

Akcjonariusz w trakcie obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki S.A. („Bank”) w dniu 22 maja 2020 roku zadał pytania, na które Bank udziela odpowiedzi w brzmieniu poniżej.

Pytanie nr 1: Dlaczego w roku 2019 w sprawozdaniu Zarządu, w sprawozdaniu finansowym oraz w sprawozdaniu o informacjach niefinansowych nie znalazła się informacja o systematycznym zagrożeniu dla polskiego rynku finansowego związana ze zmianą klimatu oraz tego jak Bank Pekao zarządza tym ryzykiem i jakie podmioty z portfela kredytowego Banku są narażone na to ryzyko oraz w jaki sposób Pekao S.A. zamierza się zmierzyć z wyzwaniami, które by wynikały chociażby z taksonomii i definicji co jest czystym finansowaniem?

Zarówno Bank, jak i grupa kapitałowa Banku, uwzględniły w swoich sprawozdaniach wszystkie istotne i wymagane przepisami prawa informacje. Bank w ramach prowadzonej działalności biznesowej i kredytowej na bieżąco monitoruje swoje zaangażowanie w poszczególnych segmentach działalności, uwzględnia przy tym czynniki ryzyka mające wpływ na realizację wyznaczonych celów strategii biznesowej. Bank identyfikuje, analizuje oraz mityguje ryzyka, w tym również ryzyko ekologiczne, podczas każdorazowej analizy potencjalnych transakcji.

Bank ma świadomość społecznych i gospodarczych skutków związanych ze zmianami klimatycznymi i istotną rolę przedsiębiorstw, w tym sektora bankowego, aby przeciwdziałać i ograniczać negatywne skutki zmian klimatycznych. Dlatego Bank w ramach finansowania projektów energetycznych przywiązuje istotną wagę i zwiększa zaangażowanie w finansowanie projektów niskoemisyjnych oraz projektów ukierunkowanych na przekształcanie istniejących działań sektora energetycznego na bardziej zrównoważone, tj. wnoszących znaczący wkład w:

- łagodzenie zmiany klimatu;
- dostosowanie do zmian klimatu;
- ochronę i zrównoważone korzystanie z zasobów wodnych i morskich;
- przejście do gospodarki o obiegu zamkniętym;
- zapobieganie zanieczyszczeniom i ich kontrola;
- ochronę i przywracanie systemów różnorodności biologicznej.

Pytanie nr 2: Bank Pekao S.A. nie opublikował w raporcie za 2019 r. swoich emisji finansowanych z Scope 3, znaczy nie emisji własnych Banku, ale emisji podmiotów, które finansuje i którym ułatwia aranżowanie obligacji. I pytanie jest: czy Zarząd jest świadomy tego, że nie raportuje, a jest obowiązkiem i kiedy zamierza to robić? Dlaczego Rada Nadzorcza i Zarząd dopuścili do tego, żeby nie było raportowanych emisji z Scope 3, czyli finansowanych przez Bank w 2019 r.¹ i czy nie uważa, że jest to naruszenie i brak zarządzania tym rodzajem ryzyka dla Banku?

Wdrożenie raportowania przez Bank na poziomie „Scope 3” jest procesem długofalowym, wymagającym zdefiniowania odpowiednich procedur i systemów raportowania oraz zaangażowania nie tylko po stronie Banku, ale również jego klientów. Choć wytyczne Komisji Europejskiej w zakresie raportowania emisji „Scope 3” aktualnie nie mają prawnie wiążącego charakteru, Bank zdaje sobie sprawę, że w przyszłości sektor bankowy będzie podążać w tym kierunku i raportować emisje na poziomie „Scope 3”.

Pytanie nr 3: Brak jest w sprawozdaniu Zarządu i w sprawozdaniu finansowym za 2019 r. publicznych kryteriów zakazujących finansowania spółek i podmiotów wysokoemisyjnych, których polityka jest niezgodna z Porozumieniem Paryskim. Czy audytor, Rada Nadzorcza

¹ Akcjonariusz w pytaniu zadany podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia odwołał się do roku 2015, niemniej z kontekstu wypowiedzi wynikało, iż pytanie jest związane z rokiem 2019. Z tego względu wprowadzono korektę w opublikowanej treści pytania.

rozpatrująca te sprawozdania są świadomi, że tych informacji nie ma i dlaczego w raporcie Rady Nadzorczej nie zostało uzasadnione, dlaczego w tym raporcie nie ma tych informacji?

Transformacja sektora energetycznego pod kątem czynników środowiskowych to proces złożony i długofalowy. Z perspektywy Banku ważne jest, aby zmiany w transformacji energetycznej zachodziły możliwe szybko, natomiast są to procesy wieloletnie, co pokazały przykłady innych krajów w Europie, które przeprowadzały procesy transformacji energetycznej wcześniej niż Polska.

Bank kontynuuje i systematycznie zwiększa swój udział w transformacji energetycznej przedsiębiorstw i wspiera klientów we wprowadzaniu zmian ukierunkowanych na poprawę wpływu ich działalności na środowisko, w tym redukcję zużycia wysokoemisyjnych źródeł energii. W 2019 roku zarówno Bank jak i grupa kapitałowa Banku, uczestniczyły w wielu projektach finansujących mających na celu poprawę efektywności energetycznej klientów i finansowanie Odnawialnych Źródeł Energii (OZE) oraz zapewniających wsparcie w realizacji przedsięwzięć ekologicznych o łącznej wartości ponad 5 mld złotych.

