

A hand holding a silver watering can, watering plants in a greenhouse. The scene is overlaid with white line-art illustrations of various leaves and flowers. The background features large green abstract shapes.

**Sprawozdanie Zarządu z działalności**

**Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A**

**w I półroczu 2022 roku**





# Spis treści

<b>Perspektywy</b>	<b>3</b>	<b>Nasze skonsolidowane wyniki finansowe</b>	<b>36</b>	<b>Informacje dla inwestorów</b>	<b>64</b>
<b>O nas</b>	<b>4</b>	Podstawowe dane finansowe	37	Akcje i akcjonariusze ING Banku Śląskiego S.A.	65
Kim jesteśmy	5	Podstawowe wskaźniki efektywności	37	Ratingi ING Banku Śląskiego S.A.	67
Jak działamy jako Grupa ING w Polsce	5	Rachunek zysków i strat	38	Ratingi ING Banku Hipotecznego S.A.	68
Nasza strategia	8	Sprawozdanie według segmentów działalności	44	Zmiany w organach statutowych	68
Istotne zdarzenia w I półroczu 2022 roku	13	Sprawozdanie z sytuacji finansowej	45	Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej	69
Nagrody i wyróżnienia	13	Jakość portfela kredytowego	47	Niezależność Członków Rady Nadzorczej i Komitetów Rady	70
<b>Nasze otoczenie</b>	<b>14</b>	Adekwatność kapitałowa	49	Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących, zarządzających i administrujących	71
Wybuch wojny w Ukrainie	15	Zadeklarowane i wypłacone dywidendy	49	<b>Informacje uzupełniające</b>	<b>72</b>
Otoczenie gospodarcze	15	<b>Nasze zasoby i infrastruktura</b>	<b>51</b>	Stanowisko Zarządu do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz	73
Rynek finansowy	21	Bankowość internetowa	52	Postępowania prowadzone przed Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK)	73
<b>Nasza działalność</b>	<b>25</b>	Nasze miejsca spotkań	54	Ryzyka prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych kursem franka szwajcarskiego	73
Nasz model biznesowy	26	Zarządzanie zasobami ludzkimi	55	Udzielone zobowiązania warunkowe	73
Bankowość detaliczna	27	<b>Główne zmiany w zakresie zarządzania ryzykiem oraz kapitałem</b>	<b>60</b>	Zmiany regulacji dotyczących sektora bankowego	74
Bankowość korporacyjna	28	Zarządzanie kapitałem	61	<b>Oświadczenia Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.</b>	<b>81</b>
<b>Zrównoważony rozwój</b>	<b>30</b>	Ryzyko kredytowe	61	Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań	81
Realizacja strategii ESG	31	Ryzyko rynkowe	62		
Środowisko (E)	31	Ryzyko płynności i finansowania	62		
Przedsiębiorczość i równe szanse (S)	33	Ryzyko modeli	62		
Etyka i zgodność z regulacjami (G)	35	Ryzyko operacyjne	62		
		Ryzyko braku zgodności (compliance)	63		
		Ryzyko biznesowe	63		



## Perspektywy

### Cele strategii biznesowej na lata 2022-2024

Cel	Wybrane ambicje na 2024 rok
<b>Aktywność klientów i digitalizacja</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Klienci <i>primary</i> – 2,3 mln w segmencie detalicznym i 215 tys. w segmencie korporacyjnym*.</li> <li>Relacyjny NPS około: 29 dla klientów indywidualnych, 51 dla przedsiębiorców, 45 dla średnich i dużych firm oraz 69 dla klientów strategicznych.</li> <li>Przeniesienie obsługi przedsiębiorców z Moje ING do ING Business.</li> </ul>
<b>Pełna zgodność z regulacjami</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Poziom ryzyka niefinansowego nie wyższy niż 2,4.</li> <li>Poziom ryzyka Compliance nie wyższe niż 2,4.</li> <li>Terminowa realizacja wszystkich zaleceń pokontrolnych.</li> </ul>
<b>Motywacja i wzmocnienie pozycji pracowników</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pracowniczy NPS na poziomie około 60.</li> <li>Wynik badania OHI około 85.</li> <li>Odsetek rekrutacji wewnętrznych na stanowiska kierownicze około 80%.</li> <li>Czas rekrutacji około 45 dni.</li> </ul>
<b>Stabilność, dostępność i bezpieczeństwo systemów informatycznych</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dostępność Mojego ING i ING Business na poziomie minimum 99,94%.</li> <li>Odsetek aplikacji zmigrowanych do chmury minimum 50%.</li> <li>Automatyzacja kontroli na poziomie minimum 90%.</li> </ul>
<b>Efektywność operacyjna, sztuczna inteligencja i zarządzanie danymi</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>200 punktów spotkań.</li> <li>50 punktów kasowych w punktach spotkań.</li> <li>Liczba klientów przypadająca na jeden etat Pionu Operacji wzrośnie o 15%.</li> <li>Stosunek kosztów ogólnego zarządu do średniego salda komercyjnego będzie o 10 p.p. niższy niż w 2021 roku (2021 = 100%).</li> </ul>
<b>ESG</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Utrzymanie wskaźnika różnicy wynagrodzeń mężczyzn i kobiet w wysokości nie większej niż 1%.</li> <li>Wyznaczenie min. jednego celu związanego z ESG dla 100% managerów i 50% pracowników.</li> <li>Przeznaczenie 4,5 mld zł na finansowanie OZE oraz projektów proekologicznych w obszarze korporacyjnym zgodnie z Deklaracją Ekologiczną do końca 2023 roku.</li> </ul>

\*W oparciu o zaktualizowaną (wdrożoną w 2022 roku) definicję klientów *primary* dla przedsiębiorców.

### Nasze cele finansowe na 2024 rok

	Wskaźnik	2020	2021	I poł. 2022	Cel 2024
<b>Obszar wzrostu</b>	Średnioroczny* wzrost portfela kredytów brutto	6,5%	16,2%	14,2% r/r	~9%
	Średnioroczny* wzrost wyniku z opłat prowizji	14,0%	20,7%	19,0% r/r (narastająco I półrocze)	>7%
<b>Obszar efektywności</b>	Wskaźnik kosztów do dochodów**	44,3%	43,0%	45,6% (narastająco I półrocze)	<40%
	Wskaźnik marży kosztów ryzyka	88 p.b.	27 p.b.	39 p.b. (skumulowane cztery kwartały)	<50 p.b.
<b>Obszar stabilności</b>	Łączny współczynnik wypłacalności	19,52%	16,05%	14,41%	>15%
	Wskaźnik kredytów do depozytów	82,6%	85,9%	82,2%	90-95%
<b>Obszar rentowności</b>	Zwrot na kapitale własnym skorygowanym o MCFH	7,6%	13,6%	16,0% (skumulowane cztery kwartały)	>13%
	Wskaźnik wypłaty dywidendy z zysku	50%	30%	-	30-50%

\*Średniorocznie w latach 2021-2024; \*\*Dochody z uwzględnieniem udziału w zyskach jednostek stowarzyszonych

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 2022 roku	13
Nagrody i wyróżnienia	13



## 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 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 skonsolidowanych aktywów w polskim sektorze banków komercyjnych (stan na I kw. 2022 roku). 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 blisko 5 mln naszych klientów jest Internet, z silnie rosnącą rolą bankowości mobilnej. Naszych klientów obsługujemy również poprzez sieć 244 miejsc spotkań. Są to miejsca, w których nasi klienci mogą spytać o poradę i porozmawiać.

W 2022 ING kontynuuje wzrost siły marki (*Brand Power*) z poprzednich lat i nadal zajmuje pozycję lidera wśród banków w Polsce. Wskaźnik *Brand Power* wskazuje na wyróżnialność marki na tle konkurencji, jej dopasowanie do potrzeb klientów oraz rozpoznawalność banku. W opinii konsumentów, ING w I połowie 2022 roku był najbardziej preferowanym bankiem w sytuacji wyboru konta oszczędnościowego oraz w TOP2 najczęściej rozważanych marek

dla konta osobistego, aplikacji mobilnej, kredytu hipotecznego oraz pożyczki. Tym, co wyróżnia markę na tle innych banków jest:

- postrzeganie ING jako banku kierującego się potrzebami klientów, który pomaga im podejmować lepsze decyzje finansowe i umożliwia realizowanie życiowych celów,
- wysoki poziom zaufania do marki,
- aspiracyjny wizerunek marki: ING to bank dla osób zaradnych i przedsiębiorczych oraz najlepszy bank dla firm,
- zaangażowanie marki w działania pro-społeczne.

Jesteśmy spółką o największym udziale w indeksie mWIG40. Jako jedyna spółka z branży finansowej – nieprzerwanie przez wszystkie jego edycje – byliśmy również w gronie spółek należących do Respect Index (indeksu najbardziej odpowiedzialnych społecznie firm na warszawskiej giełdzie), który został zastąpiony we wrześniu 2019 roku przez indeks WIG-ESG, do którego również należymy.

## 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, plasując się na czwartej pozycji pod względem skonsolidowanej sumy bilansowej i skonsolidowanego salda komercyjnego (sumy depozytów i kredytów) wg stanu na koniec I kw. 2022 roku. 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.

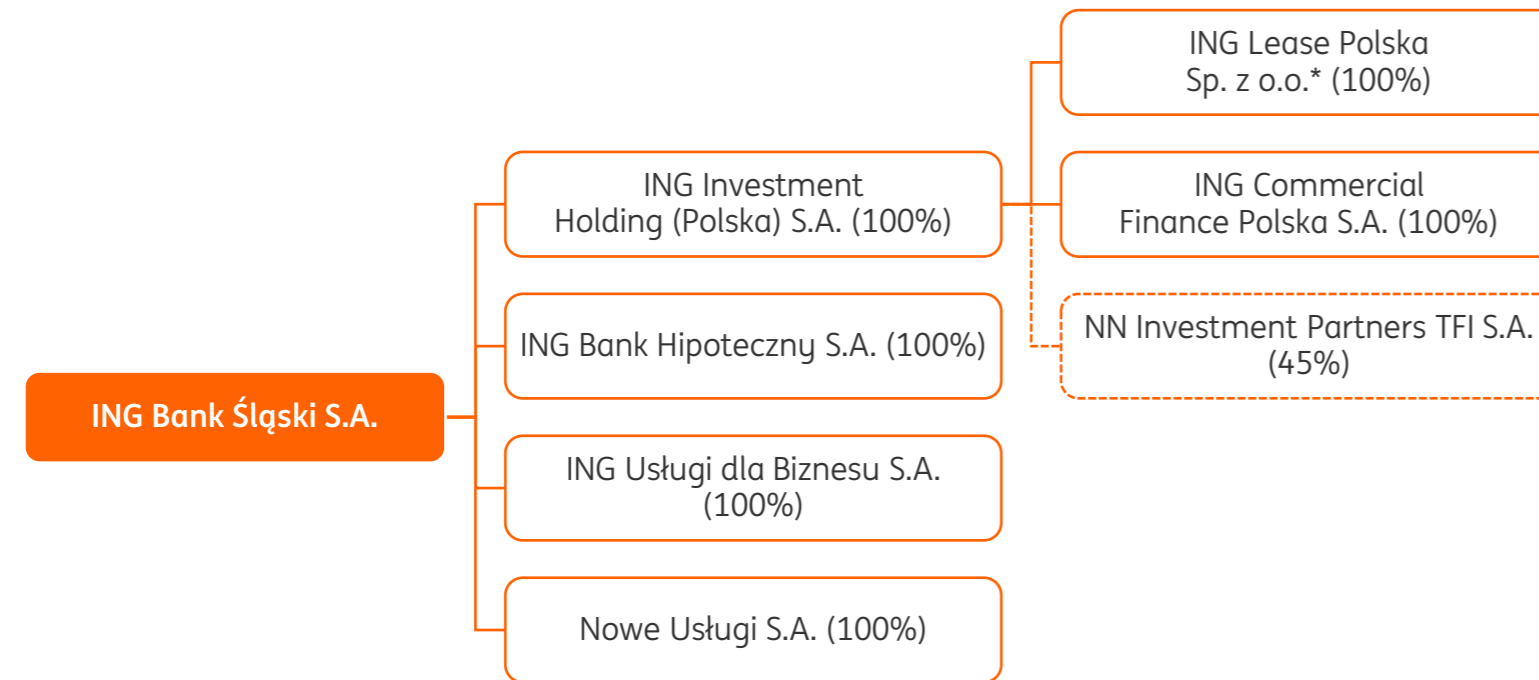
Spółki należące do grupy są również fundatorami Fundacji ING Dzieciom oraz Fundacji Sztuki Polskiej ING.



W 2022 roku, bank i jego jednostki zależne nie zawarły z podmiotami powiązаныmi transakcji, które byłyby pojedynczo lub łącznie transakcjami istotnymi i zawartymi na innych warunkach niż rynkowe.

## Skład Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego

Spółki zależne i stowarzyszone w ramach Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. na 30 czerwca 2022 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, poprzez ING Investment Holding (Polska) S.A., posiada 45% akcji w NN Investment Partners TFI S.A. i traktuje tą spółkę jako spółkę stowarzyszoną. Spółki zależne są konsolidowane przez nasz bank metodą pełną, a spółka stowarzyszona (NN Investment Partners TFI S.A.) jest konsolidowana 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

18 maja 2022 roku nastąpiło zamknięcie likwidacji podmiotu zależnego Banku - spółki SOLVER Sp. z o.o. 6 lipca 2022 roku złożono wniosek o wykreślenie spółki z rejestru przedsiębiorców KRS (na datę podpisania sprawozdania KRS nie podjął decyzji w tym zakresie).

### ING Investment Holding (Polska) S.A.

ING Investment Holding (Polska) jest spółką holdingową. Za jej pośrednictwem bank posiada przede wszystkim udziały w trzech spółkach: ING Lease (Polska) (100%), ING Commercial Finance (100%) i NN IP TFI (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 wszystkie podstawowe rodzaje leasingu, które pozwalają sfinansować zarówno ruchomości (w postaci samochodów osobowych, dostawczych, środków transportu ciężkiego, maszyn i urządzeń, sprzętu budowlanego, medycznego, wyposażenia oraz IT), jak i nieruchomości. 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 2022 roku nowa produkcja leasingowa spółki wyniosła 3,2 mld zł (+3,0% r/r). Na koniec czerwca 2022 roku spółka obsługiwała prawie 37 tys. klientów (wzrost o 2% r/r), a wartość portfela wynosiła 12,2 mld zł (+14,0% r/r; w oparciu o dane rachunkowości zarządczej).

### ING Commercial Finance Polska S.A.

ING Commercial Finance Polska oferuje faktoring. 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. Od 2012 roku jest częścią Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego – podobnie jak spółka ING Lease (Polska).

W I półroczu 2022 roku obroty ING Commercial Finance Polska wyniosły 31 mld zł (+36 % r/r). W I półroczu 2022 roku spółka miała 8,8 tys. klientów (wzrost o 33% r/r) i wykupiła 2,1 mln faktur (wzrost o 19% r/r).



### **ING Bank Hipoteczny S.A.**

Głównym celem funkcjonowania ING Banku Hipotecznego, który rozpoczął działalność operacyjną w 2019 roku, jest emisja długoterminowych listów zastawnych opartych o wiarygodności kredytowe zabezpieczone hipoteką nabyte od ING Banku Śląskiego lub innych banków.

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,
- uwolnienie płynności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego,
- obniżenie kosztów finansowania prowadzonej akcji kredytowej w części portfela kredytowego finansowanego innymi długoterminowymi instrumentami.

W 2019 ING Bank Hipoteczny przeprowadził emisję 5-cio letnich „zielonych” hipotecznych listów zastawnych na kwotę 400 mln zł. Pozyskane z tytułu emisji środki zostały przeznaczone na refinansowanie złotych kredytów hipotecznych osób fizycznych, zabezpieczonych na nieruchomościach należących do 15% najbardziej efektywnych energetycznie budynków w Polsce. W ostatnich latach ze względu na sytuację rynkową spowodowaną pandemią COVID-19 i wybuchem wojny w Ukrainie, ING Bank Hipoteczny nie emitował listów zastawnych, natomiast w celu zwiększenia dywersyfikacji dotychczasowych źródeł finansowania ustanowił program emisji obligacji własnych, w ramach którego dokonywał emisji krótkoterminowych papierów dłużnych.

### **ING Usługi dla Biznesu S.A.**

Od 2013 roku ING Usługi dla Biznesu S.A. oferuje innowacyjne usługi biznesowe wykraczające poza tradycyjną bankowość. Rozszerzając swoją działalność na kolejne segmenty rynku, w roku 2019 spółka weszła po raz pierwszy na rynek usług dla klientów indywidualnych.

ING Usługi dla Biznesu prowadzi działalność operacyjną w następujących obszarach biznesowych:

- internetowa baza danych o firmach (dane rejestrowe, dane finansowe) oraz platforma handlowo-aukcyjna B2B online prowadzona - pod marką ALEO,
- platforma do fakturowania i zarządzania płatnościami oraz usługi księgowe i kadrowo-płacowe - pod marką ING Księgowość,
- dystrybucja oprogramowania do robotyzacji procesów biznesowych – pod marką SAIO.

### **Nowe Usługi S.A.**

Spółka Nowe Usługi S.A. prowadzi działalność edukacyjną i marketingową. W zakresie edukacji, prowadzi portal [edukacjagiieldowa.pl](https://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](https://ingturbo.pl).

### **NN Investment Partners TFI S.A.**

W Polsce NN Investment Partners TFI S.A. jest obecne od 1997 roku. Jest drugim co do wielkości TFI na polskim rynku, które zarządza 25,4 mld zł (dane NN Investment Partners TFI S.A. na koniec czerwca 2022 roku) ulokowanymi w funduszach i portfelach dla szerokiego grona odbiorców. Obsługuje ponad 500 tys. klientów oferując im szeroki wachlarz produktów inwestycyjnych. NN Investment Partners TFI S.A. jest częścią międzynarodowej grupy Goldman Sachs. Z sukcesem łączy globalną i lokalną ekspertyzę, aby dostarczać klientom rozwiązania inwestycyjne na najwyższym poziomie.

11 kwietnia 2022 roku zakończył się proces przejścia NN Investment Partners (NN IP) przez Goldman Sachs Asset Management (Goldman Sachs). Po wielu latach udanej współpracy w ramach Grupy NN, NN IP łączy siły z Goldman Sachs. Połączenie NN IP z Goldman Sachs tworzy podmiot zarządzający aktywami o wartości około 2,8 bln USD (dane na 31 grudnia 2021 roku).



## Nasza strategia

Nasza strategia Think Forward (przyjęta w 2014 roku) jest ważna jak nigdy przedtem. Z naszym podejściem opartym o dane i priorytetem dla kanału mobilnego, kontynuujemy wspieranie naszych klientów w byciu o krok do przodu w życiu i w biznesie – również w czasie społecznego i gospodarczego szoku, jakim jest pandemia COVID-19. Pandemia uświadomiła nam jak bardzo nasze społeczeństwo jest już zdigitalizowane, przyspieszając trendy przesuwania się klientów do kanałów mobilnych i wykorzystania płatności bezgotówkowych.

Realizacja naszej strategii opiera się na dostarczeniu takiego doświadczenia klienta, które jest proste i zrozumiałe, dostępne zawsze i wszędzie, wspierające i inspirujące oraz ciągle doskonałe. Cyfryzacja pozostaje w tym kluczowa, a my dostosowujemy nasze procesy i usługi, aby uczynić bankowość jeszcze bezpieczniejszą, bardziej osobistą, łatwiejszą i inteligentniejszą. W połączeniu z naszymi umiejętnościami wykorzystywania danych, postrzegamy się jako bank, który naprawdę zna swoich klientów i przewiduje ich ewoluujące potrzeby, znajdując innowacyjne sposoby dodawania wartości, również w obszarach poza tradycyjnie rozumianą bankowością.

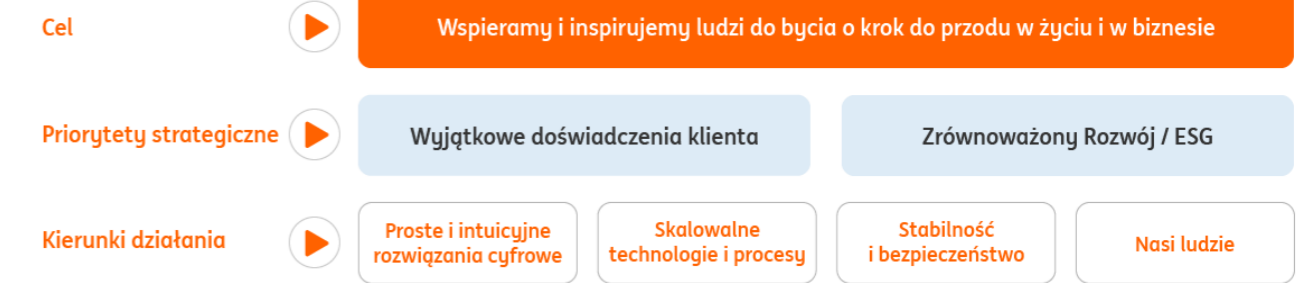
Robimy to wszystko, starając się sprostać najwyższym możliwym standardom uczciwości. Bycie bezpiecznym, pewnym i zgodnym z regulacjami bankiem - pozostaje naszym głównym priorytetem. Nasz Pomarańczowy Kod stawia uczciwość ponad wszystko.



Naszym celem jest umożliwienie ludziom bycia o krok do przodu w życiu i w biznesie. W naszej strategii Think Forward obiecujemy klientom, że nasza bankowość będzie przejrzysta i łatwa, dostępna w dowolnym miejscu i czasie oraz umożliwi im podejmowanie świadomych decyzji finansowych. Kierując się naszym celem, strategiczne priorytety określone w strategii Think Forward pomagają nam skupić się na elementach, których potrzebujemy, aby odnieść sukces. Te strategiczne priorytety to:

- Chcemy być głównym bankiem dla naszych klientów.
- Rozwijamy nasze kompetencje, by lepiej zrozumieć klientów.
- Wdrażamy innowacje, aby zaspokoić potrzeby klientów.
- Myślimy niestandardowo i oferujemy nowe usługi wykraczające poza tradycyjną bankowość.

13 czerwca 2022 roku, Grupa ING w ramach Investor Day przedstawiła informacje o nowej strategii. Cel Grupy ING pozostaje niezmienny – Wspieramy i inspirujemy ludzi do bycia o krok do przodu w życiu i w biznesie.



Wśród priorytetów strategicznych zostały wskazane dwa obszary:

- Wyjątkowe doświadczenia klienta, oraz
- Zrównoważony rozwój / ESG.

Realizację tych dwóch, pojemnych priorytetów umożliwią Grupie ING m.in. nasi pracownicy, stabilność i bezpieczeństwo, skalowalność w obszarze technologii i procesów oraz proste i intuicyjne rozwiązania cyfrowe.

Powyższe elementy są spójne z planowanymi działaniami Grupy ING Banku Śląskiego i wskazanymi w marcu 2022 roku priorytetami na lata 2022-2024.

### Priorytety strategiczne

#### Chcemy być głównym bankiem dla naszych klientów

Priorytet ten rozumiemy, jako zwiększenie liczby klientów, którzy mają wiele naszych produktów. Jest to ściśle powiązane z ich doświadczeniem i satysfakcją: im bardziej zadowoleni są klienci, tym większe prawdopodobieństwo, że wybiorą nasz bank w celu uzyskania dodatkowych produktów i usług. W ciągu ostatnich lat konsekwentnie zwiększaliśmy liczbę klientów, w tym klientów *primary*.

#### Rozwijamy nasze kompetencje, aby lepiej rozumieć klientów

Posiadanie odpowiednich danych na wyciągnięcie ręki pozwoli nam osiągnąć wiele z naszych strategicznych priorytetów. Używamy danych do personalizowania interakcji z naszymi klientami, aby zapewnić wrażenia odróżniające naszą ofertę od konkurencji. Pomaga nam to także





podejmować rozsądne decyzje biznesowe oraz napędza innowacje. Jednocześnie, uznajemy potrzebę ochrony danych osobowych oraz zobowiązujemy się do bezpiecznego obchodzenia się z nimi, a także do bycia otwartym na temat tego, jak ich używamy.

### **Wdrażamy innowacje, aby zaspokajać potrzeby klientów**

Nowe technologie zarówno burzą status quo oraz umożliwiają nowe sposoby działania. Aby pozostać na czasie, musimy nieustannie ewoluować. Oznacza to tworzenie przełomowych produktów, usług i doświadczeń, które wspierają nasze strategiczne ambicje i pozwalają być o krok do przodu.

### **Myślimy niestandardowo i oferujemy nowe usługi wykraczające poza tradycyjną bankowość**

ING Bank Śląski to nie tylko depozyty i kredyty. Zapewniamy klientom kompleksowe spojrzenie na ich finanse i oferujemy rozwiązania wychodzące poza tradycyjnie rozumianą bankowość, zwłaszcza z wykorzystaniem rozwiązań cyfrowych. Tym samym, pozwala nam to otworzyć się na nowe źródła przychodów dla naszego banku.

## **Kierunki działania**

### **Usprawnianie i upraszczanie**

Nieustanne usprawnianie i upraszczanie naszych wewnętrznych procesów i systemów stanowią podstawę wysokiej jakości cyfrowych doświadczeń. Pozwala nam to szybciej reagować na zmieniające się potrzeby klientów, szybciej wdrażać nowe produkty i usługi oraz stać się bardziej elastycznymi i efektywnymi kosztowo.

### **Doskonałość operacyjna**

Obiecujemy naszym klientom, że będziemy coraz lepsi. Obejmuje to przyspieszenie cyfryzacji procesów, aby zapewnić bezproblemową obsługę

klienta i większą wydajność. Chodzi również o zapewnienie bezpiecznych operacji, stabilnych systemów i platform IT oraz najwyższych standardów bezpieczeństwa danych.

### **Skuteczność działania**

Zapewnienie wyróżniającej się obsługi klienta wymaga zaangażowanych pracowników, którzy są zmotywowani do pójścia o krok dalej. Dlatego dążymy do tworzenia pozytywnych doświadczeń pracowników oraz do rozwijania liderów, którzy mogą zwiększyć efektywność i zainspirować pracowników do realizacji naszej strategii. Przyczyniają się do tego różnorodność i integracja - ludzie osiągają lepsze wyniki, kiedy mogą być sobą. Nie tolerujemy żadnej formy dyskryminacji. Aktywnie działamy na rzecz niedyskryminacji, równości szans, integracji osób z niepełnosprawnościami i poszanowania różnorodności. We wszystkim, co robimy, kierujemy się wartościami i zachowaniami określonymi w naszym Pomarańczowym Kodzie i Globalnym Kodeksie Postępowania Grupy ING.

### **Szerokie możliwości produktowe**

Na nasze produkty i usługi patrzymy szerzej niż tylko w świetle tradycyjnie rozumianej bankowości. Chcemy być dla naszych klientów partnerem w wielu obszarach. Zwiększa to ich satysfakcję, przywiązuje do naszego banku, a nam pozwala zdywersyfikować źródła przychodów.



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

Szczegółowe informacje w zakresie strategii i jej celów na lata 2022-2024 przekazaliśmy w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego w 2021 roku oraz w prezentacji (dostępnej pod [tym linkiem](#)). Poniższa tabela przedstawia wybrane elementy realizacji strategii w ramach wskazanych celów.

### Cele naszej strategii na lata 2022-2024 (1/2)

Cel	Realizacja w I półroczu 2022 roku
<b>Aktywność klientów i digitalizacja</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W I półroczu pozyskaliśmy 163 tys. nowych klientów detalicznych oraz 38 tys. nowych klientów korporacyjnych.</li> <li>Mamy 2,05 mln klientów <i>primary</i> w segmencie detalicznym oraz 201 tys. klientów <i>primary</i> w segmencie korporacyjnym.</li> <li>Liczba klientów <i>mobile only</i> w bankowości detalicznej wzrosła do 1,7 mln (+21% r/r).</li> <li>Liczba przelewów w Moim ING wyniosła 168,7 mln (+3% r/r), z czego 49% to przelewy zrealizowane w bankowości mobilnej.</li> <li>Przeprocesowaliśmy w naszych terminalach płatniczych 23,5 mln transakcji (+31% r/r).</li> <li>Nasi klienci wykonali łącznie 62,0 mln transakcji BLIK (+44% r/r).</li> <li>Wdrożyliśmy możliwość zakupu biletów komunikacji miejskiej w aplikacji Moje ING.</li> <li>Wdrożyliśmy nową odsłonę płatności zaplanowanych w Moje ING.</li> <li>Wdrożyliśmy nową stronę logowania do bankowości internetowej ING Business.</li> <li>Wdrożyliśmy BLIK dla klientów korporacyjnych w ramach ING Business.</li> <li>Wdrożyliśmy aplikację eTerminal dla naszych klientów firmowych.</li> </ul>
<b>Pełna zgodność z regulacjami</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wszystkie zalecenia z datą zapadalności w I połowie 2022 roku zrealizowaliśmy terminowo.</li> <li>W I połowie 2022 roku wdrożyliśmy kolejne narzędzia do wstępnego i wtórnego monitorowania transakcji.</li> <li>Wdrożyliśmy narzędzia do monitorowania odrzuconych transakcji wynikających z sankcji nałożonych na Rosję i Białoruś.</li> <li>Rozpoczęliśmy i prowadzimy kampanię wewnętrzną w zakresie kultury ryzyka.</li> </ul>
<b>Motywacja i wzmocnienie pozycji pracowników</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W ramach wdrożonej gry INGame w formie gamifikacji wprowadziliśmy do organizacji nowe strategie uczenia się, w dużej mierze oparte na społecznym uczeniu się z wykorzystaniem nowych technologii i potencjału naszych wewnętrznych zasobów.</li> <li>W ramach dwumiesięcznego wydarzenia "Rosnę bo chcę 2.0" zorganizowaliśmy konferencje i warsztaty dla pracowników, podczas których w praktyczny sposób uczyliśmy się jak efektywnie dzielić się wiedzą korzystając z nowoczesnych form i narzędzi digital.</li> <li>W ramach profilaktycznego przeglądu zdrowia w LuxMed, ujednoliliśmy zakres oferty profilaktycznej do poziomu pakietu złotego dla wszystkich pakietów medycznych.</li> <li>Zorganizowaliśmy dla naszych pracowników cykl webinarów w ramach Dni Zdrowia.</li> <li>Wprowadziliśmy zmiany w Regulaminie Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych i w Programie Kafeteryjnym.</li> <li>28 marca, po ponad rocznym przygotowaniu, rozpoczęliśmy powszechną pracę w modelu hybrydowym.</li> </ul>
<b>Stabilność, dostępność i bezpieczeństwo systemów informatycznych</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dostępność Mojego ING i ING Business wynosiła odpowiednio 99,99% i 99,81%.</li> <li>W zakresie pierwszego produktu uruchomionego na nowym systemie centralnym TM Vault – wdrożyliśmy zasilanie danymi hurtowni danych oraz wspólnie z dostawcą przeanalizowaliśmy dotychczasowe wyniki funkcjonowania produkcji.</li> </ul>



## Cele naszej strategii na lata 2022-2024 (2/2)

## Efektywność operacyjna, sztuczna inteligencja i zarządzanie danymi

- Wartość indeksu DIGI60 (indeks digitalizacji wybranych procesów operacyjnych) wynosi 36% (18% na koniec 2021 roku).
- Liczba klientów przypadająca na jeden etat pionu operacji wynosi 2 710 (2 700 na koniec 2021 roku).
- Wdrożyliśmy siedem inicjatyw automatyzacji z wykorzystaniem AI w obszarze operacyjnym.
- Udostępniliśmy klientom dziesięć nowych procesów w modelu *self-service* z wykorzystaniem technologii *low-code design* (platforma Ferryt).
- Wdrażamy w ciągłym trybie kolejne zmiany procesowe, które pozwoliły podnieść poziom STP (*straight through processing*) dla pięciu kluczowych podróży klienta.
- 244 miejsc spotkań (-13 względem końca 2021 roku).
- 62 punktów kasowych (-4 względem końca 2021 roku).

## ESG

- Od lutego do czerwca, po podwojeniu wpłat przez bank, zebraliśmy i przekazaliśmy we współpracy z Fundacją ING Dzieciom do organizacji pomocowych na rzecz Ukrainy łącznie ponad 10 mln zł.
- Fundacja ING Dzieciom przyjęła do ośrodka w Wiśle dzieci z domu dziecka w Zaporozju.
- Odnotowaliśmy wyraźny wzrost zaangażowania wolontariuszy ING m.in. w zakresie konkursu wolontariackiego Moje Środowisko.
- Wprowadziliśmy wsparcie dla naszych pracowników, którzy przyjęli uchodźców pod swój dach oraz wsparcie dla pracowników pochodzenia ukraińskiego.
- Obchodziliśmy w maju Europejski Miesiąc Różnorodności pod hasłem „Mamy miejsce dla każdej osoby”. W agendzie naszych działań były: historie naszych kolegów i koleżanek z ING, artykuły o różnorodności w miejscu pracy, webinary edukacyjne czy feminatywy.
- W I połowie roku udzieliliśmy finansowania na OZE o łącznej wartości 0,9 mld zł.
- Zakończyliśmy pierwszą edycję Programu Grantowego ING dla start-upów i naukowców. Przekazaliśmy 1 mln zł na rozwiązania na rzecz czystej i dostępnej energii.



## Nasze cele finansowe na 2024 rok

	Wskaźnik	2020	2021	I poł. 2022	Cel 2024
Obszar wzrostu	Średnioroczny* wzrost portfela kredytów brutto	6,5%	16,2%	14,2% r/r	~9%
	Średnioroczny* wzrost wyniku z opłat prowizji	14,0%	20,7%	19,0% r/r (narastająco I półrocze)	>7%
Obszar efektywności	Wskaźnik kosztów do dochodów**	44,3%	43,0%	45,6% (narastająco I półrocze)	<40%
	Wskaźnik marży kosztów ryzyka	88 p.b.	27 p.b.	39 p.b. (skumulowane cztery kwartały)	<50 p.b.
Obszar stabilności	Łączny współczynnik wypłacalności	19,52%	16,05%	14,41%	>15%
	Wskaźnik kredytów do depozytów	82,6%	85,9%	82,2%	90-95%
Obszar rentowności	Zwrot na kapitale własnym skorygowanym o MCFH	7,6%	13,6%	16,0% (skumulowane cztery kwartały)	>13%
	Wskaźnik wypłaty dywidendy z zysku	50%	30%	-	30-50%

\*Średniorocznie w latach 2021-2024; \*\*Dochody z uwzględnieniem udziału w zyskach jednostek stowarzyszonych

Ze względu na dużą zmienność otoczenia makroekonomicznego, mogą wystąpić krótkoterminowe zakłócenia w realizacji celów wyznaczonych w perspektywie 2024 roku.

## Ryzyka i szanse w realizacji strategii biznesowej w 2022 roku

	Komentarz
<b>Ryzyko</b>	
<b>Pandemia COVID-19</b>	Ryzyko dalszych obostrzeń pandemicznych w ślad za niskim poziomem szczepień i nowymi wariantami koronawirusa.
<b>Makroekonomia</b>	Ryzyka geopolityczne, w szczególności konflikt Rosji z Ukrainą. Zmniejszona skuteczność prognoz za sprawą gwałtownego wzrostu inflacji; ryzyko zjawiska stagflacji. Napięcia na rynku surowców; przerwane łańcuchy dostaw.
<b>Ograniczenia rynku pracy</b>	Rywalizacja o talenty na rynku pracy. Niejasność nowego systemu podatkowego nasila presję płacową. Niski poziom bezrobocia.
<b>Regulacje</b>	Rosnące obciążenia sektora bankowego. Trwające dyskusje i wdrożenia w zakresie wytycznych ESG. Wdrażanie nowych, pro-konsumenckich przepisów (MIFID, ochrona danych osobowych). Wymogi w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy. Reforma wskaźników referencyjnych. Wprowadzenie możliwości zawieszenia spłaty rat kredytów hipotecznych w zł; System Ochrony Banków Komercyjnych; dokapitalizowanie Funduszu Wsparcia Kredytobiorców.
<b>Regulacje w zakresie technologii</b>	Nowe przepisy dotyczące odporności, zarządzania dostawcami i technologii chmurowej.
<b>Cyberbezpieczeństwo / oszustwa</b>	Wysoka zależność od bezpieczeństwa i stabilności systemów IT.
<b>Szansa</b>	
<b>Klienci</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Akwizycja nowych klientów.</li> <li>Zwiększenie udziału klientów <i>primary</i> w łącznej liczbie klientów.</li> <li>Wykorzystanie potencjału płynącego z bankowości elektronicznej.</li> </ul>
<b>Zrównoważony rozwój</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wzrost świadomości ekologicznej społeczeństwa.</li> <li>Wzrost dostępności źródeł zielonej energii.</li> <li>Neutralność klimatyczna UE.</li> <li>Dostęp do nowych technologii.</li> <li>Fundusz Odbudowy EU oraz sposób jego wykorzystania.</li> </ul>
<b>Wyniki finansowe</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wzrost wolumenów biznesowych.</li> <li>Wpływ podwyżek stóp procentowych na wynik z tytułu odsetek.</li> <li>Wzrost znaczenia wyniku z opłat i prowizji w dochodach.</li> <li>Efektywność kosztowa.</li> </ul>



## Istotne zdarzenia w I półroczu 2022 roku

Lista i opis kluczowych zdarzeń w I półroczu 2022 roku znajduje się w punkcie 2 Skonsolidowanego raportu półrocznego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 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 2022 roku.

- Styczeń 2022 – ING Bank Śląski po raz trzeci z rzędu został liderem rankingu satysfakcji klientów indywidualnych według raportu „Monitor satysfakcji klientów banków 2021” przygotowanego przez ARC Rynek i Opinia.
- Styczeń 2022 – ING Bank Śląski trzeci raz z rzędu otrzymał certyfikat HR Najwyższej Jakości za stosowanie najlepszych praktyk i promowanie wysokich standardów w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi.
- Luty 2022 - ING po raz drugi z nagrodą Złotego Lauru Konsumenta w kategorii ekologiczne strategię w biznesie.
- Marzec 2022 - Aplikacja mobilna Moje ING zajęła pierwsze miejsce w kategorii bankowość mobilna w konkursie Mobile Trends Awards.
- Marzec 2022 - ING Bank Śląski stanął na podium rankingu Giełdowa Spółka Roku, organizowanego przez Puls Biznesu, zajmując trzecie miejsce.
- Marzec 2022 - ING Bank Śląski otrzymał tytuł „Instytucji Roku” i pierwsze miejsce aż w czterech kategoriach – „Najlepszy bank w Polsce”, „Najlepsza aplikacja mobilna”, „Najlepsza bankowość internetowa” i „Najlepsza obsługa hipoteczna”.

- Kwiecień 2022 - ING z tytułem Poland's Best Employers 2022.
- Kwiecień 2022 - Brunon Bartkiewicz został Bankowcem Roku 2022.
- Kwiecień 2022 - ING Laureatem Konkursu Liderów Świata Bankowości i Ubezpieczeń w kategorii Najlepszy Bank 2022.
- Maj 2022 – Aż 10 praktyk ING Banku Śląskiego znalazło się w raporcie Forum Odpowiedzialnego Biznesu: „Odpowiedzialny biznes w Polsce. Dobre praktyki”. To największy w Polsce przegląd inicjatyw CSR i zrównoważonego rozwoju.
- Czerwiec 2022 – ING Bank Śląski otrzymał dwie główne nagrody w XXVII edycji Rankingu Banków Miesięcznika Finansowego BANK 2022.
- Czerwiec 2022 – Sławomir Soszyński otrzymał tytuł Digital Shapers.
- Czerwiec 2022 – ING Bank Śląski po raz siódmy z rzędu zwyciężył w rankingu „Gwiazdy Bankowości 2022”, który ocenia całokształt działalności banku. ING uzyskał również pierwsze miejsca w kategoriach podsumowujących efektywność, innowacyjność, stabilność i relacje z klientami.
- Czerwiec 2022 – W tegorocznej edycji rankingu Złoty Bankier 2022, organizowanego przez Bankier.pl i "Puls Biznesu", ING został liderem w dwóch kategoriach: Social media oraz Karta płatnicza - najlepszy design. Bank został też wyróżniony w kategoriach: Konto osobiste i Złoty Bank, gdzie zajął trzecie miejsce.
- Czerwiec 2022 – ING po raz czwarty został nagrodzony Złotym Listkiem CSR.
- Czerwiec 2022 – ING z wyróżnieniem „Instytucja finansowa przyjazna mediacji”.

Pełna lista jest dostępna na stronie <https://www.ing.pl/o-banku/nagrody-i-wyroznienia>.



## Nasze otoczenie

Wybuch wojny w Ukrainie	15
Otoczenie gospodarcze	15
Rynek finansowy	21



## Wybuch wojny w Ukrainie

24 lutego 2022 roku Rosja rozpoczęła zakrojoną na szeroką skalę wojnę przeciwko Ukrainie. Społeczność międzynarodowa zareagowała wprowadzeniem sankcji przeciwko Rosji i Białorusi.

W swoim rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2021, w punkcie dotyczącym istotnych zdarzeń po dniu bilansowym, Grupa ujawniła wstępne wyniki analizy wpływu sytuacji w Ukrainie na polską gospodarkę, sektor bankowy i na Grupę ING Banku Śląskiego S.A. Grupa w sposób ciągły monitoruje sytuację i adekwatnie reaguje w odniesieniu do sankcji Unii Europejskiej, a także analogicznych sankcji nakładanych przez Stany Zjednoczone Ameryki oraz Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej. Stosunki gospodarcze z klientami i ich beneficjentami rzeczywistymi powiązаныmi lub pochodzącymi z Federacji Rosyjskiej, Białorusi oraz separatystycznych obwodów Ukrainy są monitorowane i w razie konieczności podejmowane są działania wynikające z sankcji.

Od 1 marca 2022 roku ING Bank Śląski zrezygnował z rozliczeń w rublu rosyjskim. Oznacza to, że Bank nie realizuje transakcji przychodzących i wychodzących w rublu rosyjskim oraz nie wymienia tej waluty. Jednocześnie Bank zaprzestał otwierania nowych rachunków w tej walucie.

W związku z trwającą wojną w Ukrainie, zgodnie z zaleceniami Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, Bank przygotował ofertę dla uchodźców. Od 28 marca 2022 roku Bank wprowadził w swojej ofercie Konto dla Uchodźców oraz Konto lokacyjne dla Uchodźców, przeznaczone dla uchodźców z Ukrainy, którzy nie mają przy sobie wszystkich dokumentów niezbędnych do otwarcia standardowego konta z oferty Banku.

Od 11 maja Bank wstrzymał rozliczenia transakcji z bankami prowadzącymi działalność na terenie Rosji i Białorusi (zarówno z bankami rosyjskimi i białoruskimi jak i bankami zlokalizowanymi w Rosji i Białorusi, bez względu na pochodzenie kapitału, z wyjątkiem banków ING, Raiffeisen oraz Citi). Dotyczy to wszystkich płatności i windykacji we wszystkich walutach.

Szczegółowe informacje w zakresie ekspozycji kredytowych oraz ryzyka płynności w kontekście wojny w Ukrainie zostały przedstawione w Skonsolidowanym raporcie półrocznym za okres 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2022 roku.

## Otoczenie gospodarcze

### Międzynarodowe otoczenie gospodarcze

Gdy gospodarka światowa stopniowo, choć nierównomiernie, wychodziła z recesji pandemicznej, rosyjska agresja zbrojna na Ukrainę, rozpoczęta 24 lutego 2022 roku, spowodowała tysiące ofiar i olbrzymie straty na Ukrainie oraz wywołała kolejny, olbrzymi wstrząs gospodarczy. Ze względu na istotny udział Rosji i Ukrainy w podaży globalnej paliw, wybranych metali i zboża, wojna w Ukrainie przełożyła się presję na rynkach energetycznych, rynkach metali oraz żywności.

Wojna wywołana przez Rosję wymusiła zdecydowaną reakcję świata zachodniego w postaci skoordynowanych sankcji finansowych, gospodarczych i osobowych na podmioty i osoby z Rosji, i współpracującej z nią Białorusi. Stany Zjednoczone podjęły decyzję o pełnym embargu na rosyjskie surowce energetyczne i wybrane towary. Rosja straciła status kraju o najwyższym uprzywilejowaniu w handlu zagranicznym, co skutkowało podwyżką ceł. Unia Europejska przyjęła do połowy 2022 roku sześć pakietów sankcji na Rosję, w tym pełne embargo na rosyjski węgiel i ropę (z wyjątkami) oraz ograniczenie dostaw gazu o 2/3 do końca 2022 roku. Jednocześnie firmy zachodnie podjęły decyzję o całkowitym wycofaniu lub ograniczeniu operacji w Rosji.

Wojna w Ukrainie wywołała nową falę zaburzeń w globalnych łańcuchach dostaw. Ograniczenia podaży paliw czy towarów żywnościowych nałożyły się na czasowe ograniczenia produkcji i eksportu w Chinach, które pozostały przy polityce braku tolerancji dla COVID-19. Takie podejście w ostatnich miesiącach wymusiło wprowadzenie czasowych, *lockdown*ów miast, w tym Szanghaju. Wywołało to kolejne długie kolejki przy rozładunkach portowych oraz opóźnienia dostaw z Chin. Niedobory produktów przemysłowych powodowały presję na ceny producenta i jej przeliczenia na odbiorcę końcowego.

