

Sprawozdanie Zarządu z działalności

Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

w I półroczu 2024 roku





Spis treści

Perspektywy	3	Nasze skonsolidowane wyniki finansowe	42	Informacje dla inwestorów	71
O nas	4	Podstawowe dane finansowe	43	Akcje i akcjonariusze ING Banku Śląskiego S.A.	72
Kim jesteśmy	5	Podstawowe wskaźniki efektywności	43	Ratingi ING Banku Śląskiego	74
Jak działamy jako Grupa ING w Polsce	5	Rachunek zysków i strat	44	Ratingi ING Banku Hipotecznego	75
Nasza strategia	8	Sprawozdanie według segmentów działalności	50	Zmiany w organach statutowych	76
Istotne zdarzenia w I półroczu 2024 roku	14	Sprawozdanie z sytuacji finansowej	51	Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej	77
Nagrody i wyróżnienia	14	Jakość portfela kredytowego	53	Program motywacyjny oparty o akcje banku	78
Nasze otoczenie	15	Adekwatność kapitałowa	55	Niezależność Członków Rady Nadzorczej i Komitetów Rady	78
Otoczenie gospodarcze	16	Zadeklarowane i wypłacone dywidendy	55	Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących, zarządzających i administrujących	79
Rynek finansowy	22	Nasze zasoby i infrastruktura	57	Informacje uzupełniające	80
Nasza działalność	26	Bankowość internetowa	58	Stanowisko Zarządu do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz	81
Nasz model biznesowy	27	Nasze miejsca spotkań	60	Postępowania prowadzone przed Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK)	81
Bankowość detaliczna	29	Zarządzanie zasobami ludzkimi	60	Ryzyka prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych kursem franka szwajcarskiego	81
Bankowość korporacyjna	30	Główne zmiany w zakresie zarządzania ryzykiem oraz kapitałem	66	Udzielone zobowiązania warunkowe	81
Zrównoważony rozwój	32	Zarządzanie kapitałem	67	Zmiany regulacji dotyczących sektora bankowego	82
Realizacja celów w zakresie zrównoważonego rozwoju	33	Ryzyko kredytowe	68	Oświadczenia Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.	85
Środowisko (E)	33	Ryzyko rynkowe	69	Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań	85
Przedsiębiorczość i równe szanse (S)	36	Ryzyko płynności i finansowania	69		
Etyka i zgodność z regulacjami (G)	39	Ryzyko modeli	69		
		Ryzyko operacyjne	69		
		Ryzyko braku zgodności (compliance)	70		
		Ryzyko ESG	70		
		Ryzyko biznesowe	70		



Perspektywy

Cele strategii biznesowej na lata 2022-2024

Kluczowe priorytety	Wybrane ambicje na 2024 rok
Wzrost aktywności klientów i digitalizacja	<ul style="list-style-type: none"> Liczba klientów <i>primary</i>: 2,3 mln w segmencie detalicznym i 215 tys. w segmencie korporacyjnym Relacyjny NPS około: 29 dla klientów indywidualnych, 42 dla przedsiębiorców, 42 dla średnich firm, 49 dla dużych firm oraz 69 dla klientów strategicznych Przeniesienie obsługi przedsiębiorców z Moje ING do ING Business (100%)
Efektywność operacyjna, AI i zarządzanie danymi	<ul style="list-style-type: none"> Liczba punktów spotkań – 200 Liczba punktów obsługi kasowej w punktach spotkań – 50* Liczba klientów przypadająca na jeden etat Pionu Operacji – 3 100 Stosunek kosztów ogólnego zarządu do średniego salda komercyjnego - poziom o 10 p.p. niższy niż w 2021 roku (2021 = 100%)
Motywacja i zaangażowanie, silne zespoły	<ul style="list-style-type: none"> Pracowniczy NPS – poziom około 60 pkt Wynik badania OHI około 85 pkt Odsetek rekrutacji wewnętrznych na stanowiska kierownicze około 80% Czas rekrutacji (<i>time to hire</i>) około 45 dni
Stabilność, dostępność, nowoczesność	<ul style="list-style-type: none"> Dostępność Mojego ING i ING Business na poziomie minimum 99,94% Odsetek aplikacji zmigrowanych do chmury na poziomie minimum 50% Automatyzacja kontroli na poziomie minimum 90%
Zgodność z wymogami regulacyjnymi	<ul style="list-style-type: none"> Poziom ryzyka niefinansowego nie wyższy niż 2,4 Poziom ryzyka Compliance nie wyższe niż 2,4 Terminowa realizacja wszystkich zaleceń pokontrolnych (brak przeterminowań)
Zrównoważony rozwój	<ul style="list-style-type: none"> Wskaźnik różnicy wynagrodzeń mężczyzn i kobiet – różnica nie większa niż 1 p.p.** Wyznaczenie min. jednego celu związanego z ESG – dla 100% liderów i 50% pracowników Nowe finansowanie OZE i projektów proekologicznych (realizacja Deklaracji ekologicznej) – 4,5 mld zł w latach 2015-2023. Nowy cel na lata 2024-2030 to 5 mld zł

Zrównoważony rozwój

nowego finansowanie OZE (zgodnie z dokumentem „Kierunki działania ING BSK w zakresie redukcji emisyjności”)

* W trakcie 2024 roku zaktualizowano założenia, w ramach których docelowa liczba punktów kasowych to 55; **Wskaźnik Gender Pay Gap (luka płacowa w wynagrodzeniach kobiet i mężczyzn) liczony wg metodyki wypracowanej na forum Związku Banków Polskich.

Nasze cele finansowe na 2024 rok

	Wskaźnik	2022	2023	I poł. 2024	Cel 2024
Obszar wzrostu	Średnioroczny* wzrost portfela kredytów brutto	6,8%	1,2%	3,6% r/r	~9%
	Średnioroczny* wzrost wyniku z opłat i prowizji	13,6%	3,3%	8,6% r/r (I półrocze)	>7%
Obszar efektywności	Wskaźnik kosztów do dochodów**	47,2%	34,7%	37,9% (I półrocze)	<40%
	Wskaźnik marży kosztów ryzyka***	48 p.b.	32 p.b.	44 p.b. (wartość skumulowana)	<50 p.b.
Obszar stabilności	Łączny współczynnik wypłacalności	16,22%	17,41%	15,42%	>15%
	Wskaźnik kredytów do depozytów	80,4%	76,3%	75,6%	90-95%
Obszar rentowności	Zwrot na kapitale własnym (skorygowanym o MCFH)	10,2%	22,9%	21,1% (wartość skumulowana)	>13%
	Wskaźnik wypłaty dywidendy z zysku	-	75%****	-	30-50%

* Średniorocznie w latach 2021-2024; **Dochoły z uwzględnieniem udziału w zyskach jednostek stowarzyszonych; ***Bez kosztów ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych; ****W 2024 roku bank wypłacił dodatkowo 1 008,3 mln PLN z kapitału rezerwowego przeznaczonego na wypłatę dywidendy: 494,4 mln zł z zysku za 2019 rok oraz 513,9 mln zł z zysku za 2022 rok.

Ze względu na dużą zmienność otoczenia makroekonomicznego, mogą wystąpić krótkoterminowe zakłócenia w realizacji celów wyznaczonych w perspektywie 2024 roku. Więcej o naszej strategii biznesowej i jej celach przeczytasz w [tym miejscu](#).



O nas

Kim jesteśmy	5
Jak działamy jako Grupa ING w Polsce	5
Nasza strategia	8
Istotne zdarzenia w I półroczu 2024 roku	14
Nagrody i wyróżnienia	14



Kim jesteśmy

Nasza historia sięga do 1988 roku. W tym właśnie roku, dokładnie 11 kwietnia, Rada Ministrów wydała rozporządzenie w sprawie utworzenia Banku Śląskiego w Katowicach i tu po dziś mieści się nasza siedziba. Niespełna rok później, z początkiem lutego 1989 roku, Bank Śląski rozpoczął swoją działalność. W 1992 nastąpiło przekształcenie naszego banku z banku państwowego w spółkę akcyjną. W 1993 roku otrzymaliśmy od Komisji Papierów Wartościowych zgodę na wprowadzenie akcji do obrotu publicznego. W styczniu 1994 roku ING nabyło 2,4 mln akcji naszego banku co odpowiadało 25,9% kapitału akcyjnego. 25 stycznia 1994 roku akcje Banku Śląskiego zadebiutowały na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych.

Od 6 września 2001 roku – po połączeniu Banku Śląskiego z oddziałem ING – funkcjonujemy pod obecną nazwą ING Bank Śląski S.A. Wtedy też Grupa ING N.V. została większościowym udziałowcem w naszym banku (z udziałem 87,77%, który został zredukowany do poziomu 75,00% w marcu 2005 roku).

Bank skutecznie rozwija się w sposób organiczny. Misją banku jest inspirowanie i wspomaganie klientów w podejmowaniu trafnych decyzji życiowych. Osiągnięcie tego wymaga zaangażowanych i wrażliwych pracowników. Realizujemy tę misję poprzez nasz bank, jego spółki zależne, a przede wszystkim przez grupę ponad 8 tys. naszych pracowników.

Po ponad 30 latach nieustannego rozwoju, zajmujemy obecnie 4 miejsce pod względem wielkości aktywów ogółem i salda komercyjnego (sumy depozytów i kredytów) w polskim sektorze banków komercyjnych. Nasza skala działania przyczynia się do rozwoju polskiej gospodarki, ale niesie też ze sobą świadomość ogromnej odpowiedzialności za naszych pracowników, klientów, społeczeństwo i środowisko.

Jesteśmy bankiem uniwersalnym, który obsługuje zarówno klientów detalicznych, jak i podmioty gospodarcze. Podstawowym kanałem komunikacji z ponad 5 mln naszych klientów jest Internet, z silnie rosnącą rolą bankowości mobilnej. Naszych klientów obsługujemy również poprzez sieć 188 punktów spotkań. Są to miejsca, w których nasi klienci mogą spytać o poradę i porozmawiać.

Po I połowie 2024 roku ING zajmuje drugą pozycję w zakresie siły marki - Demand Power wśród banków (Kantar Polska). Dodatkowo, marka ING jest liderem w zakresie Future Power, co wskazuje na potencjał wizerunku marki do zwiększania udziałów rynkowych w przyszłości. Bank jest postrzegany przez klientów jako najbardziej innowacyjny, a marka ING jest darzona wysokim zaufaniem. Silny wizerunek przekłada się na chęć skorzystania z produktów ING.

Konsumenci najczęściej rozważają ING spośród konkurencji w wyborze konta oszczędnościowego i pożyczki, silne preferencje widoczne są również w hipotekach, koncie osobistym i aplikacji mobilnej, gdzie ING jest drugą najczęściej rozważaną marką wśród banków. Niezmiennie, ING jest marką której klienci są postrzegani jako osoby przedsiębiorcze, co przekłada się na ugruntowaną pozycję wizerunkową w rynku firm.

Jak działamy jako Grupa ING w Polsce

ING Bank Śląski S.A. jest podmiotem dominującym w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. Jako grupa, zdobyliśmy w ciągu ponad 30 lat naszej działalności pozycję jednej z największych instytucji finansowych w Polsce. Podstawowym obszarem naszej działalności jest bankowość, czyli m.in. obciążanie ryzykiem środków powierzonych nam przez naszych klientów (szczegółowo jest to wskazane w paragrafie 8 naszego statutu). Jako bank wraz ze spółkami zależnymi tworzymy grupę kapitałową, w której prowadzimy również działalność w zakresie m.in.:

- leasingu,
- faktoringu,
- usług kadrowo-płacowych oraz księgowych,
- sprzedaży i wdrożeń oprogramowania do robotyzacji procesów biznesowych,
- świadczenie usług płatniczych w zakresie realizacji transakcji e-commerce.

Spółki należące do grupy są również fundatorami Fundacji ING Dzieciom oraz Fundacji Sztuki Polskiej ING.

W I połowie 2024 roku, bank i jego jednostki zależne nie zawarły z podmiotami powiązanymi transakcji, które byłyby pojedynczo lub łącznie transakcjami istotnymi i zawartymi na innych warunkach niż rynkowe.

ING Bank Śląski dokonuje na rynku międzybankowym operacji z ING Bank N.V. i podmiotami zależnymi od niego. Są to zarówno lokaty, kredyty, pożyczki i operacje instrumentami pochodnymi. Bank prowadzi również rachunki bankowe podmiotów z Grupy ING N.V., jak również świadczy usługi outsourcingowe i doradcze. Wszystkie wyżej wymienione transakcje odbywają się na zasadach rynkowych.

Koszty działania ponoszone przez bank na rzecz podmiotu dominującego wynikają przede wszystkim z umów o świadczenie usług konsultacyjno-doradczych, wsparcia operacyjnego, obsługi operacyjnej kart płatniczych oraz przetwarzania i analizy danych, zakupu serwisów informatycznych oraz udostępniania licencji oprogramowania.



Ponadto, bank ponosi koszty związane z utrzymywaniem nieuprzywilejowanych pożyczek senioralnych (ang. Non-Preferred Senior) od ING Bank N.V, będących realizacją strategii Single Point of Entry dla Grupy ING N.V. Ich wartość na koniec I półrocza 2024 roku wyniosła 7 615 mln zł. Na tą wartość składają się:

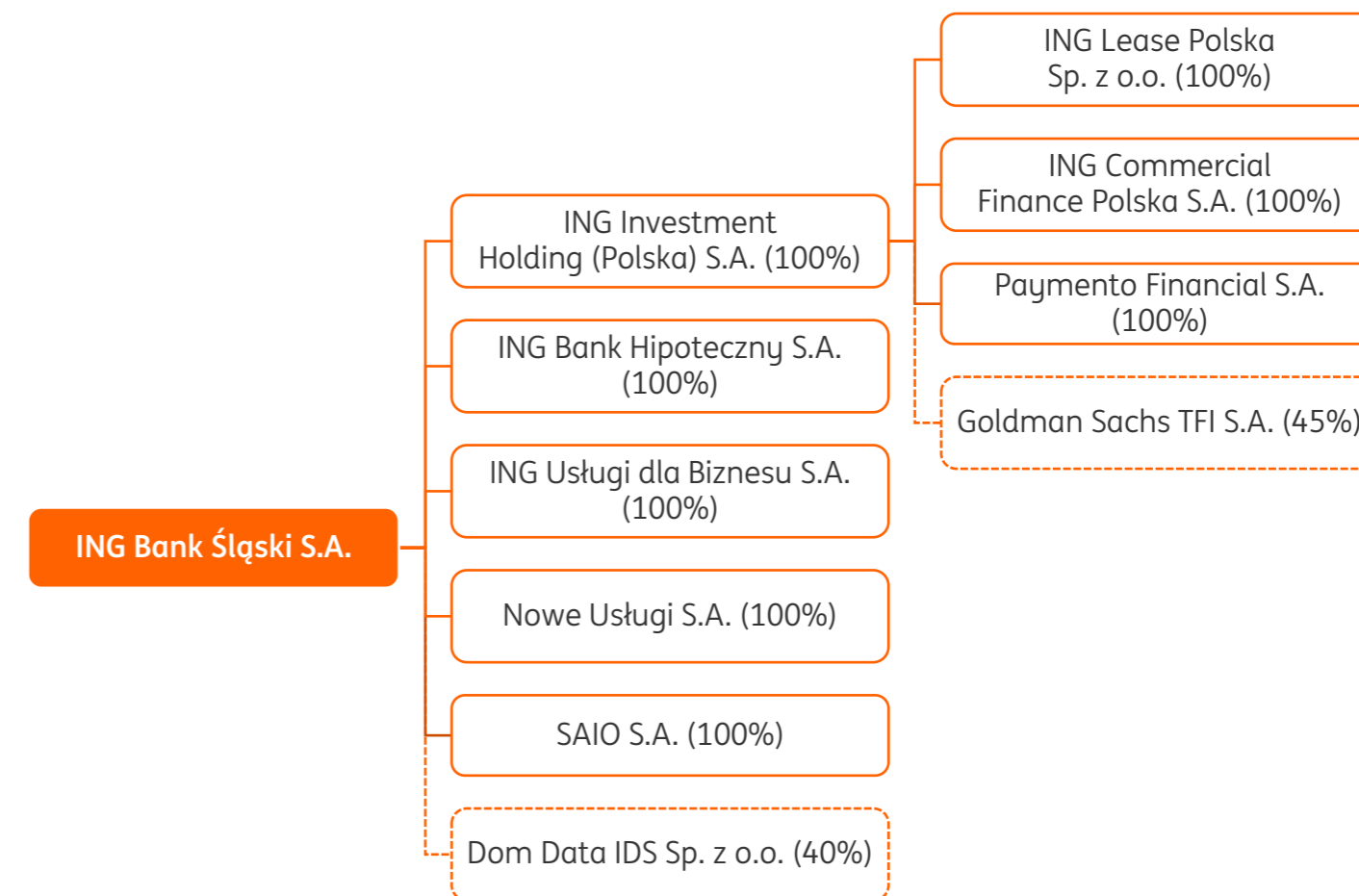
- pożyczka w wysokości 260 mln EUR (o której informowaliśmy [raportem bieżącym](#) z 22 grudnia 2022 roku) zawarta na okres 6 lat (przy czym bank ma prawo jej wcześniejszej spłaty po upływie 5 lat) oraz
- pożyczka w wysokości 1,5 mld EUR (o której informowaliśmy [raportem bieżącym](#) z 21 grudnia 2023 roku) zawarta na okres 4 lat (przy czym bank ma prawo jej wcześniejszej spłaty po upływie 3 lat).

W zakresie kosztów ponoszonych przez bank na rzecz innych podmiotów powiązanych dominującą rolę odgrywają umowy outsourcingowe dotyczące świadczenia usług hostingu zasobów systemowych dla różnych aplikacji oraz monitoringu bezpieczeństwa informatycznego i testów penetracyjnych.

Więcej o transakcjach z podmiotami powiązanymi przeczytasz w nocie „Transakcje z jednostkami powiązanymi” w Skonsolidowanym raporcie półrocznym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku.

Skład Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego

Spółki zależne i stowarzyszone w ramach Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. na 30 czerwca 2024 roku



Ciągła linia ramki oznacza spółkę zależną, a przerywana oznacza spółkę stowarzyszoną; *w skład grupy kapitałowej ING Lease (Polska) wchodzi dodatkowo 5 spółek zależnych, w których ING Lease (Polska) Sp. z o.o. posiada 100% udziałów.

Bank posiada 40% udziałów w spółce Dom Data IDS Sp. z o.o. oraz poprzez ING Investment Holding (Polska) S.A. posiada 45% akcji w spółce Goldman Sachs TFI S.A. i traktuje te spółki jako spółki stowarzyszone. Spółki zależne są konsolidowane przez nasz bank metodą pełną, a spółki stowarzyszone (Dom Data IDS Sp. z o.o. oraz Goldman Sachs TFI S.A.) są ujmowane metodą praw własności. Poza spółkami zależnymi i stowarzyszonymi, bank posiada mniejszościowe inwestycje kapitałowe, m.in. w następujących w spółkach:

- Biuro Informacji Kredytowej S.A. (9,0% akcji),
- Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. (5,7% akcji),
- Polski Standard Płatności Sp. z o.o. (14,3% udziałów).



Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej

19 stycznia 2024 roku ING Bank Śląski S.A. uzyskał zgodę prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) na koncentrację, związaną z nabyciem w 4 kwartale 2023 roku 40% udziałów w spółce Dom Data Services Sp. z o.o. (zgoda prezesa UOKiK stanowiła warunek sfinalizowania transakcji nabycia). W kwietniu 2024 roku nastąpiła zmiana nazwy spółki na Dom Data IDS Sp. z o.o.

W dniu 27 maja 2024 roku, tj. z datą wpisu do rejestru akcjonariuszy, nastąpiło przeniesienie własności 100% akcji spółki SAIO S.A. z ING Investment Holding (Polska) S.A. na ING Bank Śląski S.A. (zgodnie z postanowieniami umowy sprzedaży z 20 maja 2024 roku zawartej pomiędzy ING Investment Holding (Polska) S.A. a bankiem).

ING Investment Holding (Polska) S.A.

ING Investment Holding (Polska) jest spółką holdingową. Za jej pośrednictwem bank posiada przede wszystkim udziały w czterech spółkach: ING Lease Polska Sp. z o.o. (100%), ING Commercial Finance Polska S.A. (100%), Paymento Financial S.A. (100%) oraz Goldman Sachs TFI S.A. (45%).

ING Lease (Polska) Sp. z o.o.

ING Lease (Polska) jest obecna na rynku od 1995 roku, a od 2012 roku wchodzi w skład Grupy Kapitałowej Banku. Spółka ING Lease (Polska) oferuje leasing, który pozwala sfinansować zarówno ruchomości (w postaci samochodów osobowych, dostawczych, środków transportu ciężkiego, maszyn i urządzeń, sprzętu budowlanego, medycznego, wyposażenia oraz IT), jak i nieruchomości. ING Lease (Polska) stawia na nowoczesne rozwiązania, cyfrowe kanały sprzedaży oraz na dopasowywanie ofert do indywidualnych potrzeb klientów.

W skład grupy kapitałowej ING Lease (Polska) wchodzi dodatkowo 5 spółek zależnych, w których ING Lease (Polska) Sp. z o.o. posiada 100% udziałów. Spółka kieruje swoje usługi do wszystkich grup klientów: dużych, średnich i małych firm, a także mikro (przedsiębiorców).

W I półroczu 2024 roku nowa produkcja leasingowa spółki wyniosła 3,2 mld zł (-1,0% r/r). Na koniec I półrocza 2024 roku spółka obsługiwała ponad 36,8 tys. klientów (wzrost o 0,8% r/r), a wartość portfela wynosiła 14,1 mld zł (+7,6% r/r; w oparciu o dane rachunkowości zarządczej).

ING Commercial Finance Polska S.A.

ING Commercial Finance Polska oferuje usługi faktoringu oraz finansowania wierzytelności. Spółka została założona w 1994 roku pod nazwą Handlowy Heller. Od 2006 roku funkcjonuje pod nazwą ING Commercial Finance, po tym jak została włączona w struktury Grupy ING N.V. Od 2012 roku jest częścią Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego.

W I połowie 2024 roku obroty ING Commercial Finance Polska wyniosły 31 mld zł (-6% r/r), co stanowiło ok. 13,5% obrotu na całym rynku. Na koniec czerwca 2024 roku spółka miała 8,3 tys. klientów (spadek o 19% r/r, związany z czyszczeniem portfela z klientów nieaktywnych) i wykupiła 2,0 mln faktur (spadek o 2% r/r).

Paymento Financial S.A.

Spółka Paymento Financial powstała w 2016 roku w ramach inicjatywy osób prywatnych oraz kapitałowego zasilenia przez fundusze venture capital. Spółka weszła w skład Grupy Kapitałowej banku 31 marca 2023 roku poprzez zakup przez ING Investment Holding (Polska) S.A. 100% akcji od dotychczasowych akcjonariuszy.

Celem spółki jest świadczenie usług w zakresie realizacji transakcji e-commerce podmiotom rynku finansowego, w szczególności w formule *white-label*. Spółka jest podmiotem regulowanym mającym zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na świadczenie usług płatniczych w charakterze Krajowej Instytucji Płatniczej.

Spółka nawiązała współpracę z ING Bankiem Śląskim 2017 roku. Przedmiotem współpracy jest rozwój i obsługa transakcji bramki płatniczej imoje, współpraca ta jest sukcesywnie rozwijana. Spółka świadczy także usługi dla podmiotów spoza naszej grupy kapitałowej.

SAIO S.A.

Spółka SAIO powstała w roku 2022 jako spin-off technologiczny. Prowadzi działalność w zakresie sprzedaży i wdrożeń oprogramowania do robotyzacji procesów biznesowych klasy RPA/RDA, na bazie oprogramowania wytworzonego pierwotnie przez bank na własne potrzeby.

Spółka rozwija biznes w oparciu o zasoby własne oraz budowaną sieć partnerską w Polsce i za granicą. Innowacyjne oprogramowanie SAIO znalazło się w rankingu Grupy Everest za rok 2022 - RPA Products PEAK Matrix® Assessment a marka SAIO zdobyła nagrodę Red Dot.

ING Bank Hipoteczny S.A.

Celem strategicznym ING Banku Hipotecznego jest pozyskiwanie, a następnie zwiększanie udziału długoterminowego finansowania w bilansie Grupy ING Banku Śląskiego poprzez emisję listów zastawnych.



Osiągnięcie założonego celu umożliwi:

- wzmocnienie stabilności finansowania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego,
- dywersyfikację źródeł finansowania w zakresie finansowania obecnego portfela detalicznych kredytów hipotecznych,
- dopasowanie terminowej struktury aktywów oraz pasywów w bilansie Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego,
- obniżenie kosztów finansowania prowadzonej akcji kredytowej w części portfela kredytowego finansowanego innymi długoterminowymi instrumentami.

Według stanu na koniec czerwca 2024 roku, nominalna wartość wyemitowanych przez bank listów zastawnych nie zmieniła się w stosunku do stanu na koniec 2023 roku i wynosiła 400 mln zł.

Hipoteczne listy zastawne wyemitowane przez bank są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Luksemburgu oraz na rynku równoległym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie. Listy zastawne banku mogą stanowić zabezpieczenie dla kredytu lombardowego, technicznego i operacji repo prowadzonych przez Narodowy Bank Polski.

ING Usługi dla Biznesu S.A.

Spółka ING Usługi dla Biznesu powstała w 2012 roku i oferuje innowacyjne usługi biznesowe, które wykraczają poza tradycyjną bankowość. Głównym celem spółki jest dostarczanie narzędzi, które ułatwiają prowadzenie biznesu.

Obecnie w ofercie ING Usługi dla Biznesu znajdują się następujące rozwiązania:

- ALEO.com - największa internetowa baza danych o firmach (dane rejestrowe, dane finansowe),
- ING Księgowość - platforma do fakturowania i zarządzania płatnościami oraz usługi księgowe i kadrowo-płacowe dla segmentu przedsiębiorców,
- Firmove - serwis wspierający przyszłych oraz obecnych przedsiębiorców w tworzeniu i rozwoju biznesu.

Nowe Usługi S.A.

Spółka Nowe Usługi S.A. prowadzi działalność edukacyjną i marketingową. W zakresie edukacji, prowadzi portal edukacjagiieldowa.pl. To strona o inwestowaniu i giełdzie, zarówno dla inwestorów początkujących, jak i zaawansowanych. Na stronie na bieżąco publikowane są materiały o tematyce inwestycyjnej oraz dostępna jest baza wiedzy.

Działalność marketingowa prowadzona jest w celu popularyzacji certyfikatów ING Turbo na rynku polskim. To instrumenty notowane na giełdzie w Warszawie, których emitentem jest ING Bank N.V. Główne działania spółki to organizacja akcji marketingowych, prowadzenie szkoleń, obsługa infolinii ING Turbo czy wsparcie techniczne przy prowadzeniu strony internetowej ingturbo.pl.

Goldman Sachs TFI S.A.

W Polsce Goldman Sachs TFI S.A. jest obecne od 1997 roku. Jest drugim co do wielkości TFI na polskim rynku pod względem aktywów w funduszach rynku kapitałowego. Towarzystwo na koniec czerwca 2024 roku zarządzało aktywami o wartości ponad 30 mld zł (zgodnie z danymi od IZFiA), ulokowanymi w funduszach i portfelach dla szerokiego grona odbiorców. Obsługuje ponad 650 tys. klientów oferując im szeroki wachlarz produktów inwestycyjnych.

Goldman Sachs TFI S.A. jest częścią międzynarodowej Grupy Goldman Sachs po tym, jak 11 kwietnia 2022 roku grupa Goldman Sachs ogłosiła zakończenie procesu przejęcia Grupy NN Investment Partners TFI S.A. W wyniku tej transakcji w kwietniu 2023 roku NN Investment Partners TFI S.A. zmieniło nazwę na Goldman Sachs TFI S.A.

Dom Data IDS Sp. z o.o.

Spółka Dom Data IDS Sp. z o.o. to spółka celowa stworzona wspólnie przez ING Bank Śląski S.A. z Dom Data AG Sp. z o.o. w celu świadczenia usług w nowej, rozszerzonej formule, co daje dużo szersze możliwości kooperacji.

Dom Data AG - polska firma działającą na rynku IT i realizująca projekty zarówno w Polsce, jak i na terenie krajów Unii Europejskiej. Jest autorem m.in. platformy procesowej Ferryt BPM oraz dodatkowo świadczy kompleksowe rozwiązania dla sektora bankowego.

Intencją wspólnego przedsięwzięcia jest dalsza automatyzacja i digitalizacja procesów banku, szybsza transformacja technologiczna, jak również migracja do chmury publicznej oraz rozwój i utrzymanie platformy Ferryt (platformy typu lowcode służącej do automatyzacji procesów biznesowych) oraz aplikacji IWA.

Nasza strategia

Nasza misja jest niezmienna - wspieramy i inspirujemy ludzi do bycia o krok do przodu w życiu i biznesie. Wokół tej misji budujemy naszą strategię działania. W świecie, który nieustannie się zmienia, koncentrujemy nasze działania



na digitalizacji procesów i relacji z klientami oraz na działaniach związanych ze zrównoważonym rozwojem. Realizację naszej strategii opieramy o trzy, kluczowe filary:

- Doskonała obsługa klientów,
- Ludzie,
- Bezpieczna, zrównoważona i odporna organizacja.

Realizacja naszej strategii w ramach jej trzech, silnych filarów odbywa się w oparciu o powiązane ze sobą grupy oraz wzajemnie wspierające się priorytety, które wyjaśniamy poniżej.



Wzrost aktywności klientów i digitalizacja

Stawiamy na ciągły wzrost liczby aktywnych klientów oraz klientów *primary* we wszystkich naszych segmentach działalności. Dbamy o najwyższą jakość obsługi oraz budujemy kompleksową ofertę produktów i usług, a jej cyfryzacja i wysoka dostępność sprawiają, że rośnie poziom samoobsługi przez naszych klientów. Nieustannie się optymalizujemy w celu lepszego dostosowania naszych procesów do potrzeb różnych grup klientów.

Efektywność operacyjna, AI i zarządzanie danymi

Dążymy do w pełni zautomatyzowanych procesów, bardzo wysokiej dostępności i wolnych od błędów systemów transakcyjnych i operacyjnych. Stawiamy na nowoczesne środowisko i narzędzia pracy. Efektywnie zarządzamy i wykorzystujemy dane, które wspierają nasze działania operacyjne i interakcje z klientami.

Motywacja i zaangażowanie, silne zespoły

Zapewniamy bezpieczne i zdrowe miejsce pracy dla wszystkich naszych pracowników. Chcemy, by byli dumni ze swojego pracodawcy. Tworzymy spójny, pozytywny i profesjonalny wizerunek firmy.

Budujemy kulturę organizacyjną, której zadaniem jest wspieranie odpowiedzialności, zaangażowania i identyfikowania się pracowników z firmą. Chcemy, by nasi pracownicy swoim profesjonalizmem i zaangażowaniem budowali silne i zmotywowane zespoły.

Stabilność, dostępność, nowoczesność

Chcemy być silną, elastyczną i nastawioną na ciągłe zmiany organizacją. Cechy te chcemy rozwijać w oparciu o zintegrowane, nowoczesne systemy transakcyjne i operacyjne. Dążymy do standaryzacji narzędzi i systemów, z których korzystamy. Kładziemy nacisk na zapewnienie stabilności, bezpieczeństwa oraz odporności naszych systemów operacyjnych. Naszą przewagą konkurencyjną musi być zdolność do zmian w tempie szybszym niż zmiany zachodzące w naszym otoczeniu.

Zgodność z wymogami regulacyjnymi

Naszą działalność musi cechować całkowita zgodność z wymogami regulacyjnymi. Zgodność ta musi być wbudowana we wszystkie operacyjne warstwy naszej działalności. Stawiamy na wysoką kulturę ryzyka, w ramach której każdy z naszych pracowników jest świadomy czynników ryzyka związanych z ich obowiązkami i naszą działalnością.

Zrównoważony rozwój

Budujemy silną kulturę w obszarze zrównoważonego rozwoju (ESG), zwiększamy świadomość, wiedzę i zaangażowanie naszych pracowników. Włączamy ESG w naszą działalność biznesowo-operacyjną na wszystkich poziomach. Konsekwentnie realizujemy działania na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych w zakresie gospodarki własnej. ING Bank Śląski jako część Grupy ING N.V., będącej członkiem Net Zero Banking Alliance (NZBA), przyłącza się do realizacji promowanych przez nią celów w zakresie redukcji emisji z portfela kredytowego i dążeniu



do przejścia gospodarki realnej na zerową emisję gazów cieplarnianych netto do 2050 roku. W dokumencie [„Kierunki działania ING BSK w zakresie redukcji emisyjności”](#) opisujemy inicjatywy dekarbonizacyjne i dotychczasowe postępy na drodze do zmniejszenia emisji gazów cieplarnianych, a także plan wsparcia klientów w ich zrównoważonej transformacji.



Cele naszej strategii i główne ryzyka ich realizacji w latach 2022-2024 roku

W ramach realizacji naszej strategii, wyznaczaliśmy sobie kilka kluczowych strategicznych obszarów, nad którymi będziemy pracować do 2024 roku. Poziom realizacji tych celów w I półroczu 2024 roku prezentuje poniższa tabela:

Cele strategii biznesowej na lata 2022-2024

Kluczowe priorytety	Stan realizacji ambicji w I półroczu 2024 roku
Wzrost aktywności klientów i digitalizacja	<ul style="list-style-type: none"> • Pozyskaliśmy 141,8 tys. nowych klientów detalicznych i 32,7 tys. nowych klientów korporacyjnych. • Mamy 2,23 mln klientów primary w segmencie detalicznym oraz 220 tys. klientów primary w segmencie korporacyjnym. • Liczba klientów mobile only w bankowości detalicznej wzrosła do 2,1 mln (+12% r/r). • Liczba elektronicznych przelewów wychodzących klientów indywidualnych w Moim ING wyniosła w I półroczu 2024 roku 319 mln (+10% r/r), a łączna liczba transakcji kartami bankowymi wyniosła 620 mln (+8% r/r), z czego liczba transakcji w bankomatach spadła o 8% r/r, przy wzroście liczny transakcji w POS i Internecie o 8% r/r, dla porównania liczba detalicznych transakcji gotówkowych w oddziałach wyniosła 417 tys. (-4% r/r). • Przeprosowaliśmy w naszych terminalach płatniczych 31,7 mln transakcji (+25% r/r). • Nasi klienci wykonali łącznie 103,5 mln transakcji BLIK (+27% r/r).
Efektywność operacyjna, AI i zarządzanie danymi	<ul style="list-style-type: none"> • Wartość DigilIndex'u* wynosi 85% (cel na 2024 rok to 86,4%). • W Moim ING wdrożyliśmy formularze ułatwiające klientom potwierdzanie aktualności danych osobistych oraz umożliwiliśmy im samodzielną rejestrację reklamacji. • Udostępniliśmy klientom kolejne procesy w modelu self-service z wykorzystaniem technologii low-code design (platforma Ferryt), m. in. w obszarze pożyczkowym dla klientów indywidualnych oraz rachunków dla klientów Business Banking. • Wdrażamy w ciągłym trybie zmiany procesowe, które pozwoliły podnieść poziom STP (straight through processing) dla kluczowych podróży klienta. • Kontynuujemy działania edukacyjne dla pracowników w zakresie sztucznej inteligencji, m. in. poprzez organizację wykładów z zewnętrznymi ekspertami oraz prezentacji firm zajmujących się innowacjami AI. • Kontynuujemy przenoszenie aplikacji i ich modułów do chmury – w II kw. 2024 roku w chmurze mamy już ponad 25% wszystkich aplikacji planowanych do migracji.
Motywacja i zaangażowanie, silne zespoły	<ul style="list-style-type: none"> • Wypłaciliśmy premię za 2023 rok oraz przeprowadziliśmy coroczną akcję podwyżek wynagrodzeń zasadniczych dla pracowników. • Wdrożyliśmy wirtualną bibliotekę Legimi oraz dodaliśmy język włoski na platformie e-tutor. • Wdrożyliśmy elektroniczny obieg dokumentów kadrowych – paperless HR. • Zorganizowaliśmy konferencję rozwojową „Rosnę, bo chcę”, skoncentrowaną na diagnostyce i budowie umiejętności kluczowych dla przyszłości, a sieci pracownicze zorganizowały konferencję „Diversity Day”, promującą różnorodne miejsce pracy i kulturę włączania. • Przeprowadziliśmy pilotaż nowego produktu w ramach prywatnej opieki medycznej w zakresie zdrowia psychicznego - możliwość skorzystania z dodatkowych wizyt u psychologa czy psychiatry. • Dofinansowaliśmy szczepienia przeciwko kleszczowemu zapaleniu mózgu dla pracowników oraz kontynuowaliśmy rozpoczęte szczepienia na HPV. • Przygotowaliśmy szeroką ofertę wellbeingową w zakresie zdrowia: refundację do programu badamy geny, zapewnienie pracownikom możliwości skorzystania z badań w ramach profilaktyki onkologicznej, dofinansowanie do badań oczu w trakcie „miesiąca dla Oka” oraz innych aktywności: akcję charytatywną na rzecz Fundacji ING Dzieciom - Aktywni Charytatywni, turniej piłki nożnej i tenisa stołowego oraz Dzień dziecka dla pracowników.



Cele strategii biznesowej na lata 2022-2024

Kluczowe priorytety

Stan realizacji ambicji w I półroczu 2024 roku

Stabilność, dostępność, nowoczesność

- Dostępność zarówno Mojego ING jak i ING Business wynosiła na koniec II kw. 2024 roku 99,98%.
- Przenieśliśmy aplikację ING Business na chmurę obliczeniową w sposób niezauważalny dla klientów.
- Kontynuujemy prace nad kolejnymi etapami pożyczki gotówkowej na nowej platformie core banking – obecnie skupiamy się na procesach posprzedażowych.

Zgodność z wymogami regulacyjnymi

- Wszystkie zalecenia regulatorów z datą zapadalności w I półroczu 2024 roku zrealizowaliśmy terminowo.
- Zaktualizowaliśmy Polityki w obszarze zgłaszania naruszeń oraz AML oraz Polityki w obszarze zgodności, zorientowania na klienta oraz rynków i ochrony inwestorów.

Zrównoważony rozwój

- [ING ogłosił zwycięzców piątej edycji Programu Grantowego](#) skierowanego do start-upów i młodych naukowców. 1. miejsce zajął EcoReg (magazyny energii ze zregenerowanych baterii). Tym razem bank przeznaczył 1 mln zł na najlepsze rozwiązania, które mogą poprawić energooszczędność budynków.
- 470 przedstawicieli firm wzięło udział w webinarze o emisyjności i kalkulatorze śladu węglowego, który zorganizowaliśmy wspólnie z Krajową Izbą Gospodarczą.
- Zorganizowaliśmy Akademię ESG dla firm - cykl 6 webinarów dla małych i średnich firm, o tym jak wdrażać działania i praktyki w obszarze zrównoważonego rozwoju.
- W formule okrągłych stołów dzielił się wiedzą z firmami z obszaru BB (regiony: Warszawa, Rybnik i Łódź). Tematem przewodnim była konkurencyjność klimatyczna i zrównoważony rozwój.
- Wystartowała nowa odsłona gry edukacyjnej „Miasto ING”. Ponad 12 tys. fanów wzięło udział w teledysku kręconym na żywo na otwarciu wirtualnej Akademii Cyberbezpieczeństwa.
- Od 18 do 22 marca w Grupie ING obchodziliśmy Global Sustainability Week. Polska odsłona wydarzenia odbyła się pod hasłem „ESG jako element budowania przewagi konkurencyjnej”.
- Opublikowaliśmy wyniki badania „[Nastawienie Polaków do termomodernizacji](#)”, które ING Bank Śląski przeprowadził na grupie właścicieli mieszkań i domów.
- Około 7,5 tysiąca młodych ludzi zrealizowało w tym roku szkolnym projekty społeczne w ramach rekordowej, [dziesiątej edycji Olimpiady Zwolnieni z Teorii](#). 124 projekty zostały wybrane do realizacji w ramach ścieżki Krok do przodu, tworzonej wspólnie z mentorami z ING Banku Śląskiego oraz Fundacją ING Dzieciom.
- W czerwcu wypłaciliśmy darowiznę na rzecz Fundacji WWF Polska - zostanie przeznaczona na działania związane z ochroną i odbudową siedlisk rzadkich polskich ptaków na przyrodniczo cennym terenie Natura 2000 Błota Rakutowskie.
- Przeprowadziliśmy ilościową ocenę materialności ryzyka środowiskowego dla segmentu klientów detalicznych i Business Banking. Na tej podstawie wdrożyliśmy zmiany w procesie oceny ryzyka kredytowego uwzględniające ocenę ryzyka fizycznego i transformacji na poziomie wniosku kredytowego.

* Indeks ING DIGI – wskaźnik digitalizacji to procent podróży klienta, która jest obsługiwana bez jakiegokolwiek ręcznej interwencji. DigilIndex obejmuje wybrane 33 podróże klientów wspólne dla Grupy ING.



Nasze ambicje finansowe na 2024 rok opublikowane w 2022 roku oraz ocena stopnia ich realizacji

	Wskaźnik	2022	2023	I poł. 2024	Ambicja 2024	Komentarz do realizacji w I połowie 2024 roku
Obszar wzrostu	Średnioroczny* wzrost portfela kredytów brutto	6,8%	1,2%	3,6% r/r	~9%	Dynamika wzrostu portfela w I półroczu 2024 roku stanowi odzwierciedlenie sytuacji rynkowej. W czerwcu 2024 roku roczny przyrost należności monetarnych instytucji finansowych od pozostałych sektorów krajowych wyniósł 2,6%. W niektórych segmentach rynku odnotowano spadek: w przypadku należności od przedsiębiorstw o 0,5% r/r, a w segmencie przedsiębiorców indywidualnych o aż 20% r/r. W niesprzyjających warunkach bank osiągnął dynamikę o 1 p.p. wyższą niż dynamika rynku.
	Średnioroczny* wzrost wyniku z opłat i prowizji	13,6%	3,3%	8,6% r/r (I półrocze)	>7%	Poprawa przychodów z opłat i prowizji była przede wszystkim rezultatem zwiększenia przychodów netto z kart płatniczych (+48% r/r; +50,2 mln zł), prowizji za dystrybucję jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych (+50,2% r/r; +14,5 mln zł) oraz za udzielenie finansowania, oferowanie produktów ubezpieczeniowych i związanych z transakcjami wymiany walut. Niewielki spadek odnotowano w prowizjach za prowadzenie rachunków klientów (-0,7 mln zł r/r), spowodowany mniejszymi przychodami prowizyjnymi za utrzymanie wysokiego salda.
Obszar efektywności	Wskaźnik kosztów do dochodów**	47,2%	34,7%	37,9% (I półrocze)	<40%	Realizacja w I półroczu 2024 roku była o 1,5 p.p. wyższa w porównaniu do I półrocza 2023 roku ze względu na negatywny wpływ rządowego programu wakacji kredytowych. Po eliminacji tego czynnika wskaźnik wynosi 36,5% i jest zbliżony do poziomu osiągniętego w I półroczu poprzedniego roku (36,4%).
	Wskaźnik marży kosztów ryzyka***	48 p.b.	32 p.b.	44 p.b. (wartość skumulowana)	<50 p.b.	Marża kosztów ryzyka zgodna z poziomem ambicji.
Obszar stabilności	Łączny współczynnik wypłacalności	16,22%	17,41%	15,42%	>15%	Łączny współczynnik wypłacalności pozostaje powyżej poziomu ambicji pomimo wypłaty dywidendy. Na jego wartość wpływ miało również umiarkowane tempo przyrostu wymogu kapitałowego dla ryzyka kredytowego.
	Wskaźnik kredytów do depozytów	80,4%	76,2%	75,6%	90-95%	Sektor bankowy pozostaje pod wpływem wysokiej płynności przy jednoczesnym spowolnieniu sprzedaży kredytów. W konsekwencji trendów rynkowych wskaźnik utrzymuje się poniżej określonego poziomu ambicji. W I półroczu 2024 roku na rynku zaobserwowano zwiększenie tempa wzrostu wolumenów należności od klientów w porównaniu do dynamiki depozytów klientów. Ponadto, w I półroczu 2024 roku bank uplasował się na drugim miejscu na rynku pod względem sprzedaży kredytów hipotecznych. Kontynuacja tych trendów powinna sprzyjać poprawie wartości wskaźnika w przyszłości. Jednocześnie wzrost salda zobowiązań wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wpłynął na obniżenie wskaźnika w porównaniu do okresu końca roku 2023.
Obszar rentowności	Zwrot na kapitale własnym (skorygowanym o MCFH)	10,2%	22,9%	21,1% (wartość skumulowana)	>13%	Na zwrot kapitału w I półroczu 2024 roku wpływ miało zdarzenie jednorazowe – koszt wakacji kredytowych oraz stopniowy wzrost – skorygowanego o efekt MCFH – kapitału własnego.
	Wskaźnik wypłaty dywidendy z zysku	-	75%****	-	30-50%	Szczegółowe informacje w zakresie wypłat dywidendy są opisane tutaj .

* Średniorocznie w latach 2021-2024; **Dochody z uwzględnieniem udziału w zyskach jednostek stowarzyszonych, w kosztach działania nie ujmujemy podatku bankowego; ***Bez kosztów ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych; ****W 2024 roku bank wypłacił dodatkowo 1 008,3 mln PLN z kapitału rezerwowego przeznaczanego na wypłatę dywidendy: 494,4 mln zł z zysku za 2019 rok oraz 513,9 mln zł z zysku za 2022 rok.

Opis typów ryzyka i szans w realizacji strategii biznesowej został zawarty w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2023 roku.



Istotne zdarzenia w I półroczu 2024 roku

Lista i opis kluczowych zdarzeń w I półroczu 2024 roku znajduje się w punkcie 2 Skonsolidowanego raportu półrocznego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku.

Nagrody i wyróżnienia

Nasze działania ukierunkowane na oferowanie klientom atrakcyjnych produktów, dbałość o wysoką jakość obsługi, działania i praktyki na rzecz zrównoważonego rozwoju oraz wyróżniające się wyniki komercyjne i finansowe zostały uhonorowane licznymi nagrodami i wyróżnieniami. Poniżej przedstawiamy najważniejsze z tych, które otrzymaliśmy w I półroczu 2024 roku:

- Marzec 2024 – Dwie reprezentantki ING zostały wyróżnione w rankingu Cashless - Najbardziej wpływowe kobiety polskiej branży płatniczej.
- Marzec 2024 – ING Bank Śląski otrzymał Grand Prix i dwa wyróżnienia na Gali YouTube Works 2023. Jury konkursu doceniło ING za najlepiej zaadresowany insight oraz doskonały przykład innowacyjnego marketingu i wykorzystania mediów cyfrowych.
- Marzec 2024 – ING Bank Śląski trzeci rok z rzędu został „Najlepszym Bankiem w Polsce” w rankingu Instytucja Roku i zdobył nagrody aż w 9 kategoriach. 27 placówek ING otrzymało indywidualne wyróżnienia i tytuł Najlepszej Placówki Bankowej w Polsce.
- Marzec 2024 – Aplikacja Moje ING mobile została wyróżniona podczas Mobile Trends Awards, jako najlepsza aplikacja bankowa.
- Kwiecień 2024 – ING Bank Śląski otrzymał tytuł Poland's Best Employers 2024. ING Bank Śląski zajął pierwsze miejsce w kategorii Banki i usługi finansowe.

- Kwiecień 2024 – Bank został po raz kolejny najlepszym bankiem w mediach społecznościowych w rankingu Złoty Bankier.
- Kwiecień 2024 – W tegorocznym raporcie Forum Odpowiedzialnego Biznesu zostało wyróżnionych 5 dobrych praktyk ING Banku Śląskiego: kalkulator śladu węglowego dla firm, program edukacyjny ESG, inicjatywa charytatywna w formie wewnętrznej aukcji, z której zebrane środki zostały przekazane dzieciom pochodzącym z Ukrainy, program wsparcia aktywności sportowej dzieci z niepełnosprawnościami, turniej charytatywny piłki nożnej ING.
- Maj 2024 – Bank został doceniony podczas Gali Orły ESG, gdzie otrzymaliśmy tytuł „Orła ESG za szereg działań związanych z ESG”. Nagroda została wręczona podczas Europejskiego Kongresu Gospodarczego w Katowicach.
- Maj 2024 – ING Bank Śląski kolejny raz znalazł się w gronie pracodawców najbardziej zaawansowanych w zarządzaniu różnorodnością i inkluzji w Polsce. Lista powstała na podstawie wyników badania Diversity IN Check, które przeprowadziło Forum Odpowiedzialnego Biznesu z organizacjami partnerskimi.
- Czerwiec 2024 – ING Bank Śląski otrzymał Gwiazdę Bankowości w kategorii relacje z klientami.
- Czerwiec 2024 – Polityka, firma Deloitte oraz Forum Odpowiedzialnego Biznesu wyróżniły Bank zielonym i srebrnym listkiem ESG.
- Czerwiec 2024 – ING Bank Śląski został wyróżniony w Rankingu ESG Odpowiedzialne Zarządzanie (dawniej Ranking Odpowiedzialnych Firm). Bank zajął pierwsze miejsce (ex aequo) w obszarze G oraz trzecie miejsce w klasyfikacji ogólnej i branżowej.
- Czerwiec 2024 – W rankingu organizowanym przez cashless.pl ING Bank Śląski został liderem 4-tej edycji rankingu instytucji finansowych dbających o równość zawodową i społeczną osób LGBT+.

Pełna lista nagród i wyróżnień jest dostępna na stronie www.ing.pl/o-banku/nagrody-i-wyroznienia.



Nasze otoczenie

Otoczenie gospodarcze	16
Rynek finansowy	22



Otoczenie gospodarcze

Międzynarodowe otoczenie gospodarcze

W lipcu bieżącego roku minęło już ponad 2,5 roku od rozpoczęcia pełnoskalowej, nieuzasadnionej, rosyjskiej inwazji zbrojnej na Ukrainę. Każdego dnia rosyjska wojna powiększa olbrzymie straty gospodarcze dla Ukrainy i przedłuża jej uzależnienie od zagranicznej pomocy wojskowej i finansowej. Według wyliczeń Banku Światowego z końca 2023 roku, koszty odbudowy Ukrainy w najbliższych 10 latach wyniosą prawie US\$ 500 mld. Szacuje się, że obecnie 6-8 milionów Ukraińców przebywa poza granicami swojego kraju, z czego znaczna część z nich mieszka w Polsce. Niemniej jednak, przy skupieniu głównych działań wojennych na wschodzie Ukrainy i dostosowaniu gospodarek zachodnich do funkcjonowania z wyłączeniem dostaw rosyjskich (m.in. na rynku energii, metali, żywności), już od końca 2022 roku rozpoczął się okres ustępowania szoku podażowego.

