

# Sprawozdanie Zarządu

z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.  
w I półroczu 2026 roku





# Spis treści

|                                                                     |           |                                                                                                     |           |
|---------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>O nas</b>                                                        | <b>3</b>  | Ryzyko biznesowe i strategiczne                                                                     | 51        |
| Kim jesteśmy                                                        | 4         | <b>Informacje dla inwestorów</b>                                                                    | <b>52</b> |
| Jak działamy jako Grupa ING w Polsce                                | 4         | Akcje i akcjonariusze ING Banku Śląskiego S.A.                                                      | 53        |
| Nagrody i wyróżnienia                                               | 5         | Ratingi ING Banku Śląskiego                                                                         | 54        |
| <b>Nasze otoczenie</b>                                              | <b>6</b>  | Ratingi ING Banku Hipotecznego                                                                      | 55        |
| Otoczenie gospodarcze                                               | 7         | Zmiany w organach statutowych                                                                       | 56        |
| Rynek finansowy                                                     | 12        | Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej                                                    | 57        |
| <b>Nasza działalność</b>                                            | <b>15</b> | Program motywacyjny oparty o akcje banku                                                            | 57        |
| Model biznesowy i tworzenie wartości                                | 16        | Niezależność członków Rady Nadzorczej i Komitetów Rady                                              | 58        |
| Strategia biznesowa                                                 | 18        | Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących,                                      | 59        |
| Bankowość detaliczna                                                | 24        | zarządzających i administrujących                                                                   |           |
| Bankowość korporacyjna                                              | 25        | <b>Informacje uzupełniające</b>                                                                     | <b>60</b> |
| <b>Nasze skonsolidowane wyniki finansowe</b>                        | <b>27</b> | Stanowisko Zarządu co do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz                      | 61        |
| Podstawowe dane finansowe                                           | 28        | Aktualizacja informacji o postępowaniach administracyjnych oraz sądowych                            | 61        |
| Podstawowe wskaźniki efektywności                                   | 28        | Ryzyka prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych kursem franka szwajcarskiego | 61        |
| Rachunek zysków i strat                                             | 28        | Istotne zdarzenia w I półroczu 2026 roku                                                            | 61        |
| Sprawozdanie z sytuacji finansowej                                  | 35        | Udzielone zobowiązania warunkowe                                                                    | 61        |
| Jakość portfela kredytowego                                         | 37        | <b>Oświadczenia Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.</b>                                                | <b>62</b> |
| Adekwatność kapitałowa                                              | 38        | Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań                                                  | 62        |
| Zadeklarowane i wypłacone dywidendy                                 | 38        |                                                                                                     |           |
| <b>Nasze zasoby i infrastruktura</b>                                | <b>40</b> |                                                                                                     |           |
| Bankowość internetowa                                               | 41        |                                                                                                     |           |
| Nasze miejsca spotkań                                               | 43        |                                                                                                     |           |
| Zarządzanie zasobami ludzkimi                                       | 43        |                                                                                                     |           |
| <b>Główne zmiany w zakresie zarządzania ryzykiem oraz kapitałem</b> | <b>47</b> |                                                                                                     |           |
| Zarządzanie kapitałem                                               | 48        |                                                                                                     |           |
| Ryzyko kredytowe                                                    | 49        |                                                                                                     |           |
| Ryzyko rynkowe                                                      | 49        |                                                                                                     |           |
| Ryzyko płynności i finansowania                                     | 49        |                                                                                                     |           |
| Ryzyko niefinansowe                                                 | 50        |                                                                                                     |           |

# O nas

|                                                      |                   |
|------------------------------------------------------|-------------------|
| <a href="#">Kim jesteśmy</a>                         | <a href="#">4</a> |
| <a href="#">Jak działamy jako Grupa ING w Polsce</a> | <a href="#">4</a> |
| <a href="#">Nagrody i wyróżnienia</a>                | <a href="#">5</a> |





## 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 1991 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 Bank ING N.V. został 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 7 798 naszych pracowników (wg stanu na koniec czerwca 2026 roku).

Po ponad 30 latach nieustannego rozwoju, zajmujemy obecnie 3 miejsce pod względem wielkości kredytów i depozytów w polskim sektorze banków komercyjnych. Nasza skala działania przyczynia się do rozwoju polskiej gospodarki, ale niesie też ze sobą świadomość ogromnej odpowiedzialności za naszych pracowników, klientów, społeczeństwo i środowisko.

Jesteśmy bankiem uniwersalnym, który obsługuje zarówno klientów detalicznych, jak i podmioty gospodarcze. Podstawowym kanałem komunikacji z ponad 5 mln naszych klientów jest Internet, z silnie rosnącą rolą bankowości mobilnej. Naszych klientów obsługujemy również poprzez sieć 143 punktów spotkań oraz 67 punktów sprzedażowych ING Express. Są to miejsca, w których nasi klienci mogą spytać o poradę i porozmawiać o swoich potrzebach finansowych.

## Jak działamy jako Grupa ING w Polsce

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

- leasingu,

- faktoringu,

- zarządzania aktywami,

- usług kadrowo-płacowych oraz księgowych,

- sprzedaży i wdrożeń oprogramowania do robotyzacji procesów biznesowych,

- świadczenie usług płatniczych w zakresie realizacji transakcji e-commerce.

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

W I połowie 2026 roku, bank i jego jednostki zależne nie zawarły z podmiotami powiązanymi transakcji na innych warunkach niż rynkowe.

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

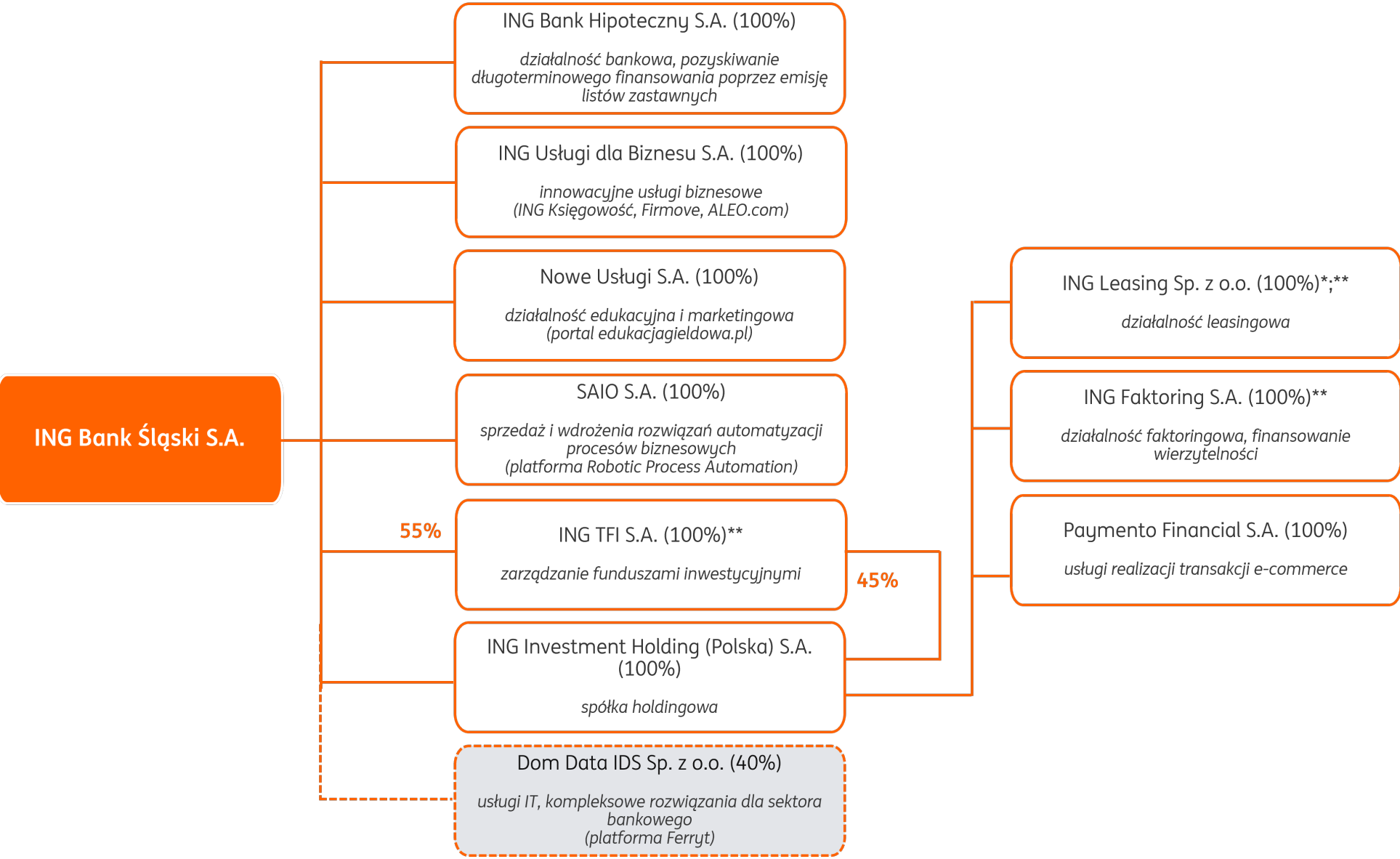
Koszty działania ponoszone przez bank na rzecz podmiotu dominującego wynikają przede wszystkim z umów o świadczenie usług konsultacyjno-doradczych, wsparcia operacyjnego oraz przetwarzania i analizy danych, zakupu serwisów informatycznych oraz udostępniania licencji oprogramowania.

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

Więcej o transakcjach z podmiotami powiązanymi przeczytasz w nocie „Transakcje z jednostkami powiązanymi” w Skonsolidowanym raporcie półrocznym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 1 półrocze 2026 roku.

## Skład Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego

Spółki zależne i stowarzyszone w ramach Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. na 30 czerwca 2026 roku



Ciągła linia ramki oznacza spółkę zależną, a przerywana oznacza spółkę stowarzyszoną; \*w skład grupy kapitałowej ING Leasing Sp. z o.o. wchodzi dodatkowo 5 spółek zależnych, w których ING Leasing Sp. z o.o. posiada 100% udziałów; \*\*dawniej odpowiednio: Goldman Sachs TFI S.A., ING Lease (Polska) Sp. z o.o., ING Commercial Finance Polska S.A.

Poza spółkami zależnymi, ING posiada też 40% udziałów w spółce Dom Data IDS Sp. z o.o. i traktuje ją jako spółkę stowarzyszoną. Spółki zależne są konsolidowane przez nasz bank metodą pełną, a spółka stowarzyszona jest ujmowana metodą praw własności.

Ponadto, ING 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 S.A. (14,3% akcji).

### Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej

**18 listopada 2025 roku** bank podpisał z Goldman Sachs Asset Management International Holdings B.V. przedwstępną umowę zakupu, na podstawie której bank zobowiązał się nabyć 115 500 akcji Goldman Sachs TFI S.A. (obecnie ING TFI S.A.). Realizacja transakcji miała nastąpić po ziszczeniu się warunków zawieszających, z których kluczowymi były:

- (1) wydanie decyzji przez Komisję Nadzoru Finansowego o stwierdzeniu braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec nabycia przez bank akcji GS TFI w liczbie zapewniającej przekroczenie 50% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu GS TFI, co nastąpiło **31 marca 2026 roku** oraz
- (2) wydanie przez Komisję Europejską decyzji o braku sprzeciwu wobec zgłoszonej koncentracji oraz uznaniu jej za zgodną z rynkiem wewnętrznym, co nastąpiło **17 lutego 2026 roku**.

**24 kwietnia 2026 roku** bank sfinalizowała zakup 115 500 akcji Goldman Sachs TFI S.A. (GS TFI) – reprezentujących 55% akcji w kapitale zakładowym GS TFI oraz 55% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu GS TFI – od Goldman Sachs Asset Management International Holdings B.V. W konsekwencji, bank łącznie ze swoją spółką zależną ING Invetsment Holding posiada 100% kapitału TFI.

## Nagrody i wyróżnienia

Nasze codzienne starania w oferowaniu atrakcyjnych produktów i usług dla naszych klientów, dbałość o wysoką jakość obsługi i przejrzystą komunikację, działania i praktyki na rzecz zrównoważonego rozwoju oraz wyróżniające się wyniki komercyjne i finansowe są doceniane przez rynek. Poniżej przedstawiamy wybrane wyróżnienia z I półrocza 2026 roku, a pełna lista nagród i wyróżnień jest dostępna [tutaj](#).

- ING został nagrodzony w 12. edycji Gwiazd Bankowości. Bank otrzymał nagrodę główną: Gwiazdę Bankowości za całokształt działalności oraz zajął I miejsce w kategoriach Gwiazda Relacji z Klientami oraz Gwiazda ESG.
- ING Bank Śląski otrzymał tytuł Instytucji Roku w aż 9 kategoriach.
- ING zwyciężył w rankingu Złoty Bankier w kategoriach Bank z misją oraz Najlepsza wielokanałowa jakość obsługi - Internet / Aplikacja. Bank zajął również II miejsce w zestawieniu najlepszych social mediów.
- ING Bank Śląski został wyróżniony podczas Gali Podsumowania Roku Giełdowego 2025.
- ING Bank Śląski otrzymał tytuł Top Employer.
- ING został liderem Rankingu ESG. Odpowiedzialne zarządzanie.
- ING otrzymał nagrodę Poland’s Best Bank oraz tytuły: Poland’s Best Bank for ESG i Poland’s Best Bank for Sustainable Finance.



# Nasze otoczenie

[Otoczenie gospodarcze](#)

[Rynek finansowy](#)

[7](#)

[12](#)





## Otoczenie gospodarcze

### Międzynarodowe otoczenie gospodarcze

I półrocze 2026 roku upłynęło pod znakiem zwiększonej niepewności geopolitycznej, zmienności na globalnych rynkach finansowych oraz rewizji prognoz gospodarczych. Po okresie względnej stabilizacji uwaga inwestorów przeniosła się z polityki handlowej Stanów Zjednoczonych na sytuację na Bliskim Wschodzie. Konflikt, który wybuchł pod koniec lutego 2026 roku, doprowadził do gwałtownego wzrostu napięć w regionie Zatoki Perskiej i zwiększył ryzyko zakłóceń w światowych dostawach surowców, w szczególności ropy naftowej i gazu ziemnego.

Międzynarodowa Agencja Energii nazwała kryzys na rynku ropy naftowej największym w historii, a Międzynarodowy Fundusz Walutowy uznał wydarzenia na Bliskim Wschodzie za najważniejszy czynnik ryzyka dla gospodarki światowej w 2026 roku.

W pierwszych miesiącach 2026 roku obawy o ograniczenie transportu surowców przez Cieśninę Ormuz przełożyły się na silny wzrost cen ropy naftowej (okresowo do nawet USD 120 za baryłkę) oraz wzrost oczekiwań inflacyjnych. Jednocześnie globalne rynki finansowe pozostawały wrażliwe na informacje dotyczące przebiegu konfliktu oraz negocjacji prowadzonych przez Stany Zjednoczone z Iranem. W połowie czerwca osiągnięto porozumienie o czasowym zawieszeniu działań wojennych i przywróceniu swobodnego transportu surowców energetycznych, co przyczyniło się do spadku cen ropy oraz ograniczenia premii geopolitycznej na rynkach. Mimo okresowych napięć sytuacja na koniec I półrocza była istotnie bardziej stabilna niż w marcu i kwietniu. Początek II półrocza przynosi zaś złamanie porozumienia o zawieszeniu ognia, na które jednak ceny ropy naftowej reagują z większym spokojem.

Pomimo eskalacji konfliktu na Bliskim Wschodzie, gospodarka światowa jak dotąd bardzo dobrze zniosła ten szok, wzrost inflacji był ograniczony a banki centralne nie musiały istotnie reagować. Jednocześnie gospodarka światowa uniknęła większego spowolnienia gospodarczego. W ocenie MFW wzrost gospodarczy na świecie pozostaje dodatni, choć słabszy od prognoz sprzed wybuchu konfliktu. Globalny wzrost gospodarczy w 2026 roku ma wynieść około 3,1%, a głównymi czynnikami ograniczającymi aktywność pozostają podwyższone ceny energii, niepewność geopolityczna oraz utrzymujące się bariery handlowe.

W Stanach Zjednoczonych polityka gospodarcza administracji Donalda Trumpa pozostawała ważnym źródłem niepewności. Wprowadzone wcześniej podwyżki ceł, ograniczenia handlowe oraz działania mające wspierać krajową produkcję nadal wpływały na decyzje inwestycyjne przedsiębiorstw i ocenę perspektyw inflacyjnych. Jednocześnie amerykańska gospodarka wykazywała relatywnie dużą odporność na zawirowania globalne dzięki wysokiej produktywności, znacznym inwestycjom związanym z rozwojem sztucznej inteligencji oraz korzystnej pozycji netto eksportera energii.

Z punktu widzenia europejskiej gospodarki I półrocze 2026 roku przyniosło dalszy wzrost znaczenia wydatków na obronność oraz bezpieczeństwo energetyczne. Państwa europejskie kontynuowały zwiększanie nakładów na modernizację armii, infrastrukturę krytyczną oraz transformację energetyczną, co wspierało aktywność

inwestycyjną. Mimo to, mniej sprzyjające otoczenie zewnętrzne (Bliski Wschód) oraz – w przypadku gospodarki niemieckiej – opóźnienia we wdrażaniu reform, zadecydowały o rewizji w dół prognoz gospodarczych. Jednocześnie trwająca wojna w Ukrainie pozostawała negatywnym czynnikiem geopolitycznym, choć jej wpływ na rynki surowcowe i finansowe był znacznie mniejszy niż w latach ubiegłych. Europejski przemysł boryka się z rosnącą konkurencją Chin, zarówno na rynku krajowym oraz, co jest o wiele bardziej bolesne, także rynkach trzecich. Podsumowując, szok energetyczny spowodowany przez wojnę w Iranie przyniósł istotnie mniejsze konsekwencje dla wzrostu gospodarczego oraz inflacji niż pandemia oraz wojna Rosji z Ukrainą. Gospodarka światowa zachowała relatywną odporność, uniknęła większego spowolnienia gospodarczego, a wzrost inflacji był ograniczony.

W takich warunkach banki centralne zmieniły podejście do polityki pieniężnej, zamiast nastawienia neutralnego albo łagodnego przyjęły podejście restrykcyjne. W strefie euro – ponowny wzrost presji inflacyjnej związany przede wszystkim z wyższymi cenami energii – skłonił Europejski Bank Centralny do zaostrzenia polityki pieniężnej. W czerwcu EBC podniósł stopę depozytową o 25 p.b. do 2,25%, dokonując pierwszej podwyżki stóp procentowych od kilku lat. Jednocześnie bank podkreśla, że dalsze decyzje będą uzależnione od napływających danych dotyczących inflacji i aktywności gospodarczej, których perspektywy obecnie w dużym stopniu determinowane są przez rozwój sytuacji na Bliskim Wschodzie.

W Stanach Zjednoczonych Rezerwa Federalna utrzymywała w I połowie 2026 roku stopy procentowe bez zmian. Pomimo początkowych sygnałów stopniowego obniżania się inflacji (I kw. 2026), jej poziom pozostawał podwyższony względem celu Fed. W dalszej części roku dodatkowym źródłem niepewności będą skutki wyższych cen energii oraz – w mniejszym stopniu – polityki handlowej. W czerwcu 2026 roku stopa funduszy federalnych pozostała w przedziale 3,50–3,75%, a część członków FOMC (*Federal Open Market Committee*) wskazywała nawet na możliwość ponownego zacieśnienia polityki pieniężnej, gdyby presja inflacyjna okazała się bardziej trwała. W maju stanowisko prezesa Fed objął Kevin Warsh, który – mimo początkowych rynkowych obaw o nieadekwatnie łagodne podejście, w swoich pierwszych wystąpieniach podkreślał determinację do walki z inflacją.

Wśród mniejszych banków centralnych, Narodowy Bank Szwajcarii utrzymywał stopy procentowe na poziomie 0%, natomiast większość banków centralnych Europy Środkowo-Wschodniej zachowała ostrożne podejście do dalszych zmian parametrów polityki pieniężnej w warunkach podwyższonej niepewności globalnej.

Według ostatnich prognoz MFW, wzrost amerykańskiego PKB nieco przyspieszy do 2,3% w 2026 roku, by następnie obniżyć się do 2,1% w 2027 roku. W strefie euro wzrost gospodarczy kształtować się będzie na poziomie odpowiednio 1,1% i 1,2%, do czego przyczyni się przede wszystkim słabość aktywności w największych gospodarkach strefy euro (Niemcy, Francja, Włochy). Pomimo zwiększonych wydatków zbrojeniowych i infrastrukturalnych, wzrost realnego PKB w Niemczech ma wynieść 0,8% w 2026 roku i 1,2% w kolejnym roku, a we Francji i Włoszech odpowiednio 0,9% i 0,5% (w obu latach). Warto podkreślić, iż z uwagi na trwający konflikt na Bliskim Wschodzie prognozy PKB dla państw strefy euro obarczone są ryzykiem w dół.

Ekonomiści Grupy ING spodziewają się, że stopy procentowe w strefie euro zostaną podwyższone o 25 b.p. w II połowie roku, a stopa depozytowa EBC wzrośnie do poziomu 2,50%, by w 2027 roku powrócić do 2,25%. W przypadku Fed, do końca roku prognozowana jest stabilizacja stóp procentowych w przedziale 3,50-3,75%, a w przyszłym roku ich spadek o 50 b.p. Perspektywy polityki pieniężnej innych banków centralnych pozostają zróżnicowane. Niektóre (Szwajcaria, Wielka Brytania, Australia) będą stabilizować stopy procentowe w 2026 roku, inne (Japonia) będą kontynuować zacieśnianie monetarne, a jeszcze inne (Węgry) dokonają cięcia kosztu pieniądza.

Kurs EUR/USD zanotował dynamiczny spadek w I połowie roku. Z poziomu 1,18 wycena euro do dolara w szybkim tempie przesunęła się do nawet 1,135. Źródłem zmian był przede wszystkim destrukcyjny dla nastrojów rynkowych (*risk aversion*), ale i światowych prognoz gospodarczych wpływ wojny na Bliskim Wschodzie. Jednocześnie, wobec rewizji w dół prognoz koniunktury – bardziej w strefie euro niż w USA – inwestorzy ograniczyli także nadzieje na ożywienie niemieckiej gospodarki, ponieważ wsparcie fiskalne tamtejszego rządu nie jest w stanie odwrócić strukturalnych problemów tej gospodarki. W takich uwarunkowaniach dolar był walutą premiowaną. Sytuacji nie zmienił wzrost dysparytetu stóp na rzecz euro, po tym jak w czerwcu Europejski Bank Centralny podniósł stopy procentowe o 25 b.p., a Fed – pod wodzą nowego prezesa – stabilizował koszt pieniądza.

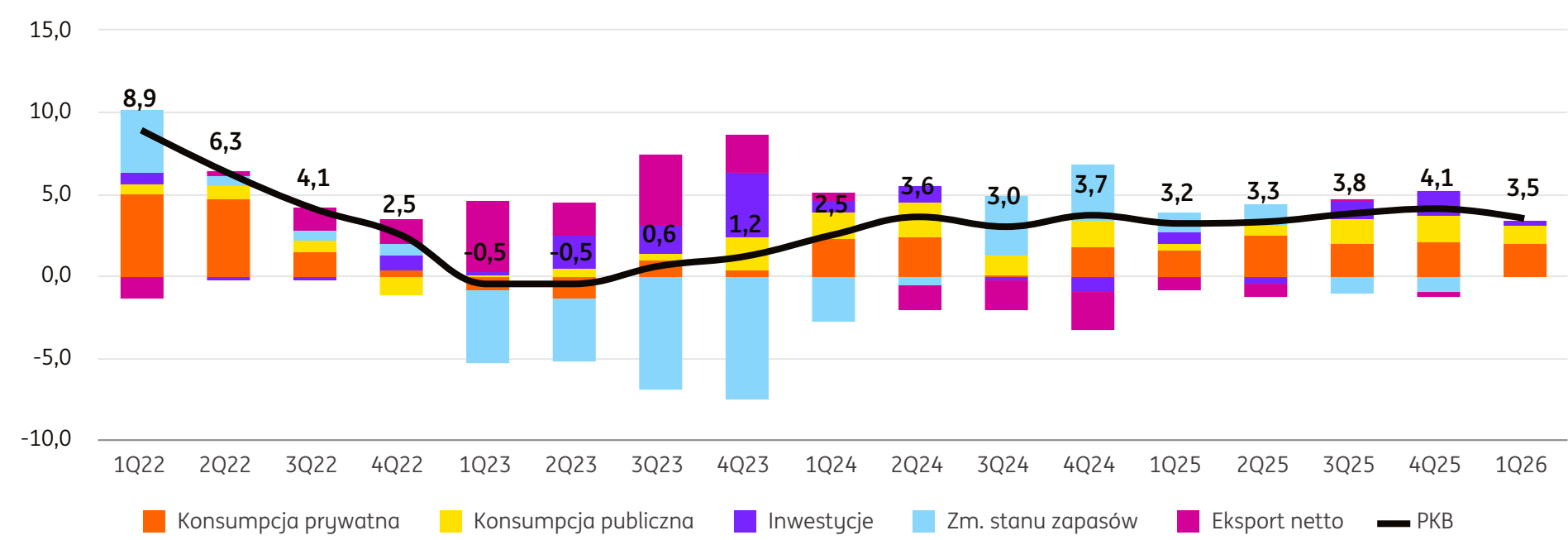
## Podstawowe trendy w polskiej gospodarce

### Produkt Krajowy Brutto

W I połowie 2026 roku wzrost gospodarczy w Polsce spowolnił w porównaniu do II połowy roku 2025. Chłodna zima, stagnacja w przemyśle gospodarek Środkowo-Europejskich, a także dalszy wzrost napięć geopolitycznych, w tym zamknięcie Cieśniny Ormuz, i skok cen energii miały negatywny wpływ na tempo wzrostu gospodarczego. Wyższy od wcześniejszych prognoz okazał się wzrost cen (głównie paliw), co pogłębiło wyhamowanie wzrostu realnych dochodów do dyspozycji gospodarstw domowych.

W I kw. 2026 roku Produkt Krajowy Brutto (PKB) zwiększył się o 3,5% r/r wobec wzrostu o 4,1% r/r w IV kw. 2025 roku. Wynikało to przede wszystkim z wyhamowania tempa wzrostu inwestycji z 6,6% r/r w IV kw. ubiegłego roku do 2,4% r/r w I kw. 2026 roku, co przełożyło się na spadek wkładu tej kategorii do rocznego tempa wzrostu PKB do 0,3 p.p. z 1,5 p.p. Było to w głównej mierze związane z niekorzystnymi warunkami pogodowymi na początku roku, które uniemożliwiły prowadzenie wielu prac budowlanych, prowadząc do dwucyfrowych spadków produkcji budowlano-montażowej. Obniżył się także wkład ze strony spożycia publicznego (odpowiednio z 1,7 p.p. do 1,2 p.p.). Pomimo spowolnienia wzrostu z 4,3% r/r w IV kw. 2025 roku do 3,3% r/r w I kw. 2026 roku, spożycie gospodarstw domowych pozostało głównym czynnikiem wzrostu gospodarczego (wkład do PKB w I kw. 2026 roku na poziomie 2,0 p.p. wobec 2,1 p.p. w IV kw. 2025). Wymiana handlowa z zagranicą miała neutralny wpływ na roczną zmianę PKB. Wzrostowi eksportu towarów i usług o 5,6% r/r towarzyszył wzrost importu o 6,1% r/r.

### Dekompozycja wzrostu PKB (%)



Źródło: GUS, prognoza ING.

Dane za II kw. 2026 roku wskazują, że wzrost PKB był wyższy niż w I kw. W całym II kw. 2026 roku produkcja przemysłowa wzrosła 4,8% r/r vs. 2,3% w I kw. 2026, a budowlana 4,5% r/r vs. -8,0% r/r w I kw. 2026 roku, co dobrze wróży wzrostowi PKB. Ekonomisci ING Banku Śląskiego szacują, że w II kw. 2026 roku wzrost PKB wyniósł ok. 3,8% r/r, wobec 3,5% r/r w I kw. Odbicie aktywności w budownictwie jest zasługą przyspieszenia inwestycji publicznych. Działania osłonowe w ramach rządowego programu CPN (Ceny Paliwa Niżej) ograniczyły negatywny wzrost cen paliw na siłę nabywczą gospodarstw domowych, podtrzymując solidny wzrost konsumpcji prywatnej.

W całym 2026 roku prognozowany jest wzrost gospodarczy na poziomie 3,4% (vs. 3,6% w roku 2025), przy spowolnieniu tempa wzrostu spożycia gospodarstw domowych do 3,1% wobec 3,7% w roku 2025. Większą niż w 2025 roku rolę w generowaniu wzrostu powinny odgrywać inwestycje, których wzrost jest prognozowany na 7,8%, po wzroście o 4,4% w roku ubiegłym. Wsparciem aktywności inwestycyjnej powinna być realizacja projektów z Krajowego Planu Odbudowy (KPO) oraz rosnące wykorzystanie funduszy z perspektywy finansowej Unii Europejskiej (UE) na lata 2021-27. Zmiana stanu zapasów powinna być neutralna dla wzrostu PKB, a ujemny wkład eksportu netto podobny jak w roku 2025, kiedy odjął on 0,4 p.p. od całorocznego wzrostu PKB.

### Rynek pracy i poziom wynagrodzeń

W I połowie 2026 roku popyt na pracę pozostawał niski. Znajdowało to odzwierciedlenie w spadku zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw (o 0,9% r/r w czerwcu) oraz wyhamowaniu rocznej dynamiki przeciętnego wynagrodzenia (do 5,9% w czerwcu 2026 z 8,4% rok wcześniej). Wyniki badań Randstad wskazują również na wydłużenie przeciętnego czasu poszukiwania nowej pracy (do 4,5 miesiąca w I kw. 2026 roku z 3,3 miesiąca rok wcześniej) oraz spadek rotacji pracowników (15% pracowników zmieniło pracodawcę w I połowie 2026 roku wobec



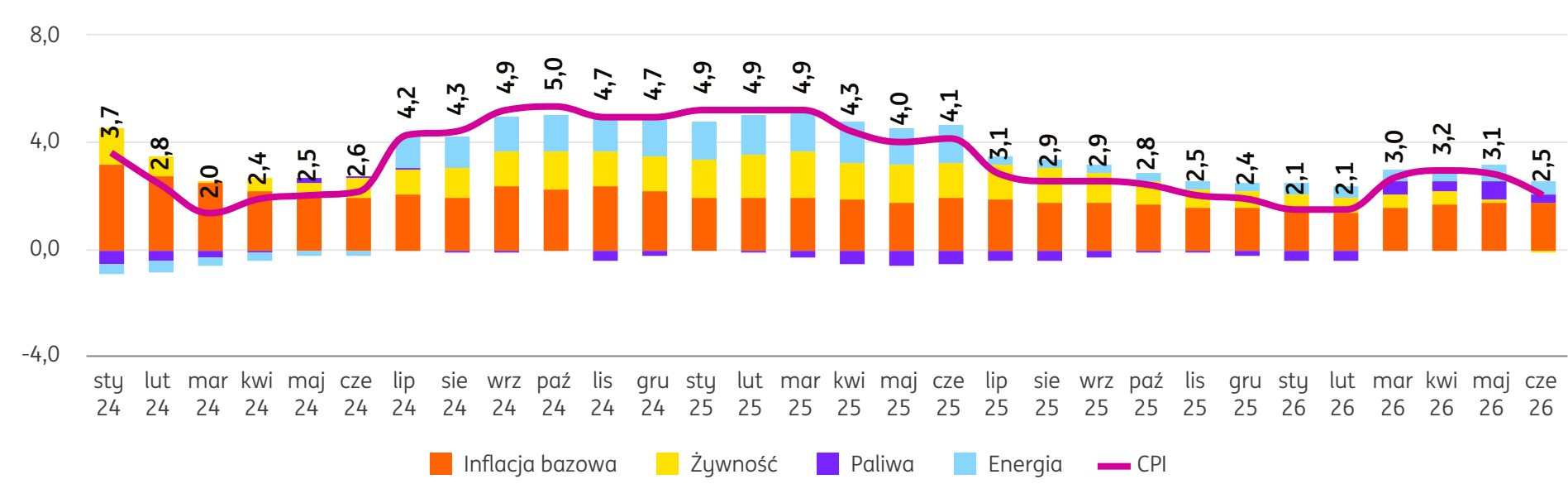
19% rok wcześniej). Pomimo osłabienia popytu na pracę, stopa bezrobocia BAEL utrzymała się na historycznie niskim poziomie (3,3% w I kw. 2026 wobec 3,4% rok wcześniej), co jest w dużej mierze związane z trendami demograficznymi ograniczającymi podaż pracy. Według danych BAEL, liczba osób w wieku produkcyjnym (15–64 lat, z uwzględnieniem cudzoziemców) była w I kw. 2026 roku o 128 tys. niższa niż przed rokiem (–0,6% r/r), pomimo wzrostu liczby cudzoziemców o 147 tys. osób (+24,4% r/r). Rosnące znaczenie imigrantów dla polskiego rynku pracy potwierdzają również dane ZUS, zgodnie z którymi na koniec maja ubezpieczeniem emerytalnym i rentowym objętych było 1,329 mln cudzoziemców, tj. o 100 tys. osób więcej niż rok wcześniej. Z kolei wzrost stopy bezrobocia rejestrowanego do 5,8% w czerwcu 2026 roku (z 5,1% rok wcześniej) był w dużej mierze związany ze zmianami przepisów dotyczących warunków utrzymania statusu osoby bezrobotnej, które weszły w życie w lipcu 2025 roku.

Biorąc pod uwagę oczekiwane ożywienie aktywności inwestycyjnej w II połowie 2026 roku, ekonomiści ING Banku Śląskiego prognozują lekką poprawę popytu na pracę, a tym samym stabilizację stopy bezrobocia na historycznie niskich poziomach (stopa BAEL na poziomie 3,0% oraz stopa bezrobocia rejestrowanego na poziomie 6,0% na koniec 2026 roku). Jednocześnie wysoki udział płac w kosztach przedsiębiorstw, wyraźne wyhamowanie wzrostu płacy minimalnej (do 3% w 2026 roku oraz wstępnie planowanych 3% w 2027 roku) oraz niski odsetek firm deklarujących podwyżki wynagrodzeń powinny ograniczać presję płacową. W rezultacie prognozowana dynamika wynagrodzeń może być niższa od 6% w 2026 roku oraz wynieść około 5% w 2027 roku.

Inflacja

Początek 2026 roku przyniósł spadek inflacji w okolice 2% r/r, do czego przyczyniły się obniżenie cen paliw w ujęciu rocznym oraz obniżająca się inflacja bazowa z wyłączeniem cen żywności i energii. Przełom I i II kw. 2026 roku przyniósł wzrost inflacji CPI powyżej 3% r/r za sprawą skokowego wzrostu cen detalicznych paliw (olej napędowy i benzyna) w związku z konfliktem USA-Iran i wzrostem cen ropy naftowej na światowych rynkach. Pojawiła się także presja na wzrost inflacji bazowej, jednak była ograniczona głównie do usług bezpośrednio związanych z kosztem paliw (bilety lotnicze, usługi turystyczne). W kolejnych miesiącach presja na ceny paliw w Polsce była ograniczana przez działania interwencyjne w postaci czasowych obniżek stawek akcyzy na paliwa, redukcji stawki VAT na paliwa z 23% do 8% oraz wprowadzenia cen maksymalnych. Wspomniane rozwiązania obowiązywały od 1 kwietnia do końca czerwca 2026 roku. W czerwcu 2026 roku główny wskaźnik inflacji konsumenckiej (CPI) wyniósł 2,5%, znajdując się dokładnie w celu Narodowego Banku Polskiego (NBP) i w środku dopuszczalnego pasma odchyień od celu (+/- 1 p.p.). W dużym stopniu przyczynił się do tego głęboki spadek cen żywności w ujęciu miesięcznym w maju i czerwcu 2026 roku.

Inflacja (CPI) – dekompozycja (%)



Źródło: GUS, prognoza ING.

W ocenie ekonomistów ING Banku Śląskiego, w II połowie 2026 roku inflacja CPI powinna nieznacznie wzrosnąć i kształtować się w przedziale 2,5%–3,5% w związku z wygaszeniem programu CPN (Ceny Paliw Niżej) i związanym z tym wzrostem cen oleju napędowego i benzyny oraz stopniowym odbiciem cen żywności. Średnioroczna inflacja jest szacowana w 2026 roku na 2,8%, a w roku 2027 oczekiwany jest spadek do 2,5%.

Sytuacja na globalnych rynkach finansowych

O ile początek 2026 roku przyniósł utrzymywanie relatywnie niewielkiej zmienności kursu EUR/PLN - charakterystycznej dla roku minionego, tak wybuch konfliktu na Bliskim Wschodzie, a w konsekwencji wzrost cen surowców energetycznych i rynkowej niepewności oraz pogorszenie światowych prognoz koniunktury, doprowadziły do przeceny polskiej waluty. Mimo solidnych fundamentów gospodarczych, takich jak: wciąż relatywnie wysokie stopy procentowe na tle Strefy Euro, optymistyczne perspektywy krajowej gospodarki w porównaniu do państw UE, napływ środków unijnych oraz mniejsza atencja inwestorów dla ryzyka geopolitycznego towarzyszącego wojnie w Ukrainie, kurs EUR/PLN wzrósł z poziomu 4,20 do nawet 4,35. Co istotne, zachowanie polskiej waluty negatywnie wyróżniało się na tle koszyka walut Europy Środkowo-Wschodniej. W szczególności w II kw. 2026 roku czeska korona i węgierski forint dynamicznie zyskiwały na wartości wykorzystując odpowiednio perspektywę podwyżek stóp procentowych oraz utworzenia proeuropejskiego rządu w następstwie wyborów parlamentarnych na Węgrzech. Jeszcze silniejsze były zmiany pozostałych par złotych, które reagowały na globalne zmiany wartości dolara czy franka szwajcarskiego. Przykładowo, kurs USD/PLN, po tym jak na początku roku obniżył się do poziomu 3,48, wzrósł w połowie 2026 do 3,81, a więc do rocznego maksimum.

W ocenie ekonomistów ING Banku Śląskiego, kurs polskiej waluty wobec euro powinien być względnie stabilny, chociaż PLN będzie słabszy niż w I połowie 2026 roku. Kurs EUR/PLN w dalszej części roku powinien zniżkować nieznacznie poniżej poziomu 4,30. Wynikać to będzie m.in. ze wspomnianych optymistycznych perspektyw

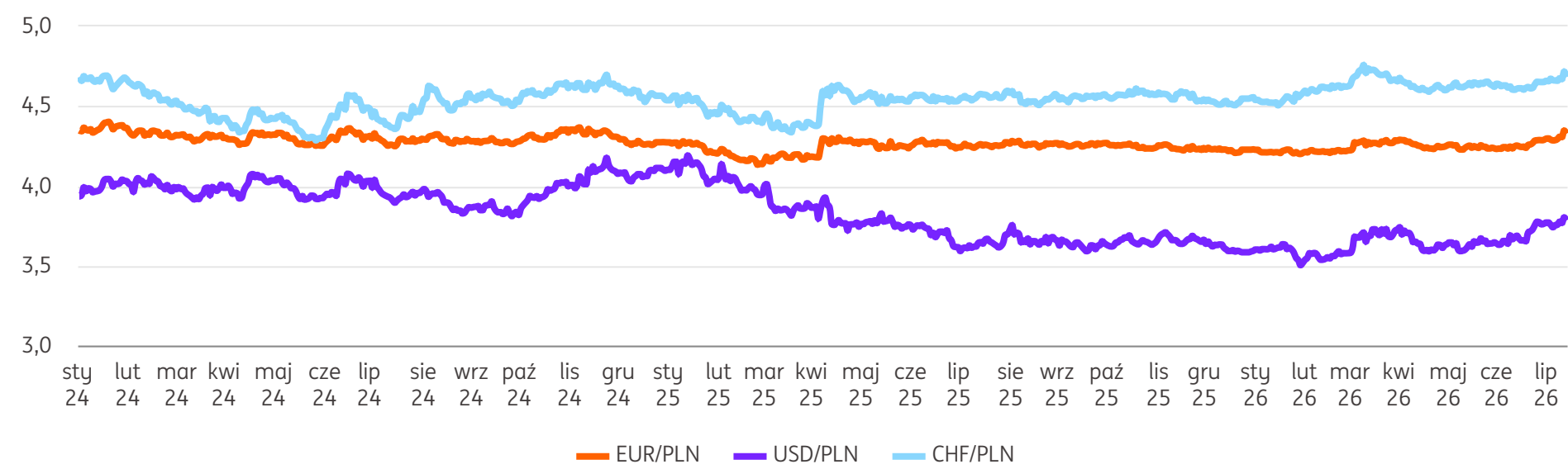


krajowego wzrostu gospodarczego, z solidnym wkładem inwestycji w związku z kumulacją wypłat środków unijnych, w tym z Krajowego Planu Odbudowy i relatywnego braku napięć w krajowej gospodarce (inflacja oscylująca wokół celu NBP, brak presji ze strony bilansu płatniczego).

Na krajowym rynku obligacji, trwający od końca ubiegłego roku trend spadku dochodowości został zakłócony przez wybuch wojny na Bliskim Wschodzie. Kanałem drożących surowców energetycznych rynki finansowe zaczęły dyskontować podwyżki stóp procentowych na wielu rozwiniętych rynkach, które o ile zrealizowały się w strefie euro (w czerwcu EBC podniósł stopy procentowe o 25 p.b. do 2,0%), tak w przypadku krajowej polityki pieniężnej oczekiwania nie znalazły potwierdzenia w działaniach RPP. W związku z konfliktem USA-Iran, dochodowość polskiego długu o 10-letnim terminie zapadalności wzrosła przejściowo z okolic 5,0% o nawet 100 p.b.

W ocenie ekonomistów ING Banku Śląskiego, druga połowa roku powinna przynieść niewielki spadek rentowności obligacji wzdłuż całej krzywej. Głównym argumentem będzie prognozowana ścieżka inflacji CPI, która – mimo zawirowań rynków surowcowych – najprawdopodobniej nie wykroczy poza przedział wahań od celu inflacyjnego NBP (1,5-3,5%). W rezultacie stopy procentowe pozostaną bez zmian w II połowie 2026 roku, a dyskusja o ewentualnych obniżkach może dotyczyć 2027 roku. O ile krótki koniec krzywej może podążać za oczekiwaniami odnośnie perspektyw polityki pieniężnej, tak obligacje o dłuższych terminach zapadalności reagować będą na obawy związane z brakiem konsolidacji fiskalnej w roku wyborczym i zagrożeniem dla ocen wiarygodności kredytowej Polski oraz wpływem bazowych rynków długu.

Notowania złotego



Źródło: NBP.

