

Sprawozdanie Zarządu

z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.
w I półroczu 2025 roku





Spis treści

O nas	3	Adekwatność kapitałowa	51	Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących, zarządzających i administrujących	78
Kim jesteśmy	4	Zadeklarowane i wypłacone dywidendy	52		
Jak działamy jako Grupa ING w Polsce	4	Nasze zasoby i infrastruktura	53	Informacje uzupełniające	79
Nagrody i wyróżnienia	8	Bankowość internetowa	54	Stanowisko Zarządu co do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz	80
Nasze otoczenie	10	Nasze miejsca spotkań	56	Postępowania prowadzone przed Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK)	80
Otoczenie gospodarcze	11	Zarządzanie zasobami ludzkimi	57	Ryzyka prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych kursem franka szwajcarskiego	80
Rynek finansowy	16	Główne zmiany w zakresie zarządzania ryzykiem oraz kapitałem	64	Istotne zdarzenia w I półroczu 2025 roku	80
Nasza działalność	20	Zarządzanie kapitałem	65	Zmiany regulacji dotyczących sektora bankowego	81
Nasz model biznesowy	21	Ryzyko kredytowe	66	Oświadczenia Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.	84
Bankowość detaliczna	23	Ryzyko rynkowe	67	Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań	84
Bankowość korporacyjna	24	Ryzyko płynności i finansowania	67		
Zrównoważony rozwój	26	Ryzyko modeli	67		
Realizacja celów w zakresie zrównoważonego rozwoju i ESG	27	Ryzyko operacyjne	67		
Transformacja środowiskowa (E)	29	Ryzyko braku zgodności (compliance)	67		
Równe szanse i przedsiębiorczość (S)	32	Ryzyko ESG	68		
Czynniki sukcesu i nasze fundamenty (G)	35	Ryzyko biznesowe	68		
Nasze skonsolidowane wyniki finansowe	38	Informacje dla inwestorów	69		
Podstawowe dane finansowe	39	Akcje i akcjonariusze ING Banku Śląskiego S.A.	70		
Podstawowe wskaźniki efektywności	39	Ratingi ING Banku Śląskiego	72		
Rachunek zysków i strat	40	Ratingi ING Banku Hipotecznego	73		
Sprawozdanie według segmentów działalności	46	Zmiany w organach statutowych	74		
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	47	Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej	76		
Jakość portfela kredytowego	50	Program motywacyjny oparty o akcje banku	76		
		Niezależność członków Rady Nadzorczej i Komitetów Rady	77		



O nas

Kim jesteśmy	4
Jak działamy jako Grupa ING w Polsce	4
Nagrody i wyróżnienia	8





Kim jesteśmy

Nasza historia sięga do 1988 roku. w tym właśnie roku, dokładnie 11 kwietnia, Rada Ministrów wydała rozporządzenie w sprawie utworzenia Banku Śląskiego w Katowicach i tu po dziś mieści się nasza siedziba. Niespełna rok później, z początkiem lutego 1989 roku, Bank Śląski rozpoczął swoją działalność. w 1991 nastąpiło przekształcenie naszego banku z banku państwowego w spółkę akcyjną. w 1993 roku otrzymaliśmy od Komisji Papierów Wartościowych zgodę na wprowadzenie akcji do obrotu publicznego. w styczniu 1994 roku ING nabyło 2,4 mln akcji naszego banku co odpowiadało 25,9% kapitału akcyjnego. 25 stycznia 1994 roku akcje Banku Śląskiego zadebiutowały na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych.

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

Bank skutecznie rozwija się w sposób organiczny. Misją banku jest inspirowanie i wspomaganie klientów w podejmowaniu trafnych decyzji życiowych. Osiągnięcie tego wymaga zaangażowanych i wrażliwych pracowników. Realizujemy tę misję poprzez nasz bank, jego spółki zależne, a przede wszystkim przez grupę 7 890 naszych pracowników (wg stanu na koniec czerwca 2025 roku).

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

Jesteśmy bankiem uniwersalnym, który obsługuje zarówno klientów detalicznych, jak i podmioty gospodarcze. Podstawowym kanałem komunikacji z ponad 5 mln naszych klientów jest Internet, z silnie rosnącą rolą bankowości mobilnej. Naszych klientów obsługujemy również poprzez sieć 161 punktów spotkań. Są to miejsca, w których nasi klienci mogą spytać o poradę i porozmawiać o swoich potrzebach finansowych.

W I połowie 2025 roku ING na poziomie siły marki (Demand Power) zajmuje mocną, drugą pozycję (Kantar Polska¹). Wysoki poziom siły marki wskazuje na rolę marki ING i jej postrzeganie w budowaniu udziałów rynkowych banku. Marka ING wyróżnia się na tle rynku odpowiadaniem na potrzeby klientów oraz jest postrzegana jako marka wyznaczająca kierunki rozwoju bankowości w Polsce. Jej szczególnie silnym wymiarem wizerunkowym jest postrzeganie ING jako marki dla zaradnych i przedsiębiorczych wśród klientów, czego odzwierciedleniem jest silna pozycja wizerunkowa wśród firm. ING jest postrzegana jako bank, z którą firmy mogą rozwijać swoje przedsięwzięcia biznesowe. Silny wizerunek przełożył się również na preferowanie ING przez konsumentów w sytuacji wyboru konta oszczędnościowego i konta firmowego oraz na drugim miejscu w sytuacji wyboru m. in. konta osobistego, hipotek, produktów emerytalnych i inwestycyjnych. Prowadzenie przez bank działań z obszaru ESG, w tym edukacja przedsiębiorców i dzieci w zakresie cyberbezpieczeństwa, przełożyła się na postrzeganie banku jako marki, która ułatwia klientom podejmowanie inicjatyw na rzecz zrównoważonego rozwoju.

Jak działamy jako Grupa ING w Polsce

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

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

¹ W poprzednich sprawozdaniach zarządu wyniki były oparte na lokalnym badaniu trackingowym, którego realizacja zakończyła się w marcu 2025 roku. Od maja 2025 roku realizowane jest obecne, globalne badanie trackingowe. Różnice w tych badaniach opierają się głównie na rozszerzeniu próby. Ze względu na te zmiany nie można porównywać wyników lokalnego badania z obecnym globalnym badaniem.



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

W I połowie 2025 roku, bank i jego jednostki zależne nie zawarły z podmiotami powiązanymi transakcji, które byłyby pojedynczo lub łącznie transakcjami istotnymi i zawartymi na innych warunkach niż rynkowe.

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

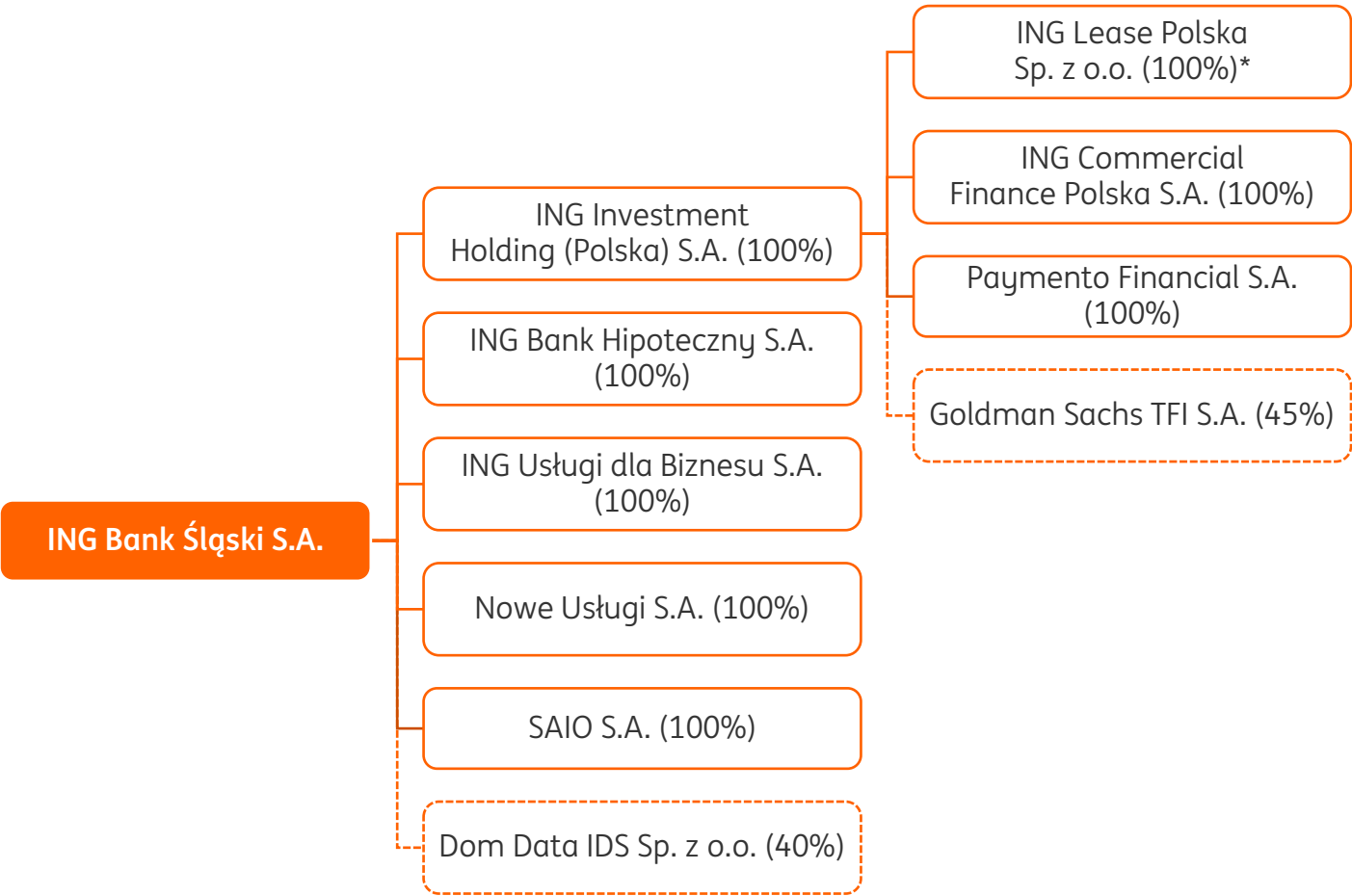
Koszty działania ponoszone przez nasz bank na rzecz podmiotu dominującego wynikają przede wszystkim z umów o świadczenie usług konsultacyjno-doradczych, wsparcia operacyjnego oraz przetwarzania i analizy danych, zakupu serwisów informatycznych oraz udostępniania licencji oprogramowania.

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

Więcej o transakcjach z podmiotami powiązanymi przeczytasz w nocie „Transakcje z jednostkami powiązanymi” w Skonsolidowanym raporcie półrocznym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 1 półrocze 2025 roku.

Skład Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego

Spółki zależne i stowarzyszone w ramach Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. na 30 czerwca 2025 roku



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

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

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



ING Investment Holding (Polska) S.A.

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

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

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

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

W I półroczu 2025 roku nowa produkcja leasingowa spółki wyniosła 3,1 mld zł (-3,6% r/r). Na koniec czerwca 2025 roku spółka obsługiwała ponad 38,1 tys. klientów (wzrost o 3,5% r/r), a wartość portfela wynosiła 14,2 mld zł (+0,6% r/r; w oparciu o dane rachunkowości zarządczej).

ING Commercial Finance Polska S.A.

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

W I półroczu 2025 roku obroty ING Commercial Finance Polska wyniosły 36,7 mld zł (+19,9% r/r), co stanowiło ok. 14,9% obrotu na całym rynku. Na koniec I półrocza 2025 roku spółka miała 9,3 tys. klientów (wzrost o 11,8% r/r) i wykupiła 1,9 mln faktur (spadek o 3,7% r/r).

Paymento Financial S.A.

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

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

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

ING Bank Hipoteczny S.A.

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

Osiągnięcie założonego celu umożliwi:

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

Według stanu na koniec czerwca 2025 roku, nominalna wartość wyemitowanych przez bank i pozostających w obrocie listów zastawnych nie zmieniła się w stosunku do stanu na koniec 2024 roku i wynosiła 500 mln zł.

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



ING Usługi dla Biznesu S.A.

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

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

W I półroczu 2025 roku ING Usługi dla Biznesu konsekwentnie rozbudowywała kompetencje w zakresie wsparcia akwizycji klientów firmowych ING Banku Śląskiego S.A, poprzez szereg inicjatyw mających na celu promowanie produktów bankowych, w tym głównie konta firmowego dla jednoosobowych działalności gospodarczych. Inicjatywy obejmowały zarówno zdalną promocję poprzez kanały należące do ING UdB, współpracę z partnerami zewnętrznymi oraz procesy z asystą telefoniczną, pomagające klientom założyć działalność gospodarczą oraz konto firmowe w ING Banku Śląskim S.A.

Nowe Usługi S.A.

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

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

SAIO S.A.

Spółka SAIO, technologiczny *spin-off* ING Banku Śląskiego, powstała w 2022 roku. Spółka specjalizuje się w sprzedaży i wdrożeniach rozwiązań automatyzacji procesów biznesowych, opartych na autorskiej platformie RPA (*Robotic Process Automation*). Platformę SAIO oferujemy przedsiębiorstwom z wielu branż - jest z powodzeniem

wykorzystywana m. in. w obszarach sprzedaży, finansów, rachunkowości, procesach zakupowych czy w HR. Spółka SAIO zapewnia klientom pełny zakres usług automatyzacyjnych, a produkt gwarantuje bezpieczeństwo, szybkość wdrożenia i pełną kontrolę nad zaimplementowanymi robotami. SAIO wspiera także firmy w integracji i wdrażaniu sztucznej inteligencji (AI) i innych nowoczesnych technologii, umożliwiając im efektywne wykorzystanie ich w codziennej działalności biznesowej.

Rozwój działalności SAIO opiera się na zasobach własnych oraz współpracy z partnerami w Polsce i na świecie.

Goldman Sachs TFI S.A.

Goldman Sachs TFI jest drugim co do wielkości TFI na polskim rynku pod względem aktywów w funduszach rynku kapitałowego. Jest również jednym z najdłużej istniejących towarzystw funduszy inwestycyjnych w Polsce. Działa na lokalnym rynku od 1997 roku. Posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności. Według danych na koniec czerwca 2025 roku towarzystwo obsługiwało ponad 732 tys. osób i instytucji oraz zarządzało aktywami o wartości ponad 49,6 mld zł.

Goldman Sachs TFI S.A. jest częścią Goldman Sachs Asset Management – amerykańskiej firmy zarządzającej aktywami. Od 150 lat Goldman Sachs Asset Management świadczy usługi inwestycyjne i doradcze dla wiodących światowych instytucji, doradców finansowych i osób prywatnych. Korzysta z globalnej sieci i bogatej wiedzy ekspertów w każdym regionie oraz na każdym rynku świata. Na koniec marca 2025 roku Goldman Sachs Asset Management zarządzał 3,2 bilionami dolarów aktywów na całym świecie.

Dom Data IDS Sp. z o.o.

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

Dom Data AG - polska firma działającą na rynku IT i realizująca projekty zarówno w Polsce, jak i na terenie krajów Unii Europejskiej. Jest autorem m.in. platformy procesowej Ferryt BPM oraz dodatkowo świadczy kompleksowe rozwiązania dla sektora bankowego. Intencją wspólnego przedsięwzięcia jest dalsza automatyzacja i digitalizacja procesów banku, szybsza transformacja technologiczna, jak również migracja do chmury publicznej oraz rozwój i utrzymanie platformy Ferryt (platformy typu lowcode służącej do automatyzacji procesów biznesowych) oraz aplikacji IWA.

Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej

W I półroczu 2025 roku nie było zmian w składzie i w strukturze Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.



Nagrody i wyróżnienia

Nasze codzienne starania w oferowaniu atrakcyjnych produktów i usług dla naszych klientów, dbałość o wysoką jakość obsługi i przejrzystą komunikację, działania i praktyki na rzecz zrównoważonego rozwoju oraz wyróżniające się wyniki komercyjne i finansowe są doceniane przez rynek. Poniżej przedstawiamy wybrane wyróżnienia z I półrocza 2025 roku. Ich pełna lista jest dostępna [tutaj](#).

Za całokształt działań

- ING Bank Śląski znalazł się w gronie „Najlepszych Banków 2024” w XIV edycji rankingu „Złoty Bankier”, w tym został uznany za najlepszy bank w mediach społecznościowych.
- ING został nagrodzony „Dobroczyńcą Roku 2025”, w kategorii „Dobra współpraca biznesu i organizacji pozarządowych”. Kapituła przyznała nagrodę za współpracę z Fundacją Zwolnieni z Teorii.
- ING otrzymał tytuł Etyczna Firma 2024 przyznany przez redakcję Pulsu Biznesu. Konkurs wyróżnia najlepsze wzorce postępowania w biznesie.
- ING Bank Śląski został wyróżniony w rankingu Instytucja Roku i otrzymał nagrody w siedmiu kategoriach.
- ING Bank Śląski otrzymał wyróżnienie tytułem Poland's Best Employers 2025.
- ING Bank Śląski został wyróżniony przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych za długoletnie zaangażowanie w rozwój tej instytucji.
- ING został nagrodzony w 11. edycji Gwiazd Bankowości, konkursu organizowanego przez Dziennik Gazeta Prawna i BCG. Pierwsze miejsce w dwóch kategoriach: Gwiazda Relacji z Klientem oraz Gwiazda Technologii i Innowacji oraz drugie miejsce w kategorii Gwiazda ESG. W całym rankingu Gwiazd Bankowości, podsumowującym całokształt działalności ING otrzymał 2 miejsce.
- ING Lease (Polska) po raz kolejny został wyróżniony w plebiscycie „Perły Polskiego Leasingu”.
- ING Lease (Polska) otrzymał Order Finansowy od Gazety Finansowej za wkład w rozwój digitalizacji w leasingu na rynku polskim.
- Ekonomiści ING otrzymali wyróżnienie przyznane przez redakcje „Parkietu” i „Rzeczpospolitej” za najtrafniejsze prognozy PKB w 2024 roku.

- Brunon Bartkiewicz, do kwietnia 2025 roku prezes ING Banku Śląskiego, został wyróżniony „Asem Bankiera” w dwóch kategoriach: "Osiągnięcia i dokonania w 2024 roku” oraz "Pozytywny wpływ na rozwój polskiego rynku finansowego”. Wyróżnienie przyznane przez redakcję Bankier.pl.
- Brunon Bartkiewicz został odznaczony przez Prezydenta Andrzeja Dudę Krzyżem Oficerskim Orderu Odrodzenia Polski za wybitne zasługi w działalności na rzecz rozwoju innowacyjności i wzrostu konkurencyjności polskiego sektora bankowego.
- Brunon Bartkiewicz otrzymał nagrodę Kopernik Bankowy za wyjątkowe zasługi w działalności na rzecz budowy i rozwoju stabilnego, bezpiecznego sektora bankowego, wspierającego rozwój gospodarczy i społeczno-ekonomiczny Polski oraz wdrażanie zasad etyki bankowej i krzewienie wiedzy ekonomicznej społeczeństwa.

Za działania i praktyki z obszaru ESG

- ING Bank Śląski kolejny raz został wyróżniony prestiżowym tytułem Top Employer. Bank konsekwentnie realizuje misję tworzenia przyjaznego, wspierającego i rozwijającego środowiska pracy.
- ING otrzymał nagrodę w Konkursie Równe Szanse w Biznesie organizowanym przez UN Global Compact Network Poland.
- ING Bank Śląski otrzymał Zielony i Złoty Listek ESG Polityki. Po raz 14. tygodnik Polityka wraz z partnerami wyróżniły polskich liderów zaangażowanych w zrównoważony rozwój.
- Program Grantowy ING zdobył i miejsce w kategorii Zrównoważona Narracja. Nagroda została przyznana podczas III Kongresu Kompas ESG 2025.
- W raporcie Forum Odpowiedzialnego Biznesu wyróżniono 5 dobrych praktyk ING Banku Śląskiego. Publikowany corocznie raport „Odpowiedzialny biznes w Polsce. Dobre praktyki” to największy w Polsce przegląd inicjatyw CSR i zrównoważonego rozwoju. Wyniki raportu zaprezentowano podczas jubileuszowej konferencji Forum Odpowiedzialnego Biznesu „Transformacja biznesu – scenariusze przyszłości”, zorganizowanej z okazji 25-lecia działalności organizacji.
- ING Bank Śląski, ING Hubs Poland oraz Fundacja ING Dzieciom znalazły się wśród 15 najbardziej zaawansowanych pracodawców w zarządzaniu różnorodnością i inkluzji w Polsce. Lista powstała na podstawie wyników badania Diversity IN Check.



- Fundacja ING Dzieciom otrzymała CSR Poland Awards 2025 - wyróżnienie za projekt Wolontariat ING - konsekwentnie od wielu lat realizowany program, zaangażowanie wielu osób i dawanie dobrego przykładu oraz wyznaczanie standardów w obszarze wspierania dzieci. To ogromne wyróżnienie dla wszystkich Wolontariuszy ING Polska, którzy z wielkim zaangażowaniem realizują projekty społeczne.

Za komunikację z klientami, rynkiem oraz pracownikami

- Kampania ING Banku Śląskiego "Te końce Świata" została nagrodzona Grand Prix YouTube Works Awards 2024.



Nasze otoczenie

Otoczenie gospodarcze	11
Rynek finansowy	16





Otoczenie gospodarcze

Międzynarodowe otoczenie gospodarcze

Zgodnie z oczekiwaniami, druga kadencja Donalda Trumpa, jako Prezydenta USA otworzyła okres nowych porządków geopolitycznych i wywołała podwyższoną niepewność i ryzyka w gospodarce amerykańskiej i światowej. W lipcu minęło zaledwie pół roku od inauguracji prezydentury Donalda Trumpa, ale jego działania wywołały bardzo gruntowne, nie zawsze skoordynowane, zmiany w polityce wewnętrznej USA (migracyjnej, handlowej, podatkowej czy regulacyjnej) oraz wpłynęły na dotychczasową równowagę między władzą wykonawczą, ustawodawczą i sądowniczą.

Donald Trump zdecydował się na skokowe podniesienie stawek celnych na towary importowane przez USA już w pierwszych miesiącach swojego urzędowania, motywując te decyzje chęcią odbudowy amerykańskiego przemysłu i zachęceniem do inwestycji zagranicznych w USA. Po wprowadzeniu tzw. „ceł fentanylowych” na Chiny, Kanadę i Meksyk wkrótce po inauguracji, Donald Trump na początku kwietnia 2025 roku wprowadził tzw. „cła wzajemne” niemal na wszystkie kraje świata, zróżnicowane pod względem stawki. Po zawieszeniu wyższych ceł na trzy miesiące dla większości krajów, lecz po odpowiedzi i podwyżkach ceł ze strony Chin, doszło do eskalacji napięć na linii USA-Chiny. Przełożyło się na wzrost średniej efektywnej stawki celnej USA z około 2,5% na początku 2025 roku do prawie 30% pod koniec kwietnia, co wywołało dużą zmienność na rynkach i silne spadki wartości aktywów amerykańskich. W połowie maja doszło do deeskalacji konfliktu handlowego na linii USA-Chiny i obniżenia stawek celnych po obu stronach o 115 p.p., co sprowadziło średnią amerykańską stawkę celną do poziomu około 13%. Po podwyżce ceł na miedź od lipca 2025 roku średnia stawka celna wynosiła około 15%, co oznacza, że w lipcu była 6-krotnie wyższa niż na początku urzędowania Donalda Trumpa.

Z powrotem Donalda Trumpa do władzy wiązano również nadzieje na szybkie wygaszenie wojen w Ukrainie i na Bliskim Wschodzie. Pomimo presji ze strony administracji amerykańskiej, nie doszło do porozumienia o zawieszeniu broni na froncie rosyjsko-ukraińskim i w lipcu minęło już 3,5 roku od rozpoczęcia rosyjskiej, pełnoskalowej inwazji, która wymaga wsparcia finansowego Ukrainy z zagranicy. Globalne rynki oraz UE uniezależniły się jednak od surowców energetycznych z Rosji i kontynuacja wojny nie wywołuje zawirowań na rynkach. Prezydent Donald Trump przyjął łagodne podejście do negocjacji z Rosją, ale w lipcu 2025 roku jego retoryka się zaostrzyła. Zapowiedział zwiększone dostawy broni na Ukrainę (w dużej mierze finansowane przez europejskich członków NATO) i zagroził wprowadzeniem wysokich ceł na towary z Rosji.

W I połowie 2025 roku zarysował się trend spadkowy światowych cen ropy naftowej, które na początku roku przekraczały USD 80 za baryłkę, a w lipcu oscylowały wokół USD 70, choć w tym czasie doszło do silnych wahań w związku z eskalacją wojny na linii Izrael-Iran oraz amerykańskimi bombardowaniami celów jądrowych w Iranie. Przy zdecydowanej interwencji ze strony USA, wojna Izraela z Iranem na przełomie czerwca i lipca trwała jednak tylko kilkanaście dni i zakończyła się zawieszeniem broni, które – póki co – jest respektowane.

Umiarkowana koniunktura gospodarcza na świecie i normalizacja na rynkach surowcowych sprzyjały postępom w ograniczaniu inflacji. Wzrost cen konsumpcyjnych w USA spowolnił w ujęciu średniorocznym do 3,0% w 2024 roku z 4,1% w 2023 roku, w strefie euro odpowiednio do 2,4% z 5,4%, w Japonii do 2,7% z 3,3%, a w Chinach ustabilizował się na poziomie 0,2% w 2024 roku, takim samym jak w 2023 roku.

Kontynuacja procesu dezinflacji, czyli obniżania stopy inflacji, pozwoliła w 2025 roku na dalsze złagodzenie polityki pieniężnej, w szczególności Europejskiego Banku Centralnego (EBC), gdyż inflacja w strefie euro znalazła się na trwałej ścieżce spadkowej w kierunku celu inflacyjnego 2%. EBC rozpoczął cykl obniżek stóp procentowych w czerwcu 2024 roku, a w I połowie 2025 roku stopa depozytowa EBC spadła łącznie o 100pb do 2,0% w czerwcu 2025 roku z 3,0% w styczniu. Amerykański Bank Rezerwy Federalnej (Fed) rozpoczął cykl łagodzenia polityki pieniężnej od cięcia stóp procentowych o 50 p.b. we wrześniu 2024 roku i w kolejnych miesiącach dwukrotnie obniżył stopy po 25 p.b. W 2025 roku, Fed przyjął pozycję wyczekującą z uwagi na niepewność towarzyszącą polityce handlowej nowej administracji Donalda Trumpa i obawom o podbicie inflacji przez cła. Od połowy grudnia 2024 roku, stopy procentowe Fed pozostają w przedziale 4,25%-4,50%.

W 2025 roku proces luzowania polityki pieniężnej rozpoczęły mniejsze banki centralne, m.in. Narodowy Bank Szwajcarii (gdzie stopy spadły do 0%) czy Czeski Bank Narodowy. Kolejna obniżka EBC jest możliwa we wrześniu i wówczas stopa procentowa osiągnęłaby poziom docelowy 1,75% w przypadku stopy depozytowej. W przypadku polityki Fed, rynki finansowe wyceniają następną obniżkę stóp procentowych we wrześniu lub w październiku oraz kolejną w grudniu. W lecie mogą się ujawnić efekty inflacyjne podwyżek ceł Donalda Trumpa i dopiero jesienią spodziewane są postępy w ograniczaniu inflacji. Wpływ podwyżek ceł na inflację jest przedmiotem debaty w Komitecie Otwartego Rynku Fed. Niektórzy jego członkowie nie widzą zagrożenia z tego powodu, ale inni obawiają się podwyższonej presji na inflację nawet w 2026 roku.

Według ostatnich prognoz MFW, wzrost amerykańskiego PKB wyraźnie zwolni do 1,8% w 2025 roku i 1,7% w 2026 roku z 2,8% w 2024 roku, a w strefie euro wzrost w latach 2025-26 wyniesie odpowiednio 0,8% i 1,2% po 0,9% w 2024 roku, co będzie związane ze zwiększonymi wydatkami zbrojeniowymi i infrastrukturalnymi. Po dwóch latach



płytkiej recesji w Niemczech, w 2025 roku wzrost realnego PKB ma wynieść 0,0% i przyspieszyć do 0,9% w 2026 roku, co będzie wynikać z poluzowania fiskalnego i zwiększenia wydatków publicznych.

Ekonomiści Grupy ING spodziewają się, że cykl obniżek stóp procentowych w strefie euro zakończy się w III kwartale tego roku, a stopa depozytowa EBC obniży się do poziomu 1,75%. W przypadku Fed, do końca roku prognozowane są obniżki stóp procentowych do poziomu 3,75-4,00%, a cykl łagodzenia monetarnego kontynuowany będzie w 2026 roku. Perspektywy polityki pieniężnej innych banków centralnych pozostają zróżnicowane. Jedne (Szwajcaria) zakończyły obniżki stóp procentowych, inne (Wielka Brytania, Australia) będą je kontynuować, a przed niektórymi (Japonia) okres podwyżek kosztu pieniądza.

Niemal z początkiem roku kurs euro w stosunku do dolara rozpoczął trend wzrostowy zwiększając z poziomu 1,03 do niemal 1,18. Tak dynamiczne umocnienie euro wynikało z nadziei na ożywienie niemieckiej gospodarki, wspartej pakietem fiskalnym nowego rządu, jak również przeceniających dolara obaw towarzyszących polityce gospodarczej administracji Donalda Trumpa. Trend umocnienia euro do dolara był jednocześnie wsparciem w umocnieniu walut Europy Środkowo-Wschodniej, w tym złotego. Polska waluta korzystała ponadto z pozytywnie wyróżniających się na tle regionu wyników koniunktury, ale i prognoz gospodarczych, jak również relatywnie wysokich stóp procentowych NBP, czy napływu środków unijnych, w tym z Krajowego Planu Odbudowy.

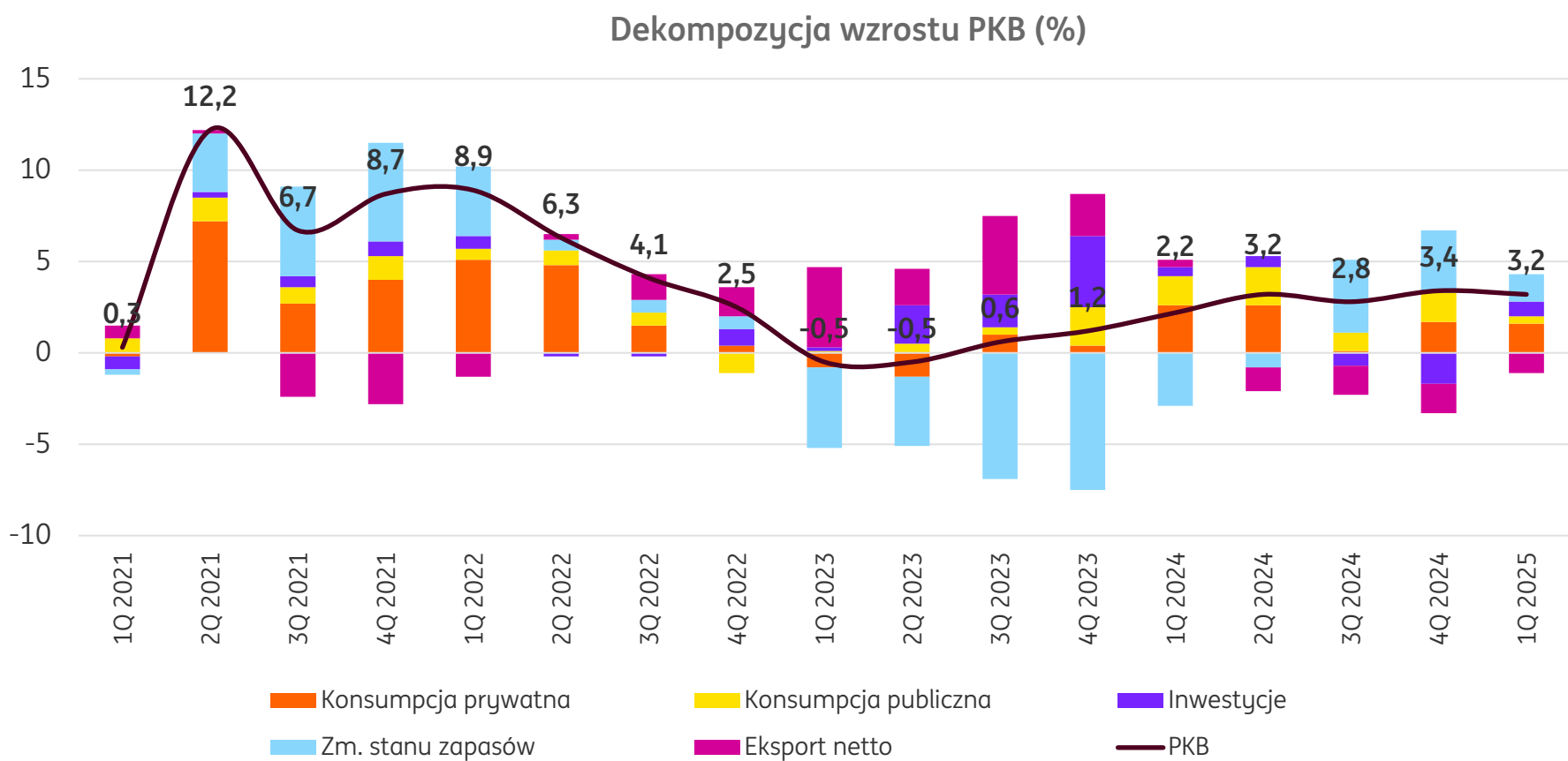
W tym czasie obligacje skarbowe państw Europy Środkowo-Wschodniej podlegały istotnym zmianom. Głównym wyznacznikiem kierunku zmian pozostały perspektywy polityki pieniężnej (Polska, Czechy, Węgry), choć w przypadku niektórych rynków (Rumunia, Polska) okresowe podbicie zmienności wywoływały czynniki polityczne (wybory prezydenckie). O ile w dalszym ciągu perspektywy monetarne pozostaną kluczowe dla długu skarbowego państw tej części regionu, o tyle przestrzeń do zmian z tego tytułu pozostaje ograniczona zważywszy na zaawansowane cykle zmian stóp procentowych lub ich rynkowe wycenienie. W obliczu postępującej dezinflacji na znaczeniu zyskać mogą perspektywy fiskalne państw jako element wyceny obligacji skarbowych.

Podstawowe trendy w polskiej gospodarce

Produkt Krajowy Brutto

I połowa 2025 roku przyniosła kontynuację ożywienia gospodarczego w Polsce, chociaż w I kwartale jego tempo nieznacznie wyhamowało względem IV kwartału 2024 roku. W I kwartale 2025 roku Produkt Krajowy Brutto zwiększył się o 3,2% r/r, wobec wzrostu o 3,4% r/r w IV kwartale 2024 roku. Nieco niższe niż w ostatnim kwartale ubiegłego roku roczne tempo wzrostu PKB było związane z mniejszym pozytywnym wkładem ze strony zmiany stanu zapasów (1,7 p.p., wobec 3,4 p.p. kwartał wcześniej) oraz spożycia ogółem (odpowiednio 2,0 p.p. vs. 3,3 p.p.).

Wzrost spożycia publicznego wyhamował do 2,0% r/r w I kwartale 2025 roku z 7,6% r/r w IV kwartale 2024 roku, a spożycia gospodarstw domowych do odpowiednio 2,5% r/r z 3,5% r/r. W tym drugim przypadku było to m.in. związane z przesunięciem terminu Świąt Wielkanocnych. W 2024 roku większość wydatków świątecznych przypadła na I kwartał, a w 2025 na II kwartał, co potwierdzają m.in. miesięczne dane o sprzedaży detalicznej towarów. Pozytywnym zjawiskiem na początku 2025 roku było odbicie inwestycji. Nakłady brutto na środki trwałe wzrosły w I kwartale o 6,3% r/r, po spadku o 6,9% r/r w IV kwartale roku ubiegłego, głównie za sprawą wzrostu aktywności inwestycyjnej sektora publicznego. Szybsza poprawa koniunktury w kraju niż za granicą powodowała, że import towarów i usług nadal rósł szybciej niż eksport (0,6% r/r vs. 1,7% r/r), a pogorszenie salda wymiany handlowej z zagranicą miało negatywny wkład do wzrostu PKB w I kwartale 2025 w skali 1,1 p.p.



Źródło: GUS, prognoza ING.

Ekonomiści ING Banku Śląskiego szacują, że II kwartał 2025 roku przyniósł dalszą poprawę koniunktury i przyspieszenie rocznego tempa wzrostu PKB powyżej 3% r/r (z 2,9% w 2024 roku). Miesięczne dane sugerują przyspieszenie konsumpcji prywatnej, której towarzyszył dalszy wzrost inwestycji, chociaż prawdopodobnie w wolniejszym tempie niż w I kwartale 2025 roku. W całym 2025 roku prognozowany jest wzrost gospodarczy na poziomie powyżej 3% r/r (z 2,9% w 2024 roku), czemu powinno sprzyjać przyspieszenie konsumpcji po



dynamicznym wzroście dochodów do dyspozycji gospodarstw domowych w 2024 roku, które w istotnej części posłużyły do budowania oszczędności i mogą zasilać wydatki konsumpcyjne w kolejnych okresach. Konsumpcja może wzrosnąć w tym roku o ok. 3,6%, po wzroście o 3,1% w roku ubiegłym. Jednocześnie, po spadku o 2,2% w 2024 roku, inwestycje mogą wzrosnąć w 2025 roku o ok. 7,0%, głównie za sprawą wsparcia inwestycji publicznych finansowanych przez Krajowy Program Odbudowy (KPO) oraz projektów realizowanych z perspektywy finansowej na lata 2021-27. Rola zmiany stanu zapasów w generowaniu wzrostu PKB powinna być w 2025 roku nieco mniejsza niż w roku 2024, a skala negatywnego wpływu pogorszenia salda wymiany handlowe z zagranicą podobna jak w 2024 roku.

Rynek pracy i poziom wynagrodzeń

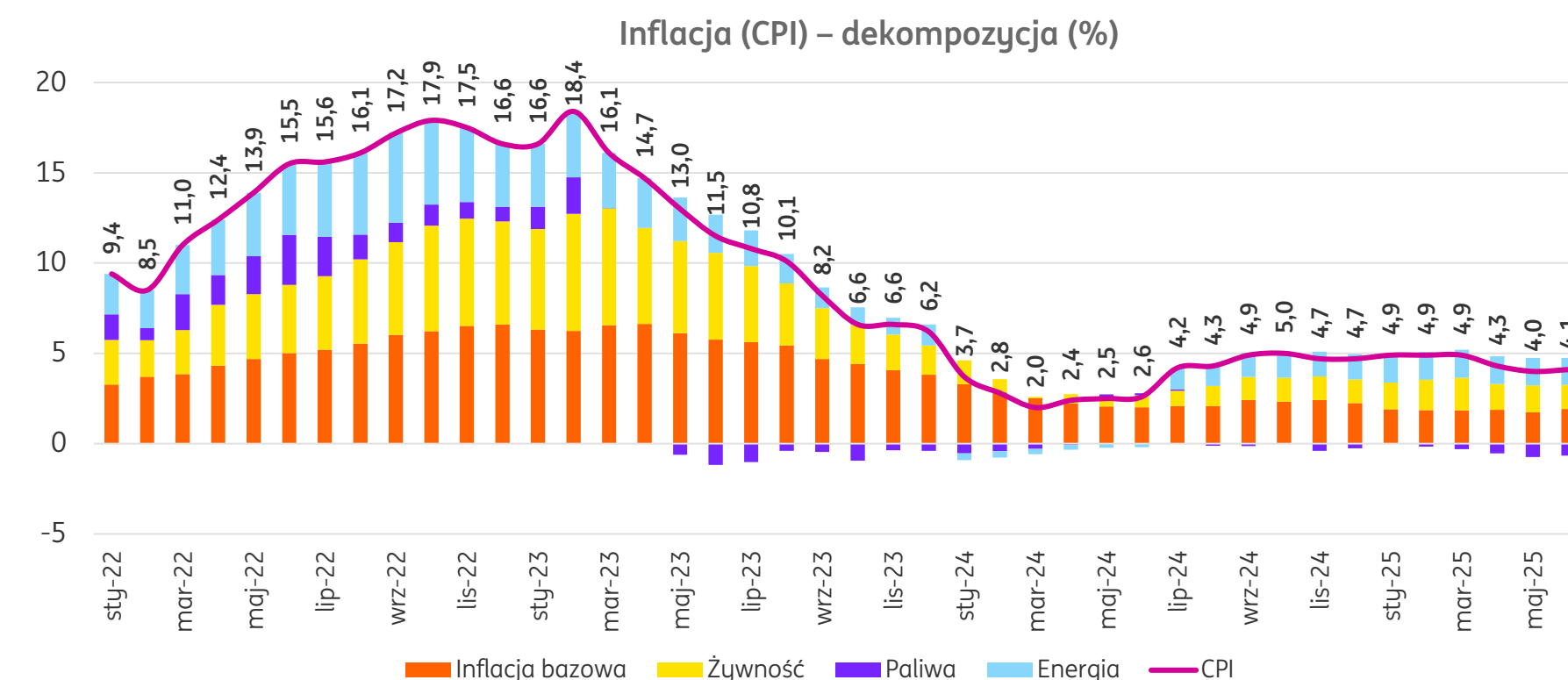
W I połowie 2025 roku obserwowany był lekki spadek popytu na pracę, który znalazł odzwierciedlenie m.in. w spadającej liczbie wakatów (65,4 tys. w maju 2025 roku względem 86,4 tys. w maju rok wcześniej), niższym poziomie zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw (w maju liczba pracujących była o 55 tys. osób niższa niż przed rokiem, co stanowi spadek o 0,8% r/r), czy wydłużeniu czasu poszukiwania nowej pracy (do 3,3 miesiąca w I kwartale 2025 roku z 2,8 miesiąca w poprzednim roku, według ankiet Randstad). Pomimo ograniczonej liczby nowych rekrutacji i spadku zatrudnienia, stopa bezrobocia pozostaje na jednym z najniższych poziomów wśród krajów Unii Europejskiej. Według danych Badania Aktywności Ekonomicznej Ludności (BAEL), w I kwartale 2025 roku wyniosła 3,4% (wobec 3,1% w I kwartale 2024 roku), zaś według danych Ministerstwa Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej stopa bezrobocia rejestrowanego w czerwcu 2025 roku ukształtowała się na poziomie 5,1% (wobec 4,9% w czerwcu 2024 roku). Wytlumaczeniem kształtowania się stopy bezrobocia blisko historycznych minimów są niekorzystne tendencje demograficzne, prowadzące do spadku podaży pracy. Dane BAEL ukazują, że w I kwartale ludność w wieku produkcyjnym była o 123 tys. osób niższa niż przed rokiem (spadek o 0,6% r/r), zaś dane GUS wskazują, że w kwietniu populacja była o 160 tys. osób poniżej poziomu sprzed roku (spadek o 0,4%). Ze względu na prognozowane ożywienie oraz zmiany demograficzne, ekonomiści ING Banku Śląskiego oczekują, że stopa bezrobocia rejestrowanego będzie się utrzymywała w okolicach 5%, a stopa bezrobocia wg BAEL pozostanie zbliżona do 3%.

Ze względu na spodziewany powrót inflacji do celu w II połowie 2025 roku, niższy popyt na pracę oraz obniżoną zyskowność przedsiębiorstw, ekonomiści ING Banku Śląskiego prognozują, że wzrost płac w sektorze przedsiębiorstw w 2025 roku wyniesie 8%, co stanowi mocny spadek po trzech latach dwucyfrowej dynamiki. W kolejnym roku dynamika płac powinna się dalej obniżać do poziomu 6,5%. Na spowolnienie dynamiki płac wskazują również ankiety wśród przedsiębiorstw, w których spada zarówno udział firm planujących podwyżki, jak i planowana skala

podwyżek. Ważnym czynnikiem dla scenariusza spowolnienia dynamiki płac będą ustalania odnośnie poziomu płacy minimalnej w 2026 roku, które według założeń projektu ustawy budżetowej na 2026 rok wskazują na wzrost o 3% do poziomu 4 806 zł.