Zachód wspiera Ukrainę, choć utrzymanie regularnej pomocy na adekwatnym poziomie już w trzecim roku wojny jest wyzwaniem politycznym. Utrzymywane i uzupełniane są skoordynowane sankcje finansowe, gospodarcze i osobowe na Rosję i Białoruś. Niedawno UE przyjęła 14. pakiet sankcji, zaś USA i UE utrzymują embargo na rosyjskie surowce energetyczne i tzw. technologie podwójnego zastosowania do celów cywilnych i wojskowych. Na czerwcowym szczycie we Włoszech, kraje G7 zgodziły się na pożyczkę dla Ukrainy zabezpieczoną dochodami z rosyjskich aktywów, które zostały zamrożone po rozpoczęciu wojny.

Od końca 2022 roku obserwowana jest stabilizacja na globalnych rynkach surowców, pomimo tego, że ceny ropy naftowej pozostawały po wpływie eskalacji konfliktu na Bliskim Wschodzie. Już od około roku ceny europejskiego benchmarku dla gazu ziemnego pozostają na stosunkowo niskim poziomie, choć wyższym niż na kilka miesięcy przed wybuchem wojny w Ukrainie. W trakcie 2023 roku wyraźnie spadły również napięcia w globalnych łańcuchach dostaw, choć pod koniec ub. r. zaczęła narastać presja na wyższe ceny frachtów w związku z atakami proirańskich bojowników na szlakach handlowych.

W 2023 roku gospodarka światowa rozwijała się w niższym tempie (3,3%) niż w 2022 roku (3,5%), co wynikało przede wszystkim ze spowolnienia w strefie euro (do 0,5% z 3,4%, w tym w Niemczech z 1,8% do -0,2%). Na przestrzeni ostatniego roku pogorszyła się szczególnie koniunktura w europejskim przemyśle, przy stosunkowo dobrej, choć słabszej od wcześniejszych oczekiwań, koniunkturze w sektorze usług. Dychotomia między koniunkturą w przemyśle i usługach utrzymała się również w I połowie br. Natomiast wzrost w gospodarce amerykańskiej

przyśpieszył do 2,5% w 2023 roku z 1,9% rok wcześniej, zaś dynamika PKB Chin wzrosła z zaledwie 3,0% w 2022 roku, co było związane z utrzymywaniem pandemicznych restrykcji przez większą część roku, do 5,2% w 2023 roku.

Pozytywnym skutkiem ubocznym stosunkowo słabej koniunktury w tym roku (MFW prognozuje dalsze spowolnienie wzrostu globalnego PKB do 3,2% w 2024 roku) jest obniżenie presji cenowej na rynkach surowców oraz spadek marż cenowych w firmach. Niższa presja inflacyjna jest szczególnie widoczna w odczytach cen producenta, zarówno w USA, strefie euro oraz Chinach. Niższe ceny producentów wspierają proces obniżania inflacji konsumenckiej w USA i Europie i stabilizacji na niskim poziomie w Chinach.

Po osiągnięciu szczytu inflacji konsumenckiej w USA i Europie w II połowie 2022 roku, w 2023 roku kontynuowany był proces dezinflacji, czyli obniżania poziomu inflacji. Pozostawała ona jednak wciąż powyżej celu inflacyjnego 2%. Wymagało to utrzymania restrykcyjnej polityki pieniężnej, po bardzo szybkim cyklu podwyżek stóp procentowych z poziomów około 0% w czasie pandemii. Na koniec 2023 roku, stopy Fed kształtowały się w przedziale 5,25-5,50%, a główna stopa refinansowa EBC na poziomie 4,50%. Poziomy te są uzasadniane koniecznością zapobiegania odnotowaniu oczekiwań inflacyjnych oraz utrzymującą się wysoką dynamiką wynagrodzeń. Dodatkowo, gospodarka amerykańska okazała się bardzo odporna na politykę wysokich stóp procentowych i uniknęła recesji, a scenariusz tzw. miękkiego lądowania zaczął się realizować dopiero I połowie 2024 roku.

W odpowiedzi na słabe wyniki gospodarcze, obniżenie inflacji (2,5% r/r w czerwcu br.) i korzystne prognozy inflacyjne, EBC zdecydował się na obniżkę stóp procentowych o 25 p.b. w czerwcu br. Proces luzowania polityki pieniężnej rozpoczęły mniejsze banki centralne, m.in. Narodowy Bank Szwajcarii czy Czeski Bank Narodowy. Kolejna obniżka EBC jest możliwa we wrześniu. W przypadku polityki Fed, rynki finansowe oczekują na pierwszą obniżkę we wrześniu, choć w oparciu o retorykę przedstawicieli Fed, warunkiem koniecznym do obniżki są postępy w ograniczaniu inflacji z ostatnich miesięcy w napływających danych o inflacji i kondycji rynku pracy. Czynnikiem niepewności pozostaje uporczywość inflacji bazowej, związana z podwyższoną presją inflacyjną w usługach, której przezwycięzenie wymaga schłodzenia rynku pracy. W przypadku korzystnych danych możliwe są 2-3 obniżki stóp procentowych Fed do końca br. oraz dodatkowe dwie w Eurolandzie.

Według ostatnich prognoz Międzynarodowego Funduszu Walutowego, amerykańskie PKB w 2024 roku wzrośnie o 2,6% i zwolni do 1,9% w 2025 roku, w strefie euro wzrost w latach 2024-25 wyniesie odpowiednio 0,9% i 1,5%, natomiast w Niemczech zaledwie 0,2% i 1,3%. Jednocześnie, Fundusz zwrócił uwagę na podwyższoną inflację usług, która komplikuje normalizację polityki pieniężnej i może oznaczać utrzymanie stóp procentowych na restrykcyjnym poziomie przez dłuższy okres czasu, także z powodu napięć w handlu międzynarodowym oraz podwyższonej niepewności geopolitycznej, szczególnie związanej z listopadowymi wyborami prezydenckimi w USA.



Ekonomiści grupy ING spodziewają się, że cykl obniżek stóp procentowych przez EBC i Fed będzie kontynuowany w 2025 roku. Prognozują, że do końca przyszłego roku, stopy Fed mogą spaść do poziomu 3,75%-4,0%, a stopa refinansowa EBC to poziomu 3,0%. Spodziewają się, że inne banki centralne będą kontynuować obniżki (m.in. Szwajcaria, Kanada, Szwecja) lub je rozpoczną w II połowie br. (m.in. Wielka Brytania, Norwegia).

Na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy, kurs euro w stosunku do dolara amerykańskiego utrzymywał się w stosunkowo wąskim przedziale 1,05-1,11 i w ograniczonym stopniu wpływał na notowania walut w Europie Środkowo-Wschodniej, w tym złotego. Wcześniejszy trend aprecyjny euro był wsparciem dla notowań walut w naszym regionie. Dla polskiej waluty istotnym wsparciem jest odblokowanie napływu środków unijnych z Krajowego Planu Odbudowy oraz tradycyjnej polityki spójności, solidna nadwyżka w obrotach bieżących bilansu płatniczego oraz „jastrzębia” retoryka Prezesa NBP.

Obligacjom skarbowym krajów naszego regionu będą sprzyjać oczekiwania na obniżki stóp procentowych globalnych banków centralnych w II połowie 2024 i w 2025 roku. Przestrzeń do dalszego umocnienia obligacji w Czechach i na Węgrzech wydaje się jednak ograniczona ze względu na zaawansowane cykle obniżek stóp procentowych w tych krajach w I połowie 2024 roku. Kolejne kroki w polityce stóp procentowych w naszym regionie będą uzależnione jednak od decyzji Fed i EBC, kursów walut (szczególnie zmiennego forinta) oraz inflacji.

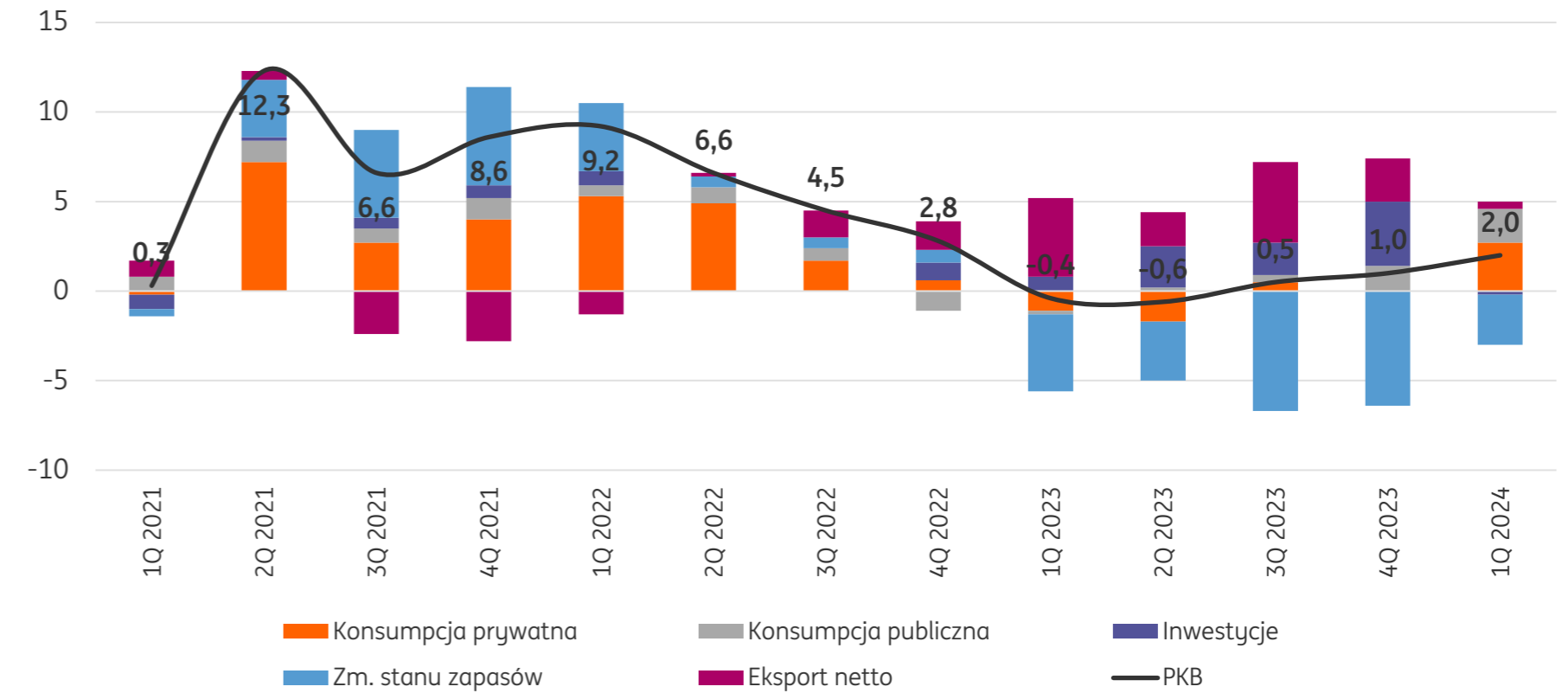
Podstawowe trendy w polskiej gospodarce

Produkt Krajowy Brutto

I połowa 2024 roku przyniosła odbicie koniunktury gospodarczej w Polsce. W I kw. tego roku Produkt Krajowy Brutto wzrósł o 2,0% r/r, wobec wzrostu o 1,0% r/r w IV kw. roku ubiegłego. Wyższe roczne tempo wzrostu PKB było przede wszystkim efektem wyraźnej poprawy dynamiki wydatków konsumenckich, która w I kw. tego roku wyniosła 4,6% r/r, wobec stagnacji (0,0% r/r) w ostatnim kwartale ubiegłego roku. Główną przyczyną tej poprawy była odbudowa realnych dochodów do dyspozycji gospodarstw domowych w warunkach spadku inflacji i utrzymującej się wysokiej dynamiki nominalnych wynagrodzeń. Znacząco wzrosło także spożycie publiczne (10,9% r/r). Wyraźne pogorszenie odnotowano natomiast w inwestycjach: nakłady brutto na środki trwałe obniżyły się w I kw. 2024 roku o 1,8% r/r, po wzroście o 15,8% r/r w IV kw. 2023 roku. W dużej mierze było to związane z wyhamowaniem aktywności inwestycyjnej w sektorze publicznym, m.in. ze względu na zakończenie realizacji projektów finansowanych z perspektywy finansowej Unii Europejskiej (UE) na lata 2014-20 oraz opóźnieniami w realizacji projektów w ramach Krajowego Planu Odbudowy (KPO). Zmiana stanu zapasów miała negatywny wpływ na wzrost gospodarczy w I kw.

(-2,8 pkt. proc.), natomiast poprawa salda wymiany handlowej z zagranicą dodała 0,4 pkt. proc. do wzrostu PKB. Wzrostowi eksportu towarów i usług o 0,5% r/r towarzyszył spadek importu o 0,1% r/r.

Dekompozycja wzrostu PKB (%)



Źródło: GUS, prognoza ING.

Ekonomiści ING Banku Śląskiego szacują, że w II kw. 2024 roku nastąpiła dalsza poprawa sytuacji gospodarczej i przyspieszenie rocznego tempa wzrostu PKB do lekko poniżej 3% r/r. Dane o miesięcznej częstotliwości dla sprzedaży detalicznej sugerują kontynuację rocznego tempa wzrostu konsumpcji w skali zbliżonej do notowanej w I kw. tego roku. Z kolei wyhamowanie skali spadku produkcji budowlano-montażowej pozwala spodziewać się nieco lepszej dynamiki inwestycji w II kw. w ujęciu rocznym w porównaniu do poprzedniego kwartału. W całym 2024 roku prognozowany jest wzrost gospodarczy na poziomie 3%, którego głównym źródłem będzie solidna dynamika konsumpcji napędzana odbudową realnych dochodów do dyspozycji. W szczególności, wzrost dochodów gospodarstw domowych będzie wystarczający, aby pozwolić zarówno na odbicie konsumpcji, jak i odbudowę oszczędności. Odnośnie aktywności inwestycyjnej, w 2024 roku negatywnie na jej rozmiary będzie wpływać zakończenie wydatkowania środków z poprzedniego budżetu UE, wolne uruchamianie projektów z perspektywy finansowej na lata 2021-27 oraz opóźnienie wykorzystania środków z KPO. Jednocześnie, restrykcyjna polityka pieniężna zwiększa koszty zewnętrznego finansowania projektów inwestycyjnych, a część przedsiębiorstw może



wstrzymać ich uruchomienie w oczekiwaniu na granty i preferencyjne pożyczki ze środków europejskich. W wyniku powyższych tendencji, ekonomiści ING Banku Śląskiego prognozują, że spożycie gospodarstw domowych wzrośnie w 2024 roku o 4,3%, zaś nakłady brutto na środki trwałe zwiększą się jedynie o 0,6%. W odniesieniu do pozostałych składowych PKB, dostosowanie stanu zapasów odejmie 1,3 pkt. proc. ze wzrostu gospodarczego, a eksport netto będzie w niewielkim stopniu wpływał na zmianę PKB.

Rynek pracy i poziom wynagrodzeń

Rynek pracy z pewnym opóźnieniem reaguje na słabszą koniunkturę w 2023 roku, a jednocześnie pozostaje pod presją tendencji demograficznych (depopulacja, spadek ludności w wieku produkcyjnym, mniej korzystne saldo migracji netto). W takim otoczeniu, pomimo spadku zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw, w I poł. 2024 roku o 10 tys. etatów względem stanu z grudnia 2023, stopa bezrobocia pozostaje na niskim poziomie. Ministerstwo Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej wskazuje, że stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec czerwca wyniosła 4,9% i była na takim samym poziomie jak w połowie 2023 roku. Z kolei stopa bezrobocia wg Badania Aktywności Ekonomicznej Ludności (BAEL) w I kw. 2024 roku wyniosła 3,1% i należała do najniższych w UE. Ekonomiści ING Banku Śląskiego oczekują, że stopa bezrobocia rejestrowanego będzie utrzymywała się nieznacznie poniżej 5%, a stopa bezrobocia wg BAEL pozostanie zbliżona do 3%.

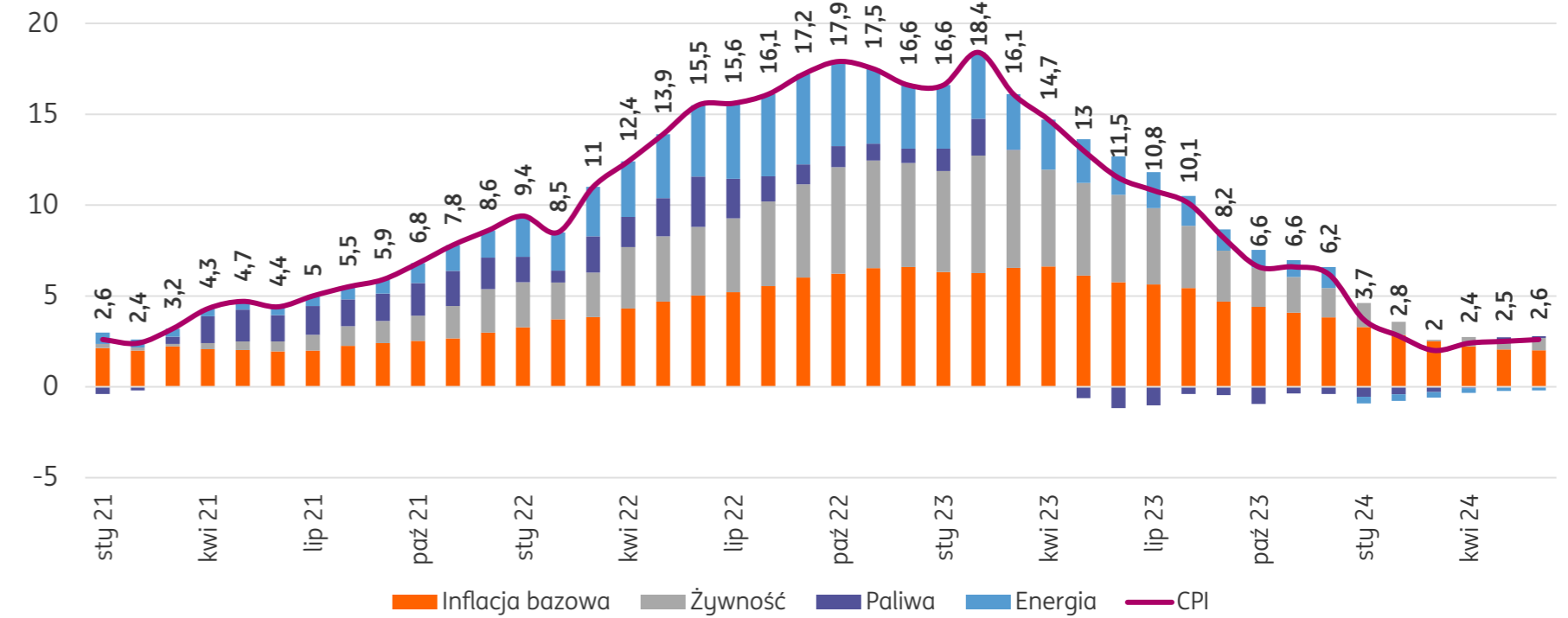
Nominalne tempo wzrostu wynagrodzeń utrzymuje się na dwucyfrowym tempie, co w połączeniu z szybkim spadkiem inflacji CPI w I poł. 2024 roku, przełożyło się na dynamiczny wzrost realnych wynagrodzeń, napędzający odbudowę konsumpcji gospodarstw domowych. Wzrostowi płac nominalnych sprzyja napięta sytuacja na rynku pracy (niskie bezrobocie, braki kadrowe w niektórych branżach) oraz wysoka skala podwyżek płacy minimalnej. W styczniu 2024 roku płaca minimalna wzrosła z 3 600 zł do 4 242 zł (17,8%), a od lipca do 4 300 zł. Wysokie podwyżki miały także miejsce w administracji publicznej (30% w przypadku nauczycieli i 20% dla pracowników sfery budżetowej). Ekonomiści ING prognozują, że przeciętne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw w 2024 roku wzrośnie o ok. 11-12%, a w 2025 dynamika wyhamuje do 7,5%.

Inflacja

Początek 2024 roku upłynął pod znakiem szybkiej dezinflacji. Jeszcze w grudniu 2023 roku ceny konsumpcyjne rosły o 6,2% r/r, zaś w połowie bieżącego roku inflacja znajdowała się blisko celu NBP i w czerwcu wyniosła 2,6% r/r. Tempo wzrostu cen żywności wyhamowało z 5,5% r/r w grudniu ubiegłego roku do 2,2% r/r w czerwcu 2024 roku, m.in. w wyniku wojny cenowej głównych sieci handlowych. Jednocześnie inflacja bazowa z wyłączeniem cen żywności i energii obniżyła się do 3,6% r/r w czerwcu z 6,9% r/r na koniec ubiegłego roku. Ustępowały także

konsekwencje wcześniejszego szoku energetycznego. W I poł. 2024 roku w dalszym ciągu funkcjonowała tzw. tarcza energetyczna, co oznaczało, że ceny energii elektrycznej, gazu oraz opłaty dystrybucyjne dla gospodarstw domowych pozostawały na poziomach z 2022 roku.

Inflacja (CPI) – dekompozycja (%)





Sytuacja na globalnych rynkach finansowych

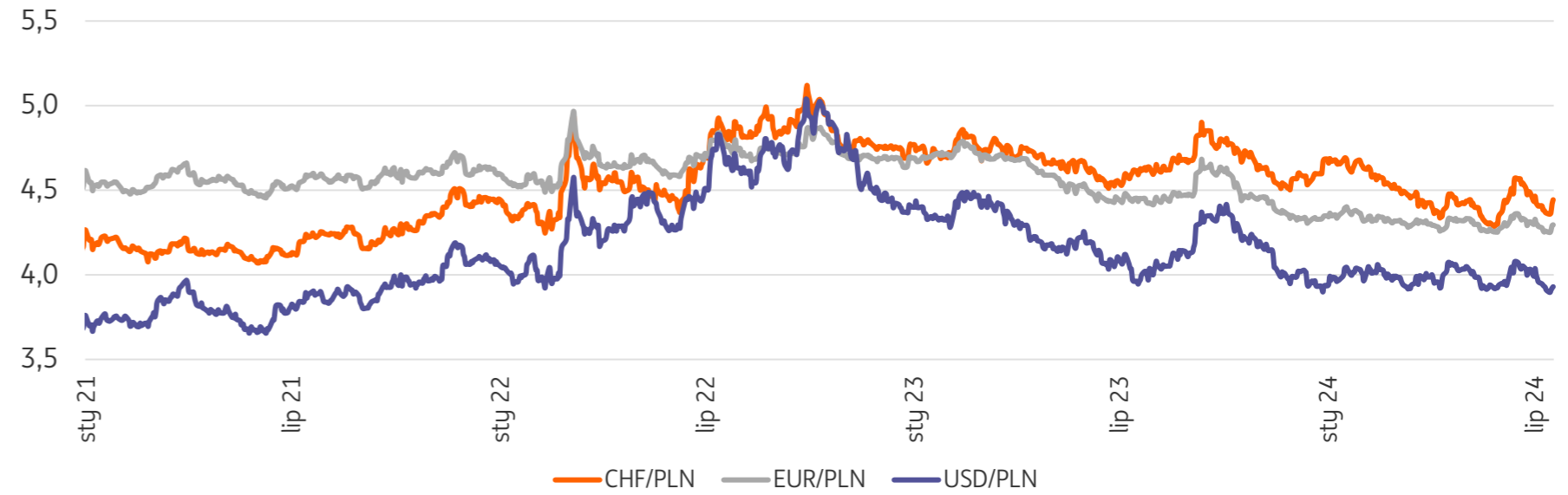
Po wyborach parlamentarnych w październiku 2023 roku nastąpiło silne umocnienie złotego. W 2024 roku tempo aprecjacji spowolniło, mimo utrzymania relatywnie wysokich stóp przez NBP oraz występowania nadwyżki w bilansie obrotów bieżących Polski. Inwestorzy próbują redukować swoje pozycje złotowe z uwagi na ryzyka geopolityczne.

W ocenie ekonomistów ING Banku Śląskiego przestrzeń do dalszego umocnienia złotego jest ograniczona. Aktualna wartość złotego jest na tyle wysoka, że według badań NBP kurs €/PLN znalazł się blisko poziomu, przy którym eksport staje się nieopłacalny. Wynika to z tego, że wysoki poziom inflacji w kraju doprowadził do realnego umocnienia złotego na tle walut partnerów handlowych. Co więcej, wobec słabej koniunktury w przemyśle rząd prawdopodobnie zdecyduje się na wymianę znacznej części środków z UE w NBP, a nie na rynku. Dokłada się do tego ryzyko geopolityczne, związane m.in. z toczącym się konfliktem w Ukrainie.

W 2024 roku rentowności długoterminowych, krajowych obligacji skarbowych wzrosły w ślad za zmianami obserwowanymi na rynkach bazowych. Wynika to z tego, że na początku roku inwestorzy błędnie oczekiwali agresywnych cięć stóp Rezerwy Federalnej czy Europejskiego Banku Centralnego. Zmiana tych oczekiwań sprawiła, że doszło do korekty wyceny na amerykańskim i europejskim rynku długu. Dochodowości krótszych SPW są natomiast blisko poziomów z początku roku, gdyż inwestorzy uważają, że moment wznowienia cyklu obniżek NBP zbliża się, mimo jastrzębich komentarzy z RPP.

W ocenie ekonomistów ING Banku Śląskiego w tym roku nastąpi obniżenie rentowości długoterminowych obligacji skarbowych, podczas gdy rentowności obligacji krótkoterminowych będą na w miarę stabilnym poziomie. Rozpoczęcie cyklu obniżek przez Fed i jego kontynuacja przez EBC powinny skutkować spadkami rentowności na głównych rynkach. W ślad za tym prawdopodobnie dojdzie do analogicznego ruchu na długich SPW, tradycyjnie charakteryzujących się wysoką korelacją z tymi rynkami. Jednocześnie, oczekiwany przebieg inflacji w kraju wspiera „jastrzębią” retorykę RPP. Sugeruje to, że choć poluzowanie polityki NBP zbliża się, to nastąpi później i w mniejszej skali niż wycenia rynek. Dlatego w tym roku nie powinno dojść do spadków rentowności krótkich SPW.

Notowania złotego



Źródło: NBP.

Finanse publiczne

Polityka fiskalna pozostaje ekspansywna, do czego przyczyniły się m.in. czynniki geopolityczne związane z wojną w Ukrainie (wzrost wydatków zbrojeniowych, koszty tarcz antyinflacyjnych, pomoc uchodźcom). W 2023 roku deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych (general government) wyniósł 5,1% PKB, wobec 3,4% PKB w 2022 roku. Jednocześnie utrzymującą się wysoka dynamika wzrostu nominalnego PKB, związana z szybkim wzrostem cen, spowodowała, że nie przełożyło się to na znaczący wzrost relacji długu publicznego do PKB. Na koniec 2023 roku dług publiczny wyniósł 49,6% PKB w porównaniu z 49,2% PKB na koniec roku 2022.

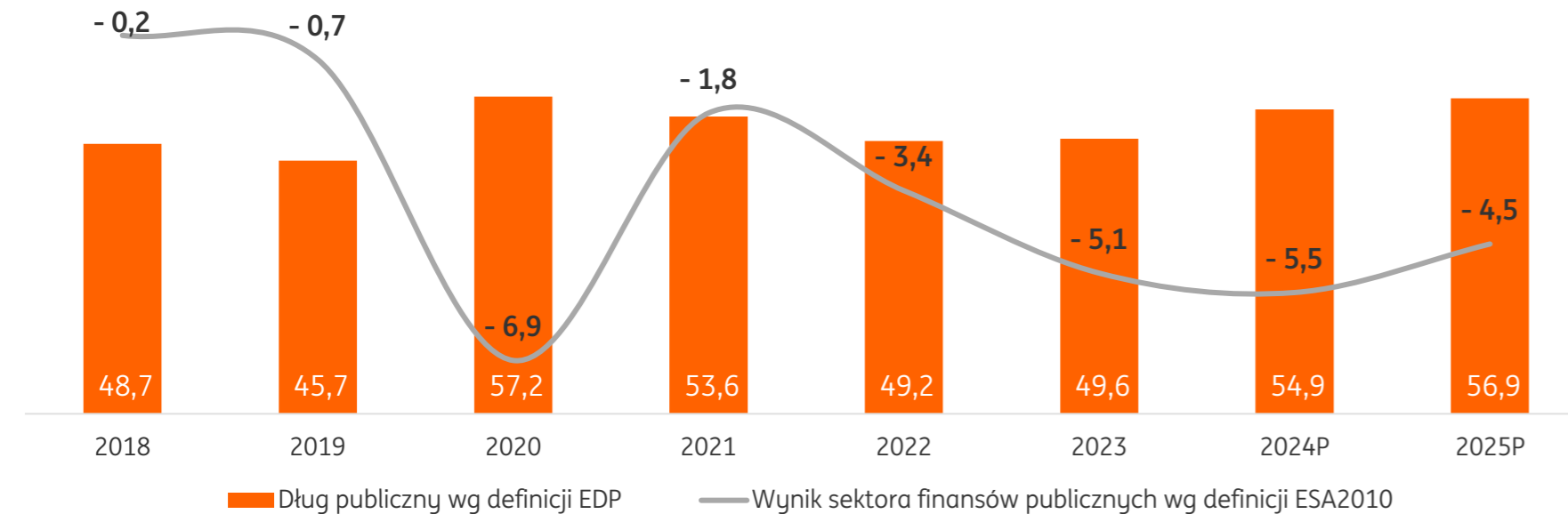
Z końcem ubiegłego roku wygasła tzw. ogólna klauzula wyjścia. Oznacza to, że w krajach Unii Europejskiej przywrócone zostały mechanizmy koordynacji polityk fiskalnych. Tym samym, w wyniku wysokiego deficytu w 2023 roku (ponad 3% PKB) Komisja Europejska zarekomendowała Radzie Europejskiej objęcie Polski procedurą nadmiernego deficytu. W kolejnych krokach Komisja przedstawi rekomendacje co do tempa korekty nadmiernego deficytu i wysokości wydatków publicznych w kolejnych latach. Warto przy tym nadmienić, że w 2024 roku w UE po raz pierwszy będą obowiązywały nowe reguły fiskalne, które zwiększają elastyczność w podejściu do korekt nadmiernych deficytów w krajach członkowskich.

Na przestrzeni 2024 roku wycofano część mechanizmów mających chronić gospodarstwa domowe przed wzrostem cen (przywrócenie podatku VAT na żywność, znaczące ograniczenie tarczy energetycznej), jednak towarzyszyły temu wzrosty wydatków w innych obszarach. W szczególności, wysoka inflacja w 2023 roku wymusiła znaczącą



waloryzację rent i emerytur (12,1%) oraz innych świadczeń społecznych. Dodatkowo, nastąpił wzrost świadczeń na dzieci (z 500 zł do 800 zł na dziecko) oraz znacząco podniesiono wynagrodzenia w administracji publicznej (o 30% dla nauczycieli i 20% dla pracowników sfery budżetowej). Wciąż wysoko na liście priorytetów pozostają wydatki na obronność. W efekcie, ekonomiści ING Banku Śląskiego spodziewają się, że deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych w 2024 roku wyniesie 5,5% PKB, a w 2025 roku zostanie ograniczony do 4,5% PKB. Będzie temu towarzyszył wzrost długu publicznego do 54,9% PKB na koniec 2024 roku i 56,9% PKB na koniec roku 2025. Do narastania długu publicznego będzie się przyczyniało rosnące zadłużenie funduszy pozabudżetowych w Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK), w tym m.in. Funduszu Przeciwdziałania COVID-19, Funduszu Wsparcia Sił Zbrojnych i Funduszu Pomocy.

Dług publiczny i deficyt budżetowy wg metodologii UE (ESA2010; %)



Źródło: GUS, prognoza ING.

Polityka pieniężna

Ekonomiści ING Banku Śląskiego uważają, że NBP w bieżącym roku nie zmieni poziomu stóp procentowych. Komentarze RPP wskazują, że do kolejnych obniżek stóp nie dojdzie w najbliższych miesiącach z uwagi na oczekiwany wzrost inflacji, powiązany m.in. z częściowym urynkowaniem cen energii dla gospodarstw domowych, silnym wzrostem płac i ekspansywną polityką fiskalną. Naszym zdaniem uciążliwie wysoka inflacja bazowa jest większym problemem dla RPP niż wahania CPI spowodowane przez ceny administracyjne. Po osiągnięciu przez inflację CPI szczytu w pierwszej połowie 2025 roku spodziewane jest stopniowe łagodzenie parametrów polityki pieniężnej. Najbardziej prawdopodobnym momentem pierwszej obniżki stóp wydaje się być okres zaraz po szczycie inflacji, tj. II kw. 2025 roku. Przestrzeń do obniżek stóp będzie jednak ograniczona, przez utrzymanie

podwyższonego tempa wzrostu płac ograniczającego wyraźny spadek inflacji bazowej. Dlatego ekonomiści ING Banku Śląskiego uważają, że stopy NBP zostaną obniżone w 2025 roku o 75pb. Ostatnie pogorszenie globalnych i krajowych perspektyw wzrostu gospodarczego, jak i obawy o średnioterminowe tempo wzrostu PKB w Eurolandzie, regionie Środkowej Europy oraz Polsce wskazują, że skala cięć może być większa a cykl luzowania może się przedłużyć.

Podsumowanie

Gospodarka europejska i polska dostosowały się do rosyjskiej wojny na wschodzie Europy, choć wywołany przez nią szok inflacyjny doprowadził do erozji dochodów realnych gospodarstw domowych, ograniczenia konsumpcji i spowolnienia wzrostu gospodarczego w 2023 roku. Kryzys energetyczny został przezwyciężony, ale kosztowna dywersyfikacja dostaw wymaga nowych inwestycji w infrastrukturę energetyczną, w tym rozbudowę mocy i sieci energetycznych. Podwyższone ceny nośników energii, w porównaniu ze stosunkowo wysokimi cenami uprawnień do emisji, szczególnie mocno dotyczą gospodarki bazujące na paliwach kopalnych w elektroenergetyce o względnie wysokim udziale przemysłu w strukturze wartości dodanej. Takim krajem jest Polska czy Niemcy.

Gospodarka europejska i polska mają najprawdopodobniej za sobą okres najsłabszej koniunktury, który przypadł na koniec 2023 roku i początek 2024. Ostatnie dane i wskaźniki wyprzedzające z Europy nie wskazują jednak na mocne odbicie w II połowie br. Scenariusz stopniowego ożywienia w Polsce będzie oparty głównie na odbudowie popytu krajowego dzięki odbiciu dochodów realnych, powiązanych z solidną dynamiką wynagrodzeń nominalnych i spadkiem inflacji (strefa euro) lub ograniczonego i przejściowego wzrostu inflacji w Polsce (ze względu na wycofywanie tarczy energetycznej).

Wojna w Ukrainie oraz inne czynniki geopolityczne, w tym wybory prezydenckie w USA, pozostają głównym źródłem niepewności dla perspektyw gospodarki europejskiej i polskiej. Scenariusz zakończenia wojny jest przedmiotem debat i negocjacji, także ze względu na rosnące koszty prowadzenia wojny dla obu stron konfliktu. W tym zakresie ważne są ustalenia dotyczące dalszego wsparcia finansowego i militarnego dla Ukrainy.

Ekonomiści ING Banku Śląskiego spodziewają się stopniowej poprawy koniunktury w Polsce w trakcie 2024 roku, co pozwoli osiągnąć wzrost w całym roku na poziomie 3%, oraz dalszego przyśpieszenia wzrostu do 3,5% w 2025 roku. Niestety załamanie ożywienia w globalnym przemyśle oraz gospodarkach strefy euro sugeruje ryzyko słabszego wzrostu w 2024 roku. Ożywienie będzie głównie oparte na odbudowie popytu krajowego, w szczególności konsumpcyjnego, dzięki mocnemu wzrostowi płac realnych. Po solidnej mobilizacji wydatków inwestycyjnych w 2023 roku, w szczególności wydatków publicznych, ekonomiści ING spodziewają się niskiej dynamiki inwestycji w



2024 roku i wyraźniejszego odbicia dopiero w 2025 roku. Taką prognozę uprawdopodobnia stopniowe zwiększanie absorpcji funduszy unijnych po odblokowaniu środków z KPO i funduszy spójności z nowego budżetu wieloletniego UE. Polska może również skorzystać z przenoszenia inwestycji zagranicznych bliżej zachodnich rynków zbytu i do krajów należących do tego samego bloku gospodarczego czy politycznego (nearshoring i friendshoring).

Lekcje z kryzysu energetycznego uwypuklają konieczność przyśpieszenia zielonej transformacji w Polsce. Wymaga ona skokowego i trwałego zwiększenia inwestycji w elektroenergetykę, efektywność energetyczną oraz modernizację i rozbudowę sieci dystrybucyjnych i przesyłowych. Na ten kierunek inwestycji wskazują m.in. wywiady z polskim liderami biznesu przeprowadzone przez ekonomistów ING Banku Śląskiego we współpracy z organizatorem Europejskiego Kongresu Gospodarczego. Oprócz inwestycji energetycznych, przedstawiciele polskich firm liczą na ożywienie inwestycji w takich obszarach jak: cyfryzacja, automatyzacja, robotyzacja i przemysł 4.0, IT i zastosowania rozwiązań AI, transport, szczególnie kolej oraz inwestycji w sektorze budowlanym.

Procesy transformacji energetycznej i cyfrowej polskiej gospodarki mogą nabrać przyśpieszenia ze względu na dostępność finansowania, zarówno ze źródeł publicznych, w tym unijnych, oraz prywatnych, w tym kredytów bankowych. Transformacja zielona i cyfrowa mogą stanowić dźwignię rozwoju i wzmocnienia konkurencyjności polskiej gospodarki. Inwestycje we wzmocnienie potencjału gospodarczego Polski służą jednocześnie wzmocnieniu potencjału na rzecz bezpieczeństwa narodowego w czasach podwyższonej niepewności geopolitycznej.

Prognozy makroekonomiczne

	2021	2022	2023	2024P	2025P
Wzrost PKB (%)	6,9%	5,6%	0,2%	3,0%	3,5%
Deficyt sektora <i>general government</i> wg metodologii UE (% PKB)	-1,8%	-3,4%	-5,1%	-5,5%	-4,5%
Dług sektora <i>general government</i> wg metodologii UE (% PKB)	53,6%	49,2%	49,6%	54,9%	56,9%
Inflacja (CPI) średnia w roku (%)	5,1%	14,4%	11,4%	3,5%	4,4%
Stopa bezrobocia (%; GUS)	5,8%	5,2%	5,1%	4,9%	4,7%
Kurs USD/PLN (koniec roku)	4,06	4,40	3,94	3,86	3,91
Kurs EUR/PLN (koniec roku)	4,60	4,69	4,35	4,25	4,30
WIBOR 3M (koniec roku)	2,54%	7,02%	5,88%	5,90%	5,20%



Rynek finansowy

Na dane sektorowe, podobnie jak na naszą działalność patrzymy w rozbiciu na dwa segmenty:

- segment detaliczny:
 - osoby fizyczne;
- segment korporacyjny:
 - przedsiębiorcy indywidualni,
 - rolnicy indywidualni,
 - przedsiębiorstwa,
 - instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych,
 - niemonetarne instytucje finansowe,
 - instytucje samorządowe i Fundusze Ubezpieczeń Społecznych (FUS).

Sektor bankowy

Zobowiązania

Na koniec czerwca 2024 roku podstawowe kategorie pieniężne kształtowały się następująco:

- Zobowiązania ogółem wzrosły o 8,5% r/r do łącznej wartości 1 962,5 mld zł (wzrost o 154,1 mld zł r/r) i charakteryzowały się wyższą dynamiką wzrostu po stronie depozytów segmentu detalicznego niż segmentu korporacyjnego.
- Zobowiązania wobec segmentu detalicznego osiągnęły wartość 1 169,7 mld zł, co oznacza przyrost o 115,4 mld zł r/r (+10,9% r/r) w porównaniu do czerwca 2023 roku.
- Zobowiązania wobec segmentu korporacyjnego ukształtowały się na poziomie 792,8 mld zł, czyli były o 5,1% wyższe niż w czerwcu 2023 roku. Wzrost wolumenu o 38,8 mld zł r/r został osiągnięty przede wszystkim dzięki przyrostowi zobowiązań wobec instytucji samorządowych i FUS (+20,1 mld zł, +28,0% r/r do 92,0 mld zł) oraz przyrostowi zobowiązań wobec przedsiębiorstw (+2,3%, tj. o 10,8 mld zł do 482,0 mld zł). Relatywnie niewielkie wzrosty w ujęciu nominalnym odnotowały depozyty rolników indywidualnych (+5,5 mld zł, ale +21,4% r/r) oraz depozyty instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych (+4,0 mld zł, +10,9% r/r).

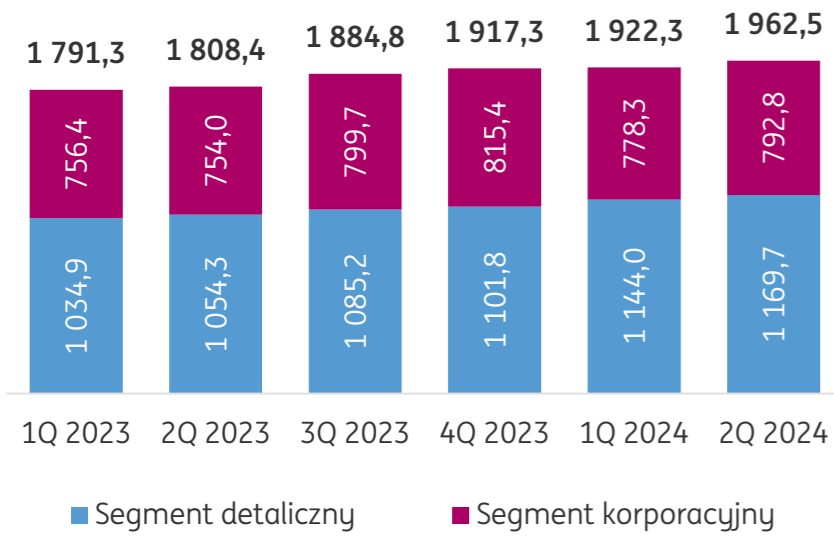
Z kolei ze spadkiem depozytów w ujęciu r/r mieliśmy do czynienia w przypadku niemonetarnych instytucji finansowych (-5,1%, tj. o -3,4 mld zł do 62,8 mld zł).

Należności

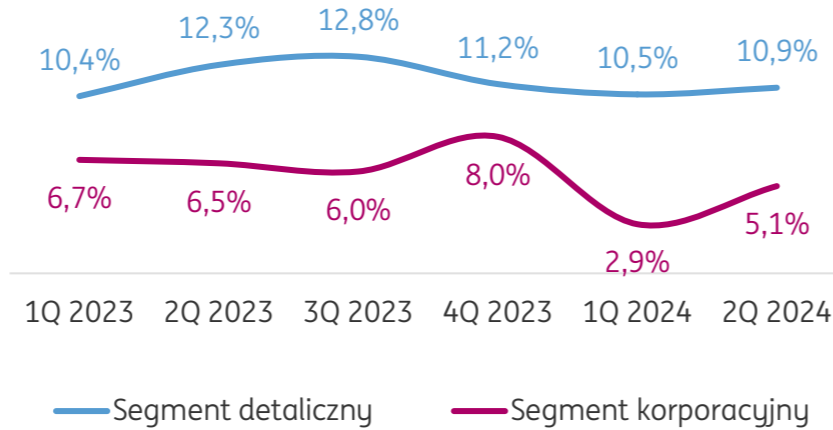
- Należności ogółem na koniec czerwca 2024 roku wzrosły o 3,7% r/r (wzrost o 47,7 mld zł do łącznej wartości 1 347,4 mld zł). Wzrost portfela należności od klientów wynikał z dynamiki osiągniętej zarówno w segmencie detalicznym, jak i korporacyjnym.
- Należności od segmentu detalicznego osiągnęły w czerwcu 2024 roku poziom 702,9 mld zł i były o 2,8% wyższe niż przed rokiem. Kredyty mieszkaniowe, stanowiące główną część zaangażowania kredytowego banków w stosunku do segmentu detalicznego (stanowią 69,6% należności od tej grupy klientów, w stosunku do 70,0% przed rokiem), zwiększyły się o 2,1% do 489,1 mld zł. Na koniec czerwca 2024 roku, portfel złotówkowych kredytów mieszkaniowych osiągnął poziom 423,4 mld zł i wzrósł o 32,7 mld zł r/r. Sama sprzedaż kredytów hipotecznych – w oparciu o dane NBP – wyniosła w pierwszych sześciu miesiącach 2024 roku 45,6 mld zł (+146% r/r). Portfel walutowych kredytów mieszkaniowych spadł o 22,5 mld zł r/r do poziomu 65,7 mld zł z powodu naturalnej amortyzacji portfela oraz ponoszenia rezerw na ryzyko prawne tego portfela i realizacji programów ugód z klientami przez banki. Pozostałe kredyty detaliczne, w tym kredyty konsumpcyjne, wzrosły o 4,3% (o 8,8 mld zł) względem czerwca 2023 roku i osiągnęły wartość 213,8 mld zł. Sprzedaż pozostałych kredytów detalicznych – w oparciu o dane NBP – wyniosła w pierwszych sześciu miesiącach 2024 roku 61,1 mld zł, czyli była wyższa o 19,3% r/r.
- Należności od klientów korporacyjnych wzrosły w porównaniu do czerwca 2023 roku o 28,7 mld zł (+4,7% r/r) do poziomu 644,5 mld zł. Same należności od przedsiębiorstw wzrosły o 4,6 mld zł (+1,2% r/r) do poziomu 383,8 mld zł. Sprzedaż kredytów dla przedsiębiorstw niefinansowych – w oparciu o dane NBP – wyniosła w pierwszych sześciu miesiącach 2024 roku 99,1 mld zł i była niższa o 3,2% r/r. Należności od przedsiębiorców indywidualnych zmalały – ich saldo spadło o 11,0% r/r (-6,2 mld zł) do 50,6 mld zł.



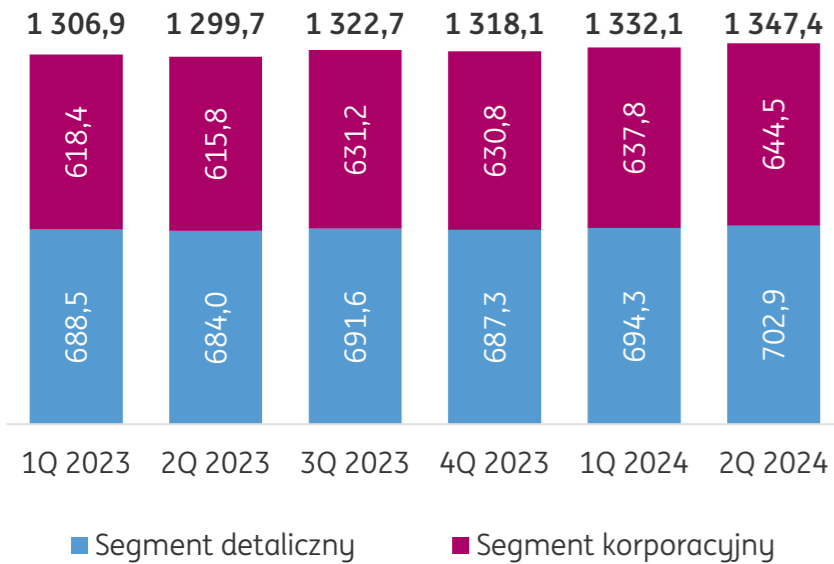
Stan zobowiązań* (mld zł)



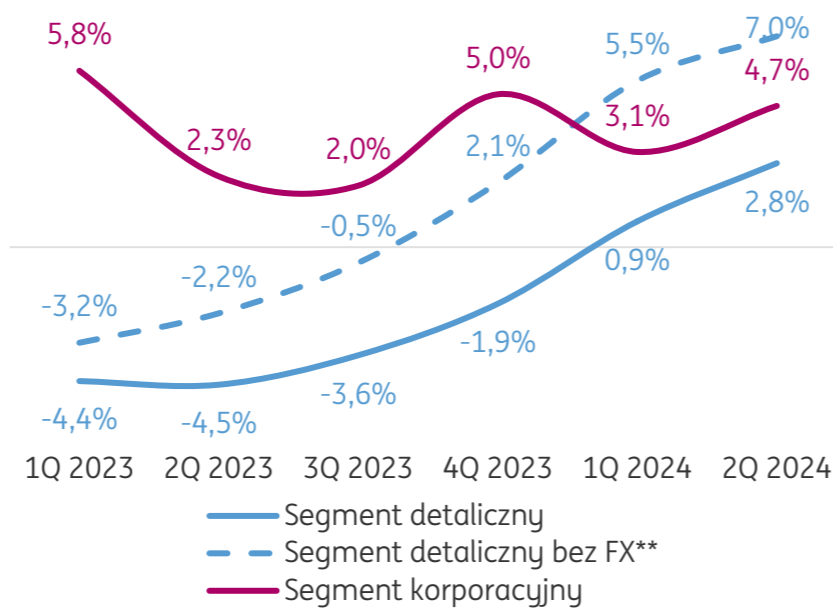
Dynamika stanu zobowiązań (r/r)*



Stan należności* (mld zł)



Dynamika stanu należności (r/r)*



* Na podstawie danych NBP; ** z wyłączeniem portfela walutowych kredytów hipotecznych.

