



**Ujawnienia w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału
SGB-Banku S.A. w Poznaniu
według stanu na dzień 30 czerwca 2024 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 2024 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”);
- 3) 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”);
- 4) 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”);
- 5) 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”);
- 6) 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”);

- 7) 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”);
- 8) 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”),
- 9) wytycznych EUNB dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń na mocy dyrektywy 2013/36/UE (EBA/GL/2021/04) (dalej: „Wytyczne EUNB/GL/2021/04”) 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 2024 roku i prezentuje dostępne dane według stanu na dzień 30 czerwca 2024 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 o nowo powstałych ekspozycji objętych programami gwarancji publicznych (Wytyczne EUNB 2020/07) oraz informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (rozporządzenie wykonawcze komisji (UE) 2022/2453) 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	12

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
		2024-06-30	2023-12-31	2023-06-30
Dostępne fundusze własne (kwoty)				
1	Kapitał podstawowy Tier I	1 003,35	955,43	956,53
2	Kapitał Tier I	1 413,31	1 365,39	956,53
3	Łączny kapitał	1 767,10	1 729,25	1 327,53
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	5 868,50	5 521,15	5 078,00
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,10%	17,30%	18,84%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	24,08%	24,73%	18,84%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	30,11%	31,32%	26,14%
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%	0,25%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,75%	2,75%	2,75%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,75%	10,75%	10,75%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	12,60%	12,80%	12,84%
Wskaźnik dźwigni				

13	Miara ekspozycji całkowitej	32 490,83	31 962,35	28 914,30
14	Wskaźnik dźwigni (%)	4,35%	4,27%	3,31%
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)	35 150,79	33 429,91	28 575,95
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	10 526,17	9 657,23	9 880,33
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 984,34	1 872,41	2 031,29
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	9 258,72	8 487,42	7 533,56
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	380%	394%	379%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto				
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	69 671,30	66 406,58	58 701,06
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	38 866,43	37 508,19	32 202,11
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	179%	177%	182%

Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dot. zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR. Na mocy decyzji KNF Banki Spółdzielcze zostały zwolnione 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 4,313 PLN na dzień 30 czerwca 2024 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 2024 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 rozważy 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.

W 2023 r. oraz w pierwszym półroczu 2024 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 oraz szkolenia BHP zawierające treści związane ze zrównoważonym rozwojem,
- e) edukacja wewnątrz zrzeszenia SGB w zakresie zrównoważonego rozwoju.

Bank 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.

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 2024 r. Bank stosuje już zaktualizowane finalnie w 2023 r. zapisy Polityki zakupowej w zakresie identyfikacji kluczowych zagrożeń / niekorzystnych skutków z obszaru ESG, wynikających z prowadzonej działalności kontrahentów Banku.

W tym roku Bank planuje rozpocząć prace nad stworzeniem nowej strategii biznesowej SGB-

Banku S.A. i strategii biznesowej Zrzeszenia SGB na lata 2025-2029, w których również znajdują się elementy z obszaru ESG.

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 odpowiedzialność w zakresie ESG dotyczy 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.

Ponadto w lutym 2024 r. Stanowiskiem Zarządu został wyznaczony zakres odpowiedzialności dla wszystkich członków Zarządu SGB-Banku S.A. w zakresie obszaru ESG m.in. pod kątem greenwashingu czy produktów zielonych w ofercie Banku.

W 2023r. i 2024r. członkowie Zarządu wzięli udział w kilku szkoleniach o tematyce ESG.

