



**Ujawnienia w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału
SGB-Banku S.A. w Poznaniu
według stanu na dzień 30 czerwca 2023 roku**

Wprowadzenie

SGB-Bank S.A. (dalej także jako: „Bank”) działając zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami oraz na podstawie innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji, rozporządzeń delegowanych Komisji (UE) uzupełniających Rozporządzenie CRR w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji, Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczących ujawniania informacji, a także zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz ustawą z 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, prezentuje raport „Ujawnienia w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału SGB-Bank S.A. w Poznaniu według stanu na dzień 30 czerwca 2023 roku” (dalej: „Raport”).

Raport stanowi realizację „Polityki ujawniania w zakresie profilu ryzyka i adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających obowiązkowi ogłaszania” (zamieszczonej na stronie www.sgb.pl w zakładce SGB-Bank S.A. / o SGB-Banku S.A. / Polityka informacyjna Banku) w zakresie upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową oraz systemem zarządzania ryzykiem w SGB-Banku S.A. z siedzibą w Poznaniu przy ul. Szarych Szeregów 23A (dalej: „SGB-Bank S.A.”, „Bank”), wynikających w szczególności z:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Dz. U. UE L 176, 27.6.2013, s. 1–337 z późn. zm.) (dalej: „CRR”) wraz z aktami zmieniającymi, wykonawczymi i delegowanymi do CRR;
- 2) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2022 r. poz. 2324 z późn. zm.) (dalej: „Prawo bankowe”); ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. z 2022 r., poz. 2536) (dalej: „Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym”); Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, stanowiącej załącznik do Uchwały nr 141/2017 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r. (Dz. Urz. KNF z 2017 r., poz. 7) (dalej: „Rekomendacja H”);
- 3) Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do Uchwały nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. (Dz. Urz. KNF z 2013 r., poz. 6) (dalej: „Rekomendacja M”);
- 4) Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, stanowiącej załącznik do Uchwały nr 59/2015 Komisji

Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r. (Dz. Urz. KNF z 2015 r., poz. 14) (dalej: „Rekomendacja P”);

- 5) Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach stanowiącej załącznik do Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. (Dz. Urz. KNF z 2020 r., poz. 29) (dalej: „Rekomendacja Z”);
- 6) wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (dalej: „EUNB”), w szczególności:
 - wytycznych w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej CRR (EBA/GL/2016/11) (dalej: „Wytyczne EUNB 2016/11”),
 - wytycznych EUNB w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 CRR (EBA/GL/2014/14) (dalej: „Wytyczne EUNB 2014/14”),
 - wytycznych EUNB dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 (EBA/GL/2020/07) (dalej: „Wytyczne EUNB 2020/07”),
 - wytycznych EUNB dotyczących ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19 (EBA/GL/2020/02) (dalej: Wytyczne EUNB 2020/02),
 - wytycznych EUNB dotyczących sprawozdawczości nadzorczej i ujawniania informacji zgodnie z ukierunkowanymi zmianami rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyspieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19 (EBA/GL/2020/11) (dalej: „Wytyczne EUNB 2020/11”),
 - wytycznych EUNB dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 CRR (EBA/GL/2015/22).
- 7) rozporządzeń wykonawczych komisji (UE), w szczególności:
 - rozporządzenia wykonawczego komisji (UE) 2021/637 ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295,
 - rozporządzenia wykonawczego komisji (UE) 2022/2453 zmieniającego wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego.

Raport obejmuje pierwsze półrocze 2023 roku i prezentuje dostępne dane według stanu na dzień 30 czerwca 2023 roku oraz został przygotowany zgodnie z przepisami, o których mowa w akapicie powyżej, obowiązującymi na dzień publikacji Raportu. O ile nie zaznaczono

inaczej, dane liczbowe przedstawione w Raporcie wyrażone zostały w milionach złotych. Ewentualne różnice w sumach i udziałach wynikają z zaokrągleń kwot do milionów złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych do jednego miejsca setnego.

W Raporcie odniesiono się do wymagań regulacji opisanych wyżej, w takim zakresie, w jakim dotyczą one Banku. W przypadku braku odniesienia do konkretnego artykułu, oznacza to, że ujawnienia w jego zakresie nie mają zastosowania.

Informacje o najważniejszych wskaźnikach (art. 447 CRR) oraz informacje o ekspozycjach objętych zakresem Wytycznych EUNB 2020/02 oraz o nowo powstałych ekspozycji objętych programami gwarancji publicznych (Wytyczne EUNB 2020/07) ogłaszane są z częstotliwością półroczną i zamieszczane na stronie www.sgb.pl w zakładce SGB-Bank S.A. / o SGB-Banku S.A. / Polityka informacyjna Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji zgodności z prawem ujawnianych informacji, przeprowadzonej przez Departament Zapewnienia Zgodności Banku oraz podlegał zatwierdzeniu przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

Spis treści

1. Najważniejsze wskaźniki.....	6
2. Informacje w zakresie ryzyka ESG	7
2.1. Ryzyko ESG	7
2.2. Strategia działalności i procesy biznesowe	8
2.3. Ład korporacyjny	10
2.4. Zarządzanie ryzykiem ESG	11
2.5. Dane ilościowe oraz pozostałe informacje	13

1. Najważniejsze wskaźniki

W poniższej tabeli zaprezentowane zostały najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 CRR.