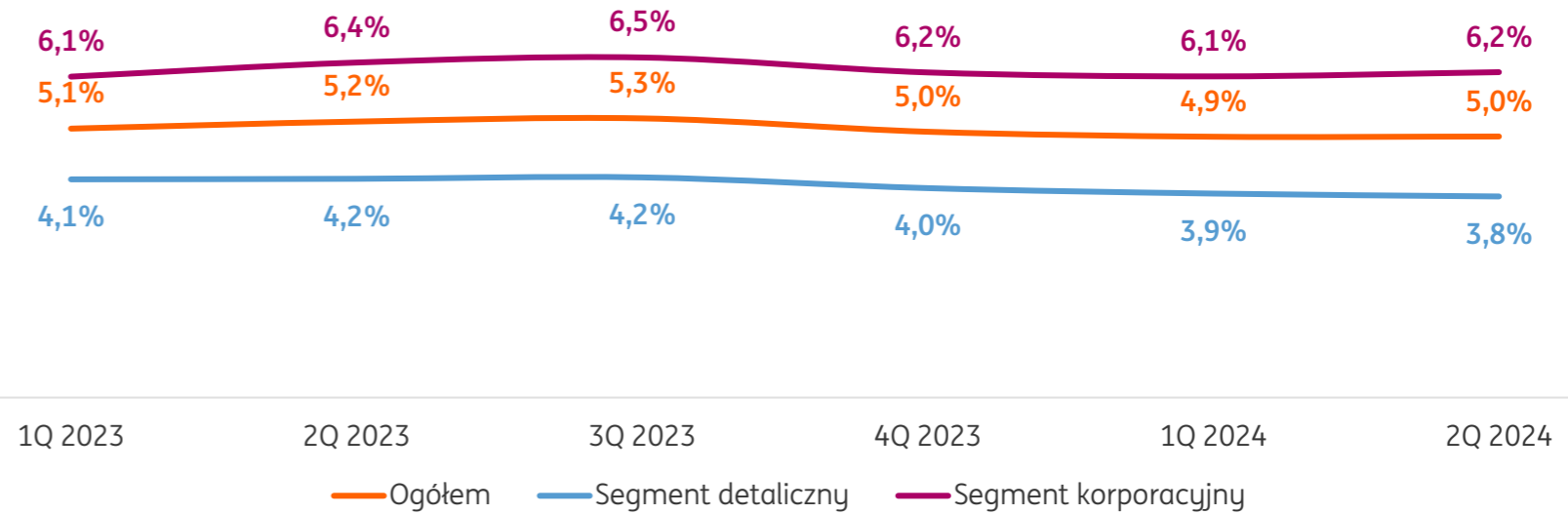
Jakość aktywów

W zakresie jakości aktywów, w maju 2024 roku udział kredytów w Etapie 3 w całości kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu wyniósł 5,0% (bez zmian względem grudnia 2023 roku).

Jakość aktywów w segmencie detalicznym wynosiła 3,8%, co oznacza nieznaczną poprawę względem końca 2023 roku. Kategorią, która zanotowała lekką poprawę są kredyty na nieruchomości (spadek z 2,4% na koniec 2023 roku do 2,2% w maju 2024 roku).

W segmencie korporacyjnym udział ekspozycji w etapie 3 i POCl wyniósł na koniec maja 2024 roku 6,2% i był na zbliżonym poziomie względem końca 2023 roku.

Udział należności w etapie 3



Źródło: szacunek na podstawie danych KNF; dane za maj 2024 roku dla 2Q 2024.

Wyniki finansowe

W okresie pierwszych pięciu miesięcy 2024 roku zysk netto sektora bankowego wzrósł do 17,4 mld zł względem 17,0 mld zł w analogicznym okresie 2023 roku. Wynik brutto sektora bankowego wyniósł 22,8 mld zł i był o 1% niższy vs. okres pierwszych pięciu miesięcy 2023 roku.

Nieznaczne pogorszenie zysku brutto sektora w 2024 roku to głównie efekt wyższych kosztów działania (+10,5% r/r), który nie został w pełni zrekomensowany wzrostem przychodów (+3,2% r/r). Należy zauważyć, że marża odsetkowa w sektorze była w analizowanym okresie 2024 roku na poziomie minimalnie niższym w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego. Natomiast wskaźnik Koszty / Dochody w ciągu pierwszych 5 miesięcy 2024 roku wyniósł 48,1% i ukształtował się na poziomie nieco ponad 3 p.p. wyższym vs. 2023 rok.

Wynik z tytułu opłat i prowizji ukształtował się w okresie styczeń – maj 2024 roku na poziomie o 5,5% wyższym w porównaniu do pierwszych pięciu miesięcy 2023 roku, natomiast pozostałe dochody były o 0,5 mld zł mniejsze (i w

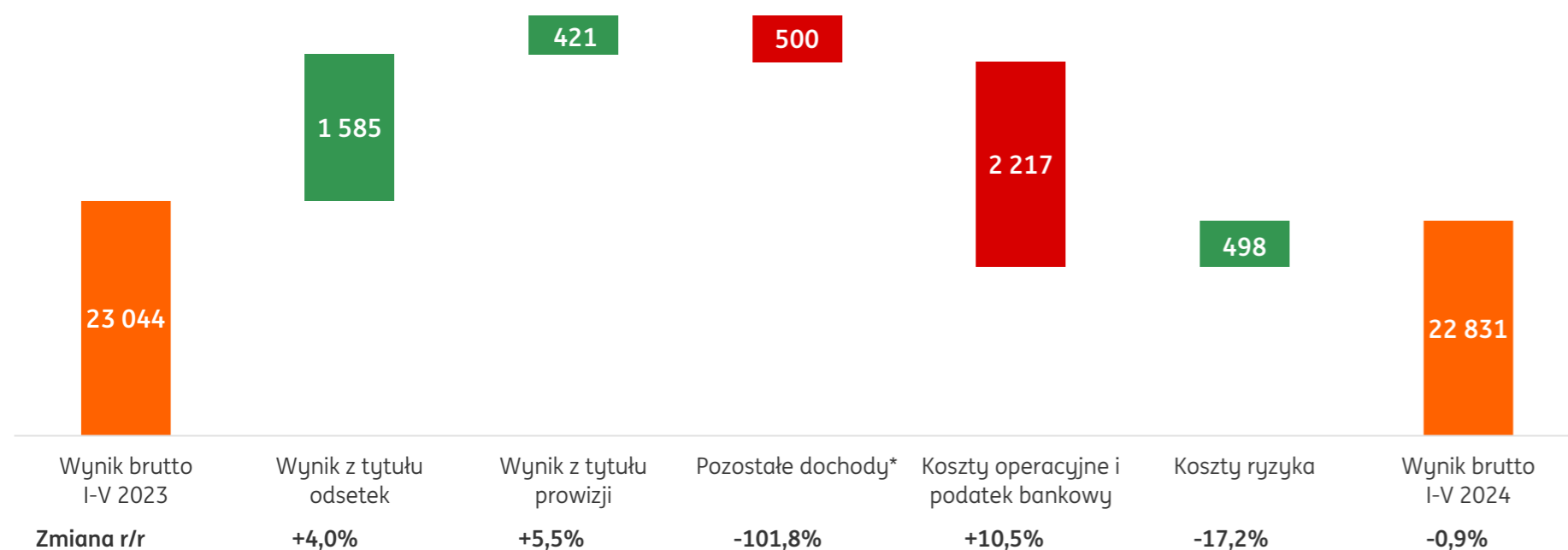


konsekwencji, podobnie jak przed rokiem, ujemne), za sprawą znaczących rezerw na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych.

Wspomniane zwiększenie kosztów działania wynikało głównie ze wzrostu kosztów osobowych (+14,6%) – efekt presji płacowej, a także napędzanego inflacją wzrostu o 6,8% r/r kosztów rzeczowych (z uwzględnieniem podatku bankowego).

Koszty ryzyka były niższe o 17,2% r/r.

Czynniki zmiany wyniku brutto sektora bankowego w okresie styczeń-maj 2024 roku (mln zł)



Źródło: szacunek na podstawie danych KNF; *z uwzględnieniem udziału w zyskach jednostek stowarzyszonych.

Rynek kapitałowy

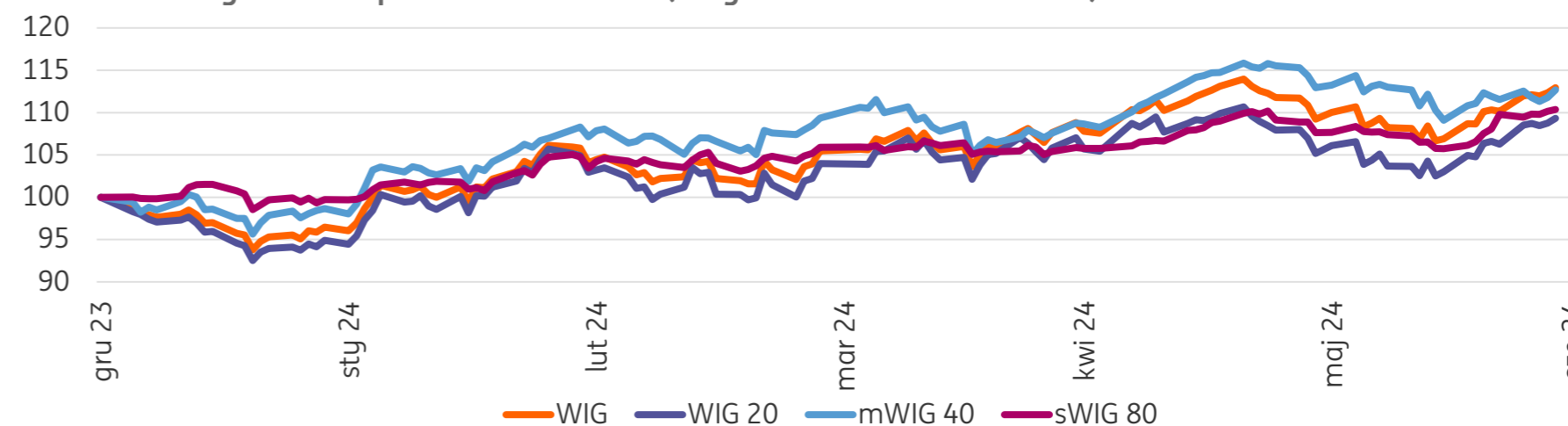
Giełda Papierów Wartościowych

Główne indeksy na warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych zakończyły I półrocze 2024 roku na poziomie wyższym niż na koniec 2023 roku. Indeks szerokiego rynku – WIG – zyskał w porównaniu do końca 2023 roku 12,9%. Z kolei wynik indeksu grupującego spółki o największej kapitalizacji – WIG20 – zyskał 9,3%, a mWIG40 – 12,7%. Indeks mniejszych spółek – sWIG80 – również zakończył I półrocze 2024 roku na plusie – zyskał 10,4% względem końca 2023 roku.

Na koniec czerwca 2024 roku na Rynku Głównym GPW było notowanych 410 spółek, w tym 42 zagraniczne. Kapitalizacja spółek krajowych wyniosła 825,4 mld zł, czyli była o 8,6% wyższa w porównaniu z końcem grudnia 2023 roku. Łączna kapitalizacja spółek krajowych i zagranicznych wyniosła 1 584,6 mld zł, co oznaczało wzrost o 10,0% w stosunku do końca grudnia 2023 roku. W minionym półroczu miało miejsce 5 debiutów, natomiast 8 innych spółek zostało wycofanych z obrotu giełdowego.

I półrocze 2024 charakteryzowało się wyraźnym wzrostem obrotów na Głównym Rynku. Wartość obrotów sesyjnych na akcjach, prawach do akcji i prawach poboru wzrosła o 27,3% w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego i wyniosła 171,1 mld zł. Wartość całkowitych obrotów (łącznie z transakcjami pakietowymi) zwiększyła się o 26,0% do poziomu 175,3 mld zł.

Główne indeksy GPW w I połowie 2024 roku (29 grudnia 2023 roku = 100)



Źródło: Giełda Papierów Wartościowych.

Fundusze inwestycyjne

Na koniec czerwca 2024 roku aktywa funduszy inwestycyjnych (w oparciu o dane IZFiA) wyniosły 358,2 mld zł, czyli o 38,0 mld zł (+11,8%) więcej niż na koniec grudnia 2023 roku. Każdy z miesięcy I półrocza 2024 roku charakteryzował się dodatnimi napływami netto w łącznej wysokości 22,3 mld zł. Dla porównania wpływy netto w I półroczu 2023 roku ukształtowały się na poziomie 8,7 mld zł.

Wzrost aktywów wynikał z wyższej wartości środków zgromadzonych w funduszach niededykowanych (dostępnych dla szerokiego grona inwestorów) – wzrost o 33,5 mld zł (do poziomu 229,2 mld zł) vs koniec 2023 roku. Fundusze dedykowane na koniec I półrocza 2024 roku zarządzały aktywami o wartości 128,9 mld zł (4,4 mld zł więcej względem końca 2023 roku).



W ramach funduszy niededykowanych (z wyłączeniem PPK), w I półroczu 2024 roku w ujęciu nominalnym wartości aktywów zyskały przede wszystkim fundusze dłużne i pieniężne (+21,0 mld zł), a następnie fundusze akcyjne (+3,9 mld zł) i mieszane (+2,3 mld zł) – co jest pochodną skali ich popularności pośród klientów i wielkości zarządzanych środków.

Źródło: Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami.

Otwarte Fundusze Emerytalne

W czerwcu 2024 roku aktywa OFE wynosiły 232,1 mld zł, czyli o 52,8 mld zł (+29,5%) więcej niż na koniec czerwca 2023 roku. Według stanu na koniec czerwca 2024 roku 90,8% tych aktywów stanowiły akcje emitentów krajowych i zagranicznych (91,7% na koniec czerwca 2023 roku).

Źródło: Komisja Nadzoru Finansowego.

Pracownicze Plany Kapitałowe

W oparciu o dane z Ewidencji PPK, fundusze te miały zgromadzone na koniec czerwca 2024 roku 27,5 mld zł aktywów na łącznie 4,18 mln rachunków PPK (odpowiednio 21,7 mld zł i 3,95 mln na koniec 2023 roku). Na koniec czerwca 2024 roku 324 tys. podmiotów umożliwia swoim pracownikom oszczędzanie emerytalne w ramach PPK, a partycypacja w programie wynosiła 48,0% (55,1% w sektorze prywatnym i 27,0% w sektorze publicznym).

Źródło: mojeppk.pl



Nasza działalność

Nasz model biznesowy	27
Bankowość detaliczna	29
Bankowość korporacyjna	30



Nasz model biznesowy

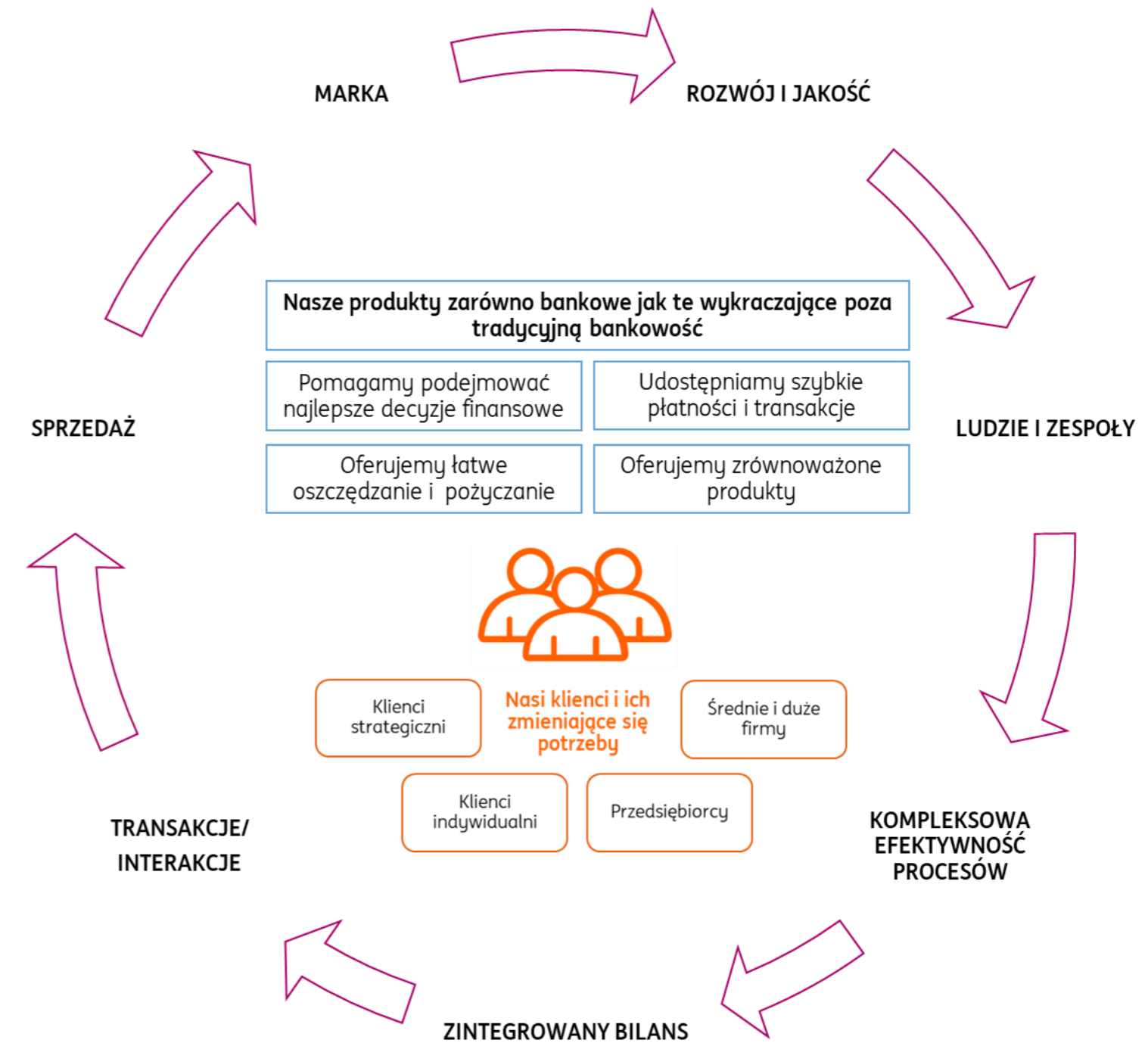
Jesteśmy bankiem uniwersalnym, który, wraz z innymi spółkami swojej grupy kapitałowej, obsługuje w ramach działalności zarówno klientów indywidualnych, jak i klientów firmowych. Chcemy być postrzegani jako **bank przyszłości dla ludzi przedsiębiorczych** - bank, który dostarcza swoim klientom praktyczne rozwiązania, których potrzebują i z których chętnie korzystają. Chcemy, aby dzięki naszemu wsparciu ludzie mogli realizować swoje cele.

Naszą misją jest **wspieranie i inspirowanie ludzi do bycia o krok do przodu w życiu i biznesie**. W życiu każdej osoby zmieniają się role, które pełni w społeczeństwie: od dziecka, poprzez studenta, rodzica, przedsiębiorcę, pracownika banku, naszego dostawcę czy pracownika innej firmy aż po emeryta. Jest to pewna podróż, w trakcie której klient będzie dokonywał różnych i ważnych - zarówno prywatnie jak i biznesowo - wyborów. My, jako bank, pomagamy mu podejmować najlepsze dla niego decyzje finansowe. Dlatego dostarczamy naszym klientom wiedzę i narzędzia, a także proste, użyteczne oraz dopasowane do ich potrzeb rozwiązania. Umożliwiamy również lepsze zrozumienie swojej sytuacji finansowej.

Naszą rolą jest umożliwienie bezpiecznego i efektywnego oszczędzania pieniędzy. Depozyty powierzone przez jednych finansują pożyczki i kredyty udzielone innym klientom, a te sprzyjają rozwojowi zarówno społeczeństwa, jak i gospodarki. Przyznane finansowanie pozwala na zakup mieszkań, rozpoczęcie działalności gospodarczej, czy rozwój firmy. Tworzymy i oferujemy produkty wspierające działania zrównoważone zarówno dla klientów indywidualnych, jak i dla firm.

Oferujemy naszym klientom produkty i usługi bankowe (takie jak kredyty czy konta oszczędnościowe i przelewy), ale również z obszaru *beyond banking*, czyli niepowiązane z tradycyjnie rozumianą bankowością. Nasze kompetencje pozwalają nam na budowanie pozytywnego doświadczenia klienta. Nie są to wyłącznie produkty ubezpieczeniowe czy produkty inwestycyjne. Oferujemy naszym klientom również szeroki wachlarz narzędzi do zarządzania finansami.

Jako bank przyszłości, **wdrażamy innowacje**, aby zaspokajać potrzeby klientów. Wykorzystujemy również *big data* i sztuczną inteligencję oraz współpracujemy z fintechami, co pozwala nam sięgać wyżej. Dbamy o sprawny system płatności i transakcji. Jednocześnie - wobec rosnącej popularności obrotu bezgotówkowego - coraz ważniejszy staje się wydajny system płatności elektronicznych. Zapewniamy naszym klientom bankowość transakcyjną, realizujemy przelewy, płatności kartami, telefonem czy BLIKIEM oraz rozwijamy narzędzia do płatności bezgotówkowych. W tym celu udostępniliśmy konkretne rozwiązania wspierające rozwój e-commerce, takie jak np. bramka płatnicza imoje - pierwsze w Polsce płatności online dla sklepów internetowych oferowane przez bank.



Pozwalają one klientom szybko i wygodnie zrealizować płatność za zakupy. W 2021 roku, jako pierwszy bank w Polsce, zdecydowaliśmy się na wymianę systemu centralnego. Postawiliśmy na rozwiązanie chmurowe, które dodatkowo przyspieszy transformację cyfrową i technologiczną naszego banku. Umożliwi to zbudowanie niezawodnej bankowości, a także zapewni pełną personalizację oferty oraz dopasowanie jej do indywidualnych



potrzeb klientów. Dzięki temu wyeliminowane zostaną planowe niedostępności z powodu prac serwisowych lub implementacji nowych produktów i rozwiązań.

Podstawowym kanałem interakcji z klientami – zarówno detalicznymi, jak i korporacyjnymi – jest dla nas bankowość elektroniczna i mobilna. Chcemy by nasi klienci dysponowali narzędziami, które umożliwią im nowoczesne płatności oraz zdalne załatwianie prostych spraw takich jak płatności za bilety komunikacji miejskiej, parkingi oraz przejazdy autostradami. Nasza bankowość elektroniczna pozwala również na wygodniejsze załatwienie spraw urzędowych, np. można złożyć wnioski o świadczenia społeczne. Pod koniec 2023 roku wprowadziliśmy zmiany w bankowości elektronicznej i mobilnej aby jeszcze bardziej ułatwić klientom korzystanie z tych kanałów. Po zmianach, treści i funkcje są bardziej personalizowane, a system nabrał nowego, przejrzystego wyglądu.

Jednocześnie dostrzegamy zmieniającą się rolę placówek. Dlatego od kilku lat nie mówimy już o oddziałach, a o miejscach spotkań, gdzie nasi doradcy pomagają klientom w podejmowaniu ważnych decyzji - w codziennym bankowaniu, mieszkać lepiej, rozwijać biznes oraz dbać o finansową przyszłość. Klientom korporacyjnym, w zależności od potrzeb umożliwiamy również obsługę w siedzibie ich firmy. Zadaniem naszych pracowników jest wspieranie klientów w podejmowaniu decyzji finansowych, m.in. poprzez analizę ich potrzeb i celów finansowych, sytuacji finansowej czy poziomu ryzyka inwestycji.

Mamy świadomość, że wpływamy na wiele procesów gospodarczych i jednostkowych wyborów, a nasze decyzje mają wpływ na to jak będzie wyglądał świat i jaką rzeczywistość zastaną następne pokolenia. Dlatego w naszych decyzjach biznesowych oraz pozabiznesowych kierujemy się zasadami zrównoważonego rozwoju. Dotyczy to zarówno obszaru klimatu i środowiska (E), społeczeństwa (S), jak i ładu korporacyjnego (G). Wspieramy naszych klientów w transformacji energetycznej, w byciu przedsiębiorczym i pomagamy im zarządzać finansami. Działamy na rzecz wyrównywania szans społecznych i dbamy o zdrowie pracowników. Działamy etycznie w oparciu o wartości, zasady i procesy oraz zgodnie z regulacjami i w nawiązaniu do najlepszych praktyk rynkowych.

Jako instytucja zaufania publicznego, wiemy jak ważne dla sektora bankowego i całej gospodarki są aspekty związane ze stabilnym i efektywnym systemem zarządzania ryzykiem. W naszym banku jest on skonstruowany zgodnie z najlepszymi standardami rynkowymi w oparciu o zasady trzech linii obrony, gdzie pierwsza linia to zarządzający biznesem, druga linia to zarządzający ryzykiem i finansami, a trzecia to audyt wewnętrzny i compliance. Ryzykiem ESG zarządzamy jako nieodłączną częścią każdej z grup ryzyk, zarówno finansowych (np. ryzykiem kredytowym, czy rynkowym), jak i niefinansowych (np. ryzykiem operacyjnym). Dbamy również o optymalne zarządzanie strukturą aktywów i pasywów naszego bilansu w ramach limitów apetytu na ryzyko.



Bankowość detaliczna

Liczba klientów

Na koniec czerwca 2024 roku z usług ING Banku Śląskiego w ramach segmentu detalicznego korzystało 4,50 mln klientów indywidualnych (o 62,8 tys. więcej r/r). Klientów *primary* w ramach segmentu detalicznego mieliśmy na koniec czerwca 2024 roku łącznie 2,23 mln, czyli o 99,8 tys. więcej niż na koniec czerwca 2023 roku oraz o 37,9 tys. więcej niż na koniec grudnia 2023 roku. Za klientów *primary* w segmencie detalicznym uznajemy klientów z rachunkiem bieżącym o saldzie wyższym niż 100 zł (na który wpływa wynagrodzenie) oraz posiadający inny aktywny produkt.

W ciągu I półrocza 2024 roku nasz bank pozyskał 141,8 tys. nowych klientów indywidualnych, co przyczyniło się do wzrostu liczby obsługiwanych klientów w stosunku do końca 2023 roku o 46,1 tys. klientów.

Działalność depozytowa

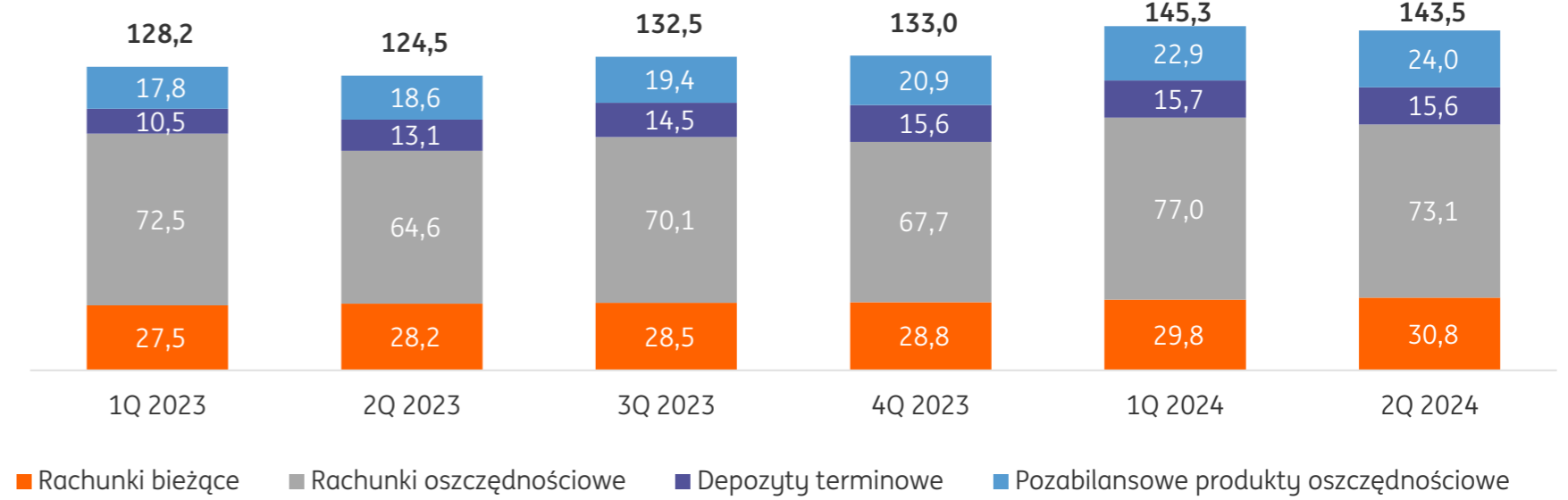
Na 30 czerwca 2024 roku łączna wartość środków powierzonych przez naszych klientów detalicznych wynosiła 143,5 mld zł, tj. wzrosła o 10,6 mld zł (+8,0%) w ciągu I połowy 2024 roku oraz o 19,1 mld zł (+15,3%) r/r.

Wartość środków bilansowych naszych klientów detalicznych wyniosła na koniec czerwca 2024 roku 119,5 mld zł i była wyższa o 7,4 mld zł względem końca 2023 roku. Wynikało to z wyższej wartości środków zgromadzonych na rachunkach oszczędnościowych (wzrost o 5,4 mld zł względem końca 2023 roku).

Wartość oszczędności w produktach pozabilansowych naszych klientów (instrumenty finansowe zgromadzone na rachunkach maklerskich oraz w funduszach inwestycyjnych) wyniosła na koniec czerwca 2024 roku 24,0 mld zł i była o 3,1 mld zł (+15,0%) wyższa niż na koniec 2023 roku oraz wyższa o 5,4 mld zł r/r (+29,0%). Aktywa zgromadzone w TFI na koniec czerwca 2024 roku wynosiły 15,3 mld zł (+3,2 mld zł, +26,5% względem końca 2023 roku). Aktywa funduszy zgodnych z artykułami 8 i 9 SFDR wyniosły 4,89 mld zł (+14x r/r, +11x kw/kw – wzrost ich salda wynikał ze zmiany ich klasyfikacji przez TFI, jako spełniające kryteria art. 8 lub 9 SFRD od II kwartału br.). Aktywa finansowe zgromadzone na rachunkach maklerskich spadły o 0,1 mld zł (-0,7%) względem końca 2023 roku do łącznej wartości 8,7 mld zł.

Szybsze tempo wzrostu bazy depozytowej banku w stosunku do wzrostu wolumenów w sektorze przełożyło się na wzrost udziału w rynku depozytów klientów indywidualnych w I połowie 2024 roku. Na koniec czerwca wynosił on 10,1%, podczas gdy na koniec grudnia 2023 roku ukształtował się na poziomie 10,0%.

Portfel zobowiązań wobec klientów segmentu w podziale na produkty (mld zł)

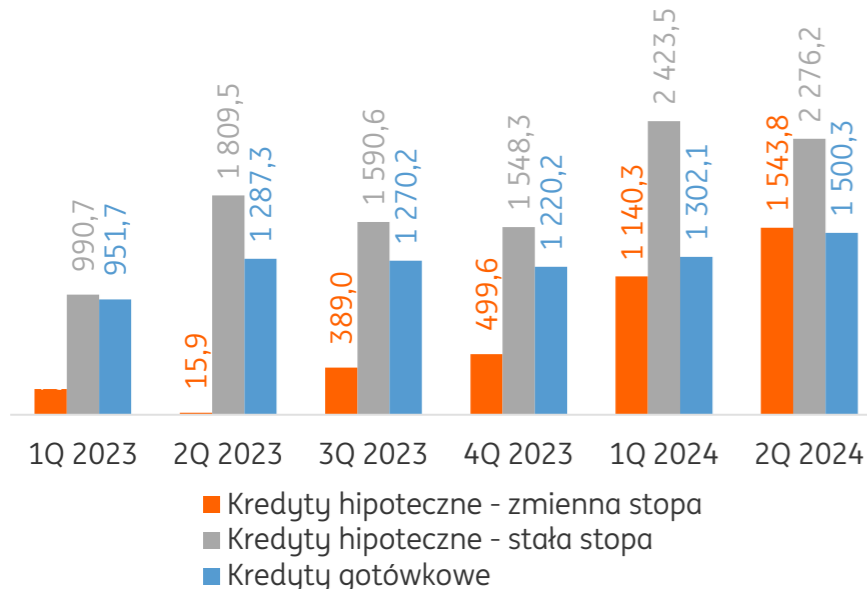


Działalność kredytowa

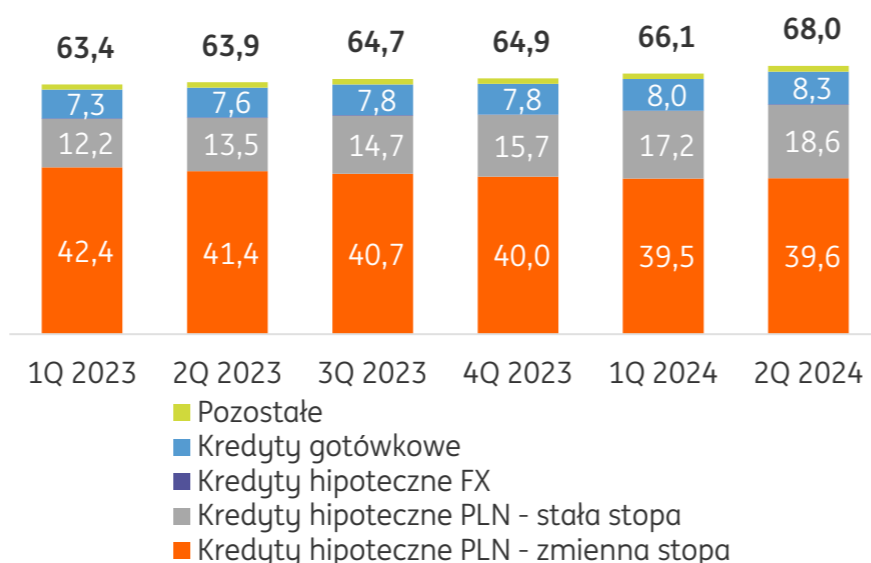
Na koniec czerwca 2024 roku należności kredytowe klientów detalicznych brutto wyniosły 68,0 mld zł. W ciągu I półrocza 2024 roku zaangażowanie kredytowe banku w stosunku do tej grupy klientów wzrosło o 3,1 mld zł, tj. o +4,8%. Największy wzrost wolumenów nastąpił w obszarze kredytów hipotecznych o stałej stopie procentowej (+2,9 mld zł, +18,5% vs grudzień 2023 roku). W konsekwencji zwiększyliśmy swój udział w rynku należności kredytowych od klientów detalicznych do poziomu 9,6% (wobec 9,4% w grudniu 2023 roku). Po wyłączeniu z portfeli walutowych kredytów hipotecznych, nasz udział rynkowy w kredytach klientów detalicznych wyniósłby odpowiednio 10,5% (czerwiec 2024 roku) i 10,4% (koniec 2023 roku).



Sprzedaż kredytów detalicznych (mln zł)



Portfel należności brutto od klientów segmentu w podziale na produkty (mld zł)



W I półroczu 2024 roku bank sprzedał 7 383,9 mln zł kredytów hipotecznych, co w stosunku do I półrocza 2023 roku oznacza wzrost o 4 356,3 mln zł, czyli o 143,9%. Zgodnie z danymi Związku Banków Polskich w I półroczu 2024 roku ING Bank Śląski zajmował drugą pozycję na rynku posiadając 16,3% udziału w sprzedaży kredytów mieszkaniowych dla osób prywatnych.

W zakresie kredytów gotówkowych, w ciągu I półrocza 2024 roku udzieliliśmy pożyczek na łączną kwotę 2 802,5 mln zł, czyli o 25,2% (563,5 mln zł) więcej niż w I połowie 2023 roku. 82,4% tej sprzedaży została zrealizowana w kanałach zdalnych (79,1% rok wcześniej).

Bankowość korporacyjna

Liczba klientów

Na koniec czerwca 2024 roku z usług ING Banku Śląskiego w ramach segmentu korporacyjnego korzystało 567,9 tys. klientów korporacyjnych, w tym:

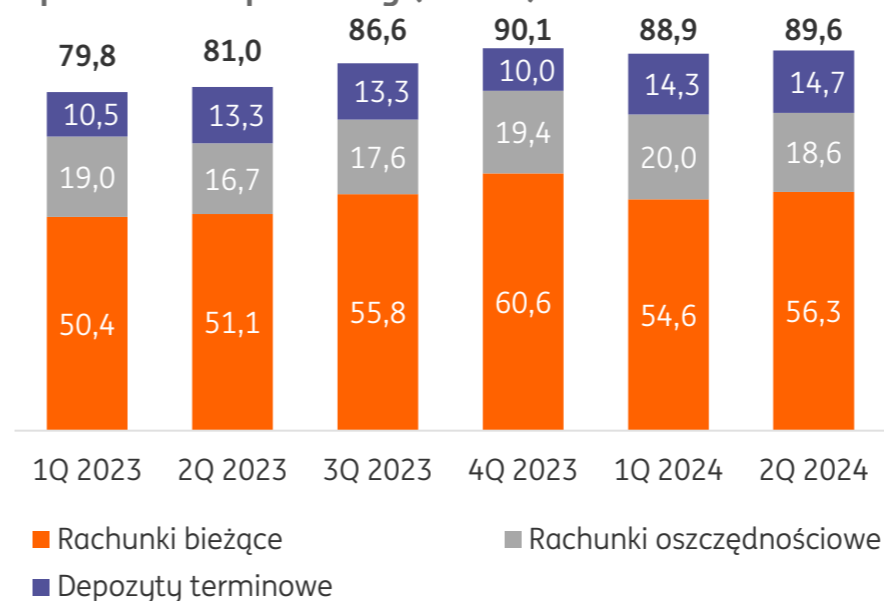
- 3,4 tys. klientów strategicznych,
- 117,1 tys. średnich i dużych przedsiębiorstw, oraz
- 447,4 tys. przedsiębiorców.

Klientów *primary* w ramach segmentu korporacyjnego mieliśmy na koniec czerwca 2024 roku łącznie 220,0 tys., czyli o 11,3 tys. więcej niż rok wcześniej. W ciągu I półrocza 2024 roku bank pozyskał 32,7 tys. nowych klientów korporacyjnych, co przyczyniło się do wzrostu liczby obsługiwanych klientów w stosunku do końca 2023 roku o 9,0 tys. klientów.

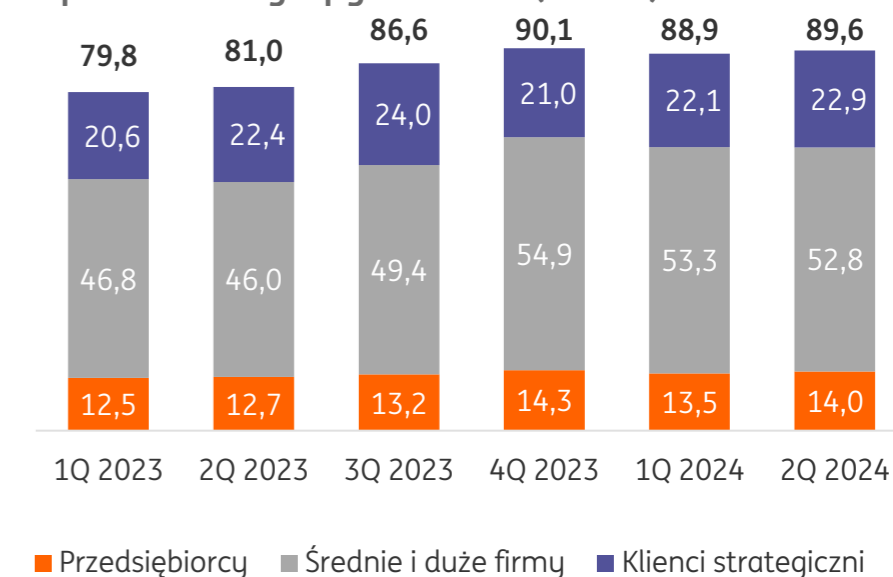
Działalność depozytowa

Na koniec czerwca 2024 roku suma środków zdeponowanych przez klientów korporacyjnych w banku wyniosła 89,6 mld zł, tym samym bank posiadał 10,9% udziału w rynku depozytów klientów korporacyjnych (10,7% na koniec 2023 roku). Spadek wolumenów depozytów względem końca 2023 roku wynikał z niższych sald depozytów średnich i dużych firm (-2,1 mld zł) i przedsiębiorców (-0,3 mld zł), co po części zostało skompensowane wzrostem poziomu depozytów klientów strategicznych (+1,9 mld zł).

Portfel zobowiązań wobec klientów segmentu w podziale na produkty (mld zł)

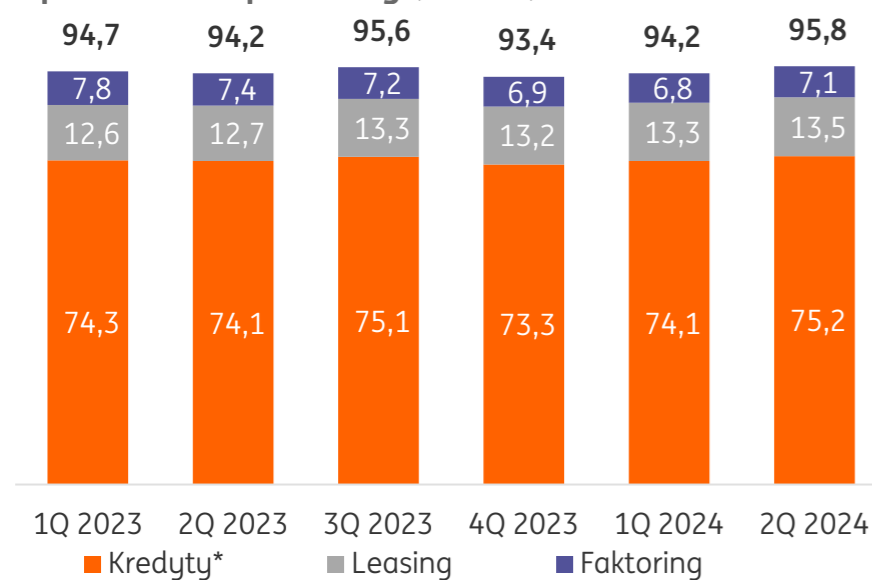
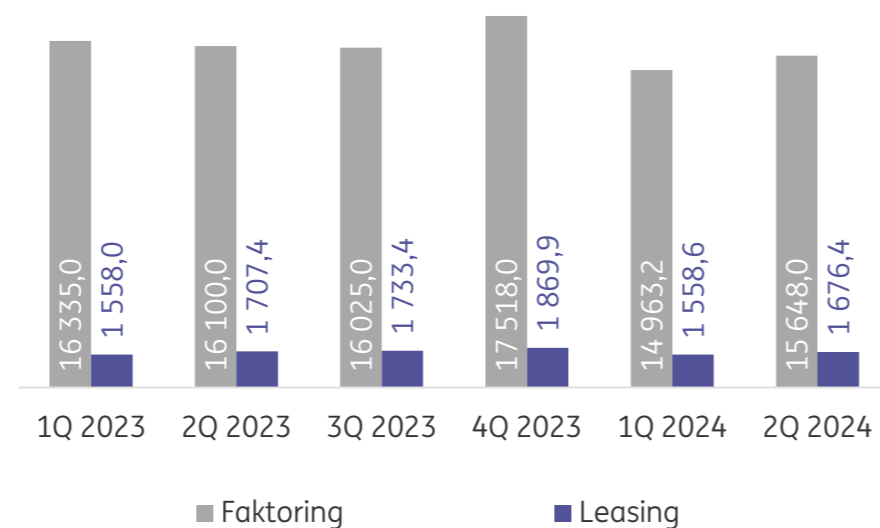


Portfel zobowiązań wobec klientów segmentu w podziale na grupy klientów (mld zł)



Działalność kredytowa

Na koniec I półrocza 2024 roku wartość finansowania udzielonego klientom korporacyjnym przez naszą grupę wyniosła 95,8 mld zł brutto. W ciągu 6 miesięcy 2024 roku kwota ta wzrosła o 2,4 mld zł (+2,6%). W tym okresie czasu wzrosło nasze zaangażowanie w stosunku do wszystkich klientów korporacyjnych – od przedsiębiorców (+624,5 mln zł), przez średnie i duże firmy (+728,5 mln zł), aż do klientów strategicznych (+1 062,8 mln zł). Wzrost tego zaangażowania obejmował finansowanie bankowe (+1,9 mld zł), ale również w formie leasingu (+0,3 mld zł) oraz faktoringu (+0,3 mld zł). Szacujemy, że w czerwcu 2024 roku nasz bank posiadał 12,1% udziału w rynku kredytów klientów korporacyjnych (względem 11,9% na koniec 2023 roku).

**Portfel należności brutto od klientów segmentu w podziale na produkty (mld zł)****Obroty w faktoringu oraz sprzedaż leasingu (mln zł)**

* Łącznie z kredytami wycenianymi w wartości godziwej.



Zrównoważony rozwój

Realizacja celów w zakresie zrównoważonego rozwoju	33
Środowisko (E)	33
Przedsiębiorczość i równe szanse (S)	36
Etyka i zgodność z regulacjami (G)	39



Realizacja celów w zakresie zrównoważonego rozwoju

W ING mamy świadomość wyzwań środowiskowych, społecznych i gospodarczych, przed którymi stoi świat. Dlatego podtrzymujemy obrany kurs i konsekwentnie działamy na rzecz realizacji celów w obszarze zrównoważonego rozwoju (ESG - *Environmental, Social, Governance*).

Nasza strategia biznesowa w zakresie zrównoważonego rozwoju (dostępna na stronie internetowej [pod tym linkiem](#)) pozwala nam wyznaczyć jasny kierunek działań. Obejmuje swoim zakresem aspekty środowiskowe, społeczne oraz dotyczące ładu korporacyjnego w trzyletniej perspektywie.

Rozliczenie realizacji celów ESG w 2023 roku jest dostępne [tutaj](#). O naszym zaangażowaniu w obszarze zrównoważonego rozwoju piszemy też na naszej [stronie internetowej](#). Podsumowanie naszych priorytetów i zobowiązań na 2024 rok jest dostępne pod [linkiem](#). Przykłady działań realizowanych w I połowie 2024 roku opisujemy poniżej.

Środowisko (E)

Dążymy do neutralności klimatycznej

Portfel kredytowy

Społeczeństwo przechodzi na gospodarkę niskoemisyjną - robią to nasi klienci, robi to również ING Bank Śląski. Finansujemy wiele zrównoważonych działań, ale wciąż więcej tych, które takie nie są. W raporcie za 2023 rok zaprezentowaliśmy dane dotyczące emisji gazów cieplarnianych z ponad 91% aktywów banku, obejmując wszystkie kategorie aktywów możliwe do policzenia według standardu Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). Kalkulacja emisji to niezbędny krok do wypracowania i wdrożenia efektywnej strategii ich redukcji. Dążąc do zminimalizowania negatywnego wpływu na środowisko, stworzyliśmy plan, który odzwierciedla nasze zobowiązanie do zaangażowania na rzecz zrównoważonego rozwoju oraz ma inspirować innych do podobnych działań. W czwartym kwartale 2023 roku opublikowaliśmy dokument [Kierunki działania ING BSK w zakresie redukcji emisyjności](#), który określa nasze ambicje dotyczące redukcji emisji w gospodarce własnej i portfelu kredytowym w obszarze nieruchomości mieszkaniowych, komercyjnych oraz produkcji energii. Prezentujemy w nim dotychczasowe postępy na drodze do zmniejszenia emisji gazów cieplarnianych oraz plan wsparcia klientów w ich transformacji. Chcemy towarzyszyć naszym klientom w tej drodze, rozumiejąc skalę wyzwań, z którymi muszą się

zmierzyć. Aby zrealizować cel dekarbonizacji portfela kredytów na nieruchomości, będziemy zwiększać finansowanie energooszczędnych budynków, odnawialnych źródeł energii oraz termomodernizacji dotychczas finansowanych nieruchomości. Chcemy wspierać firmy w transformacji i dekarbonizacji. Kontynuujemy także dotychczasową politykę polegającą na odejściu od finansowania wysokoemisyjnych nieodnawialnych źródeł energii. Po 2025 roku nie będziemy finansować klientów, których działalność jest bezpośrednio zależna od węgla energetycznego w stopniu wyższym niż 5%. Równocześnie w latach 2024-2030 przeznaczymy 5 mld zł na finansowanie odnawialnych źródeł energii w segmencie korporacyjnym.

Działania w ramach gospodarki własnej

Konsekwentnie realizujemy działania na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych w zakresie gospodarki własnej.

Przykłady prowadzonych przez nas działań:

- Dążymy do tego, by 100% energii zakupionej przez bank i jego spółki zależne pochodziło ze źródeł odnawialnych. Od 2016 roku w celu zrealizowania tego postanowienia kupujemy certyfikaty oraz gwarancje pochodzenia poświadczające, że energia elektryczna pochodzi ze źródeł odnawialnych.
- Modernizujemy istniejące rozwiązania w naszych budynkach. Przykładowo wykonaliśmy nową instalację grzewczo-chłodzącą, opartą na systemie VRF z odzyskiem ciepła na 2 piętrze w naszej centrali w Katowicach, przy ul. Sokolskiej 34. Nowa instalacja jest początkiem modernizacji instalacji HVAC dla tego budynku.
- Prowadzimy sukcesywną modernizację oświetlenia zewnętrznego i wewnętrznego oraz wymianę istniejącego oświetlenia na oświetlenie LED.
- Prowadzimy liczne akcje edukacyjne i uświadamiające wśród pracowników.
- Przekazujemy meble biurowe oraz inny sprzęt biurowy do fundacji i szkół jako darowizny rzeczowe, organizujemy akcje odsprzedaży mebli pracownikom.

Rozbudowa instalacji fotowoltaicznej

Przeprowadziliśmy postępowanie zakupowe i wybraliśmy wykonawcę świetlika fotowoltaicznego, który zastąpi wysłużone oszklenie nad atrium w budynku przy ul. Sokolskiej 34 w Katowicach. Świetlik będzie stanowił jednocześnie rozszerzenie istniejącej na dachu instalacji fotowoltaicznej i zwiększy jej moc o 93 kWp. Jest to kolejna inwestycja w nasze własne OZE.



Flota samochodowa

Wycofaliśmy ostatni samochód z silnikiem DIESLA i zastąpiliśmy go samochodem elektrycznym. W naszej flocie nie ma już żadnego samochodu zasilanego olejem napędowym. Na koniec II kwartału 2024 roku 99% samochodów w naszej flocie stanowiły samochody hybrydowe i elektryczne.

Dzień Elektromobilności

19 czerwca w ING Banku Śląskim odbył się Dzień Elektromobilności. Wydarzenie było nie tylko przeglądem nowoczesnych rozwiązań w dziedzinie pojazdów elektrycznych, ale także doskonałą okazją do wymiany pomysłów. Uczestnicy mieli okazję wysłuchać inspirujących wystąpień, poznać wizje przyszłości i porozmawiać z ekspertami na sesji Q&A. Zwieńczeniem wydarzenia była prezentacja modeli samochodów elektrycznych oraz samochodu wodorowego. Każdy mógł przekonać się, że elektromobilność przestała być domeną wąskiego grona odbiorców i stała się powszechnie dostępna.