W 2023 r. Bank sfinalizował rozpoczęty w 2022 r. proces aktualizacji wewnętrznie obowiązujących w strukturze regulacji pod kątem dostosowania regulacji wewnętrznych do kwestii związanych ze 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 30.06.2024 r. 62,23% pracowników Banku stanowiły kobiety, a w przypadku stanowisk menadżerskich i dyrektorskich odsetek ten wyniósł 50,59%, 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 (w tym reputacyjne): brak możliwości lub zakłócenia prowadzenia 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 na cele inne niż zrównoważone środowiskowo,
 - 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 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 2024 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 określonymu 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	j	k	l	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)		Finansowane emisje gazów cieplarnianych (emisje kontrahenta z zakresów 1, 2 i 3) (w tonach ekwiwalentu CO ₂)		Emisje gazów cieplarnianych (kolumna i): odsetek portfela w postaci wartości bilansowej brutto obliczony na podstawie sprawozdań dotyczących poszczególnych przedsiębiorstw	<= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat	Średni ważony termin zapadalności
			W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw wyłączonych z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego zgodnie z art. 12 ust. 1 lit. d)-g) i art. 12 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2020/1818	W tym zrównoważone środowiskowo (CCM)	W tym ekspozycje nieobsługiwane		W tym ekspozycje nieobsługiwane		W tym emisje finansowane z zakresu 3						
1	Ekspozycje wobec sektorów, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu*	687,6	26,8	0,4	78,6	-36,8	-32,9	2,0	0,0	4,9%	297,5	217,7	132,2	40,3	6,8
2	A – Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	263,2	0,0	0,0	21,2	-7,8	-6,5	1,4	0,0	0,0%	77,5	110,3	65,4	10,1	7,9
3	B – Górnictwo i wydobywanie	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	20,0
4	B.05 – Wydobywanie węgla kamiennego i węgla brunatnego (liqnitu)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7	B.08 – Górnictwo i wydobywanie, pozostałe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	20,0
8	B.09 – Działalność usługowa wspomagająca górnictwo i wydobywanie	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9	C – Przetwórstwo przemysłowe	122,1	5,8	0,2	20,2	-12,3	-11,9	0,4	0,0	2,4%	76,1	23,2	10,9	11,8	5,2
10	C.10 – Produkcja artykułów spożywczych	58,8	0,0	0,0	8,4	-4,6	-4,6	0,2	0,0	0,0%	42,4	8,7	4,6	3,2	3,7
11	C.11 – Produkcja napojów	0,1	0,0	0,0	0,1	-0,1	-0,1	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,1	20,0
12	C.12 – Produkcja wyrobów tytoniowych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,2	0,0	0,0	7,3
14	C.14 – Produkcja odzieży	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,1	0,0	0,0	0,0	3,0
15	C.15 – Produkcja skór i wyrobów ze skór wyprawionych	0,3	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,3	20,0
16	C.16 – Produkcja wyrobów z drewna i korka, z wyłączeniem mebli; produkcja wyrobów ze słomy i materiałów używanych do wyplatania	7,0	0,0	0,0	4,6	-4,4	-4,4	0,0	0,0	0,0%	1,5	0,8	0,0	4,6	14,6

Sektor/podsektor	a	b	c	e	f	h	i	j	k	l	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)		Finansowane emisje gazów cieplarnianych (emisje kontrahenta z zakresów 1, 2 i 3) (w tonach ekwiwalentu CO ₂)		Emisje gazów cieplarnianych (kolumna i): odsetek portfela w postaci wartości bilansowej brutto obliczony na podstawie sprawozdań dotyczących poszczególnych przedsiębiorstw	<= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat	Średni ważony termin zapadalności
		W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw wyłączonych z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego zgodnie z art. 12 ust. 1 lit. d)–g) i art. 12 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2020/1818	W tym zrównoważone środowiskowo (CCM)	W tym ekspozycje nieobsługiwane		W tym ekspozycje nieobsługiwane		W tym emisje finansowane z zakresu 3						
17	C.17 – Produkcja papieru i wyrobów z papieru	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,1	0,0	0,0	8,4
18	C.18 – Poligrafia i reprodukcja zapisanych nośników informacji	0,3	0,0	0,0	0,3	-0,2	-0,2	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,3	19,3
19	C.19 – Wytwarzanie i przetwarzanie koksu i produktów rafinacji ropy naftowej	5,8	5,8	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,8%	5,8	0,0	0,0	0,0	1,5
20	C.20 – Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	0,4	0,0	0,0	0,3	-0,1	-0,1	0,0	0,0%	0,2	0,0	0,0	0,3	13,0
21	C.21 – Produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych oraz leków i pozostałych wyrobów farmaceutycznych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
22	C.22 – Produkcja wyrobów z gumy	1,0	0,0	0,0	0,1	-0,1	-0,1	0,0	0,0%	0,3	0,7	0,0	0,0	8,0
23	C.23 – Produkcja wyrobów z pozostałych mineralnych surowców niemetalicznych	16,1	0,0	0,0	2,3	-0,1	-0,1	0,2	0,0%	9,2	3,5	3,4	0,0	5,2
24	C.24 – Produkcja metali	11,5	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	1,6%	4,5	7,0	0,0	0,0	6,2
25	C.25 – Produkcja metalowych wyrobów gotowych, z wyłączeniem maszyn i urządzeń	9,1	0,0	0,0	2,5	-2,3	-2,1	0,0	0,0%	4,9	1,4	0,3	2,5	7,9
26	C.26 – Produkcja komputerów, wyrobów elektronicznych i optycznych	0,6	0,0	0,0	0,6	-0,1	-0,1	0,0	0,0%	0,6	0,0	0,0	0,0	2,3
27	C.27 – Produkcja urządzeń elektrycznych	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,1	0,0	0,0	0,0	3,2
28	C.28 – Produkcja maszyn i urządzeń, gdzie indziej niesklasyfikowana	0,9	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,3	0,3	0,0	0,3	9,7
29	C.29 – Produkcja pojazdów samochodowych, przyczep i naczep	8,7	0,0	0,0	0,4	-0,2	-0,1	0,0	0,0%	5,6	0,6	2,4	0,2	4,2
30	C.30 – Produkcja pozostałego sprzętu transportowego	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	-0,1	0,0	0,0	0,0%	0,2	0,0	0,2	0,0	7,1
32	C.32 – Produkcja wyrobów, pozostała	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

