

Kierunki działania ING BSK

w zakresie redukcji emisyjności

Listopad 2023 r.



Jesteśmy bankiem odpowiadającym na wyzwania współczesnego świata.

Nasz bank, jako odpowiedzialna instytucja finansowa, ma świadomość kluczowej roli, jaką odgrywa w transformacji na rzecz zrównoważonego rozwoju.

Naszą działalność prowadzimy w sposób etyczny i z myślą o środowisku. Wierzymy, że tylko firmy z takim podejściem mają szansę na długoterminowy rozwój.

Zrównoważony rozwój to filar naszej działalności. Dążymy do redukcji emisji, inwestujemy w zielone technologie, firmy i ludzi, jak i edukację.

Wspieramy naszych klientów w transformacji, by zapewnić zieloną przyszłość oraz stabilną i silną gospodarkę.



Spis Treści

Wprowadzenie

4

O ING Banku Śląskim.....5

Prawne, społeczne i ekonomiczne
uwarunkowania zrównoważonego rozwoju.....6

Nasze ambicje.....7

Podejście do redukcji emisji. Gospodarka własna

8

Podejście do redukcji emisji. Portfel kredytowy

10

Nieruchomości mieszkaniowe.....14

Nieruchomości komercyjne.....15

Sektor wytwarzania energii.....16

Nasz plan wsparcia klientów

17

Nieruchomości mieszkaniowe.....19

Nieruchomości komercyjne.....20

Sektor wytwarzania energii.....20

Nasza metodyka zbierania danych

21

Nasza organizacja

23

Załącznik

26



Wprowadzenie



O ING Banku Śląskim

Jesteśmy bankiem odpowiadającym na wyzwania współczesnego świata, dlatego bierzemy aktywny udział w działaniach na rzecz łagodzenia zmiany klimatu. W naszej działalności dążymy do osiągnięcia celów Porozumienia Paryskiego oraz włączamy się do transformacji gospodarki na niskoemisyjną, biorąc pod uwagę międzynarodowe wytyczne dla sektora bankowego.

„Mamy świadomość, że jedynie aktywne działania w gospodarce realnej, wsparte finansowaniem banków, przyniosą wymierne efekty. Dążąc do realizacji naszych celów klimatycznych, chcemy wspierać proces transformacji naszych klientów. W tym celu skupiamy się na pomaganiu naszym klientom w ich działaniach dekarbonizacyjnych, mając na uwadze zarówno ich możliwości jak i zewnętrzne uwarunkowania.”

Brunon Bartkiewicz, Prezes Zarządu



Planujemy stopniowo objąć planem redukcji emisji coraz większą część naszego portfela kredytowego, wybierając w pierwszej kolejności sektory wymagające najpilniejszych działań, wytyczając dla nich ścieżki oparte na szeroko stosowanych i ogólnie przyjętych metodykach, uwzględniających planowany rozwój i specyfikę sektora. Zrównoważona transformacja naszego portfela kredytowego i redukcja własnych emisji są zintegrowane w strategię biznesową Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego, a opracowane przez nas kroki i nasze ambicje umożliwią nam operacjonalizację celów ESG.

*„Wiemy, że od naszych dzisiejszych decyzji i działań zależy, jak będzie wyglądał świat i jaką rzeczywistość zastaną następne pokolenia. Dlatego kierując się naszymi zasadami i wartościami chcemy **odpowiadać na wyzwania współczesnego świata.**”*

Joanna Erdman, Wiceprezes Zarządu



Prawne, społeczne i ekonomiczne uwarunkowania zrównoważonego rozwoju

Wspólny wysiłek na rzecz zrównoważonego rozwoju

Temat zrównoważonego rozwoju jest zagadnieniem złożonym, który wymaga równoczesnego zaangażowania nie tylko sektora finansowego i biznesu, ale również stworzenia odpowiednich ram formalno-prawnym oraz świadomego i zaangażowanego społeczeństwa. Nasz aktywny udział we wspieraniu naszych klientów w transformacji związany jest z dynamicznymi zmianami w otoczeniu prawnym, społecznym i ekonomicznym. Zmiany te będą miały znaczący wpływ na funkcjonowanie naszych klientów, a my chcemy być partnerem wspierającym ich podczas dostosowywania się do nowej rzeczywistości.

Strategie krajowe i cele rozwojowe Polski związane ze zrównoważonym rozwojem są coraz bardziej wymagające. Polska przyjęła cele zrównoważonego rozwoju ONZ, które obejmują m.in. redukcję emisji CO₂ oraz promowanie zrównoważonej konsumpcji i produkcji. Banki, jako kluczowi gracze w gospodarce, mają istotną rolę do odegrania w osiągnięciu tych celów poprzez finansowanie projektów wspierających transformację swoich klientów, np. związanych z energią odnawialną, efektywnością energetyczną i transportem ekologicznym. Wspieranie takich projektów jest zgodne z celami krajowymi. Polska, podobnie jak wiele innych państw, przyjęła krajowe strategie zrównoważonego rozwoju oraz opracowuje adekwatne strategie sektorowe. Jednym z kluczowych krajowych dokumentów jest „Polityka Energetyczna Polski do 2040r.”, która określa priorytety rozwoju kraju w obszarze transformacji energetycznej.

Dodatkowo, oczekiwania społeczeństwa i klientów odnośnie banków znacząco się zmieniają. Klienci coraz częściej oczekują, że banki podejmą działania na rzecz ochrony środowiska, społecznej odpowiedzialności i etyki biznesu.

Otoczenie formalno-prawne

- ❖ Europejski Zielony Ład i Fit for 55
 - ❖ 55% redukcji emisji do 2030 r.
- ❖ Taksonomia
- ❖ SFDR
- ❖ CSRD
- ❖ Dyrektywa o Efektywności Energetycznej Budynków (EPBD)
- ❖ Certyfikaty CO₂
- ❖ **Regulacje i strategie krajowe:**
 - ❖ Długoterminowa strategia renowacji budynków
 - ❖ Polityka energetyczna Polski do 2040 r. (PEP 2040)

Sektor finansowy

- ❖ Inwestorzy
- ❖ Ujawnienia, raportowanie
- ❖ Zrównoważone finansowanie
- ❖ Oczekiwania nadzorcze ECB i EBA, głównie w zakresie zarządzania ryzykiem ESG

Nasi
Klienci

Spółeczeństwo

- ❖ Aktywizm społeczny, w tym młodego pokolenia
- ❖ Rosnące znaczenie organizacji pozarządowych
- ❖ Rosnące oczekiwania społeczeństwa wobec zaangażowania biznesu w walkę z globalnymi problemami, w tym zmianą klimatu

Nasze ambicje

Wspieramy transformację polskiej gospodarki

W ING Banku Śląskim jesteśmy świadomi swojego wpływu na ograniczanie negatywnych skutków zmiany klimatu zarówno przez redukcję własnej emisji gazów cieplarnianych, jak i przez finansowanie projektów i inwestycji ograniczających emisje (inaczej nazywane dekarbonizacją) w gospodarce realnej. Jako pierwszy mały krok, w 2015 r. ustanowiliśmy cele dotyczące zmniejszenia własnego śladu węglowego (zakres 1 i 2), który stanowi mniej niż 0,3% całkowitej emisji gazów cieplarnianych raportowanych przez Bank. Z kolei 99,6%¹ wynika z przyjęcia przez Bank odpowiedzialności za związaną z naszym finansowaniem część emisji naszych klientów (zakres 3 kategoria 15).

