



**Sprawozdanie na temat informacji
niefinansowych Grupy Kapitałowej
ING Banku Śląskiego S.A. w 2023 roku**

Obejmujące informacje niefinansowe ING Banku Śląskiego S.A.





Spis treści

Podejście do raportowania	3	Stosowane polityki z zakresu zagadnień niefinansowych i procedury należytej staranności	36
ING Bank Śląski	4		
Jak działamy jako Grupa ING w Polsce	4	Polityki dotyczące zagadnień społecznych	36
Nasi klienci	7	Polityki dotyczące zagadnień pracowniczych	38
		Polityki dotyczące poszanowania praw człowieka	40
Nasz model biznesowy	8	Polityki dotyczące środowiska naturalnego	42
Zarządzanie relacjami z naszymi interesariuszami	10	Kierunki działania naszego banku w zakresie redukcji emisyjności	53
Zrównoważony rozwój w naszej strategii biznesowej	11	Gospodarowanie zasobami naturalnymi	55
		Polityki dotyczące przeciwdziałania korupcji	59
Struktura zarządzania kwestiami ESG	11	Opis istotnych ryzyk dla zagadnień niefinansowych	62
Interdyscyplinarna współpraca i dzielenie się wiedzą	11	Ryzyko niefinansowe	62
Nasze cele ESG na lata 2022-2024	11	Ryzyko operacyjne	62
		Ryzyko braku zgodności (Compliance)	64
Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności	14	Bezpieczeństwo transakcji i stabilność systemów IT	65
Ujawnienie taksonomiczne	15	Cyberbezpieczeństwo	67
Czym jest Taksonomia?	15	Bezpieczeństwo danych osobowych	70
Nasza strategia biznesowa a Taksonomia	15	Ryzyko ESG	71
Minimalne Gwarancje	16		
Nasze obowiązki raportowe	17	Tabela zgodności z Ustawą o rachunkowości	82
Obligatoryjne ujawnienia taksonomiczne	17		
Dane liczbowe odnośnie Taksonomii	20		



Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. przedstawia Sprawozdanie na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2023 roku, obejmujące informacje niefinansowe ING Banku Śląskiego S.A. zgodnie z Ustawą o Rachunkowości Dz.U. 1994.121.591 ze zm. (dalej „Sprawozdanie”).

Podejście do raportowania

Wybór i opis polityk, a także wskaźników efektywności został dokonany w oparciu o własne kryterium istotności, przy uwzględnieniu czynników wewnętrznych i zewnętrznych dotyczących działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego. Wykorzystane wskaźniki to wskaźniki własne, wyliczone na podstawie dostępnych w Grupie Kapitałowej danych. Sprawozdanie jest spełnieniem wymogów związanych z Ustawą o Rachunkowości Dz.U. 1994.121.591 ze zm. W doborze wskaźników i opisie rezultatów stosowanych polityk, prezentowanych w tym Sprawozdaniu, kierowaliśmy się również wynikami badania istotności (obejmującego m.in. spotkanie dialogowe i wywiady indywidualne z przedstawicielami kluczowych grup interesariuszy Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.), które przeprowadziliśmy w IV kwartale 2023 roku na potrzeby przygotowania Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2023 roku.

W związku ze zintegrowanym podejściem do raportowania, dodatkowy opis informacji niefinansowych, wykraczający poza zakres tego Sprawozdania, zawarty jest w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2023 roku. W Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2023 roku informacje niefinansowe zaraportowane są zgodnie ze standardem GRI Standards.

Bank nie identyfikuje powiązań pomiędzy wartościami wykazanymi w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2023 rok a informacjami zawartymi w Sprawozdaniu na temat informacji niefinansowych.





ING Bank Śląski

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

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

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

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

Jesteśmy bankiem uniwersalnym, który obsługuje zarówno klientów detalicznych, jak i podmioty gospodarcze. Podstawowym kanałem komunikacji z blisko 5 mln naszych klientów jest Internet, z silnie rosnącą rolą bankowości mobilnej. Naszych klientów obsługujemy również poprzez sieć 205 punktów spotkań. Są to miejsca, w których nasi klienci mogą spytać o poradę i porozmawiać.

W 2023 roku ING czwarty rok z rzędu zajmuje pozycję lidera w zakresie siły marki (Demand Power) wśród banków (w oparciu o badanie Kantar Polska). Wysoki poziom wskaźnika wskazuje na rolę wizerunku marki w zwiększaniu udziałów rynkowych, a w szczególności dopasowaniu banku do potrzeb klientów, wyróżnialność marki na tle konkurencji oraz rozpoznawalność ING wśród banków. W 2023 roku ING był marką cieszącą się największym zaufaniem wśród konsumentów i bankiem, który stale podnosi jakość produktów i usług odpowiadając na zmieniające się potrzeby i oczekiwania klientów. Silny wizerunek przełożył się na najwyższe preferencje ING wśród banków w sytuacji wyboru przez konsumentów: konta oszczędnościowego, pożyczki oraz II miejsce dla: hipotek,

kont osobistych i aplikacji mobilnej. Marka posiada aspiracyjny wizerunek: banku dla osób przedsiębiorczych i marki zaangażowanej społecznie.

Jak działamy jako Grupa ING w Polsce

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

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

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

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

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

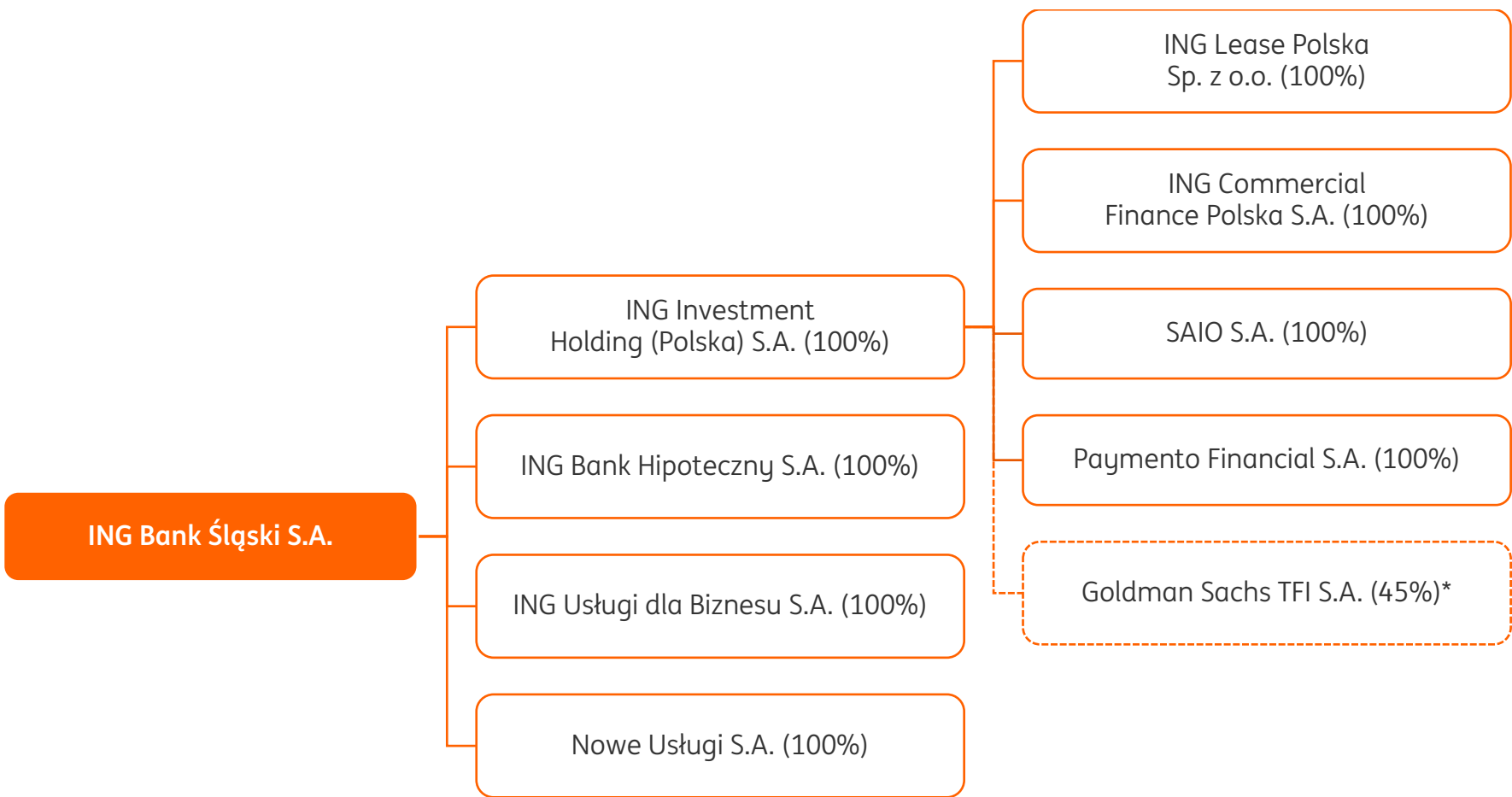
Koszty działania ponoszone przez bank na rzecz podmiotu dominującego wynikają przede wszystkim z umów o świadczenie usług konsultacyjno-doradczych, wsparcia operacyjnego, obsługi operacyjnej kart płatniczych oraz przetwarzania i analizy danych, zakupu serwisów informatycznych oraz udostępniania licencji oprogramowania. W zakresie kosztów ponoszonych przez bank na rzecz innych podmiotów powiązanych dominującą rolę odgrywają



umowy outsourcingowe dotyczące świadczenia usług hostingu zasobów systemowych dla różnych aplikacji oraz monitoringu bezpieczeństwa informatycznego i testów penetracyjnych. Więcej o transakcjach z podmiotami powiązanymi przeczytasz w nocie „Podmioty powiązane” w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2023 rok.

Skład Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego

Spółki zależne i stowarzyszone w ramach Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. na 31 grudnia 2023 roku



*Do 24 kwietnia 2023 roku pod nazwą NN Investment Partners TFI.

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

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

- Biuro Informacji Kredytowej S.A. (9,0% akcji),

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

ING Investment Holding (Polska) S.A.

ING Investment Holding (Polska) jest spółką holdingową. Za jej pośrednictwem bank posiada udziały w pięciu spółkach: ING Lease (Polska) (100%), ING Commercial Finance (100%), SAIO S.A. (100%), Paymento Financial (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 wszystkie podstawowe rodzaje leasingu, które pozwalają sfinansować zarówno ruchomości (w postaci samochodów osobowych, dostawczych, środków transportu ciężkiego, maszyn i urządzeń, sprzętu budowlanego, medycznego, wyposażenia oraz IT), jak i nieruchomości. W skład grupy kapitałowej ING Lease (Polska) wchodzi dodatkowo 5 spółek zależnych, w których ING Lease (Polska) Sp. z o.o. posiada 100% udziałów. Spółka kieruje swoje usługi do wszystkich grup klientów: dużych, średnich i małych firm, a także mikro (przedsiębiorców).

W 2023 roku nowa produkcja leasingowa spółki wyniosła 6,9 mld zł (+6,7% r/r). Na koniec 2023 roku spółka obsługiwała ponad 36,2 tys. klientów (spadek o 0,4% r/r), a wartość portfela wynosiła 13,7 mld zł (+6,5% r/r; w oparciu o dane rachunkowości zarządczej).

ING Commercial Finance Polska S.A.

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

W 2023 roku obroty ING Commercial Finance Polska wyniosły 66 mld zł (spadek o 1 % r/r), co stanowiło 14,7% obrotu na całym rynku. W 2023 roku spółka miała 10,3 tys. klientów (wzrost o 9 % r/r) i wykupiła 4,2 mln faktur (spadek o 1% r/r).

SAIO S.A.

Spółka SAIO prowadzi działalność w zakresie sprzedaży i wdrożeń oprogramowania do robotyzacji procesów biznesowych klasy RPA/RDA. To uniwersalne narzędzie, z którego może korzystać wiele branż. Sprawdza się zarówno w sprzedaży, finansach, rachunkowości, HR, procesach zakupowych, IT czy choćby w zarządzaniu operacyjnym. SAIO zapewnia Klientom pełny zakres usług robotyzacyjnych: poczynając od przeglądu procesów przez szkolenia, aż po wdrożenie. Finalnym produktem jest robot, który automatycznie realizuje proces w firmie. Spółka rozwija biznes w oparciu o działania własne oraz budowaną sieć partnerską w Polsce i za granicą.



Innowacyjne oprogramowanie SAIO znalazło się ponownie w rankingu Grupy Everest - RPA Products PEAK Matrix® Assessment za rok 2023 oraz zyskało status „Star performer”, przyznawany najbardziej dynamicznym podmiotom rynku automatyzacji. Produkt gwarantuje bezpieczeństwo, szybkość wdrożenia i pełną kontrolę nad zaimplementowanymi robotami. Efektem wdrożenia SAIO są lepsze wyniki biznesowe, ograniczenie kosztów, zmniejszenie ryzyka ludzkich błędów, odporność na skoki wolumenów i zadowolenie pracowników.

Paymento Financial S.A.

Spółka Paymento Financial powstała w 2016 roku w ramach inicjatywy osób prywatnych oraz kapitałowego zasilenia przez fundusze venture capital. Spółka nawiązała współpracę z ING Bankiem Śląskim 2017 roku, a od 31 marca 2023 roku jest częścią jego Grupy Kapitałowej.

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

Przedmiotem współpracy z ING Bankiem Śląskim - która jest sukcesywnie rozwijana - jest rozwój i obsługa transakcji bramki płatniczej imoje. Paymento świadczy także usługi dla podmiotów spoza naszej grupy kapitałowej - na 3 krajowe banki mające w swojej ofercie bramkę płatniczą (jako usługę banku), Paymento obsługuje 2 z nich.

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 2023 roku towarzystwo obsługiwało ponad 645 tys. osób i instytucji oraz zarządzało aktywami o wartości ponad 38 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. 31 grudnia 2022 roku Goldman Sachs Asset Management zarządził 2,81 mld dolarów aktywów na całym świecie.

ING Bank Hipoteczny S.A.

Celem strategicznym ING Banku Hipotecznego, który rozpoczął działalność operacyjną w 2019 roku, jest pozyskiwanie, a następnie zwiększanie udziału długoterminowego finansowania w bilansie Grupy ING Banku Śląskiego poprzez emisję listów zastawnych.

Osiągnięcie założonego celu umożliwi:

- wzmocnienie stabilności finansowania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego 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.

W 2023 roku, w związku z niekorzystnym otoczeniem rynkowym, ING Bank Hipoteczny nie przeprowadził emisji listów zastawnych. Według stanu na koniec 2023 roku, nominalna wartość wyemitowanych przez bank i pozostających w obrocie listów zastawnych nie zmieniła się w stosunku do stanu na koniec 2022 roku i wynosiła 404,4 mln zł. (wartość nominalna emisji wynosiła 400 mln zł).

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

Ponadto, bank - w celu zwiększenia dywersyfikacji dotychczasowych źródeł finansowania - ustanowił program emisji obligacji własnych, w ramach którego dokonywał emisji krótkoterminowych papierów dłużnych. W 2023 roku bank dokonał emisji trzech serii obligacji własnych na łączną kwotę 376 mln zł. Wszystkie powyższe serie zostały wykupione w bieżącym roku.

ING Usługi dla Biznesu S.A.

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

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

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



Nowe Usługi S.A.

Spółka Nowe Usługi prowadzi działalność edukacyjną i marketingową. W zakresie edukacji, prowadzi portal edukacjagieldowa.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 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.

Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego

Zakup spółki Paymento Financial

31 marca 2023 roku ING Investment Holding (Polska) S.A. podpisał umowę zakupu 100% udziału w kapitale Paymento Financial S.A., po tym jak 27 stycznia 2023 roku Komisja Nadzoru Finansowego stwierdziła brak podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec nabycia przez ING Investment Holding (Polska) S.A. – spółkę w 100% zależną od ING Banku Śląskiego S.A. – pakietu kontrolnego akcji Paymento Financial S.A. Cena zakupu wyniosła 24,4 mln zł, a płatność została rozliczona w środkach pieniężnych.

Nasi klienci

Akwizycja nowych klientów pozostawała względem poprzednich lat na satysfakcjonującym poziomie – w 2023 roku pozyskaliśmy 284 tys. nowych klientów indywidualnych (322 tys. w 2022 roku), 50,4 tys. przedsiębiorców (56,4 tys. w 2022 roku) oraz 19,5 tys. klientów korporacyjnych (15,5 tys. w 2022 roku).

Na koniec grudnia 2023 roku liczba klientów wynosiła 5,01 mln (wzrost o 95,9 tys. r/r) i dzieliła się na następujące segmenty działalności:

- 4,45 mln klientów indywidualnych (wzrost o 70,1 tys. r/r),
- 559 tys. klientów korporacyjnych (wzrost o 25,8 tys. r/r), w tym:
 - 442 tys. przedsiębiorców (wzrost o 5,4 tys.),

- 114 tys. średnich i dużych firm (wzrost o 20,4 tys.),
- 3,4 tys. klientów strategicznych (bez zmian r/r).

Wzrost naszej bazy klientowskiej lepiej opisuje liczba klientów primary, czyli takich, dla których jesteśmy bankiem pierwszego wyboru i którzy posiadają kilka (określonych) produktów. Takich klientów łącznie na koniec 2023 roku mieliśmy 2,41 mln, czyli o 87 tys. więcej niż na koniec 2022 roku, a w tym:

- 2,19 mln klientów indywidualnych (wzrost o 79,7 tys. r/r),
- 157 tys. przedsiębiorców (wzrost o 314,0 r/r) oraz
- 56 tys. klientów korporacyjnych (bez uwzględnienia klientów strategicznych; wzrost o 7,6 tys. r/r).

Klienci primary stanowili na koniec 2023 roku 48% wszystkich naszych klientów (na koniec 2022 roku było to 47%).

Stale rosnąca liczba klientów jest efektem działań, które podejmujemy, aby umocnić długoterminowe relacje z klientami. Relacje te bazują na naszej, godnej zaufania marce, przejrzystej i elastycznej ofercie produktowej oraz na stale rozwijanym, nowoczesnym systemie dystrybucji i obsługi.



Nasz model biznesowy

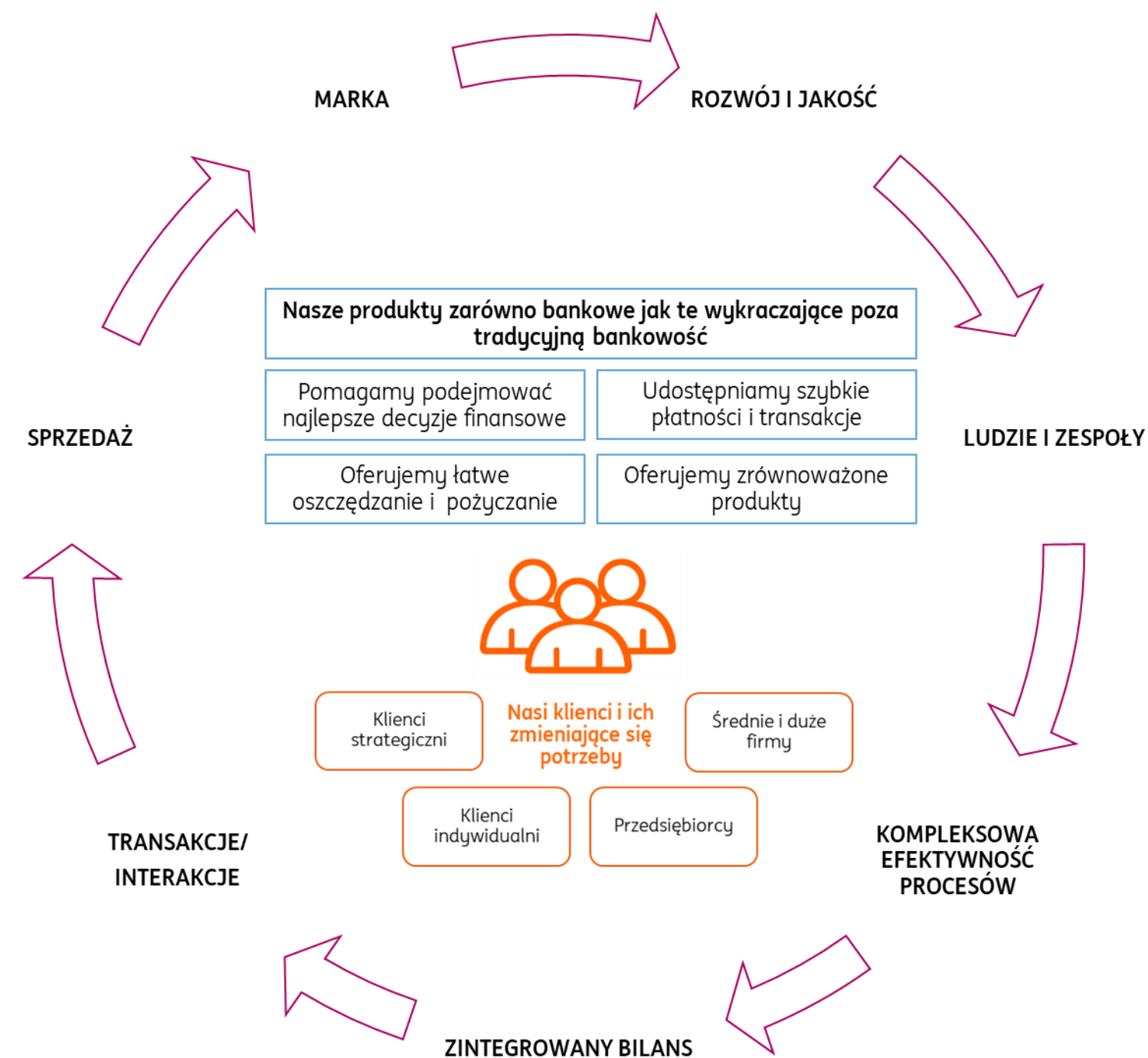
Jesteśmy bankiem uniwersalnym, który, wraz z innymi spółkami swojej grupy kapitałowej, obsługuje w ramach działalności zarówno klientów indywidualnych, jak i klientów firmowych. Chcemy być postrzegani jako **bank przyszłości dla ludzi przedsiębiorczych** - bank, który dostarcza swoim klientom praktyczne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

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

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

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

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





Pozwalają one klientom szybko i wygodnie zrealizować płatność za zakupy. W 2021 roku, jako pierwszy bank w Polsce, zdecydowaliśmy się na wymianę systemu centralnego. Postawiliśmy na rozwiązanie chmurowe, które dodatkowo przyspieszy transformację cyfrową i technologiczną naszego banku. Umożliwi to zbudowanie niezawodnej bankowości, a także zapewni pełną personalizację oferty oraz dopasowanie jej do indywidualnych potrzeb klientów. Dzięki temu wyeliminowane zostaną planowe niedostępności z powodu prac serwisowych lub implementacji nowych produktów i rozwiązań.

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

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

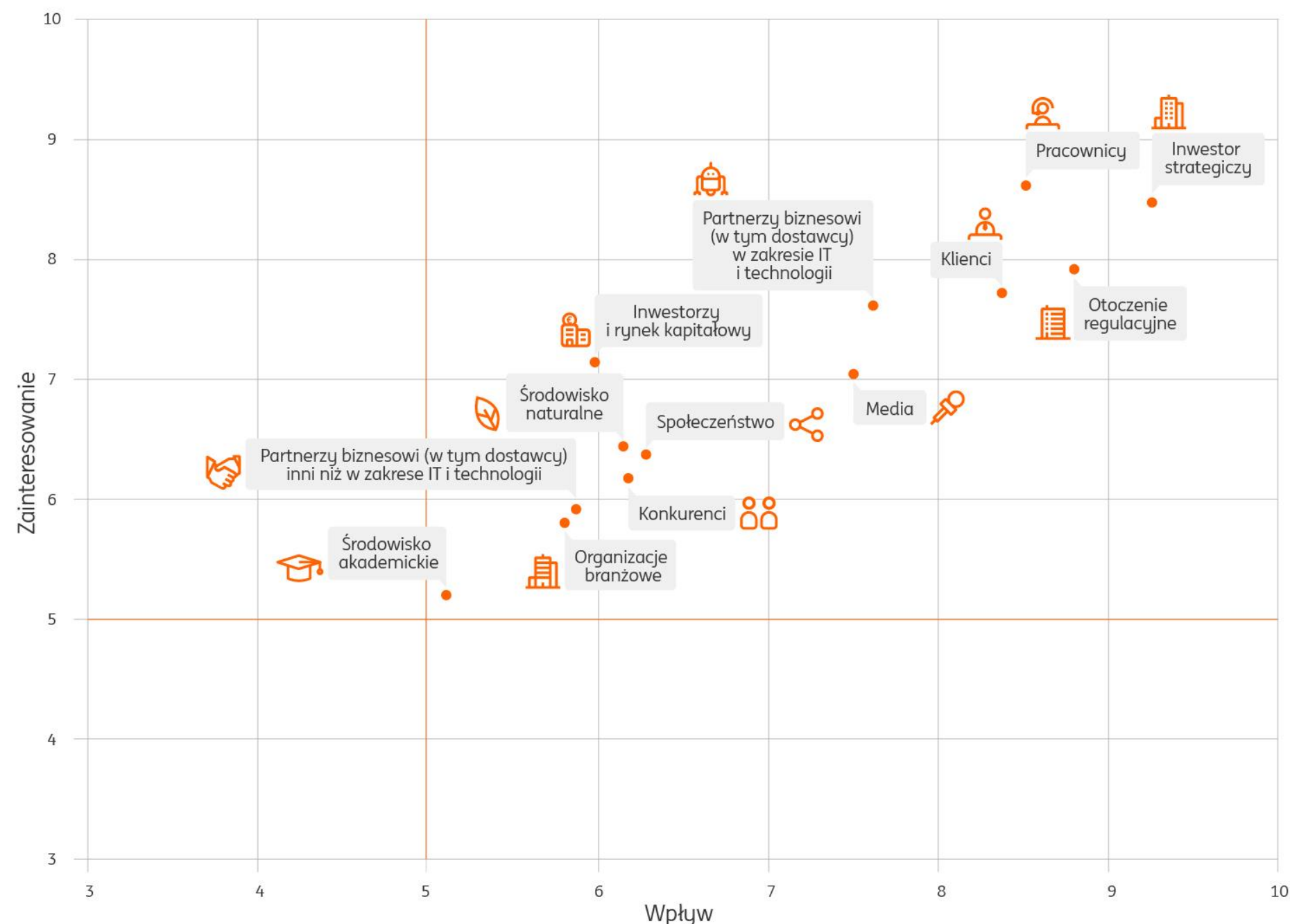
Mamy świadomość, że wpływamy na wiele procesów gospodarczych i jednostkowych wyborów, a nasze decyzje mają wpływ na to jak będzie wyglądał świat i jaką rzeczywistość zastaną następne pokolenia. Dlatego w naszych decyzjach biznesowych oraz pozabiznesowych kierujemy się zasadami zrównoważonego rozwoju.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

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



Zarządzanie relacjami z naszymi interesariuszami

Mapa interesariuszy Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego



Interesariuszami ING są wszyscy ci, na których wpływamy i którzy oddziałują na naszą organizację. W naszej działalności ich potrzeby mają bardzo duże znaczenie, chcemy je dobrze poznać i adekwatnie na nie reagować. Mamy świadomość, że oczekiwania naszych interesariuszy są różne. W naszej codziennej pracy działamy tak, aby na te zróżnicowane oczekiwania odpowiadać. Dbamy o profesjonalną, a jednocześnie prostą komunikację naszego banku, zarówno z otoczeniem wewnętrznym, jak i zewnętrznym. Stawiamy na stały i otwarty dialog, również dlatego, że opinie naszych interesariuszy pozwalają uwzględniać w planach banku zmieniające się uwarunkowania społeczno-ekonomiczne.

W trakcie prac nad ubiegłorocznym raportem zaktualizowaliśmy mapę interesariuszy naszej grupy kapitałowej. W roku 2023 nie wystąpiły znaczące zmiany w działalności naszego banku, które mogłyby wpłynąć na zmianę kluczowych interesariuszy, stąd przyjęto, że wyniki weryfikacji mapy są aktualne.

Przez cały rok regularnie współpracujemy z naszymi interesariuszami, aby wysłuchać ich opinii i jak najlepiej zrozumieć ich potrzeby. Tematom dla nich najistotniejszym nadajemy wymiar strategiczny. Równocześnie zabieramy głos i prezentujemy nasz punkt widzenia w sprawach ważnych w kontekście gospodarczym, społecznym czy środowiskowym.

Komunikacja z otoczeniem jest kluczowym elementem naszej podstawowej działalności i naturalną konsekwencją aktywności społecznej banku. W dialogu z interesariuszami wykorzystujemy zarówno wysoce sparametryzowane narzędzia (badania satysfakcji, audyty), jak i bieżący kontakt. Spotkanie dialogowe i wywiady indywidualne z przedstawicielami kluczowych grup interesariuszy były również elementem badania istotności, które przeprowadziliśmy w IV kwartale 2023 roku.

Przez cały rok regularnie współpracujemy z naszymi interesariuszami, aby wysłuchać ich opinii i jak najlepiej zrozumieć potrzeby. Tematom dla nich najistotniejszym nadajemy wymiar strategiczny. Równocześnie zabieramy głos i prezentujemy nasz punkt widzenia w sprawach ważnych w kontekście gospodarczym, społecznym czy środowiskowym.

Komunikacja z otoczeniem jest kluczowym elementem naszej podstawowej działalności i naturalną konsekwencją aktywności społecznej banku. W dialogu z interesariuszami wykorzystujemy zarówno wysoce sparametryzowane narzędzia (badania satysfakcji, audyty), jak i bieżący kontakt.



Zrównoważony rozwój w naszej strategii biznesowej

W ING odpowiedzialne zarządzanie kwestiami ESG (Environmental, Social, Governance) jest na stałe wpisane do naszej strategii biznesowej jako jeden z priorytetów i wynika wprost z naszej misji oraz wartości, którymi się kierujemy. Postrzegamy obszar zrównoważonego rozwoju jako pole do budowania długotrwałej przewagi konkurencyjnej - zarówno naszej, jak i naszych klientów. Od wielu lat działamy na rzecz redukcji emisyjności gospodarki własnej, pod koniec 2023 roku ogłosiliśmy „Kierunki działania ING BSK w zakresie redukcji emisyjności”, będące kontynuacją ogłoszonej w połowie 2021 roku Deklaracji Ekologicznej. Tworzymy przyjazne miejsce pracy, działamy na rzecz różnorodności i równości, w tym minimalizacji luki płacowej. Dbamy o najwyższą jakość obsługi klientów i dostępność naszych usług. Nieustannie pracujemy nad rozwojem zrównoważonej oferty produktowej oraz podejmujemy liczne działania na rzecz zrównoważonego rozwoju, zarówno w zakresie działalności własnej, jak również wspierając naszych klientów i dostawców w procesie transformacji.

Zgodność z regulacjami, w tym z obszaru ESG, jest naszym priorytetem. Jesteśmy przekonani, że wpływ na kwestie zrównoważonego rozwoju i jego rzetelne raportowanie będzie coraz częściej czynnikiem wyboru dla różnych grup interesariuszy, w tym klientów, pracowników czy inwestorów.

Struktura zarządzania kwestiami ESG

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

W 2022 roku zostały utworzone w banku także Centrum Eksperckie ESG Innowacje (koordynujące działania związane z budowaniem i realizacją celów ESG oraz funkcjonowaniem ESG Council) oraz Zespół Ryzyka ESG w ramach Departamentu Regulacji Ryzyka.

Aby zrealizować cele w obszarze ESG, przyjęliśmy dwa sposoby działania. Do realizacji nowych, złożonych, wielowątkowych zadań został powołany Program Transformacyjny ESG. Z kolei tematy relatywnie homogeniczne, które kontynuujemy od dłuższego czasu i gdzie osiągnęliśmy już odpowiedni poziom dojrzałości, realizujemy w interdyscyplinarnych zespołach - gildiach, które dbają o ciągłość prac oraz ich synergię. W 2023 roku w ramach Programu Transformacyjnego ESG powołany został projekt Model Danych ESG, którego celem jest przygotowanie spójnego modelu danych z zakresu ESG na potrzeby różnych interesariuszy. Pozwoli on na zbudowanie podwalin pod system zarządzania ESG w banku i w jego spółkach zależnych.

Zarówno Program Transformacyjny ESG, jak i poszczególne Gildie ESG raportują do ESG Council.

Od 2023 roku 100% managerów raportujących bezpośrednio do Członków Zarządu ma w swoich KPI cel z obszaru ESG. Ponadto, pracownicy jednostek bezpośrednio zaangażowanych w realizację założeń strategii biznesowej w obszarze zrównoważonego rozwoju od 2023 roku mają wyznaczone cele ESG. Odpowiedzialność za realizację celów z obszaru ESG wyrażona jest również w celach wyznaczanych Zarządowi na dany rok i bezpośrednio przekłada się na poziom wynagrodzenia zmiennego.

Interdyscyplinarna współpraca i dzielenie się wiedzą

Chcemy, aby myślenie i działanie w kategoriach zrównoważonego rozwoju było naturalne dla wszystkich pracowników naszej organizacji. Wzmacniamy kulturę ESG w banku poprzez zwiększenie świadomości, wiedzy i zaangażowania pracowników w tym obszarze. Rozwijamy programy edukacyjne w zakresie zrównoważonego rozwoju i ESG dla pracowników, dostępne w wewnętrznym systemie My Learning. Zarząd banku od lat aktywnie promuje ideę odpowiedzialnego biznesu w organizacji i poza nią, podkreślając m.in. dużą rolę sektora bankowego we wspieraniu transformacji energetycznej polskich firm.

Przedstawiciele władz banku regularnie zabierają głos na wydarzeniach oraz w publikacjach poświęconych kwestiom zrównoważonego rozwoju. Współpracujemy ze środowiskiem organizacji pozarządowych i angażujemy się w realizowane przez nie przedsięwzięcia. Aktywnie działamy na rzecz budowania ekosystemu ESG. W [Programie Grantowym ING](#) wspieramy innowacyjne projekty powiązane z Celami Zrównoważonego Rozwoju. Organizujemy okrągłe stoły sprzyjające wymianie wiedzy i doświadczeń między ekspertami z różnych środowisk, branż i organizacji, działających na rzecz zrównoważonego rozwoju. Jesteśmy przekonani, że przyszłość to nasza wspólna odpowiedzialność.

Nasze cele ESG na lata 2022-2024

W ramach priorytetu „Zrównoważony rozwój” naszej strategii biznesowej wyznaczaliśmy kierunki, cele i miary, w poszczególnych obszarach: środowisko, społeczeństwo i ład korporacyjny, które zostały zatwierdzane przez ESG Council i Rade Nadzorczą. Nasze cele podzieliliśmy na trzy kategorie:

- dla siebie – działamy i dajemy przykład,
- dla naszych klientów – inspirujemy ich i wspieramy,



- dla społeczeństwa – wspólnie budujemy lepszy świat.

Przy ich ustalaniu uwzględniliśmy:

- analizę bieżącego stopnia realizacji działań w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz Deklaracji Ekologicznej,
- identyfikację kierunków strategicznych ESG Grupy ING N.V. na poziomie globalnym w celu zapewnienia spójnego podejścia w obszarze ESG,
- analizę otoczenia zewnętrznego, w tym formalno-regulacyjnego,
- analizę istotności w oparciu m.in. o dialog z interesariuszami.