Już w połowie 2021 roku przyspieszająca inflacja stała się kluczowym problemem w gospodarce światowej, wojna w Ukrainie wpłynęła na dalsze podbicie cen surowców energetycznych w ostatnich miesiącach. W połowie 2022 roku, światowe ceny ropy były o ponad 60% wyższe niż w rok wcześniej i ponad 2-krotnie wyższe niż przed pandemią w lutym 2020 roku. Odpowiednio ceny gazu były 2-krotnie i prawie 8-krotnie wyższe, a ceny węgla 3-krotnie i prawie 7-krotnie wyższe. W USA szok energetyczny przebiega w warunkach silnie napiętego rynku pracy (na jednego bezrobotnego przypada dwa wakaty, firmy mają trudności w rekrutacji pracowników) co skutkowało najwyższą inflacją od ponad 40 lat (9,1% w czerwcu). W strefie euro inflacja (8,6% w czerwcu) jest najwyższa od czasu wprowadzenia wspólnej waluty europejskiej ponad 20 lat temu, a w niektórych krajach (Hiszpania, kraje



bałtyckie) osiągnęła poziom dwucyfrowy. O ile wysoka inflacja w USA jest związana z silną koniunkturą i zbliżeniem się do poziomu pełnego zatrudnienia, o tyle wysoka inflacja w strefie euro wynika z wysokich cen nośników energii, w szczególności z nadmiernego uzależnienia od rosyjskich dostaw gazu ziemnego, oraz wysokich cen uprawnień do emisji CO<sub>2</sub>.

Pierwotny szok podaży na rynkach bazowych i uporczywa inflacja w coraz większym stopniu zaczęły wywoływać cenowe efekty wtórne, presję płacową i wzrost oczekiwań inflacyjnych konsumentów oraz uczestników rynku finansowego. Normalizacja polityki pieniężnej i odejście od polityki zerowych lub nawet ujemnych nominalnych stóp procentowych stało się nieuchronne, choć jej tempo jest uzależnione odmiennego bilansu ryzyk po obu stronach Atlantyku. Amerykański Fed rozpoczął cykl podwyżek stóp procentowych w marcu 2022 roku, pod koniec I połowy 2022 roku przedział stóp procentowych wynosił 1,50-1,75%. Ekonomiści grupy ING spodziewają się kolejnych zdecydowanych podwyżek stóp procentowych w II połowie 2022 roku, łącznie o dodatkowe 200p.b. W maju Fed ogłosił plan zacieśniania warunków pieniężnych i stosunkowo szybkiego zmniejszania sumy bilansowej banku centralnego od czerwca.

Polityka pieniężna w strefie euro w większym stopniu boryka się ze skutkami wyższych cen energii i dodatkowo ryzyka nagłego wstrzymania dostaw rosyjskiego gazu, co wywołałoby recesję, w szczególności w gospodarce niemieckiej. Pomimo szoku wynikającego z wojny w Ukrainie, koniunktura w gospodarce europejskiej pogarszała się w sposób umiarkowany, gdyż słabszym wynikiem przemysłu, towarzyszyło silne ożywienie w usługach, po niemalże całkowitym zniesieniu restrykcji pandemicznych. Niemniej jednak, wysoka inflacja oraz presja na wzrost inflacji bazowej i podbicie oczekiwań inflacyjnych, wymusiły rozpoczęcie cyklu podwyżek w lipcu i prawdopodobną kontynuację cyklu zacieśniania polityki pieniężnej po wakacjach. Jeszcze na koniec czerwca stopa depozytowa EBC wynosiła -0,50%. EBC zakończył zakupy netto w ramach programu skupu aktywów APP, lecz reinwestuje raty kapitałowe z zapadających papierów wartościowych. W lipcu ECB ogłosił wprowadzenie nowego instrumentu przeciwdziałającego nadmiernej defragmentacji na rynku obligacji krajów strefy euro.

Proces normalizacji polityki pieniężnej rozpoczęły również inne banki centralne na świecie, które podjęły decyzję o podwyżkach stóp procentowych oraz zapowiedziały kolejne – m.in. Bank Anglii czy banki centralne Kanady, Australii, Nowej Zelandii, Szwecji, Norwegii czy Szwajcarii. Ten ostatni podjął niespodziewaną decyzję o pierwszej od 15 lat podwyżce stóp procentowych w czerwcu, wyprzedzając decyzje EBC, podczas gdy historycznie raczej na nie reagował. Nierównomierne dotychczasowe tempo podwyżek oficjalnych stóp procentowych doprowadziło do silnego umocnienia dolara i franka szwajcarskiego w stosunku do euro.

Słabsze euro do głównych walut przyczyniło się do osłabienia złotego i innych walut regionu, w szczególności węgierskiego forinta. Węgry wciąż nie uzyskały akceptacji swojego krajowego planów odbudowy (KPO), natomiast w przypadku polskiego KPO rynki finansowe oczekują istotnych opóźnień w przepływach środków i pierwszych płatności dopiero na początku 2023 roku. Banki centralne w regionie zdecydowanie podnosiły stopy procentowe, lecz ich determinacja w utrzymaniu anty-inflacyjnego kursu może być testowana, szczególnie po zmianach personalnych w Banku Czech czy komunikacji NBP. Potwierdza to kształtowanie się kursu EUR/PLN w okolicach 4,80 w I połowie lipca.

## Podstawowe trendy w polskiej gospodarce

### Produkt Krajowy Brutto

Przełom 2021 i 2022 roku stał pod znakiem wysokiej aktywności gospodarczej w Polsce. W ostatnim kwartale ubiegłego roku PKB wzrósł o 7,6% r/r, a w pierwszym kwartale tego roku o 8,5% r/r, przy solidnym wzroście konsumpcji, rosnących inwestycjach i bardzo wysokim pozytywnym wkładzie zmiany stanu zapasów do rocznego wzrostu PKB. Korzystna koniunktura utrzymywała się także w drugim kwartale, a ekonomiści ING Banku Śląskiego szacują, że PKB wzrósł o ok. 7% r/r. Wybuch wojny na Ukrainie drastycznie pogorszył perspektywę gospodarczą, jednak średnioroczny wzrost PKB będzie w tym roku wysoki z uwagi na bardzo dobrą pierwszą połowę roku.

Ekonomiści ING Banku Śląskiego szacują, że Polska gospodarka urośnie w 2022 roku o 4,7%, czyli w wolniejszym tempie niż w 2021 roku (5,9%). Negatywnie na wydatki konsumpcyjne będzie oddziaływała wysoka inflacja oraz wzrost stóp procentowych, który z jednej strony ogranicza dostęp do nowych kredytów, a z drugiej podnosi koszt obsługi już istniejących zobowiązań. Czynnikiem redukującym skłonność do konsumpcji może być także niepewność związana z wojną na Ukrainie. Wpływ tych czynników będzie skompensowany przez wydatki uchodźców z Ukrainy oraz ekspansję fiskalną w postaci obniżek podatków bezpośrednich (PIT) oraz pośrednich (VAT, akcyza w ramach Tarczy Antyinflacyjnej) oraz dodatkowych wydatków. Nadal w wysokim tempie będą rosły dochody z pracy (dwucyfrowy wzrost wynagrodzeń). Wzrost konsumpcji w 2022 roku jest prognozowany na blisko 6,0%, czyli pozostanie na wysokim poziomie zbliżonym do odnotowanego w 2021 roku (6,1%).

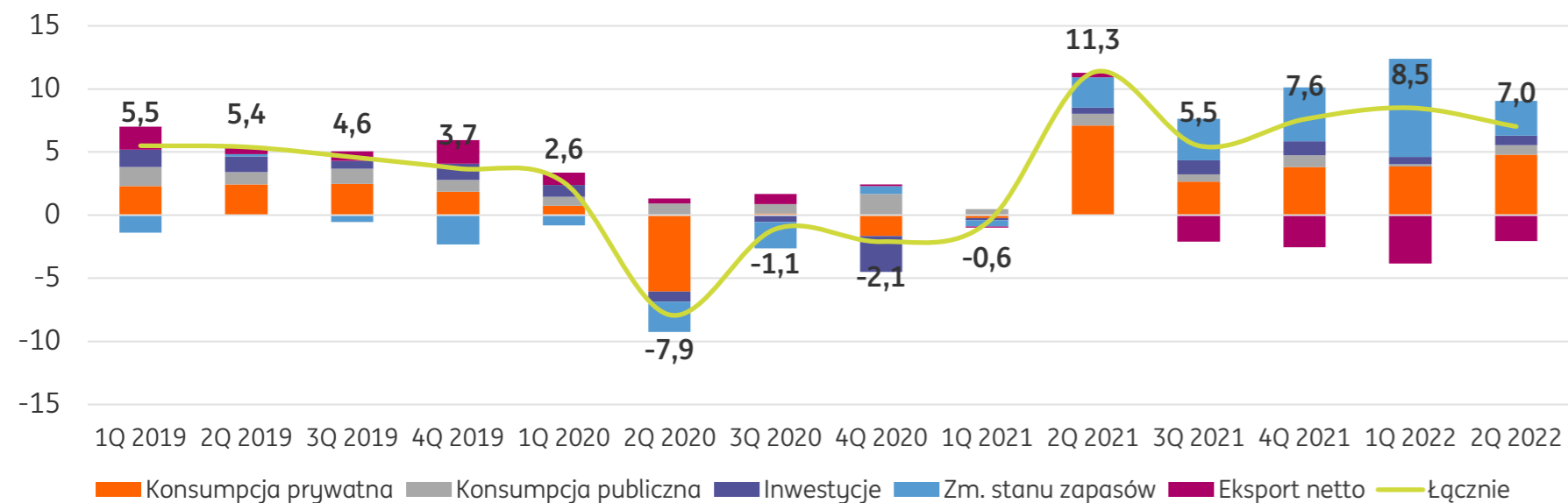
W opinii ekonomistów banku, w 2022 roku wzrost inwestycji pozostanie niski z uwagi na szereg czynników: 1) podwyższoną niepewność co do perspektyw gospodarczych w uwagi na wojnę w Ukrainie, 2) opóźnienia w uruchomieniu Krajowego Programu Odbudowy (KPO), 3) utrzymujące się zakłócenia w globalnych łańcuchach dostaw (m.in. z powodu polityki Zero-Covid-19 w Chinach), w tym dóbr inwestycyjnych oraz 4) wzrost stóp procentowych, co ogranicza ilość projektów o wystarczająco wysokiej stopie zwrotu, które można sfinansować





kredytem. Wzrost inwestycji w 2022 roku jest prognozowany na 3,7%, wobec 3,8% w 2021 roku. Na inwestycjach publicznych będzie ciążył fakt, że pierwsze znaczące projekty z KPO będą najprawdopodobniej realizowane dopiero w przyszłym roku. Wysoka niepewność dotyczy także realizacji tzw. „kamieni milowych”, co jest warunkiem dokonywania kolejnych płatności funduszy z europejskiego NextGenerationEU. Wzrost gospodarczy będzie nadal oparty na popycie krajowym, pogorszenie sytuacji na rynkach eksportowych przełoży się na negatywny wkład eksportu netto do PKB.

### Dekompozycja wzrostu PKB (%)



Źródło: GUS, prognoza ING

### Rynek pracy i poziom wynagrodzeń

Od lutego 2022 roku wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw rosną w dwucyfrowym tempie, jednak maj był pierwszym w tym roku miesiącem, kiedy wzrost wynagrodzeń był niższy od wzrostu cen konsumpcyjnych. Innymi słowy mieliśmy do czynienia ze spadkiem płac realnych. Taka sytuacja może się utrzymywać w kolejnych miesiącach tego roku.

Wysoka inflacja będzie sprzyjała kontynuacji presji płacowej w krótkim terminie, chociaż w średniej perspektywie może zostać nieco złagodzona przez pogorszenie koniunktury i nieco słabszy popyt na pracę. W ocenie ekonomistów ING Banku Śląskiego średnioroczny wzrost płac w przedsiębiorstwach przekroczy w tym roku 12%.

Zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw wróciło do poziomu sprzed wybuchu pandemii COVID-19. Rynek pracy pozostaje napięty, co wynika z czynników demograficznych (spadek populacji w wieku produkcyjnym) oraz

odpływem zatrudnionych w Polsce mężczyzn z Ukrainy, co dotyczy zwłaszcza branży budowlanej i transportowej. Negatywny wpływ tych czynników jest łagodzony przez wzrost aktywności zawodowej oraz rosnące zatrudnienie uchodźców z Ukrainy na bazie uproszczonych procedur. W takim otoczeniu stopa bezrobocia pozostanie w tym roku na niskim poziomie (ok. 5,2% na koniec 2022 roku).

### Inflacja

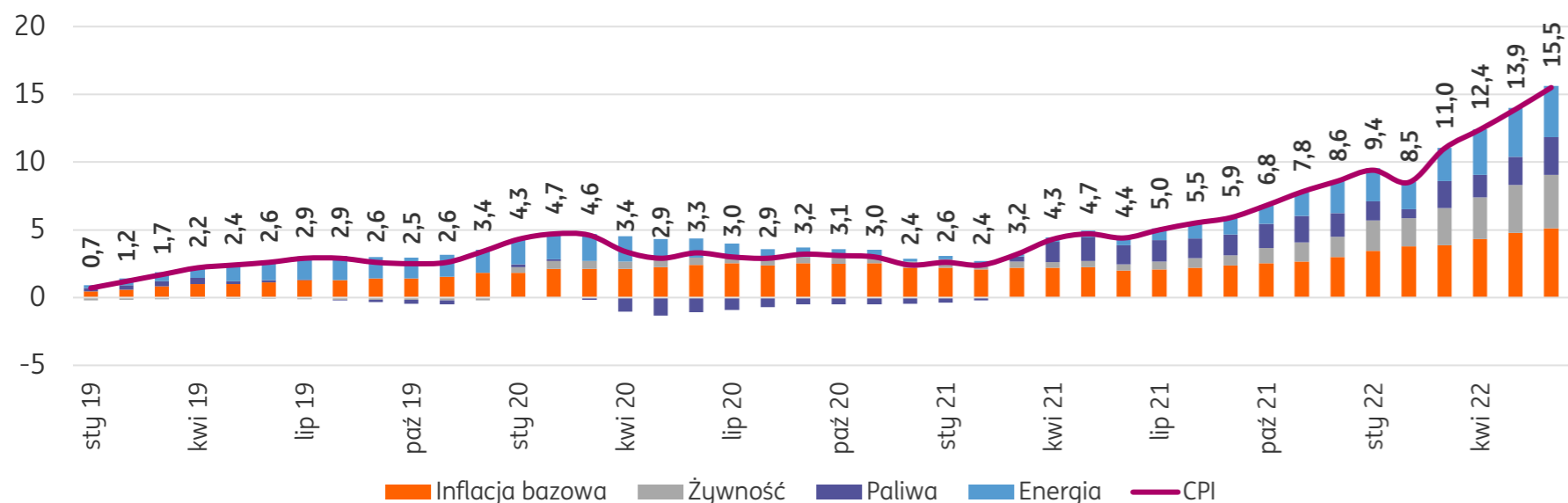
Pomimo rządowych tarcz antyinflacyjnych prognozy ekonomistów ING Banku Śląskiego na 2022 rok wzrosły. Odzwierciedla to następujące czynniki:

- utrzymującą się tendencję wzrostową inflacji, która osiągnęła najwyższe poziomy od ponad 2 dekad,
- presję na wzrost cen nośników energii dla odbiorców detalicznych oraz przedsiębiorstw,
- efekty wtórne polegające na przeliczeniu przez firmy wcześniejszych podwyżek kosztów energii, materiałów i transportu na ceny wyrobów gotowych w warunkach silnego wzrostu popytu,
- politykę gospodarczą (*policy mix*), w której zaostrzeniu polityki pieniężnej towarzyszy luzowanie polityki fiskalnej poprzez stymulację fiskalną w formie obniżek podatków pośrednich i bezpośrednich oraz wzrost wydatków,
- proinflacyjną strukturę wzrostu gospodarczego, opartą na konsumpcji.

W ocenie ekonomistów ING Banku Śląskiego średnia inflacja w 2022 i 2023 roku wyniesie odpowiednio 13,7% i 12,5% w sytuacji, gdy tarcze osłonowe zostaną utrzymane do jesieni 2023 roku. Początek 2023 roku przyniesie dalsze podwyżki cen regulowanych. Perturbacje związane z wojną na Ukrainie oraz wcześniejszym wzrostem cen energii generują presję na wzrost cen żywności.



### Inflacja (CPI) – dekompozycja (%)



Źródło: GUS, prognoza ING

### Wpływ sytuacji na globalnych rynkach finansowych na polską gospodarkę

Zachowanie rynków finansowych w 2022 roku w dużym stopniu zdefiniowała rosyjska agresja na Ukrainę. Związane z nią napięcia silnie uderzyły w aktywa gospodarek wschodzących, szczególnie w regionie Europy Środkowo-Wschodniej. Równolegle doszło do znaczącego pogorszenia bilansu handlowego Polski, m.in. wobec wysokiego wzrostu cen importowanych surowców energetycznych i pogorszenia eksportu. Efektem było dramatyczne osłabienie złotego, który w szczycie szoku na rynkach, wywołanego rosyjską agresją, przekroczył 5 wobec euro. Jeszcze mocniej złoty stracił wobec dolara. Gospodarka USA jest w ograniczonym stopniu dotknięta konsekwencjami wojny na Ukrainie, co powoduje, że wobec obaw o recesję w Europie dolar w ostatnich miesiącach silnie zyskał.

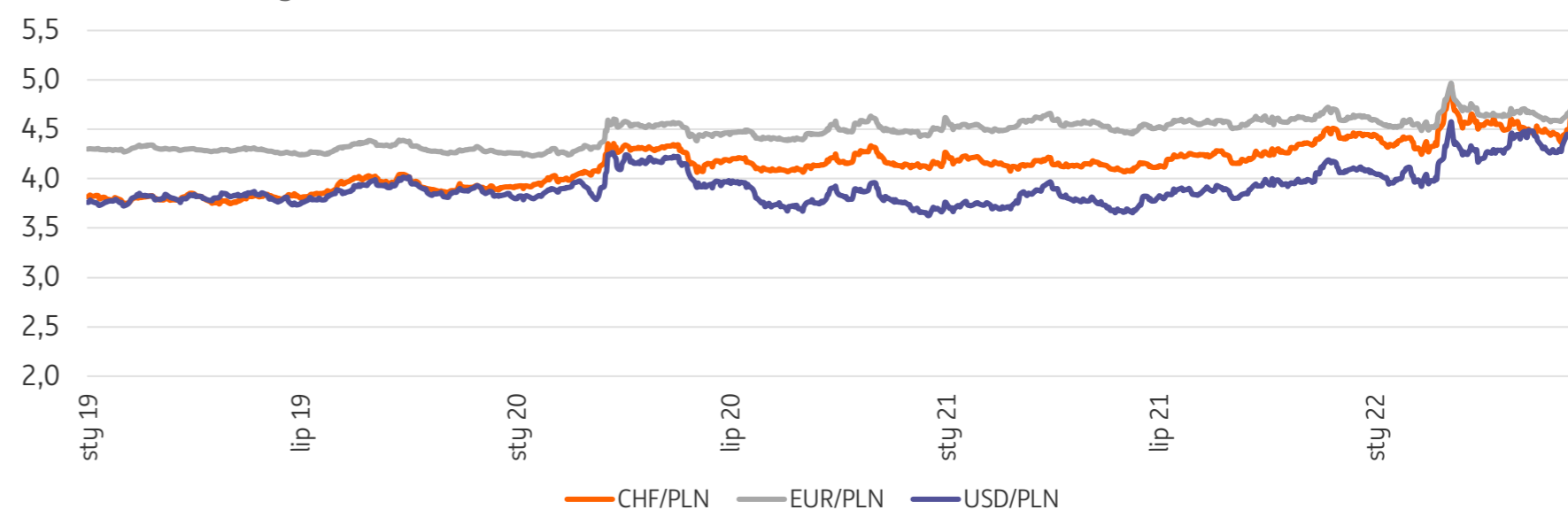
Na rynku obligacji skarbowych doszło do drastycznego wzrostu rentowności. W odpowiedzi na wysoką inflację i słabego złotego NBP zmuszony był znacząco zaostrzyć swoją politykę pieniężną. W konsekwencji podniosły się również stawki IRS, określające oczekiwany poziom stóp w przyszłości i za nimi dochodowości obligacji.

W opinii ekonomistów banku, w drugiej połowie 2022 roku złoty najprawdopodobniej pozostanie słaby. Nie widać końca konfliktu na Ukrainie i związanym z nim napięć na rynkach. Jednocześnie ryzyko zatrzymania dostaw gazu ziemnego z Rosji do UE oznacza istotne ryzyko recesji w Europie, dodatkowo zniechęcając do zakupów walut europejskich. Nakłada się na to dalsze pogorszenie bilansu handlowego Polski. Nie jest przy tym jasne kiedy Polska faktycznie otrzyma środki z Funduszu Odbudowy. Ich napływ pomógłby zrównoważyć stałą presję na złotego

związaną z deficytem w handlu zagranicznym. Według nowej strategii Ministerstwa Finansów środki z UE mają być w wymieniane na rynku, czyli ich napływ oznacza zakupy złotego za euro. Dodatkowym problemem są sygnały płynące z Rady Polityki Pieniężnej, sugerujące nieodległy koniec jej cyklu podwyżek stóp. Doświadczenia np. z Czech wskazują, że stabilizacja waluty bez znaczących podwyżek stóp wymaga gigantycznych interwencji walutowych.

W opinii ekonomistów ING Banku Śląskiego, w drugiej połowie 2022 roku dojdzie prawdopodobnie do ponownego wzrostu rentowności polskich obligacji skarbowych. Sytuacja w Polsce różni się od rynków bazowych, w tym strefy euro. Popyt wewnętrzny, mimo ryzyk związanych z konfliktem na Ukrainie, najprawdopodobniej pozostanie zdecydowanie mocniejszy niż w strefie euro. Przykładowo napływ uchodźców oznacza stosunkowo silne wydatki konsumpcyjne. W otoczeniu wysokich cen surowców, czy słabego złotego oznacza to zdecydowanie bardziej długotrwałe ryzyka inflacyjne. Inflacja jest więc daleka od opanowania. W perspektywie skok cen energii jesienią i od początku 2023 roku. Oznacza to konieczność podniesienia stóp NBP do wyższych poziomów niż wycenia to obecnie rynek. W konsekwencji podniesie to stawki złote kontraktów IRS i w ślad za nimi rentowności obligacji Skarbu Państwa, szczególnie na krótkim końcu. Dłuższe instrumenty powinny wyceniać ryzyko długoterminowego pogorszenia koniunktury, wywołane wysokimi cenami surowców itp. i w konsekwencji obniżek stóp procentowych w przyszłości.

### Notowania złotego



Źródło: NBP, prognoza ING



## Finanse publiczne

Odbicie koniunktury oraz wygaszenie tarcz pomocowych pozwoliło na ograniczenie deficytu sektora instytucji rządowych i samorządowych z 6,7% w 2020 do 1,7% w 2021 roku. Spadkowi nierównowagi fiskalnej w ubiegłym roku sprzyjał dynamiczny wzrost bazy podatkowej za sprawą wzrostu PKB i wysokiej inflacji, zwłaszcza w drugiej połowie roku.

Ekonomiści ING Banku Śląskiego spodziewają się znaczącego wzrostu deficytu w 2022 roku i szacują go na ok. 4,5% PKB. Pogorszenie sytuacji fiskalnej w warunkach bardzo dobrej koniunktury, zwłaszcza w pierwszej połowie 2022 roku, będzie konsekwencją szeregu działań dyskrecyjnych, zarówno po stronie dochodowej jak i wydatkowej budżetu.

Pomimo jeszcze bardziej dynamicznego niż w 2021 roku wzrostu bazy podatkowej, za sprawą wzrostu PKB o blisko 5% i dwucyfrowej inflacji, wzrost dochodów podatkowych wyhamuje z uwagi na decyzje dotyczące obniżek podatków pośrednich (VAT, akcyza) oraz bezpośrednich. W ramach łagodzenia wpływu inflacji na koszty utrzymania gospodarstw domowych rząd obniżył stawki podatku od towarów i usług (VAT) na paliwa (8%), żywność (0%), energię elektryczną i ciepłą (5%) oraz gaz (0%). Zredukowano także obciążenie akcyzą w przypadku części nośników energii. Ponadto, od 1 stycznia zmniejszono obciążenia z tytułu podatku od dochodów osób fizycznych (PIT) w ramach tzw. Polskiego Ładu. Dodatkowo, od 1 lipca pierwsza stawka PIT została obniżona z 17% do 12%. W sumie obniżki podatków szacowane są na ok. 1,3% PKB.

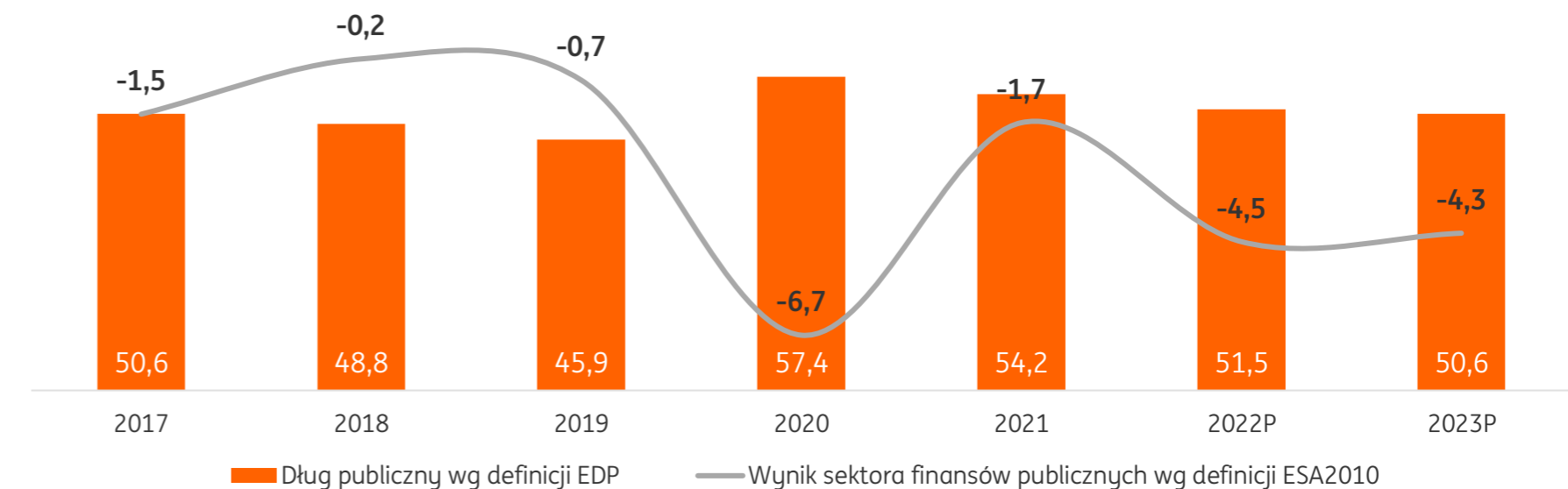
Obniżkom podatków towarzyszyły także decyzje zwiększająco wydatki. Ostatecznie waloryzacja rent i emerytur w 2022 okazała się wyższa od wcześniej planowanej, a dodatkowo zdecydowano o wypłacie tzw. 14-tej emerytury. Zapowiedziano także szereg rekompensat z tytułu wzrostów cen energii oraz cen nawozów. Ponadto, budżet państwa ponosi koszty związane z pomocą uchodźcom z Ukrainy (świadczenia socjalne, edukacja, ochrona zdrowia). Ekonomiści ING Banku Śląskiego szacują dodatkowe wydatki na ok. 2% PKB.

Ustawa budżetowa na 2022 nie tylko oparta jest na nieaktualnych założeniach makroekonomicznych (zwłaszcza w zakresie inflacji, która miała wynieść 3,3%), ale także nie uwzględnia podjętych od czasu jej uchwalenia decyzji o dodatkowych wydatkach i dalszych cięciach podatków. Ministerstwo Finansów deklaruje, że nie planuje nowelizacji ustawy budżetowej, co oznacza, że nowe wydatki będą finansowane poza budżetem państwa (np. poprzez Fundusz Przeciwdziałania COVID-19).

Prognozy deficytu i długu publicznego na 2022 rok i kolejne lata są obciążone wysoką niepewnością z uwagi na trudny do oszacowania wpływ cięć podatków pośrednich i bezpośrednich na ostateczną wysokość wpływów

budżetowych. Ponadto rok 2023 jest rokiem wyborczym, a władze planują zmiany w stabilizującej regule wydatkowej, które pozwolą na wyższy niż pozwalałyby wcześniejsze rozwiązania wzrost wydatków budżetowych w kolejnych latach. W 2023 roku deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych będzie nadal zbliżony do 4,5%, natomiast kształtowanie się relacji długu publicznego do PKB pozostanie pod silnym pozytywnym wpływem dynamicznego wzrostu mianownika (nominalnego PKB).

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



Źródło: GUS, prognoza ING

## Polityka pieniężna

Ekonomiści ING Banku Śląskiego oczekują, że Rada Polityki Pieniężnej będzie kontynuować zacieśnienie swojej polityki doprowadzając stopę referencyjną do 8,5%.

Od października 2021 roku do lipca 2022 roku Rada Polityki Pieniężnej dokonała 10 podwyżek stóp procentowych, podnosząc stopę referencyjną z 0,10% do 6,50%. W obliczu sygnałów słabnącej koniunktury w ostatnich tygodniach publiczne wypowiedzi członków RPP sugerują zbliżanie się cyklu podwyżek stóp procentowych. W ostatnich miesiącach Rada stopniowo zmniejszała skalę podwyżek na kolejnych posiedzeniach. W kwietniu stopy podniesiono o 100p.b., w maju i czerwcu o 75p.b., a w lipcu o 50p.b. Część członków RPP sugeruje zmniejszenie skali podwyżek do 25p.b. po wakacjach.

W ocenie ekonomistów ING, jeżeli dojdzie do zmniejszenia skali podwyżek, to może to oznaczać wydłużenie cyklu zacieśniania polityki pieniężnej. Presja inflacyjna może się nasilić jesienią w związku z rosnącymi cenami energii



w trakcie kolejnego sezonu grzewczego. Od początku 2023 roku spodziewane są wysokie podwyżki cen regulowanych, w tym energii elektrycznej i gazu. Najprawdopodobniej nie pozwoli to na obniżki stóp procentowych w 2023 roku.

Stopy procentowe NBP wynoszą (po posiedzeniu RPP w lipcu 2022 roku):

- depozytowa – 6,00%,
- referencyjna – 6,50%,
- dyskonta weksli – 6,60%,
- redyskonta weksli – 6,55%,
- lombardowa – 7,00%.

NBP nie prowadzi obecnie operacji skupu obligacji skarbowych oraz gwarantowanych przez Skarb Państwa. Bank centralny nie przedstawił szczegółowej strategii zarządzania już posiadanym portfelem. W szczególności nie stwierdził czy środki z zapadających instrumentów będą reinwestowane.

## Podsumowanie

Napaść Rosji na Ukrainę i wojna w Europie stanowi szok dla gospodarki europejskiej. Przez wzrost niepewności i podbicie cen surowców energetycznych jest to także negatywny szok dla gospodarki światowej. Globalna gospodarka znalazła się pod wpływem tendencji stagflacyjnych – wysokiej inflacji towarzyszyć będzie silne ochłodzenie koniunktury, a na niektórych rynkach, w tym m.in. innymi w USA, Niemczech, a także w Polsce, nie jest wykluczona techniczna recesja. Oznacza ona spadek PKB w ujęciu odsezonowanym w dwóch kolejnych kwartałach. Stagflacja może spowolnić tempo normalizacji polityki pieniężnej, gdyż w okresie dekonunktury czy recesji spada presja na wzrost cen.

Wojna i związana z nią niepewność są obecnie głównym źródłem zaburzeń w gospodarce światowej, ale ryzyka pandemiczne również nie zniknęły całkowicie. W obliczu licznych ataków rosyjskich na cele cywilne i determinacji Ukraińców do obrony swojego kraju, nie widać przesłanek przemawiających za szybkim zakończeniem tego konfliktu. Choć działania wojenne skoncentrowane są w Donbasie, to jednak ryzyko ataków dotyczy całego terytorium Ukrainy, o czym świadczą lipcowe ataki rakietowe na Winnicę w środkowej Ukrainie. W obecnych warunkach, sukcesem byłoby osiągnięcie porozumienia odblokowującego eksport ukraińskiego zboża przez Morze Czarne, negocjowanego przy udziale Turcji.

Jeśli chodzi o pandemię COVID-19, to w świetle doniesień o nowej fali zakażeń w Europie Zachodniej, USA czy Brazylii, mogą pojawić się znowu pewne ograniczenia. Niemniej jednak, spodziewamy się, że jesienią nie będzie konieczne ponowne wprowadzanie dotkliwych dla koniunktury ograniczeń sanitarnych, ani w głównych gospodarkach, ani w Polsce.

Ekonomiści ING Banku Śląskiego pogorszenia koniunktury w Polsce w drugiej połowie 2022 roku i niskiego wzrostu PKB w 2023 roku. Prawdopodobnie będzie jej jednak towarzyszyć wysoka inflacja, wywołana kryzysem energetycznym, wymuszając dalsze podwyżki stóp procentowych NBP.

W obliczu wysokich cen energii i nieprzewidywalnych ruchów po stronie Rosji podstawowym wyzwaniem na najbliższe miesiące jest zaspokojenie potrzeb energetycznych gospodarstw domowych i sektorów gospodarczych w najbliższym sezonie grzewczym. Zarówno na poziomie europejskim jak i krajowym, może to oznaczać czasowe dopuszczenie większego zużycia węgla w celu zastąpienia rosyjskiego gazu. Działanie to nie będzie jednak oznaczać jednocześnie konieczności przyśpieszenia zielonej transformacji w Polsce, tym bardziej, że może ona zostać wsparta unijnymi środkami z KPO, który został formalnie zaakceptowany przez Komisję Europejską w czerwcu 2022 roku. Zielone światło dla polskiego KPO nie gwarantuje jednak szybkich przepływów finansowych. Będą one zależą od działań po stronie polskiej, w tym poprawy regulacji zachęcających do poprawy efektywności energetycznej i inwestycji w czystą energię. Proces ten jest kosztowny, ale może otworzyć szanse rozwojowe dla polskiej gospodarki (rozwój nowych branż, specjalizacje i innowacje). Otoczenie bardzo wysokich cen paliw kopalnych stwarza dodatkowe uzasadnienie ekonomiczne dla inwestycji w technologie energooszczędne, odnawialne źródła energii, a także konieczne inwestycji w rozbudowę i modernizację sieci dystrybucyjnych i przesyłowych. Polska stoi również w obliczu kluczowych decyzji politycznych i gospodarczych w zakresie budowy energetyki jądrowej.

## Prognozy makroekonomiczne

	2019	2020	2021	2022P	2023P
Wzrost PKB (%)	4,7	-2,2	5,9	4,7	2,5
Dług sektora <i>general government</i> wg metodologii UE (% PKB)	45,9	57,4	54,2	51,5	50,6
Inflacja (CPI) średnia w roku (%)	2,3	3,4	5,1	13,7	12,5
Stopa bezrobocia (%; GUS)	5,2	6,3	5,4	5,2	5,4
Kurs USD/PLN (koniec roku)	3,80	3,76	4,06	4,40	3,97
Kurs EUR/PLN (koniec roku)	4,30	4,44	4,59	4,75	4,57
WIBOR 3M (koniec roku)	1,71	0,21	2,54	7,98	8,50



## Rynek finansowy

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

- segment detaliczny:
  - osoby fizyczne,
  - rolnicy indywidualni;
- segment korporacyjny:
  - przedsiębiorcy 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 2022 roku podstawowe kategorie pieniężne kształtowały się następująco:

- Zobowiązania ogółem wzrosły o 5,5% r/r do łącznej wartości 1 647,1 mld zł (wzrost o 85,4 mld zł r/r) i charakteryzowały się wyższą dynamiką wzrostu po stronie depozytów segmentu korporacyjnego niż segmentu detalicznego.
- Zobowiązania wobec segmentu detalicznego osiągnęły wartość 960,8 mld zł, co oznacza przyrost o 18,0 mld zł r/r (+1,9% r/r) w porównaniu do czerwca 2021 roku.
- Zobowiązania wobec segmentu korporacyjnego ukształtowały się na poziomie 686,3 mld zł, czyli były o 10,9% wyższe niż w czerwcu 2021 roku. Wzrost wolumenu o 67,4 mld zł r/r został osiągnięty przede wszystkim dzięki przyrostowi zobowiązań wobec przedsiębiorstw (o 8,5% tj. o 32,5 mld zł do 415,5 mld zł) oraz zobowiązań wobec instytucji samorządowych i FUS (o 29,2% tj. o 19,7 mld zł do 87,2 mld zł). Dynamika wzrostu depozytów

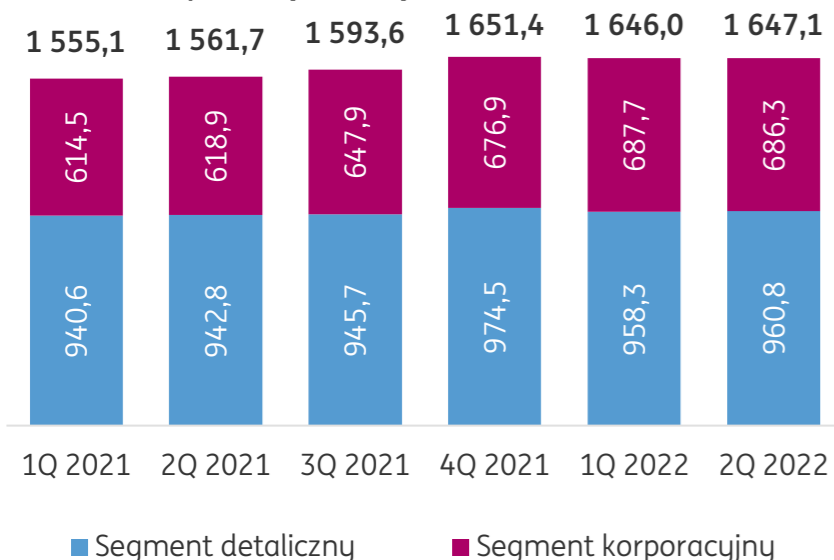
przedsiębiorców indywidualnych wyniosła na koniec czerwca 2022 roku 0,1% r/r (wzrost o 51 mln zł do 84,2 mld zł). Depozyty zgromadzone przez instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych wynosiły 35,6 mld zł na koniec czerwca 2022 roku i były o 4,2 mld zł większe (+13,4% r/r) niż rok wcześniej. Natomiast zobowiązania wobec niemonetarnych instytucji finansowych wzrosły w omawianym okresie o 20,6%, czyli o 10,9 mld zł do 63,8 mld zł.

### Należności

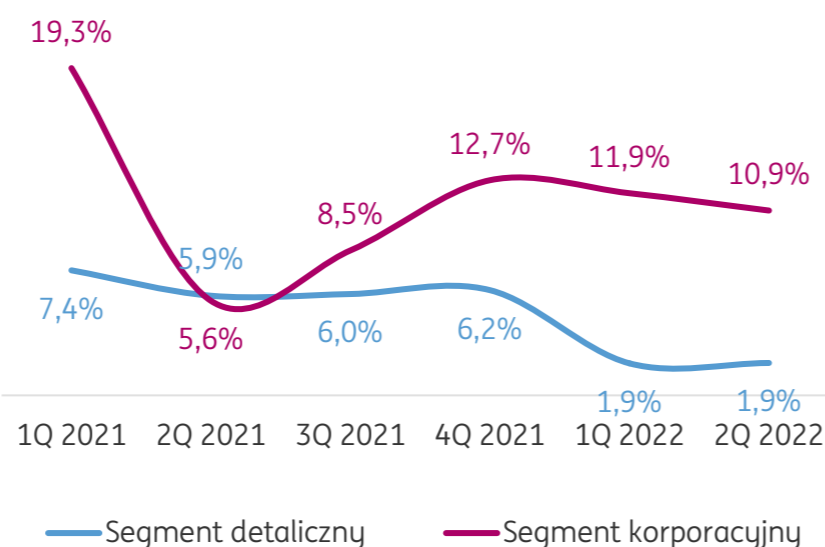
- Należności ogółem na koniec czerwca 2022 roku wzrosły o 6,6% r/r (wzrost o 81,2 mld zł do łącznej wartości 1 318,2 mld zł). Wyższą dynamikę wzrostu zanotował segment korporacyjny.
- Należności od segmentu detalicznego osiągnęły w czerwcu 2022 roku poziom 746,9 mld zł i były o 2,7% wyższe niż przed rokiem. Kredyty mieszkaniowe, stanowiące główną część zaangażowania kredytowego banków w stosunku do segmentu detalicznego (stanowią 68,3% należności od tej grupy klientów, w stosunku do 67,0% przed rokiem), zwiększyły się o 4,7% do 509,8 mld zł. Na koniec czerwca 2022 roku, portfel złotówkowych kredytów mieszkaniowych osiągnął poziom 402,4 mld zł i wzrósł o 26,8 mld zł r/r. Sama sprzedaż kredytów hipotecznych – w oparciu o dane NBP – wyniosła w pierwszych sześciu miesiącach 2022 roku 33,2 mld zł (-16,3% r/r). Portfel walutowych kredytów mieszkaniowych spadł o 3,9 mld zł r/r do poziomu 107,5 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, spadły o 1,3% (o 3,2 mld zł) względem końca czerwca 2021 roku i osiągnęły wartość 237,0 mld zł. Sprzedaż pozostałych kredytów detalicznych – w oparciu o dane NBP – wyniosła w pierwszych sześciu miesiącach 2022 roku 46,9 mld zł, czyli była niższa o 4,0% r/r.
- Należności od klientów korporacyjnych wzrosły w porównaniu do czerwca 2021 roku o 61,4 mld zł (+12,1% r/r) do poziomu 571,3 mld zł. Same należności od przedsiębiorstw wzrosły o 46,5 mld zł (+14,2% r/r) do poziomu 347,7 mld zł. Popyt na kredyty korporacyjne pozostawał w 2022 roku relatywnie wysoki. Sprzedaż kredytów dla przedsiębiorstw niefinansowych – w oparciu o dane NBP – wyniosła w pierwszych sześciu miesiącach 2022 roku 122,9 mld zł i była wyższa o 57,6% r/r. Należności od przedsiębiorców indywidualnych zmalały – ich saldo spadło o 4,0% r/r (-2,6 mld zł) do 61,4 mld zł.



