

Plan transformacji Grupy Banku Millennium

Luty 2026



Spis treści

- 01 Wstęp
- 02 Transformacja jako proces
- 03 Nasze zobowiązania w ramach Planu transformacji

Emisje finansowane

-  Nieruchomości mieszkalne
-  Wytwarzanie energii elektrycznej
-  Nieruchomości komercyjne
-  Transport

Emisje własne

Strategia zaangażowania

- 04 Zarządzanie ryzykiem ESG
- 05 Zarządzanie Planem transformacji



Szanowni Państwo,

przedstawiamy Plan transformacji – plan naszych działań i zobowiązań w kierunku osiągnięcia zerowej emisji gazów cieplarnianych netto do 2050 roku. Plan powstał na bazie ugruntowanych już procesów w Grupie Banku Millennium.

Rola Banku Millennium w transformacji gospodarki

Jako grupa finansowa doskonale rozumiemy kluczową rolę banków w finansowaniu zielonej transformacji gospodarki – realizujemy ją w ramach strategii biznesowej, w tym obecnej „Strategii 2028 – Wartość i Wzrost”. Obszar ESG od lat jest przedmiotem naszych działań strategicznych jako integralna część strategii całej Grupy.

Uważamy, że działania wynikające z tej roli pozwalają na osiągnięcie obopólnych korzyści. Dla naszych klientów jesteśmy partnerem, który rozumiejąc ich wyzwania i potrzeby, potrafi dostosować do nich finansowe wsparcie. Z kolei dla nas finansowanie transformacji oznacza istotną szansę dla dalszego biznesowego rozwoju.

Naszym celem strategicznym jest dynamiczny rozwój obszaru zrównoważonego finansowania przeznaczonego na projekty zwiększające efektywność energetyczną, termomodernizację budynków, rozwój odnawialnych źródeł energii oraz wdrażanie rozwiązań gospodarki o obiegu zamkniętym.

Kompleksowe podejście do zarządzania ESG

Realizowanie tej roli i nasze podejście do obszaru zrównoważonego rozwoju opieramy na mocnych fundamentach, których ważnym elementem jest dojrzały i kompleksowy system zarządzania ryzykiem ESG.

Stworzyliśmy dojrzały i dobrze funkcjonujący model zarządczy, w którym zarządzanie zrównoważonym rozwojem i zarządzanie ryzykiem ESG to elementy jednej całości, a nasze działania oparte są na systemie polityk i innych regulacji wewnętrznych. Od lat konsekwentnie nie udzielamy nowych kredytów dla górnictwa węgla kamiennego i energetyki opartej na źródłach węglowych. Udział naszej ekspozycji bilansowej związanej z kredytami w tych sektorach na koniec 2024 roku nie przekracza setnej części promila.

Elementy ESG włączyliśmy również do procesu pozyskania finansowania dla Banku poprzez emisję zielonych obligacji. Konsekwentnie pracujemy też nad rozwojem i doskonaleniem jakości danych ESG.

Budowanie potencjału biznesowego i wzmacnianie odporności

Dzięki naszym działaniom budujemy potencjał biznesowy Grupy związany z transformacją oraz jej odporność na ryzyka jakie się z nią wiążą – Plan transformacji jest naturalnym, kolejnym krokiem na tej drodze. Nasze obecne i planowane działania w tych dwóch obszarach – realizacji strategicznego kierunku oraz zarządzania ryzykiem – połączyliśmy i sformalizowaliśmy w tym dokumencie. To plan naszych działań w realizacji strategicznej ambicji Grupy, jakim jest osiągnięcie zerowej emisji gazów cieplarnianych netto do 2050 roku.

Na potrzeby wewnętrzne stworzyliśmy dokument opracowany na podstawie wymogów nadzorczych ujętych w wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego*, który finalnie został przyjęty przez Zarząd Banku w styczniu 2026 roku, a następnie zaakceptowany przez Radę Nadzorczą w lutym 2026. Niniejsze opracowanie powstało z myślą o naszych interesariuszach, którym chcemy w ten sposób przedstawić podstawowe elementy przyjętego przez nas Planu.

Wspieranie transformacji klientów poprzez dialog

Plan transformacji obejmuje nie tylko nasze zobowiązania w kontekście emisji finansowanych oraz emisji własnych, ale także strategię zaangażowania z naszymi klientami. Silne relacje budujemy na dialogu, w którym temat zrównoważonego rozwoju znajduje ważne miejsce. Wdrożyliśmy już działania związane z pozyskiwaniem informacji ESG od naszych klientów.

Pozwala nam to lepiej rozumieć profil ryzyka klientów i podejmowane już przez nich działania transformacyjne oraz wspierać ich w tych działaniach. Zgodnie z naszą strategią zaangażowania będziemy dalej rozwijać ten obszar, poprzez działania edukacyjne, pogłębione analizy, dalszy rozwój oferty produktowej jak i rozwiązań szytych na miarę, a także wkład w inicjatywy wspierających konkretne wyzwania sektorowe.

Planowanie transformacji jako proces ciągły

Plan transformacji to efekt procesu przygotowania Grupy do wyzwań, które mogą się dynamicznie zmieniać – jego realizację będziemy regularnie monitorować, a dokument adekwatnie aktualizować.

Mamy świadomość, że realizacja Planu transformacji będzie miała miejsce w warunkach dynamicznie zmieniającego się otoczenia regulacyjnego, ekonomicznego i geopolitycznego. Dlatego nasza odpowiedź na ryzyka i wyzwania transformacji to proces iteracyjnego planowania – realizację przedstawionych tu zobowiązań i działań będziemy regularnie monitorować, a sam Plan – cyklicznie aktualizować i rozwijać.

Zapraszam do lektury.

Joao Bras Jorge

Prezes Zarządu Banku Millennium



* Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, Wytyczne w sprawie zarządzania ryzykami środowiskowymi, społecznymi i z zakresu ładu korporacyjnego (ESG), EBA/GL/2025/01.



Podsumowanie

- Strategicznym celem Grupy Banku Millennium jest osiągnięcie **zerowej emisji gazów cieplarnianych netto do 2050 r.** oraz **neutralności węglowej w zakresie emisji własnych do 2030 r.**
- Aby realizować tę ambicję opracowaliśmy **Plan transformacji**, w którym określiliśmy cele pośrednie – **nasze zobowiązania i działania w horyzoncie 2030 r.** Pozwolą nam one budować potencjał biznesowy i odporność Grupy na ryzyka związane z transformacją w kierunku zrównoważonej gospodarki.
- W ramach prac nad Planem wyznaczyliśmy **segmenty priorytetowe**, dla których w pierwszej kolejności opracowaliśmy zestaw działań oraz tam, gdzie jest to uzasadnione, ustaliliśmy również zobowiązania wyrażone ilościowo. Podobne podejście zastosowaliśmy dla obszaru związanego z gospodarką własną.
- W pozostałych sektorach ocenionych jako istotnie narażone na ryzyko klimatyczne lub mających istotny udział w naszym portfelu lub emisjach, działania w ramach Planu transformacji opierają się na **aktywnym dialogu i współpracy z klientami**, aby wspierać ich w stopniowym przechodzeniu na bardziej zrównoważone modele działania. Służy temu, stanowiąca część Planu, **Strategia zaangażowania**.
- W pracy nad Planem, koordynowane przez Departament Zrównoważonego Rozwoju i Departament Ryzyka, zaangażowaliśmy **kluczowych interesariuszy wewnętrznych** z obszaru biznesu, produktów, finansów i planowania, a także przedstawicieli zarządów spółek Grupy. Dzięki temu wspólnie wypracowany zakres podjętych zobowiązań uwzględnia różne perspektywy i jest spójny z przyjętymi celami strategicznymi.



		Zobowiązania wyrażone ilościowo	Działania jakościowe
Emisje finansowane			
Segmenty priorytetowe	Nieruchomości mieszkalne	✓	✓
	Transport: Leasing i Bank		✓
	Nieruchomości komercyjne		✓
	Wytwarzanie energii elektrycznej	✓	✓
Emisje własne			
	Zakres 1 i 2	✓	✓

Zobowiązania mierzalne

		Jednostka miary	Wartość w roku bazowym	Zobowiązanie 2030	Planowana redukcja
Emisje finansowane					
	Nieruchomości mieszkalne	intensywność emisji kgCO ₂ e/m ²	55,1 (2024)	28,3	49%
	Wytwarzanie energii elektrycznej	intensywność emisji gCO ₂ /kWh	17,4 (2024)	Limit*: 195,0	-
Emisje własne					
	Zakres 1 i 2	wielkość emisji tCO ₂ e	26 777,0 (2020)	2 677,7	90%

* Intensywność emisji nie przekroczy wartości 195,0 gCO₂/kWh, która odpowiada wartości na rok 2030 wskazanej w ścieżce referencyjnej Międzynarodowej Agencji Energii – Net Zero do 2050 dla sektora wytwarzania energii elektrycznej.