Cele ESG na lata 2022-2024

Środowisko (E)

Przedsiębiorczość i równe szanse (S)

Etyka i zgodność z regulacjami (G)

MY (działamy dając przykład)	<ul style="list-style-type: none">• Prowadzimy zrównoważoną gospodarkę własną.• Digitalizujemy procesy z uwzględnieniem wpływu na środowisko.• Uwzględniamy czynniki klimatyczne w naszych decyzjach biznesowych.	<ul style="list-style-type: none">• Tworzymy środowisko pracy, w którym dbamy o wellbeing pracowników (zdrowie, energia, aktywność i finanse).• Wspieramy pracowników w byciu przedsiębiorczym.• Dbamy o różnorodność i włączanie wśród pracowników banku.	<ul style="list-style-type: none">• Budujemy świadomość i kulturę ESG wśród pracowników, rozwijamy kompetencje ESG.• Włączamy ESG w strategię banku, strukturę organizacyjną, procesy projektowania produktów, zarządzanie ryzykiem, politykę zakupów i ład korporacyjny.• Dostosowujemy się do regulacji – ryzyko, finanse, compliance i portfel klientów.
Kluczowe cele:	Osiągnięcie zeroemisyjności w zakresie I i II w ujęciu market-based do 2030 roku.	Utrzymanie wskaźnika różnicy wynagrodzeń mężczyzn i kobiet (luka płacowa) – 1% do 2024 roku wg metodyki ZBP.	Wyznaczenie min. 1 celu związanego z ESG dla 100% managerów i 50% pracowników do 2024 roku.
KLIENCI (inspirujemy i wspieramy)	<ul style="list-style-type: none">• Rozwijamy pro-klimatyczną ofertę produktową dla naszych klientów.• Finansujemy zrównoważone projekty.• Wspieramy klientów w transformacji środowiskowej oraz w ocenie na ile ich biznes jest zrównoważony.	<ul style="list-style-type: none">• Wspieramy klientów w zarządzaniu swoimi finansami i edukujemy jak być przedsiębiorczym.• Ułatwiamy transformację technologiczną i cyfrową klientom biznesowym.• Ułatwiamy bankowanie grupom zagrożonym wykluczeniem.	<ul style="list-style-type: none">• Budujemy świadomość i zrozumienie zagadnień biznesowych i regulacyjnych ESG wśród klientów.• Dbamy o bezpieczeństwo naszych klientów.
Kluczowe cele:	Przeznaczenie 4,5 mld zł na finansowanie OZE oraz projektów proekologicznych w obszarze korporacyjnym zgodnie z Deklaracją Ekologiczną do końca 2023 roku. Ponadto, w latach 2024-2030 chcemy udzielić 5 mld zł na finansowanie OZE w segmencie korporacyjnym, zgodnie z deklaracjami zawartymi w dokumencie Kierunki działania ING w zakresie redukcji emisji.	Pełne dostosowanie aplikacji mobilnej Moje ING, systemu bankowości internetowej Moje ING oraz strony internetowej banku do wytycznych WCAG 2.1 do 2024 roku.	Osiągnięcie satysfakcji klientów na poziomie 4/5 z prowadzonych działań edukacyjnych do 2024 roku.
SPOŁECZEŃSTWO (wspólnie budujemy lepszy świat)	<ul style="list-style-type: none">• Wspieramy innowacje na rzecz klimatu (granty dla startupów i naukowców).• Wspieramy lokalne działania na rzecz środowiska.	Wspieramy lokalne działania na rzecz społeczeństwa.	Dzielimy się dobrymi praktykami i wiedzą w ramach współpracy branżowej oraz z naszymi interesariuszami. Wypracowujemy wspólne rozwiązania.
Kluczowe cele:	Zrealizowanie 6 edycji programu grantowego i przekazanie 6 mln zł do 2024 roku.	150 akcji wolontariackich w ramach programu Dobry Pomysł zrealizowanych z Fundacją ING Dzieciom, 40 Turnusów Uśmiechu w Wiśle zorganizowanych przez Fundację do 2024 roku.	Organizacja ogólnopolskich konferencji we współpracy z organizacjami pozarządowymi i branżowymi (łącznie w latach 2022-2024) - zorganizowanie min. 10 konferencji do 2024 roku.

Rozliczenie realizacji celów ESG w 2023 roku (jako jednego z filarów strategii biznesowej) jest dostępne [tutaj](#). Realizację celów w zakresie Deklaracji Ekologicznej w 2023 roku opisujemy [tutaj](#).

O naszym zaangażowaniu w obszarze ESG piszemy też na naszej [stronie internetowej](#).



Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności

ING Bank Śląski S.A.					
	2019	2020	2021	2022	2023
Liczba klientów (tys.)	4 504	4 722	4 851	4 916	5 012
Liczba pracowników (osoby)*	7 542	7 972	8 179	7 925	7 906
Stosunek wynagrodzeń całkowitych kobiet do mężczyzn*	-	98%	99%	95%	95%
Wskaźnik rotacji dobrowolnej*	4,4%	3,5%	5,6%	6,0%	4,1%
Wskaźnik rotacji niedobrowolnej*	2,8%	3,4%	3,4%	5,1%	3,6%
Finansowanie OZE przez segment korporacyjny (mln zł)*	47,2	1 009,6	269,4	1 478,1	758,9
Zużycie energii elektrycznej (kWh)*	32 131 934	26 931 032	25 331 448	24 372 359	22 492 789
Zużycie wody (m³)*	76 930	70 932	58 528	40 535	43 002
Ograniczenie emisji gazów cieplarnianych w zakresie I i II w stosunku do roku bazowego (2019) – ujęcie market-based*	-	-21,4%	-18,7%	-25,1%	-30,2%
Liczba godzin wykorzystanych na wolontariat przez pracowników	7 176	1 072	1 045	5 608	7 805

*W celach zapewnienia porównywalności dane za lata 2019-2022 zostały zmienione względem wcześniej opublikowanych ze względu na zmiany metodologiczne.

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.					
	2019	2020	2021	2022	2023
Liczba klientów (tys.)	4 504	4 722	4 851	4 916	5 012
Liczba pracowników (osoby)*	7 984	8 426	8 625	8 363	8 379
Stosunek wynagrodzeń całkowitych kobiet do mężczyzn*	-	98%	99%	96%	95%
Wskaźnik rotacji dobrowolnej*	4,5%	3,6%	5,5%	6,3%	4,5%
Wskaźnik rotacji niedobrowolnej*	2,7%	3,4%	3,4%	4,9%	3,7%
Finansowanie OZE przez segment korporacyjny (mln zł)*	63,2	1 039,3	335,7	1 563,7	798,2
Zużycie energii elektrycznej (kWh)*	32 916 393	27 657 936	26 036 931	25 082 811	23 195 147
Zużycie wody (m³)*	80 707	74 669	61 653	41 717	45 433
Ograniczenie emisji gazów cieplarnianych w zakresie I i II w stosunku do roku bazowego (2019) – ujęcie market-based*	-	-22,4%	-19,6%	-25,1%	-30,0%
Liczba godzin wykorzystanych na wolontariat przez pracowników	7 283	1 072	1 099	5 867	8 360

*W celach zapewnienia porównywalności dane za lata 2019-2022 zostały zmienione względem wcześniej opublikowanych ze względu na zmiany metodologiczne.



Ujawnienie taksonomiczne

Czym jest Taksonomia?

Taksonomia to potoczna nazwa aktu prawnego Unii Europejskiej - Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z 18 czerwca 2020 roku w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje - ustanawiającego zharmonizowane ogólnoeuropejskie zasady dotyczące zrównoważonych inwestycji. Przepisy te mają za zadanie zwiększyć poziom ochrony środowiska poprzez przekierowanie kapitału z inwestycji szkodzących środowisku na bardziej ekologiczne alternatywy.

Taksonomia nie określa, które z prowadzonych działalności są „dobre”, a które „złe”, a jedynie szczegółowo opisuje inwestycje będące zrównoważone środowiskowo. Ma ona stanowić narzędzie, które wesprze inwestorów i przedsiębiorców, w podejmowaniu świadomych decyzji inwestycyjnych w kierunku działań, które przyczynią się do osiągnięcia neutralności klimatycznej Unii Europejskiej do roku 2050.

Taksonomia nie zakazuje inwestowania w działalności nie spełniające jej kryteriów, ale przyznaje dodatkowe preferencje dla zrównoważonych środowiskowo rozwiązań. Wdrożenie przepisów określających, jakie inwestycje są zrównoważone środowiskowo pozwoli również zidentyfikować działalności pseudoekologiczne – dotyczące bezzasadnego twierdzenia przez niektóre podmioty, że ich działalność jest przyjazna środowisku, w sytuacji, kiedy nie było ku temu podstaw – zjawisko to zwane jest greenwashingiem.

30 grudnia 2021 roku weszło w życie Rozporządzenie Delegowane Komisji EU (2021/2178) do art. 8 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje (później zaktualizowane w marcu 2022 roku i w czerwcu 2023 roku). Nakłada ono obowiązek na szereg podmiotów europejskich, w tym na sektor bankowy i w konsekwencji na ING Bank Śląski, w zakresie raportowania informacji zarówno ilościowych, jak i jakościowych, dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej. Po raz pierwszy miało to miejsce w 2022 roku za rok 2021. Raportowanie ilościowe instytucji finansowych w 2022, jak i w 2023 roku, miało charakter przejściowy. Raportowanie w 2024 roku za rok 2023 po raz pierwszy jest raportowaniem w docelowym kształcie. Dotyczy ono portfela bankowego instytucji kredytowych.

Nasza strategia biznesowa a Taksonomia

W naszej strategii biznesowej jednym z priorytetów ESG jest wspieranie klientów w ich transformacji środowiskowej. Kierunek tej transformacji wyznaczają cele środowiskowe Taksonomii UE:

1. łagodzenie zmian klimatu,
2. adaptacja do zmian klimatu,
3. zrównoważone wykorzystywanie i ochrona zasobów wodnych i morskich,
4. przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym,
5. zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrola,
6. ochrona i odbudowa bioróżnorodności i ekosystemów.

Rozwijając naszą ofertę produktową, w obszarze finansowania zrównoważonego koncentrujemy się głównie na dwóch pierwszych celach środowiskowych tj.: łagodzeniu zmian klimatu oraz adaptacji do zmian klimatu. Istotność tych celów ma odzwierciedlenie w celach naszej Deklaracji Ekologicznej 2021, które dotyczą finansowania odnawialnych źródeł energii, zero- i niskoemisyjnego transportu oraz innych celów pro-środowiskowych. Nasze działania w tym zakresie zostały wzmocnione w 2023 poprzez publikację dokumentu „Kierunki działania ING BSK w zakresie redukcji emisyjności”, który określa ambicje dotyczące redukcji emisji w gospodarce własnej i portfelu kredytowym w obszarze nieruchomości mieszkaniowych, komercyjnych oraz produkcji energii.

W ramach współpracy z klientami, aktywnie edukujemy ich w zakresie wymogów jakie stawiają przed gospodarką nowe regulacje, w tym Taksonomia. Dopasowujemy naszą ofertę oraz finansowanie adekwatnie do etapu transformacji klienta – uzależniając warunki finansowania od spełnienia celów strategii ESG klienta bądź finansując aktywa niezbędne do realizacji tej strategii, w tym aktywa kwalifikujące się do systematyki.

Raportowanie w 2024 roku za 2023 rok jest pierwszym okresem kiedy jesteśmy w stanie wykazać, że część finansowana udzielonego naszym klientom w pełni spełnia wymagania w zakresie zgodności z Taksonomią. Ze względu na ograniczenia w dostępie do danych, nie jesteśmy w stanie przedstawić danych porównywalnych za 2022 rok.

Jesteśmy świadomi wyzwań wynikających z dostępności i jakości danych pozwalających na ocenę działalności zrównoważonych środowiskowo. Dostęp do danych oraz ewentualne dalsze dostosowania regulacyjne UE w tym zakresie będą miały wpływ na naszą strategię biznesową i nasze decyzje w zakresie działalności kredytowej, w tym wyznaczanie celów ilościowych.



Na datę raportu bank nie miał określonych celów ilościowych w postaci wskaźników zielonych aktywów GAR (ang. Green Asset Ratio) i/lub BTAR (ang. Banking Book Taxonomy Alignment Ratio), co do przyszłych inwestycji w działalności zrównoważone środowiskowo.

Minimalne Gwarancje

Zgodnie z definicją, Minimalne Gwarancje (ang. Minimum Safeguards) to zbiór procedur stosowanych przez przedsiębiorstwo, które zapewniają przestrzeganie:

- wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych oraz
- wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, w tym zasad i praw określonych w ośmiu podstawowych konwencjach wskazanych w Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy oraz zasad i praw określonych w Międzynarodowej karcie praw człowieka.

Unijna Platforma ds. zrównoważonego finansowania (EU Platform on Sustainable Finance), jako organ doradczy Komisji Europejskiej definiuje dwa kryteria zgodności z minimalnymi gwarancjami przedsiębiorstwa, które powinny być spełnione łącznie:

- w przedsiębiorstwie istnieją procedury należytej staranności w dziedzinie praw człowieka (ang. Human Rights Due Diligence), o których mowa w Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych oraz Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka,
- brak stwierdzonych sądowo naruszeń w istotnych kategoriach (prawa człowieka i prawa pracownicze, regulacje antykorupcyjne, podatkowe oraz zasady uczciwej konkurencji).

W 2023 roku przeprowadziliśmy dobrowolną ocenę własną zgodności z wytycznymi procesu należytej staranności i wymogami Minimalnych Gwarancji Taksonomii UE dla działalności ING Banku Śląskiego. Wyniki tej analizy potwierdzają spełnienie kryteriów zgodności w zakresie Minimalnych Gwarancji w 2023 roku.

Niemniej jednak zwracamy uwagę, że w przypadku instytucji finansowych, w tym banków, przy raportowaniu instrumentów finansowych jako zgodnych z Taksonomią kluczowe jest potwierdzenie spełnienia minimalnych gwarancji przez klientów banku, a nie przez bank bezpośrednio. O naszym podejściu do raportowania ekspozycji zgodnych z Taksonomią piszemy [tutaj](#).

Zakres i przebieg weryfikacji zgodności z wytycznymi procesu należytej staranności i wymogami Minimalnych Gwarancji Taksonomii UE dla działalności ING Banku Śląskiego obejmował:

- analizę regulacji wewnętrznych pod kątem oceny własnej w zakresie spełniania wymogów Minimalnych Gwarancji,
- ustanowienie procesu należytej staranności w zakresie badania niekorzystnego wpływu działalności na prawa człowieka zgodnie z wytycznymi OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych,
- przegląd wdrożonych procesów antykorupcyjnych,
- analizę strategii i procesów zarządzania ryzykiem podatkowym zapewniających zgodność z przepisami podatkowymi,
- aspekty wiedzy i świadomości wśród pracowników w zakresie znaczenia przepisów o uczciwej konkurencji,
- weryfikację istnienia zarzutów w zakresie naruszenia praw człowieka i przestrzegania wytycznych ze strony Krajowego Punktu Kontaktowego OECD oraz ze strony Business and Human Rights Resource Centre - brak zarzutów w 2023 roku,
- weryfikację istnienia prawomocnych wyroków w stosunku do ING Banku Śląskiego lub kadry kierowniczej w sprawach z zakresu prawa podatkowego oraz zakresu naruszenia zasad uczciwej konkurencji – brak prawomocnych wyroków w 2023 roku,
- weryfikację istnienia prawomocnych wyroków w 2023 roku w sprawach z zakresu prawa pracy i związane z naruszeniem praw człowieka – jeden prawomocny wyrok w tym zakresie w 2023 roku, podjęte działania naprawcze i wdrożono mechanizmy kontrolne.

W zakresie ostatniego powyższego punktu, wyrok ING Banku Śląskiego z 2023 roku dotyczył obszaru HR z tytułu niezgodnego z prawem rozwiązania stosunku pracy, z powodu braku konsultacji ze związkami zawodowymi. W tym konkretnym przypadku podjęto działania naprawcze oraz wdrożono mechanizmy kontrolne - zmieniono proces dotyczący konsultacji zamiaru wypowiedzenia umowy o pracę z zakładową organizacją związkową, tak aby tego typu zdarzenia nie wystąpiły w przyszłości.

W grudniu 2023 roku opublikowaliśmy Deklarację Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. dotyczącą poszanowania praw człowieka. W przypadku identyfikacji naruszenia lub ryzyka naruszenia praw człowieka, interesariusze wewnętrzni i zewnętrzni mogą nawiązać z nami kontakt poprzez kanały zgłaszania nieprawidłowości.



Nasze obowiązki raportowe

Nasze raportowanie ilościowe za 2021 i 2022 rok miało formę raportowania przejściowego, obejmującego tylko informacje o ekspozycjach wobec działalności gospodarczych opisanych w Taksonomii (kwalifikujących się do systematyki, ang. Taxonomy-eligible) i o ekspozycjach wobec działalności gospodarczych nieopisanych w Taksonomii (niekwalifikujących się do systematyki, ang. Taxonomy non-eligible) do dwóch pierwszych celów środowiskowych (dwa cele klimatyczne).

W tym roku, po raz pierwszy raportowanie ma kształt docelowy dla dwóch celów klimatycznych oraz przejściowy dla pozostałych czterech celów środowiskowych (kwalifikujących się i niekwalifikujących do systematyki). Z ekspozycji wobec sektorów gospodarki opisanych w Taksonomii, jako kwalifikujące się do systematyki zostaną wyodrębnione te, które są zgodne z systematyką (ang. Taxonomy-aligned). Aby dane aktywo mogło zostać uznane za „zielone”, czyli zgodne z Taksonomią, musi całościowo spełniać techniczne kryteria kwalifikacji z zakresie istotnego wkładu i zasadę „nie czyń poważnych szkód”. Dodatkowo, w przypadku ekspozycji względem podmiotów innych niż gospodarstwa domowe, powinny one również zapewnić, że ich działalność jest prowadzona zgodnie z „minimalnymi gwarancjami”.

Aby dopełnić tych wszystkich zobowiązań raportowych, przygotowując ujawnienia za 2023 rok polegaliśmy na:

- danych i informacjach, jakie upublicznili nasi klienci korporacyjni w swoich raportach niefinansowych za 2022 rok; większość tych danych pozyskaliśmy za pośrednictwem bazy danych ESG opracowanej i udostępnionej przez BIK;
- rzeczywistych danych ze świadectw charakterystyki energetycznej budynków pozyskanych z Centralnego Rejestru Charakterystyki Energetycznej Budynków;
- danych związanych z charakterystykami przedmiotu finansowania pozyskanymi w trakcie procesu kredytowego w przypadku ekspozycji względem gospodarstw domowych oraz względem klientów korporacyjnych, które mają formułę „known use of proceeds”, czyli znany jest cel przeznaczenia środków.

Nasze ujawnienia za 2023 rok jako instytucji kredytowej oparte są o konsolidację ostrożnościową. Przygotowane są w kilku ujęciach:

- aktywa finansowe ogółem według stanu na koniec 2023 roku w podziale na rodzaj klienta i instrument finansowy,
- kredytowe gwarancje finansowe udzielone podmiotom zobowiązanym do raportowania niefinansowego według stanu na koniec 2023 roku,

- ekspozycje względem przedsiębiorstw niefinansowych zobowiązanych do raportowania niefinansowego według stanu na koniec 2023 roku w podziale na sektory, w których te podmioty prowadzą działalność,
- aktywa finansowe udzielone w trakcie 2023 roku według stanu na koniec roku w podziale na rodzaj klienta i instrument finansowy.

Dodatkowo, każde z tych ujęć jest prezentowane w dwóch podejściach, w oparciu o przychody (KPIs dotyczące obrotu) i w oparciu o nakłady inwestycyjne (KPIs dotyczące capexu).

Warto zaznaczyć, że ramy raportowania taksonomicznego nadal nie są jeszcze katalogiem zamkniętym, a obecnie obowiązujące przepisy pozostawiają dużo przestrzeni do interpretacji, a praktyka rynkowa będzie się systematycznie wykształcać.

Obligatoryjne ujawnienia taksonomiczne

Finansowanie podmiotów finansowych i niefinansowych

W odniesieniu do naszych ekspozycji segmentu korporacyjnego, w pierwszym kroku zidentyfikowaliśmy tych klientów, którzy podlegają bezpośrednio lub pośrednio poprzez akcjonariusza dominującego obowiązkom publikowania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą 2013/34/UE, ponieważ tylko ci klienci określają, jaka część ich przychodów (obrotów), kosztów (wydatków operacyjnych) i nakładów inwestycyjnych (capex) jest powiązana z działalnościami opisanymi w Taksonomii (zarówno kwalifikująca się, jak i zgodna).

W kolejnym kroku podzieliliśmy bilansowe ekspozycje dłużne i kapitałowe względem tych zidentyfikowanych klientów na te w formule finansowania celowego („known use of proceeds”) i na te w formule finansowania ogólnego („unknown use of proceeds”).

Dla ekspozycji w formule finansowania ogólnego, jako działalność kwalifikująca się oraz zgodną z Taksonomią uznała wartości bilansowej brutto pomnożoną przez adekwatny KPI (kluczowy wskaźnik) zaraportowany przez danego klienta lub jego podmiot dominujący w raporcie za 2022 rok. Dla instytucji finansowych rozpoznajemy jedynie kwalifikowalność, ponieważ ich ujawnienia za 2022 rok nie zawierały danych na temat wskaźników zgodności. Jednocześnie, chcielibyśmy zwrócić uwagę, że dla przedsiębiorstw niefinansowych w raportach za 2022 rok był dostępny podział KPIs zgodnych z Taksonomią na poszczególne cele klimatyczne, podczas gdy, podział taki nie był dostępny dla KPIs kwalifikujących się do Taksonomii. Była dostępna jedynie suma dla obu celów. W takiej sytuacji rozpoznawaliśmy kwalifikowalności dla poszczególnych celów w oparciu o wartość dla zgodności (żeby dana wartość była zgodna, musi najpierw być kwalifikowalna). Dlatego też w naszych ujawnienia ilościowych możemy mieć do czynienia z sytuacją gdzie suma wartości kwalifikowalnej do poszczególnych celów klimatycznych, oddzielnie do CCM i oddzielnie do CCA, jest mniejsza niż łączna wartość kwalifikowalna do CCM+CCA.



Ze względu na ostrożne i konserwatywne podejście przy rozpoznawaniu ekspozycji względem przedsiębiorstw niefinansowych udzielonych w formule finansowania celowego, nie rozpoznaliśmy z tego tytułu aktywów kwalifikujących się i zgodnych z Taksonomią w oczekiwaniu na ukształtowanie się praktyki rynkowej w zakresie dokumentacji.

Finansowanie gospodarstw domowych

W odniesieniu do naszych ekspozycji względem gospodarstw domowych, analizie poddaliśmy portfel kredytów zabezpieczonych hipotecznie oraz portfel pożyczek gotówkowych, które zostały zaciągnięte w celu zakupu samochodu lub na remont budynku/mieszkania.

Detaliczne kredyty zabezpieczone nieruchomością mieszkalną

W przypadku kredytów hipotecznych przy oceny ich kwalifikowalności, w oparciu o posiadane przez nas dane, wyselekcjonowaliśmy tylko te kredyty, których celem było kupno nieruchomości i wykonanie prawa własności do tej nieruchomości (działalność 7.7 „Nabywanie i prawo własności budynków” wskazana w załączniku I do zaktualizowanego rozporządzenia delegowanego 2021/2139) oraz te kredyty, których celem była budowa domu lub zakup mieszkania w budowie (działalność 7.1 „Budowa nowych budynków” wskazana w załączniku I do zaktualizowanego rozporządzenia delegowanego 2021/2139).

Dla kredytów kwalifikujących się do działalności 7.7, w kolejnym kroku oceniliśmy, które z nich wnoszą istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu na bazie zapotrzebowania na energię pierwotną w oparciu o dane ze świadectw charakterystyki energetycznej budynków. Dla kredytów udzielonych na nieruchomości mieszkalne wybudowane do końca 2020 roku, przyjęliśmy próg 15% najbardziej efektywnych budynków w kraju w oparciu [szacunki Ministerstwa Rozwoju i Technologii](#), czyli 76,59 kWh/m². Dla kredytów udzielonych na nieruchomości mieszkalne wybudowane po 2020 roku, przyjęliśmy poziom normy budowlanej dla zeroemisyjnych budynków skorygowaną w dół o 10%, czyli 63 kWh/m² dla domów jednorodzinnych i 58,5 kWh/m² dla budynków wielorodzinnych.

Dla kredytów wnoszący istotny w łagodzenie zmian klimatu dla działalności 7.7, ostatnim etapem analizy była weryfikacja zasady nieczynienia poważnej szkody zgodnie z technicznymi kryteriami kwalifikacji dla tej działalności, czyli sprawdzenie czy finansowana nieruchomość jest wrażliwa na ryzyko fizyczne (nagłe lub chroniczne) w oparciu o adres nieruchomości. Za ekspozycje zgodne z Taksonomią uznane tylko te, których zabezpieczeniem były nieruchomości nie wrażliwe na wysokie ryzyko fizyczne.

Detaliczne kredyty gotówkowe

W przypadku kredytów gotówkowych na zakup samochodu (działalność 6.5 wskazana w załączniku I do zaktualizowanego rozporządzenia delegowanego 2021/2139) lub remont mieszkania (działalność 7.3, 7.5 lub 7.6 wskazana w załączniku I do zaktualizowanego rozporządzenia delegowanego 2021/2139), ich kwalifikowalność jest oceniana na bazie dostarczonego nam przez klienta dowodu (np. faktury potwierdzającej zakup), który opiewa na przynajmniej 70% kwoty przyznanego finansowania (i tylko taka część jest rozpoznana jako kwalifikująca się). Ze

względem na ostrożne i konserwatywne podejście przy selekcji aktywów finansowych jako zgodnych z Taksonomią, nie rozpoznaliśmy z tego tytułu „zielonych” ekspozycji w oczekiwaniu na ukształtowanie się praktyki rynkowej w zakresie dokumentacji.

Finansowanie samorządów terytorialnych

Ponieważ nasz model biznesowy nie opiera się na finansowaniu mieszkalnictwa publicznego, a finansowanie jakie udzielamy samorządom terytorialnym nie jest w formie kredytowania specjalistycznego, nie dokonaliśmy weryfikacji taksonomicznej ekspozycji względem samorządów terytorialnych.

Wskaźnik zielonych aktywów GAR

W wyniku przeprowadzonej weryfikacji, na koniec 2023 roku rozpoznaliśmy 42,8 mld zł aktywów kwalifikujących się do Taksonomii wg KPI obrót oraz 43,6 mld zł wg KPI capex. Z tej puli, jako zrównoważone środowiskowo wyodrębniliśmy 460,4 mln zł aktywów wg KPI obrót i 526,9 mln zł wg KPI capex. W tych wartościach główną pozycją są Detaliczne kredyty zabezpieczone nieruchomością mieszkalną. Nasz wskaźnik zielonych aktywów GAR na koniec 2023 roku wyniósł 0,3%.

Podsumowanie wskaźnika zielonych aktywów GAR wg stanu na koniec 2023 roku		
	KPI obrót	KPI capex
Aktywa kwalifikujące się do systematyki (mln zł)	42 848,6	43 577,9
Aktywa zrównoważone środowiskowo (mln zł)	460,4	526,9
Wskaźnik zielonych aktywów GAR (%)	0,25%	0,29%

Informacje ilościowe wymagane od instytucji kredytowych przez załącznik VI zaktualizowanego rozporządzenia 2021/2178 znajdują się [tutaj](#).

Ekspozycje kwalifikujące się do czterech celów środowiskowych (innych niż cele klimatyczne)

W ramach raportowania przejściowego instytucji finansowych dla czterech celów środowiskowych, innych niż cele klimatyczne, w raportowaniu za 2023 rok banki mają obowiązek ujawnić udział aktywów wobec działalności gospodarczych kwalifikujących się i niekwalifikujących się do tych 4 celów. Na puli podmiotów korporacyjnych zidentyfikowanych jako zobowiązane do raportowania niefinansowego, dokonaliśmy takiego oszacowania w oparciu o ich główny kod PKD/NACE. Wg stanu na koniec 2023 roku, udział działalności kwalifikującej się do czterech celów środowiskowych do aktywów objętych wskaźnikiem zielonych aktywów wyniósł 0,51% wg KPI obrót i 0,43% wg KPI capex. Z drugiej strony, udział działalności niekwalifikującej się ukształtował się na poziomie 4,65% wg KPI obrót i 4,73% wg KPI capex. Przy wyliczaniu powyższych wskaźników dotyczących kwalifikowalności, uwzględniamy



tylko tą część wartości bilansowej brutto, która nie została uwzględniona w kwalifikowalności do dwóch celów klimatycznych.

Udział działalności kwalifikującej się i niekwalifikującej się do czterech celów środowiskowych, innych niż cele klimatyczne

	KPI obrót	KPI capex
Działalność kwalifikująca się		
Jako % aktywów objętych wskaźnikiem zielonych aktywów	0,51%	0,43%
Jako % aktywów ogółem*	0,37%	0,31%
Działalność niekwalifikująca się		
Jako % aktywów objętych wskaźnikiem zielonych aktywów	4,65%	4,73%
Jako % aktywów ogółem*	3,38%	3,44%

*Aktywa ogółem brutto.

Finansowanie związane z energią jądrową i gazem ziemnym

Wśród zidentyfikowanych podmiotów niefinansowych zobowiązanych do raportowania niefinansowego, wyselekcjonowaliśmy klientów, którzy w swoich raportach za 2022 rok ujawnili że prowadzą działalność kwalifikującą się do tych związanych z gazem ziemnych, przy czym w żadnym przypadku nie jest to działalność zgodna z Taksonomią lub niekwalifikująca się do systematyki. Ponadto, na tej samej grupie podmiotów, nie identyfikujemy firm, które prowadzą działalność kwalifikującą się lub niekwalifikująca się to tych związanych z energia jądrową.

Wzór 1: Działalność związana z energią jądrową i gazem ziemnym

	KPI obrót	KPI capex
Działalność związana z energią jądrową		
1. Przedsiębiorstwo prowadzi badania, rozwój, demonstrację i rozmieszczenie innowacyjnych instalacji wytwarzania energii elektrycznej wytwarzających energię w ramach procesów jądrowych przy minimalnej ilości odpadów z cyklu paliwowego, finansuje tę działalność lub jest ma na nią ekspozycję.	NIE	NIE
2. Przedsiębiorstwo prowadzi budowę i bezpieczną eksploatację nowych obiektów jądrowych w celu wytwarzania energii elektrycznej lub ciepła technologicznego, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, z wykorzystaniem najlepszych dostępnych technologii, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE	NIE

Przedsiębiorstwo prowadzi bezpieczną eksploatację istniejących obiektów jądrowych wytwarzających energię elektryczną lub ciepło technologiczne, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru z energii jądrowej, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE	NIE
--	-----	-----

Działalność związana z gazem ziemnym

Przedsiębiorstwo prowadzi budowę lub eksploatację instalacji do wytwarzania energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	TAK	TAK
Przedsiębiorstwo prowadzi budowę, modernizację i eksploatację instalacji do skojarzonego wytwarzania energii cieplnej/chłodniczej i energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	TAK	TAK
Przedsiębiorstwo prowadzi budowę, modernizację i eksploatację instalacji do wytwarzania ciepła wytwarzających energię cieplną/chłodniczą z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	TAK	TAK

Pozostałe informacje ilościowe wymagane przez załącznik XII zaktualizowanego rozporządzenia 2021/2178, znajdują się [tutaj](#). Odstępujemy od publikacji Wzoru 2, 3 i 5 w odniesieniu do stanu oraz Wzoru 1-5 w odniesieniu do przepływu oraz dla ekspozycji pozabilansowych, ponieważ w tych przypadkach nasza wartość bilansowa brutto powiązana z gazem ziemnym i energią jądrową jest niematerialna.

Portfel handlowy

Portfel handlowy ING Banku Śląskiego na koniec roku 2023 był zgodny z mandatem produktowym i składał się z instrumentów pochodnych stopy procentowej, instrumentów pochodnych kursu walutowego, transakcji FX spot oraz polskich i czeskich obligacji rządowych. Zwracamy uwagę, że względem danych na koniec 2022 roku zwiększył się portfel transakcji IRS zabezpieczających kredyty, które zostały udzielone na finansowanie inwestycji związanych ze wsparciem zrównoważonego rozwoju. Charakterystyka portfela nie odbiegała znacząco od średniej wartości ekspozycji na ryzyko w ciągu roku.



Dane liczbowe odnośnie Taksonomii

Podsumowanie

W poniższych tabelach prezentujemy ekspozycje w wartości bilansowej brutto w portfelu bankowym Grupy ING Banku Śląskiego S.A., zgodnie z konsolidacją ostrożnościową, według stanu na 31 grudnia 2023 roku.

Podsumowanie kluczowych wskaźników wyników zgodnie z Art. 8 EUT							
Główny kluczowy wskaźnik efektywności	Aktywa zrównoważone środowiskowo ogółem według KPI obrót	Aktywa zrównoważone środowiskowo ogółem według KPI capex	według KPI obrotu	według KPI capex	% pokrycia aktywów uwzględnionych w GAR względem aktywów ogółem	% aktywów wyłączonych z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów względem aktywów ogółem**	% aktywów wyłączonych z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów względem aktywów ogółem***
Wskaźnik zielonych aktywów GAR w odniesieniu do stanu	460,4	526,9	0,3%	0,3%	72,7%	38,4%	27,3%
Dodatkowe kluczowe wskaźniki wyników	Zrównoważona środowiskowo działalność ogółem według KPI obrót	Zrównoważona środowiskowo działalność ogółem według capex	według KPI obrotu	według KPI capex	% pokrycia aktywów uwzględnionych w GAR względem aktywów ogółem	% aktywów wyłączonych z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów względem aktywów ogółem**	% aktywów wyłączonych z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów względem aktywów ogółem***
Wskaźnik zielonych aktywów GAR w odniesieniu do przepływu	144,7	180,3	0,3%	0,3%	79,8%	51,0%	20,2%
Portfel handlowy*							
Gwarancje finansowe	0,5	4,0	4,7%	34,9%			
Zarządzane aktywa	0,0	0,0	0,0%	0,0%			
Przychody z tytułu opłat i prowizji*							

*Nie raportowane za 2023 rok (brak obowiązku); ** Art. 7 ust. 2 i 3 oraz sekcja 1.1.2 załącznika V aktu delegowanego do art. 8 EUT; *** Art. 7 ust. 1 oraz sekcja 1.2.4 załącznika V aktu delegowanego do art. 8 EUT.