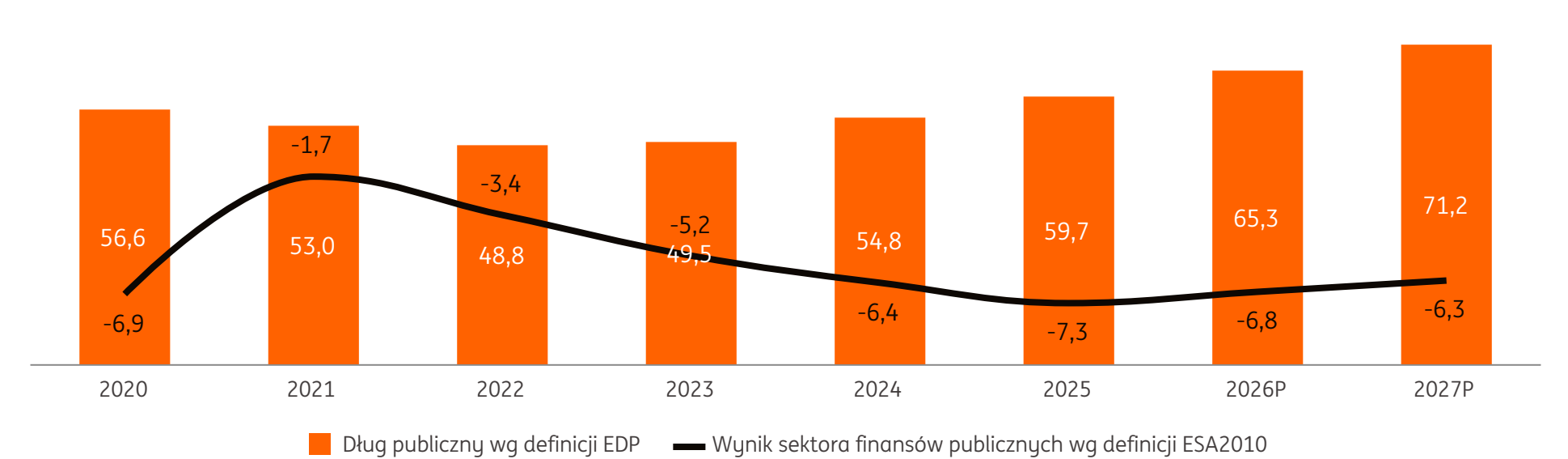
Finanse publiczne

W 2026 roku polityka fiskalna pozostanie ekspansywna, a skala nierównowagi fiskalnej nie zmniejszy się istotnie względem 2025 roku, kiedy ostatecznie deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych wyniósł 7,3% PKB

i okazał się wyraźnie wyższy od wcześniejszych prognoz rządowych. Przyczyniły się do tego m.in. dostawy systemów uzbrojenia, które w ujęciu memoriałowym rejestrowane są po stronie wydatków publicznych w momencie realizacji dostawy. Od lipca 2024 roku Polska pozostaje objęta tzw. „procedurą nadmiernego deficytu” w ramach koordynacji europejskich polityk fiskalnych na postawie Paktu Stabilności i Wzrostu. Rada Europejska zarekomendowała Polsce korektę nadmiernego deficytu do 2028 roku, ale w świetle negatywnych zaskoczeń wykonaniem budżetu w ostatnich latach, wypełnianie rekomendacji dotyczących tempa wydatków budżetowych nie pozwoli na sprowadzenie deficytu poniżej 3% PKB w roku 2028. Podobnie jak większość krajów członkowskich, Polska aktywowała tzw. krajową klauzulę wyjścia w ramach pakietu ReArm Europe. Daje ona krajom członkowskim większą przestrzeń fiskalną w przypadku zwiększonych wydatków na obronność i pozwala na odstępstwa od rekomendowanych ścieżek wydatków publicznych (do 1,5% PKB rocznie do 2028 roku) w ramach procedury nadmiernego deficytu.

Ekonomiści ING Banku Śląskiego prognozują, że deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych w 2026 roku będzie tylko nieznacznie niższy od 7% PKB, a w 2027 roku będzie nadal przekraczał 6% PKB. Rząd nie przedstawił istotnego programu konsolidacji finansów publicznych. W efekcie Polska pozostanie na ścieżce szybkiego narastania długu publicznego, który na koniec 2026 roku może wynieść 65,3% PKB, a w 2027 roku przekroczyć 70% PKB. Rosnący dług publiczny i negatywne zaskoczenia ze strony wyników fiskalnych spowodowały, że niektóre agencje ratingowe (Fitch, Moody's) obniżyły perspektywę wiarygodności kredytowej Polski w walutach obcych ze stabilnej do negatywnej.

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



Źródło: GUS, prognoza ING.

Polityka pieniężna

Ekonomiści ING Banku Śląskiego uważają, że RPP utrzyma stopy procentowe bez zmian w II połowie 2026 roku. Lipcowe posiedzenie RPP przyniosło istotne złagodzenie nastawienia Rady i zapowiedź prezesa o możliwych

obniżkach stóp procentowych jeszcze przed końcem 2026 roku. Jednak powrót do pełnoskalowej wojny USA-Iran i skok cen ropy, a także opinie pozostałych członków RPP wskazują, że najbardziej realny scenariusz to utrzymanie stóp bez zmian.

Chociaż pierwsza faza wojny USA-Iran pokazała, że szok energetyczny skutkuje niewielkim ograniczeniem perspektyw wzrostu gospodarczego oraz przejściowym wzrostem inflacji, bez efektów drugiej rundy, to jednak niepewność, co do skali i długości trwania szoku energetycznego powinny skłonić RPP do ostrożności. zdaniem ekonomistów ING Banku Śląskiego, powrót do obniżek stóp procentowych jest możliwy w 2027 roku, kiedy inflacja może powrócić do celu albo spaść nawet poniżej 2,5%.

Podsumowanie

I połowa 2026 roku pokazała, że gospodarka światowa jest znacznie bardziej odporna na szoki energetyczne niż podczas pandemii i pierwszych lat wojny w Ukrainie. Mimo gwałtownego wzrostu napięć na Bliskim Wschodzie, okresowego skoku cen ropy do ok. USD 120 za baryłkę i powrotu obaw o bezpieczeństwo dostaw energii, świat uniknął zarówno recesji, jak i nowej fali wysokiej inflacji. Szok wywołany przez wojnę w Zatoce Perskiej objął tylko ok. 5% globalnego łańcucha dostaw, a nie ponad 20% jak podczas pandemii oraz wojny w Ukrainie. W efekcie, jego koszt gospodarczy okazał się wyraźnie niższy niż kilka lat temu. Przyczyniły się do tego także większa dywersyfikacja źródeł energii oraz lepsze dostosowanie przedsiębiorstw i gospodarstw domowych do funkcjonowania w warunkach podwyższonej niepewności.

Jednocześnie wydarzenia na Bliskim Wschodzie przypomniały, że bezpieczeństwo energetyczne i obronność pozostaną jednym z najważniejszych kierunków inwestycji po obu stronach Atlantyku. Europa przyspiesza wydatki związane z transformacją energetyczną, modernizacją infrastruktury i rozbudową potencjału obronnego, jednak nie rozwiązuje to wszystkich problemów strukturalnych. Szczególnie widoczna pozostaje słabość przemysłu europejskiego, który oprócz wysokich kosztów energii coraz mocniej odczuwa konkurencję ze strony Chin, zarówno na rynku wewnętrznym, jak i na rynkach eksportowych poza UE.

W tych warunkach banki centralne przeszły od nastawienia neutralnego do bardziej ostrożnego i restrykcyjnego. Zarówno EBC, jak i Fed pozostają skoncentrowane na ryzykach inflacyjnych wynikających z cen energii. Oznacza to, że era szybkiego obniżania stóp procentowych została odłożona w czasie, a koszt pieniądza w gospodarkach rozwiniętych prawdopodobnie pozostanie podwyższony dłużej, niż zakładano jeszcze na początku roku.

Na tym tle polska gospodarka nadal wyróżnia się pozytywnie. Pomimo słabego otoczenia zewnętrznego, wojny w Ukrainie, a także na Bliskim Wschodzie oraz stagnacji u głównych partnerów handlowych, wzrost gospodarczy pozostaje relatywnie wysoki i oparty na solidnych fundamentach krajowych. Konsumpcja prywatna korzysta z dalszego wzrostu realnych dochodów, inwestycje wspierane są przez wydatki publiczne i środki europejskie. Szczególnie istotne jest stopniowe ożywienie aktywności inwestycyjnej, które może stać się ważniejszym źródłem wzrostu niż konsumpcja. Ważnym motorem gospodarki pozostają usługi, ale wkład przemysłu do PKB w II kw. 2026 roku istotnie wzrósł.

Rynek pracy stopniowo się normalizuje, dynamika płac obniża się do poziomów zgodnych ze stabilną inflacją. Jednocześnie obraz krajowej gospodarki nie jest pozbawiony wyzwań. Sektor przedsiębiorstw funkcjonuje w warunkach słabego popytu zagranicznego i rosnącej konkurencji międzynarodowej. Coraz wyraźniej widoczne są także skutki niekorzystnych trendów demograficznych, które ograniczają zasoby pracy i zwiększają znaczenie automatyzacji, robotyzacji oraz wykorzystania sztucznej inteligencji.

Największym makroekonomicznym źródłem ryzyka dla Polski pozostają jednak finanse publiczne. Wysokie wydatki związane z obronnością, brak wyraźnej ścieżki konsolidacji fiskalnej oraz szybki wzrost długu publicznego powodują, że Polska znajduje się w grupie krajów UE o najwyższych deficytach sektora finansów publicznych. O ile obecnie silny wzrost gospodarczy i napływ środków europejskich ograniczają negatywne konsekwencje tej sytuacji, to w średnim okresie poprawa jakości finansów publicznych będzie jednym z kluczowych warunków utrzymania stabilności makroekonomicznej.

W ocenie ekonomistów ING Banku Śląskiego, Polska pozostanie jedną z szybciej rosnących gospodarek Unii Europejskiej zarówno w 2026, jak i 2027 roku. Trwałość tego wzrostu będzie jednak w coraz większym stopniu zależała od zdolności do zwiększenia inwestycji prywatnych, wykorzystania zasobu wysokokwalifikowanych pracowników, podnoszenia produktywności oraz wykorzystania szans związanych z transformacją energetyczną, cyfryzacją i rozwojem sektora obronnego. W świecie rosnącej niepewności geopolitycznej, o przewagach konkurencyjnych będą decydować nie tylko koszty pracy, ale przede wszystkim zdolność gospodarki do inwestowania, innowacji i szybkiej adaptacji do nowych warunków.

Ekonomiści ING zakładają, że w II połowie 2026 roku stopy NBP pozostaną bez zmian.

Przy niskim poziomie długu prywatnego w relacji do PKB, sektor bankowy ma przestrzeń do istotnego wzrostu akcji kredytowej i może pełnić rolę katalizatora zmiany polskiego modelu wzrostu na rzecz większych inwestycji i innowacji.

| Prognozy makroekonomiczne                                           |       |       |       |       |       |
|---------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
|                                                                     | 2023  | 2024  | 2025  | 2026P | 2027P |
| Wzrost PKB (%)                                                      | 0,2%  | 2,9%  | 3,6%  | 3,4%  | 3,2%  |
| Deficyt sektora <i>general government</i> wg metodologii UE (% PKB) | 5,2%  | 6,4%  | 7,3%  | 6,8%  | 6,3%  |
| Dług sektora <i>general government</i> wg metodologii UE (% PKB)    | 49,5% | 54,8% | 59,7% | 65,3% | 71,2% |
| Inflacja (CPI) średnia w roku (%)                                   | 11,4% | 3,6%  | 3,6%  | 2,8%  | 2,5%  |
| Stopa bezrobocia (%; GUS)                                           | 5,1%  | 5,1%  | 5,7%  | 6,0%  | 6,2%  |
| Kurs USD/PLN (koniec roku)                                          | 3,94  | 4,10  | 3,60  | 3,64  | 3,51  |
| Kurs EUR/PLN (koniec roku)                                          | 4,35  | 4,27  | 4,23  | 4,29  | 4,28  |
| WIBOR 3M (koniec roku)                                              | 5,88% | 5,84% | 3,99% | 3,83% | 3,33% |



## Rynek finansowy

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

| Segment detaliczny:                                            | Segment korporacyjny:                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"><li>osoby fizyczne</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>przedsiębiorcy indywidualni</li><li>rolnicy indywidualni</li><li>przedsiębiorstwa</li><li>instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych</li><li>niemonetarne instytucje finansowe</li><li>instytucje samorządowe i Fundusze Ubezpieczeń Społecznych (FUS)</li></ul> |

## Sektor bankowy

### Zobowiązania

Na koniec czerwca 2026 roku podstawowe kategorie pieniężne kształtowały się następująco:

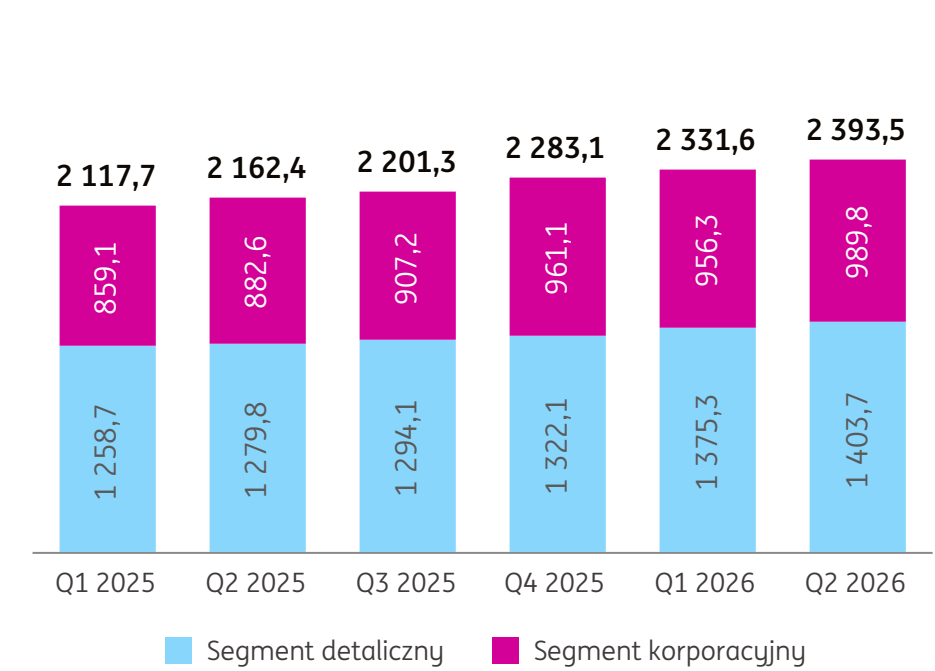
- Zobowiązania ogółem wzrosły o 11% r/r do łącznej wartości 2 393,5 mld zł (wzrost o 231,1 mld zł r/r) i charakteryzowały się wyższą dynamiką wzrostu po stronie depozytów segmentu korporacyjnego niż segmentu detalicznego.
- Zobowiązania wobec segmentu detalicznego osiągnęły wartość 1 403,7 mld zł, co oznacza przyrost o 123,9 mld zł r/r (+10% r/r) w porównaniu do czerwca 2025 roku.
- Zobowiązania wobec segmentu korporacyjnego ukształtowały się na poziomie 989,8 mld zł, czyli były o 12% wyższe niż w czerwcu 2025 roku. Wzrost wolumenu o 107,2 mld zł r/r został osiągnięty przede wszystkim dzięki przyrostowi zobowiązań wobec przedsiębiorstw (+11%, tj. o 58,9 mld zł do 598,2 mld zł), przyrostowi zobowiązań wobec instytucji samorządowych i FUS (+18,2 mld zł, +16% r/r do 134,4 mld zł) oraz przyrostowi zobowiązań niemonetarnych instytucji finansowych (+13,6 mld zł, +20% r/r do 83,5 mld zł). Wzrosty w ujęciu nominalnym odnotowały również depozyty przedsiębiorców (+10,5 mld zł, +12% r/r).

### Należności

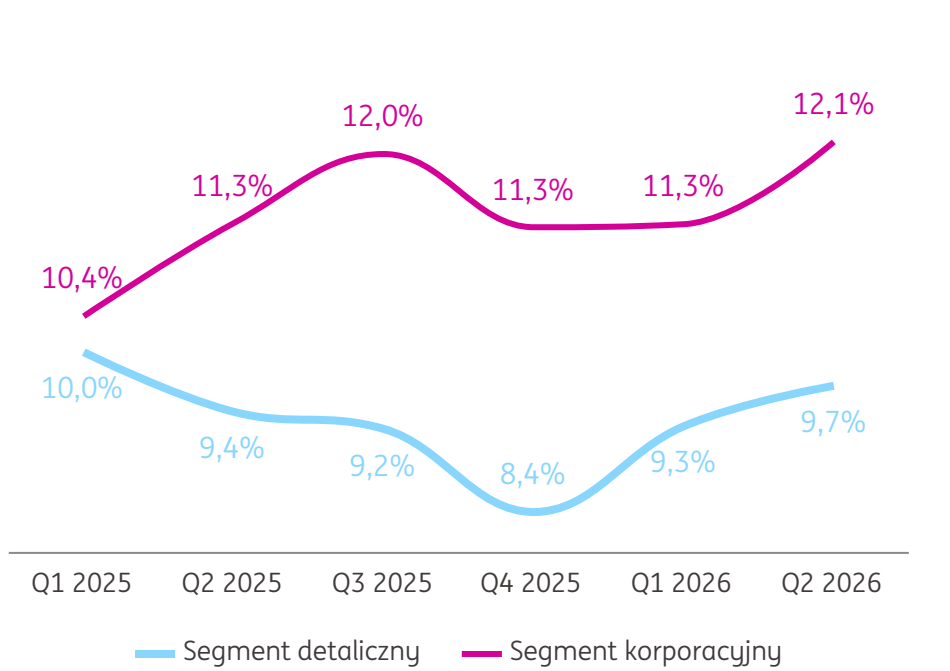
- Należności ogółem na koniec czerwca 2026 roku wzrosły o 10% r/r (wzrost o 141,2 mld zł do łącznej wartości 1 596,5 mld zł). Wzrost portfela należności od klientów wynikał z dynamiki osiągniętej zarówno w segmencie detalicznym, jak i korporacyjnym.

- Należności od segmentu detalicznego osiągnęły w czerwcu 2026 roku poziom 778,8 mld zł i były o 7% wyższe niż przed rokiem. Kredyty mieszkaniowe, stanowiące główną część zaangażowania kredytowego banków w stosunku do segmentu detalicznego (stanowią 68,1% należności od tej grupy klientów, w stosunku do 68,8% przed rokiem), zwiększyły się o 6% do 530,3 mld zł. Na koniec czerwca 2026 roku, portfel złotówkowych kredytów mieszkaniowych osiągnął poziom 496,0 mld zł i wzrósł o 44,5 mld zł r/r. Sama sprzedaż kredytów hipotecznych – w oparciu o dane NBP – wyniosła w pierwszych pięciu miesiącach 2026 roku 43,5 mld zł (+2% r/r). Portfel walutowych kredytów mieszkaniowych spadł o 15,1 mld zł r/r do poziomu 34,3 mld zł z powodu naturalnej amortyzacji portfela oraz ponoszenia rezerw na ryzyko prawne tego portfela i realizacji programów ugód z klientami przez banki. Pozostałe kredyty detaliczne, w tym kredyty konsumpcyjne, wzrosły o 9% (o 21,4 mld zł) względem czerwca 2025 roku i osiągnęły wartość 248,5 mld zł. Sprzedaż pozostałych kredytów detalicznych – w oparciu o dane NBP – wyniosła w pierwszych pięciu miesiącach 2026 roku 67,1 mld zł i była niższa o 13% r/r.
- Należności od klientów korporacyjnych wzrosły w porównaniu do czerwca 2025 roku o 90,3 mld zł (+12% r/r) do poziomu 817,7 mld zł. Same należności od przedsiębiorstw wzrosły o 39,0 mld zł (+99% r/r) do poziomu 467,2 mld zł. Sprzedaż kredytów dla przedsiębiorstw niefinansowych – w oparciu o dane NBP – wyniosła w pierwszych pięciu miesiącach 2026 roku 82,1 mld zł i była niższa o 16% r/r. Duży wzrost odnotowały również należności niemonetarnych instytucji finansowych (+41,1 mld zł, +24% r/r do 211,4 mld zł).

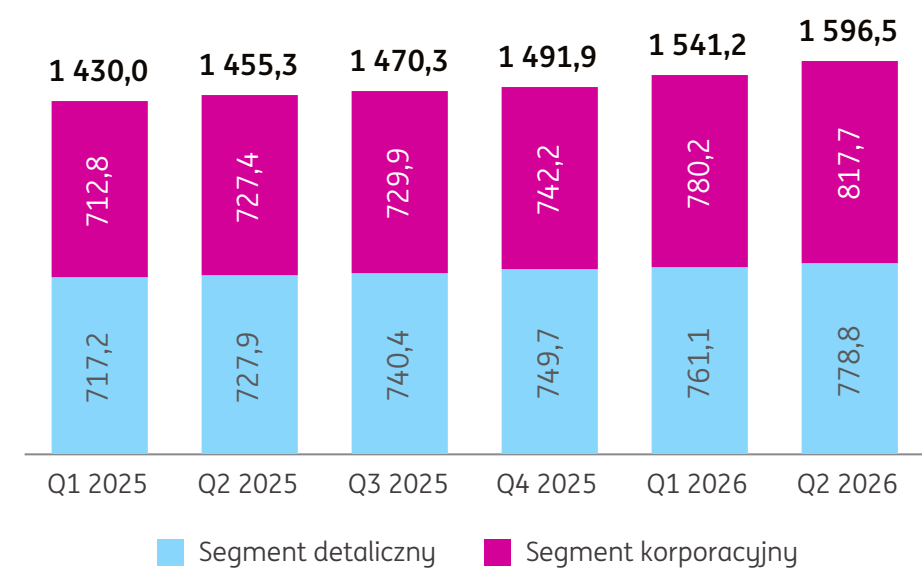
Stan zobowiązań\* (mld zł)



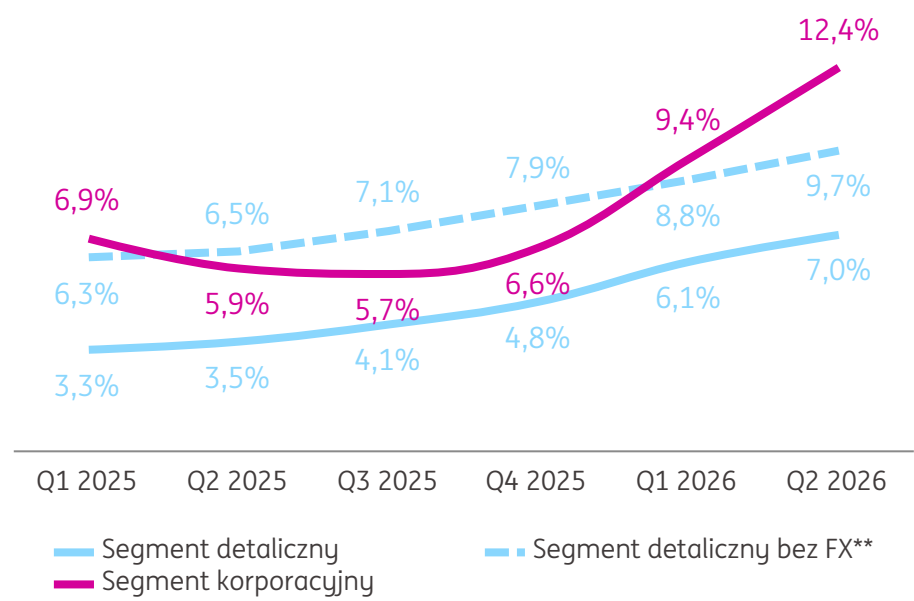
Dynamika stanu zobowiązań (r/r)\*



Stan należności\* (mld zł)



Dynamika stanu należności (r/r)\*

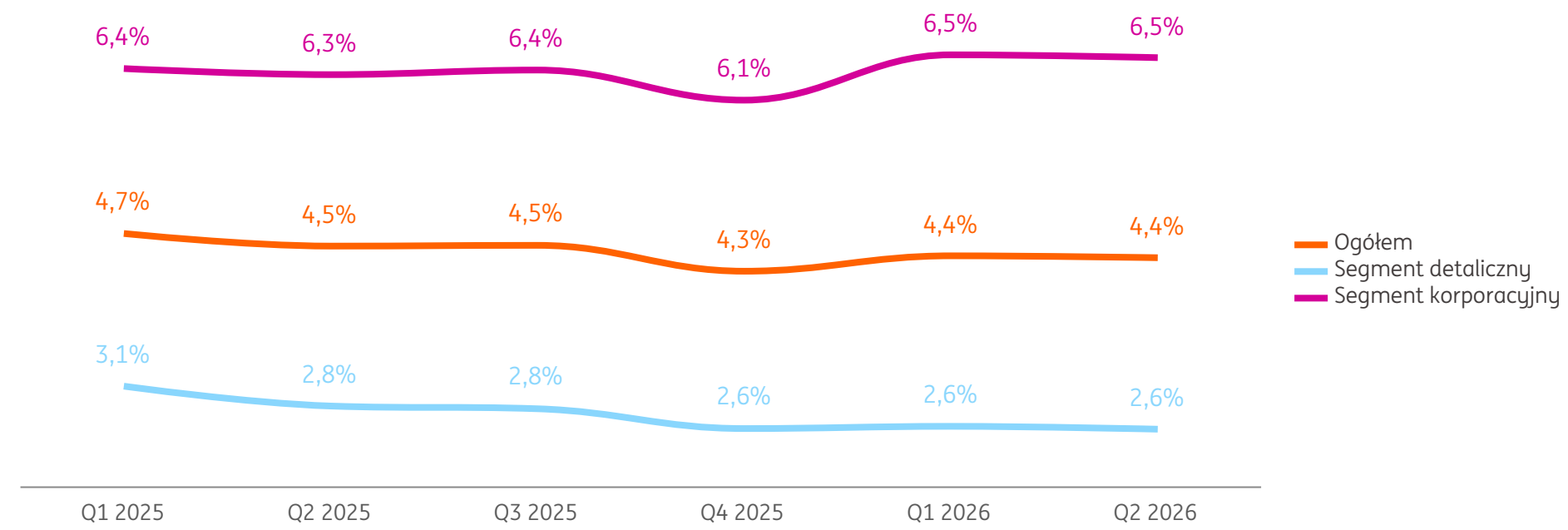


\*Na podstawie danych NBP; \*\* z wyłączeniem portfela walutowych kredytów hipotecznych.

Jakość aktywów

W zakresie jakości aktywów, w maju 2026 roku udział kredytów w etapie 3 w całości kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu wynosił 4,4% (+0,1 p.p. względem grudnia 2025 roku).

Udział należności w etapie 3



Źródło: szacunek na podstawie danych KNF; dane za maj 2026 roku dla 2Q 2026.

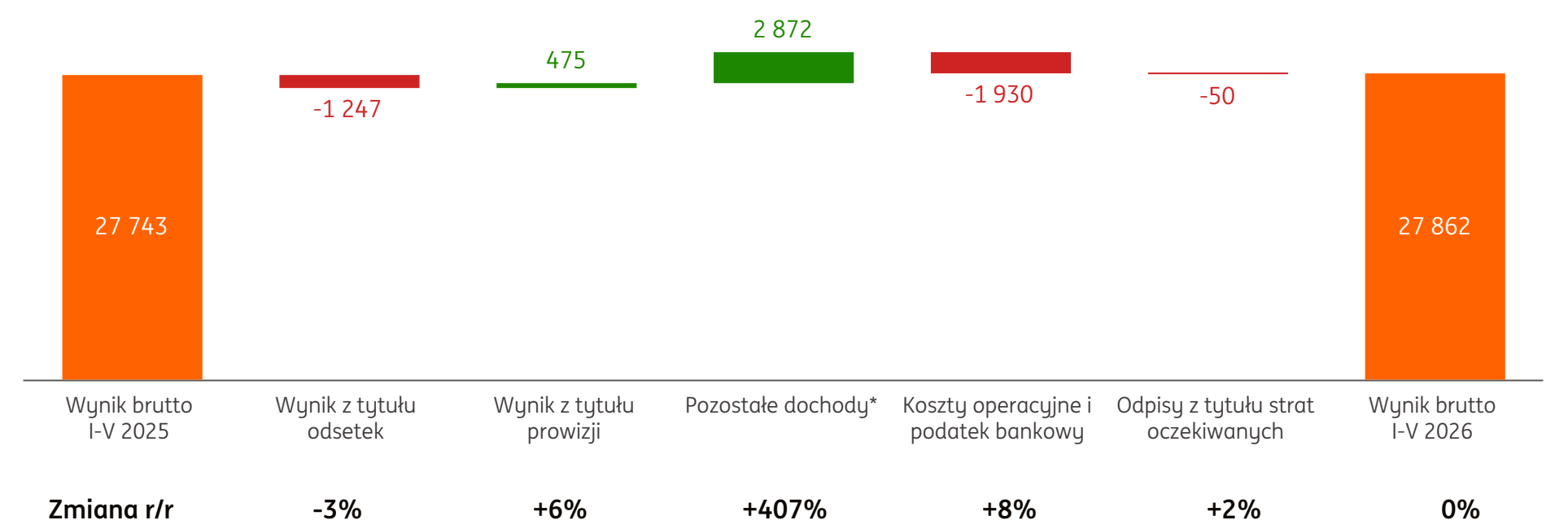
Jakość aktywów w segmencie detalicznym wynosiła 2,6% i pozostała na niezmiennym poziomie względem końca 2025 roku, w efekcie wyższej jakości dla kredytów na nieruchomości (spadek z 1,5% na koniec 2025 roku do 1,4% w maju 2026 roku), przy lekkim pogorszeniu jakości dla pozostałych kredytów detalicznych (+0,1 p.p. w porównaniu z końcem 2025 roku).

W segmencie korporacyjnym udział ekspozycji w etapie 3 i POCl wynosił na koniec maja 2026 roku 6,5% i był o 0,4 p.p. wyższy względem końca 2025 roku.

Wyniki finansowe

W okresie pierwszych pięciu miesięcy 2026 roku zysk netto sektora bankowego spadł do 17,7 mld zł względem 21,0 mld zł w analogicznym okresie 2025 roku, na co duży wpływ miał wzrost podatku dochodowego (+50% r/r) w związku z wyższymi nominalnymi stawkami CIT w sektorze bankowym w 2026 roku vs. 2025 rok (30% vs. 19%). Efektywna stawka podatkowa w okresie pierwszych pięciu miesięcy 2026 roku wynosiła 36% w porównaniu do 24% w analogicznym okresie 2025 roku. Wynik brutto sektora bankowego wyniósł 27,9 mld zł i był o 0,4% wyższy względem okres pierwszych pięciu miesięcy 2025 roku, głównie w efekcie wyższego wyniku prowizyjnego (+6% r/r), przy spadku wyniku odsetkowego (-3% r/r) i negatywnym wpływie rosnących kosztów działania (+8% r/r).Marża odsetkowa w sektorze była w analizowanym okresie 2026 roku o 0,3 p.p. niższa r/r, za sprawą niższych rynkowych stóp procentowych.

Czynniki zmiany wyniku brutto sektora bankowego w okresie styczeń-maj 2026 roku (mln zł)



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



Natomiast wskaźnik koszty / dochody w ciągu pierwszych 5 miesięcy 2026 roku wyniósł 47,8% i ukształtował się na poziomie ok. 1,7 p.p. wyższym niż w 2025 rok.

Wynik z tytułu opłat i prowizji ukształtował się w okresie styczeń – maj 2026 roku na poziomie o 6% wyższym w porównaniu do pierwszych pięciu miesięcy 2025 roku, natomiast pozostałe dochody były o 2,9 mld zł wyższe, za sprawą m. in. niższych rezerw utworzonych przez banki na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych.

Wspomniane zwiększenie kosztów działania wynikało głównie ze wzrostu kosztów osobowych o 7% r/r oraz kosztów rzeczowych (z uwzględnieniem podatku bankowego) o 9% r/r.

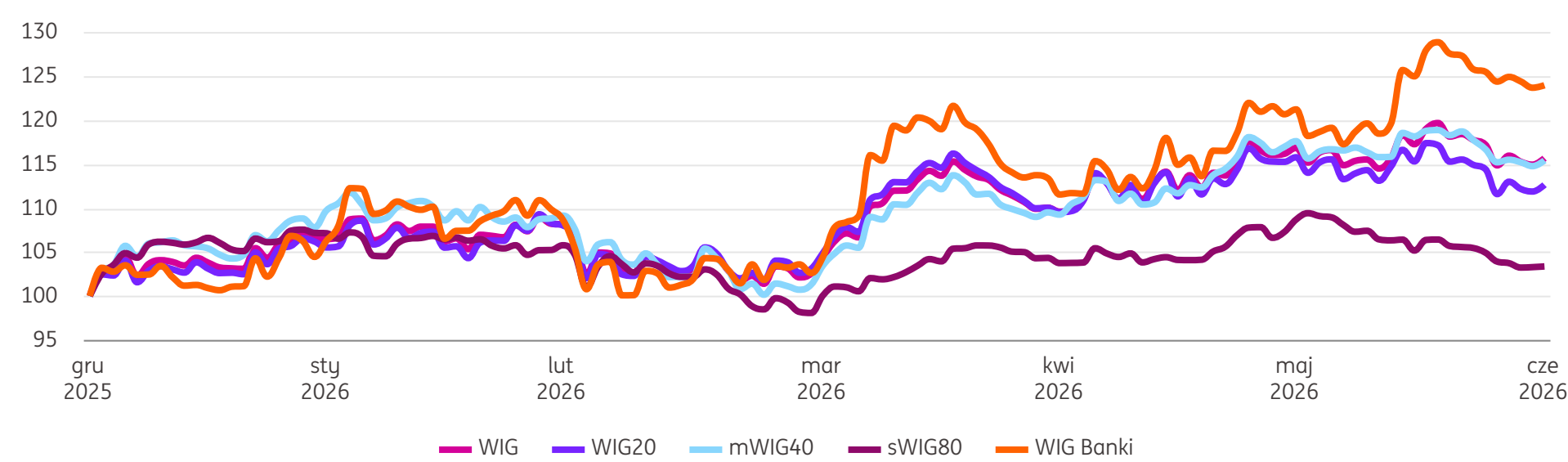
Koszty ryzyka były wyższe o 2% r/r.

## Rynek kapitałowy

### Giełda Papierów Wartościowych

Główne indeksy na warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych zakończyły I półrocze 2026 roku na poziomie wyższym niż na koniec 2025 roku. Indeks szerokiego rynku – WIG – zyskał w porównaniu do końca 2025 roku 16%. Z kolei wynik indeksu grupującego spółki o największej kapitalizacji – WIG20 – zyskał 13%, a mWIG40 – 15%. Indeks mniejszych spółek – sWIG80 – również zakończył I półrocze 2026 roku na plusie – zyskał 3% względem końca 2025 roku.

#### Główne indeksy GPW w I połowie 2026 roku (30 grudnia 2025 roku = 100)



Źródło: Giełda Papierów Wartościowych.

Na koniec czerwca 2026 roku na Rynku Głównym GPW było notowanych 402 spółki, w tym 19 zagranicznych. Kapitalizacja spółek krajowych wyniosła 1 271 mld zł, czyli była o 13% wyższa w porównaniu z końcem 2025 roku. Łączna kapitalizacja spółek krajowych i zagranicznych wyniosła 2 754 mld zł, co oznaczało wzrost o 13% w stosunku

do końca 2025 roku. W minionym półroczu miało miejsce 6 debiutów, natomiast 4 inne spółki zostały wycofane z obrotu giełdowego.

I półrocze 2026 roku charakteryzowało się wyraźnym wzrostem obrotów na Głównym Rynku. Wartość obrotów sesyjnych na akcjach, prawach do akcji i prawach poboru wzrosła o 27% w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego i wyniosła 309 mld zł. Wartość całkowitych obrotów (łącznie z transakcjami pakietowymi) zwiększyła się o 27% do poziomu 322 mld zł.

### Fundusze inwestycyjne

Na koniec czerwca 2026 roku aktywa funduszy inwestycyjnych (w oparciu o dane IZFiA) wyniosły 475,8 mld zł (+9% vs. koniec 2025 roku). Wzrost aktywów funduszy inwestycyjnych o 41,1 mld zł w stosunku do końca 2025 roku wynikał ze znaczącego wzrostu funduszy niededykowanych (dostępnych dla szerokiego grona inwestorów) o 38,3 mld zł względem końca 2025 roku do 381,9 mld zł. Wartość środków zgromadzonych w funduszach dedykowanych wzrosła o 2,7 mld zł (do poziomu 94,0 mld zł) vs koniec 2025 roku.

W ramach funduszy niededykowanych (z wyłączeniem PPK), w I półroczu 2026 roku w ujęciu nominalnym wartości aktywów zyskały przede wszystkim fundusze dłużne i pieniężne (+15,1 mld zł), a następnie fundusze akcyjne (+10,4 mld zł) i mieszane (+4,0 mld zł) – co jest pochodną skali ich popularności pośród klientów i wielkości zarządzanych środków.

Łączne napływy netto w I półroczu 2026 roku wyniosły 21,3 mld zł. Dla porównania napływy netto w I półroczu 2025 roku ukształtowały się na poziomie 19,9 mld zł.

Źródło: Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami.

### Otwarte Fundusze Emerytalne

Na koniec czerwca 2026 roku aktywa Otwartych Funduszy Emerytalnych (OFE) wynosiły 334,9 mld zł, czyli o 41,4 mld zł (+14%) więcej niż na koniec 2025 roku. Według stanu na koniec czerwca 2026 roku, 91% tych aktywów stanowiły akcje emitentów krajowych i zagranicznych (analogicznie na koniec 2025 roku).

Źródło: Komisja Nadzoru Finansowego.

### Pracownicze Plany Kapitałowe

W oparciu o dane z Ewidencji PPK, fundusze te miały zgromadzone na koniec czerwca 2026 roku 53,8 mld zł aktywów na łącznie 5,5 mln rachunków PPK (odpowiednio 45,1 mld zł i 5,1 mln na koniec 2025 roku). Na koniec czerwca 2026 roku 345 tys. podmiotów umożliwia swoim pracownikom oszczędzanie emerytalne w ramach PPK, a partycypacja w programie wynosiła 61,4% (70,6% w sektorze prywatnym i 35,3% w sektorze publicznym).

Źródło: mojppk.pl



# Nasza działalność

|                                                      |                    |
|------------------------------------------------------|--------------------|
| <a href="#">Model biznesowy i tworzenie wartości</a> | <a href="#">16</a> |
| <a href="#">Strategia biznesowa</a>                  | <a href="#">18</a> |
| <a href="#">Bankowość detaliczna</a>                 | <a href="#">24</a> |
| <a href="#">Bankowość korporacyjna</a>               | <a href="#">25</a> |





# Model biznesowy i tworzenie wartości

## Nasz model biznesowy

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

Naszą misją jest **wspieranie i inspirowanie ludzi do bycia o krok do przodu w życiu i biznesie**. Jako bank, wspieramy naszych klientów w podejmowaniu decyzji finansowych, m.in. poprzez dostarczanie wiedzy i narzędzi, a także prostych, użytecznych oraz dopasowanych do ich potrzeb rozwiązań i usług.

Naszą podstawową działalnością jest z jednej strony umożliwienie bezpiecznego i efektywnego oszczędzania i inwestowania pieniędzy, z drugiej finansowanie pożyczek i kredytów. Przyznane finansowanie pozwala na zakup mieszkań, rozpoczęcie działalności gospodarczej, czy rozwój firmy. W ten sposób nasza działalność wspiera rozwój gospodarki i społeczeństwa.

Oferujemy naszym klientom również produkty i usługi z obszaru beyond banking, czyli niepowiązane z tradycyjnie rozumianą bankowością. Nasze kompetencje pozwalają nam na budowanie pozytywnego doświadczenia klienta. Nie są to wyłącznie produkty ubezpieczeniowe czy produkty inwestycyjne. Oferujemy naszym klientom również szeroki wachlarz narzędzi do zarządzania finansami.

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

Podstawowym kanałem interakcji z klientami – zarówno detalicznymi, jak i korporacyjnymi – jest dla nas bankowość elektroniczna i mobilna. Chcemy, by nasi klienci dysponowali narzędziami, które umożliwią im nowoczesne płatności oraz zdalne załatwianie prostych spraw takich jak płatności za bilety komunikacji miejskiej, parkingi oraz przejazdy autostradami. Nasza bankowość elektroniczna pozwala również na wygodniejsze załatwienie spraw urzędowych.

Jednocześnie dostrzegamy zmieniającą się rolę placówek. Dlatego od kilku lat nie mówimy już o oddziałach, a o miejscach spotkań, gdzie nasi doradcy pomagają klientom w podejmowaniu ważnych decyzji - w codziennym bankowaniu, mieszkaniu lepiej, rozwijaniu biznesu oraz dbaniu o finansową przyszłość. Klientom korporacyjnym,

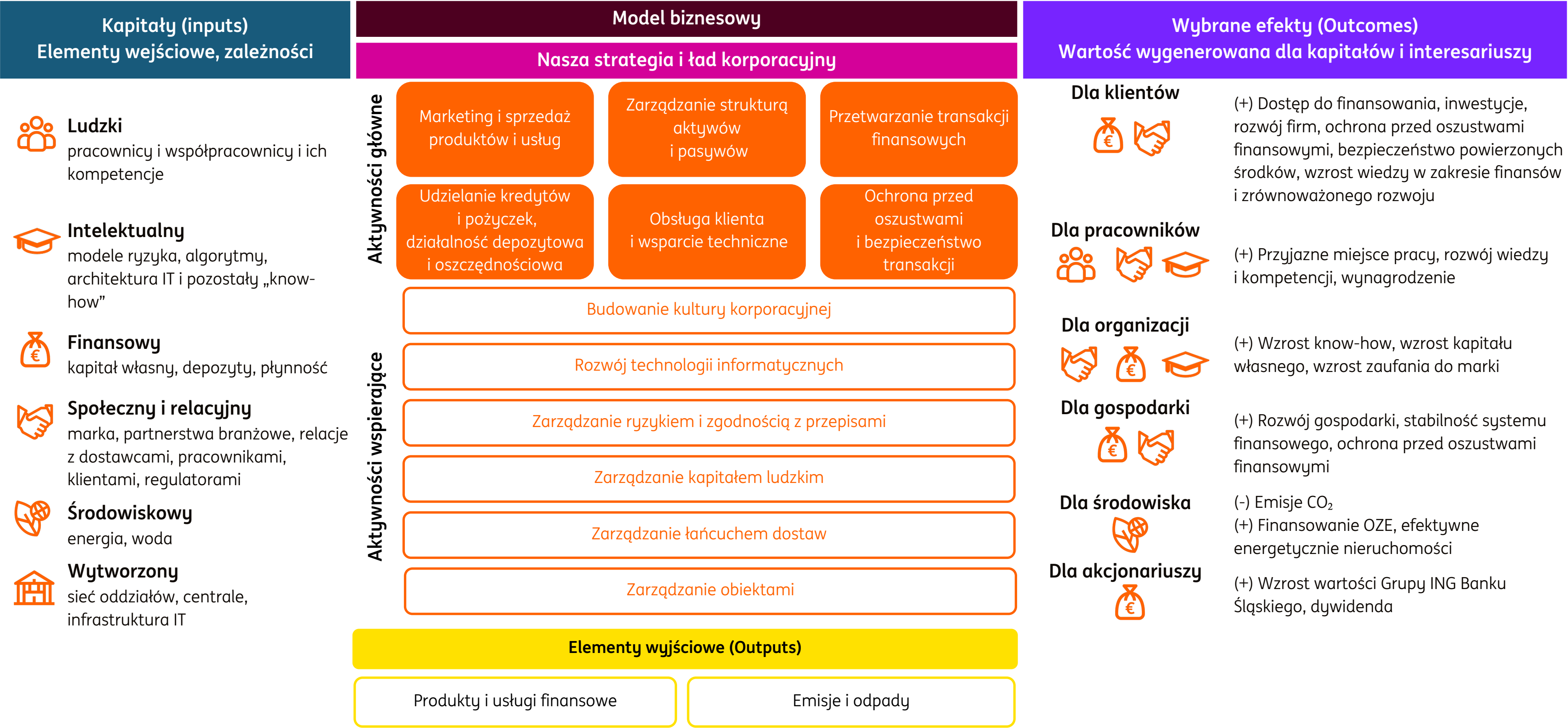
w zależności od potrzeb umożliwiamy również obsługę w siedzibie ich firmy. Zadaniem naszych pracowników jest wspieranie klientów w podejmowaniu decyzji finansowych, m.in. poprzez analizę ich potrzeb i celów finansowych, sytuacji finansowej czy poziomu ryzyka inwestycji.

Mamy świadomość, że jako instytucja finansowa i duża organizacja wpływamy na wiele procesów gospodarczych i jednostkowych wyborów. Kierując się naszymi zasadami i wartościami chcemy odpowiadać na wyzwania współczesnego świata. Dlatego w naszych decyzjach biznesowych oraz pozabiznesowych uwzględniamy zasady zrównoważonego rozwoju - cele ESG są elementem naszej strategii, dotyczy to zarówno obszaru klimatu i środowiska (E), społeczeństwa (S), jak i ładu korporacyjnego (G).

Jako instytucja zaufania publicznego, wiemy jak ważne dla sektora finansowego 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.

## Myślenie zintegrowane i model tworzenia wartości

Nasz model biznesowy i nasza strategia mocno osadzone są w koncepcji myślenia zintegrowanego (ang. Integrated thinking). Jako bank wnosimy do społeczeństwa coś więcej niż tylko naszą wartość finansową. Rolą instytucji finansowej jest wspieranie i promowanie postępu gospodarczego, społecznego i środowiskowego prowadzącego do lepszej jakości życia ludzi w społeczeństwie, przy jednoczesnym generowaniu odpowiednich zysków i wzrostu.



