



**Sprawozdanie Zarządu z działalności**

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

**w I półroczu 2023 roku**



# Spis treści

<b>Perspektywy</b>	<b>3</b>	<b>Nasze skonsolidowane wyniki finansowe</b>	<b>41</b>	<b>Informacje dla inwestorów</b>	<b>69</b>
<b>O nas</b>	<b>4</b>	Podstawowe dane finansowe	42	Akcje i akcjonariusze ING Banku Śląskiego S.A.	70
Kim jesteśmy	5	Podstawowe wskaźniki efektywności	42	Ratingi ING Banku Śląskiego	72
Jak działamy jako Grupa ING w Polsce	5	Rachunek zysków i strat	43	Ratingi ING Banku Hipotecznego	73
Nasza strategia	8	Sprawozdanie według segmentów działalności	49	Zmiany w organach statutowych	73
Istotne zdarzenia w I półroczu 2023 roku	13	Sprawozdanie z sytuacji finansowej	50	Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej	74
Nagrody i wyróżnienia	13	Jakość portfela kredytowego	52	Program motywacyjny oparty o akcje banku	75
<b>Nasze otoczenie</b>	<b>14</b>	Adekwatność kapitałowa	54	Niezależność Członków Rady Nadzorczej i Komitetów Rady	76
Otoczenie gospodarcze	15	Zadeklarowane i wypłacone dywidendy	54	Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących, zarządzających i administrujących	76
Rynek finansowy	21	<b>Nasze zasoby i infrastruktura</b>	<b>56</b>	<b>Informacje uzupełniające</b>	<b>78</b>
<b>Nasza działalność</b>	<b>25</b>	Bankowość internetowa	57	Stanowisko Zarządu do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz	79
Nasz model biznesowy	26	Nasze miejsca spotkań	59	Postępowania prowadzone przed Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK)	79
Bankowość detaliczna	28	Zarządzanie zasobami ludzkimi	60	Ryzyka prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych kursem franka szwajcarskiego	79
Bankowość korporacyjna	29	<b>Główne zmiany w zakresie zarządzania ryzykiem oraz kapitałem</b>	<b>65</b>	Udzielone zobowiązania warunkowe	79
<b>Zrównoważony rozwój</b>	<b>31</b>	Zarządzanie kapitałem	66	Zmiany regulacji dotyczących sektora bankowego	80
Realizacja Strategii ESG	32	Ryzyko kredytowe	67	<b>Oświadczenia Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.</b>	<b>83</b>
Środowisko (E)	32	Ryzyko rynkowe	67	Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań	83
Przedsiębiorczość i równe szanse (S)	34	Ryzyko płynności i finansowania	67		
Etyka i zgodność z regulacjami (G)	38	Ryzyko modeli	67		
		Ryzyko operacyjne	68		
		Ryzyko braku zgodności (compliance)	68		
		Ryzyko ESG	68		
		Ryzyko biznesowe	68		



# Perspektywy

## Cele strategii biznesowej na lata 2022-2024

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

## Nasze cele finansowe na 2024 rok

	Wskaźnik	2021	2022	I poł. 2023	Cel 2024
<b>Obszar wzrostu</b>	Średnioroczny* wzrost portfela kredytów brutto	16,2%	6,8%	2,8% r/r	~9%
	Średnioroczny* wzrost wyniku z opłat i prowizji	20,7%	13,6%	0,3% r/r (I półrocze)	>7%
<b>Obszar efektywności</b>	Wskaźnik kosztów do dochodów**	43,0%	47,2%	36,4% (I półrocze)	<40%
	Wskaźnik marży kosztów ryzyka***	23 p.b.	48 p.b.	44 p.b. (wartość skumulowana)	<50 p.b.
<b>Obszar stabilności</b>	Łączny współczynnik wypłacalności	16,05%	16,22%	16,95%	>15%
	Wskaźnik kredytów do depozytów	85,9%	80,4%	82,7%	90-95%
<b>Obszar rentowności</b>	Zwrot na kapitale własnym (skorygowanym o MCFH)	14,4%	10,2%	13,5% (wartość skumulowana)	>13%
	Wskaźnik wypłaty dywidendy z zysku	30%	0%	0%	30-50%

\*Średniorocznie w latach 2021-2024; \*\*Dochody z uwzględnieniem udziału w zyskach jednostek stowarzyszonych; \*\*\*Bez kosztów ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych

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

Więcej o naszej strategii biznesowej i jej celach przeczytasz w [tym miejscu](#).



## O nas

Kim jesteśmy	5
Jak działamy jako Grupa ING w Polsce	5
Nasza strategia	8
Istotne zdarzenia w I półroczu 2022 roku	13
Nagrody i wyróżnienia	13



## Kim jesteśmy

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

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

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

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

Jesteśmy bankiem uniwersalnym, który obsługuje zarówno klientów detalicznych, jak i podmioty gospodarcze. Podstawowym kanałem komunikacji z blisko 5 mln naszych klientów jest Internet, z silnie rosnącą rolą bankowości mobilnej. Naszych klientów obsługujemy również poprzez sieć 218 miejsc spotkań. Są to miejsca, w których nasi klienci mogą spytać o poradę i porozmawiać.

W I połowie 2023 roku, podobnie jak w latach poprzednich, utrzymujemy pozycje lidera wśród banków w zakresie siły marki (*Brand Power*). Zachowujemy wysoki poziom na wszystkich składowych wskaźnika, zarówno na wyróżnialności marki na tle konkurencji, rozpoznawalności wśród banków, jak i na wizerunku. Systematycznie budujemy swoją pozycję stale podnosząc percepcję innowacyjności swoich produktów i usług. Silny wizerunek

przekłada się na preferencje konsumentów w wyborze ING Banku Śląskiego jako banku pierwszego wyboru dla: oszczędności i pożyczki oraz marki top-2 w zakresie: hipoteki, konta osobistego i aplikacji mobilnej. Nasza marka posiada aspiracyjny wizerunek: banku dla osób przedsiębiorczych i marki zaangażowanej społecznie.

## 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,
- wytwarzania oraz obsługi oprogramowania na rzecz klientów.
- usług kadrowo-płacowych oraz księgowych.

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

W I połowie 2023 roku, bank i jego jednostki zależne nie zawarły z podmiotami powiązanymi transakcji, które byłyby pojedynczo lub łącznie transakcjami istotnymi i zawartymi na innych warunkach niż rynkowe.

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

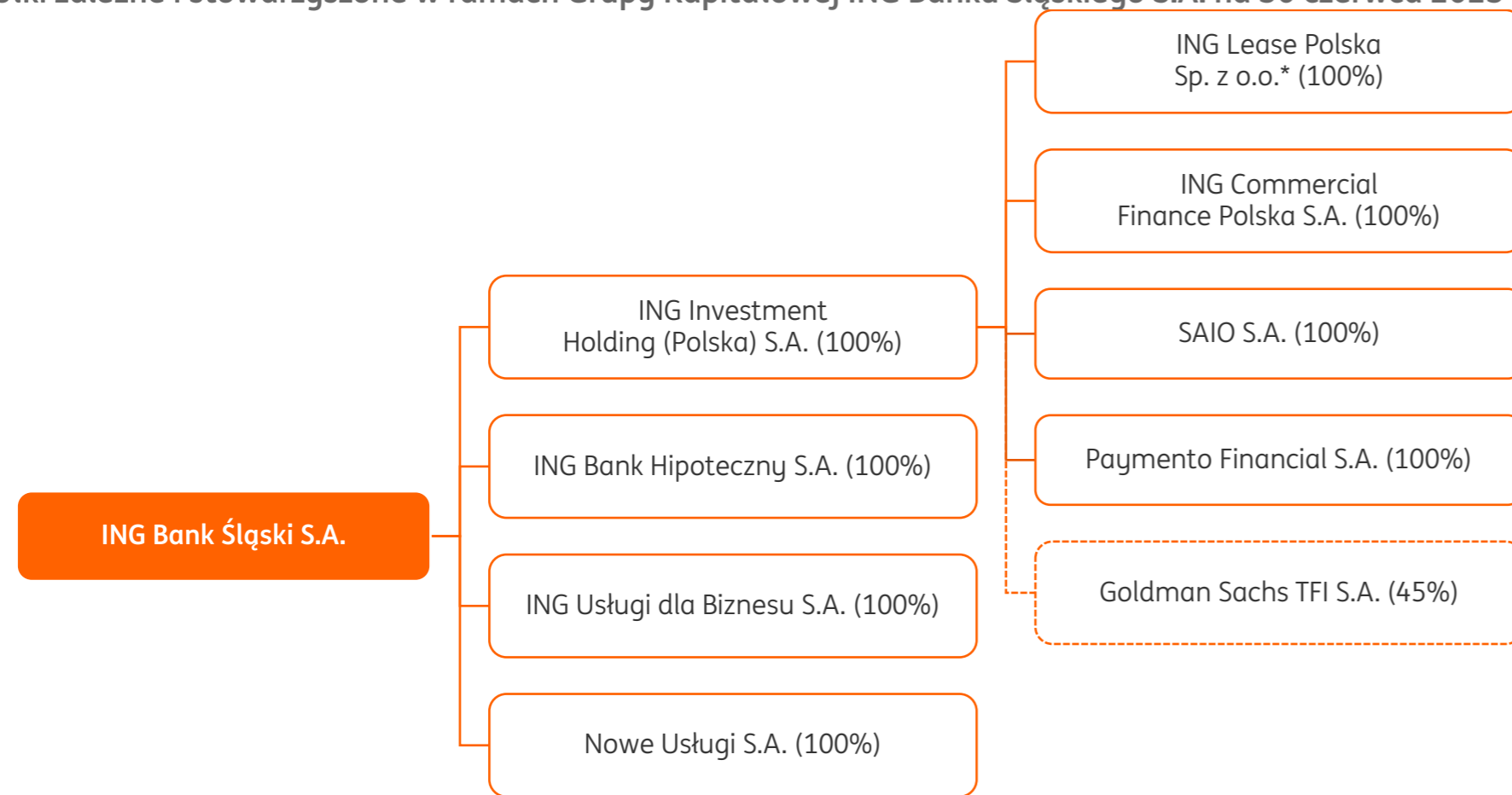
Koszty działania ponoszone przez bank na rzecz podmiotu dominującego wynikają przede wszystkim z umów o świadczenie usług wsparcia operacyjnego, obsługi operacyjnej kart płatniczych, przetwarzania i analizy danych, zakupu serwisów informatycznych, udostępniania licencji oprogramowania oraz usług konsultacyjno-doradczych.



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.

## Skład Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego

Spółki zależne i stowarzyszone w ramach Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. na 30 czerwca 2023 roku



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

Bank, poprzez ING Investment Holding (Polska) S.A., posiada 45% akcji w Goldman Sachs TFI S.A. i traktuje tę spółkę jako spółkę stowarzyszoną. Spółki zależne są konsolidowane przez nasz bank metodą pełną, a spółka stowarzyszona (Goldman Sachs TFI S.A.) jest konsolidowana metodą praw własności. Poza spółkami zależnymi i stowarzyszonymi, bank posiada mniejszościowe inwestycje kapitałowe m.in. w następujących w spółkach:

- Biuro Informacji Kredytowej S.A. (9,0% akcji),
- Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. (5,7% akcji),

- Polski Standard Płatności Sp. z o.o. (14,3% udziałów).

### Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej

27 stycznia 2023 roku Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) stwierdziła brak podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec nabycia przez ING Investment Holding (Polska) S.A. – spółkę w 100% zależną od ING Banku Śląskiego S.A. – pakietu kontrolnego akcji Paymento Financial S.A. Transakcja nabycia została sfinalizowana 31 marca 2023 roku.

Paymento Financial S.A. dostarcza profesjonalne usługi finansowe oraz rozwiązania IT dla sektora finansowego. Spółka jest Krajową Instytucją Płatniczą, a jej działalność podlega nadzorowi Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

Przejęcie spółki technologicznej oznacza wzmacnianie kompetencji e-commerce w ING Banku Śląskim S.A. i wsparcie w dalszym rozwoju oferty w tym obszarze.

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

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

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

ING Lease (Polska) jest obecna na rynku od 1995 roku, a od 2012 roku wchodzi w skład Grupy Kapitałowej naszego banku. Spółka ING Lease (Polska) oferuje wszystkie podstawowe rodzaje leasingu, które pozwalają sfinansować zarówno ruchomości (w postaci samochodów osobowych, dostawczych, środków transportu ciężkiego, maszyn i urządzeń, sprzętu budowlanego, medycznego, wyposażenia oraz IT), jak i nieruchomości. W skład grupy kapitałowej ING Lease (Polska) wchodzi dodatkowo 5 spółek zależnych, w których ING Lease (Polska) Sp. z o.o. posiada 100% udziałów. Spółka kieruje swoje usługi do wszystkich grup klientów: dużych, średnich i małych firm, a także mikro (przedsiębiorców).

Na koniec II kwartału 2023 roku nowa produkcja leasingowa spółki wyniosła 3,27 mld zł (+3,2% r/r), a wartość portfela wynosiła 13,1 mld zł (+6,8% r/r; w oparciu o dane rachunkowości zarządczej). Na koniec czerwca 2023 roku spółka obsługiwała ponad 36,5 tys. klientów.



### **ING Commercial Finance Polska S.A.**

ING Commercial Finance Polska oferuje faktoring. Spółka została założona w 1994 roku pod nazwą Handlowy Heller. Od 2006 roku funkcjonuje pod nazwą ING Commercial Finance, po tym jak została włączona w struktury Grupy ING. Od 2012 roku jest częścią Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego – podobnie jak spółka ING Lease (Polska).

W I połowie 2023 roku obroty ING Commercial Finance Polska wyniosły 32 mld zł (+5 % r/r), co stanowiło ok. 14,4% obrotu na całym rynku. Na koniec czerwca 2023 roku spółka miała 10,2 tys. klientów (wzrost o 17% r/r) i wykupiła 2,1 mln faktur (spadek o 1% r/r).

### **SAIO S.A.**

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

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

### **Paymento Financial S.A.**

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

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

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

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

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

Osiągnięcie założonego celu umożliwi:

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

Do tej pory ING Bank Hipoteczny przeprowadził w 2019 roku emisję 5-cio letnich „zielonych” hipotecznych listów zastawnych na kwotę 400 mln zł. Pozyskane z tytułu emisji środki zostały przeznaczone na refinansowanie złotych kredytów hipotecznych osób fizycznych, zabezpieczonych na nieruchomościach należących do 15% najbardziej efektywnych energetycznie budynków w Polsce.

W ostatnich latach ze względu na sytuację rynkową ING Bank Hipoteczny nie emitował listów zastawnych. Niemniej jednak, w celu zwiększenia dywersyfikacji dotychczasowych źródeł finansowania ustanowił program emisji obligacji własnych, w ramach którego dokonywał emisji krótkoterminowych papierów dłużnych.

### **ING Usługi dla Biznesu S.A.**

Spółka ING Usługi dla Biznesu powstała w 2012 roku i oferuje innowacyjne usługi biznesowe, które wykraczają poza tradycyjną bankowość.

Głównym celem spółki jest dostarczanie narzędzi, które ułatwiają prowadzenie biznesu. Obecnie w ofercie ING Usługi dla Biznesu znajdują się następujące rozwiązania:

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



### **Nowe Usługi S.A.**

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

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

### **Goldman Sachs TFI S.A.**

W Polsce Goldman Sachs TFI S.A. jest obecne od 1997 roku. Jest drugim co do wielkości TFI na polskim rynku pod względem aktywów w funduszach rynku kapitałowego. Towarzystwo na koniec czerwca 2023 roku zarządzało aktywami o wartości ponad 24 mld zł (zgodnie z danymi od IZFiA), ulokowanymi w funduszach i portfelach dla szerokiego grona odbiorców. Obsługuje ponad 600 tys. klientów oferując im szeroki wachlarz produktów inwestycyjnych.

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

## **Nasza strategia**

Nasza misja jest niezmienna - wspieramy i inspirujemy ludzi do bycia o krok do przodu w życiu i biznesie. Wokół tej misji budujemy naszą strategię działania. W świecie, który nieustannie się zmienia, koncentrujemy nasze działania na digitalizacji procesów i relacji z klientami oraz na działaniach związanych ze zrównoważonym rozwojem.

Realizację naszej strategii opieramy o trzy, kluczowe filary:

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

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



### **Wzrost aktywności klientów i digitalizacja**

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

### **Efektywność operacyjna, AI i zarządzanie danymi**

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

### **Motywacja i zaangażowanie, silne zespoły**

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





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

### Stabilność, dostępność, nowoczesność

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

### Zgodność z wymogami regulacyjnymi

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

### Zrównoważony rozwój

Budujemy silną kulturę ESG, zwiększamy świadomość, wiedzę i zaangażowanie naszych pracowników w zakresie zrównoważonego rozwoju. Dążymy do osiągnięcia neutralności emisji gazów cieplarnianych w zakresie I i II do 2030 roku (gospodarka własna w ujęciu *market-based*) oraz do 2050 roku w zakresie III (portfel należności od klientów). Wspieramy i dalej zamierzamy aktywnie wspierać naszych klientów w dostosowaniu się do wymogów ESG dla zachowania ich konkurencyjności. Włączamy ESG w naszą działalność biznesowo-operacyjną na wszystkich poziomach.



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

W ramach realizacji naszej strategii, wyznaczaliśmy sobie kilka kluczowych strategicznych obszarów, nad którymi będziemy pracować do 2024 roku. Poziom realizacji tych celów w 2022 roku prezentuje poniższa tabela:

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

Kluczowe priorytety	Stan realizacji ambicji w I półroczu 2023 roku
<b>Wzrost aktywności klientów i digitalizacja</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pozyskaliśmy 148,6 tys. nowych klientów detalicznych i 36,0 tys. nowych klientów korporacyjnych.</li> <li>Mamy 2,13 mln klientów primary w segmencie detalicznym oraz 209 tys. klientów primary w segmencie korporacyjnym.</li> <li>Liczba klientów mobile only w bankowości detalicznej wzrosła do 1,9 mln (+15% r/r).</li> <li>Liczba przelewów w Moim ING wyniosła 168,0 mln, z czego 54% to przelewy zrealizowane w bankowości mobilnej.</li> <li>Przeprocesowaliśmy w naszych terminalach płatniczych 25,3 mln transakcji (+8% r/r).</li> <li>Nasi klienci wykonali łącznie 81,5 mln transakcji BLIK (+32% r/r).</li> </ul>
<b>Efektywność operacyjna, AI i zarządzanie danymi</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wartość indeksu DIGI60* wynosi 62,4% (cel na 2023 rok to 57%).</li> <li>Wdrożyliśmy pierwszą wersję narzędzia, które prognozuje czas potrzebny do otwarcia relacji z klientami Business Banking.</li> <li>Uruchomiliśmy kolejne moduły self service w Moim ING dla wybranych procesów (np. dla pełnomocników do rachunków).</li> <li>Uruchomiliśmy kolejne procesy oparte o technologię low code, dzięki którym uprościliśmy obsługę spraw (m. in. w obszarze obsługi pożyczek i zapytań organów egzekucyjnych).</li> </ul>
<b>Motywacja i zaangażowanie, silne zespoły</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wzbogaciliśmy ofertę rozwojową dla pracowników o Doradztwo Kariery.</li> <li>Udostępniliśmy Narzędzia MOCY DLA LIDERA - manuale do self-learningu i pracy warsztatowej z zespołem o budowaniu: Kultury feedbacku i doceniania; Zaangażowania; Poczuciu sensu i Zaufaniu.</li> <li>Przeprowadziliśmy drugą już edycję badania EXI – Employee Experience Index, które bada jakość doświadczeń pracowników w zależności od momentu życia w organizacji. Średni wynik dla badania odnotowaliśmy na poziomie excellence.</li> <li>Przeprowadziliśmy coroczną akcję podwyżek wynagrodzeń zasadniczych dla naszych pracowników.</li> <li>Zaprosiliśmy wszystkich pracowników do udziału w corocznej konferencji Rosnę, bo chce... poświęconej ścieżkom kariery, budowie krytycznych umiejętności i efektywnemu uczeniu się. W samej konferencji wzięło udział ponad 800 pracowników, a z towarzyszących konferencji warsztatów, webinarów, szkoleń w drugim kwartale skorzystało kolejne 100 osób.</li> </ul>
<b>Stabilność, dostępność, nowoczesność</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dostępność Mojego ING i ING Business wynosiła na koniec czerwca 2023 roku odpowiednio 99,98% i 99,96%.</li> <li>W ramach projektu nowego systemu centralnego, wdrożyliśmy na produkcję w chmurze publicznej serwis płatniczy do obsługi spłat kredytów detalicznych.</li> </ul>
<b>Zgodność z wymogami regulacyjnymi</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wszystkie zalecenia regulatorów z datą zapadalności w I półroczu 2023 roku zrealizowaliśmy terminowo.</li> <li>Zaktualizowaliśmy Politykę – Zasady zarządzania ryzykiem utraty reputacji w ING Banku Śląskim S.A.</li> <li>Zaktualizowaliśmy Regulamin – Zasady etyki zawodowej pracowników ING Banku Śląskiego.</li> </ul>

\*Indeks ING DIGI – wskaźnik digitalizacji to procent podróży klienta, która jest obsługiwana bez jakiegokolwiek ręcznej interwencji. Indeks DIGI obejmuje podróże klientów, które stanowią 80% wszystkich interakcji. Indeks DIGI60 na 2023 rok obejmuje 9 najważniejszych podróży klienta.



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

## Kluczowe priorytety

## Stan realizacji ambicji w I półroczu 2023 roku

## Zrównoważony rozwój

- ING Bank Śląski został doceniony za działania na rzecz równości płci w biznesie i znalazł się w globalnym indeksie Bloomberg GenderEquality Index (GEI).
- W zbiórce na rzecz poszkodowanych w trzęsieniu ziemi w Turcji i Syrii, zorganizowanej przez ING Bank Śląski, Fundację ING Dzieciom i ING Hubs Poland zebraliśmy blisko 670 tys. zł. Dodatkowo bank i ING Hubs Poland przeznaczyły na ten cel po 250 tys. zł. Bank zakupił również 14 wielkopowierzchniowych namiotów specjalistycznych za kwotę 1 mln zł, które trafiły do prowincji Hatay - jednej z najbardziej dotkniętych skutkami trzęsienia ziemi. W każdym z nich schronienie znaleźć mogło ponad 100 osób.
- Przy naszym biurze na Roździeńskiej 41 w Katowicach uruchomiliśmy największą w naszym banku własną instalację fotowoltaiczną, składającą się z farmy fotowoltaicznej oraz fotowoltaicznego zadaszenia parkingu, o mocy 280 kWp.
- W 3. edycji Programu Grantowego dla start-upów i młodych naukowców, bank przeznaczył 1 mln zł na najlepsze rozwiązania wspierające ochronę zasobów wodnych, efektywne wykorzystywanie wody oraz poprawiające jej jakość.
- ING Bank Śląski wspólnie z Fundacją ING Dzieciom zakończył edycję 2022/2023 programu „Krok do przodu” w ramach olimpiady projektów społecznych Zwolnieni z Teorii. W zakończonej edycji udział wzięło 469 uczestników realizujących 60 projektów społecznych, które dotarły do 4 mln beneficjentów.
- Uruchomiliśmy na stronie internetowej banku, w sekcji Relacji inwestorskich, zbiór najważniejszych wewnętrznych polityk i dokumentów regulujących obszar ESG w naszej organizacji. Sekcja dostępna jest [tutaj](#).



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

	Wskaźnik	2021	2022	I poł. 2023	Ambicja 2024	Komentarz do realizacji w I połowie 2023 roku
Obszar wzrostu	Średnioroczny* wzrost portfela kredytów brutto	16,2%	6,8%	2,8% r/r	~9%	Niższa dynamika wzrostu portfela w 2023 roku względem poziomu ambicji to efekt przedpłat kredytów hipotecznych i niskiej (ale poprawiającej się) nowej produkcji kredytów hipotecznych w segmencie detalicznym; dynamika portfela segmentu korporacyjnego pozostaje satysfakcjonująca, zwłaszcza w obecnym otoczeniu makroekonomicznym.
	Średnioroczny* wzrost wyniku z opłat i prowizji	20,7%	13,6%	0,3% r/r (I półrocze)	>7%	Poprawa przychodów z opłat i prowizji za udzielone finansowanie została skompensowana przez spadek przychodów z tytułu rachunków klientów (wpływ likwidacji opłaty miesięcznej od wysokiego salda depozytowego klientów korporacyjnych) oraz spadek przychodów związanych z rynkiem kapitałowym (dystrybucja jednostek uczestnictwa, działalność maklerska i powiernicza).
Obszar efektywności	Wskaźnik kosztów do dochodów**	43,0%	47,2%	36,4% (I półrocze)	<40%	Realizacja w I półroczu 2023 roku lepiej niż zakładany poziom m.in. ze względu na brak opłat na fundusz gwarancji depozytów po stronie kosztowej oraz poprawie strony dochodowej
	Wskaźnik marży kosztów ryzyka***	23 p.b.	48 p.b.	44 p.b. (wartość skumulowana)	<50 p.b.	Marża kosztów ryzyka pozostaje poniżej poziomu ambicji.
Obszar stabilności	Łączny współczynnik wypłacalności	16,05%	16,22%	16,95%	>15%	Łączny współczynnik wypłacalności poprawił się względem końca 2022 roku i pozostaje powyżej poziomu ambicji.
	Wskaźnik kredytów do depozytów	85,9%	80,4%	78,2%	90-95%	Dynamika wzrostu depozytów klientów spadła względem dynamiki wolumenów należności od klientów co sprzyja podnoszeniu wskaźnika kredytów do depozytów. Pozostaje on jednak wciąż poniżej celu wyznaczonego w ambicji.
Obszar rentowności	Zwrot na kapitale własnym (skorygowanym o MCFH)	14,4%	10,2%	13,5% (wartość skumulowana)	>13%	Wyjaśnienie poprawienia się rentowności w 2023 roku i poziom wyższy niż zakładany w ambicji są tożsame z wyjaśnieniami dla wskaźnika kosztów do dochodów. Poprawa zyskowności wynika m.in. z braku znaczących jednorazowych obciążeń regulacyjnych. Zostało to po części zamortyzowane poprzez wzrost – skorygowanych o efekt MCFH – wartości kapitału własnego na przestrzeni ostatnich kwartałów.
	Wskaźnik wypłaty dywidendy z zysku	30%	0%	0%	30-50%	Szczegółowe informacje w zakresie wypłat dywidendy są opisane <a href="#">tutaj</a> .

\*Średniorocznie w latach 2021-2024; \*\*Dochody z uwzględnieniem udziału w zyskach jednostek stowarzyszonych, w kosztach działania nie ujmujemy podatku bankowego; \*\*\*Bez kosztów ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych

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



## Istotne zdarzenia w I półroczu 2023 roku

Lista i opis kluczowych zdarzeń w I półroczu 2023 roku znajduje się w punkcie 2 Skonsolidowanego raportu półrocznego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku.

## Nagrody i wyróżnienia

Nasze działania ukierunkowane na oferowanie klientom atrakcyjnych produktów, dbałość o wysoką jakość obsługi, działania i praktyki na rzecz zrównoważonego rozwoju oraz wyróżniające się wyniki komercyjne i finansowe zostały uhonorowane licznymi nagrodami i wyróżnieniami. Poniżej przedstawiamy najważniejsze z tych, które otrzymaliśmy w I półroczu 2023 roku.

- Styczeń 2023 – Najwyższy wynik w rankingu satysfakcji klientów indywidualnych banków - badanie zrealizowane przez ARC Rynek i Opinia za 2022 rok.
- Styczeń 2023 – Tytuł Top Employer 2023.
- Luty 2023 – 3 nominacje w konkursie Invest Cuffs - kategorie „Produkt inwestycyjny roku”, „Dom maklerski roku” oraz „Kantor online roku”.
- Marzec 2023 – Złoty Laur Konsumenta w kategorii ekologiczne strategie w biznesie.
- Marzec 2023 – Nagrody dla 3 reprezentantek ING: Barbary Borgieł-Cury (Dyrektor Banku odpowiedzialna za obszar Operacje Klient Detaliczny) Agnieszki Lidke-Orzechowskiej (Dyrektor Centrum Bankowości Codziennej) oraz Katarzyny Rudnickiej-Mróż (Principal Ekspert, Pion Klientów Biznesowych) - ranking „Najbardziej wpływowych kobiet polskiej branży płatniczej” organizowany przez serwis Cashless.pl.
- Marzec 2023 – Nagroda im. prof. Remigiusza Kaszubskiego dla Barbary Borgieł-Cury - Forum Bankowe organizowane przez Związek Banków Polskich.
- Marzec 2023 – „Najlepszy Bank w Polsce” w 8. edycji rankingu Instytucja Roku - nagrody w 8 kategoriach.
- Marzec 2023 – Order Finansowy dla ING Lease (wyróżnienie w kategorii „leasing” za leasing online) - plebiscyt organizowany przez redakcję miesięcznika Home&Market.

- Marzec 2023 – Tytuł Super Etycznej Firmy 2022 - redakcja Pulsu Biznesu.
- Marzec 2023 – Pierwsze miejsce w kategorii bankowość mobilna za rozwój aplikacji Moje ING w konkursie Mobile Trends Awards 2022.
- Kwiecień 2023 – Nagroda dla zespołu ekonomistów ING Banku Śląskiego pod kierownictwem Rafała Beneckiego w XV edycji konkursu na najlepszego analityka makroekonomicznego, organizowanego przez redakcje „Parkietu” i „Rzeczpospolitej”.
- Kwiecień 2023 – Nagrody dla liderów rynku kapitałowego w 2 kategoriach (najwyższy udział w klienckich obrotach produktami strukturyzowanymi, lider rynku transakcji warunkowych Treasury BondSpot Poland) - Podsumowanie Roku Giełdowego 2022 przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie.
- Kwiecień 2023 – 1. miejsce w kategorii „Leasing samochodowy” w programie „Konsumencki Lider Jakości” dla ING Lease.
- Maj 2023 – 3 nagrody dla Barbary Pasterczyk w konkursie CMO Awards - Digital Champion, Purpose Ambassador, Grand Prix całego konkursu.
- Maj 2023 – Marka Roku w raporcie „Marka i Marketer Roku” - zestawienie redakcji Media i Marketing Polska.
- Maj 2023 – Brązowa statuetka w kategorii In - Gaming, w międzynarodowym konkursie MIXX Awards Europe 2023 dla projektu Miasto ING w Roblox.
- Maj 2023 – Tytuł Poland's Best Employers 2023 - 1. miejsce w kategorii „Banki i usługi finansowe” w rankingu 300 Najlepszych Polskich Pracodawców przygotowanym przez Forbes Polska i firmę Statista.
- Maj 2023 – ING na liście Diversity IN Check - w gronie pracodawców najbardziej zaawansowanych w zarządzaniu różnorodnością i inkluzji w Polsce.
- Maj 2023 – ING na liście Najlepszych Banków 2023 - XIV edycja rankingu Złoty Bankier.
- Czerwiec 2023 – Gwiazda Bankowości w kategorii relacje z klientami.
- Czerwiec 2023 – Tytuł „Bankowiec z Empatią 2023” dla Brunona Bartkiewicza.
- Czerwiec 2023 – ING po raz piąty został nagrodzony Złotym Listkiem CSR.

Pełna lista jest dostępna na stronie [www.ing.pl/o-banku/nagrody-i-wyroznienia](http://www.ing.pl/o-banku/nagrody-i-wyroznienia).



## Nasze otoczenie

Otoczenie gospodarcze	15
Rynek finansowy	21



## Otoczenie gospodarcze

### Międzynarodowe otoczenie gospodarcze

W lipcu 2023 roku minęło ponad 500 dni od rozpoczęcia pełnoskalowej rosyjskiej inwazji zbrojnej na Ukrainę. Rosyjska wojna wciąż przynosi olbrzymie straty gospodarcze dla Ukrainy i ma pośrednie skutki dla gospodarki światowej i polskiej. Z około 20 milionów uchodźców wojennych z Ukrainy, wciąż około 8 milionów nie wróciło do swojego kraju. Niemniej jednak, firmy, gospodarstwa domowe i uczestnicy rynków finansowych dostosowali się w dużej mierze do sytuacji wojny w Ukrainie, a rynki wrażliwe na wydarzenia w Ukrainie czy Rosji (energii, metali, żywności) zaczęły się stabilizować w IV kwartale 2022 roku, a w I połowie 2023 roku sytuacja uległa dalszej normalizacji.

Świat zachodni pozostaje zjednoczony i wciąż wspiera Ukrainę w wymiarze militarnym, ekonomicznym i humanitarnym. Jednocześnie utrzymywane są skoordynowane sankcje finansowe, gospodarcze i osobowe wymierzone w podmioty i osoby z Rosji, i współpracującą z nią Białorusią. USA i UE utrzymują embargo na rosyjskie surowce energetyczne i technologie cywilne, które mogłyby być wykorzystane do celów wojskowych. W czerwcu 2023 roku, Unia Europejska przyjęła już 11 pakietów sankcji na Rosję. Ostatni miał na celu m.in. utrudnić obchodzenie sankcji i zaostrzyć ograniczenia eksportowe. Wiele firm zachodnich podjęło decyzję o całkowitym wycofaniu lub ograniczeniu operacji w Rosji.

Globalne rynki surowcowe z upływem czasu od rozpoczęcia wojny funkcjonują w coraz bardziej przewidywalny sposób, ceny ropy naftowej, czy europejskiego benchmarku na gaz ziemny w połowie 2023 roku były wyraźnie niższe niż tuż po wybuchu wojny w Ukrainie, choć wyższe niż średnie długoterminie. Z końcem 2022 roku i w trakcie 2023 roku wyraźnie spadły również napięcia w międzynarodowych łańcuchach dostaw. W grudniu 2022 roku Chiny zdecydowały się na uchylenie większości restrykcji pandemicznych związanych z COVID-19. Ten proces zbiegł się w czasie z istotnym spowolnieniem wzrostu gospodarczego w USA i strefie euro (Niemcy doświadczyły zimowej recesji technicznej), co wpłynęło na umiarkowane odbicie gospodarcze w Chinach i rozczarowujące wyniki gospodarcze w przemyśle i dobrą – choć słabszą od oczekiwaną – koniunkturę w usługach.

Stosunkowo słaby popyt ze strony głównych gospodarek światowych przełożył się na obniżenie presji na rynkach surowcowych. W ostatnich miesiącach, w USA i niektórych krajach europejskich notowany jest spadek cen producenta, co będzie sprzyjać procesowi stopniowego obniżania się tempa inflacji konsumenckiej.

Gospodarka USA osiągnęła szczyt inflacji konsumenckiej CPI w czerwcu 2022 roku (9,1% w porównaniu z analogicznym okresem rok wcześniej), w strefie euro szczyt inflacji przypadł natomiast na październik 2022 roku (10,6% w ujęciu r/r). W odpowiedzi na zagrożenie inflacyjne, główne banki centralne zareagowały najszybszym w XXI wieku cyklem podwyżek stóp procentowych, które w czasie pandemii zostały obniżone do poziomu około 0%. W końcu czerwca 2023 roku, stopy Fed kształtowały się w przedziale 5,0-5,25%, a główna stopa refinansowa EBC na poziomie 4,0%. Retoryka głównych banków centralnych wskazuje, że cykl zacieśniania w polityce pieniężnej jest blisko, jednakże możliwe są jeszcze 1-2 podwyżki w tym roku.

Od szczytów inflacyjnych w 2022 roku, główny wskaźnik inflacji wyraźnie i systematycznie się obniżał. W maju 2023 roku inflacja konsumencka CPI w USA dotarła do 4%, natomiast w strefie euro spadła do 5,5%. W dużym stopniu szybka dezinflacja wynika ze spadków cen energii oraz żywności, natomiast wskaźnik inflacji z wyłączeniem tych kategorii (inflacja bazowa) obniża się stosunkowo powoli. Skłania to główne banki centralne - Fed i EBC - do utrzymywania restrykcyjnego nastawienia w polityce pieniężnej i wykazywania determinacji w dążeniu do osiągnięcia celu inflacyjnego 2% w perspektywie średnioterminowej. Jednocześnie, po zawirowaniach w amerykańskim sektorze bankowym w marcu 2023 roku, po bankructwach kilku banków regionalnych w USA i decyzji o ratowaniu szwajcarskiego Credit Suisse przez przejęcie przez inny bank, decydenci w polityce pieniężnej w większym stopniu musieli brać pod uwagę ryzyka dla stabilności sektora finansowego. Zawirowania w amerykańskim sektorze bankowym prowadziło do pewnego zaostrzenia standardów kredytowych przez banki, działającego na gospodarkę podobnie jak podwyżka stóp procentowych.

Obniżaniu inflacji i zapobieganiu odkotwiczenia oczekiwań inflacyjnych nie sprzyja wciąż napięta sytuacja na rynku pracy, niska stopa bezrobocia i trudności z wypełnieniem wakatów w wielu sektorach. Dobrej sytuacji na rynku pracy z perspektywy pracownika towarzyszą jednak tendencje stagnacyjne w gospodarce, w szczególności w przemyśle i budownictwie, które są najbardziej wrażliwe na zmiany stóp procentowych. Wzrost gospodarczy w tym roku na głównych rynkach (USA, strefa euro, Chiny) będzie w dużej mierze uzależniony od wyników sektora usług. Według prognoz ekonomistów ING, amerykańskie PKB w 2023 roku wzrośnie o 1,7% i zwolni do 0% w 2024 roku, natomiast w strefie euro wzrost w latach 2023-24 wyniesie odpowiednio 0,4% i 0,5%. Solidna koniunktura w amerykańskich usługach i mocny rynek pracy uprawdopodobnia dalsze podwyżki stóp procentowych Fed, natomiast wyraźne osłabienie w sektorze usług w strefie euro komplikuje dalsze kroki w polityce pieniężnej EBC. EBC dokonał podwyżki stóp procentowych w lipcu, ale retoryka była wyjątkowo łagodna, wskazująca ze dotychczasowa skala zacieśnienia była wystarczającą, zdecydowanie zbliżyliśmy się do końca cyklu podwyżek a o tym czy stopy wzrosną jeszcze w II poł. 2023 roku zadecydują dane i nowa projekcja.



Ekonomiści grupy ING spodziewają się jeszcze jednej podwyżki stóp procentowych Fed w II połowie 2023 roku (do przedziału 5,25-5,50%) oraz rozpoczęcia obniżek stóp procentowych w I kwartale 2024 roku. Natomiast w przypadku polityki EBC, ekonomiści ING spodziewają się dwóch podwyżek stóp procentowych w II połowie 2023 roku (stopa refinansowa do poziomu 4,5%) oraz pierwszej obniżki w II kwartale 2024 roku. Wprawdzie gospodarce europejskiej udało się uniknąć istotnych niedoborów energii, w szczególności gazu ziemnego, w ostatnim sezonie grzewczym, to jednak podwyższona inflacja doprowadziła do erozji dochodów realnych i osłabienia konsumpcji prywatnej i w efekcie spowolnienia tempa wzrostu PKB.

Oprócz Fed i EBC, na przestrzeni ostatniego roku szereg innych banków centralnych na świecie podjęło decyzje o istotnych podwyżkach stóp procentowych w odpowiedzi na zagrożenia inflacyjne. Proces normalizacji stóp procentowych prowadziły m.in. Bank Anglii czy banki centralne Kanady, Australii, Nowej Zelandii, Szwecji, Norwegii, czy Szwajcarii. Ten ostatni podejmował decyzje w polityce pieniężnej z reguły w odpowiedzi na decyzje EBC.

Trwający od października 2022 roku trend aprecjacyjny euro w stosunku do dolara amerykańskiego, wspierał notowania walut w Europie Środkowo-Wschodniej, w tym złotego. Dla polskiej waluty dodatkowym wsparciem jest nadwyżka w obrotach bieżących bilansu płatniczego w pierwszych miesiącach 2023 roku oraz zwiększone przepływy środków unijnych związane z kumulacją rozliczeń projektów inwestycyjnych finansowanych ze „starego” budżetu unijnego. Warto nadmienić, że w związku z opóźnieniem wymaganych zmian legislacyjnych w sądownictwie, Polska wciąż nie uzyskała dostępu do funduszy z krajowego planu odbudowy (KPO). Dodatkowo, uczestnicy rynków finansowych nie spodziewają się uruchomienia tych środków po jesiennych wyborach parlamentarnych.

Obligacjom skarbowym krajów naszego regionu będą sprzyjać oczekiwania na obniżki stóp procentowych w 2023 roku. Banki centralne w Czechach, na Węgrzech i w Polsce rozpoczęły cykle zacieśniania już w połowie 2021 roku (w Polsce od października 2021 roku) i ich retoryka (a w przypadku Węgier także decyzje o obniżeniu efektywnej rynkowej stopy procentowej) wskazują na możliwość rozpoczęcia obniżek stóp procentowych w naszym regionie przed decyzjami o pierwszych obniżkach przez główne banki centralne.

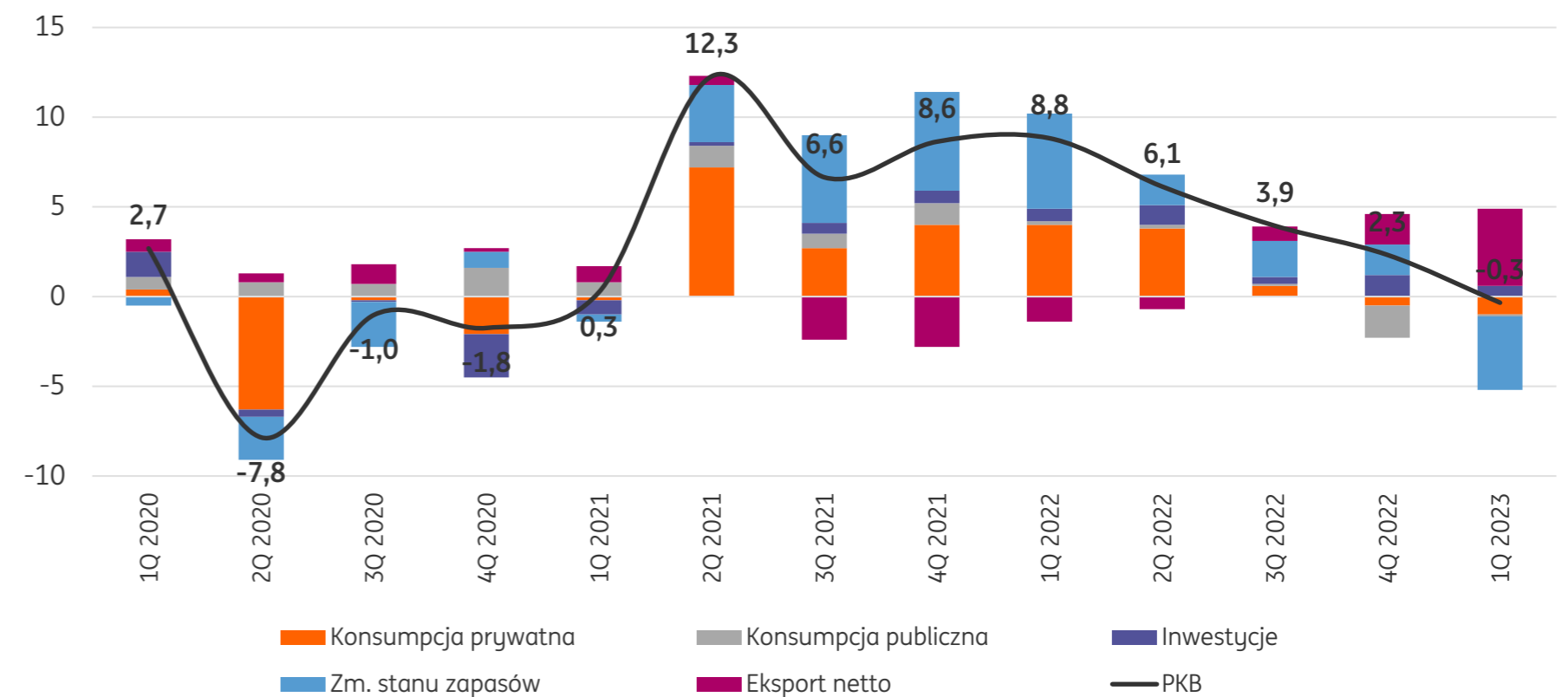
## Podstawowe trendy w polskiej gospodarce

### Produkt Krajowy Brutto

I połowa 2023 roku przyniosła wyraźne pogorszenie koniunktury w Polsce. W pierwszym kwartale PKB skurczył się o 0,3% r/r, po wzroście o 2,3% r/r w ostatnim kwartale roku ubiegłego. Słaby wynik pierwszego kwartału to w głównej mierze konsekwencja odwrócenia się trendu zapasów. O ile w 2022 firmy odbudowywały zapasy

w konsekwencji poprawy drożności łańcuchów dostaw, to słabnący popyt globalny spowodował zmianę zachowań przedsiębiorstw. W efekcie ujemny wkład zmiany stanu zapasów do rocznego PKB wyniósł aż 4,6 punktu procentowego. Drugim istotnym czynnikiem ciążącym na aktywności gospodarczej był spadek konsumpcji, wynikający z wysokiej inflacji, która doprowadziła do erozji realnej siły nabywczej gospodarstw domowych. W pierwszym kwartale spożycie gospodarstw domowych obniżyło się o 2,0% r/r. Bardziej optymistycznie wyglądały natomiast dane dotyczące inwestycji w środki trwałe, których dynamika I kwartale 2023 roku wyniosła 5,5% r/r i była wspierana przez wysokie zyski przedsiębiorstw, szczególnie w sektorze energetycznym i wydobywczym. Warto przy tym odnotować, że na inwestycje decydowały się głównie duże przedsiębiorstwa. Odnośnie do salda wymiany z zagranicą, słabnący popyt krajowy (-5,2% r/r) doprowadził do istotnego spadku importu (-4,6% r/r), co w warunkach utrzymującego się wzrostu eksportu (3,2 r/r) przełożyło się na dodatni wkład eksportu netto do wzrostu w I kw. br. (+4,8 pkt. proc).