Inflacja

Początek 2025 roku przyniósł wzrost inflacji w okolice 5% r/r za sprawą niskiej bazy odniesienia i częściowego odmrożenia cen energii elektrycznej dla gospodarstw domowych od lipca 2024 roku. W II kwartale 2025 roku nastąpił spadek inflacji za sprawą wygaśnięcia efektu przywrócenia podatku VAT na żywność od kwietnia ubiegłego roku. Ponadto, obniżyła się presja ze strony inflacji bazowej z wyłączeniem cen żywności i energii, która na koniec 2024 roku wyniosła 4,0% r/r, a w czerwcu 2025 roku obniżyła się do 3,4% r/r. Towarzyszył temu wyraźny spadek cen paliw w ujęciu rocznym i względnie stabilna roczna inflacja cen żywności. W czerwcu 2025 roku główny wskaźnik inflacji konsumenckiej (CPI) wyniósł 4,1% r/r, wobec 4,7% r/r na koniec roku 2024.



Źródło: GUS, prognoza ING.

W ocenie ekonomistów ING Banku Śląskiego w II połowie 2025 roku inflacja CPI obniży się do przedziału 2,5%-3,0% r/r i znajdzie się tym samym w przedziale dopuszczalnych odchyień od celu inflacyjnego Narodowego Banku Polskiego (NBP) na poziomie 2,5% (+/- 1 p. p.). Będzie temu sprzyjało przede wszystkim wygaśnięcie efektu bazowego związanego z częściowym odmrożeniem cen energii elektrycznej i gazu ziemnego dla gospodarstw



domowych. Od lipca 2025 roku obowiązują nowe, niższe taryfy gazu ziemnego dla odbiorców indywidualnych, a obowiązywanie ceny maksymalnej na energię elektryczną dla gospodarstw domowych w wysokości 500 zł/MWh netto zostało wydłużone na IV kwartał 2025 roku. Ekonomiści ING Banku Śląskiego szacują średnioroczną inflację w 2025 roku na 3,5%, a w 2026 roku oczekują spadku do 2,5% średniorocznie.

Sytuacja na globalnych rynkach finansowych

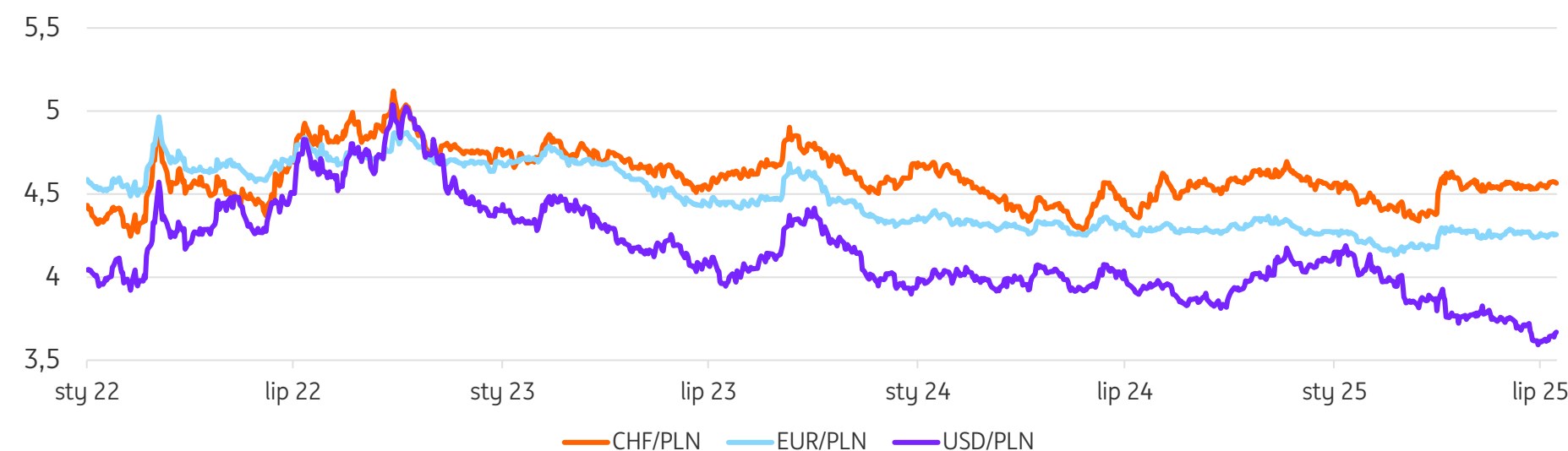
W ostatnich kwartałach wycena złotego do euro pozostawała stabilna. Niemal od 2024 roku – wyłączając krótkie epizody – kurs EUR /PLN koncentrował się w przedziale 4,23–4,35. Polska waluta korzystała z relatywnie wysokich stóp procentowych NBP, optymistycznych perspektyw gospodarczych oraz mniejszej uwagi inwestorów dla ryzyka geopolitycznego towarzyszącego wojnie w Ukrainie. Powyższe czynniki były neutralizatorami niekorzystnych dla walut rynków wschodzących informacji z otoczenia zewnętrznego. W tym roku podstawowym zagrożeniem dla stabilności walut są wojny handlowe. Mimo to złoty – między innymi ze względu na relatywnie mniejszą niż kraje tej części regionu ekspozycję handlową na USA – pozostawał względnie stabilny. Czynnikiem ograniczającym przecenę złotego w okresach podwyższonej awersji do ryzyka były ponadto działania BGK wymieniającego część środków z Krajowego Planu Odbudowy bezpośrednio na rynku. Zdecydowanie bardziej zmienne były pozostałe pary złotowe, które reagowały na globalne zmiany wartości dolara czy franka szwajcarskiego. Przykładowo, kurs USD/PLN po tym jak w I półroczu obniżył się o niemal 14% znalazł się na najniższym poziomie od 2018 roku.

W ocenie ekonomistów ING Banku Śląskiego perspektywy polskiej waluty pozostają umiarkowanie optymistyczne. Kurs EUR/PLN powinien rozbudowywać zawężony trend boczny (4,20–4,30), choć w miarę upływu kwartałów prawdopodobnie bliżej jego górnego ograniczenia. Wynikać to będzie m.in. z pogorszenia warunków *carry trade* wobec spodziewanych cięć stóp procentowych NBP w warunkach bliskiego końca cyklu w strefie euro. Okresowo nerwowość na rynku złotego wzmacniać mogą perspektywy fiskalne, czy stopniowo pogarszającego się krajowego bilansu obrotów bieżących. Wciąż jednak solidne wyniki koniunktury wraz z oczekiwaną w 2026 roku kumulacją wypłat środków z KPO będą decydujące dla wartości złotego.

W ostatnich miesiącach z uwagi na odmienny moment polityki pieniężnej w Polsce i strefie euro (RPP obniżyła stopy procentowe, gdy cykl EBC był już bardzo zaawansowany) zmiany rynków bazowych były czynnikiem ograniczającym wzrostowy potencjał rentowności polskiego długu. Stabilizowały one presję na wzrost dochodowości wynikającą z rekordowo wysokich potrzeb pożyczkowych budżetu państwa i tradycyjnej kumulacji podaży długu w pierwszych miesiącach roku. Dopiero w miarę postępów w realizacji finansowania potrzeb pożyczkowych i zmiany narracji RPP dochodowość obligacji skarbowych zniżkowała.

W ocenie ekonomistów ING Banku Śląskiego trend spadku dochodowości skarbowych papierów wartościowych powinien być kontynuowany. Jednocześnie spodziewamy się wystromienia krzywej. Krótki koniec będzie podążał za obniżkami stóp procentowych NBP, podczas gdy obligacje o dłuższych terminach zapadalności reagować będą na utrzymujące się obawy związane z konsolidacją fiskalną w średnim okresie oraz działania największych banków centralnych (Fed, EBC).

Notowania złotego



Źródło: NBP.

Finanse publiczne

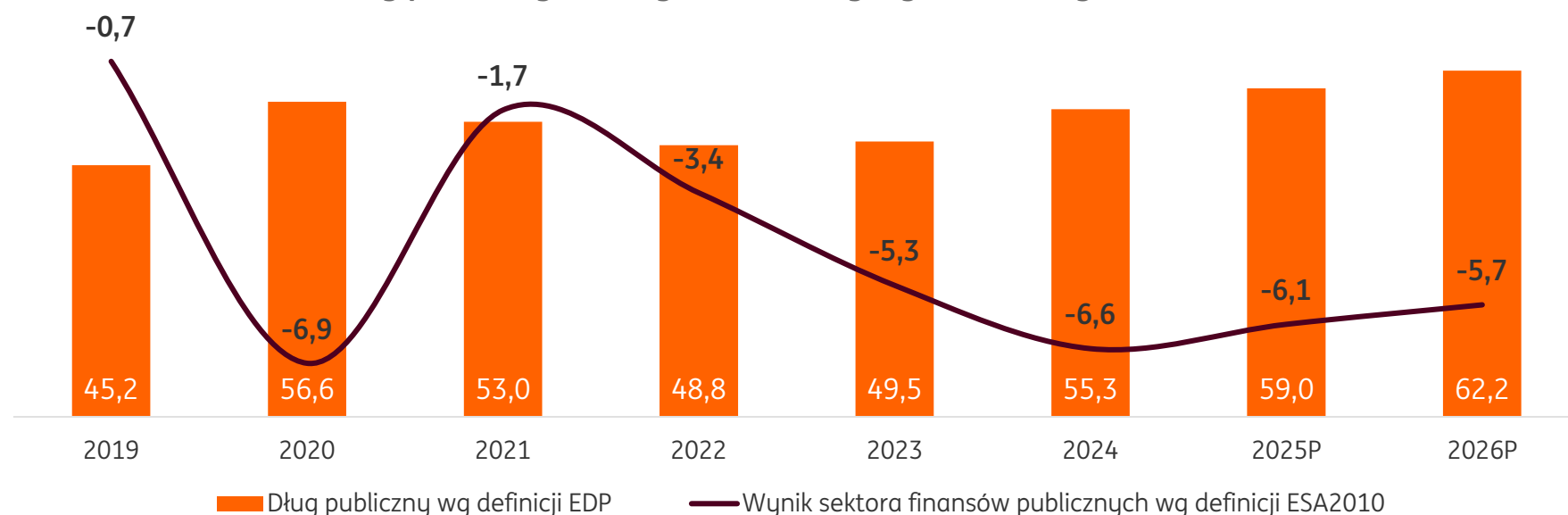
Rok 2025 jest kolejnym, w którym polityka fiskalna pozostaje ekspansywna. Skala nierównowagi budżetowej w 2024 roku okazała się wyższa od wcześniejszych przewidywań rządowych, a deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych (general government) wyniósł 6,6% PKB, okazując się wyższy od wcześniejszych prognoz rządowych. Z końcem 2023 roku wygasła tzw. „ogólna klauzula wyjścia”, która zawiesiła funkcjonowanie europejskich reguł fiskalnych w ramach Paktu Stabilności i Wzrostu na czas pandemii. W kwietniu 2024 roku Rada Europejska przyjęła nowe, zreformowane reguły koordynacji polityk fiskalnych w krajach członkowskich Unii Europejskiej. W lipcu 2024 roku Rada stwierdziła występowanie nadmiernego deficytu w Polsce na bazie deficytu w wysokości 5,3% PKB w 2023 roku. Skutkowało to nałożeniem tzw. „procedury nadmiernego deficytu” na Polskę. W październiku polski rząd przedstawił średnioterminowy plan fiskalno-strukturalny, w którym władze zobowiązały się do korekty nadmiernego deficytu do 2028 roku. W styczniu Rada Europejska zarekomendowała Polsce korektę nadmiernego deficytu do 2028 roku oraz ustaliła maksymalną ścieżkę nominalnych wydatków fiskalnych netto na lata 2025-28. W kwietniu 2025 roku Polska - wraz z 11 innymi krajami UE - zwróciła się z wnioskiem o aktywowanie



tw. krajowej klauzuli wyjścia w ramach przedstawionego w marcu pakietu ReArm Europe, który daje krajom członkowskim większą przestrzeń fiskalną w przypadku zwiększonych wydatków na obronność i pozwala na odstępstwa od rekomendowanych ścieżek wydatków publicznych (do 1,5% PKB rocznie do 2028 roku) w ramach procedury nadmiernego deficytu.

Ekonomiści ING Banku Śląskiego prognozują, że deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych w 2025 roku będzie nadal przekraczał 6% PKB, a w 2026 roku ukształtuje się nieznacznie poniżej tej granicy. W efekcie będziemy świadkami dalszego narastania długu publicznego do 59,0% PKB w 2025 roku i 62,2% PKB w roku przyszłym. Do narastania długu publicznego przyczynia się m.in. rosnące zadłużenie funduszy budżetowych w Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK), w tym Funduszu Przeciwdziałania COVID-19.

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



Źródło: GUS, prognoza ING.

Polityka pieniężna

Ekonomiści ING Banku Śląskiego uważają, że RPP będzie kontynuować cykl obniżek stóp procentowych w tym oraz przyszłym roku. Komentarze RPP sugerują, że do kolejnych cięć dojdzie w najbliższych miesiącach. Głównym argumentem za poluzowaniem polityki pieniężnej pozostaje trend dezinflacji, w tym bliski spadek inflacji CPI w okolice celu banku centralnego. Co więcej, prognozy wskazują, iż proces powrotu inflacji do dopuszczalnego przedziału wahań NBP będzie trwały. W takiej sytuacji RPP zmniejszy obawy odnośnie wpływu polityki fiskalnej, sytuacji na rynku pracy oraz cen energii elektrycznej na inflację. Ekonomisci ING Banku Śląskiego uważają, iż stopa referencyjna obniży się do poziomu 4,25% na koniec tego roku i 3,50% w 2026 roku. Oczekiwany docelowy poziom

stopy procentowej jest zbieżny z wypowiedziami prezesa NBP. Ryzykiem dla takiego scenariusza pozostaje możliwe pogorszenie perspektyw wzrostu gospodarczego pod wpływem globalnych wojen handlowych.

Podsumowanie

Okolo 3,5 roku po rozpoczęciu rosyjskiej wojny w Ukrainie, gospodarka europejska i polska praktycznie pozostają niezależne od dostaw surowców energetycznych z Rosji. Przewyciężenie kryzysu energetycznego 2022-2023 wymagało jednak kosztownej dywersyfikacji dostaw i nowych inwestycji w infrastrukturę energetyczną, w tym rozbudowę mocy i sieci energetycznych oraz skutkowało wysoką inflacją i erozją dochodów realnych gospodarstw domowych, szczególnie w 2023 roku. Podwyższone ceny nośników energii stały się wyzwaniem dla międzynarodowej konkurencyjności przemysłu, a Polska należy do krajów UE o stosunkowo wysokim udziale przemysłu w strukturze wartości dodanej.

Gospodarka europejska i polska doświadczyły ożywienia gospodarczego w 2024 roku, po słabym 2023 roku, ale odbicie w trakcie 2024 roku było dosyć stopniowe. I połowa 2025 roku przyniosła jego kontynuację, gospodarka strefy euro skorzystała na przyspieszeniu zamówień w obawie przed podwyżkami ceł Donalda Trumpa w I kwartale 2025 roku (*frontloading*). Jednakże, II kwartał był okresem powrotu do stagnacji gospodarczej w strefie euro z obniżoną aktywnością w przemyśle i wciąż słabymi wskaźnikami zaufania konsumentów i podwyższonej stopy oszczędzania. Scenariusz stopniowego ożywienia gospodarczego realizował się jednak w Polsce i wzrost w II kwartale prawdopodobnie nieznacznie przyspieszył w porównaniu z 3,2% r/r w I kwartale 2025 roku, ale był oparty głównie o konsumpcję prywatną i inwestycje publiczne. Te ostatnie wspierają wydatki obronne, natomiast konsumpcję wspiera solidna dynamika wynagrodzeń nominalnych i spadek inflacji.

W obliczu utrzymujących się ryzyk dla bezpieczeństwa zewnętrznego ze strony Rosji oraz mniejszego zaangażowania wojskowego i finansowego USA, Unia Europejska przyjęła pakiet Re-Arm Europe / Readiness 2030, zakładający 800 mld EUR wydatków na cele obronne do 2030 roku. Jego realizacja będzie prowadzić do podwojenia unijnych wydatków na cele obronne oraz mobilizacji wydatków na obronę do poziomu 3,5% PKB oraz dodatkowych 1,5% PKB na inne kategorie wydatków związanych z bezpieczeństwem. Na czerwcowym szczycie NATO w Hadze, kraje członkowskie zobowiązały się do zwiększenia tych wydatków do 5% PKB do 2035 roku. Cel ten nie będzie stanowił wyzwania dla Polski, która od kilku lat należy do krajów o najwyższych wydatkach na obronność w relacji do PKB.

Wojna w Ukrainie, napięcia geopolityczne oraz wojny handlowe pozostają głównym źródłem niepewności dla perspektyw gospodarki europejskiej i polskiej. Scenariusz zakończenia wojny w Ukrainie wydaje się wciąż odległy,



a Ukraina potrzebuje dalszego wsparcia finansowego i militarnego ze strony Europy w świetle ograniczenia zaangażowania USA.

Ekonomiści ING Banku Śląskiego spodziewają się stopniowej poprawy koniunktury w Polsce w 2025 roku, co pozwoli na przyspieszenie wzrostu z 2,9% w 2024 roku do powyżej 3% w 2025 roku oraz 3,4% w 2026 roku. Są to korzystne perspektywy w obliczu słabszej koniunktury w globalnym przemyśle (ze względu na wojny handlowe) oraz powolny wzrost gospodarczy w strefie euro, szczególnie w Niemczech. Gospodarka naszego największego partnera handlowego powinna skorzystać na stymulacji fiskalnej rządu Friedricha Merza w 2026 roku. Ożywienie w Polsce będzie głównie oparte na odbudowie popytu krajowego, w szczególności konsumpcyjnego, dzięki solidnemu wzrostowi płac realnych. Po spadku wydatków inwestycyjnych o 2,2% w 2024 roku, ekonomiści ING Banku Śląskiego spodziewają się odbicia inwestycji w 2025 roku do 7,0% oraz wzrostu w podobnej skali w 2026 roku. Będzie to związane ze zwiększeniem wypłat środków unijnych (z KPO i funduszy spójności) do finalnych beneficjentów. Do utrzymania wzrostu gospodarczego w Polsce w średnim okresie niezbędne jest jednak ożywienie inwestycji prywatnych oraz zmiana polskiego modelu wzrostu gospodarczego.

Na potrzebę zmian w politykach unijnych (równe warunki konkurencji z Azją, ambicje w polityce klimatycznej, wymogi ESG), krajowych i praktykach firm wskazuje ostatni raport ekonomistów ING Banku Śląskiego o motorach polskiego wzrostu gospodarczego, bazujący na ponad 50 pogłębionych wywiadach z liderami polskiego biznesu, przygotowany we współpracy z organizatorem Europejskiego Kongresu Gospodarczego w Katowicach. Do kontynuacji procesu doganiania średniego dochodu w UE konieczna jest m.in. deregulacja gospodarki, wsparcie innowacji, skalowanie działalności gospodarczej i umiędzynarodowienie polskiego biznesu, oraz pogłębienie rynku finansowego, w tym większa dostępność form finansowania o większym apetycie na ryzyko.

Przy trudnym otoczeniu zewnętrznym i podwyższonych ryzykach dla bezpieczeństwa i napięć geopolitycznych, szansą dla polskich firm będą inwestycje w potencjał produkcyjny przemysłu obronnego i powiązanych z nim innych branż przemysłowych. Na poziomie przedsiębiorstw, adekwatną odpowiedzią na negatywne trendy demograficzne będą inwestycje w technologie oszczędzające pracę – automatyzację, robotyzację czy wdrożenie rozwiązań sztucznej inteligencji (AI). Przy niskim poziomie długu prywatnego w relacji do PKB, sektor bankowy ma przestrzeń do istotnego wzrostu akcji kredytowej i może pełnić rolę katalizatora zmiany polskiego modelu wzrostu na rzecz większych inwestycji i innowacji.

Prognozy makroekonomiczne					
	2022	2023	2024	2025P	2026P
Wzrost PKB (%)*	5,3%	0,2%	2,9%	3,5%	3,4%
Deficyt sektora <i>general government</i> wg metodologii UE (% PKB)	3,4%	5,3%	6,6%	6,1%	5,7%
Dług sektora <i>general government</i> wg metodologii UE (% PKB)	48,8%	49,5%	55,3%	59,0%	62,2%
Inflacja (CPI) średnia w roku (%)	14,4%	11,4%	3,6%	3,5%	2,5%
Stopa bezrobocia (%; GUS)	5,2%	5,1%	5,1%	5,1%	5,0%
Kurs USD/PLN (koniec roku)	4,40	3,94	4,10	3,60	3,56
Kurs EUR/PLN (koniec roku)	4,68	4,33	4,27	4,25	4,27
WIBOR 3M (koniec roku)	7,02%	5,88%	5,84%	4,25%	3,63%

* Prognoza wzrostu PKB na 2025 rok została 11 lipca br. zrewidowana z 3,2% na 3,5%.

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 2025 roku podstawowe kategorie pieniężne kształtowały się następująco:

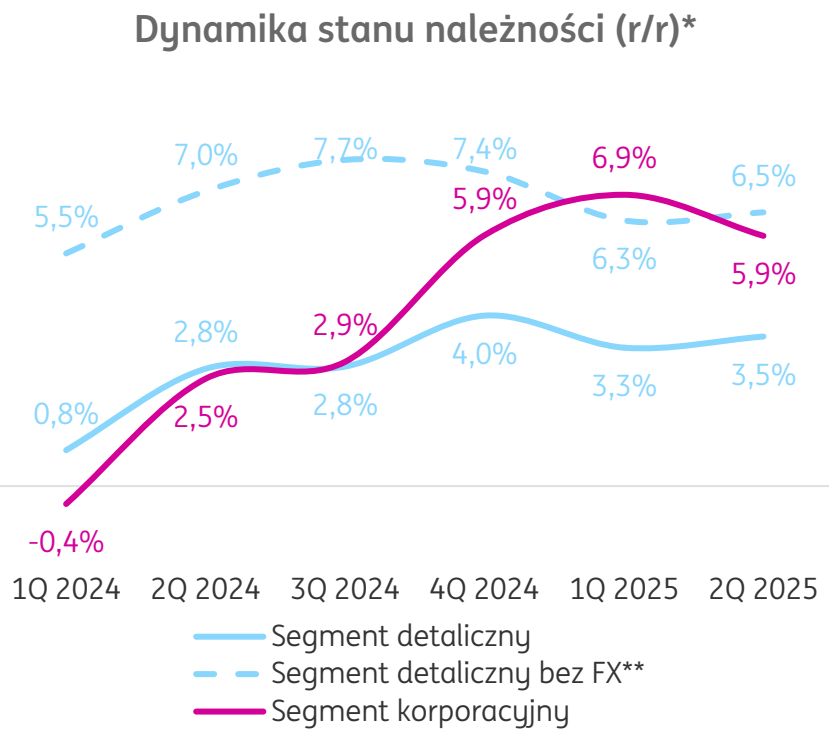
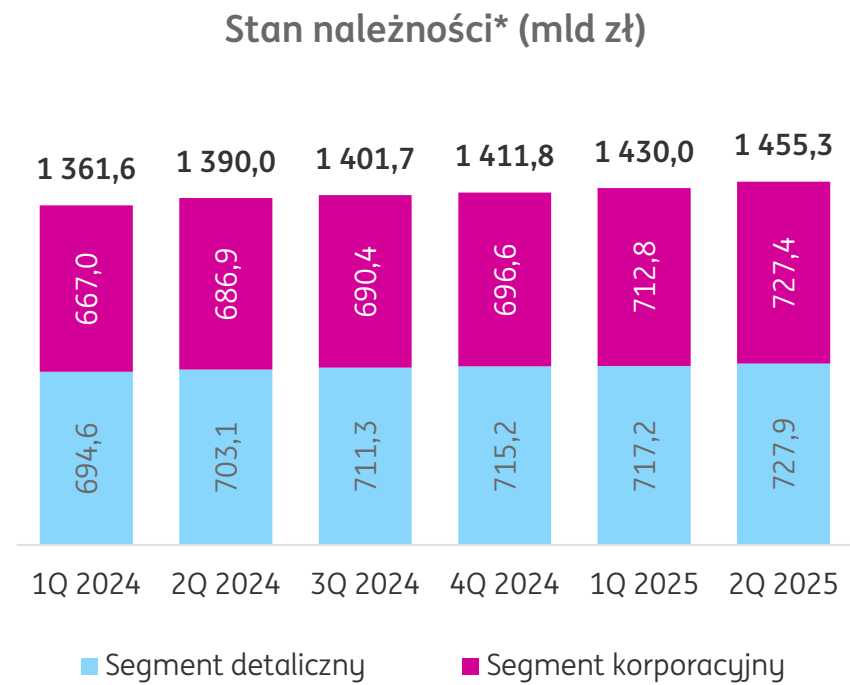
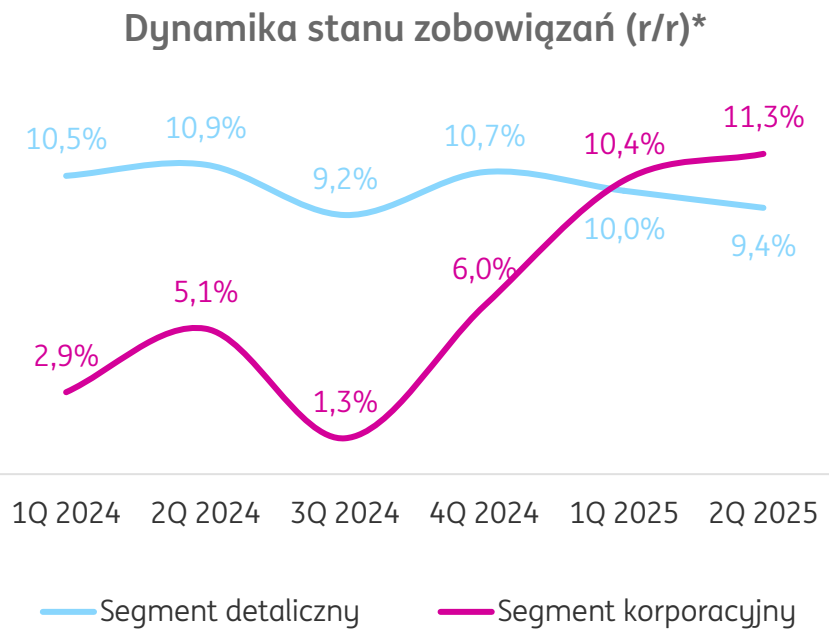
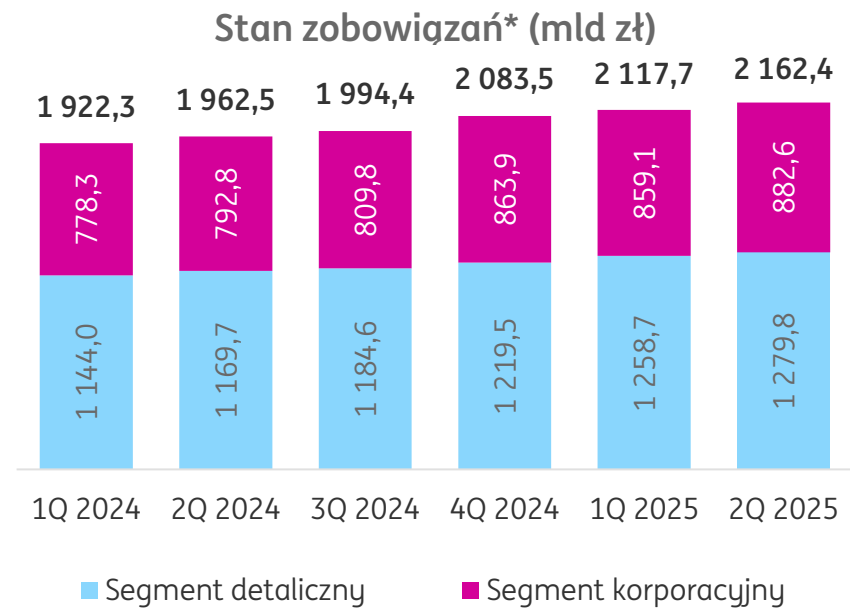


- Zobowiązania ogółem wzrosły o 10,2% r/r do łącznej wartości 2 162,4 mld zł (wzrost o 199,9 mld zł r/r) i charakteryzowały się wyższą dynamiką wzrostu po stronie depozytów segmentu korporacyjnego niż segmentu detalicznego.
- Zobowiązania wobec segmentu detalicznego osiągnęły wartość 1 279,8 mld zł, co oznacza przyrost o 110,1 mld zł r/r (+9,4% r/r) w porównaniu do czerwca 2024 roku.
- Zobowiązania wobec segmentu korporacyjnego ukształtowały się na poziomie 882,6 mld zł, czyli były o 11,3% wyższe niż w czerwcu 2024 roku. Wzrost wolumenu o 89,8 mld zł r/r został osiągnięty przede wszystkim dzięki przyrostowi zobowiązań wobec przedsiębiorstw (+11,9%, tj. o 57,3 mld zł do 539,3 mld zł), przyrostowi zobowiązań wobec instytucji samorządowych i FUS (+24,1 mld zł, +26,2% r/r do 116,1 mld zł) oraz przyrostowi zobowiązań niemonetarnych instytucji finansowych (+7,0 mld zł, +11,2% r/r do 69,9 mld zł). Niewielkie wzrosty w ujęciu nominalnym odnotowały również depozyty przedsiębiorców (+2,5 mld zł, +3,0% r/r).

Należności

- Należności ogółem na koniec czerwca 2025 roku wzrosły o 4,7% r/r (wzrost o 65,3 mld zł do łącznej wartości 1 455,3 mld zł). Wzrost portfela należności od klientów wynikał z dynamiki osiągniętej zarówno w segmencie detalicznym, jak i korporacyjnym.
- Należności od segmentu detalicznego osiągnęły w czerwcu 2025 roku poziom 727,9 mld zł i były o 3,5% wyższe niż przed rokiem. Kredyty mieszkaniowe, stanowiące główną część zaangażowania kredytowego banków w stosunku do segmentu detalicznego (stanowią 68,8% należności od tej grupy klientów, w stosunku do 69,6% przed rokiem), zwiększyły się o 2,4% do 500,9 mld zł. Na koniec czerwca 2025 roku, portfel złotówkowych kredytów mieszkaniowych osiągnął poziom 451,5 mld zł i wzrósł o 28,1 mld zł r/r. Sama sprzedaż kredytów hipotecznych – w oparciu o dane NBP – wyniosła w pierwszych pięciu miesiącach 2025 roku 34,6 mld zł (-12,5% r/r). Portfel walutowych kredytów mieszkaniowych spadł o 16,3 mld zł r/r do poziomu 49,4 mld zł z powodu naturalnej amortyzacji portfela oraz ponoszenia rezerw na ryzyko prawne tego portfela i realizacji programów ugód z klientami przez banki. Pozostałe kredyty detaliczne, w tym kredyty konsumpcyjne, wzrosły o 6,1% (o 13,0 mld zł) względem czerwca 2024 roku i osiągnęły wartość 227,1 mld zł. Sprzedaż pozostałych kredytów detalicznych – w oparciu o dane NBP – wyniosła w pierwszych pięciu miesiącach 2025 roku 64,4 mld zł, czyli była wyższa o 29,6% r/r.
- Należności od klientów korporacyjnych wzrosły w porównaniu do czerwca 2024 roku o 40,5 mld zł (+5,9% r/r) do poziomu 727,4 mld zł. Same należności od przedsiębiorstw wzrosły o 30,6 mld zł (+7,7% r/r) do poziomu 428,2

mld zł. Sprzedaż kredytów dla przedsiębiorstw niefinansowych – w oparciu o dane NBP – wyniosła w pierwszych pięciu miesiącach 2025 roku 79,3 mld zł i była niższa o 3,3% r/r. Należności od przedsiębiorców indywidualnych zmalały – ich saldo spadło o 8,3% r/r (-4,3 mld zł) do 47,7 mld zł.



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

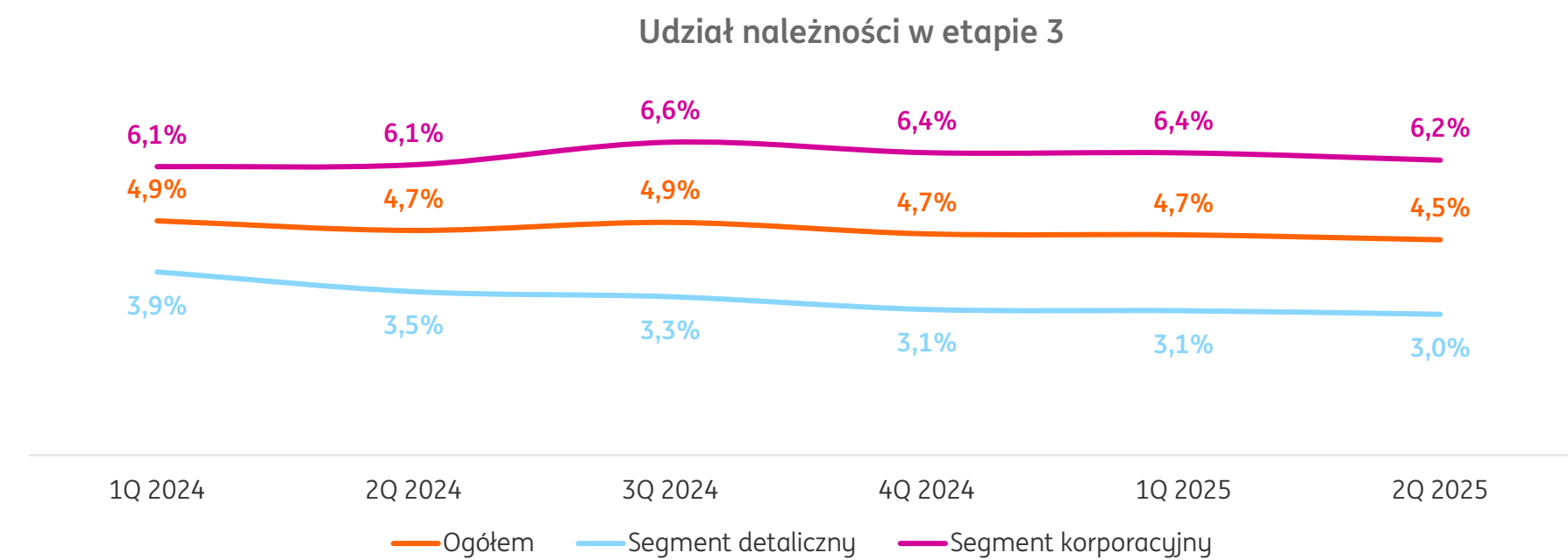


Jakość aktywów

W zakresie jakości aktywów, w maju 2025 roku udział kredytów w Etapie 3 w całości kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu wynosił 4,5% (-0,1 p.p. względem grudnia 2024 roku).

Jakość aktywów w segmencie detalicznym wynosiła 3,0%, co oznacza nieznaczną poprawę względem końca 2024 roku (-0,1 p.p.), w efekcie wyższej jakości zarówno dla kredytów na nieruchomości (spadek z 1,7% na koniec 2024 roku do 1,6% w maju 2025 roku), jak i pozostałych kredytów detalicznych (-0,2 p.p. w porównaniu z końcem 2024 roku).

W segmencie korporacyjnym udział ekspozycji w etapie 3 i POCl wynosił na koniec maja 2025 roku 6,2% i był o 0,2 p.p. niższy względem końca 2024 roku.



Źródło: szacunek na podstawie danych KNF; dane za maj 2025 roku dla 2Q 2025.

Wyniki finansowe

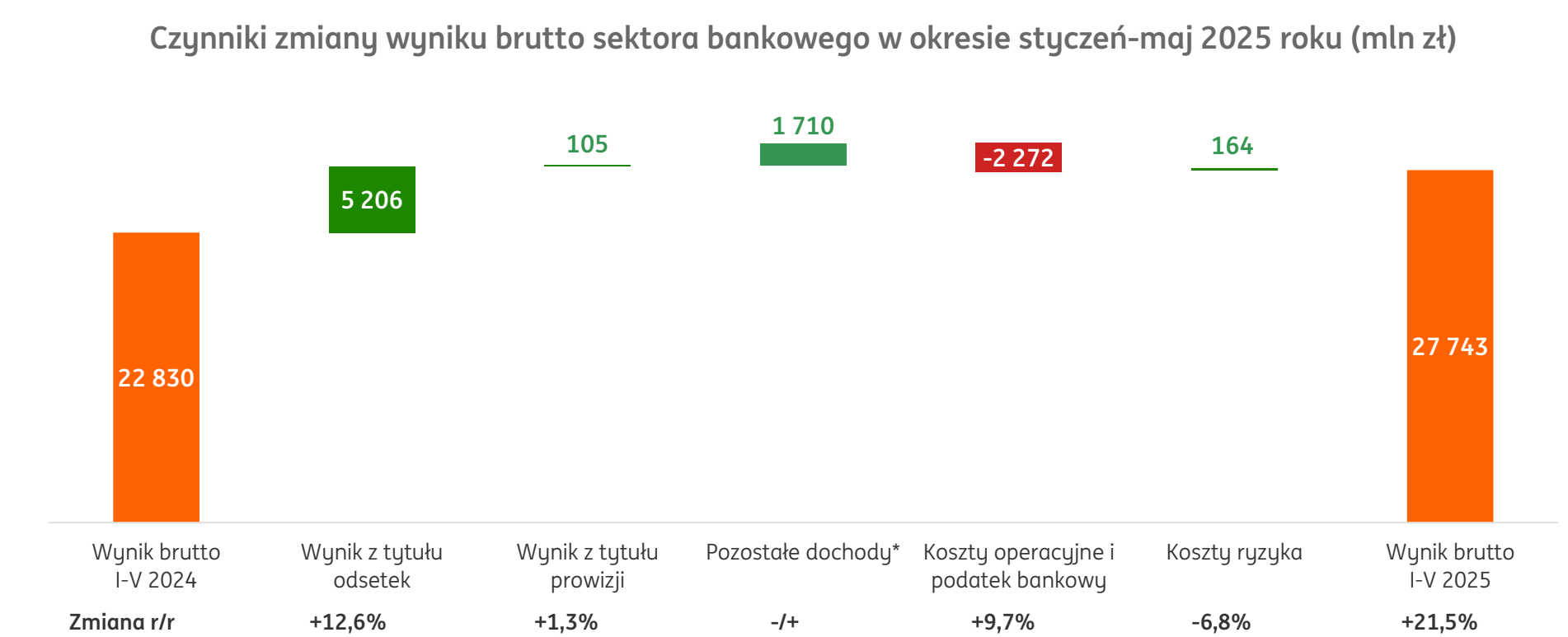
W okresie pierwszych pięciu miesięcy 2025 roku zysk netto sektora bankowego wzrósł do 21,0 mld zł względem 17,4 mld zł w analogicznym okresie 2024 roku. Wynik brutto sektora bankowego wyniósł 27,7 mld zł i był o 21,5% wyższy vs. okres pierwszych pięciu miesięcy 2024 roku, głównie w efekcie wyższego wyniku odsetkowego (+12,6% r/r), przy negatywnym wpływie rosnących kosztów działania (+9,7% r/r). Należy zauważyć, że marża odsetkowa w sektorze była w analizowanym okresie 2025 roku na poziomie porównywalnym z analogicznym okresem roku

ubiegłego. Natomiast wskaźnik Koszty / Dochody w ciągu pierwszych 5 miesięcy 2025 roku wyniósł 46,1% i ukształtował się na poziomie ok. 2 p.p. niższym vs. 2024 rok.

Wynik z tytułu opłat i prowizji ukształtował się w okresie styczeń – maj 2025 roku na poziomie o 1,3% wyższym w porównaniu do pierwszych pięciu miesięcy 2024 roku, natomiast pozostałe dochody były o 1,7 mld zł wyższe, za sprawą m. in. niższych rezerw utworzonych prze banki na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych.

Wspomniane zwiększenie kosztów działania wynikało głównie ze wzrostu kosztów osobowych (+8,9%) – efekt presji płacowej, a także napędzanego inflacją wzrostu o 11,7% r/r kosztów rzeczowych (z uwzględnieniem podatku bankowego).

Koszty ryzyka były niższe o 6,8% r/r.



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



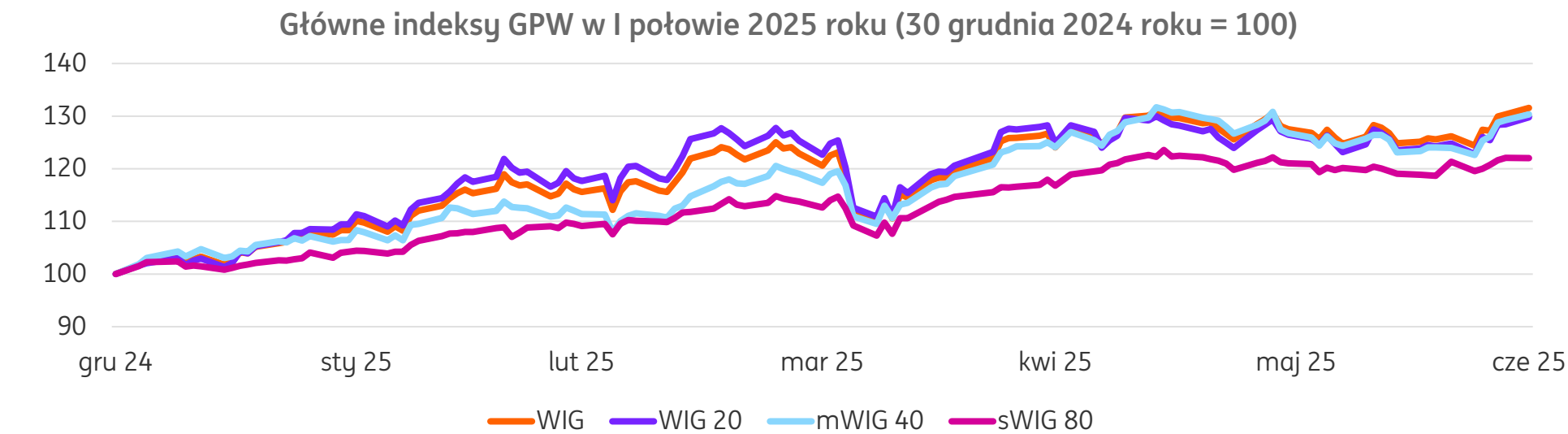
Rynek kapitałowy

Giełda Papierów Wartościowych

Główne indeksy na warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych zakończyły I półrocze 2025 roku na poziomie wyższym niż na koniec 2024 roku. Indeks szerokiego rynku – WIG - zyskał w porównaniu do końca 2024 roku 31,6%. Z kolei wynik indeksu grupującego spółki o największej kapitalizacji – WIG20 - zyskał 29,8%, a mWIG40 - 30,3%. Indeks mniejszych spółek - sWIG80 - również zakończył I półrocze 2025 roku na plusie – zyskał 22,0% względem końca 2024 roku.

Na koniec czerwca 2025 roku na Rynku Głównym GPW było notowanych 408 spółek, w tym 43 zagraniczne. Kapitalizacja spółek krajowych wyniosła 951,0 mld zł, czyli była o 29,9% wyższa w porównaniu z końcem 2024 roku. Łączna kapitalizacja spółek krajowych i zagranicznych wyniosła 2 040,7 mld zł, co oznaczało wzrost o 36,8% w stosunku do końca 2024 roku. W minionym półroczu miały miejsce 3 debiuty, natomiast 6 innych spółek zostało wycofanych z obrotu giełdowego.

I półrocze 2025 roku charakteryzowało się wyraźnym wzrostem obrotów na Głównym Rynku. Wartość obrotów sesyjnych na akcjach, prawach do akcji i prawach poboru wzrosła o 41,9% w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego i wyniosła 242,7 mld zł. Wartość całkowitych obrotów (łącznie z transakcjami pakietowymi) zwiększyła się o 44,1% do poziomu 252,6 mld zł.



Źródło: Giełda Papierów Wartościowych.

Fundusze inwestycyjne

Na koniec czerwca 2025 roku aktywa funduszy inwestycyjnych (w oparciu o dane IZFiA) wyniosły 381,7 mld zł (+0,6% vs. koniec 2024 roku). Niewielki wzrost aktywów funduszy inwestycyjnych o 0,8 mld zł w stosunku do końca 2024 roku wynikał ze znaczącego spadku funduszy dedykowanych o 39,1 mld zł względem końca 2024 roku do 86,7 mld zł. Wartość środków zgromadzonych w funduszach niededykowanych (dostępnych dla szerokiego grona inwestorów) wzrosła o 41,5 mld zł (do poziomu 294,9 mld zł) vs koniec 2024 roku.