Jako instytucja finansowa mamy możliwość i chcemy podejmować aktywne działania zmierzające do transformacji gospodarki na mniej emisyjną, przede wszystkim poprzez wspieranie naszych klientów w ich redukcji emisji. Zaczęliśmy od siebie, ale naszą rolę jako banku widzimy przede wszystkim w promowaniu i podejmowaniu wspólnie z klientami inicjatyw transformacji energetycznej i innych projektów mających na celu zmniejszenie zużycia energii oraz zmianę jej źródeł na odnawialne. Chcemy wspierać naszych klientów w osiągnięciu sukcesów jednocześnie wspierając zrównoważone środowiskowo inwestycje przynoszące korzyści naszym klientom, a także zapewniające dostosowanie do regulacji w tym zakresie.

Zakres emisji gazów cieplarnianych¹:

Gazy cieplarniane²:

CO₂CH₄N₂OHFC_sSF₆NF₃PFC_s

Zakres 1



Własne i kontrolowane nieruchomości



Własne pojazdy

Bank

Zakres 1: Emisje bezpośrednie

Zakres 2



Zakupiona energia elektryczna, para, ciepło, chłód

Upstream

Zakres 2: Emisje pośrednie z zakupionej energii

Zakres 3



(1) Nabyte dobra i usługi oraz (2) aktywa trwałe



(3) Działalność związana z energią niezaliczona do zakresu 1 i 2)



(6) Podróże służbowe i (7) dojazdy pracowników



(5) Odpady wytworzone w działalności



(10) Przetwarzanie i (11) użytkowanie sprzedanych produktów



(15) Inwestycje



(4) Transport do momentu sprzedaży i (9) później



(12) Koniec życia sprzedanych produktów



(14) Franczyzy



(8) Leasing u leasingobiorcy i (13) leasingodawcy

Upstream

Zakres 3: Inne emisje pośrednie

Downstream

1) Zakresy emisji gazów cieplarnianych zgodnie z GHG Protocol; 2) Gazy cieplarniane zgodnie z Protokołem z Kioto



Podejście do redukcji emisji

Gospodarka własna

Podejście do redukcji emisji w gospodarce własnej

Długoterminowe podejście do redukcji emisji w gospodarce własnej jest częścią kluczowego priorytetu Banku. Podejmujemy działania w zakresie gospodarki własnej z ambicją osiągnięcia neutralności w roku 2030 (zakres 1 i 2 w ujęciu market-based). Obecnie wyzwaniem pozostaje ogrzewanie ciepłem sieciowym oraz chłód, które mają znaczący wpływ na naszą emisyjność.

Od wielu lat inwestujemy i zmieniamy nasze nieruchomości, aby ograniczyć emisyjność gospodarki własnej. Dzięki temu w roku 2022 uzyskaliśmy niższą o 26% emisję CO₂e w stosunku do roku 2019.

W naszych raportach pokazujemy zarówno ujęcia market, jak i location based, aby przekazać pełen obraz naszych działań i ich efektów. Zasadniczą różnicą w podejściu jest pokazywanie zakupionych gwarancji pochodzenia zużytej energii elektrycznej. Nie stosujemy innych instrumentów offsetowania naszych emisji.

Od roku 2019 prowadzimy pomiary emisyjności zgodnie z zapisami GHG Protocol, a wyniki naszych wyliczeń są audytowane przez firmy zewnętrzne i prezentowane w zintegrowanym raporcie Banku.

Konsekwentnie dążymy do zeroemisyjnej floty samochodowej. Na koniec 2023 r. nasza flota będzie w 98% posiadać napęd hybrydowy i elektryczny. Pozostałe 2% stanowić będą samochody benzynowe, które utrzymamy do końca ich kontraktu leasingowego.

Planowane działania w zakresie floty samochodowej

Naszą ambicją jest, aby w roku 2035 nasza flota składała się w 100% z samochodów o napędzie elektrycznym lub wodorowym.

Działania Banku zmierzające do osiągnięcia zerowej emisyjności netto w obszarze nieruchomości własnych opierać się będą na scenariuszach IEA Net Zero do 2050 r., które wykorzystują dane ścieżek opublikowanych przez Carbon Risk Real Estate Monitor (CRREM).²

Tworzymy coraz bardziej szczegółowe plany modernizacyjne, które mają nam pomóc w przesuwaniu się zgodnie ze ścieżką redukcji emisji CRREM dla nieruchomości biurowych w Polsce, celem osiągnięcia neutralności klimatycznej naszych nieruchomości, również w ujęciu location based.

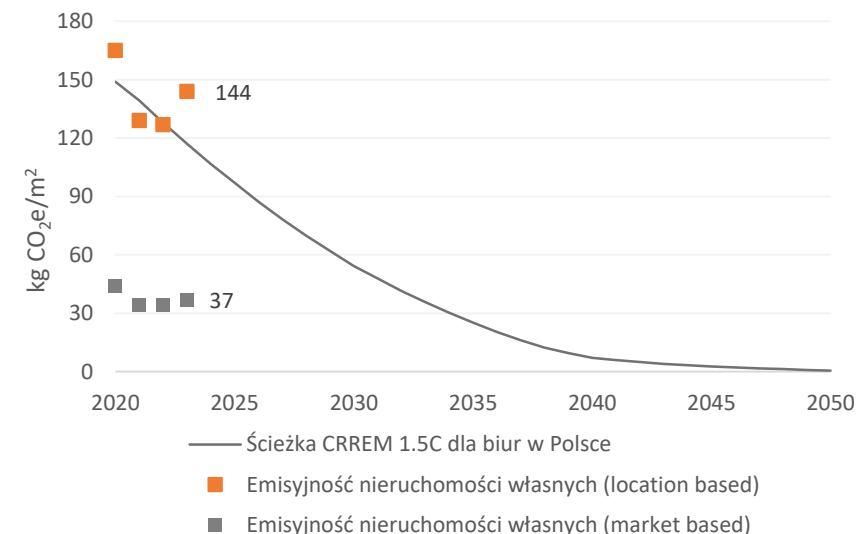
Nasze ambicje będą podlegały uaktualnieniu wraz z pojawianiem się nowych możliwości technologicznych przyspieszających spodziewane tempo zmian.

Za nasze emisje w zakresie 1 i 2 odpowiadają nieruchomości i flota samochodowa. Dlatego w naszym podejściu skupiamy się na tych dwóch obszarach.