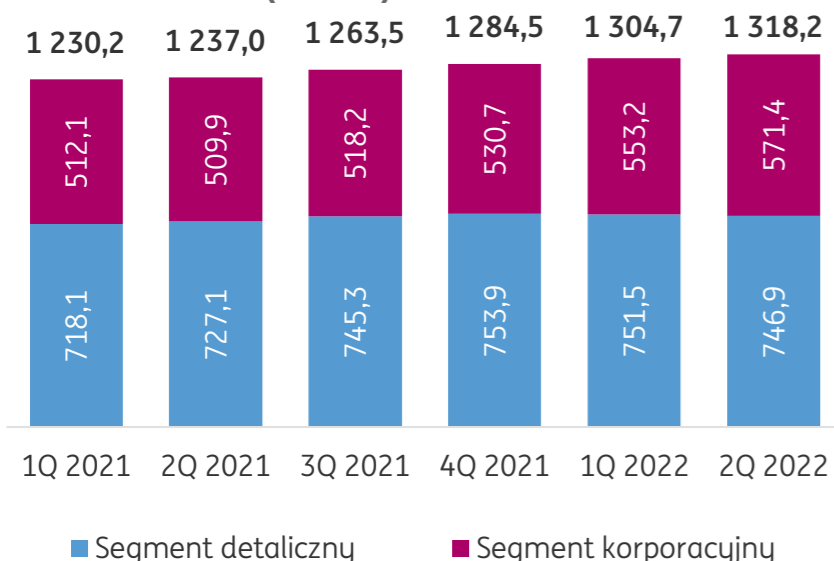
## Stan zobowiązań\* (mld zł)



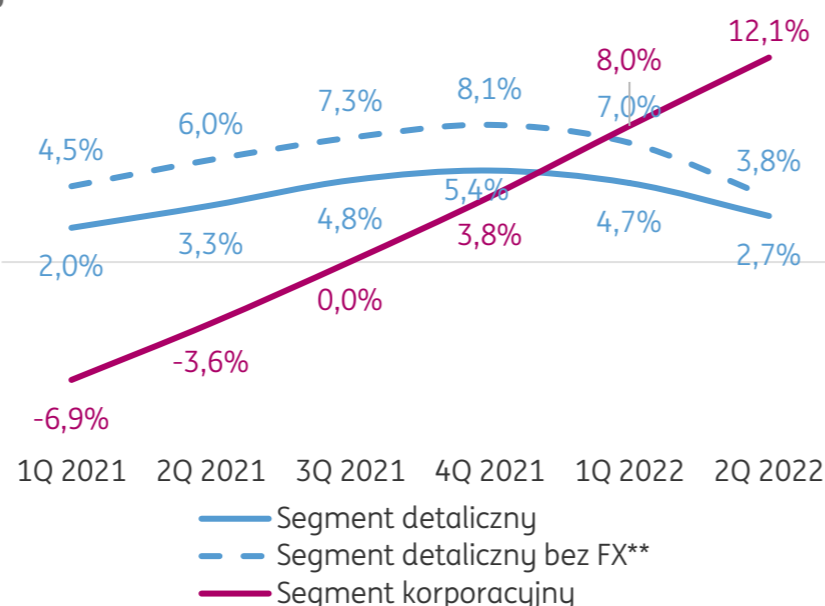
## Dynamika stanu zobowiązań\*



## Stan należności\* (mld zł)



## Dynamika stanu należności\*

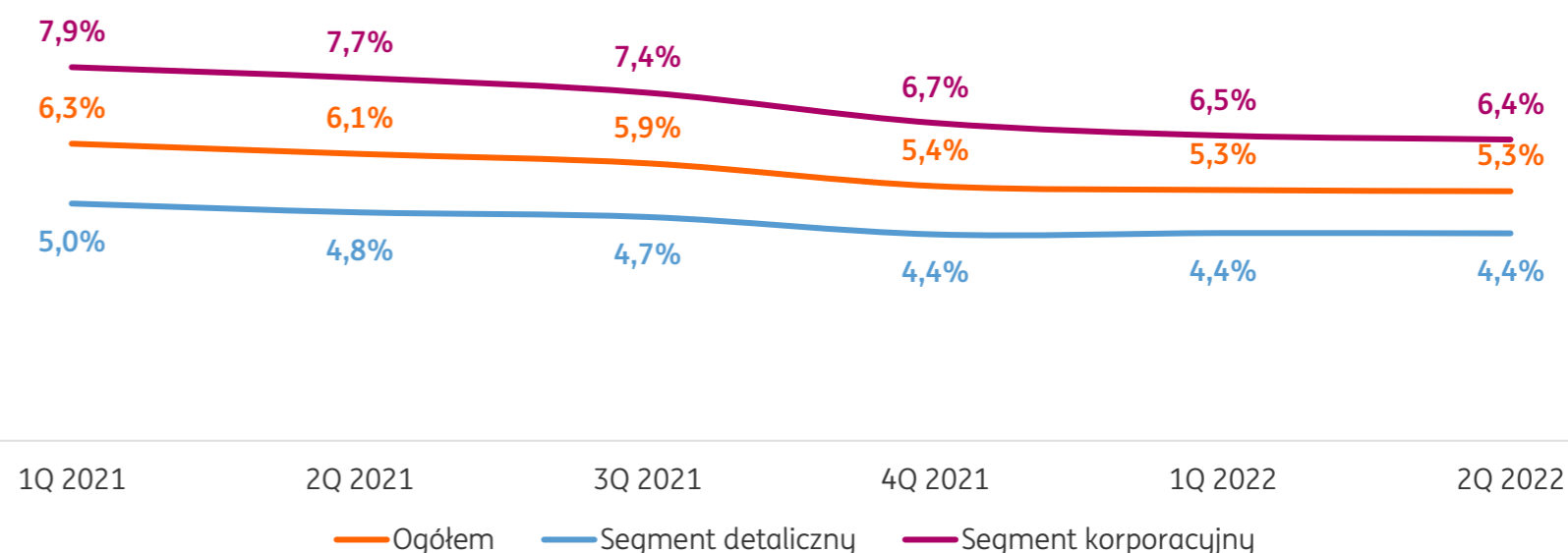


Poprawa wskaźnika jakości aktywów w trakcie I połowy 2022 roku była widoczna przede wszystkim w segmencie korporacyjnym (poprawa jakości z 6,7% na koniec 2021 roku do 6,4% w maju 2022 roku). Jakość aktywów w segmencie detalicznym pozostała stabilna (4,4% zarówno na koniec 2021 roku jak i w maju 2022 roku).

Wyższa jakość kredytów klientów korporacyjnych była spowodowana poprawą jakości kredytów operacyjnych (z 8,3% do 7,4%) i kredytów inwestycyjnych (z 6,2% do 5,8%) oraz poprawiającej się jakości kredytów na nieruchomości (z 9,7% do 9,2%).

W segmencie detalicznym nastąpiło nieznaczne pogorszenie jakości kredytów konsumpcyjnych (z 9,4% do 9,5%) przy utrzymaniu jakości kredytów na nieruchomości (2,5%).

## Udział należności w etapie 3



Źródło: szacunek na podstawie danych KNF; dane za maj 2022 roku dla 2Q 2022

## Wyniki finansowe

W okresie pierwszych pięciu miesięcy 2022 roku zysk netto sektora bankowego wzrósł do 12,9 mld zł względem 5,8 mld zł w analogicznym okresie 2021 roku. Wynik brutto sektora bankowego wyniósł 17,4 mld zł i był ponad dwukrotnie wyższy niż wyniku brutto za okres pięciu pierwszych miesięcy 2021 roku.

Widoczna poprawa wyników sektora w 2022 roku to głównie efekt rosnących stóp procentowych, które wspierały wynik z tytułu odsetek – poprawił się on o 65,2% r/r. Zauważalną dynamikę wzrostu widać również w wyniku z tytułu prowizji, które wzrosły o 14,5% r/r. Łącznie dochody banków poprawiły się o 42,4% r/r.

\*na podstawie danych NBP; \*\*z wyłączeniem portfela walutowych kredytów hipotecznych

## Jakość aktywów

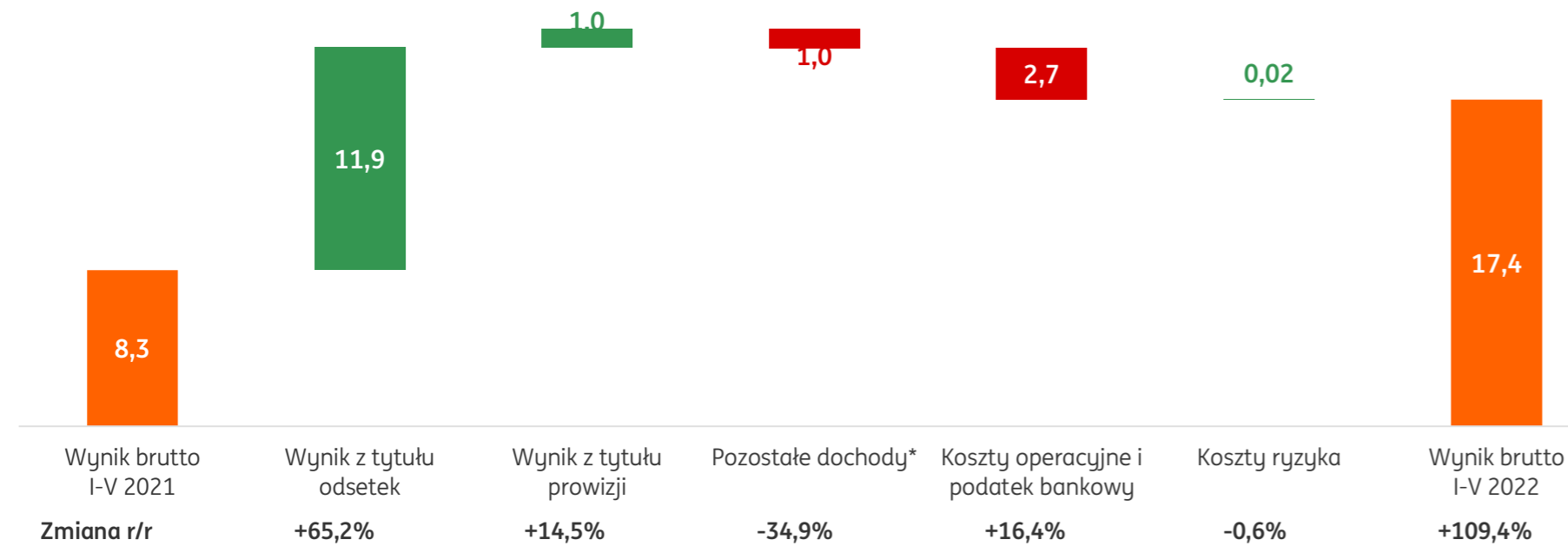
W zakresie jakości aktywów, w maju 2022 roku udział kredytów w Etapie 3 w całości kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu wyniósł 5,3% (w porównaniu do 6,1% na koniec czerwca 2021 roku i 5,4% na koniec 2021 roku).



Poprawa dochodów została w części zniesiona przez wzrost pozycji kosztowych. Koszty działania wzrosły o 16,4% r/r. Koszty osobowe (za sprawą rosnącej presji płacowej w gospodarce) wzrosły o 12,0% r/r. Pozostałe koszty działania (z pominięciem amortyzacji, ale obejmując podatek bankowy) rosły w wysokim tempie 24,3% r/r. Jest to m.in. efekt presji inflacyjnej widocznej w zakupywanych przez sektor produktach i usługach oraz wyższej składce na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków (wzrost składki o +38% r/r do wartości 1,7 mld zł).

Koszty ryzyka były płaskie r/r (niematerialny spadek o 0,6% r/r).

#### Czynniki zmiany wyniku brutto sektora bankowego w okresie styczeń-maj 2022 roku (mld zł)



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

## Rynek kapitałowy

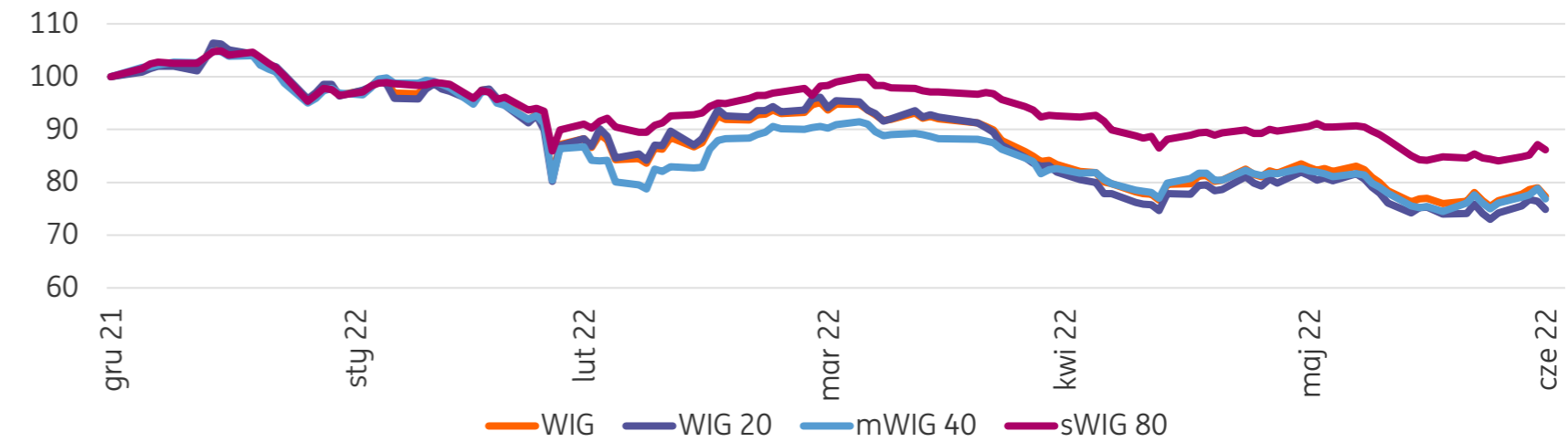
### Giełda Papierów Wartościowych

Główne indeksy na warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych zakończyły I półrocze 2022 roku na poziomie niższym niż na koniec 2021 roku. Indeks szerokiego rynku – WIG stracił w porównaniu do końca 2021 roku 22,7%. Podobny był wynik indeksów grupujących spółki o największej kapitalizacji – WIG20 stracił 25,2%, a mWIG40 23,1%. Indeks mniejszych spółek sWIG80 również zakończył I półrocze 2021 roku na minusie – stracił 13,8% względem końca 2020 roku. Główną przyczyną spadków był wybuch wojny w Ukrainie w lutym 2022 roku.

Na koniec czerwca 2022 roku na Rynku Głównym GPW były notowane 420 spółki, w tym 45 zagranicznych. Kapitalizacja spółek krajowych wyniosła 554,5 mld zł, czyli była o 20,9% niższa w porównaniu z końcem grudnia 2021 roku. Łączna kapitalizacja spółek krajowych i zagranicznych wyniosła 1 093,4 mld zł, co oznaczało spadek o 16,7% w stosunku do końca grudnia 2021 roku. W minionym półroczu miały miejsce 2 debiuty (w obu przypadkach było to przejście z rynku NewConnect), natomiast 11 spółek zostało wycofanych z obrotu giełdowego.

I półrocze 2022 charakteryzowało się nieznacznym spadkiem obrotów na Głównym Rynku. Wartość obrotów sesyjnych na akcjach, prawach do akcji i prawach poboru spadła o 3,2% w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego i wyniosła 163,3 mld zł. Wartość całkowitych obrotów (łącznie z transakcjami pakietowymi) spadła o 8,8% do poziomu 165,8 mld zł.

#### Główne indeksy GPW w 2022 roku (30 grudnia 2021 roku = 100)



Źródło: Giełda Papierów Wartościowych

### Fundusze inwestycyjne

Na koniec czerwca 2022 roku aktywa funduszy inwestycyjnych (w oparciu o dane IZFiA) wyniosły 262,3 mld zł, czyli o 40,1 mld zł (-13,3%) mniej niż na koniec 2021 roku. Każdy z miesięcy 2022 roku charakteryzował się umorzeniami netto (łącznie umorzenia netto wyniosły 19,5 mld zł), w przeciwieństwie do I półrocza 2021 roku (łącznie napływy netto wyniosły 17,1 mld zł).

Spadek aktywów wynikał z niższej wartości środków zgromadzonych w funduszach niededykowanych (dostępnego dla szerokiego grona inwestorów) – spadek o 37,8 mld zł (do poziomu 147,3 mld zł). Fundusze dedykowane na koniec I półrocza 2022 roku zarządzały aktywami o wartości 115,0 mld zł (-1,5 mld zł względem końca 2021 roku).



W ramach funduszy niededykowanych (z wyłączeniem PPK), w I półroczu 2022 roku w ujęciu nominalnym straciły przede wszystkim fundusze dłużne i pieniężne (-20,2 mld zł), a następnie akcyjne (-9,6 mld zł) i mieszane (-7,6 mld zł) – co jest pochodną skali ich popularności wśród klientów i wielkością zarządzanych środków. Jedyną grupą funduszy, których aktywa wyraźnie wzrosły względem końca 2021 roku były fundusze surowców (+591,7 mln zł).

Źródło: Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami

### **Otwarte Fundusze Emerytalne**

W czerwcu 2022 roku aktywa OFE wynosiły 150,0 mld zł, czyli o 38,0 mld zł (-20,2%) mniej niż na koniec 2021 roku. Według stanu na koniec czerwca 2022 roku, 90,5% tych aktywów stanowiły akcje emitentów krajowych i zagranicznych (91,9% na koniec 2021 roku).

Źródło: Komisja Nadzoru Finansowego

### **Pracownicze Plany Kapitałowe**

W oparciu o dane z Ewidencji PPK, fundusze te miały zgromadzone na koniec czerwca 2022 roku 9,0 mld zł aktywów na łącznie 2,67 mln rachunków PPK (odpowiednio 7,6 mld zł i 2,48 mln na koniec 2021 roku). Na koniec czerwca 2022 roku niespełna 294 tys. podmiotów umożliwia swoim pracownikom oszczędzenie emerytalne w ramach PPK, a partycypacja w programie wynosiła 32,4% (36,7% w sektorze prywatnym i 20,0% w sektorze publicznym).

Źródło: [mojeppk.pl](http://mojeppk.pl)





## Nasza działalność

Nasz model biznesowy	26
Bankowość detaliczna	27
Bankowość korporacyjna	28



## 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.

Podstawą sprawnego funkcjonowania naszego modelu biznesowego jest grupa ponad 8 tys. pracowników. Ważna jest dla nas ich motywacja, różnorodne doświadczenie, staż pracy i bogata wiedza. Pracę opieramy na naszym kodeksie etyki zawodowej - Pomarańczowym Kodzie, czyli zbiorze Zachowań i Wartości ING.

Mamy świadomość, że wpływamy na wiele procesów gospodarczych i jednostkowych wyborów, a od naszych decyzji zależy jak będzie wyglądał świat i jaką rzeczywistość zastaną następne pokolenia. Dlatego w naszych decyzjach biznesowych oraz pozabiznesowych kierujemy się zasadami zrównoważonego rozwoju.

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. Dbamy również o optymalne zarządzanie strukturą aktywów i pasywów naszego bilansu w ramach limitów apetytu na ryzyko.

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 dokonywać 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.

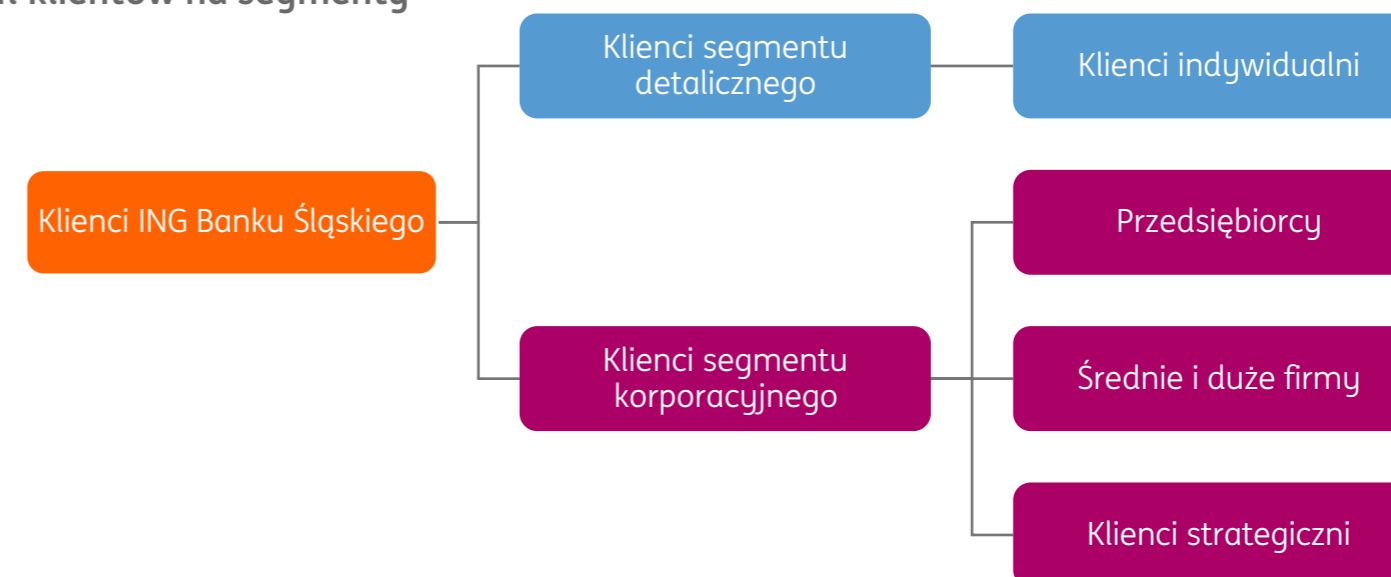
Dbamy o sprawny system płatności i transakcji. Jednocześnie – wobec rosnącej popularności obrotu bezgotówkowego – coraz ważniejszy staje się wydajny system płatności elektronicznych. Zapewniamy naszym

klientom bankowość transakcyjną, przetwarzamy przelewy, płatności kartami, telefonem, czy BLIKIEM oraz budujemy sieć urzędzeń do płatności bezgotówkowych.

Oferujemy naszym klientom produkty i usługi bankowe (takie jak kredyty, czy konta oszczędnościowe i przelewy), ale również te niepowiązane z tradycyjnie rozumianą bankowością. Nasze kompetencje pozwalają nam na budowanie pozytywnego doświadczenia klienta. Wykorzystujemy również big data i sztuczną inteligencję oraz współpracujemy z fintechami, co pozwala nam sięgać wyżej. Nie są to wyłącznie produkty ubezpieczeniowe, obsługa księgową czy produkty inwestycyjne. Oferujemy naszym klientom również szeroki wachlarz narzędzi do zarządzania finansami.

Naszych klientów dzielimy na dwa główne segmenty – klientów detalicznych i klientów korporacyjnych.

### Nasz podział klientów na segmenty



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.

Jednocześnie dostrzegamy zmieniającą się rolę placówek. Dlatego w 2019 roku przeprowadziliśmy zmiany w zakresie dystrybucji. Nie mówimy więc już o oddziałach, a o miejscach spotkań, gdzie pomagamy w codziennym bankowaniu, mieszkając lepiej, rozwijać biznes oraz dbać o finansową przyszłość.

Klienci korporacyjni, oczekujący obsługi wysokiej jakości, w zależności od potrzeb mogą być obsługiwani w oddziale lub w siedzibie swojej firmy. Zadaniem naszych pracowników jest wspieranie ich w podejmowaniu decyzji finansowych, m.in. poprzez analizę ich potrzeb i celów finansowych, sytuacji finansowej czy poziomu ryzyka inwestycji.



## Bankowość detaliczna

### Liczba klientów

Na koniec czerwca 2022 roku z usług ING Banku Śląskiego w ramach segmentu detalicznego korzystało 4,39 mln klientów indywidualnych (o 98,5 tys. więcej r/r). Klientów *primary* w ramach segmentu detalicznego mieliśmy na koniec czerwca 2022 roku łącznie 2,05 mln, czyli o 92,3 tys. więcej niż na koniec czerwca poprzedniego 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 2022 roku nasz bank pozyskał 163,2 tys. nowych klientów indywidualnych, co przyczyniło się do wzrostu liczby obsługiwanych klientów w stosunku do końca 2021 roku o 42,9 tys. klientów.

### Działalność depozytowa

Na 30 czerwca 2021 roku łączna wartość środków powierzonych przez naszych klientów detalicznych wynosiła 112,4 mld zł, tj. spadła o 4,4 mld zł (-3,7%) w ciągu I połowy 2022 roku oraz o 2,2 mld zł (-2,0%) r/r.

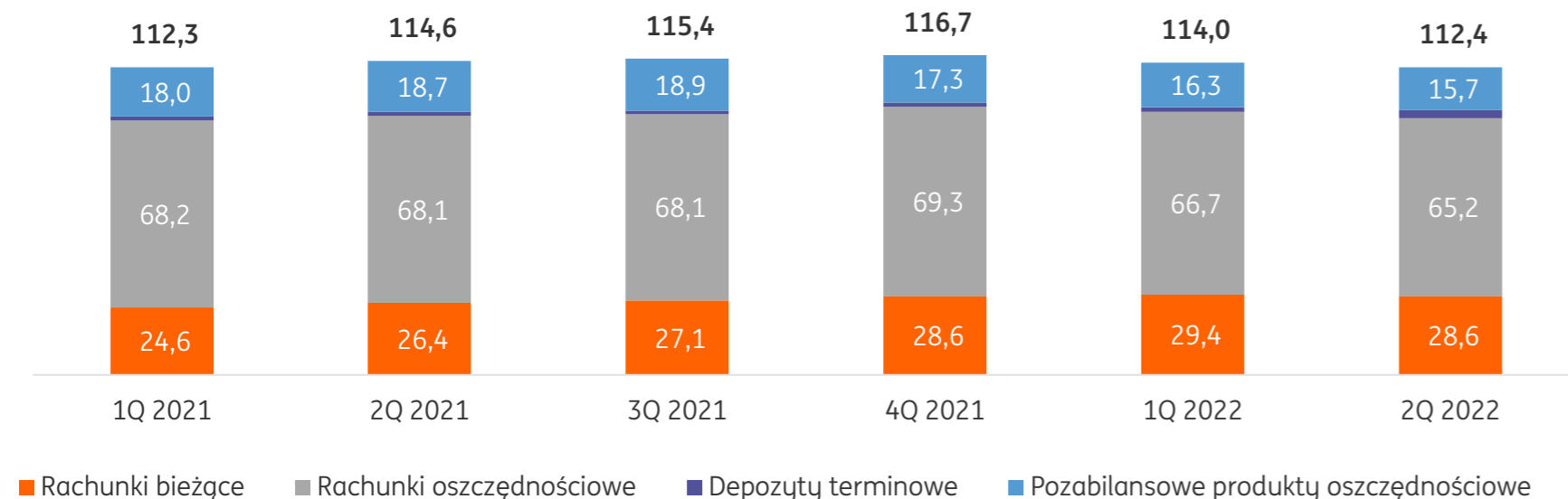
Wartość środków bilansowych naszych klientów detalicznych wyniosła na koniec czerwca 2022 roku 96,6 mld zł i była niższa o 2,8 mld zł względem końca 2021 roku. Wynikało to z niższej wartości środków zgromadzonych na kontach oszczędnościowych (spadek o 4,1 mld zł względem końca 2021 roku), co po części zostało zrekompensowane wzrostem środków na depozytach terminowych (wzrost o 1,4 mld zł względem końca 2021 roku).

Wartość oszczędnościowych w produktach pozabilansowych naszych klientów (instrumenty finansowe zgromadzone na rachunkach maklerskich oraz w funduszach inwestycyjnych) wyniosły na koniec czerwca 2022 roku 15,6 mld zł i były o 1,6 mld zł (-9,4%) niższe niż na koniec 2021 roku oraz niższe o 3,0 mld zł r/r (-15,9%). Aktywa zgromadzone w TFI na koniec czerwca 2022 roku wynosiły 8,4 mld zł (-3,6 mld zł, -29,8% względem końca 2021 roku). Spadek wynikał zarówno za sprawą umorzeń netto, jak i spadku wartości jednostek uczestnictwa funduszy. TFI, które biorą pod uwagę czynniki ESG przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych, odpowiadały za 98,4% aktywów naszych klientów w tych produktach. Aktywa finansowe zgromadzone na rachunkach maklerskich wzrosły o 1,9 mld zł (+36,5%) względem końca 2021 roku do łącznej wartości 7,3 mld zł.

Wyższe tempo spadku bazy depozytowej banku w stosunku do spadku wolumenów w sektorze przełożyło się na spadek udziału w rynku depozytów klientów indywidualnych w I połowie 2022 roku. Na koniec czerwca wyniósł on 9,96%, podczas gdy na koniec grudnia 2021 roku ukształtował się na poziomie 10,11%.



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

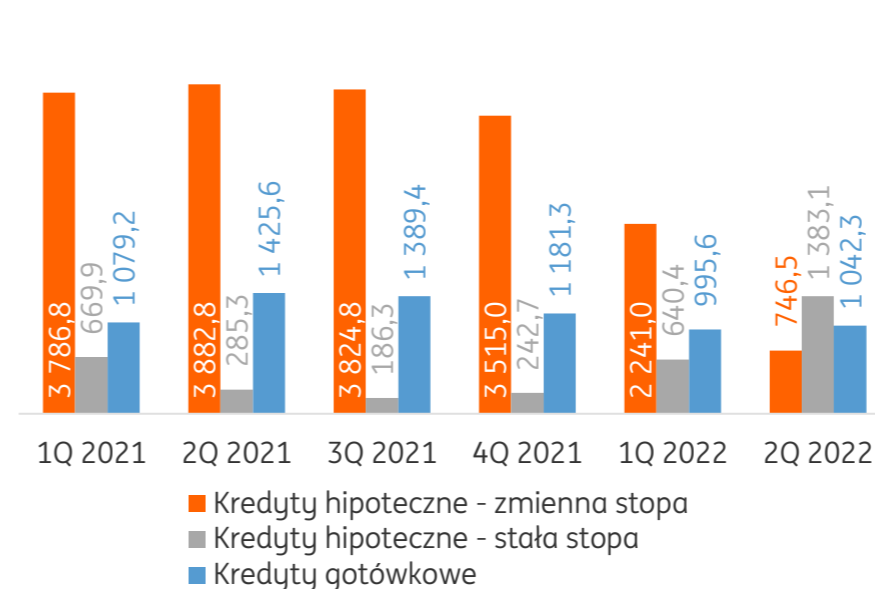


W ciągu I półrocza 2022 roku zwiększył się zakres obsługi rozliczeniowej klientów detalicznych w naszym banku. Na koniec czerwca 2022 roku ING Bank Śląski prowadził 3,59 mln rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych klientów detalicznych (+1,6% od początku roku), w przeważającej części (87%) są to konta Direct.

## Działalność kredytowa

Na koniec czerwca 2022 roku należności kredytowe klientów detalicznych brutto wyniosły 65,9 mld zł. W ciągu I półrocza 2022 roku zaangażowanie kredytowe banku w stosunku do tej grupy klientów spadło o 0,6 mld zł, tj. o -0,9%. Główną przyczyną spadku poziomu zaangażowania kredytowego wobec tej grupy klientów były zwiększone przedpłaty kredytów hipotecznych (co należy bezpośrednio wiązać ze wzrostem stóp procentowych) oraz niższa sprzedaż tych kredytów. Utrzymaliśmy swój udział w rynku należności kredytowych od klientów detalicznych na poziomie 8,84% (wobec 8,86% w grudniu 2021 roku). Po wyłączeniu z portfeli walutowych kredytów hipotecznych, nasz udział rynkowy w kredytach klientów detalicznych wyniósłby odpowiednio 10,20% (czerwiec 2022 roku) i 10,25% (koniec 2021 roku).

## Sprzedaż kredytów detalicznych (mln zł)



W I półroczu 2022 roku bank sprzedał 5 011 mln zł kredytów hipotecznych, w stosunku do I półrocza 2021 roku oznacza spadek o 3 614 mln zł, czyli o 41,9%. Zgodnie z danymi Związku Banków Polskich w I półroczu 2022 roku ING Bank Śląski S.A. zajmował trzecią pozycję na rynku posiadając 16,4% udziału w sprzedaży kredytów mieszkaniowych dla osób prywatnych.

W zakresie kredytów gotówkowych, w ciągu I półrocza 2022 roku udzieliliśmy pożyczek na łączną kwotę 2 037,9 mln zł, czyli o 18,6% (466,9 mln zł) mniej niż w I połowie 2021 roku. 87,8% tej sprzedaży została zrealizowana w kanałach zdalnych (80,5% rok wcześniej).

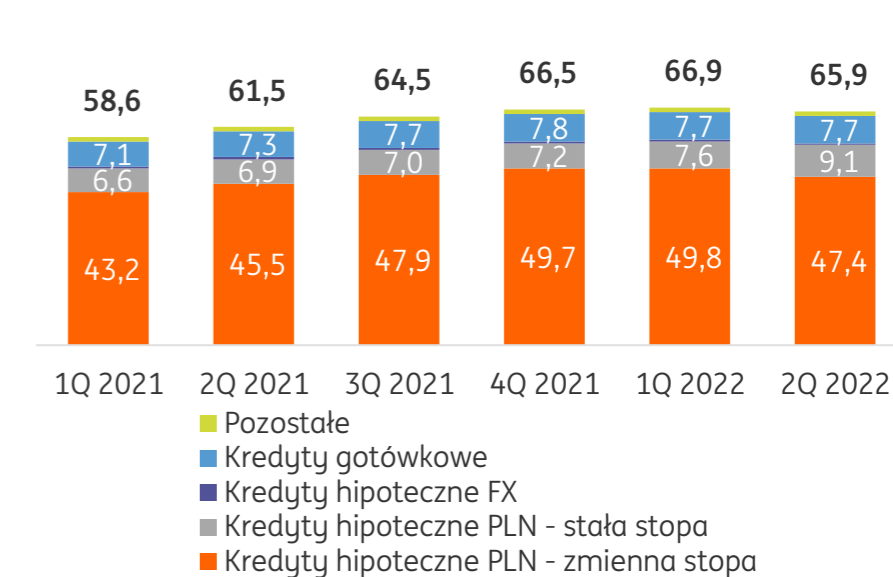
## Bankowość korporacyjna

## Liczba klientów

Na koniec czerwca 2022 roku z usług ING Banku Śląskiego w ramach segmentu korporacyjnego korzystało 518,1 tys. klientów korporacyjnych, w tym:

- 3,4 tys. klientów strategicznych,
- 82,9 tys. średnich i dużych przedsiębiorstw, oraz
- 431,7 tys. przedsiębiorców.

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





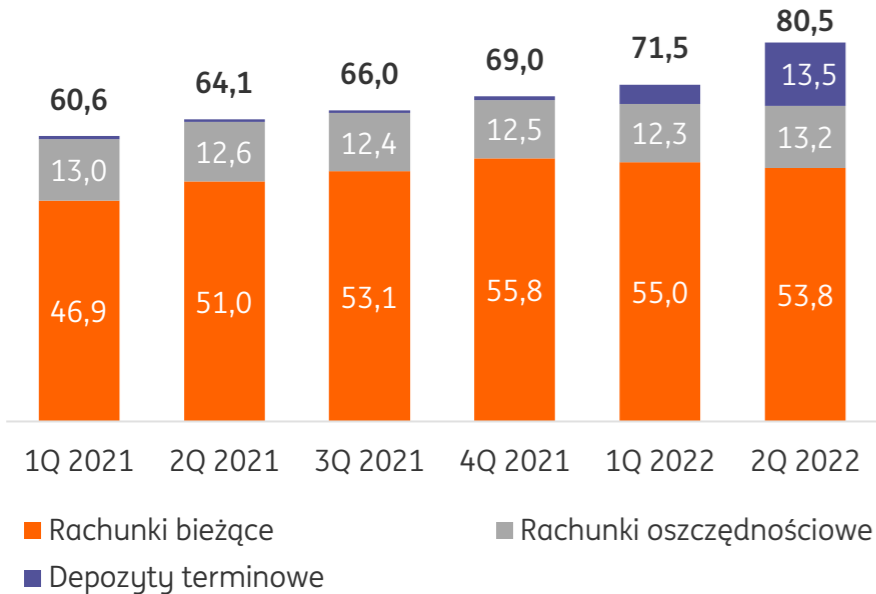
Klientów *primary* w ramach segmentu korporacyjnego mieliśmy na koniec czerwca 2022 roku łącznie 201,3 tys., czyli o 14,7 tys. więcej niż rok wcześniej. Od początku 2022 roku posługujemy się zaktualizowaną definicją klientów *primary* w obszarze przedsiębiorców. Jako klientów *primary* w segmencie korporacyjnym uznajemy klientów z określoną liczbą transakcji i średnim saldem depozytowym bądź kredytowym powyżej wyznaczonego limitu w przeciągu ostatniego roku; warunki są określone osobno dla każdego z elementów segmentu korporacyjnego (przedsiębiorców, średnich i dużych firm oraz klientów strategicznych).

W ciągu I półrocza 2022 roku bank pozyskał 37,6 tys. nowych klientów korporacyjnych, co przyczyniło się do wzrostu liczby obsługiwanych klientów w stosunku do końca 2021 roku o 15,4 tys. klientów.

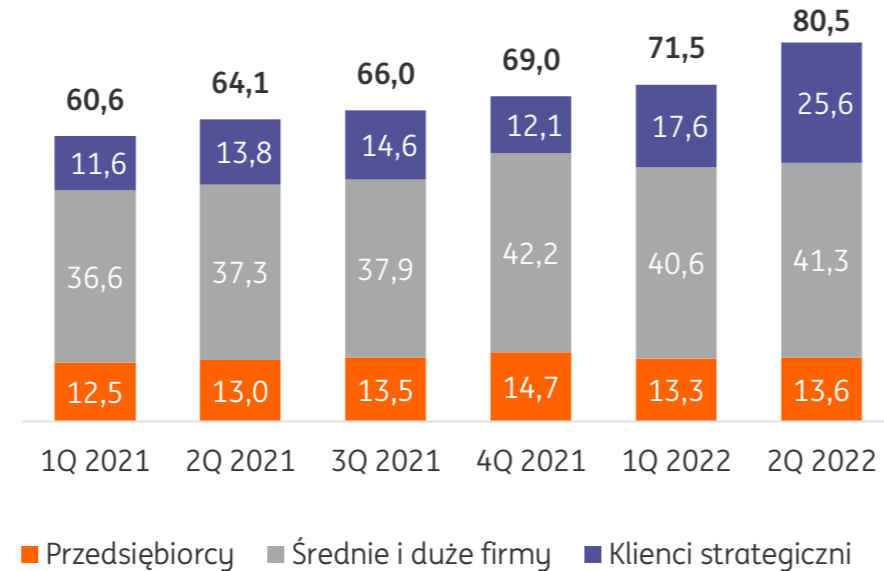
## Działalność depozytowa

Na koniec czerwca 2022 roku suma środków zdeponowanych przez klientów korporacyjnych w banku wyniosła 80,5 mld zł, tym samym bank posiadał 11,54 % udziału w rynku depozytów klientów instytucjonalnych (9,77% na koniec 2021 roku). Wzrost wolumenów depozytów został zasilony przez klientów strategicznych (+13,5 mld zł od końca 2021 roku), co po części zostało skompensowane spadkiem poziomu depozytów u przedsiębiorców (-1,1 mld zł) oraz średnich i dużych firm (-0,9 mld zł).

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



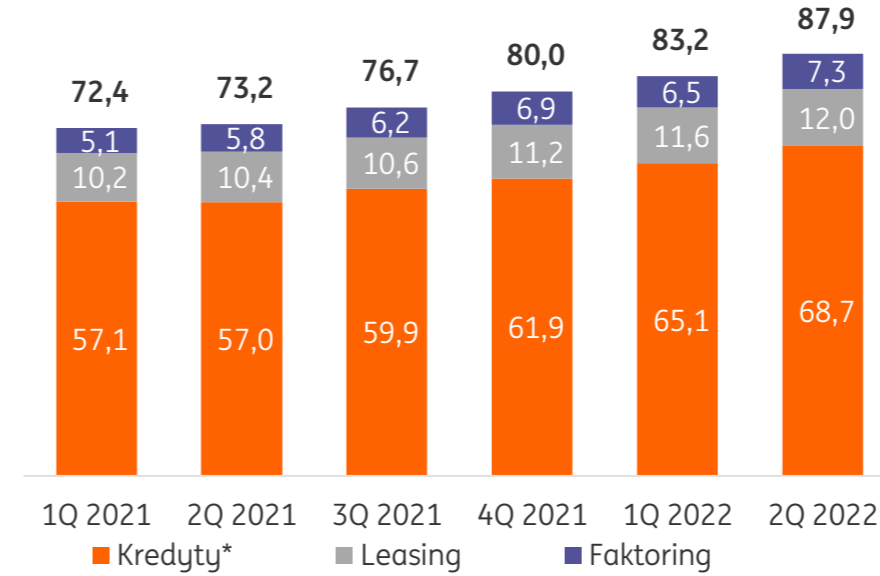
Portfel zobowiązań wobec klientów segmentu w podziale na grupy klientów (mld zł)



## Działalność kredytowa

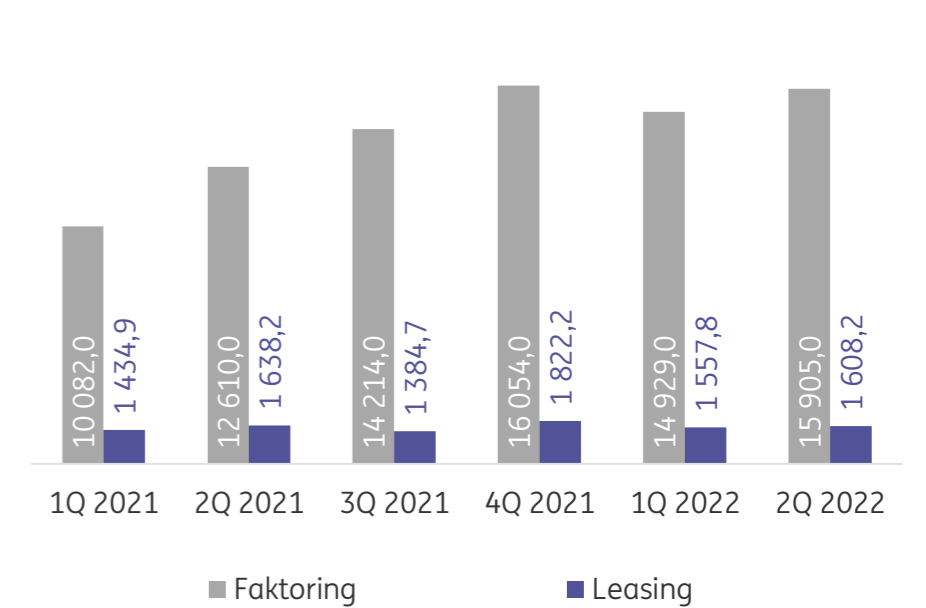
Na koniec I półrocza 2022 roku wartość finansowania udzielonego klientom korporacyjnym przez naszą grupę wyniosła 87,9 mld zł brutto. W ciągu 6 miesięcy 2022 roku kwota ta wzrosła o 7,9 mld zł (+9,9%). W tym okresie czasu wzrosło nasze zaangażowanie w stosunku do wszystkich klientów korporacyjnych – od przedsiębiorców (+341,2 mln zł), przez średnie i duże firmy (+4 143,4 mln zł), aż do klientów strategicznych (+3 443,2 mln zł). Wzrost tego zaangażowania obejmował finansowanie bankowe (+6,7 mld zł), ale również w formie leasingu (+0,8 mld zł), czy faktoringu (+0,4 mld zł). Szacujemy, że w czerwcu 2022 roku nasz bank posiadał 12,88% udziału w rynku kredytów klientów instytucjonalnych (względem 12,62% na koniec 2021 roku).

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



\*Łącznie z kredytami wycenianymi w wartości godziwej

Obroty w faktoringu oraz sprzedaż leasingu (mln zł)





## Zrównoważony rozwój

Realizacja strategii ESG	31
Środowisko (E)	31
Przedsiębiorczość i równe szanse (S)	33
Etyka i zgodność z regulacjami (G)	35



## Realizacja strategii ESG

W ING prowadzimy biznes w sposób etyczny, odpowiedzialny i zrównoważony. Wynika to z naszych wartości i Pomarańczowego Kodu. Wierzymy, że w długiej perspektywie tylko takie organizacje mają szansę na utrzymanie zaufania klientów, długoterminową działalność i sukces.

Początek 2022 roku to ogłoszenie strategii ESG na lata 2022 – 2024. Zdefiniowaliśmy nasze zadania i kluczowe cele.

- Środowisko (E): Realizujemy postanowienia z Deklaracji Ekologicznej. Przeciwdziałamy zmianom klimatu i wspieramy naszych klientów w transformacji środowiskowej.
- Przedsiębiorczość i równe szanse (S): Wspieramy w byciu przedsiębiorczym i pomagamy zarządzać finansami. Wyrównujemy szanse społeczne. Dbamy o zdrowie pracowników.
- Etyka i zgodność z regulacjami (G): Działamy etycznie w oparciu o wartości, zasady, procesy. Zgodnie z regulacjami i w nawiązaniu do najlepszych praktyk rynkowych.

Strategia ESG jest dostępna na stronie internetowej [pod tym linkiem](#).



### Środowisko



### Przedsiębiorczość i równe szanse



### Etyka i zgodność z regulacjami



**MY**  
(działamy dając przykład)

Jesteśmy neutralni klimatycznie

Mamy przyjazne i różnorodne środowisko pracy

Włączamy ESG w procesy wewnętrzne i kulturę organizacyjną, jesteśmy zgodni z regulacjami



**KLIENCI**  
(inspirujemy i wspieramy)

Wspieramy klientów w ich transformacji środowiskowej

Wspieramy zdrowie finansowe naszych klientów

Budujemy świadomość klientów w obszarze ESG



**SPOŁECZEŃSTWO**  
(wspólnie budujemy lepszy świat)

Wspieramy innowacje i lokalne działania na rzecz klimatu i środowiska

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

Dzielimy się wiedzą i współpracujemy w obszarze ESG

## Środowisko (E)

### Jesteśmy neutralni klimatycznie

#### Prowadzimy zrównoważoną gospodarkę własną

Ograniczamy zużycie zasobów poprzez:

- zakup 100% energii wyłącznie ze źródeł odnawialnych,
- przebudowę instalacji oraz sukcesywną modernizację oświetlenia zewnętrznego i wewnętrznego i wymianę istniejącego oświetlenia na oświetlenie LED,
- wdrażanie oświetlenia podążającego w kolejnych lokalizacjach, aby dostosować zużycie energii do rzeczywistych potrzeb,
- wymianę central wentylacyjnych w naszych budynkach w Katowicach (Sokolska 34 oraz Chorzowska 50) na centrale z odzyskiem ciepła na poziomie 65%,
- budowę zadaszenia fotowoltaicznego parkingu i farmy fotowoltaicznej w lokalizacji przy ul. Roździeńskiej w Katowicach,
- montaż zbiorników na deszczówkę w lokalizacji przy ul. Roździeńskiej w Katowicach,
- budowę instalacji do odzysku szarej wody w lokalizacji przy ul. Niedurnego w Rudzie Śląskiej,
- wdrożenie Signature Padów zmniejszając liczbę papierowych potwierdzeń transakcji gotówkowych.

Promujemy postawy ekologiczne poprzez:

- liczne akcje uświadamiające wśród pracowników,
- przekazywanie mebli biurowych oraz innego sprzętu biurowego do fundacji i szkół jako darowizny rzeczowe, organizowanie akcji odsprzedaży mebli pracownikom,
- stosowanie materiałów (wykładziny, lampy, tynki, obicia foteli) w 100% pochodzących z recyklingu, posiadające zielony certyfikat Greenguard z osiągniętym poziomem Gold oraz wyższym przy modernizacji oddziałów,
- zwiększanie ilości hoteli dla owadów,



- edukację klientów w zakresie *self-service*, stosując asystę jako podstawowy model obsługi.

