutków strukturalnych problemów gospodarki niemieckiej. Wzrost zagrożonych kredytów wśród firm działających w niemieckich łańcuchach wartości

już się rozpoczął, a jego konsekwencje mogą się pogłębiać.

– Wynik wyborów parlamentarnych w Niemczech wpłynie na kształt dalszej polityki gospodarczej naszego zachodniego sąsiada i w efekcie również na nasz kraj. To z kolei wpłynie na sytuację przedsiębiorstw i tym samym ich popyt na kredyty – mówi Adam Świerczewski, koordynator Zespołu Analiz Sektorowych FSI, EY Polska.

Istotne dla sytuacji polskich banków będą działania nowej administracji USA, zarówno jeśli chodzi o politykę handlową wobec Chin i UE, jak i wpływ na rozwój sytuacji w Ukrainie oraz decyzje gospodarcze już po przeprowadzonych wyborach prezydenckich w naszym



kraju. Długoterminowym problemem pozostaje niski poziom inwestycji prywatnych, który wraz ze spadkiem konkurencyjności inwestycyjnej stanowi istotne wyzwanie dla przyszłości polskiej gospodarki.

– Sytuacja makroekonomiczna oraz geopolityka, w tym niepewność związana z konfliktem w Ukrainie, wpływają negatywnie na nastroje wśród przedsiębiorstw. W rezultacie przewidujemy dalszy spadek udziału portfela kredytów w relacji do PKB. W ujęciu wartościowym oczekujemy stabilizacji lub niewielkiej dynamiki w segmencie kredytów dla dużych przedsiębiorstw oraz dalszy przyrost wartości kredytów dla MŚP. Te segmenty mają szansę na poprawę dzięki planowanym inwestycjom publicznym, oczekiwanej obniżce stóp procentowych oraz zmianie polityki kredytowej banków, które będą musiały stawić czoła rosnącej konkurencji o klientów biznesowych – mówi Paweł Preuss.

DŁUGOTERMINOWE ŹRÓDŁA PRZYCHODÓW

Obniżka stóp procentowych wymusza na bankach poszukiwanie nowych długoterminowych źródeł przychodów, aby zrównoważyć zmieniające się otoczenie makroekonomiczne i geopolityczne. Nacisk na hiperspersonalizację, poszerzenie oferty produktowej poprzez rozwój partnerstw i ekosystemów stanowią szansę na wzrost transakcyjności klientów i wzrost przychodów prowizyjnych. W dłuższej perspektywie

konwersja oszczędności na produkty emerytalne, oszczędnościowe i inwestycyjne (wealth & asset management) będzie zyskiwała na znaczeniu w polskich bankach.

– Wierzę, że Polacy mają ogromny potencjał do inwestowania, a strategiczne działania banków w zakresie rozwoju oferty oszczędnościowej i inwestycyjnej mogą to ułatwić. Znaczące zasoby zgromadzone

**OBNIŻKA STÓP
PROCENTOWYCH
WYMUSZA NA BANKACH
POSZUKIWANIE NOWYCH
DŁUGOTERMINOWYCH
ŹRÓDEŁ PRZYCHODÓW,
ABY ZRÓWNOWAŻYĆ
ZMIENIAJĄCE
SIĘ OTOCZENIE
MAKROEKONOMICZNE
I GEOPOLITYCZNE.**

na nisko oprocentowanych depozytach i rachunkach bankowych stanowią solidną bazę dla rozwoju tego segmentu rynku i już teraz widzimy pierwsze sygnały, że te tendencje zyskują na dynamice wraz z oczekiwanym spadkiem stóp procentowych w Polsce. Ważny jest także ciągły rozwój oferty, takiej jak ETF-y, akcje ułamkowe czy planowane wprowa-

dzenie REIT-ów, a także innowacje technologiczne, które umożliwiają dostęp do usług dotychczas zarezerwowanych dla klientów bankowości prywatnej klientom niższych segmentów, zwłaszcza w obszarze doradztwa i edukacji finansowej – mówi Mateusz Stępiński, dyrektor EY Polska.

NISKI POPYT NA KREDYTY

Spowolnienie gospodarcze w krajach będących głównym kierunkiem polskiego eksportu oraz wciąż wysoce niestabilne i niepewne uwarunkowania geopolityczne, a także środowisko prawne i regulacyjne negatywnie wpływa na akcję kredytową w sektorze MŚP i dużych przedsiębiorstw. Pojawiające się w ostatnich tygodniach inicjatywy deregulacyjne należy ocenić bardzo pozytywnie, licząc na ich skuteczne i szybkie wdrożenie.