	Sektor/podsektor	a	b	c	e	f	h	i	j	k	l	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)	Finansowane emisje gazów cieplarnianych (emisje kontrahenta z zakresów 1, 2 i 3) (w tonach ekwiwalentu CO ₂)		Emisje gazów cieplarnianych (kolumna i): odsetek portfela w postaci wartości bilansowej brutto obliczony na podstawie sprawozdań dotyczących poszczególnych przedsiębiorstw	<= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat	Średni ważony termin zapadalności	
		W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw wyłączonych z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego zgodnie z art. 12 ust. 1 lit. d)–g) i art. 12 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2020/1818		W tym zrównoważone środowiskowo (CCM)	W tym ekspozycje nieobsługiwane		W tym emisje finansowane z zakresu 3								
33	C.33 – Naprawa i instalowanie maszyn i urządzeń	0,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,6	0,0	0,0	0,0	2,9
34	D – Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	18,1	17,2	0,1	0,6	-0,1	-0,1	0,0	0,0	1,3%	12,0	1,9	4,3	0,0	5,3
35	D35.1 – Wytwarzanie, przesyłanie, dystrybucja i handel energią elektryczną	16,1	15,8	0,1	0,6	-0,1	-0,1	0,0	0,0	1,3%	11,7	0,6	3,9	0,0	4,9
36	D35.11 – Wytwarzanie energii elektrycznej	15,8	15,8	0,0	0,2	-0,1	-0,1	0,0	0,0	0,0%	11,7	0,2	3,9	0,0	4,8
37	D35.2 – Wytwarzanie paliw gazowych; dystrybucja i handel paliwami gazowymi w systemie sieciowym	1,4	1,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,1	1,3	0,0	0,0	9,0
38	D35.3 – Zaopatrywanie w parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,2	0,0	0,4	0,0	6,7
39	E – Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	3,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,5	2,6	0,0	0,0	6,3
40	F – Budownictwo	77,1	0,0	0,2	1,7	-0,6	-0,5	0,0	0,0	1,2%	56,1	16,5	3,6	0,9	3,7
41	F.41 – Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków	54,4	0,0	0,0	0,7	-0,4	-0,4	0,0	0,0	1,1%	36,9	14,0	3,1	0,4	3,9
42	F.42 – Roboty związane z budową obiektów inżynierii lądowej i wodnej	19,6	0,0	0,2	0,3	-0,2	-0,2	0,0	0,0	0,0%	17,0	2,2	0,0	0,4	3,2
43	F.43 – Roboty budowlane specjalistyczne	3,1	0,0	0,0	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0%	2,2	0,2	0,5	0,1	4,8
44	G – Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	82,2	3,8	0,0	17,5	-11,7	-9,9	0,1	0,0	0,0%	44,2	15,8	5,8	16,4	7,0
45	H – Transport i gospodarka magazynowa	11,9	0,0	0,0	3,3	-2,6	-2,5	0,0	0,0	0,0%	2,0	5,8	3,7	0,4	8,8
46	H.49 – Transport lądowy oraz transport rurociągowy	4,9	0,0	0,0	2,2	-1,6	-1,6	0,0	0,0	0,0%	1,9	1,0	1,6	0,4	0,0
47	H.50 – Transport wodny	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