Dekompozycja wzrostu PKB (%)



Źródło: GUS, prognoza ING

Ekonomiści ING Banku Śląskiego szacują, że drugi kwartał 2023 roku nie przyniósł istotnej poprawy PKB w ujęciu rocznym. Roczna dynamika spożycia gospodarstw domowych pozostała ujemna w II kwartale 2023 roku. Wskazują na to m.in. dane o wyższej częstotliwości, np. spadek sprzedaży detalicznej o 6,8% r/r w maju. Cały czas negatywnie





na wydatki konsumpcyjne oddziałuje wysoka inflacja, przeszłe wzrosty stóp procentowych oraz niepewność związana z wojną na Ukrainie. W kolejnych kwartałach, rosnące transfery fiskalne w połączeniu z obniżającą się inflacją, powinny prowadzić do wzrostu realnych dochodów do dyspozycji. Dodatkowo, program bezpieczny kredyt 2% oraz zapowiadane przez Prezesa NBP obniżki stóp procentowych oznaczają poluzowanie warunków finansowania. Czynniki te powinny prowadzić do odrodzenia popytu konsumpcyjnego w II połowie 2023 roku oraz w kolejnych latach. W efekcie, w całym 2023 roku prognozowany jest niewielki spadek spożycia indywidualnego, wobec wzrostu o 3,3% w 2022 roku. W przypadku inwestycji w środki trwałe, w kolejnych kwartałach ekonomiści banku spodziewają się utrzymania ich dodatniej dynamiki, która będzie wspierana przez dobrą sytuację finansową przedsiębiorstw, napływ zagranicznych inwestycji bezpośrednich oraz konieczność poniesienia wydatków na transformację energetyczną. Warto odnotować przy tym, że na poziom inwestycji cały czas negatywnie wpływa utrzymująca się niepewność w zakresie odblokowania środków z Krajowego Planu Odbudowy, związana z impasem w zakresie ustawy o sądownictwie. Odnośnie do pozostałych składników PKB, w 2023 roku spodziewany jest ujemny wkład zmiany stanu zapasów do wzrostu, który będzie z nawiązką rekompensowany przez dodatni wkład eksportu netto. Wynikowy, prognozowany wzrost PKB w 2023 roku wynosi 1,0%, wobec 5,1% w 2022 roku. Z kolei na 2024 rok prognozowany jest wzrost PKB o 2,4%, który w dużej mierze będzie napędzany wzrostem popytu krajowego.

### Rynek pracy i poziom wynagrodzeń

Szacowana przez Ministerstwo Rodziny i Polityki Społecznej stopa bezrobocia rejestrowanego w czerwcu 2023 roku ukształtowała się na historycznie niskim poziomie 5%. Podobnie stopa bezrobocia BAEL była rekordowo niska i w I kwartale 2023 roku wyniosła 2,9%. Warto przy tym odnotować rosnący poziom aktywności zawodowej oraz zwiększającą się liczbę pracujących imigrantów (1,085 mln w maju 2023 roku według danych ZUS). Oznacza to, że istnieją znaczące ograniczenia podażowe dla dalszego wzrostu zatrudnienia, zwłaszcza biorąc pod uwagę pogarszającą się strukturę demograficzną (spadek ludności w wieku produkcyjnym). Z tego względu, ekonomiści ING Banku Śląskiego oczekują, że pomimo relatywnie niskiej dynamiki PKB w najbliższych latach, stopa bezrobocia rejestrowanego będzie utrzymywała się w okolicach 5%.

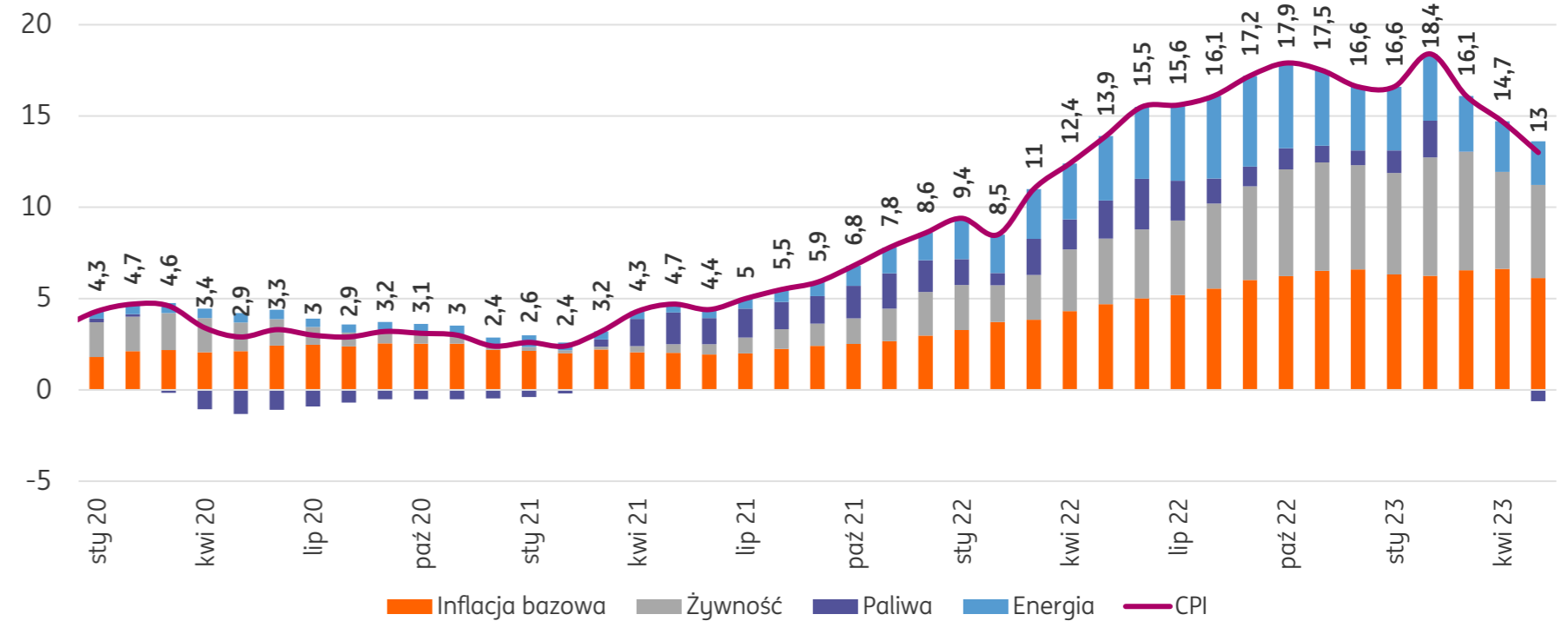
Pomimo utrzymującej się dwucyfrowej dynamiki nominalnych wynagrodzeń w sektorze przedsiębiorstw od lutego 2022 roku, w ostatnim roku nastąpił ich realny spadek, co było związane z jeszcze wyższą dynamiką cen konsumpcyjnych. W maju 2023 roku dynamika płac nominalnych wyniosła 12,2% r/r, co oznaczało utrzymywanie się spadku realnych wynagrodzeń w sektorze przedsiębiorstw. W ocenie ekonomistów ING Banku Śląskiego średnioroczny wzrost przeciętnych płac w najbliższych latach będzie kształtował się w okolicach 10% (12,2 i 11,2%,

odpowiednio w roku 2023 i 2024), co będzie wynikało z malejącej podaży pracowników na rynku pracy (ze względu na niekorzystne zmiany demograficzne) oraz wysokiego wzrostu płacy minimalnej (20,5% w 2024 roku). Oznacza to, że w drugiej połowie 2023 roku spodziewany jest powrót do dodatnich dynamik płac realnych.

### Inflacja

Inflacja roczna CPI, po gwałtownym wzroście z 2,4% w lutym 2021 roku do szczytowego poziomu 18,4% w lutym 2023 roku zaczęła spadać i w czerwcu 2023 roku wyniosła 11,5% r/r. Do spadku inflacji w ostatnich miesiącach w największym stopniu przyczyniło się obniżenie rocznej dynamiki cen paliw (z 30,8% w lutym do -18,0% w czerwcu) oraz cen żywności i napojów bezalkoholowych (z 24,0% w lutym do 17,8% r/r w maju). Jednocześnie inflacja bazowa z wyłączeniem cen żywności i energii od kilku miesięcy kształtuje się na w miarę stabilnym i wciąż wysokim poziomie. Jej spadek był raczej symboliczny, zwłaszcza w warunkach słabnącego popytu wewnętrznego. Inflacja bazowa obniżyła się z 12,0% r/r w lutym i 11,5% r/r w maju. Warto przy tym nadmienić, że oczekiwania inflacyjne, pomimo spadku w ostatnich miesiącach, wciąż pozostają na podwyższonym poziomie. Przykładowo, uczestnicy Ankiety Makroekonomicznej NBP w czerwcu 2023 roku oczekiwali inflacji CPI za 8 kwartałów na poziomie 4,6% r/r, czyli wyraźnie powyżej celu inflacyjnego.

Inflacja (CPI) – dekompozycja (%)



Źródło: GUS, prognoza ING



W ocenie ekonomistów ING Banku Śląskiego średnioroczna inflacja pozostanie na poziomie znacznie przekraczającym pasmo wahań wokół celu inflacyjnego (2,5% +/- 1 pkt. proc.) i wyniesie 11,8% i 5,8%, odpowiednio w 2023 i 2024 roku. Do obniżenia inflacji w największym stopniu przyczynią się rozłożone w czasie efekty spadków cen surowców energetycznych oraz słaby popyt konsumpcyjny. Głównymi czynnikami utrudniającymi powrót inflacji do celu będą natomiast utrzymująca się wysoka dynamika płac nominalnych, transfery fiskalne (m.in. waloryzacja programu 500+) oraz opóźnione dostosowanie cen energii do zmian cen surowców oraz uprawnień do emisji, które są aktualnie hamowane przez programy osłonowe rządu (m.in. zamrożenie cen energii). Ze względu na obecną sytuację geopolityczną oraz związany z tym postępujący proces deglobalizacji, czy zagrożenie ponownego wzrostu cen surowców, bilans ryzyk jest skierowany w kierunku wyższej inflacji.

### Sytuacja na globalnych rynkach finansowych

Po relatywnie słabym I kwartale 2023 roku, nastąpiło zdecydowane umocnienie złotego. Kurs €/PLN zbliżył się do 4,40, najniżej od 2020 roku. To efekt poprawy bilansu handlowego Polski, napływu kapitału zagranicznego, czy spadku obaw przed konsekwencjami orzeczenia TSUE ws. walutowych kredytów hipotecznych. Równoległe doszło też do dalszej przeceny amerykańskiego dolara, wywołanej m.in. wzrostem obaw o dekonunkturę w USA i szybkie obniżki stóp przez Rezerwę Federalną.

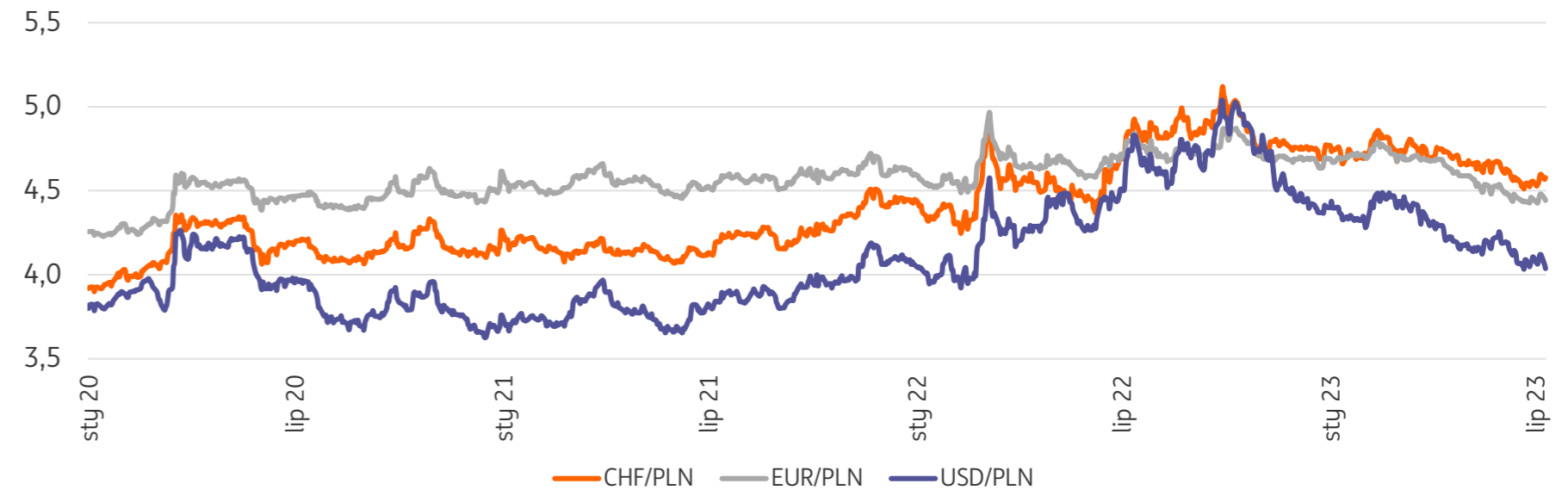
Bazowe rynki obligacji znalazły się w szerokim trendzie bocznym. Inwestorzy ciągle obawiają się, że dotychczasowe podwyżki stóp przez Rezerwę Federalną, czy Europejski Bank Centralny doprowadzą do silnego wyhamowania koniunktury i wkrótce konieczne będą obniżki stóp. Na krajowym rynku długu obserwowaliśmy za to spadki rentowności, na całej krzywej. To efekt rosnących oczekiwań na obniżki stóp NBP, czy ogólnie lepszego postrzegania aktywów gospodarek CEE, po nerwowym 2022 roku.

Biorąc pod uwagę szacunki NBP rentowności polskiego eksportu na poziomie ok. 4,30, potencjał do dalszego umocnienia złotego może być ograniczony. W III kwartale 2023 roku €/PLN będzie prawdopodobnie oscylował blisko lub poniżej 4,40. W kolejnych miesiącach ekonomiści ING spodziewają się jednak umiarkowanego wzrostu €/PLN. Spodziewane odbicie popytu wewnętrznego w Polsce powinno zniwelować nadwyżkę handlową. W 2024 roku ekonomiści ING spodziewają się też dalszych obniżek stóp NBP, co również pogorszy atrakcyjność złotego.

Na krajowym rynku długu ekonomiści ING oczekują dalszych spadków rentowności. Chociaż cykl poluzowania polityki pieniężnej NBP może postępować wolniej niż wycenia to obecnie rynek, to obniżki stóp najprawdopodobniej zaczną się już w III kwartale 2023 roku i będą kontynuowane w II połowie 2024 roku. Ponadto, mimo relatywnie

wysokich potrzeb pożyczkowych Skarbu Państwa, mogą one zostać w dużej mierze pokryte na rynkach zagranicznych, ograniczając podaż obligacji skarbowych.

### Notowania złotego



Źródło: NBP

### Finanse publiczne

Wstrząs gospodarczy wynikający z wojny w Ukrainie, erozja siły nabywczej gospodarstw domowych związana z wysoką inflacją oraz rosnące wydatki socjalne i zbrojeniowe podbiły deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych z 1,8% PKB w 2021 roku do 3,7% w 2022 roku. W I połowie 2022 roku baza podatkowa istotnie wzrosła za sprawą wzrostu PKB i wysokiej inflacji, jednakże w II połowie 2022 roku budżet odczuł wyraźne hamowanie wzrostu gospodarczego. Wysoki nominalny PKB sprzyjał redukcji relacji długu publicznego do PKB z 53,6% PKB w 2021 roku do 49,1% PKB w 2022 roku, liczonego według metodologii unijnej.

Ekonomiści ING Banku Śląskiego spodziewają się znaczącego wzrostu deficytu w 2023 roku do 5,2% PKB. Pogorszenie sytuacji fiskalnej jest częściowo wynikiem wyraźnego osłabienia popytu krajowego i wzrostu gospodarczego, zwłaszcza w I połowie 2023 roku, ale częściowo wynika z decyzji rządu przekładających się na obniżenie dochodów (np. tarcza energetyczna i zamrożenie cen energii elektrycznej w ramach określonego limitu rocznego zużycia, zerowy VAT na żywność, 12% pierwsza stawka PIT wprowadzona od połowy 2022 roku), jak i wzrost wydatków w roku wyborczym (np. dodatkowe świadczenia dla nauczycieli czy seniorów).

Dane o wykonaniu budżetu państwa, który obejmuje część sektora finansów publicznych, sygnalizują silne osłabienie wpływów podatkowych w 2023 roku, szczególnie w PIT i VAT, co przy utrzymaniu realizacji wydatków,



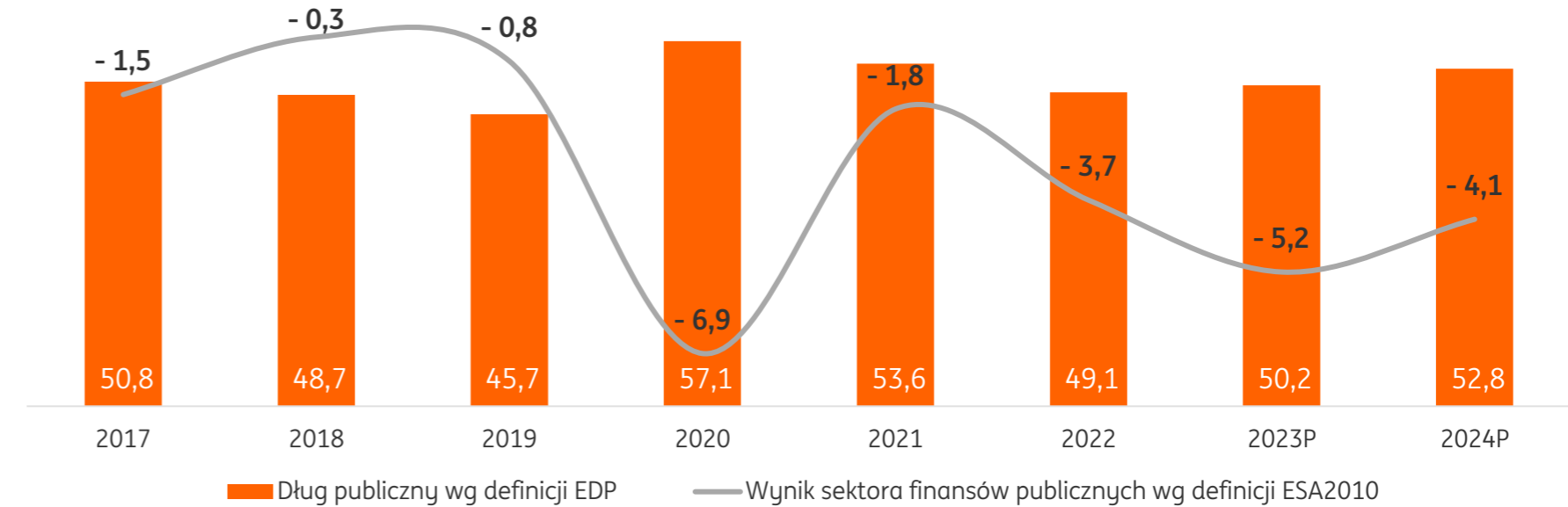
proceedziło do stosunkowo szybkiego narastania deficytu. W takim kontekście, nowe inicjatywy rządowe zwiększające wydatki (np. wyższa waloryzacja emerytur i rent, wydatki socjalne powiązane z podnoszoną dwukrotnie w ciągu roku płacą minimalną) lub obniżające dochody publiczne (np. utrzymanie zerowej stawki VAT na żywność), wymusiły nowelizację ustawy budżetowej na 2023 rok w połowie roku i zwiększenie limitu deficytu budżetu państwa o 24 mld zł (z 68 mld zł do 92 mld zł).

Zapowiedź nowelizacji została jednak spokojnie przyjęta przez rynki finansowe, gdyż dodatkowe potrzeby finansowe mają być zaspokojone nie przez zwiększone emisje skarbowych papierów wartościowych, lecz przez obniżenie stanu płynnych środków na rachunkach budżetowych (rekordowe 139 mld zł pod koniec czerwca 2023 roku). Nowelizacja opiera się na uaktualnionych założeniach makroekonomicznych, odzwierciedlających m.in. głębokie spowolnienie gospodarcze w I półroczu 2023 roku.

Prognozy deficytu i długu publicznego na 2023 rok i kolejne lata są obarczone wysoką niepewnością. Wynika to z prognozowanej ścieżki PKB w II połowie 2023 roku i spodziewanym punkcie zwrotnym w spowolnieniu koniunktury, i wyraźnego hamowania inflacji, wynikającego z silnej globalnej presji inflacyjnej (spadkowy trend surowców energetycznych, normalizacja funkcjonowania globalnych łańcuchów dostaw). W roku wyborczym prawdopodobne są również nowe propozycje polityczne, skutkujące wyższymi wydatkami lub uszczuplonymi dochodami publicznymi, oprócz tych, które już zostały zapowiedziane przez główne partie polityczne w czerwcu 2023 roku.

Ekonomiści ING Banku Śląskiego prognozują, że po silnym wzroście deficytu sektora instytucji rządowych i samorządowych do 5,2% PKB w 2023 roku od przyszłego roku rozpocznie się stopniowa konsolidacja, co przy wsparciu przez spodziewane ożywienie gospodarcze, będzie prowadzić do obniżenia deficytu do 4,1% PKB w 2024 roku. Jednocześnie utrzyma się rosnący trend relacji długu publicznego do PKB i po wzroście do 50,2% PKB w 2023 roku, w następnym roku relacja ta wyniesie 52,8% PKB. Dodatkowo, zwiększenie emisji obligacji skarbowych na rynkach zagranicznych czy kredyty na dostawy uzbrojenia będą oznaczać wzrost udziału zadłużenia zagranicznego w długu publicznym.

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



Źródło: GUS, prognoza ING

### Polityka pieniężna

Narodowy Bank Polski po raz ostatni podniósł stopy procentowe we wrześniu 2022 roku, sprowadzając stopę referencyjną do 6,75%. NBP jednak formalnie zakończył cykl podwyżek stóp dopiero w lipcu tego roku.

Ekonomiści ING Banku Śląskiego oczekują, że Rada Polityki Pieniężnej rozpocznie poluzowanie swojej polityki we wrześniu 2023 roku, obniżając stopy łącznie o 50 p.b. w 2023 roku. W ocenie ekonomistów ING dalsze obniżki stóp nastąpią dopiero w II połowie 2024 roku, z uwagi na uporczywie wysoką inflację bazową. Sprowadzenie inflacji do celu 2,5%r/r będzie prawdopodobnie procesem długotrwałym. W odpowiedzi na dokonane zacieśnienie polityki pieniężnej, spadek inflacji bazowej w Polsce jest najwolniejszy w regionie. Dokłada się do tego napięta sytuacja na rynku pracy (Polska ma drugie najniższe bezrobocie w UE), połączona z wysokim wzrostem płacy minimalnej w 2024 roku. Ułatwia to przenoszenie kosztów na odbiorców finalnych.

Stopy procentowe NBP wynoszą (po posiedzeniu RPP w lipcu 2023 roku):

- depozytowa – 6,25%,
- referencyjna – 6,75%,
- dyskonta weksli – 6,85%,
- redyskonta weksli – 6,80%,



- lombardowa – 7,25%.

NBP nie prowadzi obecnie operacji skupu obligacji skarbowych oraz gwarantowanych przez Skarb Państwa.

## Podsumowanie

Gospodarka europejska i polska przystosowały się do sytuacji rosyjskiej wojny na wschodzie kontynentu. Wojna była źródłem wzrostu niepewności i podbicia cen energii, metali czy żywności, ale od IV kwartału 2022 roku sytuacja na rynkach zaczęła się stabilizować. W I połowie 2023 roku, sytuacja uległa dalszej normalizacji, zarówno jeśli chodzi o notowania surowców energetycznych i funkcjonowanie globalnych łańcuchów dostaw. W odpowiedzi na szok energetyczny i ryzyko niedoborów, kraje UE przyśpieszyły dywersyfikację dostawców gazu ziemnego w miejsce Rosji oraz zwiększyły inwestycje w odnawialne źródła energii i efektywność energetyczną. Dobrym przykładem ograniczonej roli dostaw z Rosji dla notowań surowców energetycznych na świecie, jest mała reakcja rynków na próbę puczu w Rosji pod koniec czerwca 2023 roku.

Stosunkowo szybka dezinflacja na rynkach bazowych oznacza spadek obaw stagflacyjnych, ale kolejną fazą w obecnym cyklu koniunkturalnym będzie stagnacja w USA i w strefie euro w latach 2023-24. Gospodarka niemiecka doświadczyła technicznej recesji w I połowie 2023 roku (spadek PKB w ujęciu odsezonowanym w dwóch kolejnych kwartałach). Jeśli w III kwartale nastąpi kolejny spadek PKB, będzie to po raz pierwszy od kryzysu finansowego w 2009 roku. Także gospodarka Polski w I połowie 2023 roku przechodziła okres najsłabszej aktywności. W okresie dekoniunktury spada presja na wzrost cen, co widać w szybkim głównego wskaźnika inflacji CPI w 2023 roku (szczyt w lutym) oraz minięciu szczytu inflacji bazowej wiosną 2023 roku.

Wojna w Ukrainie i związana z nią niepewność wciąż pozostają głównym źródłem ryzyka dla gospodarki europejskiej i polskiej. Wciąż nie widać przesłanek przemawiających za szybkim zakończeniem wojny, choć dyskusja o przyszłej odbudowie Ukrainy i jej finansowaniu jest ważnym tematem w debacie międzynarodowej, także w Polsce. Kontrofensywa wojsk ukraińskich w Donbasie, rozpoczęta późną wiosną 2023 roku, notuje stosunkowo wolne postępy w obliczu oporu wojsk rosyjskich. Wciąż ostrzeliwane są cele cywilne w ukraińskich miastach (np. na Lwów na początku lipca). Odbudowa i ożywienie w gospodarce Ukrainy wymaga zakończenia wojny.

Ekonomiści ING Banku Śląskiego spodziewają się stopniowej poprawy koniunktury w Polsce w II połowie 2023 roku, co pozwoli na wzrost w całym roku na poziomie ok. 1%, oraz umiarkowanego ożywienia gospodarczego i 2,4% wzrostu PKB w 2024 roku. Ożywienie będzie związane z odbudową popytu krajowego, w szczególności konsumpcyjnego, dzięki ponownie dodatniemu wzrostowi płac realnych, po prawie roku realnych spadków od połowy 2022 roku do połowy 2023 roku. Polska gospodarka może również skorzystać z przenoszenia inwestycji

zagranicznych bliżej zachodnich rynków zbytu i do krajów należących do tego samego bloku gospodarczego czy politycznego (*nearshoring* i *friendshoring*).

Doświadczenia z ubiegłorocznego kryzysu energetycznego pokazują konieczność przyśpieszenia zielonej transformacji w Polsce, częściowo z wykorzystaniem środków unijnych, dedykowanych transformacji zielonej i cyfrowej. Ostatnie badania i wywiady z firmami przeprowadzone przez ekonomistów ING wskazują w szczególności na konieczność zwiększenia inwestycji w modernizację i rozbudowę sieci dystrybucyjnych i przesyłowych. Pozwoli to na dalsze zwiększanie udziału energii odnawialnej w polskim miesie energetycznym przy zachowaniu stabilności systemu elektroenergetycznego. Polskie firmy są zainteresowane zielonymi inwestycjami, a niska przepustowość sieci stanowi jedną z istotnych barier dla tych inwestycji.

Proces transformacji energetycznej polskiej gospodarki jest kosztowny, ale może także stanowić dźwignię rozwoju i poprawy innowacyjności polskiej gospodarki. Dodatkowo, inwestycje w technologie energooszczędne, odnawialne źródła energii i energetykę jądrową pozwalają na ograniczenie uzależnienia energetycznego Polski od importowanych paliw kopalnych. Jednocześnie, będą służyć zwiększeniu bezpieczeństwa energetycznego Polski i ochronie klimatu.

### Prognozy makroekonomiczne

	2020	2021	2022	2023P	2024P
Wzrost PKB (%)	-2,0%	6,9%	5,1%	1,2%	2,4%
Dług sektora <i>general government</i> wg metodologii UE (% PKB)	57,2%	53,6%	49,1%	50,2%	52,8%
Inflacja (CPI) średnia w roku (%)	3,4%	5,1%	14,4%	11,8%	5,8%
Stopa bezrobocia (%; GUS)	6,8%	5,8%	5,2%	5,4%	5,2%
Kurs USD/PLN (koniec roku)	3,90	3,88	4,47	4,08	3,80
Kurs EUR/PLN (koniec roku)	4,61	4,60	4,69	4,45	4,50
WIBOR 3M (koniec roku)	0,21%	2,54%	7,02%	6,45%	5,95%



## Rynek finansowy

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

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

## Sektor bankowy

### Zobowiązania

Na koniec czerwca 2023 roku podstawowe kategorie pieniężne kształtowały się następująco:

- Zobowiązania ogółem wzrosły o 8,4% r/r do łącznej wartości 1 808,4 mld zł (wzrost o 139,5 mld zł r/r) i charakteryzowały się wyższą dynamiką wzrostu po stronie depozytów segmentu detalicznego niż segmentu korporacyjnego.
- Zobowiązania wobec segmentu detalicznego osiągnęły wartość 1 054,3 mld zł, co oznacza przyrost o 115,4 mld zł r/r (+12,3% r/r) w porównaniu do czerwca 2022 roku.
- Zobowiązania wobec segmentu korporacyjnego ukształtowały się na poziomie 754,0 mld zł, czyli były o 6,5% wyższe niż w czerwcu 2022 roku. Wzrost wolumenu o 45,9 mld zł r/r został osiągnięty przede wszystkim dzięki przyrostowi zobowiązań wobec przedsiębiorstw (o 13,4% tj. o 55,8 mld zł do 471,2 mld zł). Relatywnie niewielkie wzrosty w ujęciu nominalnym odnotowały depozyty rolników indywidualnych (+3,8 mld zł, ale +17,6% r/r) oraz

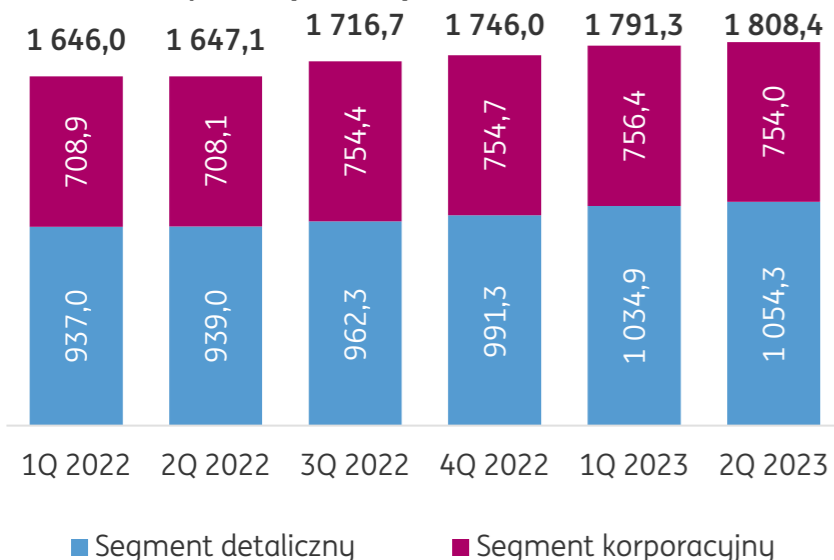
depozyty instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych (+1,4 mld zł, + 4,2% r/r). Pozostałe grupy podmiotów z segmentu korporacyjnego odnotowały spadek depozytów, a największym z nich wykazały się depozyty wobec instytucji samorządowych i FUS (-15,4 mld zł, -17,6% r/r).

### Należności

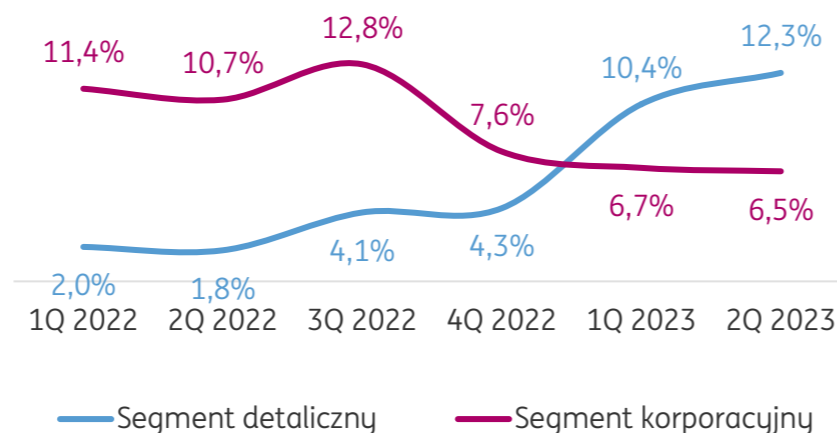
- Należności ogółem na koniec czerwca 2023 roku spadły o 1,4% r/r (spadek o 18,5 mld zł do łącznej wartości 1 299,8 mld zł). Spadek portfela należności od klientów wynikał z dynamiki osiągniętej w segmencie detalicznym.
- Należności od segmentu detalicznego osiągnęły w czerwcu 2023 roku poziom 684,0 mld zł i były o 4,5% niższe niż przed rokiem. Kredyty mieszkaniowe, stanowiące główną część zaangażowania kredytowego banków w stosunku do segmentu detalicznego (stanowią 70,0% należności od tej grupy klientów, w stosunku do 71,2% przed rokiem), zmniejszyły się o 6,1% do 479,0 mld zł. Na koniec czerwca 2023 roku, portfel złotówkowych kredytów mieszkaniowych osiągnął poziom 390,7 mld zł i spadł o 11,7 mld zł r/r. Sama sprzedaż kredytów hipotecznych – w oparciu o dane NBP – wyniosła w pierwszych sześciu miesiącach 2023 roku 18,5 mld zł (-44,3% r/r). Portfel walutowych kredytów mieszkaniowych spadł o 19,2 mld zł r/r do poziomu 88,3 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, spadły o 0,8% (o 1,6 mld zł) względem końca czerwca 2022 roku i osiągnęły wartość 205,0 mld zł. Sprzedaż pozostałych kredytów detalicznych – w oparciu o dane NBP – wyniosła w pierwszych sześciu miesiącach 2023 roku 51,2 mld zł, czyli była wyższa o 9,1% r/r.
- Należności od klientów korporacyjnych wzrosły w porównaniu do czerwca 2022 roku o 14,1 mld zł (+2,3% r/r) do poziomu 615,8 mld zł. Same należności od przedsiębiorstw wzrosły o 4,5 mld zł (+1,2% r/r) do poziomu 379,2 mld zł. Popyt na kredyty korporacyjne pozostawał w 2023 roku relatywnie wysoki. Sprzedaż kredytów dla przedsiębiorstw niefinansowych – w oparciu o dane NBP – wyniosła w pierwszych sześciu miesiącach 2023 roku 102,4 mld zł i była niższa o 4,6% r/r. Należności od przedsiębiorców indywidualnych zmalały – ich saldo spadło o 7,3% r/r (-4,5 mld zł) do 56,9 mld zł.



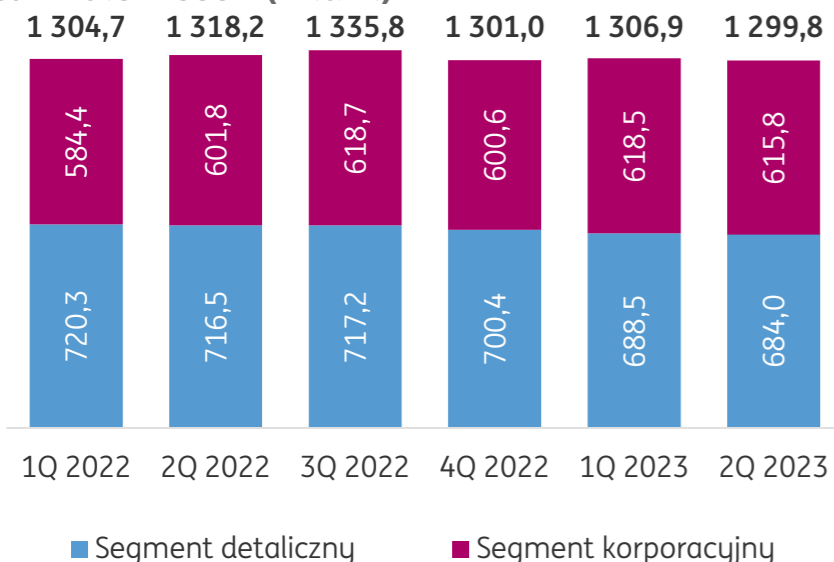
## Stan zobowiązań\* (mld zł)



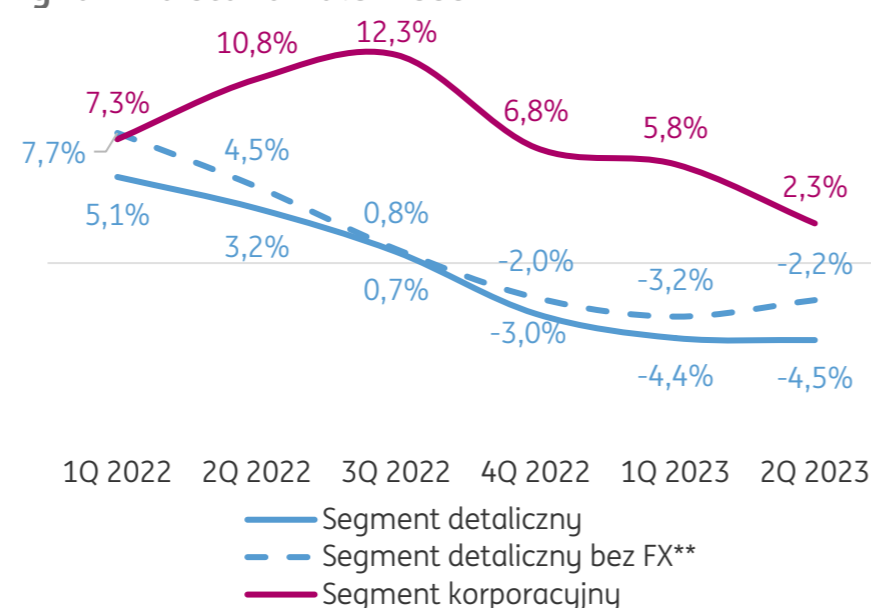
## Dynamika stanu zobowiązań\*



## Stan należności\* (mld zł)



## Dynamika stanu należności\*



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

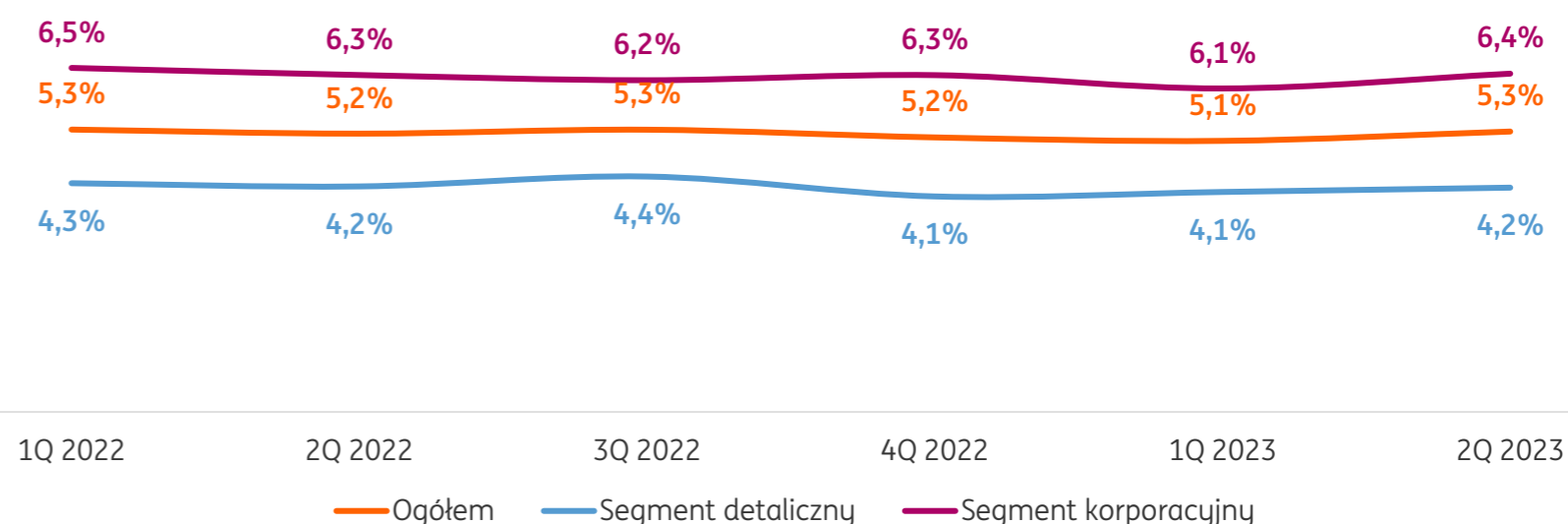
**Jakość aktywów**

W zakresie jakości aktywów, w maju 2023 roku udział kredytów w Etapie 3 w całości kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu wyniósł 5,3% (nieznaczne pogorszenie względem poziomu za czerwiec i grudzień 2022 roku).

Jakość aktywów w segmencie detalicznym wynosiła 4,2%, co oznacza nieznaczne pogorszenie względem końca 2022 roku. Kategorią, która zanotowała wyraźne pogorszenie jakości są kredyty na nieruchomości indeksowane/denominowane do CHF (wzrost z 8,2% na koniec 2022 roku do 9,3% w maju 2023 roku).

W segmencie korporacyjnym udział ekspozycji w etapie 3 i POCl wynosiła na koniec maja 2023 roku 6,4% i była na zbliżonym poziomie względem końca 2022 roku. Można w tym okresie zaobserwować nieznaczny spadek jakości kredytów operacyjnych oraz na nieruchomości, ale jednocześnie niewielką poprawę jakości kredytów inwestycyjnych.

