



BNP PARIBAS

Bank zmieniającego się świata

# PERSPECTIVES

Opinie ekspertów na temat zielonej i społecznej transformacji

Kwartalnik - Nr 2 - Luty 2022

*Inkluzja społeczna*

## Wspieranie przedsiębiorczości sposobem na walkę z ubóstwem

Profesor Muhammad Yunus,  
Założyciel Grameen Bank i  
laureat Nagrody Nobla (2006)



### Co należy rozumieć przez „skrajne ubóstwo”?

Bank Światowy definiuje ubóstwo jako konieczność utrzymania się za mniej niż 1,90 dolara dziennie, ale tak naprawdę oznacza ono niemożność zaspokojenia podstawowych potrzeb – jedzenia, dostępu do wody, schronienia czy opieki zdrowotnej. Około 10% światowej populacji żyje w skrajnym ubóstwie, bez zabezpieczenia finansowego oraz kapitału politycznego czy społecznego. W trakcie pandemii COVID-19 mnóstwo osób straciło pracę, środki do życia i domy, przez co wpadło w jeszcze większe ubóstwo.

„OKOŁO 10% ŚWIATOWEJ POPULACJI ŻYJE W SKRAJNYM UBÓSTWIE, BEZ ZABEZPIECZENIA FINANSOWEGO ORAZ KAPITAŁU POLITYCZNEGO CZY SPOŁECZNEGO.”

W tym samym czasie miliarderzy na całym świecie zarobili w ciągu dwóch lat siedem bilionów dolarów. Ubóstwo narzucane jest ludziom przez systemy ekonomiczne i polityczne. Jeśli możemy te systemy zmienić, dajemy ludziom szansę na wyrwanie się z biedy.

### Jaka jest rola instytucji mikrofinansowych, takich jak Grameen Bank?

Mikrofinansowanie to biznes społeczny, będący alternatywą dla obecnego systemu bankowego. Chcemy odejść od modelu, w którym wszyscy są zmuszani do poszukiwania pracy, i dać ludziom możliwość bycia przedsiębiorcami oraz służenia społeczeństwu. Finansowanie jest dla przedsiębiorczości niczym tlen, ponieważ daje ludziom wolność i pozwala im odgrywać znaczącą rolę. Tworząc Grameen Bank, chciałem zmienić całą maszynę finansową i zacząć działać inaczej. Na początku skupiliśmy się na najbiedniejszych, najuboższych kobietach w najbardziej odległych wioskach. Naszym celem jest słuchanie pomysłów, rozwiewanie obaw, dodawanie odwagi i budowanie zaufania, a wreszcie inspirowanie innych członków społeczności.

### Czy zauważa Pan jakąś zmianę, jeśli chodzi o inkluzję finansową, wynikającą z pandemii COVID-19?

Historia dała nam możliwość odejścia od „normalnej” sytuacji sprzed pandemii i cofnięcia wszystkiego, czego dokonano wcześniej, zarówno z punktu widzenia ekonomii, jak i ekologii. Jeśli chcemy zmienić świat, musimy wykorzystać tę szansę i pójść w innym kierunku, przeprojektować i zmienić nasze systemy finansowe.

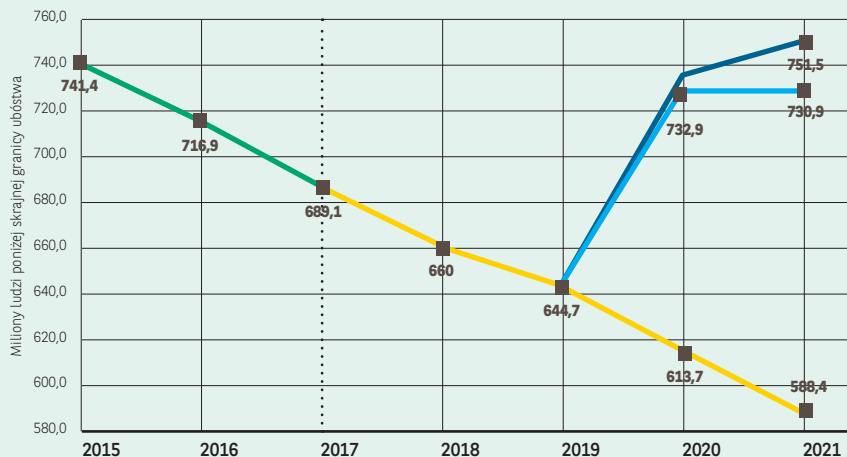
### SPRAWIEDLIWA TRANSFORMACJA CZY BRAK TRANSFORMACJI

W obliczu kryzysu klimatycznego interesariusze koncentrują się obecnie na wpływie firm na środowisko. Aby osiągnąć możliwą do zaakceptowania zieloną transformację, która jest sprawiedliwa i sprzyja inkluzji, musimy jednak wziąć pod uwagę wymiar społeczny. Musimy także dokonać poważnych zmian gospodarczych, przemysłowych i technologicznych, aby utrzymać globalny wzrost temperatury poniżej 1,5°C, zgodnie z zaleceniami naukowców, jak również chronić bioróżnorodność. Pociąga to za sobą prawdziwą rewolucję przemysłową, która może mieć negatywny wpływ na pracowników, lokalne społeczności, konsumentów i spójność społeczną. Światowe Forum Ekonomiczne zwróciło na przykład uwagę na ryzyko niedoszacowania załamania społecznego, które zostało przyspieszone przez pandemię. Jeśli chodzi o przyszłość naszej planety, znajdujemy się w punkcie zwrotnym. W interesie nas wszystkich leży podjęcie działań przez rządy, przedsiębiorstwa i instytucje finansowe, które muszą wdrożyć skuteczne rozwiązania, aby uniknąć zagrożenia związanego ze zmianą klimatu. Transformacja zakończy się sukcesem tylko wtedy, gdy zostanie przeprowadzona sprawiedliwie.