Wspieramy klientów w ich transformacji środowiskowej

Kredyt hipoteczny na dom energooszczędny

Kredyt hipoteczny na dom energooszczędny oferowany przez ING Bank Śląski może być przeznaczony na budowę lub nabycie domu, lokalu mieszkalnego lub domu po renowacji zgodnie z Regulaminem Oferty specjalnej. Istotnym parametrem oferty jest zapotrzebowanie na nieodnawialną energię pierwotną, które musi być udokumentowane – w zależności od rodzaju i etapu budowy nieruchomości – dokumentacją projektową lub świadectwem charakterystyki energetycznej budynku. Oferta ma na celu pomoc klientom w stosowaniu rozwiązań zapewniających efektywność energetyczną. Formalności mogą być załatwione bez wychodzenia z domu, np. w formie rozmowy wideo ze specjalistą. Klient przychodzi do placówki już tylko podpisać przygotowaną umowę o kredyt.

Wdrożona kolejna edycja Pożyczki na lepsze z dodatkowym bonusem za dostarczenie świadectwa energetycznego dla nieruchomości w naszym portfelu

Od lutego wdrożyliśmy dla klientów indywidualnych kolejną edycję Pożyczki na Lepsze z dodatkowym bonusem. Klient może otrzymać nagrodę podstawową w wysokości 500 zł, jeżeli spełni warunki Promocji oraz dostarczy do Banku fakturę potwierdzającą zakup/montaż towarów takich jak np. kolektory słoneczne, rowery elektryczne, pompy ciepła czy systemy fotowoltaiczne. Ponadto, klient może otrzymać dodatkową nagrodę 500 zł, jeżeli dokona modernizacji nieruchomości, która jest zabezpieczeniem kredytu hipotecznego/budowlano-hipotecznego/pożyczki hipotecznej udzielonych przez ING Bank Śląski, przedstawi fakturę, która potwierdza zakup/montaż towarów z przeznaczeniem na modernizację nieruchomości i prześle do banku za pośrednictwem

Mojego ING numer świadectwa energetycznego sporządzonego po dacie udzielenia pożyczki, wraz z datą wystawienia tego świadectwa.

Kredyt wspierający zrównoważony rozwój i leasing wspierający zrównoważony rozwój

Kontynuujemy oferowanie kredytu wspierającego zrównoważony rozwój i leasingu wspierającego zrównoważony rozwój, skierowanych do szerokiego grona średnich i dużych firm. Dzięki nim mniejsze firmy mogą skorzystać z rozwiązań, które do tej pory były zarezerwowane dla dużych korporacji i złożonych projektów.

Przykłady udzielonego finansowania

Koncentrujemy się na dopasowaniu naszych działań oraz rozwiązań tak, aby pomagać klientom wzmocnić ich przewagę konkurencyjną, także w obszarze zrównoważonego rozwoju. W naszej ofercie mamy produkty szeroko adresujące potrzeby wynikające z procesu transformacji. Poniżej prezentujemy przykłady transakcji zrealizowanych w I półroczu 2024 roku.

- W styczniu 2024 roku wprowadziliśmy do umów z Grupą Eurocash S.A. – na kredyt w rachunku bieżącym i linię gwarancyjną na łączną kwotę 180 mln zł – cele ESG zgodne ze strategią Grupy Eurocash na najbliższe lata, uzależniając marżę i opłaty od ich realizacji. Kredyt oraz linia gwarancyjna zostały zakwalifikowane jako finansowanie powiązane ze zrównoważonym rozwojem (tzw. Sustainability Linked Loan - SLL).
- W konsorcjum z innymi bankami podpisaliśmy 5-letnią umowę finansowania o łącznej wartości 800 mln euro z AmRest z opcją przekształcenia jej w strukturę powiązaną ze strategią ESG. Udział ING Banku Śląskiego wyniósł 100 mln euro. Zespół AmRest powierzył nam rolę jednego z dwóch koordynatorów ESG w związku z planami przekształcenia finansowania w Sustainability Linked Loan.
- W ramach finansowania konsorcjalnego podpisaliśmy umowę finansowania w formule Sustainability Linked Loan dla Atman na łączną kwotę 1,3 mld zł. Udział naszego banku, jednego z głównych organizatorów finansowania, wyniósł 182 mln zł. Polska staje się liderem przetwarzania danych w regionie CEE, a budowa data center w Duchnicach to gigantyczny krok w zwiększeniu mocy obliczeniowej.
- Udzieliliśmy Grupie Wirtualna Polska konsorcjalnego finansowania w wysokości 1 067 mln zł na refinansowanie istniejącego zadłużenia oraz finansowanie akwizycji. Umowa kredytowa jest powiązana ze zrównoważonym rozwojem i została zawarta w formule SLL.
- W kwietniu br. ING Bank Śląski został wyłącznym koordynatorem ESG w umowie konsorcjalnej zawartej z Światłowód Inwestycje w 2021 roku. Bazując na wiedzy sektorowej i międzynarodowym doświadczeniu w



obszarze Finansowania Zrównoważonego Rozwoju, ustrukturyzowaliśmy zapisy w umowie kredytowej tak, aby zaklasyfikować aktywa kluczowe w realizacji Strategii ESG Spółki zgodnie z wymogami Green Loan Principles. Światłowód Inwestycje, której współwłaścicielami są Orange Polska i holenderski fundusz emerytalny APG, swoje usługi oferuje wyłącznie operatorom telekomunikacyjnym, którzy w oparciu o udostępnianą im infrastrukturę światłowodową dostarczają Internet końcowym użytkownikom. Dzięki pozyskanemu finansowaniu spółka dotrze z budowaną siecią światłowodową do około 2,4 mln gospodarstw domowych do 2025 roku, między innymi na obszarach z ograniczonym dostępem do Internetu.

Kalkulator śladu węglowego dla firm

Już niemal od roku w serwisie Firmove.pl jest dostępny bezpłatny kalkulator śladu węglowego dla firm. Kalkulator umożliwia obliczanie emisji gazów cieplarnianych w zakresie I i II. Kalkulator został przygotowany we współpracy z ekspertami Fundacji Climate Strategies Poland, która zajmuje się liczeniem śladu węglowego firm i miast, strategiami dekarbonizacji, edukacją klimatyczną oraz działaniami na rzecz rzetelnego informowania o zmianie klimatu.

To dostępne dla wszystkich, darmowe, wygodne i intuicyjne narzędzie pozwala wyliczać własne emisje firmy. Kalkulator powstał w odpowiedzi na potrzeby firm, które chcą odpowiedzieć na rosnące oczekiwania regulatorów czy konsumentów w obszarze zrównoważonego rozwoju.

Każda firma, która uzupełni kalkulator danymi, uzyska automatycznie wygenerowany raport (możliwy także do pobrania w formacie pdf). Raport, oprócz wyników, zawiera informacje na temat stosowanego standardu obliczeń, dźwigni redukcji śladu węglowego firmy oraz przykłady, które pomagają zrozumieć skalę otrzymanego wyniku.

Wyliczenia są dokonywane zgodnie ze standardem GHG Protocol i oparte o około 500 uwzględnionych w kalkulatorze wskaźników, w tym wskaźniki emisyjności pozyskane od poszczególnych krajowych dostawców energii elektrycznej i ciepłej. Obecnie możliwe są wyliczenia za 2021 i 2022 rok, do końca sierpnia udostępniemy także możliwość wyliczeń za 2023 rok. Wskaźniki będą systematycznie aktualizowane dla kolejnych okresów. [Link do kalkulatora: Kalkulator śladu węglowego | Firmove.](#)

Wspieramy innowacje i lokalne działania na rzecz klimatu i środowiska

ING po raz piąty przekazał 1 mln zł na granty dla start-upów i młodych naukowców

ING ogłosił zwycięzców piątej edycji Programu Grantowego skierowanego do start-upów i młodych naukowców. W każdej edycji bank przeznacza 1 mln zł na najlepsze rozwiązania powiązane z Celami Zrównoważonego Rozwoju. W Polsce mamy ponad 14 mln budynków, jednak znaczna ich część jest nieefektywna energetycznie. Oznacza to, że w

przyszłych latach będzie wymagała modernizacji. Dlatego w tej edycji Programu bank poruszył zagadnienia związane z jedenastym Celem Zrównoważonego Rozwoju ONZ (SDG 11) i szukał rozwiązań, które pomogą odpowiedzieć na wyzwanie: Jak możemy poprawić energooszczędność budynków?

Wyboru najlepszych rozwiązań, spośród kilkudziesięciu nadesłanych zgłoszeń, dokonała kapituła złożona z przedstawicieli ING Banku Śląskiego, świata biznesu, nauki oraz organizacji pozarządowych. Piąta edycja konkursu została rozstrzygnięta podczas gali finałowej, która odbyła się 27 czerwca 2024 roku. Nagroda główna 400 tys. zł trafiła do EcoReg (magazyny energii ze zregenerowanych baterii). Na miejscu drugim znalazło się rozwiązanie zgłoszone przez NTV Wind Systems (system śledzących słońce heliostatów z panelami fotowoltaicznymi i turbinami wiatrowymi), a jego autorzy otrzymali 300 tys. zł. Na trzecim miejscu znalazł się pomysł przedstawiony przez Solhotair (powietrzne kolektory słoneczne do ogrzewania pomieszczeń), a jego twórcy otrzymali 150 tys. zł. Dodatkowo, kapituła przyznała wyróżnienie o wartości 100 tys. zł dla Terra (produkty z ubijanej ziemi wykorzystywane w budownictwie). Po raz trzeci została przyznana Nagroda Publiczności w wysokości 50 tys. zł – otrzymała ją Enklava (termoizolacja z kompresowanej słomy).

1,5 mln zł na rzecz ochrony Błot Rakutowskich

W czerwcu wypłaciliśmy darowiznę w kwocie 1,5 mln zł na rzecz Fundacji WWF Polska. Darowizna zostanie przeznaczona na działania związane z ochroną i odbudową siedlisk rzadkich polskich ptaków (czajka, rycyk, kulik wielki, krwawodziób) na przyrodniczo cennym terenie Natura 2000 Błota Rakutowskie. Projekt będzie realizowany przez Fundację WWF oraz doświadczonego partnera lokalnego (Towarzystwo Przyrodnicze ALAUDA) w oparciu o Taksonomię i techniczne kryteria kwalifikacji dla celu bioróżnorodność. W roli niezależnej jednostki certyfikującej (wymóg taksonomiczny) występuje UNEP/GRID-Warszawa (w strukturze Narodowej Fundacji Ochrony Środowiska, ośrodek afiliowany przy United Nations Environment Programme, UNEP). W czasie pracy nad projektem wraz z trzema renomowanymi organizacjami pozarządowymi (NGO) uczyliśmy się od siebie nawzajem, łącząc świat regulacji europejskich i nasze doświadczenie w obszarze zrównoważonego finansowania z wiedzą przyrodników i ekspertów ds. ochrony środowiska. Wspólne działania z NGO to ważny aspekt szeroko pojętej współpracy z otoczeniem, zarówno na polu edukacji, jak i budowania najlepszych praktyk dla przyszłych działań. Projekt to innowacja ESG – wierzymy, że podniesie ogólną świadomość na temat środowiskowej roli mokradeł oraz utoruje drogę dla innych wartościowych inicjatyw.



Przedsiębiorczość i równe szanse (S)

Mamy przyjazne i różnorodne środowisko pracy

Równe szanse i zasady wynagradzania

Równe traktowanie kobiet i mężczyzn jest jednym z naszych priorytetów, dlatego stale monitorujemy stosunek wynagradzania kobiet do mężczyzn w Grupie ING Banku Śląskiego. Cykliczne analizy obejmują nie tylko wskaźnik różnicowania wynagrodzeń ze względu na płeć - *gender pay gap*, ale również szczegółową analizę w zakresie *equal pay for equal work*, wskazującą luki niedopasowania płacy na tych samych stanowiskach, kategoriach zaszeregowania oraz kompetencjach. ING Bank Śląski podejmuje działania mające na celu stopniową redukcję występowania luk płacowych (m.in. poprzez wzmocnienie świadomości managerów w tym zakresie), a wyniki cyklicznych analiz stanowią jeden z wymiarów podejmowanych decyzji dotyczących podwyżek wynagrodzeń oraz podczas procesów rekrutacyjnych.

Aby wzmocnić świadomość managerów w zakresie podejmowanych decyzji podwyżkowych oraz stopniowo niwelować różnice w poziomie wynagrodzeń w naszej organizacji, podczas ostatniej cyklicznej akcji podwyżkowej opracowany został model optymalnej dystrybucji przyznanego budżetu podwyżkowego dla każdego managera. Proponowana wysokość indywidualnych podwyżek dla pracowników uwzględniała szereg zmiennych, tj. wskaźnika *Gender Pay Gap*, *Equal Pay for Equal Work*, a także benchmarku rynkowego oraz oceny rocznej pracownika. Managerowie posiadali kompleksową informację o pracownikach swoich zespołów jeśli chodzi o poziom ich wynagrodzenia ze wskazaniem, którzy pracownicy wynagradzani byli statystycznie istotnie wyżej/niżej niż średnie wynagrodzenie w odpowiednich kategoriach zaszeregowania oraz wśród pracowników na tych samych stanowiskach, zarówno dla tej samej, jak i przeciwnej płci (*grupa tzw. positive/negative outliers*).

Gen Przedsiębiorczości

Wspieramy przedsiębiorczość – zachęcamy pracowników nie tylko do identyfikowania problemów, ale także do weryfikacji ich istotności, zanim zaczną je rozwiązywać. Kontynuujemy nasze działania wspierające rozwój pracowników w obszarze przedsiębiorczości między innymi poprzez promowanie programu edukacyjnego 6 kroków skutecznej pracy z pomysłem oraz inkubatora przedsiębiorczości, czyli „miejsca”, w którym w bezpiecznym środowisku pracownik może nauczyć się skutecznej pracy z pomysłem.

Pomagamy wziąć odpowiedzialność za własny rozwój, zachęcamy do samodzielnego uczenia się i tworzymy środowisko umożliwiające najskuteczniejszą naukę i rozwój w oparciu o platformy cyfrowe i praktyczne zastosowanie umiejętności w codziennej pracy.

W 2024 roku kontynuowaliśmy w naszej organizacji Doradztwo Kariery, aby umożliwić talentom mobilność wewnątrz ING oraz zwiększyć szansę na zatrudnienie, jeśli pracownicy zdecydują się odejść z naszej organizacji. Obecnie w ING działa 28 certyfikowanych Doradców Kariery. Zadaniem doradcy jest wspieranie pracowników w podejmowaniu decyzji zawodowych w oparciu o indywidualne preferencje, motywację, zaprojektowaniu indywidualnych ścieżek kariery, poznawaniu możliwości kariery w ING. Z konsultacji z Doradcą kariery może skorzystać każdy pracownik, jak również osoby pracujące na podstawie alternatywnych form współpracy.

O naszym podejściu do różnorodności i działaniach z zakresu Wellbeing piszemy [tutaj](#).

Wspieramy zdrowie finansowe naszych klientów

Plan na finansową przyszłość

Klienci ING Banku Śląskiego w aplikacji bankowej mogą korzystać z narzędzi do zarządzania codziennymi finansami, które pomogą w zaplanowaniu i monitorowaniu domowego budżetu. Na stronie [Zdrowie finansowe – wiedza i wskazówki \(ing.pl\)](#) publikujemy ciekawe artykuły poruszające tematy, którymi interesują się nasi klienci. Najbardziej popularne to: planowanie budżetu, oszczędzanie w trudnych czasach, racjonalne pożyczanie. Treści oparte są na badaniach wewnętrznych i zewnętrznych, strona spełnia rolę edukacyjną i nie służy do promowania naszych usług.

ING od lat promuje postawę oszczędzania z myślą o przyszłości oraz zapewnieniu niezależności finansowej. Bank wspiera klientów – podpowiada, przypomina, proponuje spersonalizowane rozwiązania, tak aby mogli skupić się na realizacji swoich planów i robić najważniejsze dla nich rzeczy. Dlatego w ramach kolejnej odsłony kampanii konta oszczędnościowego kontynuowaliśmy motywacyjną komunikację, zachęcając do oszczędzania na „białą godzinę”.

W ING zachęcamy nie tylko do myślenia o emeryturze, ale przede wszystkim do działania i zadbania odpowiednio wcześniej o swoją przyszłość. Dla wielu to temat skomplikowany i odkładany na później. Właśnie to myślenie wśród naszych klientów chcemy zmienić. Na początku kwietnia wystartowaliśmy z nową stroną edukacyjną o emeryturze – [Emerytura czas start!](#) Chcąc być liderem na rynku emerytalnym w Polsce piszemy wprost o tym co nas czeka w przyszłości. Emerytura to nie temat tabu, dlatego strona napisana jest w sposób prosty i przystępny dla odbiorcy i ma charakter rozmowy pomiędzy nami, a klientem. Klient na stronie może „złapać tipa” oglądając jeden z 8 filmów z blogerem finansowym Tomkiem Jaroszkim. To nowy pomysł wsparcia dla klienta w formie krótkich filmów edukacyjnych, w których zmierzymy się z popularnymi wśród Polaków mitami emerytalnymi. W I półroczu



bieżącego roku sprzedaż produktów emerytalnych przekroczyła 30 tys. sztuk. Była ona wspierana kolejną edycją oferty specjalnej „Zainwestuj w swoją przyszłość”, która trwała od 20 lutego do 17 maja. Na koniec I półrocza 2024 roku już ponad 153,7 tys. klientów odkładało pieniądze na emeryturę w ING Banku Śląskim wykorzystując jeden z dedykowanych produktów. Obecnie już co trzecie IKE i prawie co piąte IKZE na rynku było nabywane właśnie za pośrednictwem ING Banku Śląskiego.

W I półroczu bieżącego roku opublikowaliśmy również stronę edukacyjną dla inwestorów – „Nauka inwestowania z ING”. Nauka inwestowania to aż 32 wątki inwestycyjne i 27 stron edukacyjnej treści. Opowiadamy prostymi słowami m.in. o inwestowaniu pasywnym i aktywnym, o ETFach, analizie technicznej i fundamentalnej oraz o dywidendach czy dziedziczeniu inwestycji. Te i inne wątki wyjaśniamy możliwie jak najprościej, by wiedza dla klientów była przystępna i wartościowa. Tylko wtedy będą mogli ją wykorzystać w praktyce. Nauka inwestowania jest kierowana zarówno do specjalistów jak i osób, które już inwestują, ale chcą to robić lepiej. Jesteśmy przekonani, że merytoryczna wiedza, która już teraz jest dostępna na wyciągnięcie ręki pomoże naszym klientom zapoznać się z inwestowaniem, podejmować świadome decyzje oraz osiągnąć wyznaczone przez siebie cele.

Łatwe blokowanie płatności za subskrypcje

Prawie połowa Polaków korzysta aktualnie z jakiegoś rodzaju subskrypcji – wynika z badania wykonanego na zlecenie ING Banku Śląskiego*. W I połowie roku zachęcaliśmy klientów do świadomego zarządzania swoimi subskrypcjami i dzięki temu do nieponoszenia zbędnych kosztów. W aplikacji Moje ING można zobaczyć jakie serwisy regularnie obciążają nasze konto, jeśli tylko opłaca się je kartą bankową – rozpoznawanych jest już ponad 40 popularnych usług. Prognozy tych płatności pomagają uzmysłowić sobie, ile serwisów mamy aktywnych i jaka jest wartość tych wydatków w skali miesiąca. W razie potrzeby można zablokować nadchodzące cykliczne płatności z tytułu subskrypcji i abonamentu, którego prognozy widzimy w Moim ING. Dostawca produktu lub usługi nie obciąży automatycznie karty, a klient zyskuje czas na zastanowienie się, czy w przyszłości będzie jeszcze chciał skorzystać z danej subskrypcji, czy może jednak skontaktować się z dostawcą i zupełnie z niej zrezygnować. W jednym czasie można mieć zablokowanych do pięciu subskrypcji na każdej z kart i można odblokować je w dowolnym momencie.

* Badanie przeprowadzono na panelu Ariadna na zlecenie ING Banku Śląskiego w dniach 22-27 lutego 2024 roku metodą CAWI. Badanie przeprowadzone na ogólnopolskiej próbie osób.

Wspieramy lokalne działania na rzecz społeczeństwa oraz ułatwiamy bankowanie grupom zagrożonym wykluczeniem

Działania na rzecz dostępności

Dążymy do zapewnienia pełnej dostępności usług dla naszych klientów zgodnie z wymogami stawianymi przez Dyrektywę EAA oraz wymogi lokalne. We wszystkich Miejscach Spotkań oraz na infolinii banku zapewniamy usługę dostępu do tłumacza języka migowego „MIGAM”, która pozwala osobom niesłyszącym na łatwy i szybki dostęp do usług banku. Usuwamy bariery architektoniczne w naszych placówkach utrudniające dostęp klientom z dysfunkcjami wzroku, słuchu, motorycznymi czy poznawczymi. Doposadzamy nasze placówki w pętle indukcyjne wspierające obsługę klientów z dysfunkcją słuchu. Zapewniamy możliwość zamówienia regulacji w formie dostosowanej do wymogów odbiorcy. Dostosowujemy także stronę internetową oraz aplikację Moje ING do obsługi przez osoby z dysfunkcją wzroku zgodnie z Web Content Accessibility Guidelines (WCAG).

ING partnerem programu edukacyjnego „Ocalimy świat”

„Ocalimy Świat” to program edukacji ekologicznej dla szkół podstawowych. Program realizowany jest przez Fundację „ABCXXI – Cała Polska czyta dzieciom” we współpracy z partnerem merytorycznym – Fundacją WWF Polska oraz Partnerami Strategicznymi: ING Bankiem Śląskim i Visa. Patronat Honorowy nad programem objęły Ministerstwo Klimatu i Środowiska oraz Biblioteka Narodowa. W czerwcu 2024 roku odbył się finał drugiej edycji Eduprogramu OCALIMY ŚWIAT, adresowanego do uczniów wszystkich poziomów nauczania szkół podstawowych. Wzięło w niej udział blisko 17 tys. uczniów i ponad 400 edukatorów z 219 placówek ze 172 miejscowości w całym kraju.

Olimpiada Zwolnieni z Teorii

W maju 2024 roku ING Bank Śląski wspólnie z Fundacją ING Dzieciom zakończył edycję 2023/2024 programu Krok do przodu w ramach olimpiady projektów społecznych Zwolnieni z Teorii. Program pomaga młodym realizować ich własne projekty na rzecz lokalnych społeczności i rozwija kompetencje przyszłości. W zakończonej, rekordowej edycji udział wzięło ponad 7,5 tys. uczestników, z czego 600 w programie Krok do przodu. Uczestnicy programu zrealizowali 124 projekty społeczne, z czego 72 projekty były wspierane przez 71 mentorów ING. Wśród projektów wspieranych przez Mentorów ING znalazło się 19 projektów nagrodzonych Złotym Wilkiem.

Program You A(nd)I

W roku szkolnym 2023/2024 ING Bank Śląski, wspólnie z firmą Intel realizował program partnerski dla uczestników olimpiady Zwolnieni z Teorii, którzy swoje projekty społeczne oparli na narzędziach AI. Wiedza o wykorzystaniu



narzędzi AI nie jest upowszechniana w tradycyjnym systemie edukacji. Dlatego eksperci AI z ING Banku Śląskiego dzielili się wiedzą w trakcie 2 webinarium tematycznych oraz szkolenia stacjonarnego, które odbyło się w siedzibie ING Banku Śląskiego w Warszawie. Do programu zgłosiło się 160 zespołów, z których eksperci wyłonili 23 projekty, które dotarły do 873 203 beneficjentów, pomogły nawiązać 47 współprac partnerskich, a zasięg ich kanałów komunikacji wyniósł 886 993 odbiorców. Zespoły wykorzystywały w swoich działaniach narzędzia AI oraz edukowały na tematy związane ze sztuczną inteligencją.

VIII Kongres Edukacji Finansowej i Przedsiębiorczości

ING Bank Śląski był partnerem VIII Kongresu Edukacji Finansowej i Przedsiębiorczości, organizowanego przez Warszawski Instytut Bankowości i Fundację GPW. Tegoroczna edycja wydarzenia odbywała się w ramach inicjatywy Rok Edukacji Ekonomicznej 2024. Podczas konferencji spotkali się przedstawiciele biznesu, polityki i nauki, by współpracować i rozwijać działania edukacyjne w zakresie finansów, cyberbezpieczeństwa i przedsiębiorczości. Swoją wiedzą i doświadczeniem podzielili się również eksperci ING, w obszarze AI, którzy poprowadzili lekcję dla 8 900 uczestników – nauczycieli i uczniów z 320 szkół w całej Polsce, pt. „Sztuczna inteligencja – fakty i mity”. Lekcja prowadzona przez ekspertów ING była najpopularniejszą lekcją „kongresową” – uczestniczyło w niej najwięcej uczniów, nauczycieli i szkół.

Konkurs Moje środowisko

Celem konkursu jest realizacja wspierających edukację ekologiczną projektów wolontariackich na rzecz dzieci i młodzieży. Na początku kwietnia Fundacja ING Dzieciom opublikowała wyniki III już edycji konkursu. Wolontariusze ING zgłosili aż 68 projektów. Dofinansowanie na łączną kwotę 313 350 zł przyznano 41 projektom. Udział w realizacji projektów zadeklarowało ponad 400 wolontariuszy ING. Realizacja projektów potrwa do końca października 2024 roku.

Charytatywny Turniej piłki nożnej ING

W czerwcu piłkarze - pracownicy ING, wzięli udział w turnieju piłki nożnej, w którym nagrody finansowe – 15 tys. zł od każdej drużyny na podium – trafiły do trzech organizacji wspierających aktywność fizyczną i wyrównujących szanse: Amp Futbol Polska na kobiecą drużynę piłki nożnej, Stowarzyszenia Avalon na projekt zajęć sportowych dla dzieci z niepełnosprawnościami oraz Fundacji Nadzieja na Mundial na organizację turnieju piłki nożnej dla dzieci z domów dziecka. W turnieju udział wzięło 21 drużyn z całej Polski.

Fundusz Grantowy Dobry Pomysł

W kwietniu tego roku Fundacja ING Dzieciom ogłosiła drugą edycję Funduszu Dobry Pomysł, w którym każdy pracownik ING może złożyć wniosek na realizację projektu wolontariackiego z wybranym przez siebie partnerem

społecznym. Pozytywnie rozpatrzone pomysły otrzymują finansowe oraz merytoryczne wsparcie od Fundacji ING Dzieciom. Nabór pomysłów ma charakter ciągły. Projekt można złożyć w jednej z czterech kategorii: artystyczny, edukacyjny, remontowo-budowlany oraz sportowy. Do końca czerwca wpłynęły 24 projekty.

Pomarańczowa Siła

Jest to program, który wspiera aktywność sportową dzieci z niepełnosprawnościami, dzięki środkom wybieganym i wymaszerowanym przez pracowników ING w biegu masowym Biegnij Warszawo oraz imprezie towarzyszącej Maszeruję – Kibicuję. W tym roku uzyskane środki fundacja przeznaczyła na wsparcie aż 12 organizacji. Dzięki tej współpracy dzieci w całej Polsce biorą udział w zawodach, biegach i olimpiadach, a także w regularnych zajęciach sportowych w ciągu roku szkolnego.

Koncerty sensoryczne w NOSPR

Kolejny raz wolontariusze ING uczestniczyli i wspierali rodzinne koncerty przyjazne sensorycznie „Espressivo”, przygotowane przez NOSPR w Katowicach. W dwóch koncertach wzięło udział ponad 500 młodych uczestników. Cykl koncertów „Espressivo” wspierała Fundacja ING Dzieciom.

Poradniki dotyczące pracy z dziećmi w spektrum autyzmu

W Światowy Dzień Świadomości Autyzmu udostępniłyśmy dwie publikacje autorstwa Katarzyny Makulec: „Poradnik dla nauczycieli. Praca z dziećmi w spektrum autyzmu” oraz „Poradnik dla rodziców dzieci w spektrum autyzmu”, które są kontynuacją rozpoczętej przy książce „Kosmita” współpracy Fundacji ING Dzieciom i Fundacji SYNAPSIS. Publikacje są bezpłatne i dostępne na stronie www Fundacji ING Dzieciom.

Program Artysta-Zawodowiec

Program Artysta-Zawodowiec, organizowany przez Fundację Sztuki Polskiej ING, powstał w wyniku rozmów z artystkami i artystami z kolekcji Fundacji. Celem programu jest uzupełnianie akademickiej wiedzy o praktyczne narzędzia – umiejętność funkcjonowania na rynku sztuki, organizację pracowni i finansów. Fundacja wspiera tę grupę w zdrowiu finansowym i byciu przedsiębiorczym. Od lat zaprasza najlepsze ekspertki, kuratorów, artystki, krytyków i galerzystki, żeby podzielili się swoją wiedzą: organizuje wykłady i indywidualne konsultacje portfolio dla początkujących twórców. Tę część projektu fundacja organizuje co roku na wiosnę, w formie spotkań online. W tym roku odbywa się już 8. Edycja programu. Więcej informacji [tutaj](#).

ABC Ekonomii – edukacja finansowa dzieci

W 2024 roku Fundacja ING Dzieciom kontynuuje współpracę z Fundacją Rodziny Czepczyńskich. Wspólnie zapraszamy wolontariuszy ING do udziału w projekcie edukacji finansowej i ekonomicznej dla najmłodszych. Projekt



ma na celu wprowadzenie dzieci w świat finansów i wypracowanie prawidłowych nawyków finansowych. Program prowadzony jest na podstawie publikacji pt. „ABC Ekonomii, czyli pierwsze kroki w świecie finansów” dedykowanej przedszkolakom oraz uczniom klas I-III. W tym roku do programu zgłosiło się 121 wolontariuszy ING, którzy zdecydowali się przeprowadzić minimum 1 lekcję w wybranym przez siebie przedszkolu lub szkole podstawowej.

Etyka i zgodność z regulacjami (G)

Włączamy ESG w procesy wewnętrzne i kulturę organizacyjną, dążymy do zgodności z regulacjami

Zarządzanie kwestiami zrównoważonego rozwoju

Rozumiemy, że nasze działania mają wpływ na wiele grup interesariuszy. W grudniu 2023 roku opublikowaliśmy [Deklarację Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. dotyczącą poszanowania praw człowieka](#). Opisujemy w niej działania podejmowane na rzecz poszanowania praw człowieka na różnych poziomach naszego łańcucha wartości. Jesteśmy sygnatariuszem Karty Różnorodności oraz Karty Praw Dziecka w Biznesie. Czujemy się odpowiedzialni za nasz wpływ na społeczeństwo, środowisko i gospodarkę. Dbamy o dostępność naszych usług i bezpieczeństwo naszych klientów. Tworzymy przyjazne miejsce pracy i warunki do rozwoju pracowników, wspieramy różnorodność i włączanie. Z naszymi dostawcami współpracujemy zgodnie z zasadami etyki biznesu i najlepszymi rynkowymi praktykami. Równocześnie starannie weryfikujemy naszych dostawców, także pod kątem ryzyk społecznych i środowiskowych. Każdy nasz dostawca deklaruje przestrzeganie standardów zawartych w [Kodeksie dostawców](#). Dokumenty i najważniejsze wewnętrzne polityki regulujące obszar ESG w naszej organizacji można znaleźć [tutaj](#).

W banku funkcjonują ESG Council oraz Komitet Ryzyka ESG. Komitety te pełnią funkcje decyzyjne wobec wszystkich jednostek organizacyjnych banku oraz funkcje doradcze wobec Zarządu dla spraw wymagających jego zatwierdzenia. W 2022 roku zostały utworzone w banku także Centrum Eksperckie ESG Innowacje (koordynujące działania związane z budowaniem i realizacją Strategii ESG oraz funkcjonowaniem ESG Council) oraz Zespół Ryzyka ESG w ramach Departamentu Regulacji Ryzyka. O działaniach realizowanych w zakresie zarządzania ryzykiem ESG w I półroczu 2024 roku piszemy [tutaj](#).

Aby zrealizować cele w zakresie zrównoważonego rozwoju wpisane w naszą strategię biznesową przyjęliśmy dwa sposoby działania. Do realizacji nowych, złożonych, wielowątkowych zadań został powołany Program Transformacyjny ESG. Z kolei tematy relatywnie homogeniczne, które kontynuujemy od dłuższego czasu i gdzie

osiągnęliśmy już odpowiedni poziom dojrzałości, realizujemy w interdyscyplinarnych zespołach - gildiach, które dbają o ciągłość prac oraz ich synergię. Zarówno Program Transformacyjny ESG, jak i poszczególne Gildie ESG raportują do ESG Council. Szczegółowy opis sposobu zarządzania kwestiami zrównoważonego rozwoju dostępny jest [tutaj](#).

Wzmacniamy kulturę ESG w banku poprzez zwiększenie świadomości, wiedzy i zaangażowania pracowników w obszarze zrównoważonego rozwoju. Od 2023 roku 100% managerów raportujących bezpośrednio do członków Zarządu ma w swoich KPI cel ESG. W tym roku postawiliśmy sobie cel, aby 100% liderów i 50% pracowników miało w swoich zadaniach cele ESG. Ostatecznie 100% liderów i aż 97% pracowników wyznaczyło sobie zadania związane z ESG. Tak wysokie przekroczenie założonego celu pokazuje poziom zaangażowania w tematy ESG w organizacji. Rozwijamy także program edukacyjny ESG dla pracowników, dostępny w wewnętrznym systemie My Learning.

Global Sustainability Week

Od 18 do 22 marca w Grupie ING obchodziliśmy Global Sustainability Week. Polska odsłona wydarzenia odbyła się pod hasłem „ESG jako element budowania przewagi konkurencyjnej”. Podczas pięciu dni pełnych prelekcji, webinarów i debat, nasi pracownicy mieli okazję do poszerzenia swojej wiedzy o ESG i zrównoważonym rozwoju. Oprócz wydarzeń skierowanych do pracowników, odbył się otwarty webinar, pt. „Klimat nowym wymiarem strategii i ryzyk biznesowych firmy”, przygotowany wspólnie z Fundacją Climate Strategies Poland. Z kolei konferencja „Zrównoważona przyszłość” była okazją do podzielenia się naszymi praktykami i działaniami w obszarze ESG z dostawcami, klientami i pracownikami. W wydarzeniach zorganizowanych w ramach polskiej edycji Sustainability Week wzięło udział ponad 1 570 uczestników.

Najważniejsze wyróżnienia za działania ESG w I półroczu 2024 roku

Zielony i srebrny Listek ESG Polityki dla ING

Już po raz 13. tygodnik Polityka, firma Deloitte oraz Forum Odpowiedzialnego Biznesu wyróżniły polskich liderów zaangażowanych w zrównoważony rozwój. Przez 12 lat firmy nagradzane były Listkami CSR POLITYKI. W tym roku po raz pierwszy przyznano Listki ESG. To zmiana nazwy wynikająca nie tylko z nowych unijnych regulacji, lecz również z ewolucji podejścia do kwestii odpowiedzialności społecznej biznesu związanych z aspektami środowiskowymi, społecznymi oraz zarządczymi. ING jest obecny w zestawieniu od pierwszej edycji badania. Cieszymy się, że systematycznie, co roku pojawiajemy się w zestawieniu laureatów Listków Polityki. Szczególnym wyróżnieniem jest dla nas tegoroczna nagroda Zielonego Listka - przyznawana liderom neutralności klimatycznej, którzy mierzą w wiarygodny sposób swój ślad węglowy we wszystkich trzech zakresach.



Potrójne wyróżnienie w Rankingu ESG. Odpowiedzialne Zarządzanie.

ING Bank Śląski został potrójnie wyróżniony w *Rankingu ESG. Odpowiedzialne Zarządzanie*. Bank zajął pierwsze miejsce w obszarze „G” oraz trzecie miejsca w klasyfikacji generalnej oraz w zestawieniu branżowym „Bankowość, sektor finansowy i ubezpieczeniowy”. To już 18. edycja Rankingu (do tej pory Ranking Odpowiedzialnych Firm), organizowanego przez Koźmiński Business Hub w Akademii Leona Koźmińskiego. Ranking powstaje w oparciu o wyniki z obszaru odpowiedzialnego i zrównoważonego zarządzania prezentowane przez firmy w ankiecie i poddane weryfikacji, zgodnie z metodologią przygotowaną przez autorów.

Budujemy świadomość klientów w obszarze ESG

Bezpieczeństwo w sieci

ING Bank Śląski oferuje rozwiązania, które wspierają w dbaniu o bezpieczeństwo w Internecie. Umożliwia korzystanie z weryfikacji behawioralnej, aktywację bezpłatnej usługi i wsparcie ekspertów CyberRescue, ustalenie bezpiecznych limitów i powiadomień dla płatności oraz przelewów, ustalenie metod autoryzacji płatności, tymczasowe zablokowanie karty. ING regularnie organizuje też działania edukacyjne na temat bezpieczeństwa.

Serwis Firmove.pl

Rozwijamy uruchomiony pod koniec 2022 roku serwis Firmove.pl, który wspiera przedsiębiorców na każdym etapie rozwoju biznesu oraz podnosi świadomość w obszarze ESG. Firmove.pl przygotowaliśmy z myślą o osobach, które planują założyć albo już prowadzą jednoosobowe działalności gospodarcze, mikroprzedsiębiorstwa i małe firmy.

Serwis wspiera użytkowników poprzez dostarczanie rzetelnej i aktualnej wiedzy biznesowej. Krok po kroku prowadzimy ich przez poszczególne zagadnienia: od weryfikacji pomysłu na biznes, przez finansowanie i księgowość, po rozwiązania dla firm wspierające zrównoważony rozwój. Na platformie Firmove.pl na klientów czeka ponad 600 artykułów i wzorów dokumentów, a także przydatne narzędzia (np. kalkulatory) wspierające w podejmowaniu strategicznych decyzji, planowaniu finansowania czy wprowadzaniu ESG w firmie. Na koniec II kwartału 2024 roku serwis miał 390 tys. unikalnych użytkowników.

Edukacja w zakresie efektywności energetycznej

Prowadzimy działania edukacyjne, skierowane zarówno dla klientów indywidualnych, biznesowych oraz pozostałych uczestników rynku. Społeczeństwo przechodzi na gospodarkę niskoemisyjną, zapewnienie efektywności energetycznej budynków stanowi jedno z najważniejszych aktualnych wyzwań. Dlatego oprócz dedykowanej oferty produktowej, ING angażuje się w budowanie świadomości i wiedzy wśród klientów oraz partnerów zewnętrznych. Na stronie esg.ing.pl regularnie publikujemy artykuły eksperckie, a także organizujemy

webinary z możliwością zadawania pytań i odpowiedzi z udziałem partnerów merytorycznych. Przykładem może być spotkanie dotyczące kredytu ekologicznego z dotacją BGK, w trakcie którego ekspertka ING do spraw finansowania wspólnie z przedstawicielką Fundacji Poszanowania Energii przybliżyły zasady pozyskania wsparcia oraz proces audytu energetycznego.

Raport „Nastawienie Polaków do termomodernizacji”

W czerwcu ING opublikował raport „[Nastawienie Polaków do termomodernizacji](#)” na podstawie badania na grupie właścicieli mieszkań i domów, by sprawdzić ich nastawienie do termomodernizacji i wiedzę na temat dyrektywy dotyczącej charakterystyki energetycznej budynków (EPBD - Energy Performance of Buildings Directive). Wyniki potwierdzają, że potrzebna jest wiedza dotycząca termomodernizacji oraz dostępnych na rynku rozwiązań. Głównymi barierami powstrzymującymi właścicieli domów i mieszkań przed termomodernizacją są obawy przed wysokimi kosztami i brak pewności, że inwestycja się opłaci.

Gra edukacyjna dotycząca cyberbezpieczeństwa w Roblox

ING uczy bezpieczeństwa w sieci również najmłodszych. W lutym zaprezentowaliśmy grę edukacyjną „Miasto ING” w Roblox w nowej odsłonie. W najnowszym, trzecim sezonie gry, bank rozwija temat bezpieczeństwa w sieci i zaprasza dzieci do Akademii Cyberbezpieczeństwa w Mieście ING. Otwarcie wirtualnej szkoły towarzyszył występ twórcy internetowego SmileSlow oraz nagranie teledysku na żywo z udziałem fanów w przestrzeni metaverse. To pierwsze tego typu wydarzenie na świecie zaangażowało ponad 12 tys. fanów. „Miasto ING” cieszy się bardzo dużą popularnością i jako pierwsza polska, komercyjna gra na Roblox przekroczyła już 2,5 mln wizyt. Zasad edukacji finansowej i bezpieczeństwa poprzez zabawę uczyło się do tej pory już ponad 1 mln graczy.

Dzielimy się wiedzą i współpracujemy w obszarze ESG

Akademia ESG dla firm

Rozbudowaliśmy udostępnioną w zeszłym roku w nowej formule [stronę poświęconą tematyce ESG w ING](#). Oprócz informacji o naszych celach i aktualnych działaniach klienci firmowi znajdą tam teraz sekcję "ESG w Twojej firmie", czyli pakiet praktycznych wskazówek na temat wdrażania ESG i transformacji w obszarze MŚP. Zorganizowana niedawno „[Akademia ESG dla firm](#)” to cykl 6 webinarów dla małych i średnich firm, które potrzebują praktycznej wiedzy o tym jak wdrażać działania i praktyki w obszarze zrównoważonego rozwoju w swoich firmach.



Okrągłe stoły i udział w wydarzeniach

W ING stawiamy na edukację. Łączymy lokalną ekspertyzę z międzynarodowym doświadczeniem Grupy ING N.V., tak aby maksymalizować wartość dla naszych klientów. Stale wzmacniamy nasze kompetencje w obszarze zrównoważonego rozwoju. Dzielimy się wiedzą oraz doświadczeniem zarówno podczas konferencji i wydarzeń tematycznych, jak i w codziennym dialogu z naszymi klientami.

W I półroczu 2024 roku kontynuowaliśmy w regionach okrągłe stoły z klientami firmowymi (kwiecień, maj i czerwiec). Tematyka spotkań dotyczyła konkurencyjności klimatycznej (m.in. w oparciu o raport Fundacji Climate Strategies Poland, pt. „Samo raportowanie nie ochroni klimatu. Dekarbonizacja firmy – konkurencyjność klimatyczna 2.0”, którego bank jest partnerem), emisyjności i sposobów jej zmniejszenia oraz tego, jak sektor bankowy może wspierać firmy w 2024 roku.

Na bieżąco dzielimy się wiedzą i naszymi najlepszymi praktykami z obszaru ESG za pośrednictwem publikacji i wydarzeń (np. webinary, wykłady) w ramach partnerstw społecznych (np. UN Global Compact Network Poland, UNEP/GRID - Warszawa, Forum Odpowiedzialnego Biznesu, Krajowa Izba Gospodarcza czy uczelnie wyższe – np. Szkoła Główna Handlowa). Nasi przedstawiciele zabierają głos na licznych wydarzeniach i konferencjach, takich jak Europejski Kongres Gospodarczy w Katowicach czy w Europejski Kongres Finansowy w Sopocie.

Raport „Inwestycje w Polsce oczami biznesu. Regres i nadzieje”

Wspólny raport ING Banku Śląskiego i Grupy PTWP, organizatora Europejskiego Kongresu Gospodarczego (EKG), powstał na podstawie ustrukturyzowanych wywiadów z przedstawicielami dużych i średnich przedsiębiorstw oraz izb handlowych, działających w Polsce. Głos liderów polskiego biznesu wskazuje, że oparcie polskiej strategii inwestycyjnej na obszarach przyszłości takich jak: transformacja energetyczna i cyfrowa, automatyzacja, robotyzacja, rozwiązania AI, a nawet produkcja półprzewodników, jak również i rozbudowa sieci elektroenergetycznych i modernizacja transportu kolejowego, najbardziej roją na ożywienie inwestycyjne. Raport jest dostępny na stronie: [Inwestycje w Polsce oczami biznesu. Regres i nadzieje | Serwis Ekonomiczny ING.](#)



Nasze skonsolidowane wyniki finansowe

Podstawowe dane finansowe	43
Podstawowe wskaźniki efektywności	43
Rachunek zysków i strat	44
Sprawozdanie według segmentów działalności	50
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	51
Jakość portfela kredytowego	53
Adekwatność kapitałowa	55
Zadeklarowane i wypłacone dywidendy	55



Podstawowe dane finansowe

Skrócona informacja o wynikach finansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

mln zł	I poł. 2023	II poł. 2023	I poł. 2024	Zmiana I poł. 2024 do I poł. 2023
Dochody*	5 095,2	5 582,4	5 461,8	7,2%
Koszt	-1 852,9	-1 847,2	-2 067,4	11,6%
Koszt ryzyka	-285,0	-328,2	-514,8	80,6%
Zysk brutto	2 633,1	3 086,9	2 513,5	-4,5%
Zysk netto**	2 008,1	2 432,8	1 958,0	-2,5%
Suma bilansowa	227 735,8	245 361,4	249 278,5	9,5%
Zobowiązania wobec klientów	199 740,2	205 289,9	213 541,5	6,9%
Kredyty i inne należności udzielone klientom, netto	156 255,7	156 559,3	161 410,7	3,3%
Kapitały własne**	12 962,6	16 736,0	14 173,6	9,3%

* Łącznie z zyskiem netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności; ** przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej.

Podstawowe wskaźniki efektywności

Podstawowe wskaźniki efektywności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

	I poł. 2023	II poł. 2023	I poł. 2024	Zmiana I poł. 2024 do I poł. 2023
Wskaźnik udziału kosztów* w dochodach (C/I)	42,7%	38,8%	44,6%	+1,5 p.p.
Wskaźnik zwrotu na aktywach (ROA)	1,07%	1,93%	1,82%	+0,74 p.p.
Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE)	24,2%	33,9%	28,7%	+4,5 p.p.
Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) – skorygowany**	13,5%	22,9%	21,1%	+7,6 p.p.
Wskaźnik marży odsetkowej (skumulowany, skorygowany***)	3,54%	3,63%	3,64%	+0,10 p.p.
Wskaźnik Kredyty/Depozyty	78,2%	76,3%	75,6%	-2,6 p.p.
LCR****	143%	216%	197%	+54 p.p.
NSFR****	155%	171%	172%	+17 p.p.
LR wg definicji przejściowej	6,72%	6,75%	6,36%	-0,36 p.p.
MREL wg TREA (jednostkowy)	19,70%	26,31%	23,14%	+3,43 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	16,95%	17,41%	15,42%	-1,53 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	15,47%	16,02%	14,20%	-1,27 p.p.

* Koszty łącznie z podatkiem bankowym; **suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów z wyłączeniem kapitału z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne; ***marża skorygowana o wpływ wakacji kredytowych; ****dane w okresach porównawczych w zakresie miar płynności uległy zmianie. Korekty wynikają z poprawy jakości danych w zakresie flagi detaliczności.



Rachunek zysków i strat

Podstawowe wielkości skonsolidowanego rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego za I połowę 2024 roku oraz ich zmiany w porównaniu z rokiem poprzednim przedstawia tabela poniżej.

Podstawowe wielkości skonsolidowanego rachunku zysków i strat w ujęciu analitycznym

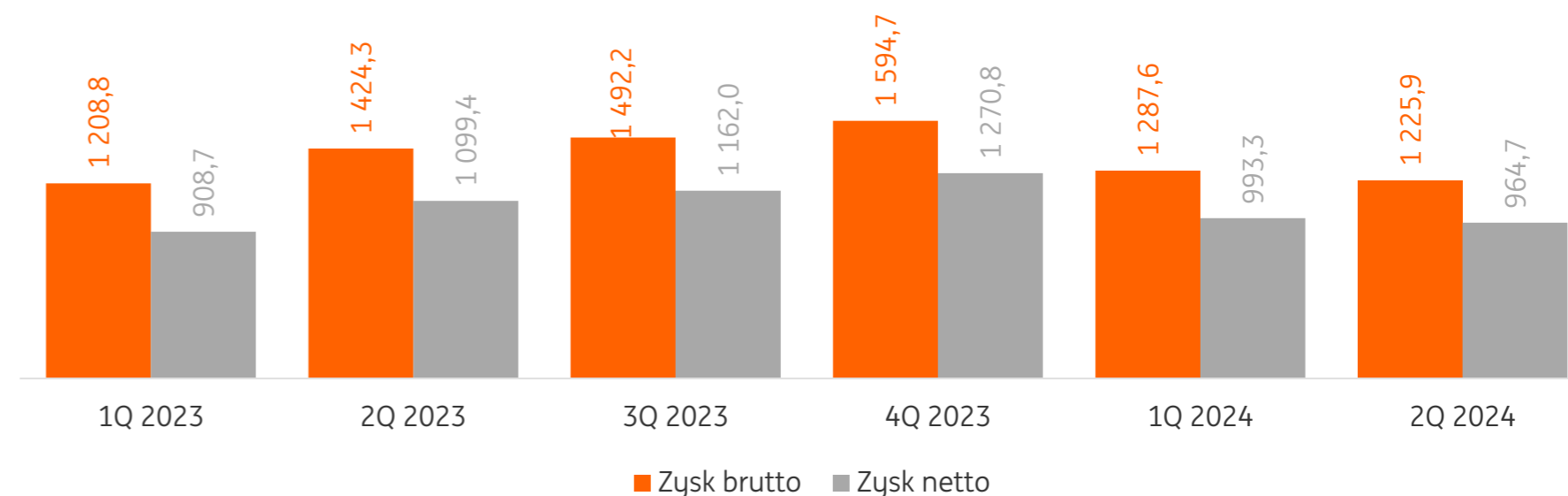
mln zł	I poł. 2023	II poł. 2023	I poł. 2024	Zmiana I poł. 2024 do I poł. 2023	
				mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	3 914,4	4 256,1	4 203,9	289,5	7,4%
Wynik z tytułu prowizji	1 055,7	1 108,8	1 147,0	91,3	8,6%
Pozostałe dochody*	125,1	217,5	110,9	-14,2	-11,4%
Dochody ogółem	5 095,2	5 582,4	5 461,8	366,6	7,2%
Koszty operacyjne	-1 852,9	-1 847,2	-2 067,4	-214,5	11,6%
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe i koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-285,0	-328,2	-514,8	-229,8	80,6%
Podatek bankowy	-324,2	-320,1	-366,1	-41,9	12,9%
Wynik finansowy brutto	2 633,1	3 086,9	2 513,5	-119,6	-4,5%
Podatek dochodowy	-625,0	-654,1	-555,5	69,5	-11,1%
Wynik netto przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	0,0	0,0	0,0	0,0	-
Wynik finansowy netto	2 008,1	2 432,8	1 958,0	-50,1	-2,5%

* Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany, wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg amortyzowanego kosztu, wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend, wynik na inwestycjach, wynik na rachunkowości zabezpieczeń, wynik na pozostałej działalności podstawowej oraz zysk netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności.