## Udział należności w etapie 3



Źródło: szacunek na podstawie danych KNF; dane za maj 2023 roku dla 2Q 2023

**Wyniki finansowe**

W okresie pierwszych pięciu miesięcy 2023 roku zysk netto sektora bankowego wzrósł do 17,0 mld zł względem 12,9 mld zł w analogicznym okresie 2022 roku. Wynik brutto sektora bankowego wyniósł 23,0 mld zł i był o blisko jedną trzecią wyższy niż w pierwszych pięciu miesiącach 2022 roku.

Widoczna poprawa wyników sektora w 2023 roku to głównie efekt wyższego otoczenia stóp procentowych, które wspierały wynik z tytułu odsetek – poprawił się on o 31,9% r/r. Należy zauważyć, że marża odsetkowa w sektorze była najwyższa na przełomie 2022 i 2023 roku, gdy po dostosowaniu harmonogramów kredytowych do nowych - wyższych - poziomów stóp procentowych, marża odsetkowa była pod presją rosnącego kosztu finansowania.

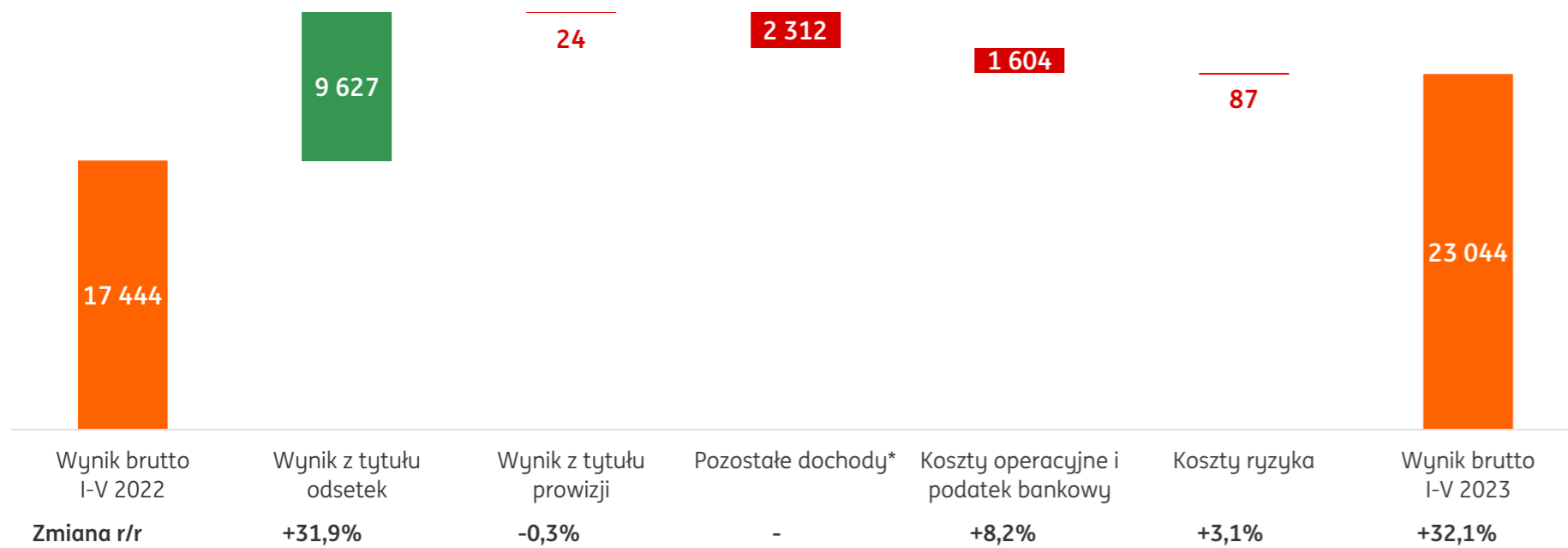


Wynik z tytułu opłat i prowizji był na podobnym poziomie jak w pierwszych pięciu miesiącach 2022 roku, natomiast pozostałe dochody były aż o 2,3 mld zł mniejsze (i w konsekwencji ujemne w okresie styczeń-maj 2023 roku) za sprawą znaczących rezerw na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych.

Poprawa dochodów została w części zniesiona przez wzrost pozycji kosztowych. Koszty działania były o 8,2% wyższe niż w poprzednim roku, głównie w zakresie kosztów wynagrodzeń (+19,4% r/r), przy niskim wzroście amortyzacji (2,9% r/r) i utrzymaniu się pozostałych kosztów działania (wraz z podatkiem bankowym) na podobnym poziomie jak w poprzednim roku. W tym ostatnim zakresie sprzyjająca była zmiana wprowadzona w konstrukcji podatku bankowego (wprowadzona z początkiem 2023 roku; wpływy budżetowe z tego tytułu są za pierwsze pięć miesięcy niższe o 2% r/r), ale przede wszystkim niższe były koszty związane z BFG (koszty rocznej składki sektora na fundusz przymusowej restrukturyzacji i brak opłat na fundusz gwarancji depozytów w 2023 roku spowodowały spadek kosztów BFG o 33,7% r/r).

Koszty ryzyka były nieznacznie wyższe r/r (wzrost o 3,1% r/r).

#### Czynniki zmiany wyniku brutto sektora bankowego w okresie styczeń-maj 2023 roku (mld zł)



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

## Rynek kapitałowy

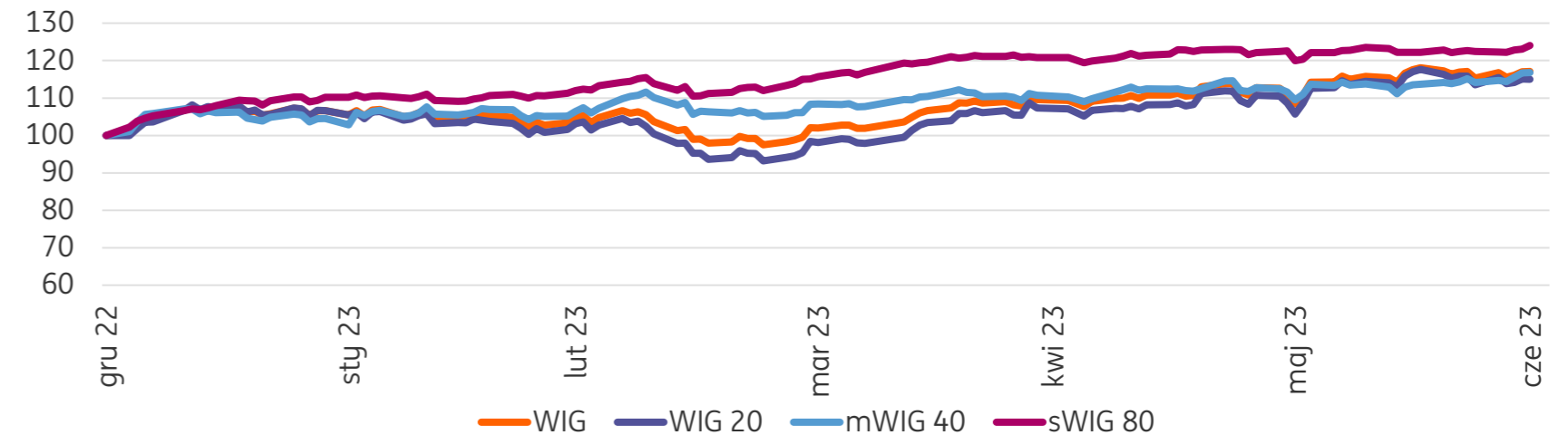
### Giełda Papierów Wartościowych

Główne indeksy na warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych zakończyły I półrocze 2022 roku na poziomie wyższym niż na koniec 2022 roku. Indeks szerokiego rynku – WIG zyskał w porównaniu do końca 2022 roku 23,4%. Podobny był wynik indeksów grupujących spółki o największej kapitalizacji – WIG20 zyskał 21,2%, a mWIG40 23,1%. Indeks mniejszych spółek – sWIG80 – również zakończył I półrocze 2022 roku na plusie – zyskał 30,7% względem końca 2022 roku.

Na koniec czerwca 2023 roku na Rynku Głównym GPW były notowane 415 spółki, w tym 43 zagranicznych. Kapitalizacja spółek krajowych wyniosła 663,8 mld zł, czyli była o 15,5% wyższa w porównaniu z końcem grudnia 2022 roku. Łączna kapitalizacja spółek krajowych i zagranicznych wyniosła 1 322,1 mld zł, co oznaczało wzrost o 18,7% w stosunku do końca grudnia 2022 roku. W minionym półroczu miało miejsce 7 debiutów (we wszystkich przypadkach było to przejście z rynku NewConnect), natomiast 7 innych spółek zostało wycofanych z obrotu giełdowego.

I półrocze 2023 charakteryzowało się wyraźnym spadkiem obrotów na Głównym Rynku. Wartość obrotów sesyjnych na akcjach, prawach do akcji i prawach poboru spadła o 17,7% w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego i wyniosła 134,4 mld zł. Wartość całkowitych obrotów (łącznie z transakcjami pakietowymi) spadła o 16,1% do poziomu 139,2 mld zł. Spadek obrotów w ujęciu r/r można wiązać z silną bazą roku poprzedniego, kiedy to obroty na rynku były napędzane m.in. przez wybuch wojny w Ukrainie w lutym 2022 roku.

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



Źródło: Giełda Papierów Wartościowych



## **Fundusze inwestycyjne**

Na koniec czerwca 2023 roku aktywa funduszy inwestycyjnych (w oparciu o dane IZFiA) wyniosły 291,5 mld zł, czyli o 22,5 mld zł (+8,4%) więcej niż na koniec 2022 roku. Każdy z miesięcy 2023 roku charakteryzował się dodatnimi napływami netto (łącznie napływy netto wynosiły 8,7 mld zł), w przeciwieństwie do I półrocza 2022 roku (umorzenia netto wyniosły wtedy 19,5 mld zł).

Wzrost aktywów wynikał z wyższej wartości środków zgromadzonych w funduszach niededykowanych (dostępnego dla szerokiego grona inwestorów) – wzrost o 21,8 mld zł (do poziomu 169,4 mld zł). Fundusze dedykowane na koniec I półrocza 2023 roku zarządzały aktywami o wartości 122,2 mld zł (0,6 mld zł więcej względem końca 2022 roku).

W ramach funduszy niededykowanych (z wyłączeniem PPK), w I półroczu 2023 roku w ujęciu nominalnym wartości aktywów zyskały przede wszystkim fundusze dłużne i pieniężne (+12,0 mld zł), a następnie fundusze akcyjne (+3,9 mld zł) i mieszane (+2,4 mld zł) – co jest pochodną skali ich popularności pośród klientów i wielkością zarządzanych środków.

*Źródło: Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami*

## **Otwarte Fundusze Emerytalne**

W czerwcu 2023 roku aktywa OFE wynosiły 179,3 mld zł, czyli o 29,3 mld zł (+19,5%) więcej niż na koniec czerwca 2022 roku. Według stanu na koniec czerwca 2023 roku, 91,7% tych aktywów stanowiły akcje emitentów krajowych i zagranicznych (90,0% na koniec czerwca 2022 roku).

*Źródło: Komisja Nadzoru Finansowego*

## **Pracownicze Plany Kapitałowe**

W oparciu o dane z Ewidencji PPK, fundusze te miały zgromadzone na koniec czerwca 2023 roku 16,6 mld zł aktywów na łącznie 3,80 mln rachunków PPK (odpowiednio 9,0 mld zł i 2,67 mln na koniec 2022 roku). Na koniec czerwca 2023 roku 312 tys. podmiotów umożliwiła swoim pracownikom oszczędzenie emerytalne w ramach PPK, a partycypacja w programie wynosiła 44,0% (50,2% w sektorze prywatnym i 25,6% w sektorze publicznym).

*Źródło: mojppk.pl*





## Nasza działalność

Nasz model biznesowy	26
Bankowość detaliczna	28
Bankowość korporacyjna	29



## Nasz model biznesowy

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

Podstawą sprawnego funkcjonowania naszego modelu biznesowego jest grupa ponad 8 tys. pracowników. Ważna jest dla nas ich motywacja, różnorodne doświadczenie, staż pracy i bogata wiedza. Pracę opieramy na naszym kodeksie etyki zawodowej - Pomarańczowym Kodzie, czyli zbiorze Zachowań i Wartości ING. Więcej o nim przeczytasz w [tym rozdziale](#).

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

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

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

Jako bank przyszłości, **wdrażamy innowacje**, aby zaspokajać potrzeby klientów. Wykorzystujemy również *big data* i sztuczną inteligencję oraz współpracujemy z fintechami, co pozwala nam sięgać wyżej. Dbamy o sprawny system

płatności i transakcji. Jednocześnie - wobec rosnącej popularności obrotu bezgotówkowego - coraz ważniejszy staje się wydajny system płatności elektronicznych. Zapewniamy naszym klientom bankowość transakcyjną, realizujemy przelewy, płatności kartami, telefonem czy BLIKIEM oraz rozwijamy narzędzia do płatności bezgotówkowych. W tym celu udostępniliśmy konkretne rozwiązania wspierające rozwój e-commerce, takie jak np. bramka płatnicza imoje - pierwsze w Polsce płatności online dla sklepów internetowych oferowane przez bank. Pozwalają one klientom szybko i wygodnie zrealizować płatność za zakupy. W 2021 roku, jako pierwszy bank w Polsce, zdecydowaliśmy się na wymianę systemu centralnego. Postawiliśmy na rozwiązanie chmurowe, które dodatkowo przyspieszy transformację cyfrową i technologiczną naszego banku. Umożliwi to zbudowanie niezawodnej bankowości, a także zapewni pełną personalizację oferty oraz dopasowanie jej do indywidualnych potrzeb klientów. Dzięki temu wyeliminowane zostaną planowe niedostępności z powodu prac serwisowych lub implementacji nowych produktów i rozwiązań.

Podstawowym kanałem interakcji z klientami - zarówno detalicznymi, jak i korporacyjnymi - jest dla nas bankowość elektroniczna i mobilna. Chcemy by nasi klienci dysponowali narzędziami, które umożliwią im nowoczesne płatności oraz zdalne załatwianie prostych spraw takich jak płatności za bilety komunikacji miejskiej, parkingi oraz przejazdy autostradami. Nasza bankowość elektroniczna pozwala również na wygodniejsze załatwienie spraw urzędowych, np. można złożyć wnioski o świadczenia społeczne. Ponad połowa klientów detalicznych korzysta z Mojego ING wyłącznie na urządzeniu mobilnym, a w bankowości korporacyjnej co 10 przelew jest realizowany w kanale mobilnym.

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



Mamy świadomość, że wpływamy na wiele procesów gospodarczych i jednostkowych wyborów, a od naszych decyzji zależy jak będzie wyglądał świat i jaką rzeczywistość zastaną następne pokolenia. Dlatego w naszych decyzjach biznesowych oraz pozabiznesowych kierujemy się **zasadami zrównoważonego rozwoju**. Dotyczy to zarówno obszaru klimatu i środowiska (E), społeczeństwa (S), jak i ładu korporacyjnego (G). Chcemy być liderem w dziedzinie ochrony środowiska i wspierać naszych klientów w transformacji energetycznej oraz spełnianiu nowych wymogów. Wspieramy w byciu przedsiębiorczym i pomagamy zarządzać finansami. Wyrównujemy szanse społeczne i dbamy o zdrowie pracowników. Działamy etycznie w oparciu o wartości, zasady i procesy oraz zgodnie z regulacjami i w nawiązaniu do najlepszych praktyk rynkowych.

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



## Bankowość detaliczna

### Liczba klientów

Na koniec czerwca 2023 roku z usług ING Banku Śląskiego w ramach segmentu detalicznego korzystało 4,44 mln klientów indywidualnych (o 45,2 tys. więcej r/r). Klientów *primary* w ramach segmentu detalicznego mieliśmy na koniec czerwca 2023 roku łącznie 2,13 mln, czyli o 78,3 tys. więcej niż na koniec czerwca poprzedniego roku. Za klientów *primary* w segmencie detalicznym uznajemy klientów z rachunkiem bieżącym o saldzie wyższym niż 100 zł (na który wpływa wynagrodzenie) oraz posiadający inny aktywny produkt.

W ciągu I półrocza 2023 roku nasz bank pozyskał 148,6 tys. nowych klientów indywidualnych, co przyczyniło się do wzrostu liczby obsługiwanych klientów w stosunku do końca 2022 roku o 53,3 tys. klientów.

### Działalność depozytowa

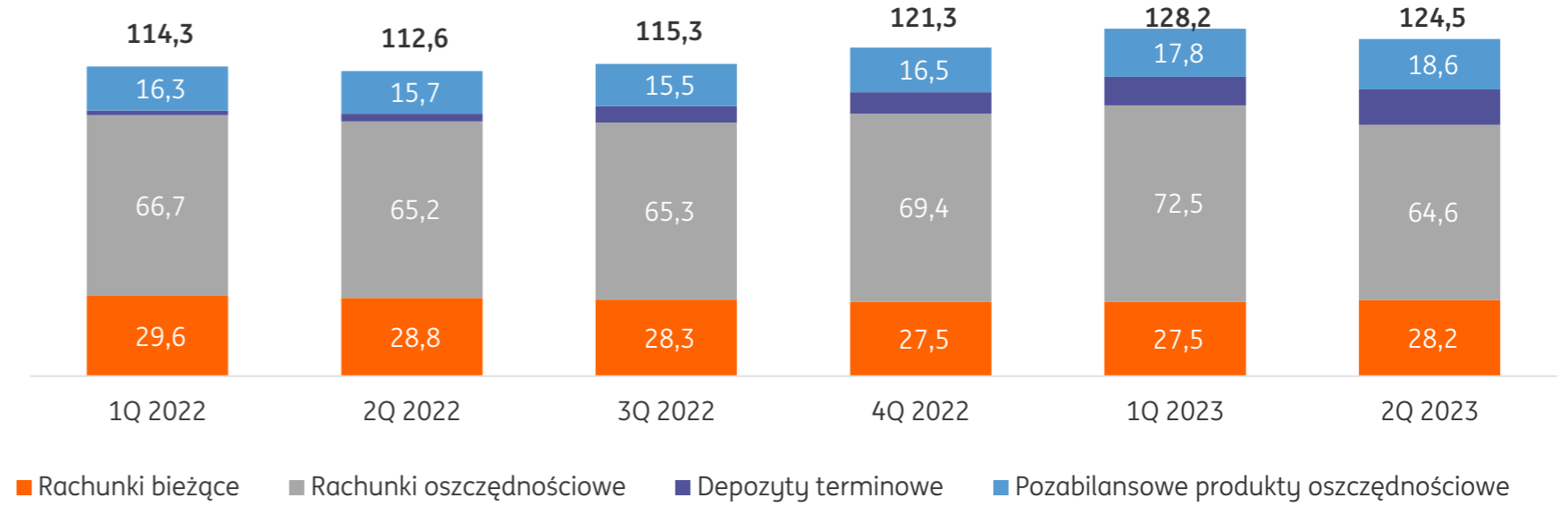
Na 30 czerwca 2023 roku łączna wartość środków powierzonych przez naszych klientów detalicznych wynosiła 124,5 mld zł, tj. wzrosła o 3,1 mld zł (+2,6%) w ciągu I połowy 2023 roku oraz o 11,8 mld zł (+10,5%) r/r.

Wartość środków bilansowych naszych klientów detalicznych wyniosła na koniec czerwca 2023 roku 105,9 mld zł i była wyższa o 1,1 mld zł względem końca 2022 roku. Wynikało to z wyższej wartości środków zgromadzonych na lokatach terminowych (wzrost o 5,2 mld zł względem końca 2022 roku), co po części zostało zamortyzowane spadkiem środków na kontach oszczędnościowych (spadek o 4,8 mld zł względem końca 2022 roku).

Wartość oszczędnościowych w produktach pozabilansowych naszych klientów (instrumenty finansowe zgromadzone na rachunkach maklerskich oraz w funduszach inwestycyjnych) wyniosły na koniec czerwca 2023 roku 18,6 mld zł i były o 2,1 mld zł (+12,6%) wyższe niż na koniec 2022 roku oraz wyższe o 2,9 mld zł r/r (+18,4%). Aktywa zgromadzone w TFI na koniec czerwca 2023 roku wynosiły 10,1 mld zł (+2,2 mld zł, +27,7% względem końca 2022 roku). TFI, które biorą pod uwagę czynniki ESG przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych, odpowiadały za 100% aktywów naszych klientów w tych produktach, w tym aktywa funduszy zgodnymi z artykułami 8 i 9 SFDR odpowiadały za 3,5% tego portfela. Aktywa finansowe zgromadzone na rachunkach maklerskich spadły o 0,1 mld zł (-1,3%) względem końca 2022 roku do łącznej wartości 8,5 mld zł.

Wolniejsze tempo wzrostu bazy depozytowej banku w stosunku do wzrostu wolumenów w sektorze przełożyło się na spadek udziału w rynku depozytów klientów indywidualnych w I połowie 2023 roku. Na koniec czerwca wynosił on 9,91%, podczas gdy na koniec grudnia 2022 roku ukształtował się na poziomie 10,41%.

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

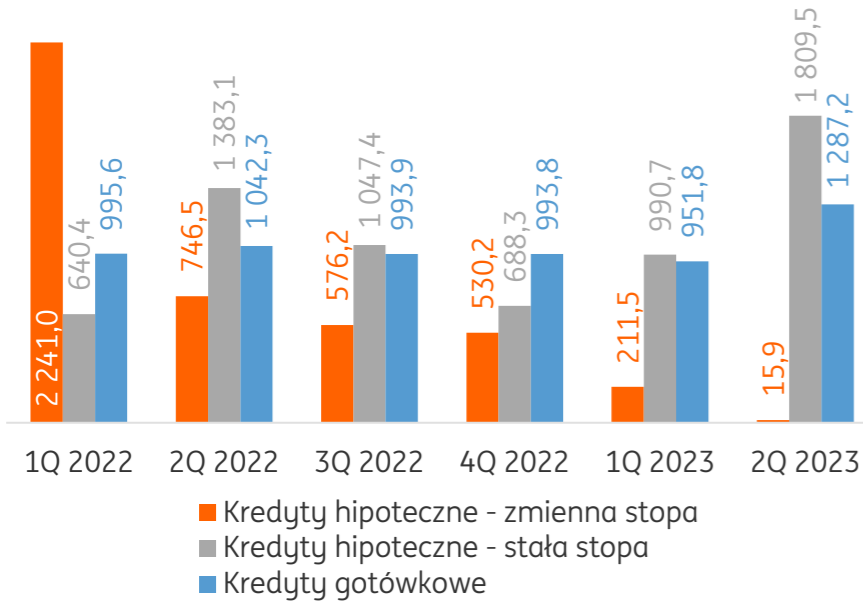


### Działalność kredytowa

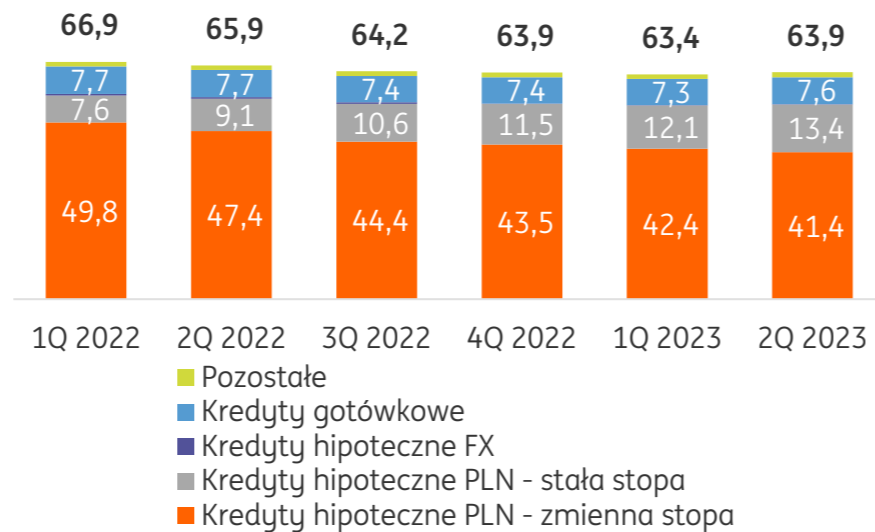
Na koniec czerwca 2023 roku należności kredytowe klientów detalicznych brutto wyniosły 63,9 mld zł. W ciągu I półrocza 2023 roku zaangażowanie kredytowe banku w stosunku do tej grupy klientów marginalnie wzrosło o 44,9 mln zł, tj. o +0,1%. Wzrost wolumenów w obszarze kredytów gotówkowych został zamortyzowany przez spadki portfela kredytów hipotecznych, co wiązało się z relatywnie niską (ale poprawiającą się) sprzedażą i wciąż obserwowanym podwyższonym zjawiskiem przedpłat tych kredytów. Nieznacznie zwiększyliśmy swój udział w rynku należności kredytowych od klientów detalicznych do poziomu 9,33% (wobec 9,19% w grudniu 2022 roku). Po wyłączeniu z portfeli walutowych kredytów hipotecznych, nasz udział rynkowy w kredytach klientów detalicznych wyniósłby odpowiednio 10,61% (czerwiec 2023 roku) i 10,63% (koniec 2022 roku).



## Sprzedaż kredytów detalicznych (mln zł)



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



W I półroczu 2023 roku bank sprzedał 3 028 mln zł kredytów hipotecznych, w stosunku do I półrocza 2022 roku oznacza spadek o 1 983 mln zł, czyli o 39,6%. Zgodnie z danymi Związku Banków Polskich w I półroczu 2023 roku ING Bank Śląski zajmował drugą pozycję na rynku posiadając 16,5% udziału w sprzedaży kredytów mieszkaniowych dla osób prywatnych. Przypominamy, że ze względu na proces przejścia na nowe stawki referencyjne (z WIBOR na WIRON), zdecydowaliśmy się - przejściowo - [wycofać \(od grudnia 2022 roku\) ofertę sprzedaży kredytów hipotecznych o zmiennym oprocentowaniu](#). W tym czasie kontynuowaliśmy pracę nad wariantem produktu opartego na stawce WIRON, co pozwoliło [włączyć ofertę opartą o ten wskaźnik](#) do naszej oferty od 26 czerwca 2023 roku.

W zakresie kredytów gotówkowych, w ciągu I półrocza 2023 roku udzieliliśmy pożyczek na łączną kwotę 2 239,0 mln zł, czyli o 9,9% (201,1 mln zł) więcej niż w I połowie 2022 roku. 79,3% tej sprzedaży została zrealizowana w kanałach zdalnych (81,4% rok wcześniej).

## Bankowość korporacyjna

### Liczba klientów

Na koniec czerwca 2023 roku z usług ING Banku Śląskiego w ramach segmentu korporacyjnego korzystało 548,4 tys. klientów korporacyjnych, w tym:

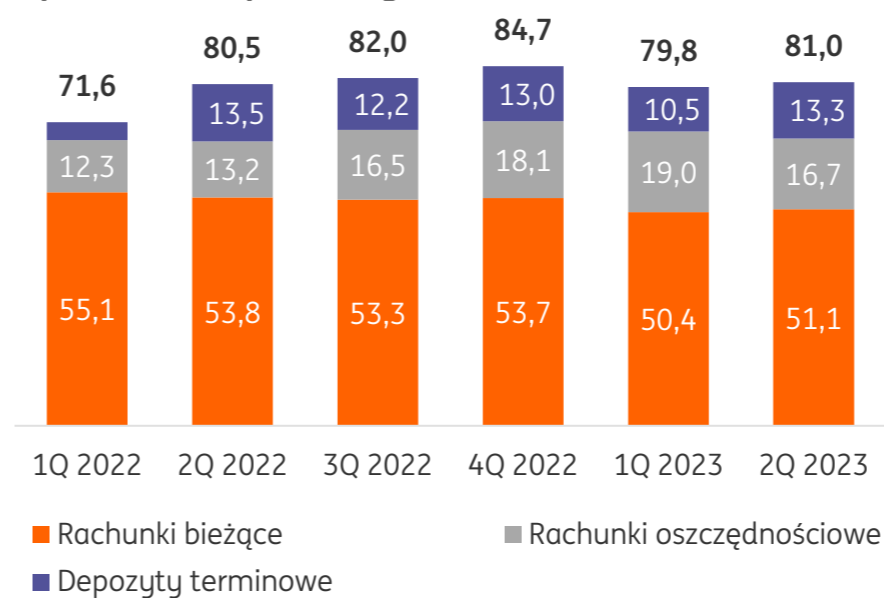
- 3,4 tys. klientów strategicznych,
- 108,2 tys. średnich i dużych przedsiębiorstw, oraz
- 436,87 tys. przedsiębiorców.

Klientów *primary* w ramach segmentu korporacyjnego mieliśmy na koniec czerwca 2023 roku łącznie 208,7 tys., czyli o 7,3 tys. więcej niż rok wcześniej. W ciągu I półrocza 2023 roku bank pozyskał 36,0 tys. nowych klientów korporacyjnych, co przyczyniło się do wzrostu liczby obsługiwanych klientów w stosunku do końca 2022 roku o 15,4 tys. klientów.

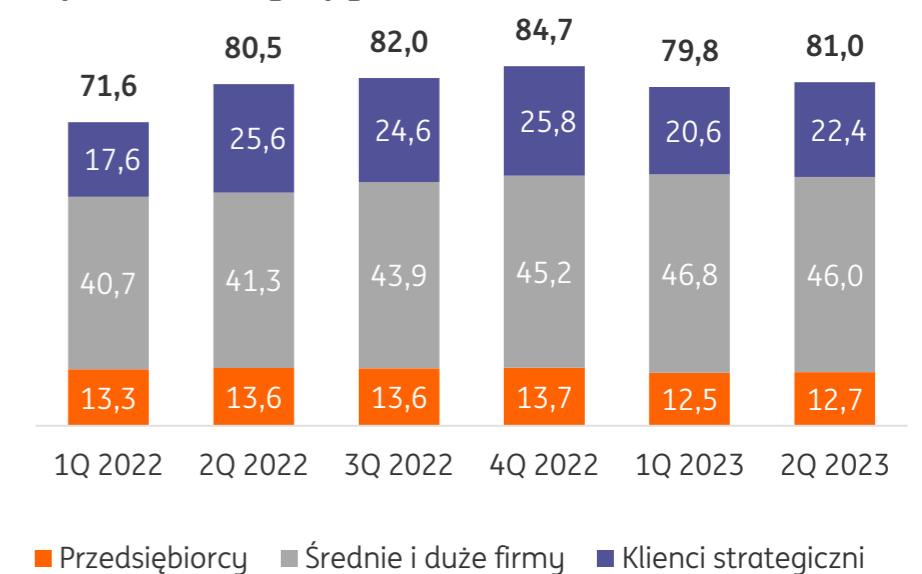
### Działalność depozytowa

Na koniec czerwca 2023 roku suma środków zdeponowanych przez klientów korporacyjnych w banku wyniosła 81,0 mld zł, tym samym bank posiadał 11,30% udziału w rynku depozytów klientów korporacyjnych (10,63% na koniec 2022 roku). Spadek wolumenów depozytów względem końca 2022 roku wynikał z niższych sald depozytów klientów strategicznych (-3,5 mld zł) i przedsiębiorców (-1,1 mld zł), co po części zostało skompensowane wzrostem poziomu depozytów średnich i dużych firm (+0,8 mld zł).

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



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



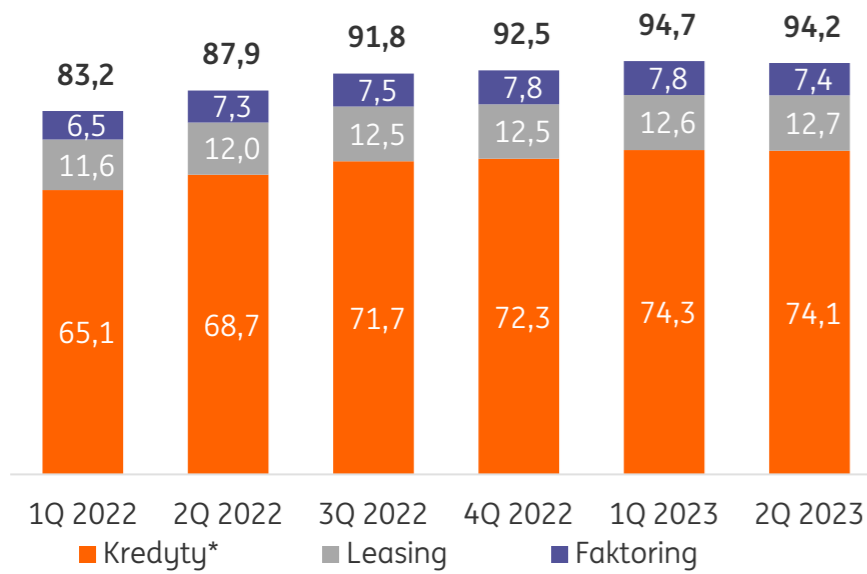
### Działalność kredytowa

Na koniec I półrocza 2023 roku wartość finansowania udzielonego klientom korporacyjnym przez naszą grupę wyniosła 94,2 mld zł brutto. W ciągu 6 miesięcy 2023 roku kwota ta wzrosła o 1,7 mld zł (+1,8%). W tym okresie

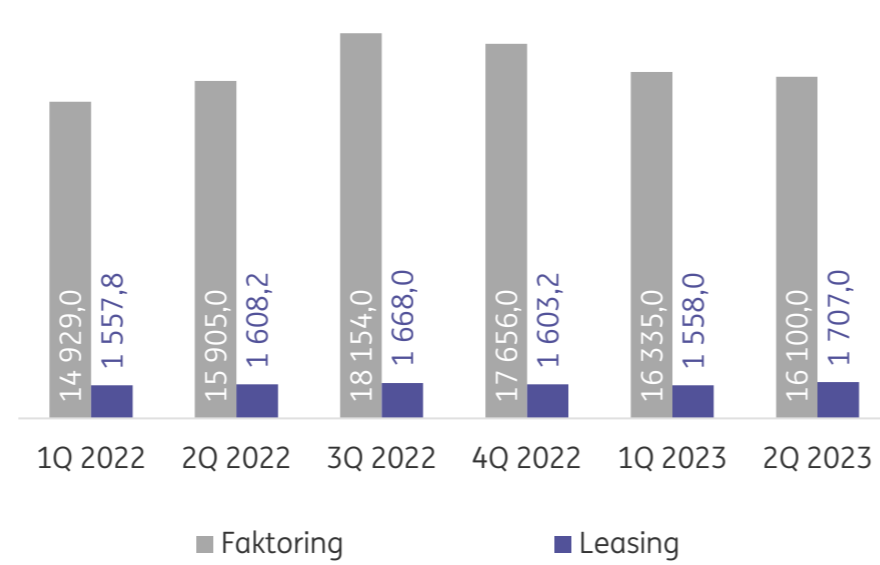


czasu wzrosło nasze zaangażowanie w stosunku do wszystkich klientów korporacyjnych – od przedsiębiorców (+257,7 mln zł), przez średnie i duże firmy (+766,9 mln zł), aż do klientów strategicznych (+657,4 mln zł). Wzrost tego zaangażowania obejmował finansowanie bankowe (+1,8 mld zł), ale również w formie leasingu (+0,2 mld zł) przy nieznacznym spadku faktoringu (-0,4 mld zł). Szacujemy, że w czerwcu 2023 roku nasz bank posiadał 12,39% udziału w rynku kredytów klientów korporacyjnych (względem 12,63% na koniec 2022 roku).

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



**Obroty w faktoringu oraz sprzedaż leasingu (mln zł)**



\*Łącznie z kredytami wycenianymi w wartości godziwej



## Zrównoważony rozwój

Realizacja strategii ESG	32
Środowisko (E)	32
Przedsiębiorczość i równe szanse (S)	34
Etyka i zgodność z regulacjami (G)	38



## Realizacja Strategii ESG

W ING prowadzimy biznes w sposób etyczny i odpowiedzialny. Wynika to z naszych wartości i Pomarańczowego Kodu. Obszar ESG (*Environmental, Social, Governance*) jest jednym z priorytetów ING.

W I kwartale 2022 roku ogłosiliśmy Strategię ESG Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego, która jest wyrazem naszego poczucia odpowiedzialności za nasz wpływ i działania wobec obecnych i przyszłych klientów, za świat, w którym będą funkcjonowali, a zatem także za środowisko i otoczenie społeczne.

Strategia ESG jest elementem naszej strategii biznesowej, wynika wprost z naszej misji oraz wartości, którymi się kierujemy. Pozwala nam wyznaczyć jasny kierunek działań oraz cele, które realizujemy. Strategia ESG obejmuje swoim zakresem aspekty środowiskowe, społeczne oraz dotyczące ładu korporacyjnego w perspektywie trzyletniej z coroczną aktualizacją.

Strategia ESG jest dostępna na stronie internetowej [pod tym linkiem](#). Dokumentem komplementarnym do Strategii ESG jest Deklaracja Ekologiczna, dostępna [tutaj](#). Rozliczenie realizacji celów Strategii ESG w 2022 roku (jako jednego z filarów Strategii biznesowej) jest dostępne [tutaj](#). O naszym zaangażowaniu w obszarze ESG piszemy też na naszej [stronie internetowej](#).

Zgodnie ze Strategią ESG, w I połowie 2023 roku kontynuowaliśmy nasze działania w odpowiedzi na wyzwania współczesnego świata:

### E (Environmental)

Realizujemy postanowienia z Deklaracji Ekologicznej i Strategii ESG. Wspieramy działania prośrodowiskowe i wspieramy naszych klientów w transformacji ESG.

### S (Social)

Wspieramy w byciu przedsiębiorczym i pomagamy zarządzać finansami. Zwracamy uwagę na nierówności społeczne. Dbamy o zdrowie pracowników.

### G (Governance)

Działamy etycznie w oparciu o wartości, zasady, procesy. Wdrażamy regulacje i najlepsze praktyki rynkowe.

## Środowisko (E)

### Dążymy do neutralności klimatycznej

#### Kalkulacje emisji gazów cieplarnianych z portfela należności od klientów

W II kwartale 2023 roku rozszerzyliśmy kalkulacje emisji gazów cieplarnianych z portfela należności od klientów (zakres III, kategoria 15 wg *GHG Protocol*) o dodatkowe klasy aktywów oraz o kolejne zakresy emisji (m.in. zakres II w korporacyjnym portfelu kredytowym). Prace te były koniecznym elementem policzenia emisji bazowych, niezbędnym do rozpoczęcia procesu dekarbonizacji. Zaktualizowane wyliczenia dotyczące emisji z kategorii 15 zakresu III zaprezentujemy w naszym sprawozdaniu zarządu za 2023 rok.

#### Działania w ramach gospodarki własnej

Przykłady prowadzonych przez nas działań:

- dążymy do tego, by 100% energii zakupionej przez bank i jego spółki zależne pochodziło ze źródeł odnawialnych. Od 2016 roku w celu zrealizowania tego postanowienia kupujemy certyfikaty oraz gwarancje pochodzenia poświadczające, że energia elektryczna pochodzi ze źródeł odnawialnych,
- w ramach prowadzonych modernizacji stosujemy materiały (wykładziny, lampy, tynki, obicia foteli) pochodzące z recyklingu, posiadające zielony certyfikat *Greenguard* z osiągniętym poziomem *Gold* oraz wyższym. Przykładowo, w marcu 2023 roku odbyło się oficjalne otwarcie wyjątkowej przestrzeni na I piętrze budynku centrali przy Placu Unii w Warszawie. Na powierzchni tej powstało kilka stref takich jak: LAB, audytorium, strefa konferencyjna i kawiarnia. Przy projektowaniu wnętrz wybieraliśmy np. meble tapicerowane, których producent wykorzystuje włókna z recyklingowanego plastiku czy krzesła biurowe wykorzystujące recyklingowany plastik pozyskany z oceanów. Ściany natomiast ozdabiają obrazy z Galerii Fundacji Sztuki Polskiej ING. Galeria I Piętro to miejsce, które spełnia wiele funkcji, nie tylko tych biznesowych, ale również rekreacyjnych,
- prowadzimy sukcesywną modernizację oświetlenia zewnętrznego i wewnętrznego oraz wymianę istniejącego oświetlenia na oświetlenie LED,
- prowadzimy liczne akcje edukacyjne i uświadamiające wśród pracowników,
- przekazujemy meble biurowe oraz inny sprzęt biurowy do fundacji i szkół jako darowizny rzeczowe, organizujemy akcje odsprzedaży mebli pracownikom.





### Zamknięcia zimowe

W miesiącach zimowych czasowo wyłączyliśmy z użytkowania piętra w naszych biurach w Katowicach i w Warszawie. Dzięki temu dołączyliśmy do akcji ograniczenia zużycia energii elektrycznej i ciepłej oszczędzając 791 GJ energii ciepłej i 452 600 kWh energii elektrycznej w naszych biurach.

### Nowa polityka w obszarze podróży służbowych

W styczniu 2023 roku zaktualizowaliśmy naszą politykę podróży. Najważniejszym aspektem polityki jest kierowanie się zasadami zrównoważonego rozwoju, uzasadnieniem biznesowym, bezpieczeństwem, zdrowym rozsądkiem oraz ograniczaniem kosztów podróży służbowych. Nowym zapisem polityki podróży jest zakaz lotów na dystansach krótszych niż 500 km.

### Nowa instalacja fotowoltaiczna

W kwietniu przy naszym biurze na Roździeńskiej 41 w Katowicach uruchomiliśmy największą w naszym banku własną instalację fotowoltaiczną, składającą się z farmy fotowoltaicznej oraz fotowoltaicznego zadaszenia parkingu o mocy 280 kWp. Łączna moc zainstalowanej fotowoltaiki w naszym banku wynosi obecnie już 507 kWp.

## **Wspieramy klientów w ich transformacji środowiskowej**

### Kredyt hipoteczny na dom energooszczędny

Kredyt hipoteczny na dom energooszczędny oferowany przez ING Bank Śląski może być przeznaczony na: nabycie domu na rynku wtórnym, budowę lub nabycie domu na rynku pierwotnym, budowę lub nabycie określonego w Regulaminie lokalu mieszkalnego na rynku pierwotnym; nabycie oddanego do użytkowania domu lub określonego w Regulaminie lokalu mieszkalnego na rynku wtórnym z udokumentowanym niskim zużyciem energii (zapotrzebowanie na nieodnawialną energię pierwotną do ogrzewania, wentylacji i przygotowania ciepłej wody nie przekracza 57 kWh/m<sup>2</sup>/rok). Wszystkie formalności mogą być załatwione bez wychodzenia z domu, np. w formie rozmowy wideo ze specjalistą. Klient przychodzi do placówki już tylko podpisać przygotowaną umowę o kredyt.

### Kredyt inwestycyjny wspierający zrównoważony rozwój i leasing wspierający zrównoważony rozwój

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

### Finansowanie powiązane z realizacją celów na rzecz zrównoważonego rozwoju

Wspieranie klientów w działaniach na rzecz zrównoważonego rozwoju należy do kluczowych elementów strategii naszego banku. W świetle powstających standardów ESG koncentrujemy się na dopasowaniu naszych działań oraz rozwiązań tak, aby pomagać klientom wzmacniać ich przewagi konkurencyjne. W naszej ofercie mamy produkty szeroko adresujące potrzeby wynikające z procesu transformacji – finansujące bezpośrednio aktywa zrównoważone, jak i wspierające proces ich wzrostu. Poniżej prezentujemy przykłady transakcji zawartych w I półroczu 2023 roku.

#### Grupa Polsat Plus

W maju uruchomiliśmy finansowanie dla Grupy Polsat Plus, w którym ING Bank Śląski S.A. pełnił rolę jednego z Globalnych Koordynatorów Bankowych oraz „ESG Junior Coordinator”.

Umowa kredytowa zawarta w kwietniu 2023 roku z Cyfrowy Polsat S.A. oraz Polkomtel Sp. z o.o., jako kredytobiorcami, ma na celu m.in. refinansowanie obecnego zadłużenia Grupy Polsat Plus, finansowanie realizacji nowej strategii Grupy skoncentrowanej na inwestycjach w produkcję czystej energii (Strategia 2023+) i związana jest z celami zrównoważonego rozwoju. W ramach umowy na kwoty: 7 255 mln zł (kredyt terminowy), 506 mln euro (kredyt terminowy) oraz 1 000 mln zł (kredyt rewolwingowy) nasze zaangażowanie stanowi 9,4% (około 1 mld zł). Jesteśmy jednym z banków o najwyższym zaangażowaniu w konsorcjum instytucji finansowych.