Laurence Pessez, Head of Corporate Social Responsibility w BNP Paribas



### Liczba osób żyjących w skrajnym ubóstwie



Źródła: Lakner i in. (2020, wersja poprawiona), PovcalNET, „Global Economic Prospects”

- Dane historyczne
- Prognoza sprzed pandemii COVID-19
- Prognoza bazowa uwzględniająca pandemię COVID-19
- Prognoza negatywna uwzględniająca pandemię COVID-19

Oprócz wskaźnika finansowego, wskaźnik postępu społecznego obejmuje szerszy zakres kryteriów: podstawowe potrzeby, dobrostan i równe szanse.



ZESKANUJ LUB KLIKNIJ KOD QR, ABY SPRAWDZIĆ INDEKS ROZWOJU SPOŁECZNEGO NA ŚWIECIE

## O co toczy się gra

# Kryteria społeczne mają coraz większe znaczenie dla firm i inwestorów

Inkluzja społeczna i różnorodność to często podstawy zwiększenia rentowności i nowych możliwości dla inwestorów.

## Różnorodność jako siła napędowa wydajności

Caroline Courtin,  
Head of Diversity, Equity and  
Inclusion w BNP Paribas



**Firmy promujące inkluzję i różnorodność we wszystkich aspektach swojej działalności postrzegane są jako bardziej odpowiedzialne i odnoszące większe sukcesy.**

Niedyskryminowanie i poszanowanie różnorodności są często ze sobą mylone, chociaż to dwa różne pojęcia. Niedyskryminowanie to pojęcie prawne, zgodnie z którym firmy zobowiązane są do podejmowania decyzji (na przykład dotyczących zatrudniania i awansowania pracowników) zgodnie z umiejętnościami zawodowymi. Ich wybory nie mogą opierać się na takich kryteriach jak płeć, kolor skóry, religia czy wiek. Na całym świecie pracodawcy i organy nadzorcze przyjmują coraz bardziej rygorystyczne podejście w tym zakresie (przejrzyste kryteria, informacje na temat różnic płacowych itp.). Różnorodność i inkluzja nie są pojęciami prawnymi. Opierają się na aktywnej polityce, często zakorzenionej w społecznej odpowiedzialności biznesu. Badania pokazują, że zwiększają one zdolność do innowacji, pozwalają lepiej zrozumieć oczekiwania klientów i wpływają na większe zaangażowanie pracowników. Według badań przeprowadzonych przez firmę **McKinsey** różnorodność w organizacji, występująca w różnych formach (płeć, rasa, kultura) ma pozytywny wpływ na zyski operacyjne. W ciągu ostatnich kilku lat inwestorzy zaczęli dostrzegać te kwestie i coraz bardziej skupiać się na polityce inkluzywności poszczególnych firm. W ubiegłym roku Nasdaq stał się pierwszą giełdą, która narzuciła konkretne wymagania w zakresie różnorodności. Aby dana firma mogła być na niej notowana, w jej zarządzie musi znajdować się co najmniej jedna osoba uznająca się za kobietę i jedna osoba z niedostatecznie reprezentowanej mniejszości lub społeczności LGBTQ+.

## Obligacje społeczne: prawdziwa siła napędowa wzrostu sprzyjającego inkluzji społecznej

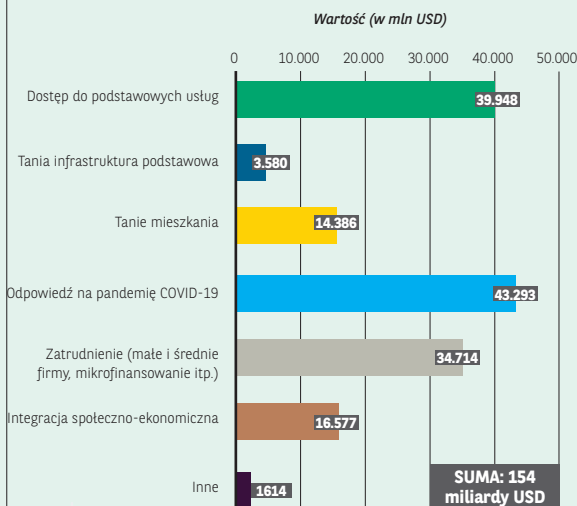
Malika Takhtayeva,  
Sustainable Fixed Income Lead,  
EMEA w BNP Paribas Asset  
Management



Pandemia COVID-19 pogłębiła nierówności na całym świecie, zwiększając bezrobocie oraz różnice w wynagrodzeniach kobiet i mężczyzn, a także podkreślając różnice w dostępie do opieki zdrowotnej i edukacji. Obligacje społeczne to sposób, w jaki firmy i państwa mogą rozwiązać te problemy. W związku z pandemią zaobserwowaliśmy znaczny wzrost emisji społecznych. Według Environmental Finance Bond Database w pierwszej połowie 2021 r. ich wartość wyniosła 146 miliardów dolarów, co oznacza wzrost o 187% w porównaniu z tym samym okresem w 2020 r. Na przykład w 2021 r. Chile wyemitowało państwowe obligacje społeczne skoncentrowane na dostępie do edukacji i podstawowych usług zdrowotnych, a także na przystępnych cenowo mieszkaniach i tworzeniu miejsc pracy poprzez finansowanie wymagających projektów w regionach o największym bezrobociu. Czysto społeczne obligacje stanowią

wyzwanie, ponieważ ich efekt może być mniej oczywisty niż w przypadku zielonych inwestycji. Istnieje również przekonanie, że kwestie społeczne dotyczą głównie rynków wschodzących lub granicznych. Stanowią one jednak wyzwanie również w Unii Europejskiej. Na przykład w Portugalii bezrobocie wśród młodzieży jest stosunkowo wysokie, a według OECD jedynie 25% dorosłej populacji posiada wyższe wykształcenie. Jest to nie tylko problematyczne dla obywateli, ale także zwiększa ryzyko demograficzne, stanowiąc potencjalne wyzwanie dla długoterminowej stabilności finansów publicznych. Istnieje ponadto niebezpieczeństwo „społecznego wybielania”, które ma miejsce, gdy emitent przedstawia fałszywy obraz oddziaływania projektu. Można to ograniczyć jedynie poprzez dochowanie należytej staranności w zakresie potencjalnego wpływu każdego problemu. Spodziewamy się jednak, że jednostki państwowe niższego szczebla, takie jak gminy i miasta, będą w coraz większym stopniu wykorzystywać obligacje na rzecz zrównoważonego rozwoju i obligacje społeczne, aby stawiać czoła wyzwaniom związanym z edukacją, zdrowiem i demografią.

