

Strategia ESG

Strategia ESG Banku Spółdzielczego w Wolbromiu jest kompleksowym dokumentem regulującym podejście Banku do zrównoważonego rozwoju. Jest dostosowana do zapisów Strategii działania Banku Spółdzielczego w Wolbromiu na lata 2022-2026. Przedstawia zestaw działań podejmowanych z punktu widzenia wpływu Banku na ochronę środowiska, troskę o społeczeństwo oraz najwyższe standardy ładu korporacyjnego.

Ryzyko ESG 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.

Co oznaczają trzy główne obszary ESG?

E – Środowisko

Ocena kryteriów dotyczących realizacji strategii i polityki środowiskowej, zarządzania środowiskiem, wywiązywania się z zasad odpowiedzialności i troski o środowisko. Ryzyko środowiskowe obejmujące ryzyko fizyczne oraz ryzyko transformacyjne (przejścia). Ryzyko fizyczne związane jest 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, zmian cen uprawnień do emisji dwutlenku węgla, zmiany technologiczne).

S – Społeczna odpowiedzialność

Pod uwagę brane są tutaj czynniki takie jak relacje z udziałowcami na rynku – dostawcami, klientami, partnerami. Istotnym czynnikiem są warunki pracy i przestrzeganie praw pracowniczych i zasad BHP, nierówności i wykluczenia społecznego, inkluzywności, różnorodności itp. . Prowadzona polityka jakości zarówno w stosunku do procedur zarządzania, jak i jakość produktu.

G – Ład korporacyjny

Ocena kryteriów zarządczych i ładu korporacyjnego. W zakresie analizy pozostają tu takie czynniki jak: struktura zarządu przedsiębiorstwa, respektowanie praw udziałowców, respektowanie obowiązków informacyjnych względem wszystkich udziałowców, niezależność decyzyjna oraz umiejętności zarządcze. Oceniana jest również polityka informacyjna przedsiębiorstwa i jego transparentność. Ryzyko dotyczące ładu korporacyjnego związane jest 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.

Filary ESG zostały oparte na Agendzie 2030 na rzecz Zrównoważonego Rozwoju przygotowanej przez Organizację Narodów Zjednoczonych. Bank zakłada jednoczesną komunikację wszystkich 17 celów Agendy 2030 skupiając swoją uwagę na pięciu kluczowych celach wynikających ze Strategii Zrównoważonego Rozwoju ONZ, które są najbardziej spójne

z naszą działalnością biznesową i na realizację których mamy największy wpływ jako instytucja finansowa.



Cele Agendy 2030 realizowane przez Bank w zakresie ochrony środowiska i oddziaływania na klimat.

E

Obszar E – czyli jak dbamy o środowisko?

- zmniejszamy ilość zużywanego papieru poprzez korzystanie z platform do wymiany informacji i wysyłki dokumentów oraz rozpoczęliśmy intensyfikację działań w zakresie zgód klientów na umieszczanie dokumentów bankowych na trwałym nośniku i przekazywania im korespondencji z wykorzystaniem systemu elektronicznego;
- oferujemy Kredyt technologiczny i ekologiczny z premią BGK oraz Kredyt konsumencki remontowy na cele związane z budownictwem mieszkaniowym oraz inwestycje przyczyniające się do łagodzenia zmian klimatu oraz zrównoważonego wykorzystania zasobów naturalnych lub przejścia na gospodarkę o obiegu zamkniętym lub zapobiegania i kontroli zanieczyszczanie środowiska lub ochrony i odbudowy bioróżnorodności i ekosystemu,
- promujemy energooszczędność w Banku. Edukujemy pracowników w dziedzinie oszczędzania energii m.in. poprzez wyłączanie urządzeń z sieci poza godzinami pracy, niepozostawianie urządzeń w trybie „standby”,
- przy zakupie wyposażenia bierzemy pod uwagę czynniki ekologiczne w tym energooszczędność,
- ograniczamy zużycie energii elektrycznej wykorzystując oświetlenie LED oraz urządzenia energooszczędne zwracając uwagę na ich klasę energetyczną. W planach

inwestycyjnych Banku na najbliższe lata jest instalacja paneli fotowoltaicznych w siedzibie Banku,