#### Rohlig Suus Logistics S.A.

W maju podpisaliśmy aneks do umowy kredytowej z Rohlig Suus Logistics S.A. w zakresie dodania do struktury finansowania komponentu ESG, który jest powiązany z ratingiem EcoVadis. Kwota umowy linii wielocelowej to 60 mln zł. Jest to kolejne finansowanie powiązane ze zrównoważonym wzrostem (tzw. *Sustainability Linked Loan*).

Rohlig Suus Logistics S.A. to jeden z największych operatorów logistycznych w Europie Centralnej. Specjalizuje się w kompleksowym zarządzaniu logistyką i globalnymi łańcuchami dostaw.

#### PKP Energetyka S.A.

W marcu 2023 roku podpisaliśmy aneks do umowy kredytowej z PKP Energetyka - do struktury finansowania dodaliśmy komponent ESG, który jest powiązany z ratingiem EcoVadis, z opcją przejścia na KPI. Oznacza to uzależnienie wysokości marży (obniżenie lub podwyższenie) od spełnienia określonych warunków (opartych w tej chwili o rating EcoVadis ew. później KPI). Kwota umowy linii wielocelowej to 182 mln zł. PKP Energetyka jest



jedynym dystrybutorem energii elektrycznej do polskiej krajowej sieci kolejowej i realizuje projekty „zielonej kolei”. Nasza relacja z tym klientem trwa już 12 lat.

#### Neptune Property Venture

W marcu zamknęliśmy transakcję *Green Loan Facility* dla Neptune Property Venture na łączną kwotę 169 mln euro z udziałem ING Banku Śląskiego w wysokości 65 mln euro. Kredyt został udzielony na refinansowanie portfela 5 centrów typu outlet w Polsce. Wszystkie nieruchomości posiadają certyfikaty zrównoważonego rozwoju BREEAM z oceną *Excellent / Very Good*.

Neptune Property Venture posiada 15 centrów w 5 krajach - Polsce, Holandii, Hiszpanii, Francji, Włoszech o wartości rynkowej 1,4 mld euro. W 2022 roku, trzeci rok z rzędu, całe portfolio Neptune, którego współwłasnością są Neinver i TIAA, uzyskało ocenę 5 gwiazdek *Global Real Estate Sustainability Benchmark* (GRESB).

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

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

ING ogłosił zwycięzców trzeciej edycji Programu Grantowego skierowanego do start-upów i młodych naukowców. Temat 3. edycji Programu Grantowego ING brzmiał: „Jak możemy dbać o zasoby czystej wody?”. Bank w tej edycji poszukiwał najlepszych rozwiązań, które wspierają ochronę zasobów wodnych, efektywne wykorzystywanie wody oraz poprawiające jej jakość. Najlepsze pomysły otrzymały łącznie 1 mln zł na dalszy rozwój.

Wyboru najlepszych rozwiązań, spośród 83 nadesłanych zgłoszeń, dokonała kapituła złożona z przedstawicieli ING Banku Śląskiego, świata biznesu, nauki oraz organizacji pozarządowych. 3. edycja konkursu została rozstrzygnięta podczas gali finałowej, która odbyła się 29 czerwca 2023 roku.

### Moje środowisko

Moje środowisko to konkurs na inicjatywy ekologiczne na rzecz dzieci i młodzieży prowadzony przez Fundację ING Dzieciom wspólnie z ING Bankiem Śląskim. W drugiej edycji konkursu, która trwała od grudnia 2022 roku do lutego 2023 roku, wolontariusze ING zgłosili aż 55 projektów, a dofinansowanie na łączną kwotę 378 tys. zł przyznano 43 projektom. W okresie od marca do końca października w realizację zaangażuje się ok. 450 wolontariuszy ING.

## Przedsiębiorczość i równe szanse (S)

### Mamy przyjazne i różnorodne środowisko pracy

#### Różnorodność w ING

Jak co roku, w maju świętowaliśmy Europejski Miesiąc Różnorodności ogłoszony w ING pod hasłem „Różnorodność nam pasuje”. Zaplanowaliśmy liczne wydarzenia dla naszych pracowników; m.in. uruchomiliśmy nowy kanał edukacyjny w wewnętrznym systemie My Learning poświęcony neuro różnorodności, opublikowaliśmy ponad 20 postów edukacyjnych poświęconych różnym aspektom różnorodności, w tym „tęczowemu rodzicielstwu”; zaprosiliśmy Pracowników na 4 webinary: „Weź nie hejtuj! Jak radzić sobie z dyskryminacją?” „Mikroagresja” „Wstęp do polskiego języka inkluzywnego.” „Umiejętności pomocne w radzeniu sobie z życiem, poprawiające równowagę psychiczną i relacje z innymi” .

W czerwcu, którego hasłem przewodnim było: „Nie jest nam wszystko jedno”, organizatorzy zaplanowali kilka różnych aktywności w związku z Miesiącem Dumy, w tym liczne posty edukacyjne poświęcone tematyce LGBTQ. Członkowie naszej społeczności maszerowali również wspólnie w Paradzie Równości.

Podczas gali finałowej Miesiąca Różnorodności – w maju odebraliśmy nagrodę w ramach badania *Diversity In Check* „Zarządzanie Różnorodnością w praktyce”. Nasz bank kolejny raz znalazł się w gronie pracodawców najbardziej zaawansowanych w zarządzaniu różnorodnością i inkluzywnością w Polsce. Znaleźliśmy się w gronie firm, które otrzymały ponad 80% punktów w tym badaniu.

Na początku czerwca otrzymaliśmy nagrodę specjalną Przedsiębiorstwo Różnorodności dla ING Banku Śląskiego w ramach Polskich Nagród Różnorodności, zorganizowanych przez wydawcę magazynu My Company. Zostaliśmy docenieni przez kapitułę konkursu za konsekwencję w działaniu na rzecz Różnorodności i Włączania oraz bycie wzorem dla innych w budowaniu inkluzywnej kultury.

Podejmujemy także działania na rzecz wyrównania szans kobiet i mężczyzn. W maju przeprowadziliśmy badania jakościowe metodą grup fokusowych „Szczerze o równości” mające na celu zidentyfikowanie stereotypów i barier na drodze kariery oraz zaprojektowanie na ich podstawie rozwiązań wspomagających pracowników w rozwoju kariery. Uruchomiliśmy program rozwojowy dla przyszłych liderek „30 under 30”.



### Równe szanse i zasady wynagradzania

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

Jednym z działań, które zostały wdrożone podczas ostatniej cyklicznej akcji podwyżkowej było wskazanie managerom w ich obszarach pracowników, którzy wynagradzani byli statystycznie istotnie wyżej/niziej niż średnie wynagrodzenie w odpowiednich kategoriach zaszerogowania, zarówno dla tej samej, jak i przeciwnej płci (grupa tzw. *gender pay gap positive/negative outliers*). W 2022 roku dla liczebności obejmującej ~5% całej populacji ING przygotowano managerom rekomendacje dot. wysokości zmian wynagrodzeń, mające na celu stopniowe niwelowanie luki płacowej dla tej grupy.

Zostaliśmy również docenieni za działania na rzecz równości płci w biznesie i trafiliśmy do globalnego indeksu *Bloomberg Gender-Equality Index (GEI)*. Obecność ING w indeksie Bloomberg GEI to efekt wysokich wyników w ankiecie dotyczącej pięciu obszarów działania firmy: przywództwa kobiet i rozwoju talentów, równej płacy, inkluzywnej kultury pracy, polityki dotyczącej ochrony praw płci i pro kobiecej marki.

### Wellbeing

I połowa 2023 roku to kontynuacja naszych działań na rzecz profilaktyki zdrowia mentalnego pracowników. Konsekwentnie budujemy przyjazne miejsce pracy, w którym nasi pracownicy mogą korzystać z różnorodnych benefitów wspierających ich zdrowie fizyczne i psychiczne. Działania te mają na celu podnoszenie świadomości oraz zachęcanie pracowników do brania odpowiedzialności za własny dobrostan korzystając z narzędzi, materiałów i czasu, które dostarcza pracodawca.

W zakresie zdrowia fizycznego prowadzimy całoroczną akcję Dni Zdrowia, w ramach której pracownicy mają możliwość skorzystania z masażu, konsultacji z dietetykami i fizjoterapeutami. Promujemy również profilaktyczny przegląd zdrowia, który jest częścią naszej prywatnej opieki medycznej. Tylko w I kwartale 2023 roku z przeglądu skorzystało 1 200 osób, gdzie dla porównania w całym 2022 roku było to 2 100 osób. Dodatkowo wspieramy

naszych pracowników w szczepieniach przeciwko kleszczowemu zapaleniu mózgu refundując koszt szczepionek oraz zapewniamy szczepienia HPV dla dzieci pracowników. Zrealizowaliśmy także program profilaktyki nowotworów u dzieci we współpracy z Fundacją Ronalda McDonalda. Działamy także na rzecz rozwoju pasji sportowych naszych pracowników poprzez organizację turniejów sportowych (turniej tenisa stołowego oraz piłki nożnej) oraz udostępnianie budżetu sportowego.

W obszarze zdrowia psychicznego pod koniec 2022 roku wdrożyliśmy platformę Mindgram, która oferuje pracownikom szeroką gamę webinarów, podcastów, sesji relaksacyjnych oraz indywidualnych konsultacji z psychoterapeutami. Na platformie zarejestrowało się już 2 400 pracowników. Stawiamy również na wsparcie liderów w rozpoznawaniu objawów wypalenia zawodowego oraz innych trudności emocjonalnych, które mogą pojawić się u pracowników.

### Gen Przedsiębiorczości

Wspieramy pracowników w byciu przedsiębiorczym. Zachęcamy pracowników nie tylko do identyfikowania problemów, ale także do weryfikacji ich istotności, zanim zaczną je rozwiązywać. W 2023 roku kontynuujemy nasze działania wspierające rozwój pracowników w obszarze przedsiębiorczości między innymi poprzez promowanie programu edukacyjnego 6 kroków skutecznej pracy z pomysłem oraz inkubatora przedsiębiorczości, czyli „miejsca”, w którym w bezpiecznym środowisku pracownik może nauczyć się skutecznej pracy z pomysłem. Filmiki edukacyjne mają krótką, praktyczną formę i zostały wyświetlone przez pracowników ponad 400 razy. Dodatkowo, w kwietniu zorganizowaliśmy twórcze dyskusje dla liderów, w których tematem przewodnim była przedsiębiorczość w myśleniu i działaniu.

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

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



## Rozwijamy service design w ING

W czerwcu zorganizowaliśmy autorskie Masterclass dla naszych service designerów w ING, którego tematem przewodnim było *Humanity Centered Design*. To podejście do projektowania usług, w którym łączymy „obsesję” na punkcie dostarczania wyjątkowych doświadczeń dla klientów z troską o wpływ naszych rozwiązań na ludzi, planetę i społeczność.

Dzięki odpowiedniemu zaprojektowaniu wydarzenia zyskaliśmy jeszcze więcej motywacji i energii do działania w obszarze ESG, zdobyliśmy nową wiedzę, wypracowaliśmy konkretne pomysły, które możemy wdrożyć w ING.

Masterclass jest elementem zaprojektowanej ścieżki rozwojowej dla service designerów na 2023 rok, w którym uwzględniamy takie obszary jak *humanity centered design*, *futures thinking* oraz *data science*.

## **Wspieramy zdrowie finansowe naszych klientów**

### Plan na finansową przyszłość

Klienci ING Banku Śląskiego w aplikacji bankowej mogą korzystać z narzędzi do zarządzania codziennymi finansami, które pomogą w zaplanowaniu i monitorowaniu domowego budżetu. W maju do istniejącej strony [ing.pl/wiem](https://ing.pl/wiem) została dodana nowa kategoria „Zdrowie finansowe” z ciekawymi artykułami poruszającymi tematy, którymi interesują się nasi klienci. Najbardziej popularne to: planowanie budżetu, oszczędzanie w trudnych czasach, racjonalne pożyczanie. Treści oparte są na badaniach wewnętrznych i zewnętrznych, strona spełnia rolę edukacyjną i nie służy do promowania naszych usług.

ING kolejny rok zachęca klientów do regularnego odkładania dodatkowych środków na emeryturę i stworzenia swojego planu na finansową przyszłość. Jako jedyny bank na rynku oferujemy klientom aż trzy produkty emerytalne: Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) zarówno w wersji inwestycyjnej, jak i oszczędnościowej oraz Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) oparte o fundusze inwestycyjne. W I półroczu bieżącego roku zachęciliśmy klientów do oszczędzania i inwestowania z wykorzystaniem produktów emerytalnych, których sprzedaż przekroczyła ponad 30 tys. sztuk. Sprzedaż oferty emerytalnej była wspierana kolejną edycją oferty specjalnej „Zainwestuj w swoją przyszłość”, która trwała od 21 lutego do 19 maja. Na koniec I półrocza 2023 roku już ponad 115 tys. klientów odkładało pieniądze na emeryturę w ING Banku Śląskim wykorzystując jeden z dedykowanych produktów. Obecnie już co trzecie IKE i prawie co czwarte IKZE na rynku było nabywane właśnie za pośrednictwem ING Banku Śląskiego.

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

### ING Bank Śląski kontynuuje pomoc Ukrainie

W lutym 2023 roku uruchomiliśmy zbiórkę środków na zakup power banków, stacji ładujących i innych urządzeń, które zapewniły niezależność energetyczną potrzebującym w Ukrainie, w tym dla koleżanek i kolegów z ING Ukraine. Do połowy lutego pracownicy ING Banku Śląskiego zbierali środki na zakup urządzeń niezależnych od przerw w dostawach prądu. W zbiorce zgromadzono 40 tys. złotych. ING Bank Śląski dofinansował zbiórkę, co pozwoliło na skompletowanie paczek, które trafiły do 80 pracowników ING Ukraina.

### SPLIT UA Residency

W marcu i kwietniu ING Bank Śląski aktywnie zaangażował się w projekt SPLIT UA Residency. SPLIT UA Residency to inicjatywa fundacji SPLIT Institute, przy wsparciu Departamentu Stanu USA oraz Ambasady USA w Polsce. Program jest skierowany do młodych ludzi z Ukrainy (18-30 lat), którzy aktualnie przebywają w Polsce i są zainteresowani tworzeniem prototypów innowacji społecznych związanych z odbudową swojej ojczyzny. Uczestnicy, przy wsparciu mentorów, w tym ekspertów z ING, pracują nad tematami opartymi o Plany Odbudowy Ukrainy.

### Dzieci z Zaporozia w ośrodku w Wiśle

Pod opieką Fundacji ING Dzieciom nadal pozostają dzieci z domu dziecka w Zaporoziu, które w marcu 2022 roku trafiły do Polski, po rosyjskiej agresji na Ukrainę. Dzieci chodzą do szkoły na terenie Wisły i mają zapewnioną 24h opiekę w ośrodku. Organizowane są dla nich święta i urodziny. Wolontariusze ING odwiedzają dzieci, zapewniając im zajęcia i aktywności sportowe na świeżym powietrzu. W I połowie 2023 roku dzieci odwiedziło 11 wolontariuszy ING z różnych jednostek banku.

W maju Fundacja Sztuki Polskiej ING wspólnie z Fundacją BRDA poprowadziły warsztaty dla podopiecznych z Zaporozia z tworzenia tzw. papierów marmurkowych.



### **Pomoc Turcji i Syrii**

W lutym 2023 roku ING Bank Śląski wspólnie z Fundacją ING Dzieciom i ING Hubs Poland uruchomił kolejną zbiórkę, tym razem na rzecz poszkodowanych w trzęsieniu ziemi w Turcji i Syrii. Zbiórka spotkała się z ogromnym odzewem, udało się zebrać 667 tys. zł. Pieniądze trafiły do organizacji UNICEF Polska, która zapewniła bezpieczne schronienie, żywność i opiekę medyczną rodzinom z dziećmi na zniszczonych obszarach. Grupa ING przekazała potrzebującym 3 mln euro, a ING Bank Śląski wraz z ING Hubs Poland przekazały dodatkowo po 250 tys. zł do UNICEF Polska na wsparcie dla ofiar trzęsienia ziemi. Bank zakupił również 14 wielkopowierzchniowych namiotów specjalistycznych za kwotę 1 mln zł, które trafiły do prowincji Hatay - jednej z najbardziej dotkniętych skutkami trzęsienia ziemi. W każdym z nich schronienie znaleźć mogło ponad 100 osób.

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

„Ocalimy Świat” to ekoprogram dla szkół podstawowych. Program realizowany jest przez Fundację „ABCXXI – Cała Polska czyta dzieciom” we współpracy z Partnerem Merytorycznym – WWF Polska oraz Partnerami Strategicznymi: ING Bankiem Śląskim i Visa. Patronat Honorowy nad programem objęły Ministerstwo Klimatu i Środowiska oraz Biblioteka Narodowa. W czerwcu 2023 roku odbył się finał pierwszej edycji programu. Wzięło w nim udział ponad 34 tysiące uczniów z 416 placówek z 307 miejscowości w całym kraju.

### **Olimpiada Zwolnieni z Teorii**

W kwietniu 2023 roku ING Bank Śląski wspólnie z Fundacją ING Dzieciom zakończył edycję 2022/2023 programu „Krok do przodu” w ramach olimpiady projektów społecznych Zwolnieni z Teorii. Program pomaga młodym realizować ich własne projekty na rzecz lokalnych społeczności i pomaga rozwijać kompetencje przyszłości. W zakończonej edycji udział wzięło 469 uczestników realizujących 60 projektów społecznych, wspieranych przez 50 mentorów ING. Zrealizowane projekty dotarły do 4 mln beneficjentów. Wśród projektów wspieranych przez Mentorów ING znalazło się 9 projektów nagrodzonych Srebrnym Wilkiem i 1 nagrodzony Złotym Wilkiem.

### **Charytatywny Turniej piłki nożnej ING**

W czerwcu pracownicy ING wzięli udział w turnieju piłki nożnej, w którym nagrody finansowe (10 tys. zł dla każdej z organizacji charytatywnych) trafiły do trzech organizacji wspierających aktywność fizyczną – Amp Futbol Polska na kobiecą drużynę piłki nożnej, Stowarzyszenia Zero Załamki na wsparcie zawodników parakolarstwa i Fundacji Nadzieja na Mundial na organizację turnieju piłki nożnej dla dzieci z domów dziecka. W turnieju wzięło udział 249 zawodników z całej Polski.

### **Konkurs Dobry Pomysł**

W ramach konkursu „Dobry Pomysł” pracownicy ING, przy finansowym wsparciu Fundacji ING Dzieciom, zrealizowali własne projekty (artystyczne, edukacyjne, remontowo-budowlane lub sportowe) we współpracy z organizacjami pozarządowymi, ośrodkami pomocy społecznej lub domami dziecka. Dofinansowanie przyznano 40 projektom na kwotę 195 tys. zł. Wszystkie projekty zostały zrealizowane do końca czerwca 2023 roku.

### **Fundusz Grantowy Dobry Pomysł**

W czerwcu Fundacja ING Dzieciom ogłosiła pierwszą edycję Funduszu Grantowego Dobry Pomysł, w którym każdy pracownik ING może złożyć wniosek z wybranym przez siebie partnerem społecznym. Pozytywnie rozpatrzone pomysły otrzymują finansowe oraz merytoryczne wsparcie od Fundacji ING Dzieciom. Nabór pomysłów do realizacji ma tryb ciągły - zgłoszenia będą przyjmowane do połowy października. W ramach Funduszu zaplanowano spotkanie informacyjne online dotyczące idei Wolontariatu ING oraz najważniejszych zasad programu.

### **Pomarańczowa Siła**

Jest to program, który wspiera aktywność sportową dzieci z niepełnosprawnościami. Istnieje dzięki zaangażowaniu pracowników ING w coroczny bieg masowy Biegnij Warszawo. Za każdego pracownika ING – biegacza, bank przelewa na konto fundacji środki. W tym roku fundacja otrzymała 105 tys. zł, które przeznaczyła na wsparcie aż 10 organizacji. Dzięki tej współpracy dzieci w całej Polsce biorą udział w zawodach, biegach i olimpiadach, a także w regularnych zajęciach sportowych w ciągu roku szkolnego.

Już po raz kolejny Ambasadorką programu Pomarańczowa Siła jest Alicja Jeromin, mistrzyni paraolimpijska w sprincie, która swoją postawą wspiera dzieci z niepełnosprawnościami.

### **Program Artysta-Zawodowiec**

Program Artysta – Zawodowiec, organizowany przez Fundację Sztuki Polskiej ING, powstał w wyniku rozmów z artystkami i artystami z kolekcji Fundacji. Celem programu jest uzupełnianie akademickiej wiedzy o praktyczne narzędzia – umiejętność funkcjonowania na rynku sztuki, organizację pracowni i finansów. Fundacja wspiera tę grupę w zdrowiu finansowym i byciu przedsiębiorczym.

Od lat zaprasza najlepsze ekspertki, kuratorów, artystki, krytyków i galerzystki, żeby podzielili się swoją wiedzą: organizuje wykłady i indywidualne konsultacje portfolio dla początkujących twórczyń / twórców. Tę część projektu fundacja organizuje co roku na wiosnę, w formie spotkań online. W tym roku odbyła się już 7 edycja wydarzenia, wzięło w niej udział 2 045 osób z całej Polski.



### **ABC Ekonomii – edukacja finansowa dzieci**

Fundacja ING Dzieciom razem z Fundacją Rodziny Czepczyńskich wiosną zaprosiła pracowników ING do udziału w projekcie ABC EKONOMII. Projekt ma na celu wprowadzenie dzieci w świat finansów i wypracowanie prawidłowych nawyków finansowych. A wszystko to na podstawie publikacji pt. „ABC Ekonomii, czyli pierwsze kroki w świecie finansów” dedykowanej przedszkolakom oraz uczniom klas I-III.

## **Etyka i zgodność z regulacjami (G)**

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

#### **Zarządzanie kwestiami zrównoważonego rozwoju**

Rozumiemy, że nasze działania mają wpływ na wiele grup interesariuszy. Działamy z poszanowaniem międzynarodowych standardów – Powszechnej Deklaracji Praw Człowieka oraz zasad United Nations Global Compact. Jesteśmy sygnatariuszem Karty Różnorodności. Czujemy się odpowiedzialni za nasz wpływ na społeczeństwo, środowisko i gospodarkę, aktywnie działamy na rzecz realizacji Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ. Dbamy o dostępność naszych usług i bezpieczeństwo naszych klientów. Tworzymy przyjazne miejsce pracy i warunki do rozwoju pracowników, wspieramy różnorodność i włączanie. Z naszymi dostawcami współpracujemy zgodnie z zasadami etyki biznesu i najlepszymi rynkowymi praktykami. Równocześnie starannie weryfikujemy naszych dostawców, także pod kątem ryzyk społecznych i środowiskowych. Każdy nasz dostawca deklaruje przestrzeganie standardów zawartych w [Kodeksie dostawców](#).

W 2022 roku Zarząd ING Banku Śląskiego powołał dwa komitety w strukturze organizacyjnej banku: ESG Council oraz Komitet Ryzyka ESG. Komitety te pełnią funkcje decyzyjne wobec wszystkich jednostek organizacyjnych banku oraz funkcje doradcze wobec Zarządu dla spraw wymagających jego zatwierdzenia.

W 2022 roku zostały utworzone w banku także Centrum Ekspertyz ESG Innowacje (koordynujące działania związane z budowaniem i realizacją Strategii ESG oraz funkcjonowaniem ESG Council) oraz Zespół Ryzyka ESG w ramach Departamentu Regulacji Ryzyka. O działaniach realizowanych w zakresie zarządzania ryzykiem ESG w I półroczu 2023 roku piszemy [tutaj](#).

Aby zrealizować cele Strategii ESG, przyjęliśmy dwa sposoby działania. Do realizacji nowych, złożonych, wielowątkowych zadań został powołany Program Transformacyjny ESG. Z kolei tematy relatywnie homogeniczne, które kontynuujemy od dłuższego czasu i gdzie osiągnęliśmy już odpowiedni poziom dojrzałości, realizujemy w interdyscyplinarnych zespołach - gildiach, które dbają o ciągłość prac oraz ich synergję. Zarówno Program Transformacyjny ESG, jak i poszczególne Gildie ESG raportują do ESG Council. Szczegółowy opis sposobu zarządzania kwestiami zrównoważonego rozwoju dostępny jest [tutaj](#).

Wzmacniamy kulturę ESG w banku poprzez zwiększenie świadomości, wiedzy i zaangażowania pracowników w obszarze zrównoważonego rozwoju. Od 2023 roku 100% managerów raportujących bezpośrednio do Członków Zarządu ma w swoich KPI cel ESG. Ponadto pracownicy jednostek bezpośrednio zaangażowanych w realizację założeń Strategii ESG od 2023 roku mają wyznaczone cele związane z obszarem zrównoważonego rozwoju. Rozwijamy także program edukacyjny ESG dla pracowników, dostępny w wewnętrznym systemie My Learning.

#### **ESG Day i Global Sustainability Week**

W maju w ING Banku Śląskim obchodziliśmy nasz premierowy, wewnętrzny [ESG Day](#). 750 uczestników, 25 prelegentów i panelistów, 5 bloków tematycznych oraz 4 strefy inspiracji – tak wyglądało wydarzenie w liczbach. Podczas ESG Day nasi eksperci i zaproszeni goście rozmawiali o globalnych wyzwaniach środowiskowych, społecznych i gospodarczych. Radzili, jak budować kompetencje przyszłości, odpowiedzialnie tworzyć przestrzeń do życia i pracy, oraz jak włączać ESG do projektowania produktów i usług. Przedstawili przykłady wdrożonych rozwiązań, które pomagają naszym klientom wejść na ścieżkę transformacji i dbać o zdrowie finansowe. Pokazywali też, jak ważne w ESG są dialog i współpraca - z dostawcami, partnerami biznesowymi czy lokalnymi społecznościami. Po inspirującym ESG Day obchodziliśmy w ING tydzień zrównoważonego rozwoju - *Global Sustainability Week*. Był to czas pełen ciekawych wydarzeń o charakterze lokalnym i międzynarodowym, możliwości poszerzenia wiedzy i budowania zaangażowania w obszarze ESG.

#### **Nowa sekcja z dokumentami regulującymi obszar ESG w naszej organizacji**

W I półroczu 2023 roku uruchomiliśmy na stronie internetowej banku, w sekcji Relacji inwestorskich, zbiór najważniejszych wewnętrznych polityk i dokumentów regulujących obszar ESG w naszej organizacji. Sekcja dostępna jest [tutaj](#).



## Budujemy świadomość klientów w obszarze ESG

### Dbamy o bezpieczeństwo w sieci

ING Bank Śląski wspiera Polaków w lepszym dbaniu o bezpieczeństwo w internecie. Bank promuje dodatkowe zabezpieczenia w „Strefie bezpieczeństwa” w aplikacji Moje ING. Umożliwia korzystanie z weryfikacji behawioralnej, aktywację bezpłatnej usługi i wsparcie ekspertów CyberRescue, ustalenie bezpiecznych limitów i powiadomień dla płatności oraz przelewów, ustalenie metod autoryzacji płatności, tymczasowe zablokowanie karty. ING organizuje też działania edukacyjne na temat bezpieczeństwa: webinary z udziałem Piotra Koniecznego z portalu Niebezpiecznik.pl, stronę „Jak bezpiecznie bankować”, a także kampanię „W dbaniu o bezpieczeństwo nie macie sobie równych”.

Od lipca zmieniamy sposób uwierzytelnienia i autoryzacji w systemie bankowości internetowej Moje ING. Zmiany te podyktowane są względami bezpieczeństwa i mają na celu przeciwdziałanie cyberprzestępstwom. Za każdym razem podczas logowania z przeglądarki do Mojego ING, oprócz loginu i hasła, poprosimy użytkownika o uwierzytelnienie drugim faktorem (kodem z SMS, potwierdzeniem w aplikacji mobilnej lub kluczem zabezpieczeń - gdy klient posiada aktywny klucz zabezpieczeń). Użytkownik Mojego ING może dodać przeglądarkę, z której się loguje, do listy zaufanych. Dzięki temu przez 90 dni nie będziemy go prosić o dodatkowe uwierzytelnienie podczas logowania.

Od lipca wprowadzamy możliwość dodatkowego uwierzytelnienia podczas logowania do Mojego ING za pomocą klucza zabezpieczeń zgodnego ze standardem FIDO2. Po rejestracji i aktywacji w Moim ING (osobno dla przeglądarki i dla aplikacji mobilnej) podczas logowania do bankowości użytkownik musi użyć klucza U2F. Klucze są podłączane do komputera lub smartfona, a niektóre działają również zbliżeniowo za pomocą NFC.

### Gra edukacyjna dot. cyberbezpieczeństwa w Roblox

ING uczy bezpieczeństwa w sieci również najmłodszych. Dlatego do rodziców kierujemy spot z zaproszeniem do gry edukacyjnej „Miasto ING” w Roblox. Pod koniec stycznia zaprezentowaliśmy grę w nowej odsłonie. Tym razem oprócz dobrych nawyków związanych z finansami, ING uczy dzieci zasad cyberbezpieczeństwa. „Miasto ING” cieszy się bardzo dużą popularnością i jako pierwsza polska, komercyjna gra na Roblox przekroczyła już 1,5 mln wizyt. Zasad bezpieczeństwa poprzez zabawę uczyło się do tej pory ponad 550 tys. użytkowników.

### Serwis Firmove.pl

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

Serwis wspiera użytkowników poprzez dostarczanie rzetelnej i aktualnej wiedzy biznesowej. Krok po kroku prowadzimy ich przez poszczególne zagadnienia: od weryfikacji pomysłu na biznes, przez finansowanie i księgowość, po rozwiązania dla firm wspierające zrównoważony rozwój. Na platformie Firmove na klientów czeka ponad 300 artykułów i wzorów dokumentów. Na koniec II kwartału serwis miał 55 tys. unikalnych użytkowników.

## Dzielimy się wiedzą i współpracujemy w obszarze ESG

### Okrągłe stoły i udział w wydarzeniach

W I półroczu 2023 roku zainaugurowaliśmy okrągłe stoły z klientami firmowymi (lutym i kwietniem). Tematyka spotkań dotyczyła efektywności energetycznej i zrównoważonego rozwoju oraz tego, jak sektor bankowy może wspierać firmy w 2023 roku.

W tym roku kontynuujemy także okrągłe stoły organizowane we współpracy z sektorem finansowym i NGO (kwiecień i maj). Kwietniowy stół zorganizowano we współpracy z BNP Paribas Bank Polska (III edycja) i think-tankiem Wise Europa, natomiast w maju ING było partnerem wspierającym panelu ekspertów w formule okrągłego stołu Santander Bank Polska i Związku Banków Polskich. Tematem przewodnim rozmów była m.in. rola sektora bankowego w rozwoju zrównoważonych finansów w Polsce.

Na bieżąco dzielimy się wiedzą i naszymi najlepszymi praktykami z obszaru ESG za pośrednictwem publikacji i wydarzeń (np. webinary, wykłady) w ramach partnerstw społecznych (np. United Nations Global Compact, Forum Odpowiedzialnego Biznesu, Krajowa Izba Gospodarcza czy uczelnie wyższe – np. Szkoła Główna Handlowa, Uniwersytet Łódzki).

Nasi przedstawiciele zabierają głos na licznych wydarzeniach i konferencjach. Przykładowo, ING Bank Śląski jako Sponsor Główny wspierał Europejski Kongres Gospodarczy w Katowicach oraz imprezę towarzyszącą European Startup Days, których tegoroczna edycja koncentrowała się między innymi na tematach środowiskowych.



### **Raport „Reakcja polskiego biznesu na szok energetyczny. Perspektywy dla inwestycji energetycznych”**

W czerwcu ING oraz Grupa PTWP zaprezentowały raport „Reakcja polskiego biznesu na szok energetyczny. Perspektywy dla inwestycji energetycznych”. Raport wskazuje na liczne wysiłki na rzecz poprawy efektywności energetycznej czy budowy własnych odnawialnych źródeł energii w kontekście szoku energetycznego. W inwestycjach energetycznych kluczowym problemem jest niedostosowanie sieci elektroenergetycznych do bardziej rozproszonych źródeł energii. Raport dostępny jest na stronie: [Reakcja polskiego biznesu na szok energetyczny. Perspektywy dla inwestycji energetycznych. | Serwis Ekonomiczny ING](#)

### **Seria publikacji o roli czynników ESG w łańcuchach dostaw polskich firm**

Ekonomiści ING mocno akcentują rosnącą oddolną presję na dekarbonizację i konkretne wymogi ESG, wynikające z oczekiwań i polityk zagranicznych partnerów handlowych w łańcuchach dostaw. Brak lub opóźnione dostosowanie polskich firm może rodzić ryzyko utraty konkurencyjności i wypchnięcia polskich firm z łańcuchów dostaw. Temat ten był poruszany we wspólnym raporcie ING oraz Grupy PTWP, opublikowanym podczas Europejskiego Kongresu Gospodarczego w kwietniu ([Polska w światowych łańcuchach dostaw. Szanse globalne a ryzyka lokalne](#)). Pisaliśmy o tym także w pracach zbiorowych: raporcie Forum Odpowiedzialnego Biznesu: [Wspólna odpowiedzialność. Rola zarządzania środowiskowego](#) oraz w publikacji Instytutu Odpowiedzialnych Finansów i UN Global Compact Network Poland: [Zielone Finanse w Polsce 2023](#).

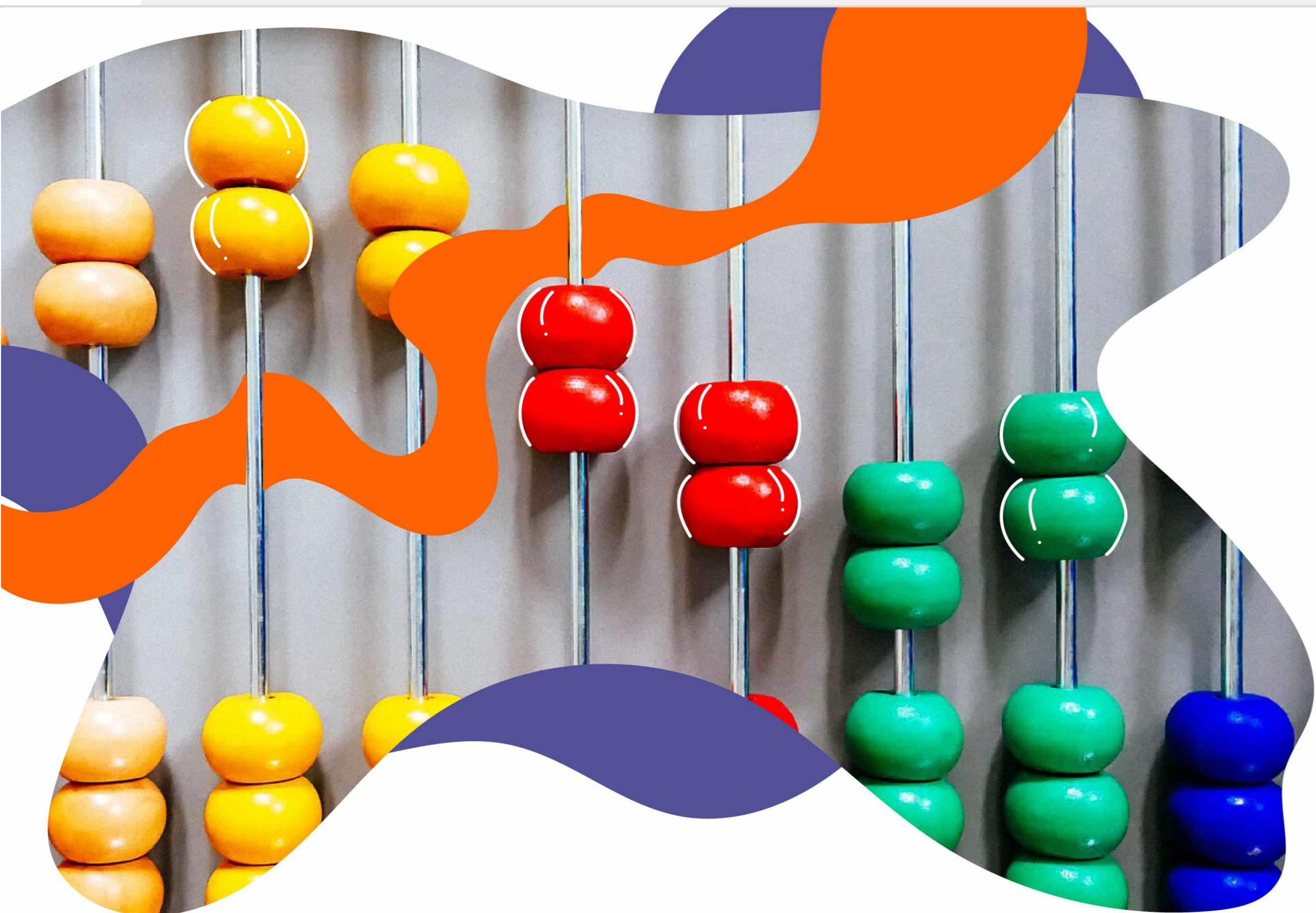
### **Sztuka i zrównoważony rozwój**

*Sztuka i zrównoważony rozwój* - taki tytuł nosiła trzecia edycja lunchowego kursu o sztuce dla pracowników ING (styczeń-marzec 2023 roku). Tym razem Fundacja Sztuki Polskiej ING połączyła siły z Centrum Eksperyckim ESG Innowacje: podczas ośmiu spotkań pokazała jak artyści i świat sztuki odpowiadają na problemy angażujące społeczną uwagę. Pretekstem do podjęcia szerszej dyskusji dotyczącej istotnych wyzwań współczesnego świata zostały prace z kolekcji Fundacji.

Zgodnie z ideą zrównoważonego rozwoju, środowisko powinno być pozostawione w tak dobrym lub lepszym stanie dla przyszłych pokoleń. Dlatego kultura i sztuka jako „recenzenci” powinny nieustannie skłaniać do stawiania pytań o styl życia, inspirować twórczymi pomysłami, zachęcać do krytycznego myślenia. W trakcie webinarium uczestnicy szukali odpowiedzi na różne pytania, omawiając prace z kolekcji Fundacji Sztuki Polskiej ING i inne wybrane dzieła sztuki współczesnej. Zastanawiali się w jaki sposób odpowiadają one na problemy środowiskowe i społeczne związane z nadmierną konsumpcją, zmianami klimatu, greewashingiem, ideą post wzrostu, różnorodnością

i równością. Kurs lunchowy to format krótkich cotygodniowych spotkań online dla pracowników zapoczątkowany przez Fundację podczas pandemii. W edycji 2023 wzięło udział ponad 150 osób.





## Nasze skonsolidowane wyniki finansowe

Podstawowe dane finansowe	42
Podstawowe wskaźniki efektywności	42
Rachunek zysków i strat	43
Sprawozdanie według segmentów działalności	49
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	50
Jakość portfela kredytowego	52
Adekwatność kapitałowa	54
Zadeklarowane i wypłacone dywidendy	54



## Podstawowe dane finansowe

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

mln zł	I poł. 2022	II poł. 2022	I poł. 2023	Zmiana I poł. 2023 do I poł. 2022
Dochody*	4 678,6	3 043,6	5 095,2	8,9%
Koszt	-2 131,5	-1 510,6	-1 852,9	-13,1%
Koszt ryzyka	-334,8	-695,3	-285,0	-14,9%
Zysk brutto	1 899,3	503,8	2 633,1	38,6%
Zysk netto**	1 365,8	348,6	2 008,1	47,0%
Suma bilansowa	212 395,0	217 266,1	227 735,8	7,2%
Zobowiązania wobec klientów	185 095,1	192 731,3	199 740,2	7,9%
Kredyty i inne należności udzielone klientom, netto	152 180,9	155 029,2	156 255,7	2,7%
Kapitały własne**	7 716,9	9 344,3	12 962,6	68,0%

\*łącznie z zyskiem netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności; \*\*przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej

## Podstawowe wskaźniki efektywności

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

	I poł. 2022	II poł. 2022	I poł. 2023	Zmiana I poł. 2023 do I poł. 2022
Wskaźnik udziału kosztów w dochodach (C/I)	45,6%	49,6%	36,4%	-9,2 p.p.
Wskaźnik zwrotu na aktywach (ROA)	1,31%	0,81%	1,07%	0,23 p.p.
Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE)	19,7%	17,4%	24,2%	4,5 p.p.
Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) – skorygowany*	16,1%	10,2%	13,5%	-2,6 p.p.
Wskaźnik marży odsetkowej (skumulowany, skorygowany**)	3,16%	3,56%	3,53%	+0,37 p.p.
Wskaźnik Kredyty/Depozyty	82,2%	80,4%	78,2%	-4,0 p.p.
LCR	132%	152%	166%	+14 p.p.
NSFR	153%	156%	162%	+6 p.p.
LR wg definicji przejściowej	6,34%	6,98%	6,72%	+0,39 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	14,72%	16,22%	16,95%	+2,23 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	13,16%	14,72%	15,47%	+2,31 p.p.

\*Suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów z wyłączeniem kapitału z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne; \*\*Marża skorygowana o wpływ wakacji kredytowych



## Rachunek zysków i strat

Podstawowe wielkości skonsolidowanego rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego za I połowę 2023 roku oraz ich zmiany w porównaniu z rokiem poprzednim przedstawia tabela poniżej.

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

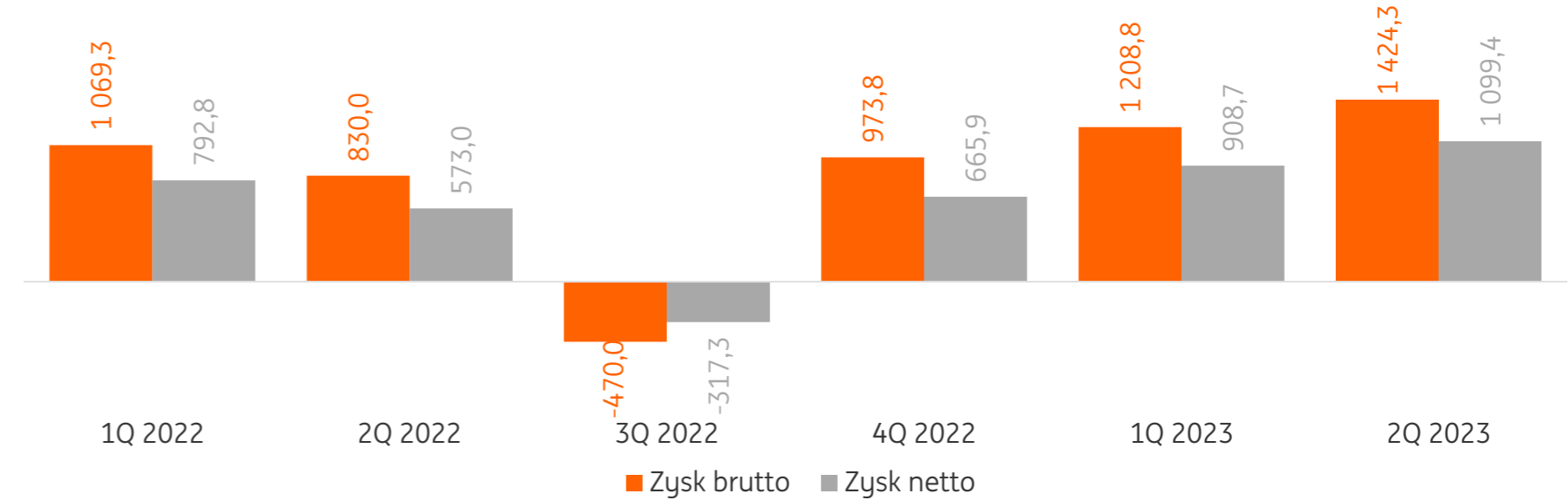
mln zł	I poł. 2022	II poł. 2022	I poł. 2023	Zmiana I poł. 2023 do I poł. 2022	
				mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	3 631,1	1 982,9	3 914,4	283,3	7,8%
Wynik z tytułu prowizji	1 052,8	1 042,0	1 055,7	2,9	0,3%
Pozostałe dochody*	-5,3	18,7	125,1	130,4	-
<b>Przychody ogółem</b>	<b>4 678,6</b>	<b>3 043,6</b>	<b>5 095,2</b>	<b>416,6</b>	<b>8,9%</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>-2 131,5</b>	<b>-1 510,6</b>	<b>-1 852,9</b>	<b>278,6</b>	<b>-13,1%</b>
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe i koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-334,8	-695,3	-285,0	49,8	-14,9%
Podatek bankowy	-313,0	-333,9	-324,2	-11,2	3,6%
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>1 899,3</b>	<b>503,8</b>	<b>2 633,1</b>	<b>733,8</b>	<b>38,6%</b>
Podatek dochodowy	-533,5	-155,2	-625,0	-91,5	17,2%
Wynik netto przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	0,0	0,0	0,0	0,0	-
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>1 365,8</b>	<b>348,6</b>	<b>2 008,1</b>	<b>642,3</b>	<b>47,0%</b>

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

### Zysk brutto i netto

W I połowie 2023 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego wypracowała zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej na poziomie 2 008,1 mln zł. Oznacza on, że wynik netto poprawił się o 47,0% w porównaniu do I półrocza 2022 roku. Wynik brutto ukształtował się w wysokości 2 633,1 mln zł (+38,6% r/r).