Tabela 1.1. Najważniejsze wskaźniki [wzór EU KM1] w mln zł

		a	c	e
		2023-06-30	2022-12-31	2022-06-30
	Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	956,53	898,29	694,48
2	Kapitał Tier I	956,53	898,29	694,48
3	Łączny kapitał	1 327,53	1 276,31	889,30
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	5 078,00	5 371,44	5 771,86
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	18,84%	16,72%	12,03%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	18,84%	16,72%	12,03%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	26,14%	23,76%	15,41%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00	0,00
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00	0,00
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,25%	0,25%	0,10%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,75%	2,75%	2,60%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,75%	10,75%	10,60%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	12,84%	10,72%	6,03%
	Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	28 914,30	27 107,17	26 593,69

14	Wskaźnik dźwigni (%)	3,31%	3,31%	2,61%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)				
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)				
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto				
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	28 575,95	29 366,83	24 731,08
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9 880,33	10 692,56	10 324,68
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 031,29	2 220,25	1 934,45
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	7 533,56	9 179,97	8 310,51
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	379%	320%	298%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto				
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	58 701,06	57 741,40	53 870,68
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	32 202,11	32 630,49	32 728,29
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	182%	177%	165%

Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dot. zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR. Na mocy decyzji KNF Bank Spółdzielczy został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy tych samych decyzji zobowiązany został do wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

2. Informacje w zakresie ryzyka ESG

2.1. Ryzyko ESG

Na mocy art. 449a Rozporządzenia CRR, SGB-Bank S.A. zobowiązany jest do ujawniania informacji dotyczących zarządzania ryzykiem ESG oraz czynnikami z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego. Informacje zaprezentowane w niniejszym rozdziale zostały przygotowane w oparciu o jednolite formaty ujawniania informacji o ryzykach ESG (wzory tabelaryczne ujawnień ilościowych i wytyczne dotyczące ujawnień jakościowych) opublikowane w Rozporządzeniu Wykonawczym (UE) 2022/2453 z dnia 30 listopada 2022 r.

Wartość bilansowa brutto ekspozycji wyrażona została w milionach EUR, do jej wyznaczenia zastosowano średni kurs NBP wynoszący 4,4503 PLN na dzień 30 czerwca 2023 r.

Ryzyko ESG (ang. Environmental, social or governance) oznacza ryzyko poniesienia przez Bank strat na skutek obecnego lub przyszłego wpływu czynników ESG, tj. czynników środowiskowych, społecznych lub dotyczących ładu korporacyjnego na sytuację finansową klientów i kontrahentów lub pozycję bilansu Banku. Dzieli się ono na następujące komponenty:

- 1) (E) Ryzyko środowiskowe – obejmujące ryzyko fizyczne oraz ryzyko transformacyjne (przejścia). Ryzyko fizyczne związane jest z występowaniem ekstremalnych zdarzeń pogodowych (np. susze, powodzie czy huragany) oraz długofalowych skutków zmian klimatycznych (np. wzrost średniej temperatury, spadek poziomu wód gruntowych). Ryzyko transformacyjne (przejścia) jest związane z procesem transformacji w stronę gospodarki niskoemisyjnej (przyjęcie nowych polityk i regulacji klimatycznych, zmiany cen uprawnień do emisji dwutlenku węgla, zmiany technologiczne);
- 2) (S) Ryzyko społeczne – związane z czynnikami dotyczącymi przestrzegania praw człowieka, bezpieczeństwa i warunków pracy, nierówności i wykluczenia społecznego, inkluzywności, różnorodności itd.;
- 3) (G) Ryzyko dotyczące ładu korporacyjnego – związane z czynnikami takimi jak struktura zarządzania (podział kompetencji, niezależność), polityka wynagrodzeń, przestrzeganie przepisów prawno-podatkowych, przeciwdziałanie korupcji i praniu brudnych pieniędzy, ochrona danych osobowych czy cyberbezpieczeństwo.

Ryzyko ESG i kwestie ESG są uwzględniane przez Bank w szczególności w strategii działalności, modelu biznesowym, systemie zarządzania oraz procesach zarządzania ryzykiem.

2.2. Strategia działalności i procesy biznesowe

Wyrazem integracji kwestii ESG do działalności Banku jest dokonana pod koniec 2022 r. aktualizacja strategii „Otwieramy przyszłość” o kwestie dotyczące środowiska, odpowiedzialności społecznej i ładu korporacyjnego.

W ramach rozbudowy obowiązującej strategii, dla 3 powyższych obszarów Bank zdefiniował 13 kluczowych działań, do których SGB-Bank S.A. i banki spółdzielcze Zrzeszenia SGB zobowiązały się w celu wspierania zrównoważonego rozwoju. Przykłady działań obejmują m. in. wprowadzanie proekologicznych rozwiązań w placówkach Banku, edukację i zwiększanie świadomości finansowej segmentu najmłodszych klientów oraz przyspieszenie cyfryzacji w celu ograniczania emisji gazów cieplarnianych. Szczegóły dotyczące zaktualizowanej strategii na lata 2021-2024 znajdują się w komunikacie prasowym pod adresem: <https://www.sgb.pl/informacja-o-zmianie-w-strategii-sgb-banku/>.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2023 r. Bank nie wyznaczył wartości docelowych i limitów w zakresie poziomów finansowania zrównoważonego oraz finansowania sektorów wysokoemisyjnych, poziomu finansowanych emisji gazów cieplarnianych czy poziomów

wskaźnika aktywów zielonych (GAR) oraz wskaźnika zgodności z systematyką portfela bankowego BTAR, o których mowa w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2022/2453. Bank rozważył możliwość przyjęcia takich celów oraz wprowadzenia odpowiednich limitów w horyzoncie średnioterminowym oraz długoterminowym.

Wartościami, które niewątpliwie wyróżniają SGB-Bank S.A. i banki spółdzielcze Zrzeszenia SGB jest bliskość, wzajemność i lokalność w kontekście kontaktów i relacji z klientami. Współpraca i rozwój lokalnych społeczności stanowi podstawę działalności bankowości spółdzielczej w Polsce.

Bank aktywnie promuje niskoemisyjne rozwiązania sprzyjające sprawiedliwej transformacji energetycznej. W 2022 r. zorganizowano dla banków spółdzielczych Zrzeszenia SGB oraz Klientów Biznesowych (Banku oraz banków spółdzielczych) serie spotkań w formie paneli edukacyjno-dyskusyjnych dotyczących Zielonej Transformacji. W trakcie spotkań poruszono m.in. kwestie w zakresie: zrównoważonego rozwoju, prawnych i ekonomicznych uwarunkowań inwestycji w OZE oraz źródeł i warunków finansowania transformacji energetycznej.