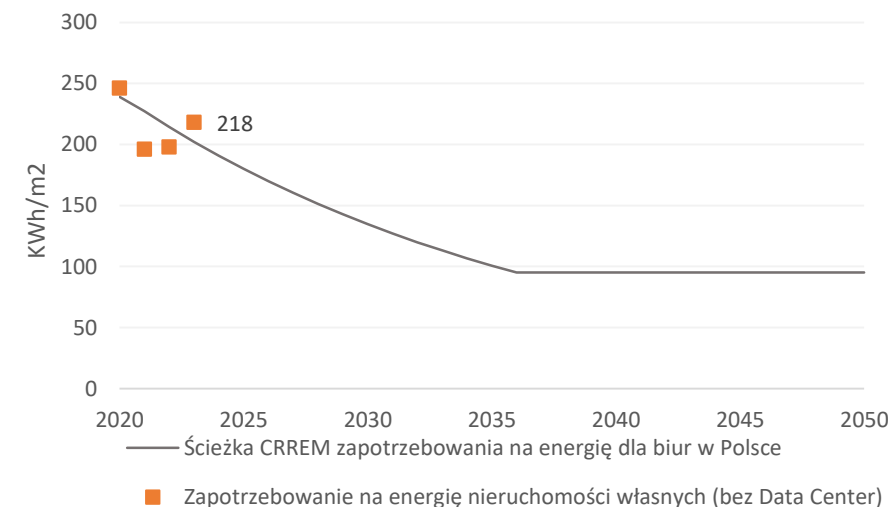
Planowane działania w zakresie nieruchomości:

- optymalizacja powierzchni
- wdrożenie rekomendacji audytów energetycznych
- negocjacje umów najmu oraz zaangażowanie najmujących w realizację planów ograniczenia emisji
- relokacja i modernizacja placówek w celu poprawy efektywności energetycznej budynków
- zakup energii elektrycznej pochodzącej z 100% z OZE
- zwiększenie udziału OZE w energii elektrycznej dostarczanej przez wynajmujących
- stopniowe odejście od ogrzewania sieciowego (opartego na paliwach kopalnych) oraz gazowego i olejowego

Emisyjność nieruchomości biurowych w ramach gospodarki własnej Grupy Kapitałowej ING BSK i ścieżka CRREM 1.5°C dla Polski¹



Zapotrzebowanie energetyczne nieruchomości biurowych w ramach gospodarki własnej Grupy Kapitałowej ING BSK i ścieżka CRREM dla Polski



1) Znaczne obniżenie emisyjności i zapotrzebowania na energię w latach 2020 i 2021 wynika z wpływu jaki miała pandemia COVID-19.

2) CRREM (Carbon Risk Real Estate Monitor) to finansowany przez UE projekt badawczy. Więcej informacji dostępnych jest na stronie <https://www.crrer.com>

Podejście do redukcji emisji

Portfel kredytowy

Nasz plan redukcji śladu węglowego

Priorytetyzacja działań związanych z klimatem

Działania podejmowane przez nas są spójne z ramami i wytycznymi promowanymi przez organizacje takie jak Net Zero Banking Alliance (NZBA). Ich celem jest finansowanie ambitnych działań klimatycznych, mających na celu przejście gospodarki realnej na zerową emisję gazów cieplarnianych netto do 2050 r. ING Bank Śląski jako część Grupy ING N.V., będącej członkiem NZBA, również przyłącza się do realizacji promowanych przez nią celów.

W tym dokumencie przedstawiamy Państwu najważniejsze informacje na temat naszego planu redukcji śladu węglowego, obecnych inicjatyw dekarbonizacyjnych i dotychczasowych postępów na drodze do zmniejszenia wpływu działalności Banku i jego klientów na emisję gazów cieplarnianych do atmosfery. Pierwsza runda celów, o których przeczytają Państwo w dokumencie, koncentruje się na sektorach, które mają największy wpływ na ślad węglowy portfela kredytowego Banku, a także tych, dla których dostępność danych o emisyjności jest najlepsza.

Jako instytucja finansowa, rozumiemy znaczenie transformacji klimatycznej dla polskiej gospodarki, dlatego w następnych latach, aktywnie będziemy analizować indywidualne możliwości, potrzeby i ambicje pozostałych sektorów. Naszym celem jest wspieranie zrównoważonego rozwoju i ekologicznej przyszłości Polski, jednocześnie redukując emisje CO₂.

Poziom emisji dla nieruchomości komercyjnych i mieszkalnych na koniec 2030 r., wynikający ze ścieżek CRREM, zakłada redukcję emisyjności gospodarki Polski o 52% wobec stanu z 2015 r. Z kolei obowiązująca Polityka Energetyczna Polski do 2040 r. (PEP2040) zakłada redukcję emisji na poziomie 14% w tym samym okresie. Dlatego ścieżki CRREM traktujemy jako ambitny benchmark, którego realizacja uzależniona jest również od działań po stronie organów państwa. Jako bank dołożymy wszelkich starań do redukcji emisji z naszego portfela kredytowego w zakresie, na który mamy wpływ.

Pierwsze trzy obszary objęte planem redukcji emisji:

1



Nieruchomości mieszkalne

Obniżenie średniej intensywności finansowanych przez nas emisji w sektorze nieruchomości mieszkaniowych. Za benchmark przyjmujemy ścieżkę CRREM 1.5°C dla Polski.

2



Nieruchomości komercyjne

Obniżenie średniej intensywności finansowanych przez nas emisji w sektorze nieruchomości komercyjnych. Za benchmark przyjmujemy ścieżkę CRREM 1.5°C dla Polski.

3



Wytwarzanie energii

Udzielenie finansowania w kwocie 5 mld PLN w projekty związane z odnawialnymi źródłami energii w latach 2024 – 2030 w segmencie korporacyjnym.

Nasze podejście do redukcji emisji portfela – cele sektorowe

Cele, jakie ING Bank Śląski przyjmuje dla całej grupy w ramach swoich działań na rzecz ograniczenia zmiany klimatu, opierają się na potencjale dekarbonizacyjnym poszczególnych sektorów i ich gotowości na zmiany.

Nie bez znaczenia jest również aspekt regulacyjny oraz kierunek przepływu środków publicznych na cele redukcji emisji gazów cieplarnianych. Na podstawie przeprowadzonych analiz, zdecydowaliśmy o opracowaniu w pierwszej kolejności celów dotyczących zmniejszenia intensywności emisji dwutlenku węgla w sektorach nieruchomości mieszkaniowych i komercyjnych oraz związanego z wytwarzaniem energii. Nasz wybór był podyktowany następującymi czynnikami:

- 1** Znaczącym udziałem emisji z budynków i z wytwarzania energii (73,2%)j w globalnej emisji gazów cieplarnianych¹.
- 2** Istnieniem ogólnie przyjętych, stosowanych w praktyce ścieżek transformacji, które są już realizowane przez wiele przedsiębiorstw w tych sektorach.
- 3** Dostępnością danych do oszacowania emisji tych sektorów i wytyczenia ścieżki zmniejszenia intensywności emisji dostosowanej do celów Porozumienia Paryskiego i prowadzącej do neutralności klimatycznej do 2050 r. W następnym kroku, konieczne będzie pozyskiwanie od klientów danych na temat faktycznych redukcji emisji, jakie udało im się osiągnąć, aby porównywać je z założeniami ścieżki dekarbonizacyjnej.
- 4** Rolą sektora energetycznego w gospodarce jako podstawowego producenta i dostawcy energii oraz nieruchomości komercyjnych i mieszkaniowych jako jej znaczącego konsumenta, stawia ten sektor na pierwszym miejscu jako mający zasadnicze znaczenie dla redukcji emisji gospodarki.