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



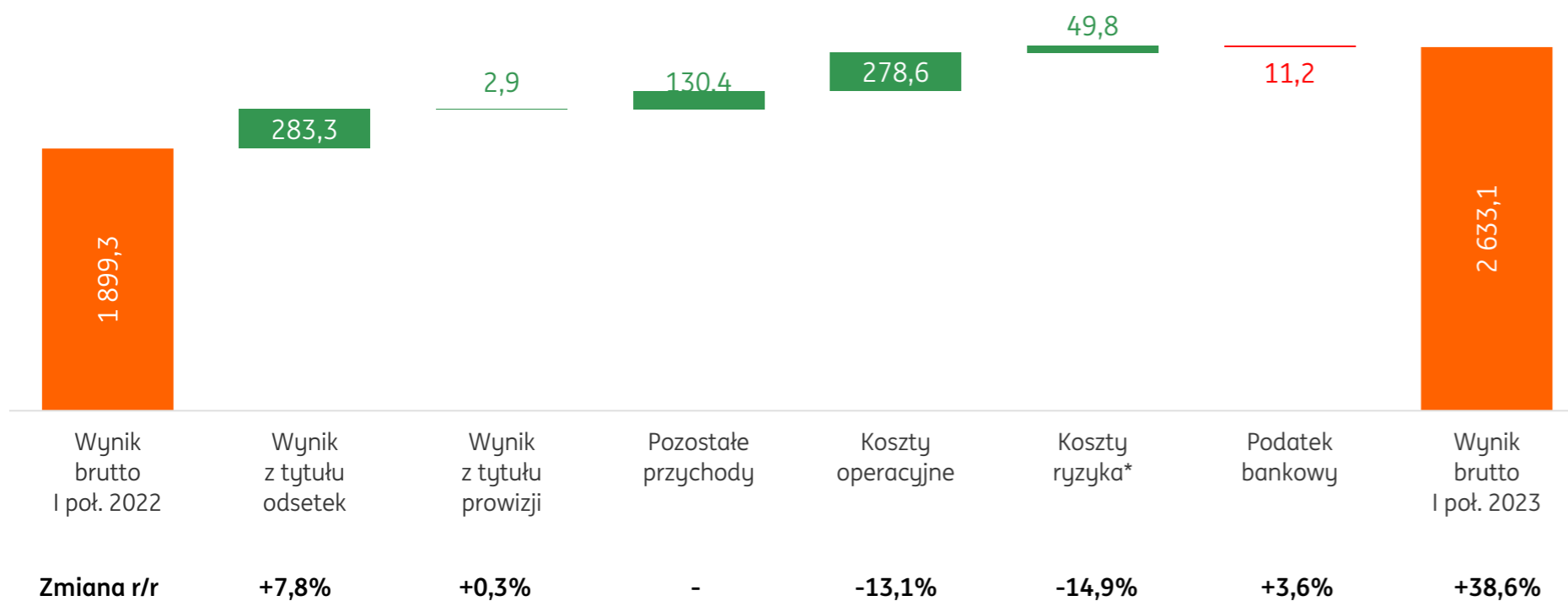
Na poprawę zysku brutto za I połowę 2023 roku o 733,8 mln zł, czyli 38,6%, względem I połowy 2022 roku w największym stopniu wpłynęło:

- wzrost wyniku z tytułu odsetek o 283,3 mln zł (+7,8% r/r),
- wzrost pozostałych dochodów o 130,4 mln zł (strata rok wcześniej),
- spadek kosztów operacyjnych o 278,6 mln zł (-13,1% r/r),
- spadek kosztów ryzyka o 49,8 mln zł (-14,9% r/r).

Elementy pozytywnie wpływające na poziom wyniku brutto zostały w części zamortyzowane przez wzrost obciążenia wynikającego z podatku bankowego (wzrost o 11,2 mln zł, +3,6% r/r).



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



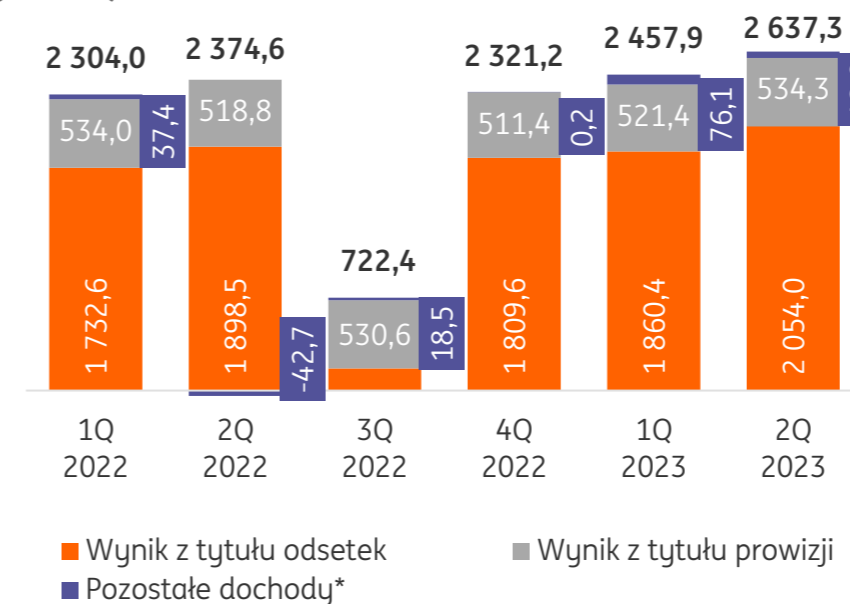
\*łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych

## Dochody

W I połowie 2023 roku dochody ogółem Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego ukształtowały się na poziomie 5 095,2 mln zł. Oznacza to, że poprawa względem I połowy 2022 roku wyniosła 416,6 mln zł, czyli 8,9% i wynikała głównie z wyższego wyniku z tytułu odsetek.

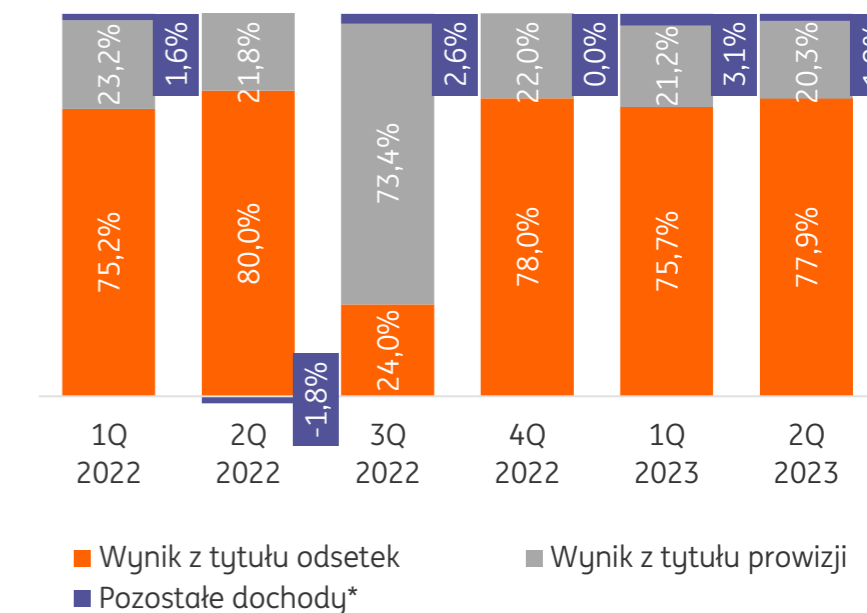
W I połowie 2023 roku głównym czynnikiem wzrostu dochodów był segment korporacyjny. Jego dochody zwiększyły się o 506,9 mln zł, czyli o 20,4%, do poziomu 2 989,4 mln zł. W konsekwencji jego udział w strukturze zwiększył się o 5,6 p.p. do 58,7%. Dochody segmentu detalicznego obniżyły się o 90,3 mln zł, czyli o 4,1%, do 2 105,8 mln zł.

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

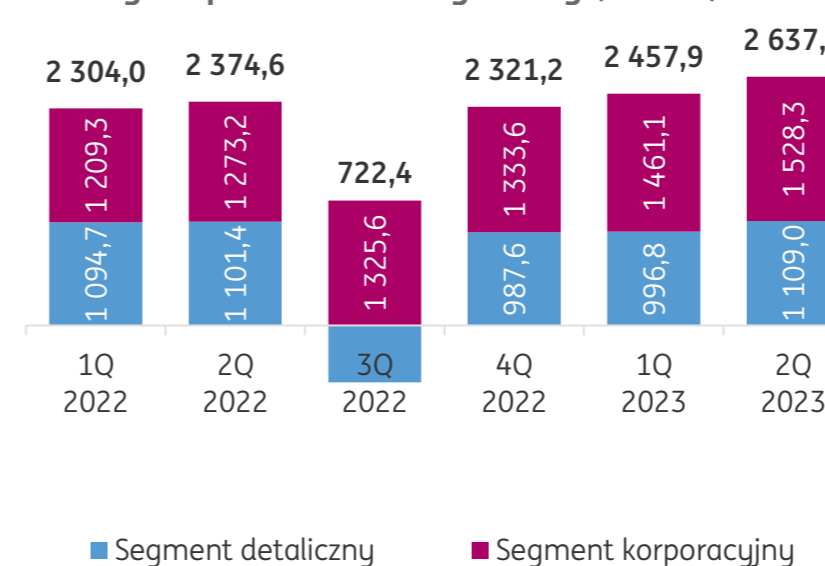


\*łącznie z udziałem w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności

## Struktura dochodów\*

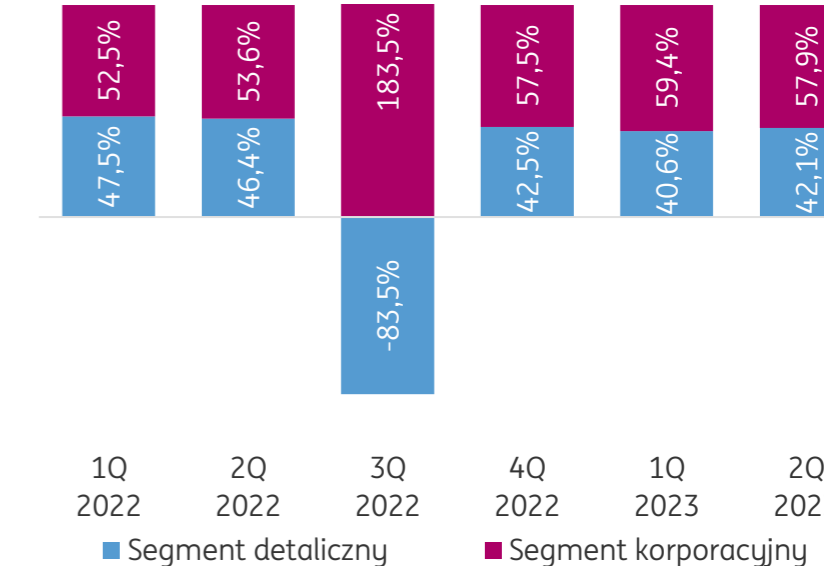


## Dochody\* w podziale na segmenty (mln zł)



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

## Struktura dochodów\*



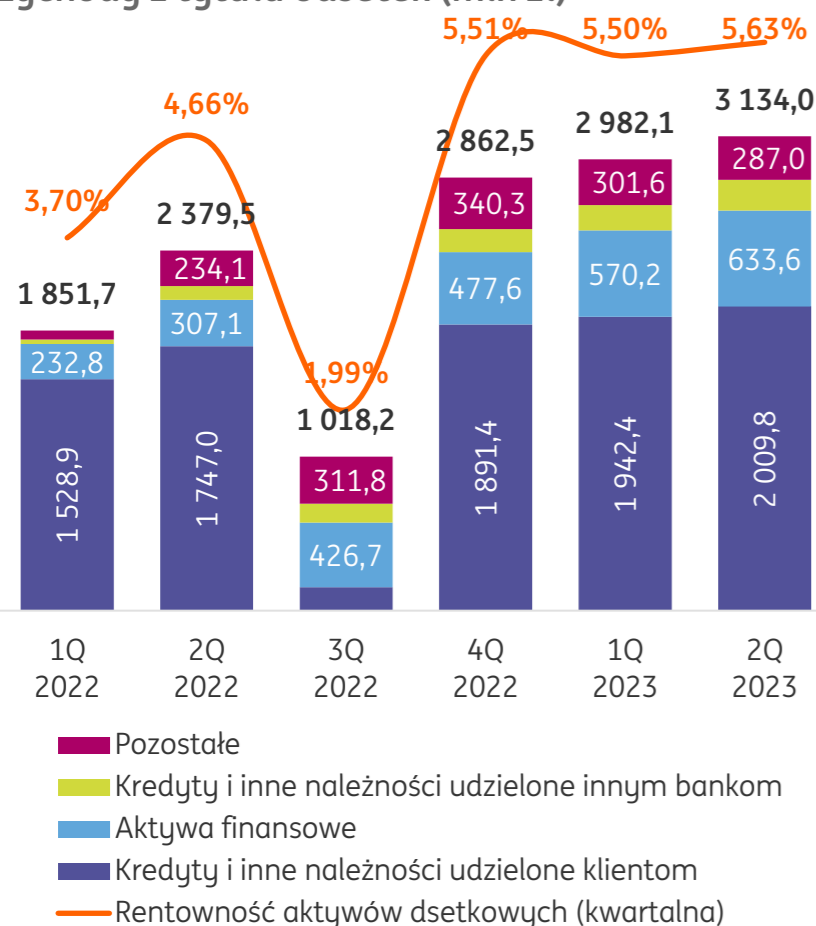


### Wynik z tytułu odsetek

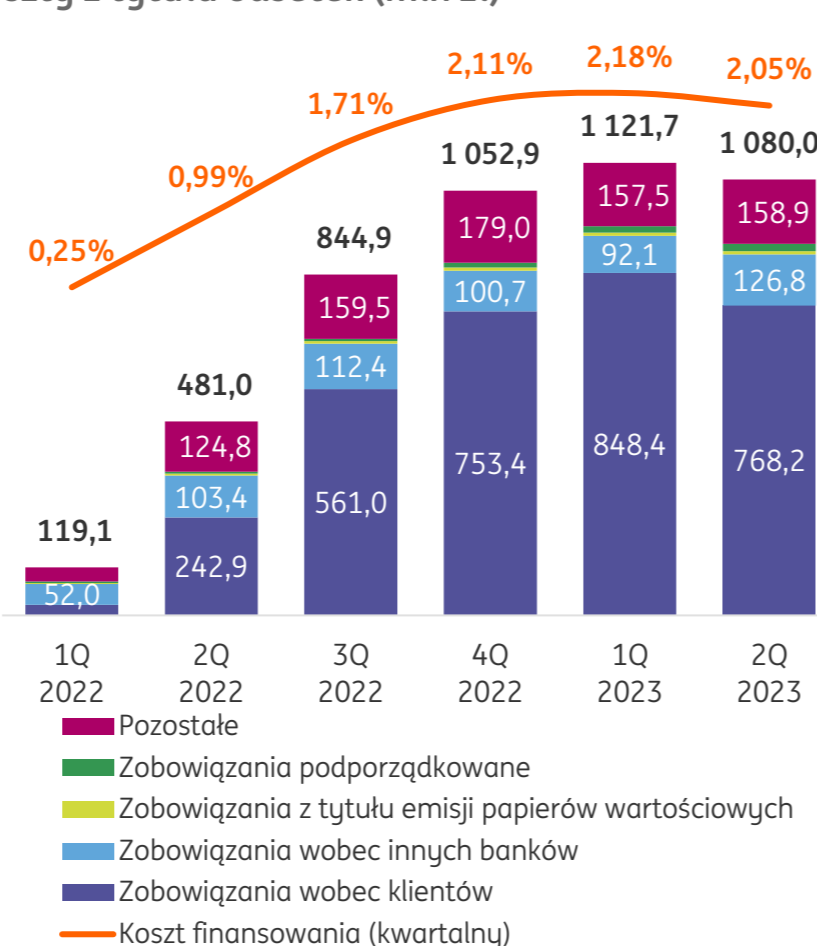
W I połowie 2023 roku przychody z tytułu odsetek wzrosły o 44,5% względem I połowy 2022 roku, głównie za sprawą wyższych odsetek od kredytów i innych należności udzielonych klientom. Z drugiej strony, koszty z tytułu odsetek wzrosły o 266,9% r/r, przede wszystkim ze względu na wyższe koszty zobowiązań wobec klientów.

W konsekwencji, wynik netto z tytułu odsetek zwiększył się o 7,8% r/r, czyli o 283,3 mln zł do poziomu 3 914,4 mln zł. Ze względu na otoczenie wyższych stóp procentowych w I połowie 2023 roku (cykl podwyżek stóp procentowych zakończył się we wrześniu 2022 roku) marża odsetkowa banku poprawiała się (wzrost stawek WIBOR, zwiększenie maksymalnego oprocentowania kredytów, zmiana wysokości i oprocentowania rezerwy obowiązkowej, rosnące rentowności skarbowych papierów wartościowych).

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

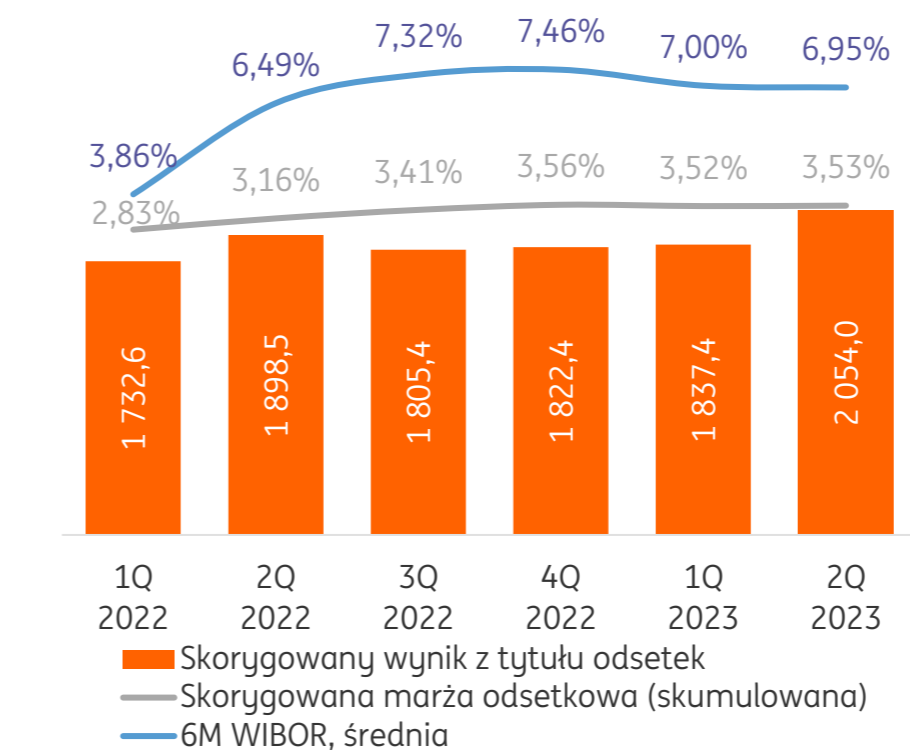


#### Koszty z tytułu odsetek (mln zł)



Korygując dane o wpływ kosztów wakacji kredytowych, w wyniku wzrostu stóp procentowych marża odsetkowa naszego banku zwiększyła się. Skumulowana marża odsetkowa wzrosła z 3,16% po I półroczu 2022 roku do 3,53% na koniec I półroczu 2023 roku.

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



\*Po korekcie w wpływ wakacji odsetkowych dla kredytów hipotecznych

### Wynik z tytułu prowizji i opłat

W I połowie 2023 roku wynik z tytułu prowizji i opłat Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego zwiększył się o 2,9 mln zł, czyli o 0,3% względem I połowy 2022 roku do poziomu 1 055,7 mln zł.

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

- opłatach i prowizjach za udzielanie finansowania – o 24,2 mln zł (+9,5% r/r),
- opłatach i prowizjach za transakcje wymiany walut – o 6,2 mln zł (+1,8% r/r),
- opłatach i prowizjach za produkty ubezpieczeniowe – o 3,4 mln zł (+3,1% r/r).

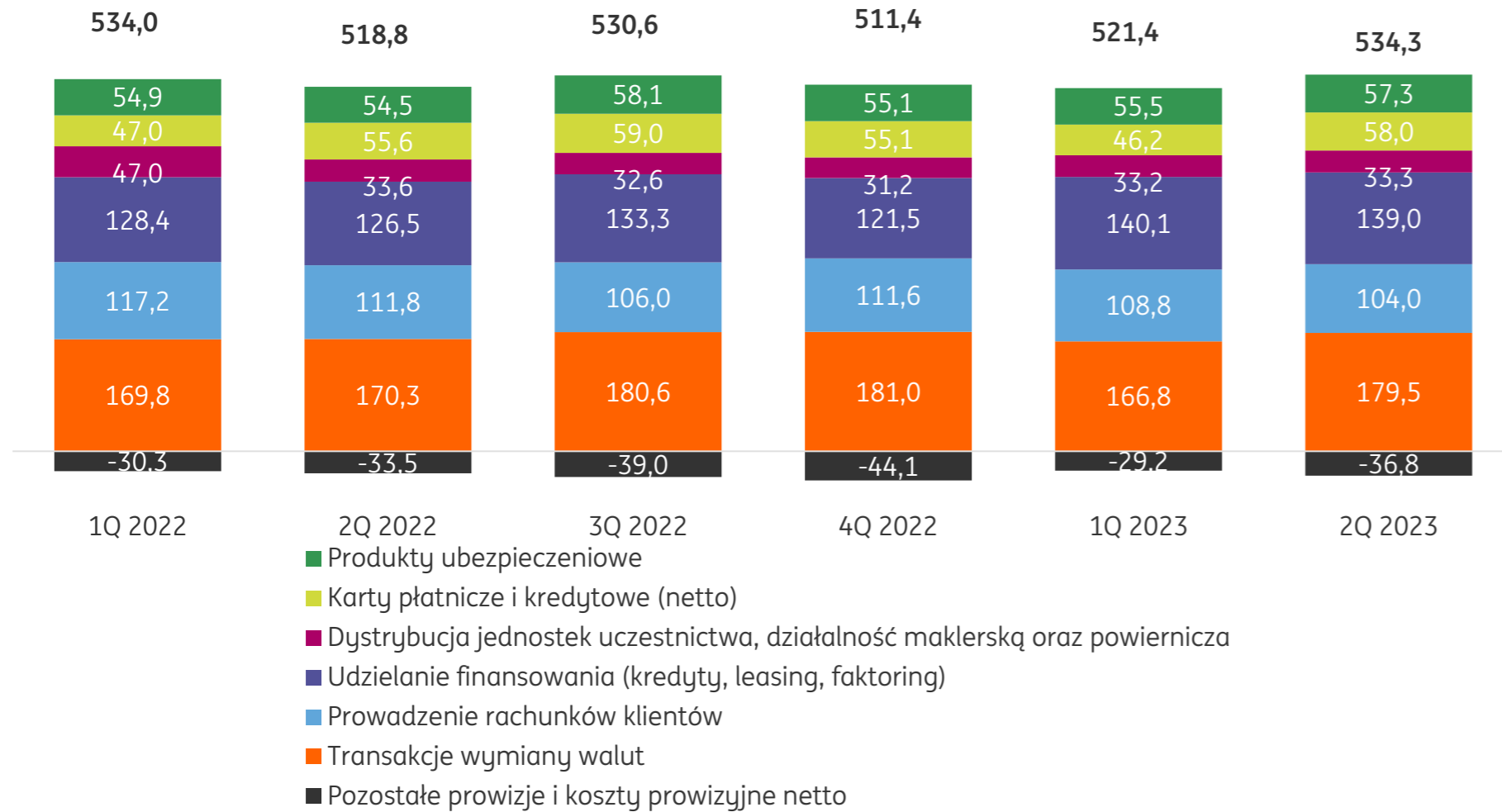
Wzrosty te zostały w dużej mierze zniwelowane spadkami dochodów w poniższych kategoriach:

- opłatach i prowizjach za prowadzenie rachunków – o 16,2 mln zł (-7,1% r/r),



- opłatach i prowizjach za dystrybucję jednostek uczestnictwa, działalności maklerską oraz powierniczą – o 14,1 mln zł (-17,5% r/r).

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



### Pozostałe dochody

W I połowie 2023 roku pozostałe dochody Grupy (łącznie z udziałem w wyniku netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności) wyniosły 125,1 mln zł i były wyższe o 130,4 mln zł w porównaniu do I połowy poprzedniego roku. Wzrost wynika z poprawy wyniku na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany. Dochód z tej kategorii poprawił się w I połowie 2023 roku o 106,2 mln zł r/r.

### Koszty działania

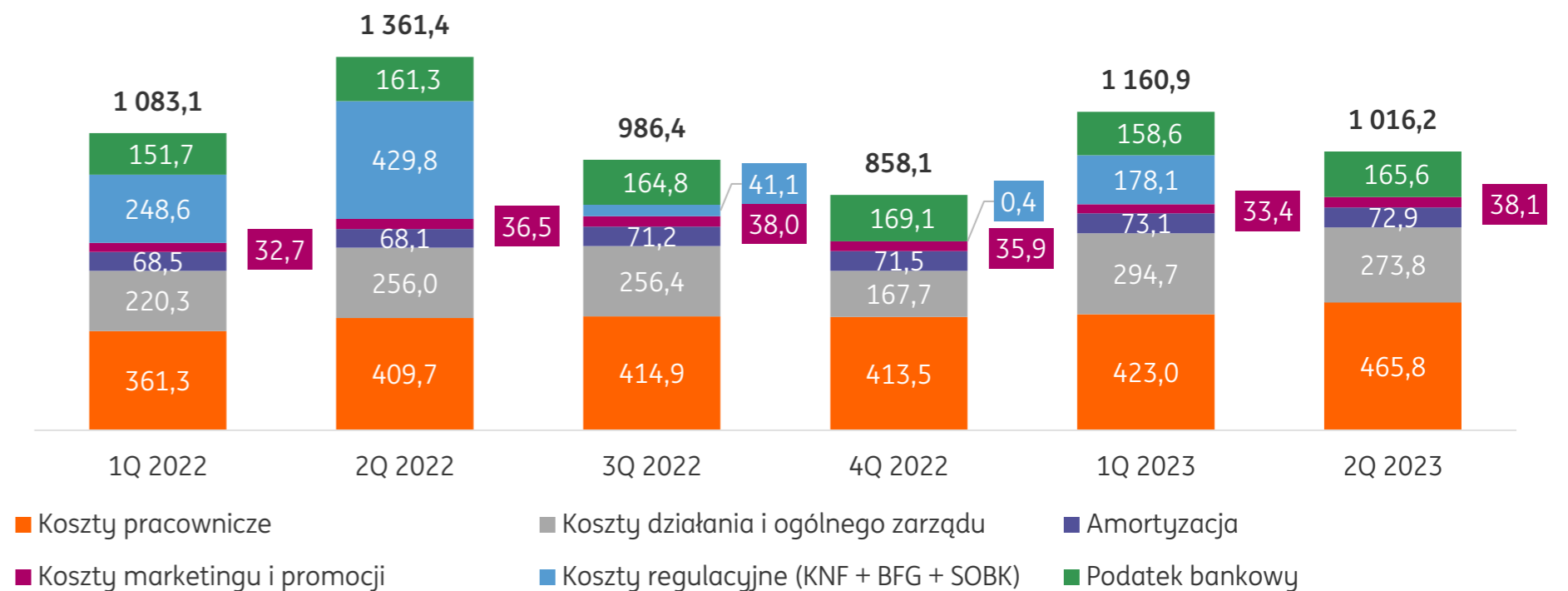
W I półroczu 2023 roku koszty działania (wraz z podatkiem bankowym) Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego spadły o 10,9% r/r do poziomu 2 177,1 mln zł.

Porównywalność kosztów działania pomiędzy 2023 a 2022 rokiem utrudniają koszty regulacyjne. W I połowie 2022 roku rozpoznaliśmy w kosztach działania koszty związane z powołaniem Systemu Ochrony Banków Komercyjnych (429,8 mln zł) oraz składkę na Fundusz Gwarancji Depozytów BFG (53,8 mln zł). W 2023 roku nie ma tego typu elementów w naszych kosztach. Natomiast składka na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji BFG była w 2023 roku o 73,0 mln zł niższa r/r, a koszty nadzoru KNF o 2,5 mln wyższe względem roku poprzedniego. Koszty poniesione z tytułu podatku bankowego wyniosły w I połowie 2023 roku 324,2 mln zł i były o 3,6% wyższe niż rok wcześniej.

Nasze koszty własne (z pominięciem kosztów regulacyjnych i podatku bankowego) wzrosły w I połowie 2023 roku o 221,7 mln zł (+15,3% r/r). Wiąże się to m.in. ze wzrostem kosztów wynagrodzeń (+15,3% r/r), kosztów działania i ogólnego zarządu (+19,4% r/r; tu wysoką dynamikę obserwujemy w kosztach IT – 17,1% r/r, czy kosztach nieruchomości – 23,4% r/r). Koszty marketingu i promocji były względnie stabilne (+3,3% r/r). Koszty amortyzacji wzrosły w stosunku do I półrocza poprzedniego roku o 6,9%.

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego nieznacznie wzrosło (8 494 etatów na koniec czerwca 2023 roku w stosunku do 8 441 etatów na koniec czerwca 2022 roku oraz 8 358 etatów na koniec 2022 roku).

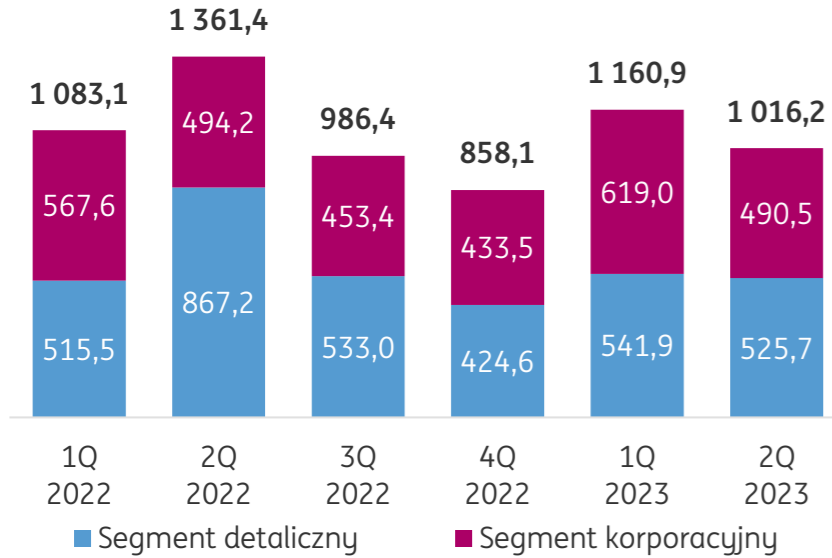
### Koszty działania (mln zł)



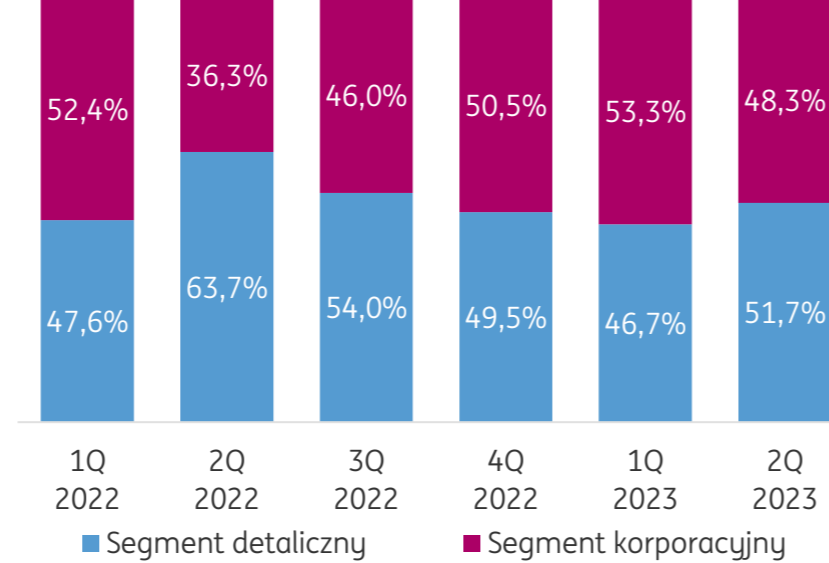


Koszty działania (wraz z podatkiem bankowym) segmentu detalicznego spadły o 315,1 mln zł r/r (-22,8%) do 1 067,6 mln zł, podczas gdy koszty działania segmentu korporacyjnego wzrosły o 47,7 mln zł r/r (+4,5%) do 1 109,5 mln zł. W konsekwencji, udział segmentu detalicznego w kosztach spadł o 7,5 p.p. do 49,0% względem I połowy 2022 roku.

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



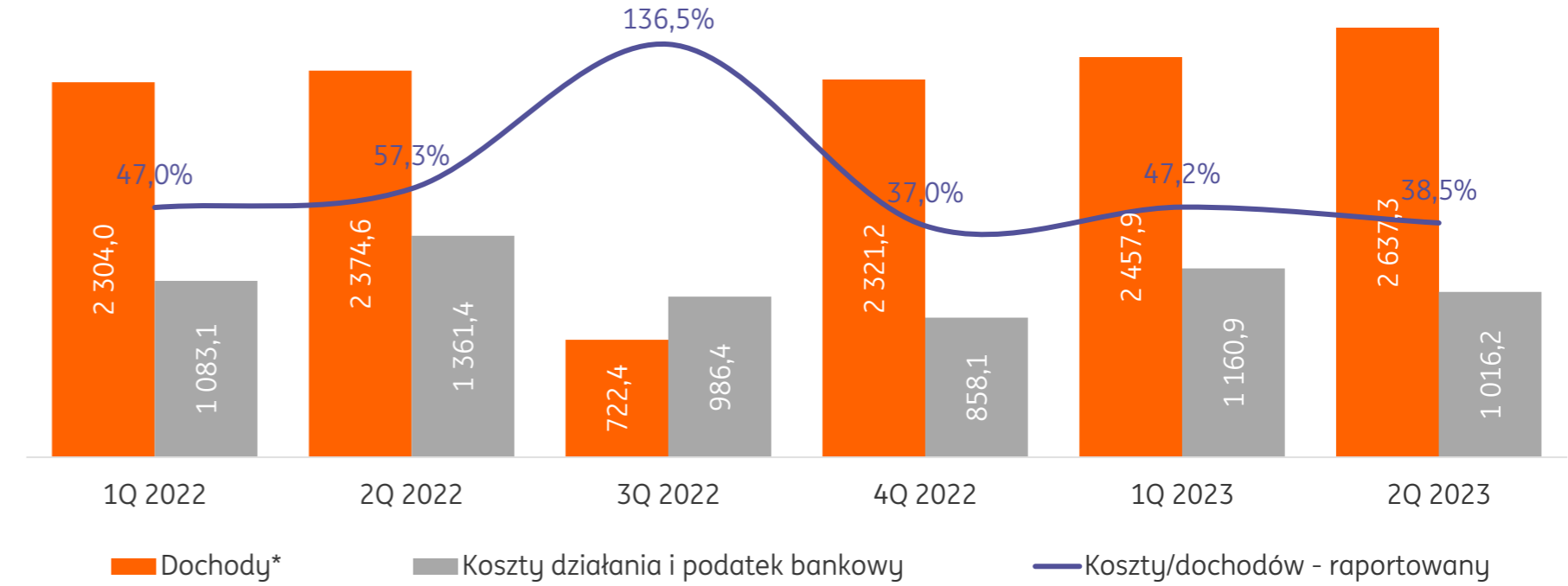
Struktura kosztów działania\*



\*Łącznie z podatkiem bankowym

Ze względu na wzrost dochodów oraz spadek kosztów działania (łącznie z podatkiem bankowym), wskaźnik efektywności - koszty do dochodów - poprawił się w I połowie 2023 roku względem roku poprzedniego. Wyniósł on 42,7%, co oznacza spadek o 9,5 p.p. r/r. Sam stosunek kosztów własnych (bez kosztów regulacyjnych i podatku bankowego) w relacji do dochodów wyniósł w I połowie 2023 roku 32,9% (+1,8 p.p. r/r).

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



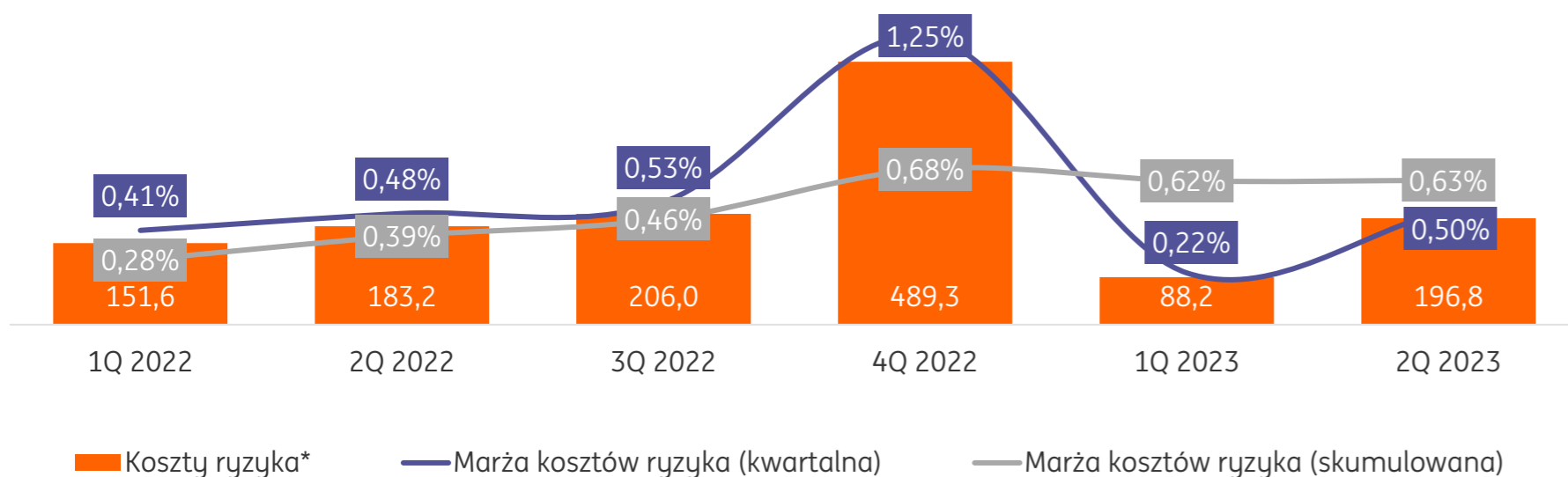
\*Łącznie z udziałem w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności

## Odpisy z tytułu strat oczekiwanych

W I połowie 2023 roku nastąpił wzrost wskaźnika skumulowanej marży kosztów ryzyka (relacja odpisu na straty oczekiwane oraz kosztów ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych do portfela kredytowego brutto), do 0,63% z 0,39% w poprzednim roku. W segmencie detalicznym skumulowana marża kosztów ryzyka (z uwzględnieniem kosztów ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych) wzrosła z 0,41% w I połowie 2022 roku do 0,77% w I połowie 2023 roku. Wynikało to z zawiązania w II półroczu 2022 roku 293,0 mln zł rezerwy na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych względem 56,4 mln zł w II półroczu 2021 roku. W segmencie korporacyjnym skumulowana marża kosztów ryzyka wzrosła z 0,36% w I połowie 2022 roku do 0,53% w I połowie 2023 roku.



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

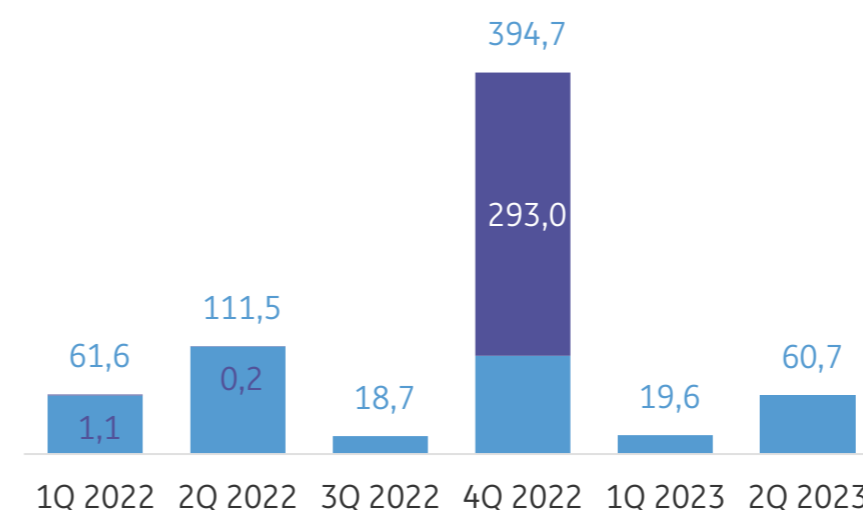


\*Odpisy na straty oczekiwane oraz koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych

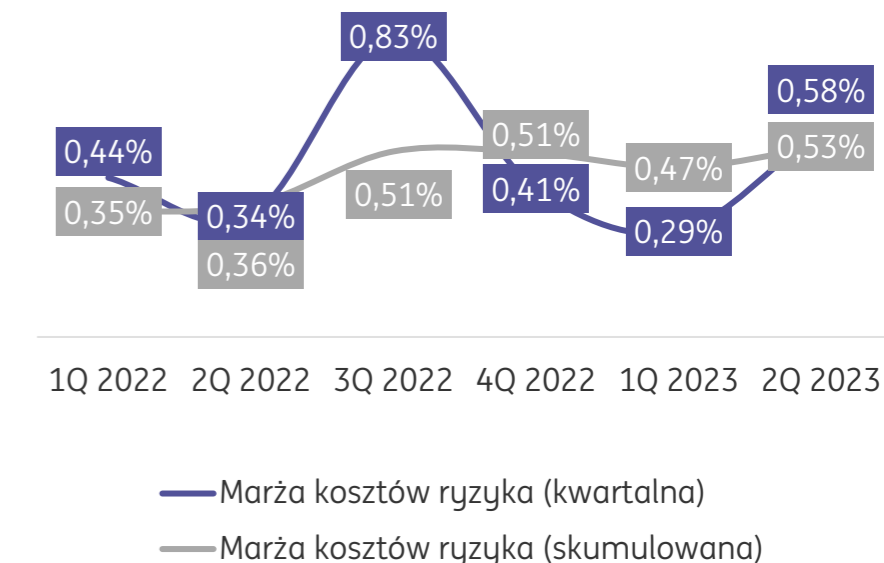
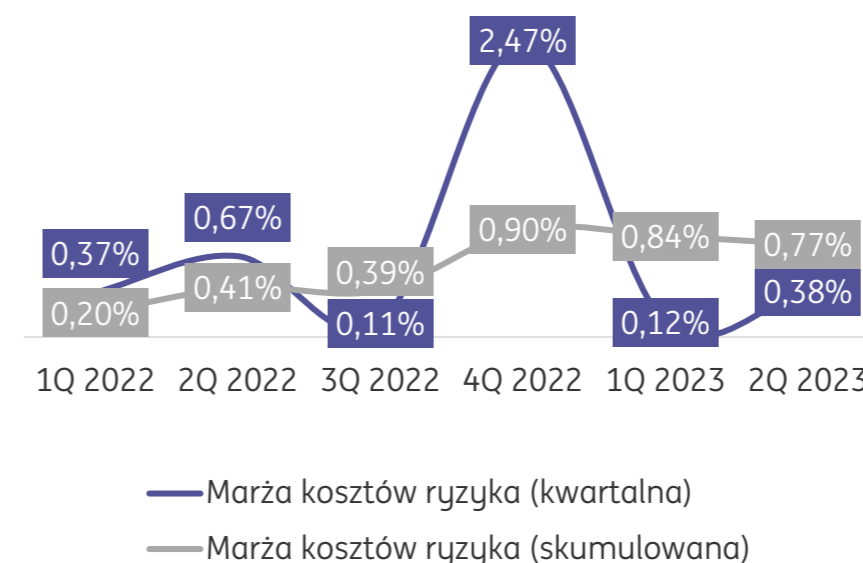
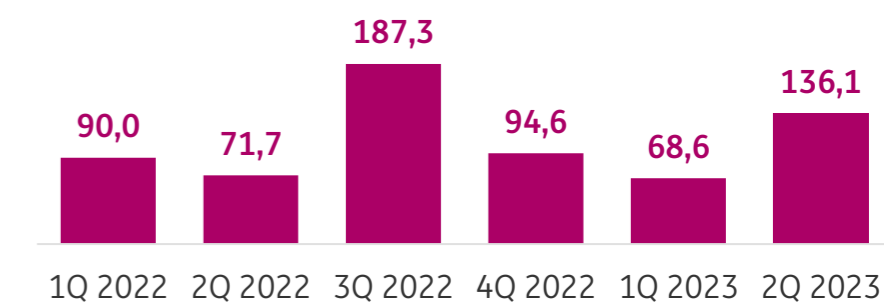
W I półroczu 2023 roku zmiana parametrów makroekonomicznych w modelach miała pozytywny wpływ na poziom odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych (zmniejszający) w wysokości 46,3 mln zł (-2,9 mln zł w segmencie detalicznym i -43,4 mln zł w segmencie korporacyjnym), podczas gdy w I półroczu 2022 roku wpływ ten był negatywny na poziom odpisów (zwiększający) w wysokości 58,7 mln zł.