## Przegląd zróżnicowanych obligacji społecznych w 2020 r.



Źródło: [www.bonddata.org](http://www.bonddata.org)

W 2020 r. obligacje społeczne umożliwiły zgromadzenie ponad 154 miliardów dolarów. Ponad jedna czwarta tej kwoty została wykorzystana na walkę ze skutkami pandemii. Unia Europejska wyemitowała swoje pierwsze obligacje społeczne, aby sfinansować programy związane z ochroną miejsc pracy w państwach członkowskich. Podkreślając zainteresowanie inwestorów, popyt na pierwsze obligacje wyemitowane w Unii Europejskiej w październiku 2020 r. osiągnął wartość 233 mld euro, czyli ponad 13-krotność wartości obligacji. Po sukcesie w 2020 r. emisja obligacji społecznych w 2021 r. zdecydowanie wzrosła.



**DOWIEDZ SIĘ WIĘCEJ O OBLIGACJACH SPOŁECZNYCH I OBLIGACJACH NA RZECZ ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU, SKANUJĄC LUB KLIKAJĄC KOD QR**

# Zwiększanie odpowiedzialności wszystkich interesariuszy

Wszyscy interesariusze ponoszą odpowiedzialność za swoje społeczne wybory. Przedsiębiorstwa i banki mają obowiązek dochowania należytej staranności, a inwestorzy muszą kierować się taksonomią.

## Obowiązek firm w zakresie dochowania należytej staranności

Thomas Millet,  
Human Rights Officer  
w BNP Paribas



Prawa człowieka wciąż są łamane, począwszy od pracy dzieci na plantacjach kakao po wyzysk mniejszości etnicznych.

W ostatnich latach wiele krajów zdecydowało się na wprowadzenie stosownych przepisów. Oprócz brytyjskiej ustawy o współczesnym niewolnictwie z 2015 r. i francuskiej ustawy o obowiązku zachowania należytej staranności z 2017 r. pojawiły się nowe rodzaje przepisów, których przykładem jest niemiecka ustawa o łańcuchu dostaw z 2021 r. W 2022 r. Komisja Europejska przedstawi własny projekt dyrektywy. Nowe przepisy traktują zleceniodawców jako osoby odpowiedzialne za naruszenia praw człowieka przez ich dostawców i podwykonawców. W przypadku branży finansowej monitorowane muszą być także firmy należące do klientów. Wszyscy partnerzy biznesowi muszą być zaangażowani w identyfikację i mapowanie ryzyka. Firmy muszą również poszerzać specjalistyczną wiedzę, która pozwoli im na dostrzeganie sygnałów ostrzegawczych i szybkie działanie.

Współpraca między partnerami, ekspertami zewnętrznymi i organizacjami branżowymi jest kluczem do wypracowania najlepszych praktyk i zwiększenia świadomości pracowników.

## Przyszła taksonomia stanie się standardem w dziedzinie inwestycji społecznych

Jeanne Aing,  
Head of SREP and Regulatory  
Anticipation w BNP Paribas CIB



Stworzenie taksonomii regulacyjnej z naciskiem na kwestie społeczne jest dla Unii Europejskiej okazją do ustanowienia międzynarodowego standardu najlepszych praktyk w aspektach społecznych poprzez zachęcanie do inwestowania w przedsiębiorstwa odpowiedzialne społecznie i wzmacnianie norm, które inwestorzy i firmy mogą wykorzystać w celu poprawy społecznej jakości istniejących aktywów.

📌 [Projekt raportu platformy ds. zrównoważonych finansów](#) wskazuje, że chociaż zarządzanie jest niezależne od proponowanej taksonomii społecznej, czynniki z nim związane mogą mieć znaczenie zarówno dla aspektów środowiskowych, jak i społecznych. Taksonomia społeczna pomogłaby inwestorom w identyfikacji możliwości finansowania działań zapewniających godną pracę oraz umożliwiających inkluzywną i zrównoważoną społeczność. Zapewniłaby także tanią opiekę zdrowotną i mieszkania, niosąc potencjalnie kosztowne skutki dla sektorów, które mogą nie kwalifikować się jako zrównoważone.

Wciąż jeszcze nie wiemy, jak będzie wyglądać taksonomia społeczna i jaki będzie jej związek ze środowiskiem. Kolejny raport platformy ds. zrównoważonych finansów spodziewany jest w pierwszym kwartale 2022 r., kiedy to Komisja Europejska określi kolejne kroki.

## Kluczowe międzynarodowe zasady i obowiązek zachowania należytej staranności



Akceptowane na całym świecie standardy praw człowieka określone w Międzynarodowej Karcie Praw Człowieka z 1948 r.



Dziesięć Zasad UN Global Compact, 2000



Wytyczne ONZ dotyczące biznesu i praw człowieka, 2011



Akceptowane na całym świecie wytyczne OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych, 2011



Podstawowe standardy pracy opracowane przez Międzynarodową Organizację Pracy, 2013



Cele Zrównoważonego Rozwoju ONZ, 2017

Firmy zobowiązane są do przestrzegania ciągle wzrastającej liczby przepisów dotyczących praw socjalnych i praw człowieka. W coraz większej liczbie krajów wymagania te koncentrują się nie tylko na bezpośrednim wpływie przedsiębiorstw, ale ich całego łańcucha dostaw. W rezultacie firma staje się prawnie odpowiedzialna za działania pozbawionego skrupułów dostawcy. Ten obowiązek dochowania należytej staranności jest obecnie jednym z priorytetów Komisji Europejskiej. Chociaż dotyczy on głównie dużych przedsiębiorstw, poprzez stosunki handlowe z większymi grupami małe i średnie firmy również mu podlegają.