Na podstawie dostępnych danych oszacowaliśmy finansowane przez Bank emisje gazów cieplarnianych, co było pierwszym krokiem do ustalenia celów dekarbonizacyjnych. Dla nieruchomości komercyjnych i mieszkaniowych przyjęliśmy jako punkt odniesienia ścieżkę zmniejszenia emisji dostosowaną do ambitnego scenariusza zakładającego ograniczenie globalnego ocieplenia do 1,5°C względem epoki przedprzemysłowej. Jednocześnie kontynuujemy naszą politykę w sektorze wytwarzania energii polegającą na odejściu od finansowania wysokoemisyjnych nieodnawialnych źródeł energii, czyli węgla kamiennego i brunatnego, i przekierowaniu środków głównie na finansowanie odnawialnych źródeł energii, zgodnie z wyznaczonymi celami.

Mając na uwadze możliwość zmian w porozumieniach międzynarodowych lub krajowych strategiach dekarbonizacyjnych, zamierzamy dokonywać przeglądu naszych celów co najmniej raz na pięć lat. Będziemy również corocznie publikować postępy w ich realizacji w ogólnodostępnych raportach rocznych. Pierwsze efekty realizacji naszych działań dekarbonizacyjnych zaprezentujemy w raporcie rocznym za 2024 r.

Obecnie pracujemy nad rozszerzeniem naszych zobowiązań wspierających dekarbonizację naszego portfela, a naszym celem jest stosowanie ogólnie przyjętych i szeroko stosowanych metodyk kalkulacji emisji i scenariuszy dekarbonizacyjnych portfela kredytowego oraz sukcesywne zwiększanie jakości danych o emisjach naszych klientów w miarę ich dostępności.

Jednym z analizowanych podejść przez nas jest określenie celów i wsparcie w transformacji i redukcji emisji w zakresie największych firm będących naszymi klientami. Metoda ta umożliwi skupienie się na najważniejszych źródłach emisji w portfelu kredytowym Banku, jednocześnie wyznaczając dobry przykład i punkt odniesienia dla mniejszych firm.



Nasze podejście do wyznaczania benchmarków sektorowych

Ścieżki dekarbonizacyjne

Dla sektora nieruchomości mieszkaniowych i komercyjnych ustanowiliśmy ścieżki redukcji emisji dostosowane do Porozumienia Paryskiego i prowadzące do ograniczenia wzrostu średniej temperatury do 1,5°C.

W przypadku sektora wytwarzania energii nasze działania związane są z kontynuowaniem naszej polityki dotyczącej stopniowego odejścia od finansowania produkcji opartej o węgiel kamienny i brunatny¹ oraz wyznaczeniem celów związanych z finansowaniem odnawialnych źródeł energii.

Wartości w tabeli oparte są na dostępnych danych i prognozach scenariuszy redukcji emisji na czerwiec 2023 r.² Przyszłe aktualizacje scenariuszy CRREM lub innych danych – na przykład zmiany odzwierciedlające trendy w globalnych emisjach, dostępnych technologiach lub warunkach ekonomicznych – mogą spowodować korekty wymaganych ścieżek dostosowanych do Porozumienia Paryskiego, a tym samym naszych benchmarków dla tych sektorów.

Poprawa jakości i dostępności danych może również wymagać rekalkulacji naszego poziomu bazowego na rok 2022 dla co najmniej jednego z uwzględnionych sektorów. Będziemy regularnie monitorować te zmiany, oceniać je i w razie konieczności dostosowywać nasze wskaźniki.

Poniższa tabela podsumowuje nasze zobowiązania w sektorach objętych obecnie planem redukcji emisji

Sektor gospodarki	% Aktywów ogółem	Wartość Bilansowa Brutto (mld PLN) na 31.12.2022r.	Wartość bazowa (2022)	Ścieżka redukcji emisji / cele w obszarze wytwarzania energii
Nieruchomości mieszkaniowe (Zakres 1&2 emisji)	24,7%	53 598	64,1 kg CO ₂ e/m ²	Ścieżka CRREM 1.5°C dla Polski
Nieruchomości komercyjne (Zakres 1&2 emisji)	3,9%	8 396	103,5 kg CO ₂ e/m ²	Ścieżka CRREM 1.5°C dla Polski
Wytwarzanie energii (Zakres 1)	0,85%	1 848	N/A	<ol style="list-style-type: none"> 5 mld PLN udzielonego finansowania w OZE w segmencie korporacyjnym do końca 2030 r. Cel dotyczy przedsiębiorstw działających we wszystkich sektorach³ Po 2025 r. nie będziemy finansować klientów, których działalność jest bezpośrednio zależna od węgla energetycznego w stopniu wyższym niż 5%⁴

1) Szczegóły dotyczące wykluczeń zawarte są w wewnętrznej instrukcji Banku ING BSK „Ryzyko środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego”.

2) Główna zmiana między końcem 2022 r. a czerwcem 2023 r. dotyczyła dostępności danych z certyfikatów dostępnych od kwietnia 2023 r. w Centralnym Rejestrze Charakterystyki Energetycznej Budynków.

3) Rozumiane jako podpisane umowy.

4) Stopień zależności tej działalności mierzony jest, co do zasady, wysokością przychodów uzyskanych z węgla energetycznego. Nie dotyczy przychodów ze sprzedaży produktów i świadczenia usług tzw. ogólnego przeznaczenia, które mogą być wykorzystywane w różnych sektorach (np. usługi ochroniarskie lub księgowo). Dodatkowo w przypadku spółek sektora wytwarzania energii elektrycznej odnosimy się do zainstalowanych mocy wytwórczych.

Informacje dotyczące emisji w portfelu nieruchomości

Nieruchomości mieszkaniowe

Grupa kredytów na nieruchomości mieszkaniowe obejmuje kredyty zabezpieczone na takich nieruchomościach udzielone klientom indywidualnym (segment detaliczny).

Już w 2021 r. włączyliśmy kredyty mieszkaniowe do TERRA – strategicznej inicjatywy Grupy ING N.V., obejmującej działania dekarbonizacyjne w portfelu kredytowym. Na wykresie prezentujemy emisje w poprzednich latach, gdzie poprawa w naszym portfelu w 2021 r. wobec roku 2020 wiąże się głównie z udzielaniem nowych kredytów na budynki zbudowane zgodnie z surowszymi normami efektywności energetycznej. Do tego wyniku przyczyniła się również niewielka poprawa krajowego koszyka energetycznego (udziału różnych źródeł energii w całkowitej produkcji). Pozytywny trend nie został utrzymany w 2022 r. co było przede wszystkim efektem słabszej dynamiki sprzedaży, widocznej w całym sektorze.

Nasze działania zmierzające do osiągnięcia zerowej emisyjności netto opierać się będą na scenariuszu IEA Net Zero do 2050 r., który wykorzystuje dane teoretycznych ścieżek opublikowanych przez Carbon Risk Real Estate Monitor (CRREM).

Warunki osiągnięcia założeń redukcji emisji w portfelu nieruchomości

W nieruchomościach mieszkaniowych (i komercyjnych) osiągnięcie założeń dekarbonizacyjnych ścieżki IEA Net Zero 2050 zależne jest od krajowego mixu energetycznego. Istotny wpływ na jego kształtowanie ma polityka klimatyczno-energetyczna Polski, w tym jej długoterminowa wizja dążenia do neutralności klimatycznej oraz mechanizmy regulacyjne stymulujące proces transformacji sektora elektroenergetycznego kraju. Dodatkowo w obszarze sektora nieruchomości szczególnie istotne jest otoczenie regulacyjno-prawne.