KPI obrót

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów - KPI obrót (mln zł, 1/2)

	Wartość bilansowa brutto	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Ogółem (CCM + CCA)				
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do					w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				
		w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				
				w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku	85 397,1	42 093,1	456,7	281,2	11,8	155,0	3,7	3,7	0,0	2,9	42 848,6	460,4	281,2	11,8	157,9
1 Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	85 397,1	42 093,1	456,7	281,2	11,8	155,0	3,7	3,7	0,0	2,9	42 848,6	460,4	281,2	11,8	157,9
2 Instytucje finansowe	2 293,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1	0,0	0,0	230,0	0,1	0,0	0,0	0,0
3 Instytucje kredytowe	365,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	72,7	0,0	0,0	0,0	0,0
4 Kredyty i zaliczki	365,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	72,7	0,0	0,0	0,0	0,0
5 Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6 Instrumenty kapitałowe	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0
7 Inne instytucje finansowe	1 927,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1	0,0	0,0	157,3	0,1	0,0	0,0	0,0
8 w tym firmy inwestycyjne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9 Kredyty i zaliczki	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10 Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11 Instrumenty kapitałowe	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0
12 w tym spółki zarządzające aktywami	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13 Kredyty i zaliczki	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14 Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15 Instrumenty kapitałowe	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0
16 w tym zakłady ubezpieczeń	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
17 Kredyty i zaliczki	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
18 Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19 Instrumenty kapitałowe	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe	7 033,3	175,5	175,5	0,0	11,8	155,0	3,6	3,6	0,0	2,9	702,5	179,1	0,0	11,8	157,9
21 Kredyty i zaliczki	6 963,3	173,1	173,1	0,0	11,8	155,0	3,6	3,6	0,0	2,9	700,2	176,7	0,0	11,8	157,9
22 Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	70,1	2,4	2,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,4	2,4	0,0	0,0	0,0
23 Instrumenty kapitałowe	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0
24 Gospodarstwa domowe	76 070,7	41 917,6	281,2	281,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	41 916,0	281,2	281,2	0,0	0,0
25 w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	55 373,7	41 916,6	281,2	281,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	41 915,1	281,2	281,2	0,0	0,0
26 w tym kredyty na renowację budynków	1,2	0,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,8	0,0	0,0	0,0	0,0
27 w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0,2	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0
28 Finansowanie samorządów terytorialnych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
29 Finansowanie mieszkalnictwa	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
30 Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
31 Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0



1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów - KPI obrót (mln zł, 2/2)

		Wartość bilansowa brutto	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Ogółem (CCM + CCA)					
			w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					
			w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					
			w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca		w tym KUoP	w tym wspomagająca		w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca				
32	Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)	95 572,7														
33	Finansowe i niefinansowe przedsiębiorstwa	91 425,2														
34	Unijne MŚP i przedsiębiorstwa niefinansowe (NFC) niebędące MŚP niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	89 631,5														
35	Kredyty i zaliczki	86 937,8														
36	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami	26 138,7														
37	w tym kredyty na renowację budynków	0,0														
38	Dłużne papiery wartościowe	2 458,2														
39	Instrumenty kapitałowe	235,4														
40	Kontrahenci spoza UE niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	1 793,8														
41	Kredyty i zaliczki	1 793,8														
42	Dłużne papiery wartościowe	0,0														
43	Instrumenty kapitałowe	0,0														
44	Instrumenty pochodne w księdze bankowej	208,4														
45	Pożyczki międzybankowe na żądanie	217,8														
46	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	782,4														
47	Inne aktywa (wartość firmy, towary itp.)	2 938,9														
48	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów GAR ogółem (uwzględnione w mianowniku)	180 969,8														
49	Aktywa wyłączone zarówno z licznika, jak i z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów	67 945,8														
50	Podmioty państwowe i emitenci ponadnarodowi	55 279,4														
51	Ekspozycje wobec banków centralnych	10 266,3														
52	Portfel handlowy	2 400,0														
53	Aktywa ogółem	248 915,6														
	Ekspozycje pozabilansowe - przedsiębiorstwa podlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	11,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,5	0,5	0,0	0,4	0,9	0,5	0,0	0,0	0,4
54	Gwarancje finansowe	11,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,5	0,5	0,0	0,4	0,9	0,5	0,0	0,0	0,4
55	Zarządzane aktywa	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
56	z czego dłużne papiery wartościowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
57	z czego instrumenty kapitałowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0



2. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów (Przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające dyrektywie o sprawozdawczości niefinansowej) – KPI obrót (mln zł, 1/2)

Podział według sektorów - poziom 4 cyfrowego kodu PKD		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)		Ogółem (CCM + CCA)	
		Wartość bilansowa brutto					
		ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (CCM + CCA)
1	B.09.10 - Działalność usługowa wspomagająca eksploatację złóż ropy naftowej i gazu ziemnego	0,1	0,0	0,1	0,0	0,1	0,0
2	C.16.10 - Produkcja wyrobów tartacznych	1,0	0,0	1,0	0,0	1,0	0,0
3	C.17.11 - Produkcja masy włóknistej	47,5	3,1	47,5	0,0	47,5	3,1
4	C.17.22 - Produkcja artykułów gospodarstwa domowego, toaletowych i sanitarnych	1,4	0,0	1,4	0,0	1,4	0,0
5	C.20.14 - Produkcja pozostałych podstawowych chemikaliów organicznych	72,3	0,6	72,3	0,0	72,3	0,6
6	C.20.15 - Produkcja nawozów i związków azotowych	884,6	0,0	884,6	0,0	884,6	0,0
7	C.21.10 - Produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych	6,1	0,0	6,1	0,0	6,1	0,0
8	C.22.11 - Produkcja opon i dętek z gumy; bieżnikowanie i regenerowanie opon z gumy	0,6	0,0	0,6	0,0	0,6	0,0
9	C.22.21 - Produkcja płyt, arkuszy, rur i kształtowników z tworzyw sztucznych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10	C.22.22 - Produkcja opakowań z tworzyw sztucznych	27,5	0,0	27,5	0,0	27,5	0,0
11	C.22.29 - Produkcja pozostałych wyrobów z tworzyw sztucznych	93,2	0,0	93,2	0,0	93,2	0,0
12	C.23.99 - Produkcja pozostałych wyrobów z mineralnych surowców niemetalicznych, gdzie indziej niesklasyfikowana	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13	C.24.10 - Produkcja surówki, żelazostopów, żeliwa i stali oraz wyrobów hutniczych	0,5	0,0	0,5	0,0	0,5	0,0
14	C.24.20 - Produkcja rur, przewodów, kształtowników zamkniętych i łączników, ze stali	0,1	0,0	0,1	0,0	0,1	0,0
15	C.24.42 - Produkcja aluminium	73,0	13,2	73,0	0,0	73,0	13,2
16	C.24.51 - Odlewnictwo żeliwa	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
17	C.25.12 - Produkcja metalowych elementów stolarki budowlanej	79,4	21,5	79,4	0,0	79,4	21,5
18	C.25.29 - Produkcja pozostałych zbiorników, cystern i pojemników metalowych	2,7	0,0	2,7	0,0	2,7	0,0
19	C.25.50 - Kucie, prasowanie, wytłaczanie i walcowanie metali; metalurgia proszków	44,9	0,0	44,9	0,0	44,9	0,0
20	C.25.61 - Obróbka metali i nakładanie powłok na metale	13,7	0,0	13,7	0,0	13,7	0,0
21	C.25.71 - Produkcja wyrobów nożowniczych i sztućców	11,5	0,0	11,5	0,0	11,5	0,0
22	C.25.99 - Produkcja pozostałych gotowych wyrobów metalowych, gdzie indziej niesklasyfikowana	15,2	0,0	15,2	0,0	15,2	0,0
23	C.26.51 - Produkcja instrumentów i przyrządów pomiarowych, kontrolnych i nawigacyjnych	115,8	42,8	115,8	0,0	115,8	42,8
24	C.27.12 - Produkcja aparatury rozdzielczej i sterowniczej energii elektrycznej	16,2	0,2	16,2	0,0	16,2	0,2
25	C.27.90 - Produkcja pozostałego sprzętu elektrycznego	500,2	0,0	500,2	0,0	500,2	0,0
26	C.28.14 - Produkcja pozostałych kurków i zaworów	0,4	0,0	0,4	0,0	0,4	0,0
27	C.28.92 - Produkcja maszyn dla górnictwa i do wydobywania oraz budownictwa	22,6	0,0	22,6	0,0	22,6	0,0
28	C.30.20 - Produkcja lokomotyw kolejowych oraz taboru szynowego	73,2	63,5	73,2	0,0	73,2	63,5
29	D.35.11 - Wytwarzanie energii elektrycznej	92,8	0,6	92,8	0,0	92,8	0,6
30	E.38.31 - Demontaż wyrobów zużytych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
31	F.41.20 - Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków mieszkalnych i niemieskalnych	33,6	4,0	33,6	2,1	33,6	6,1
32	F.42.13 - Roboty związane z budową mostów i tuneli	2,6	0,0	2,6	0,0	2,6	0,0
33	F.42.99 - Roboty związane z budową pozostałych obiektów inżynierii lądowej i wodnej, gdzie indziej niesklasyfikowane	59,5	1,5	59,5	0,5	59,5	2,0



2. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów (Przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające dyrektywie o sprawozdawczości niefinansowej) – KPI obrót (mln zł, 2/2)

Podział według sektorów - poziom 4 cyfrowego kodu PKD		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)		Ogółem (CCM + CCA)	
		Wartość bilansowa brutto					
		ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (CCM + CCA)
34	F.43.22 - Wykonywanie instalacji wodno-kanalizacyjnych, ciepłych, gazowych i klimatyzacyjnych	6,3	0,5	6,3	0,8	6,3	1,3
35	F.43.29 - Wykonywanie pozostałych instalacji budowlanych	0,2	0,0	0,2	0,0	0,2	0,0
36	G.46.19 - Działalność agentów zajmujących się sprzedażą towarów różnego rodzaju	5,0	0,0	5,0	0,0	5,0	0,0
37	G.46.21 - Sprzedaż hurtowa zboża, nieprzetworzonego tytoniu, nasion i pasz dla zwierząt	0,1	0,0	0,1	0,0	0,1	0,0
38	G.46.42 - Sprzedaż hurtowa odzieży i obuwia	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
39	G.46.46 - Sprzedaż hurtowa wyrobów farmaceutycznych i medycznych	59,5	0,0	59,5	0,0	59,5	0,0
40	G.46.49 - Sprzedaż hurtowa pozostałych artykułów użytku domowego	45,5	0,0	45,5	0,0	45,5	0,0
41	G.46.52 - Sprzedaż hurtowa sprzętu elektronicznego i telekomunikacyjnego oraz części do niego	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
42	G.46.75 - Sprzedaż hurtowa wyrobów chemicznych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
43	G.47.11 - Sprzedaż detaliczna prowadzona w niewyspecjalizowanych sklepach z przewagą żywności, napojów i wyrobów tytoniowych	551,4	0,2	551,4	0,2	551,4	0,4
44	G.47.19 - Pozostała sprzedaż detaliczna prowadzona w niewyspecjalizowanych sklepach	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
45	G.47.43 - Sprzedaż detaliczna sprzętu audiowizualnego prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach	0,3	0,0	0,3	0,0	0,3	0,0
46	G.47.76 - Sprzedaż detaliczna kwiatów, roślin, nasion, nawozów, żywych zwierząt domowych, karmy dla zwierząt domowych prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
47	G.47.91 - Sprzedaż detaliczna prowadzona przez domy sprzedaży wysyłkowej lub internet	0,1	0,0	0,1	0,0	0,1	0,0
48	H.49.20 - Transport kolejowy towarów	230,7	0,0	230,7	0,0	230,7	0,0
49	H.49.41 - Transport drogowy towarów	48,0	0,0	48,0	0,0	48,0	0,0
50	H.52.21 - Działalność usługowa wspomagająca transport lądowy	0,2	0,0	0,2	0,0	0,2	0,0
51	J.59.11 - Działalność związana z produkcją filmów, nagrań wideo i programów telewizyjnych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
52	J.61.10 - Działalność w zakresie telekomunikacji przewodowej	595,9	0,0	595,9	0,0	595,9	0,0
53	J.61.20 - Działalność w zakresie telekomunikacji bezprzewodowej, z wyłączeniem telekomunikacji satelitarnej	595,6	7,7	595,6	0,0	595,6	7,7
54	J.61.90 - Działalność w zakresie pozostałej telekomunikacji	219,6	2,9	219,6	0,0	219,6	2,9
55	J.62.01 - Działalność związana z oprogramowaniem	10,6	2,8	10,6	0,0	10,6	2,8
56	J.62.02 - Działalność związana z doradztwem w zakresie informatyki	0,2	0,1	0,2	0,0	0,2	0,1
57	J.62.09 - Pozostała działalność usługowa w zakresie technologii informatycznych i komputerowych	80,8	0,0	80,8	0,0	80,8	0,0
58	L.68.20 - Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi	139,2	0,0	139,2	0,0	139,2	0,0
59	L.68.31 - Pośrednictwo w obrocie nieruchomościami	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
60	M.71.11 - Działalność w zakresie architektury	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
61	M.71.12 - Działalność w zakresie inżynierii i związane z nią doradztwo techniczne	0,5	0,0	0,5	0,0	0,5	0,0
62	M.71.20 - Badania i analizy techniczne	1,2	0,0	1,2	0,0	1,2	0,0
63	N.77.11 - Wynajem i dzierżawa samochodów osobowych i furgonetek	35,6	0,0	35,6	0,0	35,6	0,0
64	N.77.40 - Dzierżawa własności intelektualnej i podobnych produktów, z wyłączeniem prac chronionych prawem autorskim	15,2	0,0	15,2	0,0	15,2	0,0
65	S.95.22 - Naprawa i konserwacja urządzeń gospodarstwa domowego oraz sprzętu użytku domowego i ogrodniczego	0,2	0,0	0,2	0,0	0,2	0,0

W tabeli powyżej są prezentowane tylko sektory istotne dla systematyki wg kodów NACE, gdzie wartość bilansowa brutto przyjmuje wartości niezerowe.



3. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu - KPI obrót

		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Ogółem (CCM + CCA)				Procentowy udział uwzględnionych aktywów w aktywach ogółem	
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)					
		w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					
			w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca		
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	49,3%	0,5%	0,3%	0,0%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	50,2%	0,5%	0,3%	0,0%	0,2%	34,3%
2	Instytucje finansowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,9%
3	Instytucje kredytowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	19,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%
4	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	19,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
7	Inne instytucje finansowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	8,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,8%
8	w tym firmy inwestycyjne	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
16	w tym zakłady ubezpieczeń	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	18,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	18,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2,5%	2,5%	0,0%	0,2%	2,2%	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	10,0%	2,5%	0,0%	0,2%	2,2%	2,8%
21	Kredyty i zaliczki	2,5%	2,5%	0,0%	0,2%	2,2%	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	10,1%	2,5%	0,0%	0,2%	2,3%	2,8%
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	3,4%	3,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	3,4%	3,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
24	Gospodarstwa domowe	55,1%	0,4%	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	55,1%	0,4%	0,4%	0,0%	0,0%	30,6%
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	75,7%	0,5%	0,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	75,7%	0,5%	0,5%	0,0%	0,0%	22,2%
26	w tym kredyty na renowację budynków	70,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	70,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	70,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	70,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów GAR ogółem	23,3%	0,3%	0,2%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	23,7%	0,3%	0,2%	0,0%	0,1%	72,7%



4. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu - KPI obrót

		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)			Ogółem (CCM + CCA)					Procentowy udział uwzględnionych nowych aktywów w aktywach ogółem	
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)			Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)						
		w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)						
				w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca	
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	21,8%	0,8%	0,5%	0,0%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	24,2%	0,8%	0,5%	0,0%	0,2%	28,8%
2	Instytucje finansowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	17,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,2%
3	Instytucje kredytowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	19,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,5%
4	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	19,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,5%
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
7	Inne instytucje finansowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	16,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,7%
8	w tym firmy inwestycyjne	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
16	w tym zakłady ubezpieczeń	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1,2%	1,2%	0,0%	0,1%	1,1%	0,1%	0,1%	0,0%	0,1%	10,1%	1,1%	0,0%	0,1%	1,1%	5,6%
21	Kredyty i zaliczki	1,2%	1,2%	0,0%	0,1%	1,1%	0,1%	0,1%	0,0%	0,1%	10,1%	1,1%	0,0%	0,1%	1,1%	5,6%
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
24	Gospodarstwa domowe	28,2%	0,7%	0,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	28,2%	0,7%	0,7%	0,0%	0,0%	22,0%
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	53,2%	1,3%	1,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	49,4%	1,3%	1,3%	0,0%	0,0%	11,6%
26	w tym kredyty na renowację budynków	70,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	70,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	70,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	70,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów GAR ogółem	7,8%	0,3%	0,2%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	8,7%	0,3%	0,2%	0,0%	0,1%	79,8%



5. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych - KPI obrót

		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Ogółem (CCM + CCA)				
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				
		w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				
				w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca
1	Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	4,7%	4,7%	0,0%	3,3%	7,6%	4,7%	0,0%	0,0%	3,3%
2	Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Odstępujemy od publikacji danych odnośnie kluczowego wskaźnika wyników dotyczącego gwarancji finansowych w odniesieniu do przepływu ze względu na to, że nie udzieliliśmy w 2023 roku gwarancji kredytowych jakiegokolwiek klientowi, którego zidentyfikowaliśmy jako zobowiązanego do raportowania niefinansowego.



KPI capex

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów - KPI capex (mln zł, 1/2)

	Wartość bilansowa brutto	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Ogółem (CCM + CCA)				
		w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				
		w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				
				w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku	85 397,1	42 118,9	482,4	281,2	13,5	123,7	22,4	22,4	0,0	4,2	43 577,9	526,9	281,2	13,5	127,9
1 Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	85 397,1	42 118,9	482,4	281,2	13,5	123,7	22,4	22,4	0,0	4,2	43 577,9	526,9	281,2	13,5	127,9
2 Instytucje finansowe	2 293,2	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	1,3	1,3	0,0	0,2	126,7	1,5	0,0	0,0	0,2
3 Instytucje kredytowe	365,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	66,7	0,0	0,0	0,0	0,0
4 Kredyty i zaliczki	365,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	66,7	0,0	0,0	0,0	0,0
5 Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6 Instrumenty kapitałowe	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0
7 Inne instytucje finansowe	1 927,4	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	1,3	1,3	0,0	0,2	60,0	1,5	0,0	0,0	0,2
8 w tym firmy inwestycyjne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9 Kredyty i zaliczki	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10 Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11 Instrumenty kapitałowe	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0
12 w tym spółki zarządzające aktywami	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13 Kredyty i zaliczki	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14 Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15 Instrumenty kapitałowe	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0
16 w tym zakłady ubezpieczeń	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
17 Kredyty i zaliczki	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
18 Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19 Instrumenty kapitałowe	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe	7 033,3	201,2	201,1	0,0	13,5	123,7	21,1	21,1	0,0	4,0	1 535,1	244,2	0,0	13,5	127,7
21 Kredyty i zaliczki	6 963,3	200,6	200,4	0,0	13,5	123,7	21,1	21,1	0,0	4,0	1 534,5	243,6	0,0	13,5	127,7
22 Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	70,1	0,6	0,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,6	0,6	0,0	0,0	0,0
23 Instrumenty kapitałowe	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0
24 Gospodarstwa domowe	76 070,7	41 917,6	281,2	281,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	41 916,0	281,2	281,2	0,0	0,0
25 w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	55 373,7	41 916,6	281,2	281,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	41 915,1	281,2	281,2	0,0	0,0
26 w tym kredyty na renowację budynków	1,2	0,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,8	0,0	0,0	0,0	0,0
27 w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0,2	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0
28 Finansowanie samorządów terytorialnych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
29 Finansowanie mieszkalnictwa	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
30 Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
31 Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0



1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów - KPI capex (mln zł, 2/2)

		Wartość bilansowa brutto	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)			Ogółem (CCM + CCA)						
			w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)						
			w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)						
			w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca		w tym KUoP	w tym wspomagająca		w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca				
32	Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)	95 572,7														
33	Finansowe i niefinansowe przedsiębiorstwa	91 425,2														
34	Unijne MŚP i przedsiębiorstwa niefinansowe (NFC) niebędące MŚP niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	89 631,5														
35	Kredyty i zaliczki	86 937,8														
36	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami	26 138,7														
37	w tym kredyty na renowację budynków	0,0														
38	Dłużne papiery wartościowe	2 458,2														
39	Instrumenty kapitałowe	235,4														
40	Kontrahenci spoza UE niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	1 793,8														
41	Kredyty i zaliczki	1 793,8														
42	Dłużne papiery wartościowe	0,0														
43	Instrumenty kapitałowe	0,0														
44	Instrumenty pochodne w księdze bankowej	208,4														
45	Pożyczki międzybankowe na żądanie	217,8														
46	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	782,4														
47	Inne aktywa (wartość firmy, towary itp.)	2 938,9														
48	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów GAR ogółem (uwzględnione w mianowniku)	180 969,8														
49	Aktywa wyłączone zarówno z licznika, jak i z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów	67 945,8														
50	Podmioty państwowe i emitenci ponadnarodowi	55 279,4														
51	Ekspozycje wobec banków centralnych	10 266,3														
52	Portfel handlowy	2 400,0														
53	Aktywa ogółem	248 915,6														
Ekspozycje pozabilansowe - przedsiębiorstwa podlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		11,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,2	1,2	0,0	0,4	7,1	4,0	0,0	0,0	0,4
54	Gwarancje finansowe	11,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,2	1,2	0,0	0,4	7,1	4,0	0,0	0,0	0,4
55	Zarządzane aktywa	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
56	z czego dłużne papiery wartościowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
57	z czego instrumenty kapitałowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0



2. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów (Przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające dyrektywie o sprawozdawczości niefinansowej) – KPI capex (mln zł, 1/2)

Podział według sektorów - poziom 4 cyfrowego kodu PKD		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)		Ogółem (CCM + CCA)	
		Wartość bilansowa brutto		Wartość bilansowa brutto		Wartość bilansowa brutto	
		ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (CCM + CCA)
1	B.09.10 - Działalność usługowa wspomagająca eksploatację złóż ropy naftowej i gazu ziemnego	0,1	0,0	0,1	0,0	0,1	0,0
2	C.16.10 - Produkcja wyrobów tartacznych	1,0	0,0	1,0	0,0	1,0	0,0
3	C.17.11 - Produkcja masy włóknistej	47,5	2,7	47,5	0,0	47,5	2,7
4	C.17.22 - Produkcja artykułów gospodarstwa domowego, toaletowych i sanitarnych	1,4	0,0	1,4	0,0	1,4	0,0
5	C.20.14 - Produkcja pozostałych podstawowych chemikaliów organicznych	72,3	3,8	72,3	0,0	72,3	3,8
6	C.20.15 - Produkcja nawozów i związków azotowych	884,6	9,3	884,6	16,4	884,6	25,7
7	C.20.41 - Produkcja mydła i detergentów, środków myjących i czyszczących	7,6	0,2	7,6	0,0	7,6	0,2
8	C.20.42 - Produkcja wyrobów kosmetycznych i toaletowych	23,3	0,3	23,3	0,0	23,3	0,3
9	C.21.10 - Produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych	6,1	0,1	6,1	0,0	6,1	0,1
10	C.22.11 - Produkcja opon i dętek z gumy; bieżnikowanie i regenerowanie opon z gumy	0,6	0,0	0,6	0,0	0,6	0,0
11	C.22.21 - Produkcja płyt, arkuszy, rur i kształtowników z tworzyw sztucznych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
12	C.22.22 - Produkcja opakowań z tworzyw sztucznych	27,5	2,8	27,5	0,0	27,5	2,8
13	C.22.29 - Produkcja pozostałych wyrobów z tworzyw sztucznych	93,2	0,0	93,2	0,0	93,2	0,0
14	C.23.99 - Produkcja pozostałych wyrobów z mineralnych surowców niemetalicznych, gdzie indziej niesklasyfikowana	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15	C.24.20 - Produkcja rur, przewodów, kształtowników zamkniętych i łączników, ze stali	0,1	0,0	0,1	0,0	0,1	0,0
16	C.24.51 - Odlewnictwo żeliwa	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
17	C.25.12 - Produkcja metalowych elementów stolarki budowlanej	79,4	15,0	79,4	0,0	79,4	15,0
18	C.25.29 - Produkcja pozostałych zbiorników, cystern i pojemników metalowych	2,7	0,0	2,7	0,0	2,7	0,0
19	C.25.50 - Kucie, prasowanie, wytłaczanie i walcowanie metali; metalurgia proszków	44,9	0,0	44,9	0,0	44,9	0,0
20	C.25.61 - Obróbka metali i nakładanie powłok na metale	13,7	0,0	13,7	0,0	13,7	0,0
21	C.25.71 - Produkcja wyrobów nożowniczych i sztućców	11,5	0,0	11,5	0,0	11,5	0,0
22	C.25.99 - Produkcja pozostałych gotowych wyrobów metalowych, gdzie indziej niesklasyfikowana	15,2	0,0	15,2	0,0	15,2	0,0
23	C.26.51 - Produkcja instrumentów i przyrządów pomiarowych, kontrolnych i nawigacyjnych	115,8	41,7	115,8	0,0	115,8	41,7
24	C.27.12 - Produkcja aparatury rozdzielczej i sterowniczej energii elektrycznej	16,2	0,8	16,2	0,0	16,2	0,8
25	C.27.90 - Produkcja pozostałego sprzętu elektrycznego	500,2	0,0	500,2	0,0	500,2	0,0
26	C.28.14 - Produkcja pozostałych kurków i zaworów	0,4	0,0	0,4	0,0	0,4	0,0
27	C.28.92 - Produkcja maszyn dla górnictwa i do wydobywania oraz budownictwa	22,6	0,0	22,6	0,0	22,6	0,0
28	C.30.20 - Produkcja lokomotyw kolejowych oraz taboru szynowego	73,2	49,6	73,2	3,7	73,2	53,3
29	D.35.11 - Wytwarzanie energii elektrycznej	92,8	3,8	92,8	0,0	92,8	3,8
30	E.38.31 - Demontaż wyrobów zużytych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
31	F.41.20 - Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków mieszkalnych i niemieszkalnych	33,6	0,2	33,6	0,0	33,6	0,2
32	F.42.13 - Roboty związane z budową mostów i tuneli	2,6	0,0	2,6	0,0	2,6	0,0
33	F.42.99 - Roboty związane z budową pozostałych obiektów inżynierii lądowej i wodnej, gdzie indziej niesklasyfikowane	59,5	0,0	59,5	0,1	59,5	0,1



2. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów (Przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające dyrektywie o sprawozdawczości niefinansowej) – KPI capex (mln zł, 2/2)

Podział według sektorów - poziom 4 cyfrowego kodu PKD		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)		Ogółem (CCM + CCA)	
		Wartość bilansowa brutto					
		ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (CCM + CCA)
34	F.43.22 - Wykonywanie instalacji wodno-kanalizacyjnych, ciepłych, gazowych i klimatyzacyjnych	6,3	0,6	6,3	0,5	6,3	1,2
35	F.43.29 - Wykonywanie pozostałych instalacji budowlanych	0,2	0,0	0,2	0,0	0,2	0,0
36	G.46.19 - Działalność agentów zajmujących się sprzedażą towarów różnego rodzaju	5,0	0,0	5,0	0,0	5,0	0,0
37	G.46.21 - Sprzedaż hurtowa zboża, nieprzetworzonego tytoniu, nasion i pasz dla zwierząt	0,1	0,0	0,1	0,0	0,1	0,0
38	G.46.42 - Sprzedaż hurtowa odzieży i obuwia	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
39	G.46.46 - Sprzedaż hurtowa wyrobów farmaceutycznych i medycznych	59,5	0,2	59,5	0,0	59,5	0,2
40	G.46.49 - Sprzedaż hurtowa pozostałych artykułów użytku domowego	45,5	0,0	45,5	0,0	45,5	0,0
41	G.46.52 - Sprzedaż hurtowa sprzętu elektronicznego i telekomunikacyjnego oraz części do niego	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
42	G.46.75 - Sprzedaż hurtowa wyrobów chemicznych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
43	G.47.11 - Sprzedaż detaliczna prowadzona w niewyspecjalizowanych sklepach z przewagą żywności, napojów i wyrobów tytoniowych	551,4	0,3	551,4	0,3	551,4	0,6
44	G.47.19 - Pozostała sprzedaż detaliczna prowadzona w niewyspecjalizowanych sklepach	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
45	G.47.43 - Sprzedaż detaliczna sprzętu audiowizualnego prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach	0,3	0,0	0,3	0,0	0,3	0,0
46	G.47.76 - Sprzedaż detaliczna kwiatów, roślin, nasion, nawozów, żywych zwierząt domowych, karmy dla zwierząt domowych prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
47	G.47.91 - Sprzedaż detaliczna prowadzona przez domy sprzedaży wysyłkowej lub internet	0,1	0,0	0,1	0,0	0,1	0,0
48	H.49.20 - Transport kolejowy towarów	230,7	0,0	230,7	0,0	230,7	0,0
49	H.49.41 - Transport drogowy towarów	48,0	0,0	48,0	0,0	48,0	0,0
50	H.52.21 - Działalność usługowa wspomagająca transport lądowy	0,2	0,0	0,2	0,0	0,2	0,0
51	J.59.11 - Działalność związana z produkcją filmów, nagrań wideo i programów telewizyjnych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
52	J.61.10 - Działalność w zakresie telekomunikacji przewodowej	595,9	0,0	595,9	0,0	595,9	0,0
53	J.61.20 - Działalność w zakresie telekomunikacji bezprzewodowej, z wyłączeniem telekomunikacji satelitarnej	595,6	5,5	595,6	0,0	595,6	5,5
54	J.61.90 - Działalność w zakresie pozostałej telekomunikacji	219,6	2,0	219,6	0,0	219,6	2,0
55	J.62.01 - Działalność związana z oprogramowaniem	10,6	2,7	10,6	0,0	10,6	2,7
56	J.62.02 - Działalność związana z doradztwem w zakresie informatyki	0,2	0,1	0,2	0,0	0,2	0,1
57	J.62.09 - Pozostała działalność usługowa w zakresie technologii informatycznych i komputerowych	80,8	0,0	80,8	0,0	80,8	0,0
58	L.68.20 - Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi	139,2	0,0	139,2	0,0	139,2	0,0
59	L.68.31 - Pośrednictwo w obrocie nieruchomościami	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
60	M.71.11 - Działalność w zakresie architektury	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
61	M.71.12 - Działalność w zakresie inżynierii i związane z nią doradztwo techniczne	0,5	0,0	0,5	0,0	0,5	0,0
62	M.71.20 - Badania i analizy techniczne	1,2	0,0	1,2	0,0	1,2	0,0
63	N.77.11 - Wynajem i dzierżawa samochodów osobowych i furgonetek	35,6	0,0	35,6	0,0	35,6	0,0
64	N.77.40 - Dzierżawa własności intelektualnej i podobnych produktów, z wyłączeniem prac chronionych prawem autorskim	15,2	0,0	15,2	0,0	15,2	0,0
65	S.95.22 - Naprawa i konserwacja urządzeń gospodarstwa domowego oraz sprzętu użytku domowego i ogrodniczego	0,2	0,0	0,2	0,0	0,2	0,0

W tabeli powyżej są prezentowane tylko sektory istotne dla systematyki wg kodów NACE, gdzie wartość bilansowa brutto przyjmuje wartości niezerowe.



3. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu - KPI capex

		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Ogółem (CCM + CCA)					Procentowy udział uwzględnionych aktywów w aktywach ogółem
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)					
		w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					
			w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca		
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	49,3%	0,6%	0,3%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	51,0%	0,6%	0,3%	0,0%	0,1%	34,3%
2	Instytucje finansowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	5,5%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,9%
3	Instytucje kredytowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	18,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%
4	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	18,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
7	Inne instytucje finansowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	3,1%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,8%
8	w tym firmy inwestycyjne	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
16	w tym zakłady ubezpieczeń	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	17,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	17,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2,9%	2,9%	0,0%	0,2%	1,8%	0,3%	0,3%	0,0%	0,1%	21,8%	3,5%	0,0%	0,2%	1,8%	2,8%
21	Kredyty i zaliczki	2,9%	2,9%	0,0%	0,2%	1,8%	0,3%	0,3%	0,0%	0,1%	22,0%	3,5%	0,0%	0,2%	1,8%	2,8%
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0,9%	0,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,9%	0,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
24	Gospodarstwa domowe	55,1%	0,4%	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	55,1%	0,4%	0,4%	0,0%	0,0%	30,6%
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	75,7%	0,5%	0,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	75,7%	0,5%	0,5%	0,0%	0,0%	22,2%
26	w tym kredyty na renowację budynków	70,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	70,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	70,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	70,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów GAR ogółem	23,3%	0,3%	0,2%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	24,1%	0,3%	0,2%	0,0%	0,1%	72,7%



4. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu - KPI capex

		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Ogółem (CCM + CCA)				Procentowy udział uwzględnionych nowych aktywów w aktywach ogółem		
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)						
		w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)						
			w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca		w tym KUoP	w tym wspomagająca		w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca				
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	21,8%	0,8%	0,5%	0,0%	0,1%	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	25,9%	0,9%	0,5%	0,0%	0,1%	28,8%
2	Instytucje finansowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	11,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,2%
3	Instytucje kredytowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	18,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,5%
4	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	18,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,5%
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
7	Inne instytucje finansowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	5,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,7%
8	w tym firmy inwestycyjne	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
16	w tym zakłady ubezpieczeń	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1,5%	1,5%	0,0%	0,2%	0,5%	0,4%	0,4%	0,0%	0,0%	20,4%	2,1%	0,0%	0,2%	0,5%	5,6%
21	Kredyty i zaliczki	1,5%	1,5%	0,0%	0,2%	0,5%	0,4%	0,4%	0,0%	0,0%	20,4%	2,1%	0,0%	0,2%	0,5%	5,6%
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
24	Gospodarstwa domowe	28,2%	0,7%	0,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	28,2%	0,7%	0,7%	0,0%	0,0%	22,0%
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	53,2%	1,3%	1,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	53,2%	1,3%	1,3%	0,0%	0,0%	11,6%
26	w tym kredyty na renowację budynków	70,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	70,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	70,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	70,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów GAR ogółem	7,9%	0,3%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	9,3%	0,3%	0,2%	0,0%	0,0%	79,8%



5. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych - KPI capex

		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Ogółem (CCM + CCA)				
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				
		w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				
				w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca
1	Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	10,4%	10,4%	0,0%	3,6%	62,4%	34,9%	0,0%	0,0%	3,6%
2	Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Odstępujemy od publikacji danych odnośnie kluczowego wskaźnika wyników dotyczącego gwarancji finansowych w odniesieniu do przepływu ze względu na to, że nie udzieliliśmy w 2023 roku gwarancji kredytowych jakimukolwiek klientowi, którego zidentyfikowaliśmy jako zobowiązanego do raportowania niefinansowego.



Energia jądrowa i gaz ziemny

Wzór 4. Działalność gospodarcza kwalifikująca się do systematyki, ale niezgodna z systematyką (mln zł)

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	KPI obrót						KPI capex					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmiany klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)		CCM + CCA		Łagodzenie zmiany klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,0	0,00%
2	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,0	0,00%
3	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,0	0,00%
4	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	1,4	0,00%	0,0	0,00%	1,4	0,00%	4,3	0,00%	3,4	0,00%	0,9	0,00%
5	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	2,0	0,00%	2,0	0,00%	0,0	0,00%	5,3	0,01%	5,3	0,01%	0,0	0,00%
6	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,1	0,00%	0,1	0,00%	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,0	0,00%
7	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	42 845,2	23,68%	42 091,0	23,26%	2,3	0,00%	43 568,3	23,27%	42 114,5	44,07%	20,2	0,01%
8	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	42 848,6	23,68%	42 093,1	23,26%	3,6	0,00%	43 577,9	23,28%	42 123,2	44,07%	21,1	0,01%



Stosowane polityki z zakresu zagadnień niefinansowych i procedury należytej staranności

Polityki dotyczące zagadnień społecznych

ING Bank Śląski prowadzi działania społeczne i charytatywne w priorytetowych obszarach, zgodnie ze swoją Strategią biznesową w zakresie zrównoważonego rozwoju. Działania realizujemy zarówno samodzielnie, jak i we współpracy z partnerami społecznymi oraz ze wsparciem dwóch fundacji korporacyjnych - Fundacji ING Dzieciom i Fundacji Sztuki Polskiej ING.

Dużą wagę przykładamy do transparentności naszych działań. Współpracujemy z organizacjami, które deklarują przestrzeganie zasad antykorupcyjnych, norm etycznych i środowiskowych. W procesie nawiązywania współpracy dbamy o należyłą staranność (analiza due diligence) przy współpracy z Centre of Expertise – Compliance. Darowizny charytatywne finansowe przekazujemy na podstawie funkcjonującej w banku Polityki Darowizn ING Banku Śląskiego S.A., w procesie każdorazowo uczestniczy Komitet ds. Darowizn złożony z pięciu członków, którzy podejmują decyzję większością głosów. W zależności od wielkości darowizny, w procesie decyzyjnym uczestniczą członkowie zarządu lub cały zarząd.

Kontynuacja działań na rzecz poszkodowanych w wyniku wojny w Ukrainie

Od pierwszych dni wojny ING Bank Śląski oraz Fundacja ING Dzieciom angażują się w różnorodne działania na rzecz Ukrainy. Wspieramy organizacje charytatywne i zapewniamy wsparcie uchodźcom w Polsce.

SPLIT UA Residency

SPLIT UA Residency to program skierowany do młodych ludzi z Ukrainy (18-30 lat), którzy aktualnie przebywają w Polsce i są zainteresowani tworzeniem prototypów innowacji społecznych związanych z odbudową swojej ojczyzny.

Uczestnicy - przy wsparciu mentorów - pracowali nad tematami opartymi o Plany Odbudowy Ukrainy. Program był realizowany zarówno online, jak i podczas weekendowych zjazdów w formie warsztatów, wykładów i spotkań z udziałem ekspertów z różnych dziedzin m.in.: nauki, kultury, sztuki, inżynierii, projektowania, ekonomii i prawa. Ze strony ING Banku Śląskiego było to aż 11 ekspertów, w tym Brunon Bartkiewicz - prezes Zarządu oraz Maja Chabińska-Rossakowska, dyrektor banku - HR.

Zaangażowanie pracowników ING

Pracownicy ING Banku Śląskiego kontynuowali zaangażowanie w pomoc koleżankom i kolegom z Ukrainy. W ramach zbiórki pracowniczej pod koniec kwietnia 2023 roku udało się zgromadzić 40 tys. zł. ING Bank Śląski

dofinansował te zakupy, dzięki czemu 80 paczek z power bankami solarnymi, matami, garnkami elektrycznymi oraz słodyczami trafiło do pracowników ING Ukraina.

W ramach Akcji-Licytacji - charytatywnej inicjatywy pracowników, przez 6 tygodni trwały licytacje podarowanych przedmiotów. Akcja przyciągnęła 1 000 odwiedzających, a z 60 aukcji zebrano ponad 7 tys. zł, które trafiły do Fundacji GAJUSZ z Łodzi, na wsparcie leczenia i rehabilitacji dzieci z Ukrainy.