	Sektor/podsektor	a	b	c	e	f	h	i	j	k	l	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)	Finansowane emisje gazów cieplarnianych (emisje kontrahenta z zakresów 1, 2 i 3) (w tonach ekwiwalentu CO ₂)		Emisje gazów cieplarnianych (kolumna i): odsetek portfela w postaci wartości bilansowej brutto obliczony na podstawie sprawozdań dotyczących poszczególnych przedsiębiorstw	<= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat	Średni ważony termin zapadalności	
		W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw wyłączonych z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego zgodnie z art. 12 ust. 1 lit. d)–g) i art. 12 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2020/1818	W tym zrównoważone środowiskowo (CCM)	W tym ekspozycje nieobsługiwane	W tym emisje finansowane z zakresu 3										
49	H.52 – Magazynowanie i działalność usługowa wspomagająca transport	7,0	0,0	0,0	1,0	-1,0	-1,0	0,0	0,0	0,0%	0,0	4,9	2,1	0,0	0,0
50	H.53 – Działalność pocztowa i kurierska	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	45,4	0,0	0,0	10,7	-1,1	-1,1	0,0	0,0	0,0%	3,1	24,1	17,6	0,7	9,8
52	L – Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	64,5	0,0	0,0	3,5	-0,5	-0,3	0,0	0,0	0,0%	26,1	17,5	20,8	0,0	7,0
53	Ekspozycje wobec sektorów innych niż sektory, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu*	31,9	0,0	0,0	6,8	-1,4	-1,4	0,0	0,0	1,6%	15,1	9,5	4,5	2,8	6,4
54	K – Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	12,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,6%	11,7	0,0	0,3	0,0	1,1
55	Ekspozycje wobec innych sektorów (kody NACE J, M–U)	19,9	0,0	0,0	6,8	-1,4	-1,4	0,0	0,0	0,0%	3,4	9,5	4,2	2,8	9,6
56	OGÓŁEM	719,5	26,8	0,4	85,4	-38,2	-34,3	2,0	0,0	6,5%	312,5	227,2	136,7	43,1	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”.

(Z uwagi na brak uzupełnienia zgodnie z powyższym objaśnieniem w danej kategorii kolumny d i g zostały usunięte)

W ramach Tabeli 2.1 Bank po raz pierwszy, wg stanu na 30 czerwca 2024 r., ujawnia informacje o oszacowanych emisjach gazów cieplarnianych (GHG) finansowanych w ramach swojego portfela aktywów finansowych (głównie kredytów i obligacji) dla przedsiębiorstw. Wg GHG Protocol emisje te stanowią dla Banku emisje GHG Zakresu 3 (emisje pośrednie w ramach łańcucha wartości działalności biznesowej) kwalifikowane do kategorii 15 „Inwestycje”.

Bank oszacował finansowane przez siebie emisje gazów cieplarnianych zgodnie z wytycznymi zawartymi w metodyce PCAF („The Global GHG Accounting and Reporting Standard” opracowany przez Partnership for Carbon Accounting Financials).

Bank przyjął następujące założenia metodyczne wynikające przede wszystkim ze specyfiki biznesowej portfela kredytowego Banku:

- 1) dla 6 klientów, którzy zaraportowali własne emisje GHG z uwagi na ich obowiązek do publikowania sprawozdań na temat informacji niefinansowych, Bank oszacował emisje finansowane w ramach swojej współpracy z klientem na bazie informacji o emisjach GHG zaraportowanych przez danego klienta;
- 2) dla pozostałych klientów (w przeważającej większości finansowane MŚP) Bank oszacował emisje GHG finansowane w ramach swojej współpracy z klientem na podstawie następujących informacji sektorowych:
 - danych o emisjach GHG w rolnictwie w Polsce udostępnianych przez Ministerstwo Rolnictwa i Rozwoju Wsi,
 - danych o sektorowych emisjach GHG w Polsce publikowanych przez Eurostat,
 - danych o sektorowych przychodach z działalności gospodarczej w Polsce publikowanych przez Eurostat;
- 3) W odniesieniu do kredytów inwestycyjnych Bank:
 - dla celów finansowania dotyczących mocy wytwórczych odnawialnych źródeł energii Bank przyjmuje, że finansowane emisje GHG wynoszą zero,
 - dla pozostałych celów finansowania Bank stosuje podejście konserwatywne polegające na założeniu, że finansowane są ogólne emisje GHG z działalności przedsiębiorstwa (oszacowane zgodnie z metodyką określoną w pkt. 2) powyżej).

Z uwagi na bardzo ograniczoną dostępność źródeł danych dotyczących pośrednich emisji GHG klientów Banku (Zakres 3 emisji klientów wg GHG Protocol) oraz dużą niepewność co do wiarygodności i możliwości zastosowania dla Polski dostępnych oszacowań, Bank zdecydował o szacowaniu tylko tych finansowanych emisji GHG, które z perspektywy klientów Banku stanowią ich emisje bezpośrednie (Zakres 1 wg GHG Protocol) lub ich emisje pośrednie związane z zakupem energii elektrycznej / ciepłej (Zakres 2 wg GHG Protocol).