## Wspieramy klientów w ich transformacji środowiskowej

### Ekokredyt hipoteczny

Oferta ING w zakresie finansowania nieruchomości spełniającej standardy domów energooszczędnych. W kwietniu wprowadziliśmy nową ofertę specjalną. Ekokredyt hipoteczny może być przeznaczony na: nabycie domu na rynku wtórnym, budowę lub nabycie domu na rynku pierwotnym, budowę lub nabycie określonego w Regulaminie lokalu mieszkalnego na rynku pierwotnym; nabycie oddanego do użytkowania domu lub określonego w Regulaminie lokalu mieszkalnego na rynku wtórnym.

### Kredyt oparty o cele ESG

ING Bank Śląski jest jednym z 5 banków, które udzieliły Grupa Wirtualna Polska kredytu opartego o cele ESG. W składzie konsorcjum banków udzielających tzw. finansowania Sustainability Linked Loan (SLL) znajdują się: mBank, PKO Bank Polski, Bank Pekao i BNP Paribas Bank Polska. Kredyt charakteryzuje się wysokością marży finansowania, która jest uzależniona od realizacji zdefiniowanych w umowie wskaźników takich jak: udział energii odnawialnej w zużytej energii, edukacja ekologiczna i zwiększanie poziomu różnorodności na stanowiskach kierowniczych.

### Mapa firm Zero Waste przy współpracy z Polskim Stowarzyszeniem Zero Waste

ING zachęca Polaków do współtworzenia ogólnopolskiej mapy firm zero waste. Miejsca, które wspierają bezodpadowy styl życia, na mapę może zgłosić każdy – zarówno klient indywidualny jak i firma. Mapa Zero Waste to wspólna inicjatywa Polskiego Stowarzyszenia Zero Waste i ING Banku Śląskiego. Mapa Zero Waste pozwala wyszukiwać ale też dodawać nowe miejsca ze swojej okolicy, które działają według idei zero waste np. lokalne punkty naprawcze, sklepy z opakowaniami wielokrotnego użytku, second handy itp. Mapa zawiera już 1 402 punkty, 130 to zgłoszenia od klientów indywidualnych, a 1 272 to zgłoszenia od firm.

Zero waste to styl życia, który polega na świadomym ograniczaniu produkowania odpadów. W praktyce oznacza to m.in. świadome zakupy, unikanie jednorazowych opakowań, czy naprawianie przedmiotów zamiast ich wyrzucania.

## Wspieramy innowacje i lokalne działania na rzecz klimatu i środowiska

### Program Grantowy ING

27 czerwca zakończyliśmy pierwszą edycję konkursu skierowanego do start-upów i młodych naukowców na najlepsze rozwiązania dotyczące obszaru czystej energii [www.ing.pl/o-banku/esg/program-grantowy](http://www.ing.pl/o-banku/esg/program-grantowy). Zwycięskie projekty otrzymały łącznie 1 mln zł na dalszy rozwój. Kapituła konkursu, złożona z przedstawicieli ING Banku Śląskiego, świata biznesu, nauki oraz trzeciego sektora wybrała Laureatów. Autorzy zwycięskiego rozwiązania otrzymali 400 tys. zł, za drugie miejsce przyznano 300 tys. zł, za trzecie – 150 tys. zł. Przyznano również jedno wyróżnienie w wys. 150 tys. zł. Na wyzwanie Programu odpowiedziało 197 start-upów i młodych naukowców. ING szukało rozwiązań, które wpłyną na poprawę efektywności energetycznej, zwiększą wykorzystanie odnawialnych źródeł energii, czy pomogą w walce z zanieczyszczeniem powietrza. Wartością dodaną dla finalistów Programu był cykl warsztatów prowadzonych przez wewnętrznych ekspertów banku. Tematyka dotyczyła konkretnych zagadnień dotyczących projektowania nowych rozwiązań: „Poznaj swojego klienta”, „Modele biznesowe w praktyce”, „Eksperymenty czyli skąd wiem, że moje rozwiązanie ma sens”, „Pitching, czyli jak się dobrze zaprezentować”. Zwycięzcy Programu mogą wziąć udział w indywidualnym mentoringu dopasowanym do potrzeb prowadzonego przez nich projektu. Dodatkowo ING oferuje im promocję w mediach oraz możliwość nawiązania kontaktów biznesowych z firmami partnerskimi. Kolejna edycja Programu wystartuje jesienią.

### Moje środowisko

Eko-konkurs prowadzony wspólnie z Fundacją ING Dzieciom. Wolontariusze ING zgłosili aż 54 projekty, a dofinansowanie na łączną kwotę 392 tys. zł przyznano 33 projektom. Nad oceną wniosków pracowała 9 osobowa kapituła konkursowa złożona z przedstawicieli Fundacji ING Dzieciom, ING Banku Śląskiego oraz ekspertów zewnętrznych, zajmujących się na co dzień ekologią w praktyce. Na liście zwycięzców znalazły się m.in. pomysły dotyczące:

- zagospodarowania przestrzeni (łąki kwietne, parki kieszonkowe czy ogrody sensoryczne),
- ochrony i wsparcia zwierząt (hotele dla owadów, budki lęgowe),
- ochrony różnorodności biologicznej (ochrona lokalnego biosystemu, ochrona miejsc lęgowych, siedlisk, ogródki warzywne/ziółowe),
- zwiększania świadomości o ekologii dzieci i młodzieży (warsztaty edukacyjne, gry terenowe).





W realizację projektów zaangażuje się prawie 250 wolontariuszy ING z Warszawy, Katowic, Pyskowic, Poznania, Gdańska, Gdyni, Wejherowa, Łodzi, Konina, Torunia, Rzeszowa, Gliwic, Bytomia, Białegostoku, Wielunia, Myszkowa, Włocławka, Lubina i Legnicy.

### **„Ty też możesz uratować świat. Ekoopowieści z Pietruszkowej Woli”**

ING wspólnie z Fundacją ING Dzieciom przekazuje książkę dla dzieci na temat zrównoważonego rozwoju do szkół, przedszkoli, bibliotek i organizacji pozarządowych. Od początku roku, udostępniono ponad 1 700 egzemplarzy (dalsza wysyłka w przygotowaniu). 600 egzemplarzy otrzymali uczestnicy Targów Książki i Festiwalu Organizacji Pozarządowych, Targów CSR. Książka trafiła także do wszystkich 8 000 pracowników ING. 1 czerwca w Dniu Dziecka odbyła się premiera audiobooka.

### **ING partnerem programu edukacyjnego „Ocalimy świat”**

„Ocalimy Świat” to ekoprogram dla szkół podstawowych. Program realizowany jest przez Fundację „ABCXXI – Cała Polska czyta dzieciom” we współpracy z Partnerem Merytorycznym – WWF Polska oraz Partnerami Strategicznymi: ING Bankiem Śląskim SA i Visa. Patronat Honorowy nad programem objęły Ministerstwo Klimatu i Środowiska oraz Biblioteka Narodowa. Zakres pilotażu, który zakończył się w marcu 2022 roku obejmował 60 szkół. Wykorzystane zostały opowiadania z książki „Ty też możesz uratować świat. Ekoopowieści z Pietruszkowej Woli” wydane przez Fundację ING Dzieciom. Start programu po pilotażu planowany jest we wrześniu 2022 roku, do udziału zgłosiło się 500 szkół.

## **Przedsiębiorczość i równe szanse (S)**

### **Mamy przyjazne i różnorodne środowisko pracy**

#### **Różnorodność w ING**

Jak co roku, w maju w ING świętowaliśmy Europejski Miesiąc Różnorodności ogłoszony przez Komisję Europejską. W tym roku tematem przewodnim jest budowanie mostów - między organizacjami i obszarami *Diversity & Inclusion*. Całość wydarzeń nosi wspólne hasło: „Mamy miejsce dla każdej osoby”. Zaplanowaliśmy liczne wydarzenia dla naszych pracowników, podczas których szczególną uwagę poświęciliśmy czterem aspektom różnorodności: międzykulturowej, pokoleniowej, ze względu na miejsce wykonywania pracy oraz na płeć. Każdy tydzień maja poświęciliśmy na wybrany obszar. W agendzie naszych działań były: historie naszych kolegów i koleżanek z ING, artykuły o różnorodności w miejscu pracy, webinary edukacyjne czy feminatywy.

Odbyła się również wewnętrzna konferencja *Why differences matter* (4 edycja) – głównym tematem była różnorodność płciowa i rola kobiet w organizacji. W trakcie konferencji mieliśmy panel z członkami zarządu oraz webinar o aspektach różnorodności płciowej.

#### **Wellbeing**

W 2022 roku ponownie troska o zdrowie i emocje pracowników ING jest ważnym elementem działań podejmowanych przez ING. Motywem przewodnim tym razem jest profilaktyka. W myśl hasła „Zadbaj o siebie, abys mógł zadbać o innych” ING przygotował zróżnicowane narzędzia i propozycje dla pracowników.

Dni Zdrowia – cykl 5 spotkań dla pracowników ING z prof. dr hab. med. Lidia Tomkiewicz-Pająk - specjalistką chorób wewnętrznych i kardiolożką w ramach Dni Zdrowia, na temat sposobów świadomego wpływania na procesy regulacji stresu.

Wydarzenia związane z wybuchem wojny w Ukrainie - webinary dla wszystkich pracowników: Umysł w czasie kryzysu, Lęk w czasie kryzysu, Złość w czasie kryzysu; warsztaty dla managerów: Jak zadbać o siebie i zespół w kryzysie, Jak oddzielić się od niepotrzebnych emocji innych ludzi; konsultacje indywidualne dla managerów i zespołów z psychologiem/ coachem biznesu.

Edukacja finansowa – webinary dla pracowników: Polski Ład, rozliczenie podatku za 2021, sytuacja makroekonomiczna z gł. ekonomistą ING Rafałem Beneckim.

#### **Gen Przedsiębiorczości**

W ING uruchomiliśmy inicjatywę Gen Przedsiębiorczości, która powstała po to, żeby dostarczać niezbędną wiedzę i narzędzia każdemu, kto chce nauczyć się przedsiębiorczej pracy z pomysłem. Tak powstał program „6 kroków skutecznej pracy z pomysłem”, który zawiera najlepsze praktyki i narzędzia wykorzystywane przez przedsiębiorcze osoby w naszym banku. Korzystamy z nowoczesnych metod szkoleniowych – łączymy pracę samodzielną ze wsparciem doświadczonych pracowników, którzy zostali mentorami w inkubatorze przedsiębiorczości.

Inkubator, to „miejsce”, w którym w bezpiecznym środowisku każdy, a szczególnie pracownik bez doświadczenia może nauczyć się pracy z pomysłem. Przejść proces rozwoju swojego pomysłu do koncepcji, która jest gotowa do zaprezentowania, tak aby podjąć decyzję czy wdrażamy. Nie ma znaczenia skala pomysłu, ale fakt, że rozwiązuje realne problemy naszych klientów i pracowników.



## Wspieramy zdrowie finansowe naszych klientów

### Konto dla uchodźców i zbiórka na pomoc Ukrainie

ING Bank Śląski przygotował dla uchodźców z Ukrainy konto wraz z kartą debetową oraz bankowością internetową. Bank nie pobiera opłat za świadczenie tych usług. Oferta była odpowiedzią na oczekiwanie Komisji Nadzoru Finansowego wobec banków w zakresie zapewnienia uchodźcom dostępu do podstawowych usług płatniczych i usprawnienia dystrybucji przeznaczonego dla nich wsparcia finansowego – w przypadku, gdy nie mogą spełnić wszystkich standardowo wymaganych warunków koniecznych do otwarcia kont.

W zbiorce dla dotkniętych wojną w Ukrainie, uruchomionej przez ING Bank Śląski wspólnie z Fundacją ING Dzieciom, zebrano - od lutego do czerwca 2022 roku - 5,4 mln zł, które w wyniku podwojenia wpłat przez bank dały łączną kwotę zbiórki 10,8 mln zł. Zebrane pieniądze trafiły do organizacji, które pomagają uchodźcom, a szczególnie dzieciom.

### Plan na finansową przyszłość

ING zachęca klientów do regularnego odkładania środków na emeryturę. Oferuje produkty emerytalne: IKZE Inwestycyjne, IKZE Oszczędnościowe, oraz IKE. Dodatkowo doradza, aby stworzyć plan na finansową przyszłość – edukuje klientów dlaczego warto odkładać na emeryturę.

Webinar dla klientów odbył się 26 stycznia pod nazwą „Zoom na emeryturę: Noworoczny plan? Plan na finansową przyszłość”. Sesję prowadzili eksperci z ING oraz NN Investment Partners TFI. Uczestnicy dowiedzieli się, m.in.: dlaczego warto odkładać dodatkowe pieniądze na czas emerytury, co oferuje ING w zakresie dobrowolnych elementów systemu emerytalnego, czym jest IKE oraz IKZE oraz jak działają te produkty, czym są fundusze cyklu życia, jak łatwo zabezpieczyć finansową przyszłość bez wychodzenia z domu - w Moim ING.

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

### Przedszkola Jutra – Równe Szanse

ING wspólnie z Fundacją ING Dzieciom realizuje w 2022 roku program Przedszkola Jutra – Równe Szanse, skierowany do placówek przedszkolnych, który pozwoli dzieciom już od najmłodszych lat zdobywać kompetencje przyszłości. Program objął 310 placówek. Ważnym elementem programu jest wolontariat pracowniczy ING. Elementem programu jest także cykl webinarów otwartych na profilu Facebook z udziałem eksperta z Fundacji ING Dzieciom. Wolontariusz otrzymuje pakiet materiałów – podręcznik metody STEAM napisany przez Stowarzyszenie

Cyfrowy Dialog oraz scenariusze zajęć STEAM dla przedszkoli. Na zakończenie programu otrzymuje certyfikat Trenera STEAM. STEAM to nowe podejście do nauczania przy wykorzystaniu nauki (Science), technologii (Technology), inżynierii (Engineering), sztuki (Art) i matematyki (Maths). Pobudza dzieci do krytycznego myślenia, poszukiwania kreatywności i pracy w grupie.

### Wolontariat ING - Dobry Pomysł

W ramach programu „Dobry Pomysł” pracownicy ING, przy finansowym wsparciu Fundacji ING Dzieciom, realizują własne projekty we współpracy z organizacjami pozarządowymi, ośrodkami pomocy społecznej lub domami dziecka. Każdemu pracownikowi ING przysługuje 8 godzin czasu pracy na wolontariat. W I kwartale 2022 roku realizowaliśmy i rozliczaliśmy 28 projektów z 2021 roku. W czerwcu 2022 roku ogłosiliśmy nową edycję konkursu. Projekty będą dotyczyły w jednej z czterech kategorii: artystyczny, edukacyjny, remontowo-budowlany oraz sportowy.

### Olimpiada Zwolnieni z Teorii

W 2022 roku, ING już po raz kolejny angażuje się w ogólnopolską olimpiadę projektów społecznych dla młodzieży - Zwolnieni z Teorii. Program pomaga młodym realizować ich własne projekty na rzecz lokalnych społeczności i pomaga rozwijać kompetencje przyszłości. W tym roku, jako partner olimpiady i wspólnie z Fundacją ING Dzieciom zachęcaliśmy młodych ludzi do zrealizowania projektów w programie ING: Krok do przodu. W tym programie wzięło udział 285 uczniów, którzy zrealizowali 48 projektów. W działaniu młodzież wspierało 30 mentorów - ekspertów z naszego banku i Fundacji ING Dzieciom.

### Pomarańczowa Siła

Pomarańczowa Siła to program wsparcia pracowników ING dla dzieci, które chcą poznać nowe dyscypliny sportu i aktywnie spędzać czas.

Dzięki środkom zebranych w 2021 w ramach „Biegnij Warszawo”, 13 maja zainaugurowany został program - Sosnowiecka Olimpiada Sportowa dla Dzieci i Młodzieży z Niepełnosprawnością – event z ambasadorką Pomarańczowej Siły Alicją Jeromin i udziałem kilkunastu wolontariuszy ING. Odbyło się 5 eventów sportowych dla dzieci z niepełnosprawnościami w całej Polsce.



## Etyka i zgodność z regulacjami (G)

### Włączamy ESG w procesy wewnętrzne i kulturę organizacyjną, jesteśmy zgodni z regulacjami

#### Komitet ESG i Komitet Ryzyka ESG

Na początku 2022 roku decyzją Zarządu powołano dwa komitety stałe w strukturze organizacyjnej banku: Komitet ESG oraz Komitet Ryzyka ESG. Są to stałe komitety, które pełnią funkcje decyzyjne wobec wszystkich jednostek organizacyjnych banku oraz funkcje doradcze wobec Zarządu banku dla spraw wymagających jego zatwierdzenia.

Misją Komitetu ESG jest kreowanie właściwego ekosystemu, aby ESG stało się ważnym, trwałym i inherentnym elementem dla całej organizacji angażując w to pracowników. Komitet nadzoruje postępy oraz spójność działań komunikacji w całej organizacji w obszarze ESG i zrównoważonego rozwoju.

Komitet Ryzyka ESG zajmuje się sprawami związanymi z ryzykiem ESG. Zatwierdza zasady oraz regulacje dotyczące ryzyka ESG w Banku oraz określa ramy raportowania ekspozycji na ryzyko ESG.

#### ING monitoruje poziom ryzyka środowiskowego / klimatu

ING rozwija monitoring poziomu ryzyka środowiskowego / klimatu dla swoich portfeli kredytowych. Opracowaliśmy mapę ryzyka środowiskowego / klimatu dla niezabezpieczonych detalicznych ekspozycji kredytowych, w której wskazaliśmy czynniki ryzyka wraz z oceną ich wpływu na ten segment klientów. Niezabezpieczone detaliczne ekspozycje kredytowe to kolejny portfel kredytowy banku, po portfelach kredytowych klientów strategicznych oraz średnich i dużych przedsiębiorstw, dla którego monitorujemy ekspozycję na ryzyko środowiskowe / klimatu.

#### Kultura ryzyka

Program Kultury Ryzyka to szereg działań komunikacyjnych i informacyjnych, w które angażujemy pracowników od początku 2022 roku. Poruszamy różne aspekty ryzyka, istotne dla naszej organizacji. W kwietniu tematem przewodnim był temat Ryzyka klimatycznego. Zorganizowaliśmy dwa webinary: „Fizyczne zmiany klimatu i ich konsekwencje” oraz „Ryzyko ESG”, które poprowadzili nasi wewnętrzni eksperci.

## Budujemy świadomość klientów w obszarze ESG

### Webinar „Jak chronić pieniądze przed cyberprzestępcami?”

W maju zorganizowaliśmy webinar z Piotrem Koniecznym z portalu [Niebezpiecznik.pl](https://niebezpiecznik.pl) – ekspertem ds. bezpieczeństwa w internecie. Podczas webinaru omówiono zagadnienia z obszaru cyberbezpieczeństwa, a także sposobach i rozwiązaniach, które pomagają ustrzec się atakami cyberprzestępców. 9 800 osób uczestniczyło w spotkaniu na Facebooku. Nagranie z webinaru opublikowane na kanale Youtube miało 37 000 wyświetleń.

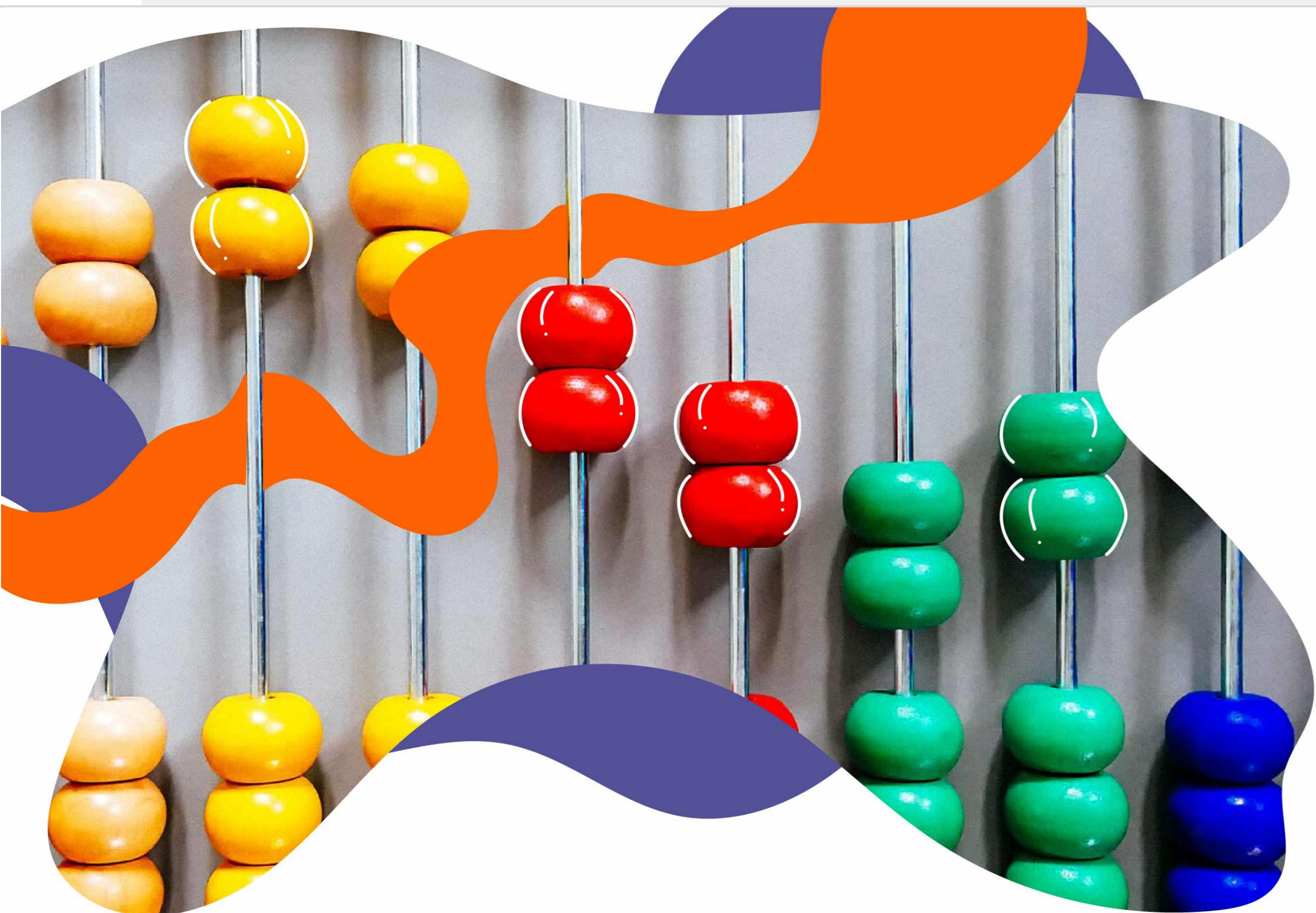
### Cykl filmów #INGdlaEKO

Cykl prezentuje wybrane, ekologiczne inicjatywy podejmowane przez ING Bank Śląski. Do współpracy przy projekcie zaproszono dziennikarza naukowego i miłośnika astronomii – Karola Wójcickiego. Jako prowadzący wyjaśnia, w jaki sposób różne działania mogą przyczynić się do realnych zmian i oszczędności zarówno dla nas, jak i planety. W ramach cyklu ukazały się już filmy: „kultura OFFowa”, „EKOmural”, „Opowieści z Pietruszkowej Woli”, „ING o zielonych transformacjach”, „Program Grantowy ING dla start-upów i młodych naukowców”. W czerwcowym odcinku przedstawiliśmy temat ekorecyklingu.

## Dzielimy się wiedzą i współpracujemy w obszarze ESG

### „Akademia zeroemisujni”

Celem projektu jest wspieranie firm w określeniu strategii osiągnięcia zeroemisyjności. ING jest partnerem strategicznym programu. W ramach I edycji „Akademii Zeroemisujni” odbyło się 6 bezpłatnych webinarów, zrealizowanych w dwutygodniowych odstępach. Webinary to szkolenia merytoryczne, ale także debaty ekspertów, a ponadto prezentacje narzędzi wspierających wypracowanie strategii. Trzy spotkania były prowadzone przez ekspertów ING. W 1 edycji, która zakończyła się 30 marca, wzięło udział w sumie 670 uczestników.



## Nasze skonsolidowane wyniki finansowe

Podstawowe dane finansowe	37
Podstawowe wskaźniki efektywności	37
Rachunek zysków i strat	38
Sprawozdanie według segmentów działalności	44
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	45
Jakość portfela kredytowego	47
Adekwatność kapitałowa	49
Zadeklarowane i wypłacone dywidendy	49



## Podstawowe dane finansowe

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

mln zł	I poł. 2021	II poł. 2021	I poł. 2022	Zmiana I poł. 2022 do I poł. 2021
Dochody*	3 261,2	3 635,7	4 678,6	43,5%
Koszt	-1 512,8	-1 451,7	-2 131,5	40,9%
Koszt ryzyka	-147,9	-224,5	-334,8	126,4%
Zysk brutto	1 343,7	1 671,6	1 899,3	41,3%
Zysk netto**	1 000,9	1 307,4	1 365,8	36,5%
Suma bilansowa	197 282,3	201 654,2	212 395,0	7,7%
Zobowiązania wobec klientów	161 998,3	170 609,9	185 095,1	14,3%
Kredyty i inne należności udzielone klientom, netto	133 863,1	146 614,4	152 180,9	13,7%
Kapitały własne**	17 857,6	13 531,4	7 716,9	-56,8%

\*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. 2021	II poł. 2021	I poł. 2022	Zmiana I poł. 2022 do I poł. 2021
Wskaźnik udziału kosztów w dochodach (C/I)	46,4%	39,9%	45,6%	-0,8 p.p.
Wskaźnik zwrotu na aktywach (ROA)	0,93%	1,18%	1,30%	0,37 p.p.
Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE)	9,7%	13,6%	19,7%	10,1 p.p.
Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) – skorygowany	11,6%	14,4%	16,0%	4,5 p.p.
Wskaźnik marży odsetkowej (skumulowany)	2,44%	2,88%	3,52%	1,09 p.p.
Wskaźnik Kredyty/Depozyty	82,6%	85,9%	82,2%	-0,4 p.p.
LCR	200%	164%	132%	-68 p.p.
NSFR	163%	157%	153%	-10 p.p.
LR wg definicji przejściowej	7,19%	6,95%	6,20%	-0,99 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	18,54%	16,05%	14,41%	-4,13 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	16,20%	14,41%	12,88%	-3,32 p.p.

Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) – skorygowany - suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/srednia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów z wyłączeniem kapitału z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne.



## Rachunek zysków i strat

Podstawowe wielkości skonsolidowanego rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za I połowę 2022 roku oraz ich zmiany w porównaniu z rokiem poprzednim przedstawia tabela poniżej.

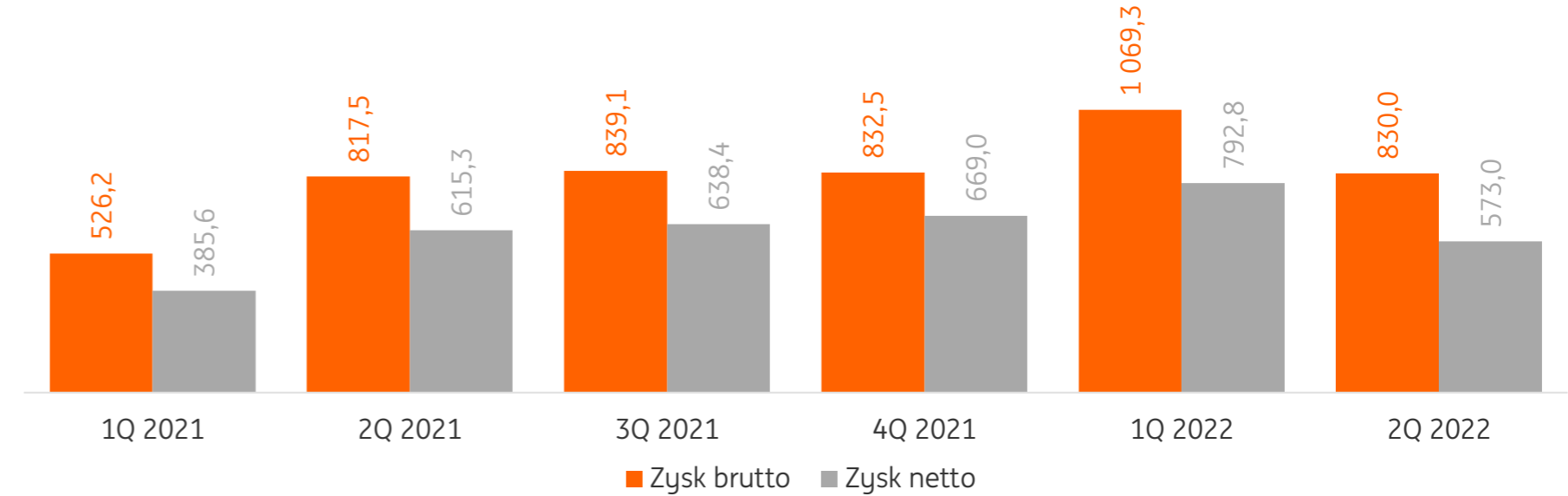
Podstawowe wielkości skonsolidowanego rachunku zysków i strat w ujęciu analitycznym					
	I poł. 2021	II poł. 2021	I poł. 2022	Zmiana I poł. 2022 do I poł. 2021	
mln zł				mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	2 316,6	2 653,1	3 492,6	1 176,0	50,8%
Wynik z tytułu prowizji	884,6	960,2	1 052,8	168,2	19,0%
Pozostałe dochody*	60,0	22,4	133,2	73,2	122,0%
<b>Przychody ogółem</b>	<b>3 261,2</b>	<b>3 635,7</b>	<b>4 678,6</b>	<b>1 417,4</b>	<b>43,5%</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>-1 512,8</b>	<b>-1 451,7</b>	<b>-2 131,5</b>	<b>-618,7</b>	<b>40,9%</b>
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe i koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-147,9	-224,5	-334,8	-186,9	126,4%
Podatek bankowy	-256,8	-287,9	-313,0	-56,2	21,9%
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>1 343,7</b>	<b>1 671,6</b>	<b>1 899,3</b>	<b>555,6</b>	<b>41,3%</b>
Podatek dochodowy	-342,8	-364,2	-533,5	-190,7	55,6%
Wynik netto przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	0,0	0,0	0,0	0,0	-
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>1 000,9</b>	<b>1 307,4</b>	<b>1 365,8</b>	<b>364,9</b>	<b>36,5%</b>

\*Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany, wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego 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 2022 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A. wypracowała zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej na poziomie 1 365,8 mln zł. Oznacza on, że wynik netto poprawił się o 36,5% w porównaniu do I półrocza 2021 roku. Wynik brutto ukształtował się w wysokości 1 899,3 mln zł.

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



Na poprawę zysku brutto za I połowę 2022 roku o 555,6 mln zł, czyli 41,4%, względem I połowy 2021 roku w największym stopniu wpłynęło:

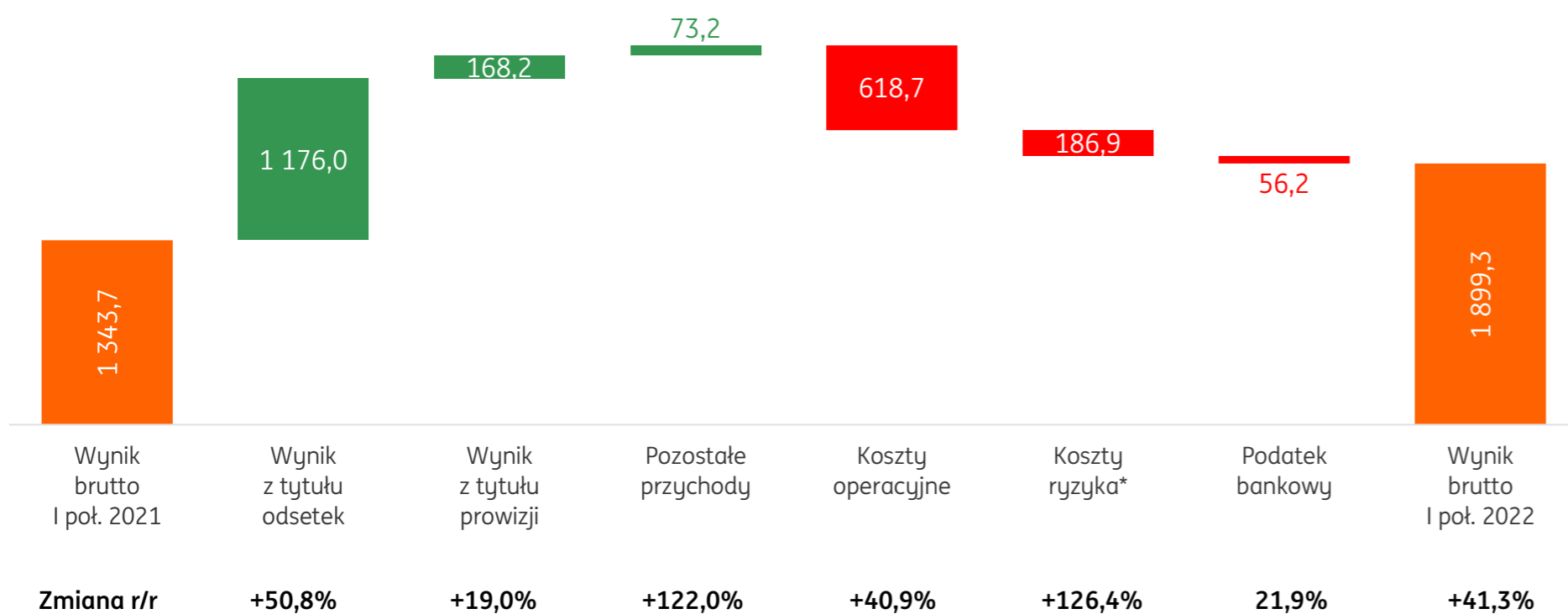
- wzrost wyniku z tytułu odsetek o 1 176,0 mln zł (+50,8% r/r),
- wzrost wyniku z tytułu prowizji o 168,2 mln zł (+19,0% r/r),
- wzrost pozostałych dochodów o 73,2 mln zł (122,0% r/r).

Z drugiej strony, do czynników, które wpływały negatywnie na poziom wyniku brutto w pierwszych sześciu miesiącach 2022 roku względem 2021 roku były:

- wyższy poziom kosztów operacyjnych o 618,7 mln zł (+40,9% r/r),
- wyższy poziom kosztów ryzyka o 186,9 mln zł (+126,4% r/r),
- wyższy poziom podatku bankowego o 56,2 mln zł (+21,9% r/r).



## Czynniki zmiany wyniku brutto Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego w I połowie 2022 roku (mln zł)



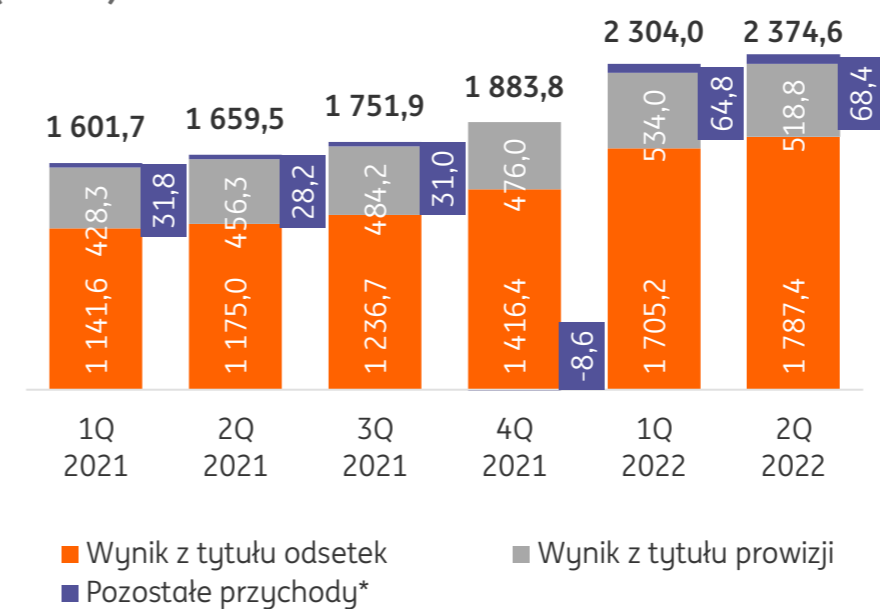
\*łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecyjnych

## Dochody

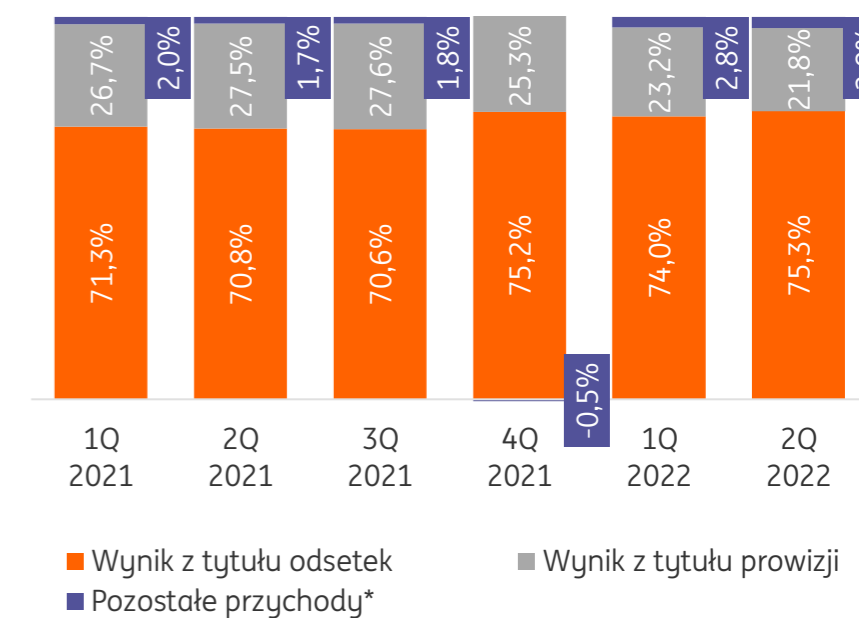
W I połowie 2022 roku dochody ogółem Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. ukształtowały się na poziomie 4 678,6 mln zł. Oznacza to, że poprawa względem I połowy 2021 roku wyniosła 1 417,4 mln zł, czyli 43,5% i wynikała głównie z wyższego wyniku z tytułu odsetek.

W I połowie 2022 roku głównym czynnikiem wzrostu dochodów był segment korporacyjny. Jego dochody zwiększyły się o 808,8 mln zł, czyli o 48,3%, do poziomu 2 482,5 mln zł. W konsekwencji jego udział w strukturze zwiększył się o 1,7 p.p. do 53,1%. Dochody segmentu detalicznego przyrosły o 608,6 mln zł, czyli o 38,3%, do 2 196,1 mln zł.

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

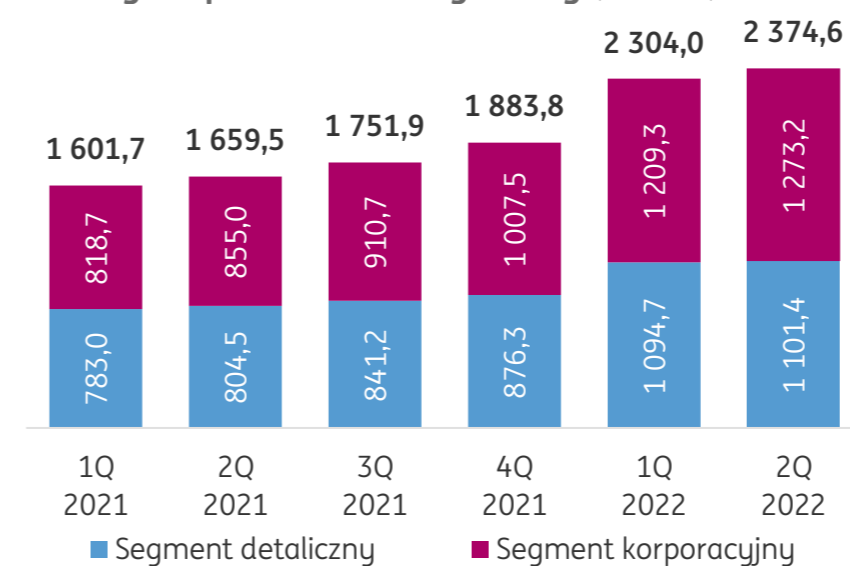


## Struktura dochodów\*

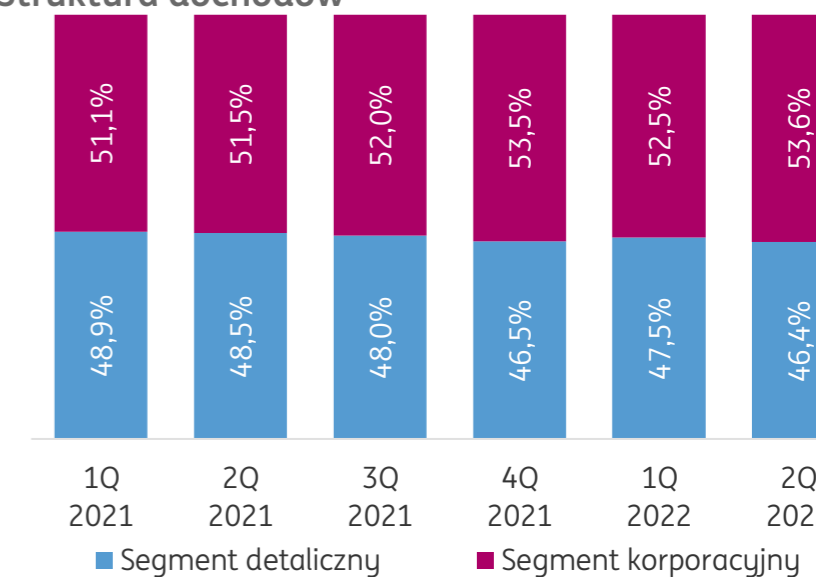


\*łącznie z udziałem w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności

## Dochody\* w podziale na segmenty (mln zł)



## Struktura dochodów\*



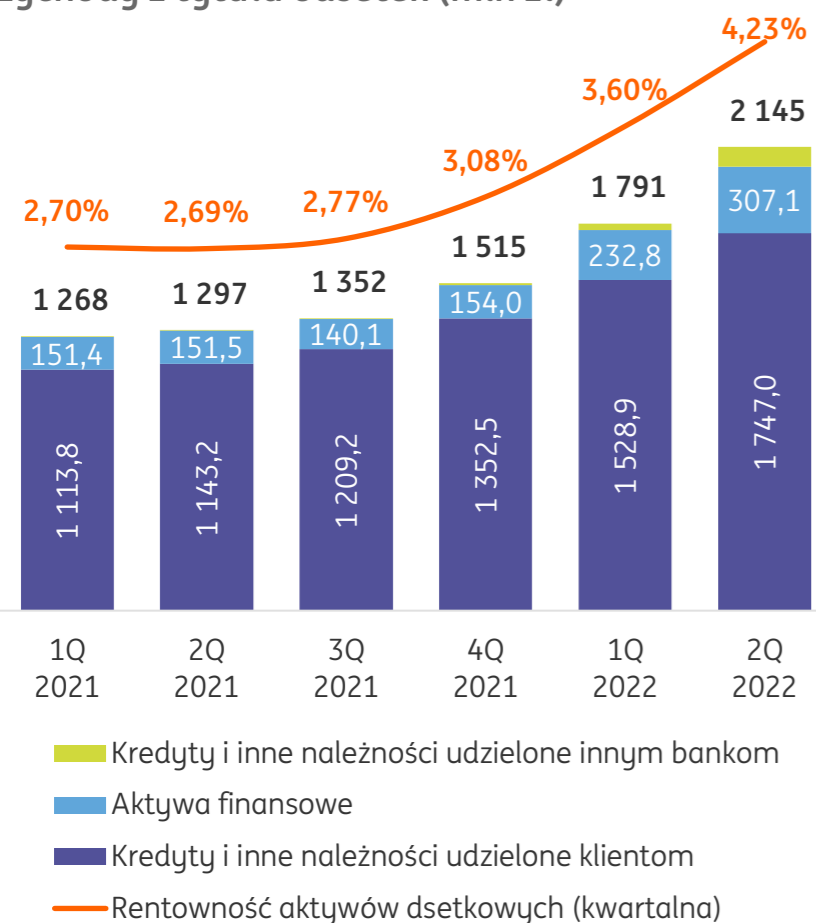
\*łącznie z udziałem w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności



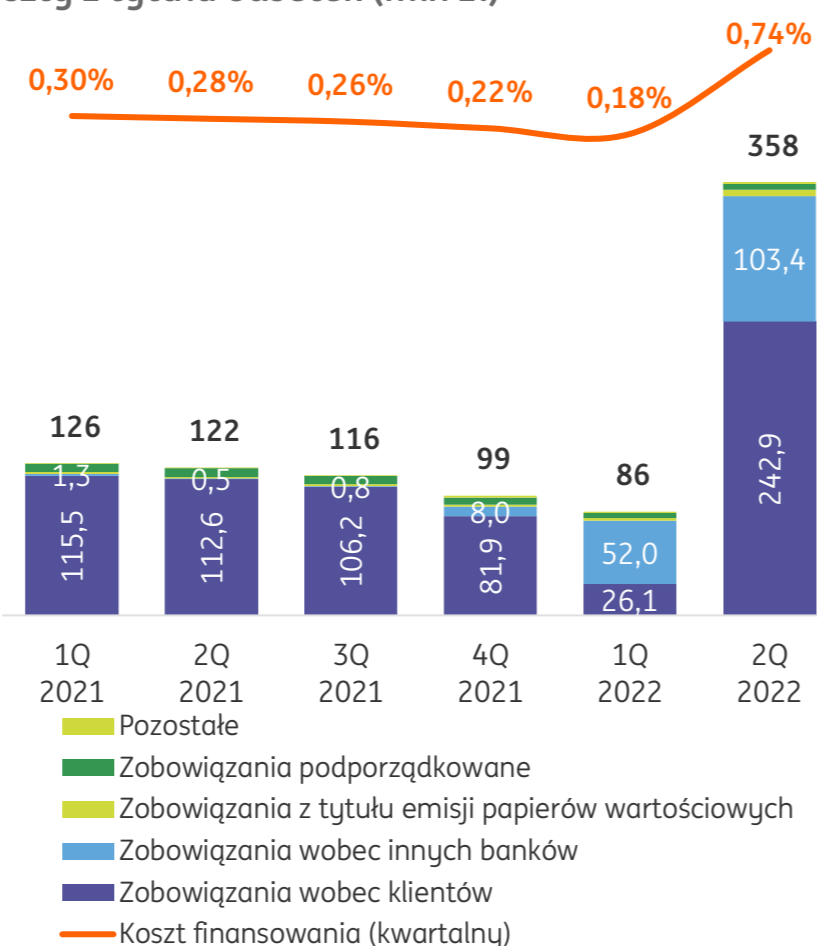
### Wynik z tytułu odsetek

W I połowie 2022 roku przychody z tytułu odsetek wzrosły o 50,8% względem I połowy 2021 roku, głównie za sprawą wyższych odsetek od kredytów i innych należności udzielonych klientom. Z drugiej strony, koszty z tytułu odsetek wzrosły o 78,9% r/r, przede wszystkim ze względu na wyższe koszty zobowiązań wobec innych banków. W konsekwencji, wynik netto z tytułu odsetek zwiększył się o 50,8% r/r, czyli o 1 176,0 mln zł do poziomu 3 492,6 mln zł. Ze względu na podwyżki stóp procentowych w I połowie 2022 roku (stopa referencyjna wzrosła z 1,75% na koniec 2021 roku do 6,0% na koniec czerwca 2022 roku) marża odsetkowa banku poprawiała się (wzrost stawek WIBOR, zwiększenie maksymalnego oprocentowania kredytów, zmiana wysokości i oprocentowania rezerwy obowiązkowej, rosnące rentowności skarbowych papierów wartościowych).