ING Bank Śląski kontynuował wsparcie dla pracowników pochodzenia ukraińskiego w zakresie opieki medycznej i najmu mieszkań, a dla pracowników wspierających osoby z Ukrainy - świadczeń okolicznościowych z okazji Świąt Wielkanocnych i Bożego Narodzenia, Mikołajek dla dzieci oraz wakacji dla rodzin z Ukrainy.

Pomoc ofiarom trzęsienia ziemi w Turcji i Syrii

ING Bank Śląski wspólnie z Fundacją ING Dzieciom i ING Hubs Poland zorganizował zbiórkę na pomoc poszkodowanym w trzęsieniu ziemi na pograniczu turecko-syryjskim. Dodatkowo, bank udostępnił czasowo darmowe przelewy do Turcji. Zebrano 667,3 tys. zł. Pieniądze trafiły do UNICEF Poland – organizacji, która pomogła zapewnić bezpieczne schronienie, żywność i opiekę medyczną rodzinom z dziećmi na zniszczonych obszarach. ING Bank Śląski i ING Hubs Poland postanowiły przekazać dodatkowo UNICEF Polska po 250 tys. zł. Bank zakupił również 14 wielkopowierzchniowych namiotów specjalistycznych za kwotę 1 mln zł, które trafiły do prowincji Hatay - jednej z najbardziej dotkniętych skutkami trzęsienia ziemi.

Finansowe i rzeczowe darowizny charytatywne – polityka i rezultaty jej stosowania

W 2023 roku ING Bank Śląski przekazywał darowizny charytatywne o charakterze finansowym i rzeczowym. Bank przekazał 22 darowizny charytatywne finansowe. Darowizny były przekazywane na podstawie Polityki darowizn ING Banku Śląskiego. Polityka określa m.in. obszary zaangażowania banku w działania charytatywne.

Wybrane przez bank obszary inwestycji społecznych to:

- działalność na rzecz dzieci i młodzieży, w tym wypoczynek dzieci i młodzieży, a także wsparcie potrzeb socjalno-bytowych,
- nauka, szkolnictwo, edukacja, oświata i wychowanie - szczególnie w obszarze edukacji finansowej i klimatycznej,
- ochrona zdrowia i profilaktyka,



- ochrona środowiska, przeciwdziałanie zmianom klimatycznym,
- wsparcie finansowe w przypadku zdarzeń szczególnych, w których ucierpiał pracownik lub członkowie jego rodziny.

W Polityce doprecyzowujemy również jakich darowizn bank nie przekazuje:

- na cele polityczne,
- które mogą zostać uznane za próbę wpłynięcia na decyzje podejmowane przez urzędników państwowych, w tym w szczególności darowizn na rzecz organizacji, które są bezpośrednio lub pośrednio powiązane z urzędnikami państwowymi,
- jeśli mają cel biznesowy i służą nawiązaniu lub utrzymaniu relacji biznesowej z klientem lub partnerem biznesowym banku,
- jeżeli istnieją okoliczności wskazujące, że beneficjent dopuszcza się korupcji, przekupstw lub innych nieetycznych bądź niezgodnych z prawem działań,
- jeżeli przekazanie darowizny mogłoby zostać ocenione jako próba dokonania korupcji lub przekupstwa,
- osobom fizycznym, za wyjątkiem darowizn w przypadku zdarzeń szczególnych, w których ucierpiał pracownik lub członkowie jego rodziny,
- organizacjom, które dyskryminują ludzi pod względem wieku, rasy, koloru skóry, przekonań religijnych, płci, niepełnosprawności, orientacji seksualnej czy kraju pochodzenia,
- organizacjom, co do których zachodzi podejrzenie, że działają w sprzeczności z wartościami, którymi kierujemy się zgodnie z Pomarańczowym Kodem ING,
- organizacjom, które nie działają na mocy Ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 roku o działalności instytucji pożytku publicznego i o wolontariacie,
- projektom, których celem jest wsparcie kultu religijnego, organizacji wyznaniowych,
- organizacjom studenckim, jeśli celem jest finansowanie wyjazdów i / lub imprez studenckich,
- na pokrycie kosztów bieżących organizacji społecznych, np. funkcjonowanie biura, opłaty eksploatacyjne, wynagrodzenia.

Polityka darowizn określa role Komitetu ds. Darowizn, Biura Zarządu Banku i Zarządu w procesie, wymogi analizy due diligence oraz przebieg procesu decyzyjnego. Każdorazowo w procesie przekazania darowizny charytatywnej udział bierze Centre of Expertise – Compliance oraz Komitet ds. Darowizn (złożony z 5 przedstawicieli banku), a także, w zależności od kwoty, dwóch członków zarządu lub zarząd banku. W 2023 roku ING Bank Śląski przekazał darowizny charytatywne z własnych środków w łącznej wartości ok. 851,5 tys. zł.

Bank przekazał również darowizny na działalność dwóch fundacji korporacyjnych:

- dla Fundacji ING Dzieciom w wysokości 4,08 mln zł,
- dla Fundacji Sztuki Polskiej ING w wysokości 1,44 mln zł.

Cele, które bank wspierał w ramach darowizn, w wybranych obszarach inwestycji społecznych w 2023 roku:

- pomoc dzieciom i ich rodzinom poszkodowanym w trzęsieniu ziemi w Turcji i Syrii – 250 tys. zł,
- wsparcie i pomoc dla Ukrainy – 50 tys. zł,
- działalność na rzecz dzieci i młodzieży, w tym wypoczynek dzieci i młodzieży – 50 tys. zł,
- nauka, szkolnictwo, edukacja, oświata i wychowanie – szczególnie w obszarze edukacji finansowej i klimatycznej – bank przekazał 42 darowizny na łączną kwotę ok. 235,5 tys. zł,
- ochrona zdrowia i profilaktyka – bank przekazał 10 darowizn na łączną kwotę 266 tys. zł.

Łącznie na działania społeczne i charytatywne ING Bank Śląski przekazał 6,37 mln zł (kwota darowizn charytatywnych i darowizn na fundacje korporacyjne).

Wśród działań wspierających naukę, szkolnictwo, edukację, oświatę i wychowanie – szczególnie w obszarze edukacji finansowej i klimatycznej – znalazły się darowizny dla: Fundacji Zwolnieni z Teorii, Warszawskiego Instytutu Bankowości na rzecz programu Bakcyl i Bezpieczeństwo w Cyberprzestrzeni, Programu Analityczno-Badawczego i Programu Bankowcy dla Edukacji.

W obszarze ochrony zdrowia darowizny otrzymały fundacje od lat prowadzące wartościową społecznie działalność na rzecz poprawy zdrowia, m.in. Fundacja Rozwoju Kardiochirurgii im. prof. Zbigniewa Religi w Zabrze i Polska Fundacja Gastroenterologii oraz Narodowy Instytut Onkologii. ING Bank Śląski kontynuował wsparcie regionalnych i lokalnych organizacji charytatywnych, m.in. Fundacji Domowe Hospicjum dla Dzieci w Opolu, Fundacji Wrocławskie Hospicjum dla Dzieci.

W 2023 roku bank przekazał również darowizny rzeczowe w postaci wycofywanego z użytku sprzętu IT (w dobrym stanie technicznym) oraz mebli biurowych (ok. 400 szt.) w większości do szkół, przedszkoli, placówek opiekuńczych



i organizacji charytatywnych. Wartość sprzętu IT przekazanego do fundacji, stowarzyszeń i placówek opiekuńczych wyniosła 184 tys. zł.

Bank przekazał 35 komputerów PC, 319 monitorów, 248 laptopów i 12 drukarek. Przekazywanie darowizn rzeczowych odbywało się na podstawie Procedury odsprzedaży / darowizn / utylizacji składników majątku trwałego w ING Banku Śląskim S.A.

Wolontariat pracowniczy

ING aktywnie wspiera ideę wolontariatu pracowniczego. ING Bank Śląski oraz pozostałe spółki Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego zapewniają wszystkim pracownikom możliwość wykorzystania 8 godzin w ciągu roku na wolontariat, zgodnie z Regulaminem Pracy ING Banku Śląskiego oraz regulaminami pracy pozostałych spółek Grupy. Każdy pracownik, który korzysta z tej możliwości, rejestruje czas na wolontariat w wewnętrznym systemie. Pracownicy zgłaszający wolontariat Fundacji ING Dzieciom są objęci ubezpieczeniem.

Liczba godzin wykorzystanych na wolontariat					
	2019	2020	2021	2022	2023
Bank	7 176	1 072	1 045	5 608	7 805
Grupa Kapitałowa	7 283	1 072	1 099	5 867	8 360

Polityki dotyczące zagadnień pracowniczych

Markę ING Banku Śląskiego każdego dnia tworzy ponad osiem tysięcy osób. Zatrudniamy nie tylko finansistów. W naszej nowoczesnej strukturze organizacyjnej jest miejsce dla różnych zawodów oraz dla pracowników o różnorodnych zainteresowaniach i pasjach, które przyczyniają się do zwiększania efektywności, wzrostu zaangażowania w wykonywaną pracę, dążenia do rozwoju oraz innowacyjności. 63% pracowników naszego banku stanowią kobiety.

Zasady organizacji naszej pracy określa Regulamin organizacyjny ING Banku Śląskiego S.A. Znajdziemy w nim schemat organizacyjny, a także podstawowe reguły, którymi kierujemy się, organizując wzajemną współpracę. Wszystkim pracownikom stwarzamy przestrzeń do samodzielności i odpowiedzialności.

Koncentrujemy się na budowaniu umiejętności i zaangażowania naszych pracowników w taki sposób, aby mogli realizować cele i strategię naszej organizacji, przy jednoczesnym rozwoju i trosce o swój ogólny dobrostan. Dążymy do zapewnienia najlepszych warunków pracy. Wspieramy pracowników w prowadzeniu zdrowego trybu życia oraz zachęcamy ich do dbania o swoje zdrowie w pracy i poza nią.

Naszą politykę wynagradzania opieramy na równym traktowaniu wszystkich pracowników. Ważnym elementem tej polityki jest obszar różnorodności, włączenia i przynależności (DIB) i związana z nim równość płci. Jako uczciwy pracodawca strukturalnie zajmujemy się różnicami w wynagrodzeniach, w tym ujawniamy różnicę w wynagrodzeniach kobiet i mężczyzn.

Do najważniejszych dokumentów wewnętrznych, dotyczących kształtowania warunków pracy i wynagradzania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A., zaliczamy:

- Politykę wynagradzania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.,
- Regulamin wynagradzania pracowników ING Banku Śląskiego S.A.,
- Regulamin oceny pracowników ING Banku Śląskiego S.A. (Step up),
- Regulamin pracy ING Banku Śląskiego S.A.,
- Procedura Organizacji Praktyk i Staży w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.,
- Regulamin Programu Poleceń Pracowniczych w ING Banku Śląskim S.A.

Pozostałe regulacje dotyczą obszarów związanych ze świadczeniami dodatkowymi dla pracowników w postaci programu kafeteryjnego oraz świadczeniami pomocowymi w ramach funkcjonowania Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, a także przyznawania świadczeń w związku z niepełnosprawnością.

Dokumentem określającym zasady wynagradzania jest Polityka wynagradzania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. System wynagradzania jest jawny i transparentny, a jego zasady są komunikowane wszystkim pracownikom banku. Polityka ta określa kluczowe założenia kształtowania polityki wynagrodzeń, stosowanej w celu przyciągania i utrzymania pracowników, poprzez zapewnianie konkurencyjnego rynkowo poziomu wynagrodzeń oraz definiuje składniki wynagrodzeń. Polityka wynagradzania ma zastosowanie do wszystkich pracowników Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. z wyłączeniem członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

Od roku 2020 w banku funkcjonuje uchwalona przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. [Polityka wynagradzania Członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.](#) Polityka określa zasady wynagradzania członków organów zarządzających naszego banku. Ostatnie zmiany do Polityki przyjęto Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A. nr 32 z 7 kwietnia 2022 roku. Wprowadzone zmiany dotyczyły poziomu wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej, zmian w programie motywacyjnym w odniesieniu do członków Zarządu oraz doprecyzowania zapisów dotyczących powiązania wysokości wynagrodzenia całkowitego członków Zarządu z wynagrodzeniami pozostałych pracowników.



Wynagrodzenie członka Zarządu Banku ustalane jest zgodnie z Regulaminem Wynagradzania Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. przyjętym przez Radę Nadzorczą Banku. Ostatnie zmiany do Regulaminu wprowadzono Uchwałą Rady Nadzorczej nr 103/XX/2023 z 5 grudnia 2023 roku.

Regulamin stanowi doprecyzowanie zasad wynikających z Polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. i jednocześnie stanowi realizację Polityki zmiennych składników wynagrodzeń dla Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A.

Przy ustalaniu poziomu wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej oraz dodatków z tytułu pełnienia funkcji dodatkowych w Radzie bierze się pod uwagę mediany rynkowe na tych stanowiskach w sektorze bankowym przy uwzględnieniu skali działalności Banku oraz jego sytuacji finansowej. Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej są corocznie analizowane w oparciu o niezależny raport płacowy Sedlak & Sedlak, który prezentuje dane finansowe z sektora bankowego dotyczące poziomu wynagrodzenia i świadczeń dodatkowych.

Naszym pracownikom oferujemy bardzo atrakcyjny pakiet benefitów, m.in. opiekę medyczną o wysokim standardzie. Mamy korzystniejsze rozwiązania w zakresie urlopów okolicznościowych niż wynika to przepisów prawa.

Wspieramy pracowników, także w trudnych sytuacjach życiowych, oferując im dodatkowe dni urlopu: z okazji urodzenia dziecka czy ślubu (w wymiarze wyższym, niż określony w przepisach prawa); dodatkowe 5 dni urlopu w roku dla rodziców dziecka z orzeczeniem o niepełnosprawności; dodatkowe 2 dni wolne dla pracowników opiekujących się niepełnosprawnymi członkami rodziny; dodatkowe 3 dni wolne dla pracowników z orzeczoną lekkim stopniem niepełnosprawności; dodatkowy dzień wolny dla rodziny, który pracownicy mogą wykorzystywać w całości lub godzinowo; możliwość otrzymania dni wolnych w nagrodę, nawet do 5 dni w roku kalendarzowym; dodatkowy dzień wolny dla pracowników pracujących w zmianowym systemie czasu pracy (czyli w porze nocnej, niedzielę i święta); możliwość skorzystania z sabbatical (dłuższa przerwa w pracy na regenerację sił lub doksztalcanie); 8 godzin rocznie na działania w obszarze wolontariatu; dodatkowy dzień wolny z tytułu jubileuszu.

„W ING promujemy różnorodność – aktywnie działamy na rzecz niedyskryminowania i równości szans, integracji osób z niepełnosprawnością i poszanowania różnorodności, bo takie jest właściwe postępowanie. To podejście zapewnia nam również realizację naszej strategii” – takimi słowami rozpoczyna się Deklaracja Różnorodności ING, który przyjęliśmy w 2016 roku i który wyjaśnia, czym dla ING jest różnorodność, dlaczego jest ważna i potrzebna oraz co mogą zrobić pracownicy by ją promować. Żeby pozostać krok do przodu, potrzebujemy zespołów, które są zdrową mieszanką różnych perspektyw i środowisk. Takie zespoły są bardziej kreatywne, szybciej dostosowują się do zmian, a proponowane przez nie rozwiązania są bardziej innowacyjne.

Od 2019 roku jesteśmy sygnatariuszem Karty Różnorodności. Jest to jest dobrowolna inicjatywa, do której dołączają pracodawcy z sektora: biznesu, organizacji pozarządowych, administracji publicznej, samorządowej oraz świata akademickiego. Jako uczestnicy tego przedsięwzięcia zobowiązujemy się do wspierania różnorodności i wspierania włączania w miejscu pracy.

Tworzymy w ING adaptacyjną organizację uczącą się, dającą pracownikom możliwość rozwoju kluczowych sprawności i umiejętności, które zarówno pomagają realizować cele strategiczne, jak i dostarczają satysfakcji osobistej. By wesprzeć realizację strategii banku oraz uwolnić pełen potencjał naszych pracowników, zapewniamy odpowiednie środowisko, w którym nasi pracownicy mogą się rozwijać i tworzyć najlepszą wersję samych siebie. Nasza strategia samodzielnego zarządzania swoim rozwojem skłania pracowników do ciągłego i zintegrowanego podnoszenia umiejętności, które są odpowiednie do pojawiających się zmian i pozwalają nam reagować adekwatnie do potrzeb. Chcemy, żeby nasi pracownicy rozwijali ciekawość i byli adwokatami uczenia się, dzielenia się wiedzą i uczenia innych na swoich obecnych i przyszłych stanowiskach (#doyourthing). Solidne podstawy, obok oferowanych świadczeń, benefitów i szerokiego wachlarza programów rozwojowych, uzupełniamy atrakcyjnym pakietem działań wellbeing.

Jeśli podmioty Grupy Kapitałowej nie są uwzględnione w politykach wspólnych, we wszystkich podmiotach Grupy Kapitałowej obowiązują odrębne regulacje dostosowane do potrzeb organizacyjnych poszczególnych spółek, które pozostają w spójności z politykami bankowym.

Rezultaty stosowania polityk

Rezultaty stosowania polityk w zakresie zagadnień pracowniczych*					
	2019	2020	2021	2022	2023
Zatrudnienie (osoby)					
Bank	7 542	7 972	8 179	7 925	7 906
Grupa Kapitałowa	7 984	8 426	8 625	8 363	8 379
Stosunek wynagrodzeń całkowitych kobiet do mężczyzn					
Bank	-	98%	99%	95%	95%
Grupa Kapitałowa	-	98%	99%	96%	95%
Wskaźnik rotacji dobrowolnej					
Bank	4,4%	3,5%	5,6%	6,0%	4,1%
Grupa Kapitałowa	4,5%	3,6%	5,5%	6,3%	4,5%
Wskaźnik rotacji niedobrowolnej					
Bank	2,8%	3,4%	3,4%	5,1%	3,6%
Grupa Kapitałowa	2,7%	3,4%	3,4%	4,9%	3,7%

*W celach zapewnienia porównywalności dane za lata 2019-2022 zostały zmienione względem wcześniej opublikowanych ze względu na zmiany metodologiczne.



Na bieżąco monitorujemy stosunek wynagrodzenia kobiet do mężczyzn. Począwszy od 2024 roku kalkulujemy wskaźnik różnicowania wynagrodzeń kobiet i mężczyzn w oparciu o dwie metodyki - dotychczasowe podejście wypracowane wspólnie przez sektor bankowy na forum Związku Banków Polskich (ZBP) oraz metodykę zawartą w [Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego](#).

Metodyka kalkulacji wskaźnika

- Metodyka ZBP - Średnia proporcja wynagrodzeń kobiet do mężczyzn ważona strukturą zatrudnienia w poszczególnych kategoriach zaszeregowania. Pozostałe założenia przyjęte do kalkulacji obejmują przeliczenie wynagrodzeń na pełny etat dla pracowników zatrudnionych w niepełnym wymiarze etatu oraz urocznienie wynagrodzeń pracowników objętych analizą. Wynagrodzenie zmienne ujęte w kalkulacji stanowi wynagrodzenie wypłacone w 2023 roku. Wskaźnik skorygowany w 2023 roku wyniósł 95%.
- Metodyka EBA - Stosunek różnicy pomiędzy średnim wynagrodzeniem mężczyzn i kobiet do średniego wynagrodzenia mężczyzn. Pozostałe założenia przyjęte do kalkulacji obejmują przeliczenie wynagrodzeń na pełny etat dla pracowników zatrudnionych w niepełnym wymiarze etatu oraz urocznienie wynagrodzeń pracowników objętych analizą. Wynagrodzenie zmienne ujęte w kalkulacji stanowi wynagrodzenie przyznane za 2023 rok. Wskaźnik nieskorygowany w 2023 roku wyniósł 32%.

Nowy sposób wyliczania wskaźnika wynika z wejścia w życie Wytycznych EBA i obowiązku raportowania luki płacowej do Komisji Nadzoru Finansowego oraz Narodowego Banku Polskiego zgodnie z tymi wytycznymi. Jednocześnie, kontynuujemy obliczanie wskaźnika różnicowania wynagrodzeń kobiet i mężczyzn w oparciu o wcześniej wypracowane podejście, aby umożliwić porównanie wyników w czasie, również z uwzględnieniem ambicji banku na kolejne lata w ramach kluczowych priorytetów strategii biznesowej za okres 2022 - 2024.

Wpływ na zmianę luki płacowej z 96% w 2022 roku na 95% w 2023 roku miały przede wszystkim zmiany w strukturze zatrudnienia, zwłaszcza przesunięcia pracowników między kategoriami zaszeregowania (awanse). Istotnym elementem wpływającym na ten wskaźnik jest wypłacona premia, która dla pracowników nowo zatrudnionych i kobiet przebywających na długoterminowych nieobecnościach, zgodnie z obowiązującym regulaminem, nie jest naliczana.

Podejmujemy działania mające na celu zapewnienie, że różnicowanie wynagrodzeń pod względem płci będzie zredukowane na przestrzeni czasu.

Dodatkowo, oprócz wskaźnika różnicowania wynagrodzeń ze względu na płeć, od 2022 kontynuujemy dogłębną analizę w zakresie equal pay for equal work, która pokazuje wskaźnik niedopasowania płacy na tych samych stanowiskach, kategoriach zaszeregowania, kompetencjach. W ten sposób identyfikujemy osoby, które zarabiają statystycznie mniej lub więcej dla danego profilu, również względem płci przeciwnej. Wyniki analiz stanowią jeden

z kluczowych elementów branych pod uwagę przez menedżerów podejmujących decyzje o podwyżkach wynagrodzeń.

Realizujemy szereg inicjatyw z zakresu różnorodności i włączenia mających na celu wyrównywanie szans kobiet i mężczyzn oraz budowanie świadomości menadżerów oraz pracowników odnośnie obowiązującej w naszym banku polityki niedyskryminującej żadnej z płci. Jednym z celów rocznych Zarządu w ostatnich latach jest dbałość o odpowiednią proporcję kobiet i mężczyzn w planach sukcesji kadry menedżerskiej wyższego szczebla.

Polityki dotyczące poszanowania praw człowieka

Wiemy, że nasze działania mają wpływ na wiele grup interesariuszy i prowadzimy prace, by jak najlepiej zrozumieć skalę naszego oddziaływania na prawa człowieka. W grudniu 2023 roku opublikowaliśmy [Deklarację Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. dotyczącą poszanowania praw człowieka](#). Opisujemy w niej działania podejmowane na rzecz poszanowania praw człowieka na różnych poziomach naszego łańcucha wartości. Opracowanie deklaracji było poprzedzone działaniami prowadzonymi we współpracy z zewnętrznymi ekspertami z dziedziny praw człowieka – Polskim Instytutem Praw Człowieka i Biznesu. Będziemy kontynuować prace nad rozwojem procesu należytej staranności w obszarze praw człowieka (HRDD), identyfikacją ryzyk i ich ewentualnego - istniejącego albo potencjalnego - negatywnego wpływu na prawa człowieka, z którym możemy mieć związek poprzez własną działalność albo w wyniku relacji biznesowych.

Wprowadziliśmy liczne regulacje określające, jak mają postępować pracownicy Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego, aby było to zgodne z zasadami etyki oraz obowiązującymi przepisami.

Podstawowym dokumentem w tym zakresie jest Regulamin – zasady etyki zawodowej pracowników ING Banku Śląskiego S.A. Natomiast szczegółowe zasady dotyczące różnych obszarów postępowania pracowników są opisane w powiązanych regulacjach takich jak: Regulamin pracy; Polityka dbałości o środowisko pracy wolne od dyskryminacji i mobbingu; Polityka anonimowego zgłaszania naruszeń prawa, regulacji wewnętrznych i standardów etycznych; Polityka ochrony danych osobowych; Polityka Poznaj swojego klienta; Polityka przestrzegania prawa konkurencji; Polityka zarządzania reklamacjami w ING Banku Śląskim S.A.; Polityka przeciwdziałania konfliktom interesów; Polityka przeciwdziałania nadużyciom na rynku oraz towarzyszącym im instrukcjach, regulaminach, procedurach.

Zasady etyki zawodowej naszych pracowników opierają się m.in. na Pomarańczowym Kodzie, którego główne hasło to „etyczność i spójność przede wszystkim”. Wierzymy, że nasze działania dotyczą wielu osób: klientów, pracowników, akcjonariuszy, dostawców oraz całego otoczenia społecznego i dlatego staramy się znaleźć równowagę pomiędzy oczekiwaniami tych wszystkich interesariuszy. W ramach Pomarańczowego Kodu mamy określone „Wartości i Zachowania ING”.



Wartości wskazują, że jesteśmy uczciwi, jesteśmy rozważni/kierujemy się zdrowym rozsądkiem oraz jesteśmy odpowiedzialni. Zachowania ING wymagają podejmowania inicjatywy i skutecznego działania, pomagania innym osiągać sukcesy, bycia zawsze o krok do przodu.

Wraz z rozwojem naszej firmy, coraz bardziej różnorodne staje się grono naszych klientów. Zapewnienie im jak najlepszych doświadczeń jest kluczowym elementem naszej strategii biznesowej. Aby lepiej zrozumieć naszych różnorodnych klientów, potrzebny jest nam zespół, który jest tak samo różnorodny. Jednocześnie, chcemy mieć pewność, że każda osoba, która pracuje w ING czuje się jego częścią i jest akceptowana za to, kim jest, bez względu na swoje pochodzenie czy przekonania – w ING każdy jest mile widziany. Włączenie zapisane jest w naszym Pomarańczowym Kodzie, który zachęca nas, aby pomagać innym osiągnąć sukces. Korzysta na tym organizacja, ponieważ pracuje nam się lepiej, gdy czujemy się częścią zespołu i możemy być sobą.

Nasza Strategia Różnorodności, Włączania i Przynależności:

- definiuje obszary, na których skupiamy się w ramach zarządzania różnorodnością,
- określa sposób zarządzania różnorodnością w naszym banku,
- integruje wszystkie działania, w tym procesy, procedury i inne dokumenty, które mają związek z zarządzaniem różnorodnością w naszym banku,
- zapewnia wszystkim pracownikom i kandydatom do pracy równe traktowanie oraz przyjazne środowisko pracy,
- wspiera organizację w budowaniu świadomości zasad równego traktowania w miejscu pracy, co oznacza niedyskryminowanie w jakikolwiek sposób, zarówno bezpośrednio, jak i pośrednio ze względu na: płeć, wiek, niepełnosprawność, stan zdrowia, rasę, narodowość, pochodzenie etniczne, religię, wyznanie, bezwyznaniowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, orientację seksualną, tożsamość płciową, status rodzinny, styl życia, formę, zakres, i podstawę zatrudnienia, pozostałe typy współpracy oraz inne przesłanki narażające na zachowania dyskryminacyjne,
- dotyczy wszystkich pracowników, niezależnie od zajmowanego stanowiska, ze szczególnym uwzględnieniem władz banku (więcej o różnorodności Zarządu i Rady Nadzorczej tutaj) i kluczowych managerów, a także kandydatów aplikujących do ING,
- jest monitorowana regularnie w cyklach sześciomiesięcznych.

W 2023 roku wdrożyliśmy globalną strategię Grupy ING N.V. mającą na celu wyrównanie reprezentacji kobiet i mężczyzn w wyższej kadrze zarządzającej. Strategia ta zakłada, że do 2025 roku co najmniej 30% kobiet będzie zajmowało stanowiska w wyższej kadrze zarządzającej (GJA 19+). Do grudnia 2023, udało nam się osiągnąć 31%.

Ponadto, strategia zakłada, że do 2028 roku min. 35% kobiet będzie zajmowało stanowiska Dyrektorskie (GJA 22+). W grudniu 2023, udało nam się osiągnąć 58%. Cele te nie są celem samym w sobie, ale są kamieniami milowymi na drodze do osiągnięcia prawdziwej równości płci na szczycie naszej organizacji, co przełoży się w efekcie na minimalizację luki płacowej. Podejmujemy również skoordynowane działania w celu przyciągnięcia, rozwoju i zatrzymania utalentowanych kobiet.

W zakresie relacji z klientami, dążymy do pełnej dostępności naszych produktów i usług. Oferując nasze usługi, zwracamy uwagę na potrzeby wszystkich grup klientów. Jako instytucja finansowa mamy również wpływ na poszanowanie praw człowieka poprzez odmowę finansowania inwestycji niezgodnych z naszymi zasadami.

Podstawowym dokumentem wewnętrznym, który wskazuje ramy ryzyka w odniesieniu do kwestii środowiskowych i społecznych jest Instrukcja ESG. W ramach procesu identyfikacji ryzyka ESG, określiliśmy sektory i obszary wykluczone z finansowania i objęte restrykcjami. Są to działalności / obszary, z którymi - w naszej ocenie - związane jest m.in. szczególnie wysokie ryzyko negatywnego wpływu na środowisko naturalne oraz wysokie ryzyko negatywnego wpływu społecznego.

Ocena ryzyka środowiskowego i społecznego obejmuje klienta oraz transakcję. Oceny dokonujemy według najlepszej wiedzy. Na poziomie klienta oceniamy, czy działalność prowadzona jest z poszanowaniem praw człowieka, zasadami ochrony środowiska naturalnego oraz czy nie jest objęta polityką wykluczeń. Na poziomie transakcji oceniamy, czy jest ona zgodna z wymaganiami polityk szczegółowych.

Ważnym aspektem w ramach rozpoczęcia współpracy z dostawcą jest postawa gwarantująca przestrzeganie [Kodeksu postępowania dla dostawców ING Banku Śląskiego S.A.](#) Kodeks stosuje się do wszystkich dostawców, bez względu na miejsce prowadzenia działalności. Dostawcy zobowiązują się tym samym do przestrzegania podstawowych norm. Należą do nich: przestrzeganie praw człowieka, przestrzeganie w relacjach z pracownikami obowiązującego prawa, w tym praw pracowniczych, jak również respektowanie ich godności osobistej, prywatności oraz praw jednostki. Dostawca powinien też zapewnić swoim pracownikom bezpieczne i nieszkodliwe pod kątem zdrowotnym miejsce pracy oraz dbać o ochronę środowiska, dążąc do minimalizowania obciążenia środowiska w ramach prowadzonej działalności i podejmując działania zmierzające do poprawy jego stanu. Powinien również przestrzegać zakazów pracy przymusowej, zatrudniania dzieci, korupcji i dyskryminacji. Dla nas istotne jest, aby móc udokumentować przestrzeganie powyższych norm.

Rezultaty stosowania polityk

- Bank znalazł się w składzie kolejnej edycji Diversity&Inclusion Rating. Diversity&Inclusion Rating to inicjatywa Forum Odpowiedzialnego Biznesu, która powstała przy współpracy ekspertów Deloitte. W ostatniej edycji zostaliśmy wskazani w grupie przedsiębiorstw, które uzyskały 80% punktów możliwych do zdobycia. Inicjatywa skupia podmioty czerpiące siłę z różnych wymiarów różnorodności, pozwala na ocenę poziomu dojrzałości firmy w zarządzaniu różnorodnością oraz włączającą kulturą organizacyjną i stanowi także podsumowanie działań w



tym obszarze. Kwestionariusz, który wypełniały spółki, składał się z 4 części: podstawy zarządzania, programy i działania, budowanie zaangażowania oraz wskaźniki rezultatów.

- Znaleźliśmy się wśród dwunastu firm nagrodzonych tytułem Super Etycznej Firmy 2022 przyznawanym przez redakcję Pulsu Biznesu. Firmy wyróżnione zostały za działania prowadzone na rzecz budowy i wzmacniania kultury organizacyjnej opartej na etyce i społecznej odpowiedzialności biznesu.
- Podczas gali Polskich Nagród Różnorodności Polish Diversity Awards 2023 odebraliśmy nagrodę Przedsiębiorstwa różnorodności. Wyróżnienie jest wręczane firmom, organizacjom i osobom, które promują różnorodność, równość i inkluzywność.
- Zostaliśmy również docenieni za działania na rzecz równości płci w biznesie i trafiliśmy do globalnego indeksu Bloomberg Gender-Equality Index (GEI). Działania banku o na rzecz równości płci zostały poddane ocenie niezależnych ekspertów. Obecność ING w indeksie Bloomberg GEI to efekt wysokich wyników w ankiecie dotyczącej pięciu obszarów działania firmy: przywództwa kobiet i rozwoju talentów, równej płacy, inkluzywnej kultury pracy, polityki dotyczącej ochrony praw płci i prokobiecej marki. Indeks analizuje wyniki spółek publicznych o kapitalizacji powyżej 1 mld dolarów, które udostępniają dane na temat płci pracowników. Do prestiżowego indeksu kwalifikują się jedynie te spółki, które osiągnęły wynik spełniający lub przekraczający globalnie określony próg.
- Aktywnie przeciwdziałamy dyskryminacji. Wszyscy pracownicy rozpoczynając pracę w ING muszą przejść obowiązkowe szkolenie antymobbingowe.
- Każdy z nas, w sposób anonimowy lub imienny, ma możliwość zgłoszenia nieprawidłowości związanych z istotnymi naruszeniami standardów pracy, regulacji wewnętrznych, jak również standardów etycznych w praktykach biznesowych banku. Dokonać tego możemy poprzez takie kanały jak: Gwizdek (elektroniczny formularz na stronie intranetowej) i zgłoszenie mailowe na skrzynkę Mobbing-Dyskryminacja. Zgłoszenia imienne mają zapewnioną poufność i dyskrecję. W aplikacji Gwizdek można również dokonać zgłoszenia anonimowo. O każdym zgłoszeniu z aplikacji Gwizdek informowany jest Prezes Zarządu, który podejmuje decyzje w sprawie działań wyjaśniających i akceptuje ich wynik. Zgłoszenie przesłane na skrzynkę Mobbing-Dyskryminacja trafia do przedstawicieli obszaru HR. W latach 2017-2022 żadne ze zgłoszeń, które wpłynęło do nas w ramach funkcjonowania aplikacji „Gwizdek” nie zostało zakwalifikowane do kategorii „discrimination”. W roku 2021 jedno zgłoszenie przekazane kanałem Mobbing-Dyskryminacja zakwalifikowano do tej kategorii. W 2023 roku na skrzynkę Mobbing-Dyskryminacja wpłynęły 3 zgłoszenia. Przeprowadzono postępowania wyjaśniające i żadne ze zgłoszeń nie potwierdziło mobbingu.

- Kodeks Postępowania dla Dostawców ING Banku Śląskiego S.A. stosujemy do wszystkich dostawców, bez względu na miejsce prowadzenia działalności. 100% dostawców ING Banku Śląskiego S.A. deklaruje przestrzeganie standardów zawartych w Kodeksie.

Polityki dotyczące środowiska naturalnego

W ING uważamy aktywny udział w działaniach na rzecz klimatu i środowiska za ważny element naszej odpowiedzialności. Promujemy rozwiązania związane ze zrównoważonym rozwojem. Tworzymy i oferujemy produkty wspierające zrównoważony rozwój i odpowiedzialnie zarządzamy ryzykiem środowiskowym. Degradacja środowiska naturalnego wymiennie i negatywnie wpływa na nasze życie. Czujemy, że przyszłość to nasza wspólna odpowiedzialność. Dlatego w lipcu 2021 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego ogłosiła nową Deklarację Ekologiczną. W dokumencie tym podtrzymaliśmy podstawowe założenia zawarte w Deklaracji z 2017 roku i zobowiązaliśmy się do realizacji konkretnych celów w najbliższych latach. W listopadzie 2023 roku opublikowaliśmy dokument „Kierunki działania ING BSK w zakresie redukcji emisyjności”, który określa ambicje dotyczące redukcji emisji w gospodarce własnej i portfelu kredytowym. Prezentujemy w nim inicjatywę dekarbonizacyjną i dotychczasowe postępy na drodze do zmniejszenia emisji gazów cieplarnianych. Precyzujemy również plan wsparcia klientów w ich zrównoważonej transformacji. Pełna treść dokumentu dostępna jest [tutaj](#).

Status realizacji celów z Deklaracji Ekologicznej na koniec 2023 roku

Konsekwentnie realizujemy nasze zobowiązania zawarte w Deklaracji Ekologicznej.