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	563,5	25,3	221,6	29,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	563,5	49%
2 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	485,1	19,6	195,9	28,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	485,1	50%
3 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	78,3	5,7	25,6	1,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78,3	41%
4 W tym zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m² zabezpieczenia)	276,2	25,3	221,6	29,3	-	-	-								276,2	100%
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 przejęcie: 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 2024 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,
- 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	l	m	o
Obszar geograficzny podlegający ryzyku fizycznemu związanemu ze zmianami klimatu – zdarzenia gwałtowne i długotrwałe: PL - Polska*	Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)											
	W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zdarzeń fizycznych związanych ze zmianami klimatu											
	Podział według klas 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	W tym ekspozycje nieobsługiwane	Skumulowana utrata wartości,	
	<= 5 lat	<= 10 lat	> 10 lat	<= 20 lat	> 20 lat	Średni ważony termin zapadalności						W tym ekspozycje nieobsługiwane
1 A – Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	25,9	6,9	0,4	0,6	0,0	4,0	0,0	0,0	7,9	0,4	0,1	0,1
2 B – Górnictwo i wydobywanie	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3 C – Przetwórstwo przemysłowe	35,5	9,8	0,0	0,0	0,0	2,0	0,0	0,0	9,8	0,0	0,0	0,0

4	D – Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	13,5	0,0	0,0	3,9	0,0	12,0	0,0	3,9	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0
6	F – Budownictwo	20,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7	G – Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	6,7	0,2	0,0	0,0	0,1	8,6	0,0	0,0	0,3	0,1	0,0	0,0
8	H – Transport i gospodarka magazynowa	1,1	0,0	0,0	0,0	0,3	17,9	0,0	0,0	0,3	0,3	0,1	0,1
9	L – Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	4,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10	Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	76,9	0,0	0,3	1,7	1,2	17,0	0,0	3,2	0,0	0,4	0,2	0,2
11	Kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	572,1	11,5	2,1	11,0	6,5	9,6	0,0	31,1	0,0	6,6	5,0	5,0
12	Odzyskane zabezpieczenia	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13	I – Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	0,9	0,0	0,0	0,5	0,0	18,0	0,0	0,5	0,0	0,5	0,0	0,0
14	K – Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	11,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15	Ekspozycje wobec innych sektorów (kody NACE J, M–U)	0,9	0,0	0,0	0,0	0,0	19,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Dodatkowe objaśnienia do tabeli:

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

Kolumny k i n „W tym ekspozycje z fazy 2” dotyczą 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 kolumn „W tym ekspozycje z fazy 2”.

(Z uwagi na brak uzupełnienia zgodnie z powyższym objaśnieniem w danej kategorii, kolumny k i n zostały usunięte)

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 wizualizacje 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 rezyduального 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.

W poniższej tabeli zaprezentowano kluczowe wskaźniki związane z oceną portfela aktywów finansowych Banku wg kryteriów Taksonomii UE. Pod pojęciem Taksonomii UE rozumienie się Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088, wraz z odpowiednimi rozporządzeniami delegowanymi.

Tabela stanowi podsumowanie informacji ujawnionych w tabelach 2.5 – 2.7.

Kluczowy wskaźnik zielonych aktywów obliczony w odniesieniu do stanu wyniósł 0,11%. Niska wartość tego wskaźnika wynika w szczególności z następujących czynników:

- 1) model biznesowy Banku polega głównie na kredytowaniu małych i średnich przedsiębiorstw, w związku z tym Bank zidentyfikował w swoim portfelu nieliczne ekspozycje wobec podmiotów podlegających ocenie wg kryteriów Taksonomii UE – wg stanu na koniec pierwszego półrocza 2024 r. taka ocena dotyczyła w praktyce tylko największych przedsiębiorstw giełdowych,
- 2) Bank nie prowadzi aktywnej sprzedaży kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, które również podlegają ocenie wg kryteriów Taksonomii UE, a posiadany przez Bank portfel niezapadłych jeszcze kredytów hipotecznych dotyczy nieruchomości, dla których wykazanie zgodności z kryteriami technicznymi Taksonomii UE jest niemożliwe lub bardzo utrudnione,
- 3) Bank finansuje jednostki samorządu terytorialnego przede wszystkim w formule obrotowej (finansowanie deficytu budżetowego) – takie ekspozycje nie kwalifikują się do kluczowego wskaźnika zielonych aktywów.

Kluczowy wskaźnik zielonych aktywów obliczony w odniesieniu do przepływu wyniósł 0,31% w związku z nabyciem przez Bank w pierwszej połowie 2024 roku obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez podmioty zobowiązane do własnego raportowania Taksonomii UE (z sektora finansowego i niefinansowego). Wskaźnik jest na niskim poziomie z uwagi na brak udzielenia w okresie sprawozdawczym nowych kredytów przedsiębiorstwom zobowiązanym do własnego raportowania Taksonomii UE oraz z uwagi na brak prowadzenia przez Bank nowej sprzedaży kredytów hipotecznych.