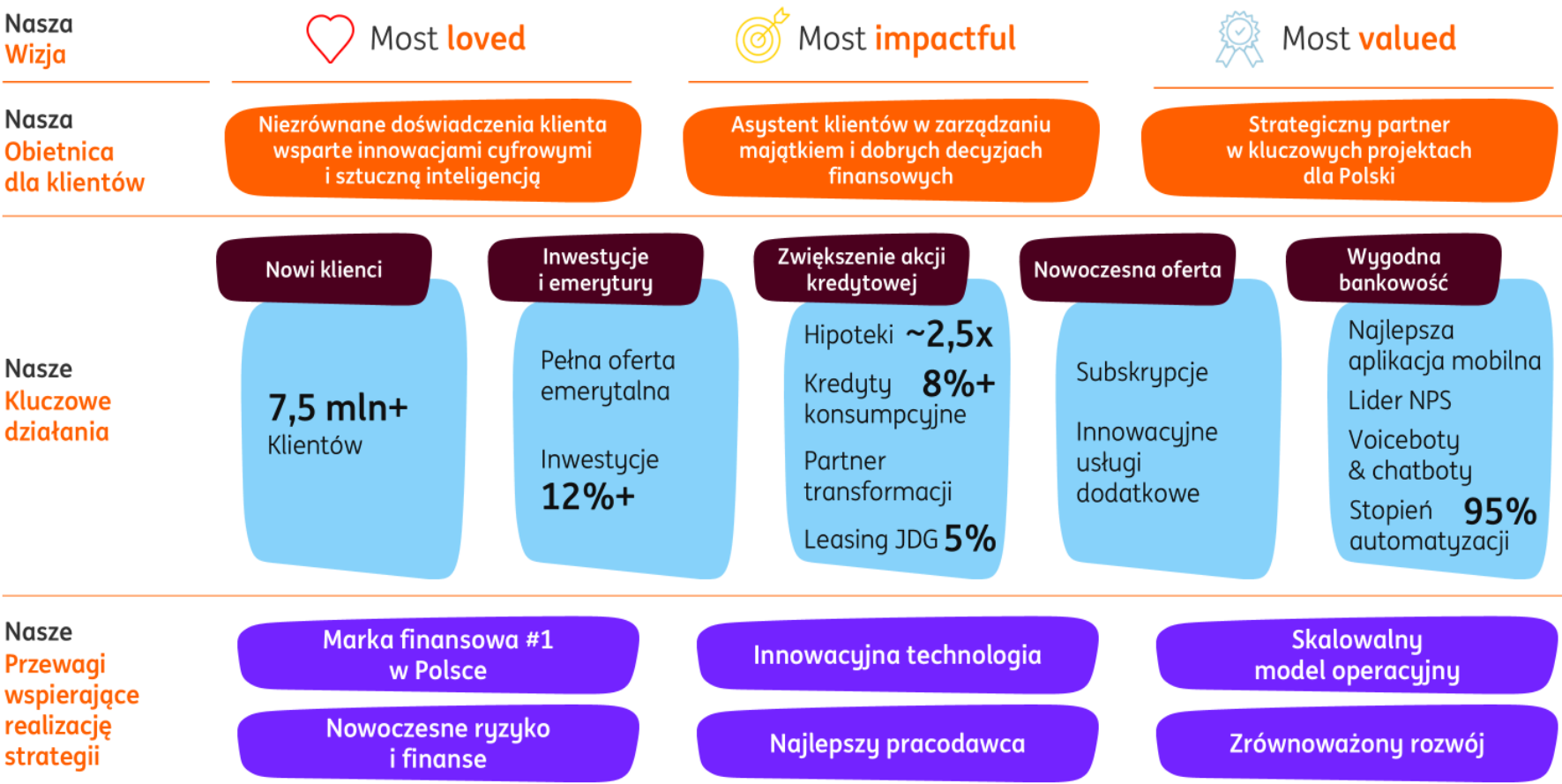


# Strategia biznesowa

W listopadzie 2025 roku opublikowaliśmy naszą długoterminową strategię biznesową [ING. W rytmie życia](#), sięgającą do 2035 roku. Strategia bazuje na naszych silnych stronach oraz kierunkach obranych w poprzednich perspektywach strategicznych. Jednocześnie, w większym stopniu oparliśmy ją na długofalowych trendach – demograficznych, społecznych, gospodarczych oraz technologicznych, które – według nas – będą kształtować nasze otoczenie w najbliższych dziesięciu latach.

## ING. W rytmie życia

Strategia ING Banku Śląskiego w perspektywie 2035 roku



Pełna prezentacja podsumowująca naszą strategię do 2035 roku jest dostępna pod [tym linkiem](#).

I półrocze 2026 roku było okresem realizacji pierwszych założeń strategicznych. Konsekwentnie rozwijaliśmy bazę klientów, wzmacnialiśmy ofertę inwestycyjną i emerytalną, zwiększaliśmy skalę działalności kredytowej oraz rozbudowywaliśmy bazę depozytową. Istotnym krokiem w realizacji naszych strategicznych ambicji było sfinalizowanie w kwietniu 2026 roku przejęcia Goldman Sachs TFI oraz rebranding spółki na ING TFI w czerwcu 2026 roku. Transakcja ta umożliwia oferowanie holistycznych rozwiązań inwestycyjnych pod marką ING. Równocześnie

kontynuowaliśmy inwestycje w nowoczesne rozwiązania cyfrowe, rozwój sztucznej inteligencji oraz automatyzację procesów, aby jeszcze lepiej odpowiadać na potrzeby klientów i podnosić naszą efektywność działania.

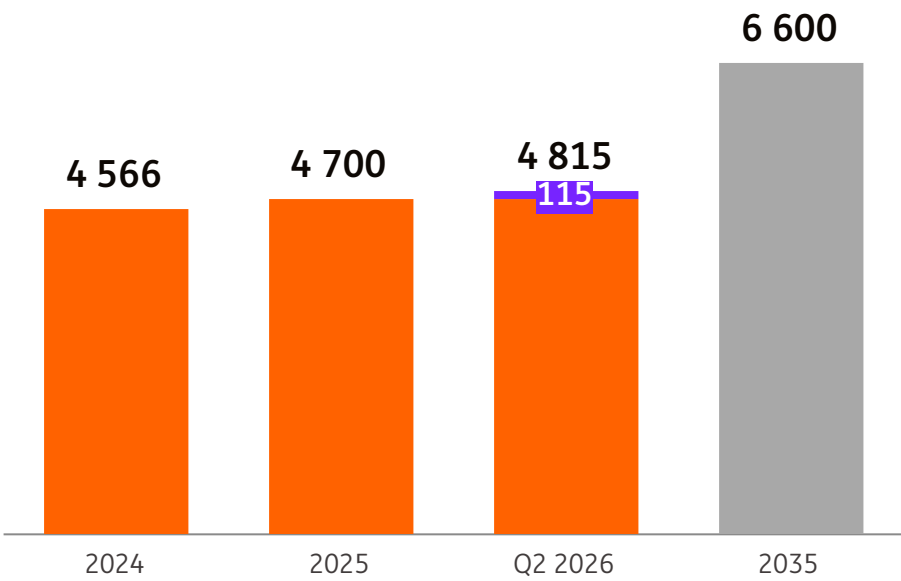
## Nasze kluczowe działania

### Nowi klienci

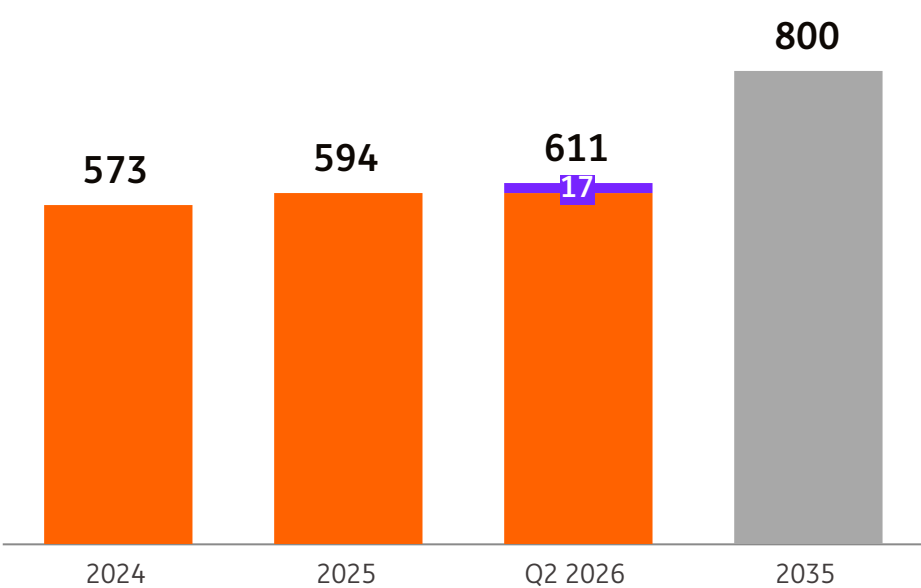
Do 2035 roku chcemy być bankiem obsługującym ponad 7,5 mln klientów, w tym ponad 6,6 mln klientów detalicznych oraz ponad 800 tys. klientów korporacyjnych. Realizację tego celu opieramy na skutecznej akwizycji, wykorzystującej siłę naszej marki, a także na konsekwentnym rozwoju działań wspierających lojalność klientów i ograniczających rezygnację z naszych usług.

W I półroczu 2026 roku wspieraliśmy pozyskiwanie klientów poprzez dedykowane kampanie marketingowe skierowane do wybranych grup wiekowych. Do kluczowych inicjatyw należały kampanie „Panuję nad finansami”, skierowana do przedstawicieli pokolenia Z oraz „ING – Twój asystent”, adresowana do segmentu młodych dorosłych. Równolegle wzmacnialiśmy pozycję ING jako partnera dla osób przedsiębiorczych oraz firm, promując rozwiązania wspierające rozwój działalności i sprawne zarządzanie codziennymi finansami. Dzięki tym działaniom liczba klientów detalicznych wzrosła o 115 tys., a klientów korporacyjnych o 17 tys. w porównaniu z końcem 2025 roku.

Klienci detaliczni (tys.)



Klienci korporacyjni (tys.)



Inwestycje i emerytury

Rozwój oferty inwestycyjnej i emerytalnej stanowi jeden z kluczowych kierunków wzrostu strategii „ING. W rytmie życia”. Odpowiada on na rosnące potrzeby klientów związane z budowaniem oszczędności, pomnażaniem kapitału oraz zabezpieczaniem przyszłości finansowej.

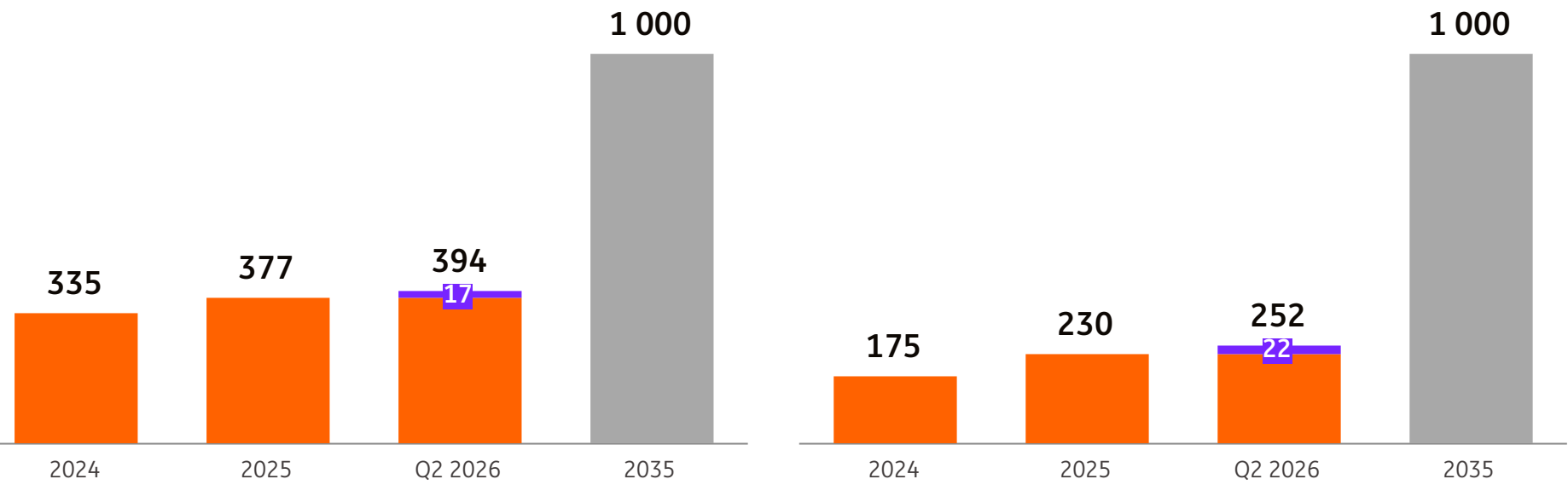
Dążymy do systematycznego zwiększania liczby klientów korzystających z produktów inwestycyjnych i emerytalnych. Naszym celem jest osiągnięcie do końca 2035 roku 1 mln klientów inwestujących oraz 1 mln klientów korzystających z produktów emerytalnych.

Realizację tego celu będziemy wspierać poprzez systematyczny rozwój oferty produktowej oraz dalsze doskonalenie modeli sprzedaży i obsługi. Po wdrożeniu pod koniec 2025 roku luksemburskich funduszy inwestycyjnych ING Solutions Investment Management (ISIM) planujemy poszerzać ofertę o kolejne rozwiązania inwestycyjne odpowiadające na potrzeby klientów.

W I półroczu 2026 roku liczba klientów ING korzystających z produktów inwestycyjnych zwiększyła się o blisko 17 tys., a liczba klientów emerytalnych o 22 tys. Wzrost ten był wspierany zarówno przez rozwój oferty, jak i działania promujące długoterminowe oszczędzanie oraz budowanie bezpieczeństwa finansowego klientów.

Klienci inwestujący (tys.)\*

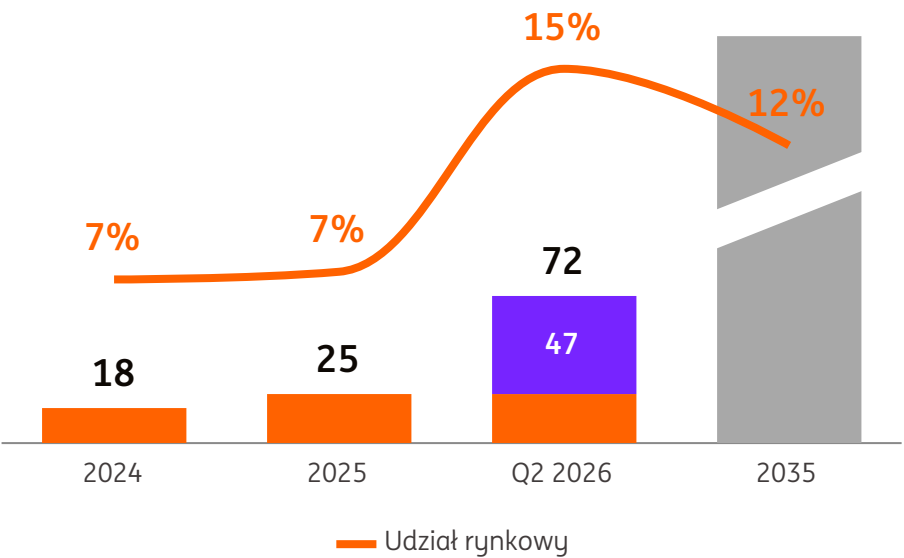
Klienci emerytalni (tys.)\*\*



\*Definiowani jako klienci posiadający produkty oparte o fundusze inwestycyjne (w tym IKE, IKZE) i/lub indywidualne rachunki maklerskie oraz saldo środków min. 100 zł.

\*\*Definiowani jako klienci posiadający rachunek IKE lub IKZE z aktywnym rejestrem i dodatnim saldem produktu.

Aktywa klientów w funduszach inwestycyjnych, dystrybuowanych przez Grupę banku (mld zł)\*



\*Cel na rok 2035 został zdefiniowany jako 12% udziału w rynku, rozumianego jako wielkość środków zgromadzonych przez klientów ING w funduszach inwestycyjnych do całkowitej wielkości aktywów; wolumen aktywów pod zarządzaniem w 2035 roku jest pokazany wyłącznie ilustracyjnie.

Zwiększenie akcji kredytowej

Finansowanie potrzeb klientów stanowi jeden z kluczowych obszarów realizacji naszej strategii. Chcemy wspierać klientów indywidualnych w realizacji celów życiowych, w tym związanych z zaspokajaniem potrzeb mieszkaniowych, a przedsiębiorstwa w rozwoju, inwestycjach oraz transformacji ich działalności.

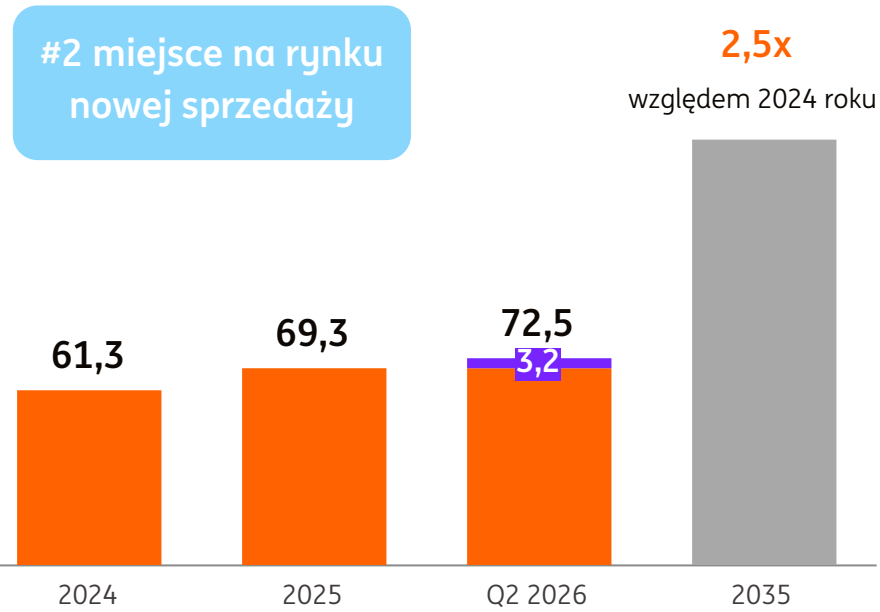
W segmencie detalicznym zamierzamy konsekwentnie rozwijać działalność kredytową i wzmacniać pozycję rynkową. Naszą ambicją jest około 2,5-krotne zwiększenie wolumenu kredytów hipotecznych w porównaniu do 2024 roku oraz wzrost udziału w rynku kredytów konsumpcyjnych z niespełna 5% na koniec 2024 roku do ponad 8% do 2035 roku.

W I półroczu 2026 roku zwiększyliśmy wolumen kredytów hipotecznych o 3,2 mld zł, osiągając drugie miejsce pod względem nowej sprzedaży. Udostępniliśmy również możliwość zawarcia umowy o kredyt hipoteczny bezpośrednio w aplikacji Moje ING. Wprowadzeniu nowej funkcjonalności towarzyszyła szeroko zakrojona kampania marketingowa skierowana do klientów planujących zakup nieruchomości.

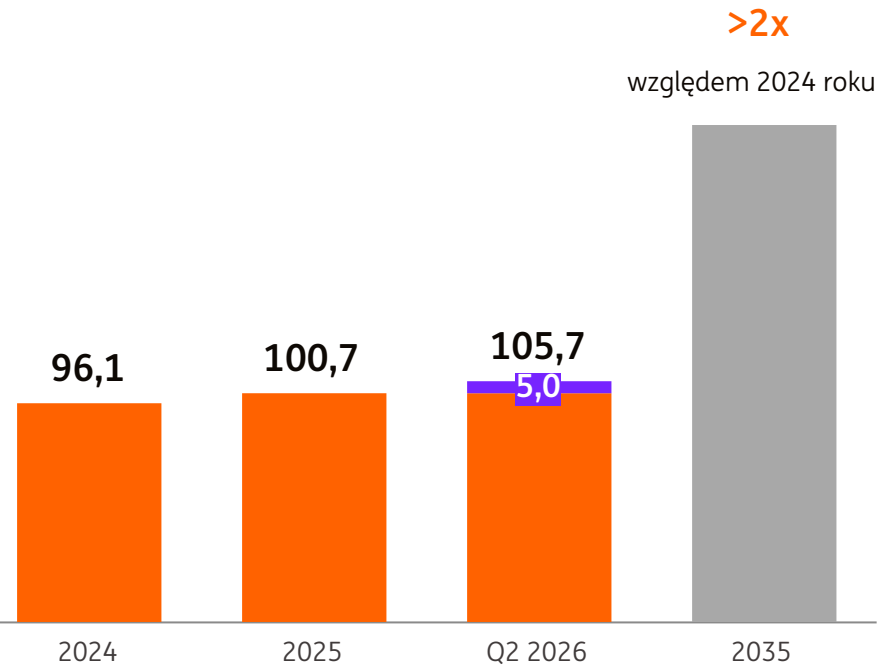
Równolegle przyspieszyliśmy wzrost sprzedaży kredytów konsumpcyjnych. Na koniec czerwca 2026 roku wolumen kredytów konsumpcyjnych był wyższy o 0,5 mld zł w porównaniu z końcem 2025 roku.



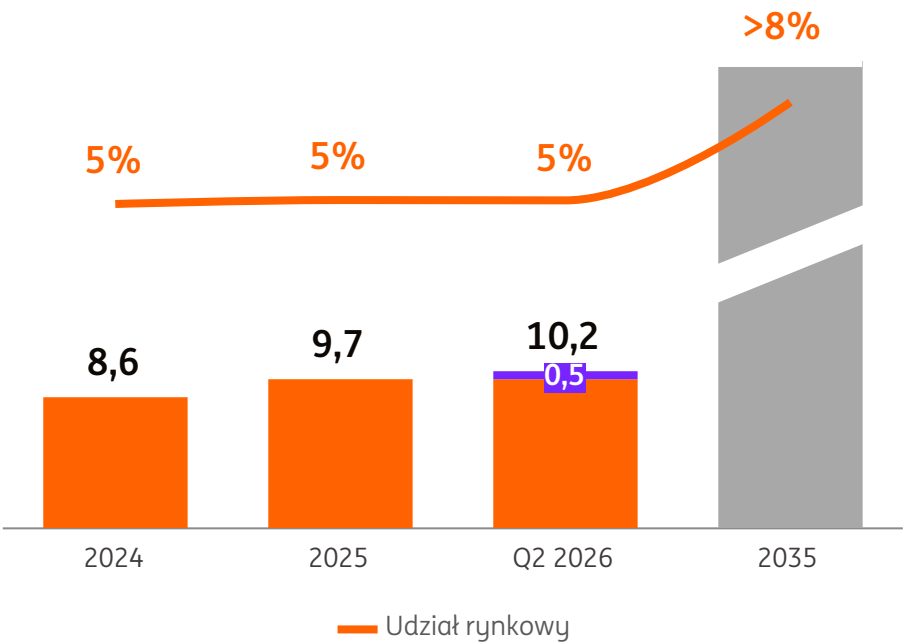
Wolumen kredytów hipotecznych (mld zł)



Wolumen kredytów korporacyjnych (mld zł)



Wolumen kredytów konsumpcyjnych (mld zł)



W obszarze kredytów korporacyjnych do 2035 roku planujemy zwiększyć wolumen finansowania ponad 2-krotnie w porównaniu z 2024 rokiem. Cel ten będziemy realizować poprzez rozwój współpracy z dużymi przedsiębiorstwami, sektorem MŚP oraz przedsiębiorcami, wspierając inwestycje istotne dla rozwoju i transformacji polskiej gospodarki, m.in. w obszarach energetyki, infrastruktury, obronności, cyfryzacji oraz ekspansji zagranicznej firm. Jednocześnie będziemy dbać o wysoką jakość portfela kredytowego i rentowność działalności. W I półroczu 2026 roku wolumen kredytów korporacyjnych wzrósł o 5,0 mld zł.

Nowoczesna oferta

Realizację naszych ambitnych celów wzrostowych będzie wspierać nowoczesna i elastyczna oferta produktowa, odpowiadająca na zmieniające się potrzeby klientów oraz wzmacniająca długoterminową relację z bankiem.



W kwietniu 2026 roku postawiliśmy pierwszy duży krok w kierunku budowy nowoczesnej oferty, udostępniając klientom detalicznym „Konta w planie”. Przedstawiliśmy cztery pakiety subskrypcyjne, które oprócz rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, oferują zestaw korzyści dopasowanych do różnych stylów życia i sposobów korzystania z usług bankowych. Zakres dostępnych benefitów obejmie docelowo m.in. atrakcyjne kursy wymiany walut, niższe prowizje w biurze maklerskim oraz rozwiązania ubezpieczeniowe.

W segmencie korporacyjnym koncentrowaliśmy się na rozwiązaniach wspierających cyfryzację i efektywność prowadzenia biznesu. Jako pierwsi na rynku zintegrowaliśmy Krajowy System e-Faktur (KSeF) z bankowością internetową, umożliwiając przedsiębiorcom dostęp do faktur oraz realizację płatności bezpośrednio w systemie bankowym. Z rozwiązania, które udostępniliśmy 1 lutego 2026 roku, skorzystało już blisko 70 tys. firm, realizując łącznie ponad 1 mln przelewów. Integracja z KSeF pozwala ograniczyć liczbę czynności administracyjnych, usprawnia procesy księgowe i wspiera firmy w dostosowaniu się do nowych wymogów regulacyjnych.

Jednocześnie rozwijaliśmy ofertę finansowania. Uruchomiliśmy usługę #LeasingNaClick, która umożliwia wzięcie w leasing nowego samochodu w pełni online, bezpośrednio w bankowości elektronicznej. Dzięki automatyzacji procesu, klienci mogą otrzymać decyzję kredytową średnio w 16 sekund, a rekordowy czas wydania pozytywnej decyzji wyniósł zaledwie 13,5 sekundy. Z końcem czerwca 2026 roku rozszerzyliśmy zakres usługi o finansowanie pojazdów używanych oraz samochodów dostawczych o dopuszczalnej masie całkowitej do 3,5 tony, znacząco zwiększając dostępność oferty dla klientów ING.

Wygodna bankowość

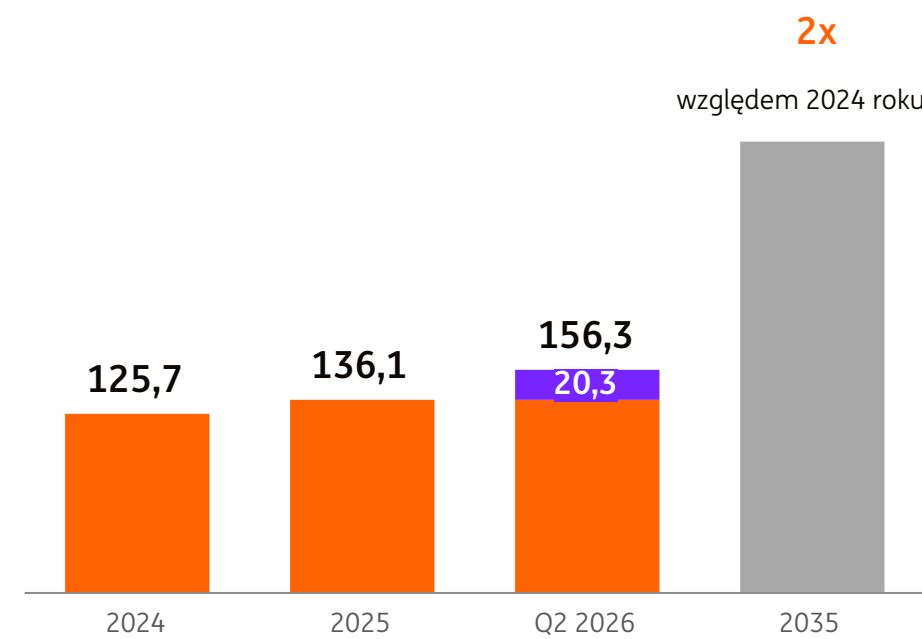
Chcemy być bankiem pierwszego wyboru dla klientów, którzy chcą w prosty i wygodny sposób oszczędzać oraz zarządzać swoimi finansami. Dlatego do 2035 roku planujemy co najmniej dwukrotnie zwiększyć wartość zgromadzonych depozytów, zarówno w segmencie klientów detalicznych, jak i korporacyjnym w porównaniu do 2024 roku.

W segmencie detalicznym rozwijamy rozwiązania pomagające budować zwyczaj regularnego oszczędzania oraz łatwo zarządzać zgromadzonymi środkami w kanałach cyfrowych. W I połowie 2026 roku intensywnie promowaliśmy produkty oszczędnościowe w ramach kampanii „Oszczędzajmy na białą godzinę”, zachęcającej klientów do odkładania środków na realizację planów, marzeń i ważnych celów życiowych. Dzięki tym działaniom

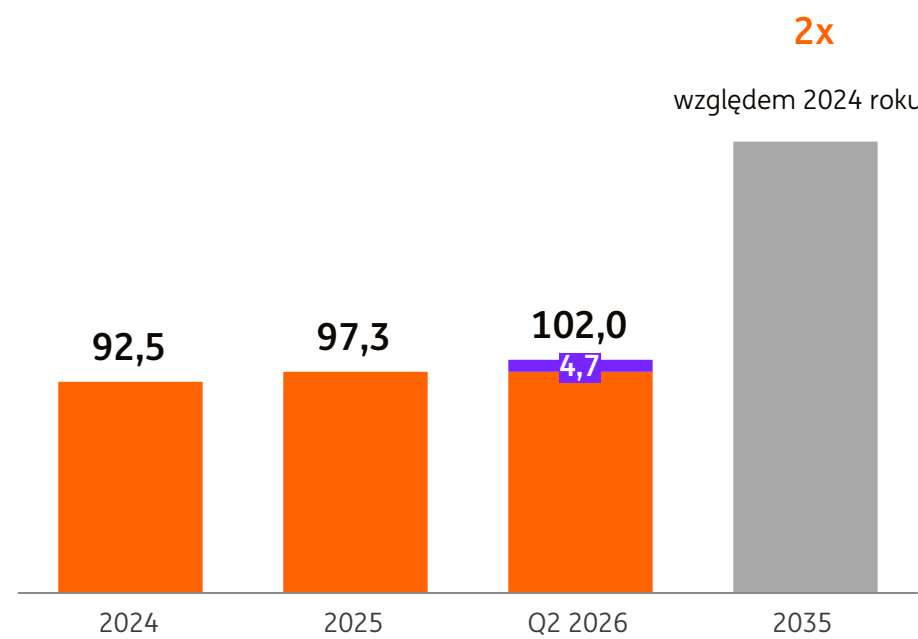
oraz atrakcyjnej ofercie oszczędnościowej wolumen depozytów detalicznych wzrósł o 20,3 mld zł, tj. o 15% względem końca 2025 roku.

Równolegle rozwijaliśmy ofertę dla przedsiębiorstw, koncentrując się na rozwiązaniach ułatwiających zarządzanie płynnością finansową i efektywne lokowanie nadwyżek środków finansowych. Wspieraliśmy klientów korporacyjnych poprzez dalszą integrację usług bankowych z procesami finansowo-księgowymi oraz rozwój narzędzi dostępnych w bankowości elektronicznej. W efekcie w I półroczu 2026 roku wolumen depozytów korporacyjnych zwiększył się o 4,7 mld zł.

Wolumen depozytów detalicznych (mld zł)



Wolumen depozytów korporacyjnych (mld zł)

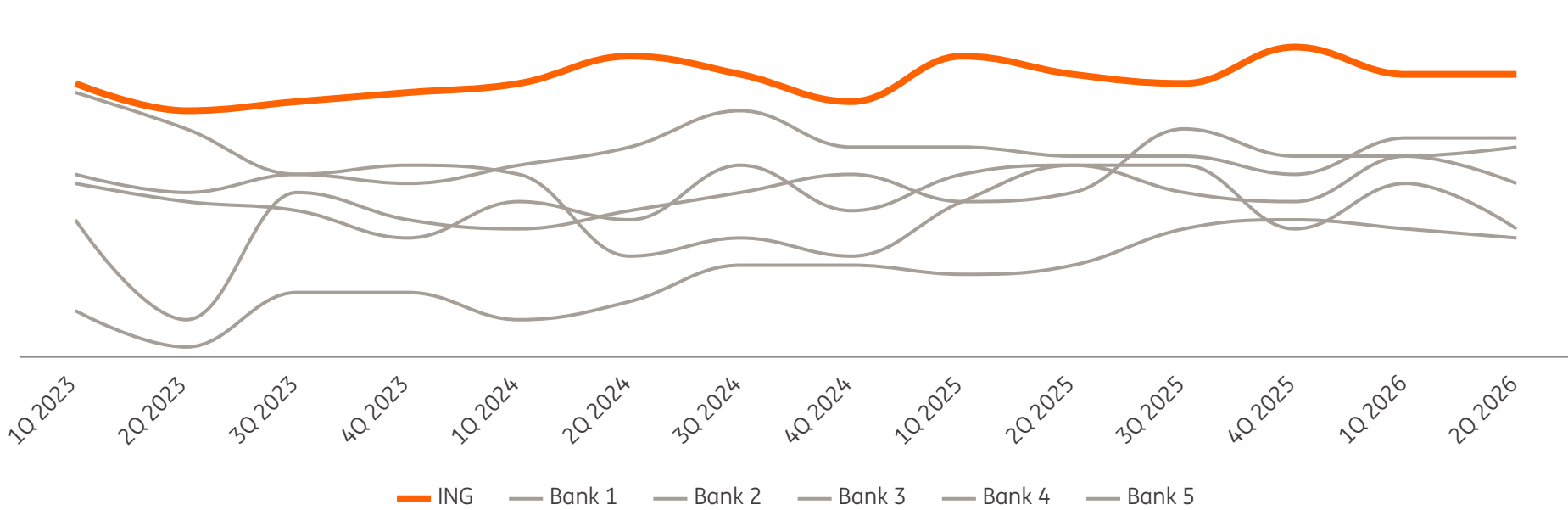


Naszym celem jest nie tylko wzrost bazy depozytowej, ale również tworzenie doświadczeń, dzięki którym oszczędzanie i zarządzanie finansami staje się dla klientów prostsze, bardziej intuicyjne i lepiej dopasowane do codziennych potrzeb. Dzięki połączeniu atrakcyjnej oferty, wygodnych rozwiązań cyfrowych i działań edukacyjnych, wspieramy klientów w budowaniu długoterminowego bezpieczeństwa finansowego.

Równolegle konsekwentnie doskonalimy doświadczenia klientów we wszystkich kanałach kontaktu. Klientom detalicznym oferujemy coraz prostsze i bardziej intuicyjne rozwiązania wspierające codzienne zarządzanie finansami, oszczędzanie i realizację celów życiowych. Klientom korporacyjnym zapewniamy zintegrowane narzędzia ułatwiające prowadzenie działalności, zarządzanie płynnością oraz realizację codziennych procesów biznesowych. Dzięki temu bankowanie staje się szybsze, wygodniejsze i lepiej dopasowane do potrzeb różnych grup klientów.

Potwierdzeniem skuteczności naszych działań jest wysoka satysfakcja klientów. Utrzymujemy pozycję lidera pod względem wskaźnika NPS (Net Promoter Score) na polskim rynku bankowym, osiągając w I półroczu 2026 wynik 31.

NPS klientów detalicznych



Źródło: Minds & Roses, benchmark NPS wśród klientów detalicznych banków, I-VI 2026.

Naszą ambicją jest dalsze doskonalenie doświadczeń klientów we wszystkich kanałach kontaktu z bankiem, tak aby bankowanie z ING pozostawało proste, intuicyjne i wygodne. Konsekwentnie rozwijamy usługi cyfrowe, odpowiadając na rosnące oczekiwania klientów w zakresie komfortu, dostępności i bezpieczeństwa. W 2026 roku udostępniliśmy kolejne usprawnienia w aplikacji mobilnej oraz rozwiązania wspierające bezpieczeństwo klientów - więcej piszemy o tym [tutaj](#). Rozwijamy także funkcje ochrony prywatności, obejmujące m.in. możliwość czasowego ukrywania wrażliwych danych, takich jak saldo rachunku, aktywowaną potrzebą przysięgi urzędnika.

Nasze przewagi wspierające realizację strategii

Marka finansowa #1 w Polsce

Konsekwentnie umacniamy pozycję ING jako marki finansowej nr 1 w Polsce. Realizując strategię „ING. W rytmie życia”, promujemy rozwiązania wspierające klientów na różnych etapach życia oraz dostarczamy treści pomagające im podejmować świadome decyzje finansowe.

W I półroczu 2026 roku kontynuowaliśmy działania z zakresu edukacji finansowej i cyberbezpieczeństwa, docierając do najmłodszych odbiorców m.in. poprzez 5. sezon „Miasta ING” na platformie Roblox. Promowaliśmy również rozwiązania wspierające dzieci w zdobywaniu pierwszych doświadczeń finansowych, jednocześnie zapewniając rodzicom możliwość monitorowania i wspierania tego procesu. W ramach kampanii „Panuję nad finansami” pomagaliśmy młodym ludziom rozwijać dobre nawyki związane z zarządzaniem pieniędzmi.

Równolegle promowaliśmy aplikację Moje ING jako osobistego asystenta finansowego, który pomaga klientom w codziennym bankowaniu, oszczędzaniu i podejmowaniu ważnych decyzji finansowych. W działaniach



marketingowych komunikowaliśmy również nową możliwość uzyskania kredytu hipotecznego bezpośrednio w aplikacji.

W segmencie korporacyjnym prowadziliśmy działania informacyjne i edukacyjne wspierające klientów w przygotowaniu do zmian regulacyjnych, w tym związanych z wdrożeniem KSeF, oraz promujące rozwiązania ING ułatwiające prowadzenie działalności gospodarczej.

Ponadto, wzmacnialiśmy obecność marki w życiu klientów poprzez sponsoring wydarzeń muzycznych, program grantowy „Edukacja w małym palcu” oraz działania społeczne i charytatywne realizowane m.in. z WOŚP i Fundacją Cancer Fighters.

Innowacyjna technologia

Konsekwentnie rozwijamy nowoczesną i skalowalną infrastrukturę technologiczną, zwiększając dostępność usług, wzmacniając bezpieczeństwo oraz przyspieszając transformację chmurową banku. Działania te wspierają automatyzację procesów i budowę fundamentów dla dalszego rozwoju technologicznego.

W ramach kluczowych programów technologicznych prowadzonych w banku, osiągnęliśmy ponad 50% zaawansowania Cloud Program. Uruchomiliśmy również program Rise of the Core obejmujący transformację obszarów płatności, rejestru zabezpieczeń, systemu centralnego, systemu cen i opłat oraz nowej kartoteki klienta.

W zakresie cyberbezpieczeństwa, wdrożyliśmy m.in. nowe mechanizmy ochrony przelewów wrażliwych w Moje ING, tymczasowe limity dla kart oraz funkcję shake w aplikacji mobilnej do szybkiego ukrywania i prezentowania sald. Wprowadziliśmy także nowe rozwiązania AI wspierające obsługę klientów, procesy kredytowe, odzyskiwanie należności i automatyzację przetwarzania dokumentów, jednocześnie wzmacniając ramy bezpiecznego wykorzystania AI.

Skalowalny model operacyjny

Upraszczamy, cyfryzujemy i automatyzujemy procesy wewnętrzne oraz obsługowe, zwiększając naszą efektywność operacyjną. W pierwszej połowie 2026 roku zwiększyliśmy wartość wskaźnika STP do 82% z 80% na koniec 2025 (ang. *Straight Through Processing* – udziału procesów przetwarzanych w całości automatycznie, bez żadnych ręcznych interwencji).

Kontynuujemy również wdrażanie usprawnień wspierających realizację tych celów, wprowadzając zmiany m.in. w procesach obsługi posprzedażowej kredytów, obsługi zapytań instytucji zewnętrznych oraz procesach reklamacyjnych. Dzięki temu zwiększyliśmy skalę cyfrowej obsługi klientów, poprawiliśmy efektywność operacyjną oraz stworzyliśmy podstawy do dalszego wzrostu poziomu automatyzacji i samoobsługi.

Nowoczesne Ryzyko i Finanse

Kontynuujemy ewolucję funkcji Ryzyka i Finansów, zapewniając efektywne, cyfrowe procesy oraz nowoczesne systemy bazujące na najlepszej jakości danych. Dążymy do dalszego dopasowania metod IRB do profilu portfela banku.

Finanse rozwijamy poprzez automatyzację procesów raportowych i operacyjnych oraz dalszy rozwój środowiska danych wspierającego sprawozdawczość regulacyjną oraz raportowanie zarządcze. W I półroczu zakończyliśmy migrację procesów księgowych do oddzielnego systemu księgowego, wzmacniając standaryzację rozwiązań finansowych i upraszczając architekturę księgową. Równolegle wdrożyliśmy kolejne usprawnienia ograniczające pracochłonność procesów kontrolnych i uzgodnieniowych oraz zwiększające stopień automatyzacji rekoncylacji danych finansowych oraz raportowania. Dzięki temu wzmacniamy efektywność operacyjną, jakość danych oraz zdolność do szybkiego reagowania na zmieniające się wymagania biznesowe i regulacyjne.

W obszarze ryzyka rozwijaliśmy zaawansowane modele i narzędzia zarządzania ryzykiem, aby wspierać szybsze i bardziej cyfrowe procesy kredytowe, poprawiać jakość decyzji oraz utrzymywać stabilny profil ryzyka.

Istotnym elementem działań było także dalsze wzmacnianie odporności banku na zmieniające się otoczenie regulacyjne, technologiczne i rynkowe, w tym poprzez rozwój podejścia do ryzyka niefinansowego oraz ESG/ klimatycznego. Podejmowane inicjatywy zwiększają efektywność i skalowalność zarządzania ryzykiem, a jednocześnie wspierają długoterminową stabilność oraz zdolność banku do odpowiedzialnego tworzenia wartości dla klientów, akcjonariuszy i innych interesariuszy.

Najlepszy pracodawca

Od wielu lat tworzymy środowisko pracy, które sprzyja zaangażowaniu, rozwojowi i budowaniu poczucia przynależności. Realizowane inicjatywy potwierdzają nasze ambicje tworzenia organizacji opartej na współpracy, pozytywnych doświadczeniach pracowników oraz kulturze organizacyjnej zgodnej z wartościami ING.

W pierwszej połowie 2026 wzmocniliśmy naszą ofertę świadczeń pracowniczych, skupiając się na priorytetowych dla nas obszarach wellbeingu, zdrowia i aktywności sportowej. Zwiększyliśmy standard prywatnej opieki zdrowotnej dla wszystkich pracowników. Wprowadziliśmy dodatkowe dobrowolne ubezpieczenie onkologiczne, bezpłatne karty sportowe, oraz rozszerzyliśmy program zniżek dla osób dojeżdżających do pracy transportem kolejowym o przejazdu Kolejami Mazowieckimi.

Rozszerzyliśmy również rozwiązania wspierające pracowników w godzeniu obowiązków zawodowych i rodzinnych, m.in. poprzez dodatkowe dni wolne na cele opiekuńcze. Doceniamy także wieloletnie zaangażowanie pracowników poprzez świętowanie jubileuszy oraz rozwijamy inicjatywy integrujące społeczność ING – np. karty lunchowe dla zespołów.

Stawiając na budowę silnych więzi między pracownikami i zespołami, powołaliśmy Departament Kultury Organizacyjnej, nową sieć pracowniczą Wolontariusze ING oraz doprecyzowaliśmy obowiązujący model pracy.

Konsekwentnie rozwijamy kulturę organizacyjną – w myśl Pomarańczowego Kodu - opartą na współpracy, zaangażowaniu i poczuciu wspólnoty, tworząc środowisko sprzyjające rozwojowi zawodowemu i dobrostanowi pracowników.

W ING badamy również zdrowie organizacji (badanie OHI – Organisational Health Index). W ostatniej edycji, w maju 2026 roku odnotowaliśmy bardzo wysokie zaangażowanie w pracę i w organizację na poziomie ok. 80%, przy frekwencji sięgającej 90% pracowników.

Zrównoważony rozwój

Włączamy zrównoważony rozwój w naszą działalność biznesowo-operacyjną na wszystkich poziomach. Wspieramy naszych klientów w transformacji oraz wzmacniamy ich przedsiębiorczość i wyrównujemy szanse społeczne. Budujemy silną kulturę odpowiedzialności wśród pracowników, zarządzamy naszym wpływem na klimat oraz rozwijamy długoterminową wartość organizacji.