W 2017 roku zadeklarowaliśmy, że do końca 2025 roku będziemy stopniowo zmniejszać (aż do całkowitej spłaty) dotychczasowe zaangażowania kredytowe udzielone klientom, których działalność jest bezpośrednio zależna od węgla energetycznego w stopniu wyższym niż 5%. Na koniec 2023 roku nasze łączne zaangażowanie względem takich klientów wyniosło 340 mln zł, czyli o 22% mniej niż przed rokiem, w tym zaangażowanie bilansowe wynosiło 51 mln zł brutto (-84% r/r), a zaangażowanie pozabilansowe wyniosło 289 mln zł (+150% r/r). Ekspozycja bilansowa na koniec 2023 roku stanowi 0,06% wartości brutto należności od klientów segmentu korporacyjnego względem 0,36% rok wcześniej. Ta znacząca redukcja zaangażowania wynika ze spłat dokonanych przez klientów zaklasyfikowanych jako węglowych. W 2022 roku doszło na rynku do fuzji, w związku z którą, klient sklasyfikowany na koniec 2021 roku jako węglowy nie jest już tak rozpoznawany. Wynika to z faktu, że ten klient jako podmiot prawny przestał istnieć, a jego sukcesor generalny nie spełnia kryteriów definicji klienta węglowego. Na koniec 2022 i 2023 roku ta łączna ekspozycja - rozumiana jako kwota przyznanego limitu - wynosiła 1 mld zł, z czego 800 mln zł na koniec 2022 roku i 1 mld zł na koniec 2023 pozostała jako niewykorzystana.

W 2021 roku zobowiązaliśmy się, że do roku 2040 ograniczymy udział naszego finansowania dla branży paliw kopalnych o 19% w odniesieniu do 2019 roku. Wiemy, że wykorzystywanie paliw kopalnych jest szkodliwe dla



środowiska. Do takich paliw zalicza się również gaz. Jest on dla polskiej gospodarki paliwem przejściowym, dzięki któremu transformacja energetyczna lokalnych podmiotów gospodarczych w kierunku odnawialnych źródeł energii może odbyć się w sposób dostosowawczy i dobrze zaplanowany. Chcemy pomóc naszym klientom w efektywnym wdrożeniu transformacyjnych zmian, jednocześnie nie rezygnując z celów środowiskowych. Na koniec 2023 roku nasze bilansowe zaangażowanie względem klientów z branży wydobywania paliw kopalnych (upstream oil and gas) wynosiło 4,0 mln zł brutto i obniżyło się o 56% względem 2019 roku, podczas gdy nasze zaangażowanie pozabilansowe wyniosło 0,9 mln zł i zmniejszyło się o 94% względem 2019 roku. Ekspozycja bilansowa na koniec 2023 roku stanowi 0,004% wartości brutto należności od klientów segmentu korporacyjnego.

Dodatkowo bank, zgodnie z polityką wykluczeń, nie finansuje innej działalności związanej z uprawą i produkcją tytoniu oraz z negatywnym wpływem na obszary chronione, leśnictwo czy dobrostan zwierząt.

Do końca 2023 roku przeznaczaliśmy:

- W latach 2015-2023 13,2 mld zł w obszarze korporacyjnym na finansowanie Odnawialnych Źródeł Energii (4,1 mld zł) oraz projektów proekologicznych (9,1 mld zł). Naszym celem na koniec 2023 roku było 4,5 mld zł.
- 524 mln zł na wsparcie Jednostek Samorządu Terytorialnego w inwestycjach w projekty prośrodowiskowe. Naszym celem na koniec 2023 roku było 500 mln zł.
- 337mln zł na dalsze wsparcie i promocję elektromobilności - finansowanie pojazdów elektrycznych i hybrydowych przez ING Lease (Polska), w tym budowę stacji ładowania i promocję poruszania się pojazdami elektrycznymi. Naszym celem na koniec 2023 roku było 300 mln zł.

Wdrożyliśmy ofertę na finansowanie projektów związanych z energią prosumencką w segmencie detalicznym dla klientów indywidualnych. Obecnie klienci mogą skorzystać z oferty Pożyczka na lepsze, która może być przeznaczona m.in. na instalacje fotowoltaiczne, zakup roweru czy hulajnogi. Dodatkowo, oferujemy klientom detalicznym kredyt hipoteczny na energooszczędne domy z udokumentowanym niskim zużyciem energii (Kredyt na energooszczędny dom).

W 2021 roku włączyliśmy kredyty mieszkaniowe do TERRA - inicjatywy Grupy ING N.V. polegającej m.in. na przyjęciu długoterminowych celów obniżania emisyjności udzielanych kredytów zgodnie z Porozumieniem Paryskim.

Pośredniczymy w sprzedaży produktów inwestycyjnych opartych o kryteria ESG - są to inwestycje w fundusze zgodne z artykułami 8 (fundusze promujące zrównoważony rozwój) i 9 (fundusze wywierające wpływ) SFDR. Na koniec 2023 roku aktywa o wartości 400 mln zł stanowiły inwestycje w fundusze zgodne z artykułami 8 i 9 SFDR.

W 2023 roku zorganizowaliśmy kolejne dwie edycje Programu Grantowego ING i wypłaciliśmy granty w łącznej kwocie 2 mln zł dla start-upów i młodych naukowców na realizację projektów z zakresu zrównoważonego rozwoju.

Dodatkowo, zapewniliśmy start-upom i naukowcom szkolenia dotyczące m.in. modeli biznesowych, eksperymentów oraz promocję medialną i mentoring dostosowany do ich potrzeb.

Jednym z założeń zapisanych w nowej Deklaracji Ekologicznej jest osiągnięcie neutralności klimatycznej do 2030 roku w zakresie I i II w ujęciu market-based. W 2023 roku zredukowaliśmy nasz ślad węglowy w zakresie I i II o 30,0% (ujęcie market-based) względem roku bazowego (2019).

W ramach działań edukacyjnych razem z Fundacją ING Dzieciom do 2023 roku nieodpłatnie przekazaliśmy 10 100 egzemplarzy książki dla dzieci „Ty też możesz uratować świat. Ekoopowieści z Pietruszkowej Woli” wydanej przez nasz bank. Nasz cel z Deklaracji Ekologicznej zakładał 25 000 sztuk do końca 2023 roku. Jednak ze względu na wzrost kosztów druku i dystrybucji książek, musieliśmy zmienić realizację tego celu - stworzyliśmy atrakcyjny pakiet edukacyjny online (elektroniczną wersję książki oraz audiobooka). Obecnie promujemy książkę w wersji online na stronie fundacji. Dotarliśmy z książką w formie elektronicznej do ponad 14 tyś. (100%) szkół podstawowych w Polsce.

W latach 2021-2023 wspólnie z partnerami zewnętrznymi zrealizowaliśmy także program edukacyjny na temat zmian klimatu dla kilkuset szkół podstawowych. W I edycji programu „Ocalimy świat”, która zakończyła się w 2023 roku, wzięło udział ponad 34 tysiące uczniów z 416 placówek z 307 miejscowości w całym kraju. Jednocześnie aktywnie wspieramy wolontariat pracowniczy.

Wspieramy innowacje na rzecz klimatu

Chcemy pomagać ludziom być o krok do przodu w życiu i w biznesie. Wiemy, że przyszłość to nasza wspólna odpowiedzialność, dlatego aktywnie wspieramy innowacyjne działania na rzecz zrównoważonego rozwoju.

Program Grantowy ING dla start-upów i młodych naukowców

W ogłoszonej w 2021 roku Deklaracji Ekologicznej zobowiązaliśmy się m.in. do utworzenia Programu Grantowego dla start-upów i młodych naukowców, na realizację projektów w obszarze zrównoważonego rozwoju, z rocznym budżetem 2 mln zł. W 2022 roku odbyły się pierwsze dwie edycje. W każdej z nich przeznaczaliśmy nagrody o łącznej wartości 1 mln zł na najlepsze rozwiązania odpowiadające na wyzwanie konkursowe – wybrany Cel Zrównoważonego Rozwoju ONZ. W pierwszej edycji była to czysta i dostępna energia (SDG 7), w drugiej – zrównoważona produkcja i konsumpcja (SDG 12). W 2023 roku kontynuowaliśmy inicjatywę. W trzeciej edycji postawiliśmy wyzwanie „Jak możemy dbać o zasoby czystej wody?” (SDG 6). W czwartej edycji po raz pierwszy podjęliśmy tematy społeczne i poszukiwaliśmy rozwiązań, które wspierają zdrowe życie w każdym wieku (SDG 3).

To, co wyróżnia Program to nastawienie na wsparcie nie tylko start-upów, ale również młodych naukowców. Pomagamy przejść od innowacyjnego pomysłu do dobrze prosperującego biznesu. Tworząc formułę Programu Grantowego ING zbadaliśmy potrzeby start-upów i naukowców. Przekonaliśmy się, że zespoły tworzące innowacyjne rozwiązania potrzebują grantów na rozwój pomysłów, mentoringu, partnerów biznesowych oraz promocji. Te wszystkie elementy zawarliśmy w Programie.



Program Grantowy ING cieszy się bardzo dużym zainteresowaniem – łącznie w czterech edycjach zgłosiło się już ponad 650 start-upów i młodych naukowców. Rozwiązania i idee promowane poprzez Program docierają do szerokiego grona odbiorców, zwiększając świadomość Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ. Program wspiera popularyzację w Polsce idei przedsiębiorczości oraz biznesowego, twórczego myślenia – szczególnie nastawionego na to, jak kreować i rozwijać innowacyjne rozwiązania w obszarze ESG. Więcej informacji o Programie Grantowym ING znajdziesz [tutaj](#).

Kalkulator śladu węglowego dla firm

W sierpniu 2023 roku udostępniliśmy kalkulator śladu węglowego dla firm w serwisie Firmove.pl. Kalkulator umożliwia kompleksowe i bezpłatne obliczanie emisji gazów cieplarnianych w zakresie I i II. Kalkulator został przygotowany we współpracy z ekspertami Fundacji Climate Strategies Poland, która zajmuje się liczeniem śladu węglowego firm i miast, strategiami dekarbonizacji, edukacją klimatyczną oraz działaniami na rzecz rzetelnego informowania o zmianie klimatu.

To dostępne dla wszystkich, bezpłatne, wygodne, intuicyjne narzędzie, pozwalające w przystępny sposób rzetelnie wyliczać dane dotyczące własnych emisji firmy. Kalkulator odpowiada na potrzeby firm, które poszukują rozwiązań ułatwiających zaadresowanie rosnących oczekiwań regulatorów czy konsumentów w obszarze zrównoważonego rozwoju. Kalkulatorowi towarzyszą liczne treści edukacyjne publikowane na Firmove.pl.

Każda firma, która uzupełni kalkulator danymi, uzyska automatycznie wygenerowany raport (możliwy także do pobrania w formacie pdf). Raport, oprócz wyników, zawiera informacje na temat stosowanego standardu obliczeń, dzwigni redukcji śladu węglowego firmy oraz przykłady pomagające zrozumieć skalę otrzymanego wyniku. Wyliczenia są dokonywane zgodnie ze standardem GHG Protocol i oparte o około 500 uwzględnionych w kalkulatorze wskaźników, w tym wskaźniki emisyjności pozyskane od poszczególnych krajowych dostawców energii elektrycznej i cieplej. Wskaźniki będą systematycznie aktualizowane dla kolejnych okresów.

Link do kalkulatora: [Kalkulator śladu węglowego | Firmove](#).

Wspieramy pracowników w projektowaniu zrównoważonych innowacji

W czerwcu 2023 roku zorganizowaliśmy autorski Masterclass dla naszych service designerów w ING, którego tematem przewodnim było Humanity Centered Design. To podejście do projektowania usług, w którym łączymy „obsesję” na punkcie dostarczania wyjątkowych doświadczeń dla klientów z troską o pozytywny wpływ naszych rozwiązań na ludzi, środowisko i społeczność. Masterclass był elementem ścieżki rozwojowej zaprojektowanej dla service designerów na 2023 rok, w której uwzględniliśmy takie obszary jak humanity centered design, futures thinking oraz data-driven.

Kwestie ESG towarzyszyły nam również podczas ostatniej edycji CX Day – corocznego, międzynarodowego wydarzenia poświęconego kreowaniu rozwiązań w całej Grupie ING N.V., które ułatwią bankowanie naszym

klientom. Zadaniem tej edycji w Pionie Klientów Biznesowych i Pionie Wholesale Banking było opracowanie wyróżniających rozwiązań, które będą wspierać naszych klientów biznesowych w rozwoju ich firm m.in. poprzez budowanie świadomości w zakresie ESG i pomagać im w transformacji środowiskowej.

Wspieramy naszych klientów, realizując strategię zrównoważonego finansowania

Konsekwentnie realizujemy priorytety oraz cele strategiczne skupione na wspieraniu naszych klientów w dążeniu do gospodarki niskoemisyjnej. Rozwijamy ofertę produktową i dzielimy się wiedzą.

- Zgodnie z naszą Deklaracją Ekologiczną przeznaczamy środki na finansowanie Odnawialnych Źródeł Energii (OZE), projekty proekologiczne oraz wparcie i promocję elektromobilności, w tym leasing pojazdów elektrycznych i hybrydowych.
- Rozwijamy ofertę produktową, szukamy innowacyjnych rozwiązań, aby jak najlepiej adresować potrzeby klientów, jakie stawia przed nimi proces transformacji w kierunku gospodarki neutralnej klimatycznie.
- W ING stawiamy na edukację. Łączymy lokalną ekspertyzę z międzynarodowym doświadczeniem Grupy ING N.V., tak aby maksymalizować wartość dla naszych klientów. Stale wzmacniamy nasze kompetencje w obszarze ESG - zorganizowaliśmy m.in. cykl warsztatów dla pracowników łączący elementy nowych rozwiązań produktowych oraz wiedzy w zakresie regulacji ESG. Dzielimy się wiedzą oraz doświadczeniem zarówno podczas konferencji i wydarzeń tematycznych, jak i w codziennym dialogu z naszymi klientami.
- Wprowadziliśmy do oferty kredyt inwestycyjny wspierający zrównoważony rozwój skierowany do szerokiego grona średnich i dużych firm, dzięki któremu firmy mają szansę sfinansować swoje cele na preferencyjnych warunkach.
- Klientom z obszaru średnich i dużych firm została udostępniona specjalna oferta leasingu wpierająca realizację jednego z celów zrównoważonego rozwoju.

Emisje gazów cieplarnianych

Zgodnie z naszą Deklaracją Ekologiczną 2021 pracujemy nad obniżeniem naszego śladu węglowego i osiągnięciem neutralności klimatycznej do 2030 roku w Zakresie I-II (w ujęciu market-based). Ponadto, w perspektywie 2050 roku chcemy osiągnąć neutralność klimatyczną dla wszystkich trzech zakresów.



Aktualizacja wyliczeń dla lat 2021-2022

Ze względu na dalszy rozwój naszej metodologii szacowania emisji z Inwestycji (kategoria 15 z zakresu III, która dotyczy przede wszystkim należności od klientów) zdecydowaliśmy się przeliczyć ponownie emisje dla lat 2021-2022. To ta kategoria zaktualizowanych wyliczeń odpowiada praktycznie za całość rewizji danych wcześniej prezentowanych. Ponadto, w przypadku pozostałych emisji związanych z gospodarką własną (innych niż Inwestycje) w zaktualizowanych danych dla 2022 roku uwzględniliśmy również dane, które przy poprzednim raportowaniu nie były jeszcze dostępne.

Informacje ilościowe o aktualizacji emisji CO ₂ e za lata 2021-2022		
tony CO ₂ e	2021	2022
Dane przed rekalkulacją		
Zakres I	3 223	3 811
Zakres II – market-based	6 229	4 923
Zakres II – location-based	22 560	21 421
Zakres III – market-based	6 093 112	5 835 890
Zakres III – location-based	6 093 112	5 835 890
kategorie 1, 3, 5 i 6	6 389	6 014
kategoria 15	6 086 722	5 829 876
Razem – market-based	6 102 563	5 844 624
Razem – location-based	6 118 894	5 861 122
Dane po rekalkulacji		
Zakres I	3 223	3 788
Zakres II – market-based	6 229	5 018
Zakres II – location-based	22 560	21 691
Zakres III – market-based	11 535 983	10 269 857
Zakres III – location-based	11 535 983	10 273 890
kategorie 1, 3, 5 i 6	6 389	6 083
kategoria 15	11 529 594	10 267 807
Razem – market-based	11 545 435	10 278 663
Razem – location-based	11 561 766	10 299 370
Dynamika zmiany		
Zakres I	0,0%	-0,6%
Zakres II – market-based	0,0%	1,9%
Zakres II – location-based	0,0%	1,3%
Zakres III – market-based	89,3%	76,0%

Zakres III – location-based	89,3%	76,0%
kategorie 1, 3, 5 i 6	0,0%	1,1%
kategoria 15	89,4%	76,1%
Razem – market-based	89,2%	75,9%
Razem – location-based	89,0%	75,7%

Aktualizacja wyliczeń dla Inwestycji (kategoria 15 z zakresu III)

W 2023 roku kontynuowaliśmy proces kwantyfikacji emisji CO₂e związanej z naszymi Inwestycjami, czyli przede wszystkim portfelem należności klientów (obliczenia własne, nie weryfikowane przez zewnętrzny podmiot). Ponieważ nadal rozwijamy metodologię szacowania tych emisji, ponownie przeliczyliśmy nasze wyliczenia. Zmiany względem danych zaprezentowanych przed rokiem są istotnie różne: o 89,4% wyższe w przypadku danych za 2021 rok oraz o 76,1 % wyższe w przypadku danych za 2022 rok.

Informacje ilościowe o aktualizacji emisji CO ₂ e z Inwestycji (kategoria 15, Zakres III) za lata 2021-2022		
tony CO ₂ e	2021	2022
Dane przed rekalkulacją		
Portfel segmentu detalicznego zabezpieczony hipotecznie	641 153	602 761
Należności od klientów segmentu korporacyjnego	5 445 569	5 227 115
Portfel inwestycyjny*	-	-
Razem	6 086 722	5 829 876
Dane po rekalkulacji		
Portfel segmentu detalicznego zabezpieczony hipotecznie	757 300	699 677
Należności od klientów segmentu korporacyjnego	8 507 162	7 794 837
Portfel inwestycyjny*	2 265 131	1 773 293
Razem	11 529 594	10 267 807
Dynamika zmiany		
Portfel segmentu detalicznego zabezpieczony hipotecznie	18,1%	16,1%
Należności od klientów segmentu korporacyjnego	56,2%	49,1%
Portfel inwestycyjny*	-	-
Razem	89,4%	76,1%

*Obejmuje obligacje skarbowe oraz inwestycje kapitałowe.

Zmiany wyliczeń dla portfela należności od klientów korporacyjnych odpowiadają za 56% dla 2021 i za 58% dla 2022 wzrostu emisji względem poprzednich wyliczeń. Wynikają głównie z:



- uwzględnienia w obliczeniach wartości bilansowej ekspozycji z tytułu finansowania nieruchomości przychodowych;
- uwzględnienia w obliczeniach zakresu II emisji finansowanych podmiotów (wcześniej uwzględnialiśmy wyłącznie zakres I);
- uwzględnienia w obliczeniach należności dla przedsiębiorców (tj. głównie jednoosobowe działalności gospodarcze);
- uwzględnienia danych rzeczywistych z publikowanych raportów niefinansowych dla finansowanych przez nas spółek giełdowych;
- w przypadku leasingu pojazdów – wykorzystania danych o emisjach i przebiegów pojazdów, pochodzących z Centralnej Ewidencji Pojazdów i Kierowców (CEPiK).

Zmiany wyliczeń dla portfela detalicznych kredytów hipotecznych odpowiadają za 2% dla lat 2021-2022 wzrostu emisji względem wyliczeń prezentowanych przed rokiem i wynikają przede wszystkim z:

- uwzględnienia w obliczeniach rzeczywistych danych o emisjach z Centralnego Rejestru Charakterystyki Energetycznej Budynków;
- dostosowania obliczeń do zmodyfikowanej metodologii CRREM. Zmiana podstawy obliczeń emisji dla nieruchomości, dla których dane ze świadectw charakterystyki energetycznej budynków nie są dostępne. Zastosowanie zapotrzebowania na energię końcową (EK) związaną z ogrzewaniem, wentylacją i przygotowaniem ciepłej wody jako podstawy obliczeń, zamiast zapotrzebowania na energię pierwotną (EP). Ponadto, zgodnie ze zmienionym podejściem CRREM, wykluczenie z obliczeń strat energii, ponoszonych w czasie jej przesyłu i dystrybucji (WTT);
- uwzględnienia kalkulacji emisji ze zużycia energii wynikającego z eksploatacji budynku (oświetlenie, gotowanie posiłków), czyli zakres II emisji finansowych nieruchomości;
- wykluczenie z kalkulacji pożyczek hipotecznych, które pomimo zabezpieczenia hipotecznego, z definicji mają przeznaczenie dowolne.

Dodatkowo, aktualnie nasze wyliczenia uwzględniają również portfel inwestycyjny banku, w tym inwestycje w obligacje skarbowe oraz w instrumenty kapitałowe. Odpowiadają one za 42% dla 2021 roku i 40% dla 2022 roku wzrostu emisji względem poprzednio prezentowanych wyliczeń dla kategorii 15 zakresu III.

Aktualizacja wyliczeń dla pozostałych źródeł emisji CO₂e (gospodarka własna)

W związku z pozyskaniem po terminie publikacji raportu za 2022 rok informacji o rzeczywistym zużyciu dla lokalizacji, dla których opieraliśmy się na danych szacowanych, zdecydowaliśmy się na ponowne przeliczenie wartości emisji za rok 2022. Główne zmiany względem danych zaprezentowanych przed rokiem wynikają z faktu, że:

- dane rzeczywiste dla brakujących czasookresów były niższe niż szacowane (dotyczy gazu ziemnego oraz ciepła sieciowego),
- uwzględniono dodatkowe zużycia po otrzymaniu finalnego rozliczenia od dostawcy (dotyczy energii elektrycznej),
- uwzględniono dodatkowe lokalizacje, dla których dotychczas nie było kalkulowane zużycie,
- wydzielono raportowanie w ujęciu market-based dla lokalizacji, w których właściciele posiadają certyfikaty pochodzenia energii z OZE lub kupują gwarancje pochodzenia. Zgodnie ze standardem GHG dla tych lokalizacji przyjmujemy zerową emisyjność z tytułu energii elektrycznej wykorzystanej na potrzeby wytworzenia chłodu (dotyczy zakupionego chłodu),
- doprecyzowano metodologię szacowania zużycia wody dla lokalizacji, gdzie informacje o rzeczywistym zużyciu nie były dostępne.

Metodologia wyliczeń

Wyliczenia naszych emisji przygotowaliśmy zgodnie z [The Greenhouse Gas Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard](#). Wyliczenia obejmują bank oraz jego spółki zależne (kontrola operacyjna). Dla naszych emisji z zakresu I i II jako rok bazowy przyjęliśmy 2019 rok.

Metodyka szacowania emisji z Inwestycji (kategoria 15 z zakresu III)

Podobnie, jak w poprzednim roku, podjęliśmy decyzję o podzieleniu się naszym szacunkiem, by poinformować naszych interesariuszy o naszej emisyjności w maksymalnie pełnym zakresie – emisje z Inwestycji, czyli portfela należności są bardzo ważnym elementem emisji banków (wchodzą w zakres III emisji w ramach kategorii 15) i to ten element stanowić będzie główny obszar zainteresowania i priorytet dla banku w celu dążenia do neutralności klimatycznej w perspektywie 2050 roku.

Prezentowane obliczenia w stosunku do kredytów segmentu korporacyjnego (w tym dla nieruchomości przychodowych i leasingu pojazdów), inwestycyjnych papierów wartościowych (w tym długu publicznego) oraz detalicznych kredytów zabezpieczonych hipotecznie przygotowaliśmy w oparciu o [Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry](#) (metodologia PCAF). W 2023 roku, przy wsparciu zewnętrznego



konsultanta, został zatwierdzony zbiór metodyk dotyczących liczenia śladu węglowego dla Inwestycji, czyli dla kategorii 15 z zakresu III. Obliczenia dla poszczególnych klas aktywów są zgodne z PCAF, z wyjątkiem kredytów dla jednostek samorządu terytorialnego, dla których sposób liczenia śladu węglowego nie został jeszcze zdefiniowany przez PCAF. Chociaż większa część obliczeń oparta jest o dane statystyczne, w coraz większym stopniu wykorzystujemy dane o rzeczywistych emisjach. Dotyczy to w szczególności danych ze świadectw efektywności energetycznej budynków mieszkalnych oraz nieruchomości przychodowych, jak również danych o emisjach spółek giełdowych, finansowanych przez nasz bank. W kolejnych okresach będziemy dążyć do poprawy dokładności szacunków, w tym poprzez pozyskiwanie bardziej precyzyjnych danych. Będziemy kontynuować pracę nad naszym wyliczaniem emisji w kolejnych latach, zarówno pod kątem samej metodologii, jak i większej dostępności danych o wyższej jakości. W związku z tym, nie możemy wykluczyć, że w przyszłości wraz z rozwojem praktyki rynkowej, dokonamy przeliczeń wstecznych.

Portfel detalicznych kredytów zabezpieczonych hipotecznie

W zależności od dostępności danych w Centralnym Rejestrze Charakterystyki Energetycznej Budynków, zastosowaliśmy dwa podejścia do kalkulacji emisyjności budynku. W przypadku dostępności informacji ze świadectw charakterystyki energetycznej, podstawą obliczeń jest rzeczywista intensywność emisji budynku. W pozostałych przypadkach, podejście oparliśmy na roku budowy nieruchomości oraz korespondujących przepisach techniczno-budowlanych. Na koniec roku 2023 dane ze świadectwa charakterystyki energetycznej zastosowaliśmy dla 13,4% portfela nieruchomości detalicznych (na koniec 2022 pokrycie wyniosło 10,7%). W kalkulacji korzystamy także z informacji udostępnianych przez Główny Urząd Statystyczny w zakresie struktury zużycia energii w gospodarstwach domowych, danych Europejskiej Agencji Środowiska dotyczących emisji związanych z produkcją energii elektrycznej, danych 2006 IPCC Guidelines for National Green-house Gas Inventories, a także danych dotyczących produkcji oraz przesyły energii i ciepła Urzędu Regulacji Energetyki oraz Krajowego Ośrodka Bilansowania i Zarządzania Emisjami.

Zgodnie z metodologią PCAF, wielkość emisji została skorygowana o wartość LTV (stosunek wartości bilansowej brutto do wartości zabezpieczenia) tak, by odzwierciedlić rzeczywistą emisję związaną z naszym zaangażowaniem finansowym. W obliczeniach koncentrujemy się na lokalach mieszkalnych i budynkach jednorodzinnych, uwzględniając 95% całego portfela hipotecznego naszego banku na koniec 2023 roku (93% na koniec 2022 roku).

Finansowanie ogólne w segmencie korporacyjnym

Obliczenia dla finansowania ogólnego portfela segmentu korporacyjnego (z wyłączeniem finansowania nieruchomości przychodowych) oraz inwestycji kapitałowych naszego banku obejmują ekspozycje ING Banku Śląskiego, ING Lease (Polska) oraz ING Commercial Finance. Na potrzeby szacunku emisji finansowanych podmiotów w zakresie I skorzystaliśmy z danych o emisji gazów cieplarnianych (CO₂ oraz CO_{2e} w przypadku pozostałych gazów) w podziale na sektory działalności. Dane są publikowane rocznie przez Eurostat, przy czym najnowsze dane dostępne są za 2022 rok. Na bazie danych sektorowych oszacowaliśmy emisyjności w relacji do

generowanych przychodów oraz w relacji do aktywów. Następnie oszacowania na poziomie sektorów gospodarki narodowej przełożyliśmy na klientów korporacyjnych naszej grupy kapitałowej, jako klucz stosując podstawową działalność klienta. W przypadku finansowanych klientów giełdowych skorzystaliśmy z publikowanych przez nich danych w zakresie śladu węglowego (1,9% opisywanego portfela w 2023 roku).

Leasing pojazdów

W przypadku leasingu pojazdów, po raz pierwszy oszacowaliśmy emisyjność portfela finansowanych pojazdów silnikowych ING Lease (Polska) na podstawie zatwierdzonej wewnętrznie metodyki, zgodnej z PCAF. Obliczenia wykonaliśmy według stanu na koniec lat 2021-2023. Podstawą do wyliczeń emisji finansowanych pojazdów jest zbudowana i rozwijana własna baza danych o flocie pojazdów, która jest zasilana danymi rzeczywistymi z publicznych rejestrów (CEPiK) lub danymi szacunkowymi wyliczonymi na podstawie danych rzeczywistych bądź danych rynkowych.

Nieruchomości przychodowe

W przypadku obliczeń emisyjności dla segmentu nieruchomości przychodowych bazujemy w pierwszej kolejności na informacjach pochodzących z posiadanych świadectw charakterystyki energetycznej. Pokrywają one niemal 80% wartości bilansowej brutto naszego portfela kredytowego. W przypadku braku tych danych, korzystamy z danych PCAF, dotyczących przeciętnych emisyjności poszczególnych typów budynków w Polsce.

Inwestycje w obligacje skarbowe

W 2023 roku po raz pierwszy oszacowaliśmy emisyjność inwestycji naszego banku w dług publiczny, które obejmuje obligacje państwowe i pożyczki państwowe o wszystkich terminach zapadalności, wyemitowane w walutach krajowych lub obcych. Szacunki są zgodne z metodologią PCAF dla długu publicznego, a obliczenia zostały dokonane dla lat 2021-2023.

Metodyka szacowania emisji z gospodarki własnej

Emisje dla wszystkich prezentowanych źródeł innych niż Inwestycje (kategoria 15 z zakresu III), to emisje związane z naszą działalnością operacyjną jako organizacji, czyli emisje w ramach gospodarki własnej.

W zakresie emisji związanej z gospodarką własną, na potrzeby przygotowania szacunku emisji dla zakresu I przeanalizowaliśmy zużycie nośników energii w źródłach stacjonarnych na potrzeby grzewcze (gaz ziemny, olej opałowy, węgiel), zużycie paliw płynnych na potrzeby zasilenia floty samochodowej (paliwo benzynowe, olej napędowy) oraz agregatów prądotwórczych (olej napędowy), ubytki czynnika chłodniczego z urządzeń klimatyzacyjnych. Dla zakresu II przeanalizowaliśmy ilość zakupowanej energii elektrycznej, ciepła sieciowego oraz chłodu. Dla zakresu III raportu skupiliśmy się na emisjach związanych z podróżami służbowymi pracowników (kolejowymi, lotniczymi, taksówkami oraz autokarami i prywatnymi samochodami), a także zużyciu wody, papieru oraz ilości generowanych odpadów. W zakresie III uwzględniamy również emisje związane z energią i paliwami, nieujętymi w zakresach I i II (WTT).



Wyliczenia wykonano przy założeniu podejścia operacyjnego oraz przyjęciu metody market-based przy obliczaniu emisji gazów cieplarnianych z zakresu II oraz emisji WTT w zakresie III. W 2019 roku bank pozyskał gwarancje pochodzenia energii elektrycznej z OZE pokrywające 97% całkowitego wolumenu zużycia. W latach 2020-2022 bank zawarł umowę ze sprzedawcą energii na zakup produktu Eko-Premium gwarantującą dostawy energii wyłącznie z odnawialnych źródeł (co zostało udokumentowane stosownymi certyfikatami), natomiast dla pozostałego wolumenu energii elektrycznej bank zakupił gwarancje pochodzenia energii. Natomiast, w 2023 roku bank miał podpisaną umowę z dostawcą na zakup energii elektrycznej w ramach produktu „Naturalnie, że energia”. Dostawca zobowiązał się do przekazania na rzecz banku gwarancji pochodzenia energii elektrycznej wytwarzanej z odnawialnych źródeł energii. Pozostała część energii elektrycznej zakupionej w 2023 roku została pokryta gwarancjami pochodzenia zakupionymi przez bank oraz właścicieli nieruchomości w których bank wynajmuje powierzchnię na potrzeby prowadzonej działalności operacyjnej (dotyczy nieruchomości gdzie właściciel we własnym zakresie dokonuje zakupu takich gwarancji lub ma podpisaną umowę na dostawy energii pochodzącej z OZE).

W naszych emisjach występują bezpośrednie emisje CO₂ ze spalania biogenicznego związane z wykorzystaniem paliwa (benzyna oraz diesel) we flocie samochodowej naszego banku, w agregatorach prądotwórczych oraz oleju opałowego wykorzystywanego do celów grzewczych. Wartość tych emisji wyniosła 172,3 tony CO₂ w 2023 roku.

Dane dla lat 2019-2023 obejmują pełen rok kalendarzowy. Za 2023 rok nie dysponowaliśmy w pełni informacjami o rzeczywistym zużyciu, dlatego tam, gdzie to było konieczne przyjęliśmy szacunki. Wyliczenia za 2023 rok zaktualizujemy o otrzymane zużycia rzeczywiste w sprawozdaniu za 2024 rok. Raport źródłowy z kompleksową informacją o metodologii, źródłach danych (w tym wskaźników Global Warming Potential) oraz rezultatach wyliczeń dla 2023 roku jest dostępny pod [tym adresem](#).

Nominalna wartość emisji gazów cieplarnianych

Tabela poniżej przedstawia zagregowane dane za lata 2019-2023 w zakresie emisji CO₂e dla grupy kapitałowej naszego banku. Zakres II oraz zakres III prezentujemy zarówno w ujęciu market-based jak i location-based. W kolejnych częściach tego punktu rozdziału przywołujemy również rozbicie emisji na poszczególne gazy oraz przywołujemy główne czynniki stojące za zmianą poziomu emisji w 2023 roku względem poprzedniego roku (2022) jak i roku bazowego (2019). Dane dla Inwestycji (kategoria 15 z zakresu III) prezentujemy od 2021 roku.

Emisje CO ₂ e							
tony CO ₂ e						Zmiana vs	
	2019	2020	2021	2022	2023	2019	2022
Zakres I	5 219	3 427	3 223	3 788	3 795	-27,3%	0,2%
Zakres II – market-based	6 536	5 693	6 229	5 018	4 431	-32,2%	-11,7%
Zakres II – location-based	28 176	23 571	22 560	21 691	19 444	-31,0%	-10,4%

Zakres III – market-based	6 530*	4 807*	11 535 983	10 269 857	9 694 062	-**	-5,6%
Zakres III – location-based	6 530*	4 807*	11 535 983	10 273 890	9 697 694	-**	-5,6%
Razem – market-based	18 285*	13 927*	11 545 435	10 278 663	9 702 289	-**	-5,6%
Razem – location-based	39 924*	31 805*	11 561 766	10 299 370	9 720 933	-**	-5,6%
Razem I-II – market-based	11 755	9 120	9 452	8 806	8 226	-30,0%	-6,6%
Razem I-II – location-based	33 394	26 998	25 783	25 479	23 239	-30,4%	-8,8%

*Nie zawierają oszacowania emisji dla Inwestycji (kategoria 15 w zakresie III), które bank wylicza od 2021 roku.; **Dane nieporównywalne ze względu na inny zakres wyliczeń.

Nasze emisje za 2023 rok wyniosły ogółem 9 702 tys. ton CO₂e w ujęciu market-based oraz 9 721 tys. ton CO₂e w ujęciu location-based. Wartość ta jest o 5,6% mniejsza niż rok wcześniej i wynika z mniejszej emisyjności naszych Inwestycji (głównie należności od klientów).

W porównaniu do roku 2019, nasze emisja dla sumy zakresu I-II spadły o 30,0% w ujęciu market-based oraz 30,4% w ujęciu location-based, głównie dzięki niższym emisjom związanym z zużyciem energii cieplnej i elektrycznej. Suma wszystkich trzech zakresów nie jest porównywalna względem 2019 roku ze względu na fakt, że emisję dla kategorii 15 z zakresu III liczymy dopiero od 2021 roku. W 2023 stanowi ona aż 99,9% naszych emisji ogółem.

Główne przyczyny zmian emisji CO₂e w poszczególnych zakresach wyjaśniamy poniżej.

Emisja Zakresu I

Nasza emisja w zakresie I w 2023 roku była wyższa o 0,2% r/r. Za 81% emisji w tej kategorii odpowiada spalanie benzyny przez flotę samochodową banku. Wzrost emisyjności pochodzącej z paliwa benzynowego (+17,7% r/r) wynika z większego jego zużycia – intensywniejszego wykorzystania samochodów służbowych w 2023 roku, po części zrekompensowane zmianą struktury floty samochodowej (wzrost udziału samochodów hybrydowych). W 2023 roku nasza flota samochodowa powiększyła się o 181 samochodów hybrydowych.