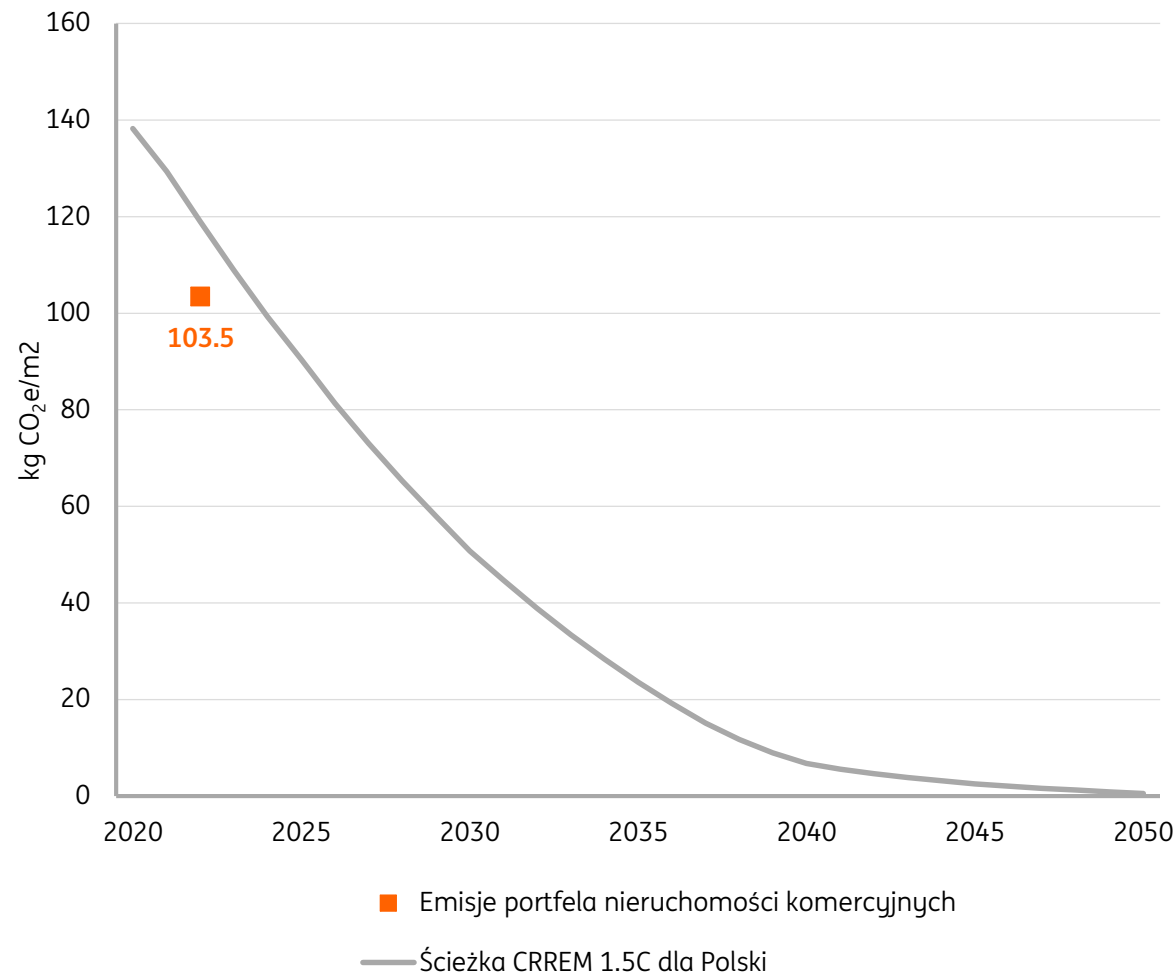
Informacje dotyczące emisji w portfelu nieruchomości cd.

Otoczenie regulacyjno-prawne odgrywa kluczową rolę we wsparciu procesu termomodernizacji i remontów polskich budynków. Polska przyjęła Długoterminową Strategię Renowacji Budynków (DSRB). Zawarto w niej szereg wytycznych w zakresie wsparcia renowacji budynków w kraju, które mają poprawić efektywność energetyczną budynków, jakość powietrza oraz przyczynić się do zmniejszenia emisji CO₂. Nasze szacunki wskazują, iż obecnie przyjęte w ramach DSRB średnie roczne tempo termomodernizacji na poziomie ok. 3,8% jest niewystarczające, aby osiągnąć średnią intensywność emisji ekwiwalentu CO₂ na poziomie wymaganym przez ścieżkę CRREM. Podczas gdy nasze produkty i usługi będą miały za zadanie przygotować klientów do nadchodzących zmian i pomóc je sfinansować, widzimy że obecny popyt oraz regulacje nie gwarantują wymaganego tempa zmian.

Nieruchomości komercyjne

Grupa nieruchomości komercyjnych obejmuje finansowanie nieruchomości przynoszących przychody przedsiębiorstwom z najmu lub wykorzystywania nieruchomości.

Nasze działania zmierzające do osiągnięcia zerowej emisyjności netto opierać się będą na scenariuszu IEA Net Zero do 2050 r., który wykorzystuje dane teoretycznych ścieżek opublikowanych przez Carbon Risk Real Estate Monitor (CRREM).



Cele redukcji emisji w portfelu wytwarzania energii

Sektor priorytetowy polskiej transformacji

Sektor wytwarzania energii obejmuje wszystkie spółki portfelowe zajmujące się wytwarzaniem energii elektrycznej. Dotyczy to zarówno publicznych, jak i prywatnych przedsiębiorstw użyteczności publicznej, niezależnych producentów energii, spółdzielni energetycznych, których dominującą formą działalności jest wytwarzanie energii.

Koncentrujemy się na bezpośrednich emisjach gazów cieplarnianych z wytwarzania energii (zakres 1), które stanowią zdecydowaną większość wpływu sektora na klimat. Śledzimy koszyk paliw w działalności związanej z wytwarzaniem energii, dążąc do jak największego udziału odnawialnych źródeł energii, w celu szybkiej redukcji emisji sieci elektrycznych w Polsce.