- realizujemy projekt cyfryzacji i korzystamy z elektronicznego obiegu dokumentów, wprowadziliśmy także skanowanie dokumentów i ich elektroniczną archiwizację;
- będziemy wprowadzać działania dotyczące zmian w systemach IT i procesach gromadzenia i zarządzania danymi ESG poprzez wykorzystanie technologii teleinformatycznych dla usprawnienia funkcjonowania poszczególnych obszarów Banku, ze szczególnym uwzględnieniem potrzeb biznesowych klientów oraz zagwarantowaniem odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i ciągłości usług teleinformatycznych;
- systematycznie serwisujemy urządzenia klimatyzacyjne,
- zamontowaliśmy wiatrołapy do drzwi zewnętrznych,
- wprowadziliśmy segregację śmieci, gaszenie światła w pomieszczeniach;
- obniżyliśmy temperatury w pomieszczeniach rzadziej użytkowanych (tj. sala konferencyjna) oraz zainstalowaliśmy termostaty przy kaloryferach,

S

Obszar S – czyli jak realizujemy działania w obszarze odpowiedzialności społecznej?

- sponsorujemy i promujemy okoliczne wydarzenia sportowe oraz kulturalne,
- wspieramy transformację energetyczną klientów,
- edukujemy i zwiększamy świadomość finansową najmłodszych klientów, dzięki temu wdrażamy rozwiązania „dla młodych”,
- wspieramy lokalne społeczności oraz ułatwiamy skorzystanie z usług bankowych różnym grupom społecznym, także zagrożonym wykluczeniem,
- zapewniamy wszystkim pracownikom dostęp do wysokiej jakości szkoleń oraz promujemy samodzielny rozwój pracowników,
- zachęcamy klientów i kontrahentów do korzystania z dokumentów w formie elektronicznej i drukujemy materiały wyłącznie wtedy gdy jest to niezbędne,
- w ramach komunikacji marketingowej Bank wprowadził na stronie internetowej zakładkę ESG, w której umieszczona jest m.in. Strategia ESG oraz publikowane będą materiały informacyjne z obszaru ESG,
- wspieramy klientów w transformacji klimatycznej poprzez dostępność nowych źródeł finansowania zarówno dla klientów indywidualnych jak też instytucjonalnych,

- dbamy o komfort pracy celem zapewnienia najlepszego samopoczucia pracowników:
 - lepsze wyposażenie pomieszczeń socjalnych: nowe urządzenia AGD w tym ekspresy do kawy;
 - cykliczne spotkania Zarządu z kadrą kierowniczą, celem zapewnienia odpowiedniego przepływu informacji wewnątrz Banku;
 - spotkania integracyjne;
- sponsorujemy i promujemy inicjatywy sportowe i angażujemy się w inicjatywy charytatywne;
- dbamy o dobre samopoczucie i opiekę zdrowotną pracowników m.in. poprzez dofinansowanie pakietów Medcover i Medcover Sport,
- stosujemy przejrzysty system wynagradzania i premiowania pracowników – wysokość wynagradzania jest ustalana z zachowaniem neutralności pod względem płci,

G

Obszar G – czyli co robimy w obszarze ładu korporacyjnego?

- przyspieszamy cyfryzację,
- automatyzujemy procesy back office,
- wspieramy działania edukacyjne i popularyzujące ESG wśród pracowników Banku i klientów,
- dbamy o cyberbezpieczeństwo;
- Bank poszerzył Strategię zarządzania ryzykami o ryzyko ESG. Włączył ESG w procesy wewnętrzne i strukturę organizacyjną, projektuje i wdraża produkty oraz zarządza ryzykiem z wyłączeniem ryzyka „greenwashingu”;
- stosujemy przejrzyste zasady wynagradzania, wszyscy pracownicy Banku działają etycznie w oparciu o wartości, zasady i procesy powstałe na bazie spółdzielczej tradycji i nawiązujące do najlepszych praktyk i rozwiązań rynkowych,
- w procesie oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, Rady Nadzorczej poddajemy ocenie wiedzę, umiejętności i doświadczenie kandydatów/członków w obszarze zarządzania ryzykiem ESG,
- Zarząd Banku kładzie nacisk na przestrzeganie standardów etyki zawodowej we wszelkich działaniach operacyjnych,
- chronimy prywatność i bezpieczeństwo danych,

- utrzymujemy mechanizmy zapewniające ochronę osobom zgłaszającym nieprawidłowości w działaniach Banku,
- zapobiegamy korupcji poprzez wprowadzenie odpowiednich regulacji wewnętrznych określających normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników Banku, jak również innych osób, za pośrednictwem których Bank prowadzi swoją działalność w przyjętym do stosowania „Kodeksie etyki Bankowej”;

Finansowanie

Realizacja Strategii nie wymaga dedykowanego systemu finansowania. Szczegółowa wielkość i struktura kosztów poszczególnych celów strategicznych w zakresie ESG będzie określona w rocznych planach finansowych i w procesie inicjowania konkretnych projektów.