W pierwszym półroczu 2023 r. Bank kontynuował proces transformacji – zmiany w kierunku bardziej nowoczesnej, proekologicznej i świadomej społecznie instytucji w Polsce. Przykłady działań zainicjowanych wewnętrznie przez Bank to m.in.:

- a) postępująca cyfryzacja Banku (w tym rozwój bankowości mobilnej), która ma na celu m.in. redukcję wykorzystywanego papieru,
- b) przestrzeganie obowiązujących w SGB-Banku S.A. i bankach spółdzielczych Zrzeszenia SGB zasad segregacji odpadów,
- c) aktywny udział w wielu projektach / wydarzeniach wspierających m.in. rozwój kobiet na rynku pracy, transformację energetyczną i aktywną współpracę z jednostkami samorządu terytorialnego,
- d) edukacja wewnątrz organizacji w zakresie równego traktowania w zatrudnieniu.

W pierwszej połowie 2023 r. dokonano aktualizacji szkoleń dla nowych pracowników, poprzez rozbudowanie treści szkoleniowych o kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem. Na drugą połowę 2023 r. planowana jest aktualizacja szkoleń dla pozostałych pracowników zatrudnionych w Banku. Zmieniony program będzie obejmował szkolenia dla nowoprzyjętych pracowników oraz szkolenia okresowe dla pozostałych zatrudnionych.

Bank prężnie pracuje nad poszerzeniem i rozwojem dostępnych produktów bankowych, które promują zrównoważony rozwój. Oferta proekologicznych / zielonych produktów obejmuje przede wszystkim finansowanie: OZE, efektywności energetycznej, czystego transportu, zrównoważonego budownictwa, kontroli / ograniczania emisji zanieczyszczeń i adaptację do gospodarki o obiegu zamkniętym. Finansowanie powyższych projektów zostało zrealizowane m.in. poprzez:

- a) kredyty „Czyste powietrze” – cechujące się korzystnymi warunkami finansowymi dla kredytobiorcy. Środki są przeznaczane na finansowanie wymianę starych i nieefektywnych źródeł ciepła (na paliwo stałe) w budynkach jednorodzinnych na nowoczesne, spełniające najwyższe normy,
- b) kredyty EKO! – udzielane dla klientów indywidualnych, finansujące działania termomodernizacyjne i zwiększające efektywność energetyczną.

Bank planuje ponadto realizację projektów związanych z rozszerzaniem oferty produktów ukierunkowanych na cele środowiskowe, kalkulację emisji gazów cieplarnianych oraz dalsze działania w zakresie dostosowania do Taksonomii UE.

W I półroczu 2023 r. kontynuowano rozpoczęte w 2022 r. prace dotyczące aktualizacji Polityki Zakupowej. Zmiany w procedurze skupiają się przede wszystkim na identyfikacji kluczowych zagrożeń / niekorzystnych skutków z obszaru ESG, wynikających z prowadzonej działalności kontrahentów Banku.

2.3. Ład korporacyjny

W 2022 r. rola Wiceprezesa Zarządu nadzorującego Pion Ryzyka i Finansów w Banku-SGB S.A została rozbudowana o obszar zarządzania ryzykiem ESG. Jego obowiązki w zakresie ESG dotyczą m.in. ustanawiania ram ryzyka niefinansowego czy aktualizacji Strategii zarządzania ryzykiem. Informacje w zakresie kluczowych ryzyk ESG są aktualnie raportowane na poziom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku w ramach oceny stanu ryzyka kredytowego.

W 2023 r. Bank kontynuuje rozpoczęty w 2022 r. proces aktualizacji wewnętrznie obowiązujących w strukturze regulacji pod kątem dostosowania regulacji wewnętrznych do kwestii związanych z zrównoważonym rozwojem. W ramach tego procesu przeanalizowano łącznie około 30 polityk, instrukcji i regulaminów.

Obowiązująca w Banku Polityka wynagrodzeń jest sformułowana w sposób zapewniający zgodność ze strategią działalności i zarządzania ryzykiem Banku oraz odzwierciedla ustanowiony apetyt na ryzyko. Ryzyko ESG jest uwzględnione w ramach zarządzania innymi rodzajami ryzyka, a zmienne składniki wynagrodzeń określone są na podstawie wyników finansowych Banku skorygowanych o ryzyko finansowe i niefinansowe w celu ograniczenia potencjalnych zachęt do podejmowania nadmiernego ryzyka. Oznacza to, że ryzyko ESG zostanie, co do zasady uwzględnione przy określaniu poziomu wynagrodzenia zmiennego w takim stopniu, w jakim będzie ono stanowiło istotny czynnik ryzyka finansowego.

W Banku obowiązuje „Polityka różnorodności w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu oraz pracowników pełniących kluczowe funkcje w SGB-Banku S.A. w Poznaniu” stanowiąca jeden z filarów funkcjonowania najwyższych organów zarządzających

Banku. Dokument definiuje zasady wyboru członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących funkcje kluczowe w Banku przy uwzględnianiu zasad różnorodności w zakresie:

- a) wykształcenia i umiejętności,
- b) doświadczenia zawodowego,
- c) płci oraz wieku.

Informacje dotyczące przestrzegania Polityki różnorodności są prezentowane przez Radę Nadzorczą w trakcie Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

Na dzień 30.06.2023 r. 62,73% pracowników Banku stanowiły kobiety, a w przypadku stanowisk menadżerskich i dyrektorskich odsetek ten wyniósł 51,16%, co wpływa pozytywnie na zmianę kultury organizacyjnej oraz dbałość o różnorodność w Banku.

2.4. Zarządzanie ryzykiem ESG

Bank w zarządzaniu ryzykiem ESG stosuje zasadę tzw. „podwójnej istotności” (ang. „double materiality”), co oznacza uwzględnianie:

- a) wpływu czynników ESG na działalność, wynik finansowy, strategię i rozwój Banku,
- b) wpływu działalności Banku na otoczenie (środowisko oraz społeczeństwo).

