Strategia ESG

Strategia ESG Banku Spółdzielczego w Kalwarii Zebrzydowskiej jest kompleksowym dokumentem regulującym podejście Banku do zrównoważonego rozwoju. Stanowi element Strategii działania Banku Spółdzielczego w Kalwarii Zebrzydowskiej na lata 2026-2028. 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 pozycje 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, 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.



Bank aktywnie angażuje się w realizację wybranych Celów Zrównoważonego Rozwoju (Sustainable Development Goals - SDG) z Agendy 2030. Strategia przyjęta przez Bank koncentruje się na kluczowych celach, które są zgodne z misją i przyjętymi wartościami, oraz które mają największy potencjał do wywierania pozytywnego wpływu na nasze otoczenie. Skupienie na tych celach pozwala nie tylko przyczynić się do globalnego zrównoważonego rozwoju, ale także wzmocnić naszą pozycję jako lidera w dziedzinie odpowiedzialności społecznej i środowiskowej.

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

Obszar E – czyli jak dbamy o środowisko?

1) zmniejszamy ilość zużywanego papieru,
2) oferujemy Kredyt EKO 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 zanieczyszczania środowiska lub ochrony i odbudowy bioróżnorodności i ekosystemu,
3) 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”,
4) przy zakupie wyposażenia bierzemy pod uwagę czynniki ekologiczne, w tym energooszczędność,
5) ograniczamy zużycie energii elektrycznej wykorzystując oświetlenie LED oraz urządzenia energooszczędne zwracając uwagę na ich klasę energetyczną,

6) wprowadziliśmy skanowanie dokumentów i ich elektroniczną archiwizację,
7) 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,
8) systematycznie serwisujemy urządzenia klimatyzacyjne,
9) wprowadziliśmy segregację śmieci, gaszenie świateł w pomieszczeniach,
10) obniżyliśmy temperatury w pomieszczeniach rzadziej użytkowanych (tj. sala konferencyjna) oraz zainstalowaliśmy termostaty przy kaloryferach.

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

1) sponsorujemy i promujemy okoliczne wydarzenia sportowe oraz kulturalne,
2) wspieramy transformację energetyczną klientów,
3) edukujemy i zwiększamy świadomość finansową najmłodszych klientów,
4) wspieramy lokalne społeczności oraz ułatwiamy skorzystanie z usług bankowych różnym grupom społecznym, także zagrożonym wykluczeniem,
5) zapewniamy wszystkim pracownikom dostęp do wysokiej jakości szkoleń oraz świadczeń socjalnych,
6) zachęcamy klientów i kontrahentów do korzystania z dokumentów w formie elektronicznej i drukujemy materiały wyłącznie wtedy, gdy jest to niezbędne,
7) wspieramy klientów w transformacji klimatycznej poprzez dostępność nowych źródeł finansowania zarówno dla klientów indywidualnych, jak też instytucjonalnych,
8) dbamy o komfort pracy celem zapewnienia najlepszego samopoczucia pracowników:
    a) lepsze wyposażenie pomieszczeń socjalnych: nowe urządzenia AGD,
    b) cykliczne spotkania Zarządu z kadrą kierowniczą, celem zapewnienia odpowiedniego przepływu informacji wewnątrz Banku,
    c) spotkania integracyjne,
    d) możliwość pracy zdalnej,
9) angażujemy się w inicjatywy charytatywne,
10) stosujemy przejrzysty system wynagradzania i premiowania pracowników – wysokość wynagradzania jest ustalana z zachowaniem neutralności pod względem płci.

Obszar G – czyli co robimy w obszarze ładu korporacyjnego?