M

Transformacja jako proces



Strategia wyznacza kierunek działań



Finansowanie transformacji gospodarki to ważna część strategii

W Strategii Banku i Grupy Banku Millennium na lata 2025–2028 „Strategia 2028 – Wartość i Wzrost” określiliśmy kluczowe ambicje w obszarze środowiskowym:

- osiągnięcie neutralności węglowej w zakresie 1 i 2 do 2030 roku* oraz net zero, obejmującego także zakres 3, do 2050 roku.
- udzielenie 5 mld zł finansowania na projekty związane ze zrównoważonym rozwojem w latach 2025–2028.



Nasze podejście

- Dynamicznie **rozwijamy nasz obszar finansowania** zrównoważonych projektów i działalności.
- Konsekwentnie realizujemy politykę **nieudzielania nowych kredytów dla górnictwa węgla kamiennego i produkcji energii opartej na węglu**. Udział naszej ekspozycji bilansowej związanej z kredytami w tych sektorach na koniec 2024 r. **nie przekracza setnej części promila**.



Działania, jakie prowadzimy

- Rozwijamy i ulepszamy naszą **ofertę produktową**.
- Wspieramy klientów **profesjonalną ekspertyzą** w zakresie programów publicznych i finansowania zielonych projektów.
- Oferujemy finansowanie umożliwiające **skorzystanie z pomocowych programów krajowych i unijnych**.
- Realizujemy **inicjatywy zwiększające świadomość ESG** poprzez udostępnianie narzędzi oraz edukację.

Mamy solidne podstawy, czyli dojrzały model zarządzania...

Model zarządzania umożliwia nam sprawne realizowanie działań w obszarze ESG

Kluczowymi elementami tego modelu są:

- **Jasno określony podział odpowiedzialności**, który jest odzwierciedlony w strukturze organizacyjnej.
- **Jednostki merytoryczne** odpowiadające za obszar zrównoważonego rozwoju:

Departament Zrównoważonego Rozwoju & Wydział Projektów i Ryzyk ESG w Departamencie Ryzyka

- **Działania nadzorcze** prowadzone przez komitety:

Komitety Zrównoważonego Rozwoju & Komitety Ryzyka & Podkomitety ds. Zielonych Obligacji



Polityki

Wdrożyliśmy kompleksowy system polityk związanych ze zrównoważonym rozwojem.

Działamy również zgodnie z przyjętymi politykami w zakresie zarządzania ryzykiem, obejmującymi też proces zarządzania ryzykiem ESG.



Raportowanie

Raportujemy nasze działania zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, tj. **dyrektywą CSRD** oraz **Europejskimi Standardami Sprawozdawczości Zrównoważonego Rozwoju (ESRS)**.

W ramach sprawozdawczości **raportujemy nasze emisje we wszystkich zakresach**: emisje własne (Zakres 1 i 2) oraz emisje pośrednie (Zakres 3).

CSRD & ESRS



Dane ESG

Konsekwentnie rozwijamy **system gromadzenia i raportowania danych ESG**. Prowadzimy inicjatywy w celu stałego polepszania ich jakości.

... oraz kulturę organizacyjną wspierającą realizację celów

Kluczowe dla nas są potrzeby i opinie naszych interesariuszy



Nasza kultura organizacyjna opiera się na **budowaniu i utrzymywaniu silnych relacji z klientami**.

Działamy tak, aby być blisko klientów, rozumieć ich oczekiwania oraz dostosowywać nasze produkty do ich potrzeb.



Wdrożyliśmy i stale **rozwijamy narzędzia wspierające pozyskiwanie danych ESG** od naszych klientów, jednocześnie budując ich **świadomość w zakresie wyzwań i szans** związanych ze zrównoważonym rozwojem.



Opracowaliśmy narzędzia umożliwiające nam **identyfikowanie zrównoważonego finansowania** w ramach tradycyjnych produktów bankowych.



Dbamy o **rozwój kompetencji pracowników**, aby byli realnym wsparciem dla naszych klientów.

Planując działania kierujemy się konkretnymi zasadami

Jako sygnatariusz **Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ** dążymy do uwzględniania ich w podejmowanych przez nas decyzjach i działaniach.

Wszystkie cele ONZ są dla nas ważne, jednak w szczególności koncentrujemy się na siedmiu z nich:



Jako uczestnik United Nations Global Compact jesteśmy zobowiązani do poszanowania i wdrażania **10 Zasad United Nations Global Compact**.

Współpracujemy z ekspertami

Współpracujemy z różnorodnymi **instytucjami eksperckimi**, w tym: UNGC Network Poland, Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF), Forum Odpowiedzialnego Biznesu (FOB) i inne.

Budując partnerstwa, **wzmacniamy kompetencje** niezbędne do realizacji Planu transformacji. Współdziałanie z ekspertami i korzystanie ze wspólnych zasobów wiedzy przekłada się na **sprawniejsze i skuteczniejsze osiągnięcie założonych celów**.



M

Nasze zobowiązania w ramach Planu transformacji

Emisje finansowane →

str. 10

Emisje własne →

str. 20

Strategia zaangażowania →

str. 24





Emisje finansowane





Plan Transformacji obejmuje obszary działalności o największym znaczeniu z punktu widzenia transformacji

Wyznaczyliśmy **segmenty priorytetowe**, dla których w pierwszej kolejności przyjęliśmy zestaw działań oraz tam, gdzie jest to uzasadnione, zobowiązania wyrażone ilościowo:



Nieruchomości mieszkalne

Kredyty hipoteczne dla klientów detalicznych to jeden z fundamentów naszego biznesu: stanowią **ponad połowę naszego portfela** kredytowego, a przy tym są źródłem istotnego **ryzyka transformacji**. Ze względu na te czynniki, segment ten odgrywa istotną rolę w realizacji naszych ambicji klimatycznych.

Dla tego portfela przyjęto zarówno **zobowiązania wyrażone ilościowo**, jak i zestaw działań wspierających transformację (w tym dekarbonizację), istotnych z perspektywy zarządzania ryzykiem klimatycznym.



Sektor wytwarzania energii elektrycznej*

Obecnie finansujemy prawie wyłącznie **odnawialne źródła energii** i zakładamy kontynuację tego podejścia. Wiemy jednak, że skuteczne wsparcie transformacji energetycznej Polski wymaga również **rozwiązań przejściowych**.

Jesteśmy otwarci na wspieranie projektów kluczowych dla stabilności i bezpieczeństwa systemu energetycznego, **co przejściowo może zwiększyć intensywność finansowanych emisji**. Aby zachować zgodność z naszymi ambicjami w zakresie net zero, ustanowiliśmy wewnętrzny limit określający maksymalny poziom intensywności emisji w portfelu.



Nieruchomości komercyjne

Nieruchomości komercyjne, stanowiące źródło istotnych emisji gazów cieplarnianych w gospodarce, będą objęte szeregiem **dodatkowych wymogów** w zakresie ograniczania ich wpływu na klimat.

W konsekwencji finansowanie nieruchomości komercyjnych oceniliśmy jako **istotnie narażone na ryzyko transformacji** i określiliśmy dla tego portfela zbiór **działań** mających na celu zarządzanie zidentyfikowanym ryzykiem.



Sektor transportu

Leasing pojazdów osobowych i ciężarowych, a także produkty bankowe dla sektora transportu to kolejny kluczowy segment działalności naszej Grupy. Śledzimy **zmiany trendów** (w tym prace legislacyjne) na rynku transportu. W tym segmencie określiliśmy **działania** zmierzające do zarządzania ryzykiem transformacji.



Kontekst regulacyjny i rynkowy oraz wyzwania w segmencie nieruchomości mieszkalnych

Kontekst regulacyjny i rynkowy

Nieruchomości mieszkalne odpowiadają za 9% krajowych emisji gazów cieplarnianych*. Regulacje dotyczące nieruchomości mieszkalnych ewoluują wraz z wdrażaniem **dyrektywy EPBD** (Energy Performance of Buildings Directive), która zobowiązuje państwa członkowskie do wyznaczenia celów i planów renowacji istniejącego zasobu mieszkaniowego oraz określa standardy energetyczne dla nowo powstających obiektów. Dodatkowo system **ETS2** obejmie paliwa wykorzystywane do ogrzewania, co wpłynie na koszty eksploatacji domów i mieszkań o niższym standardzie energetycznym. Zmiany te stopniowo zwiększają znaczenie efektywności energetycznej w decyzjach nabywców i właścicieli nieruchomości.