#### Przychody z tytułu odsetek (mln zł)

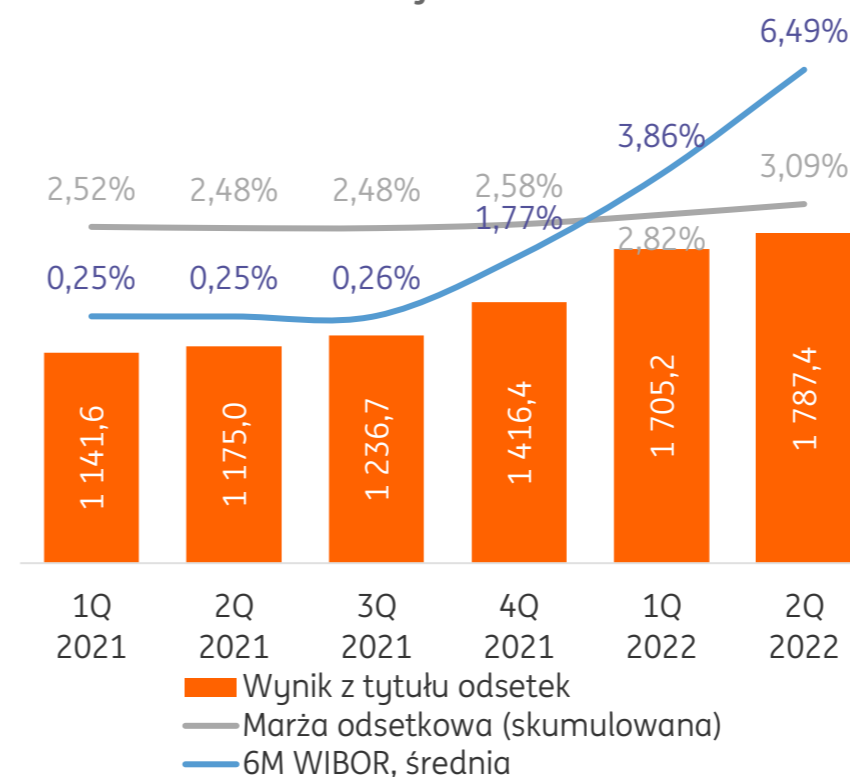


#### Koszty z tytułu odsetek (mln zł)



W wyniku wzrostu stóp procentowych marża odsetkowa naszego banku zwiększyła się. Skumulowana marża odsetkowa wzrosła z 2,48% po I półroczu 2021 roku do 3,09% na koniec I półrocza 2022 roku.

#### Wynik z tytułu odsetek (mln zł) oraz marża odsetkowa na tle średniej stawki 6M WIBOR



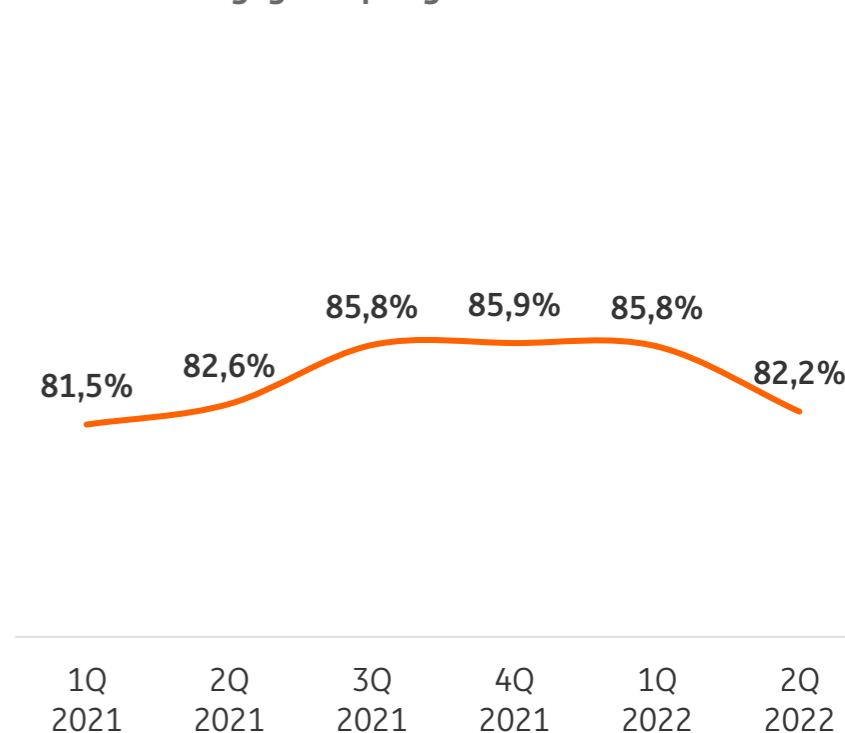
### Wynik z tytułu prowizji i opłat

W I połowie 2022 roku wynik z tytułu prowizji i opłat Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. zwiększył się o 168,2 mln zł, czyli o 19,0% względem I połowy 2021 roku do poziomu 1 052,8 mln zł.

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

- opłatach i prowizjach za transakcje wymiany walut – o 92,9 mln zł (+37,6% r/r),
- opłatach i prowizjach za udzielanie finansowania – o 34,7 mln zł (+15,8% r/r),
- opłatach i prowizjach za prowadzenie rachunków klientów – o 25,0 mln zł (+12,3% r/r).

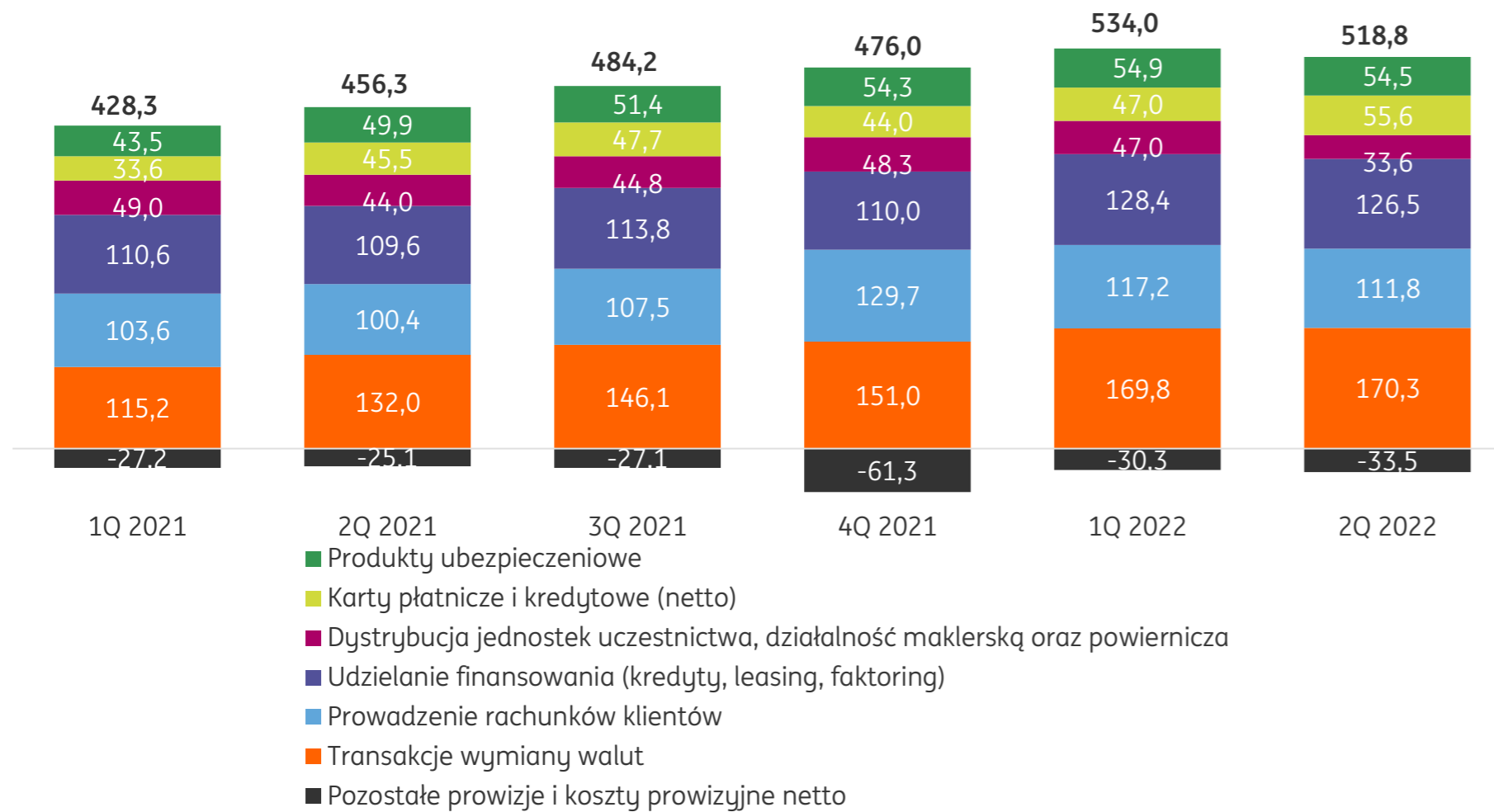
#### Wskaźnik kredyty / depozytów







## Wynik z tytułu opłat i prowizji (mln zł)



## Pozostałe dochody

W I połowie 2022 roku pozostałe dochody Grupy (łącznie z udziałem w wyniku netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności) wyniosły 133,2 mln zł i były wyższe o 73,2 mln zł w porównaniu do poprzedniego roku. Wzrost wynika z poprawy wyniku na rachunkowości zabezpieczeń (-14,2 mln zł w I połowie 2021 roku w stosunku do +105,8 mln zł w I połowie 2022 roku).

## Koszty działania

W I półroczu 2022 roku koszty działania Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. wzrosły o 40,9% r/r do poziomu 2 131,5 mln zł.

Najmocniej wzrosły w 2022 roku koszty regulacyjne (+470,7 mln zł r/r tj. o 226,6% r/r). Wynika to ze wzrostu kosztów Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (w tym: Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji - wzrost z 132,6 mln zł do 172,8 mln zł; Fundusz Gwarancyjny Banków - spadek z 55,9 mln zł do 53,8 mln zł - co wynika z wniesienia

składki wyłącznie za jeden kwartał w 2022 roku) oraz poniesienia kosztów zawiązania Systemu Ochrony Banków Komercyjnych (koszt 429,8 mln zł poniesiony w II kw. 2022 roku).

## Utworzenie i uczestnictwo w Systemie Ochrony Banków Komercyjnych

W I półroczu 2022 roku Bank wraz z siedmioma innymi polskimi bankami (banki uczestniczące) ustanowił System Ochrony Banków Komercyjnych (System). System zarządzany jest przez powołaną w tym celu spółkę akcyjną (Jednostka Zarządzająca), której kapitał akcyjny ustalono na 1 mln zł. Udział Banku w kapitale akcyjnym i ogólnej liczbie głosów wynosi 13,0%.

W Jednostce Zarządzającej został utworzony fundusz pomocowy, do którego banki uczestniczące wnoszą środki pieniężne. Fundusz pomocowy może być wykorzystany do zapewnienia płynności i wypłacalności każdemu z jego uczestników (do poziomu dostępnych wpłat) oraz do wspomaganie przymusowej likwidacji banków uczestniczących i nieuczestniczących.

Na 30 czerwca 2022 roku Bank posiadał zobowiązanie z tytułu wpłaty na fundusz pomocowy w wysokości 429,8 mln zł, które zaprezentowano w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Inne zobowiązania*. Kwota ta została wyliczona jako 0,4% kwoty środków gwarantowanych Banku na koniec 1 kwartału 2022 roku. Kwota wpłaty została ujęta w rachunku zysków i strat w pozycji *Koszty działania* i obciążyła wynik finansowy I półroczu 2022 roku. Wpłaty uczestników systemu ochrony na fundusz pomocowy stanowią koszt uzyskania przychodów.

Na 30 czerwca 2022 roku Grupa nie posiadała zobowiązań ani zobowiązań warunkowych do wniesienia dopłat do funduszu pomocowego. Dalsze wpłaty do funduszu pomocowego będą wymagały jednogłośnej uchwały walnego zgromadzenia Jednostki Zarządzającej. Każdy bank uczestniczący może wypowiedzieć umowę systemu ochrony z zachowaniem 24-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Po wypowiedzeniu umowa będzie nadal obowiązywać w stosunku do pozostałych banków uczestniczących.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG) zawiesił wyznaczanie obowiązkowych składek na system gwarantowania depozytów do 31 października 2022 roku. Ponadto BFG opublikował zmiany w swoich zasadach, które pozwalają za obniżenie docelowego poziomu systemu gwarantowania depozytów do 1,7% depozytów, objętych systemem gwarantowania depozytów.

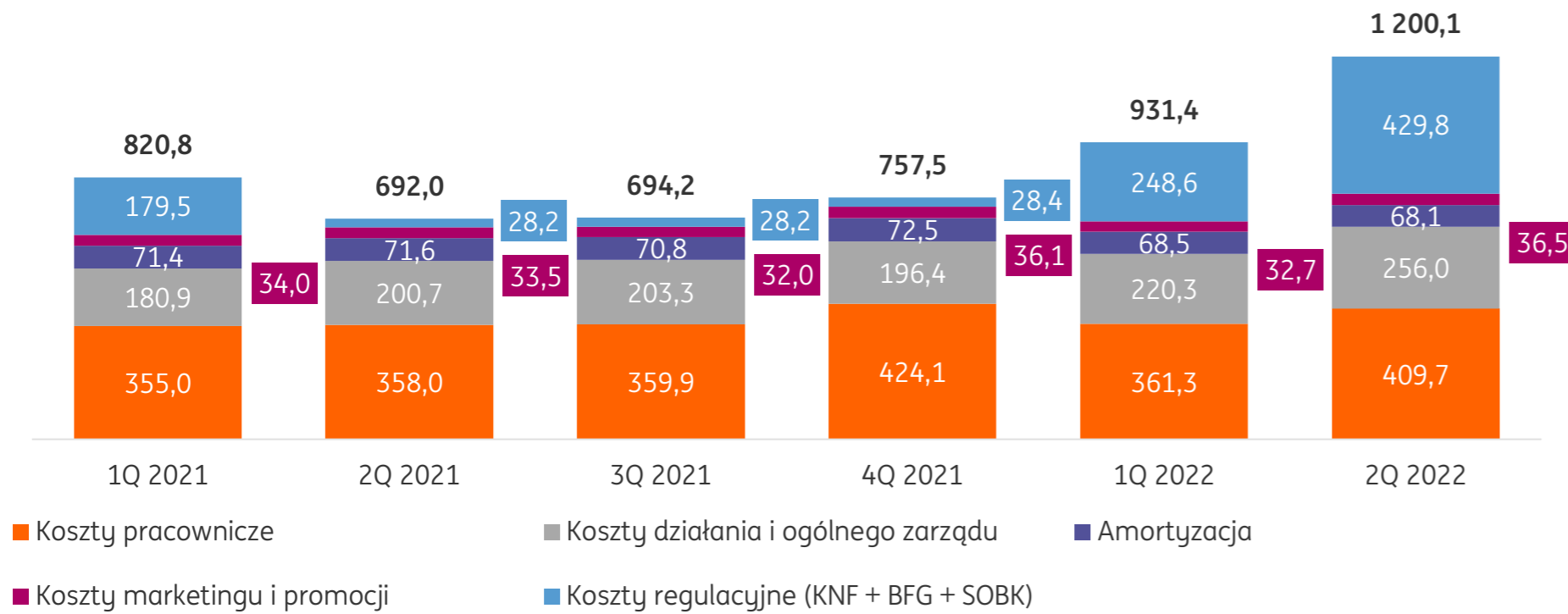


Istotnie wzrosły też koszty osobowe z 713,0 mln zł w I poł. 2021 roku do 771,0 mln zł w I poł. 2022 roku (wzrost o 58,0 mln zł, +8,1% r/r). Wynika to z przeprowadzonej z początkiem kwietnia 2022 roku akcji podwyższenia wynagrodzeń pracowników.

Pozostałe koszty działania (z wyłączeniem amortyzacji i kosztów regulacyjnych) wzrosły o 96,4 mln zł r/r (+21,5%), co jest efektem m.in. powszechnej presji inflacyjnej.

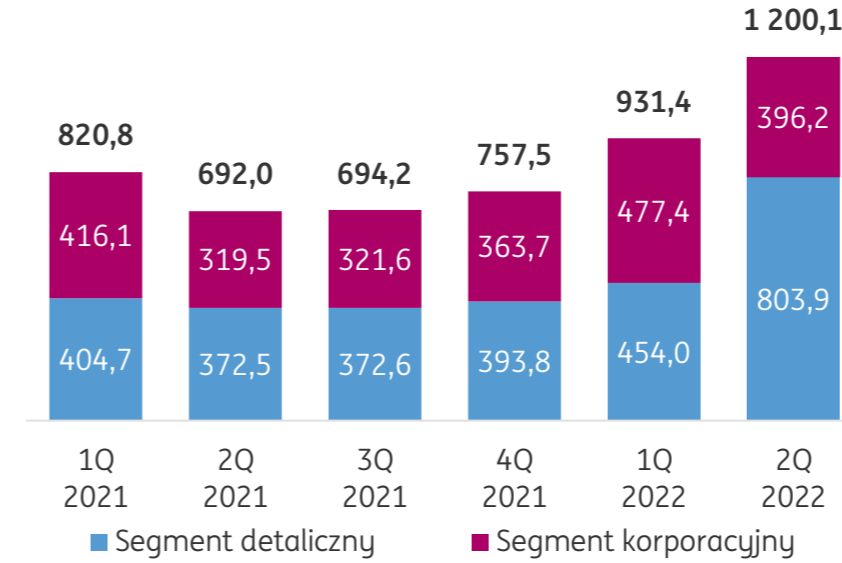
Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego spadło (8 441 etatów na koniec czerwca 2022 roku w stosunku do 8 731 etatów na koniec czerwca 2021 roku oraz 8 643 etatów na koniec grudnia 2021 roku).

### Koszty działania (mln zł)

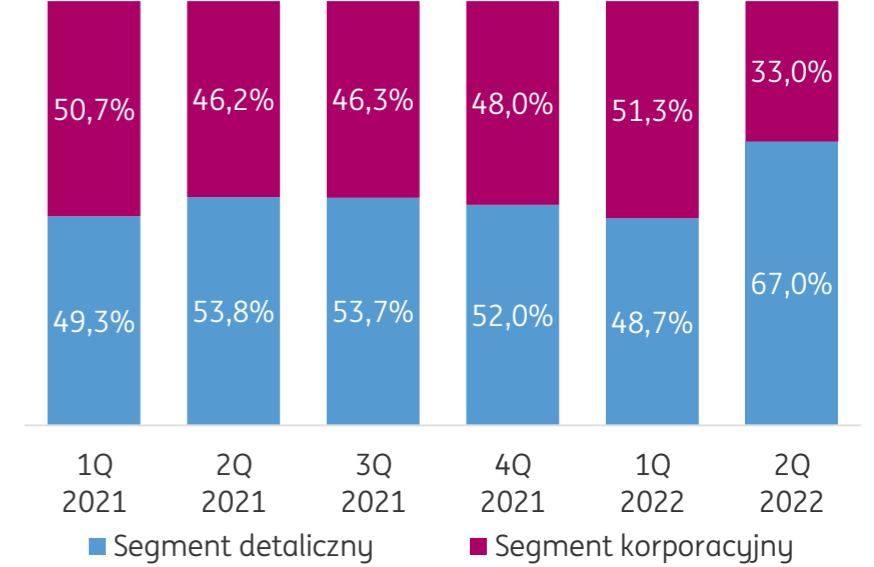


Koszty działania segmentu detalicznego wzrosły o 480,7 mln zł r/r (+61,9%) do 1 257,9 mln zł, podczas gdy koszty działania segmentu korporacyjnego wzrosły o 138,0 mln zł r/r (+18,8%) do 873,6 mln zł. W konsekwencji, udział segmentu detalicznego w kosztach wzrósł o 7,6 p.p. do 59,0% względem I połowy 2021 roku.

### Koszty działania w podziale na segmenty (mln zł)

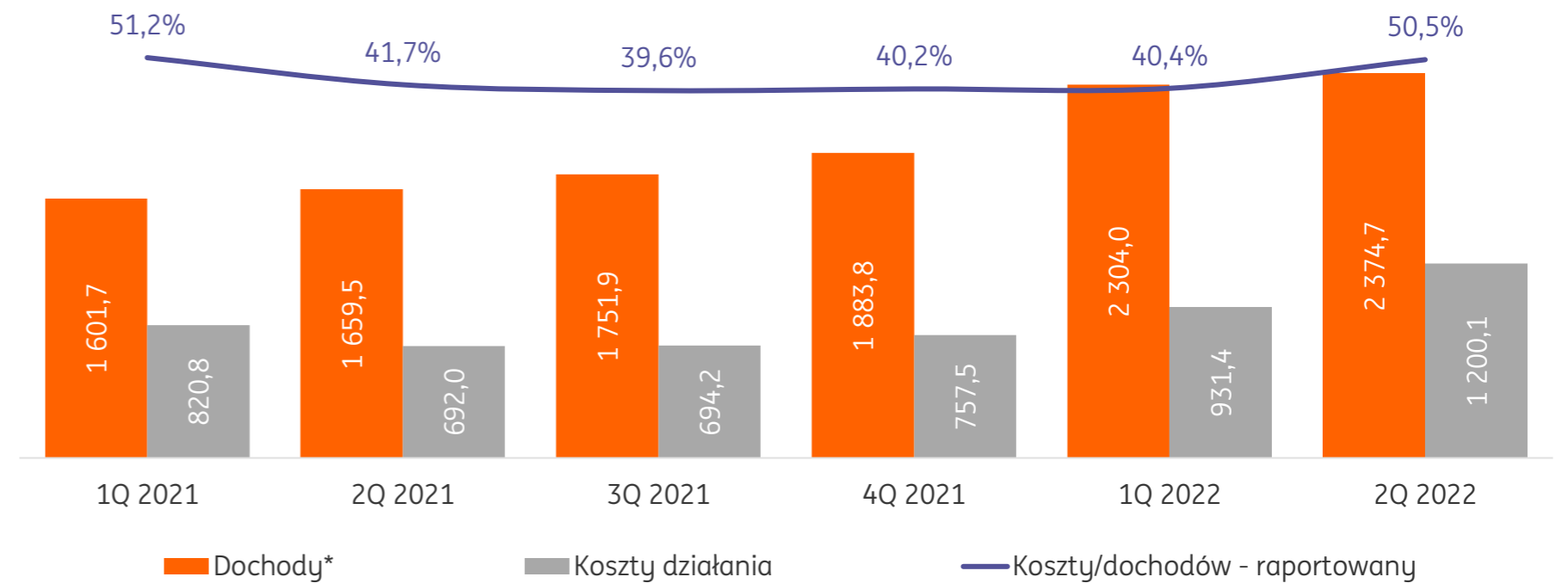


### Struktura kosztów działania



Ze względu na szybsze tempo przyrostu dochodów niż kosztów działania, wskaźnik efektywności - koszty do dochodów - poprawił się w I połowie 2022 roku względem roku poprzedniego. Wyniósł on 45,6%, co oznacza spadek o 0,8 p.p. r/r.

### Dochody\* na tle kosztów działania (mln zł) oraz wskaźnik kosztów do dochodów



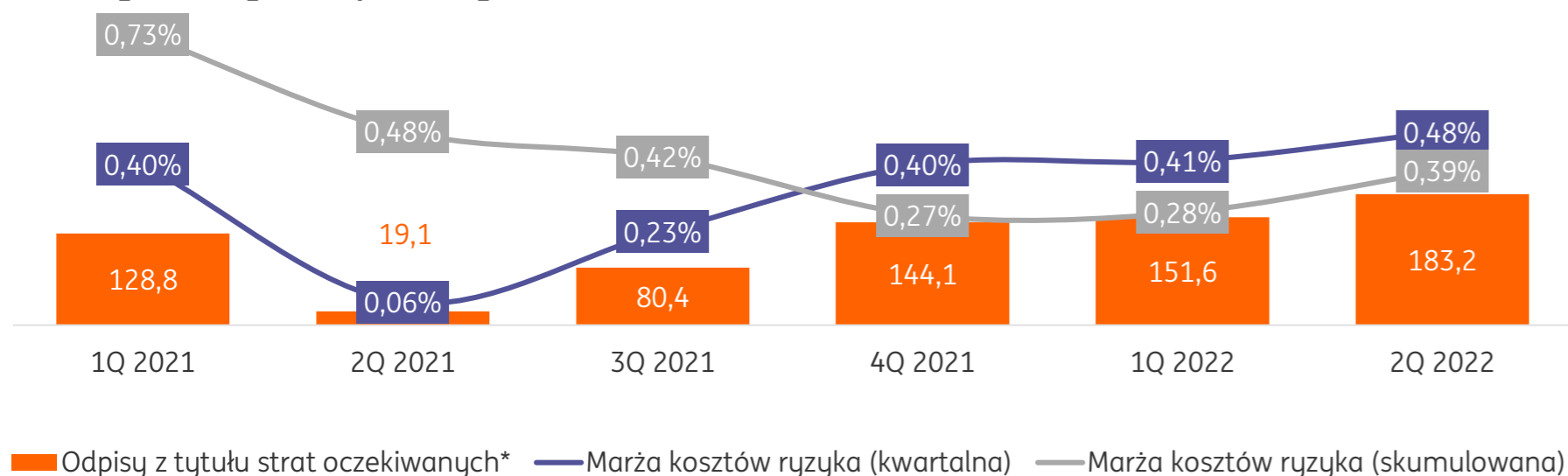
\*łącznie z udziałem w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności



## Odpisy z tytułu strat oczekiwanych

W I połowie 2022 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 0,39% z 0,48% w poprzednim roku. W segmencie detalicznym skumulowana marża kosztów ryzyka (z uwzględnieniem kosztów ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych) spadła z 0,79% w I połowie 2021 roku do 0,41% w I połowie 2022 roku. Wynikało to z zawiązania w II półroczu 2021 roku 56,4 mln zł rezerwy na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych względem 260,1 mln zł w II półroczu 2020 roku. W segmencie korporacyjnym skumulowana marża kosztów ryzyka nieznacznie wzrosła z 0,24% w I połowie 2021 roku do 0,37% w I połowie 2022 roku.

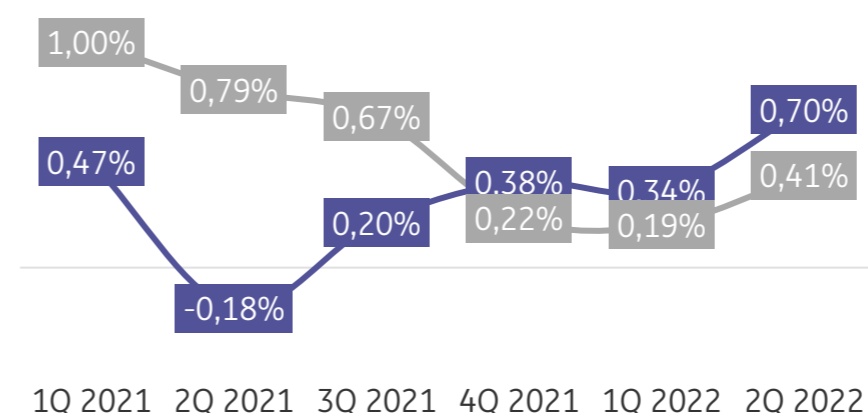
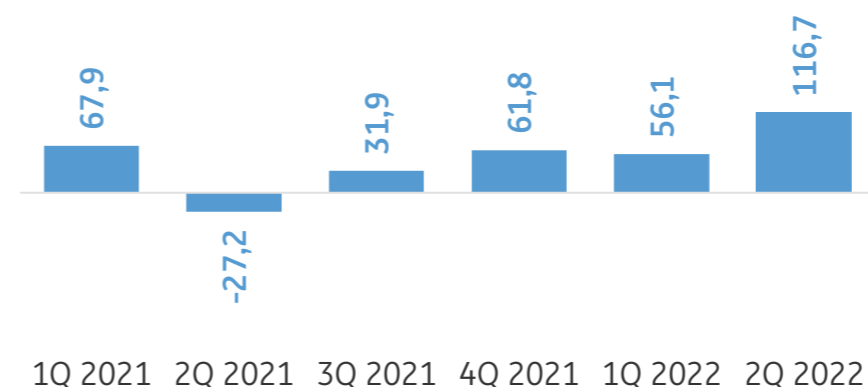
### Skonsolidowane odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych netto oraz kosztów ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych (mln zł)



W I półroczu 2022 roku zmiana parametrów makroekonomicznych w modelach miała negatywny wpływ na poziom odpisów z tytułu strat oczekiwanych (zwiększający) w wysokości 58,7 mln zł (49,1 mln zł w segmencie detalicznym i 9,7 mln zł w segmencie korporacyjnym), podczas gdy w I półroczu 2021 roku wpływ ten był pozytywny na poziom odpisów (zmniejszający) w wysokości 11,5 mln zł. Podczas gdy rozwiązania w 2021 roku były związane z poprawą wskaźników makro dla gospodarki wychodzącej z kryzysu pandemicznego, zawiązania w 2022 roku były efektem głównie presji inflacyjnej, dynamicznie rosnących stóp procentowych i spowalniającej gospodarki w konsekwencji wybuchu wojny w Ukrainie.

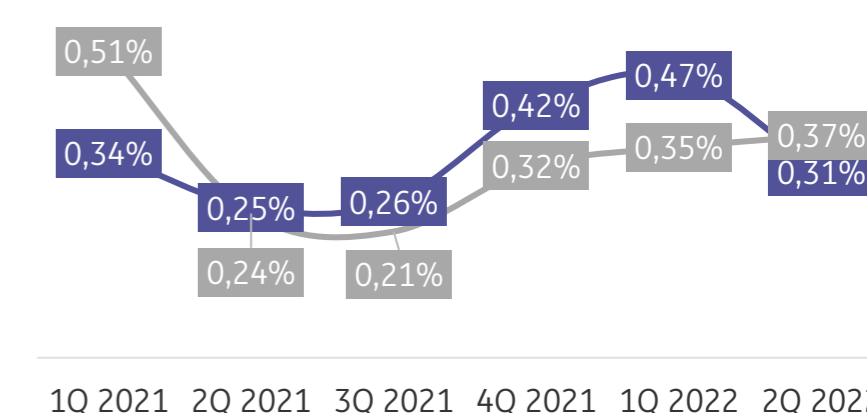
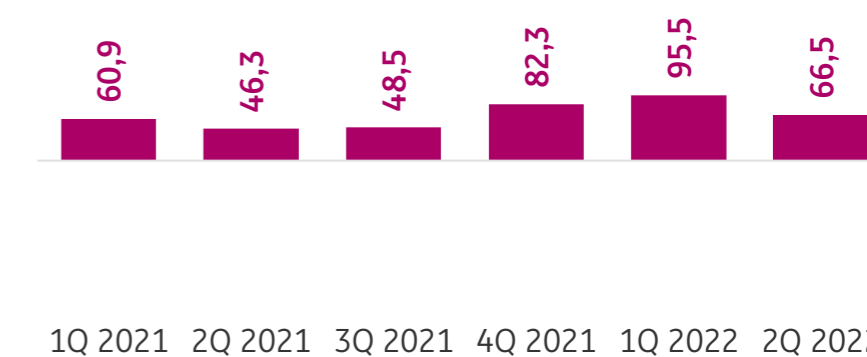
W I kwartale 2022 roku nasz bank sprzedał portfel należności z etapu 3 składający się z ekspozycji korporacyjnych. Transakcja ta miała pozytywny wpływ na koszty ryzyka w wysokości 9,2 mln zł. W II kwartale 2021 roku nasz bank sprzedał portfel należności z etapu 3 składający się zarówno z ekspozycji detalicznych jak i korporacyjnych. Transakcja ta miała pozytywny wpływ na koszty ryzyka w wysokości 61,6 mln zł.

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



— Marża kosztów ryzyka (kwartalna)  
— Marża kosztów ryzyka (skumulowana)

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



— Marża kosztów ryzyka (kwartalna)  
— Marża kosztów ryzyka (skumulowana)



## Podatek od niektórych instytucji finansowych

W I połowie 2022 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A. odprowadziła podatek od niektórych instytucji finansowych (tzw. podatek bankowy) w wysokości 313,0 mln zł. Wzrost o 56,2 mln zł, czyli o 21,9%, względem I połowy 2021 roku wynika z wyższej podstawy opodatkowania. Jest to konsekwencja wzrostu sumy bilansowej banku oraz spadku udziału obligacji Skarbu Państwa w strukturze aktywów.

## Podatek dochodowy

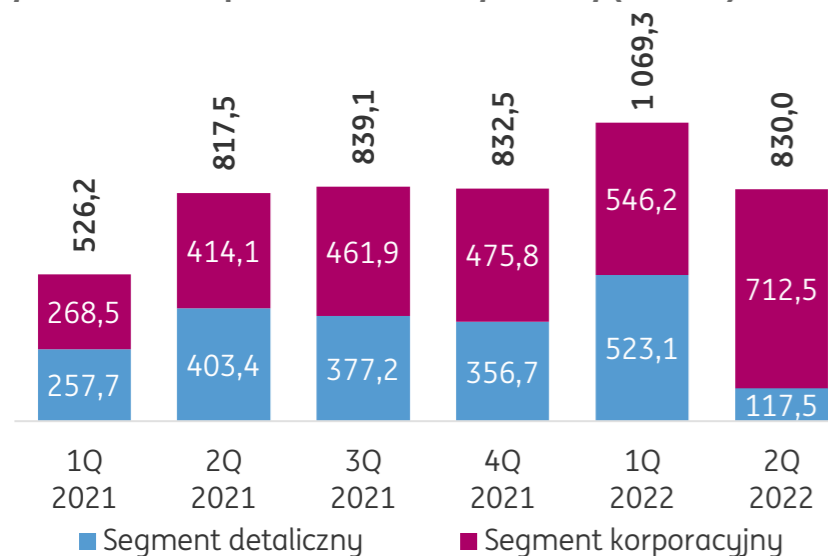
W I połowie 2022 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A. odnotowała podatek dochodowy w wysokości 533,5 mln zł. Jest on wyższy o 55,6% w porównaniu z rokiem poprzednim. Efektywna stopa podatkowa wyniosła 28,1% względem 25,5% rok wcześniej.

## Sprawozdanie według segmentów działalności

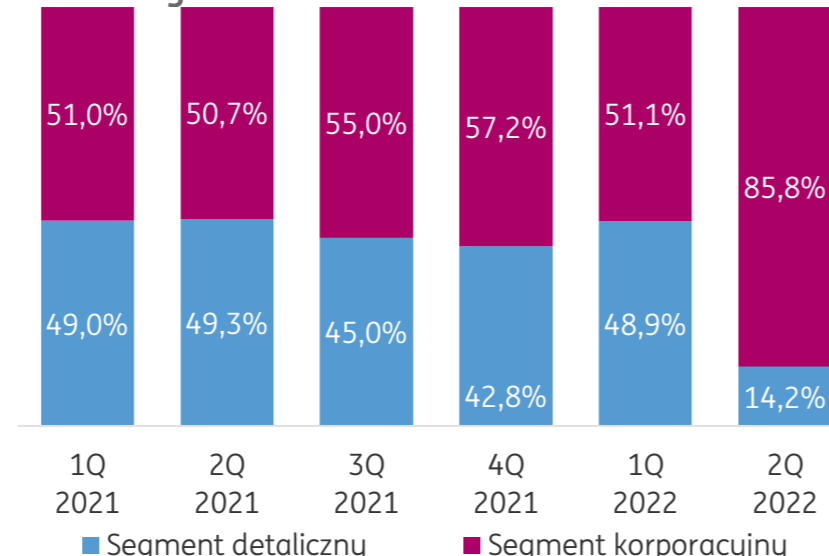
Model biznesowy naszego banku dzieli się na dwa główne segmenty:

- 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 2022 roku wynik segmentu detalicznego stanowił 33,7% wyniku brutto Grupy, natomiast segmentu korporacyjnego – 66,3% (w roku ubiegłym odpowiednio: 49,2% oraz 50,8%).

### Wynik brutto w segmencie bankowości detalicznej

	I poł. 2021	II poł. 2021	I poł. 2022	Zmiana I poł. 2022 do I poł. 2021	
mln zł				mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	1 280,2	1 435,2	1 878,6	598,4	46,7%
Wynik z tytułu prowizji	273,3	284,7	305,2	31,9	11,7%
Pozostałe dochody*	34,0	-2,4	12,3	-21,7	-63,8%
<b>Dochody ogółem</b>	<b>1 587,5</b>	<b>1 717,5</b>	<b>2 196,1</b>	<b>608,7</b>	<b>38,3%</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>-777,2</b>	<b>-766,4</b>	<b>-1 257,9</b>	<b>-480,7</b>	<b>61,9%</b>
Koszty ryzyka**	-40,7	-93,7	-172,8	-132,1	324,6%
Podatek bankowy	-108,5	-123,5	-124,8	-16,3	15,0%
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>661,1</b>	<b>733,9</b>	<b>640,6</b>	<b>-20,5</b>	<b>-3,1%</b>

\*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. 2021	II poł. 2021	I poł. 2022	Zmiana I poł. 2022 do I poł. 2021	
mln zł				mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	1 036,4	1 217,9	1 614,0	577,6	55,7%
Wynik z tytułu prowizji	611,3	675,5	747,6	136,3	22,3%
Pozostałe dochody*	26,0	24,8	120,9	94,9	365,0%
<b>Dochody ogółem</b>	<b>1 673,7</b>	<b>1 918,2</b>	<b>2 482,5</b>	<b>808,8</b>	<b>48,3%</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>-735,6</b>	<b>-685,3</b>	<b>-873,6</b>	<b>-138,0</b>	<b>18,8%</b>
Koszty ryzyka	-107,2	-130,8	-162,0	-54,8	51,1%
Podatek bankowy	-148,3	-164,4	-188,2	-39,9	26,9%
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>682,6</b>	<b>937,7</b>	<b>1 258,7</b>	<b>576,1</b>	<b>84,4%</b>

\*uwzględniając zysk netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności

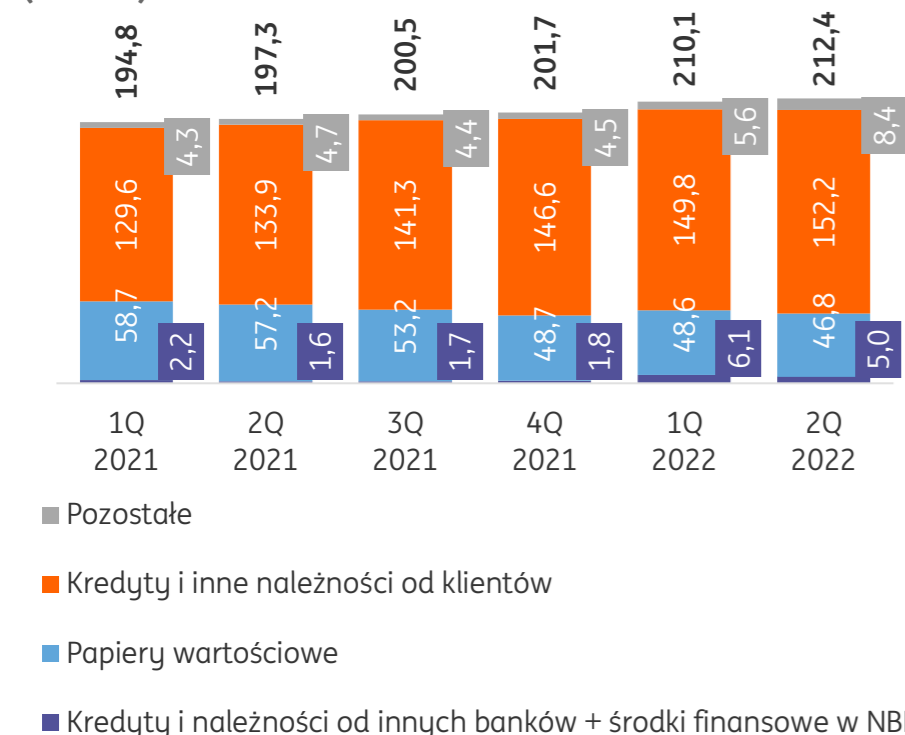


## Sprawozdanie z sytuacji finansowej

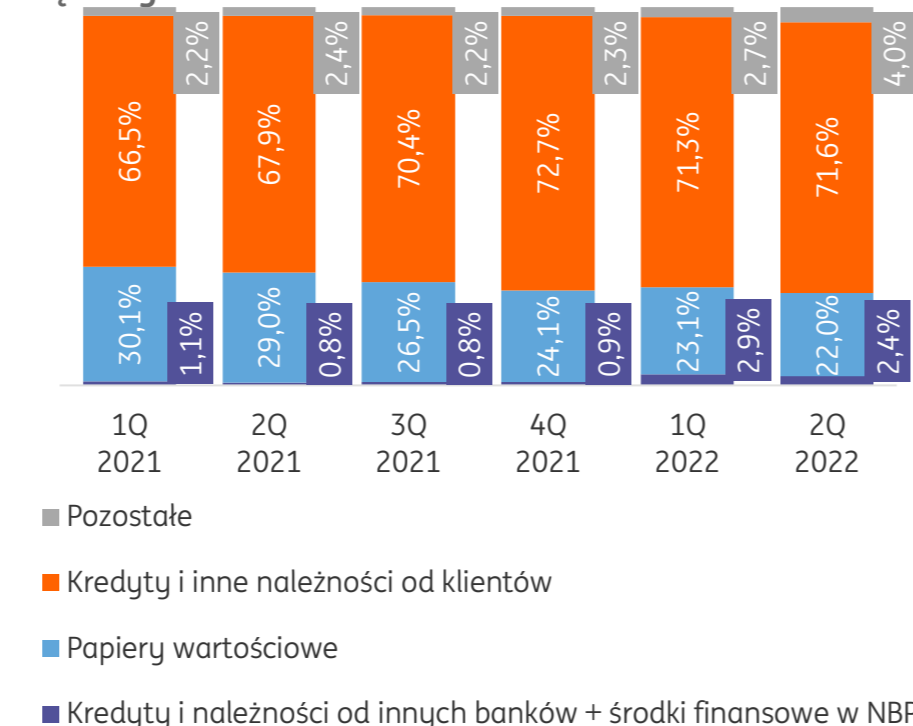
### Aktywa

Aktywa ogółem Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A na koniec czerwca 2022 roku wyniosły 212,4 mld zł. Oznacza to wzrost o 5,3% (10,7 mld zł) względem końca 2021 roku. Głównym czynnikiem wzrostu był portfel kredytów i innych należności od klientów (wzrost o 5,6 mld zł, +3,8%). Stanowi on najistotniejszą pozycję w strukturze aktywów i 30 czerwca 2022 roku odpowiadał za 71,6% wszystkich aktywów Grupy.