Zarządzanie ryzykiem ESG.

1. Bank przyjmuje, że ryzyka ESG (z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej lub ładu korporacyjnego) nie stanowią odrębnych komponentów ryzyka bankowego, lecz wpływają na różne rodzaje ryzyka finansowego, operacyjnego oraz strategicznego i biznesowego, w szczególności na ryzyko: kredytowe, rynkowe, płynności, operacyjne i reputacji.
2. Zarządzanie ryzykiem ESG w Banku powierza się Prezesowi Zarządu.
3. W procesie zarządzania ryzykiem ESG uczestniczą jednostki i komórki organizacyjne Banku zaangażowane w zarządzanie ryzykiem.
4. Mapę dojrzałości Banku w zarządzaniu ryzykami ESG zawiera załącznik nr 12 Strategii zarządzania ryzykiem w BS w Wolbromiu

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

- 1) ryzyko kredytowe: obniżenie zdolności kredytobiorców do obsługi zadłużenia bądź obniżenie wartości zabezpieczeń w wyniku nagłych lub chronicznych zdarzeń pogodowych powodujących wzrost kosztów bądź spadek przychodów kredytobiorców lub zniszczenia / uszkodzenia aktywów stanowiących zabezpieczenia (ryzyko fizyczne),
- 2) ryzyko operacyjne brak możliwości lub zakłócenia w prowadzeniu działalności w wyniku wystąpienia zdarzeń pogodowych (ryzyko fizyczne), kary nadzorcze bądź sądowe na skutek pozwów klientów lub interesariuszy dotyczących nieprzestrzegania wdrażania norm lub wytycznych z obszaru ESG (ryzyko transformacyjne);
- 3) ryzyko rynkowe: gwałtowny spadek wartości aktywów (np. papierów wartościowych wyemitowanych przez dane przedsiębiorstwo) w wyniku nagłych zdarzeń pogodowych (ryzyko fizyczne) bądź rozpoznania tzw. aktywów osieroconych w wyniku dostosowania profilu działalności do gospodarki niskoemisyjnej (ryzyko transformacyjne);
- 4) ryzyko płynności: nagły wzrost zapotrzebowania klientów Banku na środki pieniężne na skutek gwałtownych zdarzeń pogodowych (ryzyko fizyczne) bądź powstanie trudności z pozyskiwaniem finansowania przez klientów z branż wysokoemisyjnych (ryzyko transformacyjne).

Działalność kredytowa:

1. Bank wspiera lokalne inicjatywy w formie kredytowania przedsięwzięć na rzecz ochrony środowiska,
2. Bank wspiera lokalne inicjatywy w formie kredytowania przedsięwzięć na rzecz zrównoważonego rozwoju takich jak rozwój infrastruktury zapewniającej brak wykluczenia osób z niepełnosprawnościami,
3. Bank oferuje atrakcyjne kredyty na cele związane z ochroną środowiska,
4. W Banku kredytobiorcy są poddawani ocenie pod kątem wpływu na ryzyko ESG. Czynniki ESG badane są w ramach oceny klienta w procesie udzielania, zmiany warunków kredytowania oraz odnowienia kredytu na podstawie arkusza zawierającego dedykowane pytania obejmujące obszar kryteriów środowiskowych, społecznych oraz ładu korporacyjnego.
5. Wyniki ww. ocen są raportowane do Zarządu i Rady Nadzorczej,
6. Bank doskonali narzędzia oceny i raportowania w sprawie ESG. Analiza ryzyka ESG w działalności kredytowej jest sporządzana i sprawozdawana w okresach rocznych dla Zarządu i Rady Nadzorczej wraz z analizą ryzyka kredytowego.
7. Bank śledzi ofertę Zrzeszeniową w zakresie wspierania działań na rzecz zrównoważonego rozwoju.
8. Bank stawia na ograniczenie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka ESG na jakość ekspozycji oraz zdolność kredytową, identyfikuje klientów o podwyższonym ryzyku ESG, analizuje wpływ ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania, oraz ogranicza udzielania nowego finansowania na cele inne niż zrównoważone środowiskowo branżom o podwyższonym ryzyku.
9. Bank dąży do zwiększenia procentowego udziału ekspozycji kwalifikujących się jako zrównoważone środowiskowo.

Ryzyko operacyjne:

Z uwagi na niematerialność oraz niepewność co do czasu pojawienia się skutków, a jednocześnie potencjalny istotny wpływ na Bank i jego kontrahentów, w tym w obszarze ryzyka operacyjnego i ryzyk z pogranicza tego ryzyka, działania Banku w zakresie uwzględnienia ryzyka ESG w ramach ryzyka operacyjnego polegają na:

1. uwzględnieniu w procesie identyfikacji i monitorowania potencjalnej materializacji czynników ryzyka ESG, które mogą w efekcie prowadzić do powstania strat operacyjnych, uszczerbku na reputacji lub uszczerbku prawnego;
2. oznaczanie w prowadzonych przez Bank bazach zdarzeń / strat operacyjnych spowodowanych czynnikami ryzyka ESG;
3. uwzględnieniu w planach ciągłości działania oraz planach awaryjnych, a także w scenariuszach testów tych planów, ryzyka środowiskowego (fizycznego), aby zapewnić ciągłość i zdolność do przywrócenia działalności po katastrofach, z uwzględnieniem położenia geograficznego Banku, jego aktywów rzeczowych i uzgodnień dotyczących outsourcingu;
4. podejmowaniu działań mitygujących, w szczególności poprzez ocenę zgodności

- ekspozycji Banku z obowiązującymi standardami ESG, w celu zapobiegania przyszłym skutkom finansowym w postaci uszczerbku na reputacji lub uszczerbku prawnego;
5. podejmowaniu wszelkich innych działań, określonych w procedurach szczegółowych Banku, w celu zapewnienia wysokiej odporności operacyjnej i zgodności ze standardami ESG.

Działalność własna Banku:

Relacje z pracownikami:

Zasady zarządzania ryzykiem ESG w relacjach z pracownikami są ujęte w Polityce kadrowej, regulaminie pracy, w regulaminie wynagradzania, Polityce zarządzania konfliktami interesów, w tym w polityce różnorodności. Zapisy ww. dokumentów powinny zapobiegać dyskryminacji, mobbingowi, powinny zakładać otwarcie Banku na pracowników ze szczególnymi potrzebami.

Bank działa w oparciu o przepisy prawa, w związku z tym naturalnie stosuje zasady sprawiedliwości społecznej i przestrzega zasad ładu korporacyjnego i wewnętrznego.

Zmianom w podejściu do zasad zatrudniania pracowników mają na pewno zmiany w zakresie pracy zdalnej, pozwalające na zatrudnianie pracowników z obszarów oddalonych od Banku pod warunkiem digitalizacji procesów realizowanych przez Bank.

Istotnym elementem polityki zarządzania ryzykiem ESG to stałe budowanie świadomości wśród pracowników i system szkoleń.

Plan nakładów inwestycyjnych:

Bank wykorzystuje dobre wyniki finansowe nie tylko w kumulowanie kapitałów ale również w inwestycje w systemy przyjazne środowisku, które jednocześnie poprzez energooszczędność, oszczędność wody itp. są inwestycjami zapewniającymi oszczędności kosztów w czasach spadku rynkowych stóp procentowych oraz zapobieganie występowaniu awarii.

Doskonalenie narzędzi do raportowania w sprawie ESG

Bank sukcesywnie parametryzuje system ewidencyjno – księgowy w celu dostosowania exportu danych do oczekiwań:

- wewnętrznych w sprawie raportowania ryzyka ESG do Zarządu i Rady Nadzorczej,
- zewnętrznych, dotyczących wymogów sprawozdawczych w ramach sprawozdawczości obowiązkowej,
- w zakresie ujawnień,
- dostosowanie zapisów wynikających z taksonometrii ESG.