Bank zarządza ryzykiem ESG w ramach zarządzania innymi rodzajami ryzyka, ponieważ ryzyko ESG ma charakter przekrojowy i poprzez kanały transmisji może wpływać na materializację poszczególnych rodzajów ryzyka identyfikowanych w ramach działalności bankowej, głównie ryzyka kredytowego.

Najważniejsze identyfikowane kanały transmisji czynników ryzyka ESG na pozostałe rodzaje ryzyka to:

- 1) ryzyko kredytowe: obniżenie zdolności kredytobiorców do obsługi zadłużenia bądź obniżenie wartości zabezpieczeń w wyniku:
 - a) nagłych lub chronicznych zdarzeń pogodowych powodujących wzrost kosztów bądź spadek przychodów kredytobiorców lub zniszczenia / uszkodzenia aktywów stanowiących zabezpieczenie (ryzyko fizyczne),
 - b) wdrożenia regulacji środowiskowych lub zmian technologicznych i zmian preferencji konsumentów powodujących wzrost kosztów (w szczególności poprzez wzrost cen uprawnień do emisji dwutlenku węgla) lub spadek przychodów kredytobiorców, przede wszystkim z sektorów wysokoemisyjnych (ryzyko transformacyjne);
- 2) ryzyko operacyjne: brak możliwości lub zakłóceniu w prowadzeniu działalności w wyniku wystąpienia zdarzeń pogodowych (ryzyko fizyczne), kary nadzorcze bądź sądowe na skutek pozwów klientów lub interesariuszy dotyczących nieprzestrzegania wdrażania norm lub wytycznych z obszaru ESG (ryzyko transformacyjne);

- 3) ryzyko rynkowe: gwałtowny spadek wartości aktywów (np. papierów wartościowych wyemitowanych przez dane przedsiębiorstwo) w wyniku nagłych zdarzeń pogodowych (ryzyko fizyczne) bądź rozpoznania tzw. aktywów osieroconych w wyniku dostosowania profilu działalności do gospodarki niskoemisyjnej (ryzyko transformacyjne);
- 4) ryzyko płynności: nagły wzrost zapotrzebowania klientów Banku na środki pieniężne na skutek gwałtownych zdarzeń pogodowych (ryzyko fizyczne) bądź powstanie trudności z pozyskiwaniem finansowania przez klientów z branż wysokoemisyjnych (ryzyko transformacyjne).

Bank realizuje cele strategiczne w obszarze ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji poprzez prowadzenie polityki obejmującej:

- 1) zarządzanie ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem czynników ryzyka ESG opisanych powyżej,
- 2) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka ESG, na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia poprzez:
 - a) identyfikację klientów instytucjonalnych o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania,
 - b) ograniczanie udzielania nowego finansowania na cele inne niż zrównoważone środowiskowo branżom o podwyższonym sektorowym ryzyku ESG, tj. sektor wydobywczy, sektor energetyki węglowej, sektor hodowli zwierząt futerkowych,
 - c) dążenie do zwiększania procentowego udziału ekspozycji kwalifikujących się jako zrównoważone środowiskowo w portfelu kredytowym.

Akceptowalny ogólny poziom ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji (apetyt na ryzyko) wyrażony jest poprzez realizację założeń dotyczących ograniczania ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka ESG, na jakość ekspozycji kredytowych poprzez dążenie do zwiększania udziału ekspozycji kwalifikujących się, jako zrównoważone środowiskowo w portfelu kredytowym, przy jednoczesnym ograniczeniu udzielania nowego finansowania branżom o podwyższonym sektorowym ryzyku ESG.

Bank w roku 2022 wprowadził zasady oceny ryzyka ESG do procesu kredytowego dla klienta instytucjonalnego. Zakres czynników ESG weryfikowanych przez Bank uzależniony jest od wielkości ocenianego przedsiębiorstwa oraz rodzaju prowadzonej działalności gospodarczej. Czynniki ESG badane są w ramach oceny klienta w procesie udzielania, zmiany warunków kredytowania oraz odnowienia kredytu na podstawie arkusza zawierającego dedykowane pytania obejmujące obszar kryteriów środowiskowych, społecznych oraz ładu korporacyjnego.

Bank poprzez takie badanie ocenia i weryfikuje ryzyko ESG danej ekspozycji kredytowej oraz kredytowanej inwestycji.

Bank realizuje cele strategiczne w obszarze ryzyka operacyjnego poprzez uwzględnianie w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym czynników ESG oraz wpływu ryzyka ESG

spowodowanego wpływem tych czynników. Bank nie identyfikuje obecnie materialnego wpływu czynników ryzyka ESG i wpływu ryzyka ESG na procesy zarządzania ryzykiem rynkowym oraz ryzykiem płynności.

2.5. Dane ilościowe oraz pozostałe informacje

Poniżej zaprezentowane tabele przedstawiają informacje na temat ryzyka przejścia oraz ryzyka fizycznego, oraz innych działań łagodzących ekspozycję Banku związaną ze zmianami klimatu zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2022/2453 z dnia 30 listopada 2022 r.

W odniesieniu do „Wzoru 4: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje 20 przedsiębiorstw emitujących największe ilości dwutlenku węgla” Bank informuje, że wg stanu na 30 czerwca 2023 roku Bank nie identyfikuje w swoim portfelu bankowym ekspozycji wobec 20 największych na świecie emitentów gazów cieplarnianych.