Wyzwania



Dekarbonizacja energii elektrycznej i ciepłownictwa

Tempo redukcji emisji w portfolio mieszkaniowym jest związane z postępami w dekarbonizacji krajowego systemu elektroenergetycznego jak i ciepłownictwa systemowego. Opóźnienia lub zmiany w krajowych planach, takich jak Krajowy Plan w dziedzinie Energii i Klimatu czy Krajowy Plan Renowacji Budynków, mogą zagrozić możliwości osiągnięcia wyznaczonego zobowiązania Grupy w zakresie redukcji intensywności emisji.



Termomodernizacja budynków

Skuteczność redukcji intensywności emisji w portfolio zależy od tempa i zakresu modernizacji zasobu mieszkaniowego. Kluczowe są krajowe programy wspierające poprawę efektywności energetycznej, takie jak Czyste Powietrze, Ciepłe Mieszkanie, czy Stop Smog. Opóźnienia lub ograniczona skala termomodernizacji mogą znacząco wpłynąć na osiągnięcie założonego przez nas celu.



Parametry energetyczne nowo finansowanych nieruchomości

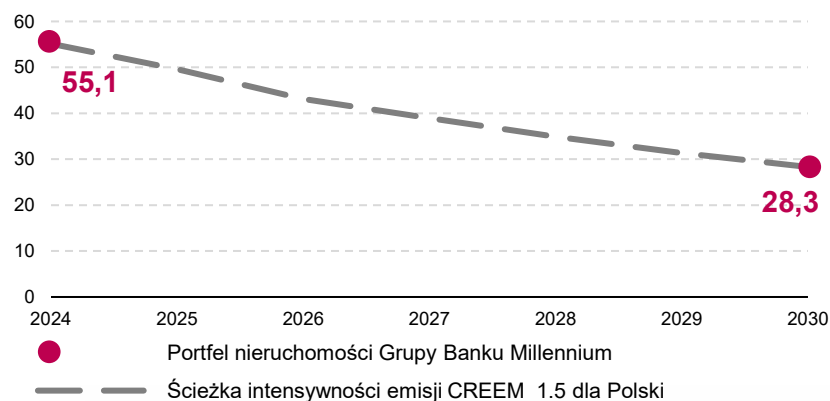
Efektywność energetyczna budynków pojawiających się w nowej sprzedaży wynika z jakości dostępnego zasobu mieszkaniowego oraz bieżących trendów i dynamiki rynku hipotecznego. Mniejsza podaż budynków o odpowiednich standardach energetycznych oraz zwiększona konkurencja na rynku hipotecznym mogą wpływać na tempo uzyskiwanej poprawy efektywności energetycznej naszego portfela.

* Ministerstwo Klimatu i Środowiska. (2024). Projekt aktualizacji Krajowego Planu na rzecz Energii i Klimatu (akPEiK).

Nieruchomości
mieszkalne

Nasze zobowiązania i działania w segmencie nieruchomości mieszkalnych

Prognozowana intensywność emisji nieruchomości mieszkalnych - 2030 rok

[kgCO₂e/m²]**Nasze
zobowiązanie****28,3**kgCO₂e/m²
intensywność emisji
w 2030 roku

Portfel kredytów finansujących nieruchomości mieszkalne został objęty celem redukcji intensywności emisji gazów cieplarnianych, zgodnym ze ścieżką intensywności emisji Carbon Risk Real Estate Monitor 1.5°C dla Polski (CRREM PL 1.5°C).



Nasze działania

Specjalna oferta produktowa

Aktywnie wspieramy transformację rynku nieruchomości poprzez ofertę finansowania nieruchomości o niskim zapotrzebowaniu na energię. Jednocześnie stale monitorujemy rynek, w poszukiwaniu możliwości rozszerzenia naszej oferty.

Monitoring efektywności energetycznej

Systematycznie monitorujemy efektywność energetyczną finansowanych nieruchomości, obejmując analizą strukturę nowej sprzedaży oraz cały finansowany portfel, co pozwala na odpowiednie dostosowywanie działań zarządczych.

Inicjatywy na rzecz poprawy jakości danych

Wprowadziliśmy zautomatyzowany proces pozyskiwania świadectw charakterystyki energetycznej, co pozwala nam szybciej i skuteczniej gromadzić kluczowe informacje o parametrach energetycznych nieruchomości. Systematycznie monitorujemy pozyskiwanie świadectw charakterystyki energetycznej, a także rozwijamy procesy dotyczące dodatkowych danych technicznych.

Edukacja w zakresie wyzwań związanych z transformacją

Będziemy rozwijać nasze działania edukacyjne, aby zwiększać świadomość w zakresie sposobów mitygowania ryzyk klimatycznych wpływających na długoterminowe koszty eksploatacyjne nieruchomości, a także informować klientów o dostępnych krajowych i unijnych programach wspierających modernizację energetyczną.



Kontekst regulacyjny i rynkowy oraz wyzwania sektorze wytwarzania energii elektrycznej

Kontekst regulacyjny i rynkowy

Sektor energetyczny jest głównym emitentem gazów cieplarnianych w Polsce, odpowiadając za 36% krajowych emisji*. Ponadto sektor ten odgrywa kluczową rolę w transformacji całej gospodarki. Rosnące **koszty emisji gazów cieplarnianych** przyspieszają wycofywanie się z węgla, w kierunku mocy niskoemisyjnych.

Odnawialne źródła energii mają coraz większy udział w produkcji energii elektrycznej, jednak ich zależność od warunków pogodowych powoduje **zmienność cen i wyzwania infrastrukturalne**. Zjawiska te zwiększają znaczenie magazynowania energii, modernizacji sieci i elastycznych źródeł bilansowania, w celu zapewnienia stabilności i niezawodności systemu.

Wyzwania



Ograniczenia sieciowe

Transformacja energetyczna w Polsce wchodzi w etap, w którym o tempie rozwoju OZE coraz częściej nie decyduje koszt technologii, lecz zdolność systemu do ich integracji. Szybki przyrost mocy w instalacjach PV i wiatrowych zderza się z ograniczeniami sieciowymi oraz rosnącą potrzebą bilansowania, co w praktyce oznacza coraz mniej „miejsca” na kolejne przyłączenia i coraz większe ryzyko ograniczeń pracy instalacji. Wraz ze wzrostem udziału źródeł zależnych od pogody rośnie liczba godzin nadpodaży energii, a stabilność systemu wymusza działania operatorskie, które prowadzą do redukcji generacji, szczególnie w przypadku PV w godzinach szczytu nasłonecznienia.



Zmienność cen energii

Rośnie też zmienność cen energii i kanibalizacja przychodów OZE. W godzinach wysokiej generacji PV ceny częściej spadają do bardzo niskich poziomów, co pogarsza przewidywalność przepływów pieniężnych w tych projektach. Dlatego magazyny energii stają się warunkiem dalszego rozwoju OZE oraz narzędziem ograniczania ryzyka, zwłaszcza w modelach hybrydowych i przy kontraktach stabilizujących przychody.

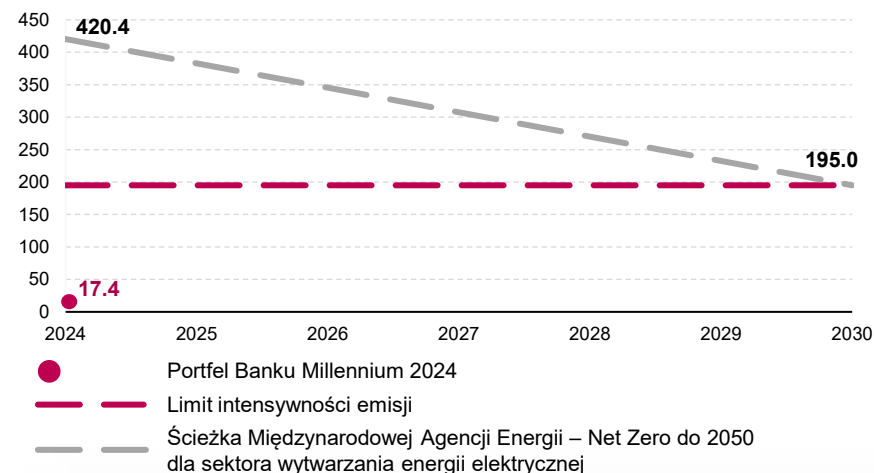
* Krajowy Ośrodek Bilansowania i Zarządzania Emisjami (2025). Krajowa inwentaryzacja gazów cieplarnianych za 2025 r.