– W kontekście formułowanych oczekiwań wobec sektora bankowego i jego roli w transformacji gospodarczej w takich obszarach, jak energetyka, obronność czy promowanie innowacji, najważniejszą kwestią pozostaje zwiększenie stabilności i przewidywalności środowiska prawnego oraz regulacyjnego prowadzenia biznesu w naszym kraju, a także weryfikacja, racjonalizacja i uproszczenie ram regulacyjnych oraz prawnych, w których funkcjonują polskie banki z uwzględnieniem tendencji i zmian obserwowanych obecnie w innych gospodarkach rozwiniętych – podsumowuje Paweł Preuss.



Kapitał, który wspiera rozwój

Polski sektor bankowy, który w 2024 r. osiągnął rekordowy zysk w wysokości 42 mld zł, ma odpowiedni kapitał i deklaruje gotowość do finansowania ambitnych projektów rozwojowych, także w ramach unijnych programów reindustrializacji. Ekspertiści wskazują jednak na bariery ograniczające skalę inwestycji – przede wszystkim brak długofalowych planów oraz niechęć przedsiębiorców do zadłużania się.

Podczas niedawnej debaty „Sektor bankowy”, zorganizowanej w ramach Europejskiego Kongresu Gospodarczego w Katowicach, przedstawiciele

największych instytucji finansowych omawiali rolę banków w finansowaniu przemian gospodarczych i zwiększaniu konkurencyjności Polski na arenie międzynarodowej.

ZDANIEM EKSPERTÓW

Tadeusz Białek, prezes Związku Banków Polskich, zwrócił uwagę, że udział kredytów dla firm w relacji do PKB wynosi zaledwie 11 proc., co jest najniższym



poziomem w Europie. Banki dysponują historyczną nadpłynnością – w latach 2020-2024 depozyty rosły aż ośmiokrotnie szybciej niż akcja kredytowa, m.in. za sprawą środków z tarcz antykryzysowych.

– Ponad 70 proc. przedsiębiorców nie planuje inwestycji – to sygnał braku poczucia bezpieczeństwa w obecnym, niestabilnym otoczeniu geopolitycznym – zaznaczył Tomasz Białek.

Brunon Bartkiewicz, prezes ING Banku Śląskiego, zauważył, że celem banku jest nie tylko osiągnięcie zysków, ale przede wszystkim rozwój bazy klientów i zwiększenie ich aktywności.

– Wiele przedsiębiorców straciło odwagę inwestycyjną. Bez rozwoju skali firmy pozostają małe, co ogranicza ich konkurencyjność – powiedział.

**MUSIMY ZMIENIĆ
PODEJŚCIE – NIE
KONCENTROWAĆ SIĘ NA
KOSZTACH KREDYTU,
ALE PROMOWAĆ
FINANSOWANIE JAKO
NARZĘDZIE WZROSTU
KONKURENCYJNOŚCI.**

Szymon Midera, prezes PKO BP, podkreślił znaczenie sektora energetycznego jako głównego obszaru przyszłych inwestycji. Bank prowadził warsztaty z największymi grupami energetycznymi, mapując potrzeby inwestycyjne sięgające setek miliardów złotych. Ekspertcy są zgodni – kapitał jest dostępny, zarówno z banków, jak i źródeł publicznych i zagranicznych. Aby uruchomić jego pełen potencjał, potrzebne są jednak stabilne ramy prawne, długofalowe strategie oraz zachęty dla przedsiębiorców, zwłaszcza z sektora MŚP.

– Musimy zmienić podejście – nie koncentrować się na kosztach kredytu, ale promować finansowanie jako narzędzie wzrostu konkurencyjności – powiedział João Brás Jorge, prezes Banku Millennium. *JSz/PAP*

ESG kształtują przyszłość biznesu

Regulacje dotyczące ESG (środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego) zmieniają się dynamicznie, wyznaczając nowe standardy dla firm. Z jednej strony wprowadzane przepisy mają na celu zwiększenie transparentności i odpowiedzialności biznesu. Z drugiej – dla wielu przedsiębiorstw stanowią dodatkowe koszty i wyzwania, wymagają dostosowania strategii biznesowych i generują poczucie niepewności co do przyszłości.

DR WIOLETA WITCZAK-SMOLNIK

doradca ESG i PR, ekspert ds.
zarządzania kryzysowego,
szacowania ryzyka i dialogu
z interesariuszami

Jak te zmiany wpłyną na firmy? Czy mogą stać się impulsem do rozwoju, a nie tylko źródłem biurokratycznych obciążeń? Jak biznes dostosuje się do nowej rzeczywistości ESG?