W ramach funduszy niededykowanych (z wyłączeniem PPK), w I półroczu 2025 roku w ujęciu nominalnym wartości aktywów zyskały przede wszystkim fundusze dłużne i pieniężne (+24,3 mld zł), a następnie fundusze akcyjne (+4,4 mld zł) i mieszane (+2,9 mld zł) – co jest pochodną skali ich popularności pośród klientów i wielkości zarządzanych środków.

Każdy z miesięcy I półrocza 2025 roku charakteryzował się dodatnimi napływami netto w łącznej wysokości 19,9 mld zł. Dla porównania wpływy netto w I półroczu 2024 roku ukształtowały się na poziomie 22,3 mld zł.

Źródło: Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami.

Otwarte Fundusze Emerytalne

Na koniec czerwca 2025 roku aktywa Otwartych Funduszy Emerytalnych (OFE) wynosiły 264,6 mld zł, czyli o 51,5 mld zł (+24,2%) więcej niż na koniec 2024 roku. Według stanu na koniec czerwca 2025 roku, 90,8% tych aktywów stanowiły akcje emitentów krajowych i zagranicznych (89,3% na koniec 2024 roku).

Źródło: Komisja Nadzoru Finansowego.

Pracownicze Plany Kapitałowe

W oparciu o dane z Ewidencji PPK, fundusze te miały zgromadzone na koniec czerwca 2025 roku 38,17 mld zł aktywów na łącznie 4,75 mln rachunków PPK (odpowiednio 30,24 mld zł i 4,43 mln na koniec 2024 roku). Na koniec czerwca 2025 roku 333 tys. podmiotów umożliwia swoim pracownikom oszczędzanie emerytalne w ramach PPK, a partycypacja w programie wynosiła 53,72% (61,89% w sektorze prywatnym i 30,50% w sektorze publicznym).

Źródło: mojeppk.pl



Nasza działalność

Nasz model biznesowy	21
Bankowość detaliczna	23
Bankowość korporacyjna	24





Nasz model biznesowy

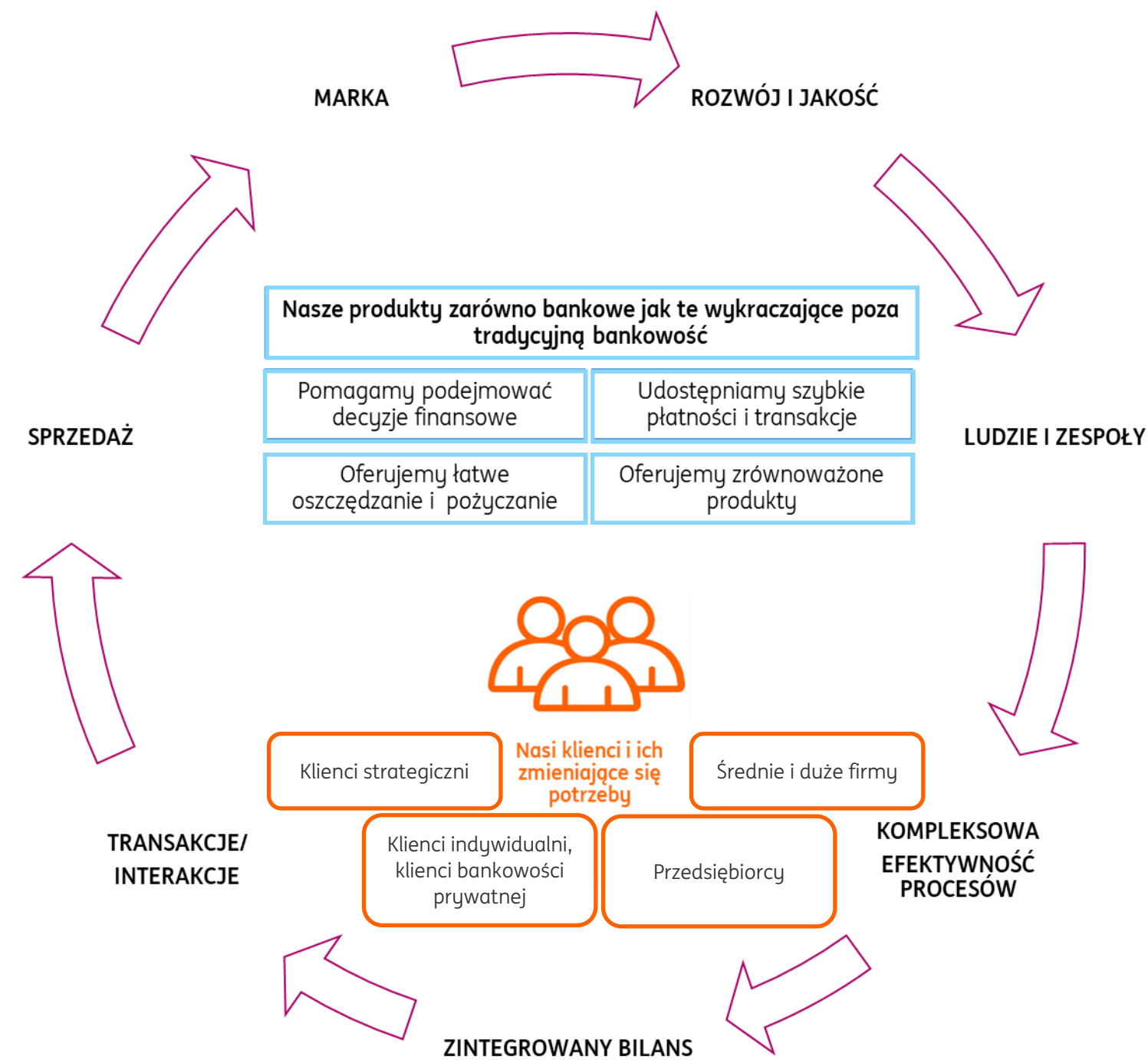
Jesteśmy bankiem uniwersalnym, który, wraz z innymi spółkami swojej grupy kapitałowej, obsługuje w ramach działalności zarówno klientów indywidualnych, jak i klientów firmowych. Chcemy być postrzegani jako **bank przyszłości dla ludzi przedsiębiorczych** - bank, który dostarcza swoim klientom praktyczne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

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

Naszą podstawową działalnością jest z jednej strony umożliwienie bezpiecznego i efektywnego oszczędzania pieniędzy, z drugiej finansowanie pożyczek i kredytów. 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. W ten sposób wspieramy rozwojowi gospodarki i społeczeństwa.

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

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



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.



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.

Uwzględniamy kwestie zrównoważonego rozwoju w naszej działalności

Mamy świadomość, że jako instytucja finansowa i duża organizacja wpływamy na wiele procesów gospodarczych i jednostkowych wyborów. Kierując się naszymi zasadami i wartościami chcemy odpowiadać na wyzwania współczesnego świata. Dlatego w naszych decyzjach biznesowych oraz pozabiznesowych uwzględniamy zasady zrównoważonego rozwoju - cele ESG są elementem naszej strategii, Dotyczy to zarówno obszaru klimatu i środowiska (E), społeczeństwa (S), jak i ładu korporacyjnego (G). Wspieramy naszych klientów w transformacji środowiskowej, w byciu przedsiębiorczym i pomagamy im zarządzać finansami. Działamy na rzecz wyrównywania szans społecznych i dbamy o zdrowie pracowników. Naszym fundamentem jest etyczne działanie w oparciu o wartości, zasady i procesy oraz zgodnie z regulacjami i w nawiązaniu do najlepszych praktyk rynkowych.

Zarządzamy ryzykiem

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.

Nasza strategia

Prowadzimy aktualnie prace nad nową strategią działania. Jej założenia będą uwzględniać zarówno kontynuację dotychczasowych kierunków działania banku, jak i konieczność adaptacji do zmian w otoczeniu gospodarczym i społecznym.

Na obecnym etapie prac skupiamy się na określeniu głównych kierunków nowej strategii, która będzie oparta na stabilnych, trwałych i zrównoważonych fundamentach wzrostu, bazując na wypracowanym modelu biznesowym, wzmocnionym silną kulturą organizacyjną banku, opartą na kluczowych wartościach takich jak zaufanie, współpraca, otwartość, odwaga i odpowiedzialność. Strategia uwzględni również wysoką zmienność sytuacji politycznej, gospodarczej i społecznej w kraju i zagranicą, która będzie wymagała określenia konkretnych działań w celu obniżenia wrażliwości i minimalizacji wpływu ewentualnych zmian na wyniki i rozwój banku.

W IV kwartale 2025 roku planujemy zaprezentować zaktualizowaną strategię, w której zostaną określone strategiczne cele (w tym finansowe), ewentualne ryzyka realizacji strategii oraz szanse i przewagi konkurencyjne banku.



Bankowość detaliczna

Liczba klientów

Na koniec czerwca 2025 roku z usług ING Banku Śląskiego w ramach segmentu detalicznego korzystało 4,65 mln klientów indywidualnych (o 155,0 tys. więcej r/r). Klientów *primary* w ramach segmentu detalicznego mieliśmy na koniec czerwca 2025 roku łącznie 2,32 mln, czyli o 90,2 tys. więcej niż na koniec czerwca 2024 roku oraz o 37,1 tys. więcej niż na koniec grudnia 2024 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 2025 roku nasz bank pozyskał 167,3 tys. nowych klientów indywidualnych, co przyczyniło się do wzrostu liczby obsługiwanych klientów w stosunku do końca 2024 roku o 87,6 tys. klientów.

Działalność depozytowa

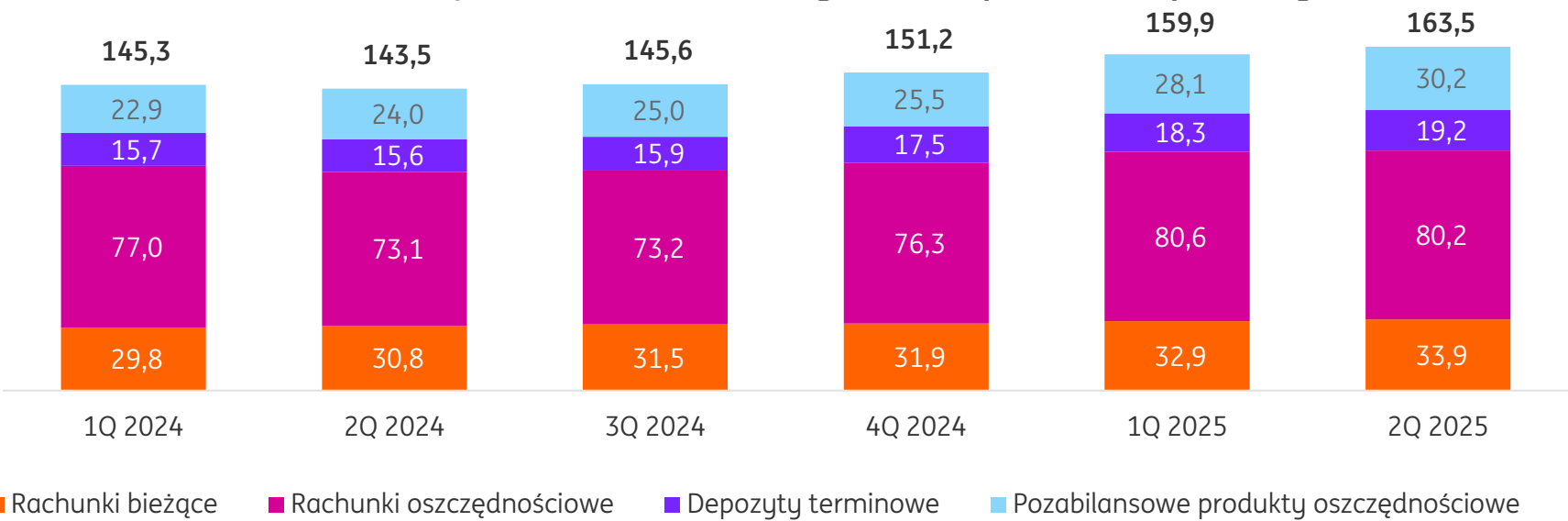
Na 30 czerwca 2025 roku łączna wartość środków powierzonych przez naszych klientów detalicznych wynosiła 163,5 mld zł, tj. wzrosła o 12,3 mld zł (+8,2%) w ciągu I połowy 2025 roku oraz o 20,0 mld zł r/r (+13,9%).

Wartość środków bilansowych naszych klientów detalicznych wyniosła na koniec czerwca 2025 roku 133,3 mld zł i była wyższa o 7,6 mld zł względem końca 2024 roku. Wynikało to z wyższej wartości środków zgromadzonych na rachunkach oszczędnościowych (wzrost o 3,9 mld zł względem końca 2024 roku).

Wartość oszczędności w produktach pozabilansowych naszych klientów (instrumenty finansowe zgromadzone na rachunkach maklerskich oraz w funduszach inwestycyjnych) wyniosła na koniec czerwca 2025 roku 30,2 mld zł i była o 4,7 mld zł (+18,5%) wyższa niż na koniec 2024 roku oraz wyższa o 6,2 mld zł r/r (+25,9%). Aktywa zgromadzone w TFI na koniec czerwca 2025 roku wynosiły 20,6 mld zł (+2,9 mld zł, +16,4% względem końca 2024 roku), w tym aktywa funduszy zgodnych z artykułami 8 i 9 SFDR wyniosły 7,3 mld zł (+36,0% r/r). Aktywa finansowe zgromadzone na rachunkach maklerskich wzrosły o 1,8 mld zł (+23,3%) względem końca 2024 roku do łącznej wartości 9,7 mld zł.

Szybsze tempo wzrostu bazy depozytowej banku w stosunku do wzrostu wolumenów w sektorze przełożyło się na wzrost udziału w rynku depozytów klientów indywidualnych w I połowie 2025 roku. Na koniec czerwca wynosił on 10,3%, podczas gdy na koniec grudnia 2024 roku ukształtował się na poziomie 10,1%.

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

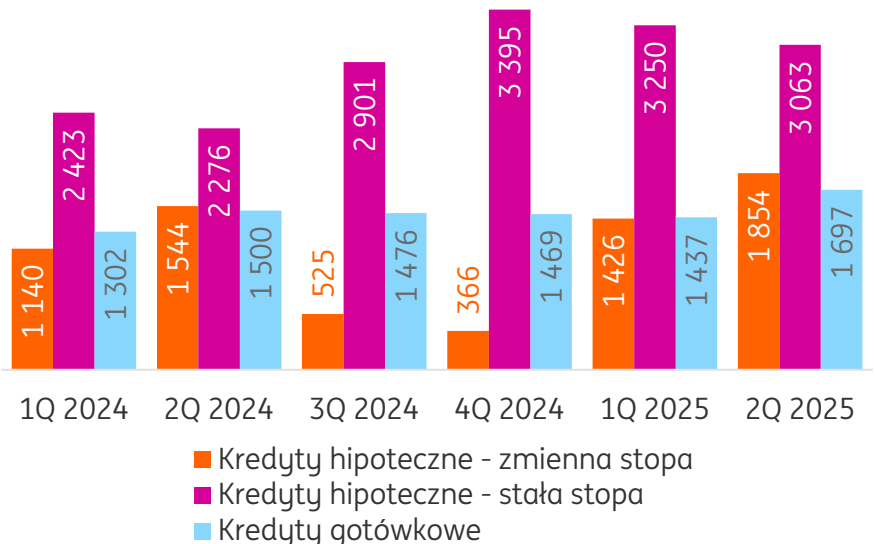


Działalność kredytowa

Na koniec czerwca 2025 roku należności kredytowe klientów detalicznych brutto wyniosły 75,9 mld zł. W ciągu I półrocza 2025 roku zaangażowanie kredytowe banku w stosunku do tej grupy klientów wzrosło o 4,6 mld zł, tj. o +6,4%. Największy wzrost wolumenów nastąpił w obszarze kredytów hipotecznych o stałej stopie procentowej (+3,1 mld zł, +14,0% vs grudzień 2024 roku). W konsekwencji zwiększyliśmy swój udział w rynku należności kredytowych od klientów detalicznych do poziomu 10,3% (wobec 9,9% w grudniu 2024 roku). Po wyłączeniu z portfeli walutowych kredytów hipotecznych, nasz udział rynkowy w kredytach klientów detalicznych wyniósłby odpowiednio 11,0% (czerwiec 2025 roku) i 10,7% (koniec 2024 roku).



Sprzedaż kredytów detalicznych (mln zł)



W I półroczu 2025 roku bank sprzedał 9 593,1 mln zł kredytów hipotecznych, co w stosunku do I półrocza 2024 roku oznacza wzrost o 2 209,3 mln zł, czyli o 29,9%. Zgodnie z danymi Związku Banków Polskich w I półroczu 2025 roku ING Bank Śląski zajmował drugą pozycję na rynku posiadając 21,8% udziału w sprzedaży kredytów mieszkaniowych dla osób prywatnych.

W zakresie kredytów gotówkowych, w ciągu I półrocza 2025 roku udzieliliśmy pożyczek na łączną kwotę 3 133,9 mln zł, czyli o 11,8% (+331,4 mln zł) więcej niż w I połowie 2024 roku. 94% tej sprzedaży została zrealizowana w kanałach zdalnych (90% rok wcześniej).

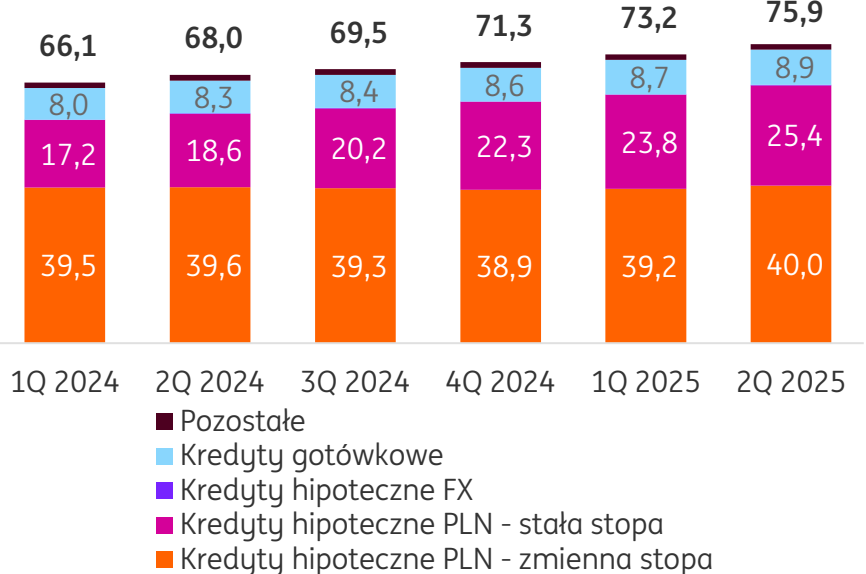
Bankowość korporacyjna

Liczba klientów

Na koniec czerwca 2025 roku z usług ING Banku Śląskiego w ramach segmentu korporacyjnego korzystało 584,5 tys. klientów korporacyjnych, w tym:

- 3,2 tys. klientów strategicznych,
- 120,8 tys. średnich i dużych przedsiębiorstw, oraz
- 460,5 tys. przedsiębiorców.

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

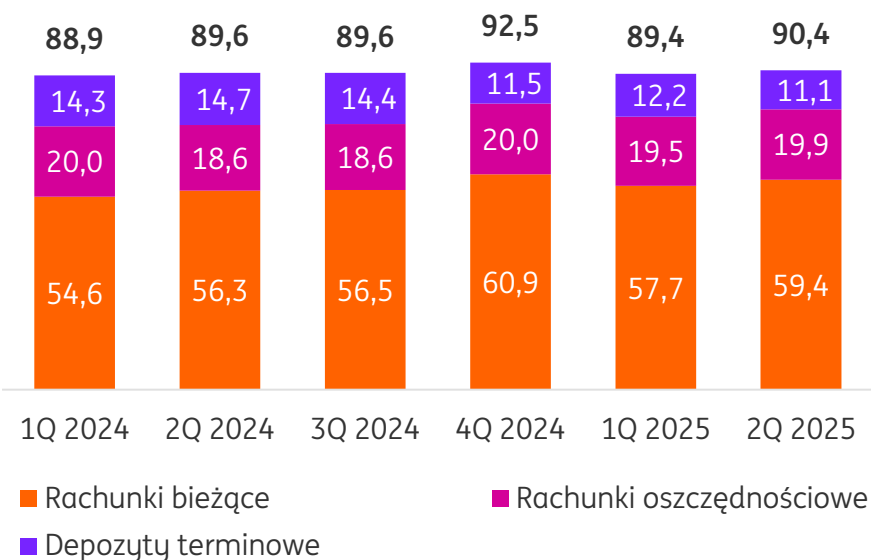


Klientów *primary* w ramach segmentu korporacyjnego mieliśmy na koniec czerwca 2025 roku łącznie 300,4 tys., czyli o 10,5 tys. więcej niż rok wcześniej. W ciągu I półrocza 2025 roku bank pozyskał 35,8 tys. nowych klientów korporacyjnych, co przyczyniło się do wzrostu liczby obsługiwanych klientów w stosunku do końca 2024 roku o 12,1 tys. klientów.

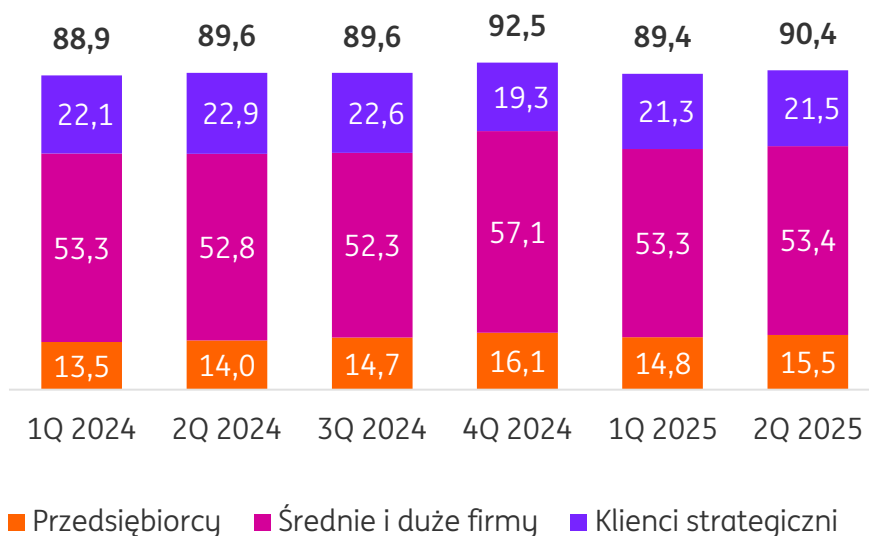
Działalność depozytowa

Na koniec czerwca 2025 roku suma środków zdeponowanych przez klientów korporacyjnych w banku wyniosła 90,4 mld zł, tym samym bank posiadał 10,2% udziału w rynku depozytów klientów korporacyjnych (10,3% na koniec 2024 roku). Spadek wolumenów depozytów względem końca 2024 roku wynikał z niższych sald depozytów średnich i dużych firm (-3,7 mld zł) i przedsiębiorców (-0,6 mld zł), co po części zostało skompensowane wzrostem poziomu depozytów klientów strategicznych (+2,2 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)

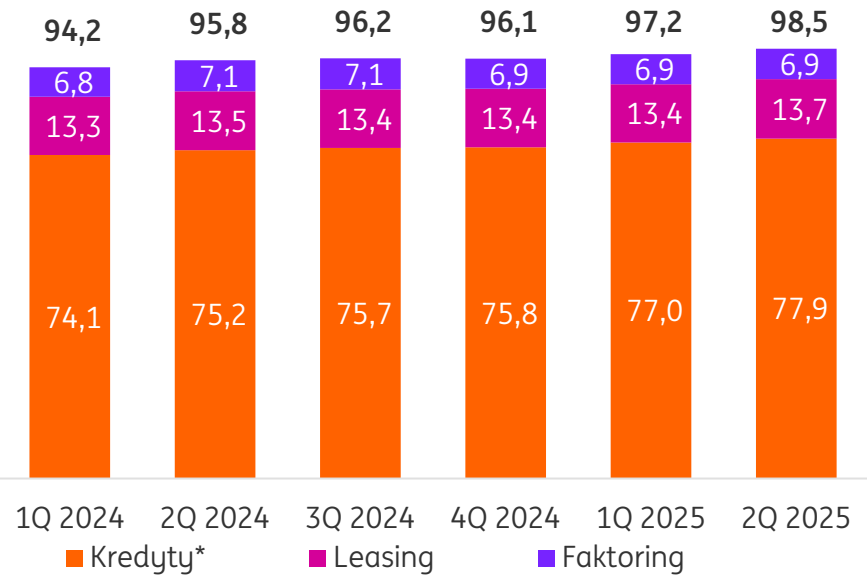


Działalność kredytowa

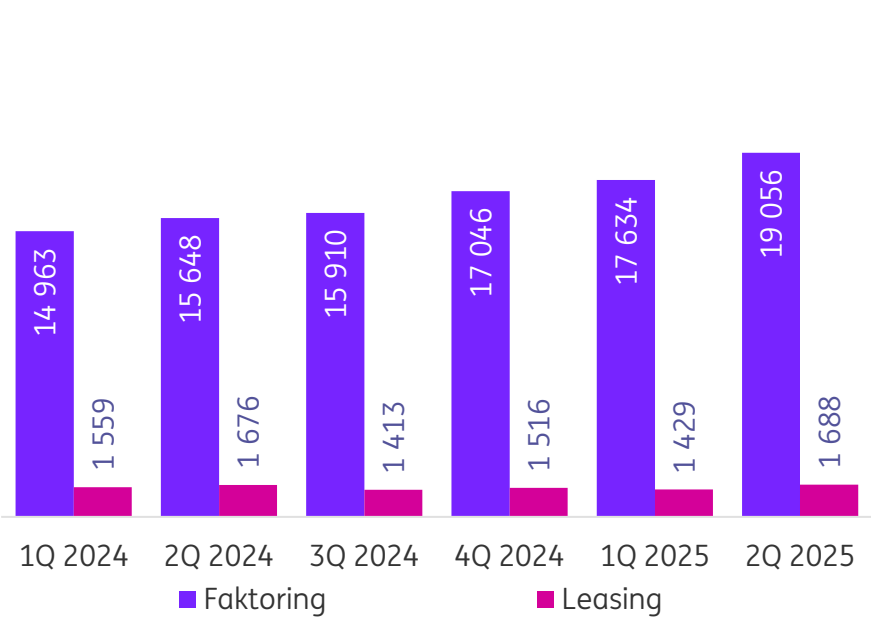
Na koniec I półrocza 2025 roku wartość finansowania udzielonego klientom korporacyjnym przez naszą grupę wyniosła 98,5 mld zł brutto. W ciągu 6 miesięcy 2025 roku kwota ta wzrosła o 2,3 mld zł (+2,4%). W tym okresie wzrosło nasze zaangażowanie w stosunku do wszystkich klientów korporacyjnych – od przedsiębiorców (+119 mln zł), przez średnie i duże firmy (+2 093 mln zł), aż do klientów strategicznych (+104 mln zł). Wzrost tego zaangażowania obejmował finansowanie bankowe (+2,0 mld zł), ale również w formie leasingu (+0,2 mld zł) oraz faktoringu (+0,1 mld zł). Szacujemy, że w czerwcu 2025 roku nasz bank posiadał 11,9% udziału w rynku kredytów klientów korporacyjnych (bez zmian względem końca 2024 roku).



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



Obroty w faktoringu oraz sprzedaż leasingu (mln zł)



* Łącznie z kredytami wycenianymi w wartości godziwej.



Zrównoważony rozwój

Realizacja celów w zakresie zrównoważonego rozwoju i ESG	27
Transformacja środowiskowa (E)	29
Równe szanse i przedsiębiorczość (S)	32
Czynniki sukcesu i Nasze fundamenty (G)	35





Realizacja celów w zakresie zrównoważonego rozwoju i ESG

W ING kwestie zrównoważonego rozwoju są na stałe wpisane w strategię biznesową jako jeden z kluczowych priorytetów. Wynika to wprost z naszej misji oraz wartości, którymi się kierujemy. Postrzegamy obszar zrównoważonego rozwoju także jako pole do budowania długotrwałej przewagi konkurencyjnej - zarówno naszej, jak i naszych klientów. Naszą ambicją jest bycie partnerem dla naszych klientów, pracowników i społeczeństwa w zrównoważonym rozwoju.

Na lata 2025-2027 przyjęliśmy do realizacji 7 priorytetów strategicznych w obszarze ESG. Są one efektem szerokiej analizy wewnętrznej i zewnętrznej, obejmującej między innymi analizę dotychczas podjętych zobowiązań w obszarze ESG oraz trendów rynkowych. Pięć priorytetów strategicznych koncentruje się na dwóch powiązanych ze sobą obszarach: transformacja środowiskowa (E) oraz równe szanse i przedsiębiorczość (S). Dwa kolejne zidentyfikowaliśmy jako czynniki sukcesu i silny fundament (G), umożliwiający realizację wyznaczonych celów ESG. Naszymi działaniami określonymi w priorytetach strategicznych ESG wspieramy realizację wybranych Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ.



Informację o realizacji celów ESG w strategii biznesowej w latach 2022-2024 można znaleźć [tutaj](#). O naszym zaangażowaniu w obszarze zrównoważonego rozwoju piszemy też na dedykowanej [stronie internetowej](#).

W dalszej części Sprawozdania opisujemy wybrane działania realizowane w I połowie 2025 roku.



Priorytety strategiczne ESG na lata 2025-2027

Obszary strategiczne

Transformacja środowiskowa



1. Wspieramy klientów w ich transformacji środowiskowej poprzez:

- finansowanie i ofertę zrównoważonych produktów i usług
- budowanie świadomości i wiedzy
- podejmowanie działań na rzecz bioróżnorodności



2. Zarządzamy portfelem kredytowym - dążymy do net-zero 2050 zgodnie z „Kierunkami działania ING BSK w zakresie redukcji emisyjności”



3. Kontynuujemy własną transformację środowiskową:

- w gospodarce własnej
- kształtując zrównoważony łańcuch dostaw

Równe szanse i przedsiębiorczość



4. Wzmacniamy przedsiębiorczość i wyrównujemy szanse klientów, w tym:

- wspieramy zdrowie finansowe klientów
- zapewniamy bezpieczeństwo i dostępność
- wspieramy projekty nastawione na wyrównywanie szans społecznych i sprawliwą transformację



5. Tworzymy środowisko pracy, w którym dbamy o:

- rozwój i bycie przedsiębiorczym
- wellbeing (zdrowie psychiczne i fizyczne)
- różnorodność, równość i włączanie pracowników

Czynniki sukcesu

6. Współtworzymy ekosystem na rzecz zrównoważonego rozwoju



• Wzmacniamy kulturę ESG w organizacji poprzez budowanie wiedzy, świadomości i zaangażowania pracowników



• Wspieramy innowacje i inicjatywy na rzecz środowiska i społeczeństwa



• Intensyfikujemy działania w obszarze partnerstw, wspólnych inicjatyw sektorowych, edukacji i dialogu

Nasze fundamenty

7. Budujemy stabilny i odporny bank oparty o silny fundament ESG:



• ESG i zrównoważony rozwój wpisaliśmy w strategię biznesową



• Działamy w oparciu o stałą strukturę zarządzania ESG



• Zarządzamy ryzykiem ESG i określamy sektory oraz obszary wykluczone z finansowania i objęte restrykcjami



• Dostosowujemy się do wymagań regulacji ESG



• Efektywnie zarządzamy danymi ESG i dbamy o ich jakość



• Prowadzimy angażującą i transparentną komunikację ESG



Transformacja środowiskowa (E)

Społeczeństwo przechodzi na gospodarkę niskoemisyjną - robią to nasi klienci, robi to również ING Bank Śląski. Finansujemy wiele zrównoważonych działań, ale wciąż więcej tych, które takie nie są. Kluczowe obszary i miary na lata 2025-2027 w zakresie transformacji środowiskowej obejmują:

- Udzielenie finansowania w kwocie 5 mld zł na projekty związane z odnawialnymi źródłami energii w latach 2024-2030 w segmencie korporacyjnym.
- Co druga złotówka udzielonego kredytu hipotecznego w latach 2025-2027 finansuje nieruchomości o zapotrzebowaniu na energię do 76 kWh/m² /rok.
- Sprzedaż funduszy inwestycyjnych ESG (art. 8 i 9 SFDR) w latach 2025-2027 na poziomie 1,8 mld zł, w tym 600 mln zł w 2025 roku.
- Wyznaczone priorytety w zakresie ograniczania negatywnego wpływu na bioróżnorodność w 2025 roku.
- Do końca 2030 roku 80% klientów objętych międzysektorowym planem transformacji opartym o zaangażowanie posiada strategie dekarbonizacji rozumiane jako co najmniej krótko- i średnioterminowe cele dekarbonizacyjne zatwierdzone przez kierownictwo spółki wraz ze zidentyfikowanymi inicjatywami, które pozwolą je osiągnąć.
- Redukcja intensywności emisji CO₂/m² z powierzchni biurowych budynków własnych i wynajmowanych na koniec 2027 roku o 51% w stosunku do roku 2019 (w ujęciu market-based), w tym na koniec 2025 roku o 38% w stosunku do roku 2019 (market-based).

1. Wspieramy klientów w ich transformacji środowiskowej

Koncentrujemy się na dopasowaniu naszych działań oraz rozwiązań tak, aby pomagać klientom wzmacniać ich przewagi konkurencyjne, także w obszarze zrównoważonego rozwoju. W naszej ofercie mamy produkty szeroko adresujące potrzeby wynikające z procesu transformacji.

W I półroczu 2025 roku udzieliliśmy 1,2 mld zł finansowania na projekty związane z odnawialnymi źródłami energii, a łącznie od początku 2024 roku do 30 czerwca 2025 roku na ten cel przeznaczyliśmy 1,7 mld zł.

Poniżej prezentujemy przykłady transakcji zrealizowanych w I półroczu 2025 roku:

- ING, w ramach międzynarodowego konsorcjum instytucji finansowych, podpisał umowę kredytową z Grupą PGE. Transakcja została zrealizowana wraz z partnerem – Grupą Ørsted – dotyczy budowy morskiej farmy wiatrowej o mocy ok. 1,5 GW. Morska farma wiatrowa Baltica 2 to największy pod względem mocy wytwórczych projekt morskiej energetyki wiatrowej tzw. I fazy realizowany obecnie w polskiej części Morza Bałtyckiego przez Grupę PGE i Ørsted. Więcej informacji pod [linkiem](#).
- ING wsparł Polenergię oraz Equinor w realizacji morskich farm wiatrowych Bałtyk 2 i Bałtyk 3 zapewniając finansowanie w kwocie 155 mln EUR dwóch kluczowych projektów infrastrukturalnych w Polsce - farmy wiatrowe o łącznej mocy 1,4 GW. Pełna komercyjna produkcja energii jest planowana na 2028 rok. Więcej informacji pod [linkiem](#).
- ING Bank Śląski dołączył do konsorcjum finansowego, które udzieliło kredytu w wysokości 3,7 mld zł spółce Światłowod Inwestycje („S-I”), w tym udział ING Banku Śląskiego wynosi 300 mln zł. Nasz bank wystąpił jako dostawca zabezpieczenia stopy procentowej dla transakcji, natomiast ING Bank N.V. był zaangażowany w transakcję jako doradca ds. zadłużenia i koordynator ds. zrównoważonego rozwoju. Więcej informacji pod [linkiem](#).
- ING zawarł umowę na nową, międzynarodową transakcję refinansowania portfela nieruchomości logistycznych w Polsce i Rumunii należących do Fortress Real Estate Investments Limited. Kredyt w wysokości 57 mln EUR został udzielony przez ING Bank Śląski i ING Romania, a całe finansowanie do końca roku będzie spełniało wymogi Green Loan Principles. Udział ING Banku Śląskiego wynosi 40 mln EUR.

Kontynuacja finansowania i oferty produktów powiązanych ze zrównoważonym rozwojem dla segmentu klientów detalicznych

Klienci detaliczni mogą skorzystać z Pożyczki na lepsze, która może być przeznaczona na rozwiązania efektywne energetycznie m.in. na modernizację nieruchomości albo odnawialne źródła energii, przydomowe jednostki magazynowania energii na własne potrzeby, na zakup roweru, hulajnogi czy samochodu elektrycznego. Dodatkowo, oferujemy klientom detalicznym kredyt hipoteczny na energooszczędny dom z udokumentowanym niskim zużyciem energii (Kredyt na energooszczędny dom) oraz Kredyt hipoteczny na energooszczędną modernizację. To oferty, które mają na celu wsparcie przeciwdziałania zmianom klimatu poprzez finansowanie rozwiązań efektywnych energetycznie.



Kalkulator śladu węglowego dla firm

W serwisie Firmove.pl jest dostępny bezpłatny kalkulator śladu węglowego dla firm. Kalkulator umożliwia obliczanie emisji gazów cieplarnianych w zakresie 1 i 2. Kalkulator został przygotowany we współpracy z ekspertami Fundacji Climate Strategies Poland, która zajmuje się liczeniem śladu węglowego firm i miast, strategiami dekarbonizacji, edukacją klimatyczną oraz działaniami na rzecz rzetelnego informowania o zmianie klimatu. W I półroczu 2025 roku zorganizowaliśmy pilotażowe szkolenie z obliczania śladu węglowego dla klientów banku, w którym wzięło udział ponad 20 firm. Kalkulator powstał w odpowiedzi na potrzeby firm, które chcą reagować na rosnące oczekiwania regulatorów czy konsumentów w obszarze zrównoważonego rozwoju. Link do kalkulatora: [Kalkulator śladu węglowego | Firmove](#).

Rozwijamy portal wiedzy „ESG w Twojej firmie”

Z myślą o klientach i firmach poszukujących praktycznych informacji o zrównoważonym rozwoju prowadzimy i rozwijamy portal wiedzy [ESG w Twojej firmie](#). W I półroczu 2025 roku portal został uzupełniony o następujące treści:

- dedykowaną stronę z informacjami o nawiązanych partnerstwach z firmami, które specjalizują się m.in. w tworzeniu strategii dekarbonizacji, poprawie efektywności energetycznej firmy i pozyskiwaniu dofinansowań np. na OZE lub modernizację;
- artykuły edukacyjne na temat dobrowolnych standardów raportowania;
- publikację prezentującą przykłady działań dekarbonizacyjnych, które mogą wygenerować dodatkowe oszczędności w firmie.

Zakres publikowanych treści dotyczy zarówno podstaw związanych z ESG i zrównoważonym rozwojem oraz konkurencyjnością klimatyczną firmy, jak również zawiera przykłady firm i rozwiązań w zakresie transformacji. Treści edukacyjne koncentrują się na wybranych tematach, m.in.: jak policzyć ślad węglowy, jak zwiększyć efektywność energetyczną w firmie, jak przygotować się do raportowania zrównoważonego rozwoju, czy elektromobilność w firmie może się opłacać. Dostępna jest także Akademia ESG dla firm - to cykl 6 webinarów dla małych i średnich firm, które potrzebują praktycznej wiedzy o tym jak wdrażać działania i praktyki w obszarze zrównoważonego rozwoju w swoich firmach.

Wpływ w obszarze bioróżnorodności

Jako bank wywieramy największy wpływ poprzez działania w zakresie finansowania. Możemy wywierać negatywny wpływ, gdy zapewniamy finansowanie klientom/ sektorom, których działalność negatywnie oddziałuje na bioróżnorodność. W kontekście ryzyka ponosimy ryzyko negatywnego wpływu finansowego wynikającego z udzielania finansowania klientom, których modele biznesowe mają negatywny wpływ na bioróżnorodność i/lub w przypadku których utrata różnorodności biologicznej znacząco wpływa na ich model biznesowy. Z tego względu, nasze podejście do bioróżnorodności uwzględniamy przy podejmowaniu decyzji, których klientów finansujemy, a których wykluczamy z finansowania (np. nasze podejście do wylesiania) lub ograniczamy finansowanie, co znajduje odzwierciedlenie w naszych regulacjach: Instrukcjach ESG obowiązujących odpowiednio dla Klientów Biznesowych i klientów Wholesale Banking. Jednocześnie budujemy wiedzę na temat bioróżnorodności w ramach organizacji i dzielimy się dobrymi praktykami na rynku. W ramach tygodnia zrównoważonego rozwoju (Sustainability Week) zorganizowaliśmy interaktywny webinar dla pracowników. Tematem spotkania była: „Bioróżnorodność – co ma wspólnego z bankiem? Fakty i mity na temat relacji przyrody i biznesu”. Bank aktywnie uczestniczy w koordynacji Zespołu ds. bioróżnorodności programu Climate Positive UN Global Compact.

2. Zarządzamy portfelem kredytowym

W raporcie za 2024 rok zaprezentowaliśmy dane dotyczące emisji gazów cieplarnianych z ponad 93% aktywów banku. W 2023 roku opublikowaliśmy „[Kierunki działania ING BSK w zakresie redukcji emisyjności](#)” dotyczące gospodarki własnej i portfela kredytowego. W 2024 roku ogłosiliśmy [kontynuację dokumentu](#) - poszerzamy działania o międzysektorowy plan transformacji, którego celem jest wspieranie klientów w przejściu na bardziej zrównoważone modele biznesowe oraz dialog z firmami działającymi w najbardziej emisyjnych sektorach gospodarki i portfela banku. Postępy prac raportujemy w cyklu rocznym.

Nasz plan transformacji koncentruje się na tym, w jaki sposób kierujemy transformacją w naszych działaniach finansowych, przy czym priorytet został w pierwszej kolejności nadany sektorom nieruchomości mieszkalnych, komercyjnych, wytwarzania energii oraz grupie klientów objętych międzysektorowym planem transformacji opartym o zaangażowanie rozumiane jako dialog z klientami w celu wspierania ich transformacji.

Wyzwaniem w obszarze zarządzania emisjami stanowi segment klientów dużych i średnich firm, którzy do tej pory nie byli objęci kompleksowymi działaniami zmierzającymi do wsparcia ich transformacji. Z uwagi na brak publicznie dostępnych informacji w segmencie klientów dużych i średnich zaprojektowaliśmy w I półroczu 2025 roku ankietę, której celem jest zebranie informacji o planach dekarbonizacji klientów będących częścią inicjatywy. Celem ankiety



będzie zebranie informacji dotyczących priorytetów i celów dekarbonizacyjnych oraz przyjętych strategii w tym zakresie, wartościach emisji w poszczególnych zakresach 1, 2 i 3, a także planów inwestycyjnych wspierających realizację przyjętych celów przez poszczególne firmy.

Okrągłe stoły dla klientów z segmentu Business Banking

Zgodnie z międzysektorowym planem transformacji, bank obrał podejście oparte na dialogu zakładając, że partnerska współpraca z klientami jest kluczem do skutecznej transformacji w kierunku zrównoważonego rozwoju. Jako bank mamy nie tylko obowiązek finansować, ale również aktywnie wspierać naszych klientów w ich drodze do dekarbonizacji. Nasze zaangażowanie oznacza nieustanną wymianę wiedzy, wspólne poszukiwanie najlepszych rozwiązań i tworzenie strategii, które przyniosą korzyści zarówno naszym klientom, jak i społeczeństwu. Podstawą takiego dialogu są spotkania w formule okrągłych stołów - platformy do dyskusji, wymiany wiedzy i doświadczeń firm, które chcą budować swoją przewagę konkurencyjną w obszarze ESG. Od początku 2025 roku ING zorganizował 4 kolejne spotkania z firmami z obszaru Business Banking. Temat dyskusji dotyczył wyzwań transformacji i możliwych kierunków zwiększania odporności modeli biznesowych na zmiany i ryzyka. Spotkania z sektorem rolnym i transportowym odbyły się w Szczecinie, Łodzi, Opolu i Katowicach. W spotkaniach od początku roku wzięło udział w sumie 58 firm.

Partnerstwa branżowe i wspólne inicjatywy sektorowe

Skuteczne wdrażanie praktyk ESG wymaga aktualnej, eksperckiej i branżowej wiedzy. Staramy się systematycznie szukać najlepszych praktyk i partnerów na rynku, aby wspierać firmy w ich transformacji. W 2025 roku nawiązaliśmy nowe partnerstwa z firmami, które specjalizują się m.in. w tworzeniu strategii dekarbonizacji, poprawie efektywności energetycznej firmy i pozyskiwaniu dofinansowań np. na OZE lub modernizacje: KAPE Krajowa Agencja Poszanowania Energii, DB Energy, VIVERO. Od 2025 roku współpracujemy również z Fundacją Terra Nostra oraz firmą logistyczną Rohlig Suus w tematach dotyczących szans i wyzwań sektora rolniczego oraz transportowego w formule okrągłych stołów dla firm z obszaru Business Banking.