Wielkość ekspozycji pokrytych wskaźnikiem (% pokrycia w aktywach ogółem ekspozycji kwalifikujących się do potencjalnie do licznika lub mianownika kluczowego wskaźnika) wyniósł 36,82% w odniesieniu do stanu oraz 39,29% w odniesieniu do przepływu. Oznacza to, że ponad 60% bilansu Banku nie kwalifikuje się do uwzględnienia w kalkulacji kluczowego wskaźnika zielonych aktywów.

Więcej szczegółów dotyczących metodyki opracowania ujawnień Banku wg Taksonomii UE znajdują się w Sprawozdaniu z działalności SGB-Banku S.A. za 2023 rok (zgodnie z wymogami regulacyjnymi zakres informacji ilościowych i jakościowych o Taksonomii UE jest szerszy sprawozdaniu z działalności niż zakres informacji ujawniany w niniejszym raporcie dotyczącym adekwatności kapitałowej).

Tabela 2.4 – Wzór 6: Zestawienie kluczowych wskaźników wyników w odniesieniu do ekspozycji

zgodnych z systematyką

	Kluczowy wskaźnik wyników			% pokrycia (w aktywach ogółem)*
	Łagodzenie zmian klimatu	Adaptacja do zmian klimatu	Ogółem (łagodzenie zmian klimatu + adaptacja do zmian klimatu)	
Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do stanu	0,09%	0,02%	0,11%	36,82%
Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu	0,31%	0,00%	0,31%	39,29%

* % aktywów objętych kluczowym wskaźnikiem wyników w aktywach banku ogółem

Tabela 2.5 - Wzór 7: Działania łagodzące: aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów

[illegible]

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	ab	ac	ad	ae	af
		2023-12-31														
mln EUR		Całkowita wartość bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				OGÓŁEM (CCM + CCA)				
			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)								
			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				
				W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym	W tym wspomagająca			W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	
17	Kredyty i zaliczki	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19	Instrumenty kapitałowe	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	48,7	9,1	0,4	0,0	0,0	0,1	1,8	0,6	0,0	0,0	10,9	1,0	0,0	0,0	0,1
21	Kredyty i zaliczki	0,3	0,2	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,2	0,0	0,0	0,0
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	48,4	8,9	0,3	0,0	0,0	0,1	1,8	0,6	0,0	0,0	10,7	0,9	0,0	0,0	0,1
23	Instrumenty kapitałowe	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0
24	Gospodarstwa domowe	46,7	42,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	42,7	0,0	0,0	0,0	0,0
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	45,8	42,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	42,7	0,0	0,0	0,0	0,0
26	w tym kredyty na renowację budynków	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
32	<u>Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku).</u>	2 386,7														
33	Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe	1 960,8														
34	MŚP i przedsiębiorstwa niefinansowe (niebędące MŚP) niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	651,4														

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	ab	ac	ad	ae	af
mln EUR		Całkowita wartość bilansowa [brutto]	2023-12-31													
			Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				OGÓŁEM (CCM + CCA)				
			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)								
			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				
				W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym	W tym wspomagająca		W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			
35	Kredyty i zaliczki	646,5														
36	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	339,7														
37	w tym kredyty na renowację budynków	1,4														
38	Dłużne papiery wartościowe	4,9														
39	Instrumenty kapitałowe	0,0														
40	Kontrahenci z państw niebędących członkami UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	0,0														
41	Kredyty i zaliczki	0,0														
42	Dłużne papiery wartościowe	0,0														
43	Instrumenty kapitałowe	0,0														
44	Instrumenty pochodne	0,2														
45	Pożyczki międzybankowe na żądanie	233,9														
46	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	23,7														
47	Inne aktywa (wartość firmy, towary itp.)	168,0														
48	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	2 715,3	174,2	2,3	0,0	0,0	0,2	2,5	0,6	0,0	0,0	176,7	2,9	0,0	0,1	0,2
49	Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów	4 658,8														
50	Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi	3 197,7														
51	Ekspozycje wobec banków centralnych	1 461,1														
52	Portfel handlowy	0,0														
53	Aktywa ogółem	7 374,1	174,2	2,3	0,0	0,0	0,2	2,5	0,6	0,0	0,0	176,7	2,9	0,0	0,1	0,2

Tabela 2.6 - Wzór 8: Wskaźnik zielonych aktywów (%) - w odniesieniu do stanu (stock)