## Branże od środka

# Inkluzja społeczna i różnorodność mają coraz większe znaczenie we wszystkich sektorach

Inkluzja społeczna musi być uwzględniona we wszystkich gałęziach gospodarki, począwszy od firm deweloperskich, przez platformy cyfrowe, po system bankowy.

## Klucze do niezależności finansowej

Marie Degrand-Guillaud, Deputy Chief Executive Officer of Nickel



Inkluzja finansowa pozostaje poważnym wyzwaniem także w społeczeństwach zachodnich. Według firmy [Findex](#) co piąta osoba dorasta w krajach rozwiniętych nie posiada karty płatniczej. Kwestia ta jest szczególnie istotna, ponieważ Inkluzja finansowa jest głównym czynnikiem inkluzji społecznej, umożliwiając ludziom dostęp do zatrudnienia (zarobki), mieszkania (transfery), opieki zdrowotnej (płatności cyfrowe) itp. Technologie finansowe i rozwiązania mobilne mogą pomóc w poprawie dostępu do podstawowych usług bankowych. Na całym świecie istnieje

**„TECHNOLOGIE FINANSOWE I ROZWIĄZANIA MOBILNE MOGĄ POMÓC W POPRAWIE DOSTĘPU DO PODSTAWOWYCH USŁUG BANKOWYCH.”**

wiele przykładów. Od Chime w Stanach Zjednoczonych po Nubank w Brazylii, nowe neobanki wzmacniają swoją rolę i stają się kluczowymi graczami w inkluzji finansowej. Zarządzanie kontem lub uzyskanie dostępu do kredytu może być czasami skomplikowane, co potencjalnie naraża najstarszych na większe ryzyko.

To wyjaśnia, dlaczego firma Nickel, która dziś ma 2,4 miliona klientów, zdecydowała się na współpracę ze sklepami tytoniowymi we Francji, dystrybutorami loterii w Hiszpanii i kioskarzami w Belgii. Oferowana przez nią technologia finansowa opiera się na codziennym języku, swobodnym tonie i bezpośrednim podejściu. Dzięki temu każdy może zrozumieć, jak działa jego rachunek bieżący, co jest niezbędne do swobodnego życia.

## Nieruchomości, 15-minutowe miasta i spójność społeczna

Thierry Laroue-Pont, CEO of BNP Paribas Real Estate



**Branża nieruchomości stoi w obliczu podwójnego wyzwania w postaci wielorakich i elastycznych zastosowań. Współprojektowanie to obiecujący sposób, aby im sprostać. Jednofunkcyjne przestrzenie należą już do przeszłości.**

W dzisiejszych czasach nowe dzielnice oprócz mieszkań muszą też oferować biura, sklepy, punkty usługowe i tereny zielone. Budownictwo mieszkaniowe musi z kolei spełniać różnorodne potrzeby: potrzebne są mieszkania własnościowe i na wynajem, socjalne, domy rodzinne, akademiki, domy seniora itp. Każdy musi móc żyć, pracować, robić zakupy, dbać o siebie, korzystać z kultury, uczyć się i relaksować w odległości 15 minut spacerem lub jazdy na rowerze. Takie 15-minutowe miasto jest bardziej przyjazne dla środowiska, bardziej zróżnicowane i wpływa na integrację mieszkańców, ponieważ promuje dzielenie się i spójność społeczną. W przyszłości każdy projekt deweloperski będzie musiał być bardziej mieszany. Na przykład budynek będzie obejmował aktywną bazę handlową, która skoncentruje się w szczególności na gospodarce społecznej. Będzie w nim również centrum oferujące wszelkiego rodzaju rozwiązania w zakresie współdzielonej mobilności (system wspólnego użytkowania samochodów osobowych, rowery elektryczne, punkty ładowania, warsztaty itp.), różne typy mieszkań, przestrzenie coworkingowe oraz liczne prywatne i współdzielone przestrzenie zewnętrzne. Drugim wyzwaniem jest elastyczność. Zastosowania i potrzeby szybko się zmieniają (praca zdalna, lokalna konsumpcja itp.), więc przestrzenie będą musiały być wszechstronne i elastyczne. Aby sprostać tym wyzwaniom, branża nieruchomości będzie w coraz większym stopniu częścią procesu wspólnego projektowania z udziałem użytkowników, inwestorów, deweloperów, władz i obywateli.

## Inkluzja wymaga również równego dostępu do technologii

Pamela Hegarty, Senior Portfolio Manager w BNP Paribas Asset Management



**Równy dostęp do technologii cyfrowych ma kluczowe znaczenie dla zapewnienia, że nikt nie zostanie pominięty.**

Technologia oferuje różnorodne możliwości poprawy dostępu do edukacji, usług finansowych i opieki zdrowotnej na całym świecie. Firmy technologiczne zwiększają dostęp dla osób wykluczonych z tradycyjnych systemów finansowych za pośrednictwem cyfrowych portfeli, na przykład z bezpośrednim dostępem do czeków, a także umożliwiając dostęp do handlu online i mikropożyczek. Technologia blockchain umożliwia pracującym migrantom niedrogo wysyłanie przekazów pieniężnych, telemedycyna zapewnia opiekę

medyczną w regionach wiejskich, a sztuczna inteligencja wykorzystywana jest do identyfikacji kandydatów do przyjmowania leków na choroby sieroce. Sztuczna inteligencję można również stosować do promowania wzrostu sprzyjającego inkluzji społecznej. Na przykład duża firma świadcząca usługi IT stworzyła system, który pomaga firmom analizować dane dotyczące zatrudnienia, płac i wyników w celu identyfikowania i eliminowania uprzedzeń związanych z płcią. Aby zminimalizować ryzyko rosnącej przepaści cyfrowej, a tym samym nierównego dostępu do podstawowych usług takich jak przekazy pieniężne, informacje medyczne, treści edukacyjne lub możliwości zatrudnienia, decydenci, firmy i organizacje non-profit muszą ze sobą współpracować, zapewniając równy dostęp do usług technologicznych i walczyć z wykluczeniem cyfrowym.