3. Kontynuujemy własną transformację środowiskową

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

Przykłady prowadzonych przez nas działań:

- Dążymy do tego, by 100% energii zakupionej przez bank i jego spółki zależne pochodziło ze źródeł odnawialnych. Od 2016 roku w celu zrealizowania tego postanowienia kupujemy certyfikaty oraz gwarancje pochodzenia poświadczające, że energia elektryczna pochodzi ze źródeł odnawialnych.
- Zmieniamy istniejące rozwiązania w naszych budynkach, w I półroczu 2025 roku:
 - zakończyliśmy wymianę głównych central wentylacyjnych na centrale z odzyskiem ciepła w budynku na Sokolskiej,
 - wymieniliśmy źródło ogrzewania na parterze i 1 piętrze budynku niskiego na ul. Sokolskiej w Katowicach z ciepła sieciowego na elektryczne wraz z klimakonwektorami i jednostkami zewnętrznymi VRF,
 - zmieniliśmy sposób podgrzewania ciepłej wody użytkowej w budynku na ul. Sokolskiej w Katowicach z ciepła sieciowego na pompę ciepła wspomaganą kolektorami słonecznymi,
 - wykonaliśmy nową instalację z wykorzystaniem pompy ciepła na powierzchni PvB w budynku na ul. Chorzowskiej w Katowicach,
 - wyłączyliśmy węzeł cieplny w budynku biurowym na ul. Roździeńskiej 41 w Katowicach,
 - zmieniliśmy źródło ogrzewania z gazu na elektryczne z odzyskiem ciepła w placówce w Częstochowie, Dekabrystów,
 - wymieniliśmy windy na windy energooszczędne (z odzyskiem energii) w budynku na ul. Sokolskiej w Katowicach.
- Prowadzimy sukcesywną modernizację oświetlenia zewnętrznego i wewnętrznego oraz wymianę istniejącego oświetlenia na oświetlenie LED.
- Prowadzimy liczne akcje edukacyjne i uświadamiające wśród pracowników. Z okazji Dnia Ziemi, od 22 kwietnia do końca maja przeprowadziliśmy zbiórkę elektrośmieci. Zebraliśmy ok 130 kg elektrośmieci, które odpowiednio posegregowaliśmy i przekazaliśmy do utylizacji.
- Przekazujemy meble biurowe oraz inny sprzęt biurowy do fundacji i szkół jako darowizny rzeczowe, organizujemy akcje odsprzedaży mebli pracownikom.



Równe szanse i przedsiębiorczość (S)

Ze względu na ważną rolę, jaką odgrywają w gospodarce i w społeczeństwie, instytucje finansowe mogą znacząco wpływać na kwestie społeczne. W ING wierzymy, że poprzez nasze działania nakierowane na przedsiębiorczość i zdrowie finansowe naszych klientów i pracowników wspieramy sprawiedliwą transformację i przyczyniamy się do wzmocnienia gospodarki i wspierania rozwoju społecznego.

Kluczowe miary na lata 2025-2027 w zakresie równych szans i przedsiębiorczości obejmują:

- Przyrost liczby klientów posiadających produkt emerytalny w latach 2025–2027 o 108 tys., w tym o 36 tys. w 2025 roku.
- Wyznaczone priorytety w obszarze sprawiedliwej transformacji i wpływu społecznego w 2025 roku.
- W latach 2025-2027 utrzymanie wskaźnika nieskorygowanego Gender Pay Gap na poziomie 31% - według nowej metodologii EBA.

4. Wzmacniamy przedsiębiorczość i wyrównujemy szanse klientów

Wspieramy zdrowie finansowe klientów

Zdrowie finansowe definiujemy jako stan, w którym czujemy finansowy spokój i mamy poczucie bezpieczeństwa. Dlatego ING od lat promuje postawy i nawyki, dzięki którym klienci:

- wiedzą jak zaspokajać bieżące zobowiązania finansowe i potrzeby,
- mają świadomość jak postępować w razie ewentualnych problemów,
- mogą budować bezpieczeństwo finansowe swoje i swojej rodziny, by realizować życiowe cele.

Bank wspiera klientów – podpowiada, przypomina, proponuje spersonalizowane rozwiązania, tak aby mogli skupić się na realizacji swoich planów i robić najważniejsze dla nich rzeczy.

Oferowanie produktów emerytalnych

W ING zachęcamy nie tylko do myślenia o emeryturze, ale przede wszystkim do działania i zadbania odpowiednio wcześniej o swoją przyszłość. Dla wielu to temat skomplikowany i odkładany na później. Dlatego w dalszym ciągu skupiamy się na odpowiedzialnym oferowaniu produktów emerytalnych IKE i IKZE opartych na długoterminowym

oszczędzaniu i inwestowaniu. Na koniec I półrocza 2025 roku już ponad 200 tys. klientów odkładało pieniądze na emeryturę w ING Banku Śląskim wykorzystując jeden z dedykowanych produktów. W 2024 roku co czwarte IKE i co piąte IKZE na rynku zostało otwarte za pośrednictwem ING Banku Śląskiego.

Nowe oferty oszczędnościowe

W maju 2025 roku Bank uruchomił dedykowaną ofertę oszczędnościową dla klientów segmentu Private Banking ("OKO Bonus Private Banking").

Wspieramy młodych ofertą konta Mobi i edukacją finansową

ING w roli aktywnego asystenta wspiera generację Alfa i Zet w budowaniu zaradności finansowej, która pozwoli im lepiej zarządzać pieniędzmi w przyszłości. Dla dzieci 6-12 lat przygotowano ofertę Konto Mobi z bezpieczną aplikacją Moje ING, a także działania edukacyjne w grze Miasto ING w Roblox. Z kolei dla młodzieży z pokolenia Z powstał serial na Tik Toku „Na wła\$ny rachunek”, który w ciekawy sposób łączy rozrywkę z praktyczną wiedzą o finansach. Do końca lipca nowi posiadacze konta Mobi mogli korzystać z atrakcyjnego benefitu - karnetu sportowego w cenie 20 zł miesięcznie.

Dzielimy się wiedzą i budujemy świadomość zasad zdrowia finansowego

- W kampanii zachęcamy do oszczędzania ideą „białej godziny” – czyli tego, co chcemy, żeby się wydarzyło. Odwracamy popularną narrację „oszczędzania na czarną godzinę”, redefiniując oszczędzanie jako coś pozytywnego, przyjemnego i planowanego. Oszczędzanie w ING jest proste i przyjazne dzięki ofercie konta oszczędnościowego, i łatwą obsługę w aplikacji.
- Podpowiadamy jak lepiej zarządzać domowymi finansami. Wskazujemy na pomocne narzędzia w aplikacji bankowej. Dodatkowo na stronie [Zdrowie finansowe – wiedza i wskazówki \(ing.pl\)](#) publikujemy ciekawe artykuły poruszające tematy finansów osobistych. Najbardziej popularne to: planowanie budżetu, oszczędzanie w trudnych czasach, racjonalne pożyczanie. Wybór treści wynika z potrzeb zgłoszonych w badaniach wewnętrznych i zewnętrznych. Strona spełnia rolę edukacyjną i nie służy do promowania naszych usług.
- Wspieramy rodziców w uczeniu dzieci zaradności finansowej. W kampanii „Samodzielne dzieci to spokojni rodzice”, ING, asystent rodzica i dziecka promuje Konto Mobi i rozwiązania w aplikacji, które zwiększą zaradność finansową dzieci. Zaradność finansowa jest pierwszym krokiem do świadomego zarządzania pieniędzmi w przyszłości.



Codzienne wsparcie w budowaniu finansowej równowagi

Klienci ING w aplikacji bankowej mogą korzystać z narzędzi, które wspierają planowanie i kontrolowanie codziennych finansów. Jednym z nich jest „Finansowy miesiąc”, który umożliwia kompleksowe zarządzanie swoimi pieniędzmi - od wypłaty, przez planowane płatności, po bieżące analizowanie wydatków wraz z informacją o tempie wydawania i zbliżaniu się do ustalonego przez klienta limitu. Bank stale dodaje także nowe funkcje, które pozwalają jeszcze łatwiej zarządzać finansami w różnych kontekstach. Nasze inicjatywy w I półroczu 2025 roku:

- ING w maju 2025 roku udostępnił klientom nową odsłonę Płatności powtarzalnych BLIK. To kolejne udogodnienie dla klientów, które pozwala łatwo i wygodnie zarządzać cyklicznymi opłatami, takimi jak subskrypcje czy abonamenty. To również bezpieczeństwo, ponieważ do aktywacji płatności powtarzalnej trzeba podać kod BLIK.
- Bank, jako pierwszy w Polsce, umożliwił w styczniu 2025 roku dodanie kont i kart z Revoluta do Mojego ING. Daje to natychmiastowy dostęp do sald z tych kont, wspólną historię transakcji i możliwość analizowania wydatków w jednym miejscu dla kont ING oraz w sumie 9 innych banków. Klienci korzystający z więcej niż jednego banku zyskują w aplikacji Moje ING wygodę, przejrzystość i realne wsparcie w codziennym zarządzaniu finansami.
- ING pierwszy na polskim rynku wdrożył nową wersję programu Visa Oferty 2.0. Dzięki niemu detaliczni klienci ING, od czerwca 2025 roku mogą jeszcze łatwiej dbać o swoje finanse i korzystać z okazji do oszczędzania przy codziennych zakupach. Użytkownicy posiadający karty Visa wydane przez ING zyskują dostęp do atrakcyjnych ofert cashback – bez konieczności wcześniejszej aktywacji promocji. Wystarczy zapłacić kartą Visa (również telefonem lub smartwatchem) u partnerów Programu, aby automatycznie otrzymać zwrot części wydatków w postaci punktów. Punkty zebrane w portfelu klient może wymienić na złotówki (1 punkt = 1 złotówka).

ING zachęca Polaków do bycia przedsiębiorczymi

Bank ING zlecił badanie, w którym zapytał dorosłych Polaków, jak oceniają swoją zaradność i przedsiębiorczość. Dodatkowo zespół prof. Jacka Wasilewskiego z Uniwersytetu Warszawskiego przeanalizował, jak przedsiębiorczość była pokazywana w popkulturze – w filmach, serialach i muzyce.

Opublikowane w maju wyniki pokazują, że mimo braku pozytywnych wzorców przedsiębiorczości w popkulturze większość Polek i Polaków myśli o sobie, jako o osobach przedsiębiorczych. Spośród 7 typów przedsiębiorczości dwoma najpopularniejszymi okazały się Rodzinny lider oraz Niezależny (po 23%). Dla wielu ludzi przedsiębiorczość to nie tylko prowadzenie firmy – można być przedsiębiorczym także w codziennym życiu.

Na bazie wyników, badacze przygotowali quiz, w którym każdy może sprawdzić swoją przedsiębiorczość. Skorzystało z niego już prawie 10 tysięcy osób, a nadal jest dostępny <https://quiz-ing.webankieta.pl/>.

Program Artysta-Zawodowiec

Program Artysta-Zawodowiec, organizowany przez Fundację Sztuki Polskiej ING, powstał w wyniku rozmów z artystkami i artystami z kolekcji Fundacji. Celem programu jest uzupełnianie akademickiej wiedzy o praktyczne narzędzia – umiejętność funkcjonowania na rynku sztuki, organizację pracowni i finansów. Fundacja wspiera tę grupę w zdrowiu finansowym i byciu przedsiębiorczym. Od lat zaprasza najlepsze ekspertki, kuratorów, artystki, krytyków i galerzystki, żeby podzielili się swoją wiedzą: organizuje wykłady i indywidualne konsultacje portfolio dla początkujących twórców. Tę część projektu fundacja organizuje co roku na wiosnę, w formie spotkań online. 9. edycja programu rozpoczęła się 24 marca 2025 roku.

Bezpieczeństwo i dostępność produktów i usług

Wdrażamy standardy dostępności cyfrowej

Systematycznie wdrażamy rozwiązania zgodne z międzynarodowymi standardami dostępności cyfrowej. Dostosowujemy aplikację Moje ING mobile, system bankowości internetowej Moje ING oraz stronę internetową banku (www.ing.pl) do obsługi przez osoby z dysfunkcją wzroku zgodnie z Web Content Accessibility Guidelines 2.1 (WCAG 2.1). Współpracujemy w tym zakresie także z Fundacją Widzialni. W styczniu 2025 roku przystąpiliśmy do Business Accessibility Forum. Mając na uwadze wymogi dotyczące dostępności produktów i usług (dyrektywa European Accessibility Act) dążymy do tego, aby urządzenia (bankomaty, wpłatomaty) były dostosowane do obsługi przez osoby ze szczególnymi potrzebami.

Aktywnie angażujemy się w wypracowanie sektorowego podejścia do spełniania wymogów stawianych przez nowe przepisy wprowadzane przez Ustawę o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze. Pracujemy także nad dodatkowymi wytycznymi i wskazówkami dla specjalistów miejsc spotkań w zakresie obsługi klientów ze szczególnymi potrzebami.

W obszarze dostępności cyfrowej kierujemy się rekomendacjami przekazanymi przez ekspertów zewnętrznych z fundacji Widzialni, którzy audytują naszą stronę internetową pod kątem dostępności cyfrowej. Dzięki współpracy ze specjalistami nasz zespół rozwija swoje kompetencje i zdobywa wiedzę o standardach dostępności. Z roku na rok rośnie także liczba pracowników z certyfikacją Pracowni Prostej Polszczyzny Uniwersytetu Wrocławskiego. Chcemy



wprowadzać i utrzymywać standardy prostego języka, edukować pracowników i rozwijać ich umiejętności zrozumiałego mówienia i pisanie.

Dostosowujemy nasze regulacje i wszelkie dokumenty dla klientów w taki sposób, aby były jeszcze bardziej zrozumiałe, piszemy prostym językiem. Na życzenie klientów przygotowujemy regulacje w Polskim Języku Migowym, w wersji do odsłuchania (audio), powiększone, z dużą czcionką, napisane w alfabecie Braille'a.

Dzięki wspólnym działaniom w kierunku poprawy dostępności cyfrowej w serwisie internetowym ing.pl, w systemie bankowości internetowej i w aplikacji mobilnej Moje ING:

- dbamy o logiczną strukturę treści i zrozumiały język – stosujemy nagłówki w odpowiedniej hierarchii, oznaczamy listy, zapewniamy czytelny kontrast elementów, zamieszczamy opisy alternatywne dla grafik w miejscach, gdzie jest to konieczne, pracujemy nad uzupełnieniem transkrypcji wideo,
- poprawiamy i wzbogacamy kod źródłowy strony o elementy pozwalające na zrozumienie treści przez osoby korzystające z czytników ekranu,
- umożliwiamy powiększenie zawartości strony w przeglądarce internetowej, widok dostosowuje się do szerokości ekranu urządzenia, użytkownik może nawigować po stronie klawiaturą i korzystać z czytników ekranowych,
- ulepszymy formularze, aby były proste i przejrzyste dla wszystkich,
- publikujemy dokumenty i regulacje w formatach umożliwiających odczyt za pomocą programów wspierających osoby ze specjalnymi potrzebami, stosujemy zrozumiałe tytuły i opisy, aby ułatwić ich odnalezienie i rozpoznanie.

Zwiększamy liczbę urządzeń z logo ING wyposażonych w systemy audio – funkcję przewodnika głosowego, który wspiera w wykonaniu transakcji osoby z dysfunkcją wzroku. Dbamy również o to, aby bankomaty/wpłatomaty z logo ING były kompleksowo oznakowane naklejkami z komunikatami w alfabecie Braille'a. W miarę możliwości dostosowujemy także wysokość urządzeń do obsługi przez osoby poruszające się na wózku. Na naszej stronie internetowej „Bank bez barier” dedykowanej klientom ze szczególnymi potrzebami wymieniliśmy udogodnienia dostępne w naszych placówkach. W wyszukiwarce placówek każda oznaczona jest dostępnymi udogodnieniami, a dzięki zdefiniowanym filtrom klienci mogą wybrać placówkę, która najbardziej odpowiada ich potrzebom.

Pomagamy klientom w walce z cyberprzestępczością, tym razem zwracamy się szczególnie do firm

Z badania zleconego przez ING wynika, że ponad połowa polskich przedsiębiorców padła celem cyberprzestępców. 56% badanych zetknęło się z phishingiem – otrzymali wiadomości z zainfekowanymi załącznikami lub linkami do fałszywych stron. 44% otrzymało fałszywą fakturę, a tyle samo – propozycję nieistniejącej inwestycji. Niepokojące jest, że aż 40% respondentów nigdy nie słyszało o instytucji takiej jak CERT Polska, a od 41 do 57% firm nie podejmuje żadnych działań po zetknięciu się z próbą oszustwa.

ING od lat wspiera klientów w dbaniu o bezpieczeństwo w sieci. W kampanii „Przedsiębiorco, nie dawaj cyberprzestępcom drugiej szansy” zachęca firmy do zgłaszania prób oszustw do CERT Polska – to sposób na poprawę bezpieczeństwa firm i promowanie aktywnej postawy wobec cyberprzestępczości.

Dodatkowo na potrzeby kampanii we współpracy z Piotrem Koniecznym, ekspertem ds. bezpieczeństwa w internecie, ING przygotował "10 zasad bezpiecznej firmy w sieci". Więcej o kampanii: <https://www.ing.pl/lp/cert>.

Uczymy dzieci bezpieczeństwa w sieci w grze edukacyjnej Roblox

4. sezon Miasta ING w Roblox był nowym otwarciem. Od 3 sezonów regularnie uczymy dzieci zasad cyberbezpieczeństwa, teraz zachęciliśmy je, by dzieliły się wiedzą z innymi. Wykorzystaliśmy znaną wśród młodych formułę „Bitwy na rymy”. Zasady cyberbezpieczeństwa w formie prostych, lubianych i rymowanych tipów były podawane dalej w grze i poza nią, szerząc tym samym ideę bezpieczeństwa wśród swoich znajomych.

W Mieście ING, tylko w 4 sezonie pojawiło się ponad 220 tys. nowych graczy.

Miasto ING, pierwsza polska komercyjna gra na Roblox przekroczyła już 3,7 mln wizyt. Zasad edukacji finansowej i bezpieczeństwa poprzez zabawę uczyło się do tej pory już ponad 1,2 mln graczy.

Wyrównywanie szans społecznych i sprawiedliwa transformacja

Sprawiedliwą transformację widzimy jako proces przejścia od gospodarki wysokoemisyjnej do modelu niskoemisyjnego, który uwzględnia uwarunkowania społeczne i ekonomiczne, sprawiedliwie dzieli korzyści płynące z transformacji, jednocześnie wspierając tych, którzy zostaną dotknięci jej negatywnymi skutkami. Obecnie zobowiązania do wycofania się z finansowania działalności opartej na węglu i ustalane sektorowe cele pośrednie związane ze ścieżkami dekarbonizacyjnymi są postrzegane jako kluczowe praktyki we wdrażanych strategiach transformacji instytucji finansowych. ING dodatkowo zainicjował działania, aby do końca 2025 roku wyznaczyć obszary wpływu społecznego i zdefiniować priorytety w obszarze sprawiedliwej transformacji na kolejne lata



5. Tworzymy Środowisko pracy

Rozwój i bycie przedsiębiorczym

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

Informacje w zakresie inicjatyw związanych ze środowiskiem pracy umieściliśmy w sekcji [Nasze zasoby/Zarządzanie zasobami ludzkimi](#).

Czynniki sukcesu i nasze fundamenty (G)

6. Współtworzymy ekosystem na rzecz zrównoważonego rozwoju

Działamy w oparciu o zdefiniowane czynniki sukcesu w ramach priorytetów strategicznych w obszarze ESG. Chcemy współtworzyć ekosystem na rzecz zrównoważonego rozwoju - wewnątrz i na zewnątrz organizacji - poprzez budowanie wiedzy i świadomości pracowników, wspierać innowacje i inicjatywy na rzecz środowiska i społeczeństwa, a także intensyfikować działania w obszarze partnerstw, wspólnych inicjatyw sektorowych, edukacji i dialogu. Kluczowe miary w tym zakresie:

- 100% liderów i 80% pracowników Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego ma cele ESG w swoich zadaniach w 2027 roku (w tym 100% liderów i 60% pracowników w 2025 roku oraz 100% liderów i 70% pracowników w 2026 roku).
- Przeznaczymy 2 mln zł rocznie na Program Grantowy ING w latach 2025-2027.
- Działania wolontariackie w ramach głównych programów Fundacji ING Dzieciom – wolontariusze ING dotrą do min. 10 000 dzieci w 2025 roku.

Cele ESG w codziennych zadaniach

Istotnym elementem wzmocnienia kultury organizacyjnej w zakresie zrównoważonego rozwoju jest ujęcie celów ESG w indywidualnych zadaniach pracowników. W 2025 roku 100% liderów i 94% pracowników (przy założonym celu na poziomie 100% liderów i 60% pracowników) ma zdefiniowany cel dotyczący ESG i zrównoważonego rozwoju w swoich zadaniach.

Oferta rozwojowa w obszarze ESG

Wdrożyliśmy i systematycznie rozwijamy kompleksowy program edukacyjny ESG, który ma na celu wyposażenie pracowników w wiedzę i umiejętności niezbędne do budowania ich zaangażowania w obszarze zrównoważonego rozwoju.

Oferta rozwojowa uwzględnia różne potrzeby i poziomy wiedzy pracowników – od wiedzy podstawowej (Fundamentals), przez zagadnienia specjalistyczne (Professionals), po indywidualne ścieżki rozwoju ekspertów ESG. Dla wszystkich pracowników udostępniamy kompleksowe, 4-modułowe szkolenie „ESG i zrównoważony rozwój”. Na stałe w ofercie pojawiły się warsztaty „Mozaika klimatyczna” w formie interaktywnych warsztatów. Ich celem jest zrozumienie związków przyczynowo-skutkowych oraz wpływu zmiany klimatu zarówno na ekosystemy, jak i życie ludzkie. W I połowie 2025 roku została także udostępniona oferta szkoleniowa kursu ING Climate School dostępna dla wszystkich pracowników także w języku polskim.

Społeczności skupione wokół ESG

Naszą ambicją jest wyróżnienie się na rynku wiedzą i działaniami, które mają wspierać klientów w ich zrównoważonej transformacji. Dlatego w obszarze Wholesale Banking funkcjonuje Centrum ESG, dzięki któremu w sposób kompleksowy wspieramy klientów oraz pracowników obszaru w działaniach związanych z tematyką ESG. Dodatkowo, w obszarze Business Banking aktywnie działa grupa Ambasadorów ESG w Regionach. Jej celem jest tworzenie przewagi konkurencyjnej i szans biznesowych w oparciu o ESG. Również w obszarze detalicznym posiadamy społeczność Promotorów ESG, w ramach której pracownicy uczą się m.in. jak rozmawiać z klientami o energooszczędności.

Wydarzenia specjalne

W marcu 2025 roku zorganizowaliśmy kolejną edycję Sustainability Week - tygodnia zrównoważonego rozwoju w banku i całej Grupie ING. 5 dni, 11 wydarzeń i ponad 22 godziny dyskusji, debat, warsztatów i rozmów o ESG i zrównoważonym rozwoju! Hasło przewodnie tegorocznej edycji brzmiało: „Zainspiruj się do działania”. Zależało nam na dostarczeniu pracownikom konkretnej wiedzy, najlepszych praktyk i inspiracji, które mogą wykorzystać w codziennej pracy oraz przy wspieraniu naszych klientów w ich transformacji. Dlatego wspólnie z naszymi ekspertami oraz gośćmi specjalnymi dzieliliśmy się danymi, najnowszymi badaniami, wiedzą i dobrymi praktykami z obszaru ESG i zrównoważonego rozwoju. Wszystko to przełożyło się na rekordową frekwencję - na wydarzenia zapisało się ponad 1 600 pracowników, a w 11 wydarzeniach jednorazowo wzięło udział do 500 osób.



Program Grantowy ING dla start-upów i młodych naukowców

ING ogłosił zwycięzców siódmej edycji Programu Grantowego skierowanego do start-upów i młodych naukowców. W tej edycji bank przeznaczył 1 mln zł na nowatorskie rozwiązania wspierające zrównoważony rozwój miast (11. Cel Zrównoważonego Rozwoju ONZ).

Wyniki siódmej edycji:

1. Nagroda główna 400 tys. zł trafiła do Myco Renew za technologię rozkładu odpadów tekstylnych przy wykorzystaniu grzybów.
2. Na miejscu drugim znalazło się rozwiązanie zgłoszone przez SkyRes - bezzałogowe statki powietrzne dostarczające defibrylator AED do poszkodowanych, a jego autorzy otrzymali 300 tys. zł.
3. Na trzecim miejscu znalazł się pomysł przedstawiony przez DRIP VISUAL - platforma PublicTwin do partycypacji społecznej w procesach planowania przestrzennego, a jego twórcy otrzymali 150 tys. zł.
4. Dodatkowo, kapituła przyznała wyróżnienie o wartości 100 tys. zł dla RIFFSEC na cyfrową tarczę przed cyberzagroženiami z alertami o wyciekach danych, phishingu i innych zagrożeniach IT.
5. Specjalna Nagroda Publiczności w wysokości 50 tys. zł trafiła do MUVA DESIGN, twórców systemu Svala w formie liści do zbierania deszczówki na balkonach.

Wyboru najlepszych rozwiązań dokonała kapituła złożona z przedstawicieli ING Banku Śląskiego, biznesu, inwestorów oraz organizacji pozarządowych. 7. edycja konkursu została rozstrzygnięta podczas wielkiego finału, który odbył się 26 czerwca 2025 roku.

Do tej pory bank przekazał już 7 mln zł na innowacje. Każda edycja Programu Grantowego dedykowana jest wybranemu Celowi Zrównoważonego Rozwoju ONZ. Link do [Programu Grantowego ING](#).

Programy Fundacji ING Dzieciom i wolontariat pracowniczy

Misją Fundacji ING Dzieciom jest pomaganie dzieciom być o krok do przodu. Jej realizacja odbywa się poprzez szereg programów społecznych, zarówno autorskich, jak i prowadzonych we współpracy z organizacjami w całej Polsce. Fundację w działaniach wspierają wolontariusze ING.

Inicjatywy uruchomione w I półroczu 2025:

- ABC Ekonomii - W 2025 roku Fundacja ING Dzieciom kontynuuje współpracę z Fundacją Rodziny Czepczyńskich. Wspólnie zaprasza wolontariuszy ING do udziału w projekcie edukacji finansowej i ekonomicznej dla najmłodszych. Projekt ma na celu wprowadzenie dzieci w świat finansów i wypracowanie prawidłowych nawyków finansowych. Program prowadzony jest na podstawie publikacji pt. „ABC Ekonomii, czyli pierwsze kroki w świecie finansów” dedykowanej przedszkolakom oraz uczniom klas I-III. W tym roku rozdysponowano 62 pakiety wśród placówek i wolontariuszy ING. Zajęcia odbyły się w maju i czerwcu w przedszkolach i szkołach. Będą kontynuowane po wakacjach.
- Ekonomia w małym palcu - Fundacja ING Dzieciom przygotowała materiały edukacyjne dla klas 1-3 oraz 4-8. W powstanie drugiej części zaangażowali się pracownicy Pionu CFO ING Banku Śląskiego. Dodatkowo odbył się dla pracowników webinar z metodyczką i autorką materiałów edukacyjnych.
- Pomarańczowa Siła ING - To program, który wspiera aktywność sportową dzieci z niepełnosprawnościami, dzięki środkom wybieganym i wymaszerowanym przez pracowników ING w biegu masowym Biegnij Warszawo oraz imprezie towarzyszącej Maszeruję – Kibicuję. W tym roku uzyskane środki fundacja przeznaczyła na wsparcie aż 15 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. Pierwsze wydarzenia zrealizowane w 2025 roku odbyły się w Dolinie Będkowskiej, Siedlcach, Gorzowie Wlkp., Szczecinie, Gliwicach, Tychach, Sosnowcu i Wrocławiu. Lista wszystkich grantobiorców dostępna jest pod linkiem.

Fundusz Dobry Pomysł i Moje środowisko

W ramach funduszu Dobry Pomysł do połowy roku udało się zrealizować 8 projektów na kwotę 44 700 zł. Z kolei w nowej edycji programu Moje środowisko dofinansowano 35 projekty na kwotę 293 000 zł. Weźmie w nich udział około 300 wolontariuszy ING.

Olimpiada Zwolnieni z Teorii

W maju ING Bank Śląski wspólnie z Fundacją ING Dzieciom zakończył edycję 2024/2025 wyzwania ING Krok do przodu w ramach olimpiady projektów społecznych Zwolnieni z Teorii. Program pomaga młodym realizować ich własne projekty na rzecz lokalnych społeczności i rozwija kompetencje przyszłości. W tegorocznej edycji 9306 uczniów i uczennic z całego kraju – w odpowiedzi na aktualne wyzwania społeczne - stworzyło 1873 inicjatywy. W wyzwaniu ING swoje projekty zrealizowało aż 86 zespołów. Wspierało ich 82 mentorów ING.



7. Budujemy stabilny i odporny bank oparty o silne fundamenty

Realizacja naszej strategii nie byłaby możliwa bez budowania solidnych fundamentów ESG.

Stałe struktury zarządzania ESG

Zarządzanie zrównoważonym rozwojem w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego angażuje zarówno Zarząd Banku, Radę Nadzorczą, jak i kadrę zarządzającą wyższego szczebla. Na poziomie Rady Nadzorczej funkcjonuje Sustainability Panel, który pełni funkcję konsultacyjną i doradczą w ramach działań nadzorczych. W banku funkcjonują:

- Komitety: ESG Council oraz Komitet Ryzyka ESG, które pełnią funkcje decyzyjne wobec wszystkich jednostek organizacyjnych banku oraz funkcje doradcze wobec Zarządu dla spraw wymagających jego zatwierdzenia.
- Centrum Eksperckie ESG Innowacje.
- Departament Zarządzania Ryzykiem ESG.
- Biuro Relacji Inwestorskich, Raportowania ESG i Analiz Rynkowych.
- Program ESG.
- Projekt Model Danych ESG.

Zakres odpowiedzialności wymienionych struktur zarządzania ryzykiem ESG można znaleźć w naszym [Raporcie za 2024 rok](#).

Dokumenty i najważniejsze wewnętrzne polityki regulujące obszar ESG w naszej organizacji można znaleźć [tutaj](#).

Zarządzamy ryzykiem ESG

Ryzyko ESG definiujemy jako ryzyko negatywnego finansowego wpływu na bank czynników ESG – ryzyko ich wpływu bezpośredniego lub pośredniego. Ryzykiem ESG zarządzamy poprzez włączenie mechanizmów jego identyfikacji, pomiaru, oceny, ograniczania, monitoringu, raportowania do standardowych procesów w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności i finansowania oraz ryzykiem niefinansowym. Bank dostosował swoją strukturę organizacyjną, aby możliwie najlepiej nim zarządzać oraz aby zapewnić efektywny nad nim nadzór i zadbać o intensywność prac związanych z wdrożeniem mechanizmów dotyczących zarządzania tym ryzykiem.

O działaniach realizowanych w zakresie zarządzania ryzykiem ESG w I półroczu 2025 roku piszemy [tutaj](#).

Angażująca i transparentna komunikacja ESG

Aktywna współpraca z ekosystemem na rzecz zrównoważonego rozwoju

Na bieżąco dzielimy się wiedzą i naszymi najlepszymi praktykami z obszaru ESG za pośrednictwem publikacji i wydarzeń (np. webinary, wykłady) w ramach partnerstw społecznych (np. UN Global Compact Network Poland, UNEP/GRID - Warszawa, Forum Odpowiedzialnego Biznesu, Krajowa Izba Gospodarcza czy uczelnie wyższe – np. Szkoła Główna Handlowa). Nasi przedstawiciele dzielą się doświadczeniem i dobrymi praktykami na licznych wydarzeniach i konferencjach (Europejski Kongres Gospodarczy w Katowicach – 23.04-25.04, Europejski Kongres Finansowy w Sopocie – 2.06-04.06). Aktywnie uczestniczymy także w grupach roboczych wypracowując rynkowe standardy – wspólnie z Sustainable Investment Forum Poland (POLSIF) eksperci ING wypracowali w I półroczu 2025 roku wspólną dla całego sektora ankietę dotyczącą ryzyk ESG, która pozwoli bankom dostosować się do wymagań EBA.

Zrównoważone modele biznesowe na Akademii Liderów i Liderów ESG

ING w lutym 2025 roku poprowadził warsztaty dla uczestników i uczestniczek Akademii zorganizowanej przez Fundację im. Lesława A. Pagi. Przedstawiciele banku podzielili się praktycznym podejściem do łączenia innowacji i ESG, rozmawiali o roli innowacji we wdrażaniu aspektów zrównoważonego rozwoju w biznesie. Zespoły wykorzystwały narzędzie Sustainable Business Model, aby rozmawiać o wartościach, klientach, potencjale biznesowym oraz wpływie rozwiązań na środowisko i społeczeństwo.

Raport: Motory polskiego wzrostu gospodarczego. Obawy i postulaty biznesu.

Wspólny raport ING Banku Śląskiego i Grupy PTWP, organizatora Europejskiego Kongresu Gospodarczego, powstał na podstawie pogłębionych wywiadów z 25 menedżerami, liderami biznesu w Polsce oraz szefami 3 zagranicznych izb handlowych (niemieckiej, skandynawskiej i włoskiej) - w połączeniu z analizą makroekonomiczną i sektorową ekonomistów ING. Wyniki wskazują, że polskie firmy widzą potrzebę zmian w kierunku nowego modelu, opartego na sektorach o wyższej wartości dodanej i innowacjach a polski biznes, pomimo turbulencji globalnych, z optymizmem patrzy na wyzwania przyszłości. Raport został opublikowany 24 kwietnia 2025 roku i jest dostępny [tutaj](#).



Nasze skonsolidowane wyniki finansowe

Podstawowe dane finansowe	39
Podstawowe wskaźniki efektywności	39
Rachunek zysków i strat	40
Sprawozdanie według segmentów działalności	46
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	47
Jakość portfela kredytowego	50
Adekwatność kapitałowa	51
Zadeklarowane i wypłacone dywidendy	52





Podstawowe dane finansowe

Skrócona informacja o wynikach finansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.				
mln zł	I poł. 2024	II poł. 2024	I poł. 2025	Zmiana I poł. 2025 do I poł. 2024
Dochody*	5 462	5 817	5 839	6,9%
Koszty	-2 067	-1 891	-2 257	9,2%
Koszty ryzyka	-515	-521	-402	-21,9%
Zysk brutto	2 514	3 031	2 786	10,8%
Zysk netto**	1 958	2 411	2 149	9,8%
Suma bilansowa	249 278	260 359	281 980	13,1%
Zobowiązania wobec klientów	213 541	219 996	241 938	13,3%
Kredyty i inne należności udzielone klientom, netto	161 411	166 698	173 332	7,4%
Kapitały własne**	14 173	17 170	17 616	24,3%

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

Podstawowe wskaźniki efektywności

Podstawowe wskaźniki efektywności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.				
	I poł. 2024	II poł. 2024	I poł. 2025	Zmiana I poł. 2025 do I poł. 2024
Wskaźnik udziału kosztów* w dochodach (C/I)	44,5%	38,9%	45,4%	0,9 p.p.
Wskaźnik zwrotu na aktywach (ROA)	1,82%	1,73%	1,73%	-0,1 p.p.
Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE)	28,7%	26,7%	27,1%	-1,6 p.p.
Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) – skorygowany**	21,1%	20,4%	21,4%	0,4 p.p.
Wskaźnik marży odsetkowej (skumulowany, skorygowany***)	3,65%	3,57%	3,43%	-0,2 p.p.
Wskaźnik Kredyty/Depozyty	75,6%	75,8%	71,6%	-3,9 p.p.
LCR	197%	279%	243%	46,0 p.p.
NSFR	172%	178%	180%	+8,0 p.p.
LR wg definicji przejściowej	6,36%	6,60%	5,85%	-0,5 p.p.
MREL wg TREA (jednostkowy)	23,14%	24,15%	25,55%	2,4 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	15,42%	15,67%	15,66%	0,2 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	14,20%	14,58%	14,69%	0,5 p.p.

* Koszty łącznie z podatkiem bankowym; **suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów z wyłączeniem kapitału z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne; ***marża skorygowana o wpływ wakacji kredytowych.



Rachunek zysków i strat

Podstawowe wielkości skonsolidowanego rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego za I połowę 2025 roku oraz ich zmiany w porównaniu z rokiem poprzednim przedstawia tabela poniżej.

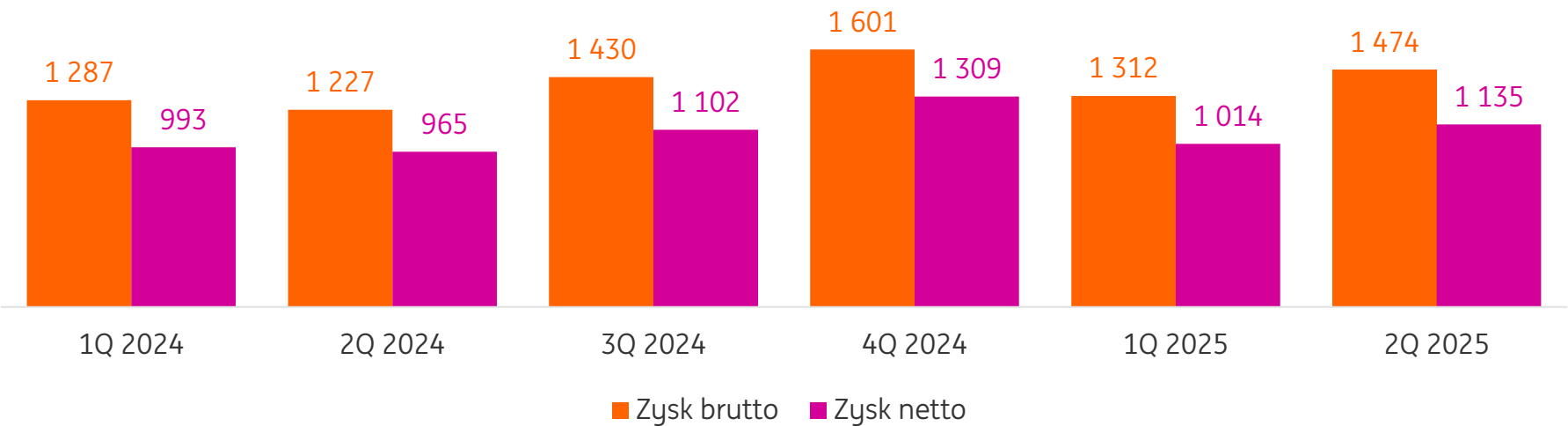
Podstawowe wielkości skonsolidowanego rachunku zysków i strat w ujęciu analitycznym					
	I poł. 2024	II poł. 2024	I poł. 2025	Zmiana I poł. 2025 do I poł. 2024	
mln zł				mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	4 204	4 521	4 384	180	4,3%
Wynik z tytułu prowizji	1 147	1 147	1 163	16	1,4%
Pozostałe dochody*	111	149	292	181	163,1%
Dochody ogółem	5 462	5 817	5 839	377	6,9%
Koszty operacyjne	-2 067	-1 891	-2 257	-190	9,2%
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe i koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-515	-521	-402	113	-21,9%
Podatek bankowy	-366	-374	-394	-28	7,7%
Wynik finansowy brutto	2 514	3 031	2 786	272	10,8%
Podatek dochodowy	-556	-620	-637	-81	14,6%
Wynik netto przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	0	0	0	0	-
Wynik finansowy netto	1 958	2 411	2 149	191	9,8%

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

Zysk brutto i netto

W I połowie 2025 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego wypracowała zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej na poziomie 2 149 mln zł. Oznacza to, że wynik netto był wyższy o 9,8% w porównaniu do I półrocza 2024 roku. Wynik brutto ukształtował się w wysokości 2 786 mln zł (+10,8% r/r).

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



Na wzrost zysku brutto za I połowę 2025 roku o 272 mln zł względem I połowy 2024 roku w największym stopniu wpłynęły:

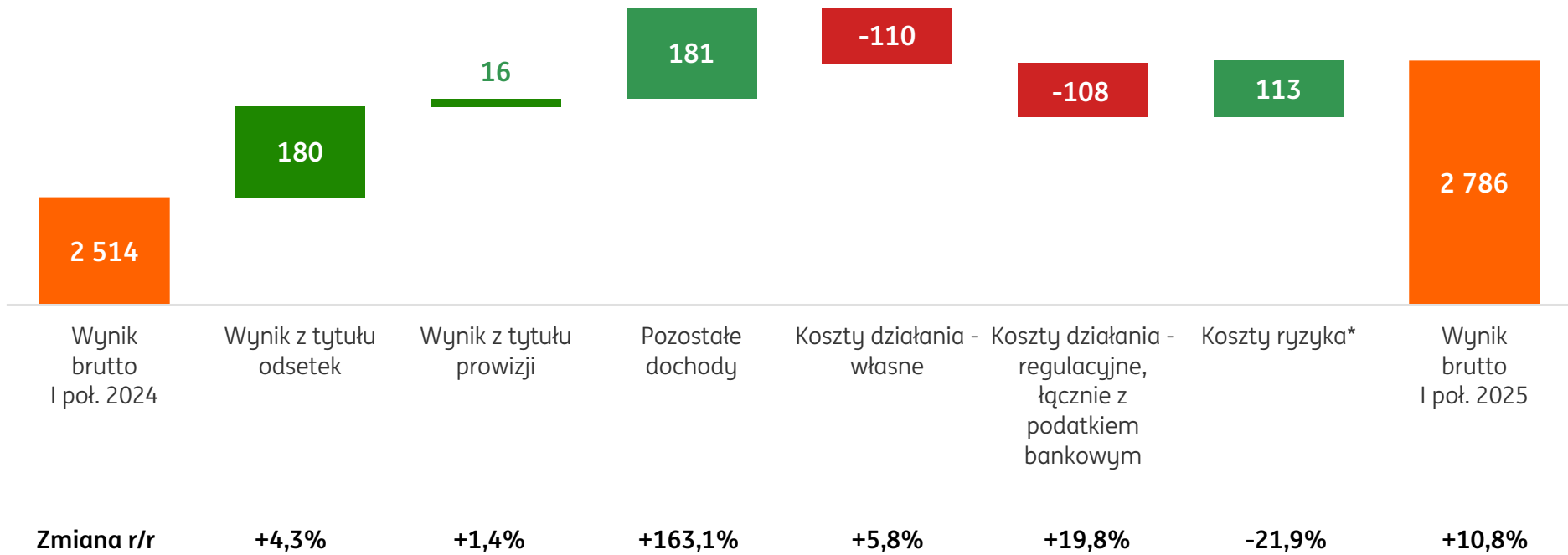
- wzrost wyniku odsetkowego o 180 mln zł (+4,3% r/r),
- wzrost pozostałych dochodów o 181 mln zł (+163,1% r/r),
- spadek kosztów ryzyka o 113 mln zł (-21,9% r/r).

Negatywny wpływ na wynik brutto miał wzrost kosztów operacyjnych o 190 mln zł (+9,2% r/r) oraz podatku bankowego o 28 mln zł (+7,7% r/r).

Dodatkowo, wynik z tytułu odsetek za II kwartał 2024 roku był obciążony jednorazową korektą w odniesieniu do zawieszenia spłaty rat („wakacje kredytowe”), oszacowaną zgodnie z wymogami MSSF 9 oraz w oparciu o przyjęte założenia, która obniżyła przychody odsetkowe Grupy Kapitałowej o 171 mln zł.