Zysk brutto i netto

W I połowie 2024 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego wypracowała zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej na poziomie 1 958,0 mln zł. Oznacza to, że wynik netto był niższy o 2,5% w porównaniu do I półrocza 2023 roku. Wynik brutto ukształtował się w wysokości 2 513,5 mln zł (-4,5% r/r).

Zysk brutto i netto Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego (mln zł)



Na obniżenie zysku brutto za I połowę 2024 roku o 119,6 mln zł, czyli 4,5%, względem I połowy 2023 roku w największym stopniu wpłynęły:

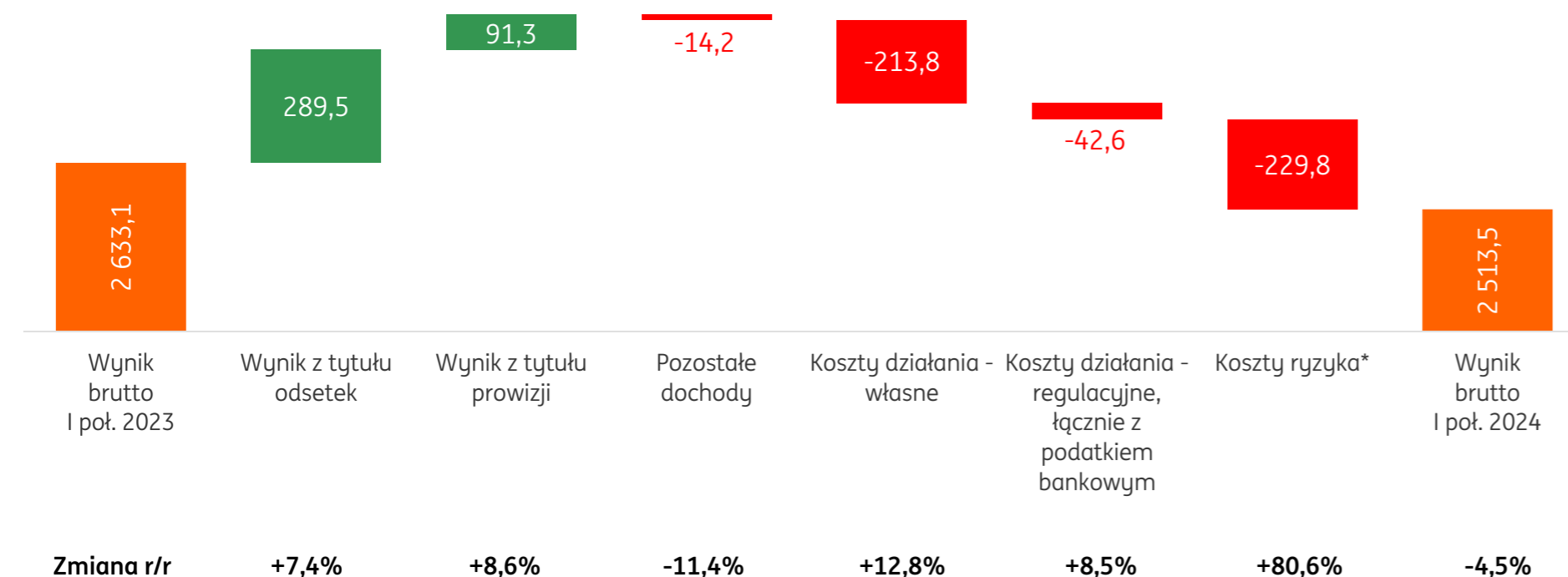
- wzrost kosztów ryzyka o 229,8 mln zł (+80,6% r/r),
- wzrost kosztów operacyjnych i podatku bankowego o łącznie 256,4 mln zł (+11,8% r/r).

Największy pozytywny wpływ na wynik brutto miał wzrost wyniku z tytułu odsetek o 289,5 mln zł (+7,4% r/r) oraz wzrost wyniku z tytułu prowizji o 91,3 mln zł (+8,6% r/r).

Dodatkowo, wynik z tytułu odsetek za II kwartał 2024 roku był obciążony jednorazową korektą w odniesieniu do zawieszenia spłaty rat („wakacje kredytowe”), oszacowaną zgodnie z wymogami MSSF 9 oraz w oparciu o przyjęte założenia, która obniżyła przychody odsetkowe Grupy Kapitałowej o 170,5 mln zł.



Czynniki zmiany wyniku brutto Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego w I połowie 2024 roku (mln zł)



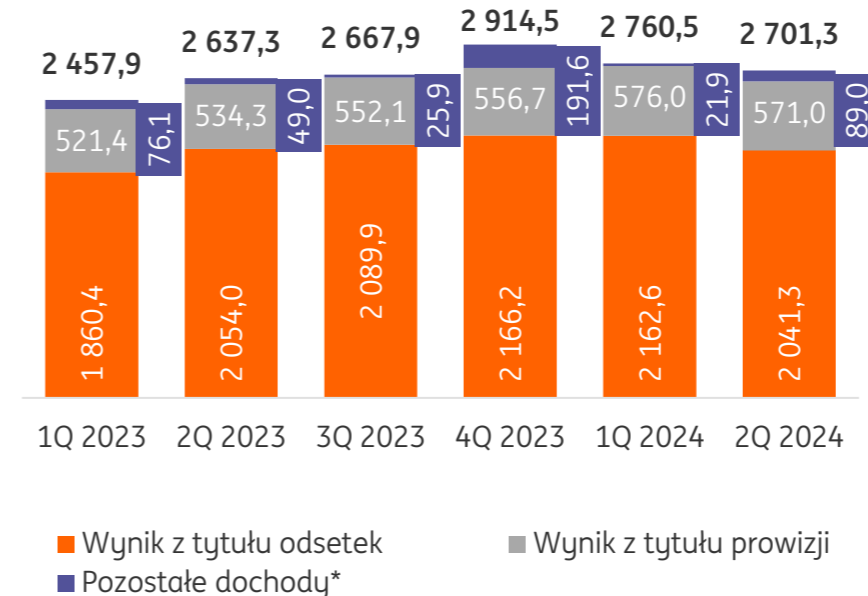
* Łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych.

Dochody

W I połowie 2024 roku dochody ogółem Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego ukształtowały się na poziomie 5 461,8 mln zł. Oznacza to, że poprawa względem I połowy 2023 roku wyniosła 366,6 mln zł, czyli 7,2% i wynikała głównie z wyższego wyniku z tytułu odsetek.

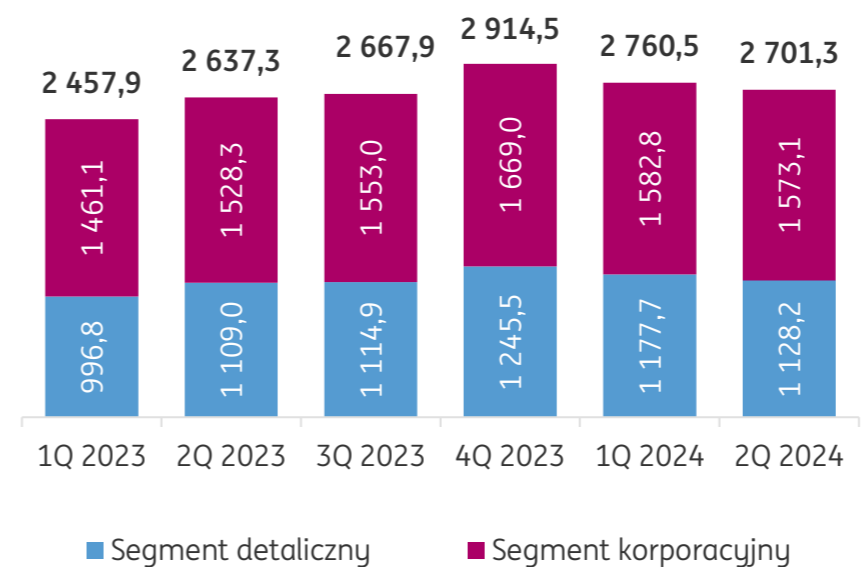
W I połowie 2024 roku głównym czynnikiem wzrostu dochodów był segment detaliczny. Jego dochody zwiększyły się o 200,1 mln zł, czyli o 9,5%, do poziomu 2 305,9 mln zł. W konsekwencji jego udział w strukturze zwiększył się o 0,9 p.p. do 42,2%. Dochody segmentu korporacyjnego wzrosły o 166,5 mln zł, czyli o 5,6%, do poziomu 3 155,9 mln zł.

Dochody* według kategorii rachunku zysków i strat (mln zł)



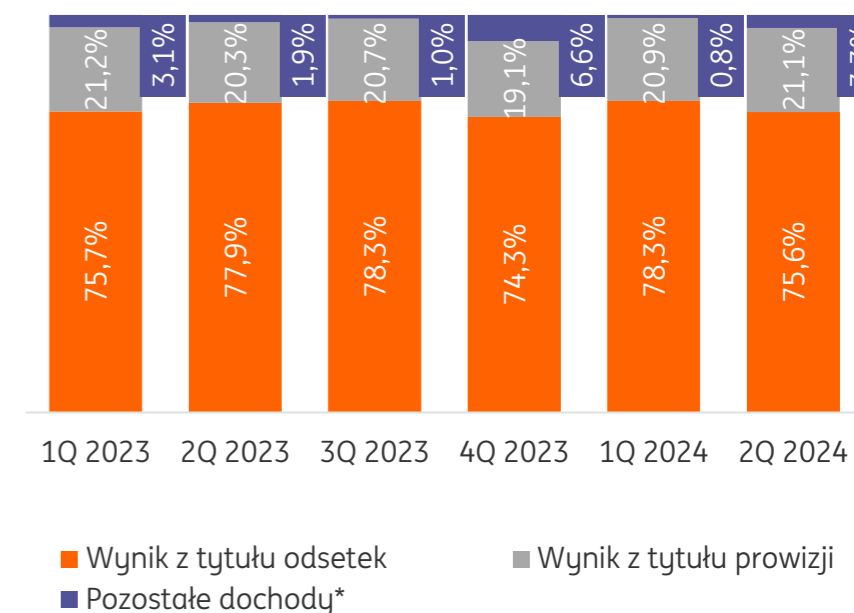
* Łącznie z udziałem w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności.

Dochody* w podziale na segmenty (mln zł)

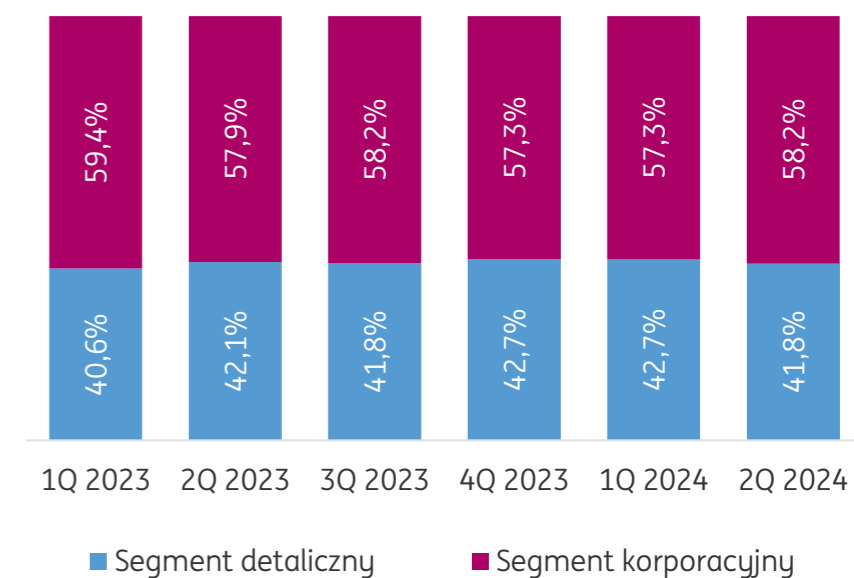


* Łącznie z udziałem w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności.

Struktura dochodów*



Struktura dochodów*

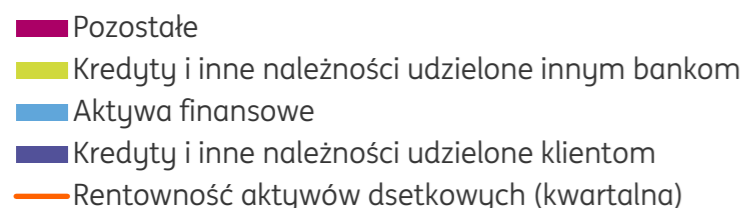
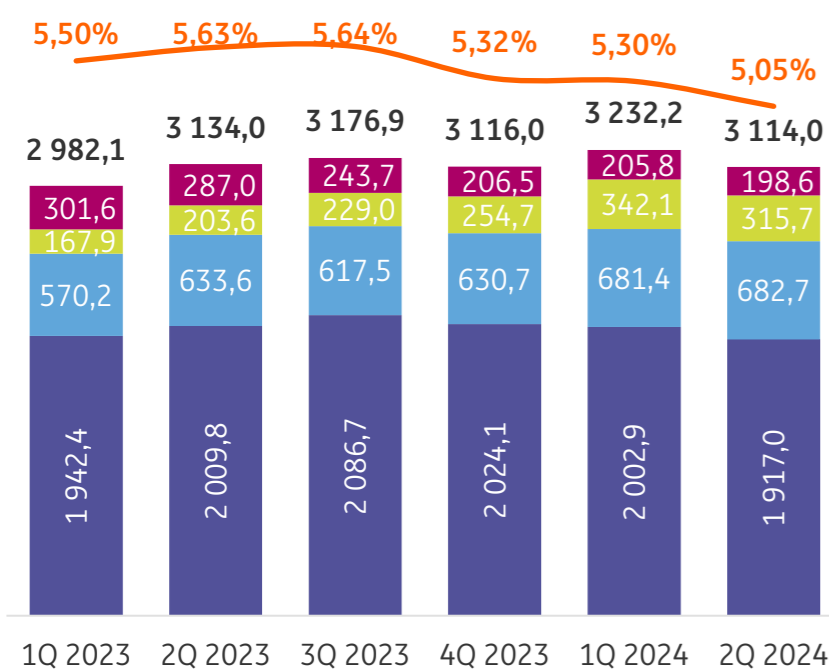




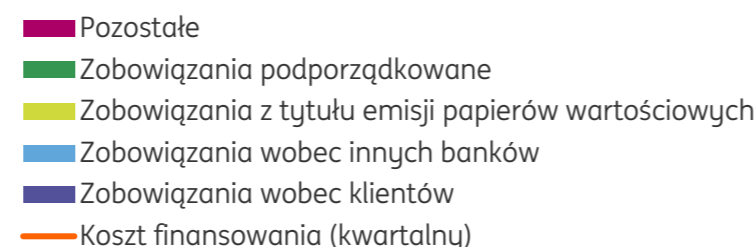
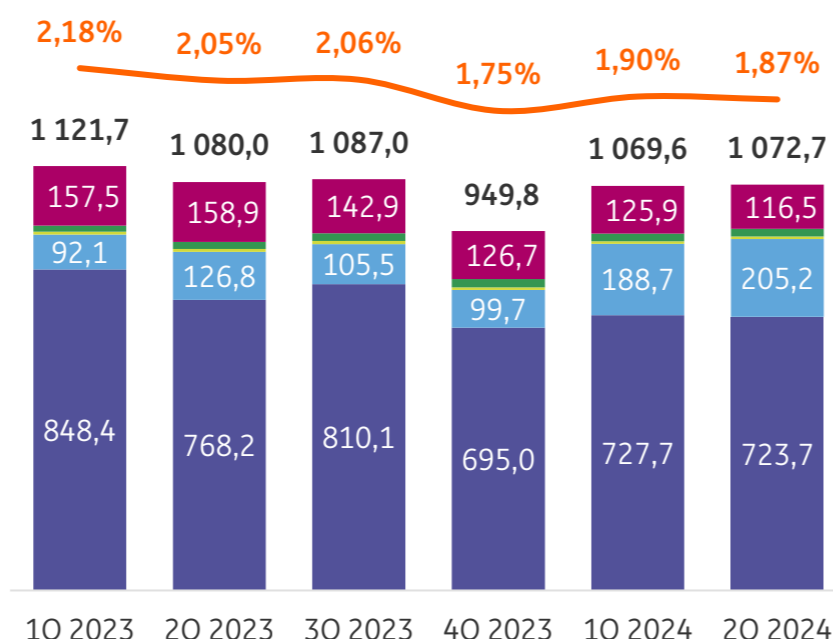
Wynik z tytułu odsetek

W I połowie 2024 roku przychody z tytułu odsetek wzrosły o 3,8% względem I połowy 2023 roku, głównie za sprawą wyższych odsetek od kredytów i innych należności udzielonych klientom. Z drugiej strony, koszty z tytułu odsetek spadły o 2,7% r/r, przede wszystkim ze względu na niższe koszty zobowiązań wobec klientów. W konsekwencji, wynik netto z tytułu odsetek zwiększył się o 7,4% r/r, czyli o 289,5 mln zł do poziomu 4 203,9 mln zł.

Przychody z tytułu odsetek (mln zł)

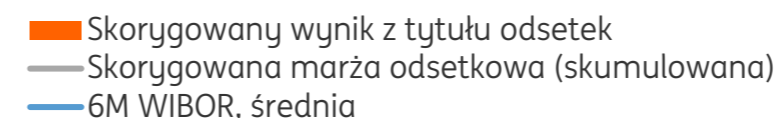
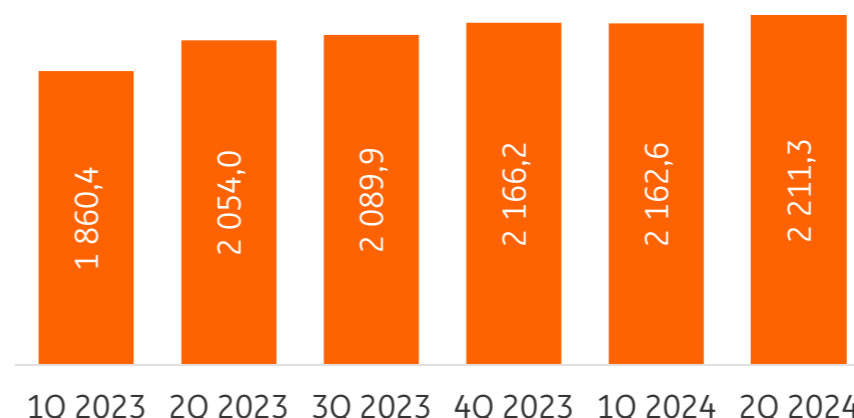
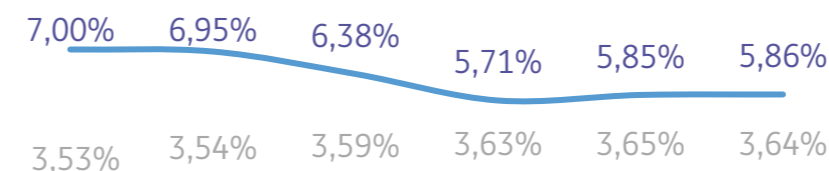


Koszty z tytułu odsetek (mln zł)



W I połowie 2024 roku marża odsetkowa banku wyniosła 3,57% vs. 3,54% na koniec I półrocza 2023 roku, co oznacza wzrost marży o 3 p.b. r/r. Natomiast po korekcie przychodów odsetkowych o wpływ kosztów wakacji kredytowych w II kwartale 2024 roku w wysokości 170,5 mln zł wzrost marży wyniósł 10 p.b. r/r.

Skorygowany* wynik z tytułu odsetek (mln zł) oraz skorygowana* marża odsetkowa na tle średniej stawki 6M WIBOR



* Po korekcie w wpływ wakacji odsetkowych dla kredytów hipotecznych.

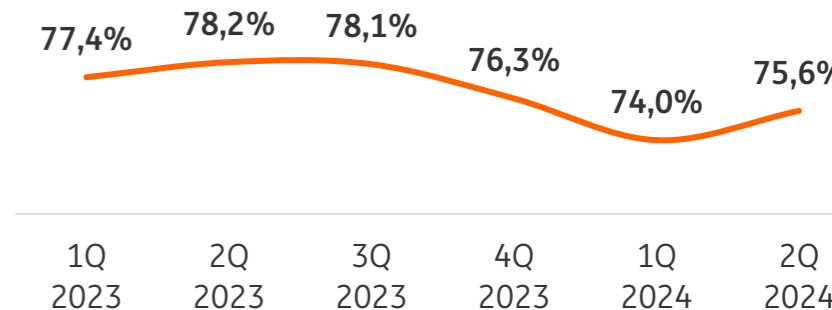
Wynik z tytułu prowizji i opłat

W I połowie 2024 roku wynik z tytułu prowizji i opłat Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego zwiększył się o 91,3 mln zł, czyli o 8,6% względem I połowy 2023 roku do poziomu 1 147,0 mln zł.

Najistotniejszy wzrost w ramach dochodów z tytułu prowizji i opłat wystąpił w:

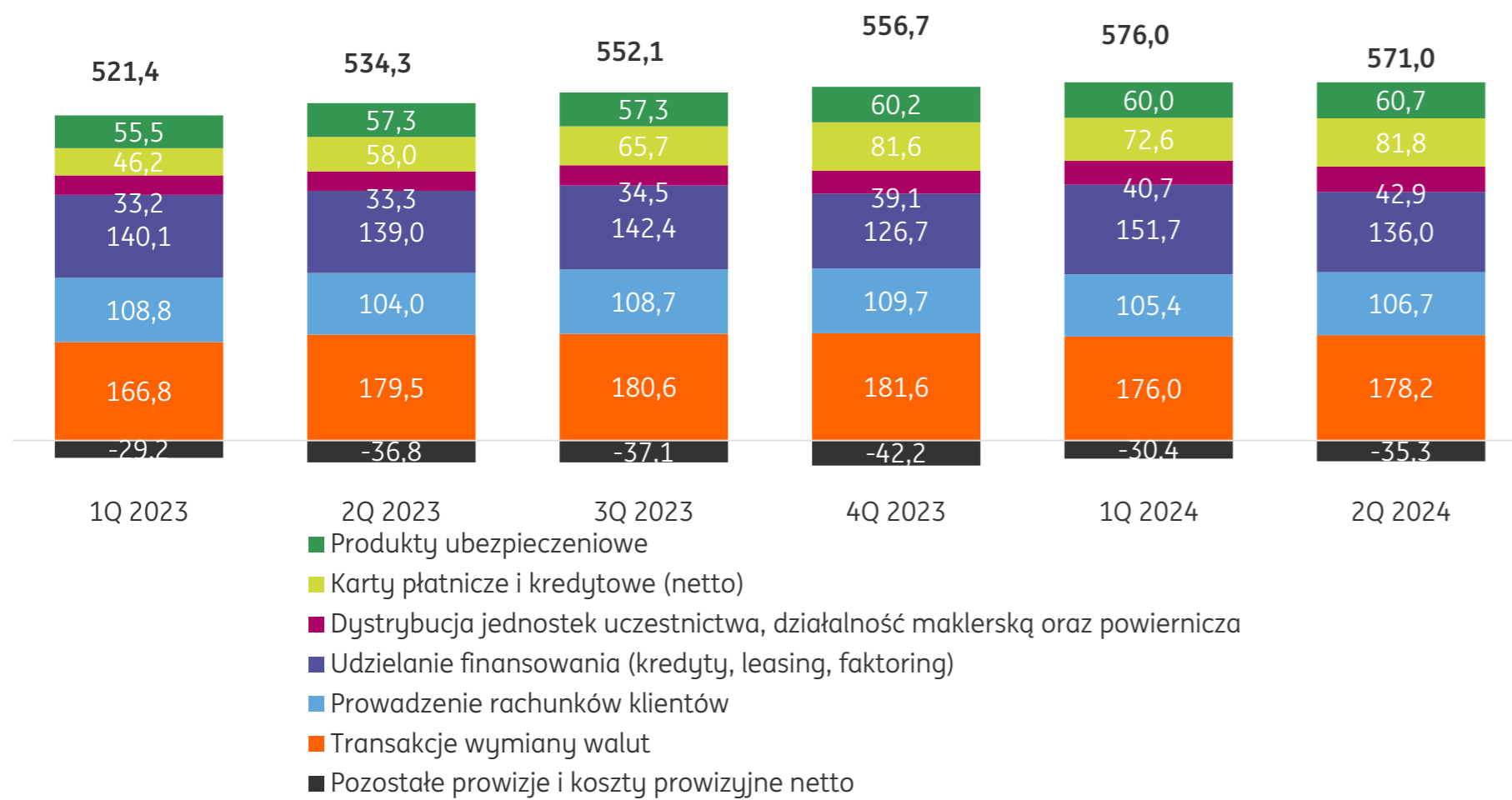
- opłatach i prowizjach za karty płatnicze i kredytowe – o 50,2 mln zł (+48,2% r/r),
- opłatach i prowizjach za dystrybucję jednostek uczestnictwa, działalności maklerską oraz powierniczą – o 17,1 mln zł (+25,7% r/r),
- opłatach i prowizjach za udzielanie finansowania – o 8,6 mln zł (+3,1% r/r),
- opłatach i prowizjach za produkty ubezpieczeniowe – o 7,9 mln zł (+7,0% r/r),
- opłatach i prowizjach na transakcjach wymiany walut – o 7,9 mln zł (+2,3% r/r).

Wskaźnik kredyty / depozyty





Wynik z tytułu opłat i prowizji (mln zł)



Pozostałe dochody

W I połowie 2024 roku pozostałe dochody Grupy (łącznie z udziałem w wyniku netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności) wyniosły 110,9 mln zł i były niższe o 14,2 mln zł w porównaniu do I połowy poprzedniego roku. Spadek wynikał z obniżenia wyniku na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany. Dochód z tej kategorii był niższy w I połowie 2024 roku o 25,4 mln zł r/r.

Koszty działania (łącznie z podatkiem bankowym)

W I półroczu 2024 roku koszty działania (wraz z podatkiem bankowym) Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego wzrosły o 11,8% r/r do poziomu 2 433,5 mln zł.

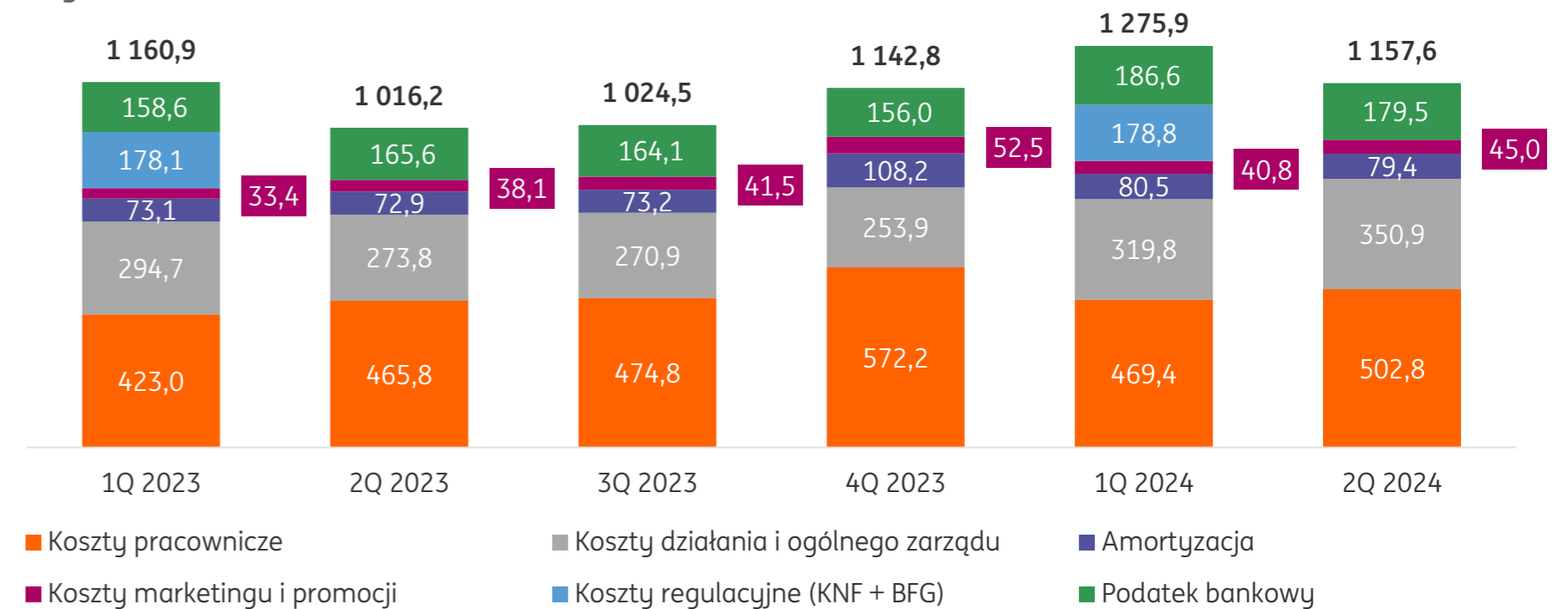
Nasze koszty własne (z pominięciem kosztów regulacyjnych i kosztów podatku bankowego) wzrosły w I połowie 2024 roku o 213,8 mln zł (+12,8% r/r). Wiąże się to m.in. ze wzrostem kosztów wynagrodzeń (+9,4% r/r) oraz

kosztów działania i ogólnego zarządu (+18,0% r/r; tu wysoką dynamikę obserwujemy w kosztach IT o 12,8% r/r, czy kosztach nieruchomości o 22,1% r/r). Koszty marketingu i promocji wzrosły o 20,0% r/r, a koszty amortyzacji o 9,5% r/r.

Koszty regulacyjne, łącznie z podatkiem bankowym były o 42,6 mln zł wyższe w I połowie 2024 roku vs analogiczny okres ubiegłego roku - składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków spadła o 2,7 mln zł r/r, do poziomu 150,9 mln zł w I półroczu 2024 roku, a opłaty na rzecz KNF wzrosły do 27,9 mln zł względem 24,5 mln zł rok wcześniej (+13,9% r/r). Składka na fundusz gwarancyjny nie została naliczona - na podstawie art. 294 ust. 1 ustawy o BFG, Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego postanowiła o niepobieraniu składki na fundusz gwarancyjny banków w 2023 i 2024 roku. W I połowie 2024 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego odprowadziła podatek od niektórych instytucji finansowych (tzw. podatek bankowy) w wysokości 366,1 mln zł (+12,9% względem ubiegłego roku).

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego spadło z 8 461 etatów na koniec czerwca 2023 roku do 8 194 etatów na koniec czerwca 2024 roku.

Koszty działania (mln zł)

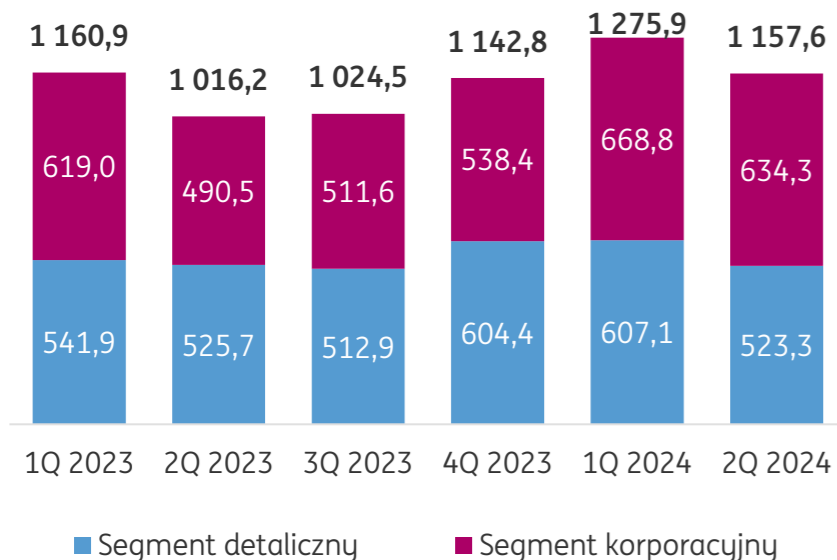


Koszty działania (wraz z podatkiem bankowym) segmentu detalicznego wzrosły o 62,8 mln zł r/r (+5,9%) do 1 130,4 mln zł, podczas gdy koszty działania segmentu korporacyjnego wzrosły o 193,6 mln zł r/r (+17,4%) do 1 303,1 mln

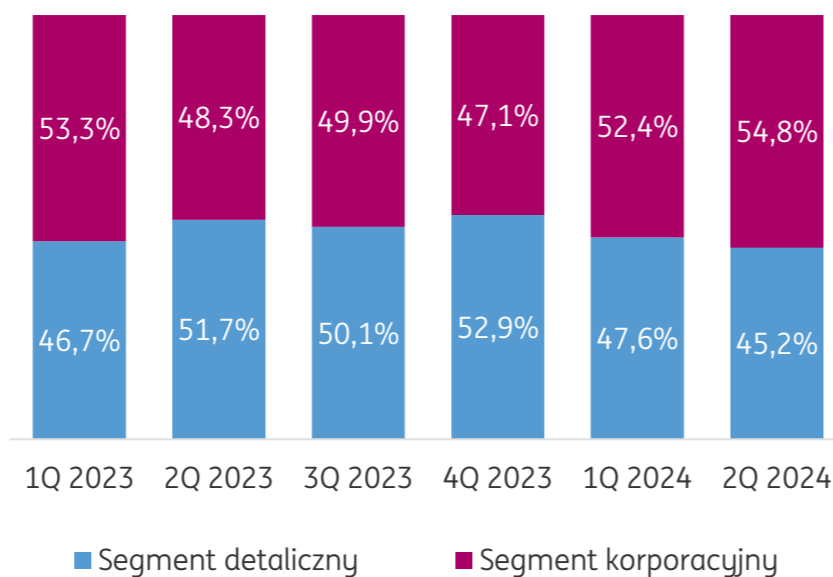


zł. W konsekwencji, udział segmentu detalicznego w kosztach spadł o 2,6 p.p. do 46,5% względem I połowy 2023 roku.

Koszty działania* w podziale na segmenty (mln zł)



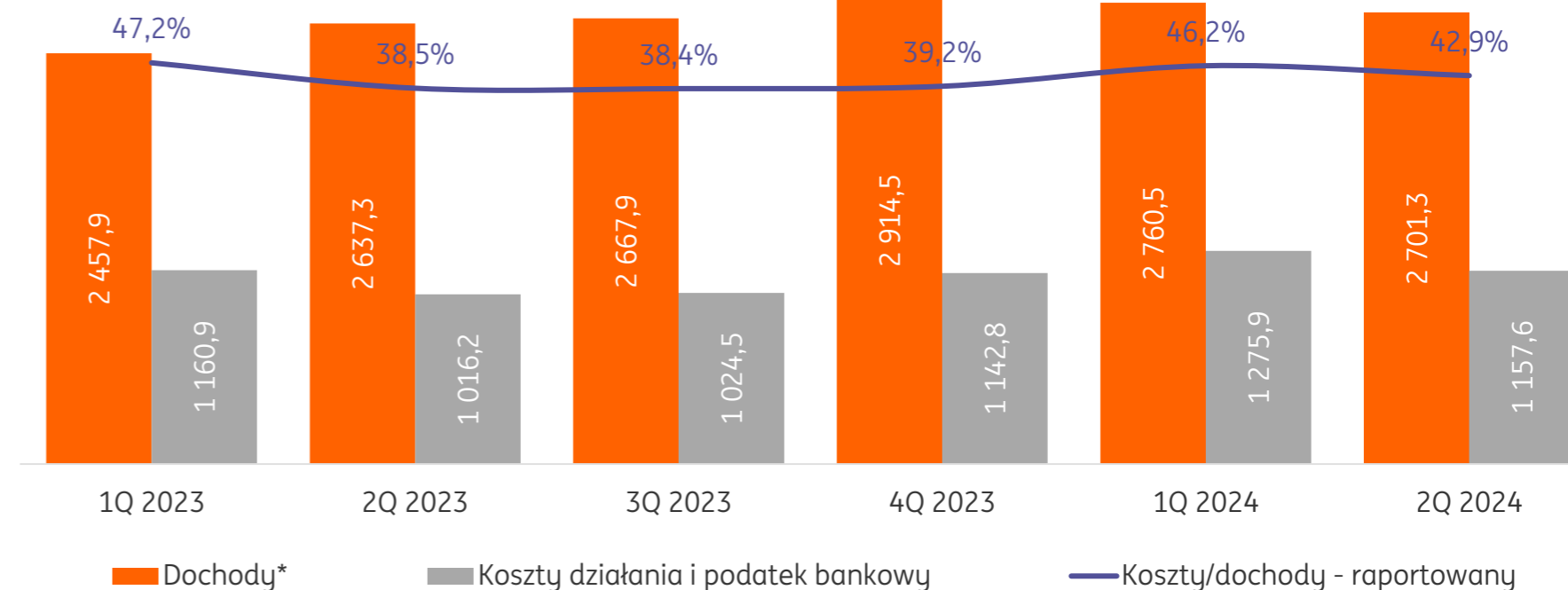
Struktura kosztów działania*



* Łącznie z podatkiem bankowym.

Ze względu na wyższą dynamikę wzrostu kosztów działania (łącznie z podatkiem bankowym) niż dochodów ogółem, wskaźnik efektywności - koszty do dochodów - obniżył się w I połowie 2024 roku względem roku poprzedniego. Wyniósł on 44,6%, co oznacza wzrost o 1,8 p.p. r/r. Sam stosunek kosztów własnych (bez kosztów regulacyjnych i podatku bankowego) w relacji do dochodów wyniósł w I połowie 2024 roku 34,6% (+1,7 p.p. r/r).

Dochody* na tle kosztów działania i podatku bankowego (mln zł) oraz wskaźnik kosztów do dochodów



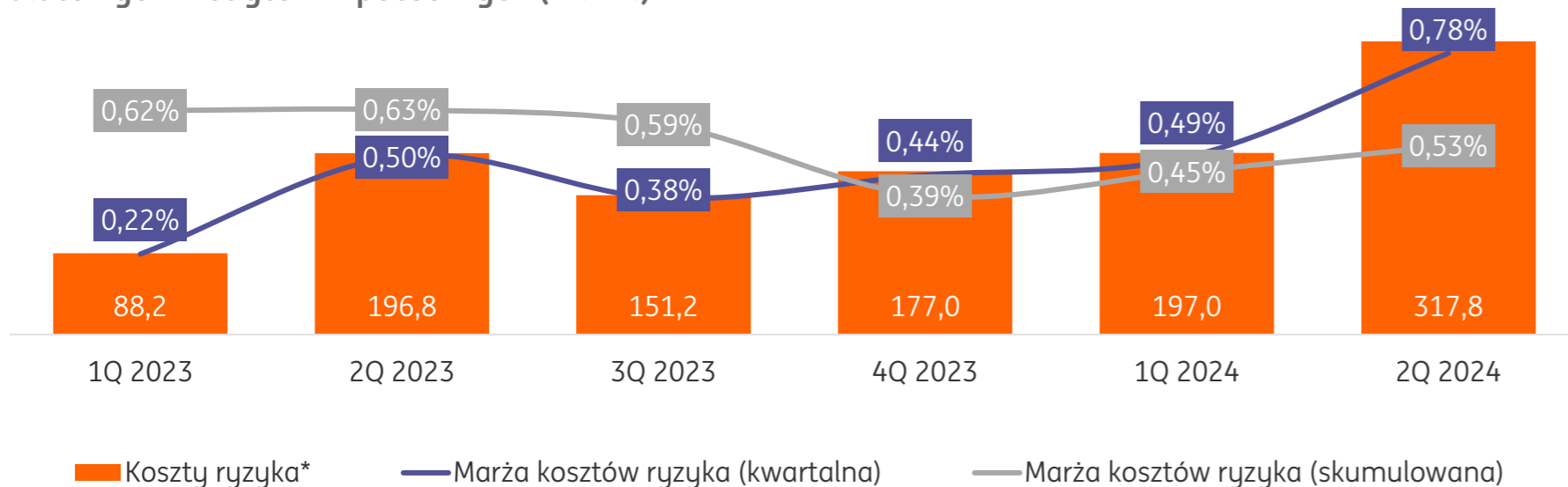
* Łącznie z udziałem w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności.

Odpisy z tytułu strat oczekiwanych

W I połowie 2024 roku nastąpił spadek wskaźnika skumulowanej marży kosztów ryzyka (relacja odpisu na straty oczekiwane oraz kosztów ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych do portfela kredytowego brutto), do 0,53% z 0,63% w poprzednim roku. W segmencie detalicznym skumulowana marża kosztów ryzyka (z uwzględnieniem kosztów ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych) spadła z 0,77% w I połowie 2023 roku do 0,18% w I połowie 2024 roku. Wynikało to z zawiązania niższych rezerw na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych - 132,2 mln zł rezerw w okresie od III kwartału 2023 roku do II kwartału 2024 roku włącznie względem 293,0 mln zł rezerw w okresie od III kwartału 2022 roku do II kwartału 2023 roku. W segmencie korporacyjnym skumulowana marża kosztów ryzyka wzrosła z 0,53% w I połowie 2023 roku do 0,77% w I połowie 2024 roku.



Skonsolidowane odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych netto oraz kosztów ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych (mln zł)

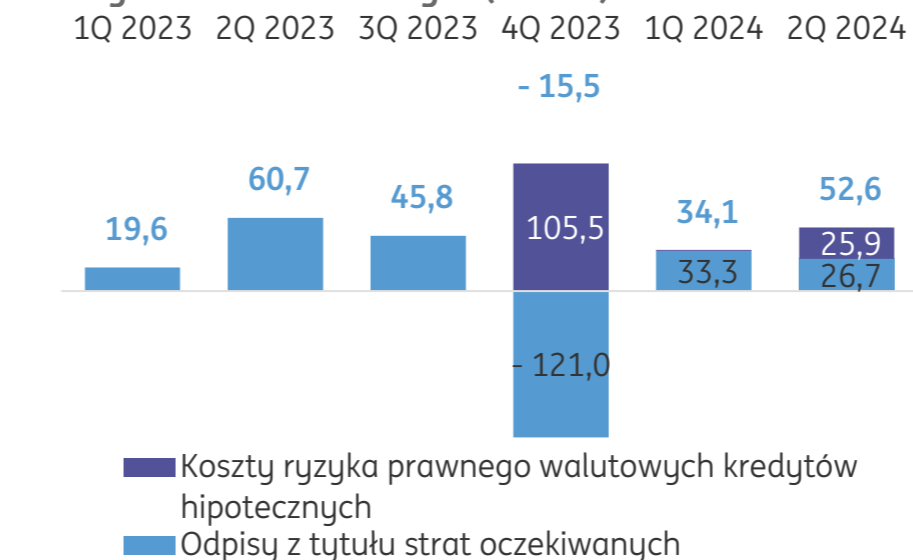


* Odpisy na straty oczekiwane oraz koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych.

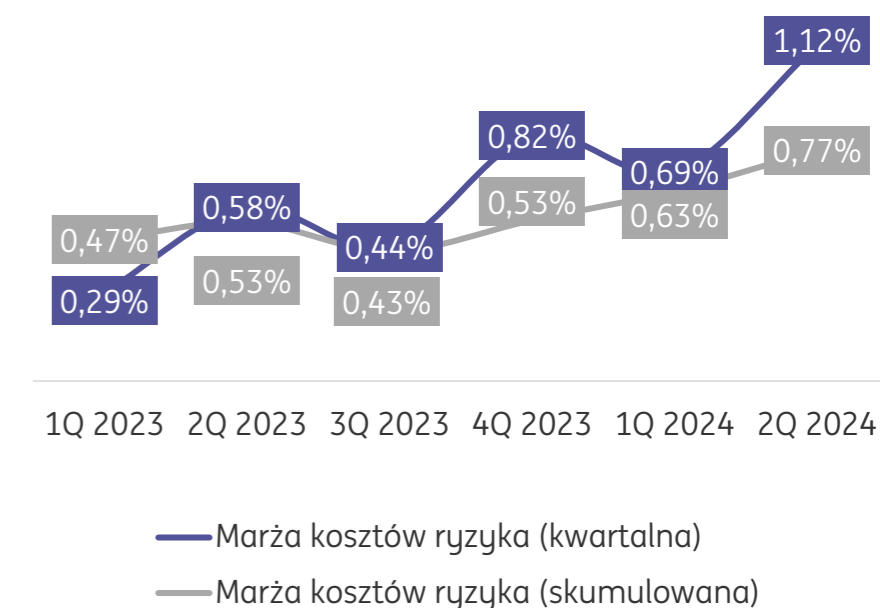
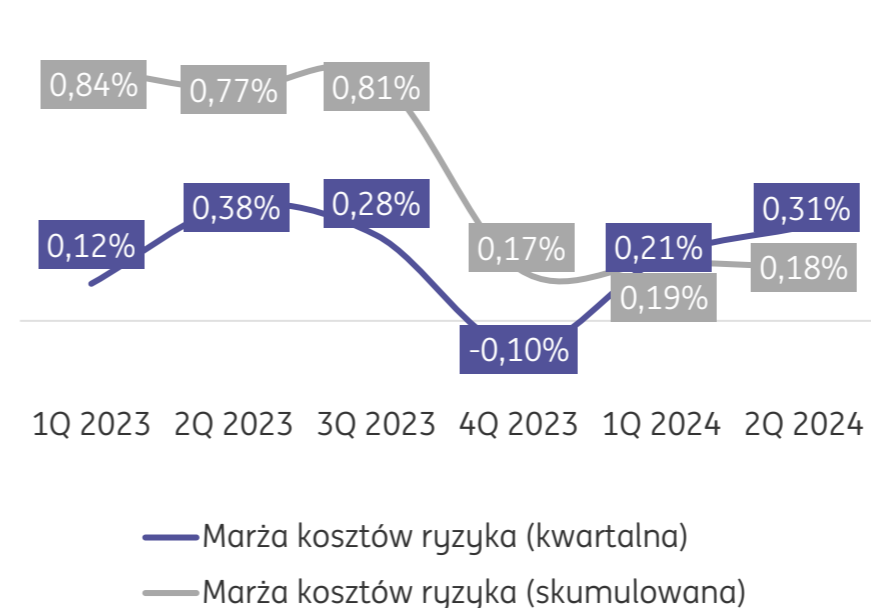
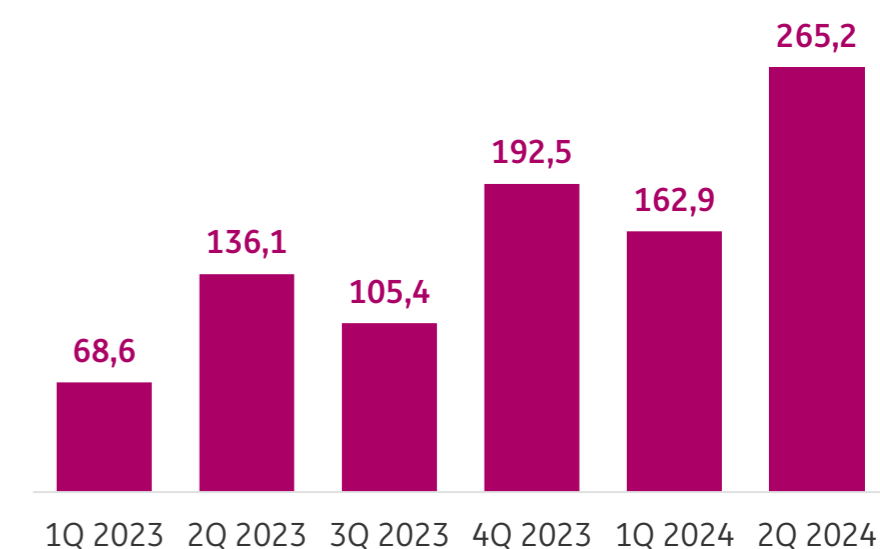
W I półroczu 2024 roku zmiana parametrów makroekonomicznych w modelach miała pozytywny wpływ na poziom odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych (zmniejszający) w wysokości 53,4 mln zł (-8,6 mln zł w segmencie detalicznym i -44,8 mln zł w segmencie korporacyjnym). Podobnie w I półroczu 2023 roku, kiedy ten wpływ wynosił 46,3 mln zł.

Zarówno w I półroczu 2024 roku, jak i w I półroczu 2023 roku nasza Grupa Kapitałowa nie przeprowadziła transakcji sprzedaży portfeli należności z etapu 3.

Odpisy (i marża) z tytułu strat oczekiwanych aktywów finansowych netto oraz kosztów ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych w segmencie detalicznym (mln zł)



Odpisy (i marża) z tytułu strat oczekiwanych aktywów finansowych netto w segmencie korporacyjnym (mln zł)



Podatek dochodowy

W I połowie 2024 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego ujęła wpływ podatku dochodowego w wysokości 555,5 mln zł. Był on niższy o 11,1% w porównaniu z rokiem poprzednim. Efektywna stopa podatkowa wyniosła 22,1% względem 23,7% rok wcześniej.

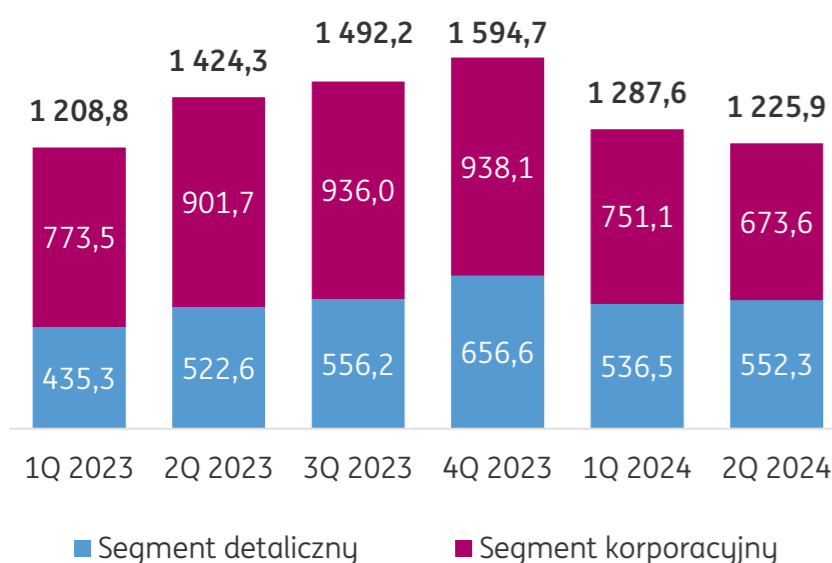


Sprawozdanie według segmentów działalności

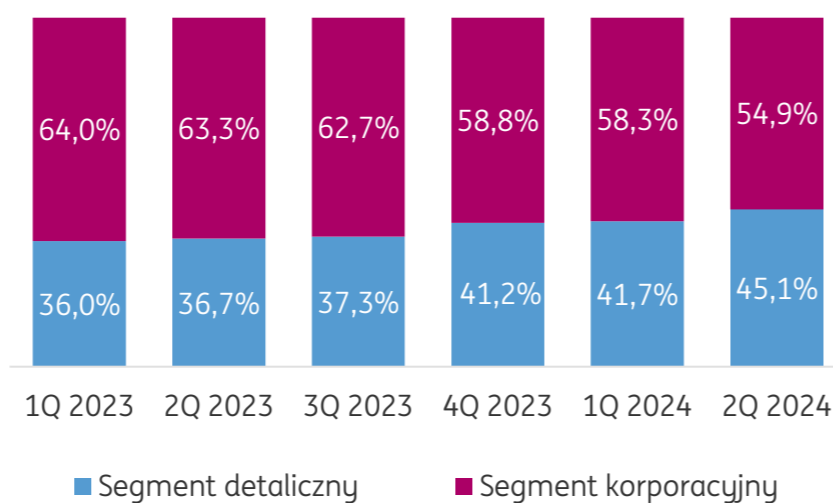
Model biznesowy naszego banku dzieli się na dwa główne segmenty:

- segment bankowości detalicznej, w ramach którego obsługiwane są osoby prywatne,
- segment bankowości korporacyjnej, który obejmuje obsługę przedsiębiorców, klientów instytucjonalnych (prowadzących działalność w formie spółek) oraz działalność w zakresie produktów rynków finansowych.