Nasze priorytety w obszarze zrównoważonego rozwoju, wspierające strategię biznesową, w tym cele, miary oraz postępy w ich realizacji, zostały przedstawione w naszym [Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2025 rok](#) w dedykowanej sekcji „Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju” oraz w materiałach publikowanych na dedykowanej stronie internetowej [tutaj](#). Pełne ujawnienia w zakresie zrównoważonego rozwoju (ESG), zgodne z wymogami CSRD oraz standardami ESRS, będą prezentowane w raportach rocznych, które pozostają głównym źródłem informacji w tym obszarze.

W I półroczu 2026 roku ING kontynuowała realizację przyjętych kierunków strategicznych w obszarze zrównoważonego rozwoju, koncentrując się na finansowaniu transformacji, rozwoju oferty produktowej, zarządzaniu ryzykami ESG, działaniach wspierających bezpieczeństwo finansowe klientów i dostępność usług finansowych oraz rozwój kompetencji ESG wewnątrz organizacji.

Do najważniejszych działań należały:

- dalszy rozwój oferty produktów hipotecznych wspierających budowę, zakup oraz modernizację nieruchomości dla klientów detalicznych;
- finansowanie projektów energii odnawialnej w segmencie klientów korporacyjnych na kwotę ok. 0,3 mld zł;
- zawarcie umowy z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym, wspierającej rozwój oferty kredytowej dla sektora MŚP w obszarach zrównoważonego rozwoju i innowacji, więcej na ten temat piszemy [tutaj](#);
- zaangażowanie ING jako Mandated Lead Arranger w refinansowanie Grupy Inter Cars S.A.; udział banku wyniósł 500 mln zł w strukturze finansowania o wartości 4,5 mld zł;

- udział w sektorowej inicjatywie wdrożenia ankiety ESG dostępnej na Platformie BIK, która ogranicza wielokrotne pozyskiwanie tych samych danych od klientów przez różne instytucje finansowe i usprawnia proces oceny informacji ESG;
- opracowanie Ostrożnościowego Planu Transformacji zgodnie z wymogami wytycznych EBA, obejmującego nasze polityki i praktyki z zakresu zrównoważonego rozwoju;
- rozwój produktów emerytalnych oraz działań wspierających długoterminowe bezpieczeństwo finansowe klientów: na koniec I półrocza 2026 roku liczba klientów posiadających produkt emerytalny wyniosła 252 tys., co oznacza wzrost o 22 tys. względem końca 2025 roku;
- działania edukacyjne i rozwojowe w zakresie kompetencji ESG w organizacji: na koniec I półrocza 2026 roku 91,9% liderów i 87,2% pracowników Grupy Kapitałowej ING miało zdefiniowane cele ESG w swoich zadaniach; 36 pracowników uzyskało stopień zawodowy „Certyfikowany Doradca w zakresie ESG”, nadawanego przez Związek Banków Polskich;
- w marcu odbyła się kolejna edycja Sustainability Week pod hasłem "Świat w transformacji" – największej konferencji ING poświęconej tematyce zrównoważonego rozwoju, w której udział wzięło 1 162 pracowników.



## Realizacja długoterminowych ambicji finansowych w I półroczu 2026 roku

Częścią naszej strategii było również konsekwentne realizowanie zobowiązań i ambicji finansowych komunikowanych inwestorom oraz budowanie trwałej wartości dla akcjonariuszy.



Skuteczna realizacja przyjętych celów znajduje odzwierciedlenie w osiągniętych wynikach, potwierdzając naszą konsekwencję w dotrzymywaniu obietnic składanych rynkowi.

Skorygowany o MCFH wskaźnik ROE na poziomie 20,0% przewyższył nasz długoterminowy cel (~19%), podczas gdy wskaźnik C/I\* wyniósł 35,9%, w granicach zakładanego celu (~37%). Marża kosztów ryzyka wyniosła 0,38%, poniżej długoterminowej średniej 0,6%.

Rezultaty te świadczą o sile realizowanego modelu biznesowego, dyscyplinie kosztowej oraz zdolności do wzrostu, przy zachowaniu wysokiej rentowności, a także o naszej silnej pozycji kapitałowej i zdolności do dzielenia się wypracowanymi wynikami z akcjonariuszami.

Wyrazem tego była również wypłata w 2026 roku dywidendy z zysku za 2025 rok w wysokości 75%, zgodnie z długoterminowymi ambicjami finansowymi.

*\*Wskaźnik za ostatnie 12 miesięcy - koszty bez podatku bankowego, a dochody łącznie z zyskiem netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności; wskaźnik C/I za samo I półrocze 2026 roku wyniósł 38,0%.*

## Bankowość detaliczna

W ramach segmentu bankowości detalicznej obsługujemy osoby prywatne, w tym klientów obszaru private banking.

### Liczba klientów

Na koniec czerwca 2026 roku z usług ING Banku Śląskiego w ramach segmentu detalicznego korzystało łącznie 4,8 mln klientów detalicznych (o 161 tys. więcej r/r i o 115 tys. więcej od końca 2025 roku).

Wzrost naszej bazy klientowskiej lepiej opisuje liczba klientów primary, czyli takich, dla których jesteśmy bankiem pierwszego wyboru i którzy posiadają kilka (określonych) produktów. Na koniec czerwca 2026 roku mieliśmy 2,4 mln klientów primary - było ich 99 tys. więcej niż na koniec czerwca 2025 roku oraz o 46 tys. więcej niż na koniec grudnia 2025 roku.

W ciągu I półrocza 2026 roku nasz bank pozyskał 188 tys. nowych klientów detalicznych w porównaniu do 167 tys. w I półroczu 2025 roku.

### Działalność depozytowa

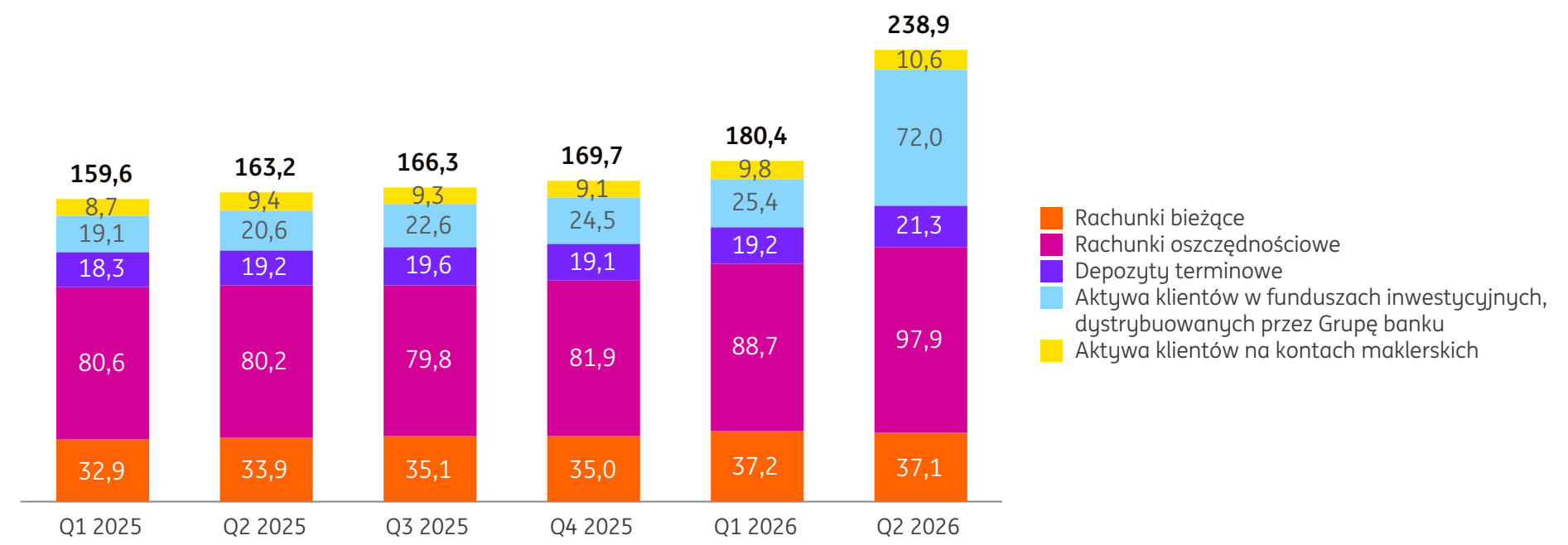
Na 30 czerwca 2026 roku łączna wartość środków powierzonych przez naszych klientów detalicznych wynosiła 238,9 mld zł, tj. wzrosła o 69,3 mld zł (+41%) w ciągu I połowy 2026 roku oraz o 75,7 mld zł r/r (+46%). Ten dynamiczny przyrost wynika m. in. z uwzględnienia wszystkich aktywów zarządzanych przez ING TFI w konsekwencji rozpoczęcia pełnej konsolidacji podmiotu od II kwartału 2026 roku (+47,5 mld zł) oraz przyrostu rachunków oszczędnościowych (+15,9 mld zł).

Wartość środków bilansowych naszych klientów detalicznych wyniosła na koniec czerwca 2026 roku 156,3 mld zł i była wyższa o 20,3 mld zł względem końca 2025 roku. Wynikało to z wyższej wartości środków zgromadzonych na rachunkach oszczędnościowych (wzrost o 15,9 mld zł względem końca 2025 roku).

Wartość oszczędności w produktach pozabilansowych naszych klientów (instrumenty finansowe zgromadzone na rachunkach maklerskich oraz w funduszach inwestycyjnych dystrybuowanych przez grupę banku) wyniosła na koniec czerwca 2026 roku 72,0 mld zł i była o 47,5 mld zł (+194%) wyższa niż na koniec 2025 roku oraz wyższa o 51,4 mld zł r/r (+250%). Aktywa zgromadzone w TFI na koniec czerwca 2026 roku wynosiły 72,0 mld zł (+47,5 mld zł, +194% względem końca 2025 roku). Wzrost aktywów klientów zgromadzonych w funduszach inwestycyjnych w II kwartale 2026 roku miał związek z zakupem przez bank 55% akcji Goldman Sachs TFI - piszemy o tym szerzej [tutaj](#). Aktywa finansowe zgromadzone na rachunkach maklerskich wzrosły o 1,5 mld zł (+16%) względem końca 2025 roku do łącznej wartości 10,6 mld zł.

Szybsze tempo wzrostu bazy depozytowej banku w stosunku do wzrostu wolumenów w sektorze przełożyło się na wzrost udziału w rynku depozytów klientów indywidualnych w I połowie 2026 roku. Na koniec czerwca wynosił on 11,0%, podczas gdy na koniec grudnia 2025 roku ukształtował się na poziomie 10,2%.

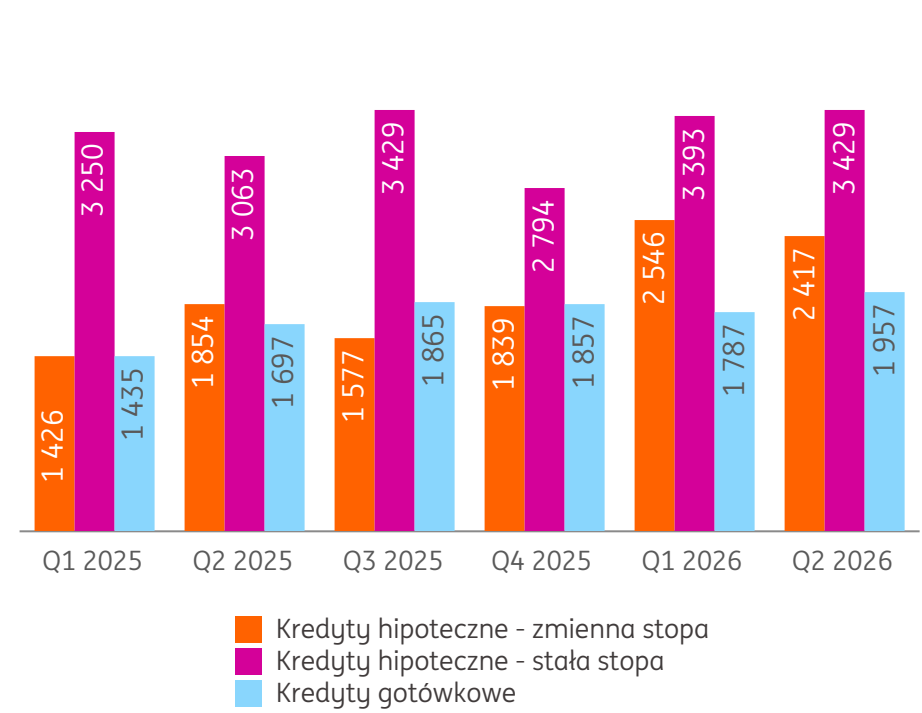
Portfel zobowiązań wobec klientów segmentu w podziale na produkty (mld zł)



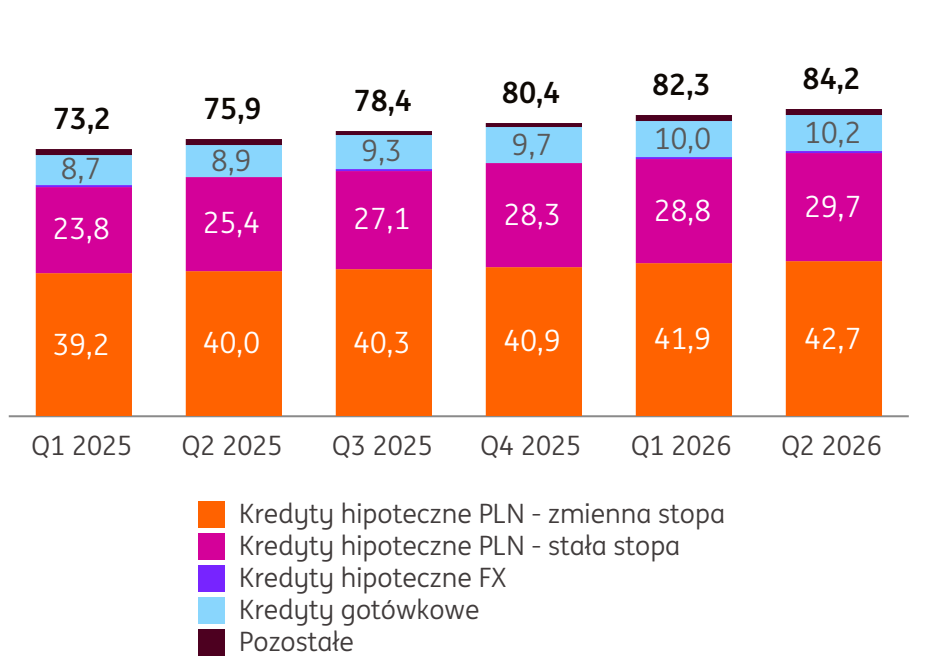
## Działalność kredytowa

Na koniec czerwca 2026 roku należności kredytowe klientów detalicznych brutto wyniosły 84,2 mld zł. W ciągu I półrocza 2026 roku zaangażowanie kredytowe ING w stosunku do tej grupy klientów wzrosło o 3,7 mld zł, tj. o 5%. Największy wzrost wolumenów nastąpił w obszarze kredytów hipotecznych o zmiennej stopie procentowej (+1,8 mld zł, +4% vs grudzień 2025 roku). W konsekwencji zwiększyliśmy swój udział w rynku należności kredytowych od klientów detalicznych do poziomu 10,7% (wobec 10,6% w grudniu 2025 roku). Po wyłączeniu z portfeli walutowych kredytów hipotecznych, nasz udział rynkowy w kredytach klientów detalicznych wyniósłby 11,1% na koniec czerwca 2026 roku (wobec 11,2% na koniec 2025 roku).

Sprzedaż kredytów detalicznych (mln zł)



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



W I półroczu 2026 roku bank sprzedał 11 786 mln zł kredytów hipotecznych, co w stosunku do I półrocza 2025 roku oznacza wzrost o 2 192 mln zł, czyli o 23%. Zgodnie z danymi Związku Banków Polskich w I półroczu 2026 roku ING Bank Śląski zajmował drugą pozycję na rynku posiadając 16,8% udział w sprzedaży złotych kredytów mieszkaniowych dla osób prywatnych.

W zakresie kredytów gotówkowych, w ciągu I półrocza 2026 roku udzieliliśmy pożyczek na łączną kwotę 3 744 mln zł, czyli o 20% (+612 mln zł) więcej niż w I połowie 2025 roku. 94% tej sprzedaży została zrealizowana w kanałach zdalnych (analogicznie jak rok wcześniej).

## Bankowość korporacyjna

W segmencie bankowości korporacyjnej obsługujemy przedsiębiorców i klientów instytucjonalnych (prowadzących działalność w formie spółek). Segment ten obejmuje też działalność w zakresie produktów rynków finansowych.

### Liczba klientów

Na koniec czerwca 2026 roku z usług ING Banku Śląskiego w ramach segmentu korporacyjnego korzystało 610,8 tys. klientów korporacyjnych, w tym:

- 4,0 tys. klientów strategicznych (o 365 klientów więcej r/r),
- 42,4 tys. średnich i dużych przedsiębiorstw (o 5,0 tys. więcej r/r), oraz
- 564,4 tys. przedsiębiorców (o 20,4 tys. więcej r/r).



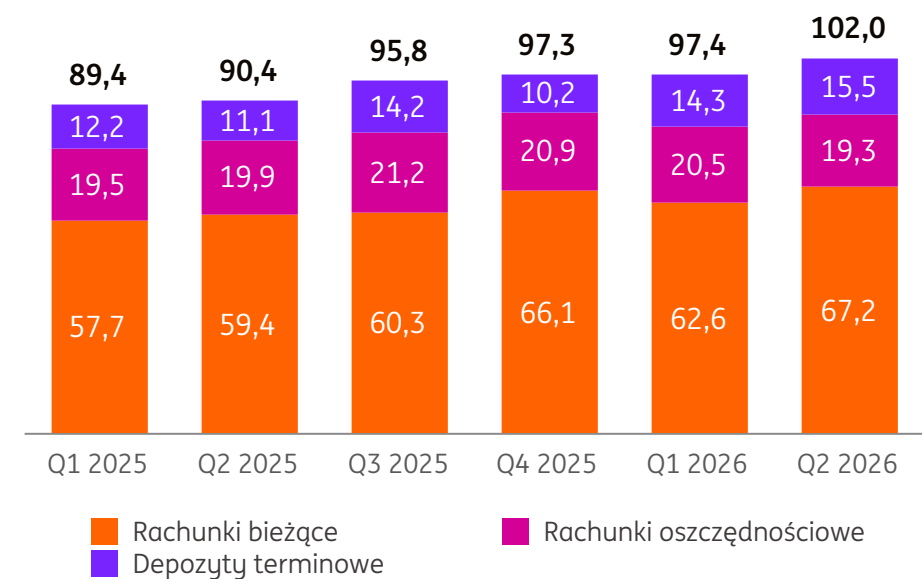
Klientów *primary* w ramach segmentu korporacyjnego mieliśmy na koniec czerwca 2026 roku 312,7 tys., czyli o 12,3 tys. więcej niż rok wcześniej.

W ciągu I półrocza 2026 roku bank pozyskał 36,0 tys. nowych klientów korporacyjnych (analogicznie w I półroczu 2025 roku), co przyczyniło się do wzrostu liczby obsługiwanych klientów o 16,5 tys. w stosunku do końca 2025.

Działalność depozytowa

Na koniec czerwca 2026 roku suma środków zdeponowanych przez klientów korporacyjnych w banku wyniosła 102,0 mld zł, tym samym ING posiadał 10,4% udział w rynku depozytów klientów korporacyjnych (9,8% na koniec 2025 roku). Wzrost wolumenów depozytów względem końca 2025 roku wynikał z wyższych sald depozytów klientów strategicznych (+3,8 mld zł) oraz klientów średnich i dużych firm (+1,5 mld zł), przy nieznacznym spadku depozytów przedsiębiorców (-0,6 mld zł).

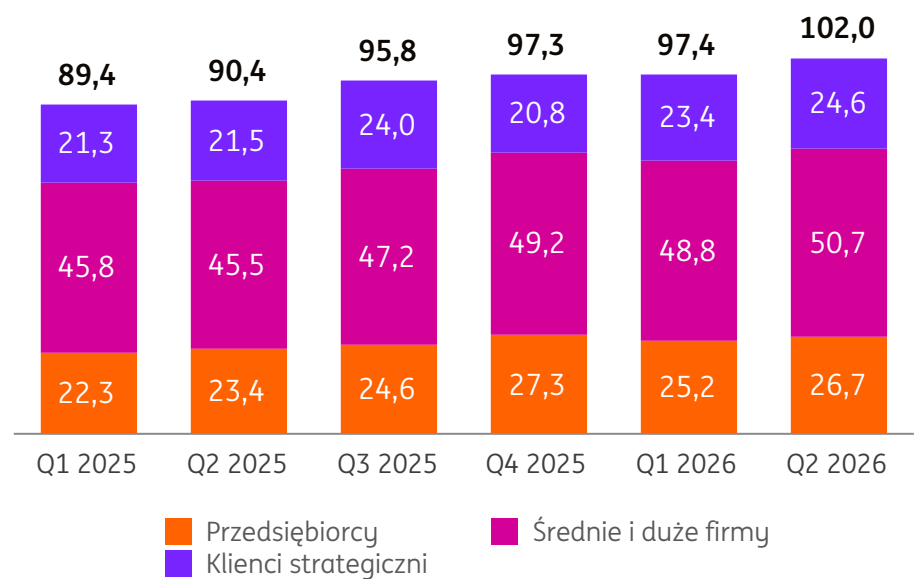
Portfel zobowiązań wobec klientów segmentu w podziale na produkty (mld zł)



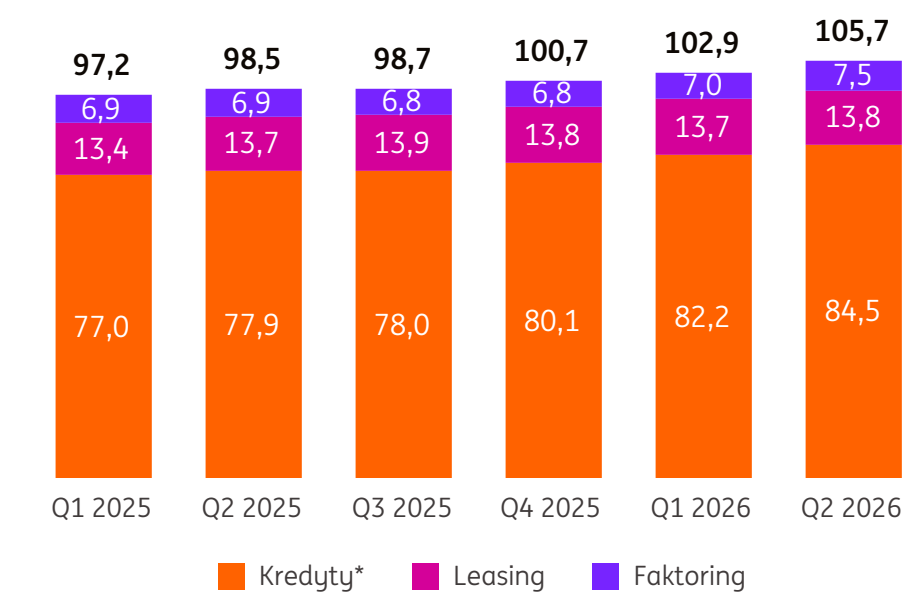
Działalność kredytowa

Na koniec I półrocza 2026 roku wartość finansowania udzielonego klientom korporacyjnym przez naszą grupę wyniosła 105,7 mld zł brutto.

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

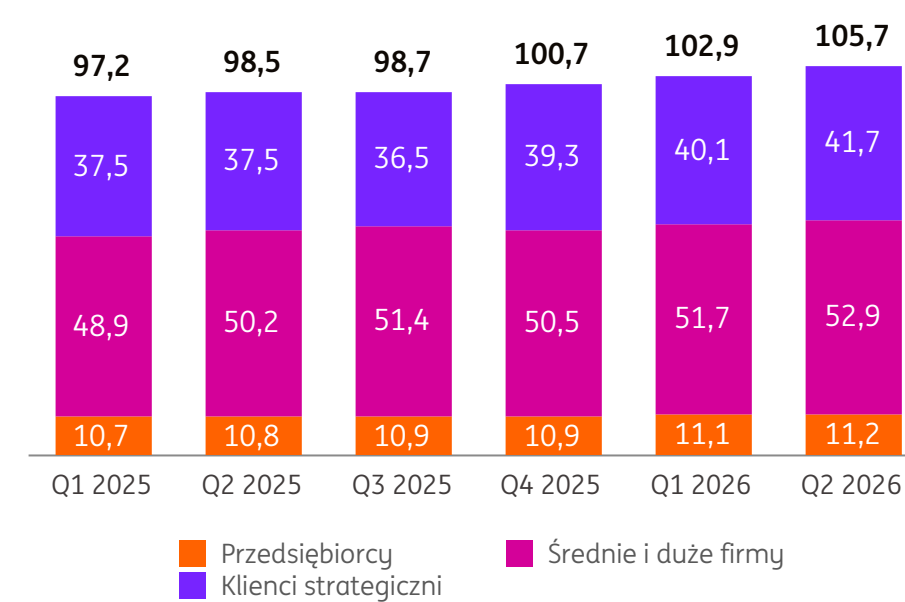


Portfel należności brutto od klientów segmentu w podziale na produkty (mld zł)



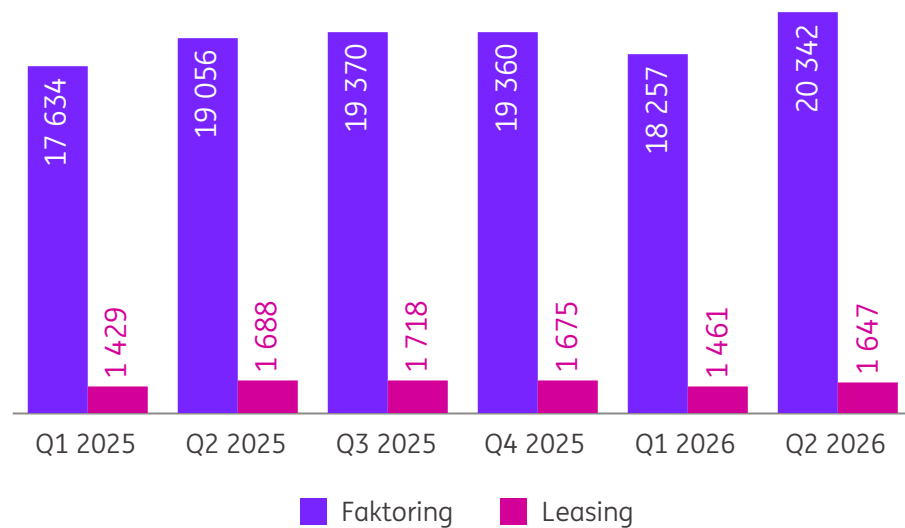
\*Łącznie z kredytami wycenianymi w wartości godziwej.

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



W ciągu 6 miesięcy 2026 roku kwota ta wzrosła o 5,0 mld zł (+5%). W tym okresie wzrosło nasze zaangażowanie w stosunku do wszystkich klientów korporacyjnych – od przedsiębiorców (+0,3 mld zł), przez średnie i duże firmy (+2,4 mld zł), aż do klientów strategicznych (+2,4 mld zł). Wzrost tego zaangażowania obejmował finansowanie bankowe (+4,4 mld zł) oraz w formie faktoringu (+0,6 mld zł), przy niezmienionym w stosunku do końca 2025 roku poziomie leasingu. Szacujemy, że w czerwcu 2026 roku nasz bank posiadał 11,5% udział w rynku kredytów klientów korporacyjnych (11,9% na koniec 2025 roku).

Obroty w faktoringu oraz sprzedaż leasingu (mln zł)



# Nasze skonsolidowane wyniki finansowe

|                                                     |                    |
|-----------------------------------------------------|--------------------|
| <a href="#">Podstawowe dane finansowe</a>           | <a href="#">28</a> |
| <a href="#">Podstawowe wskaźniki efektywności</a>   | <a href="#">28</a> |
| <a href="#">Rachunek zysków i strat</a>             | <a href="#">28</a> |
| <a href="#">Sprawozdanie z sytuacji finansowej</a>  | <a href="#">35</a> |
| <a href="#">Jakość portfela kredytowego</a>         | <a href="#">37</a> |
| <a href="#">Adekwatność kapitałowa</a>              | <a href="#">38</a> |
| <a href="#">Zadeklarowane i wypłacone dywidendy</a> | <a href="#">38</a> |





## Podstawowe dane finansowe

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

| mln zł                                                  | I poł. 2025 | II poł. 2025 | I poł. 2026 | Zmiana<br>I poł. 2026 do<br>I poł. 2025 |
|---------------------------------------------------------|-------------|--------------|-------------|-----------------------------------------|
| Dochody*                                                | 5 839       | 6 015        | 6 275       | 7%                                      |
| Koszty                                                  | -2 257      | -2 027       | -2 382      | 6%                                      |
| Odpisy na oczekiwane straty kredytowe**                 | -402        | -440         | -252        | -37%                                    |
| Zysk brutto                                             | 2 786       | 3 141        | 3 216       | 15%                                     |
| Zysk netto***                                           | 2 149       | 2 484        | 2 016       | -6%                                     |
| mld zł                                                  |             |              |             |                                         |
| Suma bilansowa                                          | 282,0       | 282,0        | 313,9       | 11%                                     |
| Zobowiązania wobec klientów                             | 225,6       | 235,3        | 260,2       | 15%                                     |
| Kredyty i inne należności udzielone klientom, netto**** | 172,2       | 180,3        | 188,8       | 10%                                     |
| Kapitały własne                                         | 17,6        | 21,3         | 19,7        | 12%                                     |

\*Łącznie z zyskiem netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności; \*\*łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych; \*\*\*przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej; \*\*\*\*z uwzględnieniem kredytów w wartości godziwej.

## Podstawowe wskaźniki efektywności

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

|                                                        | I poł. 2025 | II poł. 2025 | I poł. 2026 | Zmiana<br>I poł. 2026 do<br>I poł. 2025 |
|--------------------------------------------------------|-------------|--------------|-------------|-----------------------------------------|
| Wskaźnik udziału kosztów w dochodach* (C/I)            | 45,4%       | 40,5%        | 44,7%       | -0,7 p.p.                               |
| Wskaźnik zwrotu na aktywach (ROA)                      | 1,7%        | 1,7%         | 1,5%        | -0,2 p.p.                               |
| Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE)                       | 27,1%       | 24,6%        | 22,9%       | -4,2 p.p.                               |
| Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) – skorygowany o MCFH  | 21,4%       | 20,8%        | 20,0%       | -1,4 p.p.                               |
| Wskaźnik marży odsetkowej (skumulowany, skorygowany**) | 3,4%        | 3,3%         | 3,2%        | -0,3 p.p.                               |
| Wskaźnik Kredyty/Depozyty                              | 76,3%       | 76,6%        | 72,6%       | -3,7 p.p.                               |
| LCR                                                    | 232%        | 251%         | 215%        | -17,0 p.p.                              |
| NSFR                                                   | 180%        | 162%         | 168%        | -12,0 p.p.                              |
| LR wg definicji przejściowej                           | 5,9%        | 6,2%         | 5,3%        | -0,5 p.p.                               |
| MREL wg TREA (jednostkowy)                             | 25,6%       | 25,2%        | 25,0%       | -0,6 p.p.                               |
| Łączny współczynnik kapitałowy                         | 15,7%       | 15,8%        | 14,9%       | -0,8 p.p.                               |
| Współczynnik kapitału Tier 1                           | 14,7%       | 15,0%        | 13,5%       | -1,3 p.p.                               |

\*Koszty łącznie z podatkiem bankowym, a dochody łącznie zyskiem netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności; \*\*marża skorygowana o wpływ wakacji kredytowych.

## Rachunek zysków i strat

Podstawowe wielkości skonsolidowanego rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego za I połowę 2026 roku oraz ich zmiany w porównaniu z rokiem poprzednim przedstawia tabela poniżej.

### Podstawowe wielkości skonsolidowanego rachunku zysków i strat w ujęciu analitycznym

|                                                                                                 | I poł. 2025 | II poł. 2025 | I poł. 2026 | Zmiana<br>I poł. 2026 do I poł. 2025 |      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|-------------|--------------------------------------|------|
| mln zł                                                                                          |             |              |             | mln zł                               | %    |
| Wynik z tytułu odsetek                                                                          | 4 384       | 4 487        | 4 663       | 279                                  | 6%   |
| Wynik z tytułu prowizji                                                                         | 1 163       | 1 196        | 1 274       | 111                                  | 10%  |
| Pozostałe dochody*                                                                              | 292         | 332          | 338         | 46                                   | 16%  |
| Dochody ogółem                                                                                  | 5 839       | 6 015        | 6 275       | 436                                  | 7%   |
| Koszty operacyjne                                                                               | -2 257      | -2 027       | -2 382      | -125                                 | 6%   |
| Odpisy na oczekiwane straty kredytowe i koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych | -402        | -440         | -252        | 150                                  | -37% |
| Podatek bankowy                                                                                 | -394        | -407         | -425        | -31                                  | 8%   |
| Wynik finansowy brutto                                                                          | 2 786       | 3 141        | 3 216       | 430                                  | 15%  |
| Podatek dochodowy                                                                               | -637        | -657         | -1 200      | -563                                 | 88%  |
| Wynik finansowy netto                                                                           | 2 149       | 2 484        | 2 016       | -133                                 | -6%  |

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

### Wynik brutto w segmencie bankowości detalicznej

|                                         | I poł. 2025 | II poł. 2025 | I poł. 2026 | Zmiana<br>I poł. 2026 do I poł. 2025 |      |
|-----------------------------------------|-------------|--------------|-------------|--------------------------------------|------|
| mln zł                                  |             |              |             | mln zł                               | %    |
| Wynik z tytułu odsetek                  | 2 123       | 2 231        | 2 344       | 221                                  | 10%  |
| Wynik z tytułu prowizji                 | 354         | 369          | 439         | 85                                   | 24%  |
| Pozostałe dochody*                      | 103         | 151          | 246         | 143                                  | 139% |
| Dochody ogółem                          | 2 580       | 2 751        | 3 029       | 449                                  | 17%  |
| Koszty operacyjne                       | -1 116      | -1 062       | -1 175      | -59                                  | 5%   |
| Odpisy na oczekiwane straty kredytowe** | 19          | -184         | 34          | 15                                   | 79%  |
| Podatek bankowy                         | -166        | -160         | -186        | -20                                  | 12%  |
| Wynik finansowy brutto                  | 1 317       | 1 345        | 1 702       | 385                                  | 29%  |

\*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. 2025  | II poł. 2025 | I poł. 2026  | Zmiana<br>I poł. 2026 do I poł. 2025 |           |
|---------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------------------------------|-----------|
| mln zł                                |              |              |              | mln zł                               | %         |
| Wynik z tytułu odsetek                | 2 261        | 2 256        | 2 319        | 58                                   | 3%        |
| Wynik z tytułu prowizji               | 809          | 827          | 835          | 26                                   | 3%        |
| Pozostałe dochody                     | 189          | 181          | 92           | -97                                  | -51%      |
| <b>Dochody ogółem</b>                 | <b>3 259</b> | <b>3 264</b> | <b>3 246</b> | <b>-13</b>                           | <b>-%</b> |
| Koszty operacyjne                     | -1 141       | -965         | -1 207       | -66                                  | 6%        |
| Odpisy na oczekiwane straty kredytowe | -421         | -256         | -286         | 135                                  | -32%      |
| Podatek bankowy                       | -228         | -247         | -239         | -11                                  | 5%        |
| <b>Wynik finansowy brutto</b>         | <b>1 469</b> | <b>1 796</b> | <b>1 514</b> | <b>45</b>                            | <b>3%</b> |

Zysk brutto i netto

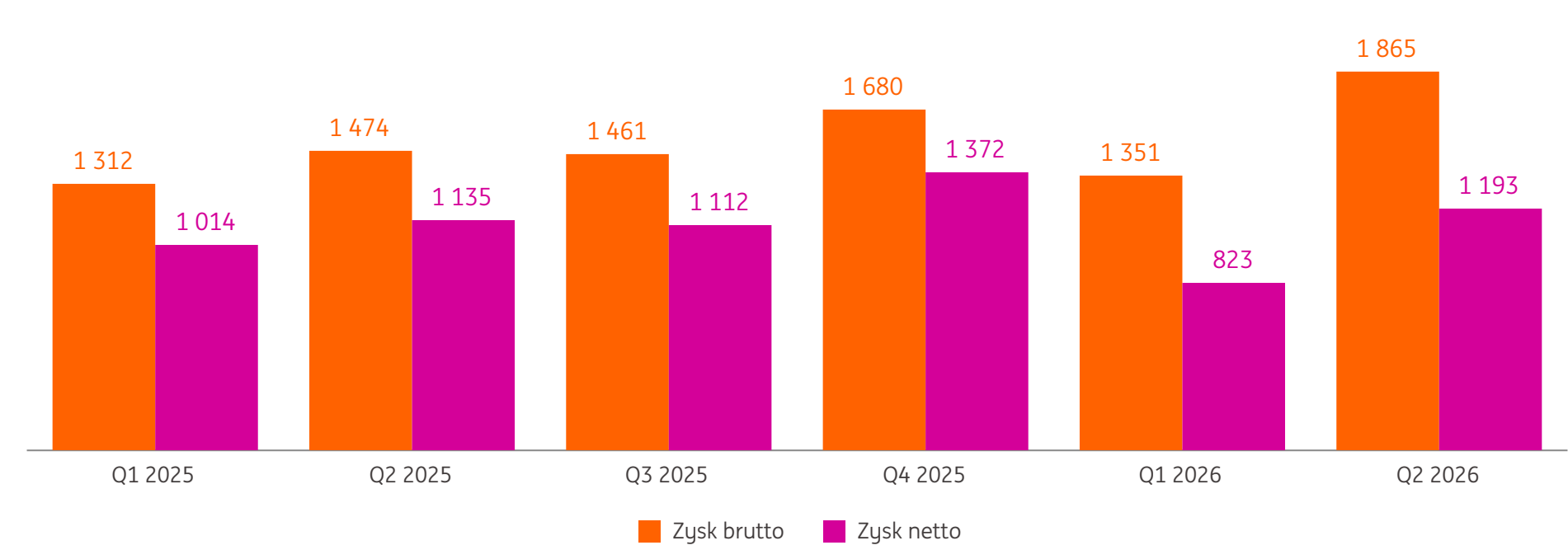
W I połowie 2026 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego wypracowała zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej na poziomie 2 016 mln zł. Oznacza to, że wynik netto był niższy o 6% w porównaniu do I półrocza 2025 roku. Spadek zysku netto r/r wynikał z wyższej stawki podatku CIT dla banków komercyjnych w 2026 roku vs 2025 rok - stawka nominalna wzrosła do 30% z wcześniejszych 19% (zgodnie z Ustawą o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych (Dz.U. 2025 poz. 1658)) - a co za tym idzie wyższego o 88% r/r poziomu podatku dochodowego.

Wynik brutto ukształtował się w wysokości 3 216 mln zł (+15% r/r). Na jego wzrost w I połowie 2026 roku o 430 mln zł względem I połowy 2025 roku w największym stopniu wpłynęły:

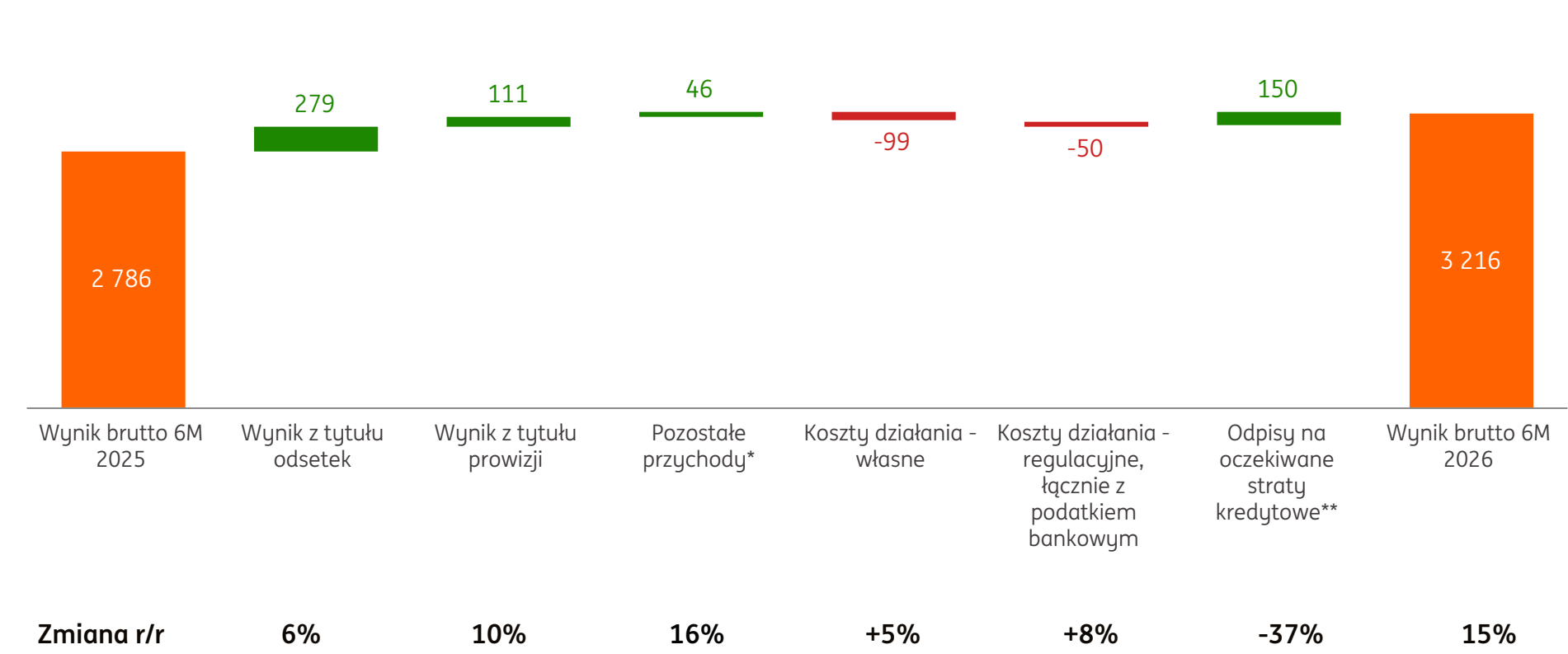
- wzrost wyniku odsetkowego o 279 mln zł (+6% r/r),
- wzrost wyniku prowizyjnego o 111 mln zł (+10% r/r),
- spadek kosztów ryzyka o 150 mln zł (-37% r/r).

Negatywny wpływ na wynik brutto miał wzrost kosztów operacyjnych o 125 mln zł (+6% r/r) oraz podatku bankowego o 31 mln zł (+8% r/r).

