



Plan Transformacji portfela i operacji własnych SGB-Banku SA na lata 2026-2035





Podstawa regulacyjna dla opracowania Planu Transformacji

Dyrektywa CRD

Zgodnie z art. 76 ust. 2 CRD: Państwa członkowskie zapewniają, by organ zarządzający opracował szczegółowe plany obejmujące mierzalne cele i procesy w zakresie monitorowania ryzyk finansowych wynikających w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej z czynników ESG, w tym ryzyk wynikających z procesu dostosowań i z tendencji w ramach transformacji w kontekście odpowiednich celów regulacyjnych i aktów prawnych Unii i państw członkowskich w odniesieniu do czynników ESG, w szczególności celów związanych z osiągnięciem neutralności klimatycznej, a także – jeżeli dotyczy to instytucji prowadzących działalność w skali międzynarodowej – w odniesieniu do celów prawnych i regulacyjnych państw trzecich, oraz w zakresie przeciwdziałania tym ryzykom; państwa członkowskie zapewniają również, by organ ten monitorował wdrażanie tych planów. Innymi słowy, **art. 76 ust. 2 CRD zobowiązuje bank do opracowania Planu Transformacji.**

Z kolei **art. 87a ust. 5 CRD** zobowiązuje Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) do wydania do 10 stycznia 2026 r. **wytycznych określających m.in. treść planów przygotowywanych zgodnie z art. 76 ust. 2**, które obejmują konkretne ramy czasowe oraz wymierne cele i etapy pośrednie, z myślą o monitorowaniu ryzyk finansowych wynikających z czynników ESG, w tym ryzyk wynikających z procesu dostosowań i z tendencji w ramach transformacji (...).

Wytyczne EBA dot. zarządzania ryzykiem ESG

Wytyczne EBA dot. zarządzania ryzykiem ESG (Wytyczne EBA) zostały opracowane na podstawie mandatu wynikającego z ww. Art. 87a ust. CRD i obowiązują bank bezpośrednio począwszy od 11 stycznia 2026 r. Rozdział 6. Wytycznych zawiera zestaw wymogów dotyczących procesu i dokumentowania planów, o których mowa w Art. 76 ust. 2 CRD, czyli planów transformacji (planów przejścia). **Niniejszy dokument Plan Transformacji SGB-Banku SA (Plan Transformacji, Plan) stanowi realizację wymogów Art. 76 ust. 2 CRD oraz został sporządzony zgodnie z wymogami rozdziału 6. Wytycznych EBA.**

Poniżej zaprezentowano wybrane wymogi Wytycznych EBA, które determinują kluczowe elementy Planu Transformacji banku:

- **pkt 102** – celem planowania transformacji jest zarządzanie istotnymi ryzykami ESG, w szczególności ryzykiem transformacji ekologicznej i ryzykiem fizycznym, zidentyfikowanymi na podstawie oceny istotności ryzyk ESG;
- **pkt 103** – w planie transformacji należy stosować szereg mierników, w tym mierniki perspektywiczne, aby wspierać wyznaczanie wartości docelowych oraz prowadzić i monitorować realizację swoich planów;
- **pkt 97** – duże instytucje powinny porównywać swoje plany (w tym końcowe i pośrednie wartości docelowe) ze scenariuszem obejmującym ograniczenie globalnego ocieplenia do 1,5°C zgodnie z porozumieniem paryskim oraz celem polegającym na osiągnięciu neutralności klimatycznej do 2050 r., określonym w unijnym prawie o klimacie;
- **pkt 99** – należy ustanowić w planach zestaw różnych horyzontów czasowych obejmujących krótko-, średnio- i długoterminowy horyzont planowania wynoszący co najmniej 10 lat;
- **pkt 108** – należy udokumentować plan transformacji, w tym metody, założenia, kryteria, wartości docelowe i działania zaplanowane z myślą o osiągnięciu wartości docelowych, wraz z dokonanymi i planowanymi zmianami. Pkt. 109 Wytycznych EBA precyzuje minimalne aspekty, które być objęte planem transformacji instytucji dużej jaką jest bank. Załącznik do Wytycznych EBA określa przykłady, odniesienia i potencjalne mierniki, które instytucje mogą rozważyć podczas tworzenia i formalizowania swoich planów.