W tabeli zaprezentowano ekspozycje księgi bankowej wobec przedsiębiorstw niefinansowych, które są wrażliwe na ryzyko związane z przejściem na gospodarkę niskoemisyjną – w podziale na branże, które istotnie przyczyniają się do zmiany klimatu (kody NACE: A, B, C, D, E, F, G, H, I, L) oraz na branże inne niż te, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmiany klimatu (kody NACE: K, J, M-U). Bank zidentyfikował ekspozycje wobec przedsiębiorstw wyłączonych z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego zgodnie z art. 12 ust. 1 lit. d)–g) rozporządzenia (UE) 2020/1818 na podstawie eksperckiego przeglądu portfela (w oparciu o kody PKD reprezentujące wiodącą działalność klienta, potwierdzone z nazwą firmy klienta).

Wskazany we wzorze ujawnieniowym Art. 12 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2020/1818 odnosi się do przedsiębiorstw, które znacząco szkodzą przynajmniej jednemu celowi środowiskowemu określone w Taksonomii UE (rozporządzenie 2022/852). Zgodnie z harmonogramem regulacyjnym obowiązków ujawnieniowych związanych z Taksonomią UE, Bank jest obecnie w trakcie integracji oceny kryteriów Taksonomii UE do procesu kredytowego - po jej wdrożeniu Bank będzie uwzględniał Art. 12 ust. 2 w identyfikacji ekspozycji wobec przedsiębiorstw wyłączonych z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego

Tabela 2.1 - Wzór 1: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności (w mln EUR)

Sektor/podsektor	a	b	c	e	f	h	i	m	n	o	p
	Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy (w mln EUR)		<= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat	Średni ważony termin zapadalności
	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw wyłączonych z miągich wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego zgodnie z art. 12 ust. 1 lit. d)-j) i art. 12 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2020/1818	W tym zrównoważone środowiskowo (CCM)***	W tym ekspozycje nieobslugiwane	W tym ekspozycje nieobslugiwane							
1 Ekspozycje wobec sektorów, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu*	669,8	15,4	n/d	99,1	-34,8	-34,5	249,7	204,0	170,0	46,0	7,6
2 A – Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	280,0	0,0	n/d	26,7	-7,4	-7,3	76,3	102,0	88,2	13,6	8,2
3 B – Górnictwo i wydobywanie	1,5	0,0	n/d	1,5	-0,8	-0,8	0,0	0,0	0,0	1,5	20,0
4 B.05 – Wydobywanie węgla kamiennego i węgla brunatnego (lignitu)	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5 B.06 – Górnictwo ropy naftowej i gazu ziemnego	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6 B.07 – Górnictwo rud metali	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7 B.08 – Górnictwo i wydobywanie, pozostałe	1,5	0,0	n/d	1,5	-0,8	-0,8	0,0	0,0	0,0	1,5	20,0
8 B.09 – Działalność usługowa wspomagająca górnictwo i wydobywanie	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9 C – Przetwórstwo przemysłowe	114,3	5,6	n/d	22,6	-10,8	-10,8	63,1	30,4	12,8	8,0	5,6
10 C.10 – Produkcja artykułów spożywczych	55,5	0,0	n/d	8,4	-3,5	-3,5	35,6	13,9	5,3	0,7	4,2
11 C.11 – Produkcja napojów	0,2	0,0	n/d	0,2	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	0,7
12 C.12 – Produkcja wyrobów tytoniowych	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13 C.13 – Produkcja wyrobów tekstylnych	0,2	0,0	n/d	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	8,3
14 C.14 – Produkcja odzieży	0,1	0,0	n/d	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,1
15 C.15 – Produkcja skór i wyrobów ze skór wyprawionych	0,3	0,0	n/d	0,3	-0,1	-0,1	0,1	0,0	0,0	0,2	12,4
16 C.16 – Produkcja wyrobów z drewna i korka; z wyłączeniem mebli; produkcja wyrobów ze słomy i materiałów używanych do wyplatania	8,3	0,0	n/d	6,2	-4,3	-4,3	1,2	2,0	0,0	5,1	14,4
17 C.17 – Produkcja papieru i wyrobów z papieru	0,1	0,0	n/d	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	9,4
18 C.18 – Poligrafia i reprodukcja zapisanych nośników informacji	1,1	0,0	n/d	1,1	-0,7	-0,7	0,0	0,0	0,0	1,1	19,7
19 C.19 – Wywarzanie i przetwarzanie koku i produktów rafinacji ropy naftowej	5,6	5,6	n/d	0,0	0,0	0,0	5,6	0,0	0,0	0,0	2,5
20 C.20 – Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	0,4	0,0	n/d	0,2	-0,1	-0,1	0,2	0,0	0,0	0,2	11,7
21 C.21 – Produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych oraz leków i pozostałych wyrobów farmaceutycznych	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
22 C.22 – Produkcja wyrobów z gumy	0,9	0,0	n/d	0,1	-0,1	-0,1	0,1	0,4	0,4	0,1	9,8
23 C.23 – Produkcja wyrobów z pozostałych mineralnych surowców niemetalicznych	13,3	0,0	n/d	2,2	0,0	0,0	5,7	4,2	3,4	0,0	6,7
24 C.24 – Produkcja metali	8,9	0,0	n/d	0,0	0,0	0,0	4,5	4,4	0,0	0,0	3,5
25 C.25 – Produkcja metalowych wyrobów gotowych; z wyłączeniem maszyn i urządzeń	7,1	0,0	n/d	2,1	-1,7	-1,7	2,9	3,3	1,0	0,0	6,5
26 C.26 – Produkcja komputerów, wyrobów elektronicznych i optycznych	0,8	0,0	n/d	0,8	-0,1	-0,1	0,8	0,0	0,0	0,0	3,3
27 C.27 – Produkcja urządzeń elektrycznych	0,1	0,0	n/d	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	4,2
28 C.28 – Produkcja maszyn i urządzeń, gdzie indziej niesklasyfikowana	1,0	0,0	n/d	0,3	0,0	0,0	0,3	0,3	0,0	0,3	10,3
29 C.29 – Produkcja pojazdów samochodowych, przyczep i naczep	9,1	0,0	n/d	0,6	-0,2	-0,2	5,5	0,9	2,5	0,3	5,2
30 C.30 – Produkcja pozostałego sprzętu transportowego	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
31 C.31 – Produkcja mebli	0,4	0,0	n/d	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0	0,2	0,0	5,8
32 C.32 – Produkcja wyrobów, pozostała	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
33 C.33 – Naprawa i instalowanie maszyn i urządzeń	0,9	0,0	n/d	0,0	0,0	0,0	0,2	0,8	0,0	0,0	4,5
34 D – Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	7,7	5,4	n/d	0,6	-0,2	-0,2	1,6	0,6	5,4	0,0	9,8
35 D35.1 – Wytwarzanie, przesyłanie, dystrybucja i handel energią elektryczną	4,6	4,2	n/d	0,6	-0,2	-0,2	0,0	0,6	4,0	0,0	12,5
36 D35.11 – Wytwarzanie energii elektrycznej	4,2	4,2	n/d	0,2	-0,1	-0,1	0,0	0,2	4,0	0,0	12,7
37 D35.2 – Wytwarzanie paliw gazowych; dystrybucja i handel paliwami gazowymi w systemie sieciowym	1,2	1,2	n/d	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	1,1	0,0	9,6
38 D35.3 – Zaopatrywanie w parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1,9	0,0	n/d	0,0	0,0	0,0	1,5	0,0	0,4	0,0	3,4
39 E – Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	3,3	0,0	n/d	0,0	0,0	0,0	0,3	3,0	0,0	0,0	7,1
40 F – Budownictwo	69,5	0,0	n/d	11,6	-4,5	-4,5	48,4	9,8	2,1	9,1	5,1
41 F.41 – Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków	52,1	0,0	n/d	10,0	-4,0	-4,0	32,9	9,6	1,5	8,1	5,9
42 F.42 – Roboty związane z budową obiektów inżynierii lądowej i wodnej	15,6	0,0	n/d	0,8	-0,4	-0,4	14,9	0,0	0,0	0,8	2,1
43 F.43 – Roboty budowlane specjalistyczne	1,8	0,0	n/d	0,8	-0,1	-0,1	0,7	0,3	0,6	0,2	9,6
44 G – Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	84,5	4,4	n/d	14,5	-6,6	-6,5	42,1	18,6	12,2	11,5	7,1
45 H – Transport i gospodarka magazynowa	10,5	0,0	n/d	3,5	-3,0	-2,9	2,4	3,8	3,5	0,8	9,5
46 H.49 – Transport lądowy oraz transport rurociągowy	4,0	0,0	n/d	2,2	-1,7	-1,6	2,4	0,4	1,0	0,2	6,4
47 H.50 – Transport wodny	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
48 H.51 – Transport lotniczy	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
49 H.52 – Magazyinowanie i działalność usługowa wspomagająca transport	6,5	0,0	n/d	1,3	-1,3	-1,3	0,1	3,4	2,5	0,6	11,3
50 H.53 – Działalność pocztowa i kurierska	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
51 I – Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	47,4	0,0	n/d	14,9	-1,3	-1,3	4,2	12,4	29,5	1,3	10,9
52 L – Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	51,1	0,0	n/d	3,1	-0,2	-0,2	11,2	23,5	16,3	0,1	8,2
53 Ekspozycje wobec sektorów innych niż sektory, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu*	141,2	0,0	n/d	6,9	-1,8	-1,8	116,2	11,5	9,3	4,2	2,8
54 K – Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	113,6	0,0	n/d	0,0	0,0	0,0	112,2	0,8	0,6	0,0	1,0
55 Ekspozycje wobec innych sektorów (kody NACE J, M-U)	27,6	0,0	n/d	6,9	-1,8	-1,8	4,0	10,7	8,7	4,1	10,2
56 OGÓŁEM	810,9	15,4	n/d	105,9	-36,6	-36,2	365,9	215,5	179,3	50,2	6,8