Wskaźnik zielonych aktywów ogółem wyniósł 0,11%, a udział ekspozycji kwalifikujących się do Taksonomii wyniósł 6,51%.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	aa	ab	ac	ad	ae	af
		2023-12-31														
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				OGÓŁEM (CCM + CCA)					
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na					
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem					
				W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym	W tym wspomagająca			W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem
%		(w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)														
	Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku															
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	52,99%	0,71%	0,00%	0,01%	0,05%	0,77%	0,19%	0,00%	0,00%	53,76%	0,90%	0,00%	0,02%	0,05%	4,46%
2	Przedsiębiorstwa finansowe	52,45%	0,81%	0,00%	0,02%	0,03%	0,32%	0,00%	0,00%	0,00%	52,77%	0,81%	0,00%	0,02%	0,03%	3,16%
3	Institucje kredytowe	55,52%	0,87%	0,00%	0,02%	0,01%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	55,68%	0,87%	0,00%	0,03%	0,01%	1,90%
4	Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	55,52%	0,87%	0,00%	0,02%	0,01%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	55,68%	0,87%	0,00%	0,03%	0,01%	1,90%
6	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
7	Inne instytucje finansowe	47,81%	0,72%	0,00%	0,01%	0,05%	0,57%	0,01%	0,00%	0,01%	48,38%	0,73%	0,00%	0,02%	0,05%	1,26%
8	w tym firmy inwestycyjne	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
16	w tym zakłady ubezpieczeń	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	aa	ab	ac	ad	ae	af
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)		2023-12-31														
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				OGÓŁEM (CCM + CCA)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na					
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem					
				W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym	W tym wspomagająca			W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	
17	Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	18,69%	0,91%	0,00%	0,00%	0,21%	3,68%	1,24%	0,00%	0,00%	22,37%	2,15%	0,00%	0,00%	0,21%	0,66%
21	Kredyty i zaliczki	78,00%	52,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	78,00%	52,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	18,33%	0,61%	0,00%	0,00%	0,21%	3,70%	1,25%	0,00%	0,00%	22,03%	1,86%	0,00%	0,00%	0,21%	0,66%
23	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
24	Gospodarstwa domowe	91,48%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	91,48%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,63%
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	93,17%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	93,17%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,62%
26	w tym kredyty na renowację budynków	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	6.41%	0.09%	0.00%	0.00%	0.01%	0.09%	0.02%	0.00%	0.00%	6.51%	0.11%	0.00%	0.00%	0.01%	36.82%

Tabela 2.7 - Wzór 8: Wskaźnik zielonych aktywów (%) - w odniesieniu do przepływu (flow)

Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu wyniósł 0,31%, a udział ekspozycji kwalifikujących się do Taksonomii w nowo udzielanych ekspozycjach wyniósł 13,75%.

% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowanych ogółem)		2023-12-31															
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					OGÓŁEM (CCM + CCA)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					
Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)							
W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym					W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca							
W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym					W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca							
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku																	
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	39,50%	0,90%	0,00%	0,00%	0,04%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	39,53%	0,90%	0,00%	0,00%	0,04%	13,67%	
2	Przedsiębiorstwa finansowe	45,52%	0,90%	0,00%	0,00%	0,05%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	45,54%	0,90%	0,00%	0,00%	0,05%	11,49%	
3	Instytucje kredytowe	33,31%	0,84%	0,00%	0,00%	0,06%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	33,34%	0,85%	0,00%	0,00%	0,06%	6,84%	
4	Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	33,31%	0,84%	0,00%	0,00%	0,06%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	33,34%	0,85%	0,00%	0,00%	0,06%	6,84%	
6	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
7	Inne instytucje finansowe	63,47%	0,98%	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	63,47%	0,98%	0,00%	0,00%	0,02%	4,65%	
8	w tym firmy inwestycyjne	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
9	Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
11	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
13	Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
15	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
16	w tym zakłady ubezpieczeń	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	

% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowanych ogółem)		2023-12-31														
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				OGÓŁEM (CCM + CCA)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					
Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)							
	W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym	W tym wspomagająca		W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca						
17	Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
19	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	7,76%	0,91%	0,00%	0,00%	0,00%	0,10%	0,00%	0,00%	0,00%	7,86%	0,91%	0,00%	0,00%	2,18%	
21	Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	7,76%	0,91%	0,00%	0,00%	0,00%	0,10%	0,00%	0,00%	0,00%	7,86%	0,91%	0,00%	0,00%	2,18%	
23	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	
24	Gospodarstwa domowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
26	w tym kredyty na renowację budynków	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
32	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	13,74%	0,31%	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	13,75%	0,31%	0,00%	0,00%	0,01%	

Tabela 2.8 - 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	1,42	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	0,01	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	0,03	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

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 2024 r. – zgodnie z harmonogramem regulacyjnym obowiązków ujawnieniowych związanych z Taksonomią UE, Bank jest obecnie w trakcie integracji oceny kryteriów Taksonomii UE do procesu kredytowego).