CSRD / ESRS

Zgodnie z dyrektywą CSRD, począwszy od okresu sprawozdawczego za 2024 rok bank jest zobowiązany do sporządzania skonsolidowanej sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju. W ramach tej sprawozdawczości bank ujawnia podsumowanie kluczowych informacji nt. założeń Planu Transformacji – zgodnie z ESRS E1-1.

W szczególności, zgodnie z ESRS E1-4 należy ujawnić w sprawozdaniu nt. zrównoważonego rozwoju: co najmniej wartości docelowe redukcji emisji GHG na rok 2030 oraz należy porównać wyznaczone cele do scenariusza, zakładające ograniczenie globalnego ocieplenia do 1,5°C.

CELE DLA PORTFELA (ZAKRES 3)

Cele dotyczące poprawy jakości danych

Branża rolnicza						
Lp.	Cele	2024 (rok bazowy)	2030 r.	2035 r.	Średnioroczne tempo zmiany do 2030 r.	Średnioroczne tempo zmiany 2031-2035 r.
1.1	Udział klientów z branży rolniczej z segmentów MŚP ¹ i Duży, dla których bank posiada dane co najmniej o emisjach GHG Zakresu 1 i 2 do liczby klientów z branży rolniczej z segmentów MŚP ¹ i Duży.	2% ²	50%	90%	8,0 pp.	8,0 pp.
1.2	Udział klientów z branży rolniczej z segmentu Duży, dla których bank dodatkowo do danych o emisjach GHG Zakresu 1 i 2 posiada informacje o podejmowanych działaniach dekarbonizacyjnych do liczby klientów z branży rolniczej z segmentu Duży.	Brak danych	30%	60%	6,0 pp. ³	6,0 pp.
1.3	Udział klientów z branży rolniczej z segmentów MŚP ¹ i Duży, dla których bank posiada dane o wolumenie produkcji rolnej w podziale na rodzaj produktu wytwarzanego przez klienta (na potrzeby wyznaczenia intensywności emisji GHG) do portfela w tej branży klient MŚP ¹ i Duży	Brak danych	30%	60%	6,0 pp. ³	6,0 pp.
		Termin realizacji				
1.4	Opracowanie i przygotowanie metodologii podejścia do ewidencjonowania danych o wolumenie produkcji rolnej (np. w tonach) w podziale na rodzaj produktu wytwarzanego przez klienta z branży rolniczej z segmentów MŚP ¹ i Duży – na podstawie danych zbieranych obecnie w procesie kredytowym	do końca 2026 r.				
1.5	Wdrożenie rozwiązania systemowego do danych o wolumenie produkcji rolnej (np. w tonach) w podziale na rodzaj produktu wytwarzanego przez klienta z branży rolniczej z segmentów MŚP ¹ i Duży	do końca 2027 r.				

Oczekiwane efekty realizacji celów

Oczekiwany efekt dla zarządzania ryzykiem ESG w banku:

- Zwiększenie dostępności i jakości danych o emisjach GHG, celach dekarbonizacyjnych oraz wolumenach produkcji rolnej klientów z branży rolniczej umożliwi bardziej precyzyjną identyfikację, ocenę i monitorowanie ryzyka środowiskowego w portfelu kredytowym.
- Uporządkowane, systemowe ewidencjonowanie danych pozwoli włączyć czynniki klimatyczne do procesów kredytowych, segmentacji klientów, monitoringu portfela oraz raportowania zarządczego i regulacyjnego, wzmacniając zdolność Banku do podejmowania decyzji opartych na danych.

Oczekiwany efekt w kontekście rozwijania możliwości zarządzania dekarbonizacją portfela:

- Pozyskanie danych o emisjach oraz wolumenach produkcji stworzy podstawę do wyznaczania intensywności emisji dla klientów z branży rolniczej, a następnie do pomiaru ścieżki dekarbonizacji portfela i identyfikacji segmentów o najwyższym potencjale redukcji emisji.
- Rozszerzenie bazy informacji o cele dekarbonizacyjne klientów z segmentu Duży umożliwi bankowi aktywne zarządzanie transformacją portfela poprzez definiowanie ambicji redukcyjnych, monitorowanie postępów klientów oraz rozwijanie działań finansujących i wspierających ich transformację.

¹ Bank rozumie segment MŚP jako segment przedsiębiorstw małych i średnich, z wyłączeniem mikroprzedsiębiorstw (w szczególności rolników indywidualnych)

² Wg stanu na 31.12.2024 w portfelu kredytowym banku znajdowało się 49 klientów MŚP i dużych z branży rolniczej, dla jednego z nich (2% wszystkich) Bank posiadał dane o emisjach GHG podanych przez klienta.