Nasze zobowiązania i działania w sektorze wytwarzania energii elektrycznej

Intensywność emisji portfela oraz maksymalna zakładana wartość intensywności emisji

[gCO₂/kWh]



**Nasze
zobowiązanie**

gCO₂/kWh
195
maksymalna
intensywność emisji
portfela w 2030 roku

W obliczu wyzwań dekarbonizacji sektora wytwarzania energii elektrycznej w Polsce Bank jest gotowy wspierać transformację tego sektora również poprzez finansowanie rozwiązań przejściowych. Z tego powodu intensywność emisji w tym obszarze może przejściowo się zwiększyć, natomiast w ramach Planu Transformacji ustalono, że intensywność ta nie przekroczy wartości 195,0 gCO₂e/kWh, która odpowiada wartości na rok 2030 wskazanej w ścieżce referencyjnej Międzynarodowej Agencji Energii – Net Zero do 2050 dla sektora wytwarzania energii elektrycznej.



Nasze działania

Odnawialne źródła energii

Na koniec 2024 roku 98% naszej ekspozycji w sektorze wytwarzania energii stanowiły projekty OZE. Zamierzamy kontynuować finansowanie rozwiązań z obszaru energii wiatrowej, słonecznej, wodnej lub biogazu. Poprzez finansowanie nowych inwestycji i wspieranie innowacyjnych rozwiązań w tym obszarze przyczynimy się do dalszego zwiększania udziału zielonej energii w krajowym miksie energetycznym.

Rozwój infrastruktury i magazynowania energii

Jesteśmy gotowi, aby aktywnie wspierać inwestycje w modernizację sieci dystrybucyjnych, rozwój inteligentnych rozwiązań typu smart grid oraz systemów magazynowania energii. Te elementy są kluczowe dla stabilności systemu elektroenergetycznego i efektywnego wykorzystania energii z OZE, nawet w okresach dużych wahań produkcji.

Projekty transformacyjne

Transformacja energetyczna to proces, który wymaga nie tylko rozwoju OZE, ale również działań pozwalających na stabilne funkcjonowanie systemu. Dlatego jesteśmy otwarci na wspieranie projektów poprawy efektywności energetycznej oraz budowy gazowych mocy wytwórczych jako rozwiązania przejściowego w drodze do gospodarki niskoemisyjnej.

Polityka wykluczeń

Konsekwentnie realizujemy politykę wykluczenia finansowania inwestycji w energetykę opartą na źródłach węglowych. Udział naszej ekspozycji bilansowej związanej z kredytami w tym sektorze na koniec 2024 roku nie przekracza setnej części promila.



Kontekst regulacyjny i rynkowy oraz wyzwania w segmencie nieruchomości komercyjnych

Kontekst regulacyjny i rynkowy

Sektor nieruchomości komercyjnych w Polsce znajduje się pod rosnącą presją regulacyjną i rynkową związaną z dekarbonizacją i modernizacją budynków. **Dyrektywa EPBD** (Energy Performance of Buildings Directive) wprowadza dla tego segmentu **minimalne standardy efektywności energetycznej**, obejmujące w szczególności budynki o najniższych parametrach energetycznych, co wzmacnia konieczność modernizacji istniejącego zasobu. **System ETS2** wpłynie na koszty eksploatacji obiektów o niższej efektywności energetycznej, zwiększając znaczenie modernizacji termicznych oraz niskoemisyjnych źródeł energii.

Wyzwania



Wymagania regulacyjne i oczekiwania najemców

Rozwijające się regulacje dotyczące efektywności energetycznej budynków komercyjnych oraz rosnące oczekiwania najemców w zakresie standardów środowiskowych mogą stanowić wyzwanie dla istniejącego zasobu nieruchomości. Starsze obiekty, jeśli nie będą modernizowane w odpowiednim zakresie, mogą z czasem tracić konkurencyjność rynkową lub nie spełniać przyszłych wymogów legislacyjnych, co zwiększa ich podatność na ryzyka regulacyjne i finansowe.



Otoczenie rynkowe i inwestycyjne

Segment nieruchomości komercyjnych obejmuje szerokie spektrum obiektów, od biurowców i magazynów po obiekty handlowe i przemysłowe, które mogą znacząco różnić się pod względem efektywności energetycznej. Zidentyfikowane bariery technologiczne i ekonomiczne mogą ostatecznie przesądzić o braku zasadności przeprowadzenia danej inwestycji.



Nasze działania w segmencie nieruchomości komercyjnych

W Planie transformacji uwzględniamy portfel nieruchomości komercyjnych ze względu na jego szczególną wrażliwość na ryzyko transformacji. Pomimo jego niewielkiego udziału w naszym portfelu, określiliśmy zestaw działań, aby skutecznie zarządzać zidentyfikowanym ryzykiem.



Nasze działania

Certyfikacja nieruchomości

Promujemy certyfikację środowiskową budynków komercyjnych, które finansujemy*, co przekłada się na wyższą jakość portfela tych nieruchomości, i wiąże się z jego efektywnością energetyczną.

Pozyskiwanie świadectw charakterystyki energetycznej

Systematycznie rozwijamy proces pozyskiwania danych ze świadectw charakterystyki energetycznej. Pozwala to na bardziej precyzyjną ocenę efektywności energetycznej finansowanych nieruchomości, a w konsekwencji skuteczniejsze zarządzanie ryzykiem transformacji.

Edukacja w zakresie wyzwań transformacji

Prowadzimy działania edukacyjne dotyczące możliwości finansowania rozwiązań wspierających zrównoważone projekty, w tym w zakresie budownictwa, a także informujemy o możliwościach wspierania takich inwestycji ze środków Unii Europejskiej.

Monitoring zmian legislacyjnych

Na bieżąco monitorujemy zmiany w krajowych i unijnych przepisach, dotyczących warunków technicznych nieruchomości oraz zastosowania technologii OZE. Śledzimy strategię krajową, takie jak Krajowy Plan Renowacji Budynków oraz status transpozycji Dyrektywy w sprawie charakterystyki energetycznej budynków (EPBD) do przepisów krajowych.

* Standard przyjęty przez Bank dla nowo udzielanych finansowań strukturyzowanych dotyczących nieruchomości komercyjnych zakłada posiadanie przez finansowane nieruchomości certyfikatów środowiskowych, takich jak BREEAM, LEED, DGNB, EDGE czy PassivHaus, na poziomie określonym w wewnętrznych procedurach Banku.



Kontekst regulacyjny i rynkowy oraz wyzwania w sektorze transportu

Kontekst regulacyjny i rynkowy

Sektor transportu jest istotnym źródłem emisji gazów cieplarnianych – jego udział w krajowych emisjach wynosi 20%*. Transformacja transportu pozostaje priorytetem polityki klimatycznej UE. Komisja Europejska zaproponowała zmianę norm obowiązujących od 2035 roku, która przewiduje **90-procentową redukcję emisji CO₂ dla nowych pojazdów**, co w praktyce wymaga istotnego zwiększenia udziału pojazdów elektrycznych w nowych rejestracjach. Na koszty eksploatacji pojazdów spalinowych istotny wpływ będzie miał objęcie tego sektora **systemem ETS2**. Czynnikiem wpływającym na tempo przechodzenia na technologie niskoemisyjne pozostaje również **rozwój infrastruktury ładowania i tankowania paliw alternatywnych**.

Wyzwania



Ograniczenia infrastruktury ładowania

Rozwój rynku pojazdów elektrycznych oraz niskoemisyjnych, w tym wodorowych, wymaga szeroko dostępnej infrastruktury ładowania lub tankowania. Dostępność infrastruktury wpływa na komfort użytkowania pojazdów i tym samym na popyt.



Konkurencyjność technologii niskoemisyjnych

Transformacja flot w kierunku rozwiązań niskoemisyjnych w dużej mierze zależy od tempa rozwoju technologii, które muszą dorównywać lub przewyższać komfort użytkowania pojazdów spalinowych. Obniżenie kosztów zakupu, poprawa parametrów w obszarze zasięgu i czasu ładowania oraz dostępność modeli będą kluczowe dla zwiększenia atrakcyjności tych rozwiązań.



Zależność od publicznych mechanizmów wsparcia

Skala przejścia na pojazdy niskoemisyjne zależy od dostępności i przewidywalności form wsparcia publicznego, takich jak dopłaty, ulgi podatkowe czy programy wspierające rozwój infrastruktury. Zmienność lub ograniczona dostępność takich programów wpływa na popyt i tempo modernizacji flot.

* Krajowy Ośrodek Bilansowania i Zarządzania Emisjami (2025). Krajowa inwentaryzacja gazów cieplarnianych za 2025 r.