NOWA RZECZYWISTOŚĆ REGULACYJNA

Powszechnie wiadomo, że zadaniem ESG jest realne osiągnięcie unijnych celów w trzech fazach: gospodarki o obiegu zamkniętym na poziomie niemal wszystkich przedsiębiorstw, do 2030 r. osiągnięcia niskoemisyjności gospodarczej, do 2050 r. osiągnięcia zero-emisyjności gospodarczej.

Choć kwestie ESG są od lat gorącym tematem, przedsiębiorstwa mogą odnieść wrażenie, że

poruszają się w rzeczywistości pełnej sprzecznych sygnałów.

Z jednej strony pojawiają się konkretne działania legislacyjne – prezydent podpisał nowelizację ustawy o rachunkowości, rozpoczęły się pierwsze atestacje raportów zrównoważonego rozwoju, a Ministerstwo Finansów wyznaczyło kierunki rozwoju rynku zrównoważonych finansów w Polsce. To sygnał, że ESG jest już nie tylko hasłem, ale realnym elementem systemu prawnego i biznesowego. Z drugiej strony Komisja Europejska (KE) w ostatnich dniach zapowiedziała uproszczenia. Jak duże? Dowiemy się w przeciągu kilku tygodni. Czy będą to uproszczenia, czy jednak całkowite przemodelowanie systemu raportowania ESG?

Unia utrzymuje kurs na Zielony Ład, bez żadnych wątpliwości. – Przejdźcie na gospodarkę o zerowej emisji netto ma zasadnicze znaczenie dla dobrobytu – mówiła w środę 29 stycznia



2025 r. przewodnicząca KE, Ursula von der Leyen. – Pozostajemy przy obranym kursie, ale takiej transformacji nikt nigdy wcześniej nie próbował robić. Dlatego też pozostajemy elastyczni i dostosowujemy się do zmieniających się czynników – dodała. KE zaprezentowała dokument pt. „Kompas konkurencyjności” i zapowiedziała zmniejszenie obciążeń regulacyjnych i administracyjnych o 25 proc. dla dużych firm i o 35 proc. dla małych i średnich przedsiębiorstw. KE zamierza pokazać, jak to zrobić, 26 lutego w ramach pierwszego pakietu uproszczeń nazwa-

nych Omnibusem, a ten obejmie CSRD, CSDDD i taksonomię.

**ROSNAĆE ZNACZENIE
ODPOWIEDZIALNOŚCI
ŚRODOWISKOWEJ,
SPOŁECZNEJ I ŁADU
KORPORACYJNEGO
WPŁYWA NA STRATEGIE
INWESTYCYJNE,
PROCESY DECYZYJNE
ORAZ REGULACJE
PRAWNE W SEKTORZE
FINANSOWYM.**

**POLSKA I GLOBALNE
WYZWANIA ESG**

W tym kontekście Polska jako kraj przewodniczący Radzie UE ma realny wpływ na kształt przyszłych regulacji. Minister finansów zapowiada działania na rzecz uproszczenia wymagań raportowych, co może być dla wielu firm zarówno szansą, jak i źródłem dodatkowej niepewności. Równocześnie globalna sytuacja komplikuje dostosowanie do ESG. Stany Zjednoczone wycofały się z Porozumienia paryskiego, a wysokie ceny energii



w Polsce osłabiają konkurencyjność krajowych przedsiębiorstw. Kryzys klimatyczny staje się coraz bardziej odczuwalny, a firmy muszą dostosować się do nowych realiów.

ESG JAKO KLUCZ DO FINANSOWANIA I STRATEGII

Coraz więcej firm zaczyna dostrzegać, że ESG to nie tylko regulacje, ale także realne korzyści. Dostosowanie do zasad zrównoważonego rozwoju staje się kluczowe dla pozyskania finansowania i budowania konkurencyjnej pozycji na rynku.

Raportowanie w zakresie zrównoważonego rozwoju w najbliższych latach obejmie coraz licniejszą grupę przedsiębiorstw w Polsce, Europie i na świecie.