Aktywa Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego (mld zł)

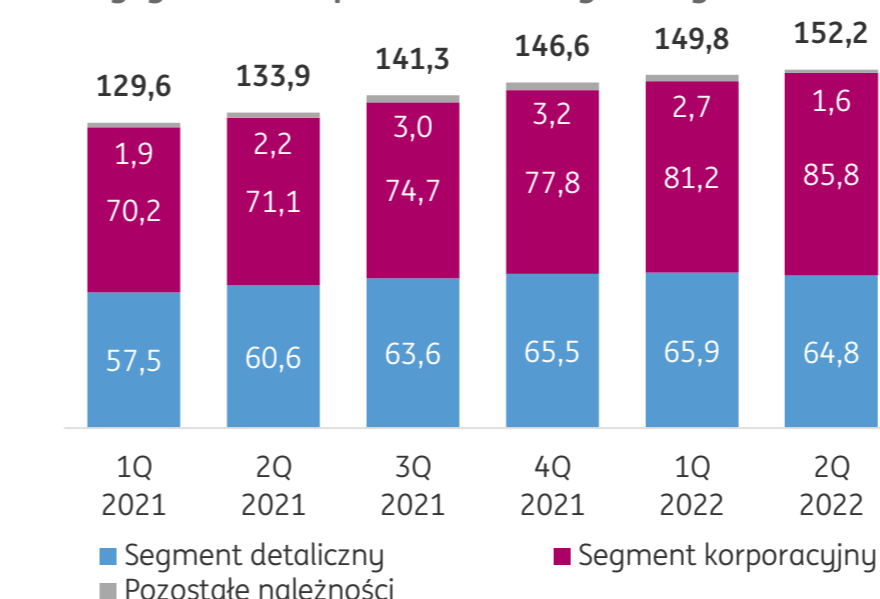


Struktura aktywów Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego

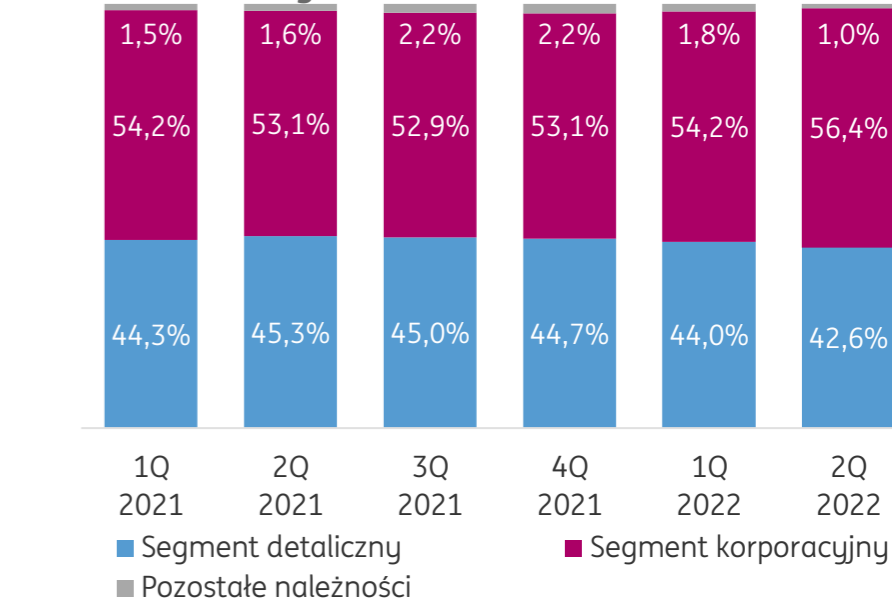


Należności segmentu detalicznego spadły względem końca 2021 roku o 0,7 mld zł (-1,1%), a należności segmentu korporacyjnego wzrosły o 8,0 mld zł (+10,3%). Spowodowało to wzrost udziału segmentu korporacyjnego w należnościach do 56,4% względem 53,1% na koniec 2021 roku.

Kredyty netto\* w podziale na segmenty (mld zł)



Struktura kredytów netto\*



\*kredyty i inne należności od klientów

#### Portfel należności od klientów netto

	Czerwiec 2021	Grudzień 2021	Czerwiec 2022	Zmiana czerwiec 2022 do czerwiec 2021	
mld zł				mld zł	%
wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	94,3	78,4	63,2	-31,1	-33,0%
wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	133 768,8	146 536,0	152 117,7	18 348,9	13,7%
<b>Razem</b>	<b>133 863,1</b>	<b>146 614,4</b>	<b>152 180,9</b>	<b>18 317,8</b>	<b>13,7%</b>



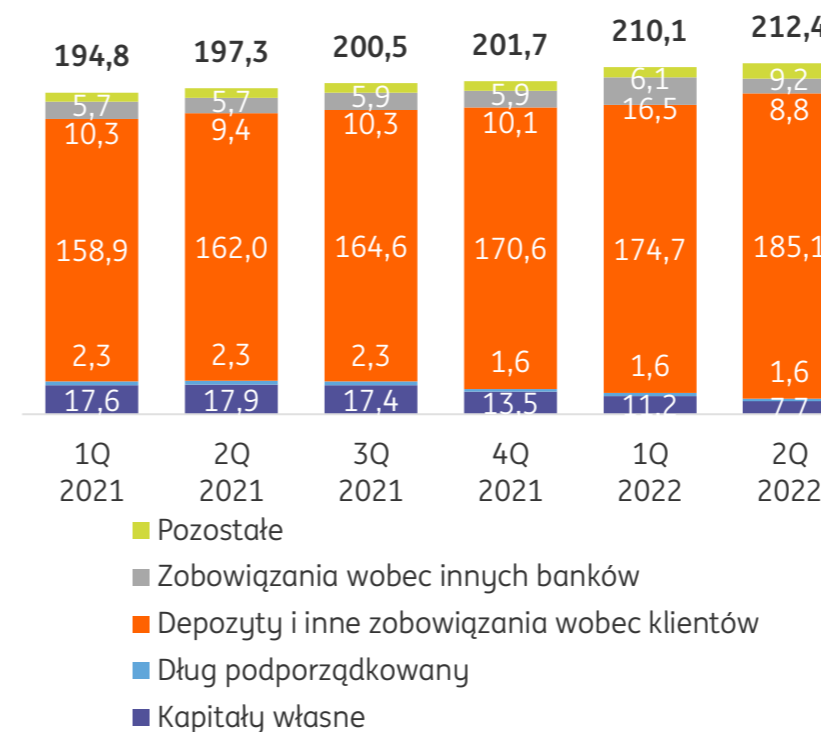
## Portfel należności od klientów netto wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

	Czerwiec 2021	Grudzień 2021	Czerwiec 2022	Zmiana czerwiec 2022 do czerwiec 2021	
mln zł				mln zł	%
<b>Portfel kredytowy, w tym:</b>	<b>131 611,7</b>	<b>143 286,7</b>	<b>150 563,3</b>	<b>18 951,6</b>	<b>14,4%</b>
gospodarstwa domowe	69 849,9	75 418,6	74 735,1	4 885,2	7,0%
podmioty gospodarcze	58 600,6	64 922,5	72 960,9	14 360,3	24,5%
sektor instytucji rządowych i samorządowych	3 161,2	2 945,6	2 867,3	-293,9	-9,3%
<b>Razem, w tym:</b>	<b>131 611,7</b>	<b>143 286,7</b>	<b>150 563,3</b>	<b>18 951,6</b>	<b>14,4%</b>
Bankowość korporacyjna	71 021,5	77 756,3	85 782,8	14 761,3	20,8%
kredyty w rachunku bieżącym	10 990,3	11 848,6	15 202,6	4 212,3	38,3%
kredyty i pożyczki terminowe	41 351,9	44 675,6	48 158,9	6 807,0	16,5%
należności leasingowe	10 267,9	11 090,0	11 894,3	1 626,4	15,8%
należności faktoringowe	5 693,2	6 823,8	7 228,2	1 535,0	27,0%
dłużne papiery wartościowe	2 718,2	3 318,3	3 298,8	580,6	21,4%
Bankowość detaliczna	60 590,2	65 530,4	64 780,5	4 190,3	6,9%
kredyty i pożyczki hipoteczne	52 725,9	57 192,3	56 671,6	3 945,7	7,5%
kredyty w rachunku bieżącym	602,3	631,9	626,5	24,2	4,0%
pozostałe kredyty i pożyczki	7 262,0	7 706,2	7 482,4	220,4	3,0%
<b>Inne należności, w tym:</b>	<b>2 157,1</b>	<b>3 249,3</b>	<b>1 554,4</b>	<b>-602,7</b>	<b>-27,9%</b>
złożone depozyty zabezpieczające typu call	1 397,6	2 531,5	474,3	-923,3	-66,1%
pozostałe należności	759,5	717,8	1 080,1	320,6	42,2%
<b>Razem</b>	<b>133 768,8</b>	<b>146 536,0</b>	<b>152 117,7</b>	<b>18 348,9</b>	<b>13,7%</b>

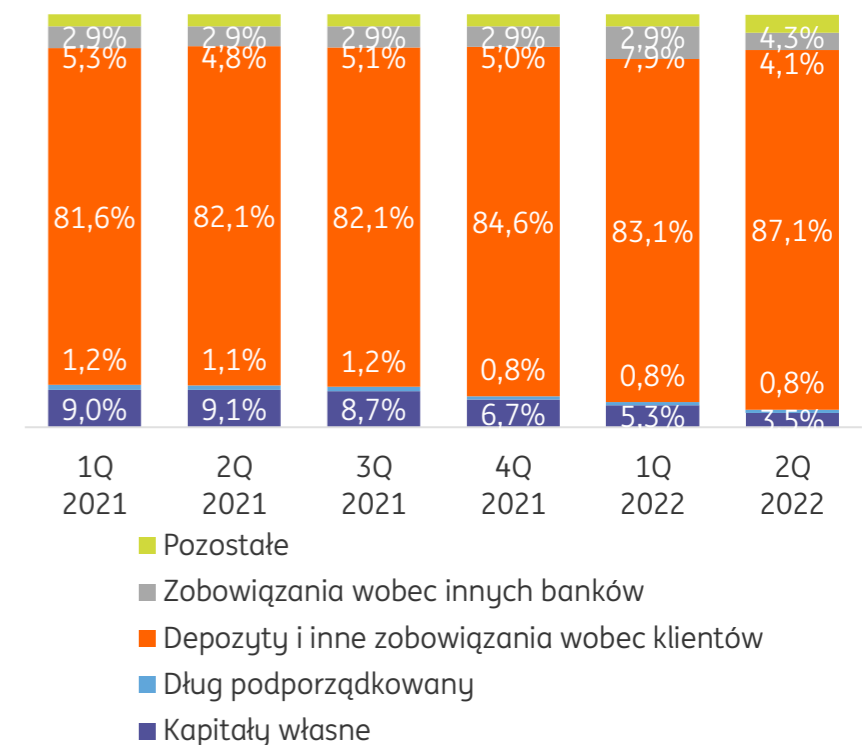
## Pasywa

Dominującym źródłem finansowania działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego były środki klientów. Na koniec czerwca 2022 roku zobowiązania wobec klientów wynosiły 185,1 mld zł, czyli stanowiły 87,1% wszystkich pasywów. Kapitał własny banku stanowił 3,5% wartości sumy bilansowej i wynosił na koniec czerwca 2022 roku 7,7 mld zł. Spadek względem końca 2021 roku o 5,8 mld zł był spowodowany negatywną kontrybucją skumulowanych innych całkowitych dochodów z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych, co wynikało z rosnących stóp procentowych i ze zmiany kształtu krzywej dochodowości.

## Pasywa Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego (mld zł)



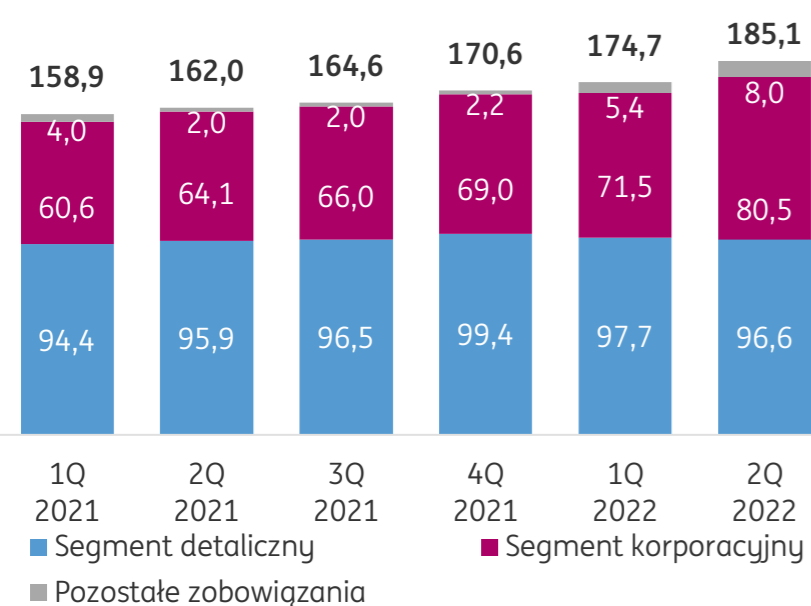
## Struktura pasywów Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego



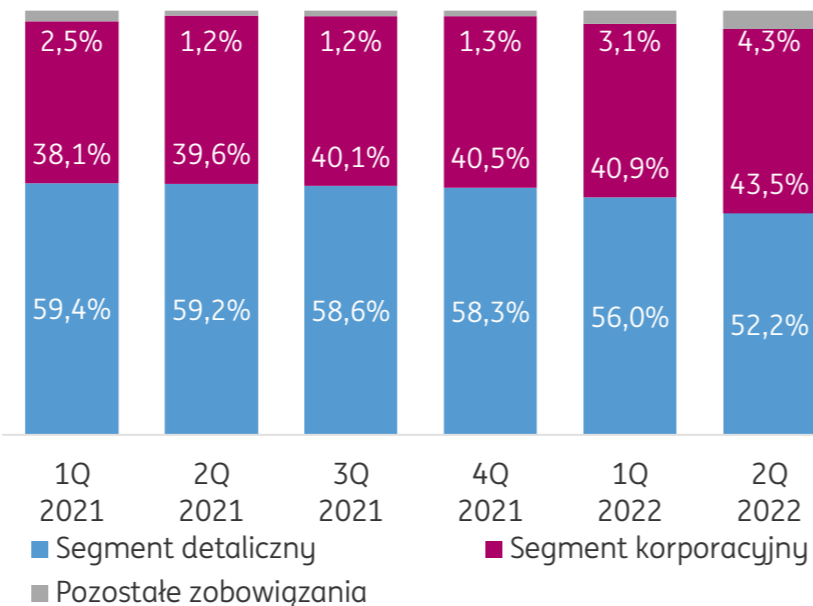
Wzrost depozytów i innych zobowiązań wobec klientów o 8,5% lub o 14,5 mld zł względem końca 2021 roku został wygenerowany przez segment korporacyjny (+11,4 mld zł) i pozostałe zobowiązania (+5,9 mld zł) przy spadku segmentu detalicznego (-2,8 mld zł). Spowodowało to, że udziały tych segmentów w strukturze zobowiązań wobec klientów zmieniły się na korzyść segmentu korporacyjnego (wzrost znaczenia w strukturze z 40,5% do 43,5%).



## Depozyty\* w podziale na segmenty (mld zł)



## Struktura depozytów\*



\*depozyty i inne zobowiązania wobec klientów

## Portfel zobowiązań wobec klientów

mln zł	Czerwiec 2021	Grudzień 2021	Czerwiec 2022	Zmiana czerwiec 2022 do czerwiec 2021	
				mln zł	%
<b>Depozyty, w tym:</b>	<b>160 016,4</b>	<b>168 458,5</b>	<b>177 089,4</b>	<b>17 073,0</b>	<b>10,7%</b>
gospodarstwa domowe	108 431,8	113 570,2	109 511,8	1 080,0	1,0%
podmioty gospodarcze	47 530,4	51 415,7	60 174,6	12 644,2	26,6%
sektor instytucji rządowych i samorządowych	4 054,2	3 472,6	7 403,0	3 348,8	82,6%
<b>Razem, w tym:</b>	<b>160 016,4</b>	<b>168 458,5</b>	<b>177 089,4</b>	<b>17 073,0</b>	<b>10,7%</b>
Bankowość korporacyjna	64 074,2	69 029,9	80 451,8	16 377,6	25,6%
depozyty bieżące	50 961,7	55 776,1	53 790,0	2 828,3	5,5%
depozyty oszczędnościowe	12 638,0	12 462,4	13 204,3	566,3	4,5%
depozyty terminowe	474,5	791,4	13 457,5	12 983,0	2 736,1%
Bankowość detaliczna	95 942,2	99 428,6	96 637,6	695,4	0,7%
depozyty bieżące	26 370,2	28 641,5	28 589,5	2 219,3	8,4%
depozyty oszczędnościowe	68 094,5	69 286,6	65 171,9	-2 922,6	-4,3%
depozyty terminowe	1 477,5	1 500,5	2 876,2	1 398,7	94,7%
<b>Pozostałe zobowiązania, w tym:</b>	<b>1 981,9</b>	<b>2 151,4</b>	<b>8 005,7</b>	<b>6 023,8</b>	<b>303,9%</b>
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	509,5	476,3	646,1	136,6	26,8%
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,0	0,0	5 354,0	5 354,0	-
pozostałe zobowiązania	1 472,4	1 675,1	2 005,6	533,2	36,2%
<b>Razem</b>	<b>161 998,3</b>	<b>170 609,9</b>	<b>185 095,1</b>	<b>23 096,8</b>	<b>14,3%</b>

## Jakość portfela kredytowego

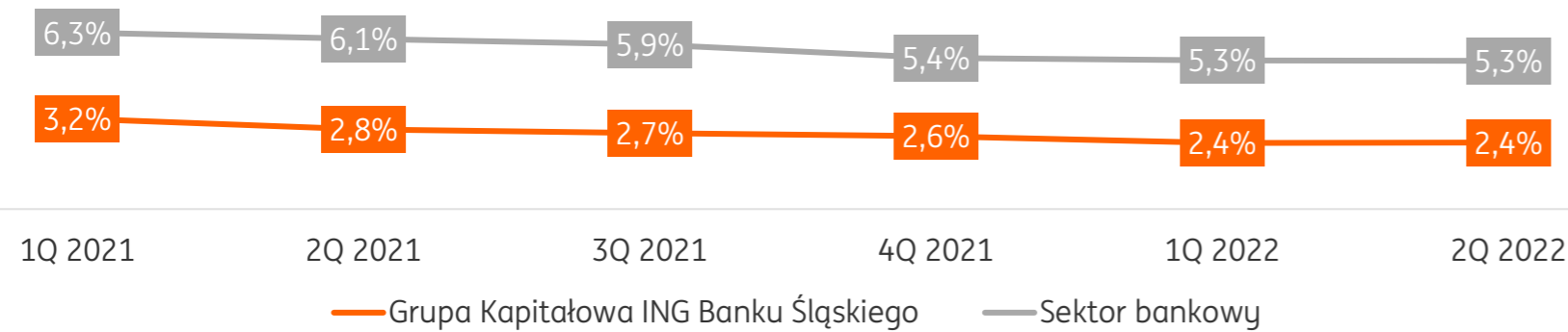
## Udział należności w etapie 3 i POCI

W I połowie 2022 roku jakość naszego portfela kredytowego poprawiła się w porównaniu do końca 2021 roku. Udział kredytów w etapie 3 i POCI w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego spadł z 2,6% na koniec 2021 roku do 2,4% na koniec czerwca 2022 roku. Wartość kredytów w etapie 3 i POCI w naszej grupie ukształtowała się na



poziomie 3 653,4 mln zł wobec 3 806,6 mln zł na koniec 2021 roku (spadek o 4,0%). 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 2022 roku wyniósł 5,3%.

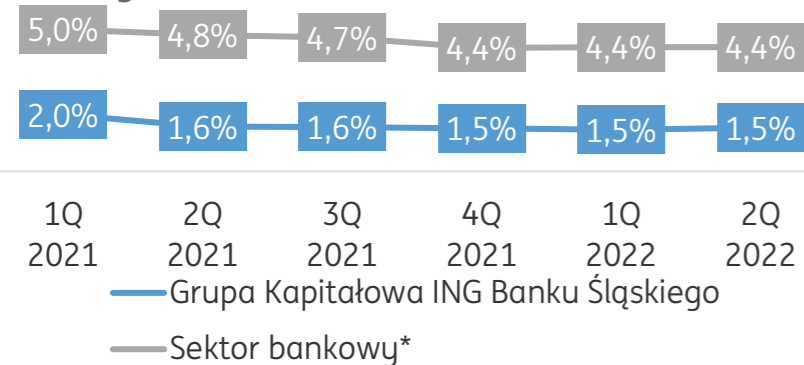
#### Udział kredytów w etapie 3 dla Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego na tle średniej dla sektora\*



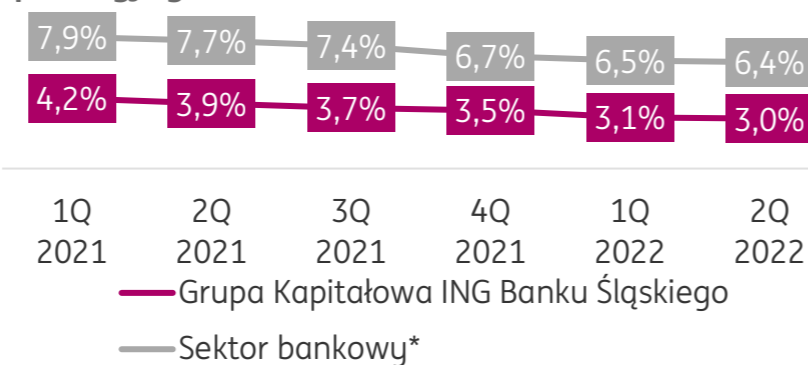
\*Szacunek na podstawie danych KNF; dane za maj 2022 dla 2Q 2022 w sektorze

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 2022 roku udział kredytów w etapie 3 i POCI w segmencie detalicznym w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego wyniósł 1,5% względem 4,4% dla osób prywatnych w sektorze (dane za maj 2022 roku). Analogiczne wskaźniki dla segmentu korporacyjnego wynoszą odpowiednio 3,0% dla Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego oraz 6,4% dla sektora klientów firmowych (dane za maj 2022 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 2022 dla 2Q 2022 w sektorze

W I kwartale 2022 roku na jakość naszego portfela kredytowego, oprócz wzrostu wolumenów biznesowych i ostrożnej polityki kredytowej, miała również wpływ transakcja sprzedaży wierzytelności korporacyjnych kwalifikowanych jako kredyty w etapie 3. Łączna kwota sprzedanych wierzytelności (kwoty główne, odsetki, pozostałe koszty wg stanu na dzień zawarcia umowy) wynosiła 279,1 mln zł. Kwota 211,8 mln zł dotyczyła zaangażowania kredytowego.

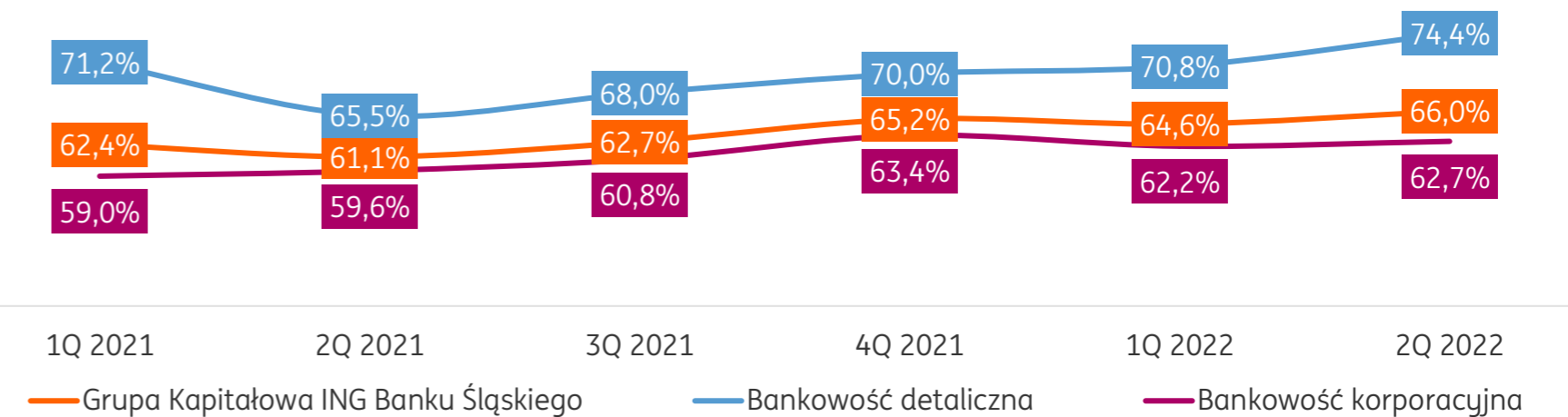
II kwartał 2021 roku również był pod wpływem sprzedaży portfela wierzytelności kredytowych. Wówczas łączna kwota sprzedanych wierzytelności (kwoty główne, odsetki, pozostałe koszty wg stanu na dzień zawarcia umowy) wynosiła 468,2 mln zł (290,6 w segmencie detalicznym i 177,6 mln zł w segmencie korporacyjnym), przy czym kwota 373,4 mln zł (227,8 mln zł w segmencie detalicznym i 145,6 mln zł w segmencie korporacyjnym) dotyczyła wierzytelności stanowiących zaangażowanie kredytowe.

### Pokrycie portfela kredytów w etapie 3 i POCI odpisami

Na koniec czerwca 2022 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego posiadała rezerwy na portfel kredytowy w etapie 3 i POCI w wysokości 2 411,2 mln zł. Stopień pokrycia odpisami portfela w etapie 3 i POCI wyniósł 66,0%.

Na koniec czerwca 2022 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego posiadała rezerwy na portfel kredytowy w etapie 2 w wysokości 532,0 mln zł. Stopień pokrycia odpisami portfela w etapie 2 wyniósł 5,7%.

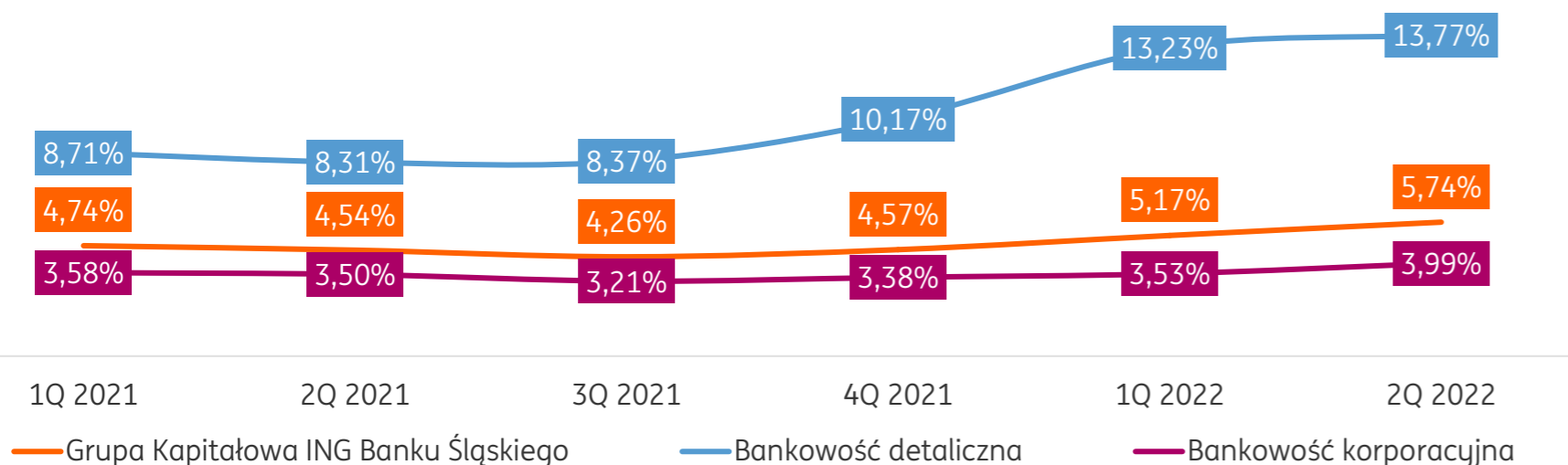
#### Współczynnik pokrycia portfela w etapie 3 i POCI odpisami







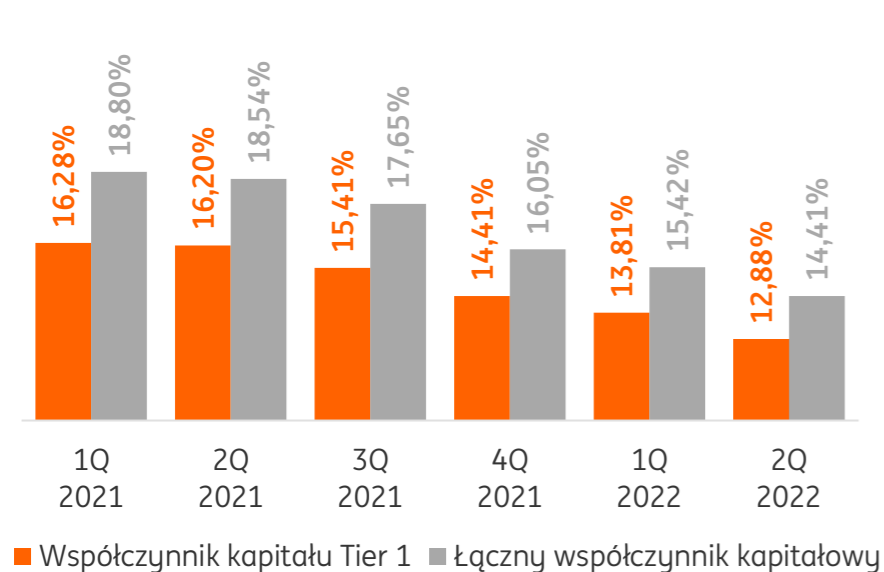
### Współczynnik pokrycia portfela w etapie 2 odpisami



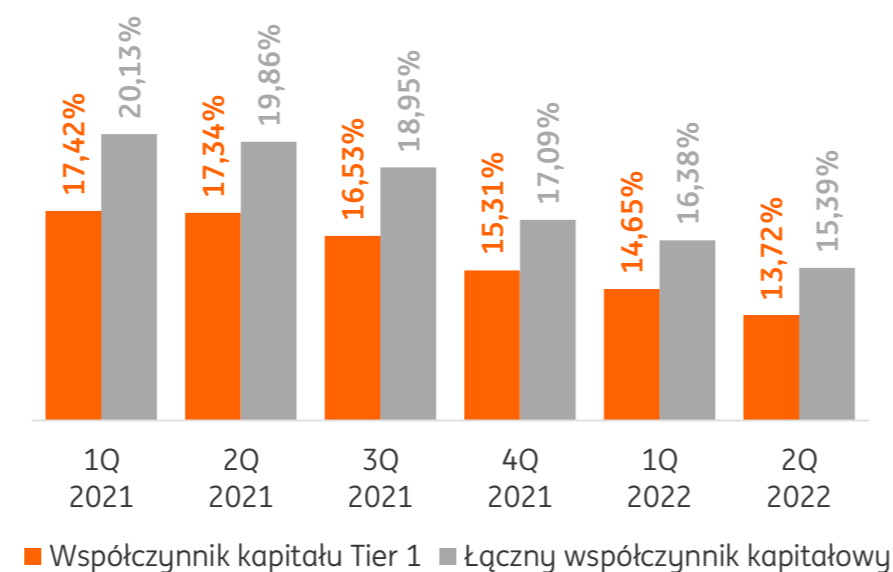
## Adekwatność kapitałowa

30 czerwca 2022 roku wartość współczynnika TCR (łączy współczynnik kapitałowy) dla Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego wyniosła 14,41% w porównaniu do 16,05% na koniec 2021 roku, a wartość współczynnika Tier 1 wyniosła odpowiednio 12,88% i 14,41%.

### Współczynniki kapitałowego dla Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.



### Współczynniki kapitałowego dla ING Banku Śląskiego S.A.



Gdyby bank nie stosował okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9 ani nie traktował tymczasowo niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR, łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik kapitału Tier 1 wynosiłyby odpowiednio:

- na poziomie skonsolidowanym – 14,11% oraz 12,57%,
- na poziomie jednostkowym – 15,07% oraz 13,40%.

## Zadeklarowane i wypłacone dywidendy

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

	2017	2018	2019	2020	2021
Kwota dywidendy za dany rok (mln zł)	416,3	455,4	0	663,5	689,5
Kwota dywidendy na akcję (zł)	3,20	3,50	0	5,10	5,30
Stopa wypłaty dywidendy (do zysku skonsolidowanego)	29,7%	29,8%	0%	49,6%	30,0%
Stopa wypłaty dywidendy (do ceny akcji z dnia dywidendy)	1,6%	1,8%	0%	2,0%	2,3%

### Dywidenda z zysku za 2021 rok

W 2022 roku ING Bank Śląski wypłacił dywidendę z zysku za 2021 rok.

Zarząd Banku rekomendował Walnemu Zgromadzeniu dywidendę za 2021 rok w łącznej wysokości 689,53 mln zł, co stanowi 30% skonsolidowanego zysku Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego oraz 30% jednostkowego zysku ING Banku Śląskiego. Proponowana wartość dywidendy na jedną akcję to 5,30 zł brutto. Proponowany dzień dywidendy to 15 kwietnia 2022 roku, a proponowany dzień wypłaty dywidendy to 4 maja 2022 roku. Wysokość proponowanej dywidendy uwzględniała, zarówno obecną sytuację finansową Grupy i Banku, jak i jego plany rozwoju. Informacje w tym zakresie przekazaliśmy [raportem bieżącym z 8 marca 2022 roku](#).

[W raporcie bieżącym z 1 marca 2022 roku](#), Zarząd naszego banku poinformował, że bank otrzymał pismo KNF, w którym KNF wskazała, że Bank spełnia wymogi do wypłaty dywidendy na poziomie do 100% zysku netto za 2021 rok. Jednocześnie, KNF zaleciła ograniczenie ryzyka występującego w działalności Banku poprzez niepodjęcie,



bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem funduszy własnych, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz wykupów akcji własnych.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy z 7 kwietnia 2022 roku przyjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy zgodnie z propozycją przedstawioną przez Zarząd. Informowaliśmy o tym w [raporcie bieżącym z 7 kwietnia 2022 roku](#).

## Dywidenda z zysku za 2020 rok

W 2021 roku ING Bank Śląski wypłacił dywidendę z zysku za 2020 rok.

Pierwotnie, zgodnie z [raportem bieżącym z 15 stycznia 2021 roku](#), Zarząd poinformował, że podjęcie działania zmierzające do stosowania indywidualnego zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącego polityki dywidendowej banku w I połowie 2021 roku. W związku z powyższym, 10 marca 2021 roku, [Zarząd przedłożył Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy zwołanemu na 15 kwietnia 2021 roku](#), propozycję uchwały, która proponowała podzielić zysk netto oraz niepodzielony zysk netto z lat ubiegłych w następujący sposób:

- 675,4 mln zł przeznaczyć na kapitał rezerwowy,
- 1 157,9 mln zł pozostawić jako zysk netto niepodzielony, w celu zachowania możliwości jego podziału w przyszłości w sposób uwzględniający wypłatę dywidendy – wartość ta obejmuje poza niepodzielonym zyskiem za 2020 rok (663,5 mln zł) również niepodzielony zysk z poprzednich lat.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, [uchwałą 25 z 15 kwietnia 2021 roku](#), podzieliło zysk za 2020 rok zgodnie z propozycją Zarządu.

W następstwie opublikowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego stanowiska w zakresie polityki dywidendowej na II połowę 2021 roku, bank otrzymał 30 czerwca 2021 roku pismo w tym zakresie, o czym poinformował w [raporcie bieżącym z 1 lipca 2021 roku](#). Ustalono, że indywidualny wskaźnik ST dla naszego banku wynosi 0,00%. W związku z tym, 19 lipca 2021 roku Rada Nadzorcza zaakceptowała stanowisko Zarządu dotyczące realizacji indywidualnego zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego w kwestii polityki dywidendowej banków komercyjnych w II półroczu 2021 roku – o czym informowaliśmy [raportem bieżącym z 21 lipca 2021 roku](#). To umożliwiło Zarządowi podjęcie decyzji i przedstawienie propozycji Nadzwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu zwołanemu na 29 listopada 2021 roku w zakresie podziału zysku za 2020 rok – o czym informowaliśmy [raportem bieżącym z 19 października](#)

[2021 roku](#). Zarząd zaproponował by część niepodzielona zysku netto za 2020 rok (zgodnie z decyzją Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z 15 kwietnia 2021 roku) przeznaczyć na dywidendę. Kwota zaproponowanej dywidendy to 49,6% zysku netto za 2020 rok, czyli 663,5 mln zł (5,10 zł brutto na jedną akcję). Wysokość zaproponowanej dywidendy to równowartość 50% jednostkowego i skonsolidowanego zysku netto banku za 2020 rok. Jednocześnie, zgodnie z propozycją Zarządu, termin nabycia praw do dywidendy przypadłaby na 4 grudnia 2021 roku, a termin wypłaty na 10 grudnia 2021 roku.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy przyjęło uchwałę w zakresie dywidendy zgodnie z brzmieniem zaproponowanym przez Zarząd – o czym informowaliśmy [raportem bieżącym z 29 listopada 2021 roku](#).

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



## Nasze zasoby i infrastruktura

Bankowość internetowa	52
Nasze miejsca spotkań	54
Zarządzanie zasobami ludzkimi	55



## 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 czy parkingi w aplikacji mobilnej.

W 2016 roku wprowadziliśmy nowy system bankowości internetowej Moje ING dla klientów indywidualnych i przedsiębiorców, a w 2017 roku nową odsłonę platformy dla klientów segmentu korporacyjnego (firm prowadzących działalność w formie spółki, czyli innych niż przedsiębiorcy): ING Business. W drugim kwartale 2020 roku udostępniliśmy zupełnie nową aplikację mobilną ING Business w ramach aktualizacji dotychczasowego rozwiązania.

### Moje ING – klienci indywidualni i przedsiębiorcy

Bardzo dużą wagę przywiązujemy do bankowości internetowej oraz mobilnej. W bankowości internetowej Moje ING i aplikacji Moje ING Mobile oferujemy szybkie płatności, łatwe zarządzanie swoimi finansami i proste oszczędzanie oraz pożyczanie. Na koniec czerwca 2022 roku 2,34 mln naszych klientów było aktywnymi użytkownikami aplikacji Moje ING mobile.

W I połowie 2022 roku usprawniliśmy wiele procesów dla klienta indywidualnego. Dodaliśmy opcję zamknięcia bankowości w wersji Mojego ING, której używają nasi specjaliści w bezpośredniej pracy z klientem (tzw. MING DS). Klienci mają również możliwość otwarcia bankowości internetowej w punktach ING Express.

I półrocze 2022 roku było pełne wdrożeń i prac związanych ze zmianami w obszarach rządowych. Wśród nich znalazł się wniosek o Rodzinny Kapitał

Opiekuńczy. Rodzic musi wybrać, czy chce korzystać z Rodzinnego Kapitału Opiekuńczego czy z dofinansowania do żłobka. Jest to kolejny wniosek rządowy, obok 500+ i 300+, który udostępniliśmy w naszej bankowości.

Poza wdrożeniami związanymi ze sprawami urzędowymi, stale poszerzamy ofertę *beyond banking*. Przy współpracy z moBILET udostępniliśmy opcję zakupu biletów komunikacji miejskiej w aplikacji. Opcja jest dostępna dla systemu Android oraz iOS.

W I połowie 2022 roku ułatwiliśmy również proces aktualizacji danych dowodu osobistego. Teraz klient w trakcie procesu w aplikacji mobilnej może wykonać zdjęcie dowodu a dane z niego automatycznie zaczytają się do formularza. Usprawniliśmy również proces zmiany języka w aplikacji Moje ING. Wystarczy po zalogowaniu do Mojego ING wybrać opcję zmiany języka (Polski / English) w stopce na stronie głównej a aplikacja zapamięta wybór.

W kwietniu wprowadziliśmy dodatkowy faktor autoryzacji w procesie aktywacji aplikacji Moje ING mobile. Jest to kod autoryzacyjny przekazywany klientowi głosowo (voicecode). To rozwiązanie ma na celu ograniczenie liczby fraudów, w których oszust wyłudza dane od klienta, aktywuje aplikację na swoim urządzeniu.

Wśród wdrożeń z I połowy 2022 roku znalazł się też pomysł z CX Day – przekierowanie z pusha transakcyjnego do historii. Dotychczas klient po otrzymaniu pusha był przekierowywany na stronę główną Mojego ING, gdzie sam musiał przejść do historii transakcji. Teraz zadzieje się to automatycznie po kliknięciu.

Udostępniliśmy także Kokpit w MING DS. Jest to przestrzeń w Moje ING dla Specjalistów, w której umieszczamy odnośniki do procesów, które realizowane będą przez Specjalistów poza Moje ING/Moje ING DS.

Usprawniliśmy zasady działania automatycznej spłaty karty kredytowej. Spłata zadziała od najbliższego terminu spłaty, a nie od następnego cyklu,

tak jak to miało miejsce dotychczas, czyli ok. 2 miesiące od aktywowania usługi.

Udostępniliśmy automatyczne zamykanie kont oszczędnościowych w walutach obcych z przelewem na inny rachunek w zamykanej walucie lub z przewalutowaniem na PLN oraz proces, w którym pełnomocnik może sam odwołać swoje pełnomocnictwo do konta oszczędnościowego.

Wprowadziliśmy nowy, personalizowany podgląd rachunków OKO w PLN, dzięki niemu klient ma ułatwiony, dogodny dostęp do najpotrzebniejszych funkcji, a jednocześnie może szybko skorzystać z innych produktów.

Na początku roku udostępniliśmy klientom posiadającym fundusze inwestycyjne możliwość ustawienia automatycznych powiadomień, dzięki którym otrzymają informację, kiedy wycena wybranego funduszu osiągnie określony poziom. Nasz bank jako pierwszy na rynku udostępnił taką funkcjonalność swoim klientom, którzy zdecydowali się na inwestowanie w fundusze poprzez bank.

Dostosowaliśmy ofertę inwestycyjną do wymogów prawnych związanych ze zrównoważonym rozwojem (ESG). W konsekwencji wprowadzonego profilu ESG zmieniliśmy procesy nabycia funduszy inwestycyjnych, udzielenia rekomendacji w Robocie inwestycyjnym oraz rekomendacji w doradztwie inwestycyjnym, w których uwzględniono preferencje klientów w zakresie zrównoważonego rozwoju. Wszystkie fundusze inwestycyjne zostały oznaczone „listkami”, które odpowiadają stopniu realizacji celów zrównoważonego rozwoju, dzięki czemu klient otrzymuje ostrzeżenie przed dodaniem do koszyka funduszu niezgodnego z jego preferencjami.

W zakresie rachunków i płatności odświeżyliśmy wygląd funkcjonalności Zaplanowanych Płatności w Moim ING, wprowadziliśmy usprawnienia oraz dopracowaliśmy najważniejsze dla klienta funkcje (filtry, grupowanie płatności). Płatności Zaplanowane po zmianach (np. stałe zlecenia, raty



kredytu) są na jednej liście z prognozowanymi, dzięki czemu klient łatwiej zarządza codziennymi finansami.

Ponadto, udostępniliśmy w Moim ING wygodny i szybki sposób opłacenia podatków oraz innych płatności administracyjnych – klient przechodząc bezpośrednio z portalu podatkowego do bankowości, akceptuje wybraną przez siebie płatność, bez konieczności uzupełnienia dodatkowych danych. Rozszerzyliśmy również zasięgi płatności internetowych (Płać z ING) w ramach tej zmiany.

Nową funkcjonalnością, którą udostępniliśmy w Moim ING jest Twoja karta w Internecie. Jest to lista sklepów internetowych oraz aplikacji, w których klient zapisał dane swojej karty płatniczej Visa. Dzięki temu, klienci mają kontrolę nad płatnościami i wiedzą, jakie serwisy internetowe przechowują dane z ich karty. Lista ma również charakter edukacyjny – kierujemy z niej do dedykowanej strony, na której piszemy o najważniejszych aspektach bezpiecznych płatności kartą w Internecie.

Wdrożyliśmy nową historię transakcji zawierającą ikony sprzedawców na stronie głównej. Zmiana ma na celu uspołnienie doświadczeń klientów, którzy korzystają z historii na tablecie oraz komputerze. Po wdrożeniu ikony sprzedawców są dostępne również w aplikacji mobilnej Moje ING. Dodatkowym atutem nowej historii na stronie głównej jest skrócenie "ścieżki klienta" w dotarciu do szczegółów danej transakcji.

Ułatwiliśmy kopiowanie kodu BLIK oraz umożliwiliśmy sprawdzenie salda dostępnych środków na koncie. Ponadto na nowych ekranach, klienci są w stanie przejść do funkcji Przelewu na telefon lub Prośby o przelew. W ramach wdrożenia udostępniliśmy nowe, bogate graficznie i personalizowane ekrany.

W 2022 roku została wprowadzona sekcja w procesie zastrzeżenia karty, która prowadzi klienta do akordeonu bezpieczeństwa, czyli do miejsca

w aplikacji, gdzie klient będzie mógł od razu zastrzec inne dokumenty, takie jak dowód czy paszport.