Zysk brutto w podziale na segmenty (mln zł)



Struktura zysku brutto



W I połowie 2024 roku wynik segmentu detalicznego stanowił 43,3% wyniku brutto Grupy, natomiast segmentu korporacyjnego – 56,7% (w roku ubiegłym odpowiednio: 36,4% oraz 63,6%).

Wynik brutto w segmencie bankowości detalicznej

	I poł. 2023	II poł. 2023	I poł. 2024	Zmiana I poł. 2024 do I poł. 2023	
mln zł				mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	1 813,6	1 965,0	1 941,7	128,1	7,1%
Wynik z tytułu prowizji	273,4	315,2	326,4	53,0	19,4%
Pozostałe dochody*	18,8	80,2	37,8	19,0	101,1%
Dochody ogółem	2 105,8	2 360,4	2 305,9	200,1	9,5%
Koszty operacyjne	-953,3	-1 000,3	-1 007,7	-54,4	5,7%
Koszty ryzyka**	-80,3	-30,3	-86,7	-6,4	8,0%
Podatek bankowy	-114,3	-117,0	-122,7	-8,4	7,3%
Wynik finansowy brutto	957,9	1 212,8	1 088,8	130,9	13,7%

* Uwzględniając zysk netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności; **łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych.

Wynik brutto w segmencie bankowości korporacyjnej

	I poł. 2023	II poł. 2023	I poł. 2024	Zmiana I poł. 2024 do I poł. 2023	
mln zł				mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	2 100,8	2 291,1	2 262,2	161,4	7,7%
Wynik z tytułu prowizji	782,3	793,6	820,6	38,3	4,9%
Pozostałe dochody*	106,3	137,3	73,1	-33,2	-31,2%
Dochody ogółem	2 989,4	3 222,0	3 155,9	166,5	5,6%
Koszty operacyjne	-899,6	-846,9	-1 059,7	-160,1	17,8%
Koszty ryzyka	-204,7	-297,9	-428,1	-223,4	109,1%
Podatek bankowy	-209,9	-203,1	-243,4	-33,5	16,0%
Wynik finansowy brutto	1 675,2	1 874,1	1 424,7	-250,5	-15,0%

* Uwzględniając zysk netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności.

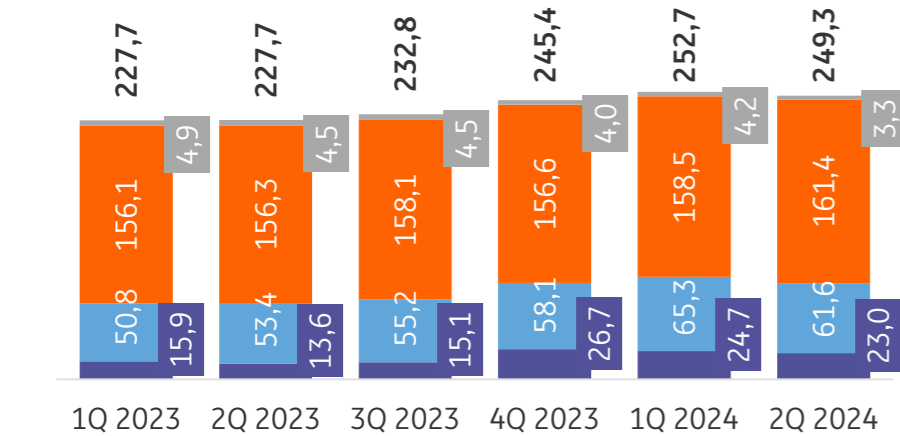


Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa

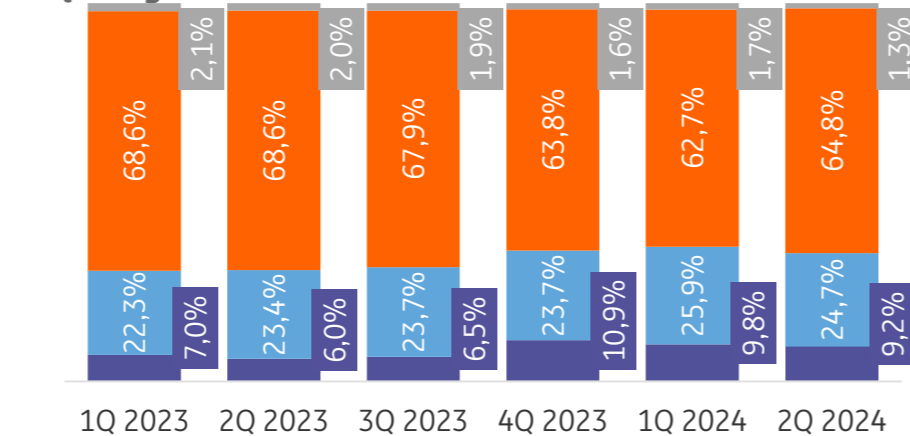
Aktywa ogółem Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego na koniec czerwca 2024 roku wyniosły 249,3 mld zł. Oznacza to wzrost o 1,6% (3,9 mld zł) względem końca 2023 roku. Głównym czynnikiem wzrostu był portfel kredytów i innych należności od klientów (+4,9 mld zł, +3,1% vs koniec 2023 roku) oraz papierów wartościowych (wzrost o 3,5 mld zł, +6,0% vs koniec 2023 roku), przy spadku o 3,7 mld zł portfela kredytów i należności od innych banków oraz środków finansowych w NBP (-13,8%).

Aktywa Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego (mld zł)



- Pozostałe
- Kredyty i inne należności od klientów
- Papiery wartościowe
- Kredyty i należności od innych banków + środki finansowe w NBP

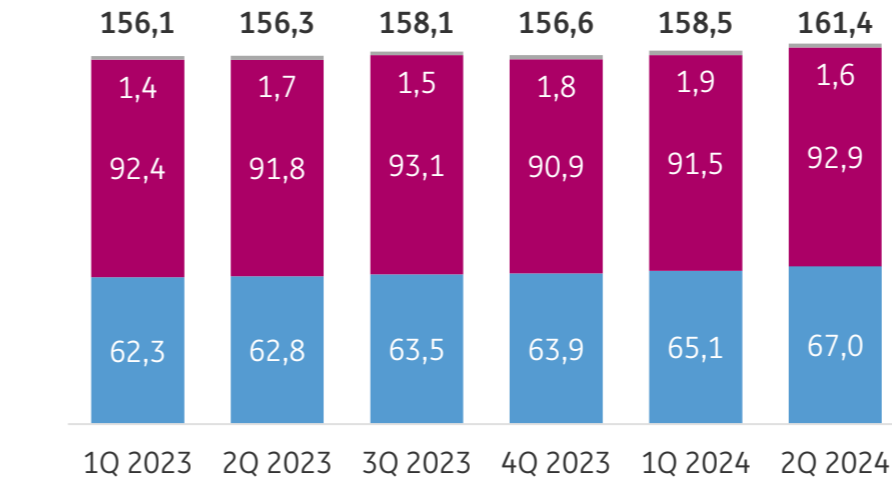
Struktura aktywów Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego



- Pozostałe
- Kredyty i inne należności od klientów
- Papiery wartościowe
- Kredyty i należności od innych banków + środki finansowe w NBP

Należności segmentu detalicznego wzrosły o 3,1 mld zł względem końca 2023 roku (+4,8%), a należności segmentu korporacyjnego wzrosły o 2,0 mld zł (+2,2%). Tym samym udział segmentu korporacyjnego w należnościach obniżył się o 0,5 p.p. do 57,5% względem 58,0% na koniec 2023 roku, natomiast udział segmentu detalicznego wzrósł o 0,7 p.p. do poziomu 41,5% na koniec I półrocza 2024 roku.

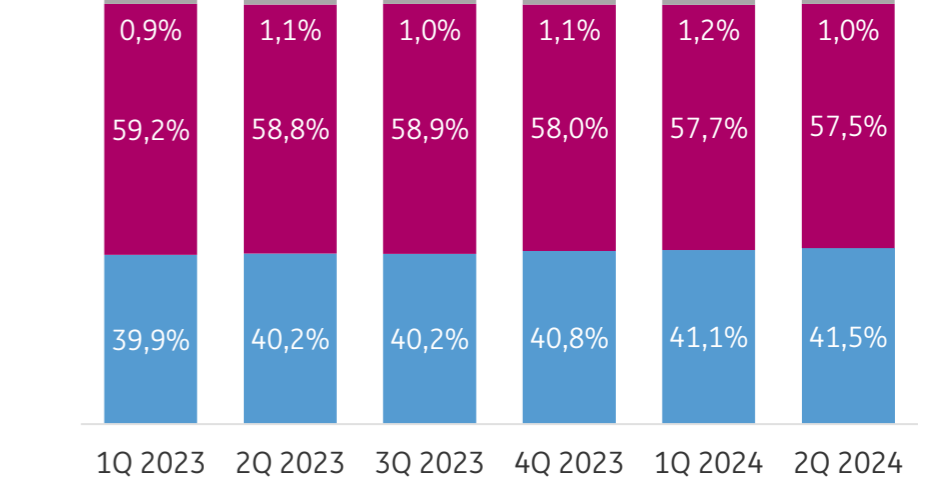
Kredyty netto* w podziale na segmenty (mld zł)



- Segment detaliczny
- Segment korporacyjny
- Pozostałe należności

* Kredyty i inne należności od klientów.

Struktura kredytów netto*



- Segment detaliczny
- Segment korporacyjny
- Pozostałe należności

Portfel należności od klientów netto

	Czerwiec 2023	Grudzień 2023	Czerwiec 2024	Zmiana czerwiec 2024 do czerwiec 2023	
mln zł				mln zł	%
wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	156 213,4	156 520,7	161 384,8	5 171,4	3,3%
wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	42,3	38,6	25,9	-16,4	-38,8%
Razem	156 255,7	156 559,3	161 410,7	5 155,0	3,3%



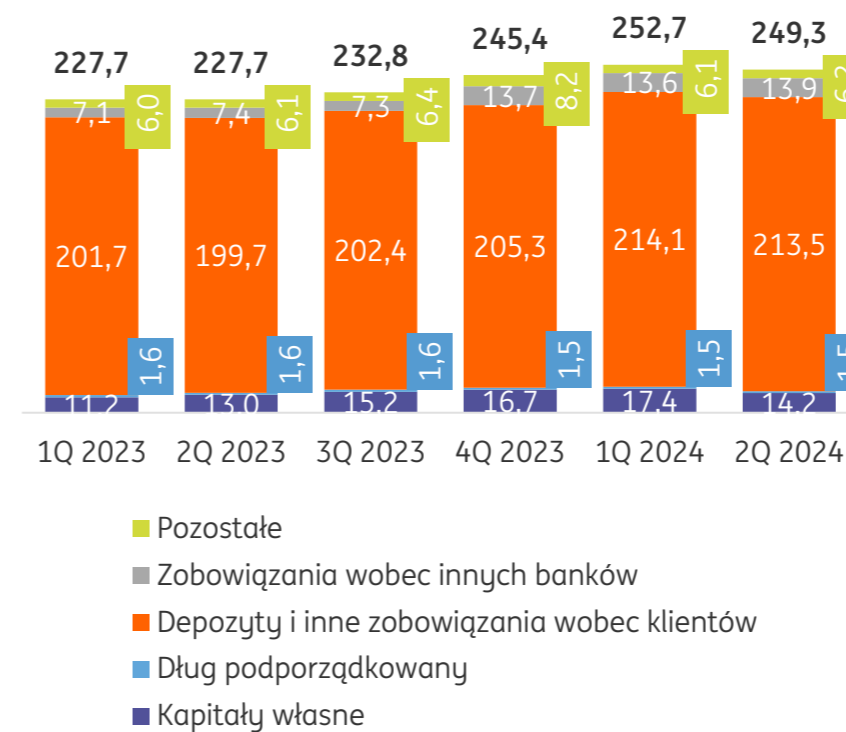
Portfel należności od klientów netto wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

	Czerwiec 2023	Grudzień 2023	Czerwiec 2024	Zmiana czerwiec 2024 do czerwiec 2023	
mln zł				mln zł	%
Portfel kredytowy, w tym:	154 550,0	154 747,7	159 815,5	5 265,5	3,4%
gospodarstwa domowe	73 111,6	72 840,8	73 812,1	700,5	1,0%
podmioty gospodarcze	78 378,5	78 753,3	82 956,6	4 578,1	5,8%
sektor instytucji rządowych i samorządowych	3 059,9	3 153,6	3 046,8	-13,1	-0,4%
Razem, w tym:	154 550,0	154 747,7	159 815,5	5 265,5	3,4%
Bankowość korporacyjna	91 783,3	90 839,0	92 842,1	1 058,8	1,2%
kredyty w rachunku bieżącym	15 697,1	13 599,2	15 390,3	-306,8	-2,0%
kredyty i pożyczki terminowe	52 722,3	53 146,8	53 226,3	504,0	1,0%
należności leasingowe	11 894,3	12 439,0	12 363,5	469,2	3,9%
należności faktoringowe	7 228,2	7 464,0	7 682,0	453,8	6,3%
dłużne papiery wartościowe	4 241,4	4 190,0	4 180,0	-61,4	-1,4%
Bankowość detaliczna	62 766,7	63 908,7	66 973,4	4 206,7	6,7%
kredyty i pożyczki hipoteczne	54 689,7	55 492,2	58 080,0	3 390,3	6,2%
kredyty w rachunku bieżącym	625,6	643,7	622,1	-3,5	-0,6%
pozostałe kredyty i pożyczki	7 451,4	7 772,8	8 271,3	819,9	11,0%
Inne należności, w tym:	1 663,4	1 773,0	1 569,3	-94,1	-5,7%
złożone depozyty zabezpieczające typu call	677,0	606,9	526,8	-150,2	-22,2%
pozostałe należności	986,4	1 166,1	1 042,5	56,1	5,7%
Razem	156 213,4	156 520,7	161 384,8	5 171,4	3,3%

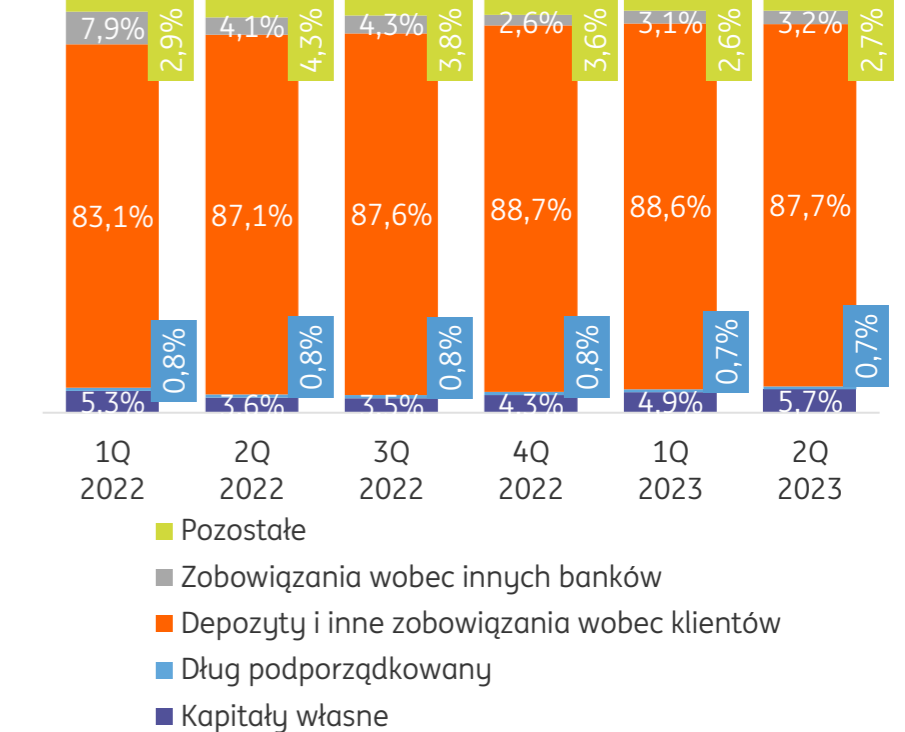
Pasywa

Dominującym źródłem finansowania działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego były środki klientów. Na koniec czerwca 2024 roku zobowiązania wobec klientów wynosiły 213,5 mld zł, czyli stanowiły 85,7% wszystkich pasywów. Kapitał własny banku stanowił 5,7% wartości sumy bilansowej i wynosił na koniec czerwca 2024 roku 14,2 mld zł. Wzrost pasywów względem końca 2023 roku o 3,9 mld zł był spowodowany wzrostem depozytów i innych zobowiązań wobec klientów o 8,3 mld zł, przy spadku kapitałów własnych banku w efekcie wypłaty w II kwartale br. dywidendy dla akcjonariuszy w łącznej wysokości 4,3 mld zł (więcej o tym piszemy [tutaj](#)).

Pasywa Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego (mld zł)



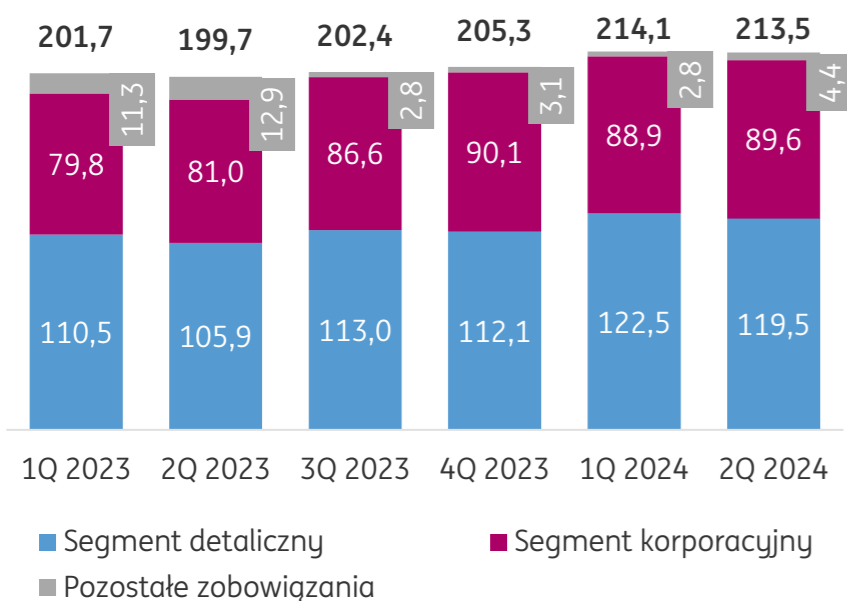
Struktura pasywów Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego



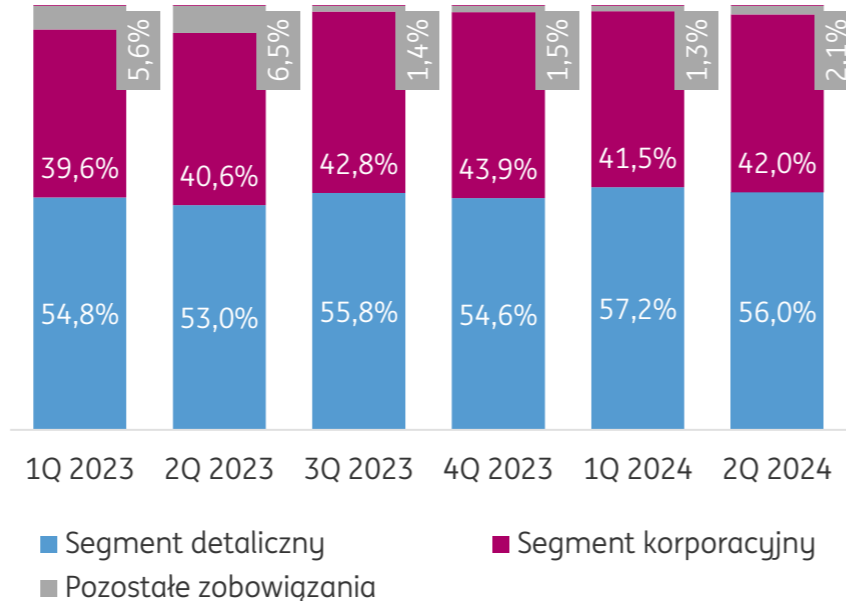
Wzrost depozytów i innych zobowiązań wobec klientów o 4,0% względem końca 2023 roku został wygenerowany przez zobowiązania wobec klientów, głównie segmentu detalicznego (+7,4 mld zł), przy spadku segmentu korporacyjnego (-0,5 mld zł).



Depozyty* w podziale na segmenty (mld zł)



Struktura depozytów*



* Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów.

Portfel zobowiązań wobec klientów

mln zł	Czerwiec 2023	Grudzień 2023	Czerwiec 2024	Zmiana czerwiec 2024 do czerwiec 2023	
				mln zł	%
Depozyty, w tym:	186 849,3	202 208,5	209 157,5	22 308,2	11,9%
gospodarstwa domowe	119 115,8	125 608,5	131 807,7	12 691,9	10,7%
podmioty gospodarcze	60 823,0	73 017,4	69 745,2	8 922,2	14,7%
sektor instytucji rządowych i samorządowych	6 910,5	3 582,6	7 604,6	694,1	10,0%
Razem, w tym:	186 849,3	202 208,5	209 157,5	22 308,2	11,9%
Bankowość korporacyjna	80 998,5	90 122,6	89 626,6	8 628,1	10,7%
depozyty bieżące	51 064,9	60 649,4	56 307,8	5 242,9	10,3%
depozyty oszczędnościowe	16 656,5	19 440,8	18 595,7	1 939,2	11,6%
depozyty terminowe	13 277,1	10 032,4	14 723,1	1 446,0	10,9%
Bankowość detaliczna	105 850,8	112 085,9	119 530,9	13 680,1	12,9%
depozyty bieżące	28 170,6	28 816,0	30 757,0	2 586,4	9,2%
depozyty oszczędnościowe	64 598,9	67 713,1	73 143,8	8 544,9	13,2%
depozyty terminowe	13 081,3	15 556,8	15 630,1	2 548,8	19,5%
Pozostałe zobowiązania, w tym:	12 890,9	3 081,4	4 384,0	-8 506,9	-66,0%
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	752,1	823,2	789,6	37,5	5,0%
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	10 894,2	0,0	1 997,6	-8 896,6	-81,7%
pozostałe zobowiązania	1 244,6	2 258,2	1 596,8	352,2	28,3%
Razem	199 740,2	205 289,9	213 541,5	13 801,3	6,9%

Jakość portfela kredytowego

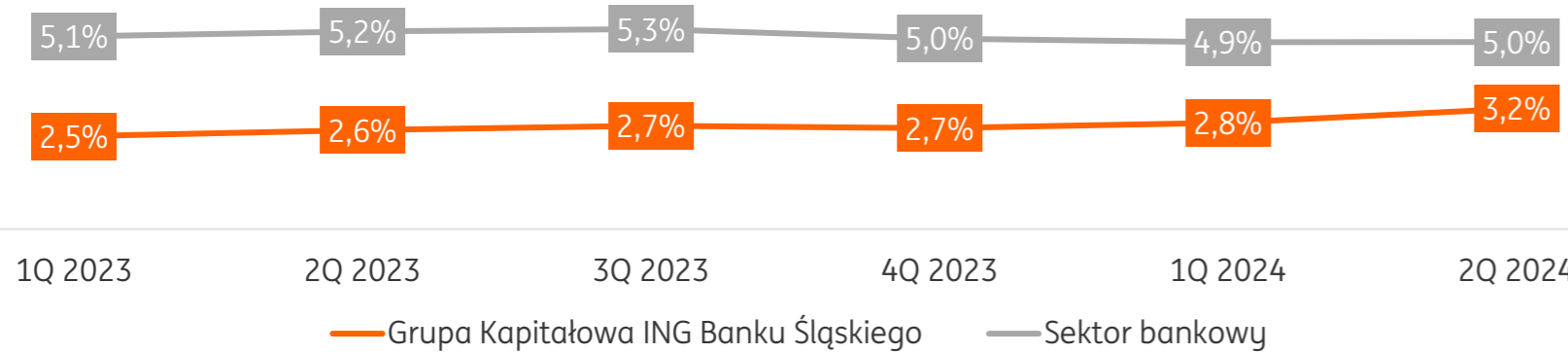
Udział należności w etapie 3 i POCI

W I połowie 2024 roku jakość naszego portfela kredytowego pogorszyła się w porównaniu do końca 2023 roku. Udział kredytów w etapie 3 i POCI w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego wzrósł z 2,7% na koniec 2023 roku do 3,2% na koniec czerwca 2024 roku. Wartość kredytów w etapie 3 i POCI w naszej grupie ukształtowała się na



poziomie 5 227,5 mln zł wobec 4 231,6 mln zł na koniec 2023 roku (wzrost o 23,5%). Zarówno w I półroczu 2024 roku, jak i w I półroczu 2023 roku nasz bank nie przeprowadził transakcji sprzedaży portfeli należności z etapu 3. Jakość portfeli kredytowych naszego banku jest niezmiennie wyższa od średniej w całym sektorze bankowym porównując wskaźniki udziału kredytów w etapie 3. Udział należności w etapie 3 w sektorze na koniec maja 2024 roku wyniósł 5,0%.

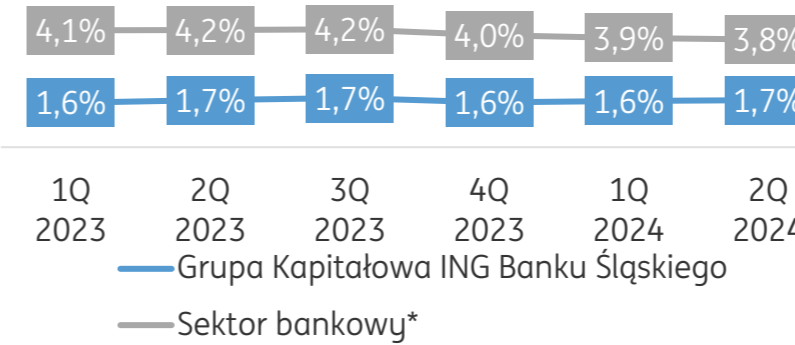
Udział kredytów w etapie 3 dla Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego na tle średniej dla sektora*



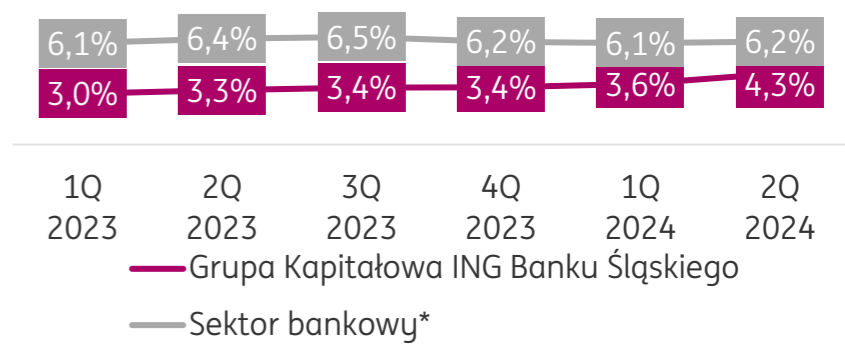
* Szacunek na podstawie danych KNF; dane za maj 2024 dla 2Q 2024 w sektorze.

Co ważne, zarówno nasze kredyty w segmencie detalicznych, jak i w segmencie korporacyjnych, są wyższej jakości kredytowej niż odpowiednie średnie dla całego sektora bankowego. Na koniec czerwca 2024 roku udział kredytów w etapie 3 i POCI w segmencie detalicznym w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego wyniósł 1,7% względem 3,8% dla osób prywatnych w sektorze (dane za maj 2024 roku). Analogiczne wskaźniki dla segmentu korporacyjnego wynoszą odpowiednio 4,3% dla Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego oraz 6,2% dla sektora klientów firmowych (dane za maj 2024 roku).

Udział kredytów w etapie 3 i POCI w portfelu detalicznym



Udział kredytów w etapie 3 i POCI w portfelu korporacyjnym



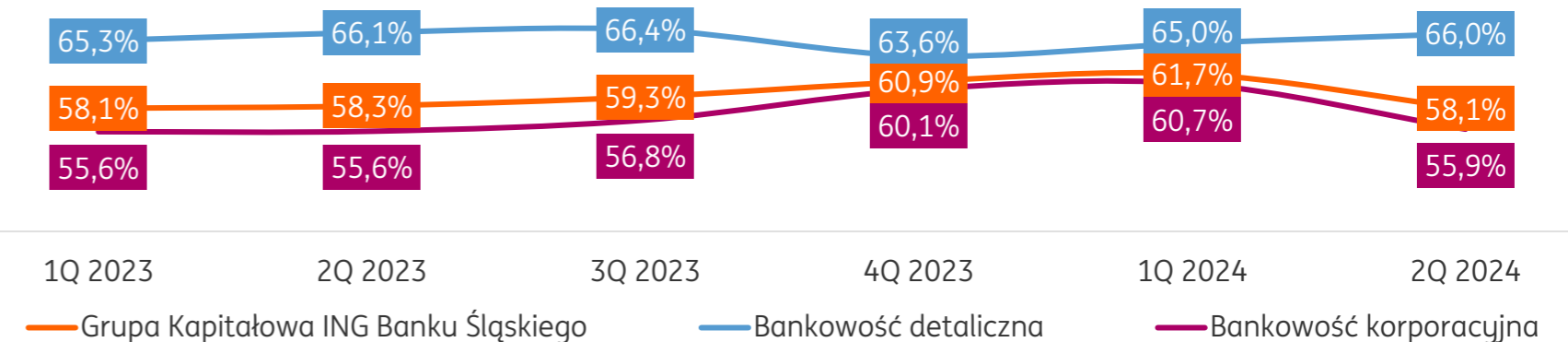
* Szacunek na podstawie danych KNF; dane za maj 2024 dla 2Q 2024 w sektorze.

Pokrycie portfela kredytów w etapie 3 i POCI odpisami

Na koniec czerwca 2024 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego posiadała rezerwy na portfel kredytowy w etapie 3 i POCI w wysokości 3 035,3 mln zł. Stopień pokrycia odpisami portfela w etapie 3 i POCI wyniósł 58,1%.

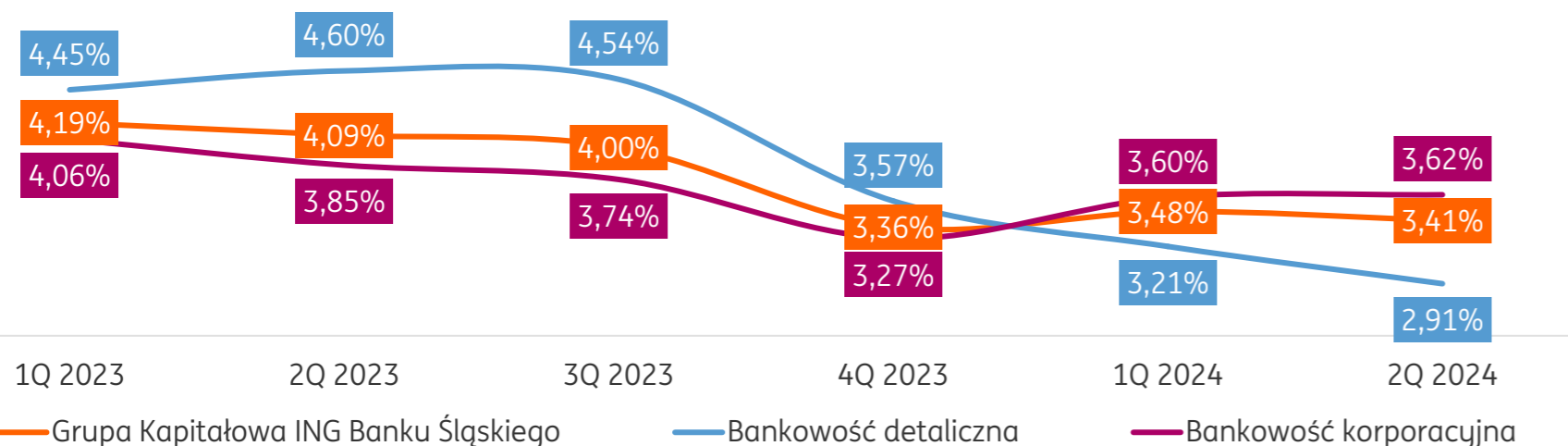
Na koniec czerwca 2024 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego posiadała rezerwy na portfel kredytowy w etapie 2 w wysokości 653,2 mln zł. Stopień pokrycia odpisami portfela w etapie 2 wyniósł 3,4%.

Współczynnik pokrycia portfela w etapie 3 i POCI odpisami





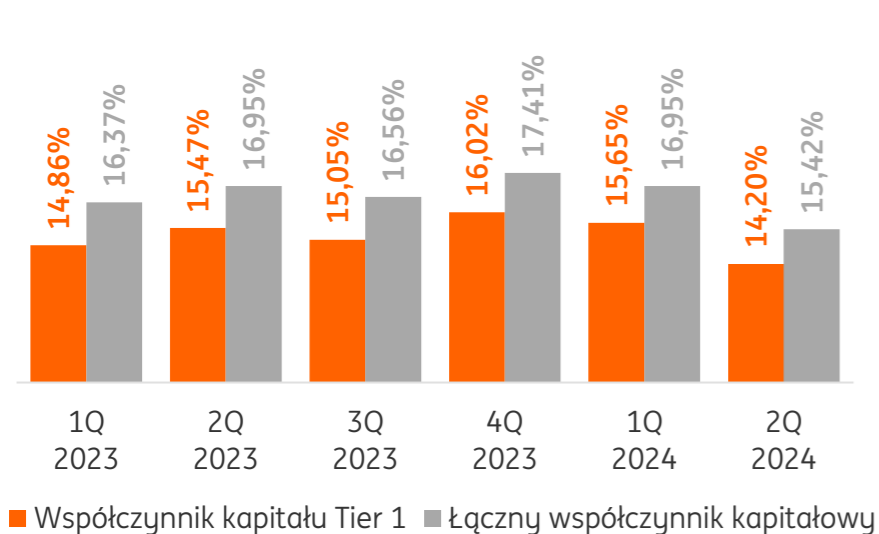
Współczynnik pokrycia portfela w etapie 2 odpisami



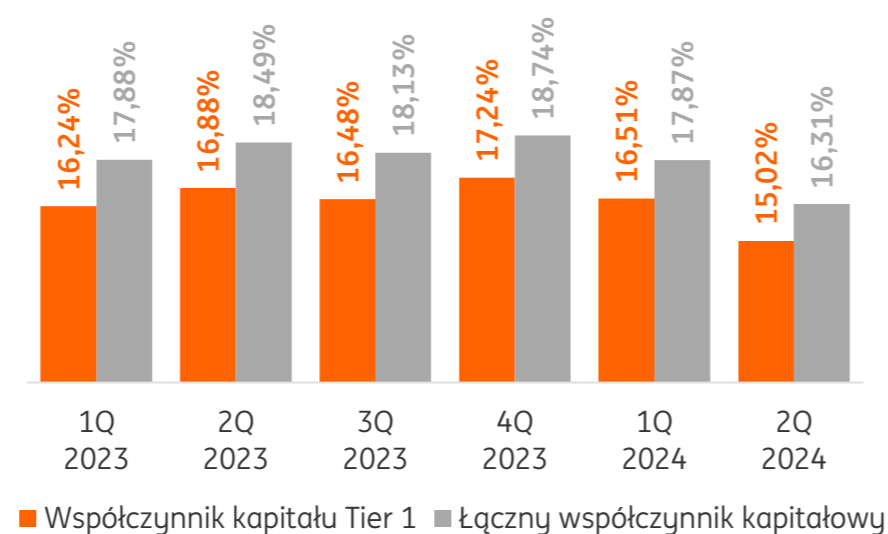
Adekwatność kapitałowa

30 czerwca 2024 roku wartość współczynnika TCR (łączy współczynnik kapitałowy) dla Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego wyniosła 15,42% w porównaniu do 17,41% na koniec 2023 roku, a wartość współczynnika Tier 1 wyniosła odpowiednio 14,20% i 16,02%.

Współczynniki kapitałowe dla Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego



Współczynniki kapitałowe dla ING Banku Śląskiego



Gdyby bank nie stosował okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9, łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik kapitału Tier 1 wynosiłyby odpowiednio:

- na poziomie skonsolidowanym – 15,39% oraz 14,17%,
- na poziomie jednostkowym – 16,29% oraz 14,99%.

Zadeklarowane i wypłacone dywidendy

Skrócona historia wypłaty dywidendy przez ING Bank Śląski S.A.

	2019	2020	2021	2022*	2023*
Kwota dywidendy za dany rok (mln zł)	0	663,5	689,5	0	4 338,8
Kwota dywidendy na akcję (zł)	0	5,10	5,30	0	33,35
Stopa wypłaty dywidendy (do zysku skonsolidowanego)	0%	49,6%	29,9%	0%	97,7%
Stopa wypłaty dywidendy (do ceny akcji z dnia dywidendy)	0%	2,0%	2,3%	0%	11,0%

* W tym: 3 330,5 mln PLN z zysku wypracowanego przez Bank w roku 2023, co stanowi 75% jednostkowego i skonsolidowanego zysku ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2023, oraz 1 008,3 mln PLN z kapitału rezerwowego przeznaczonego na wypłatę dywidendy. Na kwotę 1 008,3 mln PLN składają się: 494,4 mln zł zysku za 2019 rok oraz 513,9 mln zł z zysku za 2022 rok.

Dywidenda z zysku za 2023 rok

W 2024 roku ING Bank Śląski wypłacił dywidendę z zysku za 2023 rok.

Zarząd Banku rekomendował Walnemu Zgromadzeniu dywidendę za 2023 rok w wysokości 3 330,5 mln zł, co stanowi 75% jednostkowego i skonsolidowanego zysku ING Banku Śląskiego za 2023 rok oraz 1 008,3 mln zł z kapitału rezerwowego przeznaczonego na wypłatę dywidendy, łącznie 4 338,8 mln zł. Proponowana łączna wartość dywidendy na jedną akcję to 33,35 zł brutto. Wysokość proponowanej dywidendy uwzględniała, zarówno obecną sytuację finansową Grupy i Banku, jak i jego plany rozwoju. Informacje w tym zakresie przekazaliśmy [raportem bieżącym z 6 marca 2024 roku](#). [W raporcie bieżącym z 21 lutego 2024 roku](#), Zarząd naszego banku poinformował, o piśmie KNF z indywidualnym zaleceniem dywidendowym.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy z 11 kwietnia 2024 roku przyjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy zgodnie z propozycją przedstawioną przez Zarząd. Informowaliśmy o tym w [raporcie bieżącym z 11 kwietnia 2024 roku](#). Dywidenda została wypłacona 6 maja 2024 roku.



Więcej informacji w zakresie polityki dywidendowej naszego banku oraz historii wypłat dywidend znajduje się na stronie www.ing.pl/relacje-inwestorskie.

Dywidenda z zysku za 2022 rok

W 2023 roku ING Bank Śląski nie wypłacił dywidendy z zysku za 2022 rok.

Zgodnie z [raportem bieżącym z 17 marca 2023 roku](#), Zarząd przedstawił propozycję podziału zysku netto za 2022 roku, który nie przewidywał wypłaty dywidendy. Zarząd zaproponował by 513,9 mln zł (30% zysku netto za 2022 rok) zostało przeznaczone na zasilenie kapitału rezerwowego przeznaczonego na wypłatę dywidendy, w tym zaliczek na poczet przewidywanej dywidendy.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie 26 kwietnia 2023 roku podjęło uchwałę w zakresie podziału zysku za 2022 rok zgodnie z propozycją Zarządu ([uchwała numer 23](#)).



Nasze zasoby i infrastruktura

Bankowość internetowa	58
Nasze miejsca spotkań	60
Zarządzanie zasobami ludzkimi	60



Bankowość internetowa

Naszym klientom oferujemy produkty i usługi dopasowane do ich potrzeb. Zapewniamy dostęp do bankowości internetowej i mobilnej, które umożliwiają zdalne załatwianie większości spraw. W naszej ofercie znajdują się tradycyjne produkty bankowe, ale także usługi i produkty wykraczające poza tradycyjną bankowość, jak np. płatności za autostrady i parkingi, zarządzanie subskrypcjami w aplikacji mobilnej, czy poradniki edukacyjne.

Moje ING – klienci indywidualni i przedsiębiorcy

W I półroczu 2024 roku wprowadziliśmy rozwiązania, które zwiększają bezpieczeństwo oraz samoobsługę naszych klientów, a także rozwijaliśmy istniejące już procesy.

Bezpieczeństwo i dostępność

Bezpieczeństwo procesów kredytowych

Wprowadziliśmy dodatkowe zabezpieczenie we wszystkich procesach kredytowych, które jeszcze bardziej wpłynie na bezpieczeństwo pieniędzy naszych klientów. Jeśli klient zastrzeże swój numer PESEL, to nie będzie mógł podpisać z nami umowy kredytowej, do momentu aż go odblokuje.

Antyspoofing

Dla klientów Mojego ING uruchomiliśmy pierwszy etap usługi przeciwdziałającej spoofingowi - Zweryfikuj telefon z ING. Przygotowaliśmy mechanizm powiadamiania klientów (za pomocą PUSH-a) o danych dzwoniącego specjalisty, dostępnych po zalogowaniu do aplikacji. W ten sposób, w trakcie rozmowy, klient może potwierdzić autentyczność połączenia z banku. Dodatkowo, w sekcjach Bezpieczeństwo oraz Pomoc i Kontakt, klient w dowolnym momencie może sprawdzić czy do niego dzwoniemy.

Jesteśmy bardziej dostępni

Chcemy być dostępni dla wszystkich, więc coraz więcej usług dostosowaliśmy do standardu dostępności cyfrowej WCAG 2.1, m.in. ankietę inwestycyjną, notowania giełdowe, zakup funduszy oraz szczegóły kredytu hipotecznego.

Wygoda i użyteczność

Wygodna nawigacja ze strony internetowej do Mojego ING

Wdrożyliśmy rozwiązanie, które pozwala klientom szybko przemieścić się z naszego serwisu ing.pl do aplikacji mobilnej Moje ING z systemem operacyjnym iOS. Klient po kliknięciu w interesujący go link w przeglądarce na telefonie, zostanie przekierowany do miejsca w aplikacji, w którym będzie kontynuował swoje działania, zamówi interesujący go produkt, zapozna się z ofertą czy zrealizuje proces biznesowy.

Nowy widok Zaplanowanych płatności i wygodne zarządzanie płatnościami cyklicznymi

Zmieniliśmy domyślny widok Zaplanowanych na 6 miesięcy płatności. Dzięki temu klient nie musi ustawiać widoku kolejnego miesiąca za pomocą filtra, bo zobaczy go pod bieżącym miesiącem. Klienci mogą też niezależnie wybierać konta, dla których widzą płatności i konkretne typy transakcji na liście. Poprawiliśmy też wygląd sekcji z podpowiedziami przelewów. Wszystkie te zmiany mają na celu sprawić, by nawigacja po aplikacji była jeszcze wygodniejsza.

Dodatkowo, każdy typ płatności – stałe zlecenie, polecenie zapłaty oraz regularne inwestowanie – ma teraz swoją odrębną stronę zarządzania. Poprawiliśmy ich wygląd, by ułatwić klientom korzystanie z tych usług.

Voicebot ING Banku Śląskiego – Inga

- Inga zawitała na nowych infoliniach - po infolinii głównej przyszedł czas na infolinię hipoteczną, infolinie kartowe (obsługi, aktywacji i zastrzegania) oraz infolinie klientów korporacyjnych i małych firm. W maju Inga odebrała około 80% wszystkich rozmów z infolinii detalicznych i 99% rozmów z infolinii firmowych.
- Inga wysyła powiadomienia - podczas rozmowy samoobsługowej na infolinii, Inga potrafi już wysłać powiadomienie w aplikacji z linkiem do sprawy, o którą pyta klient. Możliwość wysłania PUSH-a dodaliśmy już do siedmiu kompetencji.
- Inga załatwia sprawę klienta - botka potrafi zarejestrować reklamację dotyczącą wypłat z bankomatów (naszych i obcych). W razie potrzeby botka dopytuje i asystuje klientowi, przeprowadzając go przez proces.
- Inga posiada nowe kompetencje informacyjne - botka potrafi udzielić informacji o wpłacie gotówki, płatności kartą za granicą, w tematach związanych ze zdolnością kredytową, antyspoofingiem, wakacjami kredytowymi, czy w temacie Rodzina 800+. Nauczyła się również nowych zagadnień w tematach kartowych - odblokowanie, aktywacja, czy utrata ważności karty, związanych z obsługą Mojego ING oraz wielu innych, takich jak między innymi przelewy, zmiana kodu PIN, czy limitu, aktywacja Mojego ING, pomoc klientowi gdy zapomniał loginu, hasła, lub zabrakło mu kodów SMS. Łącznie Inga potrafi pomóc klientowi aż w 86 obszarach.
- Inga bada satysfakcję klienta po przeprowadzonej rozmowie - po rozmowie samoobsługowej klient może przekazać swoją opinię. Inga pyta, czy pomogła załatwić sprawę oraz prosi o ocenę rozmowy.



Bankowość codzienna

Programy rządowe

Uruchomiliśmy nową edycję 800+ i eksperymentowaliśmy z nowymi możliwościami komunikacyjnymi. Przygotowaliśmy też wniosek na nową edycję „Dobry start - 300 zł dla ucznia”, która wystartowała 1 lipca.

Zmieniamy się dla młodych

Umożliwiliśmy osobom w wieku 13-17 lat skorzystanie z Kantora. Dzięki temu wymienią oni złotówki na EUR, USD i GBP, ustawią powiadomienia o kursach walut, a także zlecą automatyczną wymianę. Wcześniej z Kantora mogły korzystać tylko osoby pełnoletnie.

Młodym klientom udostępniliśmy też możliwość założenie Smart Savera w Moim ING, bez konieczności wizyty w banku.

Doładowania gier i karty podarunkowe

W aplikacji Moje ING dodaliśmy dwa nowe produkty pozabankowe: kartę podarunkową do sklepu H&M oraz doładowania do platformy Canal+. Liczymy na jeszcze większe zainteresowanie naszych klientów tą ofertą.

Bilety parkingowe

Uruchomiliśmy możliwość zakupu biletów parkingowych poprzez Apple CarPlay. Klient, który połączy telefon ze swoim samochodem za pomocą Apple CarPlay, poprzez wyświetlacz samochodu, może kupić bilet parkingowy.

Edukacja

Nauka inwestowania z ING

Na stronie ing.pl oraz w Moim ING udostępniliśmy trzecią część poradnika dla klientów zainteresowanych produktami inwestycyjnymi w banku.

W prosty i przystępny sposób tłumaczymy w nim najważniejsze zjawiska,

terminy i mechanizmy kierujące światem giełdy oraz uczymy świadomego i odpowiedzialnego zarządzania pieniędzmi.

ING Business – firmy działające w formie spółki

Platforma bankowości internetowej jest przeznaczona dla klientów korporacyjnych (firmy prowadzące działalność w formie spółki, czyli inni niż przedsiębiorcy, którzy są obsługiwani poprzez Moje ING). ING Business tworzą: wersja przeglądarkowa, natywne aplikacje na smartfony oraz kanał H2H – ING WebService. Sukcesywnie pracujemy nad kolejnymi, regularnymi aktualizacjami i udostępniamy nowe, ważne funkcje.

Aplikacja mobilna

W I połowie roku udostępniliśmy klientom kolejne aktualizacje aplikacji mobilnej ING Business. Zmiany dotyczyły kilku obszarów: powiadomienia PUSH, nowy ekran startowy aplikacji, nowy slot reklamowy na ekranie startowym oraz podgląd szczegółów karty wraz z limitami oraz saldem.

W ramach prac nad nawigacją i wyglądem aplikacji przebudowaliśmy ekran startowy aplikacji, by był prostszy i bardziej czytelny. Wysłuchaliśmy się w głosy klientów – pokazaliśmy środki dostępne na rachunku oraz ostatnie operacje. Umożliwiamy klientowi wybór, który rachunek chce widzieć na dashboardzie.

Zdecydowana większość klientów korzystających z aplikacji mobilnej to osoby podejmujące decyzje biznesowe w firmach. Dzięki nowemu slotowi reklamowemu na ekranie startowym, możemy dotrzeć do nich jeszcze bardziej efektywnie z rozwiązaniami lub ofertą, które dla nich przygotowaliśmy.

W aplikacji mobilnej udostępniliśmy także szczegóły karty. Dzięki temu użytkownicy na głównym widoku karty mogą sprawdzić najważniejsze informacje (limity lub saldo) oraz otrzymują dostęp do szczegółów karty.

Dodatkowo, w czerwcu wdrożyliśmy możliwość dodawania kart bezpośrednio z aplikacji do portfela Apple Pay.

Powiadomienia

Udostępniliśmy klientom nową wersję powiadomień informujących o zdarzeniach na rachunku w formie PUSH. Zastąpiły one dotychczasowe: SMS oraz email i pozostałe powiadomienia w bankowości i jednocześnie stały się jedyną i bezpłatną formą powiadomień dostępną dla klientów. Aby skorzystać z nowych powiadomień konieczna jest aktualizacja aplikacji mobilnej do najnowszej wersji 4.9.0.