## Współpraca jako warunek konieczny sprawiedliwej transformacji

Eva Meyer, Head of Company Engagement w BNP Paribas Germany



Przejęcie na bardziej ekologiczny model w przemyśle ma duży wpływ na społeczność lokalne i gospodarkę. Finansowanie, inwestycje, szkolenia i dialog społeczny są niezbędne, aby transformacja była sprawiedliwa. W Niemczech rząd federalny przeznaczył 40 miliardów euro na inwestycje w ramach sprawiedliwego odchodzenia od węgla i wydał 16,3 miliarda euro na finansowanie alternatywnych projektów w regionach górniczych. Kluczową lekcją z Niemiec jest to, że pomyślna transformacja wymaga czasu,

jasnej wizji i odpowiednich zasobów. Współdecydowanie, w ramach którego pracownicy uczestniczą w podejmowaniu decyzji w przedsiębiorstwie, było ważne dla sektora węglowego, ułatwiając wprowadzanie rozwiązań w zakresie ochrony socjalnej i przekwalifikowania.

Inwestycje muszą wspierać firmy z sektorów wysokoemisyjnych (np. górnictwo, budownictwo i motoryzacja) w celu tworzenia miejsc pracy w zielonej gospodarce. Muszą także promować

# 40

miliardów euro

to suma przeznaczona przez niemiecki rząd na zrekompensowanie społecznych skutków rezygnacji z węgla.

przekrojowe i lokalne projekty oraz wspierać duże przedsiębiorstwa, małe i średnie firmy oraz start-upy. W ramach sprawiedliwej transformacji banki powinny współpracować z kluczowymi interesariuszami w różnych częściach kraju, aby odpowiedzieć na różne potrzeby takie jak finansowanie lokalnych

działań na rzecz klimatu.

Muszą również współpracować z decydentami, aby wspierać właściwe otoczenie regulacyjne i promować systemowe innowacje.

### Mikrofinansowanie już okazało się cenne w krajach rozwijających się

Alain Levy, Head of Microfinance and Social Entrepreneurship for Americas and Asia w BNP Paribas



Mikrofinanse odgrywają kluczową rolę w walce z ubóstwem i emancypacji kobiet w krajach rozwijających się. Mikrokredyty – średnio 390 euro dla instytucji wspieranych przez BNP Paribas – są niezbędne do rozpoczęcia działalności wielu firm. Według badania [przeprowadzonego w Bangladeszu](#) wydatki gospodarstw domowych, które skorzystały z mikrokredytu, wzrosły w ciągu siedmiu lat o 34,6%. Większość pożyczkobiorców stanowiły kobiety, które mogły dzięki temu w większym stopniu przyczynić się do zaspokojenia potrzeb gospodarstw domowych. Stopy procentowe, wynoszące 20% lub więcej, są często krytykowane, ale tłumaczy się je potrzebą indywidualnego cotygodniowego szkolenia, małą kwotą kredytów i stratami z powodu braku zabezpieczenia. BNP Paribas finansuje 7 instytucji mikrofinansowych oraz ochronę instytucji finansowych, co umożliwi wsparcie 176 000 beneficjentów w krajach rozwijających się.

### Mikrokredyty w Europie sprawiają, że przedsiębiorczość sprzyja inkluzji społecznej

Claudia Belli, Head of Relations with Civil Society and Financial Inclusion w BNP Paribas



Instytucje mikrofinansowe zapewniają niezbędne finansowanie nietradycyjnym przedsiębiorcom, oferując obok udzielania pożyczek skuteczne doradztwo. PerMicro we Włoszech, MicroLux w Luksemburgu, Microstart w Belgii i Adie we Francji wspierają tych, którzy potrzebują pożyczek, ale są wykluczeni z systemu bankowego z powodu braku doświadczenia, możliwości stworzenia biznesplanu lub znalezienia poręczyciela. Kierowanie klientów do instytucji mikrofinansowych zapewnia zarówno zysk finansowy, jak i społeczny. Aż 64% przedsiębiorstw utworzonych przez Adie utrzymuje rentowność po trzech latach, a 84% osób korzystających z finansowania znajduje pracę lub zakłada firmę. Każde przedsiębiorstwo finansowane przez PerMicro generuje średnio 1,2 miejsca pracy, przy czym 44% przedsiębiorców to kobiety, 60% młodzież, a 26% migranci. Aby zwiększyć inkluzję społeczną, więcej banków mogłoby polecać klientom i zapewniać finansowanie instytucjom mikrofinansowym, a przedsiębiorstwa mogłyby proponować swoim pracownikom rolę mentorów.

### Nowe gospodarki wymagają inteligentnego finansowania

Anthony Kelly, Digital Anthropologist w L'Atelier BNP Paribas



Są miejsca, w których rynki rozwijają się w zawrotnym tempie. Instytucje finansowe mogłyby w nich odegrać istotną rolę. Aby zapobiec podziałom między nową i konwencjonalną gospodarką, instytucje będą musiały zaakceptować alternatywne formy bogacenia i pracy, które charakteryzują te miejsca. Obraz staje się jeszcze bardziej złożony, gdy weźmiemy pod uwagę gospodarki i rynki, które nie są jeszcze w pełni ukształtowane, ale które wyłaniają się na horyzoncie, w tym te oparte na zdrowiu, biologii i ekosystemach. Tymczasem pojawienie się uzwiązkowienia wśród osób pracujących na zlecenie i influencerów ([więcej informacji tutaj](#)) ma na celu zapewnienie dostępu do praw pracowniczych. Jest to część szerszego dążenia do przeklasyfikowania pracowników w nowych gospodarkach cyfrowych i zaoferowania im ochrony, z której korzystają bardziej tradycyjni pracownicy.

## Innowacje

# Nowe rozwiązania technologiczne i finansowe na rzecz inkluzji społecznej

W obszarze społecznym, innowacje pomagają wypełnić lukę między przedsiębiorstwami, inwestorami i konsumentami.