Na podstawie rekomendacji GILF w procesach onboardingu klienta wdrożyliśmy rozszerzony zakres pytań dotyczących celu nawiązania relacji i źródła pochodzenia środków.

Zgodnie z wymogami ustawowymi (ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu), rozszerzyliśmy zasięg odmowy realizacji transakcji z kont klientów, którzy nie spełniają jej wymagań w zakresie dokumentacji KYC (*Know Your Customer*). W ramach zmian zostały dostosowane komunikaty, które informują klientów oraz pełnomocników/współposiadaczy, o przyczynach odmowy realizacji transakcji, jak również o dalszych konsekwencjach. Zaimplementowano mechanizmy blokowania transakcji przyszłych i kartowych, odmową realizacji transakcji zostały objęte również osoby powiązane.

### ING Business – firmy działające w formie spółki

Platforma bankowości internetowej przeznaczona dla klientów korporacyjnych (firmy prowadzące działalność w formie spółki, czyli inni niż przedsiębiorcy, którzy są obsługiwani poprzez Moje ING) spotyka się pozytywnym odbiorem klientów. Ekosystem 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.

11 stycznia zmieniliśmy logowanie do systemu ING Business dla metody opartej o login, hasło i SMS. Zmienił się adres strony logowania, jej wygląd oraz sposób wprowadzania hasła. Dzięki temu logowanie jest prostsze i szybsze a jednocześnie bezpieczne. Użytkownik nie wprowadza wybranych znaków swojego hasła tylko wpisuje je w całości. SMS autoryzacyjny (kod do logowania składa się tylko z 6 znaków (a nie jak dotychczas z 8). Sposób jego wpisywania jest czytelniejszy ponieważ po pierwszych trzech znakach

oddzieliliśmy go myślnikiem. Bardzo istotnym elementem naszej zmiany jest fakt, że zadaliśmy o to, by nowa strona logowania była przyjazna w użytkowaniu i dostępna tzn.

- jest responsywna, czyli dopasowuje się do rozmiaru ekranu – od najmniejszego smartfona po wielki telewizor;
- przy każdym oświetleniu – czcionka ma odpowiedni rozmiar i kontrast, by go swobodnie przeczytać jeśli użytkownik ma trudności ze wzrokiem lub chce korzystać z systemu na zewnątrz np. gdy na ekran świeci słońce;
- jest w pełni obsługiwana z poziomu klawiatury dzięki temu można korzystać z technologii asystujących (np. czytnik ekranu);
- dostępna jest funkcja przypomnienia loginu oraz ustawienia nowego hasła;
- nowe logowanie jest w pełni dostępne dla osób niedowidzących i niewidzących – spełnia wytyczne WCAG 2.1 (Web Content Accessibility Guidelines) na poziomie AA;
- każdy komunikat piszemy zgodnie z zasadami prostego języka – czyli jasno, zrozumiale i bez bankowego żargonu.

30 stycznia, dla zalogowanych użytkowników, udostępniliśmy nową wersję funkcji zmiany hasła do ING Business. Od tego momentu wymusza ona autoryzację zmiany 6-cyfrowym kodem SMS. Ponadto, dla niezalogowanych użytkowników, w procesie resetowania hasła, dodaliśmy dodatkowe pole do wypełnienia. Aby zresetować hasło użytkownik musi wprowadzić nie tylko swój login ale również numer telefonu do autoryzacji.

### Aplikacja mobilna

W I półroczu 2022 udostępniliśmy dwie duże aktualizacje aplikacji mobilnej. Pierwsza z nich obejmowała nowy proces aktywacji aplikacji, który teraz dla większości użytkowników może być wykonany w całości w aplikacji



mobilnej. Dzięki wprowadzonym zmianom, aktywacja aplikacji jest szybsza, prostsza i równie bezpieczna co dotychczas. W ramach aplikacji użytkownicy zyskali podgląd swoich kart firmowych wraz z możliwością przeglądu i filtrowania historii transakcji kartowych.

Druga duża aktualizacja aplikacji obejmowała przede wszystkim udostępnienie klientom firmowym BLIKA. Jako pierwszy bank w Polsce daliśmy możliwość korzystania z tej wygodnej formy płatności dla wszystkich klientów biznesowych - nawet największych. W ramach BLIKA udostępniliśmy możliwość dokonywania transakcji w terminalach płatniczych, w internecie, a także wpłat i wypłat w bankomatach.

#### Odwoływanie przelewów

Od maja 2022 roku klienci mają możliwość odwołania wybranych przelewów krajowych przez ING Business. Funkcjonalność ta dotyczy przelewów, które zostały wysłane do realizacji. Odwołanie przelewu dostępne jest z poziomu szczegółów zleceń, które są jeszcze możliwe do odwołania (zgodnie z godzinami granicznymi dla poszczególnych typów zleceń). Akcję wykonuje się jednoosobowo – aby skorzystać z tej funkcji użytkownik musi posiadać uprawnienie do odwoływania przelewów oraz uprawnienie do podpisywania przelewów z konkretnego rachunku.

#### Karty

W maju 2022 roku udostępniliśmy w module kartowym możliwość aktywacji kart firmowych wszystkim użytkownikom systemu i jednocześnie posiadaczom kart firmowych.

Oprócz aktywacji udostępniliśmy także możliwość szybkiej i łatwej zmiany kodu PIN do karty. Zmian kodu PIN dostępna jest z poziomu Szczegółów karty.

#### Bezpieczeństwo

Wprowadziliśmy kontrolę monitorującą urządzenia z jakich użytkownik się loguje do systemu ING Business. W przypadku identyfikacji urządzenia z którego dotychczas nie odnotowaliśmy żadnego logowania, wysyłamy wiadomość email, która informuje użytkownika, że nastąpiło logowania z nowego urządzenia.

### Nasze miejsca spotkań

Na koniec II kwartału 2022 roku ING Bank Śląski posiadał 244 detaliczne miejsca spotkań (w tym 182 z nowoczesną obsługą gotówkową - gotówka jedynie w bankomatach, wpłatomatach oraz urządzeniach dualnych).

Wszystkie 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 II kwartału 2022 roku bank posiadał również 54 punkty sprzedażowe zlokalizowanych w największych centrach handlowych w całej Polsce oraz 62 punkty 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).

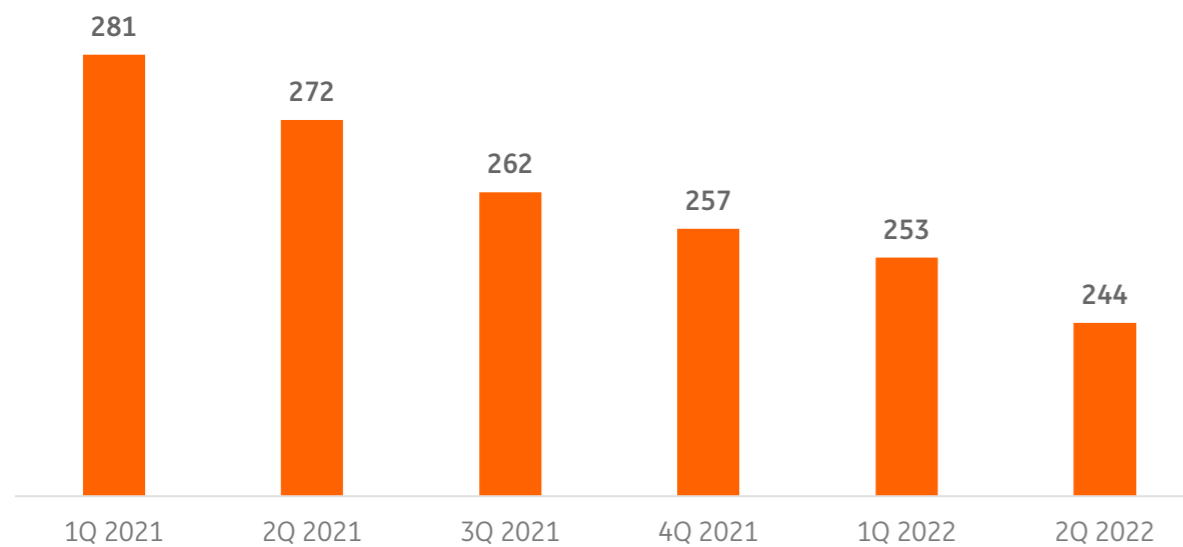
Do dyspozycji naszych klientów w trybie 24h/7 cały czas pozostawali specjaliści z Contact Centre.

#### Struktura sieci dystrybucji na koniec II kwartału 2022 roku

Województwo	Miejsca spotkań i punkty obsługi kasowej (w tym punkty obsługi kasowej)	ING Express
dolnośląskie	18 (4)	5
kujawsko-pomorskie	8 (3)	5
lubelskie	3 (1)	2
lubuskie	2 (2)	0
łódzkie	17 (2)	2
małopolskie	26 (6)	7
mazowieckie	33 (7)	5
opolskie	13 (3)	1
podkarpackie	9 (3)	3
podlaskie	4 (1)	3
pomorskie	12 (2)	6
śląskie	61 (19)	3
świętokrzyskie	7 (2)	2
warmińsko-mazurskie	3 (1)	3
wielkopolskie	19 (3)	5
zachodnio-pomorskie	9 (3)	2
<b>Razem</b>	<b>244 (62)</b>	<b>54</b>



### Liczba naszych placówek bankowych



Obsługę klientów korporacyjnych z segmentu średnich i dużych firm bank prowadził za pośrednictwem 36 oddziałów korporacyjnych 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 Departament Klientów Strategicznych z siedzibą w Warszawie i jego biuro regionalne w Katowicach.

Według stanu na koniec czerwca 2022 roku do dyspozycji klientów była sieć 919 urzędzeń do samoobsługi gotówkowej, w tym 155 standardowe bankomaty oraz 764 urzędzenia dualne i recyklery (odpowiednio 965, 170 i 795 na koniec czerwca 2021 roku).

## Zarządzanie zasobami ludzkimi

### Stan zatrudnienia

Na 30 czerwca 2022 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A. zatrudniała 8 488 osoby (w tym ING Bank Śląski S.A. zatrudniał 8 043 osób). W stosunku do grudnia ubiegłego roku liczba pracowników spadła o 206

osób. Zanotowany spadek zatrudnienia wynika w głównej mierze z Outsourcingu Projektu *Know Your Customer*.

### Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

	30 czerwca 2022		31 grudnia 2021	
	w osobach	w etatach	w osobach	w etatach
Centrala w Warszawie	933	929,4	882	878,3
Centrala w Katowicach	3 655	3 640,3	3 811	3 791,1
Oddziały	3 455	3 441,4	3 555	3 541,7
<b>Bank ogółem</b>	<b>8 043</b>	<b>8 011,1</b>	<b>8 248</b>	<b>8 211,0</b>
ING Lease (Polska)	242	241,2	246	245,2
ING Commercial Finance	115	113,6	116	114,4
ING Bank Hipoteczny	38	38,0	38	38,0
ING Usługi dla Biznes	47	34,3	43	31,4
Nowe Usługi	3	2,9	3	2,9
<b>Spółki zależne</b>	<b>445</b>	<b>429,9</b>	<b>446</b>	<b>431,9</b>
<b>Grupa ING Banku Śląskiego</b>	<b>8 488</b>	<b>8 441,0</b>	<b>8 694</b>	<b>8 642,9</b>

### Polityka wynagrodzeń

Podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, które miało miejsce 7 kwietnia 2022 roku, przedstawiono raport z funkcjonowania polityki wynagradzania w ING Banku Śląskim S.A. w 2021 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 2022 roku ING Bank Śląski S.A. wprowadził zmiany do polityki wynagrodzeń, utrzymując jednocześnie jej podstawowe zadanie jakim jest efektywne wspieranie celów strategicznych. Założenia polityki to rynkowy

poziom oraz transparentność i spójność oferowanych pracownikom wynagrodzeń. Jedną z najważniejszych zmian było wprowadzenie nowej jednolitej dla całej organizacji tablicy wynagrodzeń zasadniczych. Tym samym zrezygnowano z utrzymywanego dotychczas geograficznego zróżnicowania wynagrodzeń z uwagi na miejsce świadczenia pracownika. Uzasadnieniem do wprowadzenia jednolitej tabeli wynagrodzeń był zapoczątkowany w pandemii i sukcesywnie zwiększający się udział pracy zdalnej oraz wprowadzenie modelu pracy hybrydowej. Zmiana podejścia do tablic wynagrodzeń oraz jednocześnie przeprowadzona analiza rynkowa uwzględniająca warunki makroekonomiczne, inflację oraz planowane zmiany w przepisach podatkowych spowodowała podjęcie decyzji o uruchomieniu akcji podwyżkowej skierowanej do wszystkich pracowników. Akcja zakładała wzrost funduszu wynagrodzeń zasadniczych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. o około 9% z przeznaczeniem na:

- podwyżkę automatyczną,
- podwyżkę uznaniową do decyzji menadżera – uzależnioną od zaangażowania, przeznaczoną dla pracowników odznaczających się szczególnym potencjałem i kompetencjami.

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

W związku z wdrożeniem hybrydowego modelu pracy, w 2022 roku regularnie, po zakończeniu każdego kwartału, wypłacamy dodatek adaptacyjny na rzecz pracowników nowozatrudnionych oraz powracających z długotrwałych nieobecności.

#### Wynagrodzenia zmienne

Bank dokonał rozliczenia premii dla pracowników za 2021 rok. Premię wypłacono z zastosowaniem wskaźnika korygującego potencjały premiowe



co w efekcie zwiększyło wysokość naliczonej premii o 10%. Wysokość premii 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 S.A. Zgodnie z zasadami Polityki, wynagrodzenie zmienne podlega odroczeniu i w co najmniej 50% wypłacane jest w akcjach fantomowych, uprawniających do otrzymania środków pieniężnych, których wysokość uzależniona jest od wartości akcji ING Banku Śląskiego S.A.

W I półroczu dokonano wypłaty części nieodroczonej premii za 2021 rok oraz części odroczonej premii za lata 2017, 2018 i 2019 *Identified Staff*. Rozliczono również część wynagrodzenia zmiennego przyznanego w akcjach fantomowych za lata 2017, 2018 i 2020 w części nieodroczonej.

#### **Nowe podejście do wynagrodzeń zmiennych dla *Identified Staff***

Na posiedzeniu 7 kwietnia 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie zatwierdziło zmiany w podejściu do wynagrodzeń zmiennych dla *Identified Staff* ustanawiając nowy program motywacyjny oparty na przydziale akcji własnych ING Banku Śląskiego S.A. zamiast akcji fantomowych. Jako datę wdrożenia nowego programu przyjęto dzień 1 lipca 2022 roku. Zgodnie z zatwierdzonym harmonogramem przyjęto, że wynagrodzenie zmienne oparte na akcjach własnych będzie miało zastosowanie po raz pierwszy do premii za rok 2022.

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

Marka pracodawcy to odzwierciedlenie tego, jak pracuje się w naszej firmie i jak wygląda nasza kultura organizacyjna. Z jednej strony wpływa to na to, jak postrzegają nas kandydaci, a z drugiej – odgrywa ważną rolę w zatrzymywaniu pracowników, którzy już dziś tworzą naszą organizację. W zeszłym roku z powodzeniem wdrożyliśmy strategię komunikacji marki pracodawcy *Do Your Thing* i *Our People Offer*. *Do Your Thing* to kierunek rozwoju marki ING, który ma na celu wzmocnienie wizerunku ING w Polsce. *Our People Offer* to podstawa budowania spójnych doświadczeń kandydatów i pracowników ING na całym świecie. Strategia *Do Your Thing* oparta została na wynikach ankiety przeprowadzonej wśród pracowników (*Agree/Disagree*). Wyniki tego badania wyznaczyły kierunek, w którym ING chce podążać jako pracodawca, określa, co oferujemy wszystkim osobom zatrudnionym w ING, ale też to, o co prosimy w zamian. Ponieważ zeszłoroczna kampania zrealizowana w ramach tej strategii okazała się ogromnym sukcesem, w tym roku realizowana jest druga odsłona kampanii, oparta na wynikach tegorocznej ankiety.

W I połowie 2022 roku ING Bank Śląski S.A. realizował działania na rzecz budowy wizerunku pożądanego pracodawcy (*employer branding*) dedykowane studentom, absolwentom oraz profesjonalistom, w szczególności o profilach technicznych. W obszarze działań skierowanych do specjalistów (osób 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), organizacja meet'up-ów technologicznych oraz udział w targach pracy.

W omawianym okresie kontynuowaliśmy działania promujące markę pracodawcy i wspierające działania rekrutacyjne w serwisach społecznościowych (głównie LinkedIn, strona kariera banku). Do

kandydatów docieraliśmy za pomocą wpisów związanych pośrednio lub bezpośrednio z pracą w banku, poprzez publikację ofert pracy, działania menadżerów, rekruterów oraz pracowników zmierzające do budowania i poszerzenia ich sieci kontaktów biznesowych (*Employee Advocacy*). Obecność naszej marki pracodawcy w sieci, zwłaszcza w kanałach dedykowanych młodym talentom (studenci, absolwenci) była wspierana przez działania prowadzone przez uczestników Programu Ambadorskiego 2021/2022 z 12 uczelni wyższych z całego kraju. Podnosząc atrakcyjność marki pracodawcy ING na rynku sięgamy po nowoczesne narzędzia komunikacji dopasowane do preferencji odbiorców oraz sposobów konsumowania przez nich treści (np. treści video, interaktywne ankiety).

Wśród działań dedykowanych osobom wchodzącym na rynek pracy (studentom i absolwentom) znalazły się m.in.:

- Program Ambadorski – 12 studentów reprezentowało bank na uczelniach, pod opieką pracowników banku, którzy wspierali Ambasadorów w poznawaniu ING i kształtowaniu ścieżek kariery. Dzięki współpracy z Ambasadorami bank był zaangażowany w takie projekty jak np.: Spotkania z Lwem (kierunkowe np. *robotics, data science, compliance* oraz ogólne, związane z edukacją ekonomiczną i finansową), czy seria spotkań z organizacjami studenckimi „Meet Me At Mine”. Od lipca 2022 rozpoczęła się rekrutacja ambasadorów na nowy rok akademicki.
- Staż z Lwem – kolejna edycja programu stażowego oraz kontynuacja działań realizujących ideę prowadzenia całorocznej rekrutacji. Cały czas stawiamy na konkretne umiejętności zdobywane przez stażystów w trakcie trwania programu. Staże z Lwem były promowane m.in. w czasie jednego z największych wydarzeń karierowych dla studentów i absolwentów – *Absolvent Talent Days* – którego ING Bank Śląski był partnerem i na targach pracy, a także za pośrednictwem biur karier. Każdy stażysta przechodzi ścieżkę *onboardingu* oraz ustala wraz z menedżerem cele do realizacji w trakcie trwania stażu





z wykorzystaniem narzędzia „Platforma stażowa”, na której znajdują się na stałe podstawowe niezbędne dla stażysty informacje.

- Program stażowy ChallengING – roczny program, kontynuowany obecnie w obszarze IT (programowanie i data science).
- *International Talent Programme* (ITP) – to program, w którym zatrudniamy absolwentów (licencjat lub magister) uczelni wyższych z maksymalnie dwuletnim doświadczeniem zawodowym oraz biegłą znajomością języka angielskiego. Osoby w programie ITP przez pierwsze dwa lata kariery w ING rotują pomiędzy różnymi zespołami Banku w ramach swojej ścieżki, w celu znalezienia idealnej dla siebie pozycji po zakończeniu programu. W ramach programu istnieje możliwość odbycia półrocznej rotacji za granicą w jednym z banków ING na całym świecie. W bieżącym roku ITP realizowany jest na 5 ścieżkach biznesowych (Ryzyko, IT, Finanse, Analytics, Operation & Change), program oferuje uczestnikom możliwość udziału w ważnych z perspektywy banku projektach, licznych działaniach rozwojowych oraz stażach zagranicznych. Rekrutacja prowadzona do Centrali w Warszawie i Katowicach trwa od czerwca do października.
- Spotkania z Lwem – seria warsztatów prowadzonych przez ekspertów banku, pokazujących praktyczne aspekty bankowości w przyjazny studentom sposób. Spotkania były prowadzone na uczelniach w całej Polsce.
- Promocja ING w środowisku akademickim – 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. Działania dedykowane studentom i absolwentom w ramach *campus recruiting* są częścią realizowanej przez bank Strategii Współpracy z Uczelniami Wyższymi. 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.

## Rozwój pracowników i szkolenia

Jednym z priorytetów strategicznych banku jest rozwijanie kompetencji pracowników i ciągłe doskonalenie. W I połowie 2022 roku bank realizował działania rozwojowe zgodnie z celami strategicznymi w obszarze przywództwa włączającego, wzmacniania budowy nowych kompetencji i zdolności organizacji oraz wzmocnienia efektywności w pracy w modelu hybrydowym.

Działania organizowane były w kluczowych obszarach:

- Wzmacnianie kultury organizacyjnej i budowania zaangażowania zespołów (w szczególności poprzez program rozwoju zdolności przywódczych skupiający się na samoświadomości, odpowiedzialności i współpracy oraz rozwijaniu podległych zespołów i talentów).
- Wzmacnianie kompetencji i zachowań pracowników (w szczególności poprzez realizację procesów szkoleniowych w obszarze produktów i jakości sprzedaży, a także ofertę działań rozwojowych obejmującą m.in. wymianę wiedzy, pracę z drugą osobą w ramach staży rozwojowych, procesów coachingu i mentoringu).
- Wiedza specjalistyczna i ekspercka (w szczególności poprzez wewnętrzne programy nastawione na rozwój w krytycznych dla banku rolach, ale też wysokospecjalistyczne szkolenia, krajowe i zagraniczne konferencje branżowe, adresowane głównie do specjalistów dziedzinowych, a także certyfikacje).
- Wzmacnianie kompetencji samodzielnego uczenia się, w szczególności poprzez udostępnianie narzędzi do zdobywania nowej wiedzy w formule online oraz wprowadzenie za pomocą gamifikacji nowych strategii

uczenia się dopasowanych do wyzwań rzeczywistości i dostępnych narzędzi.

- Dedykowane programy rozwojowe dla wskazanych jednostek organizacyjnych lub zdefiniowanych grup odbiorców, stanowiących odpowiedź na strategiczne wyzwania m.in. w takich obszarach jak zarządzanie sprzedażą czy data science.

Działania rozwojowe budujące eksperckość dostarczane były zarówno wewnętrznie, jak i z wykorzystaniem oferty szkoleń, warsztatów i konferencji zewnętrznych. Bank wspiera także samodzielne podnoszenie kwalifikacji przez pracowników, realizowane w formie certyfikacji, studiów podyplomowych czy standardów Związku Banków Polskich.

W celu wzmocnienia gotowości i zdolności zespołów do efektywnej pracy w hybrydowym modelu pracy zostały wdrożone dwa programy i narzędzia wspierające managerów w dyskusji z zespołami o tym jak pracować w nowym modelu, o co zadbać, aby współpraca była efektywna i każdy członek zespołu włączony.

Promowane są digitalowe działania rozwojowe i korzystanie z zewnętrznych platform szkoleniowych dostępnych online oraz cyfrowych zasobów informacji (biblioteka e-book). Szczególnym punktem skupienia jest budowanie zdolności pracowników do tworzenia digitalowych treści edukacyjnych samodzielnie i dzielenia się wiedzą i doświadczeniem z innymi, co wspiera cyrkulację know-how w organizacji.

Pracownicy Banku dzielili się wiedzą i doświadczeniem zarówno wewnątrz organizacji (np. podczas szkoleń wewnętrznych, webinarów, poprzez aktywność na społecznościach) jak i poza nią, pełniąc rolę prelegentów podczas wydarzeń zewnętrznych.

Działania rozwojowe adresowane są dla wszystkich pracowników z detalicznej i korporacyjnej sieci sprzedaży, a także pracowników jednostek centrali (nowozatrudnionych, specjalistów i managerów).



## Różnorodność i Włączanie

Chcemy, aby bank był miejscem pracy, w którym każdy może być sobą i czuć się częścią naszej organizacji. Z tą myślą tworzymy rozwiązania, które w wielu wymiarach wspierają naszych pracowników w lepszym rozumieniu i ciągłym czerpaniu z tego, jak różnorodni jesteśmy. Od dawna wierzymy, że różnorodność i włączanie pomagają nam szybciej reagować na zmiany, potrzeby klientów i rozwijać sposób, w jaki ze sobą współpracujemy. W pierwszej połowie 2022 roku zorganizowaliśmy kolejną edycję konferencji *Why differences matter* poświęconą tematowi równości płci w środowisku pracy. Poza tym świętowaliśmy ponownie Europejski Miesiąc Różnorodności. W trakcie całego miesiąca skupiliśmy się na 4 aspektach różnorodności wybranych jako priorytetowe w organizacji tj. pokoleniowej, płciowej, multikulturowej oraz ze względu na miejsce wykonywania pracy. Zaproponowaliśmy webinary, szkolenia e-learning dostępne w MyLearning, udostępniliśmy szereg wpisów na wewnętrznych stronach intranetowych banku. W dalszym ciągu pracowaliśmy w społeczności Różnorodni, działania wspierał patron w randze Członka Zarządu - Sławomir Soszyński.

## Działania WellbeING

W 2022 roku postanowiliśmy oddać pracownikom odpowiedzialność za swój własny *wellbeing*. Podjęliśmy szereg działań mających na celu uświadamianie pracownikom, jak zadbać o własny dobrostan psychiczny, fizyczny i finansowy.

Rok rozpoczęliśmy od webinarów wspierających naszych pracowników w związku z wybuchem wojny w Ukrainie: były to ogólnodostępne warsztaty i webinary oraz specjalne warsztaty dla liderów „jak zadbać o siebie i zespół w kryzysie”. Zapewniliśmy też konsultacje indywidualne osobom potrzebującym natychmiastowego wsparcia.

W obszarze ZDROWIE przeprowadziliśmy dni zdrowia, podczas których pracownicy mogli skorzystać z masażu, konsultacji z dietetykiem

i fizjoterapeutą oraz wziąć udział w tygodniowym szkoleniu online z lekarką zajmującą się chorobami serca. Zadbaliśmy o to aby pracownicy sieci również wzięli udział w proponowanych wydarzeniach: spotkania z dietetykiem oraz fizjoterapeutą odbyły się również online a masaże zastąpiliśmy sesjami relaksacyjnymi prowadzonymi przez doświadczonym terapeutów.

W obszarze ENERGIA rozpoczęliśmy cykl webinarów wspierających kompetencje rodzicielskie – Strefa Rodzica. Wraz z innymi zespołami w banku zorganizowaliśmy stacjonarny dzień dziecka, w którym udział wzięło ponad 1 500 dzieci wraz z opiekunami. Dodatkowo, od początku roku wspieramy liderów podczas indywidualnych konsultacji z psychologiem oraz coachem biznesu, a także w ramach zaplanowanych warsztatów „Odporny lider – silny zespół”.

W obszarze FINANSE zapewniliśmy pracownikom dostęp do webinaru wraz z rozbudowaną sesją Q&A związaną z wprowadzeniem Polskiego Ładu. Standardowo już eksperci Deloitte wspierali naszych pracowników w wypełnianiu PITów za rok poprzedni. Przeprowadziliśmy również dni finansów, podczas których rozmawialiśmy o edukacji finansowej dzieci, planowaliśmy jak zaoszczędzić na wakacjach korzystając z podpowiedzi podróżników oraz rozpoczęliśmy pierwsze spotkanie w ramach Akademii Inwestowania, podczas którego bloger rozwijał temat akcji oraz giełdy. Do wszystkich zapisanych osób dotarł również booklet, w którym opisano podstawy finansów.

W ramach filaru AKTYWNOŚĆ zwiększyła się liczba aktywnych użytkowników platformy Worksmile z 600 do ponad 1 000, dzięki temu udaje nam się promować zdrowy trybu życia i aktywność fizyczną wśród pracowników. Zachęcamy do zdrowej rywalizacji oraz współpracy zespołowej poprzez udział w konkursach, akcjach sportowych oraz poprzez indywidualny zapis i śledzenie podejmowanych aktywności. Uruchomiliśmy budżet sportowy, dzięki któremu wspieramy pracowników

w podejmowanych aktywnościach sportowych: opłacamy sale do treningów, opłatę startową w biegach czy zakup strojów z logo ING.

## Działania związane z wojną w Ukrainie

Od początku kryzysu związanego z działaniami wojennymi na terenie Ukrainy nasi pracownicy aktywnie włączyli się w pomoc humanitarną dla osób poszkodowanych w wyniku konfliktu. W ramach tych działań uruchomiliśmy zbiórkę pieniężną i udzielamy pomocy finansowej dla organizacji pozarządowych wspierających uchodźców z Ukrainy i niosących pomoc humanitarną w Ukrainie. Łącznie w ramach zbiórki od darczyńców uzyskano kwotę ponad 5 mln zł, którą bank podwoił. W sumie ponad 10 mln zł przekazano na rzecz pozarządowych organizacji pomocowych. ING Bank Śląski dodatkowo, poza zbiórką, przekazał 1 mln zł na cztery organizacje wspierające ofiary wojny w Ukrainie.

### Wsparcie dla pracowników pochodzenia ukraińskiego

W pierwszych dniach trwania konfliktu zidentyfikowaliśmy pracowników, którzy pochodzą z terenów Ukrainy i posiadają rodziny, którym możemy pomóc w ewakuacji. Niezwłocznie ustaliliśmy zakres wsparcia, który modyfikowaliśmy w ciągu kolejnych tygodni dostosowując ofertę do bieżących potrzeb. Pakiet świadczeń obejmuje:

- Świadczenia finansowe z ZFŚS w wysokości 1 000 zł / na osobę (członka rodziny) na sprowadzenie rodziny z terenów objętych wojną oraz zapewnieniu pierwszych bieżących kosztów utrzymania (odzież, środki higieny, wyżywienie).
- Transport członka rodziny z punktu recepcyjnego do miejsca pobytu w Polsce.
- Wsparcie w poszukiwaniu i wynajęciu mieszkania dla rodziny pracownika oraz pokrycie kosztów wynajmu mieszkania w Polsce.
- Opieka medyczna (sfinansowanie kosztów pakietów medycznych).



- Obsługa prawna w celu załatwieniu formalności pobytowych.
- Pakiet 500 darmowych minut na połączenia z Ukrainą.
- Dodatkowe dni wolne w celu pomocy w transporcie i organizacji pobytu rodziny.

#### **Wsparcie dla pracowników banku, którzy przyjęli uchodźców pod swój dach**

Chcąc wesprzeć pracowników banku, którzy goszczą prywatnie osoby ewakuowane ze strefy konfliktu ustaliliśmy pakiet wspierający w postaci:

- Świadczeń w formie bonów podarunkowych o wartości 300 zł na każdą przyjętą osobę oraz w kwocie 500 zł na każde dziecko w wieku szkolnym.
- Refundacji kosztów biletów kolejowych / lotniczych w przypadku tranzytu Gości poza terytorium Polski.
- Pomocy psychologicznej.
- Dodatkowych dni wolnych w ramach wolontariatu – w celu załatwienia spraw urzędowych dla Gości.
- Organizacji wypoczynku dla chętnych rodzin przyjętych przez naszych pracowników.

Dodatkowo uruchomiliśmy:

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



## Główne zmiany w zakresie zarządzania ryzykiem oraz kapitałem

Zarządzanie kapitałem	61
Ryzyko kredytowe	61
Ryzyko rynkowe	62
Ryzyko płynności i finansowania	62
Ryzyko modeli	62
Ryzyko operacyjne	62
Ryzyko braku zgodności (compliance)	63
Ryzyko biznesowe	63



W ramach Sprawozdania Zarządu z działalności w I półroczu 2022 roku prezentujemy główne zmiany w zakresie zarządzania ryzykiem oraz kapitałem, które miały miejsce od zakończenia 2021 roku. System zarządzania ryzykiem oraz kapitałem, opis ryzyk i ich kwantyfikacja została w sposób szczegółowy opisana w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2021 rok w rozdziale „Zarządzanie ryzykiem oraz kapitałem” (od strony 127).

## Zarządzanie kapitałem

W I połowie 2022 roku kontynuowaliśmy działania zmierzające do realizacji strategii zarządzania kapitałem.

W procesie oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w I kwartale 2022 roku podsumowaliśmy kolejne Warsztaty oceny istotności ryzyka.

W ramach Warsztatów dokonaliśmy kilku modyfikacji porządkowych w zakresie oceny istotności ryzyk, m.in. zagregowaliśmy rodzaje ryzyka dotyczące stopy procentowej w księdze bankowej w ramach jednej podkategorii ryzyka rynkowego. 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, ryzyko operacyjne) oraz 3 rodzaje ryzyka istotnego (ryzyko pozostałych niekredytowych aktywów, ryzyko makroekonomiczne, ryzyko modeli).

W związku z nałożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego narzutu kapitałowego zalecanego w ramach filara II (P2G) w lutym br. obowiązują nas w 2022 roku następujące minimalne poziomy współczynników kapitałowych:

- CET1  $\geq$  7,88%,
- T1  $\geq$  9,38%,
- TCR  $\geq$  11,38%.

1 marca 2022 roku otrzymaliśmy pismo KNF, w którym wskazano, że spełniamy wymogi do wypłaty dywidendy na poziomie do 100% zysku netto za 2021 rok. Jednocześnie, KNF zaleciła ograniczenie ryzyka występującego w naszej działalności poprzez niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem funduszy własnych, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz wykupów akcji własnych. Szczegółowe informacje w zakresie zadeklarowanych i wypłaconych dywidendach przeczytasz [tutaj](#).

## Ryzyko kredytowe

### Główne zmiany w polityce kredytowej banku

- Wprowadzono instrumenty pomocowe dla obywateli Ukrainy.
- Dostosowano parametry oceny zdolności kredytowej do aktualnej sytuacji rynkowej i stanowiska KNF, poprzez aktualizację bufora na zmienną stopę procentową (do 5% w segmencie kredytów hipotecznych) oraz podwyższenie kosztów utrzymania, uwzględniając wysoką inflację.
- Zoptymalizowano, w zależności od poziomu ryzyka klienta, okres kredytowania oraz kwotę kredytu w segmencie detalicznych kredytów niezabezpieczonych.
- Wykonano rekalkulację modelu pre-approved w segmencie detalicznych kredytów niezabezpieczonych.
- Wdrożono pilotaż BIK Overdebt dla kanału Moje ING.
- Zniesiono część ograniczeń wprowadzonych w związku z epidemią COVID-19.
- Wdrożono nową wersję modelu aplikacyjnego w segmencie przedsiębiorców i średnich firm.
- Złożono wnioski do KNF/ECB dotyczące PPU (*Permanent Partial Use*) dla portfela *Easy Lending*.
- Wdrożono opis trzeciego algorytmu do wyliczania limitów *Easy Lending* opartego na danych finansowych.
- Zwiększono zakres stosowania ścieżki *Fast Track* dla klientów z segmentów średnich i dużych firm poprawiając efektywność procesu kredytowego.
- Reagowaliśmy na bieżące wydarzenia finansowe i geopolityczne: aktualizowaliśmy poziom stóp procentowych, przejrzyliśmy portfel klientów obciążonych istotnym ryzykiem związanym z wojną w Ukrainie oraz rosnącymi kosztami surowców. Ekspozycje klientów z istotnym poziomem ryzyka przeniesiono do Etapu 2 zgodnie z MSSF 9 i włączono w proces *Watch List* (tam, gdzie miało to zastosowanie).



- Dla klientów strategicznych wdrożyliśmy zmiany umożliwiające zakup przez bank dłużnych nie skarbowych instrumentów finansowych.
- Wdrożyliśmy zmiany w zakresie poziomów CPAC (w miejsce mandatów produktowych) wyznaczających dostęp klientów do produktów rynków finansowych.
- Zatwierdzono nowe, zgodne z najbardziej aktualnymi wytycznymi regulacyjnymi, standardy budowy oraz monitorowania modeli oraz dostosowano do nich odpowiadające im procesy.
- Zoptymalizowano procesy modelowe na potrzeby realizacji działań wynikających z Rekomendacji R.

## Testy warunków skrajnych

Zgodnie z „Polityką przeprowadzania testów warunków skrajnych”, Grupa regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych w celu dokonania oceny wpływu potencjalnych zdarzeń lub zmian warunków makroekonomicznych na wymóg kapitałowy, kapitał ekonomiczny, płynność banku, profil ryzyka oraz rentowność. Raport z wyników testów warunków skrajnych zatwierdzany jest przez Komitet ALCO oraz przedstawiany Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej.

## Ryzyko rynkowe

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

## Ryzyko płynności i finansowania

W I połowie 2022 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. W kwestii wymogów regulacyjnych – wszystkie monitorowane miary pozostają w limitach. Systematycznemu przeglądowi podlegają również wewnętrzne regulacje i dokumenty, jak również w dalszym ciągu doskonalimy nasze procesy raportowania oraz modelowania.

## Ryzyko modeli

W I połowie 2022 roku kontynuowaliśmy działania w zakresie zarządzania ryzykiem modeli, które obejmowały m.in.: kwartalne raportowanie ryzyka modeli, walidacje modeli i monitorowanie skuteczności ich działania.

## Ryzyko operacyjne

W I połowie 2022 roku najistotniejszym tematem w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym było koordynowanie działań kryzysowych wynikających z agresji Rosji na Ukrainę. Sytuacja ma charakter bezprecedensowy i w obszarze ryzyka nie ma żadnych doświadczeń ani dobrych praktyk, które mogłyby posłużyć jako przykład. Jednym z zagrożeń, z którym musieliśmy się zmierzyć był element wojny hybrydowej, jakim jest dezinformacja. W jej wyniku wśród części klientów zwiększył się poziom niepewności skutkujący zwiększonymi wypłatami gotówki. W odpowiedzi na zaistniałą sytuację dostosowaliśmy limity gotówkowe w bankomatach i liczbę transportów gotówki, ograniczając tym samym ryzyko wystąpienia paniki. Od momentu inwazji podejmowaliśmy szereg działań mających na celu zapewnienie bezpieczeństwa naszym klientom oraz zapewnienie ciągłości działania krytycznych procesów banku (m.in. przeglądy planów zachowania ciągłości działania, spotkania zespołu kryzysowego) jak również bezpieczeństwa produktów i usług oferowanych obywatelom Ukrainy w ramach organizowanego przez bank wsparcia. Doświadczenia z pandemii sprawiły, że bank uelastyczył procesy i usprawnił je w sposób zapewniający lepsze reagowanie na sytuacje kryzysowe i ograniczanie negatywnych skutków z nich wynikających.

Mając na uwadze zaistniałą sytuację, zwiększyliśmy częstotliwość pomiaru i monitorowania ryzyka w celu niezwłocznej identyfikacji i oceny bieżących zagrożeń.

W ramach przeglądu obowiązujących regulacji wprowadziliśmy zaktualizowane: Politykę Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, Instrukcję identyfikacji i oceny ryzyka niefinansowego, Instrukcję monitorowania ryzyka operacyjnego z wykorzystaniem Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI), Instrukcję ograniczania ryzyka i monitorowania działań ograniczających, Regulamin prowadzenia Specjalnych Postępowań Wyjaśniających, Polityka przeciwdziałania oszustwom, Polityka standard wdrażania, modyfikowania, przeglądu i likwidacji produktów przeznaczonych dla klientów Banku, Politykę Zarządzania Ciągłością Działania, Polityki Ryzyka Informacji.



Rozpoczęliśmy przegląd dojrzałości środowiska kontrolnego w spółkach Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego, który będzie kontynuowany w drugiej połowie roku.

Wspólnie z innymi jednostkami ryzyka został przygotowany i uruchomiony program Kultury Ryzyka, który ma na celu zwiększenie świadomości ryzyka wśród managerów i pracowników banku. W jego zakresie prowadzone są webinary, szkolenia, prezentacje, czaty i panele dyskusyjne o tematyce związanej z ryzykiem, w tym między innymi sankcjami, cyber-bezpieczeństwem, przeciwdziałaniem oszustwom, dobrymi praktykami w obszarze poznaj swojego klienta oraz ryzykiem ESG. Program będzie kontynuowany w drugiej połowie roku.

Zamknęliśmy fazę rocznego podsumowania oraz planowania na bieżący rok Testów Kluczowych Kontroli oraz wykonaliśmy monitoring jakości testów kontroli ograniczających ryzyko nieprawidłowego raportowania finansowego (SOX).

Ulepszyliśmy proces Oceny Środowiska Biznesowego poprzez zaangażowanie w niego większej grupy respondentów oraz realizację warsztatów pogłębiających dane obszary ryzyka. Zadanie zostało podsumowane warsztatem z Zarządem w połowie lipca, na którym omówiliśmy rezultaty i podjęliśmy decyzje dotyczące planu działań dla zidentyfikowanych zagrożeń.

Rozpoczęliśmy projekt, którego celem jest zastąpienie obecnie wykorzystywanej aplikacji wspierającej zarządzanie ryzykiem operacyjnym nowym rozwiązaniem chmurowym charakteryzującym się większą elastycznością parametryzacji oraz niezawodnością.

Mając na uwadze rzetelność przygotowywanych sprawozdań oraz szybkość podejmowania decyzji, kontynuowaliśmy prace, których celem jest utrzymanie na wysokim poziomie jakości danych wykorzystywanych w procesach zarządzania ryzykiem operacyjnym.

## Ryzyko braku zgodności (compliance)

W I półroczu 2022 roku kontynuowaliśmy działania zmierzające do zapewnienia zgodności z wymogami regulacyjnymi, w szczególności wytycznymi EBA, KNF oraz GILF. W związku z wojną w Ukrainie uruchomiliśmy dedykowane produkty dla uchodźców z Ukrainy oraz na bieżąco realizowaliśmy zalecenia Regulatorów w zakresie sankcji nałożonych na Rosję i Białoruś przez Polskę, Unię Europejską oraz Stany Zjednoczone.

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 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 2022 roku Bank przeprowadził pełne testy kapitałowe według stanu na koniec 2021 roku.



## Informacje dla inwestorów

Akcje i akcjonariusze ING Banku Śląskiego S.A.	65
Ratingi ING Banku Śląskiego S.A.	67
Ratingi ING Banku Hipotecznego S.A.	68
Zmiany w organach statusowych	68
Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej	69
Niezależność Członków Rady Nadzorczej i Komitetów Rady	70
Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących, zarządzających i administrujących	71





## 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 2022 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 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 2022 roku był Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva Santander, który zgodnie z Informacją półroczną o strukturze aktywów Aviva Otwartego Funduszu Emerytalnego Aviva Santander na 30 czerwca 2022 roku posiadał 8,61% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na WZ. Na dzień sprawozdania Bank nie posiada informacji aby inny akcjonariusz przekroczył próg 5% udziału w kapitale spółki.

W ciągu 2022 roku wartość kapitału zakładowego ING Banku Śląskiego S.A., 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 2021	30 czerwca 2022	31 grudnia 2021	30 czerwca 2022
ING Bank N.V. (podmiot zależny od ING Groep N.V.)	97 575 000	97 575 000	75,00%	75,00%
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva Santander*	11 179 441	11 205 030	8,59%	8,61%
Pozostali	21 345 559	21 319 970	16,41%	16,39%
<b>Razem</b>	<b>130 100 000</b>	<b>130 100 000</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

\*na podstawie Informacji rocznej o strukturze aktywów Aviva Otwartego Funduszu Emerytalnego Aviva Santander na 31 grudnia 2021 roku oraz Informacji półrocznej o strukturze aktywów Aviva Otwartego Funduszu Emerytalnego Aviva Santander na 30 czerwca 2022 roku

### Charakterystyka akcjonariusza dominującego

ING Bank N.V. należy do Grupy ING – grupy instytucji finansowych o zasięgu globalnym, oferującej usługi bankowości detalicznej i korporacyjnej 38 milionom klientów (dane na koniec I kw. 2022 roku). Podmioty Grupy ING zatrudniają ponad 57 tysięcy pracowników prowadząc działalność w ponad 40 krajach w Europie, Ameryce Północnej i Południowej, na Bliskim Wschodzie oraz w Azji i Australii. Grupa ING prowadzi swoje operacje w czterech obszarach: Liderzy Rynkowi (*Market Leaders*), w skład których wchodzi operacje w Holandii, Belgii i Luksemburgu; Kraje Pretendenci (*Challengers*), w skład których wchodzi operacje w Niemczech, Austrii, Hiszpanii, Włoszech, Francji, Australii; Rynki Wzrostu (*Growth Markets*), w skład których wchodzi operacje w Polsce, Rumunii, Turcji, Filipinach oraz w Azji; oraz globalną sieć bankowości korporacyjnej dla klientów strategicznych (*Wholesale Banking*).

Podmiotem dominującym w Grupie ING jest holenderska instytucja finansowa ING Groep N.V. Powstała w 1991 roku w wyniku fuzji holenderskiej spółki ubezpieczeniowej Nationale-Nederlanden oraz holenderskiego banku NMB Postbank Groep. Przez kolejne lata Grupa ING rozwijała się w oparciu zarówno o rozwój organiczny oraz fuzje i przejęcia. W wyniku kryzysu finansowego, w latach 2008-2009 Grupa otrzymała wsparcie rządowe (spłacone później w latach 2009-2014) pod warunkiem przeprowadzenia restrukturyzacji. Restrukturyzacja zakładała m.in. oddzielenie działalności bankowej od ubezpieczeniowo-inwestycyjnej, która powinna zostać sprzedana. Restrukturyzacja Grupy ING została sfinalizowana w kwietniu 2016 roku.