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



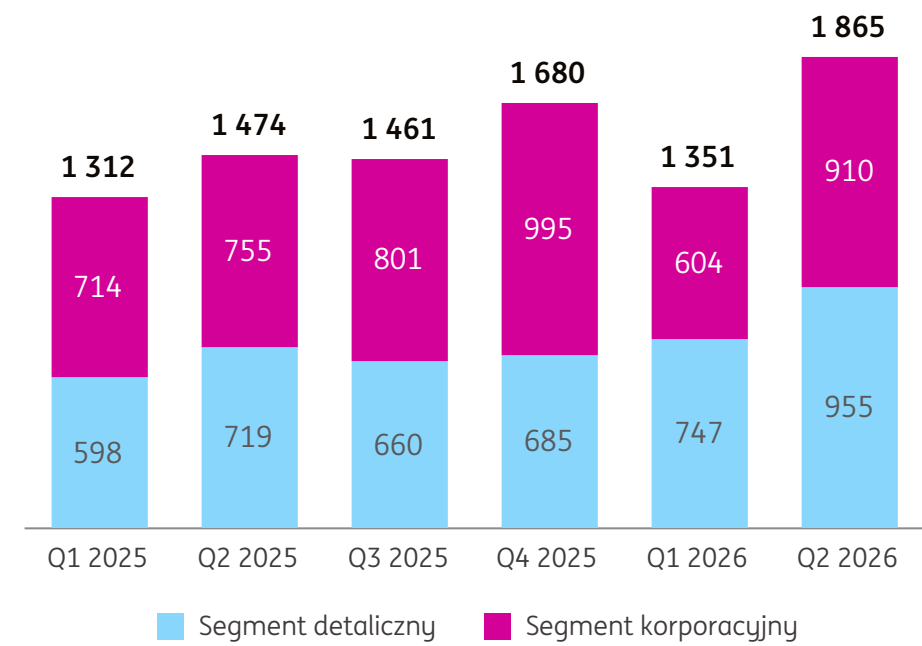
Czynniki zmiany wyniku brutto Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego w I połowie 2026 roku (mln zł)



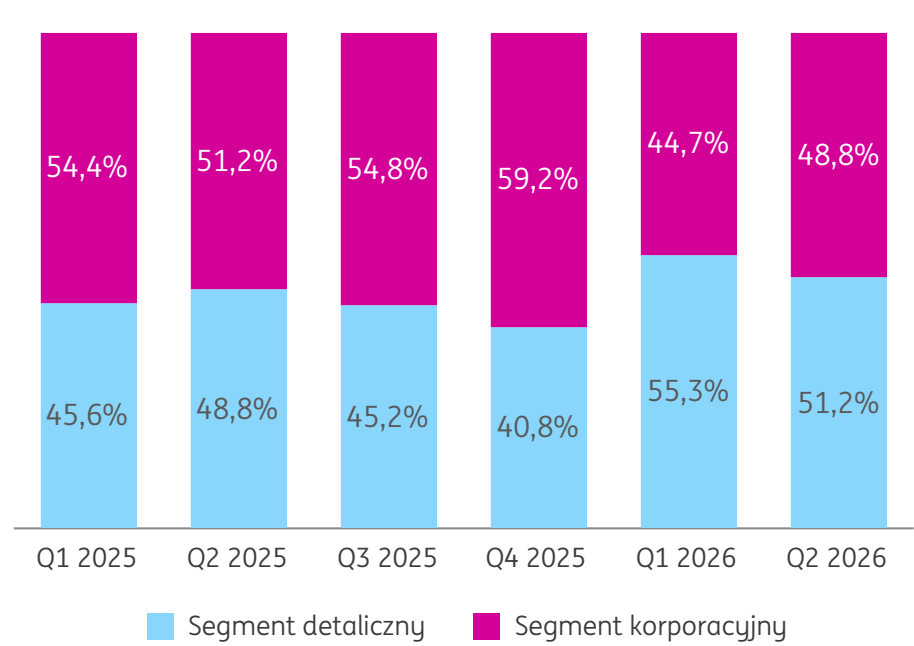
\*Łącznie z udziałem w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności; \*\*łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych.



Zysk brutto w podziale na segmenty (mln zł)



Struktura zysku brutto

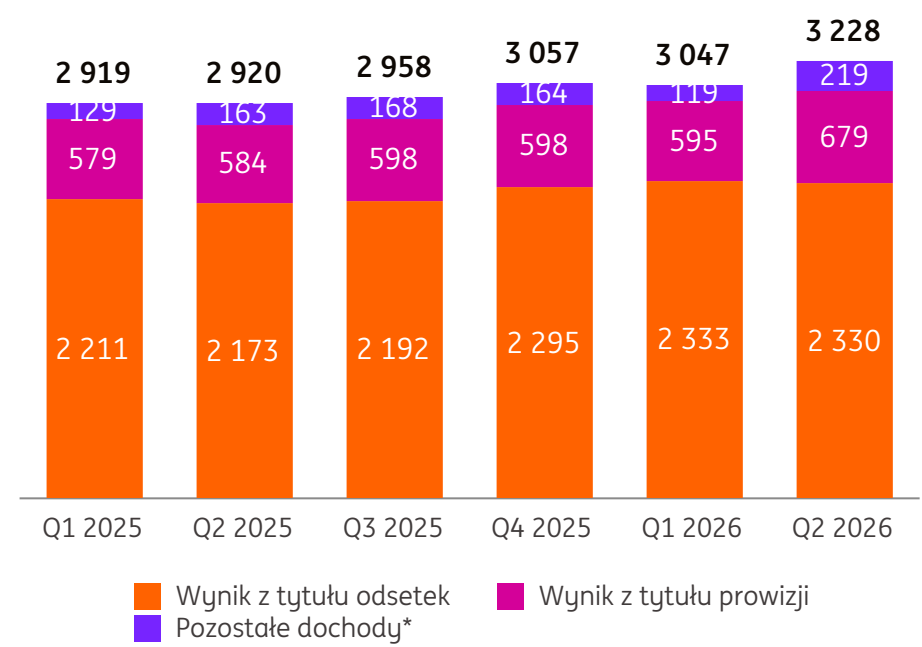


W I połowie 2026 roku wynik segmentu detalicznego stanowił 52,9% wyniku brutto Grupy, natomiast segmentu korporacyjnego 47,1% (w roku ubiegłym odpowiednio: 47,3% oraz 52,7%).

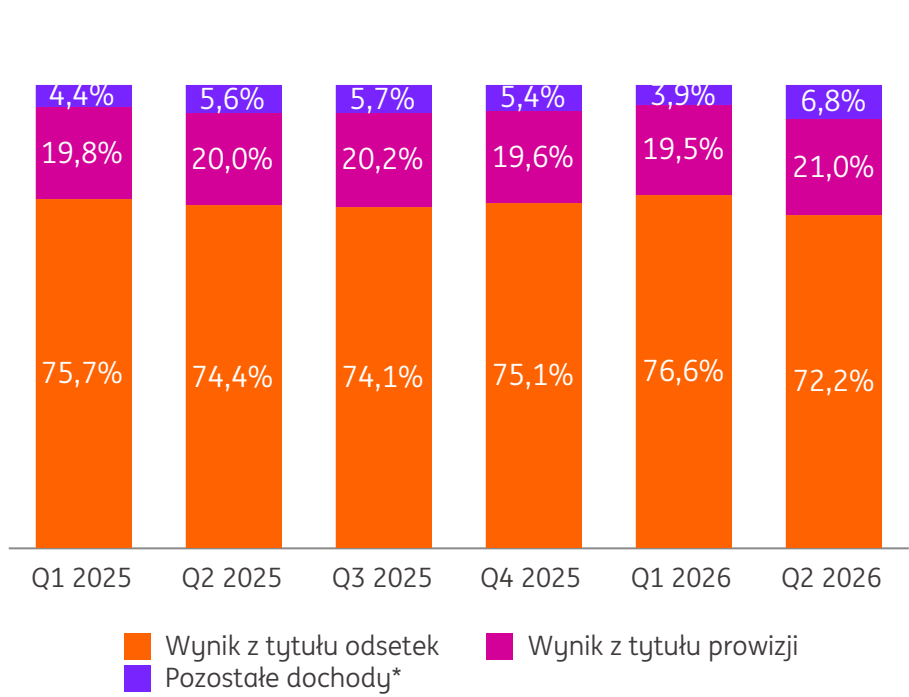
Dochody

W I połowie 2026 roku dochody ogółem Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego ukształtowały się na poziomie 6 275 mln zł. Oznacza to, że poprawa względem I połowy 2025 roku wyniosła 436 mln zł (+7% r/r) i wynikała głównie z wyższego wyniku z tytułu odsetek oraz wyniku z tytułu prowizji.

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



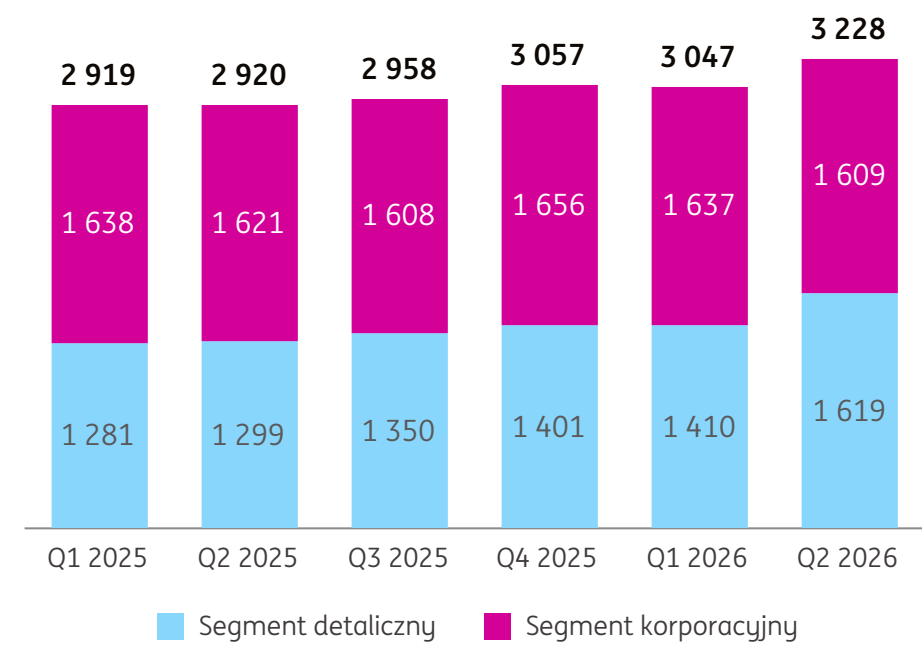
Struktura dochodów\*



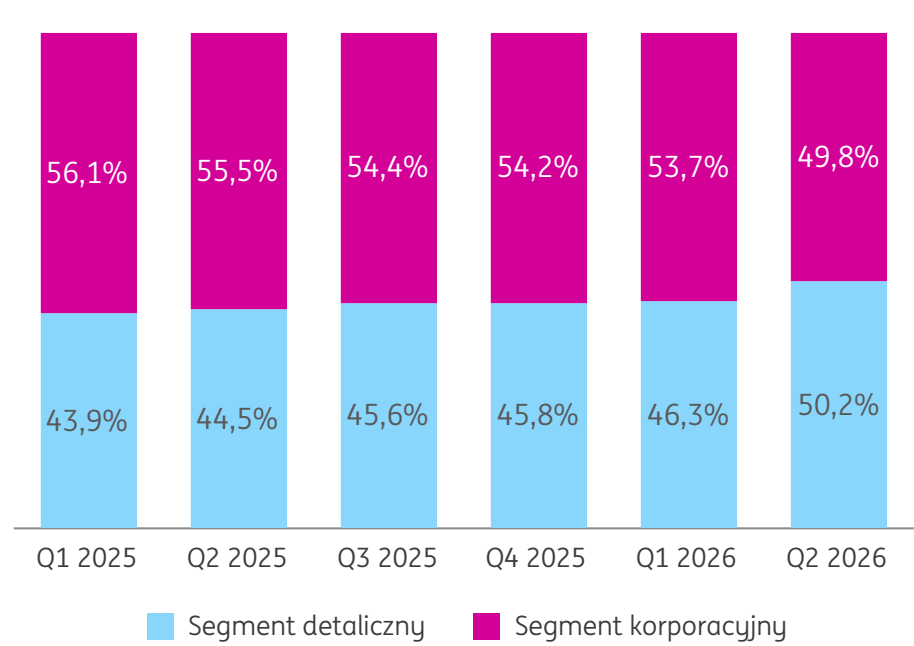
\*Łącznie z udziałem w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności.

W I połowie 2026 roku głównym czynnikiem wzrostu dochodów był segment detaliczny. Jego dochody zwiększyły się o 449 mln zł, czyli o 17% r/r, do poziomu 3 029 mln zł. W konsekwencji jego udział w strukturze zwiększył się o 4,1 p.p. do 48,3%. Dochody segmentu korporacyjnego spadły o 13 mln zł, do poziomu 3 246 mln zł.

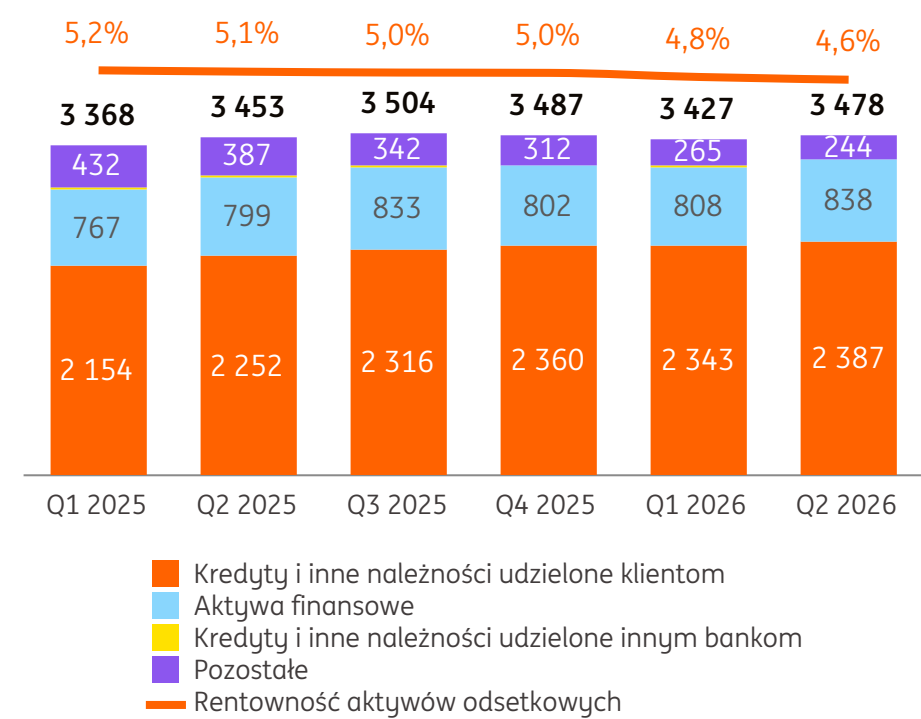
Dochody\* w podziale na segmenty (mln zł)



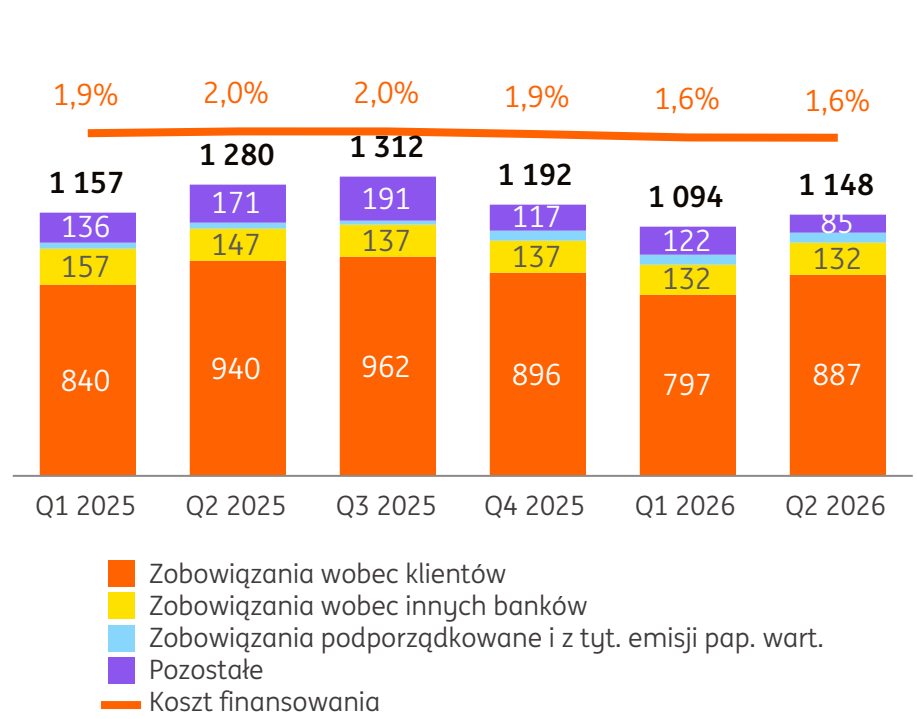
Struktura dochodów\*



Przychody z tytułu odsetek (mln zł)



Koszty z tytułu odsetek (mln zł)



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

Wynik z tytułu odsetek

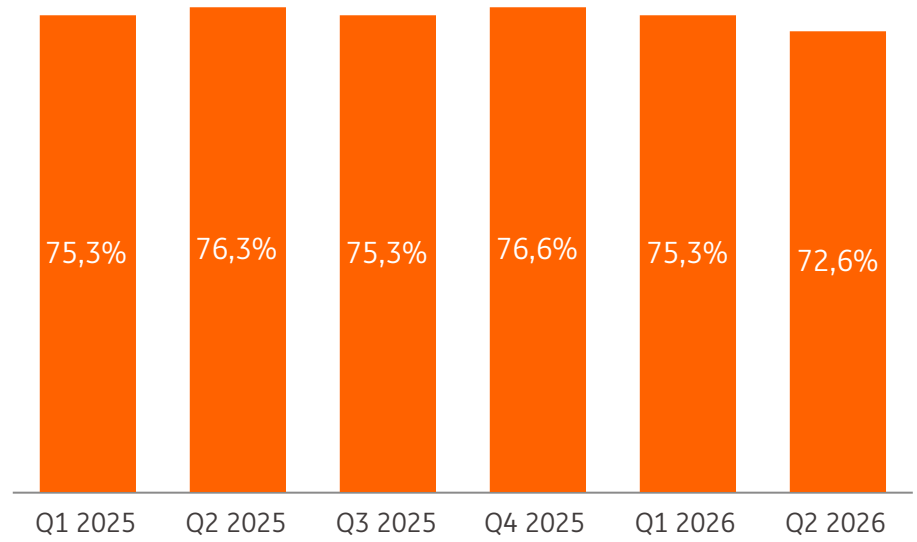
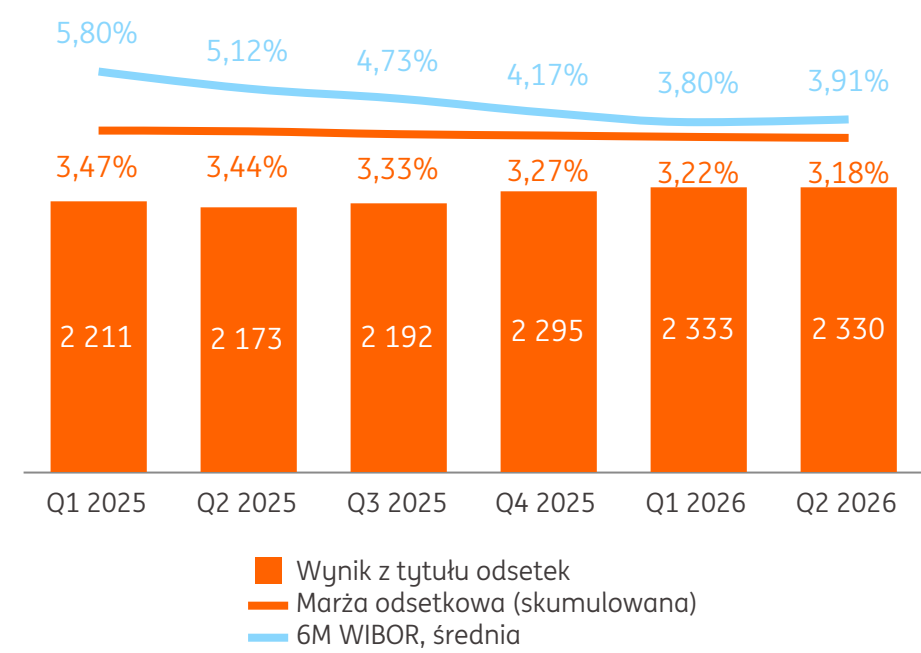
Wynik odsetkowy w I połowie 2026 roku był pod wpływem obniżających się stóp procentowych. W ciągu 2025 roku stopa referencyjna NBP została obniżona przez RPP z poziomu 5,75% do poziomu 4,0%, natomiast w marcu 2026 roku miała miejsce jeszcze jedna obniżka o 25 p.b. do poziomu 3,75%.

W I połowie 2026 roku przychody z tytułu odsetek banku wzrosły o 1% względem I połowy 2025 roku, głównie za sprawą wyższych odsetek od kredytów i innych należności udzielonych klientom. Z drugiej strony, koszty z tytułu odsetek spadły o 8% r/r, przede wszystkim ze względu na niższe koszty zobowiązań wobec klientów.

W konsekwencji, wynik netto z tytułu odsetek zwiększył się o 6% r/r, czyli o 279 mln zł do poziomu 4 663 mln zł.

Po I połowie 2026 roku skumulowana marża odsetkowa banku wyniosła 3,18% vs. 3,44% na koniec I półrocza 2025 roku, co oznacza spadek marży o ok. 0,26 p.p. r/r.

Wynik z tytułu odsetek (mln zł) oraz marża odsetkowa na tle średniej stawki WIBOR 6M      Wskaźnik kredyty / depozyty





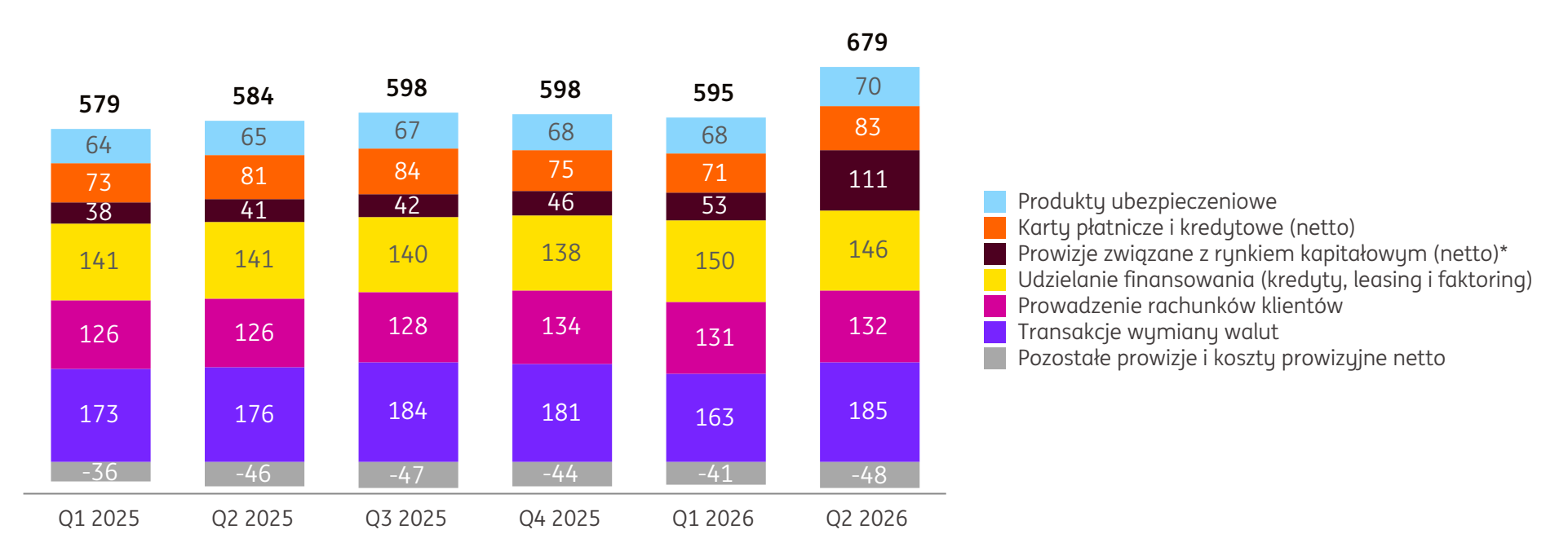
Wynik z tytułu prowizji i opłat

W I połowie 2026 roku wynik z tytułu prowizji i opłat Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego zwiększył się o 111 mln zł, czyli o 10% względem I połowy 2025 roku do poziomu 1 274 mln zł.

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

- związanej z rynkiem kapitałowym (w tym zarządzanie aktywami, dystrybucja jednostek uczestnictwa oraz działalność maklerska) – o 85 mln zł (+108% r/r), co miało związek z zakupem 55% TFI i pełną konsolidacją tej spółki w wynikach banku od II kwartału,
- udzielanie finansowania – o 14 mln zł (+5% r/r) oraz
- opłatach i prowizjach za prowadzenie rachunków klientów – o 11 mln zł (+4% r/r), przy wzroście zarówno liczby klientów banku, jak i ich transakcyjności.

Wynik z tytułu opłat i prowizji (mln zł)



\*Prowizje za zarządzanie aktywami (netto) oraz działalność maklerską (netto) i dystrybucję jednostek uczestnictwa.

Pozostałe dochody

W I połowie 2026 roku pozostałe dochody (łącznie z udziałem w wyniku netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności) wyniosły 338 mln zł i były wyższe o 46 mln zł w porównaniu do I połowy poprzedniego roku. Za ten wzrost odpowiadał w głównej mierze wyższy wynik ze sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend i wynik na rachunkowości zabezpieczeń. Dochód z tych kategorii wynikowych był wyższy w I połowie

2026 roku o 152 mln zł r/r. Jednocześnie, o 130 mln zł r/r spadł wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany.

Dodatkowo, w I połowie 2026 roku w wyniku na pozostałej działalności podstawowej zostały ujęte:

- zysk z jednorazowego przeszacowanie 45% udziałów w TFI zgodnie z wymogami MSSF 3 w wysokości 106 mln zł, oraz
- rezerwy na ryzyka prawne w wysokości 90 mln zł - szczegółowe informacje dotyczące tych rezerw są zawarte w Skonsolidowanym raporcie półrocznym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 1 półrocze 2026 roku.

Koszty działania (łącznie z podatkiem bankowym)

W I półroczu 2026 roku koszty działania (wraz z podatkiem bankowym) Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego wzrosły o 6% r/r do poziomu 2 807 mln zł.

Nasze koszty własne (z pominięciem kosztów regulacyjnych i kosztów podatku bankowego) wzrosły w I połowie 2026 roku o 106 mln zł (+5% r/r) do 2 104 mln zł, co ma związek ze wzrostem kosztów wynagrodzeń (+11% r/r) oraz kosztów marketingu i promocji (+19%), przy jednoczesnym spadku kosztów działania i ogólnego zarządu (-3% r/r) oraz kosztów amortyzacji (-2% r/r).

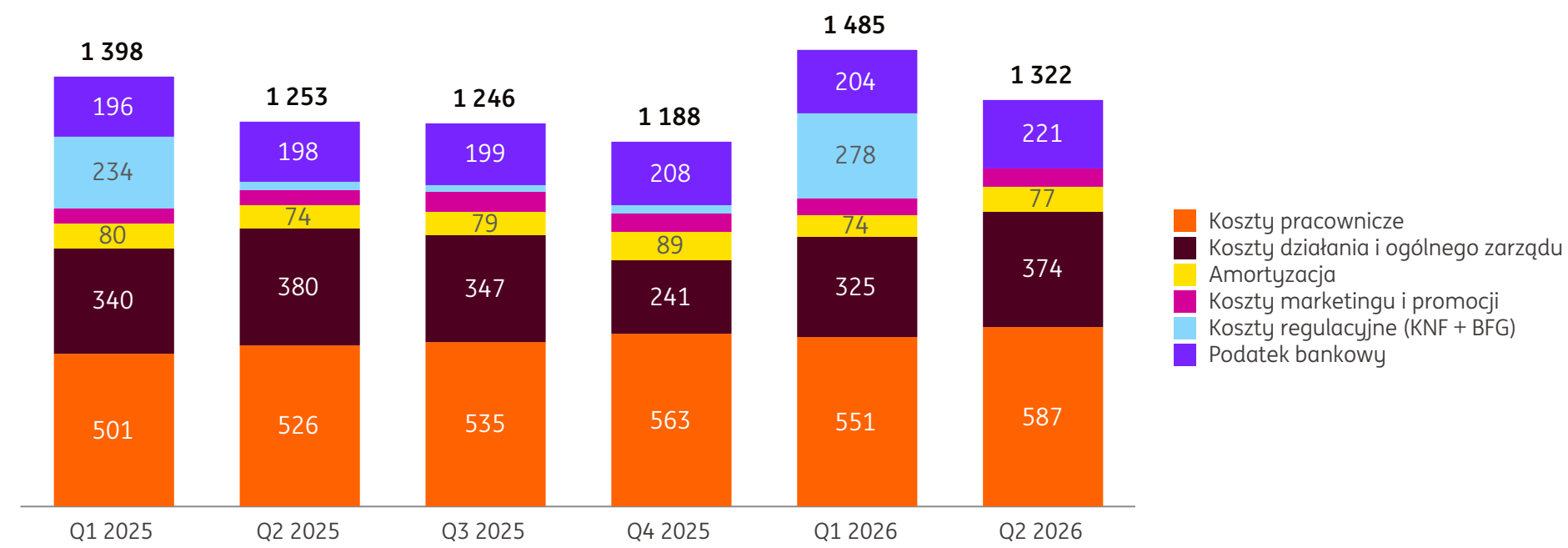
Koszty regulacyjne, łącznie z podatkiem bankowym, wyniosły 703 mln zł i były o 50 mln zł wyższe w I połowie 2026 roku vs analogiczny okres ubiegłego roku. W ich skład wchodzi:

- składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków wzrosła o 72 mln zł r/r, do poziomu 246 mln zł w I półroczu 2026 roku,
- opłaty na rzecz KNF spadły do 32 mln zł względem 35 mln zł rok wcześniej (-9% r/r),
- składka na fundusz gwarancyjny w 2026 roku nie została naliczona, natomiast w I półroczu 2025 roku wynosiła ona 50 mln zł (na podstawie art. 294 ust. 1 ustawy o BFG, Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego postanowiła o niepobieraniu składki na fundusz gwarancyjny banków w 2026 roku),
- podatek od niektórych instytucji finansowych (tzw. podatek bankowy) wzrósł o 31 mln zł (+8% r/r ) do 425 mln zł.

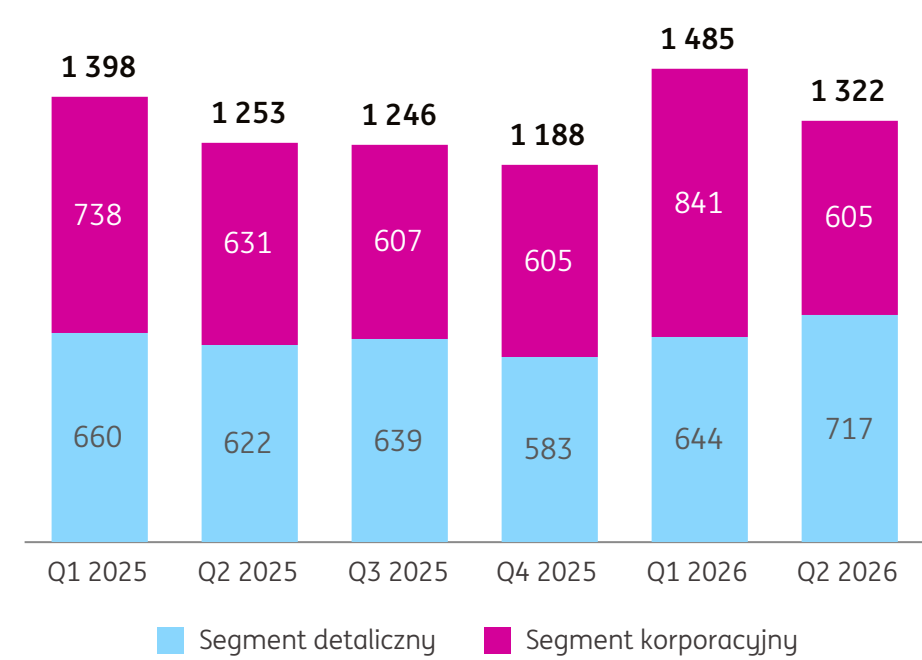
Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego spadło z 7 840 etatów na koniec czerwca 2025 roku i 7 646 na koniec grudnia 2025 roku do 7 751 etatów na koniec czerwca 2026 roku.

W I półroczu 2026 roku w porównaniu do analogicznego okresu 2025 roku koszty działania (wraz z podatkiem bankowym) segmentu detalicznego wzrosły o 79 mln zł r/r (+6,2%) do 1 361 mln zł, podczas gdy koszty działania segmentu korporacyjnego wzrosły o 77 mln zł r/r (+5,6%) do 1 446 mln zł. W konsekwencji, udział segmentu detalicznego w kosztach wzrósł o 0,1 p.p. do 48,5% względem I połowy 2025.

Koszty działania (mln zł)



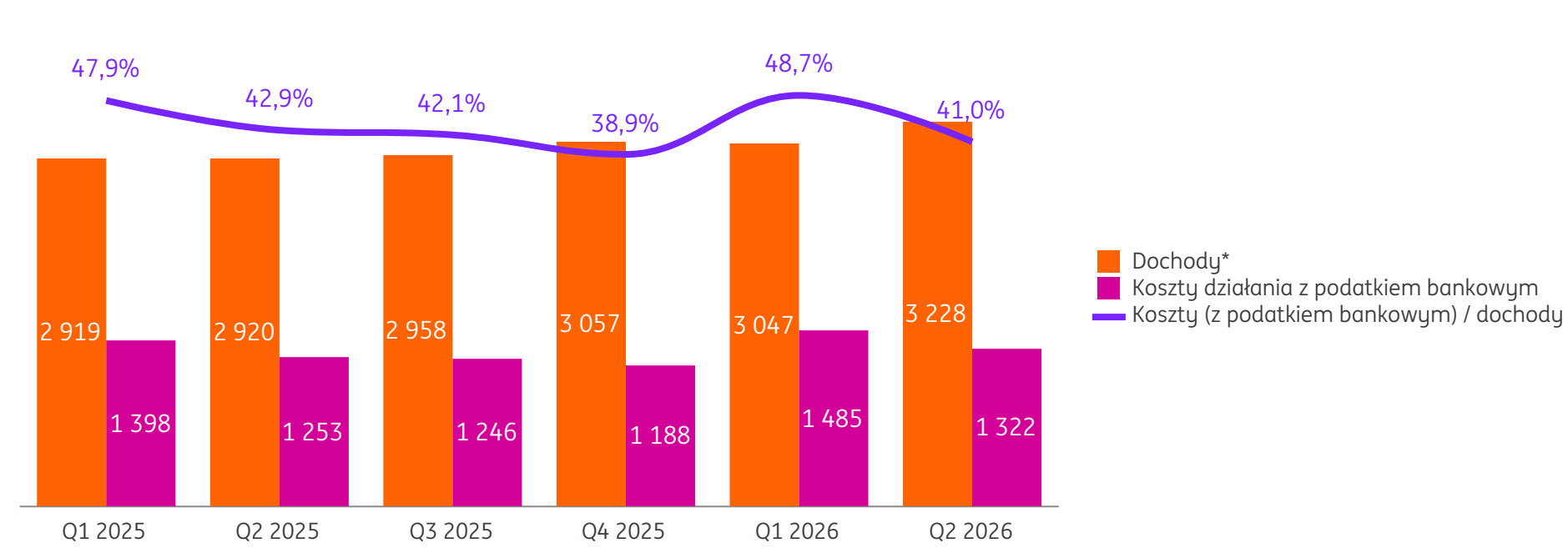
Koszty działania\* w podziale na segmenty (mln zł)



\*Łącznie z podatkiem bankowym.

Ze względu na wyższą dynamikę dochodów ogółem niż kosztów działania (łącznie z podatkiem bankowym), wskaźnik efektywności kosztów do dochodów obniżył się w I połowie 2026 roku względem roku poprzedniego o 0,7 p.p. i wyniósł 44,7%. Sam stosunek kosztów własnych (bez kosztów regulacyjnych i podatku bankowego) w relacji do dochodów wyniósł w I połowie 2026 roku 33,5% (-0,7 p.p. r/r).

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



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

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe

W I połowie 2026 roku nastąpił spadek wskaźnika skumulowanej (za ostatnie cztery kwartały) marży kosztów ryzyka (relacja odpisu na straty oczekiwane oraz kosztów ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych do portfela kredytowego brutto) do 0,38% z 0,55% w poprzednim roku.

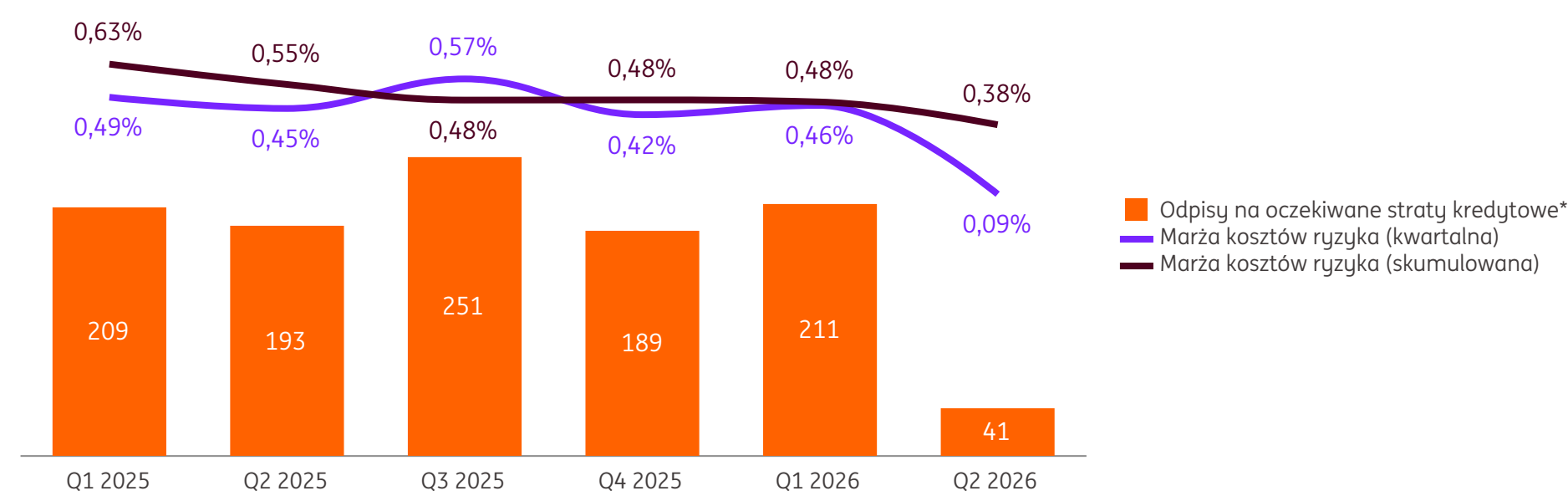
W podziale na segmenty:

- skumulowana marża kosztów ryzyka w segmencie korporacyjnym spadła z 0,94% w I połowie 2025 roku do 0,53% w I połowie 2026 roku, przy
- wzroście skumulowanej marża kosztów ryzyka (z uwzględnieniem kosztów ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych) w segmencie detalicznym z 0,02% w I połowie 2025 roku do 0,19% w I połowie 2026 roku.

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe w segmencie korporacyjnym w I połowie 2026 roku były o 135 mln zł niższe niż przed rokiem. Na dynamikę odpisów wpływ miał niższy napływ klientów do portfela w etapie 3. Natomiast w I połowie 2026 roku nastąpiło rozwiązanie netto odpisów na oczekiwane straty kredytowe w segmencie detalicznym w wysokości 34 mln zł w porównaniu do rozwiązania w wysokości 19 mln zł w I połowie 2025 roku. W obu okresach było to związane przede wszystkim ze sprzedażą należności detalicznych z etapu 3 (w wysokości 58 mln zł w I półroczu 2026 roku, w porównaniu do 43 mln zł w I półroczu 2025 roku).



Skonsolidowane odpisy na oczekiwane straty kredytowe oraz koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych (mln zł)

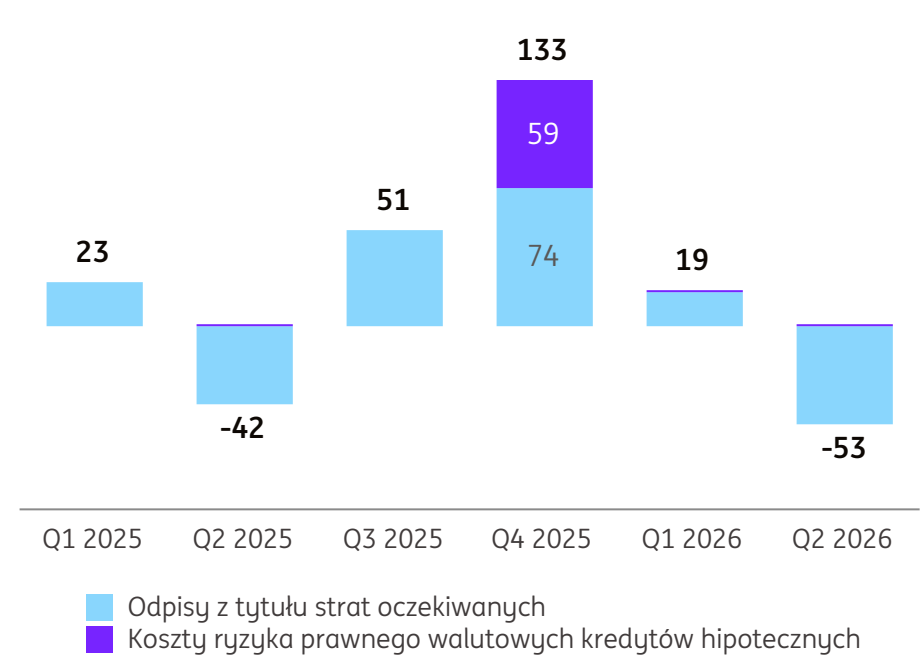


\*Odpisy na straty oczekiwane oraz koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych.

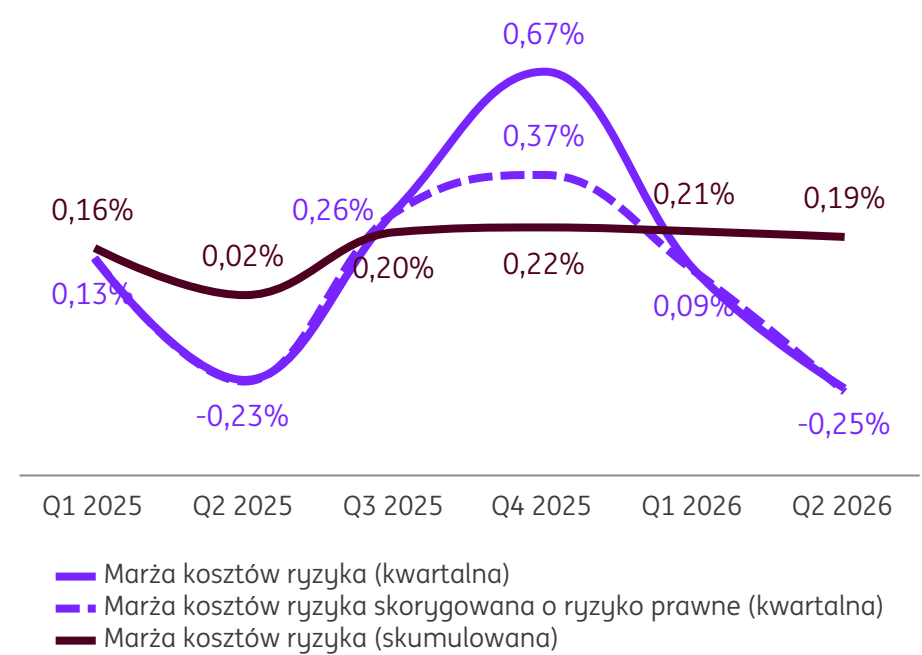
W I półroczu 2026 roku zmiana parametrów makroekonomicznych w modelach miała negatywny (zwiększający) wpływ na poziom odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w wysokości 28 mln zł (pozytywny/zmniejszający wpływ 21 mln zł w segmencie detalicznym i negatywny/zwiększający wpływ 49 mln zł w segmencie korporacyjnym). W I półroczu 2025 roku ten wpływ był pozytywny i wynosił 1 mln zł.

Bank regularnie sprzedaje portfele należności w etapie 3 w ramach swojej polityki zarządzania ryzykiem kredytowym. W I półroczu 2026 roku bank sprzedał należności detaliczne i korporacyjne z etapu 3 z pozytywnym wpływem tych transakcji na koszty ryzyka w wysokości 62 mln zł (w I półroczu 2025 roku było to 45 mln zł).