W I kwartale 2022 roku nasz bank sprzedał portfel należności z etapu 3 składający się z ekspozycji korporacyjnych. Transakcja ta miała pozytywny wpływ na koszty ryzyka w wysokości 9,2 mln zł. W trakcie pierwszych sześciu miesięcy 2023 roku nie przeprowadziliśmy podobnej transakcji.

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



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



### Podatek dochodowy

W I połowie 2023 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego odnotowała podatek dochodowy w wysokości 625,0 mln zł. Jest on wyższy o 17,2% w porównaniu z rokiem poprzednim. Efektywna stopa podatkowa wyniosła 23,7% względem 28,1% rok wcześniej.



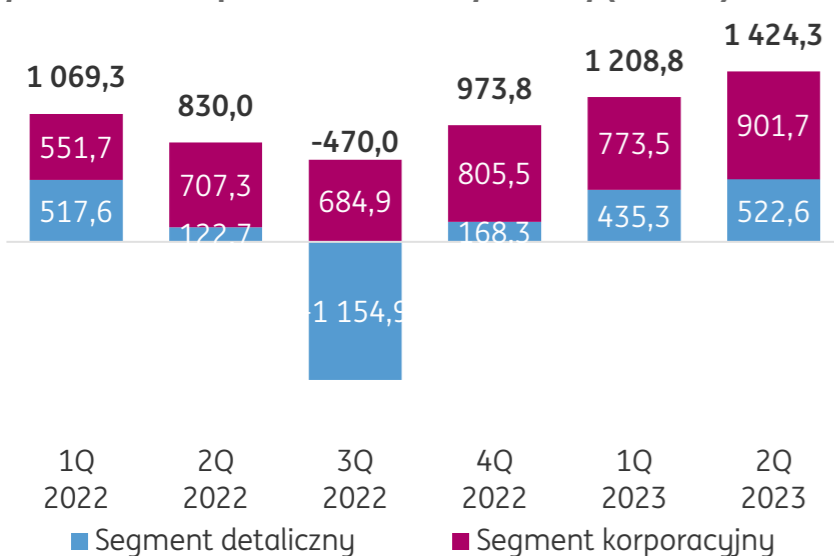


## Sprawozdanie według segmentów działalności

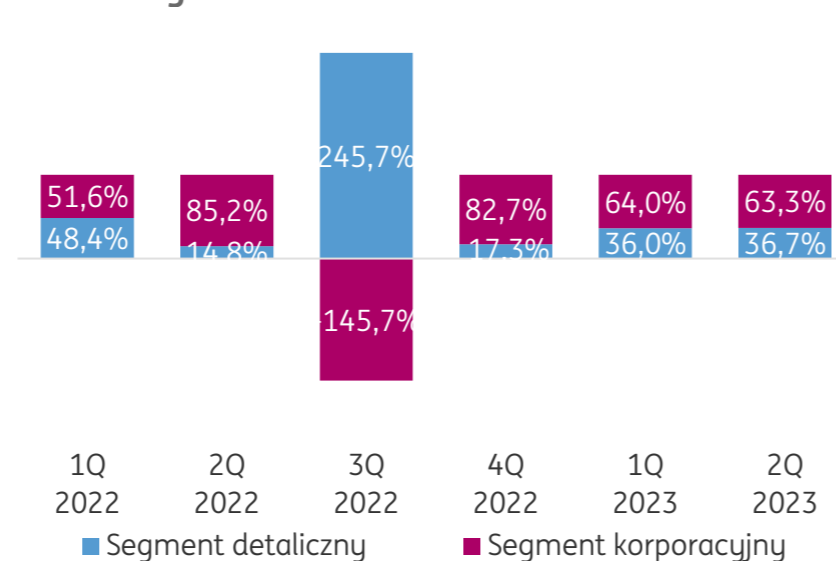
Model biznesowy naszego banku dzieli się na dwa główne segmenty:

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

Zysk brutto w podziale na segmenty (mln zł)



Struktura zysku brutto



W I połowie 2023 roku wynik segmentu detalicznego stanowił 36,4% wyniku brutto Grupy, natomiast segmentu korporacyjnego – 63,6% (w roku ubiegłym odpowiednio: 33,7% oraz 66,3%).

### Wynik brutto w segmencie bankowości detalicznej

	I poł. 2022	II poł. 2022	I poł. 2023	Zmiana I poł. 2023 do I poł. 2022	
mln zł				mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	1 878,6	33,4	1 813,6	-65,0	-3,5%
Wynik z tytułu prowizji	305,2	275,0	273,4	-31,8	-10,4%
Pozostałe dochody*	12,3	76,0	18,8	6,5	52,8%
<b>Dochody ogółem</b>	<b>2 196,1</b>	<b>384,4</b>	<b>2 105,8</b>	<b>-90,3</b>	<b>-4,1%</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>-1 257,9</b>	<b>-835,8</b>	<b>-953,3</b>	<b>304,6</b>	<b>-24,2%</b>
Koszty ryzyka**	-173,1	-413,4	-80,3	92,8	-53,6%
Podatek bankowy	-124,8	-121,8	-114,3	10,5	-8,4%
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>640,3</b>	<b>-986,6</b>	<b>957,9</b>	<b>317,6</b>	<b>49,6%</b>

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

### Wynik brutto w segmencie bankowości korporacyjnej

	I poł. 2022	II poł. 2022	I poł. 2023	Zmiana I poł. 2023 do I poł. 2022	
mln zł				mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	1 752,5	1 949,5	2 100,8	348,3	19,9%
Wynik z tytułu prowizji	747,6	767,0	782,3	34,7	4,6%
Pozostałe dochody*	-17,6	-57,3	106,3	123,9	-
<b>Dochody ogółem</b>	<b>2 482,5</b>	<b>2 659,2</b>	<b>2 989,4</b>	<b>506,9</b>	<b>20,4%</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>-873,6</b>	<b>-674,8</b>	<b>-899,6</b>	<b>-26,0</b>	<b>3,0%</b>
Koszty ryzyka	-161,7	-281,9	-204,7	-43,0	26,6%
Podatek bankowy	-188,2	-212,1	-209,9	-21,7	11,5%
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>1 259,0</b>	<b>1 490,4</b>	<b>1 675,2</b>	<b>416,2</b>	<b>33,1%</b>

\*uwzględniając zysk netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności

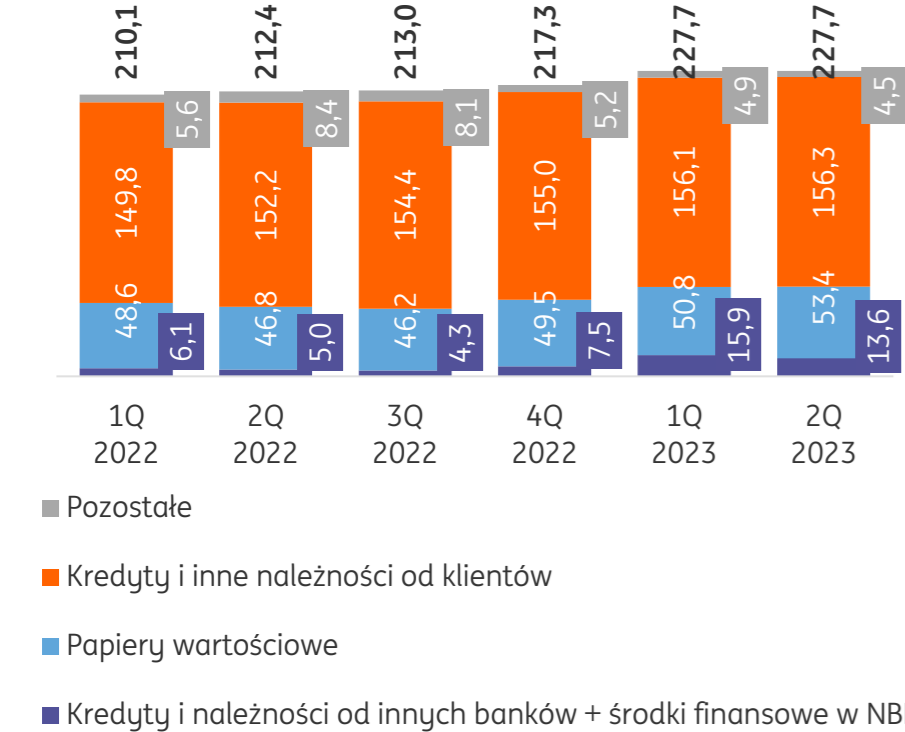


## Sprawozdanie z sytuacji finansowej

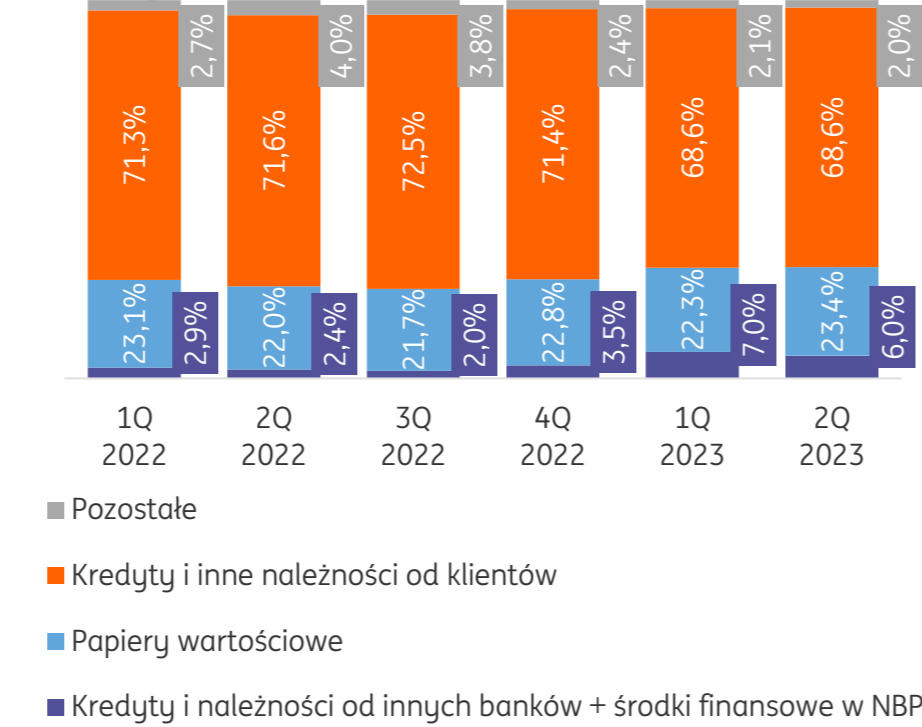
### Aktywa

Aktywa ogółem Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A na koniec czerwca 2023 roku wyniosły 227,7 mld zł. Oznacza to wzrost o 4,8% (10,5 mld zł) względem końca 2022 roku. Głównym czynnikiem wzrostu był portfel kredytów i należności od innych banków oraz środki finansowe w NBP (wzrost o 6,1 mld zł, +80,8%). Natomiast portfel należności od klientów wzrósł o 1,2 mld zł względem końca 2022 roku (+0,8%) i stanowi on najistotniejszą pozycję w strukturze aktywów (68,6%).

Aktywa Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego (mld zł)

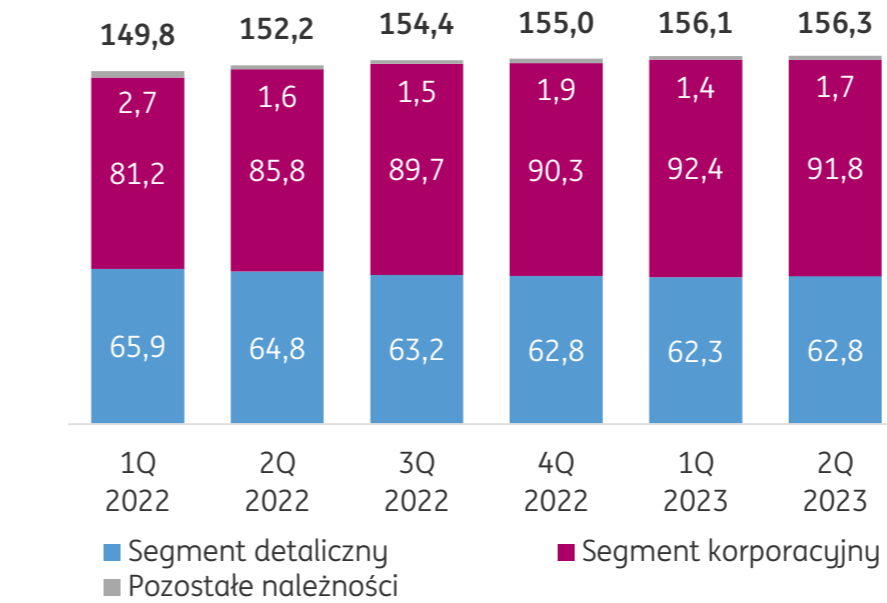


Struktura aktywów Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego

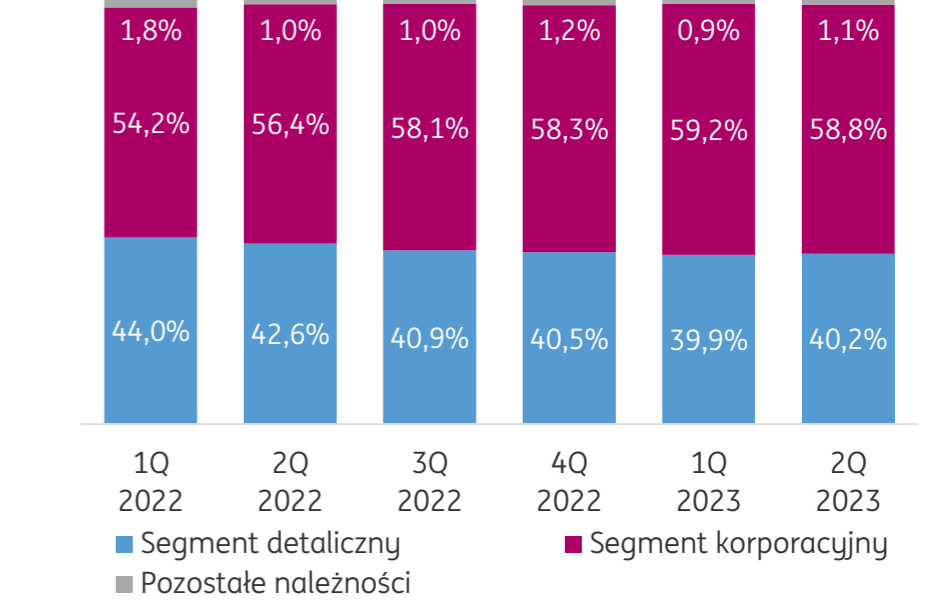


Należności segmentu detalicznego utrzymały poziom względem końca 2022 roku (-0,1%), a należności segmentu korporacyjnego wzrosły o 1,5 mld zł (+1,6%). Spowodowało to wzrost udziału segmentu korporacyjnego w należnościach do 58,8% względem 58,3% na koniec 2022 roku.

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



Struktura kredytów netto\*



\*kredyty i inne należności od klientów

### Portfel należności od klientów netto

	Czerwiec 2022	Grudzień 2022	Czerwiec 2023	Zmiana czerwiec 2023 do czerwiec 2022	
mln zł				mln zł	%
wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	63,2	54,6	42,3	-20,9	-33,1%
wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	152 117,7	154 974,6	156 213,4	4 095,7	2,7%
<b>Razem</b>	<b>152 180,9</b>	<b>155 029,2</b>	<b>156 255,7</b>	<b>4 074,8</b>	<b>2,7%</b>



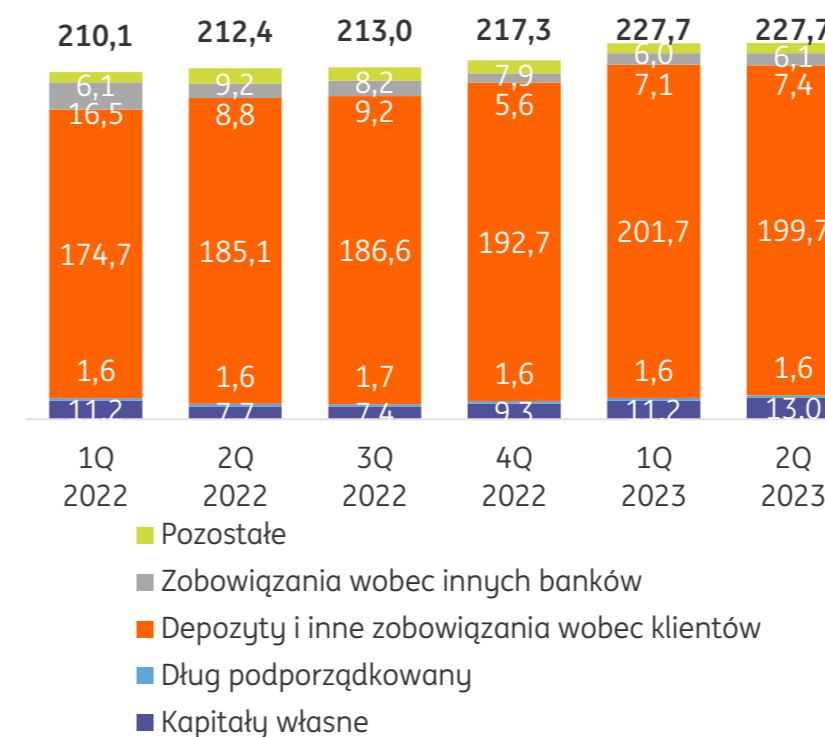
## Portfel należności od klientów netto wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

	Czerwiec 2022	Grudzień 2022	Czerwiec 2023	Zmiana czerwiec 2023 do czerwiec 2022	
mln zł				mln zł	%
<b>Portfel kredytowy, w tym:</b>	<b>150 563,3</b>	<b>153 091,2</b>	<b>154 550,0</b>	<b>3 986,7</b>	<b>2,6%</b>
gospodarstwa domowe	74 735,1	72 715,0	73 111,6	-1 623,5	-2,2%
podmioty gospodarcze	72 960,9	77 308,6	78 378,5	5 417,6	7,4%
sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 867,3	3 067,6	3 059,9	192,6	6,7%
<b>Razem, w tym:</b>	<b>150 563,3</b>	<b>153 091,2</b>	<b>154 550,0</b>	<b>3 986,7</b>	<b>2,6%</b>
Bankowość korporacyjna	85 782,8	90 285,8	91 783,3	6 000,5	7,0%
kredyty w rachunku bieżącym	15 202,6	14 960,8	15 697,1	494,5	3,3%
kredyty i pożyczki terminowe	49 367,6	51 502,1	52 722,3	3 354,7	6,8%
należności leasingowe	11 090,0	12 363,5	11 894,3	804,3	7,3%
należności faktoringowe	6 823,8	7 682,0	7 228,2	404,4	5,9%
dłużne papiery wartościowe	3 298,8	3 777,4	4 241,4	942,6	28,6%
Bankowość detaliczna	64 780,5	62 805,4	62 766,7	-2 013,8	-3,1%
kredyty i pożyczki hipoteczne	56 671,6	54 886,5	54 689,7	-1 981,9	-3,5%
kredyty w rachunku bieżącym	626,5	634,0	625,6	-0,9	-0,1%
pozostałe kredyty i pożyczki	7 482,4	7 284,9	7 451,4	-31,0	-0,4%
<b>Inne należności, w tym:</b>	<b>1 554,4</b>	<b>1 883,4</b>	<b>1 663,4</b>	<b>109,0</b>	<b>7,0%</b>
złożone depozyty zabezpieczające typu call	474,3	827,6	677,0	202,7	42,7%
pozostałe należności	1 080,1	1 055,8	986,4	-93,7	-8,7%
<b>Razem</b>	<b>152 117,7</b>	<b>154 974,6</b>	<b>156 213,4</b>	<b>4 095,7</b>	<b>2,7%</b>

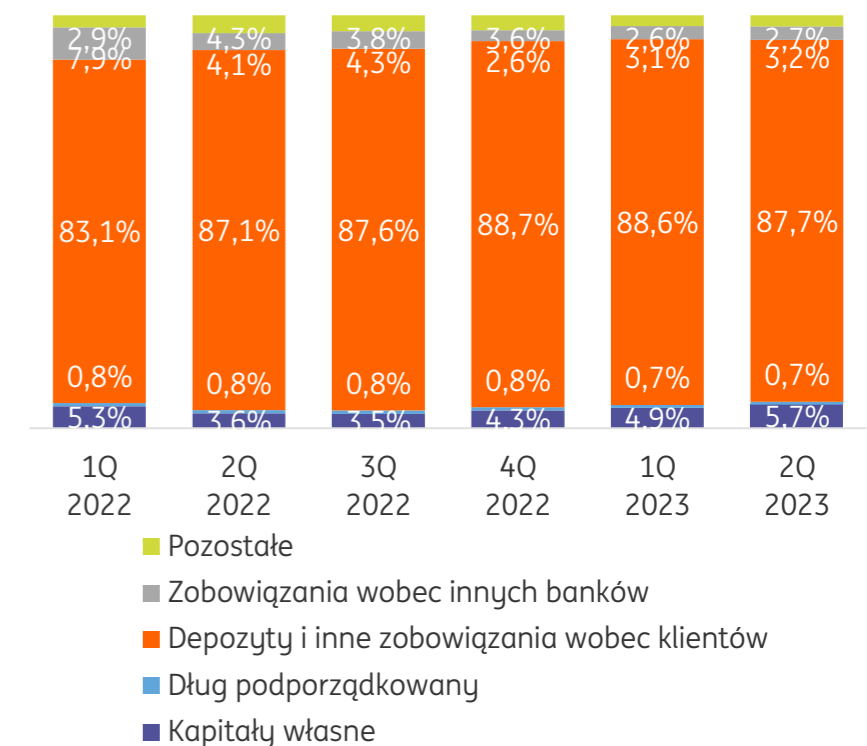
## Pasywa

Dominującym źródłem finansowania działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego były środki klientów. Na koniec czerwca 2023 roku zobowiązania wobec klientów wynosiły 199,7 mld zł, czyli stanowiły 87,7% wszystkich pasywów. Kapitał własny banku stanowił 5,7% wartości sumy bilansowej i wynosił na koniec czerwca 2023 roku 13,0 mld zł. Wzrost względem końca 2022 roku o 3,6 mld zł był spowodowany generowanym w I półroczu zyskiem netto a także pozytywną kontrybucją skumulowanych innych całkowitych dochodów z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych.

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



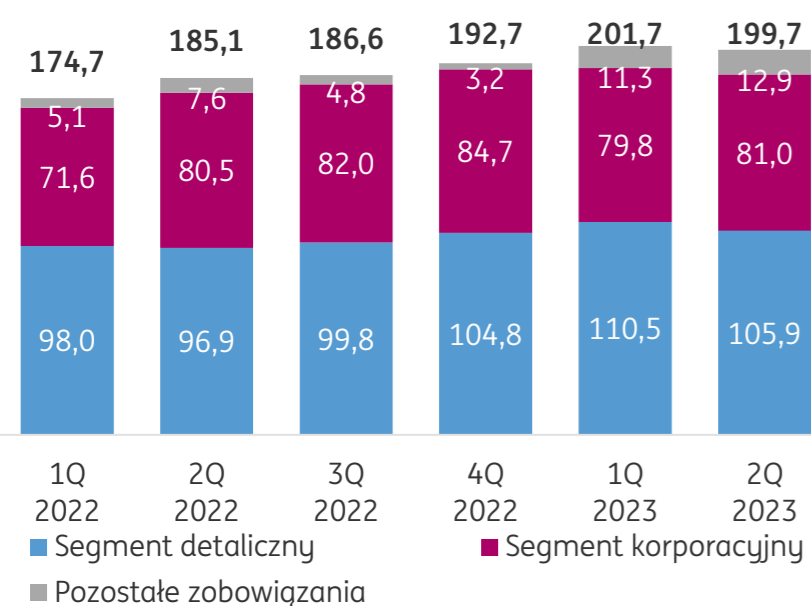
## Struktura pasywów Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego



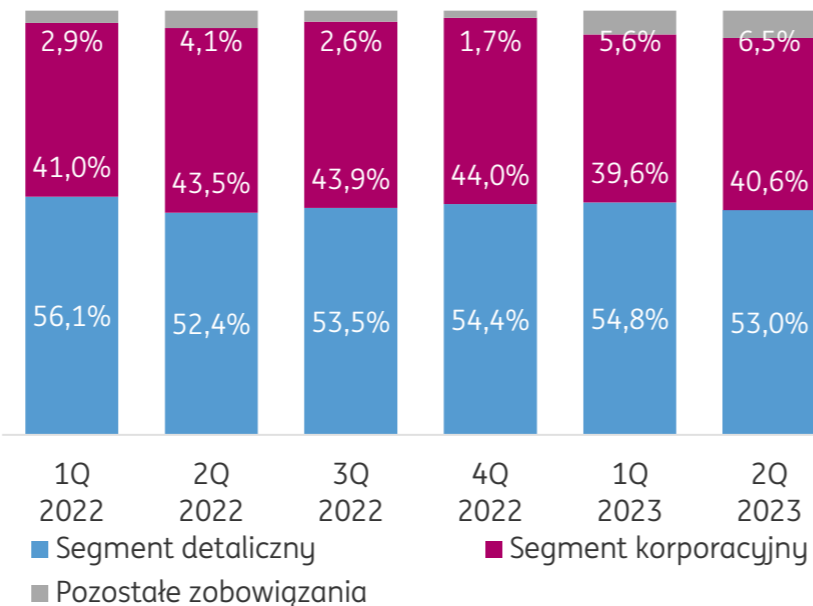
Wzrost depozytów i innych zobowiązań wobec klientów o 3,6% lub o 7,0 mld zł względem końca 2022 roku został wygenerowany przez pozostałe zobowiązania (+9,7 mld zł) i segment detaliczny (+1,1 mld zł) przy spadku segmentu korporacyjnego (-3,7 mld zł).



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



## Struktura depozytów\*



\*depozyty i inne zobowiązania wobec klientów

## Portfel zobowiązań wobec klientów

mln zł	Czerwiec 2022	Grudzień 2022	Czerwiec 2023	Zmiana czerwiec 2023 do czerwiec 2022	
				mln zł	%
<b>Depozyty, w tym:</b>	<b>177 452,2</b>	<b>189 538,3</b>	<b>186 849,3</b>	<b>9 397,1</b>	<b>5,3%</b>
gospodarstwa domowe	109 814,5	118 537,0	119 115,8	9 301,3	8,5%
podmioty gospodarcze	60 234,7	64 316,1	60 823,0	588,3	1,0%
sektor instytucji rządowych i samorządowych	7 403,0	6 685,2	6 910,5	-492,5	-6,7%
<b>Razem, w tym:</b>	<b>177 452,2</b>	<b>189 538,3</b>	<b>186 849,3</b>	<b>9 397,1</b>	<b>5,3%</b>
Bankowość korporacyjna	80 532,4	84 738,9	80 998,5	466,1	0,6%
depozyty bieżące	53 822,3	53 716,8	51 064,9	-2 757,4	-5,1%
depozyty oszczędnościowe	13 204,3	18 053,5	16 656,5	3 452,2	26,1%
depozyty terminowe	13 505,8	12 968,6	13 277,1	-228,7	-1,7%
Bankowość detaliczna	96 919,8	104 799,4	105 850,8	8 931,0	9,2%
depozyty bieżące	28 841,3	27 530,3	28 170,6	-670,7	-2,3%
depozyty oszczędnościowe	65 171,9	69 381,1	64 598,9	-573,0	-0,9%
depozyty terminowe	2 906,6	7 888,0	13 081,3	10 174,7	350,1%
<b>Pozostałe zobowiązania, w tym:</b>	<b>7 642,9</b>	<b>3 193,0</b>	<b>12 890,9</b>	<b>5 248,0</b>	<b>68,7%</b>
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	646,1	742,9	752,1	106,0	16,4%
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	5 354,0	0,0	10 894,2	5 540,2	103,5%
pozostałe zobowiązania	1 642,8	2 450,1	1 244,6	-398,2	-24,2%
<b>Razem</b>	<b>185 095,1</b>	<b>192 731,3</b>	<b>199 740,2</b>	<b>14 645,1</b>	<b>7,9%</b>

## Jakość portfela kredytowego

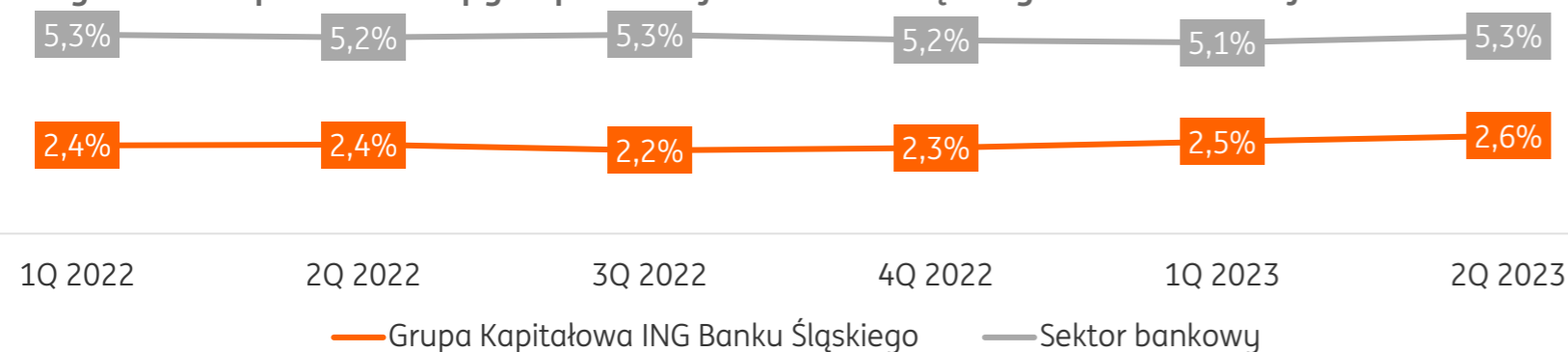
## Udział należności w etapie 3 i POCI

W I połowie 2023 roku jakość naszego portfela kredytowego pogorszyła się w porównaniu do końca 2022 roku. Udział kredytów w etapie 3 i POCI w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego wzrósł z 2,3% na koniec 2022 roku do 2,6% na koniec czerwca 2023 roku. Wartość kredytów w etapie 3 i POCI w naszej grupie ukształtowała się na



poziomie 4 141,5 mln zł wobec 3 581,0 mln zł na koniec 2022 roku (wzrost o 15,7%). 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 2023 roku wyniósł 5,3%.

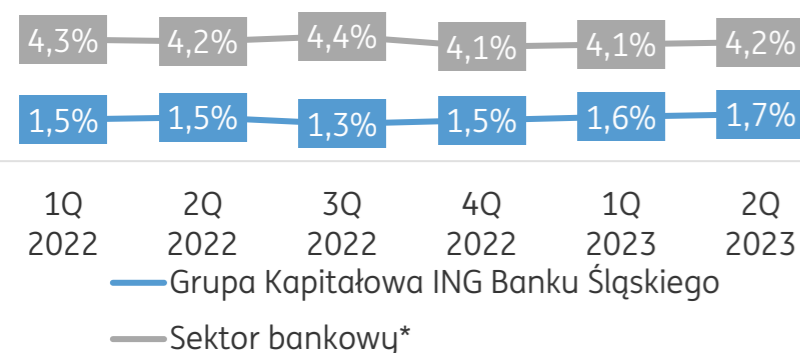
#### Udział kredytów w etapie 3 dla Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego na tle średniej dla sektora\*



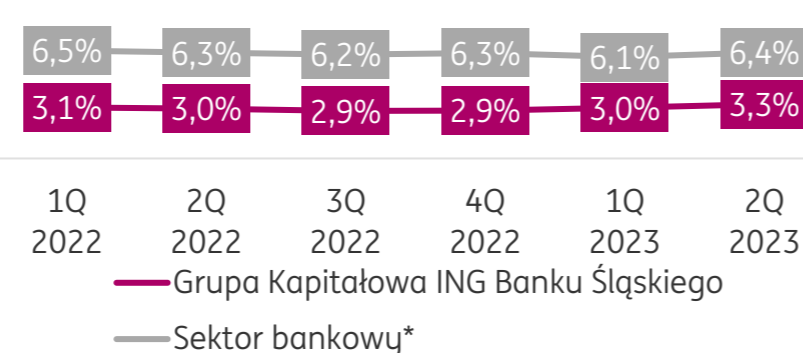
\*Szacunek na podstawie danych KNF; dane za maj 2023 dla 2Q 2023 w sektorze

Co ważne, zarówno nasze kredyty w segmencie detalicznych, jak i w segmencie korporacyjnych, są wyższej jakości kredytowej niż odpowiednie średnie dla całego sektora bankowego. Na koniec czerwca 2023 roku udział kredytów w etapie 3 i POCI w segmencie detalicznym w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego wyniósł 1,7% względem 4,2% dla osób prywatnych w sektorze (dane za maj 2023 roku). Analogiczne wskaźniki dla segmentu korporacyjnego wynoszą odpowiednio 3,3% dla Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego oraz 6,4% dla sektora klientów firmowych (dane za maj 2023 roku).

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



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



\* szacunek na podstawie danych KNF; dane za maj 2023 dla 2Q 2023 w sektorze

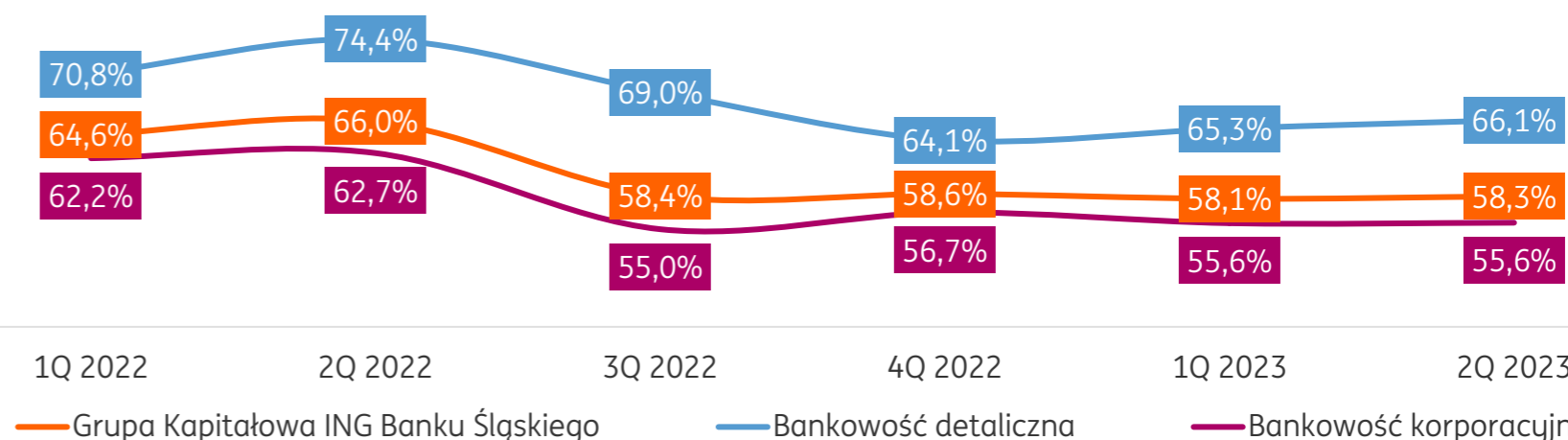
W I kwartale 2022 roku na jakość naszego portfela kredytowego, oprócz wzrostu wolumenów biznesowych i ostrożnej polityki kredytowej, miała również wpływ transakcja sprzedaży wierzytelności korporacyjnych kwalifikowanych jako kredyty w etapie 3. Łączna kwota sprzedanych wierzytelności (kwoty główne, odsetki, pozostałe koszty wg stanu na dzień zawarcia umowy) wynosiła 279,1 mln zł. Kwota 211,8 mln zł dotyczyła zaangażowania kredytowego. W trakcie I połowy 2023 roku nie miała miejsca podobna transakcja.

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

Na koniec czerwca 2023 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego posiadała rezerwy na portfel kredytowy w etapie 3 i POCI w wysokości 2 415,9 mln zł. Stopień pokrycia odpisami portfela w etapie 3 i POCI wyniósł 58,3%.

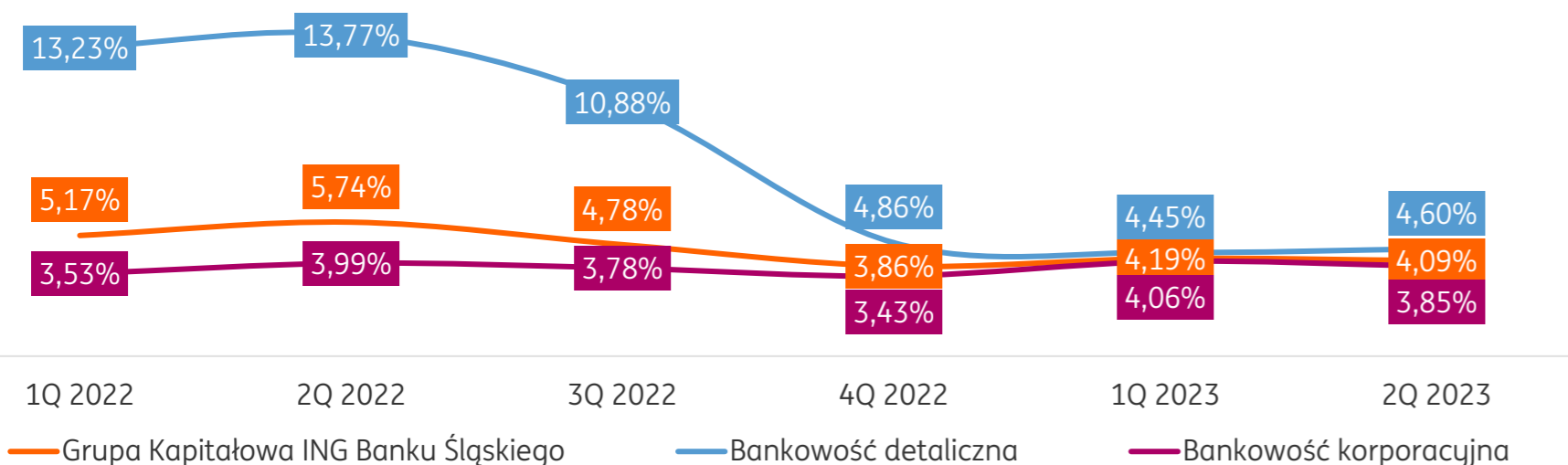
Na koniec czerwca 2023 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego posiadała rezerwy na portfel kredytowy w etapie 2 w wysokości 782,1 mln zł. Stopień pokrycia odpisami portfela w etapie 2 wyniósł 4,1%.

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





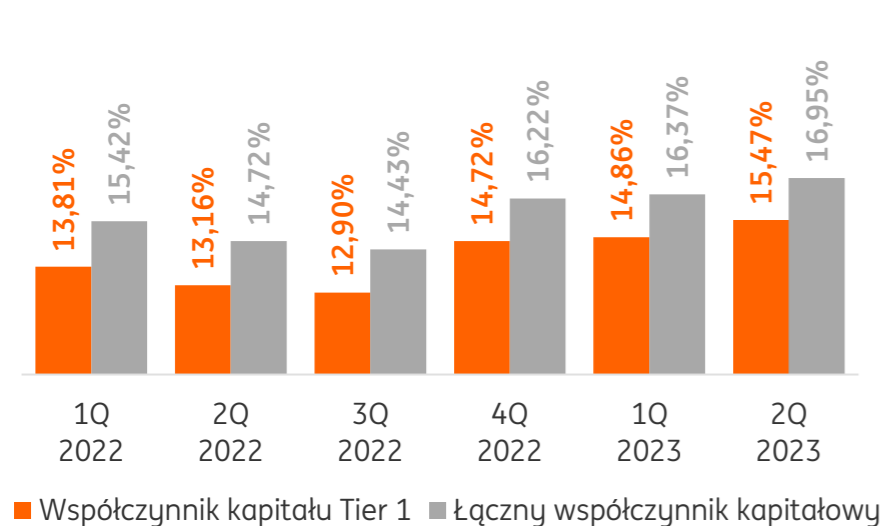
### Współczynnik pokrycia portfela w etapie 2 odpisami



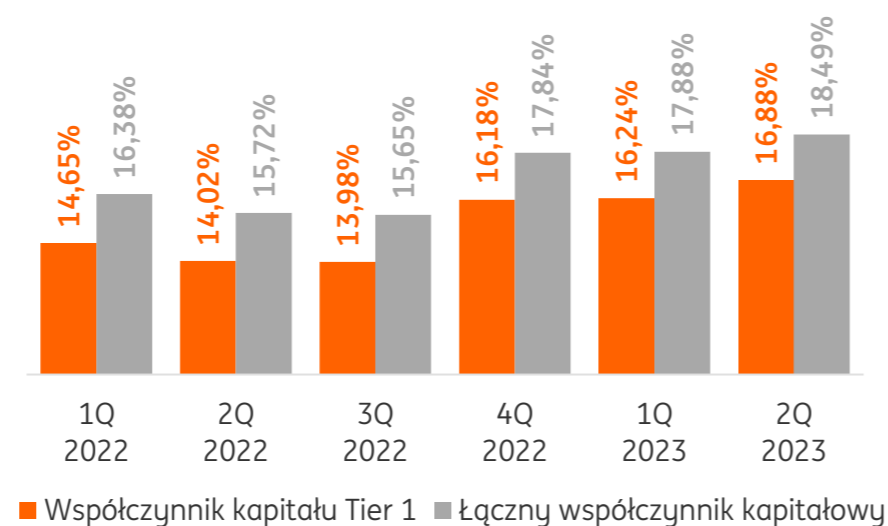
## Adekwatność kapitałowa

30 czerwca 2023 roku wartość współczynnika TCR (łączy współczynnik kapitałowy) dla Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego wyniosła 16,95% w porównaniu do 16,22% na koniec 2022 roku, a wartość współczynnika Tier 1 wyniosła odpowiednio 15,47% i 14,72%.