Nasze działania w segmencie transportu

Transport* to segment silnie narażony na ryzyko klimatyczne i jednocześnie odpowiadający za znaczący udział w naszej ekspozycji i w finansowanych emisjach. Aby skutecznie wspierać jego transformację, przygotowaliśmy zestaw działań ukierunkowanych na stopniowe ograniczanie emisyjności i rozwój bardziej zrównoważonych rozwiązań.



Nasze działania

Finansowanie niskoemisyjnych pojazdów

Wspieramy modernizację flot poprzez finansowanie niskoemisyjnych pojazdów, takich jak samochody elektryczne i hybrydowe. Oferujemy preferencyjne warunki leasingu dla pojazdów elektrycznych i stacji ładowania, a także planujemy stopniowe zwiększanie wolumenu finansowania tego typu rozwiązań.

Inicjatywy branżowe wspierające transformację transportu

Uczestniczymy w inicjatywach branżowych mających na celu stworzenie standardu rynkowego w podejściu do emisji oraz wspieranie transformacji sektora transportu.

Monitorowanie rozwoju rynku

Stale monitorujemy rozwój rynku i identyfikujemy możliwości biznesowe w obszarze finansowania pojazdów zasilanych niskoemisyjnymi paliwami alternatywnymi. Pozwala to rozwijać ofertę zgodną z kierunkiem transformacji sektora transportu.

Edukacja w zakresie wyzwań transformacji

Chcemy wspierać klientów w zrozumieniu korzyści płynących z transformacji flot pojazdów poprzez publikowanie materiałów edukacyjnych dotyczących zrównoważonego rozwoju i modernizacji flot.

*Sektor transportu został zdefiniowany jako kredyty korporacyjne dla sektora transportu drogowego towarów (PKD 49.41) oraz leasing pojazdów. Leasing jest główną formą finansowania klientów z sektora transportu, dlatego Plan transformacji koncentruje się przede wszystkim na portfelu leasingowym.



Emisje własne





Nasze osiągnięcia i ambicje w zakresie emisji własnych

W ramach **Strategii 2028 – Wartość i Wzrost** Grupa Banku Millennium ogłosiła **neutralność węglową w zakresie 1 i 2 w 2030** roku z możliwością wykorzystania kompensacji dla emisji rezydualnych

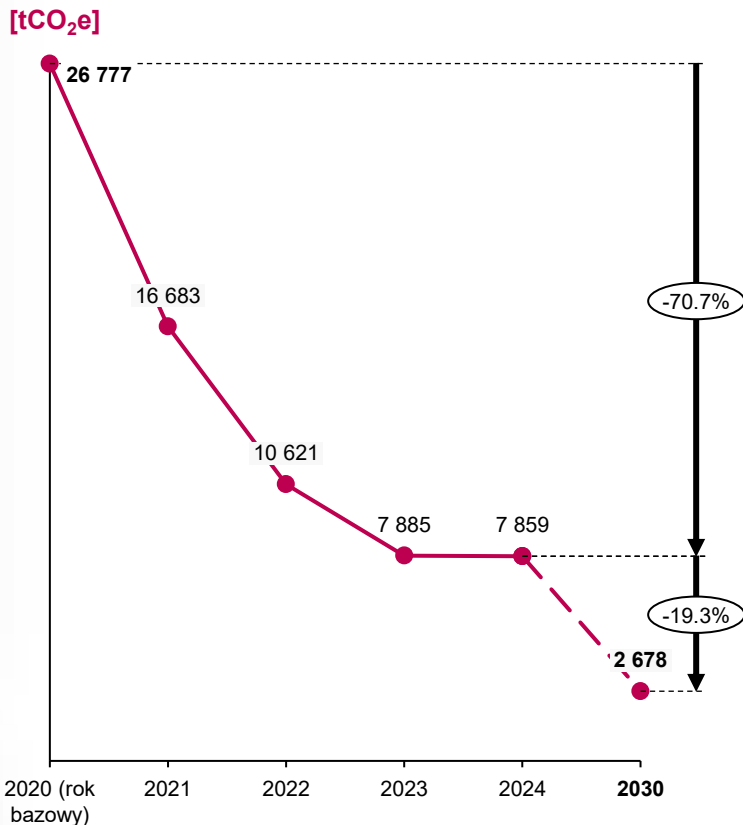
Plan Przejścia koncentruje się na **operacjonalizacji celu neutralności węglowej**, zakładając poziom **10% emisji rezydualnych** jako trudny do uniknięcia

Redukcja **emisji gazów cieplarnianych o 71% w zakresie 1 i 2 została już osiągnięta** w porównaniu z rokiem bazowym (2020), jednak dalsze działania dekarbonizacyjne stają się coraz trudniejsze ze względu na:

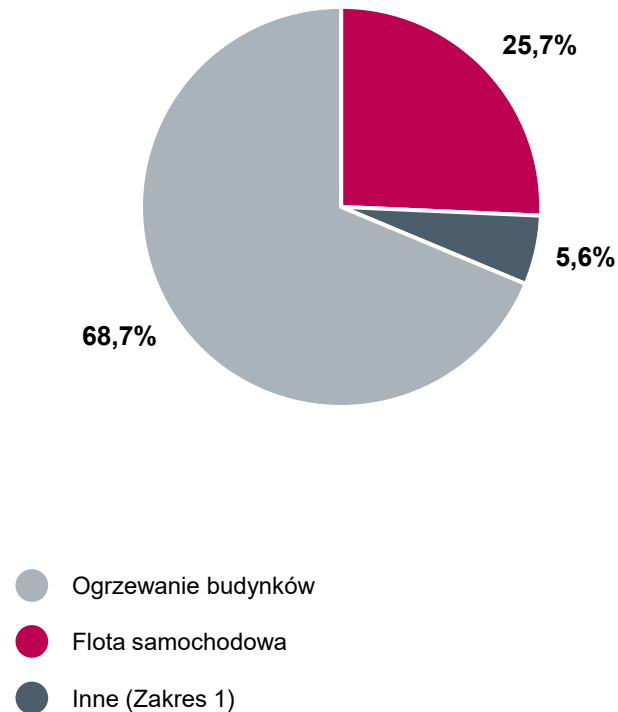
- obecny stan polskiego rynku energii, oraz
- ograniczenia operacyjne i technologiczne związane z ogrzewaniem budynków i transportem

Minimalne wymagane dalsze ograniczenie emisji gazów cieplarnianych, uwzględniając poziom rezydualny 10%, wynosi **19,3%** emisji w stosunku do roku bazowego

Emisje Grupy Banku Millennium w zakresie 1 i 2 (metoda oparta na rynku)



Struktura emisji gazów cieplarnianych Grupy w zakresie 1 i 2 w 2024 roku



Nasze
zobowiązanie

2 678

tCO₂e emisji
w 2030 r.*



* Zgodnie ze „Strategią Banku i Grupy Banku Millennium 2025-2028: Wartość i Wzrost”. Działania związane z redukcją emisji są kontynuowane, jednak dla pozostałej części emisji mogą zostać zastosowane kompensacje.



Będziemy kontynuować działania w zakresie dalszej redukcji emisji z własnej działalności



Efektywność energetyczna placówek

Nasze działania na rzecz poprawy efektywności energetycznej placówek koncentrują się na termomodernizacji budynków, wymianie opraw oświetleniowych oraz wdrażaniu nowoczesnych systemów zarządzania energią.



Elektryfikacja źródeł ciepła

Dążymy do ograniczania emisji związanych z eksploatacją budynków poprzez stopniową elektryfikację źródeł ciepła, zastępując urządzenia opalane paliwami kopalnymi rozwiązaniami zasilanymi energią elektryczną. W połączeniu z wykorzystaniem energii elektrycznej z gwarancjami pochodzenia, takie podejście pozwala na obniżenie emisji w operacjach własnych.



Niskoemisyjna flota

Grupa Banku Millennium zredukowała całkowicie liczbę pojazdów o napędzie konwencjonalnym, zastępując je modelami hybrydowymi. Kolejnym etapem jest stopniowe zwiększanie udziału pojazdów elektrycznych, co w połączeniu z mechanizmem umorzeń gwarancji pochodzenia pozwoli dalej ograniczać emisje.



Gwarancje pochodzenia

Utrzymujemy 100% udział energii elektrycznej potwierdzonej gwarancjami pochodzenia z odnawialnych źródeł energii, ograniczając wpływ działalności operacyjnej na środowisko. W przyszłości, jeśli rynek gwarancji pochodzenia dla ciepła z OZE będzie się rozwijał, rozważymy także ich wykorzystanie, aby dalej zmniejszać emisje związane z eksploatacją budynków.