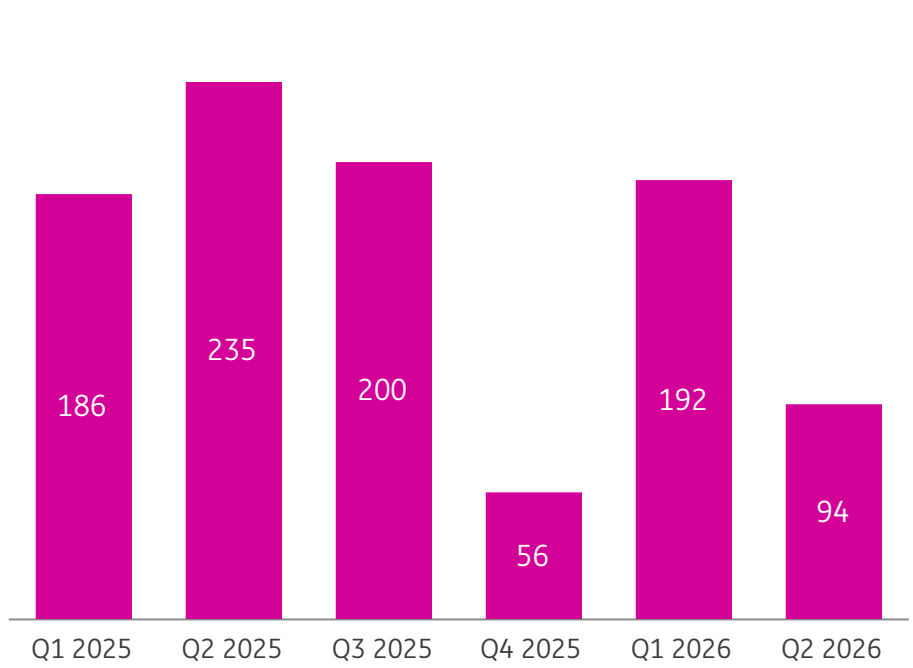
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe oraz koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych w segmencie detalicznym (mln zł)



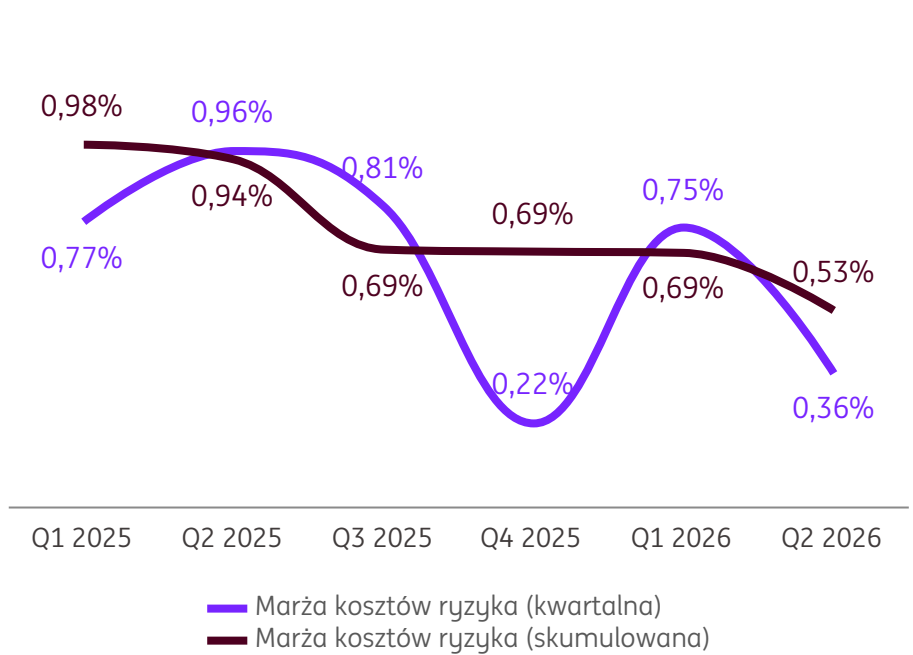
Marża kosztów ryzyka w segmencie detalicznym



Odpisy na oczekiwane straty kredytowe w segmencie korporacyjnym (mln zł)



Marża kosztów ryzyka w segmencie korporacyjnym



Podatek dochodowy

W I połowie 2026 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego ujęła wpływ podatku dochodowego w wysokości 1 200 mln zł. Był on wyższy o 88% w porównaniu z rokiem poprzednim w efekcie wyższej stawki podatku CIT dla

banków komercyjnych w 2026 roku vs 2025 rok - stawka nominalna wzrosła do 30% z wcześniejszych 19%. W konsekwencji, efektywna stopa podatkowa wyniosła 37,3% względem 22,9% rok wcześniej.

## Sprawozdanie z sytuacji finansowej

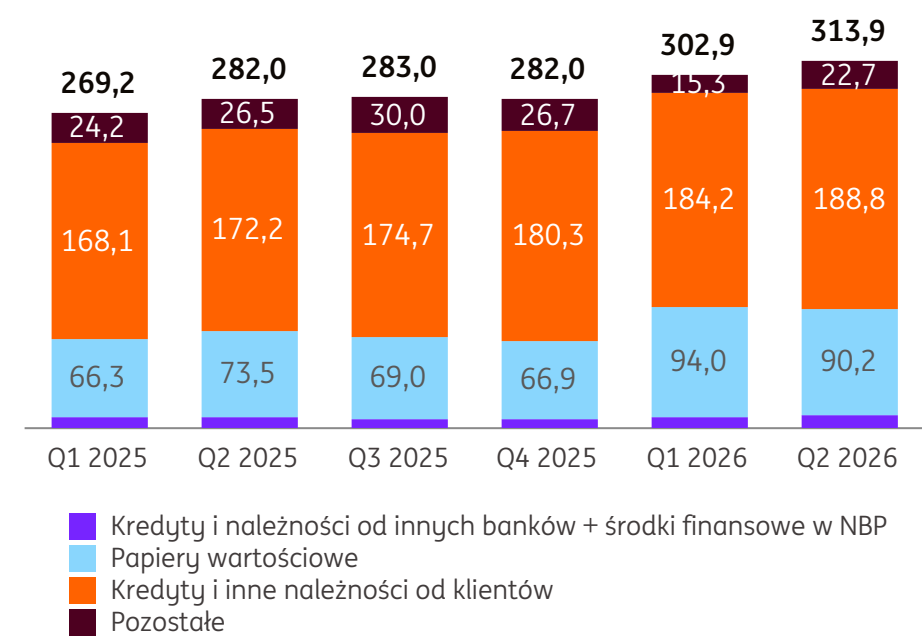
W poniższym opisie aktywów i pasywów wszystkie transakcje reverse repo / repo zostały uwzględnione w pozycji "pozostałe aktywa / pozostałe pasywa".

### Aktywa

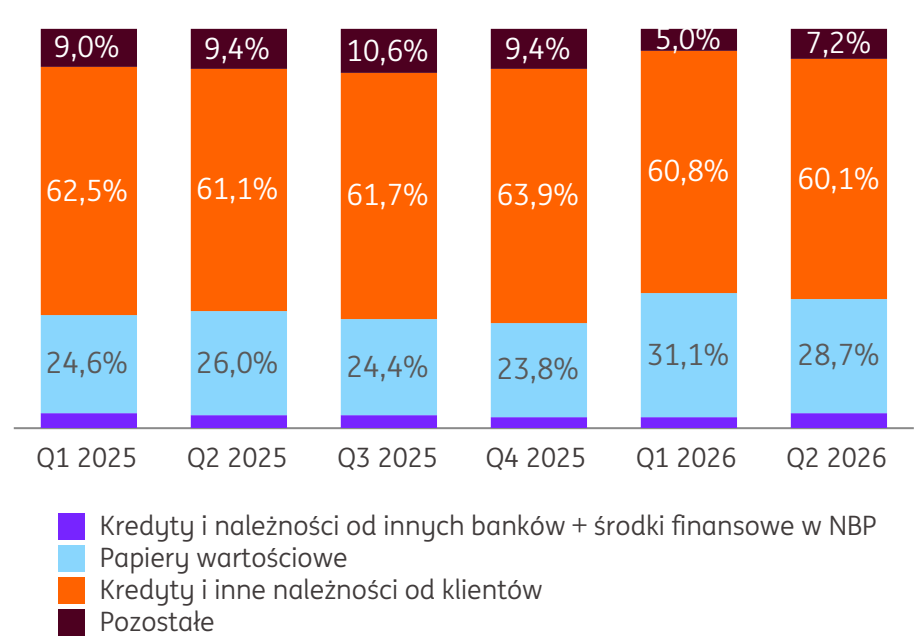
Aktywa ogółem Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego na koniec czerwca 2026 roku wyniosły 313,9 mld zł. Oznacza to wzrost o 11% (+31,9 mld zł) względem końca 2025 roku. Głównym czynnikiem wzrostu był:

- portfel papierów wartościowych, który wzrósł o 23,4 mld zł (+35% vs koniec 2025 roku),
- portfel kredytów i innych należności od klientów z wzrostem o 8,4 mld zł (+5% vs koniec 2025 roku), oraz
- portfel kredytów i należności od innych banków oraz środków finansowych w NBP (50% vs koniec 2025 roku).

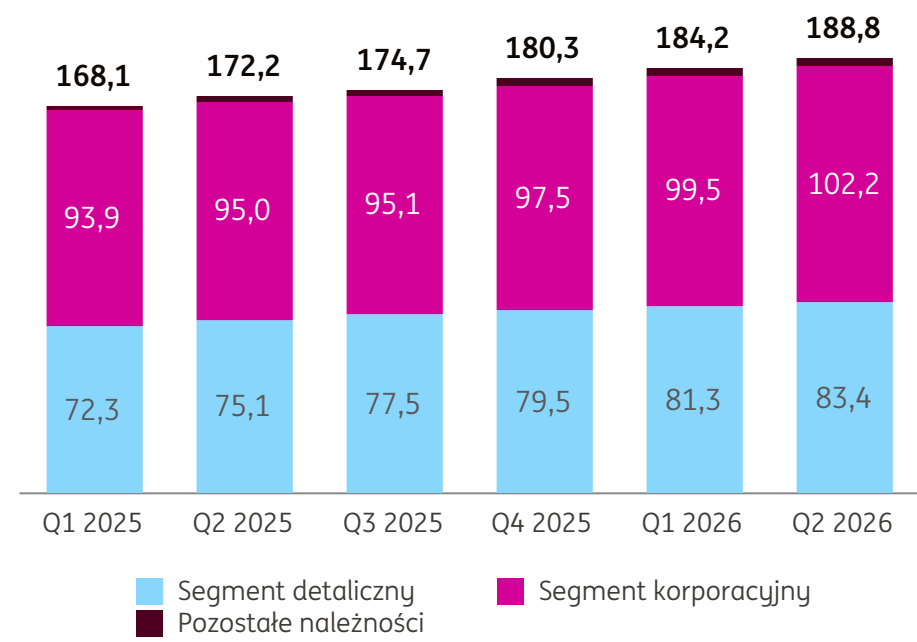
Aktywa Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego (mld zł)



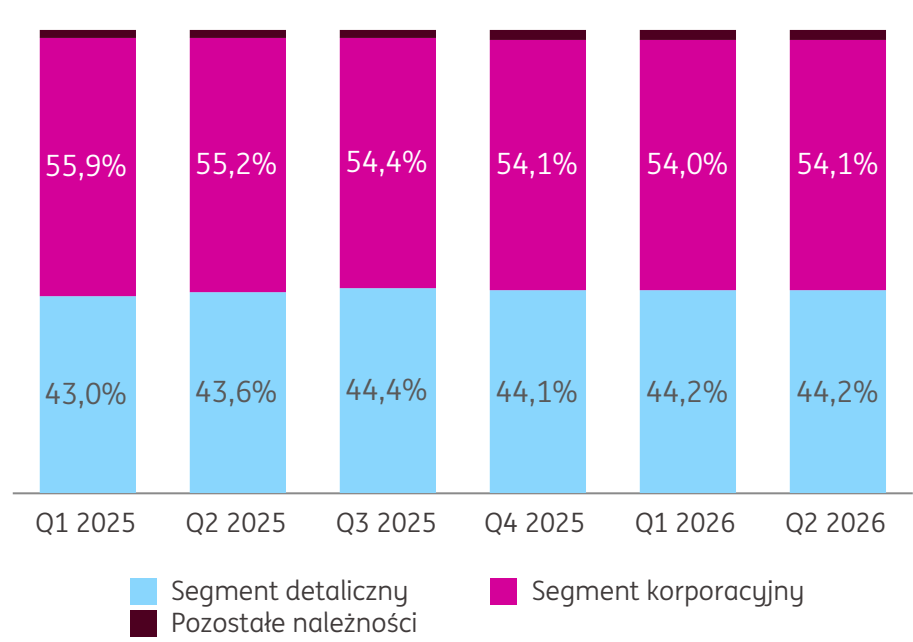
Struktura aktywów Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego



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



Struktura kredytów netto\*



\*Kredyty i inne należności od klientów.

Należności segmentu detalicznego wzrosły o 3,9 mld zł względem końca 2025 roku (+5%), a należności segmentu korporacyjnego wzrosły o 4,7 mld zł (+5%). Tym samym udział segmentu detalicznego wyniósł 44,2%, a segmentu korporacyjnego 54,1% na koniec I półrocza 2026 roku i pozostały na stabilnym poziomie względem końca 2025 roku.



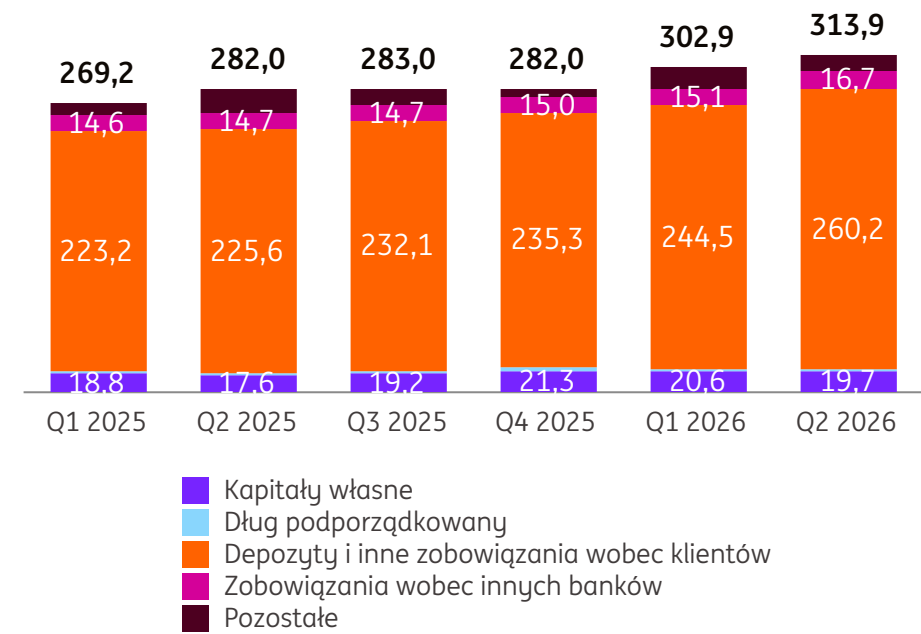
| Portfel należności od klientów netto wyceniane wg zamortyzowanego kosztu |               |               |               |                                       |      |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------------------------------|------|
|                                                                          | Czerwiec 2025 | Grudzień 2025 | Czerwiec 2026 | Zmiana czerwiec 2026 do czerwiec 2025 |      |
| mld zł                                                                   |               |               |               | mld zł                                | %    |
| Portfel kredytowy, w tym:                                                | 170,1         | 177,0         | 185,6         | 15,5                                  | 9%   |
| gospodarstwa domowe                                                      | 82,0          | 86,6          | 90,7          | 8,6                                   | 11%  |
| podmioty gospodarcze                                                     | 84,7          | 86,5          | 89,9          | 5,3                                   | 6%   |
| sektor instytucji rządowych i samorządowych                              | 3,4           | 3,9           | 5,0           | 1,6                                   | 46%  |
| Razem, w tym:                                                            | 170,1         | 177,0         | 185,6         | 15,5                                  | 9%   |
| Bankowość korporacyjna                                                   | 95,0          | 97,5          | 102,2         | 7,2                                   | 8%   |
| kredyty w rachunku bieżącym                                              | 16,4          | 15,3          | 16,1          | -0,3                                  | -2%  |
| kredyty i pożyczki terminowe                                             | 54,2          | 57,4          | 60,6          | 6,5                                   | 12%  |
| należności leasingowe                                                    | 13,6          | 13,7          | 13,6          | 0,1                                   | 1%   |
| należności faktoringowe                                                  | 6,5           | 6,5           | 7,0           | 0,5                                   | 8%   |
| dłużne papiery wartościowe                                               | 4,4           | 4,7           | 4,7           | 0,4                                   | 9%   |
| Bankowość detaliczna                                                     | 75,1          | 79,5          | 83,4          | 8,3                                   | 11%  |
| kredyty i pożyczki hipoteczne                                            | 65,3          | 69,1          | 72,3          | 7,0                                   | 11%  |
| kredyty w rachunku bieżącym                                              | 0,6           | 0,6           | 0,6           | -                                     | -%   |
| pozostałe kredyty i pożyczki                                             | 9,1           | 9,8           | 10,5          | 1,4                                   | 15%  |
| Inne należności, w tym:                                                  | 2,1           | 3,3           | 3,2           | 1,0                                   | 49%  |
| złożone depozyty zabezpieczające typu call                               | 1,0           | 1,8           | 2,0           | 1,0                                   | 103% |
| pozostałe należności                                                     | 1,2           | 1,5           | 1,2           | -                                     | 3%   |
| Razem                                                                    | 172,2         | 180,3         | 188,8         | 16,5                                  | 10%  |

## Pasywa

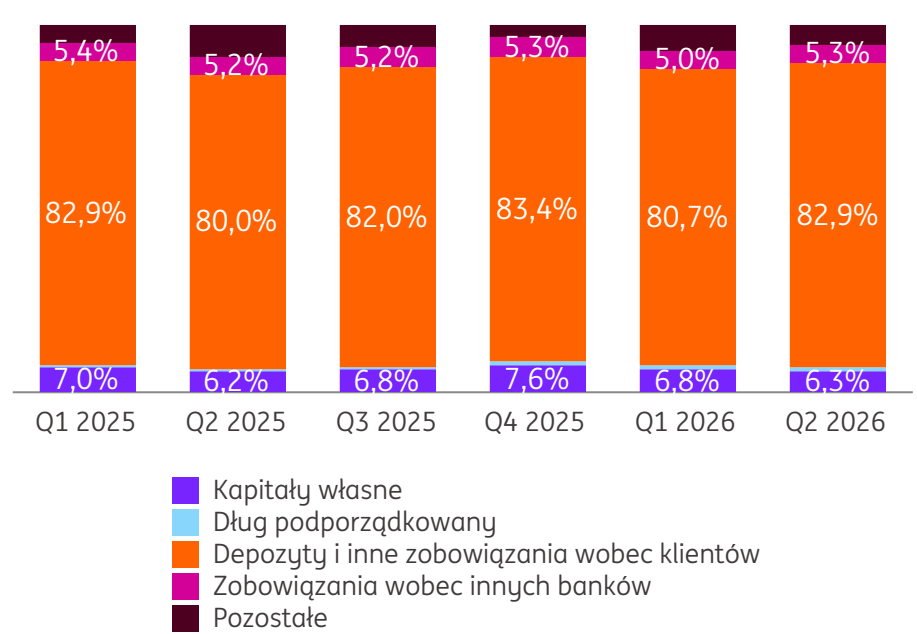
Dominującym źródłem finansowania działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego były środki klientów. Na koniec czerwca 2026 roku zobowiązania wobec klientów wynosiły 260,2 mld zł, czyli stanowiły 82,9% wszystkich pasywów. Kapitał własny banku stanowił 6,3% wartości sumy bilansowej i wynosił na koniec czerwca 2026 roku 19,7 mld zł. Wzrost pasywów względem końca 2025 roku o 31,9 mld zł był spowodowany wzrostem depozytów i innych zobowiązań wobec klientów o 24,8 mld zł, przy spadku kapitałów własnych o 1,7 mld zł w efekcie wypłaty w II kwartale 2026 roku dywidendy dla akcjonariuszy w łącznej wysokości 3,5 mld zł (więcej o tym piszemy [tutaj](#)).

Wzrost depozytów i innych zobowiązań wobec klientów o 11% względem końca 2025 roku został wygenerowany w głównej mierze przez zobowiązania wobec klientów segmentu detalicznego (+20,3 mld zł, +15%) oraz w mniejszym stopniu przez zobowiązania wobec klientów segmentu korporacyjnego (+4,7 mld zł; +4,8%).

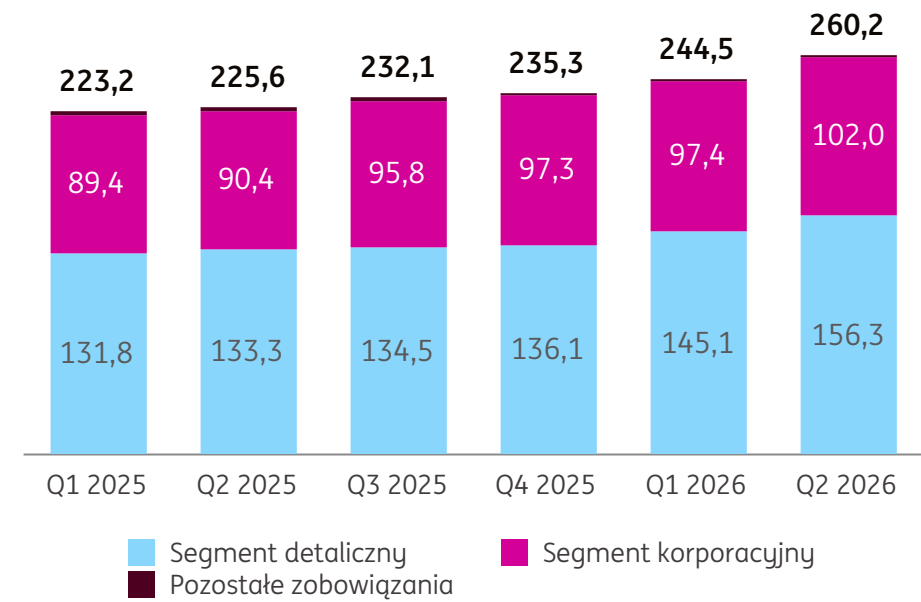
Pasywa Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego (mld zł)



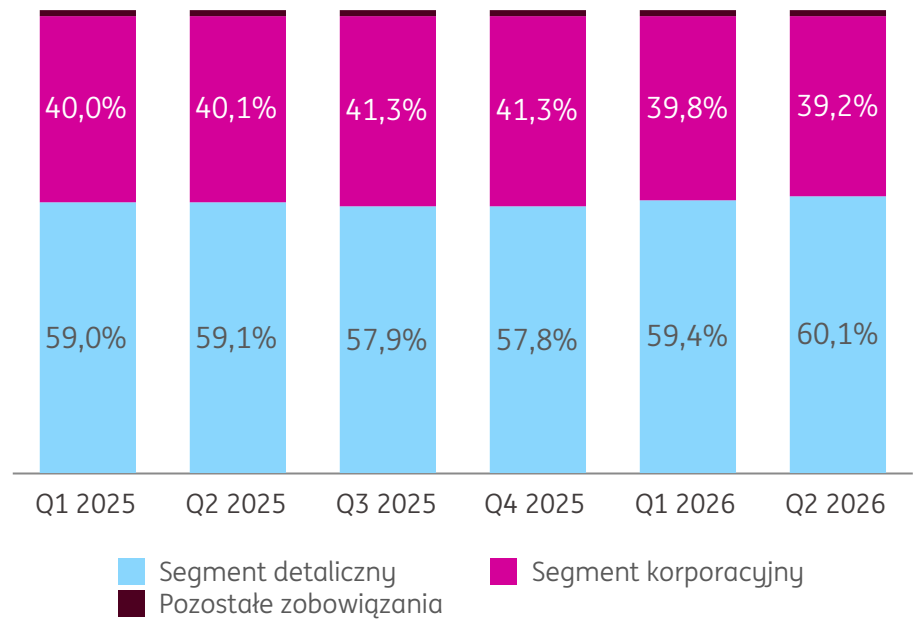
Struktura pasywów Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego



Depozyty\* w podziale na segmenty (mld zł)



Struktura depozytów\*



\*Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów.

| Portfel zobowiązań wobec klientów              |               |               |               |                                       |      |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------------------------------|------|
|                                                | Czerwiec 2025 | Grudzień 2025 | Czerwiec 2026 | Zmiana czerwiec 2026 do czerwiec 2025 |      |
| mld zł                                         |               |               |               | mld zł                                | %    |
| Depozyty, w tym:                               | 223,7         | 233,4         | 258,3         | 34,7                                  | 16%  |
| gospodarstwa domowe                            | 146,1         | 150,9         | 171,1         | 25,0                                  | 17%  |
| podmioty gospodarcze                           | 71,4          | 76,9          | 81,9          | 10,5                                  | 15%  |
| sektor instytucji rządowych i samorządowych    | 6,1           | 5,5           | 5,3           | -0,8                                  | -14% |
| Razem, w tym:                                  | 223,7         | 233,4         | 258,3         | 34,7                                  | 16%  |
| Bankowość korporacyjna                         | 90,4          | 97,3          | 102,0         | 11,6                                  | 13%  |
| depozyty bieżące                               | 59,4          | 66,1          | 67,2          | 7,9                                   | 13%  |
| depozyty oszczędnościowe                       | 19,9          | 20,9          | 19,3          | -0,6                                  | -3%  |
| depozyty terminowe                             | 11,1          | 10,2          | 15,5          | 4,4                                   | 39%  |
| Bankowość detaliczna                           | 133,3         | 136,1         | 156,3         | 23,1                                  | 17%  |
| depozyty bieżące                               | 33,9          | 35,0          | 37,1          | 3,3                                   | 10%  |
| depozyty oszczędnościowe                       | 80,2          | 81,9          | 97,9          | 17,7                                  | 22%  |
| depozyty terminowe                             | 19,2          | 19,1          | 21,3          | 2,1                                   | 11%  |
| Pozostałe zobowiązania, w tym:                 | 2,0           | 2,0           | 1,8           | -0,1                                  | -7%  |
| zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych | 0,8           | 0,9           | 0,6           | -0,2                                  | -25% |
| pozostałe zobowiązania                         | 1,2           | 1,1           | 1,3           | -                                     | 4%   |
| Razem                                          | 225,6         | 235,3         | 260,2         | 34,5                                  | 15%  |

## Jakość portfela kredytowego

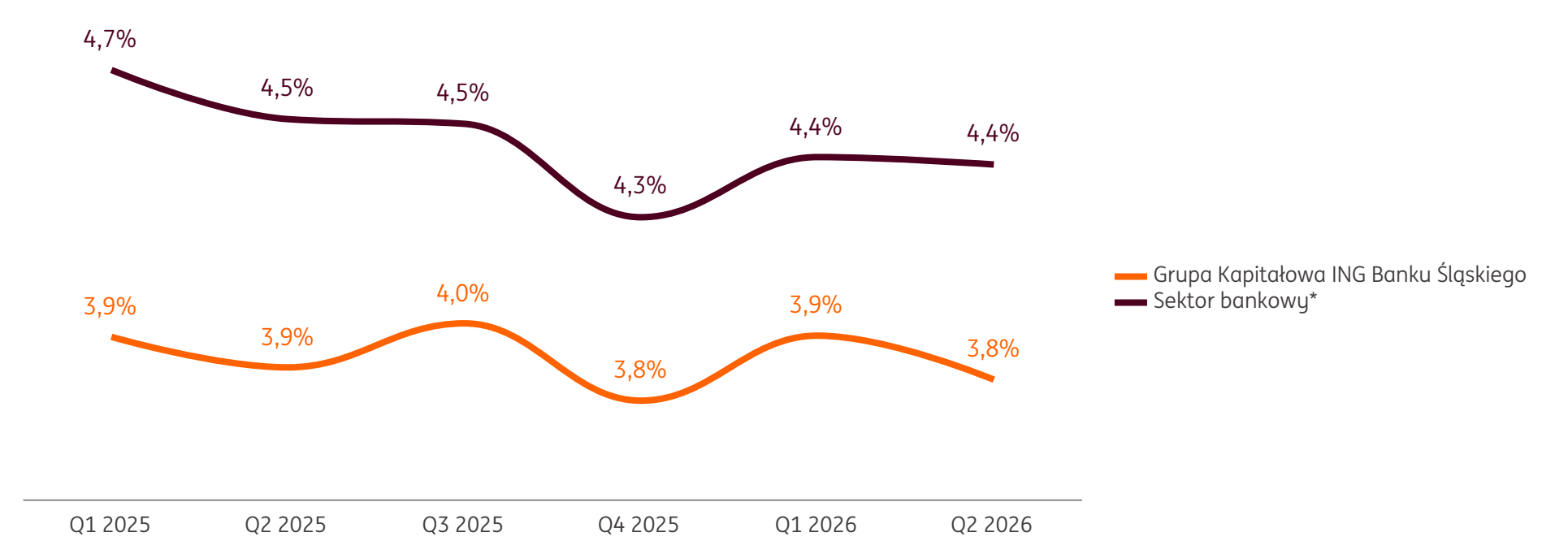
### Udział należności w etapie 3 i POCI

Na koniec czerwca 2026 roku udział kredytów w etapie 3 i POCI w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego wyniósł 3,8% i pozostał na podobnym poziomie do tego z końca 2025 roku. Wartość kredytów w etapie 3 i POCI w naszej grupie ukształtowała się na poziomie 7 257 mln zł wobec 6 821 mln zł na koniec 2025 roku (wzrost o 6%). W I półroczu 2026 roku na jakość naszego portfela kredytowego wpływ miała sprzedaż należności detalicznych i korporacyjnych z etapu 3. W efekcie tych transakcji wartość kredytów brutto obniżyła się o 195 mln zł (o 224 mln zł w I półroczu 2025 roku). 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 2026 roku wyniósł 4,4%.

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 2026 roku udział kredytów w etapie 3 i POCI w segmencie detalicznym w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego wyniósł 1,1% względem 2,6% dla osób prywatnych w sektorze (dane za maj 2026 roku). Analogiczne wskaźniki dla segmentu korporacyjnego

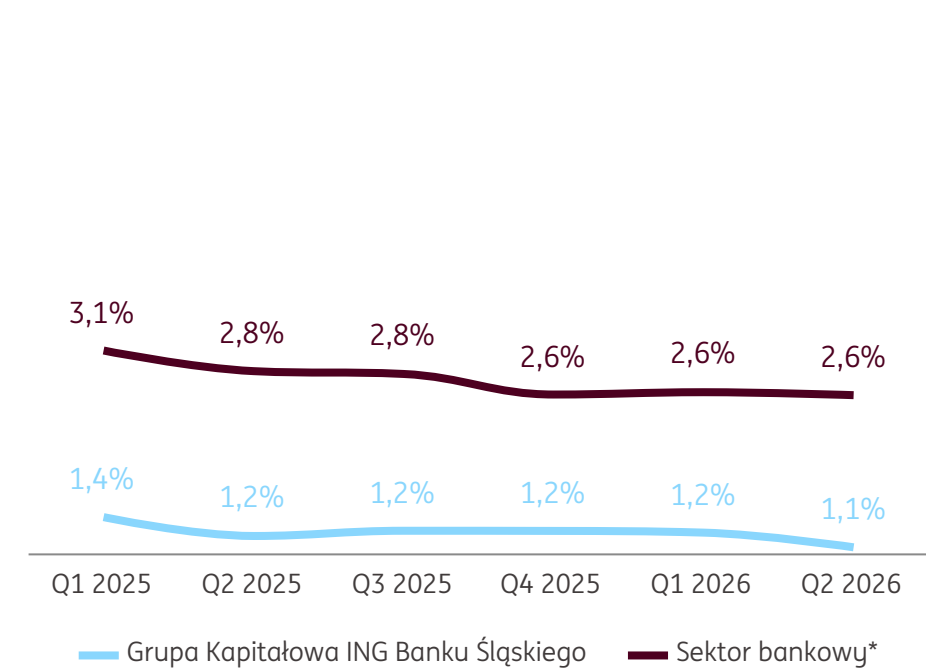
wynoszą odpowiednio 6,0% dla Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego oraz 6,5% dla sektora klientów firmowych (dane za maj 2026 roku).

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



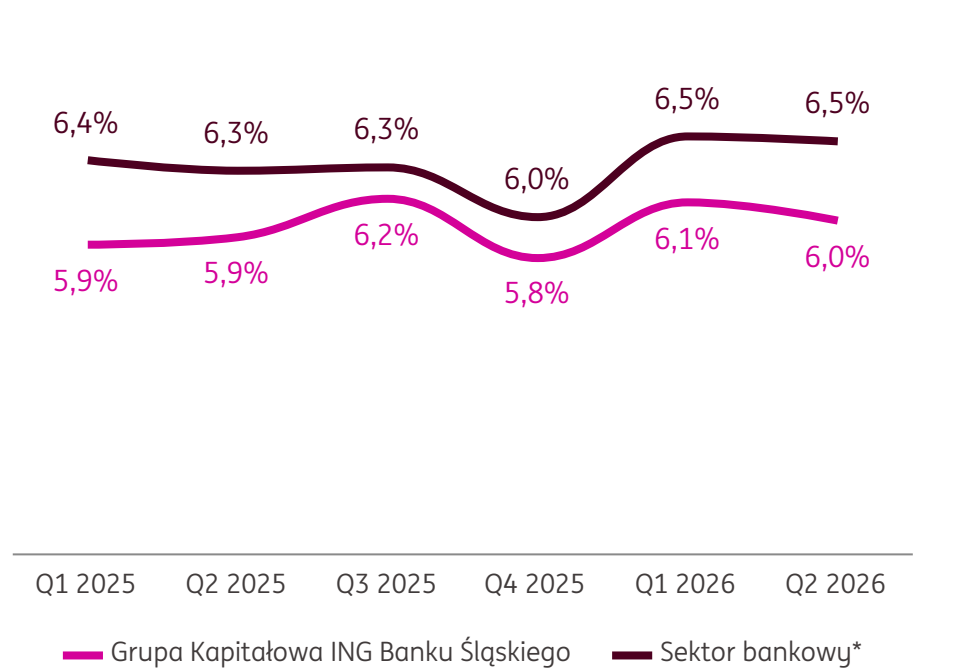
\*Szacunek na podstawie danych KNF; dane za maj 2026 dla 2Q 2026 w sektorze.

### Udział kredytów w etapie 3 i POCI w portfelu detalicznym



\*Szacunek na podstawie danych KNF; dane za maj 2026 dla 2Q 2026 w sektorze.

### Udział kredytów w etapie 3 i POCI w portfelu korporacyjnym

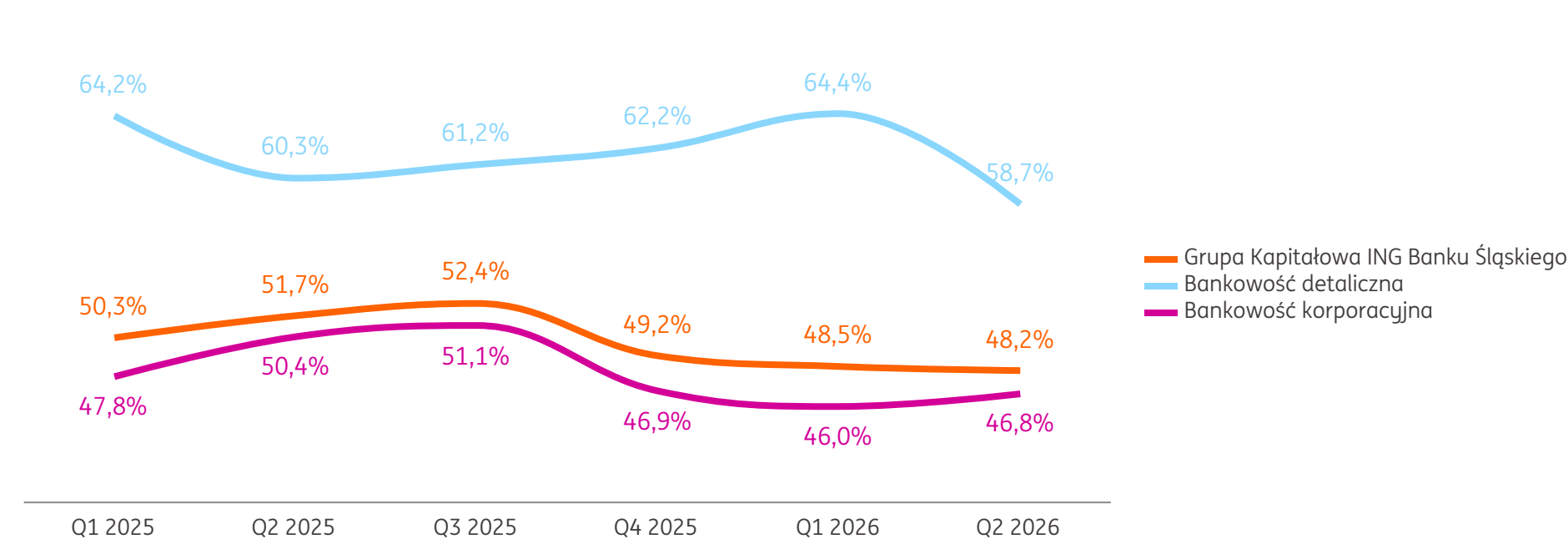




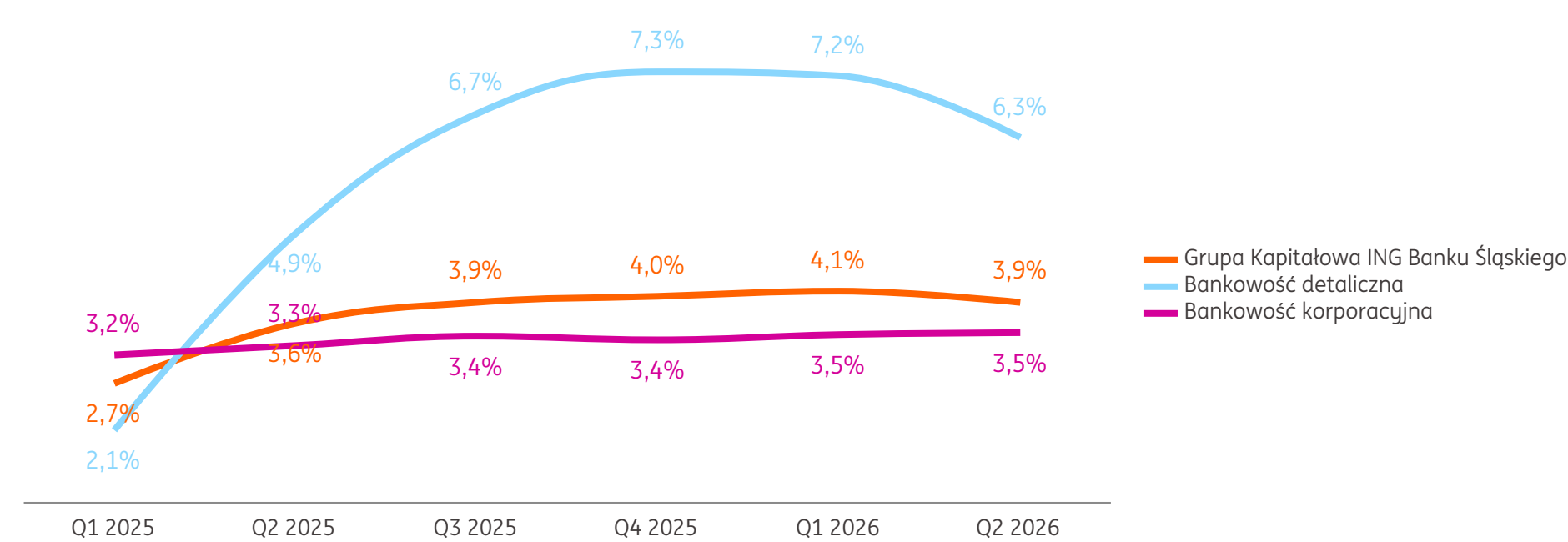
## Pokrycie portfela kredytów odpisami

Na koniec czerwca 2026 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego posiadała rezerwy na portfel kredytowy w etapie 3 i POCl w wysokości 3 500 mln zł. Stopień pokrycia odpisami portfela w etapie 3 i POCl wynosił 48,2%.

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



### Współczynnik pokrycia portfela w etapie 2 odpisami



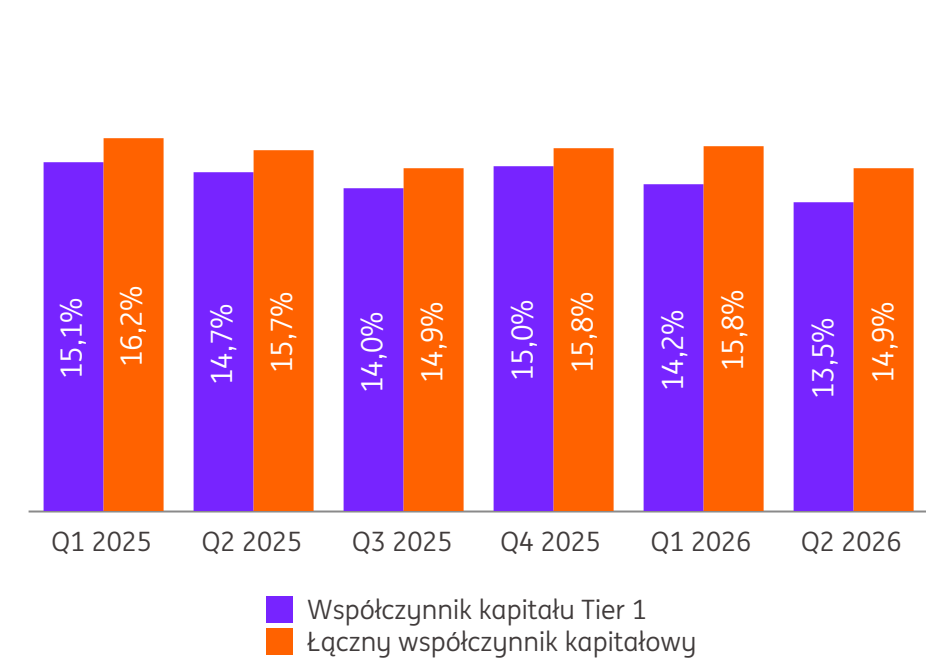
Na koniec czerwca 2026 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego posiadała rezerwy na portfel kredytowy w etapie 2 w wysokości 556 mln zł. Stopień pokrycia odpisami portfela w etapie 2 wynosił 3,9% (-0,1 p.p. wobec

końca 2025 roku). Spadek tego wskaźnika pokrycia wynikał z poprawy jakości portfela segmentu detalicznego w etapie 2.

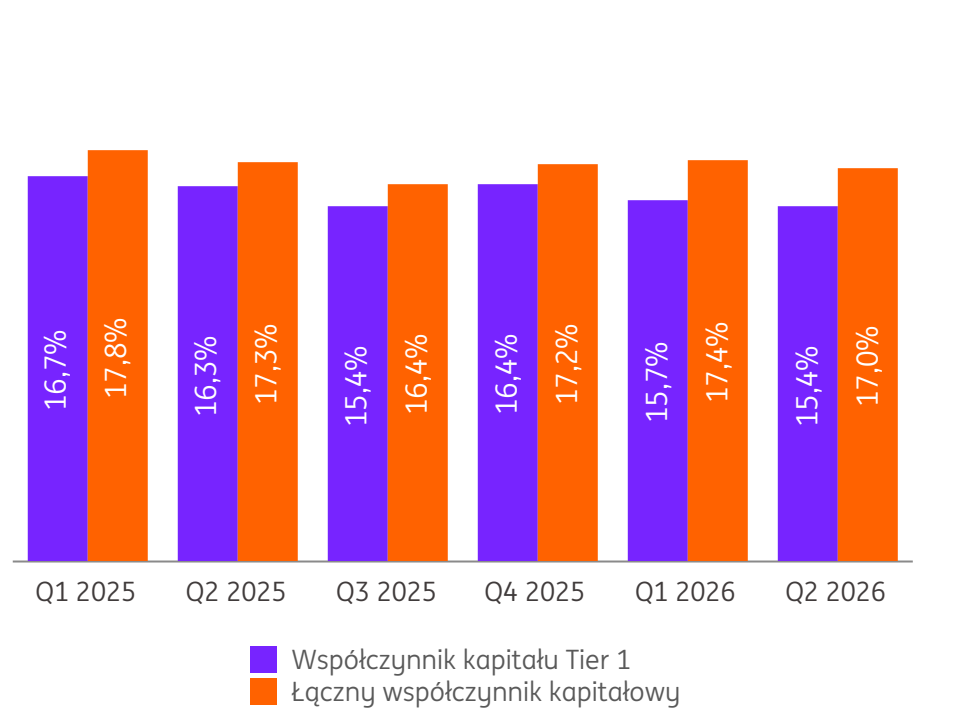
## Adekwatność kapitałowa

30 czerwca 2026 roku wartość współczynnika TCR (łączny współczynnik kapitałowy) dla Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego wyniosła 14,9% w porównaniu do 15,8% na koniec 2025 roku, a wartość współczynnika Tier 1 wyniosła odpowiednio 13,5% i 15,0%.