Tabela 2.9 - Wzór 3: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: wskaźniki dostosowania

a		b	c	d	e	f	g
Sektor		Sektory NACE (minimum)	Wartość bilansowa brutto portfela (w mln EUR)	Wskaźnik dostosowania**	Rok odniesienia	Wartość brakująca do osiągnięcia celu określonego w opracowanym przez MAE scenariuszu NZE2050, w % ***	Cel (rok odniesienia + 3 lata)
1	Energia	27.12	0,05	n/d	n/d	n/d	n/d
		33.14	0,17	n/d	n/d	n/d	n/d
		35.11	6,45	0,685 t CO2 na MWh	2022	268%	brak określonego celu
		35.14	9,69	0,789 t CO2 na MWh	2022	324%	brak określonego celu
		43.21	0,17	n/d	n/d	n/d	n/d
2	Spalanie paliw kopalnych	08.12	0,02	n/d	n/d	n/d	n/d
		19.20	5,81	104,4 kq CO2 na ekwiwalent baryłki ropy	2022	93%	brak określonego celu
		20.14	0,04	n/d	n/d	n/d	n/d
		35.21	1,41	brak danych	brak danych	brak danych	brak danych
		46.12	0,04	n/d	n/d	n/d	n/d
3	Motoryzacja	29.2	8,38	0%	brak danych	100%	brak określonego celu
		29.3	0,37	n/d	n/d	n/d	n/d
4	Lotnictwo	n/d	0,00	n/d	n/d	n/d	n/d
5	Transport morski	52	0,07	n/d	n/d	n/d	n/d
6	Produkcja cementu, żużlu i wapna	23.61	3,77	1,448 t CO2 na t produkcji	2022	223%	brak określonego celu
		23.63	9,43	1,448 t CO2 na t produkcji	2022	223%	brak określonego celu
7	Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	24.4	11,49	brak danych	brak danych	brak danych	brak danych
		25.1	4,61	brak danych	brak danych	brak danych	brak danych
		46.72	0,08	n/d	n/d	n/d	n/d
8	Chemikalia	20	0,36	n/d	n/d	n/d	n/d

Bank określił i porównał średnie portfelowe wskaźniki dostosowania do celów MAE na rok 2030 dla grup ekspozycji przekraczających na dzień sprawozdawczy 1 mln EUR oraz dla tych ekspozycji, dla których dostępne były stosowne dane źródłowe.

W ramach Tabeli 2.9 Bank po raz pierwszy, wg stanu na 30 czerwca 2024 r., ujawnia informacje o oszacowanych wskaźnikach dostosowania swojego portfela aktywów finansowych (głównie kredytów i obligacji) dla przedsiębiorstw do celów dekarbonizacyjnych dla gospodarki światowej określonych przez Międzynarodową Agencję Energetyczną (MAE).

Bank zwraca uwagę, że jedynie 3% całego portfela kredytowego Banku kwalifikuje się do branż wysokoemisyjnych podlegających ujawnieniu w tej tabeli.

Bank przyjął następujące założenia metodyczne do opracowania ujawnień dotyczących wskaźników dostosowania do celów klimatycznych MAE:

- 1) dla nielicznych klientów, którzy zaraportowali własne emisje GHG oraz informacje o wolumenach produkcji, Bank oszacował wskaźniki intensywności emisji na bazie danych zaraportowanych przez danego klienta,
- 2) dla pozostałych ekspozycji w portfelu Bank oszacował wskaźniki intensywności emisji GHG i ewentualne inne wskaźniki dostosowania na bazie informacji branżowych dla Polski dostępnych w Eurostat lub w GUS,
- 3) Bank ustalił cele klimatyczne MAE na rok 2030 na podstawie informacji opublikowanych przez MAE w ramach raportu „Net Zero by 2050 Scenario”.

W związku z zaniedbywalnym udziałem branż wysokoemisyjnych podlegających raportowaniu we wzorze ujawnieniowym dotyczącym wskaźników dostosowania Bank nie ustalił dla tej części specyficznych celów dekarbonizacyjnych w horyzoncie 3-letnim.

Niniejszy raport, tj. „Ujawnienia w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału SGB-Banku S.A. w Poznaniu według stanu na dzień 30 czerwca 2024 r.” został zatwierdzony przez Zarząd SGB-Banku S.A. Uchwałą nr 339/2024 w dniu 27 sierpnia 2024 r. oraz przez Radę Nadzorczą SGB-Banku S.A. Stanowiskiem nr 143/2024 w dniu 10 września 2024 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 (-)

Ewelina Pałubicka - Wiceprezes Zarządu (-)

Błażej Mika - Wiceprezes Zarządu (-)