Mając na uwadze potrzeby klientów, włączyliśmy w formie PUSH następujące powiadomienia:

- Informacje o przelewach: obciążenia/uznania i przelewy odrzucone.
- Wybrane transakcje kantorowe: realizacja oferty FX, zakończenie oferty FX, realizacja Alertu FX oraz odrzucenie Transakcji FX.
- Informacje o transakcjach kartowych (ustawiane z poziomu modułu ING Bussines Karty): transakcje obciążenia, odrzucenie płatności, blokada karty i brak spłaty (dla kart kredytowych).
- Statusy o zrealizowanych i odrzuconych wnioskach.

Aby zapisać się na powiadomienia wystarczy zalogować się do bankowości w przeglądarce lub aplikacji mobilnej, przejść do zakładki Powiadomienia i dowolnie skonfigurować wybrane typy notyfikacji.

LiveBank

Na początku roku wdrożyliśmy w ING Business LiveBank - narzędzie do komunikacji, pozwalające użytkownikom na kontakt z bankiem za pomocą czatu, audio i video. Narzędzie znacząco ułatwia uzyskanie potrzebnych informacji oraz skraca czas rozmowy. Każdy łączący się z nami za pomocą



LiveBanku jest zautoryzowany przez system, dzięki czemu nie musi odpowiadać na dużą ilość pytań weryfikujących tożsamość.

W pierwszym etapie włączyliśmy możliwość prowadzenia rozmów na czacie, co spotkało się z dużym zadowoleniem ze strony klientów. Z ich opinii wynika, że czekali na takie rozwiązanie i bardzo dobrze je oceniają. Do końca czerwca 2024 roku odbyło się na czacie około 4 500 rozmów. W II półroczu 2024 roku planujemy udostępnić kolejne formy kontaktu.

Bezpieczeństwo

W maju 2024 roku udostępniliśmy klientom nowy moduł w ING Business - Zasady Bezpieczeństwa, gdzie użytkownik może znaleźć wszystkie niezbędne informacje i wskazówki z zakresu bezpieczeństwa jego danych i bezpiecznego korzystania z bankowości internetowej i mobilnej. Nowa zakładka w systemie ma na celu zwiększenie świadomości klientów korzystających z systemu i aplikacji mobilnej w zakresie ochrony i zabezpieczenia informacji przechowywanych w bankowości.

Nasze miejsca spotkań

Na koniec II kwartału 2024 roku ING Bank Śląski posiadał 188 detalicznych miejsc spotkań. Wszystkie nasze miejsca spotkań są wyposażone w strefy samoobsługowe, w których klienci mogą samodzielnie zarówno wypłacać, jak i wpłacać gotówkę. Bank w dalszym ciągu prowadzi proces modernizacji miejsc spotkań, polegający na zmianie wyposażenia i wystroju oraz wprowadzaniu nowych rozwiązań funkcjonalnych.

Na koniec czerwca 2024 roku bank posiadał również 54 punkty sprzedażowe ING Express zlokalizowane w największych centrach handlowych w całej Polsce oraz 55 punktów obsługi kasowej, w których można załatwić wyłącznie sprawy gotówkowe w kasie (wpłaty, wypłaty).

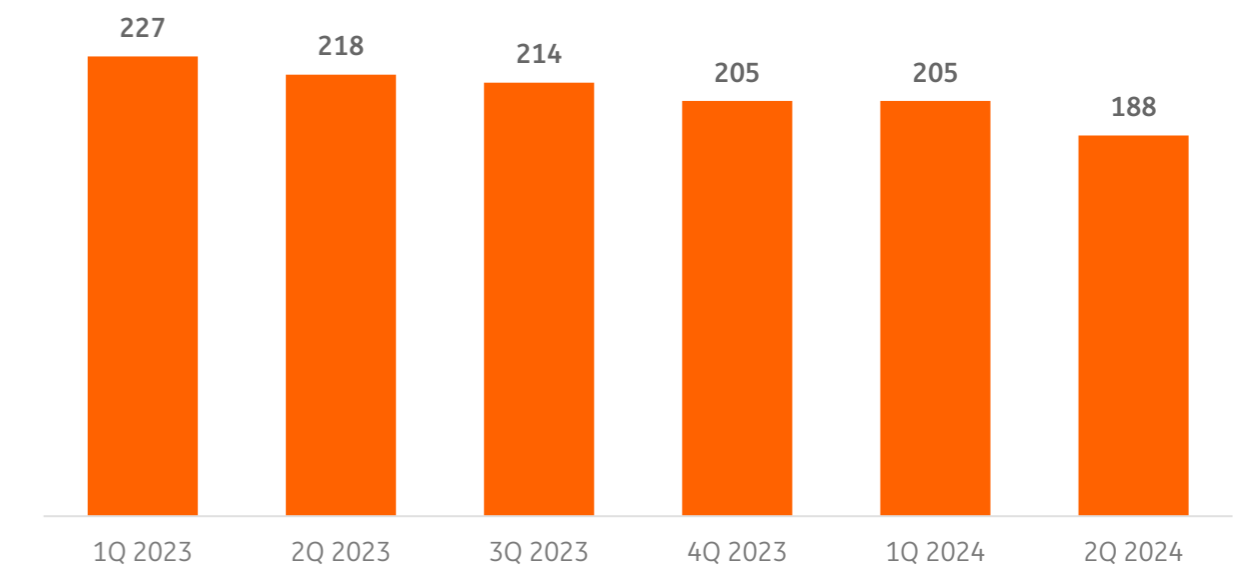
Nasze placówki były standardowo dostępne dla klientów 7 godzin (10.00 – 17.00) w poniedziałki, wtorki, czwartki i piątki oraz w środy (10.00 – 15.00).

Do dyspozycji naszych klientów w trybie 24h/7 cały czas pozostawali specjaliści z Contact Centre.

Struktura sieci dystrybucji na koniec II kwartału 2024 roku

Województwo	Miejsca spotkań i punkty obsługi kasowej (w tym punkty obsługi kasowej)	ING Express
dolnośląskie	14 (4)	5
kujawsko-pomorskie	6 (3)	5
lubelskie	2 (1)	2
lubuskie	2 (2)	0
łódzkie	13 (2)	2
małopolskie	21 (6)	7
mazowieckie	26 (6)	5
opolskie	10 (3)	1
podkarpackie	6 (3)	3
podlaskie	3 (1)	3
pomorskie	8 (2)	6
śląskie	51 (14)	3
świętokrzyskie	4 (2)	2
warmińsko-mazurskie	3 (1)	3
wielkopolskie	14 (3)	5
zachodnio-pomorskie	5 (2)	2
Razem	188 (55)	54

Liczba naszych placówek bankowych



Obsługę klientów korporacyjnych z segmentu średnich i dużych firm nasz bank prowadził za pośrednictwem 29 centrów bankowości biznesowej i 14 centrów bankowości korporacyjnej. Przy czym, prawie wszystkie z nich działały w tych samych lokalizacjach co oddziały detaliczne. Najwięksi klienci korporacyjni byli natomiast obsługiwani przez Departamenty Sektorowe oraz Produktowe w Obszarze Klientów Strategicznych z siedzibą w Warszawie oraz poprzez biuro regionalne w Katowicach.

Według stanu na koniec czerwca 2024 roku do dyspozycji klientów była sieć 844 recyklarów - urządzeń z funkcją wpłata-wypłata, wszystkie z czytnikiem zbliżeniowym (contactless).

Zarządzanie zasobami ludzkimi

Stan zatrudnienia

Na 30 czerwca 2024 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego zatrudniała 8 242 osób (w tym ING Bank Śląski zatrudnił 7 781 osób). W stosunku do grudnia ubiegłego roku liczba pracowników spadła o 137 osób. Zanotowany spadek zatrudnienia wynika z kontynuacji wieloletniego projektu ewolucji



struktury organizacyjnej banku, w tym przede wszystkim dalszej optymalizacji liczby placówek i rozwoju kanałów cyfrowych w segmencie detalicznym, przebudowy struktury organizacyjnej i procesów w segmencie korporacyjnym oraz optymalizacji i automatyzacji procesów w jednostkach wsparcia obszarów biznesowych banku.

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego

	31 grudnia 2023		30 czerwca 2024	
	osoby	etaty	osoby	etaty
Centrala w Warszawie	1 228	1 222,9	1 244	1 237,1
Centrala w Katowicach	3 660	3 645,9	3 707	3 680,1
Oddziały	3 018	3 005,4	2 830	2 820,9
Bank ogółem	7 906	7 874,2	7 781	7 738,1
ING Lease (Polska)	240	239,4	231	230,5
ING Commercial Finance	113	112,6	114	114,0
ING Bank Hipoteczny	36	35,9	35	35,0
ING Usługi dla Biznesu	36	35,1	32	31,1
Nowe Usługi	3	2,9	3	2,9
Paymento Financial	31	29,5	30	28,5
SAIO	14	3,4	16	14
Spółki zależne	473	458,8	461	456,0
Grupa ING Banku Śląskiego	8 379	8 332,9	8 242	8 194,1

Podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, które miało miejsce 11 kwietnia 2024 roku, przedstawiono raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w ING Banku Śląskim w 2023 roku zgodnie z wytycznymi „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”. Walne Zgromadzenie stwierdziło, że stosowana przez bank polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania banku.

Wynagrodzenia stałe

W I połowie 2024 roku ING Bank Śląski S.A. utrzymał podstawowe zadanie polityki wynagrodzeń jakim jest efektywne wspieranie celów strategicznych. Założenia polityki to rynkowy poziom oraz transparentność i spójność

oferowanych pracownikom wynagrodzeń. Od wielu lat prowadzimy konsekwentną politykę w zakresie wynagrodzeń. W ostatnich dwóch latach szczególną uwagę poświęcamy różnicom w wynagrodzeniach, które identyfikujemy na bazie: wskaźników *gender pay gap* i *equal pay for equal work* oraz benchmarków wynagrodzeń. Analizy te pozwalają nam planować założenia akcji podwyżkowych tak, aby stopniowo niwelować różnice – co jest jednym z głównych celów strategii HR.

Bazując na wynikach analizy rynkowej uwzględniającej warunki makroekonomiczne oraz poziom inflacji, Zarząd Banku podjął decyzję o uruchomieniu 1 kwietnia 2024 roku akcji podwyżkowej skierowanej do pracowników. Akcja zakładała wzrost funduszu wynagrodzeń zasadniczych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego o około 7,5%.

Głównymi założeniami akcji podwyżkowej było:

- Podwyższenie minimalnego wynagrodzenia do poziomu 5 500 zł brutto na pełny etat. Stanowi to wzrost o 500 zł w porównaniu z dotychczasowym minimum.
- Wprowadzenie nowej tablicy wynagrodzeń, gdzie zwiększymy minimalne wynagrodzenia we wszystkich kategoriach.
- Podwyżki uznaniowe przeznaczone są dla pracowników wyróżniających się kompetencjami oraz dobrymi wynikami.

Wskazana dynamika funduszu wynagrodzeń nie obejmuje wyższych kosztów wynagrodzeń związanych ze zrealizowanymi awansami pracowników.

Rok 2024 to kolejny rok funkcjonowania hybrydowego modelu pracy, w związku z którym wypłacany jest dodatek za pracę zdalną, rekompensujący jej koszty. W grudniu 2023 roku dodatek został wypłacony wszystkim pracownikom. Dodatek ten stanowi rekompensatę kosztów pracy zdalnej na cały rok 2024. Ponadto, po zakończeniu każdego kwartału,

dodatek adaptacyjny wypłacamy na rzecz pracowników nowozatrudnionych oraz powracających z długotrwałych nieobecności.

Wynagrodzenia zmienne

Wysokość premii za rok 2023 dla każdego pracownika wynikała z uzyskanych ocen w trzech obszarach:

- wynikach pracy,
- pomarańczowym kodzie,
- wyzwaniach.

Bank rozliczył również premię pracowników objętych Polityką zmiennych składników wynagrodzeń dla Identified Staff ING Banku Śląskiego. Zgodnie z zasadami Polityki, wynagrodzenie zmienne podlega odroczeniu i w co najmniej 50% wypłacane jest w instrumentach finansowych.

W I półroczu 2024 roku dokonano wypłaty części nieodroczonej premii za 2023 rok oraz części odroczonej premii za lata 2017 i 2018 (dotyczy Prezesa Zarządu Banku), 2019, 2020, 2021 i 2022 Identified Staff. Rozliczono również część wynagrodzenia zmiennego przyznanego w akcjach fantomowych za te lata.

Realizacja nowego podejścia do wynagrodzeń zmiennych dla Identified Staff

W 2022 roku ustanowiono w banku program motywacyjny skierowany do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka banku, w ramach którego akcje własne są przyznawane nieodpłatnie jako składnik wynagrodzenia zmiennego w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej.

W grudniu 2023 roku oraz w marcu 2024 roku zrealizowaliśmy odkup II i III transzy akcji własnych, nabywając 39 092 akcji za całkowitą kwotę 11,3 mln zł, stanowiących ok. 0,01916% kapitału zakładowego oraz ok. 0,03004%



w ogólnej liczbie głosów na naszym Walnym Zgromadzeniu. O zakończeniu skupu zarówno II jak i III transzy informowaliśmy raportami bieżącymi odpowiednio o numerach [33/2023](#) (wraz z [załącznikiem](#)) oraz [9/2024](#) (wraz z [załącznikiem](#)).

II i III transza nabytych akcji stanowi pierwszą część instrumentów finansowych odroczonego przyznanych za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku oraz instrumentów finansowych nieodroczonego przyznanych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku. Akcje podlegają okresowi przetrzymania wynoszącemu jeden rok od daty przyznania – w przypadku członków Zarządu transakcje na nabytych akcjach mogą nastąpić po 20 marca 2025 roku, natomiast w przypadku pozostałych Identified Staff po 18 marca 2025 roku.

Rekrutacja i budowa wizerunku organizacji jako pożądanego pracodawcy (*employer branding*)

Marka pracodawcy jest odzwierciedleniem tego, jak pracuje się w naszej firmie, jak wygląda kultura organizacyjna i traktowanie siebie nawzajem. Wizerunek i atmosfera jaką budujemy, jako pracodawca, wpływa na pozyskiwanie odpowiednich kandydatów, których wartości zgodne są z naszym Pomarańczowym Kodem. Wpływa to także na zaangażowanie i chęć pozostania dłużej w firmie obecnych pracowników. W I półroczu 2024 roku pozycjonowaliśmy markę ING jako pracodawcy, skupiając się na komunikacji zewnętrznej w social mediach, na Spotkaniach z Lwem, organizowanych na uczelniach, oraz w trakcie targów pracy i na uczelnianych dniach kariery.

Komunikacyjne działania promujące markę ING jako pracodawcy

W I półroczu 2024 roku kontynuowaliśmy działania promujące markę pracodawcy i wspierające działania rekrutacyjne w serwisach społecznościowych (głównie LinkedIn, Instagram, strona kariera banku). Do kandydatów docieraliśmy za pomocą wpisów związanych pośrednio lub

bezpośrednio z pracą w banku, poprzez publikację ofert pracy, marketing rekrutacyjny, działania menadżerów, rekruterów oraz pracowników, zmierzające do budowania i poszerzenia ich sieci kontaktów. W wyniku tych działań utrzymujemy stałą, unikalną liczbę osób odwiedzających naszą internetową stronę karierową, w tym z ofertami pracy, ze stałą liczbą czasu w pozostawaniu osoby odwiedzającej na stronie.

W I półroczu 2024 roku uruchomiliśmy program Employee Advocacy, dzięki któremu pozyskaliśmy 76 Ambasadorów. Są to osoby, które regularnie publikują treści na serwisie LinkedIn – dzięki ich publikacjom wzmacniamy wizerunek przyjaznej, bezpiecznej i nowoczesnej organizacji, która jest dobrym miejscem do rozwoju zawodowego.

Targi pracy

W I połowie 2024 roku zrealizowaliśmy liczne działania w obszarze działań skierowanych do specjalistów z doświadczeniem zawodowym. Wykorzystaliśmy różnego rodzaju formy aktywności oraz kanały dotarcia. Należą do nich m.in.: udział w konferencjach tematycznych (webinaria, warsztaty, konferencje, wypowiedzi eksperckie) oraz udział w targach pracy.

ING Bank Śląski był uczestnikiem Warszawskich Dni Informatyki oraz jednego z największych wydarzeń karierowych dla studentów i absolwentów – Absolvent Talent Days w Katowicach. Nasz bank otrzymał wyróżnienie w plebiscywie Złote Zebry od uczestników targów w kategorii „Merytoryka” – I miejsce oraz II miejsce w kategorii „Stoisko”.

Adwokaci marki pracodawcy

Nieustająco udoskonalamy i uatrakcyjniamy Program Poleceń Pracowniczych dla naszych pracowników. W I półroczu 2024 roku otrzymaliśmy 776 poleceń i zatrudniliśmy 27 osób.

Obecność naszej marki pracodawcy w kanałach dedykowanych młodym talentom (studenci, absolwenci) była wspierana przez działania prowadzone

przez uczestników Programu Ambasadorskiego. Grupa 7 studentów i studentek reprezentowała bank na 7 uczelniach. Pod opieką pracowników banku, którzy wspierali Ambasadorów w poznawaniu ING, organizowali inicjatywy promujące ścieżki rozwoju oraz zwiększali świadomość o kulturze organizacji ING.

Badanie doświadczeń kandydatów

Nieustannie szczególną uwagę zwracamy na doświadczenia i wrażenia naszych kandydatów i kandydatek w trakcie i po procesie rekrutacji w banku. Na podstawie wyników ankiety i badania NPS procesu rekrutacji, opracowujemy na bieżąco usprawnienia w procesie, które mają sprzyjać jeszcze lepszym doświadczeniom osób aplikujących do banku i spółek zależnych. W I półroczu 2024 roku przeprowadzaliśmy cykl edukacyjnych webinarów dla Hiring Managerów i Managerek z tematyki rekrutacji oraz „candidate experience”. Równocześnie rozpoczęliśmy publikację kwartalnego newslettera dla osób zatrudniających w banku, opisującego najlepsze praktyki rekrutacyjne dotyczące m.in. przekazywania informacji zwrotnej osobom aplikującym, rekomendowanego czasu rekrutacji czy istoty roli Hiring Managera/-ki w procesie rekrutacji.

Niezwykle istotną kategorią obszaru rekrutacji są procesy wewnętrzne w banku. Naszych pracowników i pracowniczki chcemy traktować ze szczególną uwagą oraz wzmacniać możliwości rozwoju i zmiany zawodowej wewnątrz organizacji. Do zainteresowanych wysyłamy comiesięczny newsletter (Mejling rozwojowy) z dawką wiedzy i porad dotyczących między innymi właściwego tworzenia dokumentu CV, przygotowania i udziału w wewnętrznej rozmowie rekrutacji czy wzmacniania marki osobistej w ramach organizacji.

Staż z Lwem

W I półroczu 2024 roku wystartowała kolejna rekrutacja do Stażu z Lwem - letniej edycji. Kontynuowane są także działania odpowiadające na potrzeby



biznesu, dotyczące rekrutacji na staże poza edycją letnią. Cały czas stawiamy na budowanie pozytywnych doświadczeń młodych ludzi związanych z ich pierwszymi krokami na drodze budowania kariery.

Staże z Lwem były promowane na uczelnianych targach pracy, a także za pośrednictwem biur karier i szeroko komunikowane w mediach społecznościowych. Stale prowadzimy komunikację przez karierową stronę internetową, gdzie zaktualizowaliśmy informację dla kandydatów i kandydatek zainteresowanych stażami.

Inne programy i działania

Nadal realizujemy dotychczasowe nasze programy i działania dla młodych talentów:

- Program stażowy ChallengING – roczny program, kontynuowany obecnie w obszarze IT (programowanie i data science).
- Promocja ING w środowisku akademickim w oparciu o powstałą Strategię współpracy ze środowiskiem akademickim. Plan obejmuje udział w wydarzeniach organizowanych przez uczelnie lub organizacje studenckie i koła naukowe działające na uczelniach wyższych połączone z organizacją Spotkań z Lwem (część merytoryczna bazująca na dzieleniu się wiedzą) oraz organizację inicjatyw własnych ING. Dużą rolę w realizacji tych działań odgrywają Aktywiści ING – nieformalna grupa pracowników, którzy są w kontakcie z uczelniami ze swoich regionów i aktywnie promują markę pracodawcy ING i inicjują interakcję między uczelniami a bankiem.
- International Talent Programme (ITP) – to program dedykowany dla absolwentów (licencjat lub magister) uczelni wyższych z maksymalnie dwuletnim doświadczeniem zawodowym oraz biegłą znajomością języka angielskiego. ITP oferuje uczestnikom możliwość udziału w ważnych dla banku projektach, licznych działaniach rozwojowych, oraz w stażu zagranicznym. Oferujemy uczestnikom programu budżet szkoleniowy na

zdobycie uznanych międzynarodowych certyfikacji, np. CFA. Osoby na programie ITP przez pierwsze 18 miesięcy w ING rotują pomiędzy różnymi zespołami naszego banku w ramach swojej ścieżki specjalizacji. Program ma na celu zdobycie różnorodnych doświadczeń i nawiązanie relacji zawodowych, w celu znalezienia przez jego uczestników dopasowanej do ich oczekiwań i aspiracji pozycji stałej w banku. Osoby na programie ITP mają możliwość odbycia kilkumiesięcznej rotacji za granicą w jednym z krajów, gdzie prowadzi działalność ING. W bieżącym roku w programie uczestniczy 6 osób, które rozwijają się w ramach specjalizacji: Ryzyko, Wholesale Banking, Finanse, Business Banking, Operacje, Data Science.

- W tym roku program ukończyły 4 osoby z rocznika 2022, które nadal kontynuują karierę w ramach grupy ING.

Rozwój pracowników i kultura ciągłego uczenia się

Naszą misją jest zapewnienie intuicyjnego i inkluzywnego doświadczenia edukacyjnego. Ważną rolę w rozwoju i budowaniu nowych umiejętności odgrywa kultura uczenia się oparta na samorozwoju oraz otwarciu pracowników na nieformalne sposoby uczenia się połączone bezpośrednio z rytmem i zakresem pracy. Budujemy w ING otoczenie, które pozwala każdemu pracownikowi na zdobywanie wiedzy zgodnie z indywidualnymi predyspozycjami i potrzebami rynku. W I połowie 2024 roku zrealizowaliśmy działania rozwojowe zgodnie z celami strategicznymi:

- Wspieramy pracowników w budowaniu umiejętności przyszłości: zorganizowaliśmy kolejną edycję konferencji Rosnę, bo chcę. Na uczestników czekały inspirujące wystąpienia w obszarze poznawczym, społecznym i technologicznym. Na scenie prezentowano najnowsze trendy i cenne wskazówki, które pozwolą pracownikom zbudować umiejętności oraz przygotować na wyzwania jutra. W konferencji w formule hybrydowej wzięło udział ponad 900 uczestników.

- Niezmiennie stawiamy na digital learning – pracownicy mogą zdobywać wiedzę specjalistyczną na platformie Udemy Business, gdzie największą popularnością cieszą się kursy w zakresie technologicznym (sztuczna inteligencja, Python, Cloud Computing, SQL). Dodatkowo, mogą wzmacniać kompetencje językowe poprzez aplikację eTutor. W lutym do kursów języka angielskiego, niemieckiego, hiszpańskiego i polskiego po ukraińsku dołączyliśmy język włoski.
- Otworzyliśmy dla pracowników ING drzwi wirtualnej biblioteki Legimi. Pracownicy mogą tam skorzystać z ponad 250 000 ebooków i audiobooków. W zasobach mogą poszerzać wiedzę biznesową, rozwijać zainteresowania i odpoczywać z ulubioną lekturą w dowolnym momencie. W pierwszych kilku miesiącach w Legimi zarejestrowało się 3 590 pracowników - skorzystali z 33 123 książek, czytając lub słuchając prawie 5 milionów stron.
- Budujemy programy rozwojowe dla wskazanych jednostek organizacyjnych lub zdefiniowanych grup odbiorców, stanowiących odpowiedź na strategiczne wyzwania m.in. w takich obszarach jak leadership. W kwietniu zakończyliśmy pierwszą edycję 30 under 30. Celami programu było wzmocnienie pewności siebie młodych kobiet w sektorze finansowym, zwiększenie świadomości własnych talentów i potencjału uczestniczek, a także rozwój ich umiejętności. Program ukończyło 38 uczestniczek.
- Liderzy i liderki rozwijają swoje umiejętności przywódcze w kierunku przywództwa włączającego poprzez facylitowane dyskusje, warsztaty i dedykowane ścieżki szkoleniowe w zakresie bezpieczeństwa psychologicznego, włączającego języka, identyfikacji nieświadomych uprzedzeń i strategii radzenia sobie z nimi w codziennych decyzjach. Już czwarty rok kontynuujemy udział w globalnych programach rozwojowych dla liderów, gdzie kolejne kohorty managerów rozwijają świadomość i umiejętności przywódcze na dwóch poziomach:



fundamentals i advanced. W czerwcu oddaliśmy liderom do użytku kolejną symulację w środowisku wirtualnym (VR), tym razem skupioną na włączającej komunikacji opartej na modelu NVC. W czerwcu liderzy zostali również zaproszeni na specjalnie zaprojektowany warsztat Włączające przywództwo, gdzie w interaktywny sposób będą mogli rozwijać zdolności włączania oraz uczyć się, jak mitygować ryzyko związane z dyskryminacją i innymi wykluczającymi nadużyciami.

Różnorodność i Włączanie

Ogromnie cieszymy się ze wzrostu zainteresowania działaniami na rzecz różnorodności i włączania. Przyczyniły się do tego sieci pracownicze, które od początku roku zyskały ponad 500 obserwujących. Początek II kwartału przyniósł nam także 4 sieć pracowniczą – Gen Z. W kwietniu odbyła się także pierwsza konferencja naszej nowej sieci pracowniczej – Kobiety ING. Łącznie na wydarzenie zapisało się 735 osób.

Świętowanie Miesiąca Różnorodności to już dla nas tradycja. W tym roku poza licznymi aktywnościami edukacyjnymi, takimi jak posty z pigułkami wiedzy czy rekomendacje książkowe i filmowe, wraz ze wszystkimi sieciami pracowniczymi zorganizowaliśmy pierwszy Diversity Day. W tym roku na motyw przewodni wydarzenia wybraliśmy hasło Łączą nas sieci. Na to wydarzenie zapisało się 961 osób.

23 maja na konferencji Finanse jutra swoją premierę miał raport Zarządzanie różnorodnością w bankach komercyjnych, który przygotowaliśmy wspólnie w ramach komitetu ds. Diversity & Inclusion przy Związku Banków Polskich.

W IV edycji Diversity IN Check znaleźliśmy się w czołowej ósemce pracodawców najbardziej zaawansowanych w zakresie zarządzania różnorodnością i w inkluzji w Polsce.

Pod koniec maja mieliśmy okazję wziąć udział w III Kongresie Rodziców osób LGBTQIA, z którego wynieśliśmy dużo inspiracji. Było to idealne wydarzenie

na podsumowanie Miesiąca Różnorodności i na rozgrzewkę przed miesiącem dumy.

Miesiąc dumy rozpoczęliśmy od wiadomości od sponsora sieci Rainbow Lions Sławka Soczyńskiego, który zachęcił do udziału w przygotowanych przez sieć aktywnościach. W tym roku nasze pracowniczki i nasi pracownicy mieli okazję wziąć udział w Rainbow Meetings. Spotkania umożliwiły poznanie ciekawych osób ze społeczności LGBTQ+ współpracujących na co dzień z fundacją Tęczówka. Bardzo cieszy nas także zainteresowanie formatem, 49 osób zdecydowało się wziąć udział w spotkaniach. Za nami także webinar o historii ruchu LGBTQ+ w Polsce. Wzięliśmy także udział w globalnej kampanii wewnętrznej pokazującej historię osób należących do społeczności.

Koniec czerwca przyniósł nam jeszcze jeden powód do bycia dumnym. W czwartej edycji Rankingu instytucji finansowych dbających o równość zawodową i społeczną osób LGBTQ+ przygotowywanym w ramach projektu Cashless zdobyliśmy maksymalną liczbę punktów.

W tym roku podsumowaliśmy też pilotaż programu rozwojowego dla przyszłych liderów 30 under 30 i przygotowujemy kolejną edycję, którą rozszerzamy o trzy kolejne pionery.

Działania WellbeING

Kontynuując przyjęte w 2023 roku założenia odnośnie WellbeINGu. Podejmujemy intensywne działania uświadamiające i zachęcające pracowników do dbania o własny dobrostan psychiczny, fizyczny i finansowy.

W obszarze FINANSE zapewniliśmy pracownikom dostęp do sporej ilości spotkań i szkoleń, które dały wskazówki jak najlepiej zadbać o finanse podczas Dni Finansów, które odbyły się na początku roku. Pracownicy mieli okazję uczestniczyć w spotkaniach interaktywnych, w formie czatu i warsztatów, posłuchać webinarów czy sprawdzić się w grze inwestycyjnej.

Odbyły się spotkania dotyczące planowania emerytur, a także szkolenia PIT2, rozliczeń podatków, w tym nieruchomości. Rozpoczął się również cykl spotkań - edukacja finansowa dzieci oraz konkurs „Moje sposoby na zdrowie finansowe”, w którym zachęcaliśmy do dzielenia się sprawdzonymi sposobami i metodami na finansowy spokój - dobrymi radami i nawykami, jak codziennie zarządzać i planować swoje finanse. Otrzymaliśmy ponad 160 pomysłów.

W obszarze ZDROWIE trwa całoroczna akcja DNI ZDROWIA, podczas której pracownicy centrali i sieci mogą korzystać z masażu, konsultacji z dietetykiem i fizjoterapeutą. Dołożyliśmy od nowego roku nowe lokalizacje, w których wykonywane są takie usługi. Intensywnie promujemy profilaktyczny przegląd stanu zdrowia będący częścią oferty prywatnej opieki medycznej.

Ponieważ profilaktyka jest dla nas bardzo ważna, dofinansowujemy też pracownikom szczepienia przeciwko kleszczowemu zapaleniu mózgu oraz kontynuujemy rozpoczęte szczepienia przeciwko HPV dla dzieci pracowników. W kwietniu odbyła się coroczna akcja Tygodnia dla Zdrowia. W tym roku uwagę poświęciliśmy zdrowemu sercu, zasadom prawidłowego odżywiania czy profilaktyce oczu. Przez cały miesiąc pracownicy mieli również okazję do skorzystania z badań u optometrysty.

Kontynuowane są również działania w zakresie profilaktyki onkologicznej. Pracownicy mają możliwość zapisania się na badania kolonoskopii, gastrokopii, usg piersi czy mammografii razem z pakietem badań i przebadania się w wielu renomowanych ośrodkach w Polsce. Badania połączone są z konsultacjami specjalistów i dają możliwość wykrycia choroby w początkowym jej stadium. Od początku roku z takiej możliwości skorzystało 639 osób. Dodatkowo, pracownicy korzystają z programu profilaktycznego Badamy geny. Do tej pory z badania skorzystało 236 osób. W tym roku w celu promowania profilaktyki onkologicznej zorganizowaliśmy w ramach dnia przeciw rakowi warsztat „O! choroba...” we współpracy z



fundacją Rak'n'Roll, na temat sytuacji, gdy w firmie lub wśród rodzin pracowników pojawia się trudny temat choroby onkologicznej. Ponadto, odbył się webinar dotyczący profilaktyki onkologicznej.

W banku toczy się również wiele działań wokół Energii i zdrowia mentalnego pracowników. Platforma zdrowia psychicznego MINDGRAM prężnie wspiera nasze działania w tym obszarze, a dodatkowe godziny dokładane każdego miesiąca pokazują jak ważnym aspektem jest wspieranie pracowników w tym obszarze. Pracownicy korzystają z bogatej oferty webinarów, podcastów, sesji relaksacyjnych i - co najważniejsze - z indywidualnych konsultacji z psychoterapeutami z różnych dziedzin. Cały czas wspieramy też naszych liderów i pomagamy im rozpoznawać symptomy wypalenia zawodowego, czy inne trudności emocjonalne, które mogą się pojawić u podległych im pracowników. Liderzy mają możliwość uczestniczenia w warsztatach lub indywidualnych konsultacjach z coachem biznesu. Dodatkowo, organizujemy dni dedykowane zdrowiu - takie jak np. dzień przeciw depresji, podczas których pracownicy otrzymują wskazówki w jaki sposób wspierać osoby dotknięte chorobą.

W czerwcu otrzymaliśmy nagrodę przyznaną przez HR Academy w obszarze zdrowia mentalnego, która była uwieńczeniem działań, które w tym obszarze rozwijamy i promujemy.

W ramach obszaru AKTYWNOŚĆ wspieramy naszych pracowników w rozwijaniu ich pasji sportowych poprzez organizację turniejów sportowych. W tym roku mamy za sobą turniej tenisa stołowego i turniej piłki nożnej. Przed nami Biegnij Warszawo i Maszeruję Kibicuję oraz turniej siatkówki. W dalszym ciągu działa i cieszy się dużą popularnością budżet sportowy, dzięki któremu wspieramy pracowników w podejmowanych aktywnościach sportowych. Dodatkowo, działa platforma Worksmile, gdzie zachęcamy do zdrowej rywalizacji oraz współpracy zespołowej poprzez udział w konkursach, akcjach sportowych oraz poprzez indywidualny zapis i śledzenie podejmowanych aktywności. W czerwcu zaprosiliśmy do akcji

Aktywny Czerwiec. Na naszych kolegów i koleżanki czekały zajęcia z jogi, konkurs fotograficzny, zniżki na rowery i wiele innych. Pracownicy i pracowniczki dodali ponad 170 zdjęć, które otrzymały ponad 1 700 różnych reakcji (np. lajków).

Działania związane z wojną w Ukrainie

Wspierając pracowników banku, którzy goszczą prywatnie osoby ewakuowane z Ukrainy, na Święta Wielkanocne przygotowaliśmy upominki w formie bonów podarunkowych o wartości 500 zł dla każdej przyjętej osoby.

W dalszym ciągu działamy w ramach:

- Społeczności Wspieram gości z Ukrainy – dla dzielenia się informacjami, wymiany dobrych praktyk oraz sprawdzonych sposobów na rozwiązywanie problemów.
- Platformy pomocy umożliwiającej zakupy na rzecz gości z Ukrainy.



Główne zmiany w zakresie zarządzania ryzykiem oraz kapitałem

Zarządzanie kapitałem	67
Ryzyko kredytowe	68
Ryzyko rynkowe	69
Ryzyko płynności i finansowania	69
Ryzyko modeli	69
Ryzyko operacyjne	69
Ryzyko braku zgodności (compliance)	70
Ryzyko ESG	70
Ryzyko biznesowe	70



W ramach Sprawozdania Zarządu z działalności w I półroczu 2024 roku prezentujemy główne zmiany w zakresie zarządzania ryzykiem oraz kapitałem, które miały miejsce od zakończenia 2023 roku. System zarządzania ryzykiem oraz kapitałem, opis typów ryzyka i ich kwantyfikacja zostały w sposób szczegółowy opisane w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2023 rok w rozdziale „Zarządzanie ryzykiem oraz kapitałem” (od strony 120).

Zarządzanie kapitałem

W I połowie 2024 roku kontynuowaliśmy działania zmierzające do realizacji strategii zarządzania kapitałem. W procesie oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w I kwartale 2024 roku podsumowaliśmy kolejne Warsztaty oceny istotności ryzyka. W ramach Warsztatów nie dokonano modyfikacji wpływających na klasyfikację istotności ryzyk.

Obecnie identyfikujemy 9 rodzajów ryzyka trwale istotnego (ryzyko braku spłaty i ryzyko kontrahenta, ryzyko rezydualne, ryzyko koncentracji, ryzyko wartości rezydualnej, ryzyko walutowe, ryzyko ogólne i szczególne stóp procentowych w księdze handlowej, ryzyko stóp procentowych w księdze bankowej, ryzyko płynności i finansowania oraz ryzyko operacyjne) oraz 2 rodzaje ryzyka istotnego (ryzyko pozostałych niekredytowych aktywów oraz ryzyko makroekonomiczne).

Na 30 czerwca 2024 roku minimalne wymagania kapitałowe dla Grupy ING Banku Śląskiego wynoszą:

- Wymóg kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) wynosi 7,82%,
- Wymóg Tier 1 (T1) wynosi 9,32%,
- Wymóg łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) wynosi 11,32%.

14 grudnia 2023 roku Komisja Nadzoru Finansowego opublikowała stanowisko w zakresie polityki dywidendowej w 2024 roku. Kwotę do wysokości 50% zysku za 2023 rok mogą wypłacić jedynie banki, które spełniają jednocześnie poniższe kryteria:

- nie realizują programu naprawczego,
- są pozytywnie oceniane w ramach procesu Badania i Oceny Nadzorczej (ocena końcowa BION nie gorsza niż 2,5),
- wykazują poziom dźwigni finansowej (LR) na poziomie wyższym niż 5%,

- posiadają współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) nie niższy niż wymagane minimum: 4,5% + 56,25% * wymóg P2R + wymóg połączonego bufora + P2G*,
- posiadają współczynnik kapitału Tier 1 (T1) nie niższy niż wymagane minimum: 6% + 75% * wymóg P2R + wymóg połączonego bufora + P2G,
- posiadają łączny współczynnik kapitałowy (TCR) nie niższy niż wymagane minimum: 8% + wymóg P2R + wymóg połączonego bufora + P2G.

** Pillar II Guidance, czyli dodatkowe zalecenie kapitałowe – mierzy wrażliwość banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny przy pomocy wyników stress testów nadzorczych. Wrażliwość definiowana jako: względna zmiana CET1 wyliczona pomiędzy najniższym poziomem CET1 w horyzoncie scenariusza i CET1 w momencie rozpoczęcia testu, z uwzględnieniem korekt nadzorczych.*

Kwotę do wysokości 75% zysku z 2023 roku mogą wypłacić jedynie banki spełniające kryteria do wypłaty 50%, a jednocześnie których portfel należności od sektora niefinansowego charakteryzuje się dobrą jakością kredytową (udział NPL, z uwzględnieniem instrumentów dłużnych, na poziomie nieprzewyższającym 5%).

Kryteria określone powyżej powinniśmy spełniać zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym, według stanu na koniec 2023 roku oraz w dniu podjęcia decyzji o wypłacie dywidendy przez Walne Zgromadzenie.

Maksymalny możliwy do wypłaty poziom dywidendy jest ograniczony do 75%, w związku z oczekiwaniem wzmocnienia bazy kapitałowej w celu absorpcji ewentualnej materializacji ryzyk zakumulowanych w otoczeniu polskiego sektora bankowego.

Szczegółowe informacje w zakresie zadeklarowanych i wypłaconych dywidendach przeczytasz [tutaj](#).



Ryzyko kredytowe

Główne zmiany w polityce kredytowej banku

Segment detaliczny

Segment kredytów hipotecznych oraz konsumpcyjnych

- Wykonaliśmy analizę i aktualizację parametrów wykorzystywanych w ocenie zdolności kredytowej klientów, w tym buforów na ryzyko stóp procentowych, kursów walut oraz kosztów utrzymania.

Segment kredytów hipotecznych

- Wdrożyliśmy Rekomendację S (nowe wymogi dotyczące buforów na ryzyko stóp procentowych).
- Wydłużyliśmy możliwość ustawowego zawieszenia spłaty raty produktów hipotecznych.
- Wycofaliśmy sprzedaż detalicznych produktów hipotecznych z oprocentowaniem zmiennym opartym o wskaźnik referencyjny WIRON 1M Stopa Składana od 24 czerwca 2024.
- Wdrożyliśmy umowę zlecenie jako akceptowane źródło dochodu (max. do 80% dochodu głównego).
- Zatwierdziliśmy zmiany w kryteriach oceny automatycznej wartości nieruchomości, dzięki czemu zwiększyła się efektywność procesu z wykorzystaniem modelu Rainforest używanego do oceny wartości nieruchomości mieszkalnych.

Segment kredytów konsumpcyjnych

- Zakończyliśmy pilotaż stosowania modelu BIK Overdebt Score, który adresuje ryzyko przekredytowania klienta i określiliśmy docelowe zasady stosowania tego narzędzia w procesie kredytowym.
- Zwiększyliśmy poziom decyzji automatycznych oraz wydłużyliśmy okres badania zaległości historycznych w Biurze Informacji Kredytowej i Bankowym Rejestrze z 12 do 24 miesięcy.
- Wdrożyliśmy nowy model decyzyjny w segmencie kredytów konsumpcyjnych dla oferty standardowej.

Segment korporacyjny

- Zrealizowaliśmy „Wspólną decyzję nadzorczą (ECB i KNF) w sprawie stopniowego wdrażania metody IRB oraz stałego stosowania metody SA w kalkulacji wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe” w zakresie:
 - a) dalszego stosowania metody standardowej (SA) w zakresie szacowania wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe w odniesieniu do dotychczasowego portfela obsługiwanego w ramach ścieżki Easy Lending, oraz
 - b) przeniesienia portfela klientów korporacyjnych spełniających definicję małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP) z kwotą łącznego zaangażowania banku powyżej 400 tys. zł do 1,2 mln zł, do portfela obsługiwanego w ramach ścieżki Easy Lending, wraz:
 - ze zmianą metody kalkulacji wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe z zaawansowanej metody ratingów wewnętrznych (A-IRB) na metodę standardową (SA),
 - z zastosowaniem dla ww. portfela podejścia właściwego dla ekspozycji klasyfikowanych do kategorii detalicznych zgodnie z CRR, we wszystkich procesach sprzedażowych i posprzedażowych, procesie identyfikacji default oraz procesie ratingowym, jakie obecnie obowiązują dla klientów obsługiwanego w ramach ścieżki Easy Lending.
- W segmencie przedsiębiorców:
 - a) przywróciliśmy kredytowanie klientów z grupy wysokiego ryzyka, pod warunkiem zastosowania zabezpieczenia w postaci gwarancji BGK,
 - b) wdrożyliśmy nowy proces udzielania kredytu wspólnotom mieszkaniowym, w tym podnieśliśmy maksymalną kwotę kredytu do 4 mln zł oraz wydłużyliśmy maksymalny okres kredytowania do 20 lat.
- Wprowadziliśmy nowe modele ratingowe dla finansowania nieruchomości przychodowych – dla finansowania eksploatacji nieruchomości (IPRE) oraz RD dla finansowania budowy (Construction).
- Zaktualizowaliśmy zasady finansowania nieruchomości przychodowych w segmencie korporacyjnym.
- Reagowaliśmy na bieżące wydarzenia gospodarcze: przeanalizowaliśmy portfel kredytowy pod kątem odporności klientów na ewentualny dalszy wzrost kosztów działalności operacyjnej i kosztów finansowych oraz przejrzeliliśmy portfel pod kątem ryzyk sektorowych, w tym w odniesieniu do sektora nieruchomości komercyjnych oraz sektora budowlanego.



- Dla klientów strategicznych wdrożyliśmy rozwiązania usprawniające proces kredytowy instytucji finansowych. Dodatkowo, rozszerzyliśmy zakres dostępnych zabezpieczeń dla zaangażowań kredytowych.

Testy warunków skrajnych

Zgodnie z „Polityką przeprowadzania testów warunków skrajnych”, Grupa ING Banku Śląskiego regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych (analizy scenariuszowe i analizy wrażliwości) w celu oszacowania odporności banku na negatywne scenariusze. Raport z wynikami testów warunków skrajnych zatwierdzany jest przez Komitet ALCO oraz przedstawiany Zarządowi i Radzie Nadzorczej. Obecnie przeprowadzamy projekt przebudowy stress-testów w celu zwiększenia elastyczności i skrócenia czasu przebiegu tego procesu.

Ryzyko rynkowe

W obszarze ryzyka rynkowego bank zarządza ryzykiem zgodnie z wypracowanymi zasadami, metodologiami i zatwierdzonymi politykami.

Ryzyko płynności i finansowania

W I połowie 2024 roku kontynuowaliśmy działania zmierzające do ograniczania ryzyka płynności i finansowania – zgodnie z zasadami polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, strategią banku, jak również wymogami regulacyjnymi. Wszystkie monitorowane miary pozostają w limitach. Wykonujemy systematyczne przeglądy wewnętrznych regulacji i dokumentów, jak również w dalszym ciągu doskonalimy nasze procesy raportowania oraz modelowania.

Ryzyko modeli

W I połowie 2024 roku kontynuowaliśmy działania w zakresie zarządzania ryzykiem modeli, które obejmowały m.in.: kwartalne raportowanie ryzyka modeli, walidacje modeli i monitorowanie skuteczności ich działania. Zatwierdzono nowe i zaktualizowano istniejące standardy walidacji oraz oceny i raportowania ryzyka modeli, a także dostosowano do nich odpowiadające im procesy. Trwała również migracja danych z lokalnego rejestru modeli do centralnego rejestru modeli Grupy ING (iModel).

Ryzyko operacyjne

W obszarze ryzyka operacyjnego bank zarządza ryzykiem zgodnie z wypracowanymi zasadami, metodologiami i zatwierdzonymi politykami stosownie do wymogów prawa i wytycznych regulatora.

W I połowie 2024 roku celem banku nadal było ograniczanie ryzyka oszustw zewnętrznych i wewnętrznych. Z uwagi na powtarzające się ataki socjotechniczne na klientów banku oraz przypadki oszustw na produktach kredytowych doprecyzowano definicje oszustw kredytowych oraz wzmocniono monitoring i raportowanie strat.

Dalsze działania skupiają się na ograniczaniu ryzyka IT. Przeprowadziliśmy dedykowane kontrole dla chmury obliczeniowej i usług stron trzecich w ramach procesu doskonalenia cyklicznych testów z obszaru ryzyka IT. Rozpoczęliśmy prace nad wdrożeniem rozporządzenia DORA (ang. Digital Operational Resilience Act) oraz powiązanych z tym procesem RTS (ang. Regulatory Technical Standards) poprzez aktualizację podejścia do analizy ryzyka odporności operacyjnej i ciągłości działania. Bank przeanalizował wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem ICT (ang. Information and Communication Technologies) i nie zidentyfikował istotnych braków w tym zakresie w stosunku do wymagań DORA.

W ramach wsparcia procesu zarządzania ryzykiem ESG (ang. Environmental, Social, Governance) bank wdrożył nowy dokument - Instrukcję implementacji ryzyka środowiskowego do zarządzania ryzykiem niefinansowym.

W I połowie 2024 roku bank zakończył prace projektowe w zakresie zastąpienia dotychczasowej aplikacji wspierającej zarządzanie ryzykiem operacyjnym i wdrożył nową aplikację bazującą na rozwiązaniach chmurowych. Trwają prace nad przeglądem zakresu procesów oraz jakości wykorzystywanych danych w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ponadto, bank rozpoczął prace nad przeglądem i aktualizacją ram zarządzania ryzykiem niefinansowym w spółkach zależnych banku.

Jednocześnie, trwają prace nad wdrożeniem nowego modelu wyliczenia poziomu ryzyka banku opartego na metrykach danych. Określono zasady kalkulacji poziomu ryzyka niefinansowego.

W trakcie realizacji pozostają również: optymalizacja podziału zadań dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym w banku pomiędzy 1 i 2 linią obrony oraz wzmocnienie kultury ryzyka wśród pracowników banku. Zrealizowaliśmy szkolenia dotyczące roli 1 linii obrony oraz właścicieli procesów w zarządzaniu ryzykiem



operacyjnym. Ponadto, ustrukturyzowaliśmy proces oceny kontroli, zaktualizowaliśmy wytyczne opisujące zarządzanie ryzykiem w obszarze robotyzacji w nowych technologiach stosowanych w banku oraz zarządzania ryzykiem w zmianie.

Ryzyko braku zgodności (compliance)

W I półroczu 2024 roku kontynuowaliśmy działania zmierzające do zapewnienia zgodności z wymogami regulacyjnymi, w szczególności wytycznymi EBA, KNF oraz GILF. Zaktualizowaliśmy regulacje wewnętrzne w zakresie ryzyka braku zgodności, w tym dotyczące ryzyka utraty reputacji.

Jesteśmy zaangażowani w prace na szczeblu Związku Banków Polskich oraz organizacji branżowych. Podobnie jak w roku ubiegłym, usprawniamy mechanizmy kontrolne w procesach biznesowych, w szczególności z zakresu Poznaj Swojego Klienta (KYC) oraz ochrony danych osobowych. Regularnie budujemy i wzmacniamy świadomość pracowników banku w kwestiach etyki zawodowej i obowiązujących regulacji z obszaru zgodności, w tym danych osobowych.

Ryzyko ESG

W I połowie roku 2024 kontynuowaliśmy działania w zakresie zarządzania ryzykiem ESG.

- Wdrożyliśmy Metodykę oceny ryzyka fizycznego.
- Wdrożyliśmy metodykę i przeprowadziliśmy ocenę istotności ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem portfela detalicznego, przedsiębiorców oraz małych, średnich i dużych firm.
- Uwzględniliśmy rezultat oceny istotności ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem w wytycznych sektorowych dla portfela przedsiębiorców oraz małych, średnich i dużych firm.
- Uwzględniliśmy ocenę emisyjności sektora w kredytowych limitach RAS dla portfela dla portfela przedsiębiorców oraz małych, średnich i dużych firm oraz w limitach RAS dla portfela klientów korporacyjnych.
- Opracowaliśmy koncepcję uwzględniania ryzyka fizycznego i transformacji w wycenie zabezpieczeń nieruchomościowych.

- W ramach pilotażu zaczęliśmy wstępnie szacować wpływ ryzyka ESG na wycenę nowo przyjmowanych na zabezpieczenie nieruchomości w segmencie przedsiębiorców oraz małych, średnich i dużych firm.
- Zaktualizowaliśmy Politykę zarządzania ryzykiem ESG oraz Instrukcję ESG z uwzględnieniem rozwiązań wdrożonych w 2024 roku.
- Usystematyzowaliśmy podejście do oceny klientów z wysokim ryzykiem transformacji (włączając wykorzystanie narzędzia do porównywania emisyjności) oraz oceny ryzyka powodzi w eksperckiej ścieżce kredytowej Normal Track dla klientów średnich i dużych firm.
- Rozpoczęliśmy budowę modelu do oceny ryzyka transformacji dla klientów z segmentu przedsiębiorców oraz małych, średnich i dużych firm. Model bazować będzie na emisjach raportowanych przez naszych klientów do Krajowego Ośrodka Bilansowania i Zarządzania Emisjami (KOBIZE).
- W oparciu o scenariusze Network for Greening the Financial System (NGFS) przygotowaliśmy założenia niezbędne do przeprowadzenia w II połowie 2024 roku długoterminowego stress-testu klimatycznego dla ryzyka kredytowego.
- Zaimplementowaliśmy w ramach lokalnych stress-testów płynności analizę scenariuszową uwzględniającą czynnik ryzyka klimatycznego.
- Pracujemy razem z innymi instytucjami finansowymi nad wypracowaniem rekomendacji sektora bankowego w zakresie uwzględniania czynników ryzyka ESG w zarządzaniu ryzykami bankowymi.