### Współczynniki kapitałowego dla Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego



### Współczynniki kapitałowego dla ING Banku Śląskiego



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

- na poziomie skonsolidowanym – 16,79% oraz 15,31%,
- na poziomie jednostkowym – 18,34% oraz 16,72%.

## Zadeklarowane i wypłacone dywidendy

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

	2018	2019	2020	2021	2022
Kwota dywidendy za dany rok (mln zł)	455,4	0	663,5	689,5	0
Kwota dywidendy na akcję (zł)	3,50	0	5,10	5,30	0
Stopa wypłaty dywidendy (do zysku skonsolidowanego)	29,8%	0%	49,6%	30,0%	0%
Stopa wypłaty dywidendy (do ceny akcji z dnia dywidendy)	1,8%	0%	2,0%	2,3%	0%

### Dywidenda z zysku za 2022 rok

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

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

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

### Dywidenda z zysku za 2021 rok

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

Zarząd Banku rekomendował Walnemu Zgromadzeniu dywidendę za 2021 rok w łącznej wysokości 689,53 mln zł, co stanowi 30% skonsolidowanego zysku Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego oraz 30% jednostkowego zysku



ING Banku Śląskiego. Proponowana wartość dywidendy na jedną akcję to 5,30 zł brutto. Wysokość proponowanej dywidendy uwzględniała, zarówno obecną sytuację finansową Grupy i Banku, jak i jego plany rozwoju. Informacje w tym zakresie przekazaliśmy [raportem bieżącym z 8 marca 2022 roku](#). W raporcie bieżącym z 1 marca 2022 roku, Zarząd naszego banku poinformował, o piśmie KNF z indywidualnym zaleceniem dywidendowym.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy z 7 kwietnia 2022 roku przyjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy zgodnie z propozycją przedstawioną przez Zarząd. Informowaliśmy o tym w [raporcie bieżącym z 7 kwietnia 2022 roku](#). Dywidenda została wypłacona 4 maja 2022 roku.

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



## Nasze zasoby i infrastruktura

Bankowość internetowa	57
Nasze miejsca spotkań	59
Zarządzanie zasobami ludzkimi	60





## Bankowość internetowa

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

### Moje ING – klienci indywidualni i przedsiębiorcy

W pierwszym półroczu 2023 roku wprowadziliśmy rozwiązania, które zwiększają bezpieczeństwo oraz samoobsługę naszych klientów. Rozwinęliśmy także istniejące już procesy oraz Moje ING dla Specjalistów.

#### Obszar bezpieczeństwa

Wzmocniliśmy bezpieczeństwo podczas logowania do Mojego ING wprowadzając:

- silne uwierzytelnienie - za każdym razem podczas logowania z przeglądarki, oprócz loginu i hasła, prosimy użytkownika o uwierzytelnienie drugim faktorem (kodem SMS, potwierdzeniem w aplikacji mobilnej, a wkrótce kluczem zabezpieczeń),
- zaufane przeglądarki – przeglądarkę można dodać do listy zaufanych; dzięki temu przez 90 dni nie będziemy prosić o dodatkowe uwierzytelnienie podczas logowania.

Od teraz klienci potwierdzają dodanie karty do płatności Apple Pay na MacBook'u w aplikacji Moje ING kodem PIN. Ta metoda spełnia wymogi silnego uwierzytelnienia.

Osoby, które chcą korzystać z Google Pay potwierdzają digitalizację nową metodą, spełniającą wymogi silnego uwierzytelnienia w aplikacji Moje ING przez infolinię Banku (numer jest widoczny w sklepie Play).

Zmiana PIN-u dla kart debetowych, przedpłaconych i kredytowych jest teraz dodatkowo zabezpieczona tzw. „Red SMS-em”. W przypadku sparowania nowego urządzenia i zmiany PIN-u do karty, w określonych przypadkach klienci dodatkowo potwierdzają taką zmianę kodem SMS.

Kolejna zmiana dotyczy procesów kredytowych (limitu zadłużenia i karty kredytowej). Wprowadziliśmy podwójną autoryzację – pierwszą PIN-em lub SMS-em, a drugą przy pomocy Voice Code.

Wprowadziliśmy także zabezpieczenia anty-fraudowe:

- badanie zastrzeżonego dokumentu tożsamości w procesie wnioskowania w Moim ING (oferta preapproved o pożyczkę, limit lub kartę),
- Ermine 20 – proces, który blokuje możliwość zakupu nowych produktów klientom bez aktualnych danych oraz aktualnego oświadczenia FATCA i CRS.

#### Obszar samoobsługi

Dodaliśmy w Moim ING kilka rozwiązań ułatwiających klientom samoobsługę. Od teraz użytkownicy samodzielnie mogą:

- zamknąć konto walutowe,
- dodać lub odwołać pełnomocników do funduszy inwestycyjnych,
- zamknąć lokatę terminową (w PLN i innych walutach),
- zamknąć kartę kredytową,
- odblokować kartę kredytową,

- uzupełnić dokumenty finansowe w procesie wnioskowania o produkty kredytowe na etapie preplatformy, jeśli analityk wskaże brakujące dokumenty lub będzie miał wątpliwości do już przestanych.

Ułatwiliśmy też samoobsługę w produktach dla klientów niepełnoletnich:

- rodzic lub opiekun prawny łatwiej odnajdzie dokumentację dotyczącą produkty dziecka, dzięki nowemu katalogowi „Dokumenty dziecka” w Moich dokumentach,
- rodzic/opiekun prawny zamknie konto dziecka wygodnie w Moim ING, bez konieczności wizyty w oddziale.

Od tego półrocza łatwiejsze jest również zamknięcie konta oszczędnościowego w PLN z zajęciem egzekucyjnym. Klient zobaczy komunikat, z którego kierujemy do procesu wpłaty na poczet zajęcia. Informujemy w nim, że można przyspieszyć spłatę zajęcia egzekucyjnego, dzięki czemu po spłacie będzie można samodzielnie owe konto zamknąć.

Klient samodzielnie zamknie też kartę przedpłaconą.

Usprawniliśmy również moduł Face&ID w ramach wniosku o otwarcie konta z metodą selfie. Teraz klient ma po 30 sekund na wykonanie zdjęcia każdej ze stron dowodu. Dzięki tej zmianie znacznie zmniejszyła się ilość weryfikacji zakończonych błędem. Dodatkowo, poprawiliśmy też komunikację informującą klienta w jaki sposób powinien postępować podczas próby weryfikacji żywołności.

#### Ulepszenia i usprawnienia

Oprócz wdrożenia wielu nowych procesów, rozwijaliśmy i ulepszailiśmy już te istniejące.

Odświeżyliśmy wygląd Usług w Moim ING. Klient teraz łatwiej będzie poruszać się po systemie i szybciej dotrze do dodatkowych funkcjonalności. Niezmiennie pozostawiliśmy Strefę bezpieczeństwa na szczycie listy.



Podobnie jest w przypadku szczegółów Otwartego Konta Oszczędnościowego (OKO) Premium w PLN – klient łatwiej i szybciej dotrze do najpotrzebniejszych funkcji.

Poprawiliśmy także kilka procesów pod kątem CX, spójności ze standardem WCAG i są to:

- zgłoszenie błędnego przelewu,
- zgłoszenie nieautoryzowanej transakcji kartą,
- szczegóły OKO w PLN,
- płatność BLIK bez kodu,
- Portfele i Notowania.

Słuchamy naszych klientów i wprowadzamy dogodne dla nich zmiany. Często zgłaszanym problemem była trudność w odnalezieniu loginu dziecka po założeniu bankowości internetowej. Od teraz rodzic/opiekun prawny otrzyma login w wiadomości SMS.

Po analizie Głosu Klienta zmieniliśmy także proces Automatycznej spłaty – od teraz klient zobaczy opis spłaty kwoty minimalnej oraz całkowitej. W procesie informujemy również co się stanie, gdy na koncie nie będzie środków na pobranie automatycznej spłaty. Poprawiliśmy także potwierdzenie włączenia/wyłączenia tej usługi.

Zgodnie z rekomendacją KNF, zmodyfikowaliśmy nazwy i definicje pól na wnioskach kredytowych. Powyższa zmiana ma na celu ułatwienie zrozumienia treści oraz poprawną interpretację przez klientów.

Ponadto, stale rozwijamy obszar usług rządowych, w tym półroczu wdrożyliśmy:

- kolejną edycję wniosku 500+,

- nowy standard obiegu tożsamości elektronicznej (Węzeł Krajowy) - dzięki temu rozwiązaniu poprawi się dostępność Profilu Zaufanego w ING, wyeliminujemy listę problemów technicznych trapiących naszych klientów, a w dłuższej perspektywie będziemy mogli dołączyć do nowych usług, równo z ich udostępnieniem w Węźle.

#### Moje ING dla Specjalistów

W związku z wyjściem z aplikacji *Chordiant FrontEnd* zadaliśmy też o to, aby jeszcze bardziej rozwinąć Moje ING dla Specjalistów i udostępnić tam nowe funkcje, zarówno dla klientów z bankowością internetową jak dla tych, którzy jeszcze jej nie posiadają.

W I półroczu 2023 udostępniliśmy proces zamknięcia konta walutowego w Moim ING. Rozszerzenie tej funkcjonalności pozwala na samoobsługowe zamknięcie rachunku walutowego w Moim ING przez Klienta bez konieczności wizyty w miejscu spotkań.

Wdrożyliśmy proces przeniesienia konta do ING w Moim ING dla Specjalistów. Dzięki temu wdrożeniu Klienci mogą w łatwy sposób przenieść swoje konto, wraz z saldem, płatnościami cyklicznymi, do naszego banku, bez odwiedzania banku, z którego konto przenosimy.

W tym roku w Moim ING i Moim ING dla Specjalistów udostępniliśmy proces zamknięcia konta dla osoby małoletniej. Teraz rodzice/opiekunowie prawni mogą samodzielnie zamknąć rachunek dziecka w Moim ING. Do tej pory proces był dostępny wyłącznie w miejscach spotkań.

W bieżącym roku udostępniliśmy proces konwersji rachunku z oferty dla uchodźców na ofertę standardową przy utrzymaniu dotychczasowego numeru konta. Dzięki temu wdrożeniu klienci mogą otrzymywać świadczenia i wynagrodzenia bez konieczności aktualizacji numeru rachunkach w instytucjach. Do klientów wysłaliśmy komunikację, jak mają postąpić, aby skonwertować konto. Klientom, którzy nie podjęli odpowiednich kroków rachunki zostały zamknięte w sposób automatyczny.

## ING Business – firmy działające w formie spółki

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

#### Aplikacja mobilna

W I półroczu 2023 skupiliśmy się na trzech obszarach w aplikacji mobilnej - funkcje kartowe, możliwość komunikacji z klientem oraz wydajność logowania. W obszarze kartowym udostępniliśmy następujące funkcje:

- czasowe blokowanie i odblokowywanie karty,
- zastrzeżenie karty,
- zamykanie karty,
- włączanie/wyłączanie zbliżeniowości na karcie.

Znacząco poprawiliśmy także możliwość komunikacji z klientami wdrażając moduł Informacje. Od teraz klienci mają wygodny podgląd do wysyłanych informacji, także krytycznych i ofertowych, a o najważniejszych z nich informujemy wysyłając powiadomienie push, po wybraniu którego klient jest przenoszony do szczegółów informacji.

W zakresie wydajności logowania - w pierwszym półroczu udało nam się skrócić czas logowania do aplikacji mobilnej dla 95-percentyla klientów o 35%.

#### Wnioski

W nowym module Wnioski wymianie podlegają dwie kluczowe funkcje: zarządzanie wprowadzonymi wnioskami oraz wyszukiwanie nowych, które użytkownik może złożyć zdalnie przez ING Business.



Najważniejsze zmiany to:

- nowa architektura informacji na ekranach,
- wydzielenie modułu Wnioski do osobnej pozycji w nawigacji systemu (w menu głównym),
- ograniczenie liczby dostępnych statusów wniosków - wprowadzamy nowe, które jednoznacznie wskazują użytkownikowi, na jakim etapie procesowania znajduje się wniosek i ew. jakie akcje powinien podjąć; nowe statusy to: wersja robocza, do podpisu, do wysłania, wysłany, realizujemy, zrealizowany, odrzucony i anulowany,
- łatwiejszy sposób wyszukiwania i filtrowania złożonych wniosków,
- możliwość łatwego wyszukania wniosku lub sprawy, którą chce zrealizować użytkownik.

Nowa lista wniosków będzie zawierała wszystkie sprawy, które zostały wprowadzone przez użytkowników od 1 stycznia 2023 roku. Wnioski sprzed 2023 roku dostępne będą na wcześniejszej wersji listy wniosków.

### Karty

Nowy moduł jest bardziej intuicyjny i funkcjonalny, zmieniliśmy nawigację, poprawiliśmy czytelność ekranów. Dodatkowo zmieniliśmy kartowe szablony eksportu.

Wprowadziliśmy też zmiany technologiczne, które zapewniają jeszcze większe bezpieczeństwo zgodne z najnowszymi standardami wydanymi przez *Payment Card Industry Security Standards Council (PCI DSS)*. Standard ten został stworzony w celu zapewnienia wysokiego i spójnego poziomu bezpieczeństwa we wszystkich środowiskach, w których przetwarzane są dane posiadaczy kart płatniczych.

## Nasze miejsca spotkań

Na koniec II kwartału 2023 roku ING Bank Śląski posiadał 218 detalicznych miejsc spotkań. Wszystkie nasze miejsca spotkań są wyposażone w strefy samoobsługowe, w których klienci mogą samodzielnie zarówno wypłacać, jak i wpłacać gotówkę. Bank w dalszym ciągu prowadzi proces modernizacji miejsc spotkań polegający na zmianie wyposażenia i wystroju oraz wprowadzaniu nowych rozwiązań funkcjonalnych.

Na koniec II kwartału 2023 roku bank posiadał również 54 punkty sprzedażowe ING Express zlokalizowane w największych centrach handlowych w całej Polsce oraz 55 punktów obsługi kasowej, w których można załatwić wyłącznie sprawy gotówkowe w kasie (wpłaty, wypłaty).

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

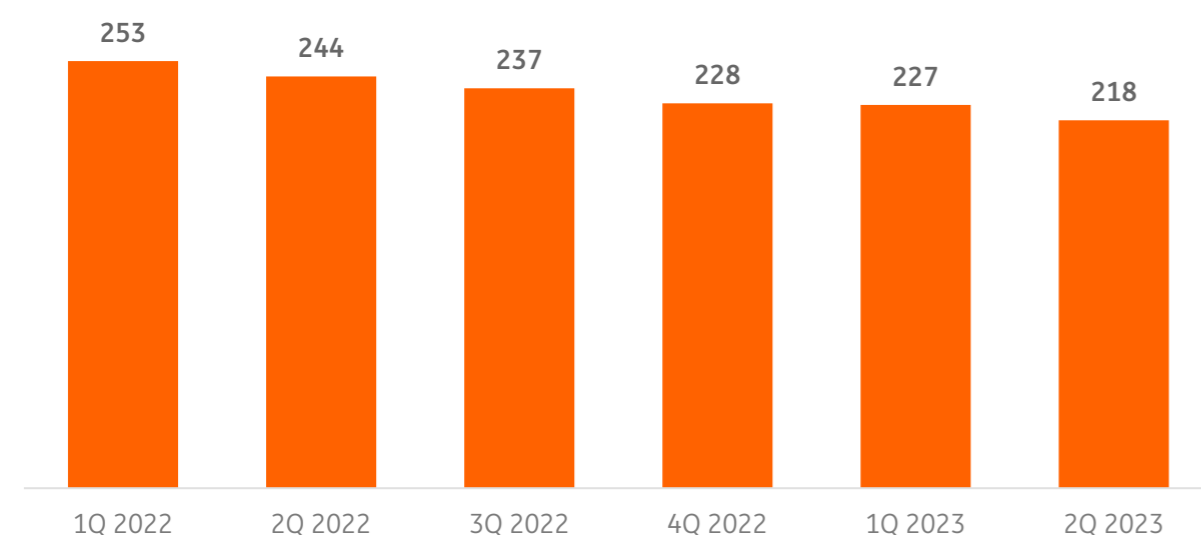
Do dyspozycji naszych klientów w trybie 24h/7 cały czas pozostawali specjaliści z Contact Centre.

### Struktura sieci dystrybucji na koniec II kwartału 2023 roku

Województwo	Miejsca spotkań i punkty obsługi kasowej (w tym punkty obsługi kasowej)	ING Express
dolnośląskie	17 (4)	5
kujawsko-pomorskie	7 (3)	5
lubelskie	2 (1)	2
lubuskie	2 (2)	0
łódzkie	15 (2)	2
małopolskie	22 (6)	7
mazowieckie	30 (6)	5
opolskie	11 (3)	1
podkarpackie	8 (3)	3
podlaskie	4 (1)	3
pomorskie	11 (2)	6
śląskie	54 (14)	3
świętokrzyskie	6 (2)	2
warmińsko-mazurskie	3 (1)	3
wielkopolskie	17 (3)	5
zachodnio-pomorskie	9 (2)	2
<b>Razem</b>	<b>218 (55)</b>	<b>54</b>



## Liczba naszych placówek bankowych



Obsługę klientów korporacyjnych z segmentu średnich i dużych firm bank prowadził za pośrednictwem 36 oddziałów korporacyjnych i 14 centrów bankowości korporacyjnej. Przy czym, prawie wszystkie z nich działały w tych samych lokalizacjach co oddziały detaliczne. Najwięksi klienci korporacyjni byli natomiast obsługiwani przez Departament Klientów Strategicznych z siedzibą w Warszawie i jego biuro regionalne w Katowicach.

Według stanu na koniec czerwca 2023 roku do dyspozycji klientów była sieć 791 urzędzeń do samoobsługi gotówkowej, w tym 106 standardowe bankomaty oraz 685 urzędzenia dualne i recyklery (odpowiednio 889, 144 i 745 na koniec 2022 roku).

## Zarządzanie zasobami ludzkimi

### Stan zatrudnienia

Na 30 czerwca 2023 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego zatrudniała 8 538 osób (w tym ING Bank Śląski zatrudniał 8 065 osób). W stosunku do grudnia ubiegłego roku liczba pracowników wzrosła o 139 osób.

Zanotowany wzrost zatrudnienia wynika z faktu nabycia i włączenia w struktury Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego spółki Paymneto Financial oraz nieznacznych wzrostów zatrudnienia w jednostkach banku.

### Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego

	31 grudnia 2022		30 czerwca 2023	
	osoby	etaty	osoby	etaty
Centrala w Warszawie	994	989,3	1 089	1 084,1
Centrala w Katowicach	3 645	3 633,1	3 706	3 692,5
Oddziały	3 322	3 309,2	3 270	3 258,2
<b>Bank ogółem</b>	<b>7 961</b>	<b>7 931,5</b>	<b>8 065</b>	<b>8 034,8</b>
ING Lease (Polska)	237	236,2	238	237,9
ING Commercial Finance	114	112,7	116	115,6
ING Bank Hipoteczny	36	36,0	36	36,0
ING Usługi dla Biznesu	37	36,1	38	37,1
Nowe Usługi	3	2,9	3	2,9
Paymento Financial	-	-	30	28,5
SAIO	11	3,1	12	3,2
<b>Spółki zależne</b>	<b>438</b>	<b>427,0</b>	<b>473</b>	<b>461,2</b>
<b>Grupa ING Banku Śląskiego</b>	<b>8 399</b>	<b>8 358,4</b>	<b>8 538</b>	<b>8 496,0</b>

Podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, które miało miejsce 26 kwietnia 2023 roku, przedstawiono raport z funkcjonowania polityki wynagradzania w ING Banku Śląskim w 2022 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 2023 roku ING Bank Śląski S.A. utrzymał podstawowe zadanie polityki wynagrodzeń jakim jest efektywne wspieranie celów strategicznych. Założenia polityki to rynkowy poziom oraz transparentność i spójność oferowanych pracownikom wynagrodzeń. Bazując na wynikach analizy rynkowej uwzględniającej warunki makroekonomiczne oraz poziom

inflacji Zarząd Banku podjął decyzję o uruchomieniu 1 kwietnia 2023 roku akcji podwyżkowej skierowanej do wszystkich pracowników. Akcja zakładała wzrost funduszu wynagrodzeń zasadniczych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego o około 10%.

Głównymi założeniami akcji podwyżkowej było

- podwyższenie minimalne wynagrodzenia zasadniczego do kwoty 5 000 zł brutto (na pełny etat),
- wprowadzenie nowej tablicy wynagrodzeń zasadniczych.

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

Rok 2023 to kolejny rok funkcjonowania hybrydowego modelu pracy, w związku z którym wypłacany jest dodatek adaptacyjny rekompensujący koszty pracy zdalnej. W grudniu ubiegłego roku dodatek został wypłacony wszystkim pracownikom. Dodatek stanowi rekompensatę kosztów pracy zdalnej na cały rok 2023. Ponadto po zakończeniu każdego kwartału, dodatek adaptacyjny wypłacamy na rzecz pracowników nowozatrudnionych oraz powracających z długotrwałych nieobecności.

### Wynagrodzenia zmienne

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

- wynikach pracy,
- pomarańczowym kodzie,
- wyzwaniach.

Bank rozliczył również premię pracowników objętych Polityką zmiennych składników wynagrodzeń dla *Identified Staff* ING Banku Śląskiego. Zgodnie



z zasadami Polityki, wynagrodzenie zmienne podlega odroczeniu i w co najmniej 50% wypłacane jest w akcjach fantomowych, uprawniających do otrzymania środków pieniężnych, których wysokość uzależniona jest od wartości akcji ING Banku Śląskiego.

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

### **Realizacja nowego podejścia do wynagrodzeń zmiennych dla *Identified Staff* lata.**

W związku z zatwierdzeniem na posiedzeniu 7 kwietnia 2022 roku przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie nowego podejścia do wynagrodzeń zmiennych dla *Identified Staff* opartego na przydziale akcji własnych ING Banku Śląskiego zamiast akcji fantomowych od 1 lipca 2022 roku, przystąpiono do realizacji działań zgodnie z przyjętym harmonogramem. Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję 13 marca 2022 roku w sprawie zezwolenia na odkup przez ING Bank Śląski akcji własnych. Zarząd Banku zatwierdził 12 maja 2023 roku parametry skupu I transzy akcji własnych i z tą samą datą rozpoczęty został skup akcji za pośrednictwem Domu Maklerskiego Trigon S.A. Skup akcji zakończył się 19 czerwca 2023 roku ([raport bieżący](#) wraz z [załącznikiem](#)). W wyniku przeprowadzonych transakcji w ramach skupu akcji własnych, od dnia rozpoczęcia skupu, Bank nabył łącznie wystarczającą liczbę akcji własnych (24 931 sztuk za 4,2 mln zł) co umożliwiło przyznanie akcji uczestnikom programu. Na okoliczność przyznania akcji uczestnicy programu podpisali indywidualne Umowy nabycia Akcji Własnych ING Banku Śląskiego w związku z uczestnictwem w Programie Motywacyjnym.

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

Marka pracodawcy jest odzwierciedleniem tego, jak pracuje się w naszej firmie, jak wygląda kultura organizacyjna i wzajemne traktowanie siebie nawzajem. Wizerunek i atmosfera jaką budujemy, jako pracodawca wpływa na pozyskiwanie odpowiednich kandydatów do pracy w banku, których wartości zgodne są z naszymi wartościami i zachowaniami naszego Orange kodu. Wpływa to także na zaangażowanie i chęć pozostania dłużej w firmie obecnych pracowników. W I półroczu 2023 roku wzmocniliśmy pozycjonowanie marki ING jako pracodawcy, skupiając się na komunikacji zewnętrznej w social mediach, na Spotkaniach z Lwem organizowanych na uczelniach, oraz w trakcie targów pracy i na uczelnianych dniach kariery.

### **Komunikacyjne działania promujące markę ING jako pracodawcy**

W omawianym okresie kontynuowaliśmy działania promujące markę pracodawcy i wspierające działania rekrutacyjne w serwisach społecznościowych (głównie LinkedIn, Instagram, strona kariera banku). Do kandydatów docieraliśmy za pomocą wpisów związanych pośrednio lub bezpośrednio z pracą w banku, poprzez publikację ofert pracy, marketing rekrutacyjny, działania menadżerów, rekruterów oraz pracowników zmierzające do budowania i poszerzenia ich sieci kontaktów (*Employee Advocacy*). W wyniku tych działań podwoiliśmy liczbę osób odwiedzających naszą internetową stronę karierową w tym z ofertami pracy, zwiększając średni czas pozostawania odwiedzającego na stronie.

### **Targi pracy**

W I połowie 2023 roku w obszarze działań skierowanych do specjalistów (osób z doświadczeniem zawodowym) wykorzystaliśmy różnego rodzaju formy aktywności oraz kanały dotarcia. Należą do nich m.in.: udział w konferencjach tematycznych (webinaria, warsztaty, konferencje, wypowiedzi eksperckie), oraz udział w targach pracy kierowanych do

określonej grupy specjalistów, w szczególności w IT. Przeprowadziliśmy niestandardową kampanię „Zielona Tesla za zielony kod”, która była zrealizowana w formule konkursu, w ramach którego uczestnicy mieli za zadanie skrócić kod, aby realizował swój cel w duchu *green codingu*.

### **Adwokaci marki pracodawcy**

Nieustająco udoskonalamy i uatrakcyjniamy Program Poleceń Pracowniczych dla naszych pracowników. W I półroczu 2023 roku otrzymaliśmy 506 poleceń i zatrudniliśmy 43 osoby.

Obecność naszej marki pracodawcy w kanałach dedykowanych młodym talentom (studenci, absolwenci) była wspierana przez działania prowadzone przez uczestników Programu Ambadorskiego. 8 studentów reprezentowało bank na 9 uczelniach, pod opieką pracowników banku, którzy wspierali Ambadorów w poznawaniu ING i promowaniu ścieżek rozwoju. Dzięki współpracy z Ambadorami bank był zaangażowany w takie projekty jak np.: Spotkania z Lwem (kierunkowe np. *robotics, data science, ESG* oraz ogólne, związane z edukacją ekonomiczną i finansową). Od lipca 2023 roku rozpoczyna się rekrutacja ambadorów na nowy rok akademicki.

### **Badanie doświadczeń kandydatów**

Szczególne uwagę zwracamy na doświadczenia i wrażenia naszych kandydatów w trakcie i po procesie rekrutacji w banku. W II kwartale 2023 roku wdrożyliśmy nową odsłonę badania/ankiety, którą wysyłamy kandydatom na poszczególnych etapach ścieżki rekrutacyjnej. Opinie dotyczące łatwości aplikowania, atmosfery rozmowy rekrutacyjnej czy udzielenia informacji zwrotnej pozwalają nam na bieżąco monitorować i usprawniać proces rekrutacji, tym samym kształtując pozytywną markę ING na rynku pracy.



## Staż z Lwem

W pierwszym półroczu wystartowała także kolejna rekrutacja do Stażu z Lwem - letniej edycji. Kontynuowane są także działania odpowiadające na potrzeby biznesu dotyczące rekrutacji na staże poza edycją letnią. Cały czas stawiamy na konkretne umiejętności zdobywane przez stażystów w trakcie trwania programu. Staże z Lwem były promowane na uczelnianych targach pracy, a także za pośrednictwem biur karier i szeroko komunikowane w mediach społecznościowych nie tylko bankowych. ING Bank Śląski był partnerem jednego z największych wydarzeń karierowych dla studentów i absolwentów – *Absolvent Talent Days* w Katowicach.

Każdy stażysta przechodzi u nas ścieżkę *onboardingu* oraz ustala wraz z menedżerem cele rozwojowe do realizacji w trakcie trwania stażu. Wykorzystujemy do tego nowoczesną technologię w postaci aplikacji dostępnej online „Platforma stażowa”, na której znajdują się na stałe podstawowe informacje niezbędne dla stażysty i menedżera obszaru.

Dbamy również o badanie doświadczeń naszych stażystów i stażystek, aby stale usprawniać program stażowy. Każdy stażysta pod koniec stażu wypełnia ankietę, w której pytamy o jego odczucia i doświadczenia związane ze ścieżką stażową i rozwojem.

## Inne programy i działania

Nadal także realizujemy dotychczasowe nasze programy i działania dla młodych talentów:

- Program stażowy *ChallengING* – roczny program, kontynuowany obecnie w obszarze IT (programowanie i *data science*).
- *International Talent Programme* (ITP) – to program, w którym zatrudniamy absolwentów (licencjat lub magister) uczelni wyższych z maksymalnie dwuletnim doświadczeniem zawodowym oraz biegłą znajomością języka angielskiego. Osoby w programie ITP przez pierwsze dwa lata kariery

w ING rotują pomiędzy różnymi zespołami naszego banku w ramach swojej ścieżki, w celu znalezienia idealnej dla siebie pozycji po zakończeniu programu. W ramach programu istnieje możliwość odbycia półrocznej rotacji za granicą w jednym z banków ING na całym świecie. W bieżącym roku ITP realizowany jest na 5 ścieżkach biznesowych (Ryzyko, HR, WB, Finanse, Analytics, Operation & Change), program oferuje uczestnikom możliwość udziału w ważnych z perspektywy banku projektach, licznych działaniach rozwojowych oraz stażach zagranicznych. Rekrutacja w 2023 roku prowadzona do Centrali w Warszawie i Katowicach trwać będzie od czerwca do października.

- Promocja ING w środowisku akademickim w oparciu o powstałą Strategię współpracy ze środowiskiem akademickim. Plan obejmuje udział w wydarzeniach organizowanych przez uczelnie lub organizacje studenckie i koła naukowe działające na uczelniach wyższych połączone z organizacją *Spotkań z Lwem* (część merytoryczna bazująca na dzieleniu się wiedzą) oraz organizację inicjatyw własnych ING. Dużą rolę w realizacji tych działań odgrywają *Aktywiści ING* – nieformalna grupa pracowników, którzy są w kontakcie z uczelniami ze swoich regionów i aktywnie promują markę pracodawcy ING i inicjują interakcję między uczelniami a bankiem.

## **Rozwój pracowników i kultura ciągłego uczenia się**

Naszą ambicją jest zapewnienie intuicyjnego i łatwo dostępnego doświadczenia edukacyjnego, które pozwala każdemu pracownikowi na ciągle zdobywanie wiedzy zgodnie z zapotrzebowaniem rynkowym. Kluczową rolę w rozwoju i budowaniu nowych umiejętności odgrywa kultura uczenia się oparta na samorozwoju oraz otwarciu pracowników na nieformalne sposoby uczenia się połączone bezpośrednio z rytmem i zakresem pracy. W I połowie 2023 roku zrealizowaliśmy działania rozwojowe zgodnie z celami strategicznymi:

- Wspieramy zaangażowanie pracowników w budowaniu umiejętności i zaangażowania: zorganizowaliśmy kolejną edycję *Rosnę*, bo chcę - działania oscylującego wokół tematów rozwoju zawodowego - w tym roku skupiając się na ścieżkach kariery i kompetencjach przyszłości. Pracownicy wzięli udział w konferencji, webinarach i warsztatach.
- Potrzebujemy stale wzmacniać nasze umiejętności i uczyć się nowych - pozwalających realizować zadania w bardziej adaptacyjny sposób. Wspieramy pracowników w budowaniu swojej kariery zawodowej wdrażając w organizacji rolę doradcy kariery, czyli wyspecjalizowanych w tym zakresie pracowników, którzy wspierają w rozwoju poprzez ustalenie indywidualnej ścieżki kariery, podniesienie kwalifikacji czy zmianę zawodowej roli wewnątrz banku. Wprowadziliśmy także nowy koncept wirtualnych, wewnętrznych targów pracy – *#tujestrobota* i zrewitalizowaliśmy ofertę staży rozwojowych.
- Niezmiennie stawiamy na wiedzę specjalistyczną, w szczególności poprzez wewnętrzne programy nastawione na rozwój wiedzy w krytycznych dla banku obszarach. W I kwartale zaoferowaliśmy pracownikom przygotowany przez ekspertów z ING kurs dotyczący ESG i zrównoważonego rozwoju. Dużą popularnością cieszy się również platforma do nauki języków obcych *eTutor*. Już ponad 4 tysiące pracowników rozpoczęło tam swoje kursy językowe
- Budujemy programy rozwojowe dla wskazanych jednostek organizacyjnych lub zdefiniowanych grup odbiorców, stanowiących odpowiedź na strategiczne wyzwania m.in. w takich obszarach jak zarządzanie danymi czy sztuczna inteligencja. Wspieramy pracowników w zdobywaniu wiedzy eksperckiej poprzez specjalistyczne szkolenia i certyfikacje m.in. w ramach platformy *Udemy Business*. Jednymi z najpopularniejszych kursów wśród pracowników są kursy dotyczące programowania w języku Python oraz zapoznające z rozwiązaniami chmurowymi (*cloud computing*).



- Wzmacniamy rolę liderów w organizacji poprzez aktywności rozwojowe takie jak Masterclasses – inspirujące dyskusje, gdzie nowoczesne idee zachęcają do kooperacji i praktycznego działania czy symulacje VR, pozwalające na praktyczne doskonalenie umiejętności prowadzenia wymagających rozmów. Sprawdzamy zdolności przywódcze kadry menadżerskiej poprzez badania diagnostyczne takie jak ocena 360 i Hogan 360.

Kontynuujemy promowanie uczenia się hybrydowo poprzez dużą dostępność kursów i treści edukacyjnych w formule i czasie dopasowanym do aktualnych potrzeb pracowników, opartej na digitalowych rozwiązaniach i platformach edukacyjnych. Pozwala to pracownikom na uczenie się w swoim tempie, na różnym poziomie zaawansowania oraz efektywne dostosowanie wiedzy i umiejętności do codziennych wyzwań w pracy.

## Różnorodność i Włączenie

Chcemy, aby bank był miejscem pracy, w którym każdy może być sobą i czuć się częścią naszej organizacji. Z tą myślą tworzymy rozwiązania, które w wielu wymiarach wspierają naszych pracowników w lepszym rozumieniu i ciągłym czerpaniu z tego, jak różnorodni jesteśmy. Od dawna wierzymy, że różnorodność i włączanie pomagają nam szybciej reagować na zmiany, potrzeby klientów i rozwijać sposób, w jaki ze sobą współpracujemy. Z roku na rok staramy się rozbudowywać i usprawniać nasze procesy, tak by tworzyć inkluzywne i różnorodne miejsce pracy. W I połowie 2023 roku realizowaliśmy następujące działania:

- Opinia naszych pracowników jest dla nas kluczowa, dlatego regularnie pytamy ich o zdanie. W maju udostępniliśmy ankietę OHI (*Organizational Health Index*), która szczegółowo pokazuje jak czują się nasi pracownicy i czy są zadowoleni ze swojej pracy. Zapytaliśmy też wprost o możliwość bycia sobą w ING i 82% naszych kolegów i koleżanek zgodziło się z tym stwierdzeniem. Wskaźniki jasno pokazują nam, że nasze działania są doceniane przez nasze koleżanki i kolegów.

- Poza coroczną ankietą zorganizowaliśmy także badanie jakościowe metodą grup fokusowych Szczerze o równości, które miało na celu poznanie doświadczeń oraz trudności, które napotykają kobiety i mężczyźni w pracy, na drodze do awansu. Nasze rekomendacje przedstawimy w drugiej połowie roku. Badanie było jedną z wielu aktywności przewidzianych na Europejski Miesiąc Różnorodności. W trakcie całego miesiąca skupiliśmy się na aspektach różnorodności wybranych jako priorytetowe w organizacji tj. pokoleniowej, płciowej oraz ze względu na miejsce wykonywania pracy. We współpracy z Mindgram zorganizowaliśmy webinary o języku inkluzywnym, mikroagresjach, jak radzić sobie z hejtem oraz o umiejętnościach poprawiających równowagę psychiczną. Zaproponowaliśmy także szkolenia e-learning dostępne na naszej wewnętrznej platformie szkoleniowej i udostępniliśmy szereg postów edukacyjnych na Yammerze.
- Cały czas pracujemy nad inicjatywami promującymi współpracę międzypokoleniową. Naszym zadaniem jest inspirowanie i edukowanie managerów, którzy cały czas uczą się współpracy z generacją Z. Zachęcamy do współpracy międzypokoleniowej również poprzez mentoring, mentoring odwrócony czy inicjatywę taką jak #tujestrobota, która ma wspierać wszystkie osoby, które poszukują nowej osoby do zespołu czy nowego wyzwania w naszej organizacji. Otwarcie rozmawiamy o potrzebach i tworzymy przestrzeń do dyskusji w formie sesji Masterclass z ekspertami, w których omawiamy znaczenie szeroko pojętej różnorodności.
- Wspieramy pracowników i promujemy zakładanie grup pracowniczych. Czerwiec jest miesiącem dumy, a my jesteśmy dumni z naszej różnorodności. W tym roku przygotowaliśmy wiele postów edukacyjnych, relacji z parad równości z całej Polski oraz webinarów. W dalszym ciągu prężnie rozwijamy społeczność Różnorodni, której działania wspiera patron w randze Członka Zarządu - Sławomir Soszyński.

## Działania WellbeING

Kontynuując przyjęte w 2022 roku założenia, w dalszym ciągu podejmujemy intensywne działania uświadamiające i zachęcające pracowników do dbania o własny dobrostan psychiczny, fizyczny i finansowy. Dokładamy wszelkich starań, aby udostępnić pracownikom narzędzia, materiały i czas, aby poczuli się odpowiedzialni za swój własny wellbeing.

W obszarze FINANSE zapewniliśmy pracownikom dostęp do rozbudowanej sesji Q&A związanej z emeryturą. Standardowo już eksperci Deloitte wspierali naszych pracowników w wypełnianiu deklaracji PIT za rok poprzedni. Przeprowadziliśmy również dni finansów, podczas których mówiliśmy o tym jak zaoszczędzić na wakacjach oraz zakończyliśmy cykl spotkań w ramach Akademii Inwestowania - nasi eksperci opowiadali o środkach ostrożności, jakie należy zachować podczas inwestowania.

W obszarze ZDROWIE trwa całoroczna akcja DNI ZDROWIA, podczas której pracownicy centrali i sieci mogą skorzystać z masażu, konsultacji z dietetykiem i fizjoterapeutą. Intensywnie promujemy profilaktyczny przegląd zdrowia będący częścią oferty prywatnej opieki medycznej. Tylko w I kwartale 2023 roku z przeglądu skorzystało 1 200 osób, gdzie dla porównania w całym 2022 roku było to 2 100 osób.

Ponieważ profilaktyka jest dla nas bardzo ważna, dofinansowujemy też pracownikom szczepienia przeciwko kleszczowemu zapaleniu mózgu oraz szczepienia przeciwko HPV dla dzieci pracowników. Dodatkowo, rozmawialiśmy z ekspertem o tym jak mądrze wspierać naszą odporność. Ponadto, grupa 80 dzieci pracowników miała możliwość wykonania USG jamy brzusznej w ramach programu „NIE nowotworom u dzieci” realizowanym przez Fundację Ronalda McDonalda.

Jesienią 2022 roku wdrożyliśmy platformę zdrowia psychicznego MINDGRAM, która intensywnie wspiera nasze działania w obszarze ENERGIA.



Pracownicy korzystają z bogatej oferty webinarów, podcastów, sesji relaksacyjnych i, co najważniejsze, z indywidualnych konsultacji z psychoterapeutami z różnych dziedzin. Na platformie zarejestrowało się już 2 400 pracowników. Cały czas wspieramy też naszych liderów i pomagamy im rozpoznawać symptomy wypalenia zawodowego, czy inne trudności emocjonalne, które mogą się pojawić u podległych im pracowników. Liderzy mają możliwość uczestniczenia w warsztatach lub indywidualnych konsultacjach z coachem biznesu.

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

### **Dni BHP i Dni Zdrowia**

W czerwcu zorganizowaliśmy Dni BHP, podczas których pracownicy budynków biurowych w Katowicach i Warszawie mogli wziąć udział w stacjonarnych szkoleniach z I pomocy prowadzonych przez doświadczonych ratowników medycznych.

Dbając o komfort i dobre samopoczucie pracowników w każdym miesiącu miesiąca organizujemy Dni Zdrowia, podczas których pracownicy mają możliwość skorzystania z masażu biurowego lub konsultacji z dietetykiem i fizjoterapeutą.

## **Działania związane z wojną w Ukrainie**

Wspieramy Ukrainę od początku wybuchu wojny poprzez różne działania takie jak zbiórki pieniężne, działania charytatywne czy produkty bankowe.

Dzięki wpłatom naszych pracowników uzbieraliśmy 40 tysięcy złotych na zakup power banków dla pracowników ING Ukraina. Bank dofinansował te zakupy. Wspólnie umożliwiliśmy skompletowanie sprzętów i produktów na 80 paczek, w których znajdują się m.in:

- Power banki solarne – umożliwiające ładowanie się z energii słonecznej, nawet, wtedy, gdy są dłuższe przerwy w dostawie prądu.
- Maty solarne – pozwalające na naładowanie telefonu bezpośrednio za pomocą energii słonecznej.
- Garnki elektryczne – pozwolą na ugotowanie posiłków bez dostępu do gazu.
- Lampki nocne zasilane USB, z których będzie można korzystać podłączając je do power banków solarnych.

W I kwartale 2023 roku przystąpiliśmy do programu SPLOT UA Residency, który wspiera młodych ludzi z Ukrainy.

SPLOT UA Residency to program skierowany do młodych ludzi z Ukrainy (18-30 lat), którzy aktualnie przebywają w Polsce i są zainteresowani tworzeniem prototypów innowacji społecznych związanych z odbudową swojej ojczyzny. Uczestnicy przy wsparciu mentorów, pracują nad tematami opartymi o Plany Odbudowy Ukrainy.

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

Wspierając pracowników banku, którzy goszczą prywatnie osoby ewakuowane z Ukrainy, na Święta Wielkanocne przygotowaliśmy upominki

w formie bonów podarunkowych o wartości 300 zł dla każdej przyjętej osoby.

W dalszym ciągu działamy w ramach:

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

Platformy pomocy umożliwiającej zakupy na rzecz gości z Ukrainy.





## Główne zmiany w zakresie zarządzania ryzykiem oraz kapitałem

Zarządzanie kapitałem	66
Ryzyko kredytowe	67
Ryzyko rynkowe	67
Ryzyko płynności i finansowania	67
Ryzyko modeli	67
Ryzyko operacyjne	68
Ryzyko braku zgodności (compliance)	68
Ryzyko biznesowe	68



W ramach Sprawozdania Zarządu z działalności w I półroczu 2023 roku prezentujemy główne zmiany w zakresie zarządzania ryzykiem oraz kapitałem, które miały miejsce od zakończenia 2022 roku. System zarządzania ryzykiem oraz kapitałem, opis typów ryzyka i ich kwantyfikacja została w sposób szczegółowy opisana w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2022 rok w rozdziale „Zarządzanie ryzykiem oraz kapitałem” (od strony 119).

## Zarządzanie kapitałem

W I połowie 2023 roku kontynuowaliśmy działania zmierzające do realizacji strategii zarządzania kapitałem.

W procesie oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w I kwartale 2023 roku podsumowaliśmy kolejne Warsztaty oceny istotności ryzyka.