Czynniki zmiany wyniku brutto Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego w I połowie 2025 roku (mln zł)



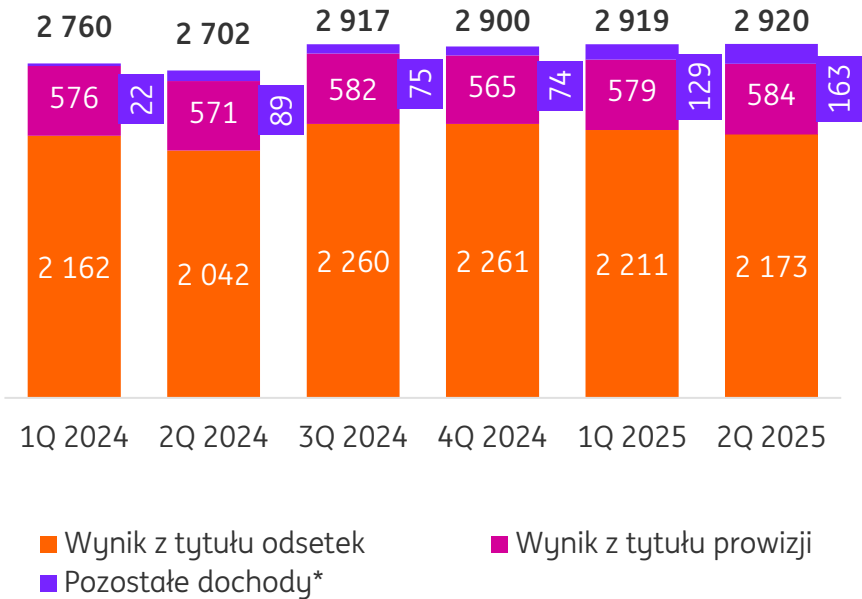
* Łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych.

Dochody

W I połowie 2025 roku dochody ogółem Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego ukształtowały się na poziomie 5 839 mln zł. Oznacza to, że poprawa względem I połowy 2024 roku wyniosła 377 mln zł, czyli 6,9% i wynikała głównie z wyższego wyniku z tytułu odsetek oraz wyniku z pozostałych dochodów.

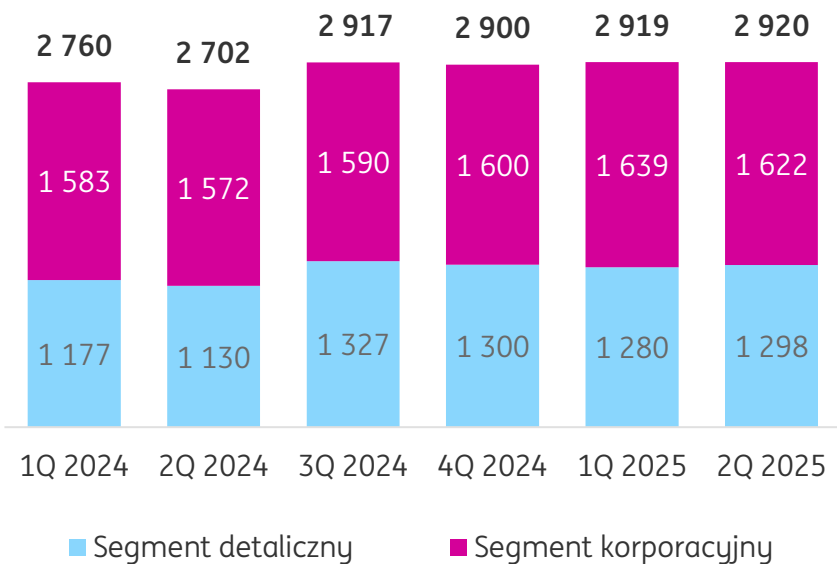
W I połowie 2025 roku głównym czynnikiem wzrostu dochodów był segment detaliczny. Jego dochody zwiększyły się o 271 mln zł, czyli o 11,7% r/r, do poziomu 2 578 mln zł. W konsekwencji jego udział w strukturze zwiększył się o 1,9 p.p. do 44,2%. Dochody segmentu korporacyjnego wzrosły o 106 mln zł, czyli o 3,4%, do poziomu 3 261 mln zł.

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



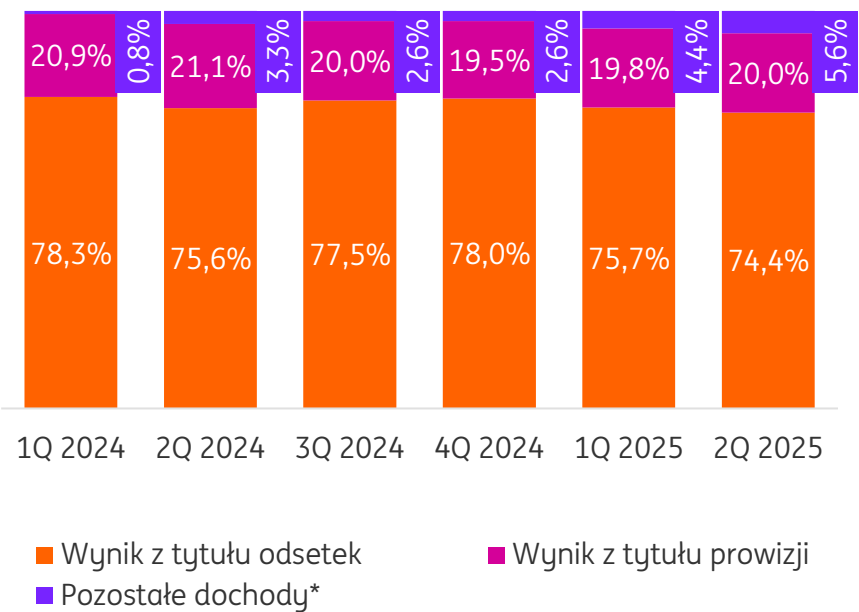
* Łącznie z udziałem w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności.

Dochody* w podziale na segmenty (mln zł)

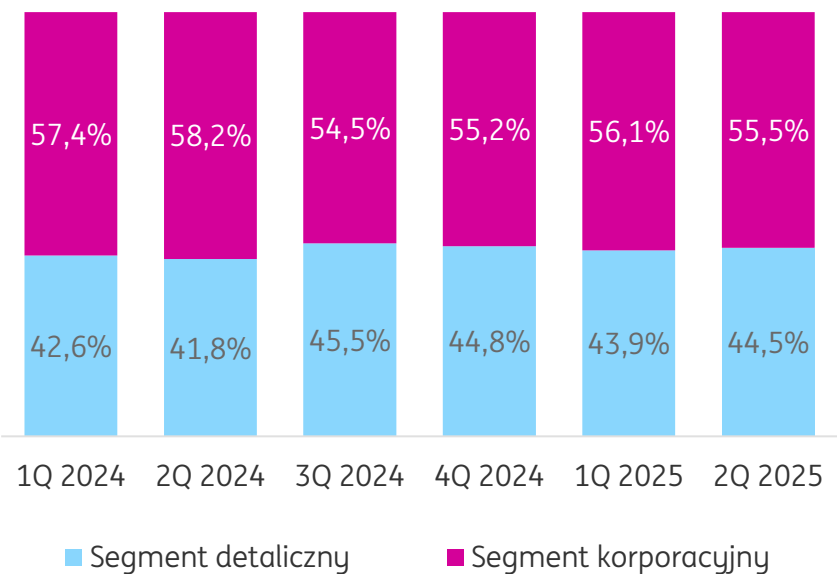


* Łącznie z udziałem w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności.

Struktura dochodów*



Struktura dochodów*





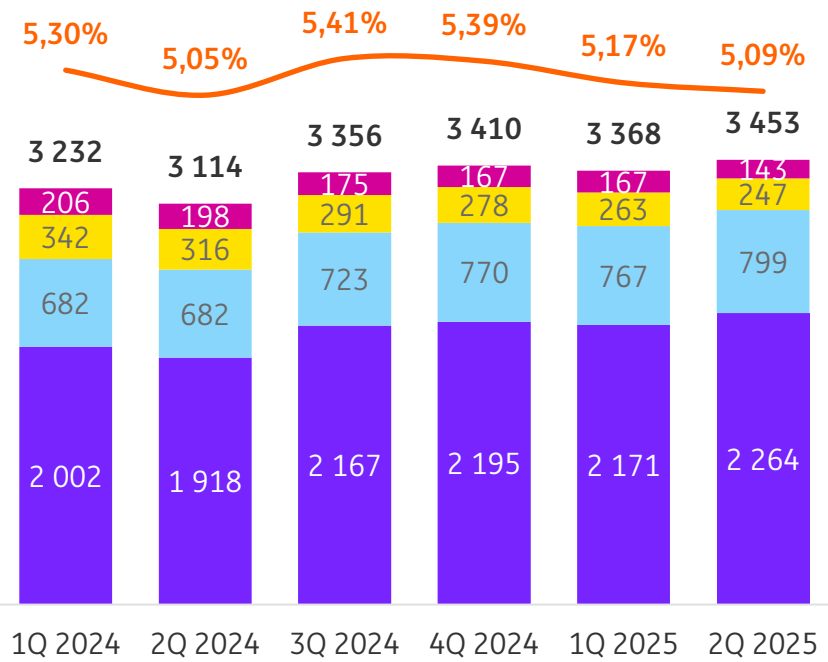
Wynik z tytułu odsetek

Na wynik odsetkowy w I połowie 2025 roku wpływ miały wciąż wysokie, chociaż spadające stopy rynkowe – w całym 2024 roku stopa referencyjna NBP wynosiła 5,75%, natomiast w maju 2025 roku została ona obniżona o 50 p.b. do poziomu 5,25% (oraz w lipcu o kolejne 25 p.b.).

W I połowie 2025 roku przychody z tytułu odsetek banku wzrosły o 7,5% względem I połowy 2024 roku, głównie za sprawą wyższych odsetek od kredytów i innych należności udzielonych klientom. Z drugiej strony, koszty z tytułu odsetek wzrosły o 13,8% r/r, przede wszystkim ze względu na wyższe koszty zobowiązań wobec klientów.

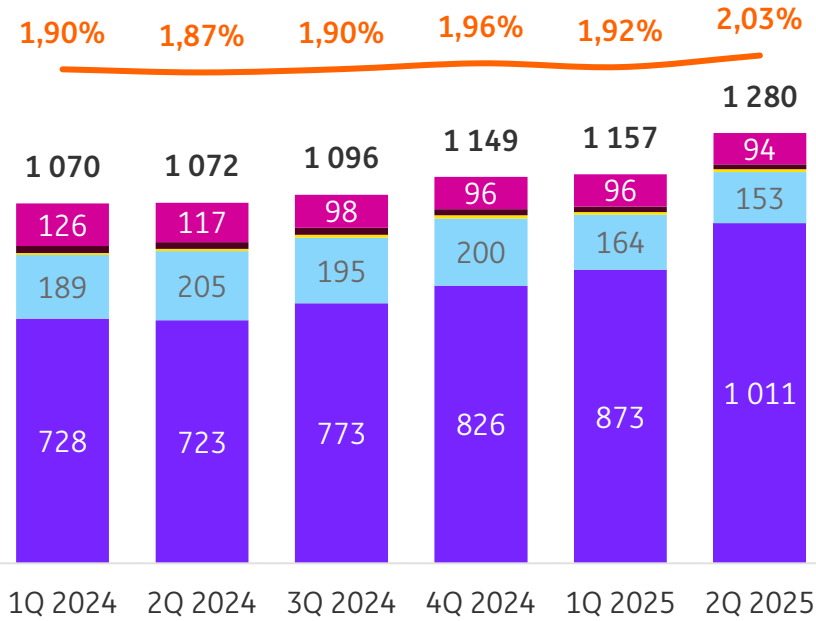
W konsekwencji, wynik netto z tytułu odsetek zwiększył się o 4,3% r/r, czyli o 180 mln zł do poziomu 4 384 mln zł. Po korekcie wyniku za I połowę 2024 roku o efekt wakacji kredytowych (+171 mln zł), wzrost wyniku odsetkowego w I połowie 2025 roku vs I połowa 2024 roku wyniósłby +0,2%.

Przychody z tytułu odsetek (mln zł)



Pozostałe
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom
Aktywa finansowe
Kredyty i inne należności udzielone klientom
Rentowność aktywów dsetkowych (kwartalna)

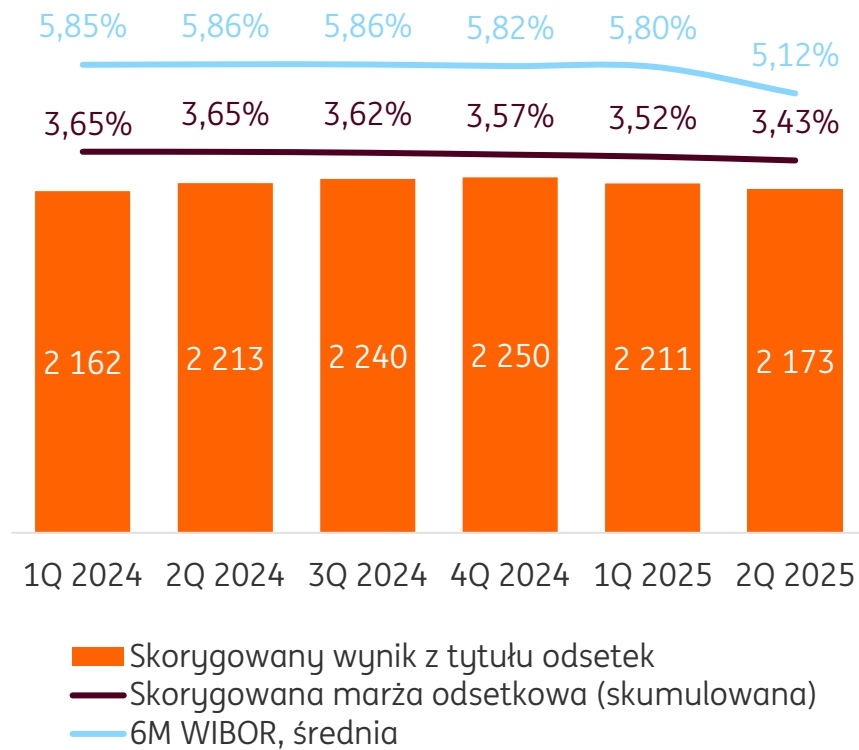
Koszty z tytułu odsetek (mln zł)



Pozostałe
Zobowiązania podporządkowane
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych
Zobowiązania wobec innych banków
Zobowiązania wobec klientów
Koszt finansowania (kwartalny)

W I połowie 2025 roku skumulowana, raportowana marża odsetkowa banku wyniosła 3,44% vs. 3,57% na koniec I półrocza 2024 roku, co oznacza spadek marży o 13 p.b. r/r. Natomiast po korekcie przychodów odsetkowych o wpływ kosztów wakacji kredytowych, w II, III i IV kwartale 2024 roku w łącznej wysokości 140 mln zł, spadek marży wyniósł 22 p.b. r/r.

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



* Po korekcie o wpływ wakacji kredytowych dla kredytów hipotecznych.

Wynik z tytułu prowizji i opłat

W I połowie 2025 roku wynik z tytułu prowizji i opłat Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego zwiększył się o 16 mln zł, czyli o 1,4% względem I połowy 2024 roku do poziomu 1 163 mln zł.

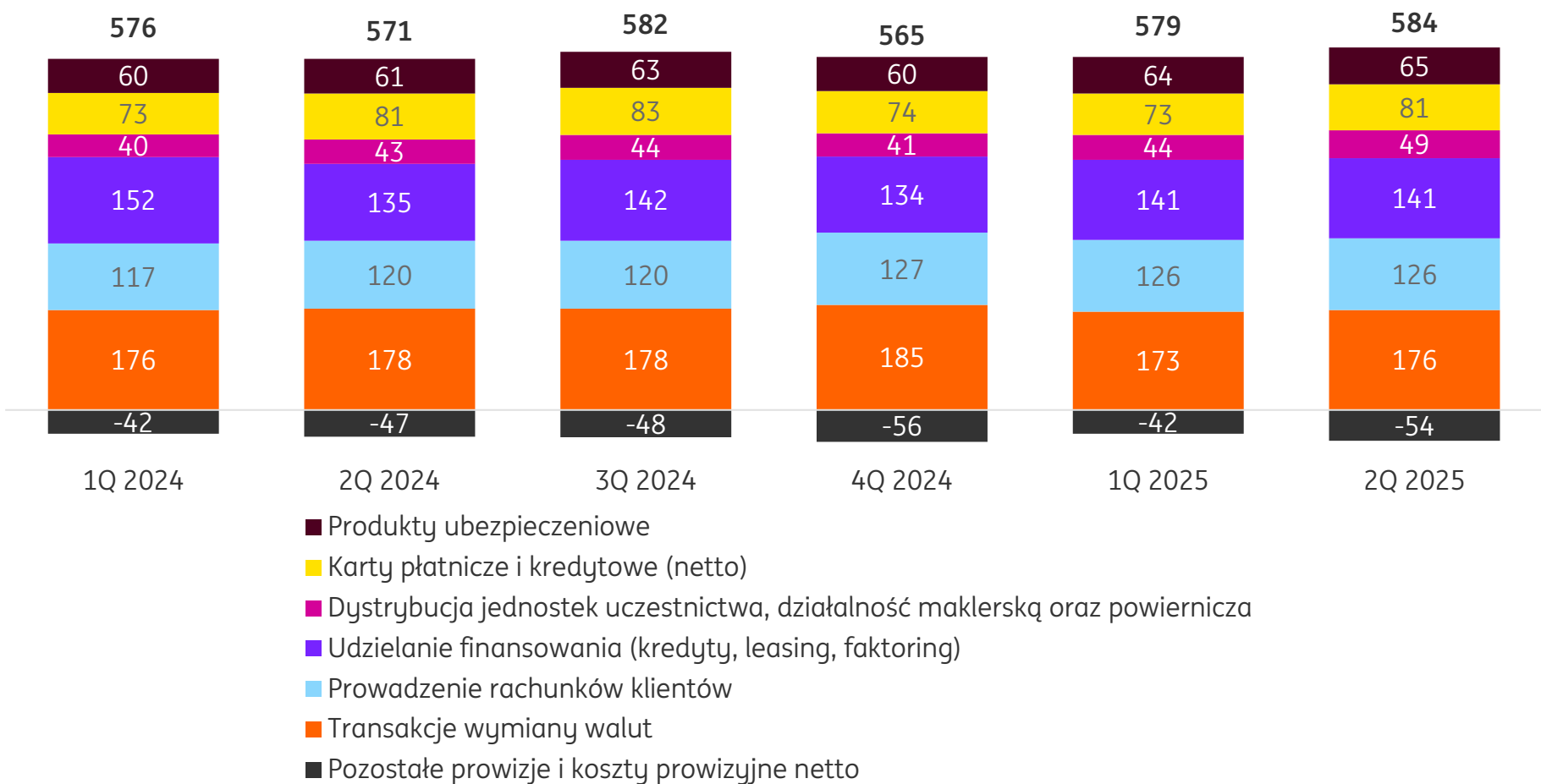
Najistotniejszy wzrost w ramach dochodów z tytułu prowizji i opłat wystąpił w:

- opłatach i prowizjach za prowadzenie rachunków klientów – o 15 mln zł (+6,3% r/r),
- opłatach i prowizjach za dystrybucję jednostek uczestnictwa, działalność maklerską oraz powierniczą – o 10 mln zł (+12,0% r/r),



- opłatach i prowizjach za produkty ubezpieczeniowe – o 8 mln zł (+6,6% r/r).

Wynik z tytułu opłat i prowizji (mln zł)



Pozostałe dochody

W I połowie 2025 roku pozostałe dochody Grupy (łącznie z udziałem w wyniku netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności) wyniosły 292 mln zł i były wyższe o 181 mln zł w porównaniu do I połowy poprzedniego roku. Za ten wzrost odpowiadał w głównej mierze wyższy wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany. Dochód z tej kategorii był wyższy w I połowie 2025 roku o 193 mln zł r/r.

Koszty działania (łącznie z podatkiem bankowym)

W I półroczu 2025 roku koszty działania (wraz z podatkiem bankowym) Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego wzrosły o 9,0% r/r do poziomu 2 651 mln zł.

Nasze koszty własne (z pominięciem kosztów regulacyjnych i kosztów podatku bankowego) wzrosły w I połowie 2025 roku o 110 mln zł (+5,8% r/r). Wiąże się to m.in. ze wzrostem kosztów wynagrodzeń (+5,7% r/r), kosztów działania i ogólnego zarządu (+7,5% r/r; tu wysoką dynamikę obserwujemy m.in. w kosztach IT +23,3% r/r) oraz kosztów marketingu i promocji (+12,8% r/r). Koszty amortyzacji były niższe o 3,8% r/r.

Koszty regulacyjne, łącznie z podatkiem bankowym były o 108 mln zł wyższe w I połowie 2025 roku vs analogiczny okres ubiegłego roku:

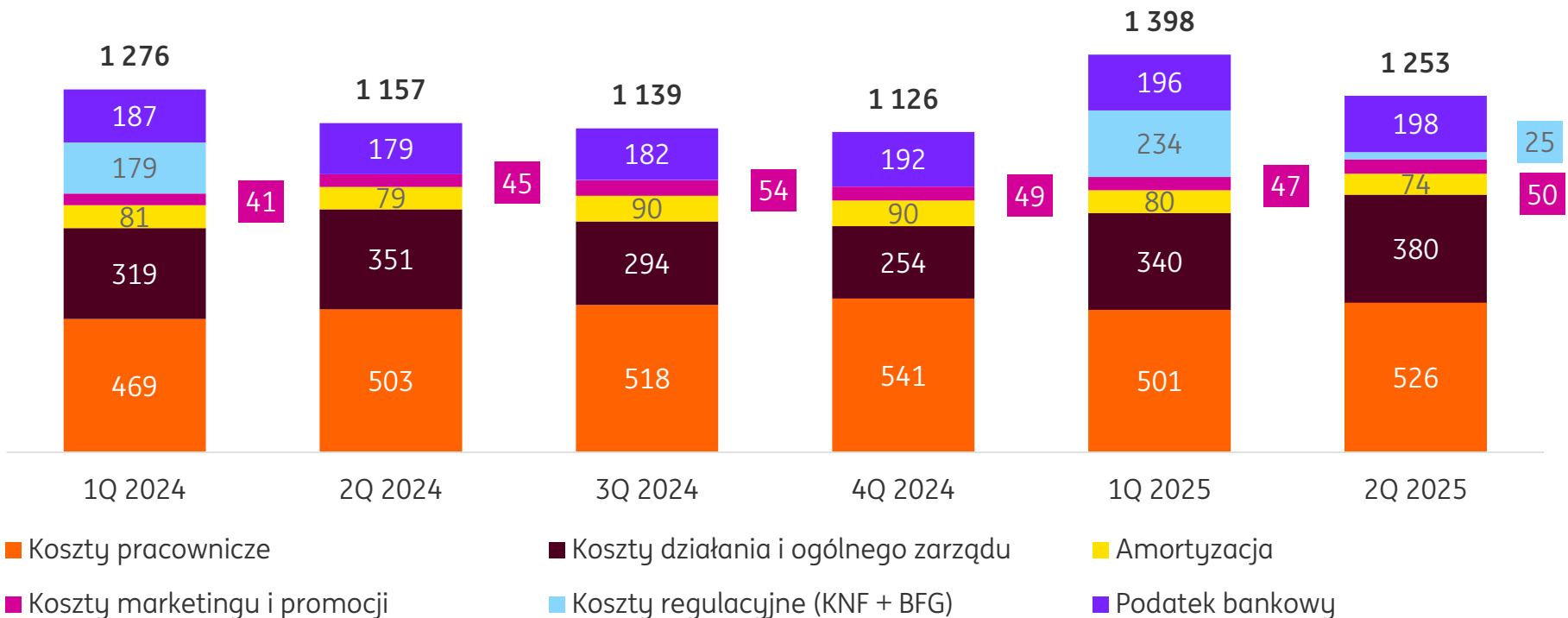
- składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków wzrosła o 23 mln zł r/r, do poziomu 174 mln zł w I półroczu 2025 roku,
- składka na fundusz gwarancyjny wyniosła 50 mln zł w I półroczu 2025 roku, przy braku analogicznej opłaty w poprzednim roku (składka na fundusz gwarancyjny w 2024 roku nie została naliczona - na podstawie art. 294 ust. 1 ustawy o BFG, Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego postanowiła o niepobieraniu składki na fundusz gwarancyjny banków w 2023 i 2024 roku),
- opłaty na rzecz KNF wzrosły do 35 mln zł względem 28 mln zł rok wcześniej (+25,0% r/r).

W I połowie 2025 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego odprowadziła podatek od niektórych instytucji finansowych (tzw. podatek bankowy) w wysokości 394 mln zł (+7,7% względem ubiegłego roku).

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego spadło z 8 194 etatów na koniec czerwca 2024 roku i 7 947 na koniec grudnia 2024 roku do 7 840 etatów na koniec czerwca 2025 roku.

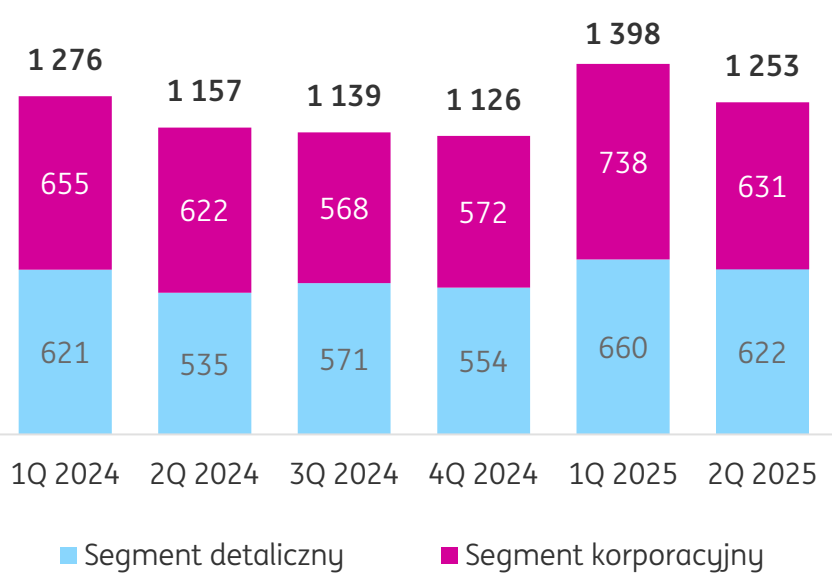


Koszty działania (mln zł)

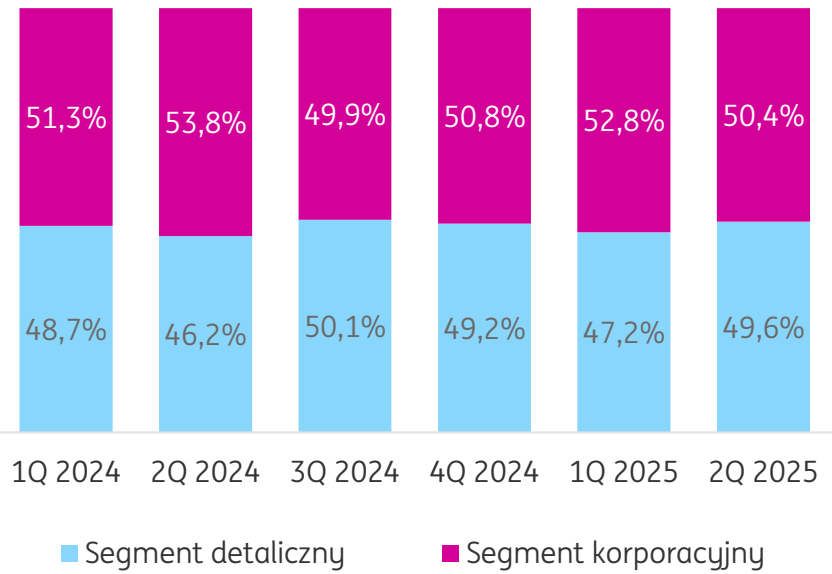


W I półroczu 2025 roku w porównaniu do analogicznego okresu 2024 roku koszty działania (wraz z podatkiem bankowym) segmentu detalicznego wzrosły o 126 mln zł r/r (+10,9%) do 1 282 mln zł, podczas gdy koszty działania segmentu korporacyjnego wzrosły o 92 mln zł r/r (+7,2%) do 1 369 mln zł. W konsekwencji, udział segmentu detalicznego w kosztach wzrósł o 0,8 p.p. do 48,4% względem I połowy 2024.

Koszty działania* w podziale na segmenty (mln zł)



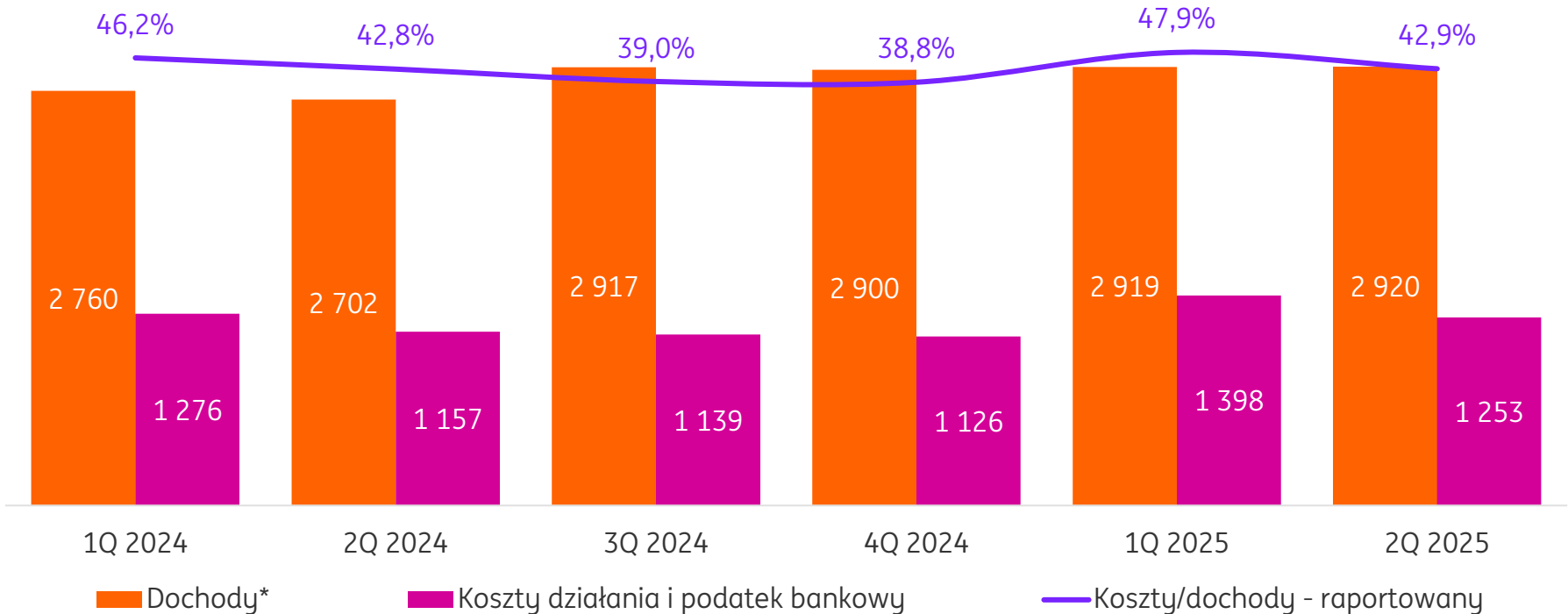
Struktura kosztów działania*



* Łącznie z podatkiem bankowym.

Ze względu na wyższą dynamikę wzrostu kosztów działania (łącznie z podatkiem bankowym) niż dochodów ogółem, wskaźnik efektywności - koszty do dochodów - obniżył się w I połowie 2025 roku względem roku poprzedniego. Wyniósł on 45,4%, co oznacza wzrost o 0,9 p.p. r/r. Sam stosunek kosztów własnych (bez kosztów regulacyjnych i podatku bankowego) w relacji do dochodów wyniósł w I połowie 2025 roku 34,2% (-0,3 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 2025 roku nastąpił niewielki wzrost wskaźnika skumulowanej (za ostatnie cztery kwartały) marży kosztów ryzyka (relacja odpisu na straty oczekiwane oraz kosztów ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych do portfela kredytowego brutto), do 0,55% z 0,53% w poprzednim roku.

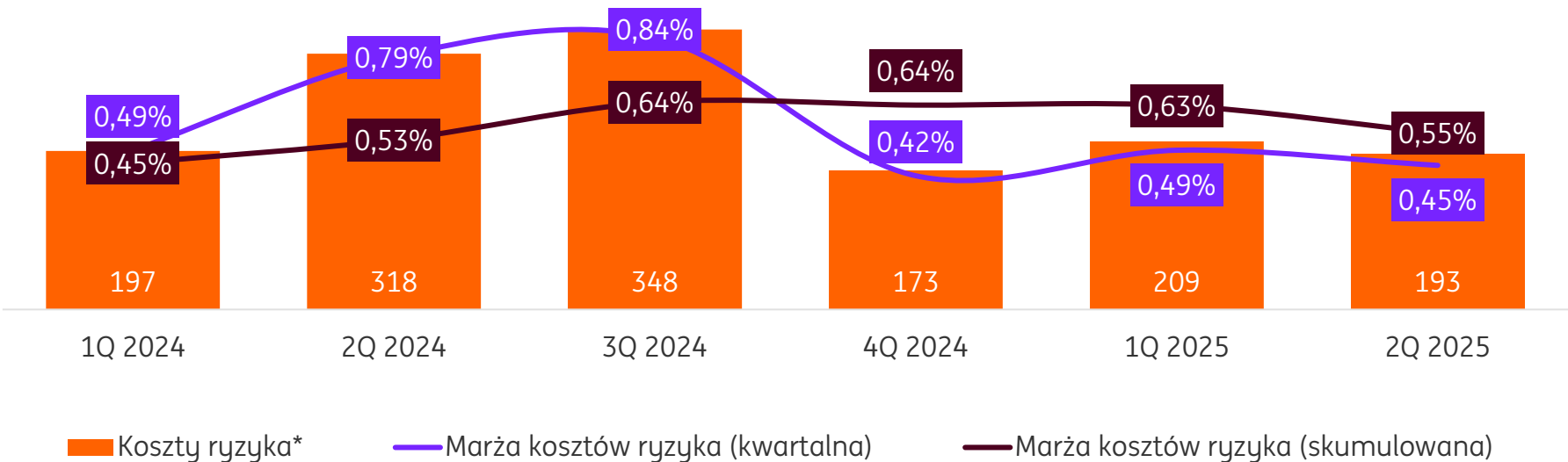
W segmencie detalicznym skumulowana marża kosztów ryzyka (z uwzględnieniem kosztów ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych) spadła z 0,18% w I połowie 2024 roku do 0,02% w I połowie 2025 roku. Wynikało to m. in. z zawiązania niższych rezerw na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych: 66 mln zł rezerw w okresie od III kwartału 2024 roku do II kwartału 2025 roku względem 133 mln zł rezerw w okresie od III kwartału 2023 roku do II kwartału 2024 roku. Drugim czynnikiem, który pozytywnie wpłynął na detaliczną,



skumulowaną marżę kosztów ryzyka była sprzedaż portfeli z rozpoznaną utratą wartości: -100 mln zł rezerw w okresie od III kwartału 2024 roku do II kwartału 2025 roku względem -22 mln zł rezerw w okresie od III kwartału 2023 roku do II kwartału 2024 roku.

W segmencie korporacyjnym skumulowana marża kosztów ryzyka wzrosła z 0,77% w I połowie 2024 roku do 0,94% w I połowie 2025 roku, co wynikało z wzrostu ryzyka w przypadku kilku klientów tego segmentu.

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



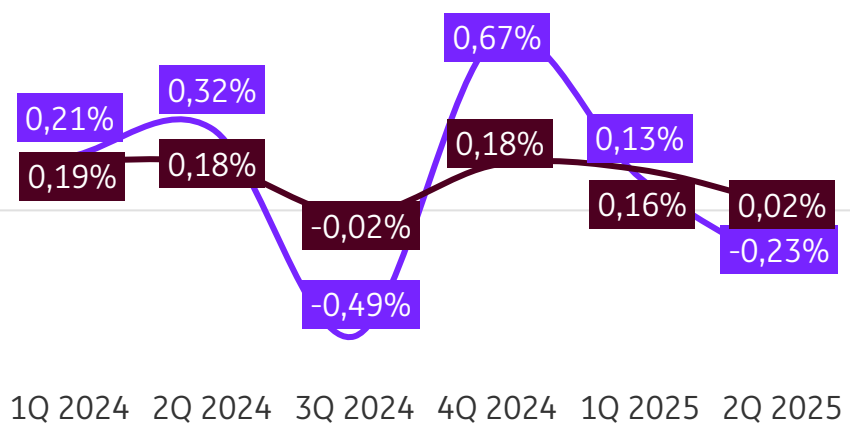
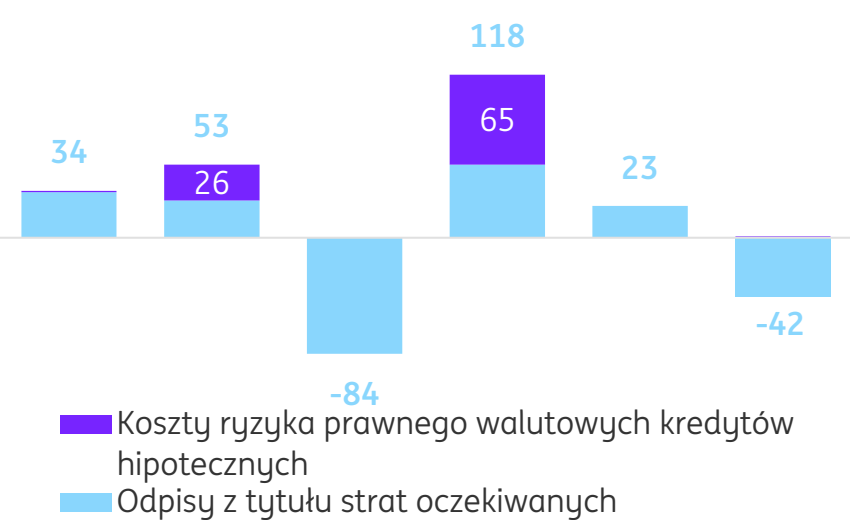
* Odpisy na straty oczekiwane oraz koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych.

W I półroczu 2025 roku zmiana parametrów makroekonomicznych w modelach miała niewielki pozytywny na poziom odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych (zmniejszający) w wysokości 1 mln zł (-19 mln zł w segmencie detalicznym i +18 mln zł w segmencie korporacyjnym). W I półroczu 2024 roku ten wpływ wynosił 53 mln zł.

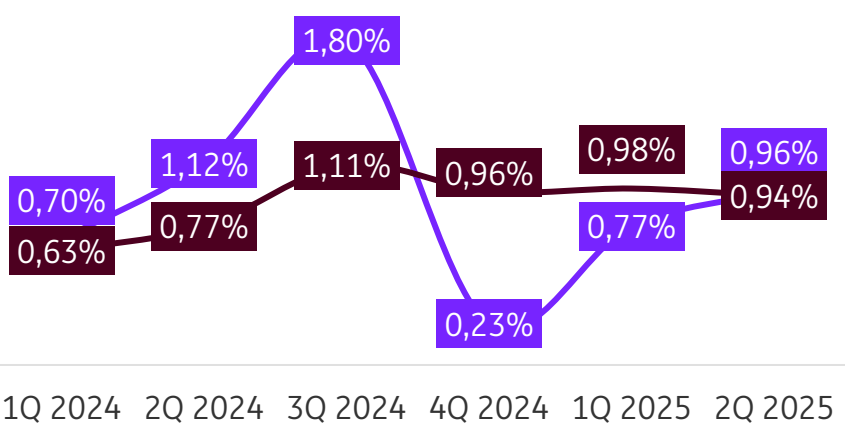
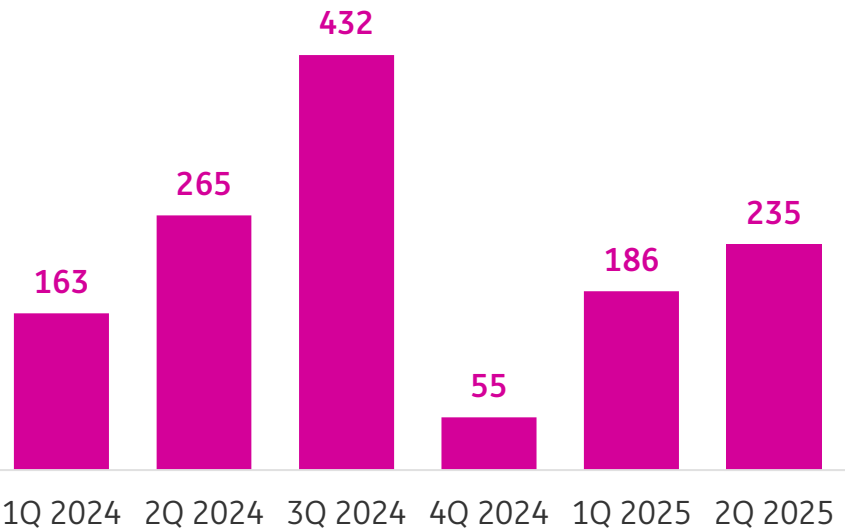
W I półroczu 2025 roku bank sprzedał należności detaliczne i korporacyjne z etapu 3. Pozytywny wpływ tych transakcji na koszty ryzyka wyniósł 45 mln zł. Bank regularnie sprzedaje portfele należności w etapie 3 w ramach swojej polityki zarządzania ryzykiem kredytowym. Podobne transakcje nie miały jednak miejsca w I półroczu 2024 roku.

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

1Q 2024 2Q 2024 3Q 2024 4Q 2024 1Q 2025 2Q 2025



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



Podatek dochodowy

W I połowie 2025 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego ujęła wpływ podatku dochodowego w wysokości 637 mln zł. Był on wyższy o 14,6% w porównaniu z rokiem poprzednim. Efektywna stopa podatkowa wyniosła 22,9% względem 22,1% rok wcześniej.

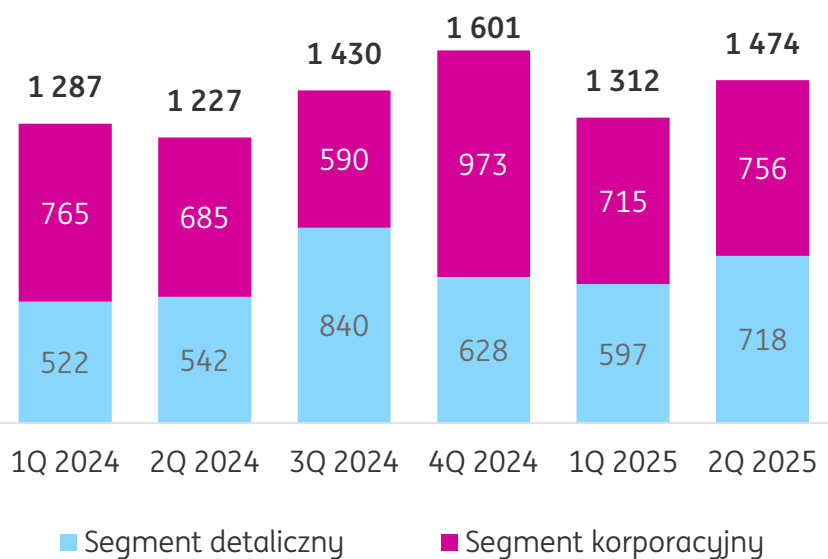


Sprawozdanie według segmentów działalności

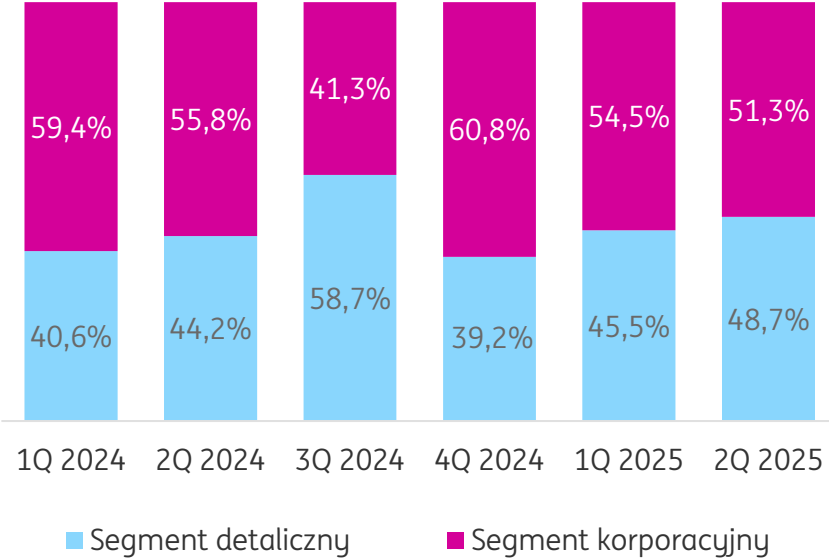
Model biznesowy naszego banku dzieli się na dwa główne segmenty:

- segment bankowości detalicznej, w ramach którego obsługiwane są osoby prywatne, w tym klienci Private Banking,
- 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 2025 roku wynik segmentu detalicznego stanowił 47,2% wyniku brutto Grupy, natomiast segmentu korporacyjnego 52,8% (w roku ubiegłym odpowiednio: 42,3% oraz 57,7%).