## Ekspertyza finansowa jako akcelerator innowacji społecznych

Maha Keramane,  
Head of Positive Impact Business  
Accelerator w BNP Paribas



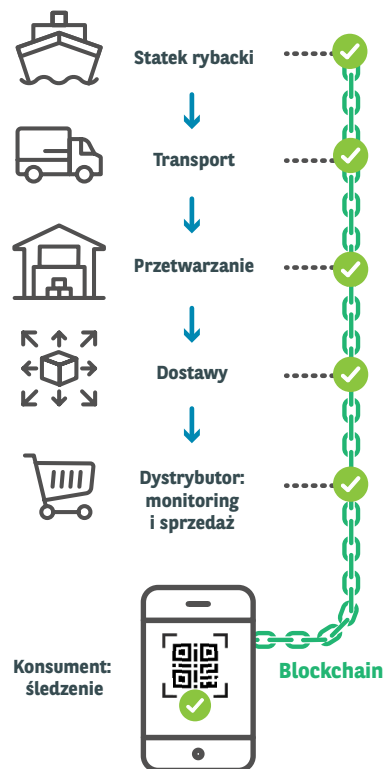
Obligacje społeczne łączą trzy strony: inwestorów, organizację społeczną lub ekologiczną oraz fundatora wyniku. Fundacja Apprentis d'Auteuil zastosowała to podejście w projekcie, którego celem jest unikanie opieki zastępczej dla dzieci z grup szczególnie wrażliwych. Projekt ten oferuje rodzinom bezpieczną przystań i wsparcie przez pewien czas, aby mogły odbudować swoje życie i znaleźć długoterminowe rozwiązania. Dzięki niezbędnym środkom finansowym zapewnionym przez inwestorów, w tym BNP Paribas, fundacja może realizować

projekt bez ryzyka finansowego. Koszty i ewentualne składki władze (fundator wyniku) pokrywają tylko wtedy, gdy osiągnięty zostanie zamierzony efekt w postaci liczby dzieci, które rok po zakończeniu pomocy nie trafiły do rodzin zastępczych. W przypadku władz obligacje społeczne oferują dwie korzyści: skuteczniejsze wsparcie dla rodzin i oszczędności finansowe, ponieważ roczny koszt projektu jest pięciokrotnie niższy niż w przypadku umieszczenia dziecka w rodzinie zastępczej. Dla inwestorów zaletą jest możliwość maksymalizacji wpływu ich funduszy poprzez kilkakrotne wykorzystanie kapitału. Wreszcie, obligacje społeczne są bardzo elastyczne (w odniesieniu do ich ukierunkowania społecznego, narzędzia inwestycyjnego, liczby uczestników itp.) i wykorzystywane są coraz częściej. Według firmy Brookings Institution w ciągu ostatnich trzech lat całkowita liczba obligacji społecznych na całym świecie wzrosła o ponad 25%.

## Technologia blockchain jako wsparcie praw człowieka

Technologia blockchain znana jest opinii publicznej przede wszystkim jako podstawa kryptowalut, ale ma też wiele innych zastosowań, zwłaszcza w zakresie możliwości śledzenia. Może na przykład rejestrować całą drogę produktu, począwszy od surowca.

Kupujący mają dzięki temu pewność, skąd pochodzi dany produkt i mogą zweryfikować tożsamość wszystkich pośredników. Zaspokaja to zarówno potrzeby konsumentów w zakresie przejrzystości, jak i potrzebę firm w zakresie monitorowania. Firmy mogą zatem zagwarantować, że cały ich łańcuch dostaw respektuje prawa socjalne i prawa człowieka zarówno pracowników, jak i obywateli.



## Wykorzystywanie technologii cyfrowych do promowania inkluzji społecznej

Sztuczna inteligencja, cyfryzacja i big data – nowe technologie otwierają wyjątkowe możliwości dla podmiotów zajmujących się inkluzją społeczną.

Natacha Baumann,  
Head of Data Strategy w BNP  
Paribas Personal Finance



Nathalie Doré,  
Chief Digital and Acceleration Officer  
w BNP Paribas Cardif



W miarę jak rośnie odsetek słabszych i niedostatecznie obsługiwanych klientów, inkluzja finansowa będzie w coraz większym stopniu priorytetem dla instytucji na całym świecie. Poprzez swoją spółkę zależną RCS, dostawcę usług finansowych w Republice Południowej Afryki, BNP Personal Finance wdraża szereg produktów, modele oceny oparte na danych, modele finansowania i obligacje społeczne. Ich celem jest poszerzenie dostępu do usług dla większego grona klientów, niezależnie od ich społeczno-ekonomicznego profilu, oraz z założenia sprzyjanie inkluzji społecznej. RCS/RPA zostały wybrane do programu pilotażowego ze względu na doświadczenie w zakresie usług finansowych i cyfryzacji oraz lokalne wyzwania społeczne i gospodarcze. Wyniki zostaną uwzględnione w globalnej strategii inkluzji finansowej. Tę samą metodologię można powielać, a projekt został już rozszerzony na Wielką Brytanię.

Rozwiązania cyfrowe odgrywają coraz większą rolę w integracji. Francuski start-up Tangata pomaga osobom z niepełnosprawnościami korzystać z dostosowanych zajęć rekreacyjnych. Ułatwia im również dostęp do zatrudnienia, wspierając firmy w ich polityce w zakresie inkluzji społecznej poprzez gromadzenie i tworzenie ofert wysokiej jakości usług online. W Ameryce Łacińskiej BNP Paribas Cardif współpracuje z partnerami w celu opracowania platformy opieki zdrowotnej (zapobieganie i dostęp), która wykorzystuje sztuczną inteligencję. Odpowiadając telefonicznie na kilka pytań, ubezpieczeni mogą otrzymać natychmiastową wstępną ocenę swojego stanu zdrowia. Ubezpieczyciel opracował również ekosystem usług, aby umożliwić osobom z ubezpieczeniem na wypadek bezrobocia dostęp do szkoleń i usług. Pomaga im to pozostać aktywnymi i zintegrowanymi ze społeczeństwem.