Bank prowadzi swoją działalność w sposób odpowiedzialny i przywiązuje dużą wagę do kwestii ESG (Environmental, Social and Governance), nie tylko w zakresie czynników środowiskowych, ale również społecznych oraz tych związanych z ładem korporacyjnym. Dotychczasowe działania Banku w tym zakresie są zauważane i znajdują odzwierciedlenie w ratingach ESG nadawanych Bankowi. Na uwagę zasługuje fakt, że Bank w maju 2020 roku czwarty rok z rzędu otrzymał ocenę ratingową ESG na poziomie „A” nadawaną przez MSCI, jednego z globalnych liderów w zakresie tworzenia indeksów giełdowych. Ocena MSCI ESG na poziomie „A” nadana Bankowi jest obecnie jedną z najwyższych wśród polskich banków. Dodatkowo Bank, jako jedyna polska spółka, znalazł się w 2020 roku w elitarnym indeksie 500 globalnych firm, „Bloomberg Gender Equality”, który wyróżnia spółki giełdowe aktywnie działające na rzecz równouprawnienia w środowisku pracy i aktywnie wspierające rozwój zawodowy kobiet.

Pytanie nr 4: Pekao S.A. nie posiada kryteriów, które wykluczają finansowanie zarówno podmiotów, nowych projektów wysokoemisyjnych, na przykład nowych kopalni, czy elektrowni węgla brunatnego, a także podmiotów w dużym stopniu uzależnionych od produkcji energii w oparciu o spalanie węgla. I tutaj znowu pytanie do Zarządu: dlaczego tego rodzaju ryzyka, tego rodzaju analiza sektorowa nie jest przedstawiana? Jest przedstawione finansowanie małych i średnich przedsiębiorstw, jest finansowanie sektorów korporacyjnych, jest informacja o ekspozycji na ryzyka sektorowe, są nawet informacje o udzielaniu aranżacji emisji obligacji dla dużych graczy sektora węglowego, natomiast nie ma analizy dotyczącej ekspozycji sektorowej na przedmioty w branży wysokoemisyjnej, a jest to dosyć poważne ryzyko, które się nasila w tym momencie.

Bank prezentuje w ogólnodostępnych materiałach dla inwestorów profil portfela kredytowego w ujęciu sektorowym zgodnie z Polską Klasyfikacją Działalności.

Bankowi zależy na uczestniczeniu w transformacji energetycznej swoich klientów. Do finansowania wszelkich inwestycji Bank podchodzi selektywnie i restrykcyjnie z uwzględnieniem obowiązujących regulacji. Bank monitoruje i przestrzega ustalonych kryteriów limitów sektorowych, które stanowią wsparcie dla realizacji polityki kredytowej Banku, oceny apetytu na ryzyko oraz przestrzegania przepisów prawa.

Pytanie nr 5: Ponieważ nie pokazano jak Bank zarządza zmianami klimatu, jak je rozumie, jakie są narzędzia, z wypowiedzi Zarządu świadczy, że Bank jest nieprzygotowany, żeby radził sobie z tym obszarem. Dlaczego w poprzednim roku nie znalazł się opis, w jaki sposób Bank będzie zarządzał ryzykami klimatycznymi, w jaki sposób zmieni to politykę i strategię, i podejście do finansowania gospodarki polskiej, i kiedy to zostanie zrobione?

Bank, wraz z oceną zdolności kredytowej i ryzyka kredytowego, starannie ocenia ryzyko specyficzne transakcji, w tym ryzyka ekologiczne i klimatyczne, czy też ryzyko nieprzestrzegania przez klienta zasad społecznej odpowiedzialności biznesu.

Aktualizowana obecnie Polityka Kredytowa Banku uwzględnia ryzyka klimatyczne, które charakteryzuje jako zagrożenia wynikające z fizycznego ryzyka zmiany klimatu oraz te wynikające z przechodzenia na gospodarkę niskoemisyjną i „odporną” na zmianę klimatu. Analizę ryzyka klimatycznego Bank przeprowadza w ramach oceny ryzyka finansowania danego projektu lub podmiotu.

Ponadto Akcjonariusz w trakcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w dniu 22 maja 2020 roku doręczył pytania na piśmie w brzmieniu zamieszczonym poniżej. W ocenie Banku pytania te nie były uzasadnione dla oceny spraw objętych porządkiem obrad powyższego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia (odnosiły się do przyszłych zdarzeń, a nie do roku 2019). W związku z powyższym, Bank nie udziela odpowiedzi na te pytania.

Pytanie nr 1: Kiedy Bank Pekao S.A. ogłosi politykę zgodną z konieczną redukcją emisji gazów cieplarnianych oraz pełną neutralnością klimatyczną całej polskiej gospodarki do 2050 roku?

Pytanie nr 2: Kiedy Bank Pekao S.A. zacznie publikować swoje emisje finansowane – SCOPE 3 w odróżnieniu od emisji własnych banku (SCOPE 2)?

Pytanie nr 3: Kiedy Bank Pekao S.A. wprowadzi i ogłosi publicznie kryteria zakazujące finansowania jakiegokolwiek spółki lub wsparcia emisji obligacji korporacyjnych spółki, której strategia nie jest zgodna z międzynarodowym porozumieniem klimatycznym wynegocjowanym w Paryżu oraz ratyfikowanym przez Unię Europejską i Polskę?

Pytanie nr 4: W szczególności spółkami, które powinny być od razu wykluczone z możliwości finansowania są spółki, które produkują ponad 30% swojej energii w oparciu o spalanie węgla brunatnego i/lub kamiennego oraz takie, które planują budowę nowych kopalni lub elektrowni węglowych. W związku z tym kiedy bank Pekao S.A. ogłosi politykę, która zakaze pożyczek ogólnokorporacyjnych oraz świadczenia wszelkich innych nieobowiązkowych usług finansowych dla firm, które mają w swoich strategiach plany budowy nowych kopalni lub elektrowni węgla kamiennego lub brunatnego na wzór np. banku Credit Agricole?