Dodatkowe objaśnienia do tabeli:

- * Zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2020/1818 uzupełniającym rozporządzenie (UE) 2016/1011 w odniesieniu do minimalnych norm dotyczących unijnych wskaźników referencyjnych transformacji klimatycznej i unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego – rozporządzeniem w sprawie norm dotyczących klimatycznych wskaźników referencyjnych motyw 6: sektory wymienione w sekcjach A–H i L załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1893/2006
- ** Kolumna „W tym ekspozycje z fazy 2” dotyczy klasyfikacji stopnia utraty wartości ekspozycji ze względu na ryzyko kredytowe zgodnie z Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej 9: Instrumenty finansowe. Bank prowadzi swoje księgi rachunkowe zgodnie z Ustawą o rachunkowości, a nie z MSSF / MSR, w związku z tym Bank nie uzupełnia kolumny „W tym ekspozycje z fazy 2”.
- *** Ujawnienie tych kolumn nie jest obowiązkowe wg stanu na 30 czerwca 2023 r.
- (Z uwagi na brak uzupełnienia zgodnie z powyższym objaśnieniem w danej kategorii kolumny c-d;g oraz i-k zostały usunięte)

Tabela 2.2 - Wzór 2: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: kredyty zabezpieczone nieruchomościami – efektywność energetyczna zabezpieczeń (w mln EUR)

Sektor kontrahenta		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Całkowita wartość bilansowa brutto (w mln EUR)															
		Poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m² zabezpieczenia)						Poziom efektywności energetycznej (znak świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia)							Bez znaku świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia		
		0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G			W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m² zabezpieczenia)
1	Łączny obszar UE	551,8	25,1	171,0	21,9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	551,8	39,5%
2	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	477,7	14,2	144,9	21,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	477,7	37,7%
3	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	74,1	10,9	26,1	0,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,1	51,0%
4	W tym zabezpieczenie uzyskane przez przejście: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m² zabezpieczenia)	218,0	25,1	171,0	21,9	-	-	-								218,0	100,0%
6	Łączny obszar poza UE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	W tym zabezpieczenie uzyskane przez przejście: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m² zabezpieczenia)	-	-	-	-	-	-	-								-	-

W tabeli zaprezentowano ekspozycje powiązane z zabezpieczeniem w postaci nieruchomości innych niż grunty (tj. nieruchomości zabudowanych). Wg stanu na dzień 30 czerwca 2023 r. Bank nie posiadał informacji o rzeczywistym wskaźniku EP zabezpieczeń ujętych w ww. tabeli (tj. o poziomie efektywności energetycznej zabezpieczeń w formie budynków - wyrażonej, jako jednostkowe zapotrzebowanie na energię pierwotnej nieodnawialnej w kWh/m2 nieruchomości na rok).