Wynik brutto w segmencie bankowości detalicznej

	I poł. 2024	II poł. 2024	I poł. 2025	Zmiana I poł. 2025 do I poł. 2024	
mln zł				mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	1 942	2 211	2 123	181	9,3%
Wynik z tytułu prowizji	327	344	352	25	7,6%
Pozostałe dochody*	38	72	103	65	171,1%
Dochody ogółem	2 307	2 627	2 578	271	11,7%
Koszty operacyjne	-1 007	-971	-1 116	-109	10,8%
Koszty ryzyka**	-87	-34	19	106	-121,8%
Podatek bankowy	-149	-154	-166	-17	11,4%
Wynik finansowy brutto	1 064	1 468	1 315	251	23,6%

* 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. 2024	II poł. 2024	I poł. 2025	Zmiana I poł. 2025 do I poł. 2024	
mln zł				mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	2 262	2 310	2 261	-1	0,0%
Wynik z tytułu prowizji	820	803	811	-9	-1,1%
Pozostałe dochody*	73	77	189	116	158,9%
Dochody ogółem	3 155	3 190	3 261	106	3,4%
Koszty operacyjne	-1 060	-920	-1 141	-81	7,6%
Koszty ryzyka	-428	-487	-421	7	-1,6%
Podatek bankowy	-217	-220	-228	-11	5,1%
Wynik finansowy brutto	1 450	1 563	1 471	21	1,4%

* Uwzględniając zysk netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności.



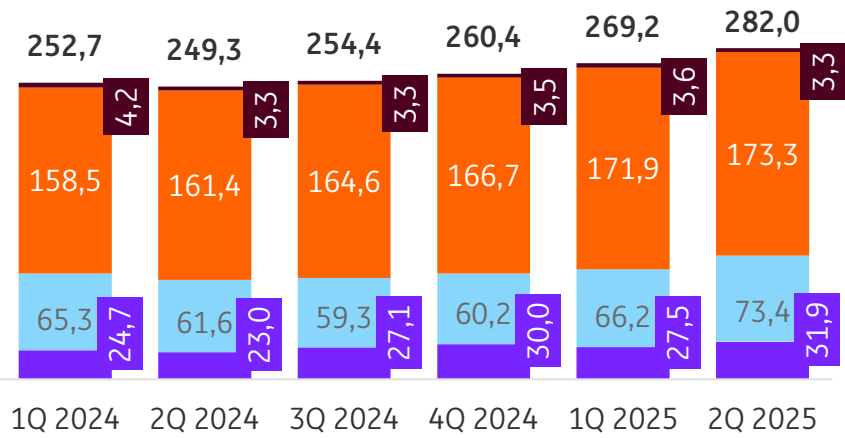
Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa

Aktywa ogółem Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego na koniec czerwca 2025 roku wyniosły 282,0 mld zł. Oznacza to wzrost o 8,3% (21,6 mld zł) względem końca 2024 roku. Głównym czynnikiem wzrostu był:

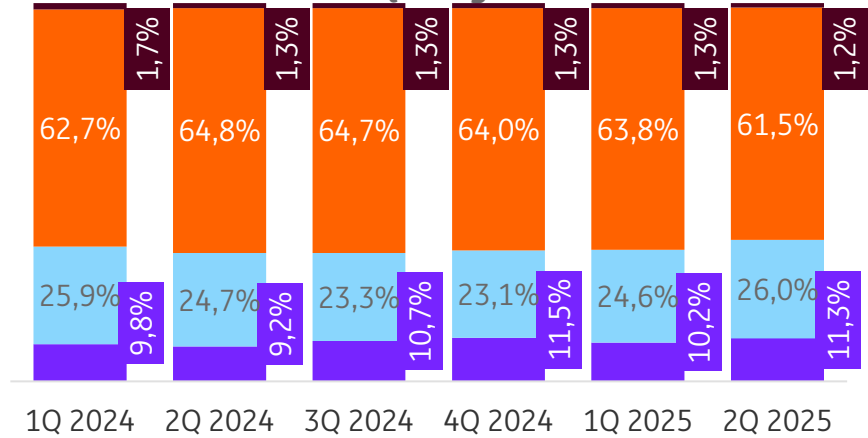
- portfel papierów wartościowych, który wzrósł o 13,2 mld zł (+22,0% vs koniec 2024 roku),
- portfel kredytów i innych należności od klientów z wzrostem o 6,6 mld zł (+4,0% vs koniec 2024 roku), oraz
- portfel kredytów i należności od innych banków oraz środków finansowych w NBP (+6,5% vs koniec 2024 roku).

Aktywa Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego (mld zł)



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

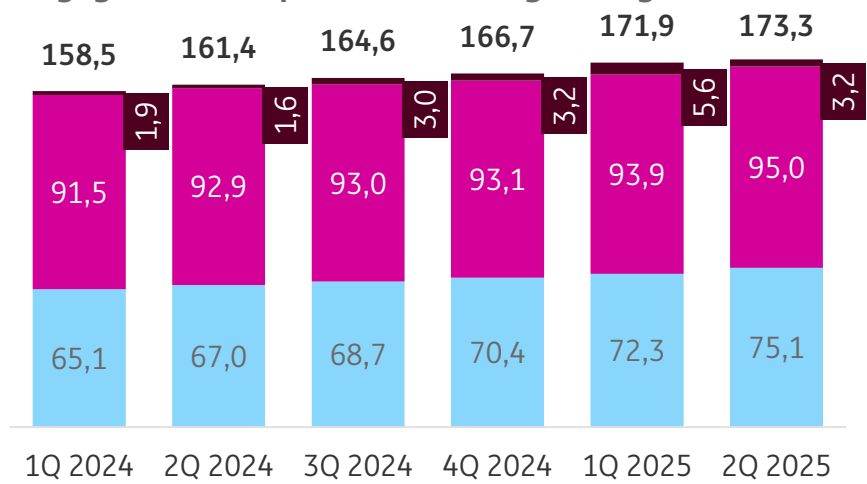
Struktura aktywów Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego



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

Należności segmentu detalicznego wzrosły o 4,7 mld zł względem końca 2024 roku (+6,7%), a należności segmentu korporacyjnego wzrosły o 1,9 mld zł (+2,1%). Tym samym udział segmentu korporacyjnego w należnościach obniżył się o 1,0 p.p. do 54,8% względem 55,8% na koniec 2024 roku, natomiast udział segmentu detalicznego wzrósł o 1,1 p.p. do poziomu 43,3% na koniec I półrocza 2025 roku.

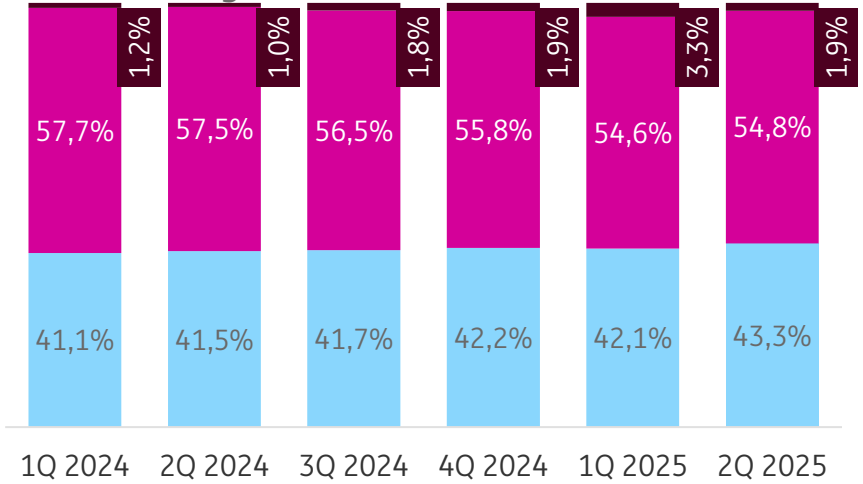
Kredyty netto* w podziale na segmenty (mld zł)



- Segment detaliczny
- Segment korporacyjny
- Pozostałe należności

* Kredyty i inne należności od klientów.

Struktura kredytów netto*



- Segment detaliczny
- Segment korporacyjny
- Pozostałe należności

Portfel należności od klientów netto					
	Czerwiec 2024	Grudzień 2024	Czerwiec 2025	Zmiana czerwiec 2025 do czerwiec 2024	
mln zł				mln zł	%
wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	161 385	166 677	173 321	11 936	7,4%
wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	26	21	11	-15	-57,7%
Razem	161 411	166 698	173 332	11 921	7,4%



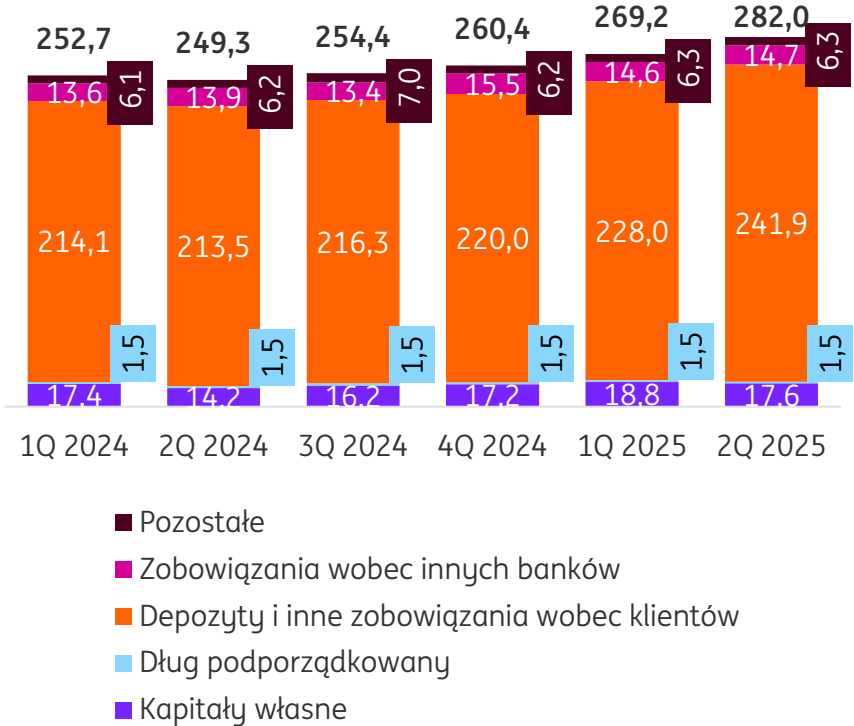
Portfel należności od klientów netto wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

	Czerwiec 2024	Grudzień 2024	Czerwiec 2025	Zmiana czerwiec 2025 do czerwiec 2024	
mln zł				mln zł	%
Portfel kredytowy, w tym:	159 816	163 439	170 082	10 266	6,4%
gospodarstwa domowe	73 813	77 252	82 016	8 203	11,1%
podmioty gospodarcze	82 956	83 355	84 662	1 706	2,1%
sektor instytucji rządowych i samorządowych	3 047	2 832	3 404	357	11,7%
Razem, w tym:	159 816	163 439	170 082	10 266	6,4%
Bankowość korporacyjna	92 842	93 052	95 002	2 160	2,3%
kredyty w rachunku bieżącym	15 390	14 716	16 421	1 031	6,7%
kredyty i pożyczki terminowe	52 862	53 856	54 152	1 290	2,4%
należności leasingowe	13 399	13 342	13 552	153	1,1%
należności faktoringowe	7 011	6 571	6 524	-487	-6,9%
dłużne papiery wartościowe	4 180	4 567	4 353	173	4,1%
Bankowość detaliczna	66 974	70 387	75 080	8 106	12,1%
kredyty i pożyczki hipoteczne	58 080	61 114	65 336	7 256	12,5%
kredyty w rachunku bieżącym	622	624	617	-5	-0,8%
pozostałe kredyty i pożyczki	8 272	8 649	9 127	855	10,3%
Inne należności, w tym:	1 569	3 238	3 239	1 670	106,4%
złożone depozyty zabezpieczające typu call	527	759	981	454	86,1%
należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	0	1 040	1 100	1 100	-
pozostałe należności	1 042	1 439	1 158	116	11,1%
Razem	161 385	166 677	173 321	11 936	7,4%

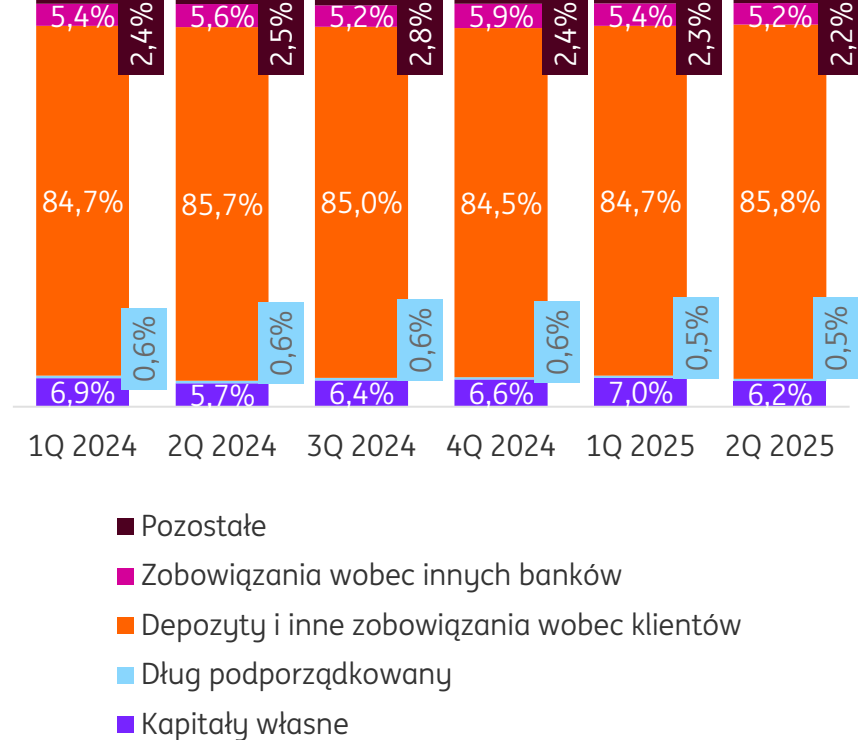
Pasywa

Dominującym źródłem finansowania działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego były środki klientów. Na koniec czerwca 2025 roku zobowiązania wobec klientów wynosiły 241,9 mld zł, czyli stanowiły 85,8% wszystkich pasywów. Kapitał własny banku stanowił 6,2% wartości sumy bilansowej i wynosił na koniec czerwca 2025 roku 17,6 mld zł. Wzrost pasywów względem końca 2024 roku o 21,6 mld zł był spowodowany wzrostem depozytów i innych zobowiązań wobec klientów o 21,9 mld zł, przy niewielkim wzroście kapitałów własnych banku w efekcie wypłaty w II kwartale br. dywidendy dla akcjonariuszy w łącznej wysokości 3,3 mld zł (więcej o tym piszemy [tutaj](#)).

Pasywa Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego (mld zł)



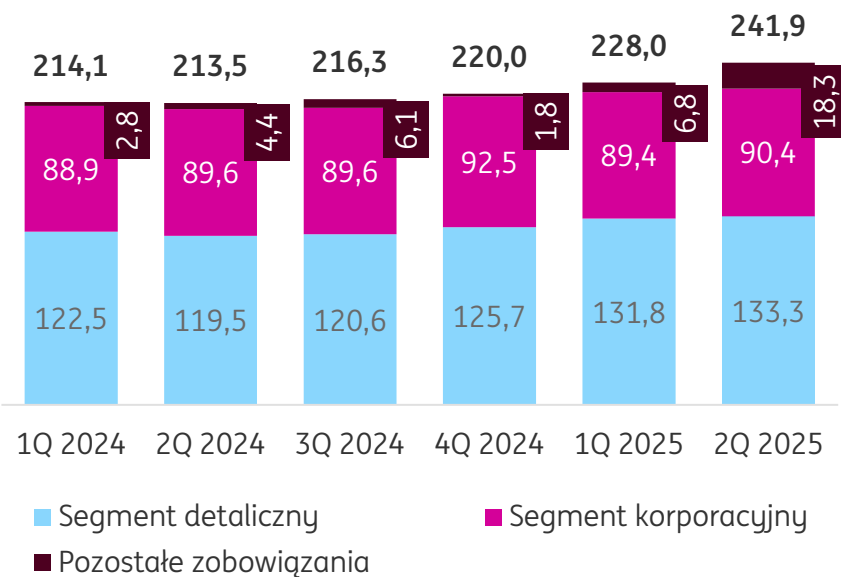
Struktura pasywów Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego



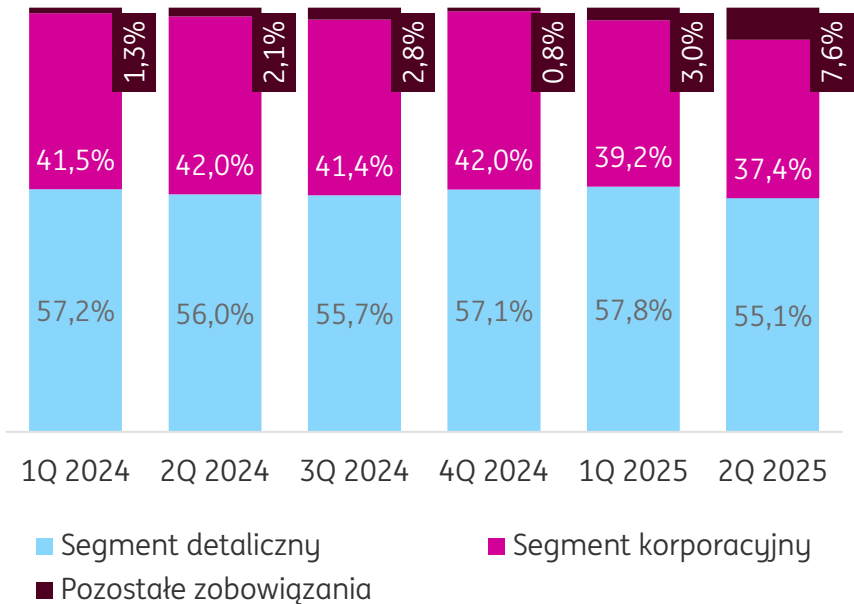
Wzrost depozytów i innych zobowiązań wobec klientów o 10,0% względem końca 2024 roku został wygenerowany przez zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu (+16,3 mld zł względem końca 2024 roku) oraz zobowiązania wobec klientów segmentu detalicznego (+7,6 mld zł), przy spadku zobowiązań wobec klientów segmentu korporacyjnego (-2,1 mld zł).



Depozyty* w podziale na segmenty (mld zł)



Struktura depozytów*



* Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów.

Portfel zobowiązań wobec klientów					
	Czerwiec 2024	Grudzień 2024	Czerwiec 2025	Zmiana czerwiec 2025 do czerwiec 2024	
mln zł				mln zł	%
Depozyty, w tym:	209 157	218 148	223 650	14 493	6,9%
gospodarstwa domowe	131 808	139 725	146 145	14 337	10,9%
podmioty gospodarcze	69 745	73 101	71 377	1 632	2,3%
sektor instytucji rządowych i samorządowych	7 604	5 322	6 128	-1 476	-19,4%
Razem, w tym:	209 157	218 148	223 650	14 493	6,9%
Bankowość korporacyjna	89 626	92 474	90 373	747	0,8%
depozyty bieżące	56 308	60 947	59 373	3 065	5,4%
depozyty oszczędnościowe	18 595	20 010	19 910	1 315	7,1%
depozyty terminowe	14 723	11 517	11 090	-3 633	-24,7%
Bankowość detaliczna	119 531	125 674	133 277	13 746	11,5%
depozyty bieżące	30 757	31 850	33 868	3 111	10,1%
depozyty oszczędnościowe	73 144	76 338	80 225	7 081	9,7%
depozyty terminowe	15 630	17 486	19 184	3 554	22,7%
Pozostałe zobowiązania, w tym:	4 384	1 848	18 288	13 904	317,2%
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	789	751	751	-38	-4,8%
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 998	0	16 307	14 309	716,2%
pozostałe zobowiązania	1 597	1 097	1 230	-367	-23,0%
Razem	213 541	219 996	241 938	28 397	13,3%

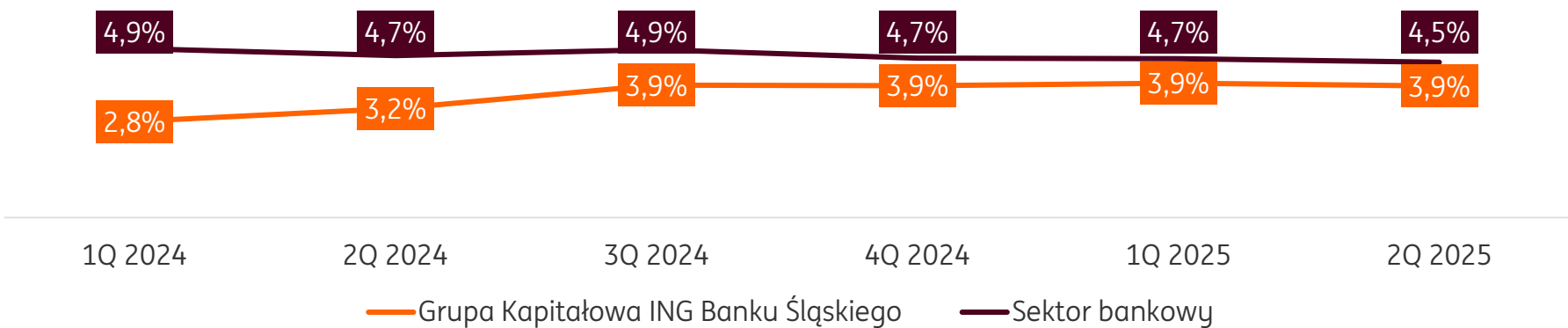


Jakość portfela kredytowego

Udział należności w etapie 3 i POCI

W I połowie 2025 roku jakość naszego portfela kredytowego pozostała na niezmiennym poziomie w porównaniu do końca 2024 roku. Udział kredytów w etapie 3 i POCI w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego wyniósł 3,9% na koniec czerwca 2025 roku. Wartość kredytów w etapie 3 i POCI w naszej grupie ukształtowała się na poziomie 6 719 mln zł wobec 6 462 mln zł na koniec 2024 roku (wzrost o 4,0%). W I półroczu 2025 roku na jakość naszego portfela kredytowego wpływ miała sprzedaż należności detalicznych z etapu 3. W efekcie tych transakcji wartość kredytów brutto obniżyła się o 224,2 mln zł. Nie było analogicznej transakcji w I półroczu 2024 roku. Jakość portfeli kredytowych naszego banku jest niezmiennie wyższa od średniej w całym sektorze bankowym porównując wskaźniki udziału kredytów w etapie 3. Udział należności w etapie 3 w sektorze na koniec maja 2025 roku wyniósł 4,5%.

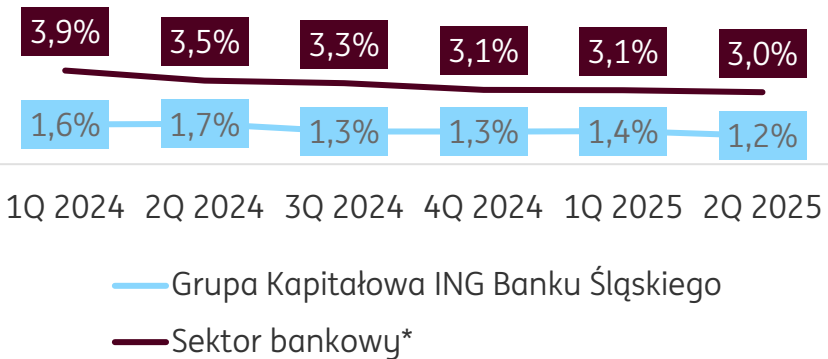
Udział kredytów w etapie 3 dla Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego na tle średniej dla sektora*



* Szacunek na podstawie danych KNF; dane za maj 2025 dla 2Q 2025 w sektorze.

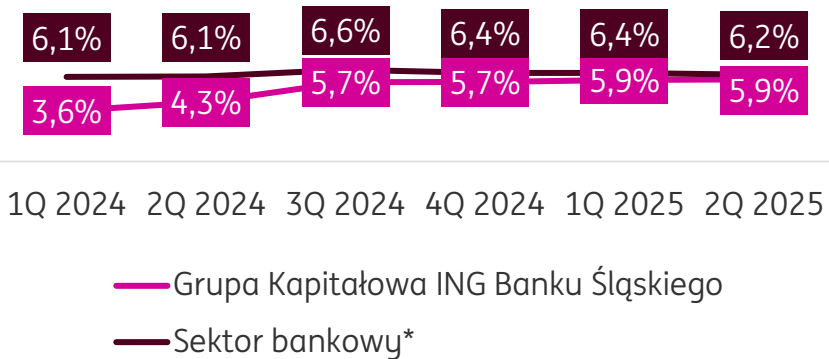
Co ważne, zarówno nasze kredyty w segmencie detalicznych, jak i w segmencie korporacyjnych, są wyższej jakości kredytowej niż odpowiednie średnie dla całego sektora bankowego. Na koniec czerwca 2025 roku udział kredytów w etapie 3 i POCI w segmencie detalicznym w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego wyniósł 1,2% względem 3,0% dla osób prywatnych w sektorze (dane za maj 2025 roku). Analogiczne wskaźniki dla segmentu korporacyjnego wynoszą odpowiednio 5,9% dla Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego oraz 6,2% dla sektora klientów firmowych (dane za maj 2025 roku).

Udział kredytów w etapie 3 i POCI w portfelu detalicznym



* Szacunek na podstawie danych KNF; dane za maj 2025 dla 2Q 2025 w sektorze.

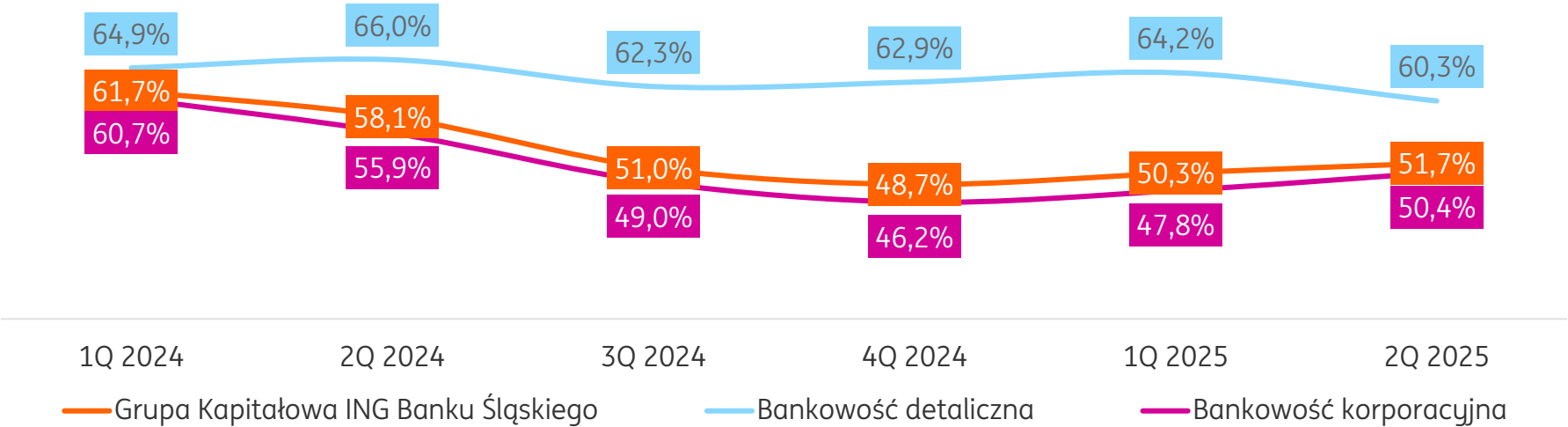
Udział kredytów w etapie 3 i POCI w portfelu korporacyjnym



Pokrycie portfela kredytów odpisami

Na koniec czerwca 2025 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego posiadała rezerwy na portfel kredytowy w etapie 3 i POCI w wysokości 3 472 mln zł. Stopień pokrycia odpisami portfela w etapie 3 i POCI wynosił 51,7%.

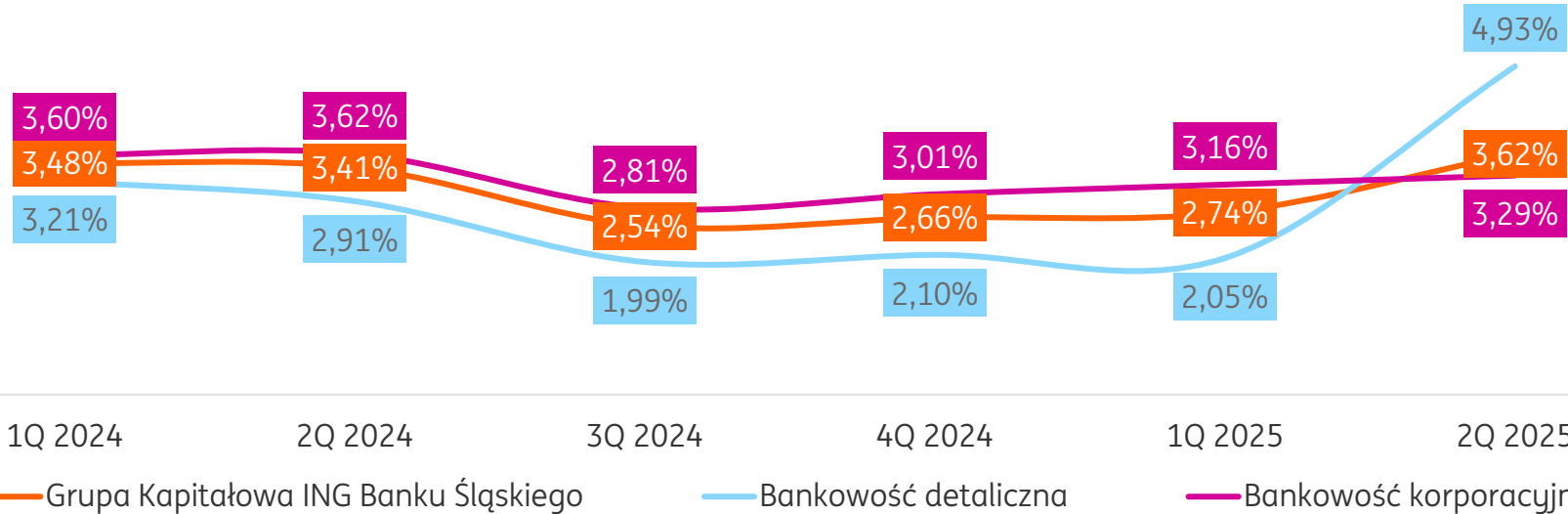
Współczynnik pokrycia portfela w etapie 3 i POCI odpisami



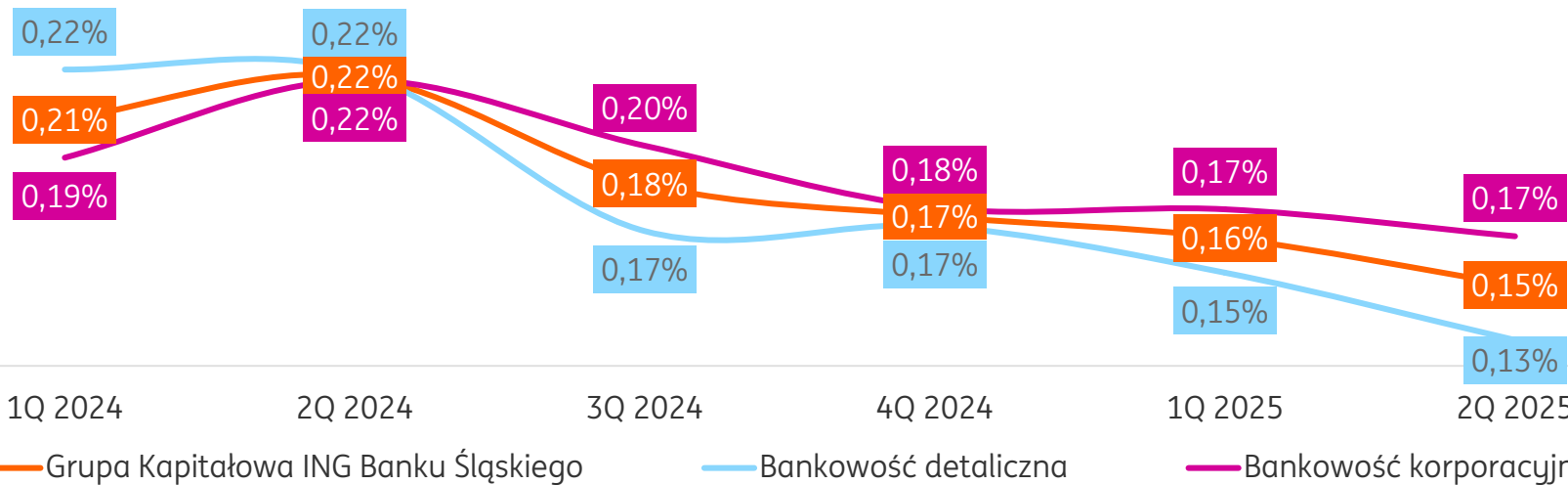
Na koniec czerwca 2025 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego posiadała rezerwy na portfel kredytowy w etapie 2 w wysokości 526 mln zł. Stopień pokrycia odpisami portfela w etapie 2 wynosił 3,62% (+0,96 p.b. wobec końca 2024 roku). Wzrost tego wskaźnika pokrycia wynikał w głównej mierze ze spadku portfela segmentu detalicznego w etapie 2, w szczególności kredytów hipotecznych, w związku z ostatecznym rozliczeniem wpływu wakacji kredytowych na jakość tego portfela.



Współczynnik pokrycia portfela w etapie 2 odpisami



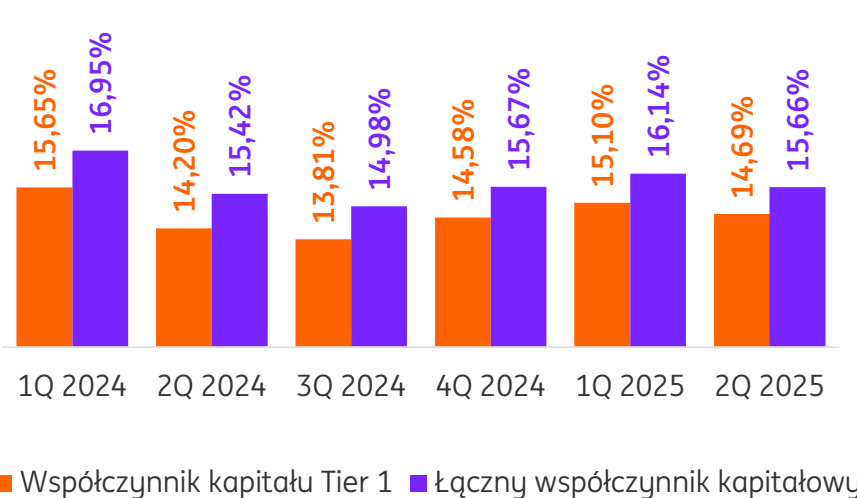
Współczynnik pokrycia portfela w etapie 1 odpisami



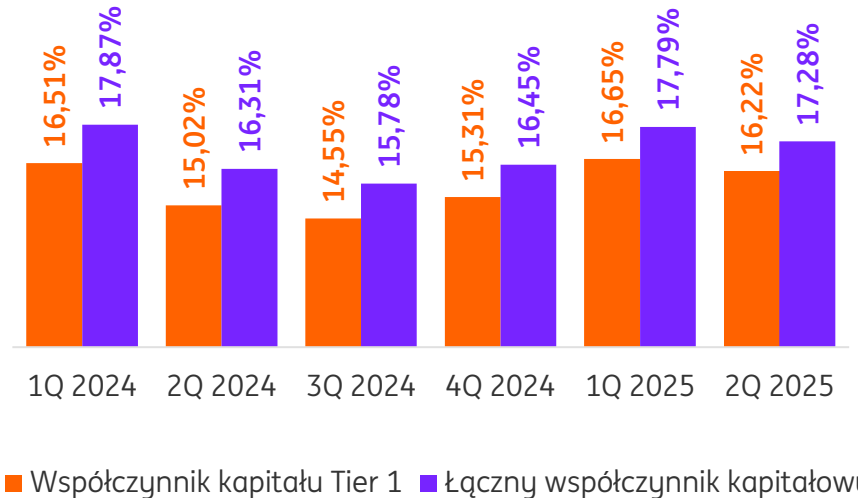
Adekwatność kapitałowa

30 czerwca 2025 roku wartość współczynnika TCR (łączy współczynnik kapitałowy) dla Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego wyniosła 15,66% w porównaniu do 15,67% na koniec 2024 roku, a wartość współczynnika Tier 1 wyniosła odpowiednio 14,69% i 14,58%.

Współczynniki kapitałowe dla Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego



Współczynniki kapitałowe dla ING Banku Śląskiego



Gdyby bank nie stosował okresu przejściowego na potrzeby tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR, łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik kapitału Tier 1 wynosiłyby odpowiednio:

- na poziomie skonsolidowanym – 15,46% oraz 14,50%,
- na poziomie jednostkowym – 17,06% oraz 16,00%.



Zadeklarowane i wypłacone dywidendy

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

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

Dywidenda z zysku za 2024 rok

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

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

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

Dywidenda z zysku za 2023 rok

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

Zarząd Banku rekomendował Walnemu Zgromadzeniu dywidendę za 2023 rok w wysokości 3 330,5 mln zł, co stanowi 75% jednostkowego i skonsolidowanego zysku ING Banku Śląskiego za 2023 rok oraz 1 008,3 mln zł z kapitału rezerwowego przeznaczonego na wypłatę dywidendy, łącznie 4 338,8 mln zł. Łączna wartość dywidendy

na jedną akcję to 33,35 zł brutto. Wysokość dywidendy uwzględniała, zarówno obecną sytuację finansową Grupy i Banku, jak i jego plany rozwoju. Informacje w tym zakresie przekazaliśmy [raportem bieżącym z 6 marca 2024 roku](#). [W raporcie bieżącym z 21 lutego 2024 roku](#), Zarząd naszego banku poinformował o piśmie KNF z indywidualnym zaleceniem dywidendowym.

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

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



Nasze zasoby i infrastruktura

Bankowość internetowa	54
Nasze miejsca spotkań	56
Zarządzanie zasobami ludzkimi	57





Bankowość internetowa

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

Moje ING – klienci indywidualni

W I półroczu 2025 roku wprowadziliśmy rozwiązania, które zwiększają bezpieczeństwo oraz samoobsługę naszych klientów, a także rozwijaliśmy istniejące już procesy.

Bezpieczeństwo i dostępność

Nowe faktory autoryzacji:

- interaktywna autoryzacja mobilna – wprowadziliśmy nowy sposób potwierdzania operacji, który ma jeszcze lepiej chronić przed oszustwami. Teraz, oprócz wpisania PIN-u w aplikacji, klient będzie poproszony o podanie wcześniej jakiejś informacji dotyczącej danej dyspozycji. To rozwiązanie działa podobnie jak znane już pytanie przy potwierdzaniu operacji głosem (Voice Code);
- karta z obsługą NFC w procesie aktywacji aplikacji – wprowadziliśmy zmianę, która ma na celu dalsze ograniczanie fraudów oraz stanowi alternatywę dla faktora Voice Code, którego odsłuchanie stanowi problem dla osób z dysfunkcją słuchu. W trakcie autoryzacji dyspozycji klient jest proszony o przyłożenie karty bankowej do czytnika NFC w smartfonie.

Większy poziom dostępności w Moim ING

W ramach przygotowań do wdrożenia dyrektywy EAA (European Accessibility Act), czyli Europejskiego Aktu o Dostępności, wprowadziliśmy w Moim ING liczne zmiany i usprawnienia związane z dostępnością procesów oraz ułatwiające klientom wygodny dostęp do informacji o swoich finansach, m.in. lepszą widoczność salda oraz szczegółów posiadanych przez klientów produktów, czy menu kontekstowe umożliwiające ustawienie widoczności

kwot, kont i funduszy. Działania te mają na celu zapewnienie pełnej zgodności z wymaganiami regulacyjnymi oraz poprawę doświadczenia wszystkich użytkowników, w tym osób z niepełnosprawnościami.

Wygoda i użyteczność

Zmiany w sekcji Oferta

Wprowadzamy nowe widoki stron głównych sekcji Oferta w Moim ING. To ostatni etap przebudowy, której celem jest dostosowanie do wymagań WCAG, nowego stylu ilustracyjnego i aspektów użytecznościowych korzystania z aplikacji mobilnej. Zmiany obejmują m.in. przebudowę menu, rozbudowę segmentacji i wdrożenie dedykowanego widoku oferty dla segmentów klientów małoletnich, masowych, Premium, Private Banking oraz klientów firmowych.

VISA Oferty 2.0

W czerwcu br. ING jako pierwszy bank w Polsce udostępnił nową wersję Programu Visa Oferty dla klientów detalicznych dokonujących płatności kartami Visa. Nie muszą oni aktywować oferty przed zakupem – wystarczy, że zapłacą kartą Visa wydaną przez ING, także przy użyciu telefonu lub zegarka. Klienci będą otrzymywać zwrot części wydanej kwoty za zakupy kartą Visa u partnerów Programu.

Zmiany w Panelu rodzica

Rodzice lub opiekunowie prawni dzieci posiadających kartoteki w ING będą mogli samodzielnie zmieniać dane swoich dzieci poniżej 18. roku życia. Zmiany będą możliwe bez konieczności kontaktu z infolinią lub wizyty w oddziale, co znacząco zwiększy wygodę i szybkość obsługi.

Rozwój Voicebota ING Banku Śląskiego - Ingi

- Nauczyliśmy Ingę nowych umiejętności informacyjnych w wielu tematach, takich jak m.in.: bankowy rejestr, sprawy spadkowe, BLIK - numer telefonu, opłata za kartę, wysyłka deklaracji PIT, warunki polisy, aktywacja płatności telefonem, czy oferta konta walutowego.
- W zakresie umiejętności zadaniowych Inga potrafi już anulować wcześniej zamówioną gotówkę oraz aktywować karty na infolinii – bez udziału specjalisty.
- Przygotowaliśmy Ingę do możliwości wysyłania powiadomień PUSH z linkiem do procesu self service w kolejnych tematach: reklamacja/wymiana karty, zmiana danych klienta (oświadczenia), zmiana PIN-u do karty.



- Wdrożyliśmy funkcjonalność transkrypcji rozmów, która umożliwia specjalistom szybki wgląd w historię konwersacji klienta z Ingą.
- Zaimplementowaliśmy również pierwszą wersję „James Bot” – rozwiązania, które ma na celu skrócenie czasu rozmowy specjalisty z klientem. Podczas rozmowy klienta z Ingą, w tle pobierane są informacje o tym jaką komunikację wcześniej klient otrzymał od banku. Po przełączeniu rozmowy do specjalisty, widzi on pobrane dane, co eliminuje konieczność zadawania dodatkowych pytań.

Bankowość codzienna

Płatności powtarzalne BLIK

Udostępniliśmy klientom nową odsłonę płatności powtarzalnych BLIK. To udogodnienie dla klientów, które pozwala łatwo i wygodnie zarządzać cyklicznymi opłatami w aplikacji jak np. za subskrypcje czy abonamenty. Nowa odsłona usługi opiera się na intuicyjnej, prostej aktywacji płatności powtarzalnej BLIK oraz możliwości automatycznego pobierania płatności o zmiennej kwocie i częstotliwości.

Możliwość dodania kont i kart z Revoluta do Mojego ING

Bazując na głosach naszych klientów rozwijamy usługi oparte o otwartą bankowość i ułatwiamy im bankowanie. W styczniu br., jako pierwsi na rynku, udostępniliśmy w Moim ING podgląd kont i kart z Revoluta. Nasi klienci mogą korzystać z wygodnego podglądu stanu konta, przeglądania historii i analizowania transakcji w jednej aplikacji.