# Zrównoważone finanse ukierunkowane na wpływ społeczny

Coraz więcej firm, rządów i instytucji wykorzystuje zrównoważone finanse, aby wzmocnić swoją strukturę finansową i wpływ na społeczeństwo.

## Samsung Card uruchamia finansowanie ESG w Korei Południowej

Samsung Card – jedna z wiodących południowokoreańskich zdywersyfikowanych firm zajmujących się finansami konsumenckimi – zakończyła swoje pierwsze w historii finansowanie ESG, czyli transgraniczną społeczną sekurytyzację kart kredytowych o wartości 300 milionów dolarów. BNP Paribas był doradcą w zakresie ESG przy transakcji, która została sfinalizowana w marcu 2021 r.

Aplikacja społecznościowa papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami jest zgodna z ramami zrównoważonego finansowania Samsung Card, które obejmują emisję ekologicznych i społecznych obligacji. Obejmują one dwie kategorie wykorzystania wpływów. Pierwsza to generowanie zatrudnienia. Aż 90% południowokoreańskich przedsiębiorstw to małe i średnie firmy, z

**Wartość pierwszego w historii finansowania ESG przez Samsung Card wynosi**

**300**  
milionów dolarów

których wiele ucierpiało w wyniku restrykcji związanych z pandemią COVID-19. Samsung Card przeznaczy część wpływów na wspieranie inicjatyw mających na celu zwiększenie miejsc pracy i ich utrzymanie. Po drugie, część wpływów zapewni również dostęp do podsta-

wowych usług. W tym przypadku oznacza to programy w zakresie inkluzji finansowej, w tym pożyczki dla osób i firm, które w przeciwnym razie nie miałyby dostępu do systemu bankowego. Dyrektorzy finansowi doceniają możliwość dywersyfikacji finansowania.

„Ponieważ klasyfikacja społeczna papierów wartościowych pasuje do strategii wielu funduszy ESG, firma ma dostęp do finansowania z tego sektora inwestycyjnego” – mówi Chaoni Huang, kierownik ds. zrównoważonych rynków kapitałowych, APAC w BNP Paribas.

## Peru emituje pierwsze obligacje na rzecz zrównoważonego rozwoju

Peru wdraża plan naprawczy w związku z pandemią COVID-19, który obejmuje zwiększone finansowanie działań środowiskowych i społecznych mających na celu poprawę jakości życia i odporności obywateli. W ramach tego ambitnego procesu w październiku 2021 r. Peru zadebiutowało na zrównoważonych rynkach kapitałowych z zestawem transakcji na obligacjach na rzecz zrównoważonego rozwoju. Dwunastoletnia emisja o wartości 2,25 miliarda dolarów i pięćdziesięcioletnia emisja o wartości 1 miliarda dolarów były pierwszymi w kraju w ramach nowych ram obligacji na rzecz zrównoważonego rozwoju, których celem jest promowanie równości i odpowiedzialnego zarządzania zasobami naturalnymi.

Ramy wyznaczają kwalifikujące się programy społeczne, które są zgodne z zasadami obligacji społecznych **Międzynarodowego Stowarzyszenia Rynków Kapitałowych**: wsparcie dla wrażliwych grup społecznych, dostęp do tanich mieszkań, edukacji i podstawowych usług zdrowotnych oraz wsparcie dla mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw. „Kraje w całej Ameryce Łacińskiej doceniają użyteczność i elastyczność zrównoważonych finansów w prowadzeniu istotnych inicjatyw społecznych i środowiskowych w obliczu kryzysu” – mówi Monica Hanson, kierownik ds. ochrony instytucji w obu Amerykach w BNP Paribas. W ramach działań mających na celu poszerzenie bazy inwestorów ESG Peru wyemitowało w listopadzie na rynku euro obligacje społeczne o wartości 1 miliarda euro. Pedro Francke, minister gospodarki, powiedział: „Po raz pierwszy Peru wyemitowało obligacje na rzecz zrównoważonego rozwoju i w ten sposób dołączyło do krajów, które przeprowadzają tego typu emisje. Gromadzenie zasobów za pomocą tego narzędzia ma na celu finansowanie projektów i wydatków, które mają pozytywny wpływ na środowisko i promują sprawiedliwy, wysokiej jakości dostęp do usług zdrowotnych, mieszkaniowych i edukacyjnych”.

## Pierwsza społeczna pożyczka dla Brukselskiego Funduszu Mieszkaniowego

Brukselski Fundusz Mieszkaniowy wspiera dostęp do mieszkań dla rodzin o średnich i niskich dochodach w regionie. W 2021 r. organizacja starała się o finansowanie w wysokości 100 milionów euro na program kredytów hipotecznych. Chciała również stworzyć zrównoważone ramy finansowania. Catherine Scheid, dyrektor generalna funduszu, powiedziała: „To nowe podejście do finansowania funduszu mieszkaniowego jest w pełni zgodne z jego misją społeczną”.

W listopadzie 2021 r. BNP Paribas Fortis udzielił funduszowi pierwszej pożyczki społecznej o wartości 40 milionów euro. Aby ułatwić dalsze pozyskiwanie funduszy w formie kredytów w ramach bankowości społecznej, fundusz – z

BNP Paribas Fortis jako koordynatorem w zakresie zrównoważonego rozwoju – ma teraz model oceny i wyboru kwalifikujących się projektów społecznych, przydzielania i zarządzania pożyczonymi środkami oraz przygotowywania wymaganych sprawozdań. „Dzięki tym nowym ramom finansowania fundusz mieszkaniowy zobowiązuje się do finansowania ze społeczną wartością dodaną i przyczynia się do realizacji celów zrównoważonego rozwoju” – wyjaśnia Scheid.

Ramy pomogą funduszowi wywrzeć pozytywny wpływ poprzez finansowanie i refinansowanie projektów z korzystnym efektem w obszarze kredytów hipotecznych.