### Współczynniki kapitałowego dla Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego



### Współczynniki kapitałowego dla ING Banku Śląskiego



## Zadeklarowane i wypłacone dywidendy

| Skrócona historia wypłaty dywidendy za dany rok, płatnej w roku kolejnym przez ING Bank Śląski S.A. |       |       |      |         |         |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|------|---------|---------|---------|
|                                                                                                     | 2020  | 2021  | 2022 | 2023*   | 2024    | 2025    |
| Kwota dywidendy za dany rok (mln zł)                                                                | 663,5 | 689,5 | -    | 4 338,8 | 3 275,9 | 3 475,0 |
| Kwota dywidendy na akcję (zł)                                                                       | 5,10  | 5,30  | -    | 33,35   | 25,18   | 26,71   |
| Stopa wypłaty dywidendy (do zysku skonsolidowanego)                                                 | 49,6% | 29,9% | -    | 97,7%   | 75,0%   | 75,0%   |
| Stopa wypłaty dywidendy (do ceny akcji z dnia dywidendy)                                            | 2,0%  | 2,3%  | -    | 11,0%   | 8,5%    | 6,1%    |

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

## Dywidenda z zysku za 2025 rok

W 2026 roku ING Bank Śląski wypłacił dywidendę z zysku za 2025 rok.

Zarząd Banku rekomendował Walnemu Zgromadzeniu dywidendę za 2025 rok w wysokości 3 475,0 mln zł, co stanowi 75,0% jednostkowego i skonsolidowanego zysku ING Banku Śląskiego za 2025 rok. Wartość dywidendy na jedną akcję to 26,71 zł brutto. Wysokość dywidendy uwzględniała, zarówno obecną sytuację finansową Grupy i Banku, jak i jego plany rozwoju. Informacje w tym zakresie przekazaliśmy [raportem bieżącym z 3 marca 2026 roku](#). [W raporcie bieżącym z 2 marca 2026 roku](#), Zarząd naszego banku poinformował o piśmie KNF z indywidualnym zaleceniem dywidendowym.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy z 16 kwietnia 2026 roku przyjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy zgodnie z propozycją przedstawioną przez Zarząd. Informowaliśmy o tym [w raporcie bieżącym z 16 kwietnia 2026 roku](#). Dywidenda została wypłacona 27 kwietnia 2026 roku.

## Dywidenda z zysku za 2024 rok

W 2025 roku ING Bank Śląski wypłacił dywidendę z zysku za 2024 rok.

Zarząd Banku rekomendował Walnemu Zgromadzeniu dywidendę za 2024 rok w wysokości 3 275,9 mln zł, co stanowi 75,0% jednostkowego i skonsolidowanego zysku ING Banku Śląskiego za 2024 rok. Wartość dywidendy na jedną akcję to 25,18 zł brutto. Wysokość dywidendy uwzględniała, zarówno obecną sytuację finansową Grupy i Banku, jak i jego plany rozwoju. Informacje w tym zakresie przekazaliśmy [raportem bieżącym z 5 marca 2025 roku](#). [W raporcie bieżącym z 13 marca 2025 roku](#), Zarząd naszego banku poinformował o piśmie KNF z indywidualnym zaleceniem dywidendowym.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy z 29 kwietnia 2025 roku przyjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy zgodnie z propozycją przedstawioną przez Zarząd. Informowaliśmy o tym [w raporcie bieżącym z 29 kwietnia 2025 roku](#). Dywidenda została wypłacona 12 maja 2025 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

|                                               |                    |
|-----------------------------------------------|--------------------|
| <a href="#">Bankowość internetowa</a>         | <a href="#">41</a> |
| <a href="#">Nasze miejsca spotkań</a>         | <a href="#">43</a> |
| <a href="#">Zarządzanie zasobami ludzkimi</a> | <a href="#">43</a> |





## Bankowość internetowa

Moje ING to intuicyjna bankowość internetowa i mobilna, która łączy tradycyjne produkty finansowe z nowoczesnymi usługami cyfrowymi, odpowiadając na realne potrzeby użytkowników. Oprócz zarządzania kontami, oszczędnościami i kredytami, klienci mogą w niej korzystać z dodatkowych funkcjonalności wspierających codzienne finanse, m.in. kupować bilety komunikacji miejskiej, kontrolować subskrypcje oraz korzystać z narzędzi do analizy budżetu. Moje ING zapewnia wygodny i bezpieczny dostęp, umożliwiając zdalne załatwianie większości spraw finansowych.

### Moje ING – klienci indywidualni

W I półroczu 2026 roku kontynuowaliśmy rozwój aplikacji Moje ING, koncentrując się na zwiększaniu bezpieczeństwa, wygody korzystania oraz dostępności usług cyfrowych. Wdrożone rozwiązania wspierają codzienne potrzeby klientów oraz wzmacniają pozytywne doświadczenia związane z korzystaniem z aplikacji. Poniżej opisaliśmy kilka najważniejszych z nich.

#### Bezpieczeństwo i ochrona klienta

##### Tryb ograniczonego dostępu (tzw. *panic button*)

Wprowadziliśmy tryb ograniczonego dostępu do Mojego ING dla klientów, którzy podejrzewają próbę oszustwa lub przejęcie danych do logowania bądź autoryzacji. Funkcja ta pozwala szybko ograniczyć ryzyko nieautoryzowanych transakcji poprzez przełączenie bankowości w minimalny zakres działania. Po uruchomieniu tego trybu klient nie może realizować przelewów, potwierdzać płatności ani wykonywać innych dyspozycji wymagających autoryzacji. Nadal ma jednak dostęp do podglądu produktów, sald i historii transakcji, może zgłosić reklamację lub oszustwo, skorzystać z wybranych funkcji bezpieczeństwa, a także czasowo zastrzec karty i dokumenty. Dodatkowo, użytkownik zostaje wylogowany z pozostałych urządzeń, a zaufane przeglądarki i urządzenia są usuwane.

##### Karta bankowa z warstwą NFC jako faktor autoryzacji

Jako pierwszy bank w Polsce umożliwiliśmy potwierdzanie tożsamości kartą płatniczą z warstwą NFC również użytkownikom systemu iOS. Rozwiązanie polega na przyłożeniu karty do telefonu i może być wykorzystywane podczas aktywacji aplikacji mobilnej Moje ING oraz pierwszego klucza U2F - zamiennie z połączeniem telefonicznym z banku lub aplikacją mObywatel.

##### Autoryzacja biometrią

Wdrożyliśmy nowy sposób autoryzacji transakcji w aplikacji mobilnej. Funkcjonalność ma na celu dalsze zwiększanie komfortu korzystania z aplikacji oraz poziomu bezpieczeństwa, a także stanowi kolejny krok w rozwoju cyfrowych usług ING. W zależności od urządzenia i systemu operacyjnego potwierdzanie transakcji odbywa się za pomocą odcisku palca lub rozpoznawania twarzy.

### mObywatel - nowa metoda potwierdzenia tożsamości

Podczas zdalnego nawiązywania relacji w aplikacji mobilnej Moje ING, na etapie wyboru metody potwierdzenia tożsamości, klient może skorzystać z szybkiej i wygodnej metody jaką jest aplikacja mObywatel.

#### Przelewy wrażliwe i okres ochronny w Moim ING

Wprowadziliśmy nową funkcjonalność dla realizacji tzw. przelewów wrażliwych, zarówno walutowych, jak i ekspresowych, które domyślnie będą nieaktywne i będą wymagały świadomego ich włączenia przez klienta. Przelewy wrażliwe będą również wyłączane przez bank po dłuższym okresie ich nieużywania (domyślnie po 90 dniach). Po włączeniu przelewu wrażliwego pojawi się 2-godzinny okres ochronny dla danego typu przelewu (tzw. *cooling period*), podczas którego bank może poprosić o dodatkową autoryzację silnym faktorem (karta NFC, mObywatel, klucz U2F) w przypadku transakcji nietypowych.

#### Produkty i procesy w kanałach cyfrowych

##### Nowa oferta Kont w Planie

Wprowadziliśmy nową ofertę kont osobistych w Planach. To prosty model subskrypcyjny, który pozwala wybrać zakres usług dopasowany do klienta, jego stylu życia, potrzeb i sposobu korzystania z banku. Do wyboru są cztery Plany: ING Go, ING More, ING Extra oraz ING Max. Każdy z nich obejmuje konto osobiste oraz zestaw konkretnych korzyści – od codziennych płatności, przez usługi walutowe, aż po inwestowanie i szeroki wachlarz ubezpieczeń.

##### Kredyt hipoteczny w Moim ING

W kwietniu 2026 roku udostępniliśmy w Moim ING w pełni zdalny proces wnioskowania o kredyt hipoteczny, obejmujący możliwość porównania wariantów ofert dla różnych nieruchomości, wypełnienia wniosku, przesyłania dokumentów w formie elektronicznej, monitorowania statusu i podpisania umowy online. Proces wspierany jest przez ekspertów hipotecznych poprzez wideo rozmowę w ramach Live Bank Video.

#### Wygodne płatności

##### Płatności Google Pay dla dziecka 6-12 lat

Wdrożyliśmy usługę Google Pay dla dzieci w wieku 6-12 lat, które posiadają aplikację Moje ING na telefonie z systemem Android oraz aktywną kartę przedpłaconą Mastercard.

#### Personalizacja i użyteczność

##### Tryb Dark Mode w aplikacji Moje ING

Tryb ciemny to jedno z najczęściej zgłaszanych oczekiwań użytkowników aplikacji Moje ING. Nowa funkcjonalność pozwala zmienić jasny interfejs aplikacji na ciemniejszą wersję, która jest bardziej komfortowa dla wzroku, zwłaszcza przy słabym oświetleniu, oraz lepiej dopasowana do indywidualnych preferencji klientów. Tryb *dark mode*



można włączyć ręcznie w ustawieniach aplikacji lub ustawić automatyczne dopasowanie wyglądu aplikacji do ustawień systemowych telefonu.

### Asystenci AI

#### Voicebotka Inga na infoliniach ING

Rozszerzyliśmy umiejętności Ingi o kompleksową obsługę nowych tematów:

- Przelewy - informacje o przelewach walutowych, podatkowych i ekspresowych.
- BLIK - 13 nowych kompetencji, m.in. dotyczących obsługi BLIKA przez dzieci i młodzież oraz postępowania w przypadku problemów z transakcją.
- Nowa oferta Kont w Planach.

#### Czatbot - Twój Wirtualny Asystent

- Zmigrowaliśmy platformę Asystenta na nowe rozwiązanie - zastąpiliśmy model regułowy nowoczesną technologią. Teraz Twój Wirtualny Asystent lepiej rozumie pełne pytania i naturalny, codzienny język klientów, co przekłada się na trafniejsze odpowiedzi.
- Dodaliśmy skrót do Twojego Wirtualnego Asystenta na stronie głównej po zalogowaniu w Moim ING, zapewniając szybki i wygodny start rozmowy.
- Dodaliśmy ponad 200 nowych odpowiedzi bota, m.in. w tematach: KSeF, Google Pay dla dzieci, limitów tymczasowych dla BLIK, ograniczania dostępu do Mojego ING, Kont w Planach, ING TFI (dawniej Goldman Sachs TFI) oraz *dark mode* w aplikacji.

### Moje ING – przedsiębiorcy

W I półroczu 2026 roku wprowadziliśmy rozwiązania, które zwiększają bezpieczeństwo oraz samoobsługę naszych klientów, a także rozwijaliśmy istniejące już procesy. Poniżej przedstawiamy najważniejsze z nich.

#### KSeF

W Moim ING udostępniliśmy integrację z Krajowym Systemem e-Faktur (KSeF), która umożliwia naszym klientom (zarówno przedsiębiorcom, jak i klientom korporacyjnym - ING Business) bezpośrednie pobieranie faktur do bankowości, ich przeglądanie oraz inicjowanie płatności na podstawie danych z faktury.

#### Zdalne procesy kredytowe

- Wdrożyliśmy zdalny proces odnowienia posiadanego kredytu zabezpieczonego gwarancją BGK (tzw. linii dla przedsiębiorców).

- We wszystkich procesach udzielania kredytów udostępniliśmy naszym klientom elektroniczne podpisywanie umów i zdalną obsługę weksła, przy zabezpieczeniu w postaci gwarancji BGK.

#### Dostawa kart do paczkomatów InPost

Od marca 2026 roku wszyscy obecni klienci (zarówno przedsiębiorcy, jak i klienci korporacyjni - ING Business) mogą zamówić kartę z dostawą do paczkomatu, a od lipca usługa jest również dostępna dla przedsiębiorców otwierających konto w Moim ING.

#### Voicebotka Inga na infoliniach ING

- Wdrożyliśmy mechanizm identyfikacji i weryfikacji klientów na infolinii firmowej przez Ingę, a wynik tej weryfikacji jest przekazywany do specjalisty. Dodanie tego mechanizmu pozwoliło na rozszerzenie obsługiwanych infolinii o linię firmową click2call (połączenia z aplikacji Moje ING).
- Nauczyliliśmy Ingę poprawnie rozpoznawać frazy związane z wdrożeniem KSeF.

### ING Business – klienci korporacyjni

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

#### Aplikacja mobilna

Udostępniliśmy klientom możliwość weryfikacji karty dodawanej do Apple Pay na MacBooku. Oprócz tego, uprościliśmy kroki, które musi wykonać klient po zablokowaniu karty z powodu podejrzanых transakcji.

#### Mechanizm VoiceCode

W procesie przelewu walutowego i krajowego oraz przy aktywacji aplikacji mobilnej wdrożyliśmy mechanizm VoiceCode, który jest dodatkowym zabezpieczeniem przed utratą środków przez klientów.

#### Oficer KYC

W ING Business wprowadziliśmy możliwość wyznaczenia tzw. Oficera KYC. Oficer KYC, to osoba wskazana przez firmę, która w jej imieniu może odpowiedzieć na pytania KYC i przekazać potrzebne dokumenty. Zrobi to zdalnie przez Oświadczenie KYC, czyli zdigitalizowany i zautomatyzowany formularz.

#### Zdalny proces dostarczenia weksła

Wdrożyliśmy zdalny proces przyjęcia weksła od klienta, zarówno przy udzielaniu nowego kredytu, jak i odnowieniu już posiadanego w sytuacji, kiedy zastosowane jest zabezpieczenie w postaci gwarancji BGK.

Projekty gwarancji bankowych

Udostępniliśmy klientom standardowe, automatycznie generowane projekty gwarancji bankowych na zleceniu wystawienia gwarancji. Nowa funkcjonalność oszczędza czas zarówno klienta, jak i banku oraz ułatwia klientowi uzgodnienia z kontrahentem – gotowy projekt dostępny jest od ręki.

Umowy leasingu

Nasi klienci zyskali możliwość zawierania umów leasingu z ING Leasing w aplikacji ING Business. Proces wygląda tak samo jak zawarcie umowy kredytowej i jest dostępny w wersji przeglądarkowej i mobilnej aplikacji.

Nasze miejsca spotkań

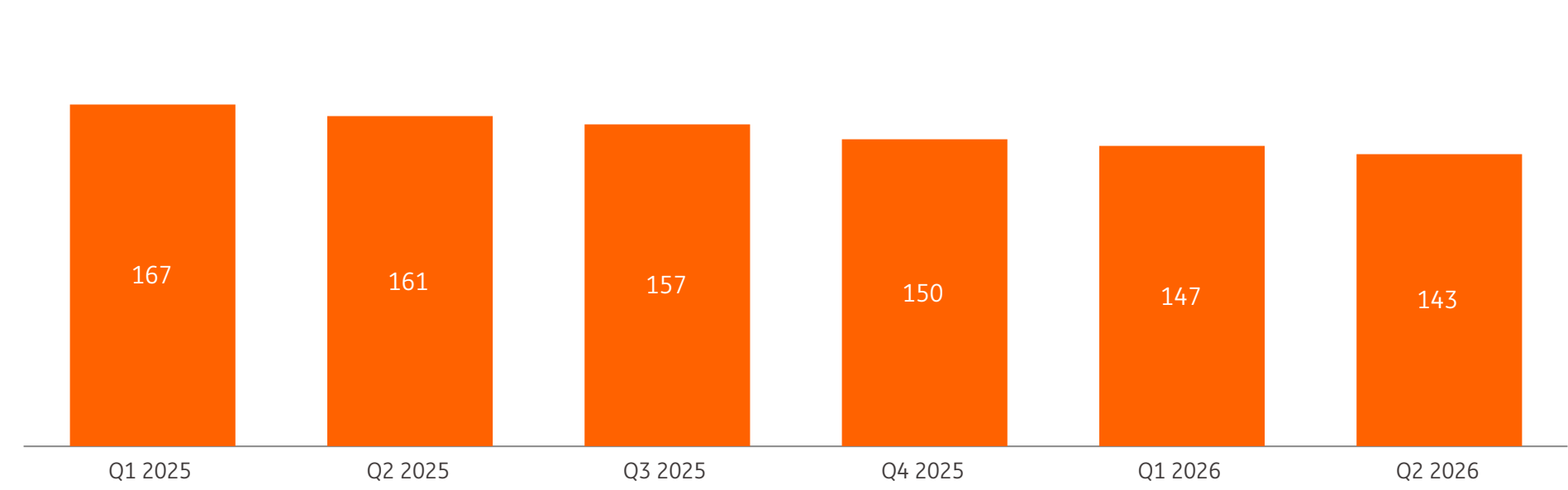
Na koniec II kwartału 2026 roku ING Bank Śląski posiadał 143 detaliczne miejsca spotkań. Wszystkie nasze miejsca spotkań są wyposażone w strefy samoobsługowe, w których klienci mogą samodzielnie zarówno wypłacać, jak i wpłacać gotówkę. Bank w dalszym ciągu prowadzi proces modernizacji miejsc spotkań, polegający na zmianie wyposażenia i wystroju oraz wprowadzaniu nowych rozwiązań funkcjonalnych.

Na koniec czerwca 2026 roku bank posiadał również 67 punktów sprzedażowych ING Express zlokalizowanych w największych centrach handlowych w całej Polsce oraz 55 punktów obsługi kasowej, w których można załatwić wyłącznie sprawy gotówkowe w kasie (wpłaty, wypłaty).

Nasze placówki były standardowo dostępne dla klientów 7 godzin (10.00 – 17.00) w poniedziałki, wtorki, czwartki i piątki oraz 5 godzin w środy (10.00 – 15.00).

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

Liczba naszych placówek bankowych



Obsługę klientów korporacyjnych z segmentu średnich i dużych firm nasz bank prowadził za pośrednictwem 27 centrów bankowości biznesowej i 14 centrów bankowości korporacyjnej. Przy czym, prawie wszystkie z nich działały w tych samych lokalizacjach co detaliczne miejsca spotkań. Najwięksi klienci strategiczni byli natomiast obsługiwani przez Departamenty: Sektorowe, Klientów Krajowych, Międzynarodowych oraz Produktowe w Obszarze Klientów Strategicznych z siedzibą w Warszawie oraz poprzez biuro regionalne w Katowicach.

Według stanu na koniec czerwca 2026 roku do dyspozycji klientów była sieć 850 recyklerów - urządzeń z funkcją wpłata-wypłata, wszystkie z czytnikiem zbliżeniowym (contactless).

Zarządzanie zasobami ludzkimi

Stan zatrudnienia

Na 30 czerwca 2026 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego zatrudniała 7 798 osób (w tym ING Bank Śląski zatrudniał 7 276 osób). W stosunku do grudnia ubiegłego roku liczba pracowników wzrosła o 105 osób. Zanotowany wzrost zatrudnienia wynika głównie z włączenia do Grupy Kapitałowej spółki Goldman Sachs TFI S.A. w II kwartale 2026 roku.

| Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego            |                 |                 |
|------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                                  | 31 grudnia 2025 | 30 czerwca 2026 |
| Centrala w Katowicach                                            | 3 724           | 3 821           |
| Centrala w Warszawie                                             | 1 275           | 1 282           |
| Oddziały                                                         | 2 257           | 2 173           |
| <b>Bank ogółem</b>                                               | <b>7 256</b>    | <b>7 276</b>    |
| ING Leasing Sp. z o.o. (dawniej ING Lease (Polska) Sp. z o.o.)   | 209             | 209             |
| ING Faktoring S. A. (dawniej ING Commercial Finance Polska S.A.) | 104             | 102             |
| ING Bank Hipoteczny S.A.                                         | 32              | 32              |
| ING Usługi dla Biznesu Sp. z o.o.                                | 33              | 33              |
| Nowe Usługi S.A.                                                 | 3               | 2               |
| SAIO S.A.                                                        | 24              | 25              |
| Paymento Financial S.A.                                          | 32              | 31              |
| ING TFI S.A.                                                     | -               | 88              |
| <b>Spółki zależne razem</b>                                      | <b>437</b>      | <b>522</b>      |
| <b>Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego</b>                      | <b>7 693</b>    | <b>7 798</b>    |

Polityka wynagradzania

Podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, które miało miejsce 16 kwietnia 2026 roku, przedstawiono raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w ING Banku Śląskim w 2025 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 2026 roku ING Bank Śląski S.A. kontynuował realizację polityki wynagrodzeń wspierającej jego cele strategiczne. Jej założeniami pozostają rynkowy poziom, transparentność i spójność wynagrodzeń. W ramach konsekwentnie realizowanego podejścia szczególną uwagę poświęcamy analizie różnic płacowych, wykorzystując wskaźniki *gender pay gap*, *equal pay for equal work* oraz benchmarki rynkowe. Wyniki tych analiz uwzględniamy przy planowaniu działań wynagrodzeniowych, wspierających stopniowe ograniczanie zidentyfikowanych różnic.

Bazując na wynikach analizy rynkowej uwzględniającej warunki makroekonomiczne oraz poziom inflacji, Zarząd Banku podjął decyzję o uruchomieniu 1 kwietnia 2026 roku akcji podwyżkowej skierowanej do pracowników. Akcja zakładała wzrost funduszu wynagrodzeń zasadniczych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego o 5%.

Głównymi założeniami akcji podwyżkowej było:

- podwyższenie minimalnego wynagrodzenia do poziomu 7 000 zł brutto na pełny etat. Stanowi to wzrost o 1 000 zł w porównaniu z dotychczasowym minimum,
- likwidacja kategorii od 11 do 13 oraz dostosowanie wynagrodzeń w pozostałych kategoriach,
- podwyżki automatyczne dostosowujące poziom wynagrodzenia do zmienionych minimów,
- podwyżki uznaniowe przeznaczone dla pracowników wyróżniających się kompetencjami oraz dobrymi wynikami. Minimalna kwota podwyżki w ramach tej puli wyniosła 400 zł brutto.

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

Rok 2026 to kolejny rok funkcjonowania hybrydowego modelu pracy, w związku z którym wypłacany jest dodatek za pracę zdalną, rekompensujący jej koszty. W grudniu 2025 roku dodatek został wypłacony wszystkim pracownikom i odnosił się do kosztów pracy zdalnej w 2026 roku. Ponadto, po zakończeniu każdego kwartału, dodatek wypłacamy na rzecz pracowników nowozatrudnionych oraz powracających z długotrwałych nieobecności.

Wynagrodzenia zmienne

Wysokość premii za rok 2025 dla każdego pracownika wynikała z uzyskanych ocen w dwóch obszarach:

- wynikach pracy,
- pomarańczowych zachowaniach.

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

W I półroczu 2026 roku dokonano wypłaty części nieodroczonej premii za 2025 rok oraz części odroczonej premii za lata 2019 i 2020 (dotyczy Prezesa Zarządu Banku), 2021, 2022, 2023 i 2024 Identified Staff. Rozliczono również część wynagrodzenia zmiennego przyznanego w akcjach fantomowych.

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

Marka pracodawcy ING opiera się na silnej kulturze organizacyjnej oraz zaangażowaniu pracowników, którzy są ambasadorami naszej organizacji. Budujemy wizerunek atrakcyjnego, włączającego i odpowiedzialnego pracodawcy w oparciu o filary Employee Value Proposition:

- **Kultura organizacyjna** - oparta na zaufaniu, współpracy, odpowiedzialności oraz możliwości aktywnego udziału pracowników w realizacji celów organizacji.
- **Rozwój osobisty** - wspierany przez szeroką ofertę rozwojową, umożliwiającą zdobywanie nowych kompetencji, rozwój zawodowy oraz korzystanie z różnorodnych ścieżek karier.
- **Wpływ** - rozumiany jako możliwość uczestniczenia w projektach i inicjatywach istotnych dla klientów, organizacji oraz otoczenia społecznego.

W I półroczu 2026 roku kontynuowaliśmy działania wzmacniające markę pracodawcy zarówno wśród obecnych pracowników, jak i potencjalnych kandydatów. Wystartowaliśmy z **Karierą z Pazurem** – nowym hasłem parasolowym, które spina wszystkie nasze inicjatywy kierowane do młodych talentów i porządkuje ich komunikację w jeden spójny, rozpoznawalny kierunek. Pod jednym brandem łączymy kluczowe programy: *Staż z Lwem*, *ChallengING*, *International Talent Programme*, program stażowy *LiON* oraz *Warsztaty z Lwem*. Inicjatywa pozwala na spójną komunikację oferty ING oraz zwiększenie jej rozpoznawalności.

Rekrutacja i budowa marki pracodawcy

W I półroczu 2026 roku wspieraliśmy działania rekrutacyjne przede wszystkim poprzez media społecznościowe, stronę karierową oraz kampanie skierowane do wybranych grup kandydatów. Strona [Kariera ING](#) pozostaje głównym źródłem pozyskiwania kandydatów i kandydatek - utrzymuje się na niej wysoki poziom ruchu, zarówno pod względem liczby użytkowników, jak i czasu spędzanego na stronie, co potwierdza jej skuteczność, jako kluczowego kanału dotarcia do osób szukających pracy.

W I półroczu 2026 roku duży udział stanowiły rekrutacje na stanowiska eksperckie i menedżerskie. W celu pozyskiwania specjalistycznych kompetencji wykorzystywaliśmy przede wszystkim narzędzia bezpośredniego dotarcia do kandydatów na rynku pracy (direct search).

Średni czas rekrutacji wyniósł 25 dni, natomiast czas od uruchomienia procesu do złożenia oferty wybranej osobie wyniósł średnio 41 dni.

W raportowanym okresie wdrożono również zmiany wynikające z ustawy o jawności wynagrodzeń w rekrutacji, zgodnie z dyrektywą UE oraz przepisami obowiązującymi od 24 grudnia 2025 roku. Dostosowano proces rekrutacyjny poprzez wprowadzenie obowiązku informowania kandydatów i kandydatek o przedziale wynagrodzeń na danym stanowisku jeszcze przed etapem spotkań rekrutacyjnych, a także przekazanie pisemnego potwierdzenia tych informacji. Przeprowadziliśmy także szkolenia dla Hiring Managerów dotyczące przejrzystości wynagrodzeń oraz prowadzenia niedyskryminujących procesów rekrutacyjnych.

**Badanie doświadczeń kandydatów**

Na bieżąco monitorujemy doświadczenia osób uczestniczących w procesach rekrutacyjnych, zarówno zewnętrznych jak i wewnętrznych prowadzonych w banku i spółkach zależnych.

W I półroczu 2026 roku wskaźnik Net Promoter Score dla kandydatów zewnętrznych rekrutacji wyniósł 44 potwierdzając pozytywne doświadczenia kandydatów i kandydatek. Równolegle badamy satysfakcję Hiring Managerów – osiągnięty wynik NPS na poziomie 93 wskazuje na bardzo wysoką ocenę procesu rekrutacyjnego.

Wyniki badań wykorzystujemy do doskonalenia procesu rekrutacji. Na podstawie głosu kandydatów i kandydatek z ankiet za I półrocze 2026 roku we współpracy z Hiring Managerami i Managerkami koncentrujemy działania przede wszystkim na czasie trwania procesu oraz jakości i terminowości informacji zwrotnej dla kandydatów.

**Programy dla młodych talentów i współpraca ze środowiskiem akademickim**

W I połowie 2026 roku kontynuowaliśmy działania skierowane do studentów, absolwentów oraz młodych profesjonalistów. W ramach współpracy ze środowiskiem akademickim uczestniczyliśmy w wydarzeniach organizowanych przez uczelnie wyższe, targach pracy oraz inicjatywach rozwojowych dla studentów, m.in. dla grupy studentów i studentek z SGH i Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach prowadziliśmy warsztaty i spotkania z udziałem ekspertów ING, prezentując możliwości rozwoju zawodowego oraz ścieżki kariery w banku.

Działanie te realizujemy w oparciu o Strategię współpracy ze środowiskiem akademickim, która obejmuje udział w wydarzeniach organizowanych przez uczelnie lub organizacje studenckie i koła naukowe działające na uczelniach wyższych. Dużą rolę w realizacji tych działań odgrywają nasi eksperci i ekspertki, którzy są w kontakcie z uczelniami ze swoich regionów i aktywnie promują markę pracodawcy ING i inicjują interakcję między uczelniami a bankiem.

W I półroczu 2026 roku uruchomiliśmy dwa programy stażowe skierowane do młodych talentów zainteresowanych rozwojem w sektorze finansowym. Kontynuowaliśmy również realizację programu ChallengING, dedykowanego obszarowi IT i data science.

Istotnym elementem naszej oferty rozwojowej pozostaje [International Talent Programme \(ITP\)](#) – program przeznaczony dla absolwentów uczelni wyższych z maksymalnie dwuletnim doświadczeniem zawodowym. Uczestnicy programu zdobywają doświadczenie w różnych obszarach działalności banku poprzez rotacje pomiędzy zespołami, udział w projektach oraz działaniach rozwojowych, a także możliwość odbycia zagranicznej rotacji

w ramach Grupy ING. Program wspiera rozwój kompetencji specjalistycznych oraz przygotowuje uczestników do dalszej kariery w organizacji.

**Rozwój pracowników i kultura ciągłego uczenia się**

W odpowiedzi na zmieniające się oczekiwania klientów, transformację technologiczną oraz ewolucję rynku pracy rozwijamy kulturę ciągłego uczenia się. Wspieramy pracowników w podnoszeniu kompetencji, rozwoju eksperckim i liderskim oraz korzystaniu z nowoczesnych narzędzi edukacyjnych. Budowanie organizacji gotowej na przyszłość pozostaje jednym z kluczowych elementów naszego podejścia do zarządzania zasobami ludzkimi.

W I połowie 2026 roku zrealizowaliśmy działania rozwojowe zgodnie z celami strategicznymi, w tym:

- zorganizowaliśmy konferencję „Porozmawiajmy o rozwoju”, poświęconą wzmocnieniu kultury uczenia się oraz prezentacji możliwości rozwojowych w ING; w wydarzeniu wzięło udział ok. 900 osób, a jego NPS wyniósł 84;
- kontynuowaliśmy program mentoringowy – zakończyliśmy edycję jesień 2025 z udziałem 52 par mentoringowych oraz uruchomiliśmy edycję wiosna 2026, do której zgłosiło się 50 mentorów i menterek oraz 69 mentees;
- wdrożyliśmy Liderskie Pomarańczowe Zachowania jako wspólny standard przywództwa, spójny z Pomarańczowym Kodem i strategią organizacji;
- uruchomiliśmy globalne badanie Orange Leadership 360, wspierające rozwój liderów poprzez informację zwrotną dotyczącą obserwowalnych zachowań przywódczych;
- rozwijaliśmy lokalne i globalne programy liderskie, w tym programy dla doświadczonych liderów oraz osób rozpoczynających pełnienie roli liderskiej.

**Różnorodność i Włączanie (D&I)**

W I półroczu 2026 działania w obszarze różnorodności i włączania koncentrowały się na wzmocnieniu inkluzywnej kultury organizacyjnej, aktywności sieci pracowniczych oraz inicjatywach odpowiadających na różne potrzeby i etapy życia pracowników.

Sieci pracownicze pozostają ważnym elementem budowania zaangażowania i dialogu w organizacji. Na koniec I półrocza 2026 roku sieć Kobiety ING skupiała 1 138 osób (+4% r/r), Gen Z – 654 osoby (+3% r/r), a Rainbow Lions Poland Bank – 343 osoby (+11% r/r). Sieć Różnorodni liczyła 587 osób (-4% r/r), co wynikało m.in. z dywersyfikacji działań i rozwoju nowych inicjatyw. W 2026 roku obszar wolontariatu uzyskał formę sieci pracowniczej, skupiającej 1 070 osób. Działania sieci wspierane są przez sponsorów z Zarządu, co wzmacnia rolę sieci jako partnerów w budowaniu kultury organizacyjnej.

W ramach D&I realizujemy inicjatywy obejmujące m.in. budowanie współpracy międzypokoleniowej, neuroróżnorodność, rozwój pracowników oraz budowanie poczucia przynależności. Działania te wpisują się



w kierunek pracy z różnorodnością pokoleń, zmianami demograficznymi oraz różnymi etapami życia pracowników. Przykładem takich działań były inicjatywy związane z Dniem Rodziny, Neurodiversity Celebration Week, Miesiącem Dumy, SHEspresso oraz Skill Sharing.

Działania D&I znajdują odzwierciedlenie także w rozwiązaniach systemowych, w tym w działaniach na rzecz równości wynagrodzeń, analizie *pay gap* oraz podejściu do osób powracających po długotrwałych nieobecnościach. Dojrzałość podejścia potwierdzają wyniki Diversity IN Check – awans ING do grona 11 organizacji z wynikiem powyżej 80%.

## Działania WellbeING

W ramach strategii „ING. W rytmie życia” rozwijamy działania wspierające dobrostan pracowników. Oferta WellbeING odpowiada na aktualne potrzeby związane ze zdrowiem fizycznym, psychicznym i finansowym, budowaniem relacji oraz przeciwdziałaniem presji i przemęczeniu. Kontynuujemy działania edukacyjne, profilaktyczne i aktywizujące, zachęcając pracowników do dbania o zdrowie i dobrostan.

Nasze działania w I półroczu 2026 roku w czterech głównych obszarach WellbeING:

- **Finanse** – organizowaliśmy webinary dotyczące m.in. rozliczeń podatkowych, zarządzania finansami osobistymi oraz oszczędzania na przyszłą emeryturę w Pracowniczym Programie Emerytalnym.
- **Zdrowie** – zorganizowaliśmy „Dni zdrowia”, podczas których pracownicy mogli skorzystać z konsultacji specjalistycznych i badań profilaktycznych. Kontynuowaliśmy również działania w zakresie prywatnej opieki medycznej, profilaktyki onkologicznej, szczepień oraz masaży dla pracowników.
- **Energia** – rozwijaliśmy działania wspierające zdrowie psychiczne pracowników, w tym dostęp do platformy MINDGRAM, webinarów, podcastów, sesji relaksacyjnych oraz indywidualnych konsultacji ze specjalistami. Zorganizowaliśmy także Dzień Dziecka w Katowicach i Warszawie, w którym wzięło udział blisko 1 800 dzieci.
- **Aktywność** – wspieraliśmy aktywność sportową pracowników poprzez turnieje sportowe, budżet sportowy oraz wyzwania charytatywno-sportowe realizowane za pośrednictwem platformy Worksmile, wspierające Fundację ING Dzieciom.

# Główne zmiany w zakresie zarządzania ryzykiem oraz kapitałem

|                                                 |                    |
|-------------------------------------------------|--------------------|
| <a href="#">Zarządzanie kapitałem</a>           | <a href="#">48</a> |
| <a href="#">Ryzyko kredytowe</a>                | <a href="#">49</a> |
| <a href="#">Ryzyko rynkowe</a>                  | <a href="#">49</a> |
| <a href="#">Ryzyko płynności i finansowania</a> | <a href="#">49</a> |
| <a href="#">Ryzyko niefinansowe</a>             | <a href="#">50</a> |
| <a href="#">Ryzyko biznesowe i strategiczne</a> | <a href="#">51</a> |





W ramach Sprawozdania Zarządu z działalności w I półroczu 2026 roku prezentujemy główne zmiany w zakresie zarządzania ryzykiem oraz kapitałem, które miały miejsce od zakończenia 2025 roku. System zarządzania ryzykiem oraz kapitałem, opis typów ryzyka i ich kwantyfikacja zostały w sposób szczegółowy opisane w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2025 rok w rozdziale „Zarządzanie ryzykiem oraz kapitałem” (od strony 84).

## Zarządzanie kapitałem

W II kwartale 2026 sfinalizowaliśmy prace nad kolejnymi Warsztatami oceny istotności ryzyka. Podczas warsztatów dokonaliśmy standardowego, corocznego przeglądu ryzyk, a ponadto zmodyfikowaliśmy podejście do klasyfikacji ryzyk, w tym opracowaliśmy matrycę ryzyk. Zmiana miała na celu zwiększenie przejrzystości oraz pełniejsze zobrazowanie zależności między zidentyfikowanymi obszarami ryzyka. Ryzyka identyfikowane w poprzednim podejściu zostały uwzględnione w nowoutworzonej matrycy ryzyka.

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

Na 30 czerwca 2026 roku minimalne wymogi kapitałowe dla Grupy ING Banku Śląskiego wynoszą:

- wymóg kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) - 9,00%,
- wymóg Tier 1 (T1) - 10,50%,
- wymóg łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) - 12,50%.

17 grudnia 2025 roku Komisja Nadzoru Finansowego opublikowała stanowisko w zakresie polityki dywidendowej w 2026 roku. Kwotę do wysokości 50% zysku za 2025 rok mogą wypłacić jedynie banki, które spełniają jednocześnie poniższe kryteria:

- nie realizują programu naprawczego,
- są pozytywnie oceniane w ramach procesu Badania i Oceny Nadzorczej (ocena końcowa BION nie gorsza niż 2,5),
- wykazują poziom dźwigni finansowej (LR) na poziomie wyższym niż 5%,
- posiadają współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) nie niższy niż wymagane minimum: 4,5% + 56,25% \* wymóg P2R + wymóg połączonego bufora\* + P2G\*\*,
- posiadają współczynnik kapitału Tier 1 (T1) nie niższy niż wymagane minimum: 6% + 75% \* wymóg P2R + wymóg połączonego bufora + P2G,

- posiadają łączny współczynnik kapitałowy (TCR) nie niższy niż wymagane minimum: 8% + wymóg P2R + wymóg połączonego bufora + P2G.

*\*Uwzględniający docelowy ogłoszony poziom bufora antycyklicznego, tj. 2%.*

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

Kwotę do wysokości 75% zysku z 2025 roku mogą wypłacić jedynie banki spełniające kryteria do wypłaty 50%, a jednocześnie których portfel należności od sektora niefinansowego charakteryzuje się dobrą jakością kredytową (udział NPL, z uwzględnieniem instrumentów dłużnych, na poziomie nieprzewyższającym 5%).

Kryteria określone powyżej powinniśmy spełniać zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym, według stanu na koniec 2025 roku oraz w dniu podjęcia decyzji o wypłacie dywidendy przez Walne Zgromadzenie.

Maksymalny możliwy do wypłaty poziom dywidendy jest ograniczony do 75% w celu zapewnienia stabilności polskiego sektora finansowego poprzez dostosowywanie bazy kapitałowej podmiotów nadzorowanych do poziomu ponoszonego przez nie ryzyka oraz ochrony odbiorców usług finansowych.

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

## Komitet Ryzyka Finansowego

W I półroczu 2026 roku dokonano zmiany dotychczasowych kompetencji Komitetu ALCO. Wyodrębniono Komitet Ryzyka Finansowego (FRC, Financial Risk Committee), któremu powierzono, w szczególności, odpowiedzialność za określanie apetytu na ryzyko finansowe oraz limity w obszarze adekwatności kapitałowej. W rezultacie część zadań realizowanych wcześniej w ramach ALCO została przeniesiona do FRC, podczas gdy ALCO zachował odpowiedzialność za strategiczne i bieżące zarządzanie bilansem, płynnością i finansowaniem oraz ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej, ze szczególnym uwzględnieniem perspektywy biznesowej.

## Testy warunków skrajnych

Zgodnie z *Polityką przeprowadzania testów warunków skrajnych*, Grupa ING Banku Śląskiego regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych (TWS; analizy scenariuszowe i analizy wrażliwości) w celu oszacowania odporności banku na negatywne scenariusze. W I półroczu 2026 bank kontynuował prace w ramach projektu przebudowy procesu TWS, a równolegle przeprowadzał cykliczne przebiegi TWS.

Raport z wynikami testów warunków skrajnych zatwierdzany jest przez Komitet Ryzyka Finansowego oraz przedstawiany Zarządowi i Radzie Nadzorczej. Ostatni przebieg bazował na nowym modelu TWS ryzyka kredytowego.

## Ryzyko kredytowe

### Główne zmiany w polityce kredytowej

#### Kredyty dla klientów detalicznych

##### Segment kredytów hipotecznych oraz konsumpcyjnych

- Wdrożyliśmy nową *Politykę zarządzania ekspozycjami o podwyższonym ryzyku*, która dotyczy zasad postępowania z należnościami o pogarszającym się profilu ryzyka.
- Zaktualizowaliśmy *Zasady Prowadzenia Windykacji i Restrukturyzacji kredytów i pożyczek*, w celu uzyskania zgodności z powyższą Polityką.
- Zaktualizowaliśmy *Zasady oceny ryzyka kredytowego (ZORK)*, m.in. w zakresie uregulowania zasad stosowania odstępstw.
- Zaktualizowaliśmy parametry wykorzystywane do oceny zdolności kredytowej (bufory na ryzyko stóp procentowych, kursy walut, domyślne stopy procentowe, bufory dochodowe w kredytach konsumenckich, koszty utrzymania).

##### Segment kredytów hipotecznych

- Udostępniliśmy nowy proces wnioskowania o produkt hipoteczny – w kanale MojeING.
- Wdrożyliśmy kolejne funkcjonalności w procesie EasyHipo (hipoteki cyfrowej).
- Zatwierdziliśmy udostępnienie nowego sposobu weryfikacji dochodu oświadczonego przez klienta w procesie wnioskowania o kredyt hipoteczny w kanale MojeING (PSD2 - Payment Services Directive 2).
- Zatwierdziliśmy analizy i uzgodniliśmy zasady użycia zewnętrznych wskaźników zmian cen w procesie monitoringu dla lokali i domów.
- Zmieniliśmy sposób kalkulacji DSTI (Debt Service-to-Income) i obniżyliśmy maksymalny poziom DSTI dla grupy niskiego ryzyka z 65% do 60% (wdrożenie w drugiej połowie 2026 roku).

##### Segment kredytów konsumpcyjnych

- Rozpoczęliśmy pilotaż nowego sposobu obliczania dochodu klientów Private Banking w oparciu o zdeponowane w banku aktywa.

- Przygotowaliśmy pakiet zmian optymalizujących zasady oceny ryzyka (m.in. zmieniliśmy sposób kalkulacji DSTI i obniżyliśmy maksymalne poziomy DSTI czy zrównaliśmy minimalny wiek klienta we wszystkich ofertach). Zmiany zostaną wdrożone w kolejnych kwartałach.

#### Kredyty dla przedsiębiorców (jednoosobowych działalności gospodarczych) w ramach segmentu korporacyjnego

- Wdrożyliśmy nowy model decyzyjny w procesie kredytowym.
- Zmieniliśmy zasady kontroli w procesie udzielenia kredytu inwestycyjnego dla wspólnot mieszkaniowych.
- Aktywnie zarządzaliśmy kryteriami udzielania finansowania w kontekście sytuacji geopolitycznej i zmian cen surowców.
- Wdrożyliśmy nową *Politykę Zarządzania Ekspozycjami o Podwyższonym Ryzyku*, która dotyczy zasad postępowania z należnościami o pogarszającym się profilu ryzyka.

#### Kredyty dla klientów korporacyjnych (z wyłączeniem kredytów dla przedsiębiorców)

- Rozwijaliśmy nasze modele PD, wprowadzając nowe i rekalkulując istniejące.
- Wdrożyliśmy nową *Politykę Zarządzania Ekspozycjami o Podwyższonym Ryzyku*, która dotyczy zasad postępowania z należnościami o pogarszającym się profilu ryzyka.
- Zaktualizowaliśmy zapisy Instrukcji Zabezpieczeń w celu dostosowania ich do wymogów CRR3.