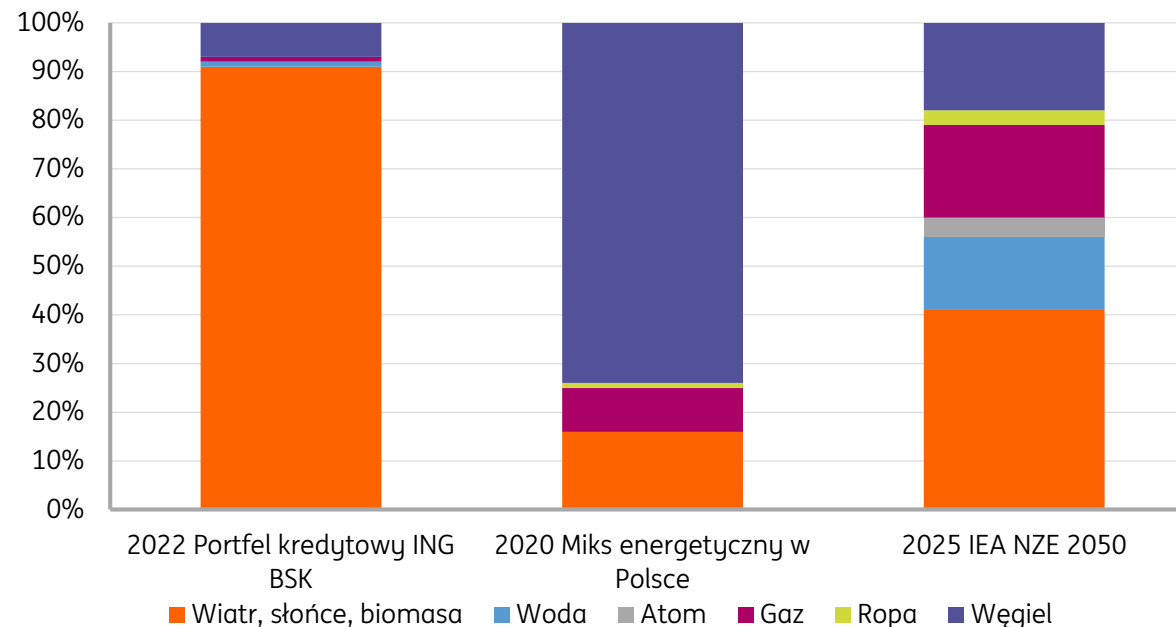
Efekt dotychczasowych działań przedstawia wykres po prawej stronie. Udział węgla w koszyku paliw naszego portfela kredytowego w wyniku realizacji polityki węglowej Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego, która zakłada zaprzestanie finansowania spółek wykorzystujących węgiel do produkcji energii elektrycznej lub ciepłej do końca 2025 r., stanowił jedynie 7,2% na koniec 2022 r. Udział odnawialnych źródeł energii (w tym energii wodnej) był znacznie wyższy i wyniósł 92% na koniec 2022 r.

Aby zapewnić kontynuację wspierania ambicji NZE 2050 w obszarze wytwarzania energii, ING Bank Śląski zobowiązuje się nie tylko kontynuować odejście od udzielania nowego finansowania dla spółek powiązanych z wydobyciem węgla¹, ale również wspierać wzrost udziału energii pochodzącej z odnawialnych źródeł energii (OZE) poprzez udzielenie finansowania w segmencie korporacyjnym na poziomie 5 mld PLN w latach 2024-2030 w te projekty.

Punktem wyjścia do definiowania zaangażowania Banku w finansowanie OZE są wyznaczone przez państwo polskie cele rozwoju odnawialnych źródeł energii i miejsce tych źródeł w krajowej polityce energetycznej. Jednocześnie zidentyfikowano m.in. następujące czynniki ryzyka rozwoju OZE:

- Ograniczony potencjał dostępnych mocy przyłączeniowych, które umożliwiają podłączenie i integrację nowych mocy OZE.
- Niewystarczający poziom przygotowania zaangażowanych podmiotów do realizacji procesów modernizacji sieci, w skali kilkukrotnie przekraczających dotychczasowe nakłady.
- Niepewność inwestorów wobec otoczenia prawnego, w tym w kontekście interwencji na rynku energii elektrycznej.

Wykres przedstawia miks energetyczny Portfela ING BSK, Polski oraz Scenariusza IEA



Źródło: ING BSK, IEA NZE, Agencja Rynku Energii



Nasz plan wsparcia klientów

Chcemy wspierać naszych klientów w transformacji

Naszym celem jest nie tylko dostarczanie finansowania transformacji energetycznej, ale również wspieranie naszych klientów na tej drodze. Aby umożliwić naszym klientom dostosowanie się do nowej rzeczywistości oraz wymogów związanych z transformacją energetyczną już teraz podejmujemy odpowiednie działania, które prezentujemy poniżej. Działania te stanowią dopiero początek naszych wysiłków. Planujemy w przyszłości wprowadzać dodatkowe rozwiązania i inicjatywy.



Nieruchomości mieszkaniowe

Aby zrealizować cel redukcji emisji naszego portfela detalicznych kredytów hipotecznych i dążyć do osiągnięcia średniej intensywności emisji CO₂ na poziomie 0,3 kg CO₂e/m² w 2050 r., w pierwszej kolejności mniej efektywna energetycznie część domów i mieszkań w naszym portfelu powinna przejść gruntowną renowację związaną np. z systemami technicznymi i przegrodami zewnętrznymi.

Aby efektywniej monitorować tempo redukcji emisji naszego portfela finansowanych nieruchomości mieszkaniowych, rozpoczęliśmy budowę narzędzia do prognozowania składu portfela kredytów hipotecznych w oparciu o zmiany na rynku oraz inne czynniki przyczyniające się do różnych scenariuszy prognoz (m.in. wskaźniki renowacji i zachowania klientów w zakresie zużycia energii).

Nieruchomości komercyjne

Aby zrealizować cel redukcji emisji naszego portfela kredytów finansujących nieruchomości komercyjne i dążyć do osiągnięcia średniej intensywności emisji CO₂ na poziomie 0,5 kg CO₂e/m² w 2050 r., w pierwszej kolejności duża część nieruchomości w naszym portfelu powinna przejść gruntowną renowację. Jest to wielkie wyzwanie dla Banku, które wymaga w naszej ocenie znacznej interwencji rządu, w celu wsparcia tych działań.

Jako bank jesteśmy świadomi naszej roli we wspieraniu naszych klientów podczas tej transformacji.

Sektor wytwarzania energii

Aby zrealizować cel wspierania rozwoju produkcji energii z odnawialnych źródeł energii chcemy udzielić finansowania w segmencie korporacyjnym w wysokości 5 mld PLN w odnawialne źródła energii w latach 2024-2030. Rozumiemy, iż sektor wytwarzania energii jest głównym filarem umożliwiającym dekarbonizację pozostałych gałęzi gospodarki, dlatego stanowi on ważną część naszego planu redukcji emisji.

Nasz plan wsparcia klientów Banku



Nasze planowane działania dla sektora nieruchomości mieszkalnych:

- Monitorowanie rozwoju polityki krajowej w obszarze nieruchomości mieszkaniowych i redukcji emisji sieci energetycznej, w tym poziomu dostosowania do wymogów UE;
- Monitorowanie unijnych i rządowych programów dopłat do modernizacji nieruchomości mieszkaniowych, w tym plan informowania klientów o możliwościach uzyskania środków publicznych przy udzieleniu finansowania na objęte nimi inwestycje;
- Współpraca z organizacjami sektora nieruchomości w celu skoordynowania działań na rzecz redukcji emisji i w celu budowania świadomości, promowania dostępnych programów wsparcia finansowego, dotacji na termomodernizację;
- Zwiększenie liczby transakcji o niskiej intensywności emisji oraz zmniejszenie liczby transakcji finansowanych z wysoką intensywnością emisji – poprzez udzielanie kredytów na energooszczędne budynki i odnawialne źródła energii. Ponieważ kredyty na nieruchomości hipoteczne są długoterminowe, samo spłacanie się portfela mniej efektywnego energetycznie nie jest wystarczające – w związku z tym, dla istniejącego portfela, będą promowane i finansowane renowacje polepszające parametry energetyczne i emisyjne budynku (np. związane ze źródłami energii i przegrodami zewnętrznymi);
- Analiza dostępnych na rynku narzędzi i, w razie pozytywnego wyniku takiej analizy, wdrożenie rozwiązań wspierających naszych klientów w planowaniu działań, które umożliwią poprawę efektywności energetycznej ich nieruchomości;
- Kredyt inwestycyjny dla wspólnot mieszkaniowych z celem przeznaczonym na termomodernizację;
- Przygotowanie dedykowanej oferty na renowację nieruchomości z naszego portfela kredytowego połączoną z wymogiem przedstawienia świadectwa charakterystyki energetycznej po przeprowadzonej renowacji;
- W ramach procesów oceny ryzyka kredytowego, przeprowadzenie oceny ryzyka fizycznego i ryzyka transformacji związanych z naszym portfelem i sprawdzenie odporności naszego portfela na zmiany klimatu;
- „Pożyczka na Lepsze” jako produkt wspierający działania dekarbonizacyjne klientów;
- Zbieranie danych ze świadectw charakterystyki energetycznej dla nowego oraz istniejącego portfela kredytowego, również przy przeprowadzonej renowacji finansowanej dedykowaną ofertą;
- Programy edukacyjne i webinary dla naszych pracowników i klientów w celu promowania rozwiązań energooszczędnych np. w formie podcastów.



Nasz plan wsparcia klientów Banku c.d.



Nasze planowane działania w sektorze nieruchomości komercyjnych:

- Monitorowanie rozwoju polityki krajowej w obszarze nieruchomości komercyjnych i redukcji emisji sieci energetycznej, w tym poziomu dostosowania do wymogów UE;
- Monitorowanie unijnych i rządowych programów dopłat do modernizacji nieruchomości komercyjnych, w tym plan informowania klientów o możliwościach uzyskania środków publicznych przy udzieleniu finansowania na objęte nimi inwestycje;
- Analiza portfela nieruchomości: przegląd istniejących nieruchomości klientów Banku pod kątem efektywności energetycznej i emisji CO₂;
- Kontynuowanie pozyskiwania świadectw charakterystyki energetycznej w przypadku każdej finansowanej przez Bank nieruchomości, w tym plan wprowadzenia wymogu rozszerzającego pozyskiwanie świadectw również przy kredytowaniu renowacji (w polskim prawie nie jest to obecnie obowiązek);
- Zwiększenie liczby transakcji o niskiej intensywności emisji oraz zmniejszenie liczby transakcji finansowanych z wysoką intensywnością emisji – poprzez udzielanie kredytów na energooszczędne budynki;
- Współpraca z organizacjami sektora nieruchomości w celu skoordynowanego działania na rzecz redukcji emisji;
- Analiza dostępnych na rynku narzędzi i wdrożenie rozwiązań wspierających naszych klientów w planowaniu działań, które umożliwią poprawę efektywności energetycznej ich nieruchomości;
- W ramach procesów oceny ryzyka kredytowego, przeprowadzenie oceny ryzyka fizycznego i ryzyka transformacji związanych z naszym portfelem kredytowym i sprawdzenie odporności naszego portfela kredytowego na zmiany klimatu.



Nasze działania w sektorze wytwarzania energii:

- Kontynuowanie finansowania projektów związanych z energią odnawialną, takich jak farmy wiatrowe i instalacje fotowoltaiczne;
- Oprócz ustalenia sektorowych celów w zakresie nowych inwestycji w odnawialne źródła energii, odchodzimy od finansowania: kopalni węgla, elektrowni węglowych, elektrociepłowni węglowych, ciepłowni węglowych oraz od finansowania klientów, którzy handlują węglem (w tym również węglem wykorzystywanym przez gospodarstwa domowe), a także klientów, którzy świadczą usługi lub sprzedają produkty dedykowane wydobyciu węgla lub energetyce węglowej. Usługi lub produkty, które mogą być świadczone również na rzecz innych sektorów nie podlegają temu zapisowi;
- Po 2025 r. nie będziemy finansować klientów, których działalność jest bezpośrednio zależna od węgla energetycznego w stopniu wyższym niż 5%¹. Finansowanie tym klientom może być udzielone w formule finansowania celowego aktywów niezwiązanych z wydobyciem węgla lub energetyką węglową oraz jeśli jego struktura pozwala udokumentować ten fakt;



Nasza metodyka zbierania danych

Metodyka i ograniczenia w dostępie danych

Do pomiaru i ujawniania finansowanych emisji gazów cieplarnianych stosujemy standard Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). W niektórych przypadkach pełne zastosowanie wszystkich zapisów zawartych w metodologii PCAF nie było możliwe m.in. z uwagi na brak dostępnych danych. Informacje na temat tych ograniczeń opisujemy poniżej.

Nieruchomości mieszkaniowe

Emisje związane z nieruchomościami mieszkaniowymi odnoszą się do udzielonych przez Bank kredytów detalicznych zabezpieczonych na nieruchomościach. Kredyty objęte kalkulacją obejmują również kredyty na budowę lub renowację obiektów mieszkalnych.

W celu obliczenia finansowanych emisji związanych z nieruchomościami mieszkalnymi, korzystamy z danych zawartych w dostępnych świadectwach charakterystyki energetycznej oraz powierzchni użytkowej budynków z ksiąg wieczystych lub aktów notarialnych nieruchomości. W przypadku nieruchomości, dla których nie posiadamy danych ze świadectw charakterystyki energetycznej, stosujemy kalkulację emisji na bazie zapotrzebowania nieruchomości na energię w odniesieniu do roku budowy i typu nieruchomości (zgodnie z wyliczeniami

przygotowanymi przez zewnętrzną agencję doradczą) oraz powierzchni użytkowej budynku. Ze względu na obowiązek posiadania świadectwa charakterystyki energetycznej w momencie sprzedaży lub wynajmu nieruchomości, oczekujemy zwiększania udziału w portfelu nieruchomości ze świadectwami, a co za tym idzie, podniesienia jakości danych.

Emisje finansowane w ramach sektora nieruchomości mieszkaniowych na koniec 2022 r. wyniosły 602 761 ton ekwiwalentu CO₂.¹ Wartość ta wyliczona została zgodnie z metodyką grupową inicjatywy Terra i skupia się na ekspozycjach Banku, których dane spełniają wymogi kalkulacji emisji. W następnych okresach raportowania będziemy stale dążyć do poprawy jakości danych i do zapełnienia luk, które zostały zidentyfikowane.

Nieruchomości komercyjne

Emisje dotyczące nieruchomości komercyjnych obejmują finansowane przez Bank nieruchomości przynoszące przychody z najmu.

Dla nieruchomości, dla których wystawiono świadectwo charakterystyki energetycznej, korzystamy z dostępnych danych o zapotrzebowaniu na energię i emisji CO₂. W przypadku pozostałej części portfela poziom zużytej energii szacowany jest w oparciu o powierzchnię nieruchomości na podstawie danych dotyczących emisyjności udostępnianych per typ nieruchomości przez PCAF. Podobnie jak w przypadku nieruchomości mieszkalnych, oczekuje się zwiększania się udziału w portfelu nieruchomości ze świadectwem i w efekcie, podniesienia jakości danych.

Emisje finansowane w ramach sektora nieruchomości komercyjnych na koniec 2022 r. nie podlegały ujawnieniu, jednak według naszych wyliczeń dokonanych na potrzeby planu redukcji emisji wyniosły 133 707 ton ekwiwalentu CO₂. Wartość ta wyliczona została zgodnie z metodyką grupową inicjatywy Terra i skupia się na ekspozycjach Banku, których dane spełniają wymogi kalkulacji emisji.

Sektor wytwarzania energii

Emisje związane z działalnością sektora wytwarzania energii obliczane wg wspólnej metodyki dla kredytów dla przedsiębiorstw.

Emisje szacowane są na podstawie danych finansowych klientów i danych o emisyjności sektora energetycznego. Wraz ze stopniowym wprowadzaniem Dyrektywą CSRD wymogów raportowania niefinansowego, bardziej dostępne staną się dane o emisjach spółek, co przełoży się na lepszą jakość danych.

Emisje finansowane w ramach sektora wytwarzania energii (zakres 1 i 2) na koniec 2022 r. wyniosły 144 937 ton ekwiwalentu CO₂. Z obliczeń tych emisji wyłączone zostały ekspozycje związane z odnawialnymi źródłami energii (OZE), które zostaną w przyszłości uwzględnione w kalkulacji dla klasy aktywów “project finance”.



Nasza organizacja



ESG jako wartość wpisana w organizację

Zarządzanie zrównoważonym rozwojem Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego angażuje zarówno Zarząd Banku, Radę Nadzorczą, jak i kadrę zarządzającą wyższego szczebla, a dodatkowo utworzone zostały specjalne grupy i komitety pracujące nad szerszą perspektywą i dalszym rozwojem tego obszaru. Grafika po prawej stronie prezentuje strukturę zarządzania Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego ze wskazaniem obszaru odpowiedzialności za procesy związane ze zmianami klimatu w Banku, w tym redukcji emisji.

Struktura zarządzania organizacją w obszarze zrównoważonego rozwoju



Nasz proces prowadzenia działań w obszarze ESG

Zaangażowanie w prowadzenie działań w obszarze ESG

Kierunki działania ING BSK w zakresie redukcji emisyjności zostały zatwierdzone przez Zarząd Banku. Nadzór i koordynacja tych działań ma miejsce podczas posiedzeń ESG Council, składającego się zarówno z członków Zarządu, jak i pracowników Banku odpowiedzialnych za realizację działań w obszarze ESG.

Rozpoznając rosnące ryzyko związane ze zmianą klimatu oraz wspierając ambicję Banku, aby do 2050 r. stać się instytucją o zerowej emisji netto, ING Bank Śląski powołał do życia Komitet Ryzyka ESG. Ponadto na początku 2022 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła Strategię Zarządzania Ryzykiem, która wśród kluczowych celów na lata 2020-2024 wymienia kontynuację działań w obszarze ryzyka ESG. Cel ten ma zapewnić coraz lepszą identyfikację, pomiaru i oceny tego ryzyka, a także działań na rzecz zapewnienia zgodności polityk, procedur i procesów Banku z wymogami wynikającymi z zewnętrznych regulacji.

Polityka wynagrodzeń

Ponadto, od 2020 r. w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego obowiązują zapisy Polityki wynagradzania, które wprowadziły powiązanie zasad wynagradzania na wszystkich szczeblach z działaniami w obszarze ESG. Polityka wynagradzania pozostaje w spójności z przyjętą w Banku na dany okres strategią oraz wspiera społeczną odpowiedzialność biznesu, co znajduje odzwierciedlenie w celach wyznaczanych Zarządowi oraz pracownikom na dany rok i bezpośrednio przekłada się na poziom wynagrodzenia zmiennego. W 2022 r. cele wyznaczane członkom Zarządu były związane z celami w obszarze ESG i obejmowały między innymi zadania polegające na:

- Opracowaniu i wprowadzeniu zrównoważonych produktów,
- Realizacji uzgodnionych celów w ramach łańcucha ryzyka klimatycznego w projekcie ESG zgodnie z przyjętą mapą drogową,
- Dostarczaniu w miejscu pracy ekologicznych rozwiązań technologicznych, które przyczyniają się do redukcji emisji ekwiwalentu CO₂,
- Promowaniu wzrostu zaangażowania pracowników w programy z zakresu ESG, Kultury Ryzyka, przedsiębiorczości i samorozwoju.¹





Załącznik

Słownik pojęć użytych w dokumencie

CRREM (Carbon Risk Real Estate Monitor)	projekt badawczy finansowany przez UE (z programu „Horyzont 2020”) mający zapewnić zarządcom nieruchomości komercyjnych i inwestorom narzędzia służące dostosowaniu ich nieruchomości i portfeli do celów Porozumienia Paryskiego. Obecnie CRREM jest międzynarodowym standardem rynkowym stosowanym i rekomendowanym przez inwestorów instytucjonalnych. Więcej informacji na temat projektu dostępnych jest na stronie https://www.crrem.eu/
Dekarbonizacja	proces mający na celu maksymalne ograniczanie emisji dwutlenku węgla (CO ₂) do atmosfery.
Ekwiwalent CO₂ (CO₂e)	jednostka pomiaru emisji gazów cieplarnianych; określa jaka masa dwutlenku węgla wpłynęłaby na bilans energii Ziemi w tym samym stopniu, co emisja innego gazu cieplarnianego do atmosfery.
Gazy cieplarniane (GHG)	gazy takie jak dwutlenek węgla (CO ₂), metan (CH ₄), podtlenek azotu (N ₂ O), fluorowęglowodory (HFC), perfluorowęglowodory (PFC) i sześćiofluorek siarki (SF ₆) (wg Protokołu z Kioto), które przepuszczają większość promieniowania słonecznego docierającego do Ziemi, natomiast pochłaniają promieniowanie podczerwone odbijane przez powierzchnię Ziemi, przyczyniając się do powstania efektu cieplarnianego.
IEA Net Zero do 2050	Scenariusz Międzynarodowej Agencji Energii, który pokazuje drogę światowego sektora energetycznego do osiągnięcia zerowej emisji netto CO ₂ do 2050 r.
Bank lub ING BSK	Grupa Kapitałowa ING Bank Śląski
Miks energetyczny	udział poszczególnych źródeł (odnawialnych i nieodnawialnych) w produkcji energii.
Neutralność klimatyczna / net zero	stan równowagi (zerowy bilans) między emitowanymi gazami cieplarnianymi a ich pochłanianiem z atmosfery m.in przez zbiorniki wodne, lasy czy gleby lub technologie stworzone przez człowieka.
Porozumienie Paryskie	dokument przyjęty w 2015 r. podczas konferencji ONZ COP21 w Paryżu i obowiązujący od listopada 2016 r. po jego zatwierdzeniu przez 55 państw (w tym wszystkie państwa UE) odpowiedzialnych wspólnie za co najmniej 55 proc. światowych emisji GHG. Celem Porozumienia jest ograniczenie średniego wzrostu temperatury na Ziemi znacznie poniżej 2 st. Celsjusza w okresie 1750-2100 oraz dążenie do ograniczenia tego wzrostu do 1,5 st. C. Porozumienie dąży także do osiągnięcia neutralności klimatycznej do 2050 r.
Terra	inicjatywa Grupy ING N.V. polegająca m.in. na przyjęciu długoterminowych celów obniżania emisyjności udzielanych kredytów zgodnie z Porozumieniem Paryskim.