Dynamika emisji w zakresie I w 2023 roku w stosunku do 2019 roku wyniosła -27,3%. Głównym czynnikiem stojącym za spadkiem emisji w tym ujęciu jest spadek emisji z oleju napędowego (flota samochodowa), co wynika ze zmiany struktury naszej floty samochodowej i odchodzenia od samochodów napędzanych silnikiem diesla (po części efekt ten został skonsumowany przez wzrost emisji z paliwa benzynowego). Istotnie niższe emisje wynikały też z czynnika chłodniczego związanego z klimatyzacją. Za spadkiem tych emisji stoi znacznie mniejsza liczba i powierzchnia naszych lokalizacji (wynikająca m.in. z mniejszej liczby miejsc spotkań).

Emisje CO ₂ e z zakresu I							
tony CO ₂ e						Zmiana vs	
	2019	2020	2021	2022	2023	2019	2022
Gaz ziemny	595	592	528	482	444	-25,4%	-8,0%
Olej opałowy	67	29	33	44	53	-21,0%	20,6%



Węgiel	3	3	3	0	0	-100,0%	-
Paliwo benzynowe	1 753	1 691	2 099	2 599	3 059	74,5%	17,7%
Olej napędowy – flota samochodowa	2 121	835	417	284	30	-98,6%	-89,5%
Olej napędowy – agregaty prądotwórcze	47	63	66	56	40	-15,9%	-29,4%
Czynniki chłodnicze	633	214	76	323	170	-73,1%	-47,3%
Razem	5 219	3 427	3 223	3 788	3 795	-27,3%	0,2%

Emisja Zakresu II

Emisje zakresu II w ujęciu market-based spadły w 2023 roku względem 2022 roku o 11,7%. To przede wszystkim efekt niższego zużycia ciepła sieciowego, co związane jest ze zmniejszeniem użytkowanej powierzchni biurowej, wzrostem średniorocznej temperatury oraz wyłączeniami zimowymi w budynkach biurowych w Katowicach i Warszawie. W 2023 roku całość energii elektrycznej przez nas zużytej (po części opartej na szacunkach) pochodziła ze źródeł odnawialnych – stąd wartość emisji z energii elektrycznej w ujęciu market-based jest zerowa.

Redukcja emisji w zakresie II w 2023 roku względem roku bazowego wyniosła 32,2%. Zmiana ta jest powodowana mniejszą emisyjnością z zakupionego ciepła sieciowego, co jest pochodną zmniejszenia liczby i powierzchni naszych lokalizacji na przestrzeni lat.

Emisje zakresu II w ujęciu location-based obniżyły się w 2023 roku o 10,4% r/r oraz o 31,0% względem 2019 roku. Głównym czynnikiem spadku jest emisja energii elektrycznej, chociaż ciepło sieciowe też kontrybuuje do tego pozytywnego trendu. W największym stopniu wynika to z ograniczenia użytkowanej powierzchni biurowych, ale efekty przynoszą też nasze liczne działania ograniczające zużycie energii.

Emisje CO ₂ e z zakresu II							
tony CO ₂ e							
	2019	2020	2021	2022	2023	2019	2022
Zakres II - market based							
Energia elektryczna	672	127	595	0	0	-100,0%	-
Chłód	829	765	432	691	622	-25,0%	-10,0%
Ciepło sieciowe	5 035	4 801	5 202	4 327	3 809	-24,3%	-12,0%
Razem	6 536	5 693	6 229	5 018	4 431	-32,2%	-11,7%
Zakres II - location based							
Energia elektryczna	22 312	18 006	16 926	16 613	14 897	-33,2%	-10,3%
Chłód	829	765	432	751	737	-11,1%	-1,9%

Ciepło sieciowe	5 035	4 801	5 202	4 327	3 809	-24,3%	-12,0%
Razem	28 176	23 571	22 560	21 691	19 444	-31,0%	-10,4%

Emisja Zakresu III

Nasze emisje z zakresu III, zarówno w ujęciu market-based jak i location-based zmniejszyły się o 5,6% r/r, dzięki niższej emisji Kategorii 15 – Inwestycje. Drugim największym kontrybutorem do spadku w ujęciu location-based były emisji WTT, które obniżyły się o 8,3% co jest powiązane głównie z niższym zużyciem energii elektrycznej oraz ciepła sieciowego.

Emisje CO ₂ e z zakresu III							
tony CO ₂ e							
	2019	2020	2021	2022	2023	2019	2022
Zmiana vs							
Kategoria 1	217	160	131	87	55	-74,8%	-37,3%
Papier	190	134	122	81	47	-75,4%	-42,4%
Zaopatrzenie w wodę	28	26	9	6	8	-71,1%	29,1%
Kategoria 3 - emisje WTT - market-based	5 617	4 413	6 127	1 720	1 647	-70,7%	-4,3%
Kategoria 3 - emisje WTT - location-based	5 617	4 413	6 127	5 754	5 279	-6,0%	-8,3%
Kategoria 5	143	128	91	72	67	-52,7%	-6,1%
Uzdatnianie wody	57	53	17	11	9	-84,0%	-19,4%
Odpady komunalne	75	74	74	60	58	-22,1%	-3,5%
Odpady utylizowane	11	0	0	0	0	-98,6%	-42,1%
Kategoria 6	553	106	41	170	257	-53,5%	51,1%
Podróże kolejowe	197	31	13	64	110	-44,1%	71,3%
Podróże lotnicze	200	28	3	52	93	-53,6%	78,0%
Podróże autokarowe	0	0	0	0	0	-100,0%	-
Podróże taksówkami	7	8	7	14	14	86,5%	-2,4%
Podróże samochodami prywatnymi	149	39	19	40	41	-72,7%	2,0%
Kategoria 15	-	-	11 529 594	10 267 807	9 692 036	-	-5,6%
Razem - market-based	6 530	4 807	11 535 983	10 269 857	9 694 062	1 485	-5,6%
Razem - location-based	6 530	4 807	11 535 983	10 273 890	9 697 694	1 486	-5,6%



Emisja z Inwestycji (kategoria 15 z zakresu III)

W 2023 roku, oszacowana emisja CO₂e dla Inwestycji, czyli kategorii 15 z zakresu III, wyniosła 9,7 mln ton CO₂e , czyli o 5,6% mniej niż w 2022 roku oraz o 15,9% mniej niż w 2021 roku, pomimo wzrostu wartości bilansowej brutto o 17,0% r/r i o 22,3% względem 2021 roku. Zmniejszenie emisyjności w dużym stopniu wynika ze spadku rynkowych wskaźników emisyjności dla sektorów istotnie przyczyniających się do zmian klimatu.

Portfel detalicznych kredytów zabezpieczonych hipotecznie

W 2023 roku, oszacowana emisja CO₂e dla portfela detalicznych kredytów zabezpieczonych hipotecznie wyniosła 660 tys. ton CO₂e, podczas gdy intensywność emisji ukształtowała się na poziomie 12,5 tony CO₂e w przeliczeniu na 1 mln zł wartości bilansowej brutto. Zmniejszenie zarówno emisji (-5,6%) jak i intensywności emisji (-8,2%) w stosunku do poprzedniego roku wynika przede wszystkim z większego udziału nowszych budynków w naszym portfelu kredytowym. Istotny wpływa na spadek emisji ma również spadek współczynnika emisyjności dla gospodarstw domowych o 2,4%. Innym czynnikiem, który znacząco przyczynił się do spadku emisji jest większe pokrycie rzeczywistymi danymi ze świadectw charakterystyki energetycznej (z 11% w 2022 roku do 13% w 2023).

Emisje CO ₂ e z portfela detalicznych kredytów zabezpieczonych hipotecznie				
	2021	2022	2023	zmiana r/r
Emisja CO ₂ e (tony) dla zakresów I+II	757 300	699 677	660 555	-5,6%
Wartość ekspozycji brutto (mln zł)	52 000	51 552	53 016	2,8%
Intensywność emisji (ton CO ₂ e na 1 mln zł ekspozycji)	14,6	13,6	12,5	-8,2%

Należności klientów korporacyjnych

Szacowany łączny poziom emisyjności (zakres I i II emisji klientów) związany z finansowaniem naszych klientów korporacyjnych obniżył się w 2023 roku o 12,6% r/r oraz o 19,9% względem 2021 roku do 6,8 mln ton CO₂e. Zmniejszenie emisyjności w dużym stopniu wynika ze spadku rynkowych wskaźników emisyjności dla sektorów istotnie przyczyniających się do zmian klimatu, takich jak przetwórstwo przemysłowe (sekcja C) oraz transport (sekcja H). Pozytywny wpływ miał również wzrost wolumenu ekspozycji kredytowych w obszarze odnawialnych źródeł energii z poziomu 1,9 mld zł w 2022 roku do 2,3 mld zł w 2023 roku.

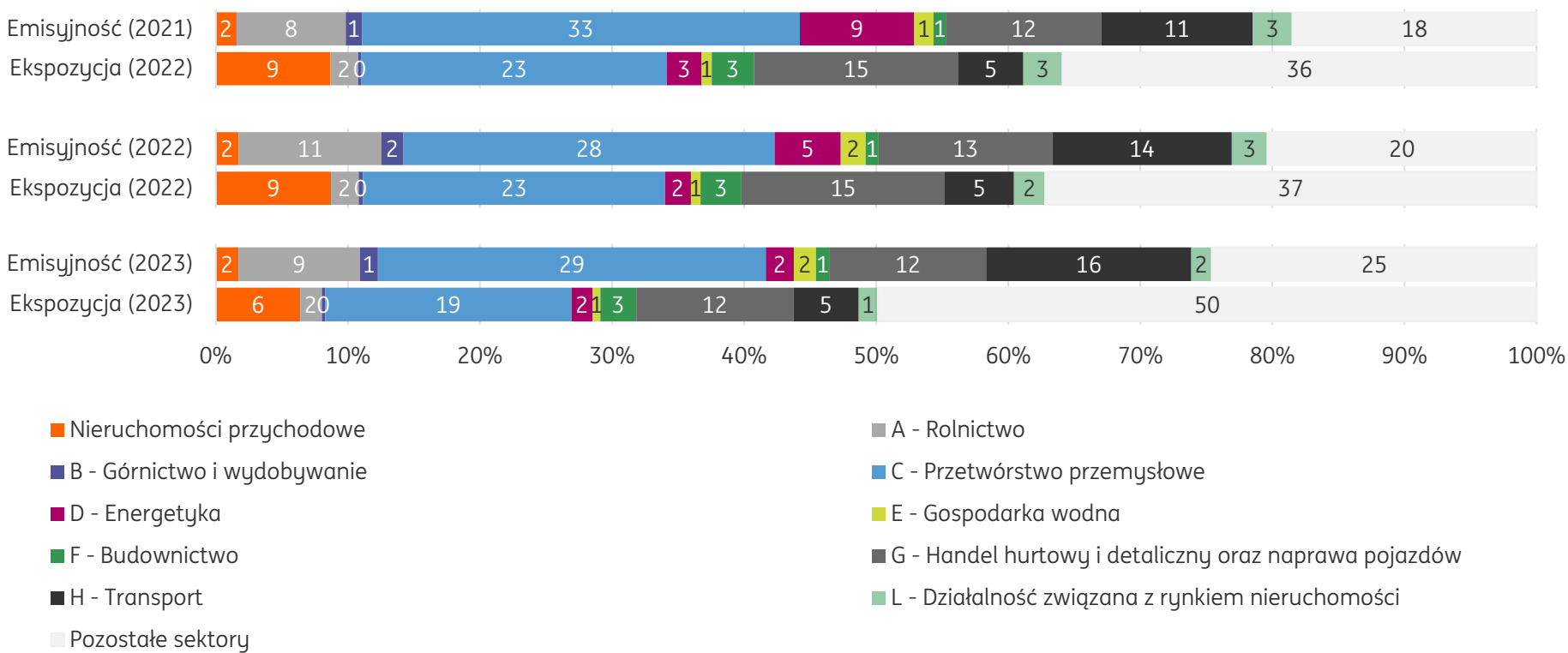
Szacowany poziom emisyjności dla portfela komercyjnych nieruchomości przychodowych w 2023 roku spadł o 14,0% r/r do 116 tys. ton CO₂e. Jednocześnie przeciętna intensywność emisji CO₂e w przeliczeniu na 1 mln zł wartości bilansowej brutto obniżyła się o 3,6% r/r do 13,7 tony CO₂e. Zmniejszenie poziomu emisyjności wynika zarówno z poprawy jakości danych, zwiększania pokrycia danymi pochodzącymi ze świadectw charakterystyki energetycznej (z 74% w 2022 roku do 79% w 2023), jak i ze zmniejszenia wielkości portfela nieruchomości przychodowych.

Dla finansowania korporacyjnego, innego niż komercyjne nieruchomości przychodowe, wskaźnik intensywności emisji łącznie wyniósł w 2023 roku 54,0 tony CO₂e w przeliczeniu na 1 milion zł wartości bilansowej brutto (-30,1% r/r oraz -43,3% w relacji do 2021 roku). W przypadku grupy sektorów istotnie przyczyniających się do zmian klimatu, średnia oszacowana intensywność emisji wyniosła 86,6 tony CO₂e w przeliczeniu na 1 milion zł wartości bilansowej brutto (-16,1% r/r), podczas gdy dla grupy pozostałych sektorów, wartość wskaźnika wyniosła 25,3 tony CO₂e w przeliczeniu na 1 milion zł wartości bilansowej brutto (-35,5% r/r). Sektorami najbardziej kontrybuującymi do łącznej emisyjności portfela korporacyjnego są przetwórstwo przemysłowe (sekcja C PKD; 30% łącznej emisji dla finansowania korporacyjnego innego niż komercyjne nieruchomości przychodowe) oraz transport (sekcja H PKD; 16%). Sektorami z największą intensywnością emisji w przeliczeniu na 1 mln zł udzielonego finansowania są rolnictwo (sekcja A PKD), górnictwo i wydobywanie (sekcja B PKD), gospodarka wodna i odpadami (sekcja E PKD) oraz transport (sekcja H PKD).

Emisje CO ₂ e z Inwestycji (kategoria 15 z zakresu III)				
	2021	2022	2023	zmiana r/r
Emisja CO ₂ e (tony) dla zakresów I+II				
Należności klientów korporacyjnych, w tym instytucji finansowych:	8 507 162	7 794 837	6 810 455	-12,6%
komercyjne nieruchomości dochodowe	133 722	134 754	115 862	-14,0%
inne formy finansowania:	8 373 440	7 660 083	6 694 593	-12,6%
sektory istotnie przyczyniające się do zmian klimatycznych	6 799 982	6 071 192	5 019 806	-17,3%
pozostałe sektory	1 573 458	1 588 891	1 674 787	5,4%
Wartość ekspozycji brutto (mln zł)				
Należności klientów korporacyjnych, w tym instytucji finansowych:	96 322	108 765	132 510	21,8%
komercyjne nieruchomości dochodowe	8 344	9 479	8 458	-10,8%
inne formy finansowania:	87 978	99 286	124 052	24,9%
sektory istotnie przyczyniające się do zmian klimatycznych	53 391	58 818	57 946	-1,5%
pozostałe sektory	34 588	40 468	66 106	63,4%
Intensywność emisji (ton CO ₂ e na 1 mln zł ekspozycji)				
Należności klientów korporacyjnych, w tym instytucji finansowych:	88,3	71,7	51,4	-28,3%
komercyjne nieruchomości dochodowe	16,0	14,2	13,7	-3,6%
inne formy finansowania:	95,2	77,2	54,0	-30,1%
sektory istotnie przyczyniające się do zmian klimatycznych	127,4	103,2	86,6	-16,1%
pozostałe sektory	45,5	39,3	25,3	-35,5%



Struktura wartości ekspozycji względem struktury emisyjności sektorów PKD (%) dla należności klientów korporacyjnych w latach 2021-2023



Portfel inwestycyjny

W 2023 roku, oszacowana emisja CO₂e dla portfela inwestycyjnego naszego banku obejmująca obligacje skarbowe oraz instrumenty kapitałowe wyniosła 2 221 tys. ton CO₂e, czyli o 25,2% więcej niż w 2022 roku, co jest bezpośrednio powiązane z większą o 23,8% wartością portfela mierzoną wartością bilansową brutto. Intensywność emisji ukształtowała się na poziomie 57,4 tony CO₂e w przeliczeniu na 1 mln zł wartości bilansowej brutto, czyli o 1,4% więcej niż przed rokiem.

Emisje CO ₂ e z portfela inwestycyjnego				
	2021	2022	2023	zmiana r/r
Emisja CO ₂ e (tony) dla zakresów I+II	2 265 131	1 773 293	2 221 026	25,2%
Wartość ekspozycji brutto (mln zł)	35 000	31 227	38 669	23,8%
Intensywność emisji (ton CO ₂ e na 1 mln zł ekspozycji)	64,7	56,8	57,4	1,1%

Finansowane emisje zakresu III dla należności klientów korporacyjnych oraz portfela inwestycyjnego

Dodatkowo, w przypadku należności klientów korporacyjnych oraz portfela inwestycyjnego, oszacowaliśmy finansowane emisje zakresu III. Przy czym ze względu na duże uproszczenia w sposobie kalkulacji oraz brak możliwości uniknięcia podwójnego liczenia finansowanych emisji - i tym samym możliwe duże odchylenia od wartości rzeczywistych, przy jednocześnie bardzo dużym wpływie na łączne szacunki finansowanej emisyjności - nie uwzględniamy tych emisji w podsumowaniach. Zakładamy, że w przyszłości możliwe będzie lepsze oszacowanie łącznej finansowanej emisji zakresu III klientów korporacyjnych, co wynikać będzie z większej precyzji dostępnych danych statystycznych oraz większej dostępności danych rzeczywistych klientów.

Podział emisji CO₂e na poszczególne gazy i zanieczyszczenia

Emisje CO ₂ e – podział na emitowane gazy (ujęte w protokole z Kyoto)					
	Razem (tony CO ₂ e)	CO ₂ (tony)	CH ₄ (tony)	N ₂ O (tony)	HFCs (tomy)
2019 rok					
Zakres I*	5 219	4 572	0,17	0,03	0,25
Zakres II - market-based	6 536	6 536	0,00	0,00	0,00
Zakres II - location-based	28 176	28 176	0,00	0,00	0,00
Zakres III*	12 147	952	0,05	0,02	0,00
SUMA (I-III)* - market-based	23 902	12 060	0,22	0,06	0,25
SUMA (I-III)* - location-based	45 541	33 699	0,22	0,06	0,25
2020 rok					
Zakres I*	3 427	3 204	0,12	0,02	0,11
Zakres II - market-based	5 693	5 693	0,00	0,00	0,00
Zakres II - location-based	23 571	23 571	0,00	0,00	0,00
Zakres III*	4 807	105	0,01	0,00	0,00
SUMA (I-III)* - market-based	13 927	9 001	0,12	0,03	0,11
SUMA (I-III)* - location-based	31 805	26 879	0,12	0,03	0,11
2021 rok					
Zakres I*	3 223	3 137	0,12	0,02	0,04
Zakres II - market-based	6 229	6 229	0,00	0,00	0,00



Zakres II - location-based	22 560	22 560	0,00	0,00	0,00
Zakres III*	11 535 983	11 529 634	0,00	0,00	0,00
SUMA (I-III)* - market-based	11 545 435	11 539 000	0,12	0,02	0,04
SUMA (I-III)* - location-based	11 561 766	11 555 331	0,12	0,02	0,04
2022 rok					
Zakres I*	3 788	3 455	0,13	0,03	0,18
Zakres II - market-based	5 018	5 018	0,00	0,00	0,00
Zakres II - location-based	21 691	21 691	0,00	0,00	0,00
Zakres III* - market-based	10 269 857	10 269 696	0,01	0,01	0,00
Zakres III* - location-based	10 273 890	10 273 730	0,01	0,01	0,00
SUMA (I-III)* - market-based	10 278 663	10 278 168	0,14	0,03	0,18
SUMA (I-III)* - location-based	10 299 370	10 298 876	0,14	0,03	0,18
2023 rok					
Zakres I*	3 778	3 614	0,14	0,03	0,08
Zakres II - market-based	4 431	4 431	0,00	0,00	0,00
Zakres II - location-based	19 444	19 444	0,00	0,00	0,00
Zakres III* - market-based	9 694 062	9 693 984	0,02	0,01	0,00
Zakres III* - location-based	9 697 694	9 697 615	0,02	0,01	0,00
SUMA (I-III)* - market-based	9 702 289	9 702 029	0,16	0,04	0,09
SUMA (I-III)* - location-based	9 720 933	9 720 674	0,16	0,04	0,09

*Ze względu na konstrukcję wskaźników emisji wartość części emisji dla zakresu I (czynnik chłodniczy) oraz zakres III (kategoria 1, 3, 5) przeliczona została na ekwiwalent emisji CO₂ bez rozbicia na poszczególne gazy cieplarniane.

Ze względu na poprawę jakości wyliczeń w zakresie kalkulacji CO, NOx/NO2, SOx/SO2, NMVOC, NH3 oraz PB dla paliwa benzynowego oraz oleju napędowego wykorzystywanego we flocie samochodowej, zdecydowano się na rekalkulację wartości dla lat 2019-2022. Zaktualizowane dane są zaprezentowane w tabeli poniżej.

Emisje z gazów cieplarnianych nieuwjętych w protokole z Kyoto					
kg	2019	2020	2021	2022	2023
Pył całkowity	10,36	9,65	9,23	7,51	6,93

Pył PM10	10,21	9,51	9,09	7,51	6,93
Pył PM2,5	9,95	9,26	8,83	7,51	6,93
Tlenek węgla (CO)	1 698,07	1 339,86	1 323,99	1 427,07	1 485,50
Tlenki azotu (NOx/NO ₂)	9 864,33	7 363,10	7 443,73	8 423,70	8 892,36
Tlenki siarki (SOx/SO ₂)	145,93	119,97	127,81	112,62	104,37
Benzo(a)piren	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Niemetanowe lotne związki organiczne (NMVOC)	209,32	152,71	155,85	179,42	193,18
Amoniak (NH ₃)	49,71	36,27	37,01	42,61	45,88
Ołów (Pb)	0,48	0,35	0,35	0,41	0,44

Wskaźniki intensywności emisji ogółem

W przedstawionej tabeli przedstawiamy nasze wskaźniki intensywności emisji w przeliczeniu na kluczowe dane (dochody, wielkość aktywów ogółem i liczbę etatów). Podkreślamy, że właściwym ujęciem analizowania intensywności emisji dla zakresu I i II jest przeliczenie emisji na liczbę etatów. W przypadku gdy analizujemy intensywność emisji obejmującą kategorię 15 z zakresu III (emisje związane z Inwestycjami, czyli przede wszystkim należnościami od naszych klientów), wskaźnikiem lepiej oddającym charakter sektora, w którym działamy, jest ten w przeliczeniu na dochody lub aktywa.

Zawracamy uwagę, że nasze emisje związane z inwestycjami liczymy od 2021 roku i to ten element stoi za skokowym wzrostem wskaźników efektywności pomiędzy 2020 a 2021 rokiem oraz utrudnia porównania najnowszych wyników z 2019 rokiem, który jest dla nas rokiem bazowym dla emisji z zakresu I i II.

Wskaźniki efektywności związane z emisjami CO ₂ e					
kg CO ₂ e	2019**	2020**	2021	2022	2023
Emisje na 1 mln zł dochodów*					
Zakres I	900	550	467	491	355
Zakres II – market-based	1 128	914	903	650	415
Zakres II – location-based	4 861	3 783	3 271	2 809	1 821
Zakres III – market-based	1 127	771	1 672 633	1 329 913	907 888
Zakres III – location-based	1 127	771	1 672 633	1 330 436	908 228



Razem – market-based	3 154	2 235	1 674 004	1 331 054	908 658
Razem – location-based	6 888	5 105	1 676 371	1 333 735	910 404
Emisje na 1 mln zł aktywów (średnia w roku)					
Zakres I	35	19	16	18	16
Zakres II – market-based	43	32	32	24	19
Zakres II – location-based	187	134	115	103	84
Zakres III – market-based	43	27	58 803	48 700	42 117
Zakres III – location-based	43	27	58 803	48 719	42 132
Razem – market-based	121	79	58 851	48 742	42 152
Razem – location-based	265	180	58 935	48 840	42 233
Emisje na 1 etat (średnia w roku)					
Zakres I	655	424	377	450	453
Zakres II – market-based	821	705	728	596	528
Zakres II – location-based	3 539	2 918	2 637	2 578	2 319
Zakres III – market-based	820	595	1 348 351	1 220 801	1 156 080
Zakres III – location-based	820	595	1 348 351	1 221 280	1 156 513
Razem – market-based	2 297	1 724	1 349 456	1 221 847	1 157 061
Razem – location-based	5 015	3 938	1 351 364	1 224 309	1 159 285

*Łącznie z udziałem w zyskach jednostek stowarzyszonych; **Dane za lata 2019-2020 nie są porównywalne z danymi za lata 2021-2023 w Zakresie III oraz Razem ze względu na inny zakres wyliczeń.

Na przestrzeni ostatnich pięciu lat obserwujemy pozytywny trend we wskaźnikach intensywności emisji, gdy uwzględnimy zmianę zakresu wyliczeń między 2020 a 2021 rokiem. Wskaźniki w przeliczeniu na dochody i aktywa, obniżają się zarówno ze względu na redukcję samych wartości emisji, jak ze wzrostu naszej działalności mierzonej wysokością dochodów czy aktywów. Dynamika spadku wskaźnika w przeliczeniu na liczbę etatów jest niższa niż dla dwóch pozostałych wskaźników, co wynika z odmiennej dynamiki w zakresie liczby etatów. W związku z kontynuowanymi procesami optymalizacji działalności oraz redukcji liczby miejsc spotkań, zatrudnienie w naszej grupie kapitałowej na przestrzeni ostatnich pięciu lat przyrasta wyraźnie wolniej niż aktywa ogółem.

Kierunki działania naszego banku w zakresie redukcji emisyjności

W IV kwartale 2023 roku ING Bank Śląski, w duchu zobowiązań zapisanych w Porozumieniu Paryskim, opublikował dokument „[Kierunki działania ING BSK w zakresie redukcji emisyjności](#)”, który określa ambicje dotyczące redukcji emisji w gospodarce własnej i portfelu kredytowym w obszarze nieruchomości mieszkaniowych, komercyjnych oraz produkcji energii. Dążąc do zminimalizowania negatywnego wpływu na środowisko, stworzyliśmy plan, który nie tylko odzwierciedla nasze zobowiązanie do walki ze zmianami klimatycznymi, ale również ma inspirować i zachęcać innych do podobnych działań. Kluczowym motorem naszego działania jest wspieranie naszych klientów oraz zrozumienie wielkości wyzwań, z którymi przyjdzie się im mierzyć.

Inicjatywa ta jest zgodna z zobowiązaniami wynikającymi z krajowych polityk. Nasz aktywny udział we wspieraniu naszych klientów w transformacji związany jest z dynamicznymi zmianami w otoczeniu prawnym, społecznym i ekonomicznym. Zmiany te będą miały znaczący wpływ na funkcjonowanie naszych klientów, a my chcemy być partnerem wspierającym ich podczas dostosowywania się do nowej rzeczywistości.

Plany dekarbonizacji naszego portfela są zintegrowane ze strategią biznesową naszego banku, a opracowane przez nas kroki i nasze ambicje pozwalają na operacjonalizację tych działań.

Na podstawie dostępnych danych oszacowaliśmy finansowane przez nasz bank emisje gazów cieplarnianych, co było pierwszym krokiem do ustalenia celów dekarbonizacyjnych. Dla nieruchomości komercyjnych i mieszkaniowych przyjęliśmy jako punkt odniesienia ścieżkę zmniejszenia emisji dostosowaną do ambitnego scenariusza zakładającego ograniczenie globalnego ocieplenia do 1,5°C względem epoki przedprzemysłowej.

Aby zrealizować cel dekarbonizacji portfela kredytów na nieruchomości, ING Bank Śląski będzie zwiększał finansowanie energooszczędnych budynków, odnawialnych źródeł energii oraz termomodernizacji dotychczasowych nieruchomości. Wśród planowanych kierunków działań jest również współpraca z organizacjami sektora nieruchomości w zakresie dekarbonizacji, promowanie dostępnych programów wsparcia finansowego oraz inicjatywy edukacyjne.

Jednocześnie kontynuujemy naszą politykę w sektorze wytwarzania energii polegającą na odejściu od finansowania wysokoemisyjnych nieodnawialnych źródeł energii, czyli węgla kamiennego i brunatnego, oraz przekierowaniu środków głównie na finansowanie odnawialnych źródeł energii, zgodnie z wyznaczonymi celami. Zobowiązaliśmy się do udzielenia finansowania w kwocie 5 mld zł w projekty związane z odnawialnymi źródłami energii w latach 2024-2030.

Pracujemy nad objęciem planami redukcji emisji coraz większej części naszego portfela i rozszerzeniem naszych zobowiązań wspierających dekarbonizację portfela, a naszym celem jest stosowanie ogólnie przyjętych i szeroko



stosowanych metodyk kalkulacji emisji i scenariuszy dekarbonizacyjnych oraz sukcesywne zwiększanie jakości danych o emisjach naszych klientów w miarę ich dostępności.

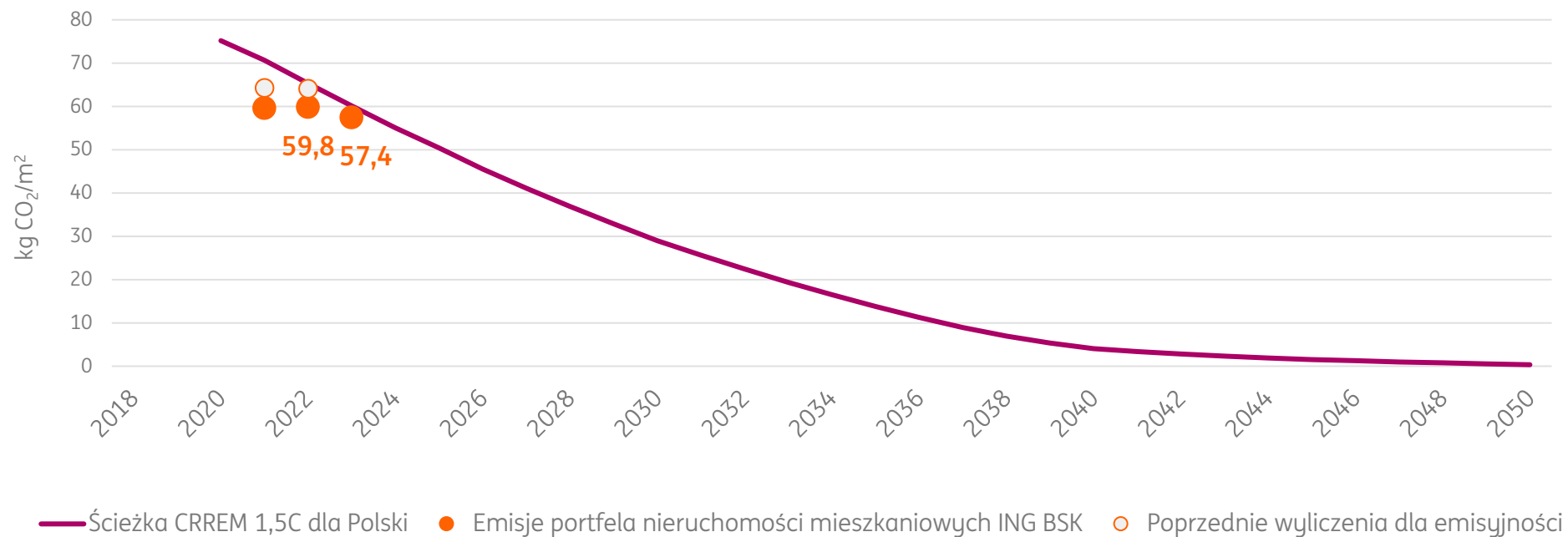
Nieruchomości mieszkaniowe

Na koniec 2023 roku intensywność emisji w przeliczeniu na powierzchnię finansowanych nieruchomości wyniosła 57,4 kg CO₂e/m² wobec 59,8 kg CO₂e/m² rok wcześniej. Zmniejszenie intensywności emisji r/r wynika przede wszystkim z:

- większego udziału nowszych budynków w portfelu. Udział najnowszych nieruchomości o najniższym zużyciu energii (wybudowane po roku 2020) na koniec 2023 według sumy finansowanej powierzchni wyniósł 20,9%, przy udziale na koniec 2022 na poziomie 15,8%;
- spadku współczynnika emisyjności dla gospodarstw domowych o 2,4%. Współczynnik informuje o emisji ekwiwalentu CO₂ generowanej ze zużycia jednej kWh energii. Spadek udziału wysokoemisyjnych nośników energii, takich jak węgiel kamienny, w strukturze zużycia energii przez gospodarstwa domowe na rzecz mniej emisyjnych nośników przyczynia się do spadku emisji na poziomie całego portfela;
- większego pokrycia rzeczywistymi danymi ze świadectw charakterystyki energetycznej.

Poniżej prezentujemy obecny stan emisyjności naszego portfela detalicznych kredytów zabezpieczonych hipotecznie w stosunku do obranych ścieżek dekarbonizacyjnych. Ponieważ zdecydowaliśmy się zrewidować naszą metodykę liczenia emisyjności, na wykresie pokazujemy również wyniki poprzednich wyliczeń w celu zachowania pełnej transparentności.

Intensywność emisji na m² portfela nieruchomości mieszkaniowych na tle obranych ścieżek dekarbonizacyjnych



W IV kwartale 2023 roku rozpoczęliśmy realizację ogłoszonego planu wsparcia klientów poprzez m.in.:

- rozpoczęcie rozmów o potencjalnej współpracy z organizacjami sektora nieruchomości w celu skoordynowania działań na rzecz redukcji emisji i w celu budowania świadomości, promowania dostępnych programów wsparcia finansowego, dotacji na termomodernizację;
- analizę dostępnych na rynku narzędzi wspierających naszych klientów w planowaniu działań, które umożliwią poprawę efektywności energetycznej ich nieruchomości;
- prace nad przygotowaniem dedykowanej oferty na renowację nieruchomości z naszego portfela kredytowego połączoną z wymogiem przedstawienia świadectwa charakterystyki energetycznej po przeprowadzonej renowacji;
- kontynuowanie prac nad automatyzacją zbierania danych ze świadectw charakterystyki energetycznej dla nowego oraz istniejącego portfela kredytowego;
- planowanie działań w obszarze edukacji naszych pracowników i klientów zmierzających do poszerzania ich wiedzy i promowania rozwiązań energooszczędnych.



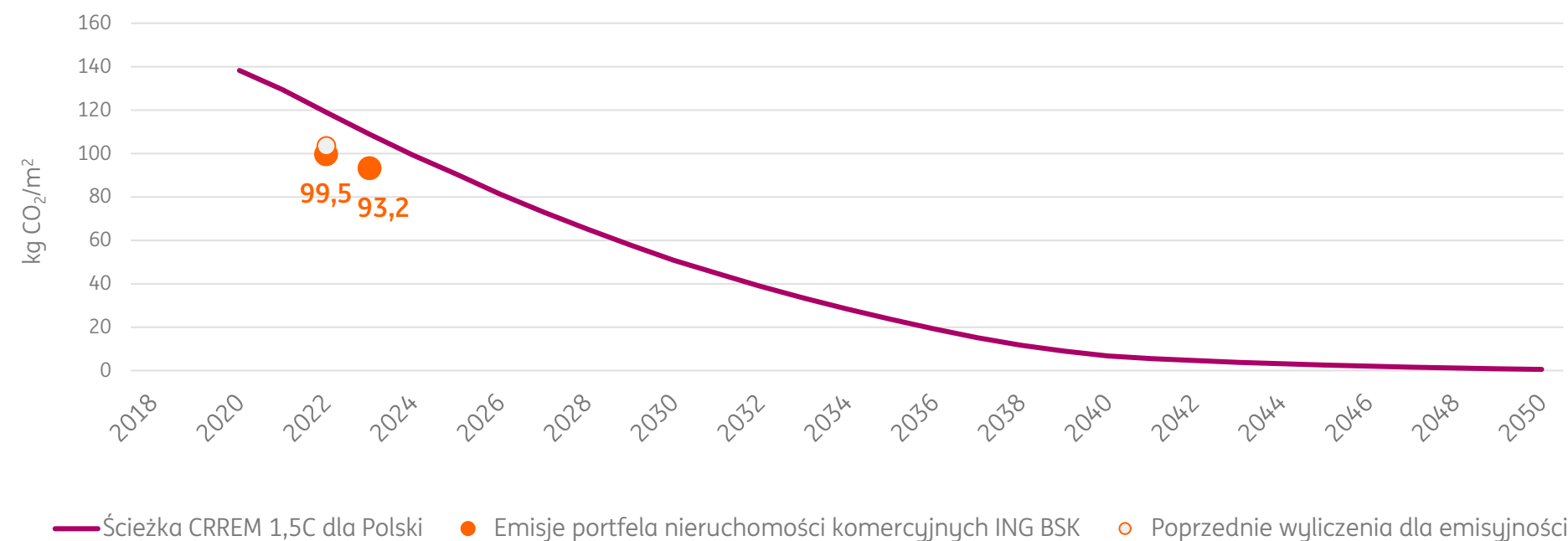
Nieruchomości komercyjne

Na koniec 2023 roku intensywność emisji w przeliczeniu na powierzchnię finansowanych nieruchomości wyniosła 93,2 kg CO₂e/m² wobec 99,5 kgCO₂e/m² w 2022 roku. Zmniejszenie intensywności emisji w stosunku do poprzedniego roku wynika przede wszystkim z:

- poprawy jakości danych oraz
- zwiększania pokrycia danymi pochodzącymi ze świadectw charakterystyki energetycznej.