ING Groep N.V. jest spółką publiczną notowaną na giełdzie w Amsterdamie (INGA NA, INGA.AS), Brukseli oraz w Nowym Jorku (ADR: ING US, ING.N). ING Groep N.V. ma rozproszony akcjonariat. Na koniec I połowy 2022 roku cztery podmioty miały co najmniej 3% udziału w akcjonariacie ING Groep N.V. i były to: Capital Research and Management Company, BlackRock Inc., Goldman Sachs Group Inc., oraz Artisan Investments GP LLC.

W 2021 roku Grupa ING wygenerowała zysk netto na poziomie 4 776 mln EUR względem 2 485 mln EUR w 2020 roku. Aktywa ogółem były na poziomie 951 mld EUR (937 mld EUR rok wcześniej). Aktywa Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego stanowiły na koniec 2021 roku 4,6% aktywów Grupy ING. Natomiast nasz zysk netto za 2021 rok stanowił 10,6% zysku netto Grupy ING. 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 Banku 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 21 kwietnia 2023 roku (kapitał docelowy) oraz do wyłączenia prawa poboru przy emisji akcji w ramach kapitału docelowego. Zmiana Statutu w tym zakresie została wpisana do rejestru KRS 6 maja 2020 roku. 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](#)).

Na dzień publikacji raportu, ING Bank Śląski S.A. nie posiadał informacji na temat umów, w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach akcji posiadanych przez dotychczasowych akcjonariuszy.

## Cena akcji

W 2022 roku kurs akcji ING Banku Śląskiego na GPW wahał się w przedziale od 170,4 zł do 287,0 zł. 30 czerwca 2022 roku cena akcji naszego banku wyniosła na zamknięciu sesji 170,4 zł, czyli była o 36% niższa niż w ostatnim dniu notowań 2021 roku (średnia cena ważona wolumenem obrotu wynosiła odpowiednio 172,2588 zł na 30 czerwca 2022 roku i 277,6867 zł na 30 grudnia 2021 roku). Dla porównania, indeks sektorowy WIG-banki spadł w tym czasie o 37%.

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

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

	2018	2019	2020	2021	I poł. 2022
WIG	2,0300%	2,2023%	1,8181%	2,3694%	2,0172 %
mWIG40	9,9700%	9,9998%	9,7038%	9,9999%	9,8450%
WIG-ESG	-	-	2,0845%	3,3669%	2,7938%

Na koniec czerwca 2022 roku wartość rynkowa naszego banku ukształtowała się na poziomie 22,2 mld zł, podczas gdy wartość księgowa grupy kapitałowej banku wynosiła 7,7 mld zł.

### Dane na temat akcji ING Banku Śląskiego S.A.

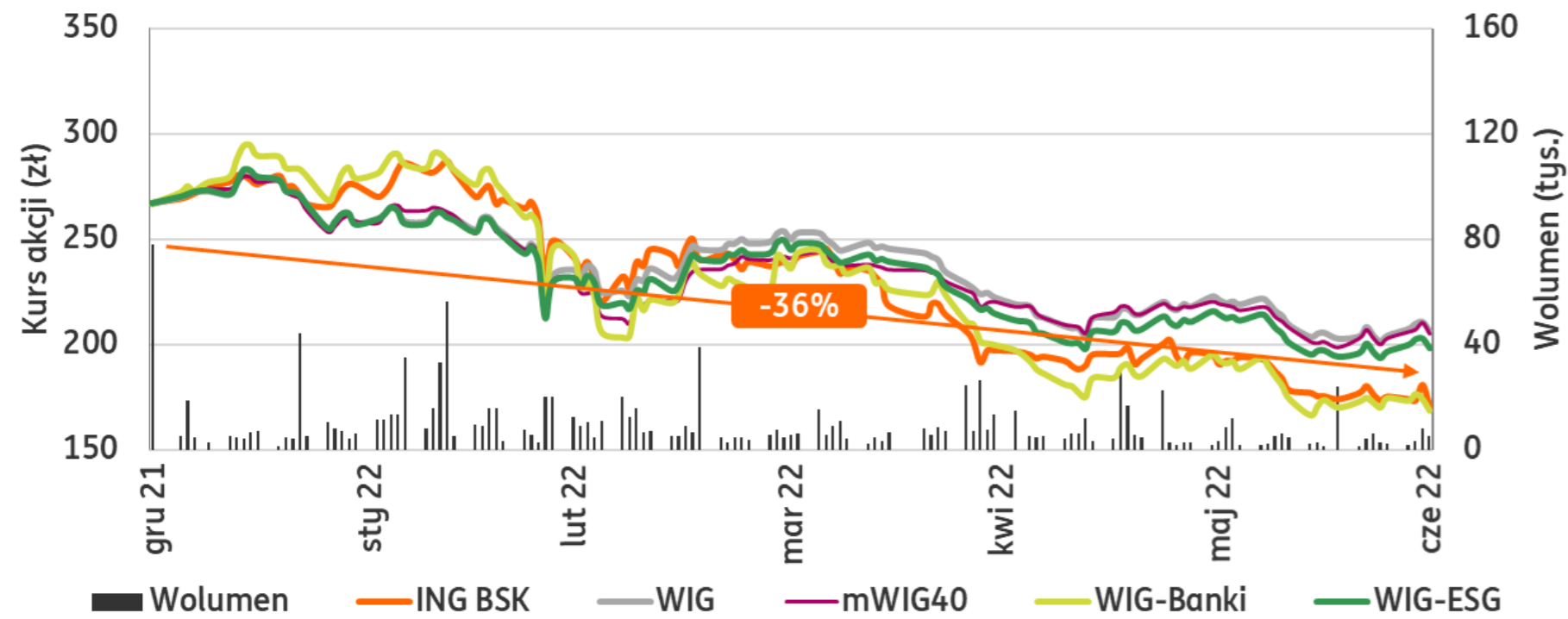
	2018	2019	2020	2021	I poł. 2022
Cena akcji na koniec okresu (zł)	180,0	202,5	171,0	267,0	170,4
Maksymalna cena akcji (zł)	221,5	204,5	207,0	282,0	287,0
Minimalna cena akcji (zł)	160,6	180,0	102,6	167,2	170,4
Średni <i>spread</i> ważony obrotami (pkt bazowe)	36	35	43	43	46
Kapitalizacja na koniec roku (mld zł)	23,4	26,3	21,8	34,7	22,2
Liczba akcji (tys.)	130 100	130 100	130 100	130 100	130 100
Liczba transakcji ogółem	52 863	39 974	88 567	60 865	33 218
Liczba transakcji pakietowych	7	3	0	2	1
Średnia liczba transakcji na sesję	214	161	351	242	268
Wolumen obrotu	2 892 622	1 949 283	3 799 640	2 404 219	1 118 923
Średni wolumen obrotu na sesję	11 711	7 860	17 078	9 579	9 024
Udział animatorów rynku w obrotach	6,39%	9,85%	12,41%	8,78%	8,12%
Udział dealerów w obrotach	13,00%	11,93%	3,50%	2,50%	0,76%
Zysk na akcję (zł)	11,71	12,75	10,3	17,7	20,55
Wartość księgowa na akcję (zł)	102,40	117,01	143,1	104,0	59,3
Dywidenda na akcję wypłacona w danym roku (zł)	3,20	3,50	0,00	5,10	5,30
Wskaźnik C/Z (x)*	15,3	15,9	16,6	15,0	8,3
Wskaźnik C/WK (x)*	1,8	1,7	1,2	2,6	2,9

\*wskaźnik obliczony w oparciu o cenę akcji na koniec okresu; w oparciu o uroczony zysk netto na akcję (skumulowane 4 kwartały)

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 2022 roku na tle wybranych indeksów GPW doprowadzonych do porównywalności



## Ratingi ING Banku Śląskiego S.A.

Potwierdzeniem naszej stabilnej pozycji finansowej są też zewnętrzne ratingi kredytowe. Nasz bank współpracuje z dwiema agencjami ratingowymi: Fitch Ratings oraz Moody's Investors Service. Historia zmian ratingów 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 raportu za I poł. 2022 roku, 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 1 grudnia 2021 roku, w ramach rocznego przeglądu, Agencja podtrzymała ratingi dla ING Banku Śląskiego S.A.

Perspektywa ratingu długoterminowego podmiotu jest Stabilna i została zmieniona z Negatywnej. Agencja Fitch wskazała, że wynika to bezpośrednio z analogicznej zmiany perspektywy ratingu dla podmiotu dominującego banku, ING Bank N.V. Perspektywa ratingu długoterminowego na skali krajowej jest Stabilna.

Dodatkowo, Agencja Fitch wycofała nadany Support Rating i wprowadziła Shareholder Support Rating (na poziomie a+) co wynika z dokonanej 12 listopada 2021 roku aktualizacji metodologii nadawania ratingów kredytowych dla banków.

### 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 raportu za I poł. 2022 roku, ocena ratingowa banku od Agencji jest następująca:

**Moody's Investors Service Ltd.**

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

W komunikacie opublikowanych 21 października 2019 roku, Agencja podtrzymała nadane bankowi ratingi. Podkreśliła w nim, że rating banku odzwierciedla:

- dobrej jakości, choć niewysezonowany, portfel kredytowy banku z bardzo ograniczonym zaangażowaniem w walutowe kredyty hipoteczne,
- adekwatny współczynnik kapitałowy,
- umiarkowaną rentowność, oraz
- stabilny profil finansowania banku bazujący na depozytach i wysokie bufory płynnościowe.

## Ratingi ING Banku Hipotecznego S.A.

### Moody's Investors Service Ltd.

Agencja Moody's Investors Service (Agencja) dokonuje pełnej oceny ryzyka ING Banku Hipotecznego S.A.. 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 S.A. - 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 podkreśliła, że bieżący rating ING Banku Hipotecznego odzwierciedla:

- 100% własność ING Banku Śląskiego i jego stabilną perspektywę rozwoju,
- istotne strategiczne znaczenie ING Banku Hipotecznego 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 wymagań regulacyjnych.

## Zmiany w organach statutowych

### Rada Nadzorcza

W pierwszej połowie 2022 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej i Komitetach Rady:

- 10 lutego 2022 roku Pan Remco Nieland złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. z dniem odbycia najbliższego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku. Powodem rezygnacji było planowane przejście na emeryturę. Rezygnacja Pana Remco Nielanda skutkowałą także zmianą w składzie Komitetu Audytu, którego był członkiem.



- 7 kwietnia 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie powołało Pana Arisa Bogdanerisa w skład Rady Nadzorczej od 7 kwietnia 2022 roku. Pan Aris Bogdaneris jest powiązany z Grupą ING.
- Jednocześnie, kierując się zmianami wprowadzonymi przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie do Statutu ING Banku Śląskiego S.A. na mocy Uchwały nr 26 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 7 kwietnia 2022 roku, w tym samym dniu Rada Nadzorcza uchwaliła zmiany w Regulaminie Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. i powierzyła Pani Małgorzacie Kołakowskiej funkcję I Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. oraz Panu Michałowi Szczurkowi funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. Powyższe zmiany weszły w życie z dniem dokonania wpisu w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmian wprowadzonych przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie do Statutu Banku, tj. 16 maja 2022 roku.
- 10 czerwca 2022 roku po zapoznaniu się z oceną adekwatności dokonaną przez Komitet Wynagrodzeń i Nominacji, w związku z planowaną zmianą składu Komitetu Audytu, Rada Nadzorcza dokonała zmiany składu Komitetu Audytu i Komitetu Ryzyka.

Tym samym skład Rady Nadzorczej i Komitetów Rady na 30 czerwca 2022 roku przedstawiał się następująco:

#### Skład Rady Nadzorczej na 30 czerwca 2022 roku

	Funkcja w Radzie Nadzorczej	Komitet Audytu	Komitet Wynagrodzeń i Nominacji	Komitet Ryzyka
p. Aleksander Galos	Przewodniczący, Członek Niezależny	●	●	●
p. Małgorzata Kołakowska	I Wiceprzewodnicząca		●	●
p. Michał Szczurek	Wiceprzewodniczący	●		
p. Aris Bogdaneris	Członek			
p. Stephen Creese	Członek	●		●
p. Dorota Dobija	Członek Niezależny	●	●	●
p. Monika Marcinkowska	Członek Niezależny	●		●

● - Przewodniczący/a ● - Członek

## Zarząd Banku

W pierwszej połowie 2022 roku nie było żadnych zmian w składzie Zarządu Banku. Tym samym skład Zarządu Banku oraz podział odpowiedzialności Członków Zarządu na 30 czerwca 2022 roku przedstawiał się następująco:

#### Skład Zarządu i zakres odpowiedzialności na 30 czerwca 2022 roku

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

## Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej

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

Okres	Wynagrodzenia	Inne korzyści*	Razem
I półrocze 2021 roku	5,0	0,9	5,9
I półrocze 2022 roku	5,7	1,0	6,7

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



Świadczenia za rok 2022 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 2022 rok, którego wypłata będzie miała miejsce w latach 2023-2030. W związku z tym została utworzona rezerwa na wypłatę bonusu za 2022 rok dla członków Zarządu, która wynosiła 4,0 mln zł na 30 czerwca 2022 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 2021 roku	5,0	4,0	0,9	9,9
I półrocze 2022 roku	5,7	6,4	1,0	13,1

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

Nagrody za 1 półrocze 2021 roku obejmują takie składniki jak: 1) Premia wynikająca z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń: za rok 2020 gotówka nieodroczone, za rok 2018 I transza gotówka odroczone oraz za rok 2017 II transza gotówka odroczone; 2) Akcje Fantomowe wynikające z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń: za rok 2019 przetrzymane, za rok 2017 I transza odroczone oraz za rok 2016 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 2022 roku łączna kwota wynagrodzeń należnych i wypłaconych przez ING Bank Śląski S.A. członkom Rady Nadzorczej wyniosła 0,4 mln zł.

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

Okres	Wynagrodzenia	Nagrody i inne korzyści	Razem
I półrocze 2021 roku	0,4	0,0	0,4
I półrocze 2022 roku	0,4	0,0	0,4

Na 30 czerwca 2022 roku członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku nie posiadali akcji ING Banku Śląskiego S.A.

## 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 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 trzech 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:

- Pan Aleksander Galos, Przewodniczący Rady, Przewodniczący Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji,
- Pani Dorota Dobija, Członek Rady, Przewodnicząca Komitetu Ryzyka,
- Pani Monika Marcinkowska, Członek Rady, Przewodnicząca Komitetu Audytu.

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

Dodatkowo, w 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 S.A. 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 (z zachowaniem odchylenia na poziomie +/- 2%). Środkiem do osiągnięcia wartości docelowej jest weryfikacja i aktualizacja bazy sukcesorów. Wartość docelowa jest corocznie weryfikowana na podstawie raportów przygotowywanych przez jednostki HR i przedstawianych Komitetowi Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. W przypadku, gdy wartość docelowa nie została osiągnięta, bank udokumentuje powody, środki, które zostaną podjęte, oraz terminy podjęcia takich środków, aby zapewnić osiągnięcie wartości docelowej.

Na koniec I półrocza 2022 roku w składzie Zarządu były 4 kobiety na 8 członków Zarządu (50% liczby członków Zarządu), a w składzie Rady Nadzorczej 3 kobiety na 7 członków Rady Nadzorczej (43% liczby członków Rady Nadzorczej).



## Informacje uzupełniające

Stanowisko Zarządu do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz	73
Postępowania prowadzone przed Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK)	73
Ryzyka prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych kursem franka szwajcarskiego	73
Udzielone zobowiązania warunkowe	73
Zmiany regulacji dotyczących sektora bankowego	74





## Stanowisko Zarządu do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na 2022 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 2022 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 2022 roku. Informacje tam zwarte dotyczą m.in. wartości przedmiotu sporu i zawiązanych rezerw, liczby spraw spornych oraz realizowanego programu ugód z klientami.

## Udzielone zobowiązania warunkowe

ING Bank Śląski S.A. oraz jednostki zależne banku udzielają poręczeń kredytów i pożyczek oraz gwarancji w ramach statutowej działalności. Wartość udzielonych pozabilansowych zobowiązań finansowych na koniec I półrocza 2022 roku wynosiła 51,6 mld zł (48,7 mld zł na koniec 2021 roku i 45,7 mld zł na koniec I półrocza 2021 roku).

Zobowiązania pozabilansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego						
mld zł	1Q 2021	2Q 2021	3Q 2021	4Q 2021	1Q 2022	2Q 2022
Niewykorzystane linie kredytowe	35,1	36,1	37,7	39,0	43,7	41,2
Gwarancje	5,8	6,0	6,2	6,2	6,7	6,9
Niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym	1,5	1,5	1,5	1,6	1,5	1,5
Limity na kartach kredytowych	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
Akredytywy	0,5	0,5	0,5	0,4	0,4	0,5
<b>Razem</b>	<b>44,4</b>	<b>45,7</b>	<b>47,5</b>	<b>48,7</b>	<b>53,9</b>	<b>51,6</b>



## Zmiany regulacji dotyczących sektora bankowego

Nazwa	Termin wejścia w życie	Opis
<a href="#">Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 roku w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088</a>	Rozporządzenie weszło w życie 12 lipca 2020 roku, ale szczegółowe wymogi stosuje się od 1 stycznia 2022 / 1 stycznia 2023 roku	Taksonomia UE przewiduje rozszerzenie zakresu raportowania niefinansowego o informacje w jaki sposób i w jakim stopniu działalność przedsiębiorstwa jest związana z działalnością gospodarczą, która kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo.
<a href="#">Ustawa z dnia 29 października 2021 roku o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw</a>  <a href="#">Decyzja wykonawcza Rady (UE) 2022/1003 z dnia 17 czerwca 2022 r. upoważniająca Rzeczpospolitą Polską do stosowania szczególnego środka stanowiącego odstępstwo od art. 218 i 232 dyrektywy 2006/112/WE w sprawie wspólnego systemu podatku od wartości dodanej (Dziennik Urzędowy UE nr L 168/81, dalej: Decyzja)</a>	1 stycznia 2022 / 1 stycznia 2024	<p>Wprowadzenie Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF) czyli ogólnokrajowego systemu teleinformatycznego obsługiwane przez Ministerstwo Finansów, w którym przedsiębiorcy będą mogli wystawiać i otrzymywać elektroniczne faktury ustrukturyzowane. Będzie to jedna z dopuszczalnych form dokumentowania sprzedaży obok faktur papierowych i faktur elektronicznych. Faktury ustrukturyzowane będą wystawiane w oparciu o jednolitą strukturę logiczną, udostępnioną przez Ministerstwo Finansów.</p> <p>Od 1 stycznia 2022 roku korzystanie z systemu e-Faktur jest dobrowolne, natomiast obowiązkowe powszechne fakturowanie oparte o KSeF z pierwotnie planowanego na rok 2023 zostaje mocą Decyzji Rady UE (na skutek złożonego wniosku przez Polskę na stosowanie szczególnego środka stanowiącego odstępstwo od art. 218 i 232 dyrektywy VAT) przesunięte na 1 stycznia 2024 roku z czasowym zakresem stosowania do końca 2026 roku. Obowiązkowym KSeF zostaną objęci tylko podatnicy posiadający w Polsce siedzibę działalności gospodarczej, ale już nie stałe miejsce prowadzenia działalności czy tym bardziej jedynie zarejestrowani w Polsce na VAT.</p>
<a href="#">Ustawa z dnia 29 października 2021 roku o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw, tzw. „Polski Ład”</a>	1 stycznia 2022 roku	<p>Niniejsza ustawa określana jest mianem Polskiego Ładu (pierwotnie: Nowy Ład) i wprowadza znaczną ilość zmian do obowiązujących zasad opodatkowania, w szczególności podatkiem dochodowym od osób fizycznych, o systemowym znaczeniu. Zmiany podatkowe w obszarze podatku dochodowego od osób fizycznych obejmują m.in. likwidację możliwości odliczenia składki zdrowotnej od podatku dochodowego od osób fizycznych, zwiększenie wysokości kwoty wolnej od podatku, wprowadzenie tzw. ulgi dla klasy średniej czy tzw. ulgi na powrót. W obszarze podatku dochodowego od osób prawnych, do zmian implementowanych Polskim Ładem należy zaliczyć:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• zmiany przepisów o cenach transferowych w zakresie: <ul style="list-style-type: none"> <li>• definicji podmiotów powiązanych – dotychczas stosowane pojęcie „spółki niemającej osobowości prawnej” zastąpiono określeniem „spółka niebędąca osobą prawną”,</li> <li>• korekty cen transferowych,</li> <li>• mechanizmu safe harbour finansowego - okresem, w którym podatnik będzie mógł skorzystać z tej instytucji będzie rok podatkowy, doprecyzowano moment, na jaki umowa pożyczki (kredytu, obligacji) powinna być zgodna z warunkami safe harbour finansowego w zakresie oprocentowania,</li> <li>• lokalnej dokumentacji cen transferowych,</li> </ul> </li> </ul>



- wydłużenia do 14 dni terminu na przedłożenie lokalnej dokumentacji przez podatnika na żądanie organu podatkowego (w miejsce obecnych 7 dni),
- likwidacji oświadczenia o sporządzeniu dokumentacji cen transferowych jako odrębnego dokumentu i przeniesienie go, w zmienionej treści, do informacji o cenach transferowych (formularz TPR),
- podpisywania informacji o cenach transferowych - co do zasady informację podpisuje kierownik jednostki w rozumieniu przepisów ustawy o rachunkowości, jednakże w przypadku, gdy jednostką kieruje organ wieloosobowy – przez jedną albo więcej osób uprawnionych do reprezentacji. Ponadto, znowelizowane przepisy dopuściły złożenie informacji o cenach transferowych przez pełnomocnika będącego adwokatem, radcą prawnym, doradcą podatkowym lub biegłym rewidentem, oraz prokurenta (działającego zgodnie z zasadami reprezentacji);
- wprowadzenie tzw. reżimu holdingowego, w tym zdefiniowanie spółki holdingowej oraz spółki zależnej, jak również objęcie regulacjami antyabuzywnymi zwolnień z CIT wprowadzanych reżimem holdingowym;
- przemodelowanie przepisów dotyczących procedury poboru podatku u źródła poprzez, m.in. wdrożenie dodatkowych obostrzeń / warunków, których spełnienie niezbędne jest do stosowania przez płatników obniżonych stawek podatku u źródła lub zwolnień od poboru podatku. Zakres przedmiotowy płatności podlegających mechanizmowi pay and refund uległ zawężeniu (w stosunku do przepisów implementowanych w 2019 roku) do przychodów o charakterze pasywnym (m.in. odsetek, praw autorskich, znaków towarowych oraz dywidend). To samo dotyczy zakresu podmiotowego, który zawężono do nierezydentów będących podmiotami powiązanymi z płatnikiem lub emitentem (powiązania ustala się w oparciu o przepisy o cenach transferowych). Pozostawiono łączną roczną kwotę wypłat, które warunkują konieczność spełniania dodatkowych obostrzeń (2 miliony złotych). Dotychczas funkcjonująca opinia o stosowaniu zwolnienia zostaje zastąpiona opinią o stosowaniu preferencji. Zmodyfikowana została definicja rzeczywistego właściciela. Ustawodawca dopuścił możliwość posługiwania się przez płatnika kopią certyfikatu rezydencji podatnika;
- modyfikacja przepisów dotyczących ryczałtu od dochodów spółek kapitałowych (tzw. CIT estońskiego), mająca na celu rozszerzenie katalogu podmiotów uprawnionych do wyboru tego opodatkowania, a także złagodzenie niezbędnych do spełnienia warunków;
- rozszerzenie katalogu przychodów z zysków kapitałowych;
- wprowadzenie ulg dla przedsiębiorców ponoszących koszty w związku z zatrudnianiem pracowników przy działalności badawczo-rozwojowej, produkcji próbnej nowego produktu lub wprowadzenia go na rynek oraz na zwiększenie przychodów ze sprzedaży produktów;
- wprowadzenie ulgi na robotyzację;
- umożliwienie korzystania w sposób symultaniczny z ulgi na działalność badawczo-rozwojową oraz preferencji IP Box;
- wprowadzenie ulgi dla podatników wspierających działalność sportową, kulturalną oraz szkolnictwo wyższe i naukę;
- wprowadzenie ulgi w zakresie kosztów Pierwszej Oferty Publicznej (POP) dla podmiotów wchodzących na giełdę;
- popularyzacja obrotu bezgotówkowego poprzez wprowadzenie ulgi w podatku dochodowym na nabycie terminala płatniczego lub opłat za korzystanie z takiego terminala;
- wprowadzenie ulgi konsolidacyjnej dla podatników pragnących dokonywać ekspansji gospodarczej na rynkach krajowych i zagranicznych, poprzez nabywanie udziałów (akcji) spółek kapitałowych funkcjonujących na tych rynkach;
- wprowadzenie zmian w zakresie amortyzowania budynków i lokali mieszkalnych poprzez wyłączenie możliwości zaliczania do kosztów uzyskania przychodów odpisów amortyzacyjnych (ograniczenie to wejdzie w życie 1 stycznia 2023 roku dla budynków i lokali nabytych do 31 grudnia 2021 roku);



- wprowadzenie obowiązku prowadzenia ksiąg rachunkowych (ewidencji podatkowych) przy użyciu programów komputerowych, a także obowiązku ich przesyłania w formie ustrukturyzowanej w terminie złożenia zeznania za rok podatkowy (obowiązek ten wejdzie w życie 1 stycznia 2023 roku);
- wprowadzenie nowej definicji posiadania Zarządu mającej na celu ograniczenie zjawiska rejestrowania przez polskich rezydentów spółek na terytorium kraju obcego;
- wprowadzenie zmian w amortyzacji w spółkach nieruchomościowych poprzez ograniczenie wysokości możliwych do zaliczenia do kosztów podatkowych odpisów amortyzacyjnych od nieruchomości do wysokości odpisów amortyzacyjnych dokonywanych wg zasad ustawy o rachunkowości;
- usunięcie pojawiających się wątpliwości interpretacyjnych oraz ich dostosowanie do polskiej rzeczywistości gospodarczej przy cienie kapitalizacji;
- wprowadzenie przepisów przeciwdziałających sytuacjom obniżenia dochodu podatkowego w ramach grupy podmiotów powiązanych, na skutek przekształcenia finansowania dłużnego w finansowanie własne;
- wprowadzenie do opodatkowania nowej koncepcji tzw. przerzucania dochodów, mającej zapobiegać możliwości uzyskania korzyści podatkowej poprzez schematy podatkowe, których celem jest transfer dochodów do jurysdykcji podatkowej o znikomej efektywnej stawce opodatkowania;
- wprowadzenie przepisów ograniczających generowanie sztucznych kosztów uzyskania przychodu w postaci wypłaty tzw. „ukrytej dywidendy”, tzw. profit stripping - ustawodawca finalnie odroczył obowiązywanie nowej regulacji do 1 stycznia 2023 roku;
- uszczelnienie przepisów dotyczących kosztów uzyskania przychodów poprzez doprecyzowanie sposobu ustalenia limitu kosztów finansowania dłużnego- modyfikacja brzmienia art. 15c ustawy CIT;
- wprowadzenie zmian w zakresie przepisów dotyczących reorganizacji podmiotów, mających na celu przeciwdziałanie sytuacji, w której neutralność podatkowa mogłaby doprowadzić do zwolnienia z opodatkowania od zysków kapitałowych;
- wprowadzenie przepisów dotyczących podatku od przerzucanych dochodów – nowododany art. 24aa w ustawie CIT. Do kosztów, które będą generowały podatek od przerzucanych dochodów, należą m.in.:
  - koszty usług niematerialnych (doradcze, reklamowe, zarządzania i kontroli, przetwarzania danych, gwarancje i poręczenia oraz usługi o podobnym charakterze),
  - opłaty i należności za korzystanie lub prawo do korzystania z określonych wartości niematerialnych i prawnych,
  - przeniesienie ryzyka niewypłacalności dłużnika,
  - koszty finansowania dłużnego (w tym kary i opłaty za wynagrodzenia za przeniesienie funkcji, aktywów i ryzyk - jeżeli suma tych kosztów poniesionych w roku podatkowym na rzecz podmiotów (w tym niepowiązanych) stanowi co najmniej 3 proc. sumy kosztów uzyskania przychodów poniesionych w tym roku w jakiegokolwiek formie;
- wprowadzenie alternatywnego minimalnego podatku dochodowego od osób prawnych i zmiany w zakresie ograniczenia kosztów usług niematerialnych nabywanych od podmiotów powiązanych – z opodatkowania alternatywnym podatkiem dochodowym wyłączeni zostali podatnicy będący przedsiębiorstwami finansowymi w rozumieniu art. 15c ust. 16 ustawy CIT, czyli m.in. banki z siedzibą w Polsce (art. 24ca ust. 14 pkt 2 ustawy CIT), uchylony zostaje dotychczasowy art. 15e uCIT limitujący zaliczenie do kosztów podatkowych nabywanych usług niematerialnych od podmiotów powiązanych, przy czym regulacja ta zostaje włączona w odpowiedni sposób do przepisów definiujących alternatywny podatek dochodowy, stając się jednym z elementów podstawy opodatkowania tym podatkiem;
- złagodzenie reguł związanych z powstawaniem i funkcjonowaniem podatkowych grup kapitałowych (PGK);



- wprowadzenie zmian w zakresie warunków korzystania ze zwolnienia podatkowego w PSI i SSE;
- wprowadzenie zmian w zakresie przepisów dotyczących zagranicznej jednostki kontrolowanej (CFC).

Oprócz licznych zmian w podatkach dochodowych, Polski Ład wpływa również na podatek od towarów i usług, a to za sprawą takich rozwiązań jak:

- możliwość wyboru opodatkowania usług finansowych - zostaje wprowadzona opcja opodatkowania usług finansowych, które dotychczas korzystały ze zwolnienia od VAT. Możliwość wyboru opodatkowania usług finansowych dotyczyć będzie wyłącznie relacji: business to business (B2B). Usługi finansowe świadczone osobom nieprowadzącym działalności gospodarczej (klientom indywidualnym) będą nadal obowiązkowo zwolnione z podatku VAT. Decyzja o wyborze opcji opodatkowania będzie wiążąca dla podatnika przez okres co najmniej 2 lat;
- wprowadzenie nowej kategorii podatników, tj. grup VAT. Przez pojęcie grupa VAT rozumieć się będzie grupę podmiotów powiązanych finansowo, ekonomicznie i organizacyjnie, zarejestrowaną jako podatnik podatku VAT. Celem wprowadzonego rozwiązania jest umożliwienie takim podmiotom wspólnego rozliczania dla potrzeb podatku od towarów i usług. Model oparty na wspólnych rozliczeniach ma mieć charakter dobrowolny. Funkcjonowanie grupy VAT ma znacznie uprościć rozliczenia pomiędzy jej członkami oraz pozytywnie wpłynąć na efektywność i płynność finansową w ramach grupy. Jako nowa kategoria podatników VAT będzie ona obowiązywała od 1 lipca 2022 roku.
- Poza powyższym Polski Ład na skutek nowelizacji przepisów Ordynacji podatkowej implementuje do polskiego systemu podatkowego zupełnie nowy instrument pod nazwą „porozumienie inwestycyjne”, umożliwiające zawarcie między inwestorem a organem podatkowym, umowy w sprawie skutków podatkowych planowanej inwestycji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Porozumienie inwestycyjne ma przyjąć formę umowy zawieranej pomiędzy organami podatkowymi a podatnikiem będącym inwestorem, który planuje lub rozpoczął inwestycje na terytorium Polski o wartości co najmniej 100 mln zł (50 mln zł od 2025 roku). Zawarcie tego porozumienia ma zatem zapewnić moc ochronną w zakresie skutków podatkowych planowanej/prowadzonej inwestycji, objętej zawartym porozumieniem.

[Rozporządzenie Ministra Zdrowia z 12 maja 2022 r. w sprawie odwołania na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stanu epidemii \(Dz. U. z 2022 r. poz. 1027\) oraz Rozporządzenie Ministra Zdrowia z 12 maja 2022 r. w sprawie ogłoszenia na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stanu zagrożenia epidemicznego \(Dz. U. z 2022 r. poz. 1028\)](#)

16 maja 2022 roku

Odwołanie stanu epidemii wywołuje określone konsekwencje w szczególności w sferze życia gospodarczego, w tym w podatkach dochodowych. Zniesieniu ulegają preferencje wprowadzone m.in. w ustawach podatkowych, które miały na celu łagodzenie negatywnych skutków rozprzestrzeniania się koronawirusa. Niektóre z nich przestają obowiązywać już od miesiąca następującego po miesiącu zniesienia stanu epidemii, a inne nieco później. W rezultacie w podanych poniżej terminach ograniczeniu ulegają następujące zwolnienia i ulgi podatkowe:

- ulga na złe długi – możliwe jest wyłączenie konieczności zwiększenia podstawy opodatkowania (pod pewnymi warunkami) do końca roku, w którym zniesiono stan epidemii,
- zwolnienie z podatku od przychodów z budynków - do końca miesiąca, w którym odwołano stan epidemii,
- ulga IP BOX, czyli zastosowanie 5 proc. PIT/CIT dla dochodów z kwalifikowanych IP wykorzystywanych do przeciwdziałania COVID-19 – podatnicy CIT do końca maja (zaliczki), podatnicy PIT do końca 2022 roku,
- ulga B+R, czyli wygaśnięcie prawa do rozliczania w zaliczkach na PIT/CIT kosztów kwalifikowanych B+R ponoszonych w celu opracowania produktów niezbędnych do przeciwdziałania COVID-19 – rozliczenie w kosztach do końca maja 2022 roku,



		<ul style="list-style-type: none"> <li>• prawo do jednorazowego odpisu amortyzacyjnego od środków trwałych służących do produkcji towarów związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 - do końca maja 2022 roku.</li> </ul> <p>Do końca roku podatkowego, w którym odwołano stan epidemii, czyli do końca 2022 roku nadal obowiązywać będą podwyższenia limitów dla niektórych zwolnień z PIT dla świadczeń wypłacanych na rzecz pracowników, czyli na przykład świadczenia postojowe wypłacane w związku z epidemią COVID-19 nadal są wolne od podatku.</p> <p>Część specjalnych preferencji podatkowych została utrzymana w mocy do czasu odwołania stanu zagrożenia epidemicznego. Do rozwiązań tych należą:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• zawieszenie terminów na raportowanie informacji o schematach podatkowych (MDR) - obowiązywać będzie do 30. dnia następującego po dniu odwołania stanu zagrożenia epidemicznego,</li> <li>• preferencje w zakresie posiadania certyfikatu rezydencji podatkowej,</li> <li>• wydłużenie o 14 dni terminów informowania o zapłacie należności na rachunek spoza tzw. białej listy,</li> <li>• wydłużenie o 3 miesiące terminów na wydawanie indywidualnej interpretacji podatkowej.</li> </ul>
<p><a href="#">Ustawa z dnia 7 kwietnia 2022 r. o zmianie ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych oraz niektórych innych ustaw</a></p>	<p>7 maja / 8 lipca 2022 roku</p>	<p>Ustawa ma na celu wdrożenie postanowień dyrektywy (UE) 2019/2162. W tym zakresie zmiany dotyczą definicji i obowiązków związanych z emisją listów zastawnych przez banki hipoteczne.</p> <p>Ponadto ustawa uzupełnia Prawo bankowe o przepisy dotyczące zasad tworzenia i funkcjonowania instytucjonalnego systemu ochrony, w celu umożliwienia także bankom komercyjnym, działającym w formie spółek akcyjnych, tworzenia instytucjonalnych systemów ochrony, na zasadach zbliżonych do tych, które obowiązują w odniesieniu do banków spółdzielczych. Celem funkcjonowania systemu ochrony jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w ustawie i umowie systemu ochrony, w szczególności przez udzielanie pożyczek, gwarancji i poręczeń na warunkach określonych w umowie systemu ochrony.</p> <p>Ustawa wprowadza również możliwość obniżania przez Radę Bankowego Funduszu Gwarancyjnego docelowego poziomu środków systemu gwarantowania depozytów w bankach do poziomu nie niższego niż 1,6% kwoty środków gwarantowanych w bankach i oddziałach banków zagranicznych objętych obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów. Do 31 października 2022 roku zawieszeniu ulega obowiązek wniesienia należnych za rok 2022 składek na obowiązkowy system gwarantowania depozytów wnoszonych przez banki. Oprócz tego nowelizacja dotyczy przepisów związanych z przymusową restrukturyzacją banków.</p>
<p><a href="#">Ustawa z dnia 20 maja 2021 roku o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym</a></p>	<p>1 lipca 2022 roku</p>	<p>Ustawa określa m.in. zasady prowadzenia przez banki mieszkaniowych rachunków powierniczych. W wyniku zmian rozszerzeniu ulegnie zakres kontroli banku nad realizacją przedsięwzięć deweloperskich. Ustawa przewiduje również pośrednictwo banków w zakresie wpłat od deweloperów na Deweloperski Fundusz Gwarancyjny.</p>
<p><a href="#">Ustawa z dnia 9 czerwca 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2022 r., poz. 1265)</a></p>	<p>1 lipca 2022 roku z wyjątkami</p>	<p>Ustawa wprowadza kolejne zmiany podatkowe (głównie w PIT), które mają na celu skorygowanie błędów podatkowego Polskiego Ładu, stąd określa się ją jako Polski Ład 2.0, natomiast ze względu na kluczową zmianę w stawce podatku, którą obniża zyskała również miano „Niskie Podatki”. Do najważniejszych zmian należy zaliczyć:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• obniżenie stawki podatku przewidzianej w skali podatkowej dla pierwszego progu podstawy opodatkowania, tj. dla kwoty nie wyższej niż 120 000 zł z 17% na 12%. Pomimo, że obniżka została wprowadzona z dniem 1 lipca 2022 roku to 12% stawka PIT obejmuje dochody uzyskane od 1 stycznia 2022 roku;</li> <li>• zlikwidowanie ulgi dla klasy średniej;</li> </ul>



- zniesienie obowiązku podwójnego liczenia zaliczek;
- złagodzenie skutków braku możliwości odliczania składki zdrowotnej;
- uproszczenie zasad składania oraz wycofywania oświadczeń i wniosków płatnikowi;
- umożliwienie stosowania kwoty zmniejszającej przez kilku płatników;
- możliwość upoważnienia płatnika przez podatnika do niepobierania zaliczek na podatek;
- modyfikację zasad korzystania z preferencji podatkowych przez osoby samotnie wychowujące dzieci;
- umożliwienie niektórym podatnikom zmianę formy opodatkowania za 2022 roku;
- umożliwienie rezygnacji z podwyższonych kosztów pracowniczych;
- podwyższenie kwoty niektórych świadczeń zwolnionych z PIT;
- zwiększenie maksymalnego wsparcia dla organizacji pożytku publicznego z 1% do 1,5% podatku należnego,
- przesunięcie terminu obligującego do prowadzenia ksiąg w formie elektronicznej.

Podatkowe grupy kapitałowe oraz podatnicy CIT, których przychody za poprzedni rok podatkowy przekroczą kwotę 50 mln euro, będą obowiązani prowadzić stosowną dokumentację przy użyciu programów komputerowych w roku podatkowym rozpoczynającym się po 31 grudnia 2023 roku i przesyłać ją w formie ustrukturyzowanej. W przypadku podatników CIT, którzy są obowiązani przesyłać ewidencję, o której mowa w art. 109 ust. 3 ustawy o VAT, zgodnie z art. 109 ust. 3b tej ustawy, obowiązek taki wystąpi od 2025 roku, natomiast w przypadku pozostałych podatników - od 2026 roku.

[Ustawa z dnia 8 czerwca 2022 r. o zmianie niektórych ustaw niektórych w celu automatyzacji załatwiania niektórych spraw przez Krajową Administrację Skarbową \(Dz. U. z 2022 r., poz. 1301\)](#)

7 lipca 2022 roku z wyjątkami

Celem niniejszej ustawy jest automatyzacja załatwiania niektórych spraw obsługiwanych przez Krajową Administrację Skarbową (KAS), przy wykorzystaniu systemów teleinformatycznych KAS. System teleinformatyczny e-Urząd Skarbowy (e-US) zastąpił dotychczasowe narzędzie administracji skarbowej, czyli Portal Podatkowy. E-US to serwis informacyjno-transakcyjny dla podatników, płatników, pełnomocników, komorników sądowych i notariuszy. Dzięki niemu podatnicy będą mogli w sposób kompleksowy załatwić swoje sprawy on-line głównie z zakresu VAT, PIT i CIT.

Zwolniono z wnoszenia opłaty skarbowej wydawanie zaświadczeń, jeśli wnioski zostaną złożone przez e-US.

Ustawa wprowadza również zmiany w zakresie CIT i PIT dotyczące cen transferowych. Zmiany polegają m.in. na wydłużeniu terminu do złożenia informacji o cenach transferowych oraz oświadczenia o sporządzeniu lokalnej dokumentacji cen transferowych:

- do 30 września 2022 roku - w przypadku, gdy termin ten upływa w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku,
- 3 miesiące - w przypadku, gdy termin ten upływa w okresie od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku.

Zmiany te weszły w życie 22 czerwca 2022 roku, z mocą od 31 grudnia 2021 roku.

Ponadto zwolniono z obowiązku sporządzania lokalnej dokumentacji cen transferowych położone na terytorium Polski zagraniczne zakłady lub zagraniczny zakład i podmiot powiązany mający siedzibę na terytorium Polski.

Poza tym przepisy nowelizacji:

- odraczają wejścia w życie przepisów dotyczących tzw. Grup VAT - do 1 stycznia 2023 roku wraz z określeniem formy i zakresu prowadzenia ewidencji czynności, o których mowa w art. 8c ust. 1 uVAT, tj. dostawy towarów i świadczenia usług dokonanych przez członka grupy VAT na rzecz innego członka tej samej grupy VAT,



		umożliwiają przesyłania STIR-em informacji o uwolnieniu środków z rachunku technicznego (na który zostały przelane przez bank środki z zamykanego rachunku VAT).
<a href="#">Ustawa z dnia 9 lutego 2022 r. o zmianie ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw</a>	13 października 2022 roku	Nowelizacja wprowadza regulacje dotyczące grup spółek, a także dotyczy funkcjonowania zarządu i rady nadzorczej. Między innymi doprecyzowany będzie zakres obowiązków informacyjnych zarządu wobec rady i wprowadzona zostanie możliwość bezpośredniego powoływania przez radę doradców. Ustawa reguluje również zasady odpowiedzialności członków zarządu i rady. Członek organu spółki nie narusza obowiązku dołożenia staranności wynikającej z zawodowego charakteru swojej działalności, jeżeli postępując w sposób lojalny wobec spółki, działa w granicach uzasadnionego ryzyka gospodarczego.
<a href="#">Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 30 czerwca 2022 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie wyłączenia lub ograniczenia stosowania art. 26 ust. 2e ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2022 r., poz. 1381) oraz Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 30 czerwca 2022 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie wyłączenia lub ograniczenia stosowania art. 41 ust. 12 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2022 r., poz. 1382)</a>	1 lipca 2022 roku	Oba rozporządzenia dotyczą wyłączenia lub ograniczenia stosowania tzw. mechanizmu pay & refund (MPR) w zakresie podatku u źródła (WHT). Chodzi o niestosowanie przepisów art. 26 ust. 2e ustawy o CIT i art. 41 ust. 12 ustawy o PIT czyli konieczności poboru stawki podstawowej od płatności z tytułu dochodów pasywnych (m.in. odsetki, dywidendy, etc.) przekraczających limit 2 mln zł wypłacanych na rzecz podmiotów powiązanych o statusie nierezydenta podatkowego. Zmiana polega na czasowym wyłączeniu stosowania MPR względem tzw. płatnika technicznego. Wyłączenie dotyczy wypłat należności dokonanych od wejścia zmiany w życie do 31 grudnia 2022 roku. Wyłączeniu z MPR podlega również wypłata na rzecz podatnika-nierezydenta odsetek i dyskonta od obligacji emitowanych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.
<a href="#">Ustawa z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznosciowym dla przedsiębiorców gospodarczych i pomocy kredytobiorcom</a>	Proces legislacyjny ustawy nie został jeszcze zakończony, nowe przepisy mają wejść w życie po upływie 14 dni od ogłoszenia ustawy	Ustawa wprowadza narzędzia pomocy kredytobiorcom, w tym możliwość tymczasowego zawieszenia spłat rat kredytów hipotecznych udzielonych w walucie polskiej (tzw. wakacje kredytowe). Dotyczy to umów zawartych w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych. Rozwiązania przewidziane w ustawie mają również umożliwić zastąpienie wskaźnika WIBOR. Ponadto podwyższona ma być kwota środków Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, który finansowany jest ze składek banków. Do 31 grudnia 2022 roku kredytodawcy wnoszą dodatkowe wpłaty do Funduszu Wsparcia Kredytobiorców łącznej kwocie 1 400 mln zł. Terminy wpłat oraz ich wysokość określili w drodze uchwały, Rada Funduszu Wsparcia Kredytobiorców.





## 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 2022 roku, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.



## PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2022-08-03	<b>Brunon Bartkiewicz</b> Prezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2022-08-03	<b>Joanna Erdman</b> Wiceprezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2022-08-03	<b>Marcin Giżycki</b> Wiceprezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2022-08-03	<b>Bożena Graczyk</b> Wiceprezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2022-08-03	<b>Ewa Łuniewska</b> Wiceprezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2022-08-03	<b>Michał H. Mrożek</b> Wiceprezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2022-08-03	<b>Sławomir Soszyński</b> Wiceprezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2022-08-03	<b>Alicja Żyła</b> Wiceprezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>