W związku z tym, Bank zastosował eksperckie oszacowanie wskaźnika EP dla ekspozycji, dla których było to wykonalne. Estymacja opierała się na roku budowy danej nieruchomości zaewidencjonowanym przez Bank w ramach dokumentacji kredytowej lub na oszacowaniu roku budowy danej nieruchomości dla kredytów finansujących budowę nowej nieruchomości (przyjęto założenie, że dla produktów tego typu rok udzielenia kredytu stanowi rok budowy budynku). Dla grupy nieruchomości z oszacowanym rokiem budowy, przeprowadzono oszacowanie wskaźnika EP w oparciu o:

- dokument pt. „Długoterminowa strategia renowacji budynków - Wspieranie renowacji krajowego zasobu budowlanego”, stanowiącym załącznik do uchwały nr 23/2022 Rady Ministrów z dnia 9 lutego 2022 r. - dla budynków mieszkalnych i biurowych budynków użyteczności publicznej,

- b) maksymalne wartości wskaźnika EP określone w Art. 329 Rozporządzenia Ministra Infrastruktury z dnia 12 kwietnia 2002 r. w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie - dla budynków gospodarczych, magazynowych i produkcyjnych wybudowanych po 2013 roku.

Tabela 2.3 - Wzór 5: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje podlegające ryzyku fizycznemu

a		b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)													
		W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zdarzeń fizycznych związanych ze zmianami klimatu													
		Podział według klas zapadalności					Średni ważony termin zapadalności	W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ długotrwałych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zarówno długotrwałych, jak i gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	W tym ekspozycje z fazy 2**	W tym ekspozycje nieobsługiwane	Skumulowana utrata wartości, skumulowane		
<= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat	W tym ekspozycje z fazy 2**	W tym ekspozycje nieobsługiwane										
Obszar geograficzny podlegający ryzyku fizycznemu związanemu ze zmianami klimatu (zdarzenia gwałtowne i długotrwałe): PL - Polska*															
1	A – Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	20,9	10,7	0,7	1,0	0,1	3,1	0,0	0,0	12,4	n/d	0,1	0,0	n/d	0,0
2	B – Górnictwo i wydobywanie	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0
3	C – Przetwórstwo przemysłowe	31,2	9,9	0,0	0,0	0,0	3,0	0,0	0,0	10,0	n/d	0,1	0,0	n/d	0,0
4	D – Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	5,5	0,0	0,0	4,0	0,0	13,0	0,0	4,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0
5	E – Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0
6	F – Budownictwo	21,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0
7	G – Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	9,3	0,0	0,0	0,0	0,2	16,8	0,0	0,0	0,2	n/d	0,2	0,0	n/d	0,0
8	H – Transport i gospodarka magazynowa	1,2	0,8	0,0	0,0	0,0	1,7	0,0	0,0	0,8	n/d	0,0	0,1	n/d	0,0
9	I – Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	2,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0
10	Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	71,4	0,0	0,6	1,8	1,5	17,2	0,0	3,9	0,0	n/d	0,7	0,4	n/d	0,4
11	Kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	587,7	2,2	7,4	7,0	8,3	12,0	0,0	24,9	0,0	n/d	9,4	4,6	n/d	4,6
12	Odzyskane zabezpieczenia	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0
13	I – Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	1,0	0,0	0,0	0,4	0,0	19,0	0,0	0,4	0,0	n/d	0,4	0,0	n/d	0,0
14	K – Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	112,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0
15	Ekspozycje wobec innych sektorów (kody NACE J, M – U)	1,5	0,0	0,0	0,0	0,0	15,1	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0

Dodatkowe objaśnienia do tabeli:

* Zasięg geograficzny ekspozycji uwzględnionych w tabeli wskazany zgodnie z europejską klasyfikacją jednostek terytorialnych do celów statystycznych NUTS 2021.

** Kolumna „W tym ekspozycje z fazy 2” dotyczy klasyfikacji stopnia utraty wartości ekspozycji ze względu na ryzyko kredytowe zgodnie z Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej 9: Instrumenty finansowe. Bank prowadzi swoje księgi rachunkowe zgodnie z Ustawą o rachunkowości, a nie z MSSF / MSR, w związku z tym Bank nie uzupełnia kolumny „W tym ekspozycje z fazy 2”.

Zaprezentowana powyżej tabela obrazuje wartości ekspozycji księgi bankowej wobec przedsiębiorstw niefinansowych oraz ekspozycji księgi bankowej zabezpieczonych na nieruchomościach wrażliwych na wpływ zdarzeń fizycznych związanych ze zmianą klimatu (długotrwałych i gwałtownych) w podziale na sektor NACE wg wiodącej działalności gospodarczej klienta Banku oraz na kredyty zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych i komercyjnych (gdzie nieruchomości obejmują budynki oraz grunty).

Do wyznaczenia ekspozycji narażonych na fizyczne ryzyko zmian klimatu wykorzystano wizualizację ryzyka dla Polski opracowane w ramach projektu KLIMADA 2.0 przez Instytut Ochrony Środowiska – Państwowy Instytut Badawczy. Do analizy zastosowano scenariusz RCP 8.5 (wzrost średniej temperatury Ziemi o 4,5°C względem epoki przedindustrialnej, tzw. scenariusz „business as usual”) dla trzech dekad: 2021-2030, 2031-2040 oraz 2041-2050 (w zależności o rezydualnego terminu zapadalności ekspozycji). Dane z projektu KLIMADA 2.0. umożliwiły identyfikację ekspozycji wrażliwych na fizyczne ryzyko zmiany klimatu na poziomie poszczególnych gmin.