Poniżej prezentujemy obecny stan emisyjności naszego portfela nieruchomości komercyjnych w stosunku do obranych ścieżek dekarbonizacyjnych. Ponieważ zdecydowaliśmy się zrewidować naszą metodykę liczenia emisyjności, na wykresie pokazujemy również wyniki poprzednich wyliczeń w celu zachowania pełnej transparentności.

Intensywność emisji na m² portfela nieruchomości komercyjnych na tle obranych ścieżek dekarbonizacyjnych



W IV kwartale 2023 roku rozpoczęliśmy realizację ogłoszonego planu wsparcia klientów poprzez m.in.:

- rozpoczęcie rozmów o potencjalnej współpracy z organizacjami sektora nieruchomości w celu skoordynowania działań na rzecz redukcji emisji i w celu budowania świadomości, promowania dostępnych programów wsparcia finansowego, dotacji na termomodernizację;
- analizę dostępnych na rynku narzędzi wspierających naszych klientów w planowaniu działań, które umożliwią poprawę efektywności energetycznej ich nieruchomości;

- kontynuowanie pozyskiwania świadectw charakterystyki energetycznej w przypadku każdej nowo finansowanej przez nasz bank nieruchomości. Przeprowadziliśmy ponadto akcję zbierania świadectw charakterystyki energetycznej dla finansowanych przez nas nieruchomości. W wyniku tego działania udało nam się pozyskać dodatkowych 36 świadectw.

Gospodarka własna

Od 2019 roku stopniowo montujemy i zwiększamy nasze moce produkcji energii w instalacjach fotowoltaicznych na naszych budynkach. Łączna moc zainstalowanych instalacji na koniec 2023 roku wynosi 507 kWp. W 2024 roku planujemy dalsze inwestycje w tym zakresie. W zawiązku z tą inicjatywą, obniżamy zapotrzebowanie na energię zakupioną z rynku. Stosując analogiczną metodologię jak do liczenia przywołanych wcześniej wyliczeń emisji (wskaźnik KOBIZE dla zakresu II, wyliczenia własne dla zakresu III), gdybyśmy musieli zakupić na rynku wyprodukowaną w panelach fotowoltaicznych energię w 2023 roku (łącznie 305 MWh), nasze emisje byłyby w ujęciu location-based wyższe o 248,9 ton CO₂e. W ramach tej wartości 198,3 tony CO₂e przypada na zakres II, a pozostała część (50,5 ton CO₂e) na zakres III w kategorii 3 (WTT).

W okresie od grudnia 2022 roku do lutego 2023 roku ograniczyliśmy użytkowanie naszych powierzchni biurowych. Dla funkcjonowania kluczowych dla społeczeństwa instytucji – w tym dla szkół, przedszkoli czy szpitali – przez 38 dni zaoszczędziliśmy:

- 159 GJ energii cieplnej i 126 MWh energii elektrycznej w budynku centrali w Warszawie przy ulicy Puławskiej,
- 632 GJ energii cieplnej i 327 MWh energii elektrycznej w budynkach centrali w Katowicach przy ul. Sokolskiej i ul. Chorzowskiej.

Ta inicjatywa pozwoliła nam obniżyć naszą emisję w ujęciu location-based o 448,2 ton CO₂e, w tym 365,4 ton CO₂e w zakresie II i 82,8 ton CO₂e w zakresie III w kategorii 3 (WTT).

Gospodarowanie zasobami naturalnymi

Zużycie paliw i energii

W 2023 roku ograniczyliśmy nasze zużycie paliw o 4,5% r/r oraz 24,5% względem 2019 roku, łącznie dla paliw z zakresu I i II. W przypadku paliw z zakresu I, mimo że nasze zużycie spadło aż o 18,9% względem 2019 roku, wzrosło o 4,5% r/r za sprawą większego zużycia paliwa benzynowego (+18% r/r). Wynikało to z powrotu po pandemii do normalnego trybu kontaktów biznesowych. Spadek zużycia gazu ziemnego o 8,0% r/r w 2023 roku wynika ze zmniejszenia użytkowanej powierzchni biurowej, zmiany źródła ogrzewania oraz wzrostu średniej rocznej temperatury. Wzrost zużycia oleju opałowego o 20,6% r/r wynika z nieregularnego charakteru zamówień oleju.



Dane o zużyciu podawane są na podstawie zamówień z faktur zakupowych, a nie w oparciu o liczniki wskazujące jego zużycie.

Jeżeli chodzi o zużycie paliw w zakresie II, obniżyło się ono o 8% r/r, głównie dzięki niższemu zużyciu energii elektrycznej (-8% r/r) oraz ciepła sieciowego (-9% r/r) co związane jest ze zmniejszeniem użytkowanej powierzchni biurowej oraz wyłączeniami zimowymi w budynkach biurowych w Katowicach i Warszawie. Spadek względem 2019 roku wyniósł aż 27%.

W 2023 roku wprowadziliśmy następujące działania ograniczające zużycie energii:

- w ramach przebudowy dla nowego standardu aranżacji powierzchni sukcesywnie wymienialiśmy istniejące oświetlenie świetlówkowe na oświetlenie w technologii LED w placówkach detalicznych,
- wymieniliśmy oświetlenie świetlówkowe na oświetlenie w technologii LED w pomieszczeniach oraz w szachtach technicznych w budynkach w Katowicach, przy ul. Sokolskiej 34 oraz przy ul. Chorzowskiej 50,
- zamontowaliśmy oświetlenie w technologii LED z inteligentnym systemem sterowania na powierzchni biurowej 10 piętra, w budynku w Katowicach przy ul. Chorzowskiej 50,
- zamontowaliśmy oświetlenie w technologii LED z inteligentnym systemem sterowania na przebudowanej powierzchni biurowej 1 piętra, w budynku w Warszawie przy ul. Puławskiej 2,
- w ramach oszczędności zimowych we wszystkich placówkach ING na terenie całego kraju:
 - wyłączyliśmy oprawy nocne na salach operacyjnych i zastąpiliśmy je dedykowanymi dla monitoringu wizyjnego oprawami LED, sterowanymi czujnikiem ruchu z wbudowanym czujnikiem światła,
 - wyłączyliśmy reklamy zewnętrzne o godzinie 22:00.

Zużycie paliw w podziale na źródła – ING Bank Śląski S.A.							
kWh						Zmiana 2023 vs:	
	2019	2020	2021	2022	2023	2019	2022
Gaz ziemny	3 203 190	3 182 520	2 834 848	2 585 018	2 374 645	-25,9%	-8,1%
Olej opałowy	248 829	107 079	121 814	162 207	195 196	-21,6%	20,3%
Węgiel	10 138	9 678	9 773	0	0	-100%	
Paliwo benzynowe	6 299 177	5 928 814	7 249 665	9 102 176	10 853 651	72,3%	19,2%
Olej napędowy - flota samochodowa	6 709 996	2 752 935	1 389 164	956 574	105 597	-98,4%	-89,0%
Olej napędowy - agregaty prądotwórcze	172 767	228 187	240 800	204 843	144 360	-16,4%	-29,5%

SUMA Zakres I	16 644 098	12 209 214	11 846 064	13 010 818	13 673 449	-17,8%	5,1%
Energia elektryczna	32 131 934	26 931 032	25 331 448	24 372 359	22 492 789	-30,0%	-7,7%
Chłód	1 194 210	1 141 938	644 853	1 096 200	1 098 816	-8,0%	0,2%
Ciepło sieciowe	14 249 807	13 893 464	15 051 206	12 207 428	11 076 515	-22,3%	-9,3%
SUMA Zakres II	47 575 951	41 966 434	41 027 507	37 675 987	34 668 120	-27,1%	-8,0%
SUMA Zakres (I-II)	64 220 049	54 175 649	52 873 571	50 686 805	48 341 569	-24,7%	-4,6%

Zużycie paliw w podziale na źródła – Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.							
kWh						Zmiana 2023 vs:	
	2019	2020	2021	2022	2023	2019	2022
Gaz ziemny	3 281 392	3 268 420	2 913 799	2 660 371	2 448 796	-25,4%	-8,0%
Olej opałowy	254 904	109 969	125 206	166 935	201 292	-21,0%	20,6%
Węgiel	10 386	9 939	10 045	0	0	-100%	-
Paliwo benzynowe	7 001 446	6 754 521	8 385 374	10 381 752	12 221 174	74,6%	17,7%
Olej napędowy - flota samochodowa	7 924 293	3 119 900	1 557 702	1 062 482	111 175	-98,6%	-89,5%
Olej napędowy - agregaty prądotwórcze	176 984	234 346	247 507	210 814	148 868	-15,9%	-29,4%
SUMA Zakres I	18 649 406	13 497 095	13 239 632	14 482 354	15 131 304	-18,9%	4,5%
Energia elektryczna	32 916 393	27 657 936	26 036 931	25 082 811	23 195 147	-29,5%	-7,5%
Chłód	1 223 365	1 172 761	662 812	1 128 154	1 133 127	-7,4%	0,4%
Ciepło sieciowe	14 597 698	14 268 466	15 470 384	12 563 273	11 422 389	-21,8%	-9,1%
SUMA Zakres II	48 737 456	43 099 163	42 170 127	38 774 238	35 750 663	-26,6%	-7,8%
SUMA Zakres (I-II)	67 386 862	56 596 258	55 409 759	53 256 592	50 881 967	-24,5%	-4,5%

Produkcja energii z własnych instalacji fotowoltaicznych

W kwietniu 2023 roku w Katowicach przy ul. Roździeńskiej 41 uruchomiliśmy farmę fotowoltaiczną o mocy 280 kWp, która jest naszą największą inwestycją pod względem mocy wytwórczej. Na koniec 2023 roku posiadaliśmy instalacje fotowoltaiczne o łącznej mocy 507 kWp. W 2023 roku 1,3% zużytej przez nas energii elektrycznej pochodziła z własnej produkcji.



Wyprodukowana przez nas energia elektryczna (panele fotowoltaiczne)

kWh						Zmiana 2023 vs:	
	2019	2020	2021	2022	2023	2019	2022
Energia elektryczna	3 870	43 280	78 137	138 366	304 755	79x	120,3%

Ekopolityka samochodowa

Na koniec 2023 roku, 97% naszej floty samochodowej składało się z samochodów hybrydowych lub elektrycznych. Sukcesywnie będziemy powiększać flotę samochodów o napędzie elektrycznym, tak aby docelowo w 2030 roku osiągnąć redukcję CO₂ wynikającą z użytkowania samochodów na poziomie minimum 36% w stosunku do roku 2019.

W ramach działań wspierających elektromobilność zamontowaliśmy 8 stacji ładowania samochodów elektrycznych w Katowicach przy ul. Sokolskiej 34. Łącznie na koniec roku 2023 w całej Polsce posiadaliśmy 40 stacji do ładowania.

Podróże służbowe

W 2023 roku doświadczyliśmy wzrostu liczby podróży służbowych, co wynikało z powrotu po pandemii do normalnego trybu kontaktów biznesowych. Niemniej jednak, liczba przebytych kilometrów, zarówno samochodem służbowym, jak i samolotem jest mniejsza niż w pre-pandemicznym 2019 roku, odpowiednio o 7% i 52%.

Podróże służbowe – ING Bank Śląski S.A.

km						Zmiana 2023 vs:	
	2019	2020	2021	2022	2023	2019	2022
Podróże samochodami służbowymi	22 682 388	16 829 017	16 949 991	19 823 353	21 582 047	-4,9%	8,9%
Podróże lotnicze	2 152 100	299 899	23 689	595 149	1 065 987	-50,5%	79,1%

Podróże służbowe – Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

km						Zmiana 2023 vs:	
	2019	2020	2021	2022	2023	2019	2022
Podróże samochodami służbowymi	26 164 962	19 089 186	19 481 296	22 427 544	24 276 413	-7,2%	8,2%
Podróże lotnicze	2 222 780	314 885	24 220	612 498	1 074 585	-51,7%	75,4%

Zużycie wody

Systematycznie zbieramy dane i analizujemy zużycie wody dla wszystkich naszych lokalizacji. Dzięki opracowanym standardom dla budynków biurowych i placówek banku przy każdorazowej modernizacji stosujemy nowoczesne toalety dwusłupkowe, zmywarki oraz perlatory. Działania mają na celu ograniczenie zużycia wody.

Niemniej jednak, w 2023 roku nasze zużycie wody wzrosło o 9% r/r. Było to spowodowane przede wszystkim awarią instalacji wody szarej w placówce w Rudzie Śląskiej, która spowodowała wyciek wody do kanalizacji.

Zużycie wody – ING Bank Śląski S.A.

m ³						Zmiana 2023 vs:	
	2019	2020	2021	2022	2023	2019	2022
Woda (źródłem poboru są dostawy wody miejskiej)	76 930	70 932	58 528	40 535	43 002	-44,1%	6,1%

Zużycie wody – Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

m ³						Zmiana 2023 vs:	
	2019	2020	2021	2022	2023	2019	2022
Woda (źródłem poboru są dostawy wody miejskiej)	80 707	74 669	61 653	41 717	45 433	-43,7%	8,9%

Odpady

Odpady niebezpieczne oraz inne niż niebezpieczne

W swojej działalności biznesowej wdrażamy i stosujemy zasady odpowiedzialności ekologicznej w wielu aspektach. Dotyczy to również wytwarzanych odpadów. Nasze działania zmierzają do tego, aby gospodarkę odpadami traktować w sposób kompleksowy, dlatego też:

- w miejscach spotkań oraz budynkach biurowych obowiązkowo segregujemy odpady. Oprócz tego zbieramy i bezpiecznie niszczymy nośniki danych (w formie papierowej i magnetycznej),
- kosze na odpady zmieszane przy biurkach zastąpiliśmy pojemnikami do segregacji odpadów na otwartych przestrzeniach budynków biurowych w Katowicach, Warszawie oraz Rudzie Śląskiej. Pojemniki wykonane są w 90% z materiałów pochodzących z recyklingu,



- w miejscach spotkań oraz w budynkach biurowych zbieramy odpady biurowe w postaci tonerów, odpadów meblowych czy elektronicznych i przekazujemy je do utylizacji uprawnionej firmie,
- segregację odpadów poszerzyliśmy o zbiórkę zużytych baterii,
- wszyscy pracownicy budynków biurowych w Warszawie oraz w Katowicach korzystają z systemu tzw. wydruku podążającego. To rozwiązanie umożliwia wydruk dokumentu dopiero po przyłożeniu naszej karty identyfikacyjnej do drukarki, dzięki czemu nie marnujemy papieru i toneru.

100% naszych odpadów kierujemy do recyklingu.

Łączna waga odpadów niebezpiecznych, z podziałem według następujących metod unieszkodliwiania							
kg						Zmiana 2023 vs:	
	2019	2020	2021	2022	2023	2019	2022
Recykling	1 487	1 187	670	1 624	944	-51,7%	-41,9%

Łączna waga odpadów innych niż niebezpieczne, z podziałem według następujących metod unieszkodliwiania							
kg						Zmiana 2023 vs:	
	2019	2020	2021	2022	2023	2019	2022
Recykling	507 880	18 992	17 652	10 428	7 848	-98,5%	-24,7%

Wszystkie ilości odpadów niebezpiecznych i innych niż niebezpiecznych są podawane na podstawie Kart Przekazania Odpadów w systemie BDO. Metodę usuwania odpadów ustala firma odpowiedzialna za recykling dostarczonych przez nas odpadów.

Odpady komunalne

Odpady komunalne, które przekazywane są do gmin, nie są ewidencjonowane – nie jesteśmy w stanie uzyskać informacji o wadze wytworzonych tego typu odpadów od odbiorców komunalnych. W 2022 roku opracowaliśmy narzędzie, dzięki któremu na podstawie oszacowanych średnich wag pełnych pojemników dla różnych frakcji, a także realnych danych dotyczących ilości i pojemności pojemników oraz częstotliwości odbiorów odpadów w danej lokalizacji szacowana jest ilość wygenerowanych odpadów komunalnych w całym banku.

Odpady komunalne – ING Bank Śląski S.A.							
kg						Zmiana 2023 vs:	
	2019	2020	2021	2022	2023	2019	2022
Odpady komunalne	3 326 300	3 310 820	3 279 102	2 747 503	2 583 504	-22,3%	-6,0%

Odpady komunalne – Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.							
kg						Zmiana 2023 vs:	
	2019	2020	2021	2022	2023	2019	2022
Odpady komunalne	3 489 626	3 485 256	3 454 168	2 827 593	2 729 542	-21,8%	-3,5%

Inicjatywy edukacyjne wspierające odpowiedzialne gospodarowanie zasobami

Codzienne, nawet drobne wybory mają wpływ na stan środowiska. Zaczynając od siebie, konsekwentnie promujemy proekologiczne postawy.

Kultura OFFowa - wewnętrzny program edukacji

Od lat staramy się edukować i zachęcać, aby nasza organizacja efektywnie i rozsądnie zarządzała zasobami naturalnymi. Takim przykładem jest akcja edukacyjna Kultura OFFowa, którą zapoczątkowaliśmy wewnętrznie w 2016 roku. Co roku organizujemy tematyczną kampanię edukacyjną skierowaną do wszystkich pracowników, która ma zachęcać, inspirować i wyrabiać dobre nawyki. Poruszaliśmy już tematy oświetlenia, wody, segregacji, optymalnego korzystania z klimatyzacji czy eliminowania plastiku.

W kwietniu 2023 roku podsumowaliśmy wszystkie działania pozwalające ograniczyć emisje z naszej bezpośredniej działalności operacyjnej (tzw. gospodarka własna), w które byliśmy zaangażowani od 2016 roku. Projekty dotyczyły między innymi: oszczędzania wody i energii, korzystania z prądu pochodzącego wyłącznie ze źródeł odnawialnych, montowania własnych instalacji fotowoltaicznych, nadawania drugiego życia meblom, ograniczania produkcji śmieci oraz wymiany floty samochodowej. W listopadowej odsłonie kampanii Kultury OFFowej, zachęcaliśmy pracowników do świadomego oszczędzania energii elektrycznej zarówno w biurze jak i w domu. Na powierzchniach biurowych pojawiły się naklejki z hasłami, które przypominają o wyłączeniu światła, zachęcają do korzystania ze schodów zamiast wind czy do odłączania urządzeń od sieci elektrycznej na koniec dnia.

Kosze na nakrętki

Dzięki akcji zbierania plastikowych nakrętek do koszy ustawionych pomiędzy budynkami biurowymi w Katowicach oraz w Rudzie Śląskiej przy ul. Niedurnego 54 zebraliśmy ponad 150 kg nakrętek. Zbiórka jest nie tylko przedsięwzięciem proekologicznym, ale także narzędziem do niesienia pomocy. Zebrane nakrętki zostały przekazane na cel charytatywny.

Drugie życie fusów z kawy

Chcemy przyczynić się do zwiększenia poziomu recyklingu fusów kawowych, które są źródłem wartościowej biomasy. W kuchniach w naszych budynkach biurowych w Warszawie (ul. Puławska), w Katowicach (ul. Sokolska 34 i ul. Chorzowska 50) oraz w Rudzie Śląskiej (ul. Niedurnego) umieściliśmy pojemniki przeznaczone na fusy z kawy.



Przy współpracy z firmą EcoBean z naszych fusów powstają surowce, które są wykorzystywane m.in. do produkcji przedmiotów codziennego użytku, w branży kosmetycznej czy farmacji.

Akcja "Daj koszulom drugie życie"

W ramach akcji „Daj koszulom nowe życie” zachęciliśmy pracowników do oddawania używanych koszul służbowych. Wspólnymi siłami zebraliśmy ich prawie 4 tysiące. Dzięki temu ok. 1 200 kg ubrań zyskało drugie życie. Z używanych koszul powstały plecaki, które trafiły do pracowników.

Polityki dotyczące przeciwdziałania korupcji

Wprowadziliśmy liczne regulacje określające, jak mają postępować pracownicy Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego, aby było to zgodne z zasadami etyki oraz obowiązującymi przepisami.

Podstawowym dokumentem w tym zakresie jest Regulamin – zasady etyki zawodowej pracowników ING Banku Śląskiego S.A. Jego celem jest ograniczenie ryzyka braku zgodności poprzez wskazanie pracownikom zasad, których przestrzeganie jest warunkiem koniecznym dla zapewnienia integralności działań banku, w tym dla zapewnienia zgodności z przepisami prawa, wymogami regulatora i standardami etycznymi, obowiązującymi w branży usług finansowych. Określone w Regulaminie zasady mają zastosowanie do wszystkich działań pracownika związanych z realizacją obowiązków służbowych. Niektóre z zasad mogą mieć również zastosowanie do prywatnej aktywności pracownika, jeżeli może ona mieć negatywny wpływ na reputację banku lub powodować konflikt interesów.

Jako instytucja zaufania publicznego, traktujemy kwestię zabezpieczenia przed zagrożeniem korupcją i konfliktem interesów jako priorytetowe zagadnienia w relacjach z klientami, partnerami biznesowymi i urzędnikami państwowymi.

Przeciwdziałamy przekupstwu i korupcji

Wszelkie formy korupcji są bezwzględnie zabronione. W naszym banku funkcjonuje Polityka przeciwdziałania przekupstwu i korupcji, do stosowania której zobowiązani są wszyscy nasi pracownicy. Polityka obejmuje swoim zakresem aktywne, pasywne, jak również bezpośrednie i pośrednie formy przekupstwa i korupcji i określa zasady w zakresie przyjmowania i wręczania korzyści (zarówno materialnych, jak i niematerialnych) w relacji z klientami, partnerami biznesowymi i urzędnikami państwowymi w zakresie:

- prezentów lub zaproszeń do udziału w imprezach okolicznościowych,
- gotówki lub jej ekwiwalentów (zakazane jest wręczanie i przyjmowanie korzyści w tej postaci),
- finansowania kosztów podróży i zakwaterowania,
- udziału w posiłkach biznesowych,

- zatrudnienia w Banku, także w formie stażu lub praktyki,
- podejmowania współpracy z partnerami biznesowymi.

Zgodnie z polityką, działamy w uczciwy i etyczny sposób, stosując zasadę „zero tolerancji dla nieuczciwych zachowań”.

Przyjmowanie lub wręczanie przez pracowników prezentów lub zaproszeń do udziału w imprezach okolicznościowych zawsze musi posiadać racjonalne uzasadnienie biznesowe. W każdym przypadku musi istnieć zgodny z prawem cel przyjęcia lub wręczenia korzyści, a jej przyjęcie lub wręczenie nie może stwarzać konfliktu interesów, ani wywoływać wrażenia, że taki konflikt zaistniał.

Nie zezwalamy na przekazywanie w imieniu ING Banku Śląskiego lub spółek wchodzących w skład Grupy ING na przekazywanie w jego imieniu prezentów ani darowizn na cele polityczne, ani oferować prezentów lub korzyści związanych z udziałem w imprezach okolicznościowych kandydatom na stanowiska polityczne.

Decyzje dotyczące zatrudnienia lub oddelegowania pracownika muszą być oparte na merytorycznych, obiektywnych kryteriach i nie mogą zmierzać do wywarcia niedozwolonego wpływu. Polityka określa zasady, w tym limity kwotowe wartości prezentów oraz udziału w imprezach okolicznościowych, jakie mogą być wręczane lub przyjmowane przez naszych pracowników.

Korzyści wręczane, przyjmowane oraz odrzucane podlegają ewidencji w Rejestrze Korzyści - w przypadku przekroczenia określonej wartości oraz zawsze, gdy dotyczą relacji z urzędnikiem państwowym bądź noszą znamiona próby korupcji.

Opisane powyżej reguły postępowania są elementem Deklaracji antykorupcyjnej ING Banku Śląskiego, która stanowi załącznik do umów zawieranych z dostawcami. Zgodnie z deklaracją, Bank, jak i cała Grupa ING, nie akceptują działań noszących znamiona korupcji, bądź mogących sprawiać wrażenie próby dokonania korupcji. Oczekujemy od swoich partnerów biznesowych przestrzegania standardów antykorupcyjnych i nie utrzymujemy relacji z podmiotami, które nie akceptują tych standardów. Tekst deklaracji oraz szczegółowe informacje dotyczące relacji z dostawcami znajdują się na [naszej stronie internetowej](#).

Aby nasi pracownicy lepiej rozpoznawali zjawisko korupcji i mogli skutecznie mu przeciwdziałać, stale podnosimy ich świadomość w zakresie zasad Polityki przeciwdziałania przekupstwu i korupcji. Zadanie to realizujemy m.in. poprzez szkolenia e-learningowe oraz regularne działania uświadamiające, np. komunikaty mailowe lub informacje zamieszczane w intranecie, a działania te intensyfikujemy zwłaszcza w okresie świątecznym, który zwykle sprzyja przyjmowaniu i wręczaniu prezentów lub innych korzyści. Wszyscy nowo zatrudnieni pracownicy są objęci bogatym programem szkoleń z zakresu obowiązujących w naszym banku standardów postępowania. Szkolenia z zakresu Anti-Bribery and Corruption zostały wykonane w wyznaczonym terminie przez 97,44% pracowników grupy kapitałowej naszego banku. Wskaźnik jest ustalany na podstawie liczby pracowników, którzy wykonali szkolenie



w stosunku do wszystkich zapisanych na to szkolenie (włączając w to osoby przebywające na długotrwałych nieobecnościach).

W ramach obowiązującego w naszym banku systemu kontroli wewnętrznej, elementy procesu przeciwdziałania korupcji podlegają:

- weryfikacji bieżącej, w szczególności dotyczącej zgłoszeń wprowadzanych do Rejestru Korzyści,
- niezależnym testom Compliance,
- corocznym testom kluczowych mechanizmów kontrolnych (KCT).

Przeciwdziałamy konfliktom interesów

Posiadamy wewnętrzne procedury i mechanizmy kontrolne, które mają przeciwdziałać konfliktom interesów. Obowiązująca w banku Polityka przeciwdziałania konfliktom interesów przewiduje rejestrację konfliktów interesów: strukturalnych i incydentalnych w celu skutecznego zarządzania ich ryzykiem.

Polityka określa wymogi dotyczące konfliktów interesów obejmujące:

- działanie organizacji oraz stosowane w banku metody zarządzania konfliktami interesów na poziomie organizacyjnym,
- interesy osobiste pracowników, które mogą przyczynić się do zaistnienia konfliktu interesów np. pomiędzy interesem banku, klientów lub innych interesariuszy a interesem pracowników, w tym kadry zarządzającej banku.

Mechanizmy kontrolne stosowane w banku dotyczą m.in.:

- podziału odpowiedzialności w strukturze organizacyjnej banku i relacji pomiędzy różnymi szczeblami zarządzania, a także powiązań personalnych między pracownikami,
- konsultowania przez pracowników i zawiadamiania banku o podjęciu dodatkowej aktywności zawodowej oraz interesach osobistych, które mogą powodować wystąpienie konfliktu interesów. Dodatkowo pracownicy zostali zobowiązani do złożenia corocznych oświadczeń w zakresie interesów osobistych,
- realizacji prywatnych inwestycji przez pracowników posiadających dostęp do informacji podlegających ochronie,
- procesu ustalania wynagrodzeń w sposób zapewniający, że interesy klientów są kluczowe oraz że elementy ilościowe równoważone są wskaźnikami jakościowymi podczas ustalania zmiennych wskaźników wynagrodzeń.

Spełniamy wymogi wynikające z Dobrych Praktyk oraz Zasad Ładu Korporacyjnego w zakresie zarządzania konfliktami interesów:

- Bank ujawnia na [stronie internetowej](#) zasady zarządzania konfliktami interesów wynikające z Polityki przeciwdziałania konfliktom interesów.
- Polityka określa standardy zachowań adresowane do członków organów banku w związku z pełnieniem przez nich swoich funkcji.
- Członkowie organów banku powinni powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów oraz niezwłocznie poinformować bank w sytuacji jego wystąpienia lub możliwości wystąpienia.
- Członkowie organów banku nie mogą uczestniczyć w procesie podejmowania decyzji lub brać udziału w rozstrzyganiu spraw w sytuacji, która mogłaby spowodować wystąpienie konfliktu interesów.
- Kwestie potencjalnych konfliktów interesów członków organów banku są także badane w procesie oceny adekwatności.
- Polityka wprowadza również obowiązek oceny transakcji przeprowadzanych z podmiotami powiązanymi pod względem konfliktów interesów oraz publikowania na stronie internetowej banku informacji o takich konfliktach.

Ryzyko konfliktu interesów podlega corocznej ocenie w ramach przeglądu Rejestrów Konfliktów Interesów banku. Wyniki tej oceny przedstawiane są na Komitecie Ryzyka Niefinansowego lub w przypadku konfliktów dotyczących członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku oraz osób raportujących bezpośrednio do Zarządu Banku, podlegają ocenie odpowiednio przez każdy z tych organów.

Wszyscy pracownicy są zobowiązani do zgłaszania nieprawidłowości związanych z korupcją lub konfliktem interesów. Wątpliwe zachowania należy kwestionować, a (podejrzane) niewłaściwe płatności lub działania należy zgłaszać kierownictwu lub za pośrednictwem kanałów służących do anonimowego zgłaszania naruszeń prawa, regulacji wewnętrznych i standardów etycznych.

Rezultaty stosowania polityk

W 2023 roku nie stwierdzono przypadków korupcji, a ryzyko konfliktu interesów w ujęciu globalnym zostało ocenione na poziomie niskim.

Nasze procesy w zakresie zgłaszania naruszeń prawa i obowiązujących standardów i regulacji wewnętrznych reguluje Polityka anonimowego zgłaszania naruszeń prawa, regulacji wewnętrznych i standardów etycznych, Instrukcja postępowania z anonimowymi zgłoszeniami naruszeń prawa, regulacji wewnętrznych i standardów



etycznych, Procedura postępowania ze zgłoszeniami w trybie Gwizdek oraz Procedura przeprowadzania kontroli potencjalnych działań odwetowych wobec Sygnalistów.

Pracownicy mogą zgłaszać podejrzenia naruszenia prawa, regulacji wewnętrznych i standardów etycznych za pomocą ustanowionych kanałów zgłoszeniowych:

- elektroniczny kanał zgłoszeniowy Gwizdek (zgłoszenia imienne lub anonimowe),
- tradycyjną pocztą (zgłoszenia imienne lub anonimowe).

Zgłoszenia mogą być imienne lub anonimowe, w obu przypadkach zobowiązujemy się do zachowania poufności i dyskrecji oraz do ochrony sygnalistów przed działaniami odwetowymi.

Co do zasady, każde zgłoszenie jest odbierane przez Prezesa Zarządu, który podejmuje decyzje w sprawie działań wyjaśniających i akceptuje ich wynik.

Instrukcja postępowania z anonimowymi zgłoszeniami naruszeń prawa, regulacji wewnętrznych i standardów etycznych definiuje również ścieżkę postępowania w przypadku zgłoszenia dotyczącego członka Zarządu lub Compliance Oficera. Takie zgłoszenia kierowane są do Rady Nadzorczej.

Pracownicy mogą również zadawać pytania i wyjaśniać wątpliwości związane z obowiązującymi zasadami postępowania kontaktując się z działem Compliance pod dedykowanym adresem e-mail.

Nasi pracownicy mogą również dokonać zgłoszenia (imiennego lub anonimowego) naruszenia zasad etyki przy użyciu udostępnionego przez Grupę ING N.V. kanału zgłaszania naruszeń obsługiwanego przez podmiot zewnętrzny, za pośrednictwem linii telefonicznej (dostępna 24/7), strony internetowej lub adresu mailowego. Zgłoszenia są następnie przekazywane do Chief Compliance Oficera Grupy ING N.V., który kieruje działaniami wyjaśniającymi na poziomie Grupy ING N.V.

W 2023 roku zostały przekazane 34 zgłoszenia kwalifikujące się do rozpatrzenia w trybie określonym w Polityce anonimowego zgłaszania naruszeń prawa, regulacji wewnętrznych i standardów etycznych dotyczące m.in. dyskryminacji, nękania lub naruszenia regulacji wewnętrznych banku. Po analizie i działaniach wyjaśniających w 4 przypadkach potwierdzono nieprawidłowości i zastosowano działania naprawcze (rozmowy z pracownikami przypominające zasady postępowania w określonych przypadkach, aktualizacja regulacji wewnętrznych).

Dbamy o to, aby nasi pracownicy byli świadomi ustanowionych kanałów zgłaszania naruszeń i im ufali. Każdy nowy pracownik naszej grupy kapitałowej przechodzi obligatoryjne szkolenie z Pomarańczowego Kodu – kodeksu etycznego obowiązującego w całej Grupie ING N.V. oraz szkolenie w zakresie Zgłaszania naruszeń zasad etyki i norm. Szkolenia te mają charakter cykliczny i są powtarzane przez każdego pracownika co 3 lata. W III kwartale 2023 roku przeprowadzono akcję awareness w celu przypomnienia pracownikom banku tematyki zgłaszania naruszeń oraz sygnalistów i ich znaczenia dla organizacji i społeczeństwa. Przypomniany został również sposób zgłaszania naruszeń w banku.



Opis istotnych ryzyk dla zagadnień niefinansowych

Ryzyko niefinansowe

Ryzyko niefinansowe obejmuje funkcje zarządzania ryzykiem operacyjnym (wraz z ryzykiem prawnym) oraz ryzykiem braku zgodności (Compliance) i oparte jest na wspólnych ramach określających jasne zasady i standardy identyfikacji, oceny, monitorowania, ograniczania i raportowania ryzyka.

Zarządzamy ryzykiem niefinansowym zgodnie z przyjętą przez Zarząd Banku Strategią oraz Deklaracją Apetytu na Ryzyko Niefinansowe określającą limity i tolerancję na ryzyko. Zgodność z deklarowanym apetytem na ryzyko jest monitorowana z wykorzystaniem okresowego Raportu o stanie ryzyka niefinansowego (NFRD). Ponadto, w banku funkcjonuje Komitet Ryzyka Niefinansowego powołany przez Zarząd Banku, który wykonuje funkcje doradcze dla Zarządu Banku w zakresie zarządzania ryzykiem niefinansowym. Rada Nadzorcza, przy wsparciu Komitetu Ryzyka, pełni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym i dokonuje co najmniej raz w roku oceny efektywności działań w tym zakresie.

Wspólne ramy zarządzania ryzykiem niefinansowym pozwalają bankowi aktywnie identyfikować główne zagrożenia i luki oraz związane z nimi ryzyka, które mogą powodować niepożądane zdarzenia. Wspierają je takie procesy jak samoocena ryzyka i kontroli, analizy scenariuszowe, monitorowanie kluczowych wskaźników ryzyka czy testowanie kluczowych kontroli. Wyniki analiz zdarzeń wewnętrznych i zewnętrznych stale poprawiają adekwatność i efektywność funkcjonującego w banku systemu kontroli wewnętrznej.

Jesteśmy przekonani, że skuteczne środowisko kontroli jest niezbędne do budowy i utrzymania zrównoważonego biznesu, a także zachowuje i zwiększa zaufanie klientów, pracowników i akcjonariuszy.

W zakresie informacji o istotnych zdarzeniach mogących mieć wpływ na ryzyko, wyższa kadra zarządzająca, w tym Zarząd Banku jest powiadamiana w ramach kwartalnego raportu z zakresu ryzyka niefinansowego (ang. NFRD). W raporcie prezentowane są zdarzenia o najwyższych stratach rzeczywistych – z największym wpływem finansowym na bank. Kwalifikacji dokonują eksperci ryzyka operacyjnego i Compliance. W roku 2023 przeanalizowano 1 579 zgłoszonych zdarzeń, najważniejsze z nich skutkujące największym wpływem na ryzyko dotyczyły ryzyka braku zgodności (Compliance), oszustw oraz błędów w przetwarzaniu.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne definiujemy jako możliwość wystąpienia bezpośredniej lub pośredniej straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi także ryzyko prawne oraz ryzyko modeli.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest integralnym elementem procesu zarządzania bankiem. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym i procesy biznesowe wykazują obustronną zależność co oznacza, że informacje uzyskane w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym są uwzględniane przy podejmowaniu decyzji dotyczących działalności biznesowej, a proces zarządzania ryzykiem operacyjnym uwzględnia decyzje biznesowe.