W ramach Warsztatów dokonaliśmy kilku modyfikacji w zakresie oceny istotności typów ryzyka, w tym uznaliśmy, że ryzyko modeli powinno być uwzględnione w ramach ryzyka operacyjnego (w celu uwspólniania z podejściem regulacyjnym) oraz dokonaliśmy oceny możliwości materializacji czynników ryzyka ESG w ramach poszczególnych kategorii ryzyka. Obecnie identyfikujemy 9 rodzajów ryzyka trwale istotnego (ryzyko braku spłaty i ryzyko kontrahenta, ryzyko rezydualne, ryzyko koncentracji, ryzyko wartości rezydualnej, ryzyko walutowe, ryzyko ogólne i szczególne stóp procentowych w księdze handlowej, ryzyko stóp procentowych w księdze bankowej, ryzyko płynności i finansowania oraz ryzyko operacyjne) oraz 2 rodzaje ryzyka istotnego (ryzyko pozostałych niekredytowych aktywów oraz ryzyko makroekonomiczne).

W dalszym ciągu obowiązują nas następujące minimalne poziomy współczynników kapitałowych w wysokości (z uwzględnieniem zalecenia P2G):

- CET1  $\geq$  8,01%,
- T1  $\geq$  9,51%,
- TCR  $\geq$  11,51%.

16 marca 2023 roku otrzymaliśmy pismo KNF, w którym wskazano, że spełniamy wymogi do wypłaty dywidendy na poziomie do 100% zysku netto za 2022 rok. Jednocześnie, KNF zaleciła ograniczenie ryzyka występującego w naszej działalności poprzez niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, działań - w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej - mogących skutkować obniżeniem funduszy własnych, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz odkupów lub wykupów akcji własnych. Jednocześnie KNF oczekuje, że podejmując decyzje,

weźmiemy pod uwagę stanowisko KNF w sprawie polityki dywidendowej, jak również dynamiczne zmiany w otoczeniu sektora bankowego oraz ryzyka, na które jesteśmy wyeksponowani, w tym przede wszystkim ryzyko związane z rozstrzygnięciem TSUE w sprawie C-520/21 i potencjalne pogorszenie jakości kredytowej związane z podwyższoną inflacją, ograniczeniem wzrostu gospodarczego, a także wysokimi kosztami obsługi zadłużenia przez kredytobiorców. KNF dodatkowo zwraca uwagę na konieczność przestrzegania wymogów regulacyjnych, w tym dotyczących limitów dużych ekspozycji, których ryzyko przekroczenia rośnie wraz z obniżaniem funduszy własnych, oraz spełniania przez nas obowiązujących wymogów regulacyjnych po wypłacie ewentualnej dywidendy z wypracowanego zysku również w przypadku wystąpienia negatywnych, lecz dających się przewidzieć zmian w naszym otoczeniu.

W związku z powyższym, pomimo spełnienia kryteriów umożliwiających wypłatę dywidendy za 2022 rok, decyzją Walnego Zgromadzenia, wstrzymaliśmy się z wypłatą dywidendy, ponieważ istnieją niepewności o charakterze sektorowym, których skutki mogą się zmaterializować w ciągu 2023 roku, w tym m.in. pośredni wpływ wyroku TSUE w sprawie C-520/21 na nas oraz niepewności w otoczeniu regulacyjnym, sytuacji makroekonomicznej i rynkowej. Celem naszym jest zachowanie zabezpieczenia kapitałowego do czasu potwierdzenia skali wpływu na nas ewentualnych typów ryzyka wskazanych powyżej. W przypadku braku istotnej materializacji tych typów ryzyka oraz przy utrzymaniu przez nas dobrej sytuacji kapitałowej rozważymy w ciągu 2023 roku możliwość wypłaty zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy za rok 2023. Byłaby ona sfinansowana z kapitału rezerwowego przeznaczonego na wypłatę dywidendy (w tym zaliczek na poczet przewidywanej dywidendy) i składałby się z części zysku za 2022 rok oraz części zysku za 2019 rok. Wypłata zaliczki na poczet dywidendy byłaby uwarunkowana zgodą Rady Nadzorczej i wcześniejszym uzgodnieniem z KNF.

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



## Ryzyko kredytowe

### Główne zmiany w polityce kredytowej banku

#### Segment detaliczny

- Dokonano zmian w ocenie zdolności kredytowej wynikających ze wskazań nadzorczych w tym pisma sektorowego z KNF dotyczących zdolności kredytowej. Dostosowano parametry oceny zdolności kredytowej do aktualnej sytuacji rynkowej i stanowiska KNF, poprzez aktualizację bufora na stopę procentową i kosztów utrzymania.
- Wycofano ostatnie obostrzenia wprowadzone w związku z pandemią COVID-19 w obszarze kredytów hipotecznych.
- Wznowiono sprzedaż detalicznych produktów hipotecznych z oprocentowaniem zmiennym opartym o nowy wskaźnik referencyjny WIRON 1M Stopa Składana.
- Wprowadzono zmianę w procesie monitoringu i aktualizacji wartości nieruchomości mieszkalnych.

#### Segment korporacyjny

- Dokonano zmian w ocenie zdolności kredytowej wynikających ze wskazań nadzorczych oraz m.in. zweryfikowano stosowane w ocenie mierniki ilościowe określone w Wytycznych EBA LOM z uwzględnieniem zasady proporcjonalności opartej o kryterium wielkości i jakości kredytów udzielonych dla portfela Easy Lending.
- Zweryfikowano okres ważności raportu BIK zapewniający uwzględnienie, aktualnych danych o zobowiązaniach finansowych kredytobiorcy.
- Wprowadzono rozwiązania mające potencjalny wpływ na poprawę jakości portfela Easy Lending oraz klientów segmentu SE/Micro, m.in. w zakresie ograniczenia finansowania klientów z branży budowlanej i transportowej pod warunkiem przyjęcia zabezpieczenia.
- Reagowaliśmy na bieżące wydarzenia gospodarcze: przeanalizowaliśmy portfel kredytowy pod kątem odporności klientów na ewentualny dalszy wzrost kosztów działalności operacyjnej i kosztów finansowych oraz przejrzelśmy portfel pod kątem ryzyk sektorowych, w tym w odniesieniu do sektora nieruchomości komercyjnych oraz sektora budowlanego.

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

### Testy warunków skrajnych

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

## Ryzyko rynkowe

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

## Ryzyko płynności i finansowania

W I połowie 2023 roku kontynuowaliśmy działania zmierzające do ograniczania ryzyka płynności i finansowania – zgodnie z zasadami polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, strategią banku, jak również wymogami regulacyjnymi. Wszystkie monitorowane miary pozostają w limitach. Systematycznemu przeglądowi podlegają również wewnętrzne regulacje i dokumenty, jak również w dalszym ciągu doskonalimy nasze procesy raportowania oraz modelowania.

## Ryzyko modeli

W I połowie 2023 roku kontynuowaliśmy działania w zakresie zarządzania ryzykiem modeli, które obejmowały m.in.: kwartalne raportowanie ryzyka modeli, walidacje modeli i monitorowanie skuteczności ich działania. Zatwierdzono nowe, zgodne z aktualnymi wytycznymi regulacyjnymi, standardy budowy oraz monitorowania modeli oraz dostosowano do nich odpowiadające im procesy.



## Ryzyko operacyjne

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

W I połowie 2023 roku najistotniejszym tematem w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym było ograniczenie ryzyka oszustw zewnętrznych (ataki socjotechniczne) poprzez wdrożenie szerokiego spektrum mechanizmów kontrolnych (innovacyjne rozwiązania o charakterze aplikacyjnym). Dalsze działania skupią się nad modyfikacją procesu obsługi reklamacji dotyczących oszustw, współpracy z innymi bankami i regulatorami celem realizowania spójnego podejścia w sektorze oraz implementowaniem kolejnych mechanizmów kontrolnych. Dodatkowo, bank zaktualizował m.in. instrukcję dotyczącą zapewnienia wystandaryzowanego sposobu zarządzania ryzykiem informacji i ryzykiem zakłócania ciągłości działania w banku obejmującej profilowania ryzyka (ang. RP – *Risk Profiling*), ocenę wpływu na działalność (ang: BIA – *Business Impact Analysis*), ocenę zgodności mechanizmów kontrolnych (ang. CC – *Control Compliance*), szczegółową ocenę ryzyka (ang. DRA – *Detailed Risk Assessment*), Instrukcję monitorowania kluczowych kontroli, Instrukcję ustalania i monitorowania apetytu na ryzyko niefinansowe (oraz Deklarację apetytu na ryzyko niefinansowe), Instrukcję ograniczania ryzyka i monitorowania rekomendacji, Politykę outsourcingową oraz Instrukcję identyfikacji i oceny ryzyka niefinansowego.

W II połowie 2023 roku bank planuje kontynuację prac projektowych, których celem jest zastąpienie obecnie wykorzystywanej aplikacji wspierającej zarządzanie ryzykiem operacyjnym nowym rozwiązaniem chmurowym. Wdrożenie nowej aplikacji będzie powiązane z przeglądem zakresu oraz jakości wykorzystywanych danych w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Dodatkowo, bank prowadzi prace w zakresie przygotowania nowej metody kalkulacji poziomu ryzyka operacyjnego, która ma zostać wdrożona na koniec I kwartału 2024 roku. Bank skupi się na spełnieniu formalnych warunków wdrożenia nowej metody oraz na zapewnieniu odpowiedniej granulacji pomiaru poziomu ryzyka.

## Ryzyko braku zgodności (compliance)

W I półroczu 2023 roku kontynuowaliśmy działania zmierzające do zapewnienia zgodności z wymogami regulacyjnymi, w szczególności wytycznymi EBA, KNF oraz GIIIF. Zaktualizowaliśmy regulacje wewnętrzne w zakresie ryzyka braku zgodności, w tym dotyczące ryzyka utraty reputacji.

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

## Ryzyko ESG

W I połowie roku 2023 kontynuowaliśmy działania w zakresie zarządzania ryzykiem ESG.

- Przeprowadziliśmy warsztaty z oceny istotności typów ryzyka, na których bardzo szczegółowo omówiliśmy i opisaliśmy wpływ ryzyka ESG na poszczególne kategorie tradycyjnych grup ryzyka.
- Rozpoczęliśmy prace nad włączeniem kalkulacji dotyczących ryzyka ESG do procesu ICAAP.
- Sporządziliśmy harmonogram działań pozostałych do realizacji w celu zapewnienia zgodności z *ECB Guide on climate-related and environmental risks – Supervisory expectations relating to risk management and disclosure* z listopada 2020 roku.
- Wdrożyliśmy pilotażowo formularz oceny ryzyka środowiskowego transformacji dla klientów Business Banking.

## Ryzyko biznesowe

### Ryzyko makroekonomiczne

Ryzyko makroekonomiczne to ryzyko wynikające ze zmian czynników makroekonomicznych oraz ich wpływu na wysokość minimalnych wymogów kapitałowych. Bank zarządza tym ryzykiem poprzez regularne przeprowadzanie wewnętrznych testów warunków skrajnych, co pozwala na bieżący monitoring wrażliwości minimalnych wymogów kapitałowych na czynniki makroekonomiczne. W I połowie 2023 roku Bank przeprowadził pełne testy kapitałowe według stanu na koniec 2022 roku.



## Informacje dla inwestorów

Akcje i akcjonariusze ING Banku Śląskiego S.A.	70
Ratingi ING Banku Śląskiego S.A.	72
Ratingi ING Banku Hipotecznego S.A.	73
Zmiany w organach statusowych	73
Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej	74
Program motywacyjny oparty o akcje banku	75
Niezależność Członków Rady Nadzorczej i Komitetów Rady	76
Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących, zarządzających i administrujących	76



## 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 2023 roku posiadał 75% udziału w kapitale zakładowym ING Banku Śląskiego S.A. oraz 75% udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu - niezmiennie od marca 2005 roku. Pozostała część akcji naszego banku (25,0%) znajduje się w wolnym obrocie (*free float*). Posiadają je inwestorzy instytucjonalni - w szczególności polskie fundusze emerytalne oraz krajowe i zagraniczne fundusze inwestycyjne, a także inwestorzy indywidualni. Największym z nich na koniec czerwca 2023 roku był Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny (Allianz Polska OFE), który zgodnie z Informacją półroczną o strukturze aktywów Allianz Polska OFE na 30 czerwca 2023 roku posiadał 9,30% 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 2023 roku wartość kapitału zakładowego ING Banku Śląskiego, jak i udział głównego akcjonariusza w kapitale nie uległy zmianie.

Nazwa akcjonariusza	Liczba akcji i głosów na WZ		Udział w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na WZ	
	31 grudnia 2022	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022	30 czerwca 2023
ING Bank N.V. (podmiot zależny od ING Groep N.V.)	97 575 000	97 575 000	75,00%	75,00%
Allianz Polska OFE*	1 469 297	12 102 036	1,13%	9,30%
Drugi Allianz Polska OFE*	11 205 030		8,61%	
Akcje własne na potrzeby programu motywacyjnego	-	24 931	-	0,02%
Pozostali	19 850 673	20 398 033	15,26%	15,68%
<b>Razem</b>	<b>130 100 000</b>	<b>130 100 000</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

\*Na podstawie informacji rocznej (2022 rok) i półrocznej (2023 rok) o strukturze aktywów wskazanych funduszy emerytalnych; 30 grudnia 2022 roku połączono PTE Allianz Polska z Aviva Powszechne Towarzystwo Emerytalne Aviva Santander S.A. Połączenie Allianz Polska OFE z Drugim Allianz Polska OFE (poprzednio Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva Santander) zostało zrealizowane w maju 2023 roku.

### Charakterystyka akcjonariusza dominującego

ING Bank N.V. należy do Grupy ING – grupy instytucji finansowych o zasięgu globalnym, oferującej usługi bankowości detalicznej i korporacyjnej 37 milionom klientów. Podmioty Grupy ING zatrudniają ponad 60 tysięcy pracowników prowadząc działalność w ponad 40 krajach w Europie, Ameryce Północnej i Południowej, na Bliskim Wschodzie oraz w Azji i Australii. Grupa ING prowadzi swoje operacje w czterech obszarach: Liderzy Rynkowi (*Market Leaders*), w skład których wchodzi operacje w Holandii, Belgii i Luksemburgu; Kraje Pretendenci (*Challengers*), w skład których wchodzi operacje w Niemczech, Hiszpanii, Włoszech, Australii; Rynki Wzrostu (*Growth Markets*), w skład których wchodzi operacje w Polsce, Rumunii, Turcji oraz w Azji; oraz globalną sieć bankowości korporacyjnej dla klientów strategicznych (*Wholesale Banking*).

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

ING Groep N.V. jest spółką publiczną notowaną na giełdzie w Amsterdamie (INGA NA, INGA.AS), Brukseli oraz w Nowym Jorku (ADR: ING US, ING.N). ING Groep N.V. ma rozproszony akcjonariat. Na 31 marca 2023 roku akcjonariusze posiadający udział w kapitale spółki powyżej 3% (w oparciu o zgłoszenia do niderlandzkiego AFM) to: BlackRock Inc., Goldman Sachs Group Inc., Norges Bank oraz Capital Research and Management Company; akcjonariusze posiadający powyżej 5% w kapitale spółki na 31 marca 2023 roku (w oparciu o zgłoszenia do amerykańskiego SEC) to: BlackRock, Inc. W 2022 roku Grupa ING wygenerowała zysk netto na poziomie 3 674 mln EUR względem 4 776 mln EUR w 2021 roku. Aktywa ogółem wyniosły na koniec 2022 roku 1 059 mld EUR. Aktywa Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego stanowiły na koniec 2022 roku 4,4% aktywów Grupy ING. Natomiast nasz zysk netto stanowił 11,3% zysku netto Grupy ING.

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



## Akcje i kapitał zakładowy

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

Statut upoważnia ponadto Zarząd do podwyższenia kapitału zakładowego o kwotę nie wyższą niż 26 mln zł (czyli emisji maksymalnie 26 mln akcji) w terminie do 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. 15 [tego dokumentu](#)).

## Cena akcji

W I połowie 2023 roku kurs akcji ING Banku Śląskiego na GPW wahał się w przedziale od 156,6 zł do 187,4 zł. 30 czerwca 2023 roku cena akcji naszego banku wyniosła na zamknięciu sesji 187,4 zł, czyli była o 14% wyższa niż w ostatnim dniu notowań 2022 roku (średnia cena ważona wolumenem obrotu wynosiła odpowiednio 185,5583 zł na 30 czerwca 2023 roku i 165,0892zł na 30 grudnia 2022 roku). Dla porównania, indeks sektorowy WIG-banki wzrósł w tym czasie o 27%.

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

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

	2019	2020	2021	2022	I poł. 2023
WIG	2,2023%	1,8181%	2,3694%	1,8698%	1,6355%
mWIG40	9,9998%	9,7038%	9,9999%	8,6946%	9,2256%
WIG-ESG	-	2,0845%	3,3669%	2,8014%	2,2917%

Na koniec czerwca 2023 roku wartość rynkowa naszego banku ukształtowała się na poziomie 24,4 mld zł, podczas gdy wartość księgowa grupy kapitałowej banku wynosiła 13,0 mld zł.

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

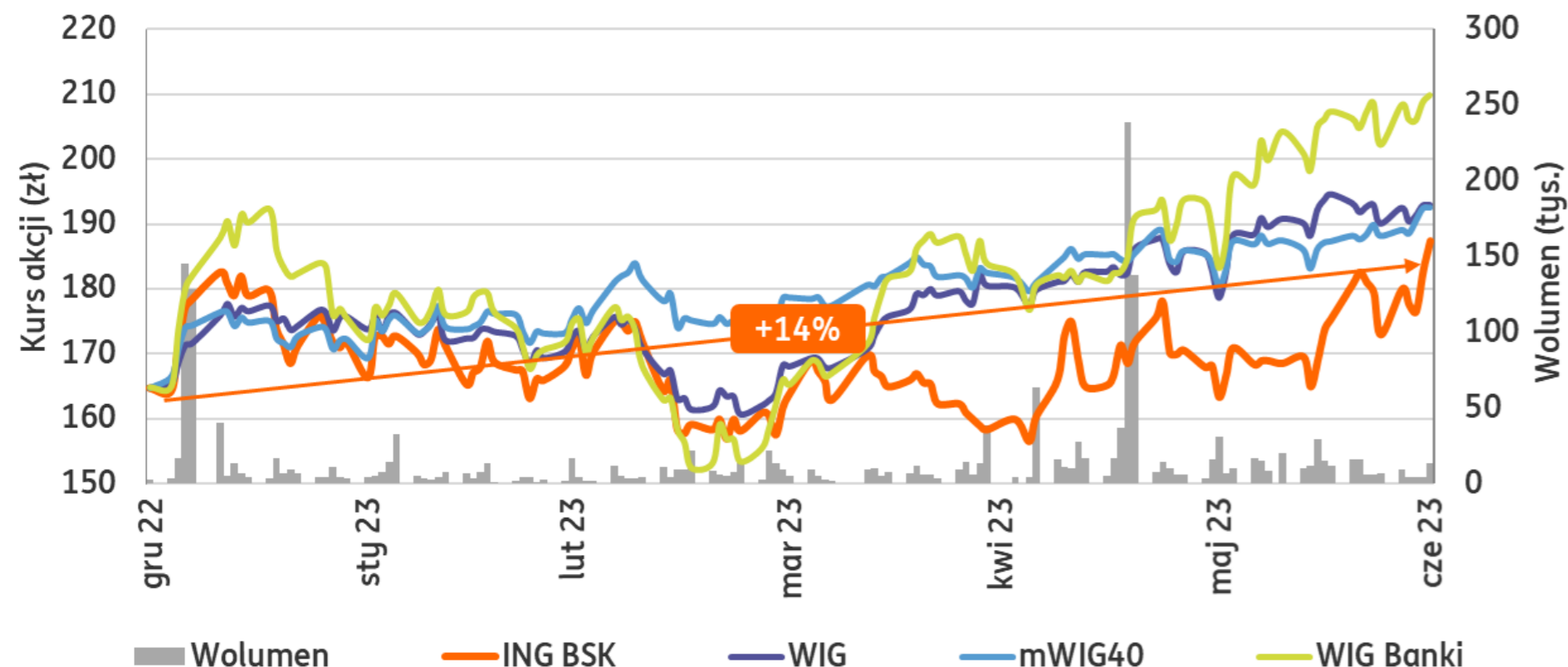
	2019	2020	2021	2022	I poł. 2023
Cena akcji na koniec okresu (zł)	202,5	171,0	267,0	164,8	187,4
Maksymalna cena akcji (zł)	204,5	207,0	282,0	287,0	187,4
Minimalna cena akcji (zł)	180,0	102,6	167,2	130,0	156,6
Średni <i>spread</i> ważony obrotami (pkt bazowe)	35	43	43	50	42
Kapitalizacja na koniec roku (mld zł)	26,3	21,8	34,7	21,4	24,4
Liczba akcji (tys.)	130 100	130 100	130 100	130 100	130 100
Liczba transakcji ogółem	39 974	88 567	60 865	63 709	33 330
Liczba transakcji pakietowych	3	0	2	1	0
Średnia liczba transakcji na sesję	161	351	242	254	269
Wolumen obrotu	1 949 283	3 799 640	2 404 219	2 203 660	1 877 466
Średni wolumen obrotu na sesję	7 860	17 078	9 579	8 780	15 141
Udział animatorów rynku w obrotach	9,85%	12,41%	8,78%	8,39%	5,77%
Udział dealerów w obrotach	11,93%	3,50%	2,50%	0,61%	1,12%
Zysk na akcję (zł)	12,75	10,3	17,7	13,2	18,11
Wartość księgowa na akcję (zł)	117,01	143,1	104,0	71,8	99,6
Dywidenda na akcję wypłacona w danym roku (zł)	3,50	0,00	5,10	5,30	0
Wskaźnik C/Z (x)*	15,9	16,6	15,0	12,5	10,3
Wskaźnik C/WK (x)*	1,7	1,2	2,6	2,3	1,9

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

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



Notowania cen akcji ING Banku Śląskiego S.A. w 2023 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 2023 rok, ocena ratingowa przyznana naszemu bankowi od Agencji jest następująca:

### Fitch Ratings Ltd.

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

W komunikacie opublikowanym przez Fitch 14 września 2022 roku, w ramach rocznego przeglądu, Agencja obniżyła *viability* rating dla ING Banku Śląskiego S.A. z poziomu bbb+ do poziomu bbb, w związku ze zwiększoną presją regulacyjną polskiego rządu na portfel kredytowy i wyniki banku (wakacje kredytowe). Agencja Fitch wskazała, że wynika to z analogicznej zmiany tego ratingu dla całego polskiego sektora bankowego.

Perspektywa ratingu długoterminowego podmiotu oraz perspektywa tego ratingu na skali krajowej jest Stabilna.

## Moody's Investors Service Ltd.

Agencja Moody's Investors Service (Moody's Investors Service Cyprus Ltd.) nadaje naszemu bankowi rating na podstawie ogólnodostępnych publicznych informacji. Na dzień podpisania półrocznego sprawozdania zarządu za 2023 rok, ocena ratingowa banku od Agencji jest następująca:



**Moody's Investors Service Ltd.**

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

W komunikacie opublikowanych 20 grudnia 2022 roku, Agencja podtrzymała nadane bankowi ratingi. Podkreśliła w nim, że rating banku odzwierciedla dobrą kapitalizację i rentowność banku, które zapewniają wystarczające buforę absorpcji ryzyka.

**Sustainable Fitch Ltd.**

W 2022 roku nasz bank rozpoczął współpracę z Agencją Sustainable Fitch (Sustainable Fitch Limited z siedzibą w Londynie). Agencja przyznała rating ESG dla ING Banku Śląskiego na poziomie „2” w pięciostopniowej skali, przy czym „1” oznacza ocenę najlepszą, a „5” najgorszą. Agencja wskazała, że przyznana ocena odzwierciedla bardzo dobre wyniki banku w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz uwzględnianie kryteriów środowiskowych i społecznych oraz zasad ładu korporacyjnego w jego działalności, strategii i zarządzaniu.

Nasz bank był pierwszą spółką w Polsce z ratingiem ESG przyznany przez Sustainable Fitch.

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

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

**Moody's Investors Service Ltd.**

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

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

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

**Zmiany w organach statutowych****Rada Nadzorcza**

W pierwszej połowie 2023 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej i Komitetach Rady:

- 26 stycznia 2023 roku Pan Aris Bogdaneris złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. z dniem odbycia najbliższego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku, tj. 26 kwietnia 2023 roku. Powodem rezygnacji było planowane zakończenie pracy w Grupie ING.
- 26 kwietnia 2023 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwały w sprawie zmiany liczby członków Rady Nadzorczej z siedmiu na ośmiu członków oraz powołania w skład Rady Nadzorczej Banku Pana Hansa De



Munck i Pani Katarzyny Zajdel-Kurowskiej. Pan Hans De Munck jest powiązany z Grupą ING, natomiast Pani Katarzyna Zajdel-Kurowska nie ma powiązań z Grupą ING i ma status członka niezależnego.

- Ponadto, Zwyczajne Walne Zgromadzenie przyjęło ocenę odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej Członków Rady Nadzorczej, zgodną z rekomendacją Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji.
- 2 czerwca 2023 roku po zapoznaniu się z oceną odpowiedniości dokonaną przez Komitet Wynagrodzeń i Nominacji, w związku z planowaną zmianą składu Komitetu Audytu, Rada Nadzorcza dokonała zmiany składu Komitetu Audytu i Komitetu Ryzyka 5 czerwca 2023 roku.

Tym samym skład Rady Nadzorczej i Komitetów Rady na 30 czerwca 2023 roku przedstawiał się następująco:

#### Skład Rady Nadzorczej na 30 czerwca 2023 roku

Członek Rady Nadzorczej	Funkcja w Radzie Nadzorczej	Komitet Audytu	Komitet Wynagrodzeń i Nominacji	Komitet Ryzyka
p. Aleksander Galos	Przewodniczący, Członek Niezależny		●	
p. Małgorzata Kołakowska	I Wiceprzewodnicząca		●	●
p. Michał Szczurek	Wiceprzewodniczący	●		
p. Stephen Creese	Członek			●
p. Dorota Dobija	Członek Niezależny	●	●	●
p. Monika Marcinkowska	Członek Niezależny	●		●
p. Hans De Munck	Członek	●		
p. Katarzyna Zajdel-Kurowska	Członek Niezależny	●		●

● - Przewodniczący/a ● - Członek

#### Zarząd Banku

W pierwszej połowie 2023 roku nie było żadnych zmian w składzie Zarządu Banku. 23 czerwca 2023 roku Rada Nadzorcza, na podstawie pozytywnej rekomendacji Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, zatwierdziła wtórną

indywidualną i zbiorową ocenę odpowiedniości Członków Zarządu Banku. Skład Zarządu Banku oraz podział odpowiedzialności Członków Zarządu na 30 czerwca 2023 roku przedstawiał się następująco:

#### Skład Zarządu i zakres odpowiedzialności na 30 czerwca 2023 roku

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

## Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej

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

Okres	Wynagrodzenia	Inne korzyści*	Razem
I półrocze 2022 roku	5,7	1,0	6,7
I półrocze 2023 roku	6,3	1,2	7,5

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

Świadczenia za rok 2023 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 2023 rok, którego wypłata będzie miała miejsce w latach



2024-2031. W związku z tym została utworzona rezerwa na wypłatę bonusu za 2023 rok dla członków Zarządu, która wynosiła 5,5 mln zł na 30 czerwca 2023 roku. Ostateczną decyzję odnośnie wysokości tego bonusu podejmie Rada Nadzorcza Banku.

#### Świadczenia wypłacone członkom Zarządu ING Banku Śląskiego (mln zł)

Okres	Wynagrodzenia	Nagrody*	Inne korzyści**	Razem
I półrocze 2022 roku	5,7	6,4	1,0	13,1
I półrocze 2023 roku	6,3	6,2	1,2	13,7

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

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

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

W I półroczu 2023 roku łączna kwota wynagrodzeń należnych i wypłaconych przez ING Bank Śląski członkom Rady Nadzorczej wyniosła 0,5 mln zł.

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

Okres	Wynagrodzenia	Nagrody i inne korzyści	Razem
I półrocze 2022 roku	0,4	0,0	0,4
I półrocze 2023 roku	0,5	0,0	0,5

Na 30 czerwca 2022 roku oraz na datę sprawozdania członkowie Rady Nadzorczej Banku nie posiadali akcji ING Banku Śląskiego.

## Program motywacyjny oparty o akcje banku

Zwyczajne Walne Zgromadzenie banku Uchwałą nr 29 z 7 kwietnia 2022 roku podjęło decyzję o ustanowieniu w banku programu motywacyjnego skierowanego do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka banku.

W ramach Programu akcje własne są przyznawane nieodpłatnie jako składnik wynagrodzenia zmiennego dla *Identified Staff* w rozumieniu [Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej](#).

Nowy program zastąpił dotychczasowe rozwiązanie, które przewidywało wypłatę części wynagrodzenia zmiennego w instrumencie finansowym, którym była akcja fantomowa. Nowy program wszedł w życie od 1 lipca 2022 roku. Za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku, zmienna część wynagrodzenia ustalona została w akcjach fantomowych, na zasadach określonych w dotychczasowym programie i w akcjach własnych, na zasadach określonych w nowym programie, proporcjonalnie do okresu obowiązywania dotychczasowego i nowego programu w okresie od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku.

13 marca 2022 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję w sprawie zezwolenia na odkup przez nasz bank akcji własnych na cele realizacji programu motywacyjnego. W okresie od 12 maja do 19 czerwca 2023 rok zrealizowaliśmy odkup I transzy akcji własnych, nabywając 24 931 akcji za całkowitą kwotę 4,2 mln zł, stanowiących około 0,01916% kapitału zakładowego oraz około 0,01916% w ogólnej liczbie głosów na naszym Walnym Zgromadzeniu. O zakończeniu skupu informowaliśmy [raportem bieżącym](#) (wraz z [załącznikiem](#)).

I transza nabytych akcji stanowi instrumenty finansowe nieodroczone przyznane za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku. Akcje podlegają okresowi przetrzymania wynoszącemu jeden rok od daty przyznania – w przypadku członków Zarządu transakcje na nabytych akcjach mogą nastąpić po 20 marca 2024 roku, natomiast w przypadku pozostałych *Identified Staff* po 17 marca 2024 roku.

Poniższa tabela prezentuje informacje o liczbie przyznanych (3 lipca 2023 roku) akcji naszego banku Członkom Zarządu. Informacje o objęciu akcji przez Członków Zarządu przekazaliśmy również [raportem bieżącym](#) (wraz z [załącznikiem](#)).

**Stan posiadania akcji banku przez Członków Zarządu – zgodnie z ich przyznaniem 3 lipca 2023 roku**

Członek Zarządu	Liczba akcji
p. Brunon Bartkiewicz	1 438
p. Joanna Erdman	926
p. Marcin Giżycki	987
p. Bożena Graczyk	1 058
p. Ewa Łuniewska	873
p. Michał H. Mrożek	937
p. Sławomir Soszyński	771
p. Alicja Żyła	782
<b>Łącznie</b>	<b>7 772</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 – członkowie niezależni. Ponadto, § 22 ust. 6 Statutu Banku stanowi, iż kryteria niezależności powinna spełniać większość członków Komitetów Rady, czyli Komitetu Audytu, Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz Komitetu Ryzyka, w tym przewodniczący tych Komitetów. Stosownie do powyższych zapisów, odzwierciedlonych w [Regulaminie Rady Nadzorczej](#) (§ 3 ust. 4), w Radzie Nadzorczej Banku zasiada czterech członków niezależnych, którzy wolni są od jakichkolwiek powiązań z Bankiem i Grupą ING. Członkowie niezależni stanowią ponadto większość członków Komitetów Rady oraz pełnią funkcje przewodniczących Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, Komitetu Ryzyka i Komitetu Audytu. Są to:

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

- Pani Katarzyna Zajdel-Kurowska, Członek Rady.

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

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

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

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

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

W zakresie kryteriów merytorycznych, strategia różnorodności zapewnia wybór osób posiadających zróżnicowaną wiedzę, umiejętności i doświadczenie, adekwatne do pełnionych przez nie funkcji i powierzonych im obowiązków, które dopełniają się na poziomie całego składu Zarządu i Rady Nadzorczej. Kryteria te podlegają weryfikacji w procesie oceny adekwatności opisanym w *Polityce oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Śląskim S.A.* Ponadto, Polityka różnorodności obejmuje i wykorzystuje do osiągnięcia najlepszych rezultatów różnice, które wynikają z wiedzy, kompetencji i doświadczenia zawodowego,



a także płci i wieku. Podejmując decyzję przy powoływaniu członków organów zarządzających, bank bierze pod uwagę fakt, iż bardziej zróżnicowane organy zarządzające sprzyjają konstruktywnemu sprzeciwowi i dyskusji w oparciu o różne punkty widzenia.

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

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

Na koniec I półrocza 2023 roku w składzie Zarządu były 4 kobiety na 8 członków Zarządu (50% liczby członków Zarządu), a w składzie Rady Nadzorczej 4 kobiety na 8 członków Rady Nadzorczej (50% liczby członków Rady Nadzorczej).



## Informacje uzupełniające

Stanowisko Zarządu do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz	79
Postępowania prowadzone przed Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK)	79
Ryzyka prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych kursem franka szwajcarskiego	79
Udzielone zobowiązania warunkowe	79
Zmiany regulacji dotyczących sektora bankowego	80



## Stanowisko Zarządu do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na 2023 rok.

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

Szczegółowe informacje w zakresie prowadzonych przed UOKiK postępowań są zawarte w Skonsolidowanym raporcie półrocznym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku.

## Ryzyka prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych kursem franka szwajcarskiego

Informacje w zakresie ryzyka prawnego związanego z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych kursem franka szwajcarskiego są przedstawione w Skonsolidowanym raporcie półrocznym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku. Informacje tam zwarte dotyczą m.in. wartości przedmiotu sporu i zawiązaných rezerw, liczby spraw spornych oraz realizowanego programu ugód z klientami

## Udzielone zobowiązania warunkowe

ING Bank Śląski oraz jednostki zależne banku udzielają poręczeń kredytów i pożyczek oraz gwarancji w ramach statutowej działalności. Wartość udzielonych pozabilansowych zobowiązań finansowych na koniec I półrocza 2023 roku wynosiła 51,0 mld zł.

Zobowiązania pozabilansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego						
mld zł	1Q 2022	2Q 2022	3Q 2022	4Q 2022	1Q 2023	2Q 2023
Niewykorzystane linie kredytowe	43,7	41,2	38,6	37,2	40,3	39,9
Gwarancje	6,7	6,9	7,3	7,5	7,8	7,8
Niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym	1,5	1,5	1,5	1,5	1,4	1,4
Limity na kartach kredytowych	1,5	1,5	1,5	1,5	1,6	1,6
Akredytywy	0,4	0,5	0,4	0,4	0,4	0,3
<b>Razem</b>	<b>53,9</b>	<b>51,6</b>	<b>49,3</b>	<b>48,2</b>	<b>51,5</b>	<b>51,0</b>



## Zmiany regulacji dotyczących sektora bankowego

Zmiany regulacji dotyczących sektora bankowego		
Nazwa	Termin wejścia w życie	Opis
<a href="#">Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 roku w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088</a>	Rozporządzenie weszło w życie 12 lipca 2020 roku, ale szczegółowe wymogi stosuje się od 1 stycznia 2022/1 stycznia 2023 roku	Taksonomia UE przewiduje rozszerzenie zakresu raportowania niefinansowego o informacje w jaki sposób i w jakim stopniu działalność przedsiębiorstwa jest związana z działalnością gospodarczą, która kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo.
<a href="#">Ustawa z dnia 1 grudnia 2022 r. o zmianie ustawy o podatku akcyzowym oraz niektórych innych ustaw</a>	31 grudnia 2022 roku / 1 stycznia 2023 roku	Ustawa wprowadziła m.in. obowiązek przekazywania przez banki do Krajowej Administracji Skarbowej informacji o transakcjach płatniczych akceptanta wykonywanych przy użyciu terminala płatniczego, oprogramowania lub systemu teleinformatycznego. Mocą tej ustawy określanej mianem Polski Ład 3.0 znowelizowano m.in. przepisy ustawy CIT, w szczególności w zakresie:
<a href="#">Ustawa z dnia 7 października 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw</a>	1 stycznia 2023 roku z wyjątkami	<ul style="list-style-type: none"> <li>• modyfikacji przepisów i wydłużenia zwolnienia z opodatkowania minimalnym podatkiem dochodowym,</li> <li>• uchylecia ze skutkiem od 1 stycznia 2023 roku przepisów dotyczącej „ukrytej dywidendy” wprowadzone mocą ustawy z 29 października 2021 roku (tzw. Polski Ład 1.0) na podstawie dodanego art. 16 ust. 1 pkt 15b oraz ust. 1d i 1e ustawy CIT,</li> <li>• zmiany przepisów o zagranicznych jednostkach kontrolowanych,</li> <li>• zmiany i doprecyzowania przepisów o podatku od przerzuconych dochodów,</li> <li>• zmiany w podatku u źródła (WHT),</li> <li>• zmiany w rozliczeniu kosztów finansowania dłużnego w kosztach podatkowych (ustawa CIT),</li> <li>• zmiany przepisów o uldze na złe długi polegającą na uchyleniu art. 18f ust. 19 ustawy CIT oraz odpowiednio art. 26i ust. 19 ustawy PIT skutkująca rezygnacją z odpowiedniego załącznika do zeznania podatkowego (ustawa CIT i PIT) w którym były wykazywane takie dane,</li> <li>• poprawy przepisów dotyczących PSH (ustawa CIT),</li> <li>• nowelizacji przepisów dotyczących opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek (ustawa CIT),</li> <li>• uproszczenia procedury zwrotu podatku od przychodów z budynków (ustawa CIT i PIT),</li> <li>• zmiany przepisów dotyczących obowiązku dokumentacyjnego w zakresie tzw. transakcji rajowych (ustawa CIT i PIT),</li> <li>• zmiany w zakresie obowiązku przekazywania do właściwego dla podatnika Naczelnika Urzędu Skarbowego informacji o cenach transferowych (Ordynacja podatkowa),</li> <li>• wprowadzenia przepisu przejściowego regulującego zasady rozliczania strat w spółkach tworzących PGK (Polski Ład 1.0),</li> <li>• zmiany przepisów dotyczących pierwszego terminu składania JPK/CIT w przypadku wcześniejszego zakończenia roku podatkowego (Polski Ład 1.0).</li> </ul>
<a href="#">Ustawa z dnia 1 grudnia 2022 r. o Systemie Informacji Finansowej</a>	10 lutego 2023 roku	Mocą ustawy utworzono System Informacji Finansowej. Instytucje zobowiązane tj. m.in. banki krajowe zostały zobowiązane do przekazywania do Systemu Informacji Finansowej wskazanych w ustawie informacji o rachunkach, a także umowach o przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnienie skrytki sejfowej.





[Ustawa z dnia 1 grudnia 2022 r. o zmianie ustawy – Kodeks pracy oraz niektórych innych ustaw](#)

7 kwietnia 2023 roku

Ustawa dotyczy w szczególności wprowadzenia pracy zdalnej jako stałej formy świadczenia pracy umocowanej w Kodeksie pracy.

[Ustawa z dnia 9 marca 2023 r. o zmianie ustawy – Kodeks postępowania cywilnego oraz niektórych innych ustaw](#)

1 lipca 2023 roku

Zmiany w postępowaniu cywilnym obejmują m.in. nowy tryb postępowania w sprawach z udziałem konsumentów, a także zmianę właściwości miejscowej sądów w sprawach o roszczenia konsumentów związane z zawarciem umowy kredytu waloryzowanego, denominowanego lub indeksowanego do waluty innej niż waluta polska.

[Ustawa z dnia 14 kwietnia 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw](#)

1 stycznia 2024 roku

Nowelizacja ma za zadanie uszczelnienie systemu podatku VAT w sektorze handlu elektronicznego. Banki krajowe, oddziały banków zagranicznych, instytucji kredytowych, instytucji płatniczych i SKOK-i obowiązane będą prowadzić, przechowywać i przysyłać do szefa KAS ewidencję płatności transgranicznych, jeżeli dostawca usług płatniczych zrealizuje w ciągu kwartału więcej niż 25 płatności na rzecz tego samego odbiorcy.

[Ustawa z dnia 26 maja 2023 o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw](#)

1 lipca 2023 roku

Nowelizacja ustawy określana mianem pakietu SLIM VAT 3 wprowadza zmiany m.in., w zakresie:

- zwiększenia kwoty pozwalającej na uznanie, że proporcja odliczenia określona przez podatnika wynosi 100%, w sytuacji gdy proporcja ta przekroczyła u niego 98%, z obecnych 500 zł do 10 000 zł,
- skorzystania z opcji rezygnacji z dokonania korekty, jeżeli różnica między proporcją wstępną a ostateczną nie przekracza 2 punktów procentowych, z uwzględnieniem nieznacznej wartości tej kwoty,
- likwidacji obowiązku uzgadniania z naczelnikiem urzędu skarbowego w formie protokołu, proporcji do odliczenia podatku naliczonego, a w to miejsce wprowadza wymóg zawiadomienia naczelnika urzędu skarbowego o przyjętej proporcji, analogiczna zmiana wprowadzana również w zakresie preproporcji,
- rozszerzenia możliwości przeznaczenia środków zgromadzonych na rachunku VAT na kolejne podatki oraz opłaty,
- ujęcia w przychodach z kapitałów pieniężnych przychodów z tytułu wykupu przez emitenta obligacji, od których są należne świadczenia okresowe,
- złagodzenia obowiązku związanego z prowadzeniem i przesyłaniem w formie elektronicznej podatkowej księgi przychodów i rozchodów, ksiąg rachunkowych oraz ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,
- doprecyzowanie obowiązków płatnika WHT.

[Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 14 czerwca 2023 r. w sprawie odwołania na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stanu zagrożenia epidemicznego](#)

1 lipca 2023 roku

Rozporządzenie zakłada odwołanie stanu zagrożenia epidemicznego. Odwołanie stanu zagrożenia epidemicznego skutkuje zniesieniem szczególnych rozwiązań związanych z tym stanem, wśród których wymienić można:

- przywrócenie standardowego, tj. 3 miesięcznego terminu na wydanie interpretacji indywidualnej,
- rozpoczęcie biegu terminów na raportowanie krajowych schematów podatkowych – zgodnie z art. 31y ustawy covidowej bieg terminów na raportowanie tzw. krajowych schematów podatkowych został zawieszony do 30. dnia następującego po dniu odwołania stanu zagrożenia epidemicznego i stanu epidemii ogłoszonego w związku z COVID-19. Zawieszenie obowiązku raportowania krajowych schematów podatkowych będzie więc obowiązywać wyłącznie do końca lipca 2023 r.
- przywrócenie standardowego terminu na złożenie zawiadomienia ZAW-NR, który wynosi 7 dni,
- konieczność stosowania przez płatników zryczałtowanego podatku dochodowego aktualnych certyfikatów rezydencji podatkowej, tj. od 1 września 2023 roku - zgodnie z art. 31ya ustawy covidowej w okresie epidemii i zagrożenia epidemicznego oraz dwa miesiące dłużej płatnik może posługiwać się posiadany certyfikatem rezydencji podatnika obejmującym 2019 lub 2020 rok pod warunkiem uzyskania oświadczenia podatnika, że dane w nim zawarte nie uległy zmianie.



[Ustawa z dnia 26 maja 2023 r. o aplikacji mObywatel](#)

14 lipca 2023 roku

Ustawa przewiduje zrównanie pod względem prawnym dokumentów cyfrowych obsługiwanych w aplikacji mObywatel z dokumentami w tradycyjnej formie. W szczególności obejmuje to doprecyzowanie warunków wykorzystywania i uznawania dokumentu elektronicznego, obsługiwanego przy użyciu aplikacji mObywatel, który ma służyć jako mobilny dokument tożsamości.



## 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 2023 roku, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.



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

2023-08-02	<b>Brunon Bartkiewicz</b> Prezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2023-08-02	<b>Joanna Erdman</b> Wiceprezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2023-08-02	<b>Marcin Giżycki</b> Wiceprezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2023-08-02	<b>Bożena Graczyk</b> Wiceprezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2023-08-02	<b>Ewa Łuniewska</b> Wiceprezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2023-08-02	<b>Michał H. Mrożek</b> Wiceprezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2023-08-02	<b>Sławomir Soszyński</b> Wiceprezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2023-08-02	<b>Alicja Żyła</b> Wiceprezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>