1) przyspieszamy cyfryzację,

2) automatyzujemy procesy back office,
3) wspieramy działania edukacyjne i popularyzujące ESG wśród pracowników Banku i klientów,
4) dbamy o cyberbezpieczeństwo,
5) projektujemy i wdrażamy produkty oraz zarządzamy ryzykiem z uwzględnieniem czynników ESG. Bank włączył ESG w procesy wewnętrzne i strukturę organizacyjną,
6) 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,
7) w procesie oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej poddajemy ocenie wiedzę, umiejętności i doświadczenie kandydatów/członków w obszarze zarządzenia ryzykiem ESG,
8) przestrzegamy standardów etyki zawodowej we wszelkich działaniach operacyjnych,
9) chronimy prywatność i bezpieczeństwo danych,
10) utrzymujemy mechanizmy zapewniające ochronę osobom zgłaszającym nieprawidłowości w działaniach Banku,
11) 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”,
12) prowadzimy swoją działalność w oparciu o obowiązujące regulacje prawne i najlepsze praktyki rynkowe,
13) stosujemy zasady identyfikacji, zarządzania oraz ograniczania konfliktów interesów,
14) edukujemy w obszarze nowoczesnych rozwiązań mobilnych jak i bezpieczeństwa korzystania z usług bankowych,
15) przeciwdziałamy wykluczeniu w zakresie usług bankowych,
16) zarządzamy ryzykiem ESG w Banku,
17) wspieramy gospodarkę niskoemisyjną,
18) wdrażamy regulacje wewnętrzne dotyczące ryzyka ESG w wymaganych obszarach Banku i przygotowanie do raportowania zgodnie z wymaganiami regulacyjnymi.

Finansowanie

Realizacja Strategii nie wymaga dedykowanego systemu finansowania.

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, płynności, operacyjne i reputacji,

2) zarządzanie ryzykiem ESG w Banku powierzono Członkowi Zarządu ds. handlowych,

3) w procesie zarzadzania ryzykiem ESG uczestniczą komórki organizacyjne Banku zaangażowane w zarządzanie ryzykiem,

4) Bank opracował Mapę dojrzałości Banku w zarządzaniu ryzykami ESG.

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 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 zrównoważonego rozwoju takich jak rozwój infrastruktury zapewniającej brak wykluczenia osób z niepełnosprawnościami,

2) Bank oferuje atrakcyjne kredyty na cele związane z ochroną środowiska,

3) 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,

4) wyniki ww. ocen są raportowane do Zarządu i Rady Nadzorczej,

5) Bank stawia na ograniczenie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka ESG na jakość ekspozycji oraz zdolność kredytową, identyfikuje klientów o podwyższonym ryzyku ESG, analizuje wpływu 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,

6) 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.

Relacje z pracownikami

Zasady zarządzania ryzykiem ESG w relacjach z pracownikami są ujęte w regulacjach wewnętrznych Banku, których zapisy mają za zadanie zapobiegać dyskryminacji oraz mobbingowi.

Bank stosuje zasady sprawiedliwości społecznej i równego traktowania w zatrudnieniu, jest otwarty na pracowników ze szczególnymi potrzebami oraz przestrzega zasad ładu korporacyjnego i wewnętrznego.

Praca zdalna umożliwia zatrudnianie pracowników z obszarów oddalonych od Banku z uwagi na digitalizację realizowanych procesów.

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 oraz zapobieganiu w występowaniu awarii.

Doskonalenie narzędzi do raportowania w sprawie ESG

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

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

Podsumowanie

Bank podejmuje działania mające wpływ na ochronę środowiska, troskę o społeczeństwo oraz najwyższe standardy ładu korporacyjnego w 10 – letnim horyzoncie czasowym. Oznacza on długoterminowe planowanie wpływu czynników środowiskowych, społecznych i zarządczych na działalność Banku oraz jego odporność strategiczną.

Horyzont strategiczny na lata 2026-2036:

2026-2028 – zgodność regulacyjna, budowa systemu ESG,

2029-2031 – inwestycje transformacyjne i efektywność,

2032-2033 – integracja ESG z operacjami i finansami,

2034-2036 – dojrzałość ESG i odporność strategiczna.

Działalność Banku nie ma istotnego wpływu na zmiany klimatu, mimo to Bank dąży do minimalizacji negatywnego wpływu na środowisko i klimat poprzez stałą redukcję zużycia papieru, energii, wody i odpadów.

Zarządzanie ryzykiem ESG to strategiczny priorytet Banku, który nie tylko minimalizuje ryzyka związane z działalnością, ale również tworzy szanse na rozwój i budowanie przewagi konkurencyjnej. Bank zobowiązuje się do odpowiedzialnego działania, wspierania klientów w ich transformacji oraz przyczyniania się do zrównoważonego rozwoju społeczno-gospodarczego.