Zarządzanie odblokowaniem karty przez klienta

Klienci mogą potwierdzić w aplikacji odblokowanie lub zastrzeżenie karty, która ze względów bezpieczeństwa została zablokowana przez bank. Udostępniliśmy w Moim ING funkcjonalność umożliwiającą klientom samodzielne sprawdzenie powodów zablokowania karty (listy podejrzanych transakcji) i zadecydowanie o jej odblokowaniu lub zastrzeżeniu, gdy np. nie rozpoznają transakcji i istnieje podejrzenie użycia jej przez kogoś innego.

Karta VISA Infinite

Udostępniliśmy w Moim ING w pełni automatyczny proces wnioskowania o kartę kredytową Visa Infinite. Klienci mogą zamówić kartę wraz z bogatym pakietem ubezpieczeń podróży oraz wskazać osoby uposażone. W szczegółach zamówionej karty klienci mają informację o programach dodatkowych, takich jak saloniki lotniskowe Priority Pass, concierge, ubezpieczenie.

Aneksy dla pożyczki gotówkowej

Wdrożyliśmy w pełni automatyczny proces aneksowania dla pożyczki gotówkowej. Klienci mogą zmienić termin płatności raty, skrócić okres kredytowania oraz zmienić wysokość raty po nadpłacie kapitału.

Moje ING – przedsiębiorcy

W I półroczu 2025 roku wprowadziliśmy rozwiązania, które zwiększają bezpieczeństwo oraz samoobsługę naszych klientów, a także rozwijaliśmy istniejące już procesy.

Nowa strona produktowa rachunków walutowych

Zmieniliśmy naszą stronę produktową rachunków walutowych, aby dostosować ją do wymagań WCAG 2.1. Wprowadziliśmy zaktualizowaną i bardziej przejrzystą komunikację na tych rachunkach, dzięki czemu klienci zyskają łatwiejszy dostęp do kluczowych informacji o naszej ofercie.

Nowe metody uwierzytelniania

Przygotowaliśmy nowe metody uwierzytelniania, takie jak obsługa mObywatela czy kart zbliżeniowych NFC. Dzięki tym metodom nasi klienci firmowi, bez wizyty w oddziale, mogą sami aktywować swój pierwszy klucz U2F, potwierdzając dyspozycję zdalnie.

Uwspólnianie loginu

Udostępnialiśmy klientom możliwość połączenia swojego loginu indywidualnego z loginem firmowym, dzięki czemu w jednym miejscu, bez przełogowania, mogą mieć dostęp do całej swojej bankowości.

ING Business – klienci korporacyjni

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

Aplikacja mobilna

W I połowie 2025 roku udostępniliśmy klientom kolejne funkcje w ramach aplikacji mobilnej ING Business: możliwość weryfikacji dodania karty do Apple Pay w ramach aplikacji mobilnej oraz zupełnie nowy moduł Dokumentacja.



Moduł Dokumentacja daje możliwość wygodnego przeglądu dokumentów obowiązujących, a także pracy nad dokumentami w opracowaniu. Klienci mogą dodawać załączniki, podpisywać, wysyłać oraz odrzucać nowe dokumenty, dokładnie tak jak w wersji przeglądarkowej systemu ING Business.

Zarządzanie uprawnieniami

Wdrożyliśmy zupełnie nowy, uproszczony model zarządzania uprawnieniami dla najmniejszych firm. Klienci mają teraz możliwość nadawać lub zmieniać uprawnienia swoim pracownikom w oparciu o przejrzyste role, a gdy zajdzie taka potrzeba – dostosowywać je do swoich potrzeb.

Przelew walutowy i krajowy

W I połowie 2025 roku udostępniliśmy pierwszym klientom nowe formatki przelewów krajowych i walutowych – zbudowane w nowej technologii oraz stylistyce. Ich wdrożenie poprzedził szereg badań i eksperymentów z klientami, dzięki czemu wypełnienie ich jest możliwe najprostsze. Nowe formatki umożliwiają ponadto podpisywanie przelewów z wykorzystaniem mobilnej autoryzacji zamiast SMSów.

Nowe wnioski w systemie

Udostępniliśmy klientom zupełnie nowe wnioski w systemie:

- wniosek o WebService – który umożliwia zawnioskowanie o usługę, zapoznanie się z jej możliwościami i dokumentacją, rozpoczęcie korzystania bez konieczności podpisywania umowy;
- wniosek o zarządzanie ograniczeniami logowania – w którym klienci mogą określić dodatkowe restrykcje dla logowania dla użytkowników – takie jak ograniczony czas (wybrane godziny lub dni tygodnia) czy zakres IP, z którego możliwe jest logowanie.

Nasze miejsca spotkań

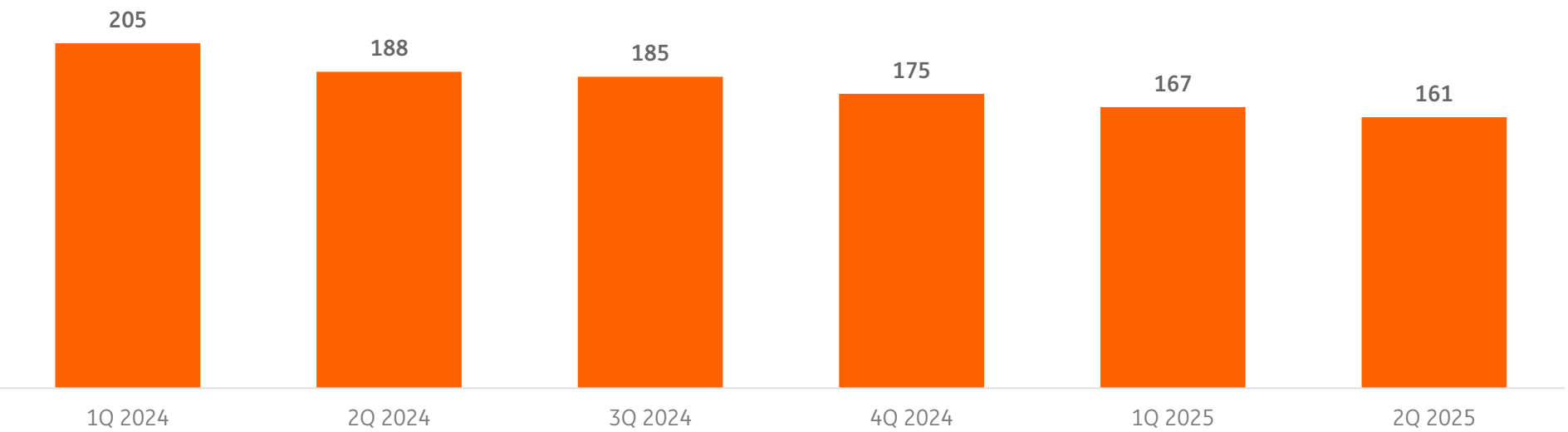
Na koniec II kwartału 2025 roku ING Bank Śląski posiadał 161 detalicznych miejsc spotkań. Wszystkie nasze miejsca spotkań są wyposażone w strefy samoobsługowe, w których klienci mogą samodzielnie zarówno wypłacać, jak i wpłacać gotówkę. Bank w dalszym ciągu prowadzi proces modernizacji miejsc spotkań, polegający na zmianie wyposażenia i wystroju oraz wprowadzaniu nowych rozwiązań funkcjonalnych.

Na koniec czerwca 2025 roku bank posiadał również 56 punktów sprzedażowych 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 5 godzin w środy (10.00 – 15.00).

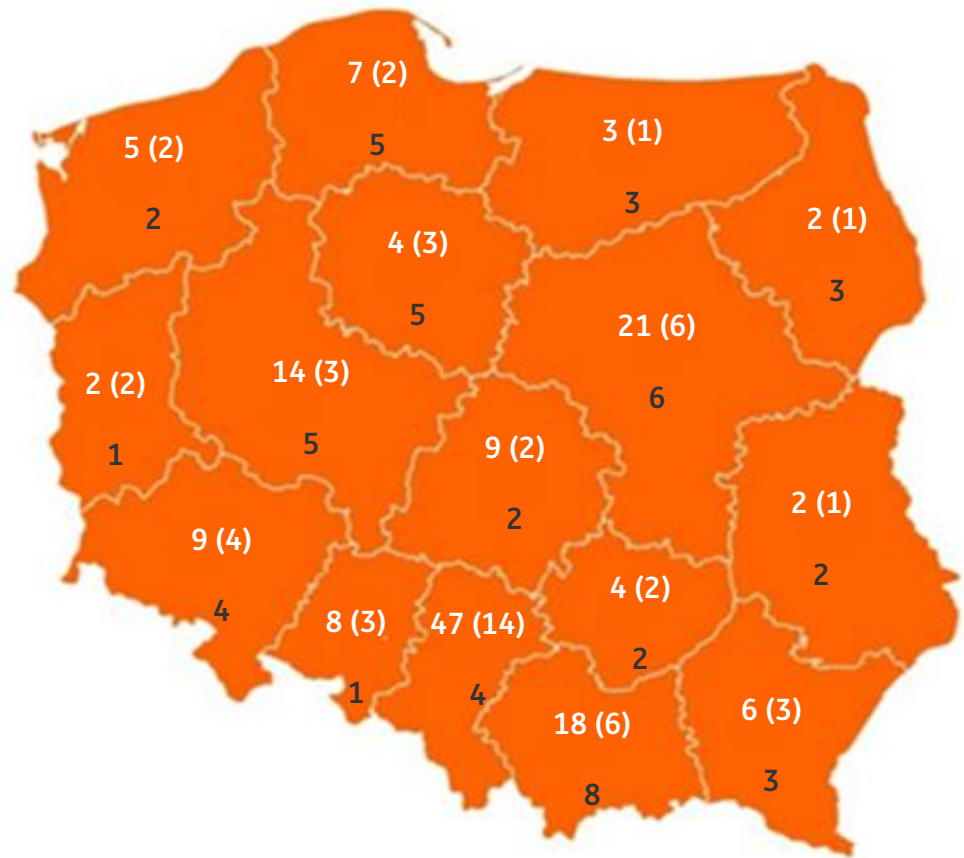
Do dyspozycji naszych klientów w trybie 24h/7 cały czas pozostawali specjaliści z Contact Centre.

Liczba naszych placówek bankowych





Struktura sieci dystrybucji na koniec II kwartału 2025 roku



- 3 (1) Miejsca spotkań i punkty obsługi kasowej (w tym punkty obsługi kasowej)
- 3 ING Express

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

Według stanu na koniec czerwca 2025 roku do dyspozycji klientów była sieć 857 recyklerów - urządzeń z funkcją wpłaty-wypłata, wszystkie z czytnikiem zbliżeniowym (contactless).

Zarządzanie zasobami ludzkimi

Stan zatrudnienia

Na 30 czerwca 2025 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego zatrudniała 7 890 osób (w tym ING Bank Śląski zatrudniał 7 452 osoby). W stosunku do grudnia ubiegłego roku liczba pracowników spadła o 111 osób. Zanotowany spadek zatrudnienia wynika z kontynuacji wieloletniego projektu ewolucji struktury organizacyjnej banku, w tym przede wszystkim dalszej optymalizacji liczby placówek i rozwoju kanałów cyfrowych w segmencie detalicznym, przebudowy struktury organizacyjnej i procesów w segmencie korporacyjnym oraz optymalizacji i automatyzacji procesów w jednostkach wsparcia obszarów biznesowych banku.

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego		
	31 grudnia 2024	30 czerwca 2025
Centrala w Katowicach	3 744	3 716
Centrala w Warszawie	1 254	1 268
Oddziały	2 555	2 468
Bank ogółem	7 553	7 452
ING Lease (Polska) Sp. z o.o.	218	212
ING Commercial Finance Polska S.A.	109	107
ING Bank Hipoteczny S.A.	32	30
ING Usługi dla Biznesu Sp. z o.o.	33	32
Nowe Usługi S.A.	3	3
SAIO S.A.	22	24
Paymento Financial S.A.	31	30
Spółki zależne razem	448	438
Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego	8 001	7 890



Polityka wynagradzania

Podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, które miało miejsce 29 kwietnia 2025 roku, przedstawiono raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w ING Banku Śląskim w 2024 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 2025 roku ING Bank Śląski S.A. utrzymał podstawowe zadanie polityki wynagrodzeń jakim jest efektywne wspieranie celów strategicznych. Założenia polityki to rynkowy poziom oraz transparentność i spójność oferowanych pracownikom wynagrodzeń. Od wielu lat prowadzimy konsekwentną politykę w zakresie wynagrodzeń. W ostatnich latach szczególną uwagę poświęcamy różnicom w wynagrodzeniach, które identyfikujemy na bazie: wskaźników *gender pay gap* i *equal pay for equal work* oraz benchmarków wynagrodzeń. Analizy te pozwalają nam planować założenia akcji podwyżkowych tak, aby stopniowo niwelować różnice – co jest jednym z głównych celów strategii HR.

Bazując na wynikach analizy rynkowej uwzględniającej warunki makroekonomiczne oraz poziom inflacji, Zarząd Banku podjął decyzję o uruchomieniu 1 kwietnia 2025 roku akcji podwyżkowej skierowanej do pracowników. Akcja zakładała wzrost funduszu wynagrodzeń zasadniczych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego o 6%.

Głównymi założeniami akcji podwyżkowej było:

- Podwyższenie minimalnego wynagrodzenia do poziomu 6 000 zł brutto na pełny etat. Stanowi to wzrost o 500 zł w porównaniu z dotychczasowym minimum.
- Wprowadzenie nowej tablicy wynagrodzeń, gdzie zwiększymy minimalne wynagrodzenia w kategoriach od 11 do 15.
- Podwyżki uznaniowe przeznaczone są dla pracowników wyróżniających się kompetencjami oraz dobrymi wynikami.

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

Rok 2025 to kolejny rok funkcjonowania hybrydowego modelu pracy, w związku z którym wypłacany jest dodatek za pracę zdalną, rekompensujący jej koszty. W grudniu 2024 roku dodatek został wypłacony wszystkim pracownikom.

Dodatek ten stanowi rekompensatę kosztów pracy zdalnej na rok 2025. Ponadto, po zakończeniu każdego kwartału, dodatek wypłacamy na rzecz pracowników nowozatrudnionych oraz powracających z długotrwałych nieobecności.

Wynagrodzenia zmienne

Wysokość premii za rok 2024 dla każdego pracownika wynikała z uzyskanych ocen w dwóch obszarach:

- wynikach pracy,
- pomarańczowych zachowaniach.

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

W I półroczu 2025 roku dokonano wypłaty części nieodroczonej premii za 2024 rok oraz części odroczonej premii za lata 2018 i 2019 (dotyczy Prezesa Zarządu Banku), 2020, 2021, 2022 i 2023 Identified Staff. Rozliczono również część wynagrodzenia zmiennego przyznanego w akcjach fantomowych za te lata.

Realizacja nowego podejścia do wynagrodzeń zmiennych dla Identified Staff

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

Więcej informacji na ten temat przedstawiamy w podrozdziale [Program motywacyjny oparty o akcje banku](#).

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

Marka pracodawcy opiera się na silnej kulturze organizacyjnej, w której kluczową rolę odgrywają wszystkie osoby pracujące, będące ambasadorami naszej marki. Wizerunek organizacji jako atrakcyjnego, włączającego i odpowiedzialnego miejsca pracy, kształtowany jest zarówno w oczach obecnych, jak i potencjalnych przyszłych pracujących osób. Budujemy go poprzez konsekwentne działania ukierunkowane na rozwój kompetencji, wspieranie zaangażowania zespołu, tworzenie przyjaznego środowiska pracy oraz transparentną komunikację wartości firmy.

W I półroczu 2025 roku pozycjonowanie naszej marki realizowaliśmy poprzez przemyślane i konsekwentne działania w przestrzeni zewnętrznej i wewnętrznej. Byliśmy obecni na targach pracy oraz konferencjach branżowych, gdzie



budujemy rozpoznawalność i zaufanie do organizacji. Prowadziliśmy również aktywną współpracę ze środowiskiem akademickim, w tym poprzez formalne partnerstwa z uczelniami wyższymi. W celu wzmocnienia rozpoznawalności organizowaliśmy spotkania networkingowe, takie jak meet-upy skierowane do konkretnych grup kandydatów. Dodatkowo, uruchomiliśmy nową stronę internetową dedykowaną obszarowi kariery, która w nowoczesny sposób prezentuje naszą ofertę, wartości oraz promuje aktualne oferty pracy.

Działania komunikacyjne promujące markę ING jako pracodawcy

W I półroczu 2025 roku wspieraliśmy działania rekrutacyjne w mediach społecznościowych, głównie na LinkedIn, Instagramie i stronie karierowej banku. Docieraliśmy do kandydatów poprzez publikacje treści powiązanych z codziennym życiem zawodowym w banku: od ofert pracy, przez działania rekrutacyjne, po aktywność menadżerów, rekruterów i pracowników, budujących swoje sieci kontaktów. Nasza strona kariery zapewnia spójne i przejrzyste wyszukiwanie ofert pracy i staży oraz informacji o pracy w ING. Utrzymujemy wysoki poziom ruchu na stronie karierowej, zarówno pod względem liczby użytkowników, jak i czasu spędzanego na stronie i jest ona pierwszym źródłem dla kandydatów i kandydatek w aplikowaniu na oferty pracy.

Targi pracy

W I połowie 2025 roku zrealizowaliśmy liczne aktywności skierowane do młodych osób i specjalistów z doświadczeniem zawodowym. Wykorzystaliśmy zróżnicowane formy dotarcia od udziału w wydarzeniach branżowych, takich jak konferencje, webinary, warsztaty czy wystąpienia eksperckie, także będąc na targach pracy. W minionym półroczu byliśmy obecni na wydarzeniach takich jak B in Banking w Szkole Głównej Handlowej, Jobicon, Targi pracy IT na Politechnice Warszawskiej, Warszawskie Dni Informatyki oraz w jednym z największych wydarzeń skierowanych do kobiet działających w IT, STEM i technologii – na Women in Tech Summit.

Badanie doświadczeń kandydatów

Nieustannie szczególną uwagę zwracamy na doświadczenia i wrażenia naszych kandydatów i kandydatek w trakcie i po procesie rekrutacji w banku. Na bieżąco mierzymy zadowolenie osób aplikujących zewnątrz i wewnątrz z przebiegu procesów rekrutacji prowadzonych w banku i spółkach zależnych.

W I półroczu 2025 roku wskaźnik Net Promoter Score dla kandydatów zewnętrznych wyniósł 65. Wynik ten wskazuje, że doświadczenia kandydatów i kandydatek w procesach rekrutacyjnych do ING są bardzo pozytywne.

Dużą wagę przywiązujemy także do kształtowania pozytywnej i partnerskiej współpracy z Hiring Managerami. By precyzyjnie mierzyć doświadczenia uruchomiliśmy badanie satysfakcji Hiring Managerów z procesu rekrutacji.

Wynik Net Promoter Score uzyskany w tym badaniu - 95 - jest naszym powodem do dumy i wskazuje na bardzo wysoką jakość serwisu oferowanego przez Recruitment Expert Team.

Na podstawie wyników ankiety i badania NPS procesu rekrutacji, opracowujemy na bieżąco usprawnienia w procesie, które mają sprzyjać jeszcze lepszym doświadczeniom osób aplikujących do banku i spółek zależnych – na podstawie głosu kandydatów i kandydatek z ankiet za I półrocze 2025 roku we współpracy z Hiring Managerami i Managerkami kładziemy szczególny nacisk na czas trwania rekrutacji oraz czas i formę udzielenia osobom aplikującym informacji zwrotnej.

Równocześnie kontynuujemy publikację kwartalnego newslettera dla osób zatrudniających w banku, opisującego najlepsze praktyki rekrutacyjne dotyczące m.in. przekazywania informacji zwrotnej osobom aplikującym, rekomendowanego czasu rekrutacji czy istoty roli menadżerów i menadżerek zlecających rekrutację w procesie rekrutacji.

Szczególne znaczenie w naszych działaniach mają kandydaci i kandydatki wewnętrznych rekrutacji, których rozwój i satysfakcja są dla nas priorytetem. Regularnie monitorujemy poziom zadowolenia z udziału w procesach rekrutacji wewnętrznej, między innymi poprzez badanie wskaźnika NPS, co pozwala nam systematycznie podnosić jakość tych procesów. W celu zapewnienia transparentności oraz bieżącego dostępu do informacji prowadzimy dedykowany kanał komunikacyjny, w którym publikowane są aktualne oferty pracy wewnętrznej a także organizowane są wewnętrzne targi pracy z dostępną ofertą otwartych ról oraz staży rozwojowych. Dodatkowo, proponujemy symulacje rozmów rekrutacyjnych, aby umożliwić pracownikom i pracowniczkom rozwijanie kompetencji i lepsze przygotowanie do udziału w procesach, co bezpośrednio wspiera ich rozwój zawodowy i wzmacnia kulturę organizacji opartą na wewnętrznych ścieżkach karier.

Skuteczna rekrutacja

Dział Rekrutacji wprowadził z początkiem 2025 roku zasady współpracy w procesie rekrutacyjnym pod nazwą „Recruitment SLA”, których celem jest zapewnienie sprawnej i terminowej realizacji procesów rekrutacyjnych, przy jednoczesnym dbaniu o pozytywne doświadczenia kandydatów i kandydatek, stosowanie dobrych praktyk oraz przestrzeganie standardów bezpieczeństwa obowiązujących w banku.

W I półroczu 2025 roku średni czas rekrutacji wyniósł 22 dni, natomiast czas od uruchomienia procesu rekrutacji do złożenia oferty wybranej osobie – 37 dni.



Głównym źródłem pozyskiwania kandydatów i kandydatek pozostaje strona Kariera ING, co potwierdza jej skuteczność, jako kluczowego kanału dotarcia do osób szukających pracy. Procesy rekrutacyjne realizowane są w sposób szybki i bezpieczny, z zachowaniem wysokiej jakości oraz dbałości o pozytywny wizerunek banku jako pracodawcy.

Dodatkowo, warto podkreślić, że ważnymi ambasadorami marki są pracownicy i pracownice banku, którzy aktywnie angażują się w polecanie nowych osób do pracy. Nieustająco udoskonalamy i uatrakcyjniamy nasz Program Poleceń Pracowniczych. W I półroczu 2025 roku otrzymaliśmy 747 poleceń i spośród nich zaprosiliśmy do współpracy 36 osób.

Staże studenckie

W I półroczu 2025 roku uruchomiliśmy 3 programy stażowe dedykowane dla młodych talentów poszukujących ścieżki rozwoju w świecie finansów i bankowości. Programy różnią się czasem trwania stażu, tak aby dostosować ofertę do potrzeb młodych ludzi i ich dostępności.

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

Inne programy i działania

Nadal realizujemy dotychczasowe nasze programy i działania dla młodych talentów:

- Program stażowy ChallengING – roczny program, kontynuowany obecnie w obszarze IT - data science.
- Promocja ING w środowisku akademickim odbywa się 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. Dużą rolę w realizacji tych działań odgrywają nasi eksperci i ekspertki, którzy są w kontakcie z uczelniami ze swoich regionów i aktywnie promują markę pracodawcy ING i inicjują interakcję między uczelniami a bankiem.
- International Talent Programme (ITP) – to program dedykowany dla absolwentów (licencjat lub magister) uczelni wyższych z maksymalnie dwuletnim doświadczeniem zawodowym oraz biegłą znajomością języka angielskiego. ITP oferuje uczestnikom możliwość udziału w ważnych dla banku projektach, licznych działaniach rozwojowych oraz w stażu zagranicznym. Oferujemy uczestnikom programu budżet szkoleniowy na zdobycie uznanych

międzynarodowych certyfikacji, np. CFA. Osoby na programie ITP przez pierwsze 18 miesięcy w ING rotują pomiędzy różnymi zespołami naszego banku w ramach swojej ścieżki specjalizacji. Program ma na celu zdobycie różnorodnych doświadczeń i nawiązanie relacji zawodowych, w celu znalezienia przez jego uczestników dopasowanej do ich oczekiwań i aspiracji pozycji stałej w banku. Osoby na programie ITP mają możliwość odbycia kilkumiesięcznej rotacji za granicą w jednym z krajów, gdzie prowadzi działalność ING. W bieżącym roku w programie uczestniczy 7 osób, które rozwijają się w ramach specjalizacji: Ryzyko, Wholesale Banking, Finanse, Operacje, Pion Klienta Detalicznego. W tym roku program ukończyło 5 osób z rocznika 2023, które nadal kontynuują karierę w ramach grupy ING.

Rozwój pracowników i kultura ciągłego uczenia się

W odpowiedzi na wyzwania dotyczące zmieniających się oczekiwań klientów, ciągłej ewolucji na rynku pracy i gwałtownej transformacji technologicznej naszą odpowiedzią jest głęboko zakorzeniona kultura ciągłego uczenia się. To wizja organizacji jako żywego ekosystemu wiedzy, w którym każdy pracownik, niezależnie od roli czy stanowiska, ma możliwość i obowiązek, nieustannego doskonalenia, edukacji i rozwoju. Wspierana przez narzędzia digital learning i nowoczesne podejście do szkoleń staje się naszą siłą napędową. Stawiając na edukację naszych pracowników budujemy organizację gotową na przyszłość.

W I połowie 2025 roku zrealizowaliśmy działania rozwojowe zgodnie z celami strategicznymi:

- Udoskonalamy doświadczenia edukacyjne – wdrożyliśmy wewnętrzną platformę szkoleniową ING University, gdzie pracownicy mogą zdobywać wiedzę specjalistyczną poprzez szkolenia obowiązkowe i nieobowiązkowe, materiały edukacyjne czy globalne akademie. W pierwszych 3 miesiącach od wdrożenia z platformy skorzystało z niej ponad 4 tysiące użytkowników.
- Stawiamy na digital learning – platformę szkoleniową zintegrowaliśmy z Udemy Business, gdzie pracownicy mogą wzmacniać swoje kompetencje i wiedzę specjalistyczną. Najpopularniejsze kursy to niezmiennie te związane z technologiami (AI, Cloud, Python) oraz narzędziami wspierającymi naszą operacyjną skuteczność (PowerBI, SQL, Excel). Pracownicy uczą się także języków poprzez aplikację eTutor. Udostępniamy lekcje języka angielskiego, niemieckiego, hiszpańskiego, włoskiego i polskiego dla obcokrajowców. Dużą popularnością cieszy się też aplikacja Legimi, czyli wirtualna biblioteka, w której znaleźć można 250 000 ebooków i audiobooków.
- Zintegrowaliśmy działania edukacyjne dotyczące sztucznej inteligencji w jeden skuteczny program, gdzie pracownicy mogą zdobywać wiedzę na 3 poziomach zaawansowania – Understand, Apply, Create. Każdy może



skorzystać z testu poziomującego i dołączyć do wybranego webinaru, warsztatu, konferencji czy społeczności wymieniającej się wiedzą.

- Udostępniamy procesy jak mentoring, skills sharing, coaching i doradztwo kariery, które wzmacniają pracowników w rozwoju. Szukamy nowych rozwiązań, mających na celu ulepszenie tych procesów, a tym samym doświadczeń pracowników. W tym roku w ramach programu mentoringowego rozszerzyliśmy pulę mentorów, wprowadziliśmy aplikację prowadzącą m.in. proces parowania oraz wdrożyliśmy 2 ścieżki, w ramach których mogą rozwijać się pracownicy – ekspercką i leaderską. Posiadamy bazę certyfikowanych coachów wewnętrznych oraz doradców kariery. Dodatkowym wsparciem rozwojowym jest skills sharing, będący jednocześnie mostem międzypokoleniowym. Jego uczestnikami i uczestniczkami są doświadczeni liderzy i osoby z pokolenia Z. Podczas spotkań następuje wzajemna wymiana doświadczeń oraz wiedzy.
- Budujemy programy rozwojowe dla wskazanych jednostek organizacyjnych lub zdefiniowanych grup odbiorców, stanowiących odpowiedź na strategiczne wyzwania m.in. w takich obszarach jak leadership. W kwietniu zakończyliśmy drugą edycję 30under30. Celami programu było wzmocnienie pewności siebie młodych kobiet w sektorze finansowym, zwiększenie świadomości własnych talentów i potencjału uczestniczek, a także rozwój ich umiejętności. Program ukończyło 21 uczestniczek z Pionów CFO, CRO, CIO.
- Doskonalimy naszą ofertę rozwojową, tak aby wspierać osoby w rolach leaderskich w realizacji Indywidualnego Planu Rozwoju, ale też pokazujemy kierunek jakie kompetencje są istotne dla naszej strategii i kultury organizacyjnej. Liderki i liderzy rozwijają swoje umiejętności m.in. w kierunku przywództwa włączającego i identyfikacji nieświadomych postaw poprzez facilitated dyskusje i warsztaty. Kontynuujemy zaproszenia na specjalnie zaprojektowany warsztat Włączające przywództwo, gdzie w interaktywny sposób rozwijają zdolności włączania oraz uczą się, jak mitygować ryzyko związane z dyskryminacją i innymi wykluczającymi nadużyciami. Już piąty rok kontynuujemy udział w globalnych programach rozwojowych dla liderów, gdzie kolejne grupy osób rozwijają świadomość i umiejętności przywódcze na dwóch poziomach: fundamentals i advanced. W czerwcu oddaliśmy liderom do użytku kolejną symulację w środowisku wirtualnym (VR), tym razem skupioną na zarządzaniu zmianą, komunikowaniu jej czy pracy z oporem. Zakończyliśmy w marcu pierwszą edycję programu Leadership with impact ING Academy, była to przestrzeń do rozwoju kluczowych umiejętności, okazja do pracy z feedbackiem i budowania widoczności w ramach współpracy poza swoim pionem. Już pracujemy nad drugą edycją. Odświeżyliśmy nasze podejście do programów mentoringowych i zakończyliśmy rekrutację do wiosennej edycji dwóch programów – jeden dla osób w rolach leaderskich lub aspirujących do tej roli, drugi dla wszystkich pracowników ING. Jesteśmy też w trakcie programu Skills Sharing, gdzie zachodzi wymiana wiedzy i doświadczeń

między osobami liderującymi, a osobami najmłodszyimi z pokolenia GenZ. To wyjątkowa platforma to wymiany perspektyw.

Różnorodność i Włączanie

Ogromnie cieszymy się ze wzrostu zainteresowania działaniami na rzecz różnorodności i włączania. Przyczyniły się do tego sieci pracownicze, które na wewnętrznych social mediach obserwuje już ponad 2 500 osób. Sieć Różnorodni zrzesza 614 osób, Rainbow Lions Poland Bank obserwuje 310, Gen Z liczy już 633 osoby, a działania sieci Kobiety ING śledzi 1 093. W kwietniu odbyła się także druga konferencja sieci pracowniczej – Kobiety ING. Łącznie w wydarzeniu wzięło udział 449 osób.

Świętowanie Miesiąca Różnorodności to już dla nas tradycja. W tym roku poza licznymi aktywnościami edukacyjnymi, wraz z siecią pracowniczą Różnorodni zorganizowaliśmy Diversity Days, które zadedykowaliśmy neuroróżnorodności. Tym razem, wydarzenie miało formę wystawy – ale takiej, która była bardziej doświadczeniem niż ekspozycją. Do dyspozycji zwiedzających były cztery strefy: skupienia, pracy zespołowej, regeneracji i sensorycznego wyciszenia. Bardzo cieszy nas zainteresowanie wystawą, którą zwiedziło ponad 500 osób. Jest to początek naszych dyskusji na temat neurowyjątkowości i wspierania różnorodnych sposobów myślenia w miejscu pracy.

10 czerwca na konferencji Finanse Jutra: Konkurencyjność, Różnorodność, Talenty swoją premierę miał Przewodnik dobrych praktyk na rzecz równości szans, włączania i odpowiedzialności społecznej w sektorze bankowym wydany przez Związek Banków Polskich. Z dumą współtworzyliśmy ten przewodnik, dzieląc się naszym podejściem, praktykami i lekcjami wyniesionymi z codziennej pracy. W ramach tej inicjatywy podpisaliśmy także zobowiązanie zawarte w przewodniku, które jasno określa kierunek, w jakim jako sektor chcemy się rozwijać. Ta deklaracja to kolejny krok na naszej drodze do transparentnego działania w tematach różnorodności.

W V edycji Diversity IN Check znaleźliśmy się w czołowej piętnastce pracodawców najbardziej zaawansowanych w zakresie zarządzania różnorodnością i w inkluzji w Polsce. Cieszymy się, że to kolejny rok, w którym zostaliśmy docenieni za nasze działania i zaangażowanie w budowanie włączającego miejsca pracy. Wyróżnienie w Diversity IN Check to dla nas potwierdzenie, że robimy coś dobrze – ale też przypomnienie, że prawdziwa zmiana wymaga ciągłości i zaangażowania.

W tym roku miesiąc dumy celebrowaliśmy razem z sieciami pracowniczymi wspierającymi społeczność LGBTQ+ z całego świata. Podczas dwudniowego spotkania rozmawialiśmy o znaczeniu sieci pracowniczej, bezpieczeństwa



psychologicznego oraz dobrych praktykach, które są źródłem wsparcia dla osób należących do społeczności w innych krajach. Wspólnie z ING Hubs Poland wzięliśmy także udział w paradzie równości w Warszawie.

Druga połowa czerwca przyniosła nam jeszcze jeden powód do bycia dumnym. Jako Grupa ING już drugi rok z rzędu uzyskaliśmy najwyższy poziom w rankingu Workplace Pride. To potwierdzenie, że nasze działania na rzecz tworzenia inkluzywnego, otwartego i bezpiecznego środowiska pracy są zauważane i doceniane.

Działania WellbeING

Kontynuując przyjęte w 2024 roku założenia WellbeINGu, podejmujemy działania uświadamiające i zachęcające pracowników do dbania o zdrowie, własny dobrostan psychiczny, fizyczny i finansowy.

W obszarze FINANSE:

- zapewniliśmy pracownikom dostęp do spotkań i szkoleń, które dały wskazówki jak najlepiej zadbać o finanse;
- zorganizowaliśmy Dni Finansów, podczas których pracownicy mieli okazję uczestniczyć w spotkaniach i posłuchać webinarów na temat rozliczeń podatkowych;
- odbyły się spotkania dotyczące planowania emerytury, a także szkolenia z zakresu PIT2, dotyczące rozliczeń podatków oraz praw konsumenckich;
- zorganizowaliśmy 2 spotkania z przedstawicielem Goldman Sachs TFI dotyczące oszczędzania na przyszłą emeryturę w Pracowniczym Programie Emerytalnym.

W obszarze ZDROWIE:

- trwa całoroczna akcja DNI ZDROWIA, podczas której wszyscy pracownicy mogą korzystać z masażu. W tym roku rozszerzyliśmy listę lokalizacji, w których te usługi są wykonywane;
- promujemy akcje profilaktyczne, w tym:
 - profilaktyczny przegląd stanu zdrowia będący stałym elementem naszej oferty prywatnej opieki medycznej,
 - dofinansowanie szczepienia przeciwko kleszczowemu zapaleniu mózgu oraz kontynuacja akcji szczepień przeciwko HPV dla dzieci pracowników;
- w kwietniu zorganizowaliśmy coroczną akcję Tygodnia dla Zdrowia. W tym roku uwagę poświęciliśmy profilaktyce chorób skóry, dając pracownikom możliwość skorzystania z badań dermatoskopii w centralach banku. Pracownicy mieli okazję spotkać się z dermatologiem i omówić zagadnienia dotyczące profilaktyki chorób

skóry. Dodatkowo odbyły się spotkania poświęcone tematyce menopauzy i andropauzy. Przez cały miesiąc pracownicy mieli okazję do skorzystania z badań u optometrysty. Pogłębiając wiedzę w temacie wirusowego zapalenia wątroby, pracownicy mieli okazję do spotkania ze specjalistą w tej dziedzinie. Pracownicy mogą skorzystać z refundacji szczepień WZW typu A dla siebie i rodziny;

- kontynuujemy działania w ramach programu profilaktyki onkologicznej, w ramach którego pracownicy:
 - mają możliwość zapisania się na badania kolonoskopii, gastrokopii, usg piersi czy mammografii razem z pakietem badań. W ramach programu współpracujemy z renomowanymi ośrodkami w Polsce. Badania połączone są z konsultacjami specjalistów i dają możliwość wykrycia choroby w początkowym jej stadium,
 - korzystają z programów Badamy geny oraz wprowadzonego w 2024 - chorób wieku podeszłego w tym choroby Alzheimerera,
 - zorganizowaliśmy w ramach Dnia raka spotkanie poświęcone reakcjom ludzi na chorobę nowotworową.

W obszarze ENERGIA:

- organizujemy działania wokół zdrowia mentalnego pracowników, które wspiera Platforma zdrowia psychicznego MINDGRAM. Pracownicy korzystają z oferty webinarów, podcastów, sesji relaksacyjnych i - co najważniejsze - z indywidualnych konsultacji z psychoterapeutami z różnych dziedzin;
- wspieramy też naszych liderów i pomagamy im rozpoznawać symptomy wypalenia zawodowego oraz inne trudności emocjonalne, które mogą się pojawić u pracowników. Liderzy mają możliwość uczestniczenia w warsztatach lub indywidualnych konsultacjach z coachem biznesu;
- dodatkowo organizujemy tematyczne dni dedykowane zdrowiu psychicznemu np. dzień przeciw depresji, podczas których pracownicy otrzymują wskazówki w jaki sposób wspierać osoby dotknięte chorobą oraz jak rozpoznać symptomy choroby psychicznej.

W obszarze AKTYWNOŚĆ:

- wspieramy pracowników w rozwijaniu ich pasji sportowych poprzez organizację turniejów sportowych. W tym roku mamy za sobą turniej tenisa stołowego i turniej piłki nożnej. Przed nami Biegnij Warszawo i Maszeruję Kibicuję oraz turniej siatkówki. Dużą popularnością wśród pracowników cieszy się budżet sportowy, dzięki któremu możemy ich wspierać w podejmowanych aktywnościach sportowych;



- za pośrednictwem platformy Worksmile zachęcamy pracowników do zdrowej rywalizacji oraz współpracy zespołowej poprzez udział w konkursach, akcjach sportowych oraz poprzez indywidualny zapis i śledzenie podejmowanych aktywności. W czerwcu zaprosiliśmy pracowników do akcji BurnING Calories;
- w ramach Tygodnia Aktywności pracownicy mieli okazję uczestniczyć w wydarzeniach tematycznych, spotkaniach z trenerem personalnym, wziąć udział w zajęciach jogi oraz odbyć indywidualne konsultacje z fizjoterapeutą.



Główne zmiany w zakresie zarządzania ryzykiem oraz kapitałem

Zarządzanie kapitałem	65
Ryzyko kredytowe	66
Ryzyko rynkowe	67
Ryzyko płynności i finansowania	67
Ryzyko modeli	67
Ryzyko operacyjne	67
Ryzyko braku zgodności (compliance)	67
Ryzyko ESG	68
Ryzyko biznesowe	68





W ramach Sprawozdania Zarządu z działalności w I półroczu 2025 roku prezentujemy główne zmiany w zakresie zarządzania ryzykiem oraz kapitałem, które miały miejsce od zakończenia 2024 roku. System zarządzania ryzykiem oraz kapitałem, opis typów ryzyka i ich kwantyfikacja zostały w sposób szczegółowy opisane w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2024 rok w rozdziale „Zarządzanie ryzykiem oraz kapitałem” (od strony 100).

Zarządzanie kapitałem

W I połowie 2025 roku kontynuowaliśmy działania zmierzające do realizacji strategii zarządzania kapitałem. W procesie oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w I kwartale 2025 roku podsumowaliśmy kolejne Warsztaty oceny istotności ryzyka. W ramach Warsztatów nie dokonano modyfikacji podkategorii ryzyka kredytowego, jednakże utworzono nową podkategorię: ryzyko utraty jakości portfela, która objęła dotychczasowe ryzyko rezydualne oraz ryzyko zmniejszenia wartości ekonomicznej ekspozycji kredytowej w wyniku pogorszenia się zdolności kontrahenta do obsługi zobowiązania, przeniesione z ryzyka braku spłaty i kontrahenta. Zmiany zostały wykonane w celu uporządkowania klasyfikacji i nie wpłynęły na zmianę istotności poszczególnych komponentów ryzyka kredytowego. Wszystkie wymienione komponenty ryzyka kredytowego były i nadal są klasyfikowane jako trwale istotne. Klasyfikacja istotności pozostałych ryzyk nie uległa zmianie.

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

Na 30 czerwca 2025 roku minimalne wymogi kapitałowe dla Grupy ING Banku Śląskiego wynoszą:

- Wymóg kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) - 8,01%,
- Wymóg Tier 1 (T1) - 9,51%,
- Wymóg łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) - 11,51%.

10 grudnia 2024 roku Komisja Nadzoru Finansowego opublikowała stanowisko w zakresie polityki dywidendowej w 2025 roku. Kwotę do wysokości 50% zysku za 2024 rok mogą wypłacić jedynie banki, które spełniają jednocześnie poniższe kryteria:

- nie realizują programu naprawczego,

- są pozytywnie oceniane w ramach procesu Badania i Oceny Nadzorczej (ocena końcowa BION nie gorsza niż 2,5),
- wykazują poziom dźwigni finansowej (LR) na poziomie wyższym niż 5%,
- posiadają współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) nie niższy niż wymagane minimum: $4,5\% + 56,25\% \cdot \text{wymóg P2R} + \text{wymóg połączonego bufora}^* + \text{P2G}^{**}$,
- posiadają współczynnik kapitału Tier 1 (T1) nie niższy niż wymagane minimum: $6\% + 75\% \cdot \text{wymóg P2R} + \text{wymóg połączonego bufora} + \text{P2G}$,
- posiadają łączny współczynnik kapitałowy (TCR) nie niższy niż wymagane minimum: $8\% + \text{wymóg P2R} + \text{wymóg połączonego bufora} + \text{P2G}$.

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

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

Kwotę do wysokości 75% zysku z 2024 roku mogą wypłacić jedynie banki spełniające kryteria do wypłaty 50%, a jednocześnie których portfel należności od sektora niefinansowego charakteryzuje się dobrą jakością kredytową (udział NPL, z uwzględnieniem instrumentów dłużnych, na poziomie nieprzewyższającym 5%).

Kryteria określone powyżej powinniśmy spełniać zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym, według stanu na koniec 2024 roku oraz w dniu podjęcia decyzji o wypłacie dywidendy przez Walne Zgromadzenie.

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

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



Ryzyko kredytowe

Główne zmiany w polityce kredytowej banku

Kredyty dla klientów detalicznych

Segment kredytów hipotecznych oraz konsumpcyjnych

- Wykonaliśmy okresową aktualizację kosztów utrzymania.
- Zatwierdziliśmy limity wewnętrzne RAS na rok 2025 dla segmentów detalicznych (w tym nowe limity dot. udziału kredytów z DSTI>60% oraz tenora 30 lat w nowej akwizycji).
- Zatwierdziliśmy nową strategię monitoringową portfela CLN i MTG w ramach inicjatywy EBA LOM PIAS.

Segment kredytów hipotecznych

- Wdrożyliśmy haircut-y na ryzyko transformacji i fizyczne w wycenie nieruchomości (w procesie monitoringu wartości nieruchomości) - zasady i kontrola danych.
- Zatwierdziliśmy analizy i uzgodniliśmy zasady użycia wskaźników zmian cen w procesie monitoringu gruntów i garaży.
- Wdrożyliśmy zasadę wyznaczania wartości rynkowej we wszystkich procesach oceny wartości nieruchomości (rezygnacja z wyznaczania wartości wymuszonej na rzecz wartości ostrożnościowej z uwzględnieniem ryzyk).
- Zmonitorowaliśmy klientów z wysokim wskaźnikiem DSTI i niskim buforem dochodowym - wymóg Rekomendacji S.
- Wspólnie z biznesem wdrożyliśmy 2 i 3 etap zautomatyzowanego proces hipotecznego EasyHipo.

Segment kredytów konsumpcyjnych

- Zwiększyliśmy limity kart kredytowych dla klientów z segmentu Premium.
- Zwiększyliśmy limit na maksymalną kwotę pojedynczego kredytu w kanale MING dla nowych klientów banku.
- Uruchomiliśmy BIK Overdebt w kanale Pośredników.

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

- Wykonaliśmy okresową aktualizację kosztów utrzymania.
- Zatwierdziliśmy limity wewnętrzne RAS na rok 2025.
- Wprowadziliśmy nową klasyfikację PKD 2025.
- Zmieniliśmy zasady kredytowania klientów z dłuższym stażem działalności gospodarczej, mimo ich krótkiego okresu współpracy z bankiem.