Wyzwania dotyczące emisji z własnej działalności

Emisje własne

Redukcja emisji własnych jest zależna od szeregu czynników zewnętrznych i technicznych, które wpływają na możliwości modernizacji budynków oraz floty. Elementy te mogą ograniczać tempo realizacji celów środowiskowych.



Emisyjność sieci ciepłowniczych

W przypadku placówek zasilanych z miejskich sieci ciepłowniczych poziom emisji zależy bezpośrednio od stopnia dekarbonizacji tych systemów. Przyszła redukcja emisji w tych placówkach będzie w dużej mierze zależała od zakresu działań dekarbonizacyjnych podejmowanych przez lokalnych operatorów ciepłowniczych.



Ograniczenia operacyjne elektryfikacji floty

Możliwości elektryfikacji floty są w dużej mierze zależne od zewnętrznych uwarunkowań, takich jak dostępność i jakość infrastruktury ładowania, a także technicznych parametrów pojazdów. Te zewnętrzne czynniki mogą wpływać na zakres oraz tempo wymiany pojazdów na rozwiązania w pełni elektryczne.



Ograniczenia w obiektach wynajmowanych

Część placówek funkcjonuje w przestrzeniach wynajmowanych, gdzie możliwość wpływania na efektywność energetyczną budynku są ograniczone. Rozwiązania energetyczne w tego typu obiektach są kształtowane przez właścicieli i podmioty zarządzające budynkami.



Strategia zaangażowania



Opieramy się na regularnym dialogu z naszymi klientami



Dobrze rozumiemy znaczenie wysokiej jakości relacji między instytucją finansową a jej klientami

W świecie dynamicznie zmieniającego się otoczenia, w odpowiedzi na wyzwania transformacji i zrównoważonego rozwoju, stawiamy na **uwagę słuchanie, otwarty dialog** oraz **zrozumienie indywidualnych oczekiwań** naszych klientów.

To właśnie **partnerska komunikacja** buduje zaufanie, ułatwia wybór odpowiednich rozwiązań i wzmacnia długofalową współpracę. Pozwala lepiej **zrozumieć priorytety oraz ścieżki transformacji klientów**.

Dzięki temu możemy rozwijać produkty i usługi wspierające **odporność klientów** oraz, w szerszej perspektywie, **transformację gospodarki**.

Doskonale rozumiemy, że kwestie **zrównoważonego rozwoju** są dla naszych klientów źródłem zarówno **wyzwań, jak i istotnych szans biznesowych**.

Otwarty dialog będziemy kontynuować i pogłębiać w ramach **strategii zaangażowania** stanowiącej nieodłączny element Planu transformacji.

Chcemy towarzyszyć naszym klientom w ich drodze ku bardziej **efektywnym i odpornym modelom działalności**.

Pozwoli to również na ograniczenie ryzyka ESG w portfelu Banku w ramach apetytu na ryzyko i celów strategicznych.

Strategia zaangażowania koncentruje się na:



Wspieraniu klientów w przejściu na gospodarkę niskoemisyjną

- poprzez dialog, budowanie świadomości oraz zrównoważone finansowanie.



Budowaniu własnego zrozumienia profilu ryzyka kontrahentów

- aby lepiej dostosować się do apetytu Grupy na ryzyko.



Identyfikacji szans biznesowych

- wynikających z planów i celów w zakresie transformacji klientów.



Realizacja strategii zaangażowania

Wysokiej jakości dane są kluczowe

Punktem wyjścia do działań w ramach **strategii zaangażowania** są istniejące już w Grupie procesy pozyskiwania danych klientów, w tym w ramach ankiety ESG. Informacje te umożliwiają nam **ocenę, czy transakcja lub działalność klienta jest zrównoważona** oraz **analizę ich narażenia na ryzyka ESG**.

Naszą strategię będziemy realizować poprzez:

- **Identyfikację i pogłębioną analizę potrzeb** klientów w zakresie finansowania transformacji.
- Dalszy **rozwój oferty produktów** finansujących zrównoważone działania oraz wspierających transformację.
- **Finansowanie skrojone na miarę potrzeb klientów**, zarówno w zakresie zrównoważonych projektów, jak i projektów transformacyjnych.
- Dalszą **edukację i narzędzia wspierające** dla klientów w procesach budowania ich świadomości i odporności.
- **Członkostwo w organizacjach i inicjatywach** wspierających konkretne wyzwania sektorowe

Indywidualne podejście do transformacji klientów

W ramach naszej **strategii zaangażowania** działaniami wspierającymi transformację obejmujemy **klientów korporacyjnych**.

Jednocześnie planowo i stopniowo będziemy identyfikować klientów, z którymi podejmiemy pogłębiony, indywidualny dialog.

Takie podejście **pozwoli nam lepiej zrozumieć** ich specyficzne potrzeby, wyzwania oraz perspektywy, a tym samym skuteczniej **wspierać ich w procesie transformacji**.



W pierwszej kolejności nasze zaangażowanie skupi się na **wybranych klientach, w tym z segmentów priorytetowych** pokrytych planem.



Zaplanowaliśmy **proces dalszego włączania klientów**, którzy są istotnie narażeni na ryzyko klimatyczne i środowiskowe oraz stoją przed wyzwaniami związanymi z transformacją klimatyczną.



Postępy i rezultaty prowadzonych działań będą **odpowiednio monitorowane**.





M

Zarządzanie ryzykiem ESG





Konsekwentnie rozwijamy obszar zarządzania ryzykiem ESG

Nasze strategiczne inicjatywy i działania mają na celu **rozwój metod oceny i kwantyfikacji ryzyk ESG**, jak i procesów monitorowania, kontroli i raportowania w obszarze ESG w kontekście całej Grupy.



Kontekst całej Grupy

- Wkład do strategii Banku i Planu transformacji w obszarze zarządzania ryzykiem ESG.
- Zarządzanie danymi z obszaru ESG.
- Wsparcie procesów kredytowych (ankieta ESG dla klientów korporacyjnych, pozyskiwanie danych ze świadectw charakterystyki energetycznej).
- Wkład do raportowania zrównoważonego rozwoju.



Wdrażamy też **mechanizmy zarządzania ryzykiem ESG we wdrażanych produktach, usługach i procesach** Grupy, analizując zalecenia i wytyczne nadzorców, w tym dotyczące zapobiegania greenwashingowi.

Identyfikacja i ocena ryzyka

- Perspektywiczna analiza otoczenia biznesowego
- Metodyki oceny ryzyk / ocena ryzyk ESG w politykach sektorowych
- Ocena istotności czynników klimatyczno-środowiskowych

Zarządzanie ryzykiem

- Metryki ESG uwzględnione w apetycie na ryzyko
- Obszar ESG ujęty w Strategii Ryzyka
- Czynniki ESG uwzględnione w procesie kredytowym

Monitorowanie

- Realizacja strategii w obszarze ryzyk ESG
- Metryki ryzyka ESG uwzględnione w apetycie na ryzyko i w Planie transformacji

Kwantyfikacja wpływu finansowego

- Analiza scenariuszowa i stress testy klimatyczne
- Koordynacja z procesem ICAAP

Raportowanie

- Kalkulacja emisji GHG
- Metryki dostosowania portfela do ścieżek referencyjnych zgodnych z celami Porozumienia Paryskiego
- Zielone aktywa i alokacja pod zielone obligacje

Stworzyliśmy efektywną strukturę zarządzania ryzykiem ESG

Ugruntowane zarządzanie obszarem ESG



ESG – zasady zarządzania i kontroli

Kwestie organizacji i nadzoru nad obszarem ESG zostały kompleksowo ujęte w dokumencie wewnętrznym *ESG – zasady zarządzania i kontroli*. Dokument ten:

- określa role i odpowiedzialności,
- definiuje czynniki ryzyka ESG,
- określa sposób ujęcia kwestii ESG w strategii Banku,
- opisuje ramy zarządzania ryzykiem ESG, w tym w obszarze ryzyka kredytowego,
- wskazuje zasady identyfikacji zrównoważonego finansowania,
- określa politykę Banku w zakresie zarządzania danymi ESG.

W ramach tej struktury jasno określone zostały role i odpowiedzialności

Rada Nadzorcza

sprawuje nadzór nad realizacją przez Zarząd działań związanych z wdrażaniem aspektów ESG w ramach Strategii Grupy Banku Millennium, a także Strategii Ryzyka.

Zarząd

ponosi odpowiedzialność za ustalanie, zatwierdzanie i nadzorowanie skutecznej realizacji celów i inicjatyw ESG w Strategii Grupy Banku Millennium, a także za Strategię Ryzyka Grupy Banku.

Komitet Ryzyka

odpowiada za doradzanie Zarządowi Banku w zakresie identyfikacji, zarządzania i kontroli czynników ryzyka ESG, przy jednoczesnym monitorowaniu apetytu Grupy na ryzyko oraz związanych z nim metryk ESG.

Departament Ryzyka

odpowiada za uwzględnianie zasad i polityk ESG w rozwoju biznesu i ramach zarządzania ryzykiem oraz monitorowanie i kontrolowanie ich wdrażania.

Systematycznie udoskonalamy kalkulację emisji gazów cieplarnianych

Kalkulacja emisji gazów cieplarnianych to istotny element procesu planowania transformacji – stanowi **punkt wyjścia do określenia naszych zobowiązań i działań w ramach Planu**.



Metodyka kalkulacji śladu węglowego

Kluczowe znaczenie mają dla nas emisje finansowane – związane z portfelem udzielonych finansowań, obejmujące kategorie 3.13 (przedmioty leasingu) oraz 3.15 (inwestycje).

Emisje własne (zakres 1 i 2) obliczono z zastosowaniem danych fizycznych dotyczących wielkości zużycia paliw oraz energii elektrycznej i ciepłej. Część danych źródłowych użytych do obliczeń została oszacowana na podstawie wydatków.

Aktywa będące przedmiotem leasingu downstream (Kategoria 3.13)

obejmują emisje powstające podczas eksploatacji aktywów udostępnianych klientom przez spółkę Millennium Leasing na podstawie umów leasingu. Kalkulacja obejmuje cały portfel leasingowy – w tym pojazdy osobowe i ciężarowe, maszyny, urządzenia, nieruchomości oraz tabor.

Do szacowania emisji zastosowano metodykę zgodną z GHG Protocol oraz wytyczne opracowane przez Związek Polskiego Leasingu dotyczące kalkulacji emisji dla środków transportu. W przypadku pojazdów uwzględniono emisyjność paliw wykorzystywanych podczas użytkowania, natomiast dla pojazdów elektrycznych - emisyjność energii elektrycznej w Polsce.

Inwestycje (Kategoria 3.15) – obliczenia emisji przeprowadzono w oparciu o szczegółową metodykę opracowaną przez Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF): GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry, oraz z wykorzystaniem wskaźników sektorowych udostępnianych przez tę organizację.



Członkostwo w PCAF

W 2026 roku przystąpiliśmy do PCAF. W ramach członkostwa w tej organizacji korzystamy z dostępu do danych sektorowych, które są rynkowym standardem w raportowaniu emisji finansowanych.



Dane ESG

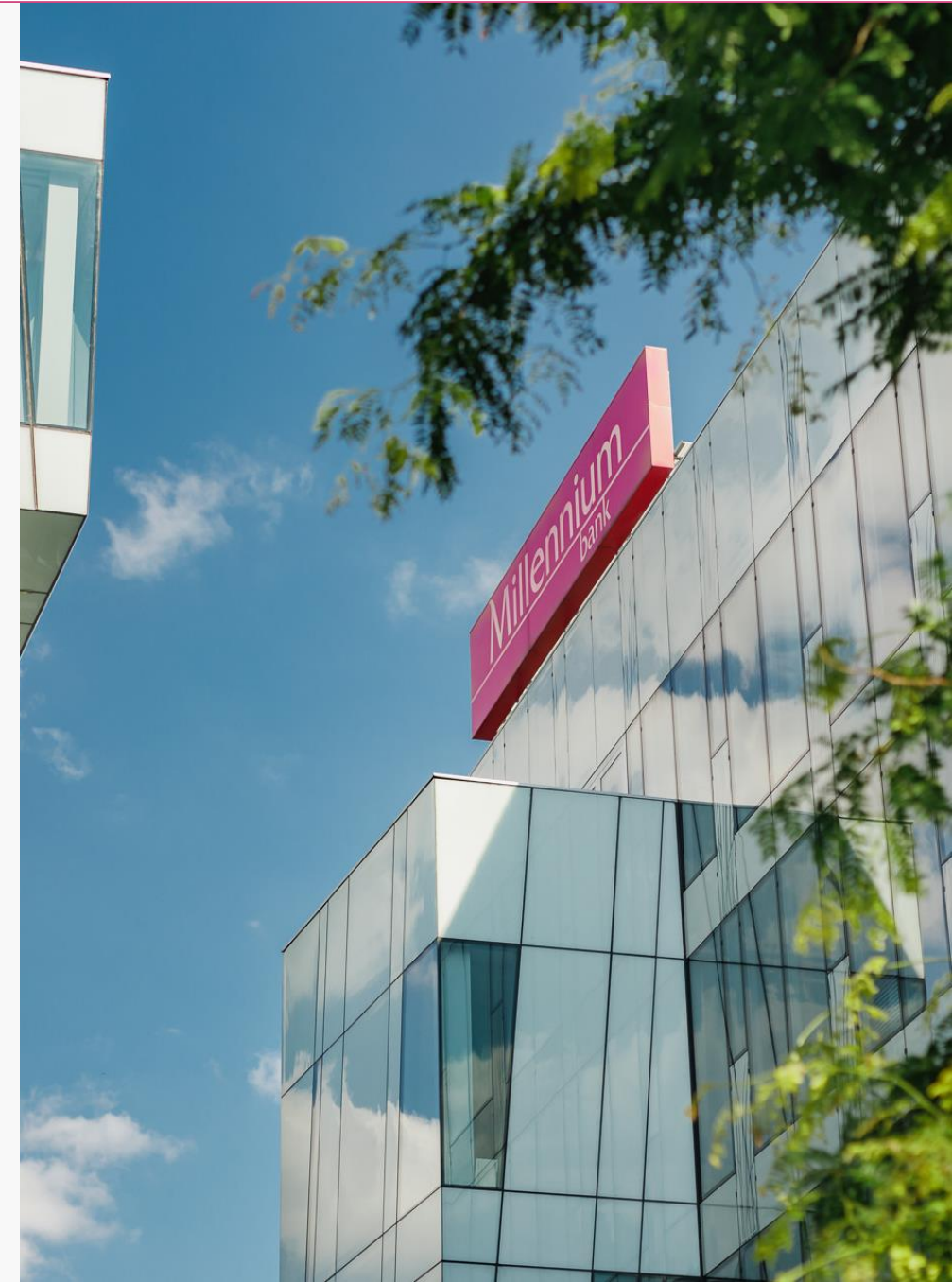
W Departamencie Ryzyka stworzyliśmy i rozwijamy ESG Data Mart jako podstawowe źródło danych na potrzeby monitorowania i raportowania wewnętrznego i zewnętrznego. Polityka Banku w zakresie zarządzania danymi ESG jest określona w dokumentach wewnętrznych, a dane ESG podlegają standardowym procesom zarządzania jakością danych. W kontekście śladu węglowego systematycznie zwiększamy pokrycie naszego portfela rzeczywistymi wskaźnikami.

Przeprowadziliśmy stress testy klimatyczne i pozytywnie oceniliśmy naszą odporność w obszarze ryzyka kredytowego

Ryzyka klimatyczno-środowiskowe traktujemy **jako czynniki wpływające na tradycyjne kategorie ryzyka bankowego**. Wpływ ten regularnie oceniamy w ramach **analizy istotności** w oparciu o opracowane wewnętrznie metodyki. Na podstawie analizy przeprowadzonej w 2025 roku uznaliśmy istotny wpływ tych czynników w przypadku **ryzyka kredytowego, ryzyka płynności oraz ryzyka biznesowego**. Następnie przeprowadziliśmy klimatyczne testy warunków skrajnych, aby ocenić **odporność finansową** Banku w najbardziej istotnym obszarze ryzyka kredytowego.

Analiza oparta była na krótkookresowych scenariuszach klimatycznych opracowanych przez **Network for Greening the Financial System (NGFS)**. Jako czynniki szokowe wykorzystano zmiany wartości PD w poszczególnych sektorach oraz zmienne makroekonomiczne, które wraz z projekcją bilansu Banku pozwoliły na **oszacowanie kosztu ryzyka oraz wartości portfela kredytów zagrożonych** w różnych segmentach działalności i różnych scenariuszach do roku 2030.

Przeprowadzone analizy pozwoliły na **pozytywną ocenę odporności Banku na ryzyka klimatyczne w obszarze ryzyka kredytowego** przy przyjętych założeniach. W ocenie Banku stosowany system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni do mitygowania identyfikowanych ryzyk. Obejmuje on politykę względem wymagalności zabezpieczeń oraz politykę sektorową zakładającą wykluczenia i ograniczenia finansowania niektórych sektorów.





M

Zarządzanie Planem Transformacji



W Planie transformacji uwzględniliśmy różne perspektywy



Perspektywa naszych interesariuszy

Nasz dialog z interesariuszami obejmował **kwestie przeciwdziałania zmianom klimatu**, w tym przygotowania Planu transformacji:

- Większość naszych interesariuszy **oczekuje działań Grupy w zakresie mitygacji zmian klimatu** – potwierdzają to nasze coroczne badania w ramach analizy podwójnej istotności.
- Przy tworzeniu naszego Planu zapoznaliśmy się z **perspektywą naszych inwestorów i akcjonariuszy**, wykazujących duże zainteresowanie naszymi działaniami transformacyjnymi.
- Poprzez wsparcie zewnętrznego, renomowanego doradcy zadaliśmy, aby Plan transformacji był **zgodny z wymogami regulacyjnymi** oraz **najlepszą praktyką rynkową**.



Perspektywa wewnętrzna

Planowanie transformacji to dla nas **projekt przekrojowy i wielopoziomowy**. W naszych pracach nad tym projektem uwzględniliśmy perspektywę różnych obszarów naszej Grupy. Dzięki takiemu podejściu Plan Transformacji może stać się **spójnym i skutecznym narzędziem** wspierającym jej dalszy rozwój.

- Sporządzenie Planu Transformacji jest jednym z kluczowych działań przewidzianych w naszej **strategii w obszarze ESG**.
- Prace nad planem koordynowane były wspólnie przez **Departament Zrównoważonego Rozwoju i Departament Ryzyka**, co obrazuje stałą ścisłą współpracę tych jednostek w strategicznych projektach dotyczących zrównoważonego rozwoju.
- W przygotowaniu planu **uczestniczyli przedstawiciele kluczowych jednostek Banku** z obszaru biznesu, produktów, finansów i planowania, a także zarządów spółek Grupy. Pozwoliło to na uwzględnienie różnorodnych doświadczeń i perspektyw, a także na wspólne wypracowanie zakresu podjętych zobowiązań i ich spójność z przyjętymi celami strategicznymi.
- Prace toczyły się pod kierunkiem i całościowym nadzorem **Zarządu Banku Millennium**.

Określiśmy role i odpowiedzialności za realizację Planu

Budujemy **spójny i przejrzysty model zarządzania** Planem Transformacji, oparty na jasno zdefiniowanych rolach, skutecznym nadzorze oraz regularnym monitoringu postępów. Takie podejście pozwala nam zapewnić **efektywną realizację** naszych zobowiązań, a także **pełną integrację Planu** ze strategią biznesową i podejściem do zarządzania ryzykiem.



Ramy zarządzania Planem Transformacji

Zarząd Banku odpowiada za zatwierdzenie Planu Transformacji, a także jego pełną integrację ze strategią biznesową, apetytem na ryzyko i procesami wewnętrznymi. Akceptacji Planu dokonuje **Rada Nadzorcza**.

Za bieżący nadzór nad wdrażaniem Planu odpowiada **Komitet Zrównoważonego Rozwoju**, który zatwierdza harmonogram wdrożenia działań opisanych w Planie oraz monitoruje realizację zobowiązań i kluczowych wskaźników. **Komitet ds. Ryzyka** wspiera proces poprzez nadzór nad obszarem ryzyk klimatycznych i środowiskowych, w tym w zakresie ram zarządzania ryzykiem i testów warunków skrajnych.

Operacyjnie Plan jest realizowany przez wyspecjalizowane jednostki: **Departament Zrównoważonego Rozwoju**, który odpowiada za rozwój, aktualizację i koordynację Planu oraz **Departament Ryzyka**, który definiuje podejście do zarządzania ryzykiem ESG, w tym strategię, limity apetytu na ryzyko oraz procesy oceny tego ryzyka.

Jednostki biznesowe wdrażają działania ujęte w Planie w bieżącej działalności i relacjach z klientami.

Realizacja zobowiązań opisanych w Planie będzie wspierana przez działania szkoleniowe kierowane do naszych pracowników.



Monitoring Planu Transformacji

Monitoring zobowiązań i działań określonych w Planie prowadzimy w oparciu o **harmonogram wdrożenia, regularne raportowanie** oraz **zestaw mierników** umożliwiających ocenę postępów. Jest on prowadzony na poziomie wyspecjalizowanych komitetów, przy strategicznym nadzorze Zarządu.

Komitet ds. Zrównoważonego Rozwoju odpowiada za przyjęcie harmonogramu wdrożenia Planu, obejmującego zakres działań, przypisane jednostki oraz ramy czasowe. W oparciu o ten harmonogram Komitet analizuje półroczne raporty monitoringowe, przygotowywane przez Departament Zrównoważonego Rozwoju oraz Departament Ryzyka, prezentujące postęp w realizacji działań, wyniki kluczowych wskaźników oraz stopień realizacji zobowiązań.

Komitet ds. Ryzyka monitoruje ryzyka związane z transformacją, wykorzystując dedykowane mierniki ryzyka, w tym ramy apetytu na ryzyko, wskaźniki oraz limity.

Całość systemu monitorowania zapewnia Zarządowi **bieżący wgląd w postępy realizacji Planu Transformacji** i jego spójność ze strategią Grupy oraz podejściem do zarządzania ryzykiem.



Zaplanowaliśmy regularne przeglądy i aktualizacje

Gotowość do zmian i ciągłe doskonalenie w odpowiedzi na zmienne otoczenie

Nasza odpowiedź na ryzyka i wyzwania transformacji to proces planowania – to **gotowość do krytycznego przeglądu i aktualizacji założeń i naszych działań** w ramach Planu. Będziemy aktualizować Plan każdorazowo przy okazji tworzenia nowej strategii oraz gdy taka potrzeba wynikać będzie z istotnych zmian otoczenia biznesowego, regulacyjnego i ekonomicznego, wyników analiz ryzyka ESG oraz wraz z rozwojem analitycznych podstaw naukowych i praktyki rynkowej.

Przegląd i aktualizacja Planu transformacji

- Jako element tworzenia **nowej strategii**
- Gdy potrzebna jest **aktualizacja w związku z:**



Aktualizacją perspektywicznej analizy otoczenia rynkowego



Najnowszymi wynikami Oceny istotności czynników klimatyczno środowiskowych



Wynikami analiz scenariuszowych i stress-testów



Zmianami w strukturze portfela i działalności klientów



Nowymi dostępnymi scenariuszami, benchmarkami lub ścieżkami sektorowymi



Wpływem obecnych lub nadchodzących regulacji



Dziękujemy!

Niniejszy Plan Transformacji (dalej: „Dokument”) został opracowany przez Bank Millennium S.A. (dalej: „Bank”) w celach informacyjnych, prezentuje kierunki strategiczne, cele oraz założenia dotyczące planowanych działań transformacyjnych Grupy Banku.

Informacje zawarte w Dokumencie odzwierciedlają aktualny stan wiedzy, intencje oraz plany Grupy Banku Millennium na dzień jego publikacji, a także szacunki oparte na dostępnych scenariuszach i modelach.

Dokument może zawierać stwierdzenia dotyczące przyszłości, obejmujące m. in. prognozy, plany, cele strategiczne, oczekiwania lub przewidywania dotyczące przyszłych kierunków czy wyników działalności Grupy Banku Millennium. Stwierdzenia te opierają się na aktualnych założeniach i oczekiwaniach Banku, które są obciążone niepewnością i mogą ulec zmianie w wyniku zmiany sytuacji rynkowej, środowiska regulacyjnego, postępu technologicznego lub innych czynników zewnętrznych, na które Bank nie ma wpływu.

W zakresie informacji niefinansowych, w tym dotyczących kwestii środowiskowych w tym emisji, społecznych i ładu korporacyjnego dane mogą opierać się na szacunkach, metodologiach wewnętrznych lub przyjętych zasadach raportowania obowiązujących na dzień publikacji Dokumentu.

Bank dołożył należytej staranności, aby informacje zawarte w Dokumencie były rzetelne, aktualne na dzień jego publikacji, jednak nie udziela gwarancji co do ich kompletności, niezmienności ani przydatności do określonego celu. Bank w szczególności nie ponosi odpowiedzialności za decyzje podjęte na podstawie Dokumentu, ani też szkody wynikające z jego wykorzystania.

Dokument nie stanowi oferty handlowej, żadnej rekomendacji inwestycyjnej, prawnej, podatkowej lub finansowej ani zobowiązania do podjęcia określonych działań przez spółki Grupy Banku Millennium.

Wszelkie prawa autorskie do niniejszego dokumentu przysługują Bankowi Millennium S.A.

Powielanie, rozpowszechnianie lub wykorzystywanie treści dokumentu w całości lub w części bez uprzedniej pisemnej zgody Banku Millennium S.A. jest zabronione.