**„TO NOWE PODEJŚCIE DO FINANSOWANIA FUNDUSZU MIESZKANIOWEGO JEST W PEŁNI ZGODNE Z JEGO MISJĄ SPOŁECZNĄ.”**

## Co przyniesie przyszłość

# Nowe podejście do prowadzenia biznesu

Będąc zaangażowanym uczestnikiem rynku, BNP Paribas wspiera przyszłych przedsiębiorców i inicjatywy, które pomogą zmienić świat.

## Wpływowa przedsiębiorczość – model rozprzestrzeniający się na całą gospodarkę

Raphaela Leroy,  
Head of Company Engagement  
w BNP Paribas French Retail  
Banking



Firmy, które chcą stawić czoła dzisiejszym kryzysom społecznym i środowiskowym, mogą czerpać inspirację od wpływowych przedsiębiorców. Przedsiębiorca mający pozytywny wpływ na społeczeństwo lub środowisko to ktoś, kto zakłada firmę i wprowadza innowacje w celu rozwiązywania wyzwań społecznych. Biorąc pod uwagę dzisiejsze wyzwania, ten rodzaj przedsiębiorczości coraz bardziej się rozwija i wykorzystuje najlepsze praktyki, które mogą przyspieszyć transformację. BNP Paribas przyjął to podejście, tworząc program Act for Impact, który wspiera 2200 przedsiębiorców. Naszą ambicją jest, aby wpływowa przedsiębiorczość stała się nowym modelem działania. Coraz więcej „tradycyjnych” firm stawia czoła wyzwaniom ESG. We Francji 90% z nich podejmuje działania w tym zakresie na przykład poprzez renowację energetyczną, redukcję odpadów, równość płci i oferty pozytywnego wpływu. Jednak tylko 26% małych i średnich firm ma jasną strategię. W obliczu transformacji gospodarczej oraz licznych nacisków ze strony klientów, pracowników, ekspertów i regulatorów wyzwania ESG stają się jednak coraz ważniejsze. Pierwszym krokiem jest ocena sytuacji, a następnie określenie strategii dostosowanej do branży i kultury firmy. Ponadto należy opracować konkretny plan działania, który pozytywnie wpłynie na cały ekosystem. Aby wspierać naszych klientów, rozwijamy finansowanie z pozytywnym wpływem, które obejmuje obniżone stopy procentowe po osiągnięciu celów społecznych.

## Firmy łączą się przeciwko nierównościom

Jeremy Daumard,  
Chief of Staff to the Head of  
Company Engagement w BNP  
Paribas



Aby wspierać powstawanie bardziej inkluzywnych modeli wzrostu, firmy łączą siły, zawiązując takie organizacje jak Business for Inclusive Growth (B4IG). Część społeczeństwa nadal jest wykluczona z modeli wzrostu gospodarczego. Wspieranie wzrostu sprzyjającego inkluzji społecznej polega na zapewnieniu, że osoby te również mogą przyczynić się do tworzenia wartości i czerpać z tego korzyści. Przede wszystkim oznacza jednak usunięcie przeszkód, jakie napotykają w osiągnięciu inkluzji finansowej. Aby sprostać tym wyzwaniom, w 2019 r. 34 duże firmy założyły wraz z OECD i innymi międzynarodowymi organizacjami publicznymi B4IG. Ich ambicją jest zdefiniowanie i promowanie wspólnych standardów, najlepszych praktyk i mechanizmów finansowania na rzecz większej inkluzji społecznej. Opracowując ramy odniesienia i ekosystem rozwiązań, koalicja zamierza ukierunkowywać działania decydentów gospodarczych i politycznych na kilkanaście tematów. W listopadzie ubiegłego roku B4IG zaproponowało **osiem kluczowych wskaźników** uwzględniających wyzwania społeczne związane z transformacją energetyczną. Na początku 2022 r. B4IG opublikuje informatory w zakresie polityki zakupowej sprzyjającej inkluzji społecznej i promocji różnorodności etnicznej w firmach.

## Zobowiązania społeczne BNP Paribas

- 📄 [Kodeks postępowania Grupy BNP Paribas](#)
- 📄 [Oświadczenie BNP Paribas w sprawie praw człowieka](#)
- 📄 [Karta CSR Dostawcy BNP Paribas](#)
- 📄 [Zasady odpowiedzialnego biznesu BNP Paribas](#)
- 📄 [Porozumienie BNP Paribas w sprawie praw podstawowych i globalnych ram społecznych](#)



ZESKANUJ LUB KLIKNIJ KOD QR,  
ABY DOWIEDZIEĆ SIĘ WIĘCEJ O  
ZOBOWIĄZANIACH BNP PARIBAS

BNP Paribas jest również sygnatariuszem **zobowiązania do inkluzji finansowej i zdrowotnej** powiązanego z zasadami odpowiedzialnej bankowości. Zobowiązanie to łączy pionierską grupę banków, które podjęły wiodącą rolę w przyspieszaniu działań na rzecz powszechnej inkluzji finansowej i dobrej kondycji finansowej wszystkich osób.

Banki te zobowiązane są do mobilizowania swoich pracowników i partnerów do:

- ➔ promowania powszechnej **inkluzji finansowej**,
- ➔ wspierania rozwoju branży bankowej, która dba o **kondycję finansową** wszystkich klientów.

Sygnatariusze zobowiązani są do wyznaczenia celów w zakresie inkluzji finansowej i zdrowotnej, a także do corocznego składania sprawozdań z postępów swoich działań.

### Informacja prawna

Niniejsza publikacja została przygotowana przez BNP PARIBAS wyłącznie w celach informacyjnych. Wyrażone w niej opinie to indywidualne poglądy i BNP PARIBAS nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek konsekwencje wynikające z ich wykorzystania. Chociaż informacje zostały uzyskane ze źródeł, które BNP PARIBAS uważa za wiarygodne, nie zostały one niezależnie zweryfikowane. Informacje i opinie nie stanowią rekomendacji, zachęty ani oferty BNP Paribas lub jej podmiotów stowarzyszonych, ani nie mogą być uważane za udzielanie porad inwestycyjnych, podatkowych, prawnych, księgowych lub innych. © BNP PARIBAS. Wszelkie prawa zastrzeżone.



**BNP PARIBAS**

Bank zmieniającego się świata