³ Bank rozpocznie realizację celów Planu Transformacji w roku 2026, stąd przyjęto założenie że dla roku 2025 stan był analogiczny jak dla roku bazowego (2024). Dla celów kalkulacji w przypadku braku danych dla roku bazowego przyjęto wartość 0%.

CELE DLA PORTFELA (ZAKRES 3)

Cele dotyczące poprawy jakości danych

Finansowanie nieruchomości						
Lp.	Cele	2024 (rok bazowy)	2030 r.	2035 r.	Średnioroczne tempo zmiany do 2030 r.	Średnioroczne tempo zmiany 2031-2035 r.
2.1	Udział kredytów inwestycyjnych na nieruchomości , w ramach których bank posiada świadectwo charakterystyki energetycznej nieruchomości do wszystkich kredytów inwestycyjnych na nieruchomości (wg wartości bilansowej brutto kredytu na moment analizy)	5,8%	25%	50%	3,2 pp.	5,0 pp.
2.2	Finansowane projekty deweloperskie ¹ (finansowanie fazy budowy), dla których Bank posiada informację o projektowanych parametrach zapotrzebowania na nieodnawialną energię pierwotną (wg wartości bilansowej brutto kredytu na moment analizy, w mianowniku wszystkie projekty deweloperskie)	Brak danych	30%	60%	6,0 pp. ²	6,0 pp.
		Termin realizacji				
2.3	Ustalenie wolumenu finansowanych projektów deweloperskich ¹ z projektowanymi parametrami zapotrzebowania na nieodnawialną energię pierwotną spełniającymi kryteria poziomu efektywności energetycznej z Taksonomii UE	w I półroczu 2027 r.				
2.4	Techniczne umożliwienie i wdrożenie obowiązku rejestracji w odpowiednim systemie Banku kluczowych parametrów ze świadectwa charakterystyki energetycznej nieruchomości pozyskanego od klienta (numer świadectwa, data wystawienia, data ważności, wskaźnik EP, wskaźnik EK, wskaźniki emisji 2 na m ²) oraz informacji o projektowanym wskaźniku EP dla finansowania fazy budowy w projektach deweloperskich	do końca 2028 r.				

Oczekiwane efekty realizacji celów

Oczekiwany efekt dla zarządzania ryzykiem ESG w banku:

- Zwiększenie poziomu dostępności i ustrukturyzowania danych o charakterystyce energetycznej finansowanych nieruchomości oraz projektów deweloperskich pozwoli bankowi trafniej identyfikować, oceniać i monitorować ryzyko ESG, w szczególności ryzyko transformacji, ryzyko regulacyjne oraz ryzyko utraty wartości zabezpieczeń w portfelu nieruchomości komercyjnych.
- Wdrożenie obowiązkowej rejestracji kluczowych parametrów energetycznych w systemach banku umożliwi ich systematyczne wykorzystanie w procesie kredytowym, monitoringu portfela, raportowaniu zarządczym i regulacyjnym oraz w budowie bardziej spójnych standardów oceny ekspozycji finansujących nieruchomości.

Oczekiwany efekt w kontekście rozwijania możliwości zarządzania dekarbonizacją portfela:

- Pozyskanie danych o wskaźnikach energetycznych istniejących nieruchomości oraz projektowanych parametrach EP dla nowych inwestycji stworzy podstawę do oceny emisyjności i efektywności energetycznej portfela, identyfikacji aktywów najbardziej narażonych na ryzyko transformacyjne oraz wyznaczania kierunków jego stopniowej dekarbonizacji.
- Identyfikacja projektów spełniających kryteria Taksonomii UE w zakresie efektywności energetycznej umożliwi bankowi zwiększanie udziału bardziej zrównoważonych ekspozycji w portfelu, wspieranie finansowania nieruchomości o wyższych standardach energetycznych oraz rozwijanie mierzalnego podejścia do realizacji celów transformacyjnych.

¹ Na potrzeby wskazane powyżej celu bank rozumie „projekty deweloperskie” jako projekty budowlane polegające na budowie nieruchomości w celu jej późniejszego wynajmu/sprzedaży przez inwestora.