## Ryzyko rynkowe

W obszarze ryzyka rynkowego kontynuowaliśmy cele i działania prezentowane w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2025 rok. Zarządzamy ryzykiem zgodnie z wypracowanymi zasadami, metodologiami i zatwierdzonymi politykami. W I połowie 2026 roku, w ramach warsztatów identyfikacji ryzyka, potwierdziliśmy znane ryzyka. Wykonujemy systematyczne przeglądy wewnętrznych regulacji i dokumentów, jak również w dalszym ciągu doskonalimy procesy kontrolne, procesy raportowania oraz modelowania ryzyka.

## Ryzyko płynności i finansowania

W I połowie 2026 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 ramach półrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za I półrocze 2026 roku prezentujemy szczegółowe informacje dotyczące zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, które miały miejsce od zakończenia 2025 roku. Wszystkie



monitorowane miary pozostają w limitach. Wykonujemy systematyczne przeglądy wewnętrznych regulacji i dokumentów, jak również w dalszym ciągu doskonalimy nasze procesy raportowania oraz modelowania.

## Ryzyko niefinansowe

### Ryzyko operacyjne

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

W I połowie 2026 roku ogólny poziom ryzyka operacyjnego utrzymywał się na akceptowalnym poziomie i był stale monitorowany z wykorzystaniem szeregu wskaźników, t.j. limity apetytu na ryzyko, czy kluczowe wskaźniki ryzyka. W standardowym trybie realizujemy czynności takie jak oceny ryzyka, monitorowanie działań ograniczających ryzyko, zarządzanie zdarzeniami wewnętrznymi, czy też raportowanie poziomemu ryzyka. Czynności te były wykonywane przy zachowaniu zgodności z modelem 3 linii obrony. Dodatkowo, w I połowie roku :

- zaktualizowaliśmy taksonomię ryzyka operacyjnego oraz Instrukcje, m.in. monitorowania rekomendacji, monitorowania ryzyka przy wykorzystaniu kluczowych wskaźników ryzyka, czy też identyfikacji i oceny ryzyka,
- aktualizowaliśmy zasady współpracy pomiędzy bankiem a spółkami zależnymi,
- aktualizowaliśmy regulacje wewnętrzne w zakresie nowo wdrażanych regulacji zewnętrznych - Rozporządzenie o sztucznej inteligencji (AI Act).

W zakresie ryzyka informacji, konsekwentnie rozwijaliśmy i doskonaliliśmy swoje podejście do zarządzania ryzykiem IT, utrzymując wysoki poziom kontroli oraz bieżącego monitorowania kluczowych obszarów technologicznych. Zarządzanie ryzykiem realizowane było w sposób systemowy, z wykorzystaniem zestawu mierzalnych wskaźników oraz narzędzi wspierających monitorowanie i raportowanie ryzyka IT.

W analizowanym okresie szczególny nacisk położyliśmy na dalsze wzmacnianie odporności operacyjnej organizacji, w tym rozwój procesów zarządzania usługami krytycznymi, doskonalenie mechanizmów raportowania oraz zwiększanie gotowości na potencjalne zakłócenia w obszarze IT.

Kontynuowaliśmy również działania w obszarze podnoszenia jakości procesów zarządzania bezpieczeństwem IT oraz zarządzania podatnościami, systematycznie zwiększając poziom dojrzałości tych obszarów. Jednocześnie, prowadziliśmy prace ukierunkowane na dalszą automatyzację oraz usprawnienie procesów infrastrukturalnych, w tym związanych z zarządzaniem połączeniami zewnętrznymi.

Realizowane działania wpisują się w długoterminowy kierunek wzmacniania ram zarządzania ryzykiem ICT oraz budowy odporności cyfrowej banku, zgodnie z wymaganiami regulacyjnymi oraz najlepszymi praktykami rynkowymi. Konsekwentnie rozwijamy swoje zdolności w tym obszarze, zapewniając stabilność działania oraz bezpieczeństwo świadczonych dla klientów usług.

### Ryzyko modeli

W obszarze ryzyka modeli zarządzamy ryzykiem zgodnie z wypracowanymi zasadami, metodologiami oraz zatwierdzonymi politykami i regulacjami wewnętrznymi. Działania w zakresie zarządzania ryzykiem modeli obejmują m.in.: kwartalne raportowanie ryzyka modeli, walidacje modeli i monitorowanie skuteczności ich działania zgodnie z przyjętymi planami. W I połowie 2026 roku zaktualizowaliśmy regulacje uszczegóławiające *Politykę Zarządzania Ryzykiem Modeli* (m.in. *Standard Cyklu Życia Modeli* oraz standardy walidacji modeli dla poszczególnych kategorii) oraz wprowadziliśmy nową instrukcję z zakresu zarządzania ryzykiem AI. Ponadto, przeprowadziliśmy roczny przegląd istotności modeli, w wyniku którego zweryfikowaliśmy istotność modeli i zaktualizowano ją w stosownych przypadkach.

### Ryzyko prawne

Ryzyko prawne obejmuje ryzyko związane z brakiem zgodności z odpowiednimi przepisami prawnymi i regulacjami nadzorczymi, naruszeniem lub niewłaściwym wyegzekwowaniem zobowiązań umownych oraz odpowiedzialnością (deliktową) wobec stron trzecich. Skutkiem tego ryzyka może być naruszenie wymogu prowadzenia przez bank działalności w sposób ostrożny oraz stabilny i w konsekwencji naruszenie naszej reputacji, nałożenie sankcji lub poniesienie strat finansowych.

Źródłem ryzyka prawnego są w szczególności zmiany w otoczeniu prawnym, rozbieżności interpretacyjne i orzecznicze oraz relacje umowne z klientami, kontrahentami i innymi podmiotami.

Ryzyko to ograniczamy poprzez stałe monitorowanie zmian prawnych i nadzorczych, zapewnianie zgodności regulacji wewnętrznych, uzgadnianie istotnych interpretacji z właściwymi organami, opiniowanie dokumentacji i umów, bieżące doradztwo prawne, zarządzanie roszczeniami oraz szkolenia z zakresu kwestii prawnych.

### Ryzyko braku zgodności (compliance)

W I połowie 2026 roku ryzyko braku zgodności utrzymywało się na średnim poziomie i mieści się w zatwierdzonym apetycie na ryzyko. Jednocześnie kontynuowaliśmy prace w celu doskonalenia systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności, obejmujące między innymi następujące elementy:

- Zapewnialiśmy bieżące monitorowanie otoczenia prawnego poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i standardów rynkowych – w I półroczu 2026 roku kontynuowaliśmy prace nad zmianą regulacji dotyczących ochrony danych osobowych oraz wdrożeniem Pakietu AML (Anti-Money Laundering).
- Wspieraliśmy wdrażanie nowych inicjatyw produktowych wskazanych w strategii banku, w tym rozwiązania „Konto w Planie”, z uwzględnieniem zasad zorientowania na klienta oraz ochrony danych osobowych.
- Aktualizowaliśmy regulacje wewnętrzne Compliance w celu zapewnienia zgodności z nowymi i zmieniającymi się wymogami regulacyjnymi oraz standardami Grupy ING.

- Budowaliśmy i wzmacnialiśmy świadomość naszych pracowników w kwestiach etyki zawodowej i obowiązujących regulacji z obszaru zgodności, w tym danych osobowych. Wzmacnialiśmy kompetencje przyszłości wśród pracowników Compliance, w tym za zakresie wykorzystywania sztucznej inteligencji.

## Ryzyko biznesowe i strategiczne

Ryzyko biznesowe i strategiczne to ryzyko związane z decyzjami strategicznymi i wewnętrzną efektywnością organizacji. Ryzyko to związane jest z możliwością nieosiągnięcia założonych celów ekonomicznych wskutek nieprzewidzianych kosztów lub niepowodzenia w realizacji strategii biznesowej.

W 2026 roku zmodyfikowaliśmy podejście do identyfikacji i oceny ryzyka biznesowego i strategicznego, rozwijając je w kierunku bardziej holistycznego ujęcia. Nowe podejście uwzględnia szerokie spektrum czynników, które mogą wpływać na realizację naszej strategii i nasze wyniki, w tym uwarunkowania makroekonomiczne, regulacyjne, geopolityczne czy technologiczne. Równolegle kontynuujemy prace nad dalszym rozwojem metodologii kalkulacji kapitału ekonomicznego, dostosowując ją do zaktualizowanego podejścia.



# Informacje dla inwestorów

|                                                                                                                  |                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| <a href="#">Akcje i akcjonariusze ING Banku Śląskiego S.A.</a>                                                   | <a href="#">53</a> |
| <a href="#">Ratingi ING Banku Śląskiego</a>                                                                      | <a href="#">54</a> |
| <a href="#">Ratingi ING Banku Hipotecznego</a>                                                                   | <a href="#">55</a> |
| <a href="#">Zmiany w organach statutowych</a>                                                                    | <a href="#">56</a> |
| <a href="#">Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej</a>                                                 | <a href="#">57</a> |
| <a href="#">Program motywacyjny oparty o akcje banku</a>                                                         | <a href="#">57</a> |
| <a href="#">Niezależność członków Rady Nadzorczej i Komitetów Rady</a>                                           | <a href="#">58</a> |
| <a href="#">Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących, zarządzających i administrujących</a> | <a href="#">59</a> |



# 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 2026 roku posiadał 75% udziału w kapitale zakładowym ING Banku Śląskiego S.A. oraz 75% udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu - niezmiennie od marca 2005 roku. Pozostała część akcji naszego banku (25%) 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. Największymi z nich na koniec czerwca 2026 roku były:

- Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny, który zgodnie z Informacją półroczną o strukturze aktywów Allianz Polska OFE na 30 czerwca 2026 roku posiadał 5,98% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na WZ,
- Nationale Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny, który zgodnie z Informacją półroczną o strukturze aktywów Nationale Nederlanden OFE na 30 czerwca 2026 roku posiadało 5,60% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na WZ.

Na dzień sprawozdania nie posiadamy informacji, aby inny akcjonariusz przekroczył próg 5% udziału w kapitale naszej spółki. W ciągu I połowy 2026 roku wartość kapitału zakładowego ING Banku Śląskiego, jak i udział głównego akcjonariusza w kapitale nie uległy zmianie.

| Struktura akcjonariatu                               |                             |                 |                                                             |                 |
|------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------|-----------------|
| Nazwa akcjonariusza                                  | Liczba akcji i głosów na WZ |                 | Udział w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na WZ |                 |
|                                                      | 31 grudnia 2025             | 30 czerwca 2026 | 31 grudnia 2025                                             | 30 czerwca 2026 |
| ING Bank N.V.<br>(podmiot zależny od ING Groep N.V.) | 97 575 000                  | 97 575 000      | 75,00%                                                      | 75,00%          |
| Allianz Polska OFE *                                 | 7 890 923                   | 7 782 036       | 6,07%                                                       | 5,98%           |
| Nationale Nederlanden OFE **                         | 7 217 029                   | 7 282 649       | 5,55%                                                       | 5,60%           |
| Pozostali                                            | 17 417 048                  | 17 460 315      | 13,39%                                                      | 13,42%          |
| Razem                                                | 130 100 000                 | 130 100 000     | 100,00%                                                     | 100,00%         |

\* Na podstawie informacji o półrocznej strukturze aktywów Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny S.A. na dzień 30 czerwca 2026; \*\*na podstawie informacji o półrocznej strukturze aktywów Nationale Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny S.A. z 30 czerwca 2026.

## Charakterystyka akcjonariusza dominującego

ING Group N.V. (ING Groep N.V.) to globalna instytucja finansowa o silnych korzeniach europejskich, świadcząca usługi bankowe za pośrednictwem spółki operacyjnej ING Bank N.V. Misją ING Banku jest wspieranie ludzi w wyprzedzaniu zmian i podejmowaniu kolejnych kroków naprzód – zarówno w życiu prywatnym, jak i w biznesie. Ponad 60 tys. pracowników ING Banku obsługuje klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych w ponad 100 krajach. Oferta ING Banku obejmuje m.in. produkty oszczędnościowe, płatności, inwestycje, kredyty, w tym kredyty hipoteczne, dostępne na większości rynków detalicznych, na których działa ING Group N.V., obsługująca łącznie 41 milionów klientów. W zakresie bankowości dla klientów instytucjonalnych ING Bank oferuje specjalistyczne finansowanie, rozwiązania z obszaru finansów korporacyjnych, instrumenty dłużne i kapitałowe, finansowanie zrównoważone, usługi zarządzania płatnościami i gotówką, a także obsługę handlu zagranicznego i operacje skarbowe.

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

## Akcje i kapitał zakładowy

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

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

## Cena akcji

W I połowie 2026 roku kurs akcji ING Banku Śląskiego na GPW wahał się w przedziale od 340,5 zł do 480,0 zł. 30 czerwca 2026 roku cena akcji naszego banku wyniosła na zamknięciu sesji 446,0 zł, czyli była o 31,0% wyższa niż w ostatnim dniu notowań 2025 roku (dynamika pomija wypłatę dywidendy, która miała miejsce 27 kwietnia 2026 roku, stopa dywidendy wyniosła 6,1%). Dla porównania, indeks sektorowy WIG-banki wzrósł w tym czasie o 24%.

Nasz bank wchodzi w skład indeksów WIG oraz mWIG40 od momentu ich powstania.



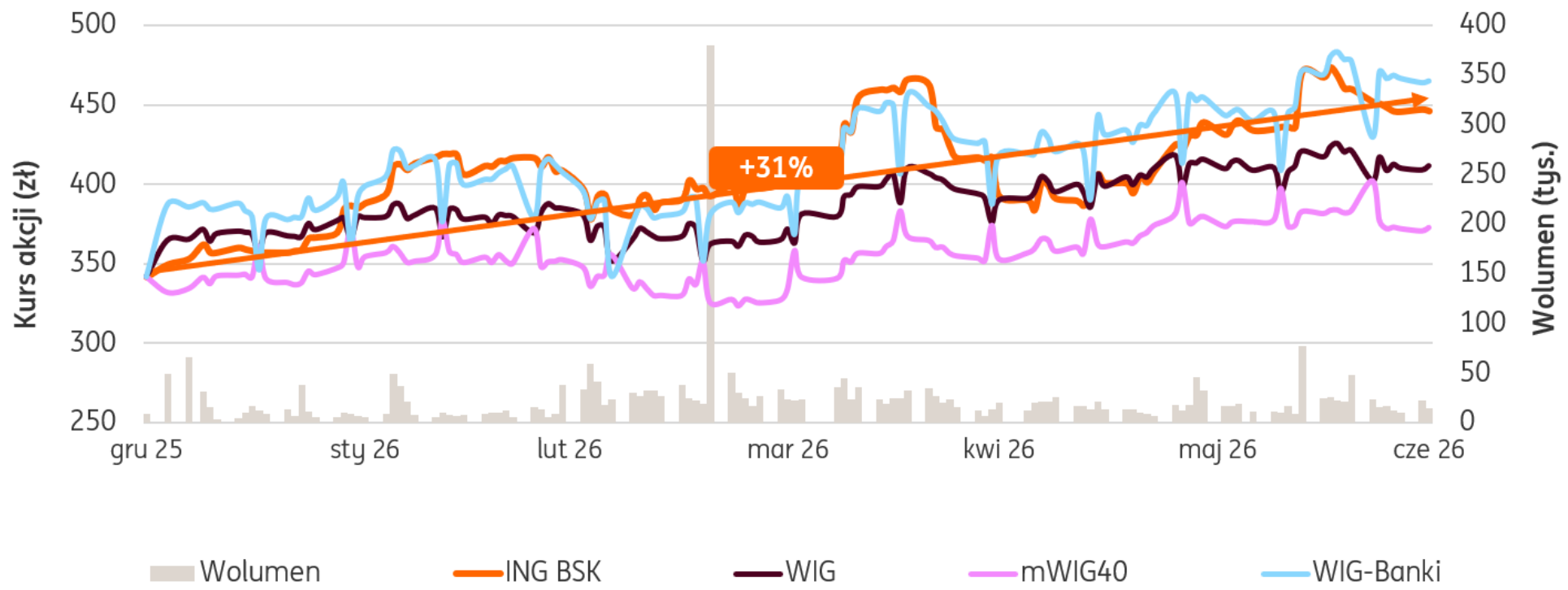
Na koniec czerwca 2026 roku wartość rynkowa naszego banku ukształtowała się na poziomie 58,0 mld zł, podczas gdy wartość księgowa grupy kapitałowej banku wynosiła 19,7 mld zł.

| Dane na temat akcji ING Banku Śląskiego S.A. |             |             |             |             |             |
|----------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                              | 2022        | 2023        | 2024        | 2025        | I poł. 2026 |
| Cena akcji na koniec okresu (zł)             | 164,8       | 256,0       | 241,5       | 341,5       | 446,0       |
| Maksymalna cena akcji (zł)                   | 287,0       | 275,5       | 357,5       | 352,0       | 480,0       |
| Minimalna cena akcji (zł)                    | 130,0       | 151,6       | 223,5       | 238,5       | 340,5       |
| Średni spread ważony obrotami (pkt bazowe)   | 50          | 41          | 39          | 38          | 22          |
|                                              |             |             |             |             |             |
| Kapitalizacja na koniec okresu (mld zł)      | 21,4        | 33,3        | 31,4        | 44,4        | 58,0        |
| Liczba akcji (tys.)                          | 130 100 000 | 130 100 000 | 130 100 000 | 130 100 000 | 130 100 000 |
| Liczba transakcji ogółem                     | 63 709      | 68 759      | 119 544     | 147 898     | 140 929     |
| Liczba transakcji pakietowych                | 1           | -           | 18          | 9           | -           |
| Średnia liczba transakcji na sesję           | 254         | 275         | 480         | 594         | 1 155       |
| Wolumen obrotu                               | 2 203 660   | 2 840 678   | 3 354 489   | 3 940 550   | 2 862 608   |
| Średni wolumen obrotu na sesję               | 8 780       | 11 363      | 13 472      | 15 826      | 23 464      |
| Udział animatorów rynku w obrotach           | 8,39%       | 9,23%       | 7,58%       | 9,06%       | 11,99%      |
| Udział dealerów w obrotach                   | 0,61%       | 0,99%       | 1,83%       | 1,10%       | 5,27%       |
|                                              |             |             |             |             |             |
| Zysk na akcję (zł)                           | 13,2        | 34,1        | 33,6        | 35,6        | 15,5        |
| Wartość księgowa na akcję (zł)               | 71,8        | 128,6       | 132,0       | 164,3       | 151,3       |
| Dywidenda na akcję* (zł)                     | 5,30        | -           | 33,35       | 25,18       | 26,71       |
| Wskaźnik C/Z**                               | 12,5        | 7,5         | 7,2         | 9,5         | 12,9        |
| Wskaźnik C/WK**                              | 2,3         | 2,0         | 1,8         | 2,1         | 2,9         |

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

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

Notowania cen akcji ING Banku Śląskiego S.A. w I połowie 2026 roku na tle wybranych indeksów GPW doprowadzonych do porównywalności



Ratingi ING Banku Śląskiego

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

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

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

### Fitch Ratings Ltd.

Agencja Fitch Ratings (Fitch Ratings Ireland Limited z siedzibą w Dublinie) nadaje rating pełny – na podstawie umowy pomiędzy naszym bankiem a agencją. Na dzień podpisania półrocznego sprawozdania zarządu za 2026 rok, ocena ratingowa przyznana naszemu bankowi od Agencji jest następująca:

| Fitch Ratings Ltd.                             |           |
|------------------------------------------------|-----------|
| Rating podmiotu (Long-term IDR)                | A+        |
| Perspektywa utrzymania oceny                   | Negatywna |
| 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 Ratings 17 czerwca 2026 roku, w ramach rocznego przeglądu, agencja potwierdziła długoterminowy rating kredytowy na poziomie "A+" z negatywną perspektywą. Agencja wskazała, że rating odzwierciedla wysoką rentowność, odporny profil ryzyka oraz odpowiedni poziom kapitalizacji.

### Moody’s Investors Service Ltd.

Agencja Moody’s Investors Service (Moody's Investors Service Cyprus Ltd.) nadaje naszemu bankowi rating na podstawie ogólnodostępnych publicznych informacji. Na dzień podpisania półrocznego sprawozdania zarządu za 2026 rok, ocena ratingowa banku od Agencji jest następująca:

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

W komunikacie opublikowanym 24 lutego 2026 roku, agencja podtrzymała nadane bankowi ratingi. Podkreśliła w nim, że rating banku odzwierciedla solidny profil wypłacalności i dobrą rentowność banku, które zapewniają odpowiednio duże poziomy buforów kapitałowych banku oraz stabilny profil finansowania.

### Sustainable Fitch Ltd.

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

W komunikacie opublikowanym przez Sustainable Fitch Limited 23 lipca 2026 roku, w ramach rocznego przeglądu, agencja podtrzymała rating ESG dla ING Banku Śląskiego na poziomie „2” w pięciostopniowej skali, przy czym „1” oznacza ocenę najlepszą, a „5” najgorszą.

Przyznana ocena odzwierciedla dobry profil zrównoważonego rozwoju banku, w tym postępy w obszarze finansowania energooszczędnych nieruchomości, finansowania odnawialnych źródeł energii oraz zarządzania ryzykiem ESG. Sustainable Fitch wskazał także, że bank dąży do osiągnięcia zerowych emisji netto do 2050 roku zgodnie z Mapą Drogową Ograniczania Emisji GHG i posiada sektorowe plany dekarbonizacji.



### Ratingi ING Banku Hipotecznego

#### Moody’s Investors Service Ltd.

Agencja Moody’s Investors Service dokonuje oceny ryzyka zarówno ING Banku Hipotecznego S.A., jak i listów zastawnych wyemitowanych przez ten bank na podstawie umowy zawartej pomiędzy bankiem a agencją. Na dzień podpisania niniejszego raportu, ocena ratingowa ING Banku Hipotecznego S.A. kształtowała się następująco:

| Moody’s Investors Service Ltd.                                          |                    |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| Rating listów zastawnych                                                | Aa1                |
| Długoterminowy rating (LT Issuer Ratings)                               | A3                 |
| Krótkoterminowy rating (ST Issuer Ratings)                              | P-2                |
| Długookresowy rating ryzyka kontrahenta (LT Counterparty Risk)          | A1                 |
| Krótkookresowy rating ryzyka kontrahenta (ST Counterparty Risk)         | P-1                |
| Perspektywa ratingu (Outlook)                                           | Stabilna           |
| Długoterminowa/krótkoterminowa ocena ryzyka kontrahenta (CR Assessment) | A1 (cr) / P-1 (cr) |

Agencja podkreśla, że nadany rating ING Banku Hipotecznego odzwierciedla:

- 100% własność ING Banku Śląskiego i jego stabilną perspektywę rozwoju,
- strategiczne dostosowanie i operacyjną integrację w ramach struktur Grupy 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 I połowie 2026 roku nie wprowadzono zmian w składzie Rady Nadzorczej, jak również w Komitetach Rady. Utrzymany został dotychczasowy skład Rady, dla którego – zgodnie z praktyką banku w tym zakresie – 16 kwietnia 2026 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie przyjęło ocenę odpowiedniości (uchwała nr 33 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w sprawie oceny spełniania przez dotychczasowych członków Rady wymogów, o których mowa w art. 22aa Prawa bankowego (ocena odpowiedniości)). Ocena odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej została przyjęta przez Walne Zgromadzenie zgodnie z rekomendacją Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji z 18 marca 2026 roku.

Tym samym skład Rady Nadzorczej i Komitetów Rady na 30 czerwca 2026 roku przedstawiał się następująco:

| Skład Rady Nadzorczej na 30 czerwca 2026 roku |                                    |                |                                 |                |
|-----------------------------------------------|------------------------------------|----------------|---------------------------------|----------------|
|                                               | Funkcja w Radzie Nadzorczej        | Komitet Audytu | Komitet Wynagrodzeń i Nominacji | Komitet Ryzyka |
| Monika Marcinkowska                           | Przewodnicząca, Członek niezależny | ●              | x                               | ●              |
| Małgorzata Kołakowska                         | Pierwsza Wiceprzewodnicząca        |                | ●                               | ●              |
| Michał Szczurek                               | Wiceprzewodniczący                 |                |                                 | ●              |
| Dorota Dobija                                 | Członek niezależny                 | ●              | ●                               | x              |
| Arkadiusz Krasowski                           | Członek niezależny                 | x              |                                 | ●              |
| Hans De Munck                                 | Członek                            | ●              |                                 |                |
| Serge Offers                                  | Członek                            | ●              |                                 |                |

x Przewodniczący/a      ● Członek

### Zarząd Banku

W I połowie 2026 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku.

W związku ze rezygnacją Pani Ewy Łuniewskiej z funkcji członka Zarządu Banku, złożoną z dniem 31 grudnia 2025 roku, Rada Nadzorcza 12 grudnia 2025 roku, po uwzględnieniu pozytywnej rekomendacji Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, powołała Pana Wojciecha Sieńczyka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 1 stycznia 2026 roku, powierzając mu nadzór nad Pionem Klientów Private Banking i Inwestycji, w tym nad Biurem Maklerskim.

Skład Zarządu Banku oraz podział odpowiedzialności członków Zarządu od 1 stycznia 2026 roku przedstawiał się następująco:

| Skład Zarządu i zakres odpowiedzialności od 1 stycznia 2026 roku |                                                                                                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Członek Zarządu                                                  | Obszar odpowiedzialności                                                                                                                                                |
| Michał Bolesławski                                               | Prezes Zarządu Banku nadzorujący Pion CEO                                                                                                                               |
| Joanna Erdman                                                    | Wiceprezes Zarządu Banku nadzorująca Pion CRO                                                                                                                           |
| Marcin Giżycki                                                   | Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Pion Klientów Indywidualnych oraz podmiot zależny – Nowe Usługi S.A.                                                               |
| Bożena Graczyk                                                   | Wiceprezes Zarządu Banku nadzorująca Pion CFO oraz podmiot zależny – ING Bank Hipoteczny S.A.                                                                           |
| Marcin Kościński                                                 | Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Pion Klientów Biznesowych oraz następujące podmioty zależne: ING Usługi dla Biznesu S.A. oraz ING Investment Holding (Polska) S.A. |
| Michał H. Mrożek                                                 | Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Pion Wholesale Banking                                                                                                             |
| Maciej Ogórkiewicz                                               | Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Pion CIO                                                                                                                           |
| Wojciech Sieńczyk                                                | Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Pion Klientów Private Banking i Inwestycji, w tym Biuro Maklerskie                                                                 |
| Alicja Żyła                                                      | Wiceprezes Zarządu Banku nadzorująca Pion COO oraz podmiot zależny – SAIO S.A.                                                                                          |

Ponadto, 8 stycznia 2026 roku bank otrzymał rezygnację Pana Michała H. Mrożka z funkcji członka Zarządu Banku, ze skutkiem na koniec tego dnia. W tym dniu Rada Nadzorcza, na podstawie pozytywnej rekomendacji Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, powołała Panią Agnieszkę Wolską na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 1 kwietnia 2026 roku, powierzając jej nadzór nad Pionem Wholesale Banking. Rada Nadzorcza, po uwzględnieniu pozytywnej rekomendacji Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, powierzyła Panu Marcinowi Kościńskiemu tymczasowy nadzór nad Pionem Wholesale Banking w okresie od dnia 9 stycznia 2026 roku do 1 kwietnia 2026 roku, tj. do czasu objęcia funkcji przez nowo powołanego członka Zarządu.

Tym samym skład Zarządu Banku oraz podział odpowiedzialności członków Zarządu od 9 stycznia 2026 roku do 31 marca 2026 roku przedstawiał się następująco:

| Skład Zarządu i zakres odpowiedzialności od 9 stycznia 2026 roku do 31 marca 2026 roku |                                                                                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Członek Zarządu                                                                        | Obszar odpowiedzialności                                                                                                                                                                      |
| Michał Bolesławski                                                                     | Prezes Zarządu Banku nadzorujący Pion CEO                                                                                                                                                     |
| Joanna Erdman                                                                          | Wiceprezes Zarządu Banku nadzorująca Pion CRO                                                                                                                                                 |
| Marcin Giżycki                                                                         | Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Pion Klientów Indywidualnych                                                                                                                             |
| Bożena Graczyk                                                                         | Wiceprezes Zarządu Banku nadzorująca Pion CFO oraz podmiot zależny – ING Bank Hipoteczny S.A.                                                                                                 |
| Marcin Kościński                                                                       | Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Pion Klientów Biznesowych i Pion Wholesale Banking oraz następujące podmioty zależne: ING Usługi dla Biznesu S.A. i ING Investment Holding (Polska) S.A. |
| Maciej Ogórkiewicz                                                                     | Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Pion CIO                                                                                                                                                 |
| Wojciech Sieńczyk                                                                      | Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Pion Klientów Private Banking i Inwestycji, w tym Biuro Maklerskie oraz podmiot zależny – Nowe Usługi S.A.                                               |
| Alicja Żyła                                                                            | Wiceprezes Zarządu Banku nadzorująca Pion COO oraz podmiot zależny – SAIO S.A.                                                                                                                |

Od 1 kwietnia 2026 roku skład Zarządu Banku oraz podział odpowiedzialności Członków Zarządu przedstawia się następująco:

| Skład Zarządu i zakres odpowiedzialności od 1 kwietnia 2026 roku |                                                                                                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Członek Zarządu                                                  | Obszar odpowiedzialności                                                                                                                                                   |
| Michał Bolesławski                                               | Prezes Zarządu Banku nadzorujący Pion CEO                                                                                                                                  |
| Joanna Erdman                                                    | Wiceprezes Zarządu Banku nadzorująca Pion CRO                                                                                                                              |
| Marcin Giżycki                                                   | Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Pion Klientów Indywidualnych                                                                                                          |
| Bożena Graczyk                                                   | Wiceprezes Zarządu Banku nadzorująca Pion CFO oraz podmiot zależny – ING Bank Hipoteczny S.A.                                                                              |
| Marcin Kościński                                                 | Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Pion Klientów Biznesowych oraz następujące podmioty zależne: ING Usługi dla Biznesu S.A. i ING Investment Holding (Polska) S.A.       |
| Maciej Ogórkiewicz                                               | Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Pion CIO                                                                                                                              |
| Wojciech Sieńczyk                                                | Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Pion Klientów Private Banking i Inwestycji, w tym Biuro Maklerskie oraz następujące podmioty zależne: Nowe Usługi S.A. i ING TFI S.A. |
| Agnieszka Wolska                                                 | Wiceprezes Zarządu Banku nadzorująca Pion Wholesale Banking                                                                                                                |
| Alicja Żyła                                                      | Wiceprezes Zarządu Banku nadzorująca Pion COO oraz podmiot zależny – SAIO S.A.                                                                                             |

## Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej

W I półroczu 2026 roku łączna kwota wynagrodzeń wypłaconych przez ING Bank Śląski S.A. członkom Zarządu (obejmująca wynagrodzenia, nagrody i inne korzyści) wyniosła 13,5 mln zł (względem 15,8 mln zł w I półroczu 2025 roku), podczas gdy świadczenia należne (obejmujące wynagrodzenia i inne korzyści) wyniosły 9,0 mln zł (9,6 mln zł przed rokiem).

| Świadczenia wypłacone członkom Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. (mln zł) |               |          |                 |       |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------|----------|-----------------|-------|
| Okres                                                                    | Wynagrodzenia | Nagrody* | Inne korzyści** | Razem |
| I półrocze 2025 roku                                                     | 7,6           | 6,2      | 2,0             | 15,8  |
| I półrocze 2026 roku                                                     | 7,2           | 4,5      | 1,8             | 13,5  |

*\*Nagrody za I półrocze 2026 roku obejmują takie składniki jak: 1) premia wynikająca z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń: za rok 2025 gotówka nieodroczone, za rok 2024 I transza gotówka odroczone, za rok 2023 II transza gotówka odroczone, za rok 2022 III transza gotówka odroczone, za rok 2021 IV transza gotówka odroczone; 2) akcje fantomowe wynikające z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń: za rok 2022 II transza odroczone, za rok 2021 III transza odroczone, za rok 2020 III transza odroczone.*

*\*Nagrody za I półrocze 2025 roku obejmują takie składniki jak: 1) premia wynikająca z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń: za rok 2024 gotówka nieodroczone, za rok 2023 I transza gotówka odroczone, za rok 2022 II transza gotówka odroczone, za rok 2021 III transza gotówka odroczone, za rok 2020 III transza gotówka odroczone, za rok 2019 IV transza gotówka odroczone oraz za rok 2018 V transza gotówka odroczone; 2) akcje fantomowe wynikające z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń: za rok 2022 I transza odroczone, za rok 2021 II transza odroczone, za rok 2020 II transza odroczone, za rok 2019 III transza odroczone, za rok 2018 IV transza odroczone oraz za rok 2017 V transza odroczone.*

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

Świadczenia za rok 2026 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 2026 rok, którego wypłata będzie miała miejsce w latach 2027-2034. W związku z tym została utworzona rezerwa na wypłatę bonusu za 2026 rok dla członków Zarządu, która wynosiła 7,4 mln zł na 30 czerwca 2026 roku. Ostateczną decyzję odnośnie wysokości tego bonusu podejmie Rada Nadzorcza Banku.

W I półroczu 2026 roku łączna kwota wynagrodzeń należnych i wypłaconych przez ING Bank Śląski S.A. członkom Rady Nadzorczej wyniosła 0,8 mln zł.

| Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. (mln zł) |               |                         |       |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------|-------|
| Okres                                                                    | Wynagrodzenia | Nagrody i inne korzyści | Razem |
| I półrocze 2025 roku                                                     | 0,8           | -                       | 0,8   |
| I półrocze 2026 roku                                                     | 0,8           | -                       | 0,8   |

## Program motywacyjny oparty o akcje banku

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

W grudniu 2025 roku oraz w marcu 2026 roku zrealizowaliśmy odkup VI i VII transzy akcji własnych, nabywając 45 976 akcje za całkowitą kwotę 17 mln zł, stanowiących około 0,03534% kapitału zakładowego oraz około 0,03534% w ogólnej liczbie głosów na naszym Walnym Zgromadzeniu. O zakończeniu skupu zarówno VI jak i VII transzy informowaliśmy raportami bieżącymi odpowiednio o numerach [33/2025](#) (wraz z [załącznikiem](#)) oraz [10/2026](#) (wraz z [załącznikiem](#)).

VI i VII transza nabytych akcji stanowi trzecią część instrumentów finansowych odroczonech przyznanych za drugą połowę 2022 roku (okres od 1 lipca do 31 grudnia), drugą część instrumentów finansowych odroczonech przyznanych za 2023 roku, pierwszą część odroczoną za 2024 rok oraz nieodroczoną część instrumentów finansowych za 2025 roku. Akcje podlegają okresowi przetrzymania wynoszącemu jeden rok od daty przyznania – w przypadku członków Zarządu transakcje na nabytych akcjach mogą nastąpić po 20 marca 2027 roku, natomiast w przypadku pozostałych Identified Staff po 18 marca 2027 roku (w przypadku pracowników banku) lub po 31 marca 2027 roku (w przypadku pracowników spółek zależnych banku).

Na 30 czerwca 2026 roku członkowie Zarządu Banku posiadali łącznie 23 801 akcji, na które składały się przydziały akcji z kolejnych lat, w tym za okres niepełnienia funkcji członka Zarządu, po uwzględnieniu sprzedaży instrumentów finansowych przez indywidualnych członków Zarządu:

- 2023: akcje własne nieodroczone za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku (3 177 akcje),
- 2024: pierwsza część akcji odroczonech za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku (511 akcji) oraz akcje nieodroczone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku (4 239 akcji),



- 2025: druga część akcji odroczonych za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku (564 akcje), pierwsza część akcji odroczonych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku (1 151 akcji) oraz akcje nieodroczone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku (4 789 akcji),
- 2026: trzecia część akcji odroczonych za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku (564 akcje), druga część akcji odroczonych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku (1 151 akcji), pierwsza część akcji odroczonych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku (1 338 akcji) oraz akcje nieodroczone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku (6 317 akcji).

Na 30 czerwca 2025 roku członkowie Zarządu Banku posiadali łącznie 21 149 akcji, na które składały się:

- 2023: akcje własne nieodroczone za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku (4 725 akcji),
- 2024: pierwsza część akcji odroczonych za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku (751 akcji), akcje nieodroczone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku (6 625 akcji),
- 2025: druga część akcji odroczonych za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku (805 akcji), pierwsza część akcji odroczonych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku (1 641 akcji), akcje nieodroczone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku (6 602 akcje).

Poniższa tabele prezentuje informacje o liczbie przyznanych akcji naszego banku członkom Zarządu w 2026 roku. Informacje o objęciu akcji przez członków Zarządu przekazaliśmy również raportami bieżącymi o numerach [13/2026](#) (wraz z [załącznikiem](#)) oraz [15/2026](#) (wraz z [załącznikiem](#)).

| Stan posiadania akcji banku przez członków Zarządu na 30 czerwca 2026 – zgodnie z ich przyznaniem w 2026 roku |              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Członek Zarządu                                                                                               | Liczba akcji |
| Michał Bolesławski                                                                                            | 826          |
| Joanna Erdman                                                                                                 | 1 435        |
| Marcin Giżycki                                                                                                | 1 599        |
| Bożena Graczyk                                                                                                | 1 579        |
| Marcin Kościński                                                                                              | 888          |
| Maciej Ogórkiewicz                                                                                            | 535          |
| Wojciech Sieńczyk                                                                                             | 362          |
| Alicja Żyła                                                                                                   | 868          |
| Agnieszka Wolska                                                                                              | 1 278        |
| <b>Łącznie</b>                                                                                                | <b>9 370</b> |

## 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. Ponadto, § 22 ust. 6 Statutu Banku stanowi, iż kryteria niezależności powinna spełniać większość członków Komitetu Audytu, Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz Komitetu Ryzyka, w tym osoba pełniąca funkcję przewodniczącego tych Komitetów. Stosownie do powyższych zapisów, odzwierciedlonych w [Regulaminie Rady Nadzorczej](#) (§ 3 ust. 4), w Radzie Nadzorczej Banku zasiada trzech członków niezależnych, którzy są wolni od jakichkolwiek powiązań z bankiem i Grupą ING. Członkowie niezależni stanowią ponadto większość członków Komitetów Rady oraz pełnią funkcje przewodniczących Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, Komitetu Ryzyka i Komitetu Audytu.

Są to:

- Pani Monika Marcinkowska, Przewodnicząca Rady, Przewodnicząca Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji,
- Pani Dorota Dobija, członek Rady, Przewodnicząca Komitetu Ryzyka,
- Pan Arkadiusz Krasowski, członek Rady, Przewodniczący Komitetu Audytu.

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

### Audyt wewnętrzny

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

## Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących, zarządzających i administrujących

Od roku 2018 w ING Banku Śląskim obowiązuje *Polityka różnorodności w odniesieniu do Członków Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.* Polityka ma na celu:

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

Kryteria merytoryczne podlegają weryfikacji w procesie oceny adekwatności opisanym w odrębnej polityce. 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 i Radzie Nadzorczej Banku 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.

W roku 2025, w związku z rozpoczęciem nowej kadencji Zarządu ING Banku Śląskiego S.A., wartości wskaźnika różnorodności zgodnie z polityką wyznaczono na poziomie nie mniejszym niż 30% - dla Zarządu, Rady Nadzorczej i dla tych organów łącznie.

Na koniec I półrocza 2026 roku w składzie Zarządu były 4 kobiety na 9 członków Zarządu (44% liczby członków Zarządu), a w składzie Rady Nadzorczej 3 kobiety na 7 członków Rady Nadzorczej (43% liczby członków Rady Nadzorczej).



# Informacje uzupełniające

|                                                                                                                     |                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| <a href="#">Stanowisko Zarządu co do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz</a>                      | <a href="#">61</a> |
| <a href="#">Aktualizacja informacji o postępowaniach administracyjnych oraz sądowych</a>                            | <a href="#">61</a> |
| <a href="#">Ryzyka prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych kursem franka szwajcarskiego</a> | <a href="#">61</a> |
| <a href="#">Istotne zdarzenia w I półroczu 2026 roku</a>                                                            | <a href="#">61</a> |
| <a href="#">Udzielone zobowiązania warunkowe</a>                                                                    | <a href="#">61</a> |



## Stanowisko Zarządu co do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na 2026 rok.

## Aktualizacja informacji o postępowaniach administracyjnych oraz sądowych

Szczegółowe informacje w zakresie postępowań administracyjnych i sądowych dotyczących m. in.:

- sankcji darmowego kredytu,
- kredytów opartych o zmienną stopę procentową oraz zasad ustalania stopy referencyjnej WIBOR,
- wyroku TSUE dotyczącego naliczania odsetek od kredytowanych kosztów kredytu,

jak również

- postępowań prowadzonych przed Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów oraz KNF,

w których bank jest pozwany, są zawarte w Skonsolidowanym raporcie półrocznym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 1 półrocze 2026 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 1 półrocze 2026 roku. Informacje tam zwarte dotyczą m.in. wartości przedmiotu sporu i zawiązanych rezerw, liczby spraw spornych oraz realizowanego programu ugód z klientami.

## Istotne zdarzenia w I półroczu 2026 roku

Lista i opis kluczowych zdarzeń w I półroczu 2026 roku znajduje się w punkcie 2 Skonsolidowanego raportu półrocznego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 1 półrocze 2026 roku.

## Udzielone zobowiązania warunkowe

ING Bank Śląski oraz jednostki zależne banku udzielają poręczeń kredytów i pożyczek oraz gwarancji w ramach statutowej działalności. Wartość udzielonych zobowiązań pozabilansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego na koniec I półrocza 2026 roku wynosiła 1 834,6 mld zł.

| Zobowiązania pozabilansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego |                |                |                |                |                |                |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| mld zł                                                           | Q1 2025        | Q2 2025        | Q3 2025        | Q4 2025        | Q1 2026        | Q2 2026        |
| Zobowiązania warunkowe udzielone                                 | 56,6           | 59,6           | 67,4           | 63,0           | 64,9           | 64,9           |
| niewykorzystane linie kredytowe                                  | 45             | 47,4           | 54,3           | 49,8           | 51,0           | 51,2           |
| gwarancje                                                        | 8,3            | 8,5            | 9,3            | 9,3            | 9,6            | 9,5            |
| niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym                      | 1,3            | 1,3            | 1,3            | 1,4            | 1,3            | 1,3            |
| limity na kartach kredytowych                                    | 2,0            | 2,0            | 2,1            | 2,1            | 2,4            | 2,4            |
| akredytywy                                                       | 0,4            | 0,4            | 0,4            | 0,4            | 0,5            | 0,4            |
| reverse repo                                                     | 0,1            | -              | 0,1            | -              | 0,2            | 0,1            |
| Zobowiązania warunkowe otrzymane                                 | 26,0           | 26,2           | 27,2           | 28,2           | 28,9           | 25,0           |
| Pozabilansowe instrumenty finansowe                              | 1 496,7        | 1 584,5        | 1 592,0        | 1 630,2        | 1 709,9        | 1 744,7        |
| <b>Razem pozycje pozabilansowe</b>                               | <b>1 579,3</b> | <b>1 670,3</b> | <b>1 686,6</b> | <b>1 721,3</b> | <b>1 803,7</b> | <b>1 834,6</b> |

Szczegółowe informacje o zobowiązania pozabilansowych są zawarte w Skonsolidowanym raporcie półrocznym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 1 półrocze 2026 roku.



# Oświadczenia Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

## Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Wedle najlepszej wiedzy Zarządu Banku półroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe i dane porównywalne zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej Banku oraz jej wynik finansowy. Zawarte w niniejszym dokumencie półroczne sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy Kapitałowej Banku w I półroczu 2026 roku, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

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

|            |                                                       |                                                  |
|------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| 2026-07-29 | <b>Michał Bolestawski</b><br>Prezes Zarządu Banku     | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2026-07-29 | <b>Joanna Erdman</b><br>Wiceprezes Zarządu Banku      | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2026-07-29 | <b>Marcin Giżycki</b><br>Wiceprezes Zarządu Banku     | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2026-07-29 | <b>Bożena Graczyk</b><br>Wiceprezes Zarządu Banku     | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2026-07-29 | <b>Marcin Kościński</b><br>Wiceprezes Zarządu Banku   | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2026-07-29 | <b>Maciej Ogórkiewicz</b><br>Wiceprezes Zarządu Banku | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2026-07-29 | <b>Wojciech Sieńczyk</b><br>Wiceprezes Zarządu Banku  | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2026-07-29 | <b>Agnieszka Wolska</b><br>Wiceprezes Zarządu Banku   | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2026-07-29 | <b>Alicja Żyła</b><br>Wiceprezes Zarządu Banku        | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |