



**Ujawnienia w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału
SGB-Banku S.A. w Poznaniu
według stanu na dzień 30 czerwca 2026 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 2026 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) Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułach II i III tego rozporządzenia, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 (dalej: „rozporządzenie 2024/3172”);
- 3) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2022 r. poz. 2324 z późn. zm.) (dalej: „Prawo bankowe”);
- 4) 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”);
- 5) 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”);

- 6) 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”);
- 7) 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”);
- 8) 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”);
- 9) wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (dalej: „EUNB”), w szczególności:
 - 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 dotyczącymi prawidłowej polityki wynagrodzeń na mocy dyrektywy 2013/36/UE (EBA/GL/2021/04) (dalej: „Wytyczne EUNB/GL/2021/04”).

Raport obejmuje pierwsze półrocze 2026 roku i prezentuje dostępne dane według stanu na dzień 30 czerwca 2026 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 dotyczące ryzyk ESG (art. 449a) 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 Zapewnienie Zgodności Banku oraz podlegał zatwierdzeniu przez Zarząd Banku i przedstawiony Radzie Nadzorczej.

Spis treści

1. Najważniejsze wskaźniki	5
2. Informacje w zakresie ryzyka ESG	6
2.1. Ryzyko ESG	6
2.2. Strategia działalności i procesy biznesowe	7
2.3. Ład korporacyjny	9
2.4. Zarządzanie ryzykiem ESG	10
2.5. Dane ilościowe oraz pozostałe informacje	13

1. Najważniejsze wskaźniki

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

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

		a	c	e
		2026-06-30	2025-12-31	2025-06-30
	Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	1 208,86	1 158,99	1 064,88
2	Kapitał Tier I	1 618,83	1 568,95	1 474,84
3	Łączny kapitał	1 904,85	1 869,84	1 790,84
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	6 693,18	6 470,03	6 196,79
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	18,06%	17,91%	17,18%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	24,19%	24,25%	23,80%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	28,46%	28,90%	28,90%
	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 (%)	1,00%	1,00%	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 (%)	3,75%	3,75%	2,75%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,75%	11,75%	10,75%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	13,56%	13,41%	12,68%

	Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	31 536,79	31 569,51	30 274,30
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,13%	4,97%	4,87%
	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)	48 772,27	44 930,13	43 507,02
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	14 760,24	13 574,95	13 215,05
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 591,68	1 814,01	1 932,06
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	13 168,56	11 760,94	11 283,00
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	371%	382%	386%
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	86 086,32	84 622,48	79 682,77
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	49 707,53	47 695,98	45 819,72
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	173%	177%	174%

Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dot. zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy decyzji KNF SGB-Bank S.A. 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 (ryzyka ESG). 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) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r.

Wartość bilansowa brutto ekspozycji wyrażona została w milionach EUR, do jej wyznaczenia zastosowano średni kurs NBP wynoszący 4,2963 PLN na dzień 30 czerwca 2026 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

Bank konsekwentnie rozwija i wzmacnia integrację aspektów zrównoważonego rozwoju we wszystkich obszarach swojej działalności. W swojej nowej strategii na lata 2025-2028 uwzględniającej elementy ESG, stawia na odpowiedzialność środowiskową, społeczną i zarządczą jako integralny element działalności. W obszarze klimatycznym wdrożono plan przejścia obejmujący strategię dekarbonizacji, analizę ryzyk klimatycznych oraz podejście sektorowe, oferując przy tym wsparcie merytoryczne klientom. Bank rozwija ofertę zrównoważonego finansowania, aby wspierać realizację zielonych i odpowiedzialnych projektów. W ramach zaangażowania społecznego koncentruje się na współpracy z jednostkami samorządu terytorialnego, wspieraniu lokalnych społeczności oraz wzmacnianiu kompetencji wewnętrznych. Strategia zakłada przygotowanie organizacji i klientów do transformacji zrównoważonej, uwzględniając zarówno szanse, jak i wyzwania wynikające z otoczenia regulacyjnego i gospodarczego. Szczegóły dotyczące nowej strategii na lata 2025-

2028 znajdują się pod adresem: [SGB z nową strategią „Więcej niż biznes” - Spółdzielcza Grupa Bankowa](#)

Według stanu na dzień 30 czerwca 2026 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) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. Bank rozważył możliwość przyjęcia takich celów oraz podjął decyzję o niewprowadzaniu limitów w zakresie GAR i BTAR w horyzoncie średnioterminowym oraz długoterminowym ze względu na brak podstaw wynikających z marginalnego poziomu wspomnianych wskaźników wg stanu na 30 czerwca 2026 r. Z tego też względu w celu poprawy tych wskaźników, w grudniu 2024 r. Bank wdrożył w procesie kredytowym ocenę ekspozycji dla klientów instytucjonalnych w zakresie kwalifikacji i zgodności według kryteriów Taksonomii UE. W dalszej części dokumentu został wskazany ustalony przez Bank apetyt na ryzyko ESG.

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.

Od 2023 r. Bank kontynuuje 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) montaż instalacji paneli fotowoltaicznych,
- c) zakup przez Bank Certyfikatu wystawionego przez Towarową Giełdę Energii S.A. za rok 2024r. poświadczającego wytworzenie wprowadzonej do sieci energii elektrycznej w źródłach biomasowych w instalacji odnawialnego źródła energii,
- d) przestrzeganie obowiązujących w SGB-Banku S.A. i bankach spółdzielczych Zrzeszenia SGB zasad segregacji odpadów,
- e) aktywny udział w wielu projektach / wydarzeniach wspierających m.in. rozwój kobiet na rynku pracy, transformację energetyczną i aktywną współpracę z jednostkami samorządu terytorialnego,
- f) edukacja wewnątrz organizacji w zakresie równego traktowania w zatrudnieniu oraz szkolenia BHP zawierające treści związane ze zrównoważonym rozwojem,
- g) edukacja wewnątrz zrzeszenia SGB w zakresie zrównoważonego rozwoju.

Bank nieustannie poszerza i rozwija produkty bankowe promujące zrównoważony rozwój. Oferta proekologicznych / zielonych produktów obejmuje przede wszystkim finansowanie:

OZE (m.in. elektrownie wiatrowe, biogazownie, instalacje fotowoltaiczne, elektrownie wodne), efektywności energetycznej, czystego transportu, zrównoważonego budownictwa, kontroli/ograniczania emisji zanieczyszczeń i adaptację do gospodarki o obiegu zamkniętym.

Na potrzeby ujawnień ESG oraz planu transformacji, który został opublikowany w kwietniu 2026 roku, Bank opracował metodykę szacowania finansowanych przez Bank emisji gazów cieplarnianych oraz z działalności Banku.

Od 2024 r. Bank stosuje zaktualizowane zapisy Polityki zakupowej w zakresie identyfikacji kluczowych zagrożeń / niekorzystnych skutków z obszaru ESG, wynikających z prowadzonej działalności kontrahentów Banku poprzez wdrożenie ankiety ESG dla oferentów w procesie zakupowym.

2.3. Ład korporacyjny

W SGB-Banku S.A. Wiceprezes Zarządu nadzorującego Pion Ryzyka i Finansów w Banku-SGB S.A. nadzoruje obszar zarządzania ryzykiem ESG. Jego odpowiedzialność w zakresie ESG dotyczy m.in. ustanawiania ram ryzyka ESG.

Informacje w zakresie kluczowych ryzyk ESG były raportowane na poziom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku w ramach oceny stanu ryzyka kredytowego, natomiast wg stanu na 31.12.2024 r. ryzyko ESG zostało po raz pierwszy zaprezentowane w ramach samodzielnego raportu.

Członkowie Zarządu regularnie biorą udział w szkoleniach o tematyce ESG, w szczególności w zakresie zmian regulacyjnych i zagadnień z tym związanych.

Bank również na bieżąco aktualizuje wewnętrznie obowiązujące w strukturze regulacje, dążąc do dostosowania ich do kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem.

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 zarządzania ryzykiem greenwashingu czy przygotowania i rozwoju produktów zielonych w ofercie Banku.

Ponadto według stanu na 31.12.2024 r. ryzyko ESG zostało po raz pierwszy zaprezentowane w ramach samodzielnego raportu przed Zarządem i Radą Nadzorczą, ponieważ Bank uznał ryzyko ESG za ryzyko istotne. Są to aspekty powiązane z naszymi wnioskami co do istotności ryzyk związanych z klimatem i bioróżnorodnością, które identyfikujemy na potrzeby sprawozdawczości ESRS.

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 zostało 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 30.06.2026 r. 59,73% pracowników Banku stanowiły kobiety, a w przypadku stanowisk menadżerskich i dyrektorskich odsetek ten wyniósł 53,47%, 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).

Główne działania zrealizowane przez Bank w 2025 r. i w I półroczu 2026 r. w zakresie ryzyka ESG:

- 1) zaktualizowanie ankiety oceny istotności ryzyka ESG Klienta zgodnie z obowiązującymi przepisami prawnymi i rozszerzenie ankiety o kalkulator emisji GHG,
- 2) podpisanie umowy zrzeczeniowej na dostęp do „Platformy ESG BIK”, dzięki której Klienci mogą uzupełniać ankietę oceny istotności ryzyka ESG w systemie,
- 3) przeprowadzenie klimatycznych testów warunków skrajnych wg stanu na 31.12.2025 r.
- 4) opracowanie i zatwierdzenie Planu Transformacji portfela i operacji własnych SGB-Banku S.A. na lata 2026-2035

W kwietniu 2025 r. zostały opracowane i zatwierdzone „Zasady zarządzania ryzykiem ESG”, porządkujące proces zarządzania tym ryzykiem.

Ponadto, w grudniu 2025 r. Bank przeprowadził analizę materialności ryzyka ESG w innych tradycyjnych ryzykach istotnych. Wyniki analizy wskazały na materializację ryzyka ESG w ryzyku kredytowym (ryzyko przejścia oraz ryzyko bioróżnorodności).

W związku z powyższym ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (wpływającymi na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia) stanowi cel strategiczny w zakresie ryzyka ESG w Banku.

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): możliwe zakłócenia w prowadzeniu działalności w wyniku wystąpienia zdarzeń pogodowych (ryzyko fizyczne),
- 3) ryzyko stopy procentowej: 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 rynkowe: potencjalna strata na całkowitej pozycji walutowej, wynikającej ze zmiany kursów walutowych wykorzystując scenariusze makroekonomiczne uwzględniające wpływ czynników klimatycznych,
- 5) 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),
- 6) ryzyko reputacji: kary nadzorcze bądź sądowe na skutek pozwów klientów lub interesariuszy dotyczących nieprzestrzegania wdrażania norm lub wytycznych z obszaru ESG (ryzyko transformacyjne),
- 7) ryzyko biznesowe: utrata dochodów (odsetki, opłaty i prowizje) z relacji biznesowych z kontrahentami działającymi na terenach zagrożonych nagłymi zdarzeniami pogodowymi (ryzyko fizyczne) oraz ocena narażenia na ryzyko ESG oferentów nawiązujących

współpracę z Bankiem.

Bank realizuje cele strategiczne w obszarze ryzyka ESG poprzez prowadzenie polityki obejmującej:

- 1) zarządzanie ryzykiem ESG z uwzględnieniem najważniejszych czynników ryzyka:
 - a) zmiany klimatu rozumianego jako ryzyko fizyczne (ryzyko powodzi i ryzyko suszy),
 - b) zmiany klimatu rozumianego jako ryzyko przejścia (niepewność związana z działaniami zmierzającymi do transformacji gospodarek na niskoemisyjne, takich jak nowe regulacje czy zmiana preferencji uczestników rynku),
 - c) związanych z kwestiami społecznymi oraz ładem korporacyjnym;
- 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.

Akceptowalny ogólny poziom ryzyka ESG (apetyt na ryzyko) wyrażony jest poprzez udział bilansowego zaangażowania Klientów Banku z podwyższonym lub wysokim ryzykiem ESG na maksymalnym poziomie 10% portfela kredytowego (rozumianego łącznie jako sektor finansowy, niefinansowy i jednostek samorządu terytorialnego).

W marcu 2026 r. ankieta oceniająca ryzyko ESG Klienta została dostosowana do obowiązujących zapisów i zaktualizowana m.in. o kalkulator wyznaczania emisji gazów cieplarnianych z zakresu 1 oraz 2 dla Klientów, którzy nie obliczają śladu węglowego samodzielnie.

W ramach systemu informacji zarządczej, Bank sporządza co kwartał wewnętrzny raport oceniający poziom ryzyka ESG, w ramach którego prezentowane jest m.in. zaangażowanie Banku w branże wyznaczone przez Bank jako niekredytowane, wyników ankiet istotności oceny ryzyka ESG, czy narażenie Klientów Banku na ryzyko fizyczne i ryzyko przejścia. Ponadto raz w roku Bank raportuje informację o materializacji ryzyka ESG w ramach innych tradycyjnych ryzyk istotnych w Banku.

W kwietniu 2026 roku przyjęliśmy „Plan Transformacji portfela i operacji własnych SGB-Banku S.A. na lata 2026-2035”, który stanowi operacjonalizację naszego strategicznego kierunku w obszarze filaru środowiskowego „E” w ESG oraz odpowiedź na zidentyfikowane istotne ryzyka związane ze zmianą klimatu i utratą bioróżnorodności. Cele Planu Transformacji określiliśmy w oparciu o Strategię Banku na lata 2025-2028 oraz analizę materialności ryzyk ESG. Koncentrujemy się w szczególności na:

- poprawie jakości i dostępności danych ESG, w tym danych o emisjach gazów cieplarnianych,
- rozwoju usług wsparcia klientów w procesie transformacji klimatycznej,
- uwzględnianiu czynników klimatycznych i środowiskowych w procesach kredytowych i inwestycyjnych,
- budowie kompetencji organizacyjnych i narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem ESG.

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) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 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 2026 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. Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności [Wzór 1] w mln EUR

Sektor/podsektor	a	b	c	d	e	f	g	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 (emisje w postaci wartości bilansowej brutto obliczonej 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 z fazy 2**	W tym ekspozycje nieobsługiwane	-	W tym ekspozycje z fazy 2**	W tym ekspozycje nieobsługiwane	-	W tym emisje finansowane z zakresu 3						
1 Ekspozycje wobec sektorów, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu*	673,3	32,5	2,8	n/d	88,1	-32,4	n/d	-31,6	11 157 192	604 568	7,0%	291,7	175,5	166,2	39,8	7,0
2 A – Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	239,8	0,0	0,0	n/d	27,8	-8,7	n/d	-8,6	10 429 218	0	0,0%	73,3	97,6	56,5	12,5	7,8
3 B – Górnictwo i wydobywanie	11,7	11,7	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	10 915	2 311	1,7%	7,0	4,7	0,0	0,0	5,6
4 B.05 – Wydobywanie węgla kamiennego i węgla brunatnego (lignitu)	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	0	0	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5 B.06 – Górnictwo ropy naftowej i gazu ziemnego	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	0	0	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6 B.07 – Górnictwo rud metali	11,7	11,7	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	10 915	2 311	1,7%	7,0	4,7	0,0	0,0	5,6
7 B.08 – Górnictwo i wydobywanie, pozostałe	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	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	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	0	0	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9 C – Przetwórstwo przemysłowe	80,7	8,3	0,2	n/d	20,1	-7,3	n/d	-7,2	676 550	588 103	1,2%	37,5	21,7	10,4	11,0	7,1
10 C.10 – Produkcja artykułów spożywczych	24,7	0,0	0,0	n/d	0,3	0,0	n/d	0,0	2 140	0	0,0%	18,1	5,7	0,6	0,3	3,6
11 C.11 – Produkcja napojów	0,1	0,0	0,0	n/d	0,1	-0,1	n/d	-0,1	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	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	0	0	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13 C.13 – Produkcja wyrobów tekstylnych	0,3	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	12	0	0,0%	0,1	0,1	0,0	0,0	3,1
14 C.14 – Produkcja odzieży	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	4	0	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	3,3
15 C.15 – Produkcja skór i wyrobów ze skór wyprawianych	0,1	0,0	0,0	n/d	0,1	0,0	n/d	0,0	0	0	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,1	20,0
16 C.16 – Produkcja wyrobów z drewna i korka, z wyłączeniem mebli; produkcja wyrobów ze słomy i materiałów używanych do wyplatania	3,3	0,0	0,0	n/d	2,0	-0,7	n/d	-0,7	41	0	0,0%	1,7	0,0	0,0	1,6	10,6
17 C.17 – Produkcja papieru i wyrobów z papieru	0,1	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	17	0	0,0%	0,0	0,1	0,0	0,0	6,4
18 C.18 – Poligrafia i reprodukcja zapisanych nośników informacji	1,1	0,0	0,0	n/d	0,4	-0,2	n/d	-0,2	0	0	0,0%	0,2	0,5	0,0	0,4	11,9
19 C.19 – Wytwarzanie i przetwarzanie koksu i produktów rafinacji ropy naftowej	8,3	8,3	0,2	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	668 333	588 103	1,2%	0,0	8,3	0,0	0,0	6,4
20 C.20 – Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	0,2	0,0	0,0	n/d	0,2	-0,1	n/d	-0,1	189	0	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,2	16,7

21	C.21 – Produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych oraz leków i pozostałych wyrobów farmaceutycznych	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	0	0	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
22	C.22 – Produkcja wyrobów z gumy	0,7	0,0	0,0	n/d	0,2	0,0	n/d	0,0	9	0	0,0%	0,2	0,5	0,0	0,0	6,4
23	C.23 – Produkcja wyrobów z pozostałych mineralnych surowców niemetalicznych	22,8	0,0	0,0	n/d	3,1	-1,8	n/d	-1,8	5 597	0	0,0%	7,0	2,9	9,9	3,1	9,9
24	C.24 – Produkcja metali	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	0	0	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
25	C.25 – Produkcja metalowych wyrobów gotowych, z wyłączeniem maszyn i urządzeń	8,4	0,0	0,0	n/d	4,8	-3,3	n/d	-3,3	132	0	0,0%	2,2	1,4	0,0	4,8	13,0
26	C.26 – Produkcja komputerów, wyrobów elektronicznych i optycznych	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	0	0	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
27	C.27 – Produkcja urządzeń elektrycznych	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	0	0	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
28	C.28 – Produkcja maszyn i urządzeń, gdzie indziej niesklasyfikowana	1,1	0,0	0,0	n/d	0,2	0,0	n/d	0,0	0	0	0,0%	0,7	0,2	0,0	0,2	6,7
29	C.29 – Produkcja pojazdów samochodowych, przyczep i naczep	8,6	0,0	0,0	n/d	8,6	-1,0	n/d	-1,0	49	0	0,0%	6,6	1,9	0,0	0,1	3,0
30	C.30 – Produkcja pozostałego sprzętu transportowego	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	0	0	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
31	C.31 – Produkcja mebli	0,1	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	9	0	0,0%	0,0	0,1	0,0	0,0	6,9
32	C.32 – Produkcja wyrobów, pozostała	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	0	0	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,7
33	C.33 – Naprawa i instalowanie maszyn i urządzeń	0,7	0,0	0,0	n/d	0,1	0,0	n/d	0,0	18	0	0,0%	0,6	0,0	0,0	0,1	3,3
34	D – Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	23,1	8,9	2,5	n/d	0,4	-0,1	n/d	-0,1	31 959	13 836	1,9%	15,0	4,7	3,3	0,0	4,1
35	D35.1 – Wytwarzanie, przesyłanie, dystrybucja i handel energią elektryczną	21,7	7,9	2,5	n/d	0,4	-0,1	n/d	-0,1	31 686	13 836	1,9%	15,0	3,4	3,3	0,0	3,9
36	D35.11 – Wytwarzanie energii elektrycznej	7,9	7,9	0,0	n/d	0,2	-0,1	n/d	-0,1	137	0	0,0%	1,4	3,1	3,3	0,0	7,6
37	D35.2 – Wytwarzanie paliw gazowych; dystrybucja i handel paliwami gazowymi w systemie sieciowym	1,0	1,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	192	0	0,0%	0,0	1,0	0,0	0,0	7,5
38	D35.3 – Zaopatrywanie w parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0,3	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	82	0	0,0%	0,0	0,3	0,0	0,0	9,6
39	E – Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	2,2	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	168	0	0,0%	0,8	1,3	0,0	0,0	7,1
40	F – Budownictwo	119,5	0,0	0,0	n/d	6,8	-3,3	n/d	-3,2	801	41	1,8%	85,2	12,0	19,7	2,6	4,2
41	F.41 – Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków	94,0	0,0	0,0	n/d	3,7	-1,2	n/d	-1,2	330	41	1,8%	64,6	10,2	19,2	0,0	4,3
42	F.42 – Roboty związane z budową obiektów inżynierii lądowej i wodnej	21,5	0,0	0,0	n/d	1,7	-1,0	n/d	-1,0	408	0	0,0%	18,1	1,8	0,0	1,7	3,2
43	F.43 – Roboty budowlane specjalistyczne	4,0	0,0	0,0	n/d	1,4	-1,0	n/d	-1,0	63	0	0,0%	2,6	0,0	0,5	0,9	7,8
44	G – Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	78,2	3,6	0,0	n/d	17,0	-8,7	n/d	-8,0	2 001	276	0,4%	45,7	10,6	9,6	12,3	6,5
45	H – Transport i gospodarka magazynowa	6,6	0,0	0,0	n/d	3,3	-2,6	n/d	-2,6	5 373	0	0,0%	3,1	0,3	2,5	0,7	7,3
46	H.49 – Transport lądowy oraz transport rurociągowy	5,0	0,0	0,0	n/d	2,3	-1,7	n/d	-1,7	0	0	0,0%	2,5	0,3	1,5	0,7	7,2
47	H.50 – Transport wodny	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	0	0	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
48	H.51 – Transport lotniczy	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	0	0	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

49	H.52 – Magazynowanie i działalność usługowa wspomagająca transport	1,6	0,0	0,0	n/d	1,0	-0,9	n/d	-0,9	0	0	0,0%	0,6	0,0	1,0	0,0	7,5
50	H.53 – Działalność pocztowa i kurierska	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	0	0	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
51	I – Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	27,8	0,0	0,0	n/d	9,6	-1,4	n/d	-1,4	106	0	0,0%	3,0	11,1	13,0	0,6	9,7
52	L – Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	83,7	0,0	0,0	n/d	3,1	-0,4	n/d	-0,4	99	0	0,0%	21,1	11,5	51,1	0,1	9,1
53	Ekspozycje wobec sektorów innych niż sektory, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu*	26,2	0,0	0,0	n/d	7,0	-3,4	n/d	-3,4				2,9	9,3	10,4	3,5	11,0
54	K – Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0				0,0	0,0	0,0	0,0	11,2
55	Ekspozycje wobec innych sektorów (kody NACE J, M–U)	26,1	0,0	0,0	n/d	7,0	-3,4	n/d	-3,4				2,9	9,3	10,4	3,5	11,0
56	OGÓŁEM	699,5	32,5	2,8	n/d	95,0	-35,8	n/d	-35,0	11 157 192	604 568	7,0%	294,6	184,9	176,6	43,4	7,2

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”.*

W ramach Tabeli 2.1 Bank 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 10 klientów, którzy zaraportowali własne emisje GHG z uwagi na ich obowiązek do publikowania sprawozdań na temat informacji niefinansowych bądź są spółką zależną firmy z takim obowiązkiem, Bank oszacował emisje finansowane w ramach swojej współpracy z klientem na bazie informacji o emisjach GHG zaraportowanych przez danego klienta,
- 2) dla znacznej ilości klientów nie zobowiązanych do publikowania sprawozdań na temat informacji niefinansowych, Bank oszacował emisje finansowane w oparciu o odpowiedzi udzielone przez Klientów w ankiecie oceny istotności ryzyka ESG w procesie kredytowym (na potrzeby obliczenia przez Bank emisji GHG generowanych przez Klientów),

- 3) 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,
- 4) 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 metodą określoną w pkt. 3) 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. Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: kredyty zabezpieczone nieruchomościami – efektywność energetyczna zabezpieczeń [Wzór 2] w mln EUR

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Sektor kontrahenta	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	580,0	53,5	289,5	37,8	0	0	1	-	-	-	-	-	-	580,0	64%
2	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	506,0	41,0	269,3	33,2	0	0	1	-	-	-	-	-	-	506,0	57%
3	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	74,0	12,5	20,3	4,6	0	0	0	-	-	-	-	-	-	74,0	6%
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)	369,0	46,7	285,6	36,8	0	0	0							369,0	64%
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).

Dla zabezpieczeń wskazanych w tabeli, w przypadku których Bank nie posiadał informacji o rzeczywistym wskaźniku EP, zastosowano eksperckie oszacowanie wskaźnika EP (o ile dla danej ekspozycji 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:

- a) dokument pt. „Długoterminowa strategia renowacji budynków - Wspieranie renowacji krajowego zasobu budowlanego”, stanowiącym załącznik do uchwały nr 23/2022 Rady Ministrów z dnia 9 lutego 2022 r. - dla budynków mieszkalnych i biurowych budynków użyteczności publicznej,
- b) maksymalne wartości wskaźnika EP określone w Art. 329 Rozporządzenia Ministra Infrastruktury z dnia 12 kwietnia 2002 r. w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie - dla budynków gospodarczych, magazynowych i produkcyjnych wybudowanych po 2013 roku.

Tabela 2.3. Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje podlegające ryzyku fizycznemu [Wzór 5] w mln EUR

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	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 klimatu	W tym ekspozycje z fazy 2**	W tym ekspozycje nieobsługiwane	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		
		<= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat	Średni ważony termin zapadalności								W tym ekspozycje z fazy 2**	W tym ekspozycje nieobsługiwane
1	A – Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	25,2	10,9	0,5	0,2	0,1	2,9	0,0	0,0	11,7	n/d	0,2	0,1	n/d	0,1
2	B – Górnictwo i wydobywanie	11,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0
3	C – Przetwórstwo przemysłowe	17,3	0,0	0,0	0,0	0,0	20,0	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0
4	D – Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	18,2	0,0	0,0	3,3	0,0	10,0	0,0	3,3	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0
5	E – Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0
6	F – Budownictwo	14,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0
7	G – Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	9,4	0,2	0,0	0,0	0,1	9,1	0,0	0,2	0,2	n/d	0,1	0,0	n/d	0,0
8	H – Transport i gospodarka magazynowa	0,9	0,0	0,0	0,0	0,2	18,4	0,0	0,0	0,2	n/d	0,2	0,1	n/d	0,1
9	L – Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	15,9	0,0	0,0	0,0	0,1	20,0	0,0	0,1	0,0	n/d	0,1	0,0	n/d	0,0
10	Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	71,2	2,4	0,4	3,4	0,3	10,0	0,0	6,4	0,0	n/d	1,0	0,4	n/d	0,4

11	Kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	548,3	8,6	8,1	35,1	0,6	10,6	0,0	52,5	0,0	n/d	6,2	3,2	n/d	3,2
12	Przejęte zabezpieczenia	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0
13	I – Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0
14	K – Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0
15	Ekspozycje wobec innych sektorów (kody NACE J, M–U)	3,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0

Dodatkowe objaśnienia do tabeli:

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

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

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

Do wyznaczenia ekspozycji narażonych na fizyczne ryzyko zmian klimatu wykorzystano 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 rezydualnego terminu zapadalności ekspozycji). Dane z projektu KLIMADA 2.0. umożliwiły identyfikację ekspozycji wrażliwych na fizyczne ryzyko zmiany klimatu na poziomie poszczególnych gmin.

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

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

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

Tabela 2.4. Zestawienie kluczowych wskaźników wyników w odniesieniu do ekspozycji zgodnych z systematyką [Wzór 6]

	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	0,39%	0,00%	0,39%	44,11%
Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu	1,15%	0,00%	1,16%	23,64%

* % aktywów objętych kluczowym wskaźnikiem wyników w aktywach banku ogółem

W powyższej 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 0,39%. 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 2026 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 1,15% przede wszystkim ze względu na brak prowadzenia przez Bank nowej akcji kredytowej w obszarze kredytów dla gospodarstw domowych.

Wielkość ekspozycji pokrytych wskaźnikiem (% pokrycia w aktywach ogółem ekspozycji kwalifikujących się do potencjalnie do licznika lub mianownika kluczowego wskaźnika) wyniósł 44,11% w odniesieniu do stanu oraz 23,64% w odniesieniu do przepływu. Oznacza to, że ponad 50% 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 2025 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 2.5. Działania łagodzące: aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów [Wzór 7] w mln EUR

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	ab	ac	ad	ae	af
mln EUR		Całkowita wartość bilansowa [brutto]	2026-06-30													
			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 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		
-	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	366,0	202,2	15,4	0,0	0,0	2,3	0,1	0,0	0,0	0,5	202,3	15,5	0,0	0,0	2,8
2	Przedsiębiorstwa finansowe	280,3	156,6	12,6	0,0	0,0	0,2	0,1	0,0	0,0	0,5	156,6	12,7	0,0	0,0	0,7
3	Instytucje kredytowe	205,7	126,3	10,8	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	0,3	126,3	10,9	0,0	0,0	0,5
4	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
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	205,7	126,3	10,8	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	0,3	126,3	10,9	0,0	0,0	0,5
6	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	0,0
7	Inne instytucje finansowe	74,5	30,2	1,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	30,3	1,8	0,0	0,0	0,2
8	w tym firmy inwestycyjne	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
9	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
10	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
11	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	0,0
12	w tym spółki zarządzające aktywami	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
13	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
14	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
15	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	0,0
16	w tym zakłady ubezpieczeń	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
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	0,0
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	51,7	14,5	2,8	0,0	0,0	2,0	0,0	0,0	0,0	0,0	14,5	2,8	0,0	0,0	2,0
21	Kredyty i zaliczki	12,9	11,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	11,1	0,0	0,0	0,0	0,0
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	38,8	3,4	2,8	0,0	0,0	2,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,4	2,8	0,0	0,0	2,0
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	0,0
24	Gospodarstwa domowe	34,1	31,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	31,1	0,0	0,0	0,0	0,0

25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	33,5	31,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	31,1	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	Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)	3 597,9														
33	Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe	800,5														
34	MŚP i przedsiębiorstwa niefinansowe (niebędące MŚP) niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	647,8														
35	Kredyty i zaliczki	646,1														
36	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	646,1														
37	w tym kredyty na renowację budynków	0,0														
38	Dłużne papiery wartościowe	1,7														
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	0,4														
45	Pożyczki międzybankowe na żądanie	139,6														
46	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	26,4														
47	Inne aktywa (wartość firmy, towary itp.)	2 631,0														
48	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	3 964,0	202,2	15,4	0,0	0,0	2,3	0,1	0,0	0,0	0,5	202,3	15,5	0,0	0,0	2,8
49	Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów	5 023,5														
50	Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi	3 553,6														
51	Ekspozycje wobec banków centralnych	1 469,9														
52	Portfel handlowy	0,0														
53	Aktywa ogółem	8 987,5	202,2	15,4	0,0	0,0	2,3	0,1	0,0	0,0	0,5	202,3	15,5	0,0	0,0	2,8

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

Wskaźnik zielonych aktywów ogółem wyniósł 0,39%, a udział ekspozycji kwalifikujących się do Taksonomii wyniósł 5,1%.

		a	b	c		d	e	f	g	h		i	aa	ab	ac		ad	ae		af
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)		2026-06-30																		
		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 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	55,25%	4,22%	0,00%	0,01%	0,62%	0,02%	0,01%	0,00%	0,13%	55,26%	4,23%	0,00%	0,01%	0,75%	4,07%				
2	Przedsiębiorstwa finansowe	55,86%	4,50%	0,00%	0,01%	0,09%	0,02%	0,02%	0,00%	0,17%	55,89%	4,52%	0,00%	0,01%	0,25%	3,12%				
3	Instytucje kredytowe	61,40%	5,26%	0,00%	0,01%	0,11%	0,01%	0,01%	0,00%	0,13%	61,41%	5,28%	0,00%	0,01%	0,25%	2,29%				
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	61,40%	5,26%	0,00%	0,01%	0,11%	0,01%	0,01%	0,00%	0,13%	61,41%	5,28%	0,00%	0,01%	0,25%	2,29%				
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	40,57%	2,41%	0,00%	0,00%	0,00%	0,06%	0,02%	0,00%	0,26%	40,63%	2,43%	0,00%	0,00%	0,27%	0,83%				
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%				
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%
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	28,12%	5,44%	0,00%	0,00%	3,96%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	28,12%	5,44%	0,00%	0,00%	3,96%	0,57%
21	Kredyty i zaliczki	86,21%	0,27%	0,00%	0,00%	0,27%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	86,21%	0,27%	0,00%	0,00%	0,27%	0,14%
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	8,86%	7,15%	0,00%	0,00%	5,19%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	8,86%	7,15%	0,00%	0,00%	5,19%	0,43%
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%
24	Gospodarstwa domowe	91,27%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	91,27%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,38%
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	93,07%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	93,07%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,37%
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%	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	5,10%	0,39%	0,00%	0,00%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	5,10%	0,39%	0,00%	0,00%	0,07%	44,11%

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

Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu wyniósł 1,16%, a udział ekspozycji kwalifikujących się do Taksonomii w nowo udzielanych ekspozycjach wyniósł 12,48%.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		2026-06-30															
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				OGÓŁEM (CCM + CCA)						
% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowanych 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
		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		
-	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	64,19%	5,93%	0,00%	0,01%	0,17%	0,00%	0,01%	0,00%	0,09%	64,19%	5,94%	0,00%	0,01%	0,26%	4,60%	
2	Przedsiębiorstwa finansowe	66,31%	6,13%	0,00%	0,01%	0,18%	0,00%	0,01%	0,00%	0,09%	66,31%	6,14%	0,00%	0,01%	0,27%	4,45%	
3	Instytucje kredytowe	68,58%	6,34%	0,00%	0,01%	0,19%	0,00%	0,01%	0,00%	0,09%	68,58%	6,35%	0,00%	0,01%	0,28%	4,30%	
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	68,58%	6,34%	0,00%	0,01%	0,19%	0,00%	0,01%	0,00%	0,09%	68,58%	6,35%	0,00%	0,01%	0,28%	4,30%	
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	27,03%	1,71%	0,00%	0,00%	0,00%	0,11%	0,00%	0,00%	0,00%	27,14%	1,71%	0,00%	0,00%	0,00%	1,01%	
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%	

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%	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%	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	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%	0,15%
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%	0,00%	0,00%
22	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%	0,15%
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	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	0,00%
32	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	12,48%	1,15%	0,00%	0,00%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	12,48%	1,16%	0,00%	0,00%	0,05%	23,64%	

Zgodnie z harmonogramem regulacyjnym Bank w niniejszych ujawnieniach ujawnia wzory sprawozdawcze 9.1 – 9.3 dotyczące wskaźnika taksonomicznego BTAR (Banking Book Taxonomy Alignment Ratio). Jest to wskaźnik uzupełniający GAR i dający przestrzeń na ujęcie w liczniku tego wskaźnika ekspozycji wobec mniejszych przedsiębiorstw niezobowiązanych do własnej sprawozdawczości na temat zrównoważonego rozwoju, które to przedsiębiorstwa stanowią główny filar modelu biznesowego SGB-Bank S.A. Wskaźnik BTAR należy rozumieć jako wskaźnik GAR powiększony o ekspozycje wobec ww. mniejszych przedsiębiorstw. Analizując ujawniane wartości wskaźnika należy mieć na uwadze, że przeprowadzenie oceny zgodności z kryteriami technicznymi Taksonomii UE stanowi dla tego segmentu klientów znaczne wyzwanie operacyjne, ponieważ obecnie niezbędne jest uzyskanie od klientów stosownej dokumentacji w bezpośredniej relacji z klientem w procesie udzielania lub monitorowania kredytu. Dodatkowo, w Banku wśród tego segmentu klientów dominuje znacząco branża rolnicza, której podstawowe działania biznesowe nie kwalifikują się do Taksonomii UE, a w ramach popularnych działań finansowanych przez Bank kwalifikujących się do Taksonomii (np. budowa nowych budynków, renowacje budynków, pojazdy) aspekty ekologiczne szczególnie pod kątem dokumentacyjnym relatywnie rzadko są dla klientów priorytetem. SGB-Bank S.A. wdrożył w grudniu 2024 r. procedurę regulującą podejście do oceny zgodności inwestycji z Taksonomią UE, wraz z opracowaniem ankiet wspierających pozyskiwanie od klientów dokumentacji potwierdzającej parametry środowiskowego danego finansowanego działania.

Wg stanu na dzień 30 czerwca 2026 r. w ramach wspomnianego procesu nie zostały jeszcze w ramach relacji z klientami zarejestrowane ekspozycje ocenione na potrzeby BTAR pod kątem zgodności z Taksonomią UE. W konsekwencji na tą datę wskaźnik BTAR jest równy wskaźnikowi GAR.

Tabela 2.8. Działania łagodzące: Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zgodności portfela bankowego z systematyką [Wzór 9.1] w mln EUR

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	ab	ac	ad	ae	af
		2026-06-30														
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 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	
1	Aktywa objęte wskaźnikiem zielonych aktywów ogółem	366,0	202,2	15,4	0,0	0,0	2,3	0,1	0,0	0,0	0,5	202,3	15,5	0,0	0,0	2,8
Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku), ale ujęte w liczniku i mianowniku wskaźnika zgodności portfela bankowego z systematyką																
2	Unijne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	647,8	399,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	399,8	0,0	0,0	0,0	0,0
3	Kredyty i zaliczki	646,1	199,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	199,9	0,0	0,0	0,0	0,0
4	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	646,1	199,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	199,9	0,0	0,0	0,0	0,0
5	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
6	Dłużne papiery wartościowe	1,7	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	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	0,0	0,0	0,0
8	Przedsiębiorstwa niefinansowe spoza UE niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	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
9	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
10	Dłużne papiery wartościowe	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
11	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	0,0	0,0	0,0
12	AKTYWA OBJĘTE WSKAŹNIKIEM ZGODNOŚCI PORTFELA	1 013,8	602,0	15,4	0,0	0,0	2,3	0,1	0,0	0,0	0,5	602,1	15,5	0,0	0,0	2,8

	BANKOWEGO Z SYSTEMATYKĄ OGÓŁEM																
	<u>Aktywa wyłączone z licznika wskaźnika zgodności portfela bankowego z systematyką (uwzględnione w mianowniku)</u>																
13	Instrumenty pochodne	0,4															
14	Pożyczki międzybankowe na żądanie	139,6															
15	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	26,4															
16	Inne aktywa (wartość firmy, towary itp.)	2 783,8															
17	AKTYWA OGÓŁEM UWZGLĘDNIONE W MIANOWNIKU	3 964,0															
	<u>Inne aktywa wyłączone zarówno z licznika, jak i z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zgodności portfela bankowego z systematyką</u>																
18	AKTYWA OGÓŁEM WYŁĄCZONE ZARÓWNO Z LICZNIKA, JAK I Z MIANOWNIKA	5 023,5															
19	AKTYWA OGÓŁEM	8 987,5															

Tabela 2.9. Wskaźnik zgodności portfela bankowego z systematyką w % - w odniesieniu do stanu (stock) [Wzór 9.2]

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	aa	ab	ac	ad	ae	af	
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)		2026-06-30															
		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 na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym			W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	
1	Wskaźnik zgodności portfela bankowego z systematyką	15,19%	0,39%	0,00%	0,00%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	15,19%	0,39%	0,00%	0,00%	0,07%	44,11%	
2	Wskaźnik zielonych aktywów	5,10%	0,39%	0,00%	0,00%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	5,10%	0,39%	0,00%	0,00%	0,07%	44,11%	
3	Unijne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	61,72%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	61,72%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,21%	
4	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	30,94%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					30,94%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,19%	
5	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%	
6	Kontrahenci z państw niebędących członkami UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	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%	

Tabela Tabela 2.10. Wskaźnik zgodności portfela bankowego z systematyką w % - w odniesieniu do przepływu (flow) [Wzór 9.2]

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	aa	ab	ac	ad	ae	af	
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)		2026-06-30															
		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)			W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		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
1	Wskaźnik zgodności portfela bankowego z systematyką	15,49%	1,15%	0,00%	0,00%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	15,49%	1,16%	0,00%	0,00%	0,05%	23,64%	
2	Wskaźnik zielonych aktywów	12,48%	1,15%	0,00%	0,00%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	12,48%	1,16%	0,00%	0,00%	0,05%	23,64%	
3	Unijne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	7,66%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,66%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	9,28%	
4	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	25,37%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					25,37%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,40%	
5	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%	
6	Kontrahenci z państw niebędących członkami UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	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%	

Tabela 2.11. Tabela podsumowująca – wskaźnik zgodności portfela bankowego z systematyką, w % [Wzór 9.3]

	Kluczowy wskaźnik wyników			% pokrycia (w aktywach ogółem)*
	Łagodzenie zmian klimatu	Adaptacja do zmian klimatu	Ogółem (łagodzenie zmian klimatu + adaptacja do zmian klimatu)	
Wskaźnik zgodności portfela bankowego z systematyką w odniesieniu do stanu	0,39%	0,00%	0,39%	44,11%
Wskaźnik zgodności portfela bankowego z systematyką w odniesieniu do przepływu	1,15%	0,00%	1,16%	23,64%

* % aktywów objętych kluczowym wskaźnikiem BTAR aktywach banku ogółem

Tabela 2.12. Inne działania łagodzące zmiany klimatu nieobjęte rozporządzeniem (UE) 2020/852 [Wzór 10]

	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	1,05	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	0,04	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	0,00	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 (regulacja „Zasady oceny ekspozycji dla klientów instytucjonalnych jako zielonych taksonomicznie” obowiązuje od grudnia 2024 r. i wg stanu na 30 czerwca 2026 r. żadna z ekspozycji Banku nie została uznana za zgodną z Taksonomią UE).

Tabela 2.13. Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: wskaźniki dostosowania [Wzór 3] w mln EUR

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	0,00	n/d	n/d	n/d
		33.14	0,18	n/d	n/d	n/d
		35.11	7,86	0,685 t CO2 na MWh	2022	663%
		35.14	13,88	0,789 t CO2 na MWh	2022	0%
		43.21	0,00	n/d	n/d	n/d
2	Spalanie paliw kopalnych	08.12	0,03	n/d	n/d	n/d
		19.20	8,31	104,4 kg CO2 na ekwiwalent baryłki ropy	2022	1083%
		20.14	0,00	n/d	n/d	n/d
		35.21	1,04	brak danych	brak danych	brak danych
		46.12	0,00	n/d	n/d	n/d
3	Motoryzacja	29.2	8,64	0%	brak danych	100%
4	Lotnictwo	n/d	0,00	n/d	n/d	n/d
5	Transport morski	52.29	0,06	n/d	n/d	n/d
6	Produkcja cementu, żużlu i wapna	23.61	6,12	1,448 t CO2 na t produkcji	2022	257%
		23.63	15,59	1,448 t CO2 na t produkcji	2022	257%
7	Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	7.29	0,00	brak danych	brak danych	brak danych
		25.1	18,22	brak danych	brak danych	brak danych
		46.72	0,07	n/d	n/d	n/d
8	Chemikalia	20	0,24	n/d	n/d	n/d

Objaśnienie: 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.

* Wg wykazu sektorów NACE wynikających ze Wzoru 3 z Rozporządzenia

** Uwzględniono wskaźniki wynikające ze Wzoru 3 z Rozporządzenia

*** Wartość brakująca na dany moment do osiągnięcia punktów danych wyznaczonych na 2030 r. w scenariuszu NZE2050, w % (w odniesieniu do każdego wskaźnika)

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 2.13 Bank 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 1% 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 2026 r.” został zatwierdzony przez Zarząd SGB-Banku S.A.

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 (-)