² Bank rozpocznie realizację celów Planu Transformacji w roku 2026, stąd przyjęto założenie że dla roku 2025 stan był analogiczny jak dla roku bazowego (2024). Dla celów kalkulacji w przypadku braku danych dla roku bazowego przyjęto wartość 0%.

CELE DLA PORTFELA (ZAKRES 3)

Cele biznesowe

Preferencyjne podejście do emitentów posiadających Plan Transformacji w portfolio papierów wartościowych		
Lp.	Cele	Termin realizacji
3.1	Ograniczenie całkowitego zaangażowania w banki krajowe i zagraniczne, które nie ujawniają posiadania wdrożonego Planu Transformacji (Planu Przejścia) → Limit łącznego zaangażowania wyznaczony dla banku krajowego lub zagranicznego nieposiadającego wdrożonego Planu Transformacji wynosi 90% limitu łącznego zaangażowania obowiązującego w przypadku ujawnienia posiadania wdrożonego Planu Transformacji.	w I półroczu 2026 r.

Oczekiwane efekty realizacji działania

Oczekiwany efekt dla zarządzania ryzykiem ESG w banku:

- Wprowadzenie ograniczenia zaangażowania wobec banków krajowych i zagranicznych, które nie ujawniają posiadania wdrożonego Planu Transformacji, wzmacnia uwzględnianie ryzyka transformacji i ryzyka zarządczego w relacjach z instytucjami finansowymi oraz ogranicza ekspozycję banku na podmioty słabiej przygotowane do zmian regulacyjnych i rynkowych związanych z transformacją klimatyczną.

Oczekiwany efekt w kontekście rozwijania możliwości zarządzania dekarbonizacją portfela:

- Uwzględnienie kryterium posiadania Planu Transformacji w polityce limitów zaangażowania pozwala bankowi stopniowo preferować współpracę z instytucjami finansowymi, które aktywnie zarządzają własną ścieżką dekarbonizacji, co wspiera budowę bardziej spójnego, transformacyjnie odpornego portfela.



CELE DLA PORTFELA (ZAKRES 3)

Cele związane z angażowaniem klientów

Cele dotyczące angażowania klientów banku		
Lp.	Cele	Termin realizacji
4.1	Dalszy rozwój działań pro-informacyjnych związanych ze zrównoważonym rozwojem dla klientów banku m.in. z wykorzystaniem stworzonej platformy zrównoważonego rozwoju dla klientów tj. strony www „Zielona perspektywa”	na bieżąco w horyzoncie obowiązywania Planu
4.2	Nawiązanie innych partnerstw z podmiotami specjalizującymi się w zagadnieniach związanych ze zrównoważonym rozwojem	do końca 2027 r.

Cele dotyczące angażowania klientów banku		
Lp.	Cele	Termin realizacji
5.1	Rozważenie wdrożenia programu lojalnościowego premiującego np. <ul style="list-style-type: none"> ▪ inwestycje w OZE, modernizacje energetyczne, wymianę maszyn, ▪ formalne działania środowiskowe, ▪ udział w szkoleniach ESG, ▪ dostarczanie danych (energia, emisje, zużycie mediów), ▪ korzystanie z cyfrowych usług banku. ▪ lub innej formy „zachęty” dla klienta w zakresie inwestycji w OZE 	do końca 2026 r.
5.2	Utrzymanie partnerstwa z zewnętrznym podmiotem specjalizującym się w zakresie wyszukiwania programów grantowych / dopłat / działań zrównoważonych środowiskowo	co najmniej do 2030 r.

Oczekiwane efekty realizacji celów

Oczekiwany efekt dla zarządzania ryzykiem ESG w banku:

- Rozwój działań informacyjnych, programów zachęt oraz partnerstw z podmiotami wspierającymi m.in. pozyskiwanie dotacji, dobór rozwiązań technicznych i przygotowanie inwestycji zwiększy zdolność banku do oferowania klientom bardziej kompleksowego wsparcia w obszarze zrównoważonego rozwoju, co będzie sprzyjało lepszemu przygotowaniu klientów do transformacji i pośrednio ograniczało ryzyko ESG, w szczególności ryzyko transformacji i ryzyko utraty bioróżnorodności oraz ich wpływ na ryzyko kredytowe.
- Współpraca z partnerami zewnętrznymi oraz promowanie dostarczania danych, udziału w szkoleniach ESG i realizacji działań środowiskowych przez klientów wzmocni bazę informacyjną Banku oraz poprawi jakość oceny przedsięwzięć finansowanych przez bank, wspierając bardziej świadome zarządzanie ryzykiem ESG w portfelu.

Oczekiwany efekt w kontekście rozwijania możliwości zarządzania dekarbonizacją portfela:

- Działania angażujące klientów, w tym edukacja, programy lojalnościowe i zachęty, a także partnerstwa z podmiotami oferującymi wsparcie grantowe oraz konkretne rozwiązania techniczne, pozwolą bankowi poszerzać ofertę o finansowanie inwestycji takich jak OZE, modernizacje energetyczne, wymiana maszyn czy inne przedsięwzięcia ograniczające wpływ środowiskowy klientów.
- Budowa ekosystemu partnerstw wokół oferty banku umożliwi łączenie finansowania z dodatkowymi usługami i rozwiązaniami wspierającymi transformację klientów, co przełoży się na wzrost liczby projektów o potencjale redukcji emisji i będzie rozwijało praktyczne możliwości aktywnego kształtowania ścieżki dekarbonizacji portfela.

CELE DLA PORTFELA (ZAKRES 3)

Cele związane z budowaniem kompetencji

Bank zapewnia odpowiedni poziom zdolności organizacyjnych, wiedzy fachowej i zasobów dla opracowania oraz wdrożenia Planu Transformacji, opierając się zarówno na już realizowanych działaniach szkoleniowych w obszarze ESG, jak i na dodatkowych celach kompetencyjnych ujętych bezpośrednio w Planie. W banku były i są prowadzone szkolenia z zakresu ESG, w szczególności w związku z wdrażaniem regulacji ESG właściwych dla sektora bankowego, co stanowi istotną bazę kompetencyjną dla dalszego rozwoju podejścia transformacyjnego. Uzupełniając Plan przewiduje **przeszkolenie Zarządu banku z aktualnych założeń Planu Transformacji dla portfela** oraz **przeszkolenie pracowników zaangażowanych w proces sprzedaży, monitorowania kredytów i weryfikacji wartości zabezpieczeń** z założeń Planu, w tym z zasad kalkulacji śladu węglowego w przedsiębiorstwach i ankiety ryzyka ESG klienta. Podejście to należy traktować jako ukierunkowane wzmocnienie i porządkowanie kompetencji w obszarach kluczowych dla wdrożenia Planu oraz dla jego późniejszego monitorowania i aktualizacji. W konsekwencji bank nie opiera się na formalnym procesie mapowania luk kompetencyjnych, lecz na praktycznym modelu stopniowego budowania i utrwalania kompetencji w ramach bieżących działań szkoleniowych oraz dedykowanych działań przewidzianych w Planie Transformacji.

Cele dotyczące budowania kompetencji na temat Planu Transformacji w organizacji		
Lp.	Cele	Termin realizacji
6.1	Przeszkolenie Zarządu banku z aktualnych założeń Planu Transformacji dla portfela	do końca 2026 r.
6.2	Przeszkolenie pracowników banku zaangażowanych w proces sprzedaży, monitorowania kredytów i weryfikacji wartości zabezpieczeń (dot. kredytów dla przedsiębiorstw) z założeń Planu Transformacji (w tym z zasad kalkulacji śladu węglowego w przedsiębiorstwach i ankiety ryzyka ESG Klienta)	do końca 2026 r.

Oczekiwane efekty realizacji celów

Oczekiwany efekt dla zarządzania ryzykiem ESG w banku:

- Przeszkolenie Zarządu oraz pracowników kluczowych funkcji biznesowych i wspierających zwiększy spójne rozumienie założeń Planu Transformacji, ról poszczególnych jednostek oraz wpływu czynników klimatycznych i środowiskowych na działalność banku, co wzmocni ład zarządczy oraz jakość zarządzania ryzykiem ESG.
- Podniesienie kompetencji w obszarze kalkulacji śladu węglowego, oceny ryzyka ESG klientów, monitorowania realizacji planu oraz uwzględniania aspektów transformacyjnych w procesach sprzedaży, monitoringu kredytów, wyceny zabezpieczeń przełoży się na bardziej jednolite i efektywne stosowanie podejścia ESG w praktyce operacyjnej banku.

Oczekiwany efekt w kontekście rozwijania możliwości zarządzania dekarbonizacją portfela:

- Zbudowanie odpowiednich kompetencji wewnętrznych umożliwi bankowi skuteczniejsze wdrażanie Planu Transformacji zarówno w portfelu kredytowym, w tym bardziej świadome wyznaczanie, monitorowanie i aktualizowanie celów dekarbonizacyjnych.
- Przeszkoleni pracownicy i Zarząd będą lepiej przygotowani do pozyskiwania i interpretacji danych o emisjach GHG, wspierania klientów w procesie transformacji oraz podejmowania decyzji biznesowych i operacyjnych zgodnych z kierunkiem dekarbonizacji.

CELE DLA OPERACJI WŁASNYCH (ZAKRES 1 i 2)

W poniższej tabeli zaprezentowano cele dekarbonizacyjne dla operacji własnych banku wyrażonych poprzez emisje GHG Zakresu 1 i Zakresu 2. Cele określają minimalne procentowe ambicje redukcji śladu węglowego i jednocześnie maksymalne wolumeny emisji GHG w danym roku.

Lp.	Zakres emisji	Kategoria redukcji emisji GHG (kg2 e)	Cele	Emisje GHG (t2 e)					Średnioroczne tempo zmiany do 2030 r.	Średnioroczne tempo zmiany do 2035 r.
				2024 (rok bazowy)	2030 r.	2035 r.	% 2030 vs 2024	% 2035 vs 2024		
1.1	Zakres 1	Zużycie gazu ziemnego	Instalacja głowic termostatycznych w oddziałach centrali – redukcja emisji i zużycia do roku 2030 o około 30%, utrzymanie poziomu do roku 2035	218	160	160	-27%	-27%	-9,7 pp.	-5,3 pp.
1.2	Zakres 1	Zużycie paliwa i oleju napędowego – flota samochodowa	Zwiększenie ilości samochodów hybrydowych do roku 2035. Redukcja emisji GHG w Grupie do roku 2030 o około 35% oraz do roku 2035 o około 40%	269	180	160	-33%	-40%	-14,8 pp.	-9,9 pp.
1.3	Zakres 1	Całość Zakresu 1 emisji GHG	Jak wyżej dla gazu ziemnego i dla floty samochodowej	520	360	350	-31%	-33%	-26,6 pp.	-15,4 pp.
2.1	Zakres 2	Zużycie energii elektrycznej market-based (działania SGB + dekarbonizacja gospodarki)	Redukcja emisji energii elektrycznej market-based o ok. 14,3% do roku 2035 w stosunku do roku bazowego w związku z Krajowym Planem w dziedzinie Energii i Klimatu (scenariusz WEM) oraz wykorzystaniem energii z OZE	157	320 ¹	140	n/d ¹	-11%	n/d ¹	-1,6 pp.
2.2	Zakres 2	Całość Zakresu 2 emisji GHG (energia elektryczna i ciepło sieciowe, market-based)	Jak wyżej dla energii elektrycznej	178	340 ¹	160	n/d ¹	-10%	n/d ¹	-1,6 pp.
2.3	Zakres 2	Zużycie energii elektrycznej market-based (działania SGB + dekarbonizacja gospodarki)	Redukcja emisji energii elektrycznej market-based o ok. 14,3% do roku 2035 w stosunku do roku bazowego w związku z Krajowym Planem w dziedzinie Energii i Klimatu (scenariusz WEM) oraz wykorzystaniem energii z OZE	1 189	580	380	-51%	-68%	-101,6 pp.	-73,6 pp.
2.4	Zakres 2	Całość Zakresu 2 emisji GHG (energia elektryczna i ciepło sieciowe, location-based)	Jak wyżej dla energii elektrycznej	1 214	610	400	-50%	-67%	-100,6 pp.	-74,0 pp.
Referencyjna ścieżka dekarbonizacyjna absolutnej redukcji Net Zero 2050 z Międzynarodowej Agencji Energetycznej (IEA)							-34%	-65%		

¹ Emisje GHG w ujęciu market-based z tytułu zakupionej energii elektrycznej są zakładane na poziomie wyższym niż w roku bazowym z uwagi na zmiany w zakresie zarządzania umowami zakupu energii elektrycznej.

Oczekiwane efekty realizacji celów

Oczekiwany efekt dla zarządzania ryzykiem ESG w banku:

- Realizacja celów dekarbonizacyjnych dla operacji własnych będzie wspierała wiarygodność banku w zakresie wdrażania Planu Transformacji, ograniczając ryzyko reputacyjne związane z rozbieżnością między oczekiwaniami dekarbonizacyjnymi wobec klientów banku, a własną działalnością banku w przedmiotowym obszarze.
- W szerszej perspektywie ograniczanie śladu węglowego operacji własnych wpisuje się w działania wspierające spowalnianie zmian klimatu, a pośrednio także ograniczanie presji na ekosystemy i utratę bioróżnorodności, co pozostaje istotne również z punktu widzenia długoterminowego zarządzania ekspozycją banku na ryzyko środowiskowe.

Oczekiwany efekt w kontekście rozwijania możliwości zarządzania dekarbonizacją portfela:

- Ograniczanie emisji własnych będzie sprzyjało budowaniu spójnej narracji transformacyjnej banku, łączącej cele operacyjne, cele portfelowe oraz odpowiedzialność środowiskową wobec interesariuszy.
- Ograniczenie zużycia gazu ziemnego, energii elektrycznej czy paliw do floty samochodowej wpłynie na ograniczenie kosztów administracyjnych banku.



CELE DLA OPERACJI WŁASNYCH (ZAKRES 1 i 2)

W poniższej tabeli zaprezentowano cele związane z wdrożeniem przez bank rozwiązań stanowiących główne dźwignie dekarbonizacyjne w kontroli banku przyczyniające się do realizacji celów redukcji emisji GHG Zakresu 1 i 2, które zaprezentowano na poprzedniej stronie.

Lp.	Zakres emisji	Cele	2024 (rok bazowy)	2030 r.	2035 r.	Średnioroczne tempo zmiany do 2030 r.	Średnioroczne tempo zmiany 2031-2035 r.
3.1	Zakres 1	Struktura floty: Zwiększenie udziału floty niskoemisyjnej (pojazdy hybrydowe) do ok. 75% do roku 2030 i 95% do roku 2035 w stosunku do roku bazowego.	27%	75%	90%	8,1 pp.	4,0 pp.
			Termin realizacji				
3.2	Zakres 1	Wdrożenie rozwiązań ograniczających zużycie gazu ziemnego w centrali: Instalacja „Smart” głowic termostacyjnych w centrali w celu ograniczenia zużycia gazu ziemnego, a następnie w pozostałych jednostkach Grupy. Planowane ograniczenie zużycia to około 30% w stosunku do roku bazowego.	do końca roku 2027				
			2024 (rok bazowy)				
4.1	Zakres 2	Oświetlenie: Modernizacja oświetlenia we wszystkich lokalizacjach Grupy w celu ograniczenia zużycia energii elektrycznej. Ograniczenie zużycia energii o 10% do roku 2030 i 15% do roku 2035 w stosunku do roku bazowego.	0%	-10%	-15%	-1,7 pp. ¹	-1,0 pp.
4.2	Zakres 2	Poprawa efektywności energetycznej serwerowni: Budowa zimnych korytarzy w serwerowni centrali w celu ograniczenia zużycia energii elektrycznej. Ograniczenie zużycia energii w Centrali o 12% do roku 2030 i 15% do roku 2035 w stosunku do roku bazowego.	0%	-12%	-15%	-2,0 pp. ¹	- 0,6 pp.
4.3	Zakres 2	Zawieranie umów z gwarancją na pochodzenie energii elektrycznej z OZE: Zakup czystej energii elektrycznej potwierdzonej na TGE.	100% ²	90%	100%	n/d	n/d

¹ Bank rozpocznie realizację celów Planu Transformacji w roku 2026, stąd przyjęto założenie że dla roku 2025 stan był analogiczny jak dla roku bazowego (2024).

² Wg stanu na koniec roku 2024 (rok bazowy) oraz roku 2025 Bank miał zakupione gwarancje pochodzenia energii elektrycznej z OZE dla 100% energii elektrycznej zużywanej w centrali banku.

CELE DLA OPERACJI WŁASNYCH (ZAKRES 1 i 2)

Cele związane z budowaniem kompetencji

Bank zapewnia odpowiedni poziom zdolności organizacyjnych, wiedzy fachowej i zasobów również w odniesieniu do obszaru operacji własnych, opierając się na już realizowanych działaniach szkoleniowych w zakresie ESG oraz na dedykowanych celach kompetencyjnych ujętych w Planie Transformacji. W banku były i są prowadzone szkolenia z zakresu ESG, w szczególności w związku z wdrażaniem regulacji ESG właściwych dla sektora bankowego, co tworzy istotną podstawę do rozwijania kompetencji także w zakresie dekarbonizacji działalności własnej. Uzupełniając Plan przewiduje **przeszkolenie Zarządu banku z aktualnych założeń Planu Transformacji dla operacji własnych** oraz **przeszkolenie pracowników Zespołów Administracji i Ryzyka z założeń Planu Transformacji, w tym z zasad kalkulacji śladu węglowego w Zakresach 1 i 2**. Podejście to należy traktować jako ukierunkowane wzmocnienie kompetencji w obszarach kluczowych dla wdrażania, monitorowania i dalszego doskonalenia działań dekarbonizacyjnych w operacjach własnych banku. W konsekwencji bank nie opiera się na formalnym procesie mapowania luk kompetencyjnych, lecz na praktycznym modelu stopniowego rozwijania i utrwalania wiedzy w ramach bieżących działań szkoleniowych oraz dedykowanych działań przewidzianych w Planie Transformacji.

Cele dotyczące budowania kompetencji na temat Planu Transformacji w organizacji		
Lp.	Cele	Termin realizacji
5.1	Przeszkolenie Zarządu banku z aktualnych założeń Planu Transformacji dla operacji własnych	do końca 2026 r.
5.2	Przeszkolenie pracowników banku z Zespołu Administracji z założeń Planu Transformacji (w tym z zasad kalkulacji śladu węglowego w Zakresach 1 i 2)	do końca 2026 r.

Oczekiwane efekty realizacji celów

Oczekiwany efekt dla zarządzania ryzykiem ESG w banku:

- Przeszkolenie Zarządu oraz pracowników kluczowych funkcji wspierających zwiększy spójne rozumienie założeń Planu Transformacji dla operacji własnych, ról organizacyjnych oraz wpływu czynników klimatycznych na działalność banku, wzmocniając ład zarządczy i jakość zarządzania ryzykiem ESG. Podniesienie kompetencji w obszarze kalkulacji śladu węglowego w Zakresie 1 i 2 oraz monitorowania realizacji działań ograniczy ryzyko błędów metodycznych, niespójności danych i opóźnień wdrożeniowych, wspierając bardziej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym, regulacyjnym i reputacyjnym.

Oczekiwany efekt w kontekście rozwijania możliwości zarządzania dekarbonizacją portfela:

- Zbudowanie odpowiednich kompetencji wewnętrznych stworzy podstawę do skutecznego wdrażania, monitorowania i aktualizacji celów dekarbonizacyjnych dla operacji własnych, w tym do bardziej świadomego zarządzania emisjami w Zakresie 1 i 2.
- Wzmocnienie wiedzy Zarządu i pracowników odpowiedzialnych za administrację, ryzyko i kalkulację emisji zwiększy zdolność banku do przekładania celów transformacyjnych na konkretne działania operacyjne, wspierając bardziej dojrzałe i systemowe podejście do dekarbonizacji działalności własnej.

Zarządzanie Planem Transformacji

W SGB-Banku SA funkcjonuje system zarządzania Planem Transformacji, w ramach którego określono role i odpowiedzialności związane z opracowaniem, zatwierdzeniem, wdrażaniem oraz monitorowaniem realizacji działań przewidzianych w Planie. Proces ten angażuje organy zarządzające oraz odpowiednie jednostki organizacyjne na wszystkich poziomach działalności banku.

Za zatwierdzenie Planu Transformacji, w tym zmian dotyczących określonych celów, odnoszących się do portfela kredytowego oraz działalności własnej, odpowiada Zarząd banku. Zarząd sprawuje również nadzór nad realizacją Planu poprzez regularną ocenę postępów oraz podejmowanie działań ograniczających ryzyko nieosiągnięcia założonych celów.

Realizacja Planu Transformacji podlega monitoringowi, prowadzonemu nie rzadziej niż dwa razy w roku. Obejmuje on analizę poziomu realizacji celów wspierających wykonanie Planu, z wykorzystaniem wskaźników oceniających odporność finansową oraz skuteczność podejmowanych działań.

Plan Transformacji może być aktualizowany w przypadku wystąpienia istotnych zmian, w szczególności zmian regulacyjnych, aktualizacji założeń strategicznych, zmian warunków rynkowych lub konieczności dostosowania przyjętych działań i celów.