Ryzyko zmian klimatu definiowane jest przez Instytut Ochrony Środowiska, jako wskaźnik standaryzowany (w przedziale od 1 do 5, gdzie 1 oznacza brak ryzyka, a 5 – ryzyko bardzo wysokie) obliczony, jako wynikowa zagrożenia, ekspozycji i podatności. Bank przyjął założenie, że ekspozycja jest wrażliwa na fizyczne zmiany klimatu, jeśli poziom ryzyka dla danej gminy jest równy lub większy 2.

Wyznaczając ekspozycje narażone na wpływ zdarzeń fizycznych związanych ze zmianą klimatu Bank uwzględnił następujące czynniki ryzyka (podążając za zakresem czynników ryzyka fizycznego uwzględnionych przez Europejski Bank Centralny w stress testach klimatycznych organizowanych w 2022 roku):

- 1) ryzyko suszy (m.in. liczba dni gorących, liczba dni bez opadów w okresie wegetacyjnym) oraz powodzi i podtopień klasyfikowane przez KLIMADA 2.0 do kategorii „rolnictwo” dla ekspozycji niezabezpieczonych nieruchomościami / gruntami z branż związanych z produkcją i handlem roślinnymi i zwierzęcymi artykułami spożywczymi (wg lokalizacji siedziby klienta Banku);
- 2) ryzyko suszy / upałów i/lub powodzi i podtopień klasyfikowane przez KLIMADA 2.0 do kategorii „leśnictwo”, „transport”, „turystyka” oraz „zdrowie” dla ekspozycji niezabezpieczonych nieruchomościami / gruntami z branż korespondujących z ww. kategoriami (wg lokalizacji siedziby klienta Banku);
- 3) ryzyko powodzi, podtopień oraz niedoboru zasobów dla ekspozycji niezabezpieczonych nieruchomościami lub gruntami, innych niż wymienione w pkt. 1)-2) – wg lokalizacji siedziby klienta Banku;
- 4) ryzyko powodzi i podtopień w przypadku ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi i komercyjnymi (budynkami i gruntami) – wg lokalizacji zabezpieczenia ekspozycji.

Tabela 2.4 - Wzór 10: Inne działania łagodzące zmiany klimatu nieobjęte rozporządzeniem (UE) 2020/852

	a	b	c	d	e	f
	Rodzaje instrumentów finansowych	Rodzaj kontrahenta	Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)	Rodzaj złagodzonego ryzyka (ryzyko przejścia związane ze zmianami klimatu)	Rodzaj złagodzonego ryzyka (ryzyko fizyczne związane ze zmianami klimatu)	Informacje jakościowe na temat charakteru działań łagodzących
1	Obligacje (np. ekologiczne, zrównoważone, powiązane ze zrównoważonością według norm innych niż normy UE)	Instytucje finansowe	0,00	n/d	n/d	n/d
2		Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	n/d	n/d	n/d
3		W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	0,00	n/d	n/d	n/d
4		Inni kontrahenci	0,00	n/d	n/d	n/d
5	Kredyty (np. ekologiczne, zrównoważone, powiązane ze zrównoważonością według norm innych niż normy UE)	Instytucje finansowe	0,00	n/d	n/d	n/d
6		Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,82	Ryzyko polityczne i regulacyjne, ryzyko technologiczne	n/d	Finansowanie termomodernizacji nieruchomości mające na celu poprawę efektywności energetycznej nieruchomości i stanowiące tym samym działanie łagodzące ryzyko przejścia
7		W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	0,00	n/d	n/d	n/d
8		Gospodarstwa domowe	0,02	Ryzyko polityczne i regulacyjne, ryzyko technologiczne	n/d	Finansowanie zakupu instalacji OZE, zakupu sprzętów / technologii efektywnych energetycznie lub wspierających efektywność energetyczną nieruchomości oraz finansowanie termomodernizacji nieruchomości mające na celu poprawę efektywności energetycznej nieruchomości - finansowania działania łagodzą ryzyko przejścia
9		W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	0,01		n/d	
10		W tym kredyty na renowację budynków	0,01		n/d	
11		Inni kontrahenci	0,00	n/d	n/d	n/d

W tabeli zaprezentowano ekspozycje, które – w ramach realizowanego celu finansowania – przyczyniają się w ocenie Banku do łagodzenia ryzyka związanego ze zmianami klimatu i które jednocześnie nie są ekspozycjami zgodnymi z kryteriami technicznymi Taksonomii UE (z uwagi na brak przeprowadzenia takiej oceny wg stanu na 30 czerwca 2023 r. – zgodnie z harmonogramem regulacyjnym obowiązków ujawnieniowych związanych z Taksonomią UE, Bank jest obecnie w trakcie integracji oceny kryteriów Taksonomii UE do procesu kredytowego).

Niniejszy raport, tj. „Ujawnienia w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału SGB-Banku S.A. w Poznaniu według stanu na dzień 30 czerwca 2023 r.” został zatwierdzony przez Zarząd SGB-Banku S.A. Uchwałą nr 292/2023 w dniu 22 sierpnia 2023 r. oraz przez Radę Nadzorczą SGB-Banku S.A. Uchwałą nr 52/2023 w dniu 7 września 2023 r.

Oświadczenie Zarządu SGB-Banku S.A.:

Zarząd SGB-Banku S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy ujawniane informacje zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli, w tym zgodnie z „Polityką ujawniania w zakresie profilu ryzyka i adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających obowiązkowi ogłaszania”.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu SGB-Banku S.A.:

Mirosław Skiba - Prezes Zarządu (-)

Karol Wolniakowski - Wiceprezes Zarządu (-)

Andrzej Chmielecki - Wiceprezes Zarządu (-)

Błażej Mika - Wiceprezes Zarządu (-)