Co więcej, dla niektórych już jest lub w krótkim czasie będzie to obligatoryjne. Inni dobrowolnie

**OD TEGO ROKU
ZOBBLIGOWANE DO
PUBLIKACJI SWOICH
RAPORTÓW ZA 2024 R.
SĄ NAJWIĘKSZE FIRMY,
ZATRUDNIAJĄCE PONAD
500 OSÓB.**

będą poddawać się certyfikowaniu i raportowaniu, gdy przeko-

nają się, że ESG to konieczne narzędzie zarządcze i inwestycyjne. Umożliwi, a nawet zapewni dostęp do źródeł finansowania, będzie wręcz oczekiwane przez partnerów, kontrahentów, inwestorów czy klientów.

Od tego roku zobligowane do publikacji swoich raportów za 2024 r. są największe firmy, zatrudniające ponad 500 osób. W kolejnych latach pula podmiotów poszerzy się o wszystkie duże przedsiębiorstwa zatrudniające powyżej 250 osób. Będą miały obowiązek raportowania za rok 2025 w 2026 r. Następnie do tego grona dołączą notowane na giełdzie małe i średnie przedsiębiorstwa, które w 2027 r. obejmie obowiązek raportowania za rok 2026.



Rosnące znaczenie odpowiedzialności środowiskowej, społecznej i ładu korporacyjnego wpływa na strategie inwestycyjne, procesy decyzyjne oraz regulacje prawne w sektorze finansowym.

Instytucje finansowe coraz częściej oceniają firmy przez pryzmat ESG, a przestrzeganie tych zasad staje się kluczowym elementem zarządzania ryzykiem i strategii inwestycyjnych. Banki koncentrują się na finansowaniu projektów związanych z transformacją energetyczną i ochroną środowiska. W Polsce rośnie oferta produktów finansowych dostosowanych do ESG, a klienci stopniowo zaczynają rozumieć znaczenie zrównoważonych inwestycji.



Składnikiem, który sprawia, że firmy są nie tylko ekonomicznie zyskowne, ale również społecznie odpowiedzialne i środowiskowo zrównoważone, jest działanie w oparciu o strategię ESG. Warto na nią spojrzeć jak na inwestycje w przyszłość, która ma przynieść korzyści zarówno biznesowe, jak i społeczne.

WYZWANIA I PRZYSZŁOŚĆ ESG W INSTYTUCJACH FINANSOWYCH

Mimo rosnącego zainteresowania ESG pozostają wyzwania – ograniczona wiedza firm na temat regulacji, koszty dostosowania się do nowych wymogów, zmieniające się przepisy. Różne ich interpretacje mogą prowadzić do niejednoznaczności w ocenie inwestycji i podejmowaniu decyzji finansowych.

Wielu inwestorów i przedsiębiorstw nadal nie ma pełnej świadomości wpływu ESG na przyszłość biznesu oraz możliwości, jakie oferują zrównoważone inwestycje. Tu pojawia się potrzeba edukacji firm w zakresie zrównoważonego rozwoju. Bardzo ważne są i będą doradztwo ESG i przejrzysta komunikacja.

Wyzwaniem jest także walka z praktyką tzw. greenwashingu, czyli przedstawiania działań jako prośrodowiskowych, mimo że nie spełniają one żadnych rzeczywistych standardów ESG. Wprowadzenie surowszych regulacji i mechanizmów kontrolnych stanie się kluczowe dla utrzymania zaufania rynku i inwestorów. Unia Europejska już pracuje nad uszczelnieniem systemu.

Przyszłość ESG to również rozwój nowych technologii i narzędzi analitycznych przydatnych w monitorowaniu i raportowaniu działań ESG. Automatyzacja ocen wpływu środowiskowego czy wdrażanie narzędzi blockchain do śledzenia zrównoważonych inwestycji to kierunki, które mogą znacząco wpłynąć na przyszłość rynku.

Zmiany regulacyjne i rosnące wymagania społeczne sprawiają, że ESG jest dziś już nie tylko trendem, ale także nieodłącznym elementem strategii

**MIMO ROSNĄCEGO
ZAINTERESOWANIA ESG
POZOSTAJĄ WYZWANIA
– OGRANICZONA
WIEDZA FIRM NA TEMAT
REGULACJI, KOSZTY
DOSTOSOWANIA SIĘ DO
NOWYCH WYMOGÓW,
ZMIENIAJĄCE SIĘ
PRZEPISY.**

finansowych. Jest realnym wyznacznikiem przyszłości biznesu. Firmy, które dostosują się do zmian, mogą zyskać przewagę konkurencyjną, dostęp do finansowania i większe zaufanie interesariuszy. Kluczowe będzie jednak zapewnienie jasnej komunikacji i wsparcia dla przedsiębiorstw w zakresie dostosowania do nowych wymogów.