Kredyty dla klientów korporacyjnych (z wyłączeniem kredytów dla przedsiębiorców)

- Wprowadziliśmy nowy model PD dla dużych przedsiębiorstw (Large Corporates).
- Objęliśmy trzecią ścieżkę finansowania nieruchomości przychodowych (transakcje > 9m EUR) procesem dedykowanym dla klientów Business Banking. Do tej pory takie transakcje były realizowane według procesów jak dla Wholesale Banking.
- Dokonałmy dalszej optymalizacji procesu przyznawania i zarządzania Limitami ABL w ramach podejścia One Financing, tj. wspólnego procesu kredytowego dla ING Banku Śląskiego, ING Lease i ING Commercial Finance, który zapewnia jak najlepsze dopasowanie oferty do potrzeb finansowych klientów.
- Zaktualizowaliśmy zapisy Instrukcji Zabezpieczeń w celu dostosowania ich do wymogów CRR3.
- Wprowadziliśmy zmiany w zakresie prefiksów i klas ratingowych, przy których może być udzielone finansowanie i odnowienie w procesach Easy Lending.

Testy warunków skrajnych

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



Ryzyko rynkowe

W obszarze ryzyka rynkowego kontynuowane są cele i działania prezentowane w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2024 rok. Bank zarządza ryzykiem zgodnie z wypracowanymi zasadami, metodologiami i zatwierdzonymi politykami. W I połowie 2025 roku, w ramach warsztatów identyfikacji ryzyka, potwierdzone zostały znane ryzyka. W banku wykonywane są systematyczne przeglądy wewnętrznych regulacji i dokumentów, jak również w dalszym ciągu doskonalone są procesy kontrolne, procesy raportowania oraz modelowania ryzyka.

Ryzyko płynności i finansowania

W I połowie 2025 roku kontynuowaliśmy działania zmierzające do ograniczania ryzyka płynności i finansowania – zgodnie z zasadami polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, strategią banku, jak również wymogami regulacyjnymi. W ramach półrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za I półrocze 2025 roku prezentujemy szczegółowe informacje dotyczące zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, które miały miejsce od zakończenia 2024 roku. Wszystkie monitorowane miary pozostają w limitach. Wykonujemy systematyczne przeglądy wewnętrznych regulacji i dokumentów, jak również w dalszym ciągu doskonalimy nasze procesy raportowania oraz modelowania.

Ryzyko modeli

W obszarze ryzyka modeli bank zarządza ryzykiem zgodnie wypracowanymi zasadami, metodologiami i zatwierdzonymi politykami i regulacjami wewnętrznymi. Działania w zakresie zarządzania ryzykiem modeli obejmują m.in.: kwartalne raportowanie ryzyka modeli, walidacje modeli i monitorowanie skuteczności ich działania zgodnie z przyjętymi planami. W I połowie 2025 roku zaktualizowane zostały Regulamin Komitetu Ryzyka Modeli, Polityka Walidacji Modeli i regulacje ją uszczegóławiające wraz z dostosowaniem do nich procesu walidacji modeli. Ponadto, przeprowadzony został roczny przegląd istotności modeli, w wyniku którego zweryfikowano istotność modeli i zaktualizowano ją w stosownych przypadkach.

Ryzyko operacyjne

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

W I połowie 2025 roku ryzyko operacyjne utrzymywało się na akceptowalnym poziomie i było stale monitorowane z wykorzystaniem szeregu wskaźników takich jak limity apetytu na ryzyko czy kluczowe wskaźniki ryzyka. Bank skupił się na ograniczaniu ryzyka, głównie w obszarze oszustw zewnętrznych, a także ryzyka IT i ciągłości działania.

Po zakończeniu wdrożenia Rozporządzenia DORA, z dniem 17 stycznia 2025 roku, bank realizuje wymogi w tym zakresie w ramach bieżącej działalności. Dotyczy to głównie raportowania incydentów do regulatora oraz analizy umów i dostawców. Dodatkowo, bank zaraportował rejestr informacji do regulatora w wymaganym terminie.

W I połowie 2025 roku przeorganizowano część działań 2 linii obrony w zakresie ryzyka operacyjnego, dostosowano strukturę organizacyjną do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego, zintensyfikowano prace Komitetu Ryzyka Niefinansowego, a także zaktualizowano wytyczne ryzyka w obszarach takich jak bezpieczeństwo fizyczne, ciągłość działania, ryzyko, IT, czy zarządzanie zdarzeniami wewnętrznymi. Częściowo zmieniono także model wyliczenia poziomu ryzyka banku, opartego na metrykach danych oraz zaktualizowano wytyczne zarządzania zmianą i zasady kultury ryzyka.

W trakcie realizacji pozostaje dalsza optymalizacja podziału zadań dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym w banku pomiędzy 1 i 2 linią obrony oraz przegląd i aktualizacja ram zarządzania ryzykiem niefinansowym w spółkach zależnych banku.

Ryzyko braku zgodności (compliance)

W I półroczu 2025 roku kontynuowaliśmy działania zmierzające do zapewnienia zgodności z wymogami regulacyjnymi, w szczególności wytycznymi EBA, KNF oraz GIIF. Zaktualizowaliśmy regulacje wewnętrzne w zakresie ryzyka braku zgodności, w tym w zakresie danych osobowych.

Podobnie jak w roku ubiegłym, usprawniamy mechanizmy kontrolne w procesach biznesowych, w szczególności z zakresu Poznaj Swojego Klienta (KYC), zapobiegania praniu pieniędzy 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 2025 kontynuowaliśmy działania w zakresie zarządzania ryzykiem ESG.

- Prowadziliśmy prace mające na celu poprawę precyzji oszacowania zagrożenia na ryzyko fizyczne dla ekspozycji kredytowych banku.
- W I półroczu 2025 roku w ramach lokalnych stress-testów płynności uwzględniony został czynnik klimatyczny w scenariuszu stresowym.
- W I półroczu 2025 w ramach stress-testów ICAAP dla ryzyka kredytowego uwzględniony został czynnik klimatyczny w scenariuszu stresowym.
- Wdrożyliśmy metodykę i przeprowadziliśmy ocenę istotności ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem dla ryzyka braku zgodności.
- Wdrożyliśmy metodykę i przeprowadziliśmy ocenę istotności ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem dla ryzyka operacyjnego.
- Wprowadziliśmy Wykaz wpływów, ryzyk i szans w obszarze ESG.
- Wdrożyliśmy Metodykę oceny istotności wpływów, ryzyk i szans ESG – IRO (Metodykę DMA – metodyka podwójnej istotności).
- Przeprowadziliśmy obliczenia śladu węglowego banku w ramach kategorii 13 i 15 zakresu III.

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. Ostatnia aktualizacja wymogu z tytułu ryzyka makroekonomicznego miała miejsce w I połowie 2025 roku i bazowała na wynikach stress-testów ICAAP wg stanu na 31 grudnia 2024 roku. Zaktualizowano w tym czasie również instrukcję wyliczania tego kapitału. W obecnym podejściu wykorzystywane są wszystkie scenariusze ICAAP, a wyliczenia potrzebnego kapitału opierają się na tym, który daje najwyższy wymóg. Pozwala to na uwzględnienie w kalkulacjach szerszego zakresu ryzyk, na które narażony jest bank.



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	74
Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej	76
Program motywacyjny oparty o akcje banku	76
Niezależność członków Rady Nadzorczej i Komitetów Rady	77
Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących, zarządzających i administrujących	78





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 2025 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. Największymi z nich na koniec czerwca 2025 roku były:

- Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny, który zgodnie z Informacją półroczną o strukturze aktywów Allianz Polska OFE na 30 czerwca 2025 roku posiadał 6,62% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na WZ,
- Nationale Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A., które zgodnie z zawiadomieniem z 9 lipca 2025 roku posiadało 5,18% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na WZ.

Na dzień sprawozdania nie posiadamy informacji, aby inny akcjonariusz przekroczył próg 5% udziału w kapitale naszej spółki. W ciągu I połowy 2025 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 2024	30 czerwca 2025	31 grudnia 2024	30 czerwca 2025
ING Bank N.V. (podmiot zależny od ING Groep N.V.)	97 575 000	97 575 000	75,00%	75,00%
Allianz Polska OFE *	9 512 036	8 612 036	7,31%	6,62%
Nationale Nederlanden PTE S.A. **		6 735 296		5,18%
Pozostali	23 012 964	17 177 668	17,69%	13,20%
Razem	130 100 000	130 100 000	100,00%	100,00%

* Na podstawie informacji o półrocznej strukturze aktywów Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny S.A. na dzień 30 czerwca 2025; **na podstawie [zawiadomienia](#) od Nationale Nederlanden Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. z 9 lipca 2025.

Charakterystyka akcjonariusza dominującego

ING Bank N.V. należy do ING Group N.V. (ING Groep N.V.) - wiodącego europejskiego banku uniwersalnego o globalnym zasięgu, oferującego usługi bankowości detalicznej i korporacyjnej około 40 milionom klientów w ponad 100 krajach. ING Group N.V. zatrudnia ponad 60 tys. pracowników. Produkty ING Group N.V. obejmują oszczędności, płatności, inwestycje, pożyczki i kredyty hipoteczne na rynkach detalicznych, w których działa. Dla największych klientów korporacyjnych (Wholesale Banking) ING Group N.V. zapewnia wyspecjalizowane pożyczki, dostosowane do potrzeb finansowanie korporacyjne, rozwiązania oparte o emisję długu i kapitału na rynkach papierów wartościowych, zrównoważone finansowanie, płatności i zarządzanie gotówką oraz usługi handlowe i skarbowe.

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

ING Groep N.V. jest spółką publiczną notowaną na giełdach w Amsterdamie (INGA NA, INGA.AS), Brukseli i Nowym Jorku (ADR: ING US, ING.N). ING Groep N.V. posiada zdywersyfikowaną strukturę własnościową. Na koniec I półrocza 2025 roku akcjonariuszami posiadającymi pakiet akcji przekraczający 3% (na podstawie zgłoszeń do holenderskiego AFM) byli BlackRock Inc. i Capital Research and Management Company.

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



Akcje i kapitał zakładowy

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

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

Cena akcji

W I połowie 2025 roku kurs akcji ING Banku Śląskiego na GPW wahał się w przedziale od 243,5 zł do 340,0 zł. 30 czerwca 2025 roku cena akcji naszego banku wyniosła na zamknięciu sesji 311,5 zł, czyli była o 29,0% wyższa niż w ostatnim dniu notowań 2024 roku (dynamika pomija wypłatę dywidendy, która miała miejsce 12 maja 2025 roku, stopa dywidendy wyniosła 8,5%). Dla porównania, indeks sektorowy WIG-banki wzrósł w tym czasie o 33,1%.

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

Udział w głównych indeksach akcji ING Banku Śląskiego S.A. (na podstawie ostatniej rewizji w danym okresie)					
	2021	2022	2023	2024	I poł. 2025
WIG	2,3694%	1,8698%	2,065%	1,9371%	1,940%
mWIG40	9,9999%	8,6946%	9,995%	9,1380%	9,293%

Na koniec czerwca 2025 roku wartość rynkowa naszego banku ukształtowała się na poziomie 40,5 mld zł, podczas gdy wartość księgowa grupy kapitałowej banku wynosiła 17,6 mld zł.

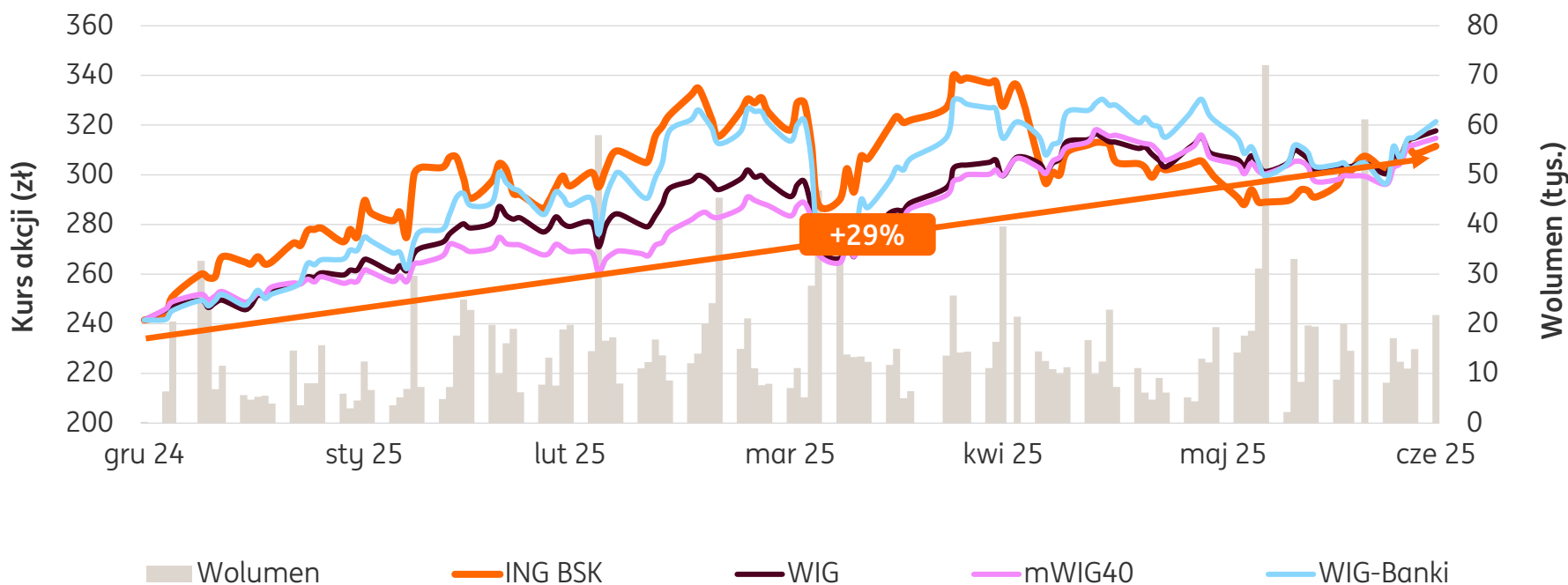
Dane na temat akcji ING Banku Śląskiego S.A.					
	2021	2022	2023	2024	I poł. 2025
Cena akcji na koniec okresu (zł)	267,0	164,8	256,0	241,5	311,5
Maksymalna cena akcji (zł)	282,0	287,0	275,5	357,5	341,0
Minimalna cena akcji (zł)	167,2	130,0	151,6	223,5	238,5
Średni <i>spread</i> ważony obrotami (pkt bazowe)	43	50	41	39	36
Kapitalizacja na koniec okresu (mld zł)	34,7	21,4	33,3	31,4	40,5
Liczba akcji (tys.)	130 100	130 100	130 100	130 100	130 100
Liczba transakcji ogółem	60 865	63 709	68 759	119 544	86 986
Liczba transakcji pakietowych	2	1	0	18	6
Średnia liczba transakcji na sesję	242	254	275	480	707
Wolumen obrotu	2 404 219	2 203 660	2 840 678	3 354 489	1 860 695
Średni wolumen obrotu na sesję	9 579	8 780	11 363	13 472	15 128
Udział animatorów rynku w obrotach	8,78%	8,39%	9,23%	7,58%	12,01%
Udział dealerów w obrotach	2,50%	0,61%	0,99%	1,83%	0,13%
Zysk na akcję (zł)	17,7	13,2	34,1	33,6	35,0
Wartość księgowa na akcję (zł)	104,0	71,8	128,6	132,0	135,4
Dywidenda na akcję* (zł)	5,10	5,30	0,00	33,35	25,18
Wskaźnik C/Z**	15,0	12,5	7,5	7,2	8,9
Wskaźnik C/WK**	2,6	2,3	2,0	1,8	2,3

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

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



Notowania cen akcji ING Banku Śląskiego S.A. w I połowie 2025 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 2025 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 (VR)	bbb+
Shareholder Support Rating	a+
Rating długoterminowy na skali krajowej	AAA (pol)
Perspektywa utrzymania wyżej wymienionej oceny	Stabilna
Rating krótkoterminowy na skali krajowej	F1+ (pol)

W komunikacie opublikowanym przez Fitch Ratings 30 czerwca 2025 roku, w ramach rocznego przeglądu, agencja podwyższyła Viability Rating ING Banku Śląskiego do poziomu „bbb+” z „bbb” oraz potwierdziła długoterminowy rating kredytowy na poziomie "A+" z stabilną perspektywą. Agencja wskazała, że podwyższenie VR odzwierciedla przede wszystkim poprawę oceny środowiska operacyjnego sektora bankowego w Polsce oraz uwzględnia wzmocniony profil biznesowy banku, oparty na trwałej wysokiej rentowności, dobrej jakości aktywów oraz odpowiednim poziomie kapitalizacji.

Moody's Investors Service Ltd.

Agencja Moody's Investors Service (Moody's Investors Service Cyprus Ltd.) nadaje naszemu bankowi rating na podstawie ogólnodostępnych publicznych informacji. Na dzień podpisania półrocznego sprawozdania zarządu za 2025 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 4 marca 2025 roku, agencja podtrzymała nadane bankowi ratingi. Podkreśliła w nim, że rating banku odzwierciedla dobrą kapitalizację i rentowność banku, które zapewniają wystarczające bufony absorpcji ryzyka oraz stabilny profil finansowania.

Sustainable Fitch Ltd.

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

W komunikacie opublikowanym przez [Sustainable Fitch Limited 1 lipca 2025 roku](#), w ramach rocznego przeglądu, agencja podtrzymała rating ESG dla ING Banku Śląskiego na poziomie „2” w pięciostopniowej skali, przy czym „1” oznacza ocenę najlepszą, a „5” najgorszą. Ocena ta odzwierciedla silne zaangażowanie banku w zrównoważony rozwój, w tym szczególnie w plan dekarbonizacji i transformacji w zakresie wpływu na klimat oraz uwzględnianie kryteriów środowiskowych i społecznych oraz zasad ładu korporacyjnego w jego działalności, strategii i zarządzaniu. Potwierdzenie ratingu na poziomie „2” świadczy o stabilnej pozycji banku wśród instytucji finansowych dążących do zrównoważonego rozwoju.



Ratingi ING Banku Hipotecznego

Moody's Investors Service Ltd.

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

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

Agencja podkreśla, że nadany rating ING Banku Hipotecznego odzwierciedla:

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



Zmiany w organach statutowych

Rada Nadzorcza

W I połowie 2025 roku nie wprowadzono zmian w składzie Rady Nadzorczej, jak również w Komitetach Rady. Utrzymany został dotychczasowy skład Rady, dla którego – zgodnie z praktyką banku w tym zakresie – 29 kwietnia 2025 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie przyjęło ocenę odpowiedności (uchwała nr 29 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w sprawie oceny spełniania przez dotychczasowych członków Rady Nadzorczej wymogów, o których mowa w art. 22aa Prawa bankowego (ocena odpowiedności)). Ocena odpowiedności indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej została przyjęta przez Walne Zgromadzenie zgodnie z rekomendacją Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji z 27 marca 2025 roku.

Tym samym skład Rady Nadzorczej i Komitetów Rady na 30 czerwca 2025 roku przedstawiał się następująco:

Skład Rady Nadzorczej na 30 czerwca 2025 roku				
Członek Rady Nadzorczej	Funkcja w Radzie Nadzorczej	Komitet Audytu	Komitet Wynagrodzeń i Nominacji	Komitet Ryzyka
p. Monika Marcinkowska	Przewodnicząca, Członek Niezależny	●	●	●
p. Małgorzata Kołakowska	Pierwsza Wiceprzewodnicząca		●	●
p. Michał Szczurek	Wiceprzewodniczący		●	
p. Stephen Creese	Członek			●
p. Dorota Dobija	Członek Niezależny	●	●	●
p. Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk	Członek Niezależny		●	●
p. Arkadiusz Krasowski	Członek Niezależny	●		●
p. Hans De Munck	Członek	●		
p. Serge Offers	Członek	●		

● - Przewodniczący/a ● - Członek

27 czerwca 2025 roku Pan Stephen Creese złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 31 sierpnia 2025 roku. Powodem rezygnacji jest planowane zakończenie pracy w Grupie ING.

Zarząd Banku

W I połowie 2025 roku, w związku z zakończeniem kadencji Zarządu Banku, która rozpoczęła się w 2020 roku, miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku.

Z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2024 rok, czyli 29 kwietnia 2025 roku, zakończyła się kadencja Zarządu Banku i tym samym wygaś mandat Pana Brunona Bartkiewicza na stanowisku Prezesa Zarządu Banku. Wygaś również mandat Pana Sławomira Soszyńskiego, który 29 listopada 2024 roku złożył rezygnację z ubiegania się o wybór do składu Zarządu Banku następnej kadencji.

Jednocześnie, 29 kwietnia 2025 roku, na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z dnia 3 września 2024 roku oraz za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego z 20 grudnia 2024 roku Pan Michał Bolesławski objął stanowisko Prezesa Zarządu Banku. Również 29 kwietnia 2025 roku Rada Nadzorcza, na podstawie pozytywnej rekomendacji Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, zatwierdziła indywidualną i zbiorową ocenę odpowiedności kandydatów na członków Zarządu Banku i tym samym powołała na nową kadencję Zarząd Banku w następującym składzie: Pani Joanna Erdman - Wiceprezes Zarządu Banku, Pan Marcin Giżycki - Wiceprezes Zarządu Banku, Pani Bożena Graczyk - Wiceprezes Zarządu Banku, Pan Marcin Kościński - Wiceprezes Zarządu Banku, Pan Michał H. Mrozek - Wiceprezes Zarządu Banku, Pan Maciej Ogórkiewicz - Wiceprezes Zarządu Banku, Pani Alicja Żyła - Wiceprezes Zarządu Banku.

Ponadto, Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o powołaniu w skład Zarządu Banku nowej kadencji Pani Ewy Łuniewskiej, z dniem wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmiany w § 26 ust.1 Statutu ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna (dotyczącej liczby członków Zarządu Banku), objętej uchwałą nr 28 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 29 kwietnia 2025 roku. Zgodnie z ustaleniami z Panią Ewą Łuniewską będzie ona pełnić funkcję Wiceprezes Zarządu do dnia 31 grudnia 2025 roku.

Pani Joanna Erdman, Pan Marcin Giżycki, Pani Bożena Graczyk, Pani Ewa Łuniewska, Pan Michał H. Mrozek oraz Pani Alicja Żyła pełnili funkcje w Zarządzie poprzedniej kadencji.



Skład Zarządu Banku oraz podział odpowiedzialności członków Zarządu od 29 kwietnia 2025 roku przedstawiał się następująco:

Skład Zarządu i zakres odpowiedzialności od 29 kwietnia 2025 roku	
Członek Zarządu	Obszar odpowiedzialności
p. Michał Bolesławski	Prezes Zarządu Banku nadzorujący Pion CEO
p. Joanna Erdman	Wiceprezes Zarządu Banku nadzorująca Pion CRO
p. Marcin Giżycki	Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Pion Klientów Indywidualnych, Pion Klientów Private Banking i Inwestycji, w tym Biuro Maklerskie, oraz nadzorujący podmiot zależny – Nowe Usługi S.A.
p. Bożena Graczyk	Wiceprezes Zarządu Banku nadzorująca Pion CFO oraz nadzorująca podmiot zależny – ING Bank Hipoteczny S.A.
p. Marcin Kościński	Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Pion Klientów Biznesowych oraz nadzorujący następujące podmioty zależne: ING Usługi dla Biznesu S.A. oraz ING Investment Holding (Polska) S.A.
p. Michał H. Mrozek	Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Pion Wholesale Banking
p. Maciej Ogórkiewicz	Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Pion CIO
p. Alicja Żyła	Wiceprezes Zarządu Banku nadzorująca Pion COO oraz nadzorująca podmiot zależny – SAIO S.A.

Jednocześnie, w związku z rejestracją 9 maja 2025 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym zmiany w § 26 ust. 1 Statutu Banku dotyczącej liczby członków Zarządu w składzie 9-osobowym, funkcję Wiceprezes Zarządu objęła Pani Ewa Łuniewska.

Tym samym skład Zarządu Banku oraz podział odpowiedzialności członków Zarządu od 9 maja 2025 roku przedstawia się następująco:

Skład Zarządu i zakres odpowiedzialności od 9 maja 2025 roku	
Członek Zarządu	Obszar odpowiedzialności
p. Michał Bolesławski	Prezes Zarządu Banku nadzorujący Pion CEO
p. Joanna Erdman	Wiceprezes Zarządu Banku nadzorująca Pion CRO
p. Marcin Giżycki	Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Pion Klientów Indywidualnych oraz nadzorujący podmiot zależny – Nowe Usługi S.A.
p. Bożena Graczyk	Wiceprezes Zarządu Banku nadzorująca Pion CFO oraz nadzorująca podmiot zależny – ING Bank Hipoteczny S.A.
p. Marcin Kościński	Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Pion Klientów Biznesowych oraz nadzorujący następujące podmioty zależne: ING Usługi dla Biznesu S.A. oraz ING Investment Holding (Polska) S.A.
p. Ewa Łuniewska	Wiceprezes Zarządu Banku nadzorująca Pion Klientów Private Banking i Inwestycji, w tym Biuro Maklerskie
p. Michał H. Mrozek	Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Pion Wholesale Banking
p. Maciej Ogórkiewicz	Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Pion CIO
p. Alicja Żyła	Wiceprezes Zarządu Banku nadzorująca Pion COO oraz nadzorująca podmiot zależny – SAIO S.A.



Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Świadczenia należne członkom Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. (mln zł)			
Okres	Wynagrodzenia	Inne korzyści*	Razem
I półrocze 2024 roku	6,8	1,3	8,1
I półrocze 2025 roku	7,6	2,0	9,6

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

Świadczenia za rok 2025 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 2025 rok, którego wypłata będzie miała miejsce w latach 2026-2033. W związku z tym została utworzona rezerwa na wypłatę bonusu za 2025 rok dla członków Zarządu, która wynosiła 5,5 mln zł na 30 czerwca 2025 roku. Ostateczną decyzję odnośnie wysokości tego bonusu podejmie Rada Nadzorcza Banku.

Świadczenia wypłacone członkom Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. (mln zł)				
Okres	Wynagrodzenia	Nagrody*	Inne korzyści**	Razem
I półrocze 2024 roku	6,8	7,6	1,3	15,7
I półrocze 2025 roku	7,6	6,2	2,0	15,8

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

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

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

W I półroczu 2025 roku łączna kwota wynagrodzeń należnych i wypłaconych przez ING Bank Śląski S.A. członkom Rady Nadzorczej wyniosła 0,8 mln zł.

Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. (mln zł)			
Okres	Wynagrodzenia	Nagrody i inne korzyści	Razem
I półrocze 2024 roku	0,6	0,0	0,6
I półrocze 2025 roku	0,8	0,0	0,8

W ramach Programu Motywacyjnego skierowanego do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka banku, bank przyznaje nieodpłatnie akcje własne jako składnik wynagrodzenia zmiennego. Na 30 czerwca 2025 roku członkowie Zarządu Banku posiadali łącznie 21 149 akcji, na które składały się:

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

Program motywacyjny oparty o akcje banku

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

W grudniu 2024 roku oraz w marcu 2025 roku zrealizowaliśmy odkup IV i V transzy akcji własnych, nabywając 47 726 akcje za całkowitą kwotę 13,7 mln zł, stanowiących około 0,03669% kapitału zakładowego oraz około 0,03669% w ogólnej liczbie głosów na naszym Walnym Zgromadzeniu. o zakończeniu skupu zarówno IV jak i V



transzy informowaliśmy raportami bieżącymi odpowiednio o numerach [36/2024](#) (wraz z [załącznikiem](#)) oraz [8/2025](#) (wraz z [załącznikiem](#)).

IV i V transza nabytych akcji stanowi drugą część instrumentów finansowych odroczonech przyznanych za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku, pierwszą część instrumentów finansowych odroczonech przyznanych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku oraz nieodroczoną część instrumentów finansowych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku. Akcje podlegają okresowi przetrzymania wynoszącemu jeden rok od daty przyznania – w przypadku członków Zarządu transakcje na nabytych akcjach mogą nastąpić po 20 marca 2026 roku, natomiast w przypadku pozostałych Identified Staff po 18 marca 2026 roku (w przypadku pracowników banku) lub po 31 marca 2026 roku (w przypadku pracowników spółek zależnych banku).

Poniższa tabele prezentuje informacje o liczbie przyznanych akcji naszego banku członkom Zarządu w 2025 roku. Informacje o objęciu akcji przez członków Zarządu przekazaliśmy również raportami bieżącymi o numerach [6/2025](#) (wraz z [załącznikiem](#)) oraz [10/2025](#) (wraz z [załącznikiem](#)).

Stan posiadania akcji banku przez członków Zarządu na 30 czerwca 2025 – zgodnie z ich przyznaniem w 2025 roku	
Członek Zarządu	Liczba akcji
p. Joanna Erdman	1 443
p. Marcin Giżycki	1 569
p. Bożena Graczyk	1 565
p. Marcin Kościński	713
p. Ewa Łuniewska	1 272
p. Michał H. Mrozek	1 272
p. Maciej Ogórkiewicz	13
p. Alicja Żyła	1 201
Łącznie	9 048

Niezależność członków Rady Nadzorczej i Komitetów Rady

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

Są to:

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

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

Audyt wewnętrzny

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



Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących, zarządzających i administrujących

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 i Radzie Nadzorczej Banku oraz przyjmuje plan zmierzający do osiągnięcia wartości docelowej. Wartość docelowa jest ustalana stosownie do długości kadencji Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, tj. raz na cztery kolejne, pełne lata obrotowe liczone od początku kadencji danego organu.

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

W związku z utworzeniem w kwietniu 2025 roku nowego Pionu w strukturze organizacyjnej banku, rozszerzeniu uległ skład Zarządu Banku (aktualnie jest to 9 członków). Na koniec I półrocza 2025 roku w składzie Zarządu były 4 kobiety na 9 członków Zarządu (44% liczby członków Zarządu), a w składzie Rady Nadzorczej 4 kobiety na 9 członków Rady Nadzorczej (44% liczby członków Rady Nadzorczej).



Informacje uzupełniające

Stanowisko Zarządu do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz	80
Postępowania prowadzone przed Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK)	80
Ryzyka prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych kursem franka szwajcarskiego	80
Udzielone zobowiązania warunkowe	80
Istotne zdarzenia w I półroczu 2025 roku	80
Zmiany regulacji dotyczących sektora bankowego	81





Stanowisko Zarządu co do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na 2025 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 1 półrocze 2025 roku.

Ryzyka prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych kursem franka szwajcarskiego

Informacje w zakresie ryzyka prawnego związanego z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych kursem franka szwajcarskiego są przedstawione w Skonsolidowanym raporcie półrocznym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 1 półrocze 2025 roku. Informacje tam zwarte dotyczą m.in. wartości przedmiotu sporu i zawiązanych rezerw, liczby spraw spornych oraz realizowanego programu ugód z klientami.

Istotne zdarzenia w I półroczu 2025 roku

Lista i opis kluczowych zdarzeń w I półroczu 2025 roku znajduje się w punkcie 2 Skonsolidowanego raportu półrocznego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 1 półrocze 2025 roku.

Udzielone zobowiązania warunkowe

ING Bank Śląski oraz jednostki zależne banku udzielają poręczeń kredytów i pożyczek oraz gwarancji w ramach statutowej działalności. Wartość udzielonych zobowiązań pozabilansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego na koniec I półrocza 2025 roku wynosiła 1 667,2 mld zł.

Zobowiązania pozabilansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego						
mld zł	1Q 2024	2Q 2024	3Q 2024	4Q 2024	1Q 2025	2Q 2025
Zobowiązania warunkowe udzielone	54,7	53,4	55,3	54,5	55,0	57,2
niewykorzystane linie kredytowe	43,5	42,0	42,5	42,5	43,0	45,0
gwarancje	7,8	8,0	9,2	8,0	8,3	8,5
niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym	1,4	1,4	1,4	1,4	1,3	1,3
limity na kartach kredytowych	1,7	1,8	1,8	1,9	2,0	2,0
akredytywy	0,3	0,3	0,2	0,4	0,4	0,4
reverse repo	-	-	0,1	0,3	0,1	0,0
Zobowiązania warunkowe otrzymane	20,7	22,7	22,5	26,2	26,0	26,2
Pozabilansowe instrumenty finansowe	1 509,2	1 498,1	1 556,7	1 552,7	1 496,7	1 584,5
Razem pozycje pozabilansowe	1 584,6	1 574,2	1 634,5	1 633,4	1 577,7	1 667,9

Szczegółowe informacje o zobowiązania pozabilansowych są zawarte w Skonsolidowanym raporcie półrocznym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 1 półrocze 2025 roku.



Zmiany regulacji dotyczących sektora bankowego

Zmiany regulacji dotyczących sektora bankowego		
Nazwa	Termin wejścia w życie	Opis
Ustawa z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych	1 stycznia 2025 roku	<p>Ustawa implementowała do polskiego porządku prawnego przepisy dyrektywy Rady (UE) 2022/2523 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie zapewnienia globalnego minimalnego poziomu opodatkowania międzynarodowych grup przedsiębiorstw oraz dużych grup krajowych w Unii Europejskiej (Dz. Urz. UE L 328 z 22.12.2022 r., str. 1), zwanego również podatkiem wyrównawczym.</p> <p>Nowe przepisy znalazły zastosowanie w odniesieniu do jednostek składowych grupy międzynarodowej lub grupy krajowej, jeżeli w co najmniej dwóch z czterech lat podatkowych bezpośrednio poprzedzających rok podatkowy osiągnęły one przychód grupowy (wykazany w skonsolidowanym sprawozdaniu grupy) na poziomie co najmniej 750 mln EUR.</p> <p>Podatek wyrównawczy to nowy rodzaj opodatkowania (nowy podatek w rozumieniu przepisów Ordynacji podatkowej), który ma na celu zapewnienie, że dochody jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych są opodatkowane przynajmniej w minimalnym stopniu w wysokości 15% w każdej jurysdykcji, w której działają. Jest to odpowiedź na wyzwania związane z optymalizacją podatkową i przenoszeniem zysków do jurysdykcji o niskich stawkach podatkowych.</p> <p>Niniejsza ustawa wprowadziła 3 główne rodzaje podatków wyrównawczych:</p> <p>Globalny podatek wyrównawczy (IIR – Income Inclusion Rule), czyli podatek nakładany na jednostkę dominującą najwyższego szczebla w grupie kapitałowej, która będzie zobowiązana do uiszczenia odpowiedniego podatku wyrównawczego, jeśli jej nisko opodatkowane jednostki zależne w innych jurysdykcjach nie osiągają minimalnej efektywnej stawki opodatkowania.</p> <p>Krajowy podatek wyrównawczy (QDMTT – Qualified Domestic Minimum Top-up Tax), w odróżnieniu od IIR, prawo do poboru tego podatku zostaje w państwie, w którym znajdują się nisko opodatkowane jednostki składowe grupy. Podatek ten ma na celu zapewnienie, że dochód generowany w Polsce jest opodatkowany na minimalnym poziomie, nawet jeśli jednostka dominująca znajduje się w innym kraju.</p> <p>Podatek od niedostatecznie opodatkowanych zysków (UTPR – Undertaxed Payments Rule), czyli podatek nakładany na jednostki z grupy znajdujące się w danej jurysdykcji, gdy jednostka dominująca działa w kraju, który nie wprowadził zasad IIR. W takich przypadkach polskie jednostki będą zobowiązane do uiszczenia podatku wyrównawczego.</p> <p>Wprowadzenie regulacji spowodowało konieczność dostosowania się polskich spółek, będących częścią międzynarodowych grup kapitałowych do nowych regulacji.</p> <p>W przypadku, gdy efektywna stawka opodatkowania kalkulowana według norm tych regulacji będzie niższa niż 15%, spółki będą zobowiązane do zapłaty krajowego lub globalnego podatku wyrównawczego.</p> <p>Kalkulacje podatku globalnego będą oparte o szczególne przepisy wprowadzone na mocy ustawy. Z uwagi na różnice w systemach podatkowych krajów zobowiązanych do implementacji zasad podatku globalnego, kalkulacje podatkowe na potrzeby opodatkowania wyrównawczego co do zasady oparte będą na danych wynikających z ksiąg rachunkowych (z odpowiednimi korektami).</p>
Ustawa z dnia 19 listopada 2024 r. o zmianie ustawy o podatku rolnym, ustawy o podatkach	1 stycznia 2025 roku	Nowelizacja wprowadziła zmiany w podatku od nieruchomości, m.in. wymuszone realizacją wyroku Trybunału Konstytucyjnego z dnia 4 lipca 2023 r., sygn. akt. SK 14/21.



[i opłatach lokalnych oraz ustawy o opłacie skarbowej](#)

Zmiany w tym zakresie polegają m.in. na wprowadzeniu nowych definicji legalnych pojęć: budynek, budowla, obiekt budowlany, roboty budowlane, trwałe związanie z gruntem, oraz część mieszkalna budynku mieszkalnego, jak również wprowadzenie do ustawy załącznika nr 4 zawierającego kategorie obiektów będące budowlami.

[Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 sierpnia 2024 r. w sprawie dodatkowych danych, o które należy uzupełnić prowadzone księgi rachunkowe podlegające przekazaniu na podstawie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych](#)

1 stycznia 2025 roku

Od 1 stycznia 2025 roku najwięksi podatnicy CIT zostali zobowiązani do prowadzenia ksiąg rachunkowych wyłącznie w formie elektronicznej i corocznego przesyłania struktury JPK_KR_PD oraz JPK_ST (łącznie jako „**JPK-CIT**”) do organów podatkowych. JPK czyli Jednolity Plik Kontrolny to dokument elektroniczny zawierający zbiór danych podatników, który zawiera informacje o operacjach gospodarczych konkretnego okresu roku podatkowego. Jego celem jest ułatwienie monitorowania, analizowania i wykrywania nieprawidłowości w rozliczeniach podatkowych. JPK-CIT jest nowym sposobem na przesyłanie danych z ksiąg rachunkowych w schemacie danych xml. Przy plikach JPK CIT struktura ich będzie się opierać na strukturze JPK_KR dostosowanej do specyfiki podatników podatku dochodowego od osób prawnych.

[Ustawa z dnia 6 grudnia 2024 r. o zmianie ustawy o rachunkowości, ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz niektórych innych ustaw](#)

1 stycznia 2025 roku

Ustawa jest związana z implementacją dyrektywy (UE) 2022/2464 (CSRD). Przepisy ustawy dotyczą nałożenia nowych obowiązków w zakresie sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, atestacji tego rodzaju sprawozdań przez biegłych rewidentów, a także obowiązków komitetów audytu w tym zakresie. Dla dużych jednostek (takich jak Bank) raportowanie po raz pierwszy według nowych zasad nastąpiło w odniesieniu do roku 2024 (sprawozdanie publikowane w roku 2025).

[Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady \(UE\) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia \(UE\) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego](#)

9 lipca 2024 roku / 1 stycznia 2025 roku

Rozporządzenie CRR3 jest elementem pakietu przepisów, które wdrażają do prawa UE elementy reform regulacyjnych Bazylea III. CRR3 wprowadza zmiany do przepisów dotyczących wymogów kapitałowych we wszystkich obszarach ryzyka. Zmiany dotyczą m.in. minimalnego progu kapitałowego, ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego, a także ryzyka ESG.

[Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady \(UE\) 2024/1619 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany dyrektywy 2013/36/UE w odniesieniu do uprawnień nadzorczych, sankcji, oddziałów z państw trzecich i ryzyk środowiskowych, społecznych i z zakresu ładu korporacyjnego](#)

11 stycznia 2026 roku (wymaga implementacji do prawa krajowego)

Celem dyrektywy CRD6 jest dalsza harmonizacja ram nadzoru bankowego. Zmiany związane z nadzorem obejmują m.in. przesłanki cofnięcia zezwolenia, obowiązki banków związane z nabyciem lub zbyciem istotnego pakietu akcji, przeniesieniem aktywów i zobowiązań o istotnej wartości oraz połączeń i podziałów, zaangażowanie organu nadzoru w ocenę adekwatności wszystkich członków zarządu oraz przewodniczącego rady nadzorczej, a także stosowane sankcje (w tym uprawnienie do nakładania okresowych kar pieniężnych) i inne środki nadzorcze. Dyrektywa obejmuje również zmiany w zakresie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, w tym odnosi się do zarządzania ryzykiem ESG, a także ryzykiem ekspozycji na kryptoaktywa.

[Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady \(UE\) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia \(WE\) nr 1060/2009, \(UE\) nr 648/2012, \(UE\) nr 600/2014, \(UE\) nr 909/2014 oraz \(UE\) 2016/1011](#)

17 stycznia 2025 roku

Nowe rozporządzenie (tzw. DORA) określa wymogi dla podmiotów finansowych w odniesieniu do zarządzania ryzykiem związanym z wykorzystaniem technologii informacyjno-komunikacyjnych (ICT), w tym zgłaszania poważnych incydentów związanych z ICT i testowania operacyjnej odporności cyfrowej. DORA zawiera również przepisy dotyczące umów zawieranych przez podmioty finansowe z zewnętrznymi dostawcami usług ICT oraz zasady dotyczące ustanowienia i funkcjonowania ram nadzoru nad kluczowymi zewnętrznymi dostawcami usług ICT świadczącymi usługi na rzecz podmiotów finansowych.



Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1689 z dnia 13 czerwca 2024 r. w sprawie ustanowienia zharmonizowanych przepisów dotyczących sztucznej inteligencji (akt w sprawie sztucznej inteligencji)	2 lutego 2025 roku / 2 sierpnia 2026 roku	Nowe przepisy określają obowiązki dostawców i użytkowników systemów opartych na sztucznej inteligencji. Zakres wymogów zależy od poziomu ryzyka reprezentowanego przez dany system. Jako systemy wysokiego ryzyka zakwalifikowano m.in. systemy służące do oceny zdolności kredytowej, a także rekrutacji i zarządzania pracownikami. Rozporządzenie wskazuje również zakazane praktyki w zakresie AI.
Ustawa z dnia 4 kwietnia 2025 r. o zmianie ustawy - Ordynacja podatkowa oraz niektórych innych ustaw	1 maja 2025 roku	Ustawa wdrożyła wyrok TSUE (C-322/22) wprowadzając zmiany w Ordynacji podatkowej polegające na ustanowieniu regulacji, zgodnie z którą oprocentowanie nadpłaty podatku powstałej w wyniku orzeczenia Trybunału Konstytucyjnego lub orzeczenia Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej przysługuje od dnia powstania tej nadpłaty do dnia jej zwrotu, niezależnie od czasu złożenia wniosku w tej sprawie.
Ustawa z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1624 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu	28 czerwca 2025 roku	Ustawa określa wymagania dostępności produktów i usług oraz związane z tym obowiązki podmiotów gospodarczych. Przepisy ustawy stosuje się m.in. do produktów takich jak terminale płatnicze, bankomaty i wpłatomaty, a także usług takich jak np. bankowość detaliczna. Wymogi ustawy dotyczą w szczególności udzielania informacji w określonej, przystępnej formie, stron internetowych i aplikacji mobilnych. W odniesieniu do bankowości detalicznej zapewniona ma być w szczególności postrzegalność, funkcjonalność, zrozumiałość i kompatybilność metod identyfikacji konsumenta, składania podpisów elektronicznych, bezpieczeństwa i usług płatniczych.
	10 lipca 2027 roku	Rozporządzenie AML wraz z rozporządzeniem 2024/1620 w sprawie ustanowienia Urzędu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu (AMLA) i Dyrektywą 2024/1640, składają się na pakiet nowych przepisów UE związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Rozporządzenia są bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich UE, dyrektywa wymaga implementacji do prawa krajowego. Nowe przepisy zastąpią dotychczas obowiązującą dyrektywę 2015/849. Rozporządzenie AML zawiera przepisy dotyczące: <ul style="list-style-type: none">• środków, które mają być stosowane przez podmioty zobowiązane w celu zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,• wymogów dotyczących przejrzystości w zakresie własności rzeczywistej dla podmiotów prawnych, trustów, które powstały w drodze czynności prawnej i podobnych porozumień prawnych,• środków ograniczających niewłaściwe wykorzystanie instrumentów anonimowych.



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 2025 roku, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2025-07-30	Michał Bolestawski Prezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2025-07-30	Joanna Erdman Wiceprezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2025-07-30	Marcin Giżycki Wiceprezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2025-07-30	Bożena Graczyk Wiceprezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2025-07-30	Marcin Kościński Wiceprezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2025-07-30	Ewa Łuniewska Wiceprezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2025-07-30	Michał H. Mrożek Wiceprezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2025-07-30	Maciej Ogórkiewicz Wiceprezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2025-07-30	Alicja Żyła Wiceprezes Zarządu Banku	<i>Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>