Ryzyko biznesowe

Ryzyko makroekonomiczne

Ryzyko makroekonomiczne to ryzyko wynikające ze zmian czynników makroekonomicznych oraz ich wpływu na wysokość minimalnych wymogów kapitałowych. Bank zarządza tym ryzykiem poprzez regularne przeprowadzanie wewnętrznych testów warunków skrajnych, co pozwala na bieżący monitoring wrażliwości minimalnych wymogów kapitałowych na czynniki makroekonomiczne. W I połowie 2024 roku Bank przeprowadził pełne testy kapitałowe według stanu na koniec 2023 roku. Na podstawie uzyskanych wyników zaktualizowano wartość wymogu z tytułu ryzyka makroekonomicznego na rok 2024.



Informacje dla inwestorów

Akcje i akcjonariusze ING Banku Śląskiego S.A.	72
Ratingi ING Banku Śląskiego S.A.	74
Ratingi ING Banku Hipotecznego S.A.	75
Zmiany w organach statusowych	76
Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej	77
Program motywacyjny oparty o akcje banku	78
Niezależność Członków Rady Nadzorczej i Komitetów Rady	78
Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących, zarządzających i administrujących	79



Akcje i akcjonariusze ING Banku Śląskiego S.A.

Struktura akcjonariatu

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank N.V., który według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku posiadał 75% udziału w kapitale zakładowym ING Banku Śląskiego S.A. oraz 75% udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu - niezmiennie od marca 2005 roku. Pozostała część akcji naszego banku (25,0%) znajduje się w wolnym obrocie (*free float*). Posiadają je inwestorzy instytucjonalni - w szczególności polskie fundusze emerytalne oraz krajowe i zagraniczne fundusze inwestycyjne, a także inwestorzy indywidualni. Największym z nich na koniec czerwca 2024 roku był Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny (Allianz Polska OFE), który zgodnie z Informacją półroczną o strukturze aktywów Allianz Polska OFE na 30 czerwca 2024 roku posiadał 8,69% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na WZ. Na dzień sprawozdania nie posiadamy informacji aby inny akcjonariusz przekroczył próg 5% udziału w kapitale naszej spółki.

W ciągu I połowy 2024 roku wartość kapitału zakładowego ING Banku Śląskiego, jak i udział głównego akcjonariusza w kapitale nie uległy zmianie.

Nazwa akcjonariusza	Liczba akcji i głosów na WZ		Udział w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na WZ	
	31 grudnia 2023	30 czerwca 2024	31 grudnia 2023	30 czerwca 2024
ING Bank N.V. (podmiot zależny od ING Groep N.V.)	97 575 000	97 575 000	75,00%	75,00%
Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny*	12 102 036	11 312 036	9,30%	8,69%
Pozostali	20 422 964	21 212 964	15,70%	16,31%
Razem	130 100 000	130 100 000	100,00%	100,00%

* Na podstawie informacji półrocznej (za 2024 rok) o strukturze aktywów Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny.

Charakterystyka akcjonariusza dominującego

ING Bank N.V. należy do ING Group N.V. (ING Groep N.V.) - wiodącego europejskiego banku uniwersalnego o globalnym zasięgu, oferującego usługi bankowości detalicznej i korporacyjnej ponad 39 milionom klientów. ING Group N.V. zatrudnia ponad 60 tysięcy pracowników i działa w ponad 40 krajach. Produkty ING Group N.V. obejmują

oszczędności, płatności, inwestycje, pożyczki i kredyty hipoteczne na większości rynków detalicznych, w których działa. Dla największych klientów korporacyjnych (Wholesale Banking) ING Group N.V. zapewnia wyspecjalizowane pożyczki, dostosowane do potrzeb finansowanie korporacyjne, rozwiązania oparte o emisję długu i kapitału na rynkach papierów wartościowych, zrównoważone finansowanie, płatności i zarządzanie gotówką oraz usługi handlowe i skarbowe.

ING Group N.V. utworzono w 1991 roku w wyniku fuzji holenderskiej firmy ubezpieczeniowej Nationale-Nederlanden i krajowego banku pocztowego NMB Postbank. Przez lata ING Group N.V. rozwijała się zarówno organicznie jak i poprzez fuzje i przejęcia. Po globalnym kryzysie finansowym z lat 2008-2009 działalność ubezpieczeniowa została sprzedana, a ING Group N.V. kontynuował działalność jako bank detaliczny skoncentrowany na Europie oraz globalny bank działający w segmencie największych klientów korporacyjnych (Wholesale Banking).

ING Groep N.V. jest spółką publiczną notowaną na giełdach w Amsterdamie (INGA NA, INGA.AS), Brukseli i Nowym Jorku (ADR: ING US, ING.N), a jej akcjonariat jest rozproszony. Na koniec I półrocza 2024 roku akcjonariuszami posiadającymi pakiet akcji przekraczający 3% (na podstawie zgłoszeń do holenderskiego AFM) byli BlackRock Inc., Goldman Sachs Group Inc., Capital Research and Management Company; akcjonariuszem posiadającym ponad 5% udziału w kapitale spółki (w oparciu o zgłoszenia do amerykańskiego SEC) jest: BlackRock, Inc.

W I połowie 2024 roku Grupa ING N.V. wygenerowała zysk netto w wysokości 3 358 mln EUR w porównaniu do 3 746 mln EUR w I połowie 2023 roku. Łączna wartość aktywów na koniec I półrocza 2024 roku wyniosła 1 041,4 mld EUR. Aktywa Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego stanowiły na koniec I półrocza 2024 roku ok. 5,6% aktywów Grupy ING N.V., natomiast nasz zysk netto stanowił ok. 13,5% zysku netto Grupy ING N.V.

Więcej informacji na temat dominującego akcjonariusza jest dostępne na <https://www.ing.com/Home.htm>.



Akcje i kapitał zakładowy

Zgodnie ze statutem, kapitał zakładowy ING Banku Śląskiego S.A. dzieli się na 130 100 000 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda. Akcje banku są akcjami zwykłymi na okaziciela. Z akcjami banku nie są związane żadne specjalne uprawnienia kontrolne. Statut ING Banku Śląskiego nie wprowadza także jakichkolwiek ograniczeń odnośnie przenoszenia prawa własności akcji wyemitowanych przez bank, wykonywania prawa głosu, jak również nie zawiera postanowień, zgodnie z którymi prawa kapitałowe związane z papierami wartościowymi są oddzielone od posiadania papierów wartościowych.

Statut upoważnia ponadto Zarząd do podwyższenia kapitału zakładowego o kwotę nie wyższą niż 26 mln zł (czyli emisji maksymalnie 26 mln akcji) w terminie do 26 kwietnia 2026 roku (kapitał docelowy) oraz do wyłączenia prawa poboru przy emisji akcji w ramach kapitału docelowego. Decyzje Zarządu w sprawie ustalenia ceny emisyjnej akcji i wyłączenia prawa poboru wymagają zgody Rady Nadzorczej. Upoważnienie do emisji kapitału docelowego umożliwi Zarządowi podjęcie, w razie wystąpienia takiej potrzeby, szybkich działań zmierzających do kapitałowego wzmocnienia banku. Pełne uzasadnienie w tym zakresie zostało dołączone do projektu uchwały Walnego Zgromadzenia w tej sprawie (s. 13 [tego dokumentu](#)).

Cena akcji

W I połowie 2024 roku kurs akcji ING Banku Śląskiego na GPW wahał się w przedziale od 242,5 zł do 357,5 zł. 30 czerwca 2024 roku cena akcji naszego banku wyniosła na zamknięciu sesji 304 zł, czyli była o 18,8% wyższa niż w ostatnim dniu notowań 2023 roku. Dla porównania, indeks sektorowy WIG-banki wzrósł w tym czasie o 24,9%.

Nasz bank wchodzi w skład indeksów mWIG40 oraz WIG-ESG od momentu ich powstania. Nasze akcje wchodzą również w skład indeksu WIG-banki.

Udział w głównych indeksach akcji ING Banku Śląskiego S.A. (na podstawie ostatniej rewizji w danym okresie)

	2020	2021	2022	2023	I poł. 2024
WIG	1,8181%	2,3694%	1,8698%	2,065%	2,235%
mWIG40	9,7038%	9,9999%	8,6946%	9,995%	10,601%
WIG-ESG	2,0845%	3,3669%	2,8014%	3,074%	3,756%

Na koniec czerwca 2024 roku wartość rynkowa naszego banku ukształtowała się na poziomie 39,6 mld zł, podczas gdy wartość księgowa grupy kapitałowej banku wynosiła 14,2 mld zł.

Dane na temat akcji ING Banku Śląskiego S.A.

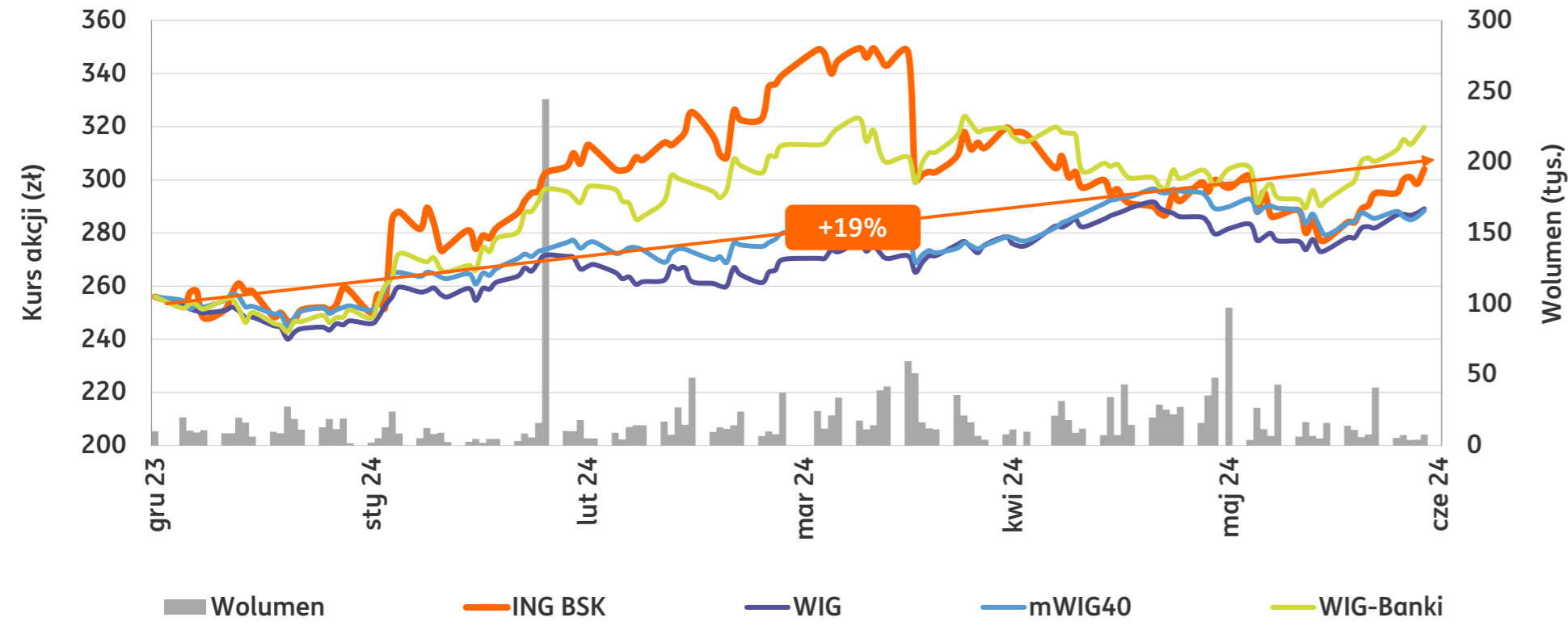
	2020	2021	2022	2023	I poł. 2024
Cena akcji na koniec roku (zł)	171,0	267,0	164,8	256,0	304,0
Maksymalna cena akcji (zł)	207,0	282,0	287,0	275,5	357,5
Minimalna cena akcji (zł)	102,6	167,2	130,0	151,6	242,5
Średni <i>spread</i> ważony obrotami (pkt bazowe)	43	43	50	41	38
Kapitalizacja na koniec roku (mld zł)	21,8	34,7	21,4	33,3	39,6
Liczba akcji (tys.)	130 100	130 100	130 100	130 100	130 100
Liczba transakcji ogółem	88 567	60 865	63 709	68 759	71 107
Liczba transakcji pakietowych	0	2	1	0	2
Średnia liczba transakcji na sesję	351	242	254	275	573
Wolumen obrotu	3 799 640	2 404 219	2 203 660	2 840 678	2 238 293
Średni wolumen obrotu na sesję	17 078	9 579	8 780	11 363	18 051
Udział animatorów rynku w obrotach	12,41%	8,78%	8,39%	9,23%	6,60%
Udział dealerów w obrotach	3,50%	2,50%	0,61%	0,99%	1,80%
Zysk na akcję (zł)	10,3	17,7	13,2	34,1	33,7
Wartość księgowa na akcję (zł)	143,1	104,0	71,8	128,6	108,9
Dywidenda na akcję* (zł)	0,00	5,10	5,30	0,00	33,35
Wskaźnik C/Z**	16,6	15,0	12,5	7,5	9,0
Wskaźnik C/WK**	1,2	2,6	2,3	2,0	2,8

*Wyplacona w danym roku; **wskaźnik obliczony w oparciu o cenę akcji na koniec danego roku / półrocza.

Akcje naszego banku są pod numerem ISIN PLBSK0000017. Ticker na rynku GPW to „ING”, a informacje o naszym banku w serwisach Bloomberg i Reuters są dostępne odpowiednio pod „ING PW” i „INGP.WA”.



Notowania cen akcji ING Banku Śląskiego S.A. w I połowie 2024 roku na tle wybranych indeksów GPW doprowadzonych do porównywalności



Ratingi ING Banku Śląskiego

Potwierdzeniem naszej stabilnej pozycji finansowej oraz bardzo dobrych wyników w zakresie zrównoważonego rozwoju są zewnętrzne ratingi kredytowe oraz ESG. Nasz bank współpracuje z trzema agencjami ratingowymi:

- w zakresie ratingów kredytowych:
 - Fitch Ratings oraz
 - Moody's Investors Service,
- w zakresie ratingu ESG z Sustainable Fitch.

Historia zmian ratingów kredytowych nadanych przez obie agencje znajduje się na [naszej stronie internetowej](#).

Fitch Ratings Ltd.

Agencja Fitch Ratings (Fitch Ratings Ireland Limited z siedzibą w Dublinie) nadaje rating pełny – na podstawie umowy pomiędzy naszym bankiem a agencją. Na dzień podpisania półrocznego sprawozdania zarządu za 2024 rok, ocena ratingowa przyznana naszemu bankowi od Agencji jest następująca:

Fitch Ratings Ltd.	
Rating podmiotu (Long-term IDR)	A+
Perspektywa utrzymania oceny	Stabilna
Rating krótkoterminowy (Short-term IDR)	F1+
Viability Rating	bbb
Shareholder Support Rating	a+
Rating długoterminowy na skali krajowej	AAA (pol)
Perspektywa utrzymania wyżej wymienionej oceny	Stabilna
Rating krótkoterminowy na skali krajowej	F1+ (pol)

W komunikacie opublikowanym przez Fitch 17 lipca 2024 roku, w ramach rocznego przeglądu, agencja podtrzymała rating dla ING Banku Śląskiego S.A. Perspektywa ratingu długoterminowego podmiotu oraz perspektywa tego ratingu na skali krajowej jest Stabilna.

Moody's Investors Service Ltd.

Agencja Moody's Investors Service (Moody's Investors Service Cyprus Ltd.) nadaje naszemu bankowi rating na podstawie ogólnodostępnych publicznych informacji. Na dzień podpisania półrocznego sprawozdania zarządu za 2024 rok, ocena ratingowa banku od Agencji jest następująca:

**Moody's Investors Service Ltd.**

Długookresowy rating depozytów (LT rating)	A2
Krótkookresowy rating depozytów (ST rating)	P-1
Ocena indywidualna (BCA)	baa2
Skorygowana ocena indywidualna (Adjusted BCA)	baa1
Perspektywa ratingu (Outlook)	Stabilna
Długoterminowa/krótkoterminowa ocena ryzyka kontrahenta (CR Assessment)	A1 (cr) / P-1 (cr)
Rating ryzyka kontrahenta (CR Rating)	A1 / P-1

W komunikacie opublikowanych 11 kwietnia 2024 roku, Agencja podtrzymała nadane bankowi ratingi. Podkreśliła w nim, że rating banku odzwierciedla dobrą kapitalizację i rentowność banku, które zapewniają wystarczające bufory absorpcji ryzyka.

Sustainable Fitch Ltd.

W 2022 roku nasz bank rozpoczął współpracę z Agencją Sustainable Fitch (Sustainable Fitch Limited z siedzibą w Londynie).

W komunikacie opublikowanym przez Sustainable Fitch Limited 19 grudnia 2023 roku, w ramach rocznego przeglądu, Agencja podtrzymała rating ESG dla ING Banku Śląskiego na poziomie „2” w pięciostopniowej skali, przy czym „1” oznacza ocenę najlepszą, a „5” najgorszą. Agencja wskazała, że przyznana ocena odzwierciedla bardzo dobre wyniki banku w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz uwzględnianie kryteriów środowiskowych i społecznych oraz zasad ładu korporacyjnego w jego działalności, strategii i zarządzaniu.

**Ratingi ING Banku Hipotecznego****Moody's Investors Service Ltd.**

Agencja Moody's Investors Service (Agencja) dokonuje pełnej oceny ryzyka ING Banku Hipotecznego. Na dzień podpisania niniejszego raportu, ocena ratingowa ING Banku Hipotecznego nadawana przez Agencję kształtowała się następująco:

Moody's Investors Service Ltd.

Długookresowy rating kontrahenta (LT Counterparty Risk)	A1
Krótkookresowy rating kontrahenta (ST Counterparty Risk)	P-1
Długoterminowy rating emitenta (LT Issuer Ratings)	A3
Krótkoterminowy rating emitenta (ST Issuer Ratings)	P-2
Perspektywa ratingu emitenta (Outlook)	Stabilna
Długoterminowa/krótkoterminowa ocena ryzyka kontrahenta (CR Assessment)	A1 (cr) / P-1 (cr)

W ocenie Agencji, prawdopodobieństwo, iż podmiot dominujący - tj. ING Bank Śląski - w sytuacji stresowej zmieni priorytety w zakresie realizacji swoich zobowiązań w sposób niekorzystny dla ING Banku Hipotecznego jest niewielkie. Ponadto, Agencja w swoim ostatnim komunikacie podtrzymała, że bieżący rating ING Banku Hipotecznego odzwierciedla:

- 100% własność ING Banku Śląskiego i jego stabilną perspektywę rozwoju,
- istotne strategiczne znaczenie ING Banku Hipotecznego jako emitenta listów zastawnych oraz jego operacyjną integrację w ramach struktur Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego,
- zobowiązanie ze strony ING Banku Śląskiego do wsparcia pozycji kapitałowej i płynnościowej ING Banku Hipotecznego w celu spełnienia wszystkich wymagań regulacyjnych.



Zmiany w organach statutowych

Rada Nadzorcza

W I połowie 2024 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej i w Komitetach Rady:

- 12 lutego 2024 roku Pani Katarzyna Zajdel-Kurowska złożyła rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 29 lutego 2024 roku. Powodem rezygnacji było powołanie na stanowisko w międzynarodowej instytucji finansowej.
- 8 marca 2024 roku Pan Aleksander Galos, pełniący funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A., złożył rezygnację z ubiegania się o wybór do składu Rady następnej kadencji. Decyzja o rezygnacji z ubiegania się o wybór na następną kadencję podyktowana była niemożnością spełnienia przez Pana Aleksandra Galosa w całym okresie kolejnej pełnej kadencji kryteriów niezależności, ze względu na długoletnie zasiadanie w Radzie Nadzorczej banku.
- 11 kwietnia 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwały w sprawie zmiany liczby członków Rady Nadzorczej z ośmiu na dziewięciu członków oraz, w związku z upływem kadencji Rady Nadzorczej, w sprawie powołania Rady Nadzorczej Banku na nową kadencję w składzie: Pan Stephen Creese, Pani Dorota Dobija, Pani Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk, Pani Małgorzata Kołakowska, Pan Arkadiusz Krasowski, Pani Monika Marcinkowska, Pan Hans De Munck, Pan Serge Offers i Pan Michał Szczurek. Pan Stephen Creese, Pani Dorota Dobija, Pani Małgorzata Kołakowska, Pani Monika Marcinkowska, Pan Hans De Munck oraz Pan Michał Szczurek pełnili funkcje w Radzie poprzedniej kadencji. Pan Stephen Creese, Pani Małgorzata Kołakowska, Pan Hans De Munck, Pan Serge Offers oraz Pan Michał Szczurek są powiązani z Grupą ING, natomiast Pani Dorota Dobija, Pani Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk, Pan Arkadiusz Krasowski i Pani Monika Marcinkowska nie mają powiązań z Grupą ING i mają status członka niezależnego. Ponadto, Zwyczajne Walne Zgromadzenie przyjęło ocenę odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej Członków Rady Nadzorczej, zgodną z rekomendacją Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji.
- 11 kwietnia 2024 roku, podczas pierwszego posiedzenia nowej kadencji, Rada Nadzorcza powołała Panią Monikę Marcinkowską na Przewodniczącą Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. Jednocześnie Rada Nadzorcza postanowiła zlecić przeprowadzenie dodatkowej oceny adekwatności Pani Moniki Marcinkowskiej pod kątem pełnienia funkcji Przewodniczącej Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

- Podczas tego samego posiedzenia Rada Nadzorcza powołała Panią Małgorzatę Kołakowską na I Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. i Pana Michała Szczurka na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. Ponadto, Rada Nadzorcza powołała składy Komitetów Rady nowej kadencji, tj.: Komitetu Audytu, Komitetu Ryzyka i Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji. Jednocześnie, Rada Nadzorcza postanowiła zlecić przeprowadzenie dodatkowej indywidualnej oceny adekwatności Pana Arkadiusza Krasowskiego, pod kątem pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu Audytu oraz dodatkowej zbiorowej oceny adekwatności Komitetu Audytu w nowym składzie. Podobnie zlecone zostały: dodatkowa ocena indywidualna Przewodniczącej Komitetu Ryzyka oraz dodatkowa zbiorowa ocena Komitetu Ryzyka w nowym składzie, a także dodatkowa ocena indywidualna Przewodniczącej Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz dodatkowa zbiorowa ocena Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w nowym składzie.
- 23 maja 2024 roku, po zapoznaniu się z rekomendacją Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, Rada Nadzorcza przyjęła powyższe oceny.

Tym samym skład Rady Nadzorczej i Komitetów Rady na 30 czerwca 2024 roku przedstawiał się następująco:

Skład Rady Nadzorczej na 30 czerwca 2024 roku

Członek Rady Nadzorczej	Funkcja w Radzie Nadzorczej	Komitet Audytu	Komitet Wynagrodzeń i Nominacji	Komitet Ryzyka
p. Monika Marcinkowska	Przewodnicząca, Członek Niezależny	●	●	●
p. Małgorzata Kołakowska	I Wiceprzewodnicząca		●	●
p. Michał Szczurek	Wiceprzewodniczący		●	
p. Stephen Creese	Członek			●
p. Dorota Dobija	Członek Niezależny	●	●	●
p. Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk	Członek Niezależny		●	●
p. Arkadiusz Krasowski	Członek Niezależny	●		●
p. Hans De Munck	Członek	●		
p. Serge Offers	Członek	●		

● - Przewodniczący/a ● - Członek



Zarząd Banku

W I połowie 2024 roku nie było żadnych zmian w składzie Zarządu Banku.

11 kwietnia 2024 roku Rada Nadzorcza podjęła decyzję o rozpoczęciu procesu rekrutacji na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. Powyższa decyzja została podjęta w związku z wygaśnięciem w 2025 roku mandatu Pana Brunona Bartkiewicza po zakończeniu obecnej kadencji na stanowisku Prezesa Zarządu Banku, tj. z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2024 rok. 7 czerwca 2024 roku Rada Nadzorcza, na podstawie pozytywnej rekomendacji Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, zatwierdziła wtórną indywidualną i zbiorową ocenę odpowiedniości Członków Zarządu Banku. Skład Zarządu Banku oraz podział odpowiedzialności Członków Zarządu na 30 czerwca 2024 roku przedstawiał się następująco:

Skład Zarządu i zakres odpowiedzialności na 30 czerwca 2024 roku

Członek Zarządu	Obszar odpowiedzialności
p. Brunon Bartkiewicz	Prezes Zarządu Banku nadzorujący Pion CEO
p. Joanna Erdman	Wiceprezes Zarządu Banku nadzorująca Pion CRO
p. Marcin Giżycki	Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Pion Klientów Detalicznych oraz nadzorujący podmiot zależny – Nowe Usługi S.A.
p. Bożena Graczyk	Wiceprezes Zarządu Banku nadzorująca Pion CFO oraz nadzorująca podmiot zależny – ING Bank Hipoteczny S.A.
p. Ewa Łuniewska	Wiceprezes Zarządu Banku nadzorująca Pion Klientów Biznesowych oraz nadzorująca następujące podmioty zależne: ING Usługi dla Biznesu S.A. oraz ING Investment Holding (Polska) S.A.
p. Michał H. Mrozek	Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Pion Wholesale Banking
p. Sławomir Soszyński	Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Pion CIO
p. Alicja Żyła	Wiceprezes Zarządu Banku nadzorująca Pion COO oraz nadzorująca podmiot zależny – SAIO S.A.

Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Świadczenia należne członkom Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. (mln zł)

Okres	Wynagrodzenia	Inne korzyści*	Razem
I półrocze 2023 roku	6,3	1,2	7,5
I półrocze 2024 roku	6,8	1,3	8,1

* Inne korzyści obejmują m.in. ubezpieczenia, wpłaty na fundusz inwestycyjny, opiekę medyczną oraz inne świadczenia przyznane przez Radę Nadzorczą Banku.

Świadczenia za rok 2024 dla członków Zarządu ING Banku Śląskiego wynikające z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń nie zostały jeszcze przyznane.

Zgodnie z obowiązującym w naszym banku systemem wynagrodzeń, członkom Zarządu Banku może przysługiwać bonus za 2024 rok, którego wypłata będzie miała miejsce w latach 2025-2032. W związku z tym została utworzona rezerwa na wypłatę bonusu za 2024 rok dla członków Zarządu, która wynosiła 5,5 mln zł na 30 czerwca 2024 roku. Ostateczną decyzję odnośnie wysokości tego bonusu podejmie Rada Nadzorcza Banku.

Świadczenia wypłacone członkom Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. (mln zł)

Okres	Wynagrodzenia	Nagrody*	Inne korzyści**	Razem
I półrocze 2023 roku	6,3	6,2	1,2	13,7
I półrocze 2024 roku	6,8	7,6	1,3	15,7

* Nagrody za I półrocze 2024 roku obejmują takie składniki jak: 1) Premia wynikająca z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń: za rok 2023 gotówka nieodroczone, za rok 2022 I transza gotówka odroczone, za rok 2021 II transza gotówka odroczone, za rok 2020 II transza gotówka odroczone, za rok 2019 III transza gotówka odroczone, za rok 2018 IV transza gotówka odroczone oraz za rok 2017 V transza gotówka odroczone. 2) Akcje Fantomowe wynikające z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń: za rok 2022 przetrzymane, za rok 2021 I transza odroczone, za rok 2020 I transza odroczone, za rok 2019 II transza odroczone, za rok 2018 III transza odroczone oraz za rok 2017 IV transza odroczone.

* Nagrody za I półrocze 2023 roku obejmują takie składniki jak: 1) Premia wynikająca z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń: za rok 2022 gotówka nieodroczone, za rok 2021 I transza gotówka odroczone, za rok 2020 I transza gotówka odroczone, za rok 2019 II transza gotówka odroczone, za rok 2018 III transza gotówka odroczone oraz za rok 2017 IV transza gotówka odroczone. 2) Akcje Fantomowe wynikające z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń: za rok 2021 przetrzymane, za rok 2019 I transza odroczone, za rok 2018 II transza odroczone oraz za rok 2017 III transza odroczone.

**Inne korzyści obejmują m.in. ubezpieczenia, wpłaty na fundusz inwestycyjny, opiekę medyczną i inne świadczenia przyznane przez Radę Nadzorczą Banku.

W I półroczu 2024 roku łączna kwota wynagrodzeń należnych i wypłaconych przez ING Bank Śląski S.A. członkom Rady Nadzorczej wyniosła 0,6 mln zł.

**Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. (mln zł)**

Okres	Wynagrodzenia	Nagrody i inne korzyści	Razem
I półrocze 2023 roku	0,5	0,0	0,5
I półrocze 2024 roku	0,6	0,0	0,6

W ramach Programu Motywacyjnego skierowanego do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka banku, bank przyznaje nieodpłatnie akcje własne jako składnik wynagrodzenia zmiennego. Na 30 czerwca 2024 roku członkowie Zarządu Banku posiadali łącznie 17 498 akcji, na które składały się akcje własne nieodroczone za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku (6 835 akcji), pierwsza część akcji odroczonej za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku (1 079 akcji) oraz akcje nieodroczone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku (9 584 akcje).

Program motywacyjny oparty o akcje banku

W 2022 roku ustanowiono w banku program motywacyjny skierowanego do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka banku, w ramach którego akcje własne są przyznawane nieodpłatnie jako składnik wynagrodzenia zmiennego w rozumieniu [Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej](#).

W grudniu 2023 roku oraz w marcu 2024 roku zrealizowaliśmy odkup II i III transzy akcji własnych, nabywając 39 092 akcje za całkowitą kwotę 11,3 mln zł, stanowiących około 0,03004% kapitału zakładowego oraz około 0,03004% w ogólnej liczbie głosów na naszym Walnym Zgromadzeniu. O zakończeniu skupu zarówno II jak i III transzy informowaliśmy raportami bieżącymi odpowiednio o numerach [33/2023](#) (wraz z [załącznikiem](#)) oraz [9/2024](#) (wraz z [załącznikiem](#)).

II i III transza nabytych akcji stanowi pierwszą część instrumentów finansowych odroczonej przyznanych za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku oraz instrumenty finansowe nieodroczone przyznane za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku. Akcje podlegają okresowi przetrzymania wynoszącemu jeden rok od daty przyznania – w przypadku członków Zarządu transakcje na nabytych akcjach mogą nastąpić po 20 marca 2025 roku, natomiast w przypadku pozostałych *Identified Staff* po 18 marca 2025 roku.

Poniższa tabela prezentuje informacje o liczbie przyznanych akcji naszego banku członkom Zarządu w 2024 roku. Informacje o objęciu akcji przez członków Zarządu przekazaliśmy również raportami bieżącymi o numerach [12/2024](#) (wraz z [załącznikiem](#)), [14/2024](#) (wraz z [załącznikiem](#)) oraz [15/2024](#) (wraz z [załącznikiem](#)).

Stan posiadania akcji banku przez członków Zarządu – zgodnie z ich przyznaniem w 2024 roku

Członek Zarządu	Liczba akcji
p. Brunon Bartkiewicz	1 989
p. Joanna Erdman	1 076
p. Marcin Giżycki	1 147
p. Bożena Graczyk	1 227
p. Ewa Łuniewska	1 464
p. Michał H. Mrozek	1 162
p. Sławomir Soszyński	1 316
p. Alicja Żyła	1 282
Łącznie	10 663

Niezależność Członków Rady Nadzorczej i Komitetów Rady

§ 19 ust. 3 [Statutu Banku](#) stanowi, iż w skład Rady Nadzorczej powinni wchodzić przynajmniej dwaj członkowie wolni od jakichkolwiek powiązań z bankiem, jego akcjonariuszami lub pracownikami, rozumianych jako powiązania, które mogłyby istotnie wpłynąć na zdolność takiego członka do podejmowania bezstronnych decyzji – członkowie niezależni. Ponadto, § 22 ust. 6 Statutu Banku stanowi, iż kryteria niezależności powinna spełniać większość członków Komitetów Rady, czyli Komitetu Audytu, Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz Komitetu Ryzyka, w tym przewodniczący tych Komitetów. Stosownie do powyższych zapisów, odzwierciedlonych w [Regulaminie Rady Nadzorczej](#) (§ 3 ust. 4), w Radzie Nadzorczej Banku zasiada czterech członków niezależnych, którzy wolni są od jakichkolwiek powiązań z Bankiem i Grupą ING. Członkowie niezależni stanowią ponadto większość członków Komitetów Rady oraz pełnią funkcje przewodniczących Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, Komitetu Ryzyka i Komitetu Audytu. Są to:

- Pani Monika Marcinkowska, Przewodnicząca Rady,
- Pani Dorota Dobija, Członek Rady, Przewodnicząca Komitetu Ryzyka,
- Pan Arkadiusz Krasowski, Członek Rady, Przewodniczący Komitetu Audytu,



- Pani Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk, Członek Rady, Przewodnicząca Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji.

Kryteria niezależności członków niezależnych wynikają m.in. z przepisów prawa i przyjętych przez Bank Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW i zostały szczegółowo opisane w [Regulaminie Rady Nadzorczej](#) (§ 3 ust. 5).

Dodatkowo, w naszym banku funkcjonuje niezależna jednostka audytu wewnętrznego mająca za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem jednostki audytu wewnętrznego. Niezależność jednostki audytu od innych jednostek banku zapewniona jest m.in. poprzez bezpośredni kontakt dyrektora jednostki audytu z członkami Zarządu Banku, Komitetu Audytu, Rady Nadzorczej oraz biegłym rewidentem w sprawach wymagających ich uwagi oraz fakt, że powołanie i odwołanie dyrektora jednostki audytu podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą, po uprzednim zarekomendowaniu przez Komitet Audytu.

Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących, zarządzających i administrujących

W ING Banku Śląskim obowiązuje *Polityka różnorodności w odniesieniu do Członków Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.* Polityka ma na celu:

- dotarcie do szerokiego zakresu kompetencji przy powoływaniu członków Rady Nadzorczej i Zarządu, aby pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i podejmowanie rozsądnych decyzji w ramach organu,
- zapewnienie wysokiej jakości realizacji zadań przez organy zarządzające, poprzez wybór kompetentnych osób do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej oraz Zarządzie, stosując w pierwszej kolejności obiektywne kryteria merytoryczne i uwzględniając korzyści wynikające z różnorodności.

W zakresie kryteriów merytorycznych, strategia różnorodności zapewnia wybór osób posiadających zróżnicowaną wiedzę, umiejętności i doświadczenie, adekwatne do pełnionych przez nie funkcji i powierzonych im obowiązków, które dopełniają się na poziomie całego składu Zarządu i Rady Nadzorczej. Kryteria te podlegają weryfikacji

w procesie oceny adekwatności opisanym w *Polityce oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Śląskim S.A.* Ponadto, Polityka różnorodności obejmuje i wykorzystuje do osiągnięcia najlepszych rezultatów różnice, które wynikają z wiedzy, kompetencji i doświadczenia zawodowego, a także płci i wieku. Podejmując decyzję przy powoływaniu członków organów zarządzających, bank bierze pod uwagę fakt, iż bardziej zróżnicowane organy zarządzające sprzyjają konstruktywnemu sprzeciwowi i dyskusji w oparciu o różne punkty widzenia.

Polityka zakłada dążenie do zapewnienia reprezentantów obu płci w procesach doboru oraz planowania sukcesji, z uwzględnieniem przepisów o równym traktowaniu w zakresie nawiązywania stosunku pracy. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. określa wartość docelową reprezentacji niedostatecznie reprezentowanej płci w Zarządzie Banku i Radzie Nadzorczej oraz przyjmuje plan zmierzający do osiągnięcia wartości docelowej. Wartość docelowa jest ustalana stosownie do długości kadencji Rady Nadzorczej i Zarządu Banku tj. raz na cztery kolejne pełne lata obrotowe liczone od początku kadencji danego organu.

Od wdrożenia Polityki w 2018 roku wartość docelowa niedostatecznie reprezentowanej płci ustalona została na poziomie 30% kobiet i 70% mężczyzn.

Na koniec I półrocza 2024 roku w składzie Zarządu były 4 kobiety na 8 członków Zarządu (50% liczby członków Zarządu), a w składzie Rady Nadzorczej 4 kobiety na 9 członków Rady Nadzorczej (44% liczby członków Rady Nadzorczej).



Informacje uzupełniające

Stanowisko Zarządu do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz	81
Postępowania prowadzone przed Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK)	81
Ryzyka prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych kursem franka szwajcarskiego	81
Udzielone zobowiązania warunkowe	81
Zmiany regulacji dotyczących sektora bankowego	82



Stanowisko Zarządu do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na 2024 rok.

Postępowania prowadzone przed Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK)

Szczegółowe informacje w zakresie prowadzonych przed UOKiK postępowań są zawarte w Skonsolidowanym raporcie półrocznym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku.

Ryzyka prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych kursem franka szwajcarskiego

Informacje w zakresie ryzyka prawnego związanego z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych kursem franka szwajcarskiego są przedstawione w Skonsolidowanym raporcie półrocznym Grupy Kapitałowej ING Banku

Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku. Informacje tam zwarte dotyczą m.in. wartości przedmiotu sporu i zawiązaných rezerw, liczby spraw spornych oraz realizowanego programu ugód z klientami.

Udzielone zobowiązania warunkowe

ING Bank Śląski oraz jednostki zależne banku udzielają poręczeń kredytów i pożyczek oraz gwarancji w ramach statutowej działalności. Wartość udzielonych pozabilansowych zobowiązań finansowych na koniec I półrocza 2024 roku wynosiła 53,4 mld zł.

Zobowiązania pozabilansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego						
mld zł	1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023	4Q 2023	1Q 2024	2Q 2024
Niewykorzystane linie kredytowe	40,3	39,9	43,0	41,7	43,5	42,0
Gwarancje	7,8	7,8	7,8	8,1	7,8	8,0
Niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym	1,4	1,4	1,4	1,4	1,4	1,4
Limity na kartach kredytowych	1,6	1,6	1,7	1,7	1,7	1,8
Akredytywy	0,4	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3
Razem	51,5	51,0	54,2	53,2	54,7	53,4



Zmiany regulacji dotyczących sektora bankowego

Zmiany regulacji dotyczących sektora bankowego		
Nazwa	Termin wejścia w życie	Opis
Ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia niektórych skutków kradzieży tożsamości	22 lipca / 17 listopada 2023 roku / 1 czerwca 2024 roku	Przewidziane w ustawie rozwiązania umożliwiają osobie, której dane dotyczą, nieodpłatne zastrzeżenie oraz cofnięcie zastrzeżenia numeru PESEL. Ustawa nakłada na banki obowiązek weryfikacji czy numer PESEL jest zastrzeżony, m.in. przed zawarciem lub zmianą określonych umów.
Rekomendacja J dotycząca zasad gromadzenia i przetwarzania przez banki danych o rynku nieruchomości	31 grudnia 2023 roku / 31 marca 2024 roku	Nowa Rekomendacja J zastąpiła dokument z 2012 roku. Rekomendacja J to zbiór dobrych praktyk w zakresie gromadzenia i przetwarzania przez banki danych o rynku nieruchomości, zawartych w wewnętrznych i zewnętrznych bazach danych, wspomagających proces zarządzania ryzykiem związanym z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie.
Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2023/2772 z dnia 31 lipca 2023 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE w odniesieniu do standardów sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju	1 stycznia 2024 roku	Rozporządzenie jest związane z dyrektywą (UE) 2022/2464 (CSRD), która oczekuje na implementację do prawa polskiego. W rozporządzeniu 2023/2772 określono Europejskie Standardy Sprawozdawczości Zrównoważonego Rozwoju (ESRS). Dla dużych jednostek (takich jak nasz bank) raportowanie według nowych zasad powinno nastąpić w odniesieniu do roku 2024 (sprawozdanie będzie publikowane w 2025 roku).
Ustawa z dnia 14 kwietnia 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw	1 stycznia 2024 roku	Ustawa wdrożyła do polskiego systemu prawnego dyrektywę Rady (UE) 2020/284 z dnia 18 lutego 2020 r. zmieniającą dyrektywę 2006/112/WE w odniesieniu do wprowadzenia określonych wymogów dla dostawców usług płatniczych (Dz. Urz. UE L 62 z 02.03.2020 r., str. 7) – tzw. raportowanie CESOP. CESOP, czyli Centralny Elektroniczny System Informacji o Płatnościach (Central Electronic System of Payment Information), to system informacji dotyczącej uczestników międzynarodowych transakcji płatniczych, który ma na celu zwalczanie oszustw związanych z podatkiem VAT i przeciwdziałania luce w systemie podatku VAT, szczególnie w branży cross-border e-commerce. Nowe obowiązki CESOP spoczywają na dostawcach usług płatniczych, do kręgu których zalicza się: banki krajowe, oddziały banków zagranicznych, instytucje kredytowe, instytucje pieniądza elektronicznego i oddziały instytucji pieniądza elektronicznego, instytucje płatnicze, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe lub Krajowe Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo-Kredytowe, oddziały podmiotów świadczących w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim, zgodnie z prawem tego państwa, pocztowe usługi płatnicze, uprawnione zgodnie z prawem tego państwa do świadczenia usług płatniczych, a także Poczta Polska Spółka Akcyjna w zakresie, w jakim odrębne przepisy upoważniają ją do świadczenia usług płatniczych. Dostawcy usług płatniczych, poza prowadzeniem ewidencji, mają również obowiązek udostępniania zebranych danych odpowiedniemu organowi w danym kraju członkowskim. Raportowanie CESOP odbywa się elektronicznie, za pośrednictwem interfejsów usług Jednolitego Pliku Kontrolnego, w formie ustrukturyzowanego pliku XML. Dane zebrane w ewidencji podlegają elektronicznemu raportowaniu do Szefa KAS lub państwu członkowskiemu pochodzenia dostawcy usług płatniczych, w przypadku, gdy usługi płatnicze objęte raportowaniem świadczy podmiot zagraniczny. Raporty CESOP powinny zostać przesłane najpóźniej do końca miesiąca następującego po kwartale, którego dotyczy ewidencja.



[Obwieszczenie Ministra Finansów z dnia 22 marca 2024 r. w sprawie listy państw i terytoriów objętych obowiązkiem raportowania za rok 2023](#)

22 marca 2024 roku

Na podstawie art. 33 ust. 5 ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (t. jedn. Dz. U. z 2023 r., poz. 241), tj. ustawy CRS (Common Reporting Standard) Minister Finansów ogłosił obwieszczenie z listą państw i terytoriów objętych obowiązkiem raportowania za rok 2023 stanowiącą załącznik do obwieszczenia. Na liście znalazło się 61 państw.

W porównaniu z rokiem poprzednim lista uległa zmniejszeniu o 27 państw (za rok 2022 w obwieszczeniu Ministra Finansów znalazło się 86 państw), tj. wykreśleniu uległy: Anguilla, Belize, Bermudy, Brytyjskie Wyspy Dziewicze, Kajmany, Królestwo Bahrajnu, Królestwo Marokańskie, Montserrat, Niezależne Państwo Samoa, Niue, Nowa Kaledonia, Państwo Brunei Darussalam, Państwo Katar, Państwo Kuwejt, Państwo Zjednoczonych Emiratów Arabskich, Republika Libańska, Republika Liberii, Republika Nauru, Republika Vanuatu, Republika Wysp Marshalla, Saint Vincent i Grenadyny, Sint Maarten, Specjalny Region Administracyjny Makau, Sułtanat Omanu, Turks i Caicos, Wspólnota Bahamów oraz Wspólnota Dominiki.

Z kolei pojawiły się dwa nowe państwa: Królestwo Tajlandii (którego do tej pory w raportowaniu CRS nie było), jak również Bonaire, Sint Eustatius i Saba, które powróciło po niebycie w latach 2021 i 2022. Ponadto, zaraportowaniu po raz pierwszy podlegały rachunki posiadaczy z Ukrainy i Gruzji według informacji pozyskanych w ramach procedur należytej staranności stosowanych w 2023 roku.

[Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady \(UE\) 2024/886 z dnia 13 marca 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzeń \(UE\) nr 260/2012 i \(UE\) 2021/1230 oraz dyrektyw 98/26/WE i \(UE\) 2015/2366 w odniesieniu do poleceń przelewu natychmiastowego w euro](#)

8 kwietnia 2024 roku z zastrzeżeniem przepisów przejściowych

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 260/2012 zapewnia podstawę jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA). Zmiana rozporządzenia przewiduje określenie szczególnych wymogów mających zastosowanie do poleceń przelewu natychmiastowego w euro, obok wymogów ogólnych mających zastosowanie do wszystkich poleceń przelewu. Rozporządzenie zawiera również przepisy dotyczące weryfikacji odbiorcy poleceń przelewu, kontroli pod kątem środków ograniczających oraz obowiązków sprawozdawczych.

[Ustawa z dnia 12 kwietnia 2024 r. o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom](#)

15 maja 2024 roku

Ustawa czasowo przedłuża okres obowiązywania rozwiązań osłonowych w postaci wakacji kredytowych (możliwość zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego w wymiarze dwóch miesięcy od 1 czerwca 2024 roku do 31 sierpnia 2024 roku oraz w wymiarze dwóch miesięcy od 1 września 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku). Jej celem jest również zwiększanie wykorzystania środków z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców.

[Ustawa z dnia 23 maja 2024 r. o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw](#)

1 lipca 2024 roku

Podstawowym celem ustawy jest implementacja przepisów dyrektywy Rady (UE) 2021/514 z dnia 22 marca 2021 r. zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L 104 z 25.03.2021, str. 1), dalej: DAC7. Zmiany wprowadzone w ramach DAC7 rozszerzają obowiązujące przepisy dyrektywy Rady 2011/16/UE z dnia 15 lutego 2011 r. w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania i uchylającej dyrektywę 77/799/EWG (Dz. Urz. UE L 64 z 11.03.2011, str. 1, z późn. zm.) nakładając nowe wymogi sprawozdawcze na operatorów platform cyfrowych. Poza tym, polska ustawa implementująca unijną dyrektywę wprowadza także dodatkowy obowiązek dla wspomagających i promotorów w zakresie ochrony danych osobowych osób fizycznych.

Zgodnie z art. 86da § 1 Ordynacji podatkowej promotor i wspomagający przekazujący informację o schemacie podatkowym są zobowiązani do udzielania na piśmie osobie fizycznej, której informacje o schemacie podatkowym dotyczą, informacji o:

1. gromadzeniu, przetwarzaniu i przekazywaniu informacji zgodnie z niniejszym rozdziałem oraz



2. przysługującym tej osobie prawie do uzyskania od administratora danych informacji, jakie ma prawo od tego administratora danych uzyskać, w czasie wystarczającym do skorzystania z jej praw do ochrony danych osobowych, zanim informacje zostaną przekazane.

Zgodnie z § 2 ww. przepisu promotor i wspomagający przekazujący informację o schemacie podatkowym zawiadamiają niezwłocznie na piśmie osobę fizyczną, której informacje o schemacie podatkowym dotyczą, o prawdopodobieństwie naruszenia bezpieczeństwa jej danych osobowych gromadzonych i przetwarzanych na potrzeby automatycznej wymiany informacji, w przypadku gdy istnieje prawdopodobieństwo, że naruszenie to wpłynie negatywnie na ochronę danych osobowych tej osoby fizycznej.

Ponadto, zmiany w ustawie o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami dotyczą:

- a) procedur postępowania w sytuacji naruszenia ochrony danych osobowych;
- b) zakresu informacji podatkowych wymienianych z innymi państwami;
- c) zasad wnoszenia odwołań i zażaleń od decyzji i postanowień w sprawach z zakresu informacji podatkowych;
- d) interpretacji oraz ogólnych wyjaśnień przepisów prawa podatkowego w zakresie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami;
- e) określenia zasad i trybu automatycznej wymiany informacji o sprzedawcach, w tym procedur sprawozdawczych, procedury należytej staranności, procedury rejestracji operatorów platform oraz zasad i trybu przeprowadzania przez KAS kontroli wykonywania przez raportującego operatora platformy obowiązków w zakresie stosowania procedur należytej staranności oraz obowiązków sprawozdawczych;
- f) wprowadzenia kar pieniężnych wobec instytucji finansowych i instytucji obowiązanych, które nie dopełniają obowiązku udzielenia posiadanych informacji oraz naruszają inne obowiązki określone w przepisach ustawy;
- g) wprowadzenia nowej klauzuli antyabuzywnej.

[Ustawa z dnia 9 maja 2024 r. zmieniająca ustawę o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw](#)

1 lipca 2024 roku finalnie data przesunięta na 1 lutego 2026 roku po audycie systemu zleconym przez Ministerstwo Finansów

Ustawą z dnia 16 czerwca 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1598), zwaną dalej „ustawą KSeF”, został wprowadzony obowiązek wystawiania faktur (e-fakturowania) w Krajowym Systemie e-Faktur (KSeF) od 1 lipca 2024 roku. Obligatoryjne e-fakturowanie obejmuje zasadniczo czynności, które obecnie wymagają udokumentowania fakturą wystawioną zgodnie z ustawą z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (t. jedn. Dz. U. z 2024 r. poz. 361), zwaną dalej „uVAT”. W pierwszej kolejności od 1 lipca 2024 roku mieli zostać nim objęci podatnicy czynni VAT, a następnie od 1 stycznia 2025 roku podatnicy zwolnieni podmiotowo (drobni przedsiębiorcy) lub wykonujący wyłącznie czynności zwolnione od podatku. Ze względu na zidentyfikowane problemy związane z wydajnością systemu, które uniemożliwiają wprowadzenie obowiązku KSeF w zakładanym terminie, konieczne jest przesunięcie terminu jego wdrożenia. W projektowanej ustawie proponuje się, aby obowiązek wdrożenia KSeF miał zastosowanie do wszystkich podatników (czynnych i zwolnionych z VAT) w jednym terminie, tj. 1 lutego 2026 roku.



Oświadczenia Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Wedle najlepszej wiedzy Zarządu Banku półroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe i dane porównywalne zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej Banku oraz jej wynik finansowy. Zawarte w niniejszym dokumencie półroczne sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy Kapitałowej Banku w I półroczu 2024 roku, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.



PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2024-08-06	Brunon Bartkiewicz Prezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2024-08-06	Joanna Erdman Wiceprezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2024-08-06	Marcin Giżycki Wiceprezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2024-08-06	Bożena Graczyk Wiceprezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2024-08-06	Ewa Łuniewska Wiceprezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2024-08-06	Michał H. Mrożek Wiceprezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2024-08-06	Sławomir Soszyński Wiceprezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2024-08-06	Alicja Żyła Wiceprezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>