Cele zarządzania ryzykiem operacyjnym, będące elementem ogólnej strategii zarządzania ryzykiem, określamy bazując na:

- wymogach regulacyjnych,
- zaleceniach Zarządu Banku i Rady Nadzorczej,
- planach i dobrych praktykach Grupy ING N.V.,
- konieczności wdrożenia środków ograniczających ryzyko stwierdzonych w trakcie ocen oraz audytów zewnętrznych i wewnętrznych,
- planach doskonalenia w obszarze zarządzania ryzykiem.

Zarząd Banku, po uzyskaniu akceptacji Rady Nadzorczej, określił strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym. Strategia ta uwzględnia wymagania prawne i regulacyjne oraz wykorzystuje dobre praktyki Grupy ING N.V.

Ponadto Zarząd – w porozumieniu z Radą Nadzorczą – w deklaracji apetytu na ryzyko określił maksymalne dopuszczalne limity strat, limity kapitałowe oraz zakres ryzyka, jaki jest skłonny podjąć, realizując zaplanowane cele biznesowe – przy zachowaniu pełnej zgodności z prawem i regulacjami. Poziom wykorzystania limitów jest monitorowany i przedstawiany okresowo Zarządowi, Komitetowi Ryzyka oraz Radzie Nadzorczej.

Głównym celem w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym jest ciągła poprawa bezpieczeństwa banku i jego klientów, obniżenie kosztów funkcjonowania i poprawa efektywności działania.

Oprócz realizowania podstawowych procesów w obszarze ryzyka operacyjnego, w 2023 roku skoncentrowaliśmy swoje działania na:

- budowaniu zintegrowanych narzędzi w zakresie ryzyk niefinansowych, również w obszarze oszustw,



- utrzymaniu jednolitych ram kontrolnych obejmujących spółki zależne,
- podniesieniu poziomu dojrzałości kultury ryzyka wśród naszych pracowników,
- uwzględnieniu ryzyk ESG na liście czynników ryzyka wpływających na poziom ryzyka operacyjnego,
- aktualizacji zasad zarządzania ryzykiem w obszarze nowych technologiach stosowanych w banku,
- proaktywnej identyfikacji obszarów podwyższonego ryzyka,
- analizie nowego podejścia dotyczącego raportowania ryzyk niefinansowych, opartego na metrykach danych a także kontynuowaliśmy wdrażanie nowej kategoryzacji ryzyka.

Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym

W odniesieniu do zarządzania ryzykiem operacyjnym posiadamy spójny i na bieżąco aktualizowany pakiet wewnętrznych dokumentów normatywnych. Zasady i wytyczne zawarte w regulacjach mają na celu ograniczanie skutków i prawdopodobieństwa wystąpienia strat finansowych oraz utraty reputacji.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym bazuje na:

- normach prawa,
- wymogach wynikających z regulacji wewnętrznych stanowiącym element strategii banku - Deklaracji apetytu na ryzyko niefinansowe oraz Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym określającej główne procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- pozostałych regulacjach na poziomie Polityk dotyczących Systemu kontroli wewnętrznej, Przeciwdziałania Oszustwom, Ryzyk IT, a także zarządzania ciągłością działania, wdrażania, modyfikowania, przeglądu i likwidacji produktów przeznaczonych dla klientów banku (PARP), transferu ryzyka niefinansowego na rynek ubezpieczeniowy, Outsourcingu, bezpieczeństwo osób i zasobów,
- bardziej szczegółowych regulaminów, instrukcji i procedur banku odnoszących się do kwestii związanych z zarządzaniem ryzykiem.

Struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem

Posiadamy strukturę zarządzania z jasno określonymi, przejrzystymi i spójnymi obszarami odpowiedzialności opartymi na modelu trzech linii obrony.

Zakres odpowiedzialności zdefiniowaliśmy poczynawszy od Rady Nadzorczej i wspierającego go Komitetu Ryzyka oraz Zarządu Banku, poprzez wszystkie jednostki organizacyjne banku. W zakresie ryzyka operacyjnego pełnimy także nadzór nad istotnymi spółkami zależnymi banku.

Od lat funkcjonuje w Banku stały Komitet Ryzyka Niefinansowego, którego głównym zadaniem jest bieżące wspieranie Zarządu w zarządzaniu ryzykiem niefinansowym.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym

Posiadamy skuteczne i spójne procesy identyfikacji i kontroli ryzyka niefinansowego we wszystkich produktach, działaniach, procesach i systemach Banku.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym dotyczy wszystkich sfer działalności banku oraz działalności grupy kapitałowej banku, współpracy z klientami, dostawcami i partnerami. Stanowi on spójną, stałą praktykę, która obejmuje następujące elementy:

- identyfikację i ocenę ryzyka, obejmującą między innymi oceny ryzyka, analizę zdarzeń wewnętrznych i zewnętrznych czy analizy scenariuszowe i testy warunków skrajnych,
- ograniczanie ryzyka i monitorowanie działań ograniczających,
- wykonywanie kontroli,
- monitorowanie i zapewnienie jakości.

Zidentyfikowane obszary podwyższonego ryzyka w 2023 roku oraz najważniejsze działania po stronie ryzyka operacyjnego

W 2023 roku ryzyka związane z modelami, oszustwami zewnętrznymi jak i stosowanymi technologiami informatycznymi, w tym odporności operacyjnej były głównymi obszarami do analizy i wprowadzania dodatkowych działań ograniczających.

Wynikiem podejmowanych w naszym banku działań jest akceptowalny poziom ryzyka oraz brak przekroczeń podstawowych limitów wynikających z Deklaracji Apetytu na ryzyko Niefinansowe na koniec 2023 roku.



Główne działania jednostki ryzyka operacyjnego w ramach Drugiej Linii Obrony wspierające Pierwszą linię Obrony w 2023 roku przedstawiają się następująco:

Temat	Dane ryzyka operacyjnego za 2023 rok
• Zmiany legislacyjne -opiniowanie/analiza	ok. 900 inicjatyw
• Zmiany produktowe – opiniowanie/analiza, w tym przegląd produktów	ok. 400 inicjatyw, w tym ok. 30 przeglądów
• Ilość zarejestrowanych rekomendacji	ok. 500 utworzonych rekomendacji, w tym brak przeterminowań w realizacji rekomendacji z wysokim priorytetem na koniec poszczególnych kwartałów
• Przeprowadzone warsztaty oceny ryzyk w procesach	ok. 140 ocen
• Wsparcie projektów w zakresie ryzyka	ok. 30 projektów
• Monitoring umów outsourcingowych	ok. 60 umów
• Ilość przeprowadzonych analiz scenariuszowych	ok. 20 analiz
• Monitorowanie kluczowych wskaźników ryzyka	ok. 150 wskaźników
• Liczba zdarzeń wewnętrznych/incydentów	ok. 1 600 zdarzeń

Ryzyko braku zgodności (Compliance)

Naszą misją w zakresie zapewnienia zgodności jest budowanie kultury organizacyjnej opartej na znajomości i przestrzeganiu przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych oraz Wartości i Zachowań ING, określonych w Pomarańczowym Kodzie.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności

Ryzyko braku zgodności rozumiemy w banku jako ryzyko skutków nieprzestrzegania w procesach funkcjonujących w banku przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności, a Zarząd Banku odpowiada za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności, w tym za:

- wdrożenie rozwiązań organizacyjnych, regulacji i procedur, umożliwiających efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności, oraz
- zapewnienie adekwatnych zasobów i środków wymaganych dla realizacji zadań.

Centre of Expertise – Compliance jest wyodrębnioną organizacyjnie, niezależną komórką, która odpowiada za organizację i funkcjonowanie procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności. Celem Centre of Expertise – Compliance jest kształtowanie rozwiązań w zakresie identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie. Działania podejmowane w ramach zapewniania zgodności mają na celu aktywny udział pracowników banku w zarządzaniu ryzykiem braku zgodności poprzez kształtowanie kultury ryzyka opartej na znajomości i przestrzeganiu przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych.

Centre of Expertise – Compliance elastycznie dopasowuje się organizacyjnie do zmieniającego się środowiska zewnętrznego. Zmiany są konieczne dla dalszego wzrostu efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności i skutecznego ograniczania tego ryzyka. Mając to na uwadze jednostka Compliance:

- opracowała wymagane procedury i metodyki, na podstawie których realizowała niezależne kontrole, programy szkoleniowe, wydawała zalecenia i rekomendacje w procesach bankowych, w tym w procesie opiniowania zmian produktowych, legislacyjnych oraz materiałów marketingowych,
- wzmacniała kompetencje podległych pracowników,
- wdrożyła plan automatyzacji w obszarze ryzyka braku zgodności,
- kontynuowała współpracę z regulatorami w zakresie monitorowania wykonania otrzymanych zaleceń pokontrolnych.

Główne inicjatywy w 2023 roku

W 2023 roku bank kontynuował prace w celu doskonalenia systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności, obejmujące między innymi następujące elementy:

- przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, jak również regulacje dotyczące przeciwdziałaniu wykorzystania sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych,



- zmiany w regulacjach bankowych mające na celu dostosowanie do wytycznych EBA dotyczących polityk i procedur związanych z zarządzaniem zgodnością oraz roli i obowiązków inspektora ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT) zgodnie z oczekiwaniami regulatora,
- podnoszenie wiedzy i świadomości pracowników w zakresie kultury ryzyka i standardów etycznych poprzez program Kultura Ryzyka,
- ochrona reputacji banku,
- wdrażanie rozwiązań zmierzających do zmiany wskaźnika referencyjnego WIBOR na WIRON,
- monitorowanie stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW.

Zostały zaktualizowane m.in. następujące regulacje:

- Polityka - zasady zarządzania ryzykiem utraty reputacji w ING Banku Śląskim S.A.,
- Polityka „Poznaj swojego klienta”,
- Polityka przeciwdziałania konfliktom interesów,
- Polityka - zadania organów statutowych ING Banku Śląskiego S.A. w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- Polityka w zakresie sankcji,
- Polityka – instrukcja w zakresie sankcji,
- Polityka - instrukcja w zakresie US Withholding Tax & Information Reporting.

Bezpieczeństwo transakcji i stabilność systemów IT

Bezpieczeństwo środków i danych klientów oraz partnerów jest kluczową kwestią, na którą zwracamy szczególną uwagę w swoich codziennych działaniach. Na bieżąco monitorujemy zagrożenia i analizuje ich wpływ na infrastrukturę teleinformatyczną (aplikacje, systemy, sieci), a także procesy biznesowe, procesy naszych partnerów i dostawców usług oraz ich potencjalny wpływ na klientów. Na tej podstawie projektujemy i wdrażamy odpowiednie rozwiązania organizacyjne i techniczne w obszarach prewencji, detekcji i reakcji.

Systemy teleinformatyczne banku chronią wielowarstwowe mechanizmy i systemy cyberbezpieczeństwa.

Niezwykle ważnym aspektem naszych wysiłków, zmierzających do zapewnienia właściwego poziomu usług bankowych dla klientów, jest zapewnienie stabilności działania systemów. By to osiągnąć podejmowane są różnorodne działania takie jak:

- zapewnienie odpowiedniego procesu zarządzania zmianami w systemach informatycznych, które gwarantują przeprowadzenie adekwatnych testów wpływu zmian na działanie systemów,
- zapewnienie właściwej architektury systemów krytycznych gwarantującej pełną redundantność komponentów i odporność na awarie,
- zaimplementowanie mechanizmu monitoringu poprawności działania systemów, pozwalającego na wczesne wykrywanie symptomów błędnego działania komponentów i szybką diagnostykę błędów,
- zaimplementowanie procesu zarządzania wzrostem zapotrzebowania na zasoby, gwarantującego dostosowanie zasobów sprzętowych i oprogramowania do zmian w wolumenach biznesowych i zmianach sposobu działania klientów.

Proces zarządzania bezpieczeństwem IT

Zapewnienie bezpieczeństwa dla systemów informatycznych oraz przetwarzanych w nich danych jest dla banku priorytetem, dlatego jego aspekty są wbudowane w każdy proces czy obszar działania banku. Procesy mające na celu zapewnienie bezpieczeństwa, wynikające z przyjętych w banku polityk, standardów i procedur (np. Standardy Bezpieczeństwa IT, w tym w obszarze monitorowania bezpieczeństwa, połączeń i usługodawców zewnętrznych, zarządzania tożsamością, aplikacji webowych czy kryptografii), są poddawane nieustannej kontroli efektywności, co pozwala stale doskonalić procedury związane z: przeciwdziałaniem, wykrywaniem i reagowaniem na zagrożenia oraz podejmowaniem działań eliminujących ich potencjalne skutki (np. niedostępność usług bankowych).

Do zarządzania bezpieczeństwem w obszarze IT, podchodzimy w sposób systemowy i ciągły, regularnie identyfikując zagrożenia, wzmacniając mechanizmy ochronne, wdrażając długoterminową strategię cyberbezpieczeństwa. Procesy i role związane z bezpieczeństwem IT są organizowane zgodnie z najlepszymi i uznanymi międzynarodowymi standardami.

Działania w obszarze bezpieczeństwa IT nadzorowane są przez Zarząd Banku oraz przez powołany przez niego Komitet Ryzyka i Bezpieczeństwa IT. Składa się on m.in. z kierownictwa jednostek: Tech, cyberbezpieczeństwa, ryzyka operacyjnego, bezpieczeństwa danych oraz audytu wewnętrznego.

Za zadania związane z cyberbezpieczeństwem, w tym monitoring bezpieczeństwa w trybie ciągłym, odpowiada dedykowana do tego celu jednostka - Departament Bezpieczeństwa IT (przekształcona w 2024 roku na Centrum Eksperckie Cyberbezpieczeństwo i Ryzyko IT). Niemniej, w banku przyjęta jest zasada, że każdy pracownik



odpowiada za zapewnienie bezpieczeństwa danych i systemów teleinformatycznych w zakresie adekwatnym do jego funkcji, realizowanych zadań i posiadanych uprawnień. Podnoszenie świadomości i kompetencji pracowników w zakresie ochrony przed zagrożeniami jest stałym elementem prowadzonych szkoleń i akcji uświadamiających (m. in. szkolenia w ramach Akademii Tech oraz cykl webinarów w ramach bankowego programu związanego z kulturą ryzyka).

Nieustannie doskonalimy rozwiązania i systemy bezpieczeństwa służące do ochrony naszych klientów, jak i naszego banku, ustawicznie testując ich rzeczywistą efektywność poprzez m.in. wykonywanie testów penetracyjnych infrastruktury i aplikacji bankowych, zaawansowanych testów APT (ang. Advanced Persistent Threat), testów odporności na ataki DDoS (ang. Distributed Denial of Service) i wielu innych.

Projektujemy i uaktualniamy na bieżąco obowiązujące standardy i architektury bezpieczeństwa. W oparciu o zawarte w nich wymagania, systemy teleinformatyczne są projektowane, budowane i wdrażane zgodnie z zasadą, by zapewniać wysoki poziom bezpieczeństwa na jak najwcześniejszych etapach ich życia. W trakcie tworzenia, przed wdrożeniem oraz cyklicznie po wdrożeniu, systemy są poddawane różnym testom, weryfikującym odporność systemów i aplikacji na próby naruszenia ich integralności oraz ominięcia zastosowanych zabezpieczeń.

Komponenty systemu teleinformatycznego są poddawane ciągłemu procesowi skanowania mającemu na celu wykrycie wszelkich podatności oraz ich niezwłoczną likwidację. Ponadto, systemy bankowe (sieć, infrastruktura i aplikacje) posiadają wdrożony monitoring bezpieczeństwa, który pozwala na bieżąco wykrywać anomalie, działania niepożądane i próby naruszenia zabezpieczeń. Wdrożona jest też wielowarstwowa ochrona przed złośliwym oprogramowaniem (takim jak np. ransomware).

W ramach działań podnoszących poziom bezpieczeństwa, wdrożone są mechanizmy wielofaktorowego uwierzytelniania dostępu użytkowników do systemów teleinformatycznych i danych oraz monitorowanie ich aktywności.

Dla każdej technologii teleinformatycznej oraz konkretnego rozwiązania aplikacyjnego, opracowujemy wzorcowe wymagania bezpieczeństwa, a ich skuteczność i poprawność wdrożenia jest regularnie weryfikowana w ramach testów i przeglądów bezpieczeństwa, jak również audytów wewnętrznych i zewnętrznych. Takie audyty i testy wykonywane są przez renomowane firmy eksperckie.

Utrzymujemy i aktualizujemy istniejące oraz wdrażamy nowe narzędzia do wczesnego wykrywania wszelkiego rodzaju oszustw i nadużyć, zaawansowanych ataków celowanych, w tym także zapobiegania wyciekowi informacji czy realizacji nieautoryzowanego transferu dużych środków pieniężnych z systemu bankowego.

Stosujemy rozwiązania wiodących dostawców narzędzi i usług z obszaru cyberbezpieczeństwa oraz unikalne rozwiązania opracowane przez wewnętrznych specjalistów. Jednocześnie, stale współpracujemy z podmiotami Grupy ING N.V. oraz innymi firmami i organizacjami w Polsce (banki, dostawcy usług internetowych, stowarzyszenia

branżowe). Pozwala to nam obserwować trendy, wykrywać nowe podatności i z wyprzedzeniem przeciwdziałać zagrożeniom w obszarze bezpieczeństwa IT.

Aktywnie współpracujemy z instytucjami rządowymi i nadzoru finansowego, stosując się do wszystkich rekomendacji i zaleceń tych instytucji, w tym wymagań dla operatora kluczowej usługi, jakim został wskazany bank w myśl Ustawy o Krajowym Systemie Cyberbezpieczeństwa.

W działaniach związanych z zapewnieniem bezpieczeństwa danych klientów, nie ograniczamy się tylko do infrastruktury banku, ale także wymagamy równie wysokiego poziomu zabezpieczeń od współpracujących z nim partnerów, zarówno za pomocą odpowiednich zapisów umownych określających wymagania bezpieczeństwa IT jak i weryfikacji ich spełniania w ramach cyklicznie wykonywanych audytów.

We wrześniu 2023 roku, dzięki ING Hubs Poland, nasz Bank przeprowadził migrację swojego systemu zarządzania kartami Visona z infrastruktury ING Banku Śląskiego do ING Private Cloud. Główne korzyści wynikające z migracji, to:

- przeniesienie systemu zarządzania kartami do bezpiecznego środowiska certyfikowanego przez Payment Card Industry Data Security Standard – PCI DSS – co oznacza większe bezpieczeństwo i niezawodność dla naszych klientów,
- zwiększenie wydajności i skalowalności – środowisko jest przystosowane do obsługi 15 milionów kart.

W listopadzie 2023 roku przestaliśmy używać jawnego numeru karty w naszych aplikacjach i procesach, zakończyliśmy także migrację aplikacji bankowych do zestawu kartowych interfejsów komunikacyjnych – Common API, który zapewnia zgodność komunikacji naszych aplikacji z Payment Card Industry Data Security Standard. Nasze działania zostały potwierdzone opinią audytu wewnętrznego oraz zewnętrznego niezależnego audytora - firmy S.C. 2 Labs. Dla naszych Klientów oznacza to wzrost bezpieczeństwa obsługi procesów kartowych i transakcji.

W aplikacjach bankowości internetowej, stosujemy następujące rozwiązania dla zwiększenia bezpieczeństwa klienta:

- Autoryzacja operacji (transakcji, logowań, zmian danych, etc.) kodem jednorazowym lub metodą PUSH - metoda ta umożliwia autoryzację dyspozycji w systemie bankowości internetowej za pomocą kodu autoryzacyjnego lub potwierdzenia komunikatu w aplikacji mobilnej Moje ING. Wraz z żądaniem potwierdzenia transakcji, klient otrzymuje wyczerpującą informację o szczegółach transakcji, co pozwala dodatkowo zweryfikować dyspozycję.
- Klucz U2F zgodny ze standardem FIDO2 – jest dodatkowym zabezpieczeniem podczas logowania do systemu bankowości internetowej na komputerze, które skutecznie chroni użytkownika przed oszustwami typu phishing.
- Twardy limit dzienny - limit kwotowy, do którego mogą zostać wykonane przelewy w danym dniu w bankowości internetowej.



- Szyfrowane połączenie internetowe - dostęp do systemów bankowych jest możliwy tylko po podaniu identyfikatora i hasła. Komunikacja pomiędzy komputerami klientów a serwerem banku jest szyfrowana protokołem TLS. Serwis ing.pl oraz system bankowości internetowej chronione są certyfikatami cyfrowymi o wysokim poziomie zaufania, które zabezpieczają połączenie po szyfrowanym protokole HTTPS. To gwarantuje w pełni bezpieczne przesyłanie danych w formie zaszyfrowanej, zabezpiecza je przed zmianami z zewnątrz oraz uwierzytelnia komputery komunikujące się ze sobą.
- 3D Secure (standard płatności kartą przez internet) - gdy nasi klienci płacą kartą w sklepie internetowym obsługującym 3D Secure, płatność potwierdzają dodatkowo jednorazowym kodem SMS. Aby korzystać z płatności w 3D Secure w naszym banku, nie trzeba niczego uruchamiać ani aktywować – wystarczy karta obsługująca płatności internetowe.
- Hasło maskowane - logowanie do systemu bankowości internetowej odbywa się bez podania całego hasła – system automatycznie losuje tylko wybrane znaki.
- Automatyczne wylogowanie w razie bezczynności użytkownika.
- Voice-code jako dodatkowy czynnik uwierzytelnienia używany w procesie zawierania umowy pożyczki.
- Biometria behawioralna - analiza interakcji użytkownika z komputerem, w celu wykrycia ewentualności ingerencji osób niepożądanych. Podczas tej weryfikacji nie jest sprawdzane co robi dany użytkownik, ale w jaki sposób to robi. Zbieramy i analizujemy m.in. informacje o tym, jak szybko i często użytkownik klika w poszczególne klawisze na klawiaturze, jak przewija ekran, jak szybko i często klika myszką. Profil użytkownika budowany jest tylko po zalogowaniu do systemu bankowości internetowej Moje ING i po każdym logowaniu porównywane są zachowania użytkownika.
- Monitoring transakcji – w banku w czasie rzeczywistym działa monitoring korzystania z bankowości internetowej, zarówno w trybie detekcji jak i prewencji.
- Wykrywanie złośliwego oprogramowania – zostało wdrożone narzędzie umożliwiające wykrycie działania złośliwego oprogramowania na stacji klienta, podczas korzystania z bankowości internetowej.

W odniesieniu do bankowości mobilnej, stosujemy następujące rozwiązania bezpieczeństwa:

- Autoryzacja transakcji w aplikacji mobilnej - metoda ta jest dostępna dla klientów, którzy korzystają z systemu bankowości internetowej Moje ING, wykonają przelew na komputerze i mają zainstalowaną aplikację Moje ING mobile; stosowana jest zamiennie z kodem SMS.

- Logowanie odciskiem palca (opcja ta jest dostępna dla telefonów z czytnikiem linii papilarnych) lub za pomocą FaceID. Aktywacja tej metody logowania, dostępna jest po zalogowaniu do aplikacji.
- Klucz U2F zgodny ze standardem FIDO2 – jest dodatkowym zabezpieczeniem podczas logowania do systemu bankowości internetowej na urządzeniu mobilnym, które skutecznie chroni użytkownika przed oszustwami typu phishing.
- Twardy limit dzienny - limit kwotowy, do którego mogą zostać wykonane przelewy w danym dniu przez aplikację mobilną, który został obniżony w 2023 roku o połowę.
- Automatyczne wylogowanie w razie bezczynności użytkownika.
- Voice-code jako dodatkowy czynnik uwierzytelnienia używany w procesie parowania urządzenia mobilnego z kontem klienta.
- Voice-code jako dodatkowy czynnik uwierzytelnienia używany w procesie zawierania umowy pożyczki.

W przypadku uzasadnionego podejrzenia zagrożenia cyberprzestępczością lub oszustwem wobec klientów, podejmujemy działania prewencyjne, np. odrzucamy transakcje, blokujemy usługi, chroniąc klientów przed przejęciem ich danych lub środków przez osoby nieupoważnione.

Cyberbezpieczeństwo

Rozwój technologii, w tym coraz większy udział rozwiązań wykorzystujących możliwości AI (artificial intelligence - sztucznej inteligencji) oraz utrzymujące się napięcie spowodowane konfliktem zbrojnym w Ukrainie sprawiło, że poziom zagrożenia oraz częstotliwość ataków cyberprzestępców utrzymuje się nadal na wysokim poziomie. Obserwowane od kilku lat próby destabilizacji działania poszczególnych podmiotów rynku poprzez ataki DDoS (skutkujące niedostępnością usług) występowały także w 2023 roku. ING Bank Śląski był w 2023 jednym z podmiotów rynku finansowego, na który przeprowadzano celowane (dedykowane) ataki DDoS przez grupę przestępczą powiązaną z Rosją. Systematycznie wzrasta także ilość ataków, w których przestępcy podszywają się pod bank.

Oszuści w swoich atakach wykorzystują zarówno nowoczesne środki techniczne, jak i socjotechnikę. Jednocześnie na bieżąco modyfikują scenariusze ataków, co wymaga od nas stałej analizy odporności banku na występujące zagrożenia, dostosowania mechanizmów obronnych, wysokiej elastyczności oraz szybkości reakcji.



Jedną z najczęstszych metod ataku pozostaje phishing, w którym przestępca podszywa się pod inną osobę lub instytucję w celu wyłudzenia poufnych informacji, najczęściej z użyciem wiadomości mailowych.

Utrzymuje się również wysoka ilość ataków z wykorzystaniem połączeń telefonicznych (spoofing). Oszuści stosujący spoofing podszywają się pod infolinię lub departament bezpieczeństwa banku, wykorzystując odpowiednie techniki tak, aby na telefonie klienta podczas połączenia wyświetlał się prawdziwy numer infolinii banku. Przestępcy nakłaniają klientów do wykonania przelewów lub wypłaty środków BLIKiem i wpłaty na inny rachunek przekonując ich, że w ten sposób zabezpieczą swoje środki.

Klienci byli także narażeni na ataki przestępców wykorzystujących metody ataku oparte o socjotechnikę polegającą m.in. na wyłudzeniu środków klienta pod pretekstem wysokich zwrotów po zainwestowaniu ich na giełdach kryptowalutowych lub w papiery wartościowe znanych polskich spółek notowanych na GPW.

Zaawansowane ataki Ransomware przeprowadzane często przez zorganizowane grupy przestępcze, opierające się na infekcji urządzeń informatycznych złośliwym oprogramowaniem, także z wykorzystaniem wcześniej wymienionych technik ataków socjotechnicznych, nieustannie od kilku lat są jednymi z najpoważniejszych zagrożeń, z którymi mierzy się bank oraz klienci.

Stopień zaawansowania celowanych ataków na instytucje państwowe, przedsiębiorstwa i sektor usług finansowych (głównie banki) realizowanych przez zorganizowane grupy cyberprzestępców był podobny do lat poprzednich.

Rozwój technologii i usług finansowych wymaga nadążania przepisów prawnych i regulacyjnych za wprowadzanymi zmianami, budowania spójnego systemu odporności na zagrożenia oraz podnoszenia świadomości wśród klientów poprzez akcje uświadamiające najczęstsze metody zagrożenia związane z działaniem cyberprzestępców.

Zainicjowane zmiany w obszarze regulacji mają szansę pozytywnie przyczynić się do bezpieczniejszego wykorzystania nowych technologii opartych np. o rozwiązania chmurowe oraz podniesienia odporności na zagrożenia całego sektora usług finansowych i publicznych.

Mając to na uwadze, nieustannie wzmacniamy i rozwijamy własny system cyberzabezpieczeń na poziomie lokalnym, jak i całej Grupy ING N.V. w celu zapobieżenia aktom cyberprzestępstw wobec klientów, pracowników oraz systemowi teleinformatycznemu naszego banku.

Podejmowane działania w obszarze cyberbezpieczeństwa spowodowały, że nie odnotowaliśmy istotnych incydentów lub oszustw, jakie wynikałyby ze słabości bankowego systemu zabezpieczeń.

Nasze działania w zakresie cyberbezpieczeństwa

Za zapewnienie bezpieczeństwa danych i systemów informatycznych odpowiedzialni są wszyscy pracownicy, w ramach swoich obszarów i realizowanych zadań. W szczególności ta odpowiedzialność przypada pracownikom z jednostek IT i ryzyka, dedykowanych do przeciwdziałania i reagowania na cyberzagrożenia. Celem Centrum

Eksperckie Przeciwdziałania Oszustwom jest skoordynowanie wszystkich działań podejmowanych w zakresie oszustw oraz szybkie reagowanie i dostosowanie działań prewencyjnych do aktywności oszustów, podczas gdy celem Departament Bezpieczeństwa IT jest ochrona infrastruktury banku, usług oraz pracowników przed cyberzagrożeniami. W 2023 roku jednostki te kontynuowały swoje podstawowe działanie.

Odporność na cyberprzestępczość jest jedną z podstawowych zasad budowy przez nasz bank rozwiązań informatycznych oraz kanałów interakcji z klientami. Postępujemy zgodnie z zasadami:

- Bezpieczeństwo w centrum wszystkiego, co robimy w obszarze infrastruktury teleinformatycznej.
- Bezpieczeństwo jako nieodłączna część świadomości biznesowej.
- Bezpieczeństwo jako przewaga konkurencyjna.

Z uwagi na ciągły rozwój nowych, zaawansowanych metod ataków, zespoły bezpieczeństwa banku stale udoskonalają istniejące systemy a także budują nowe, skuteczniejsze mechanizmy detekcji i prewencji. Wykonaliśmy m.in.:

- udoskonalenie architektury bezpieczeństwa oraz wdrożenie narzędzi i procesów bezpieczeństwa dla zasobów utworzonych w ramach chmury Google dla ING Banku Śląskiego,
- jedną z pierwszych w Polsce implementacji narzędzi do ochrony stacji roboczych opartą o nowoczesne rozwiązania udostępniane w modelu chmurowym,
- optymalizacje ochrony infrastruktury aplikacji świadczących usługi udostępniane klientom w internecie,
- rozbudowę niesygnaturowych (opartych o analizę zagrożeń i dedykowane scenariusze) mechanizmów detekcji i prewencji dla stacji roboczych i infrastruktury teleinformatycznej banku,
- rozszerzenie zakresu monitoringu podatności we wszystkich systemach bankowych,
- usprawnienia monitoringu bezpieczeństwa systemów, stacji roboczych oraz sieci banku,
- usprawnienie procesu kontroli zarządzania zasadami dostępu do sieci,
- ponad 300 testów bezpieczeństwa (penetracyjnych) systemów bankowych w tym ćwiczenia „Red&Blue” oraz symulowane ataki typu Advanced Persistent Threat.

Do podstawowych regulacji w zakresie szeroko rozumianego cyberbezpieczeństwa należą m.in. Polityki Ryzyka Informacji oraz Standardy Bezpieczeństwa IT, np.:



- Polityka ryzyka informacji - standard bezpieczeństwa platformy w ING Banku Śląskim S.A.,
- Standard Bezpieczeństwa IT – Monitorowanie bezpieczeństwa,
- Standard Bezpieczeństwa IT – Walidacja i Testowanie Bezpieczeństwa,
- Standard Bezpieczeństwa IT - Zarządzanie Tożsamością i Dostępem,
- Polityka bezpieczeństwa usług płatności internetowych w ING Banku Śląskim S.A.

Te i inne polityki są doprecyzowane w powiązanych regulacjach wewnętrznych niższego szczebla (np. procedury, instrukcje).

Dbamy o świadomość naszych klientów i pracowników. Realizujemy wiele działań edukacyjnych w zakresie zagrożeń oszustwem, cyberbezpieczeństwa oraz programów mających na celu podniesienie umiejętności i wiedzy pracowników aby zapewnić odpowiedni poziom wiedzy na temat zagrożeń związanych z oszustwami oraz cyberbezpieczeństwem banku. Przeprowadzamy szereg szkoleń z zakresu systemu kontroli ryzyka IT, szkoleń technicznych skierowanych do specjalistów z zakresu cyberbezpieczeństwa, kontynuowane są działania w ramach Akademii IT oraz szkoleń online. Stale poszerzamy ofertę platform szkoleniowych dostępnych dla pracowników. Kontynuujemy również program Security Champions, ukierunkowany na rozwój kompetencji w obszarach cyberbezpieczeństwa i bezpiecznego kodowania wśród deweloperów aplikacji.

Kontynuowaliśmy także szereg działań w zakresie edukacji klientów dotyczącej zagrożeń i cyberbezpieczeństwa, m.in. prezentacje na konferencjach oraz Tech Blog, a także kampanię angażującą rozpoznawalne na rynku autorytety cyberbezpieczeństwa.

Szkolenia on-line, e-learningi oraz szkolenia stacjonarne, w szczególności dla nowych pracowników, są przeprowadzane przez wysokokwalifikowaną kadrę ekspertów.

Jednym z istotnych elementów strategii rozwoju banku pozostaje stałe udoskonalanie kompetencji specjalistów w zakresie bezpieczeństwa oraz testowanie systemów, procesów i ludzi w ramach licznych ćwiczeń i testów. Odporność na cyberprzestępczość jest jedną z podstawowych zasad budowy systemu bankowości internetowej. Działania w zakresie cyberbezpieczeństwa i przeciwdziałania oszustwom są sformalizowane i bazują na regulacjach wewnętrznych banku. Mimo szybko zmieniających się trendów, scenariuszów oszustw i technologii jednostki Banku odpowiedzialne za zapewnienie bezpieczeństwa, działając na podstawie i zgodnie z wewnętrznymi regulacjami, sprawnie, a przede wszystkim skutecznie przeciwdziałają zagrożeniom.

Wszystkie te czynności mają na celu ochronę zasobów banku przed zagrożeniami z wewnątrz oraz z zewnątrz, a tym samym ochronę naszych klientów i powierzonych nam środków.

Wdrożyliśmy i ciągle rozwijamy metody weryfikacji behawioralnej do zidentyfikowania potencjalnych prób aktywności przestępczej w obszarze kanałów bankowości elektronicznej. Dzięki temu rozwiązaniu, przeciwdziałamy podszywaniu się osób trzecich pod użytkowników Moje ING. Weryfikacja behawioralna pozwala na lepsze dopasowanie mechanizmów ochronnych do użytkownika bankowości elektronicznej poprzez stworzenie dedykowanego profilu behawioralnego klienta. Metody te stosowane są po uzyskaniu zgody klienta. W celu zachęcenia klientów do stosowania tego typu rozwiązania, kontynuujemy kampanie informacyjne.

Udoskonalamy również mechanizmy wykrywające anomalie zarówno w samym systemie transakcyjnym banku jak i w zleconych transakcjach przez klientów, wychwytyjąc w ten sposób transakcje podejrzane - zlecone przez osoby nieuprawnione oraz dbamy o integralność transakcji zleconych przez klienta ograniczając ryzyko wystąpienia oszustw wewnętrznych.

Stale rozwijamy narzędzia, algorytmy i reguły służące do wykrywania różnego rodzaju oszustw i nadużyć, w tym także zapobieganiu wyciekowi danych poufnych. Wiele z tych zadań realizujemy wspólnie z innymi jednostkami Grupy ING N.V., a także we współpracy z instytucjami finansowymi, organami państwa i organami ścigania. Podobnie do lat poprzednich bierzemy aktywny udział w pracach Bankowego Centrum Cyberbezpieczeństwa Fincyber.pl działającego w ramach Związku Banków Polskich.

Nawiązujemy współpracę z dostawcami nowoczesnych technologii, celem wprowadzenia nowych metod autoryzacji opartych np. o biometrię czy zachowania klienta.

Ponadto, kampanie informacyjne dla klientów naszego banku ostrzegających o aktualnych zagrożeniach są już stałym elementem świadczonych przez nas usług. Na bieżąco informujemy klientów poprzez serwisy internetowe i media społecznościowe o istniejących zagrożeniach, edukujemy i wskazujemy jak należy się zachować, aby bezpiecznie korzystać z bankowości internetowej i mobilnej. Tego typu działania są widoczne w naszym systemie bankowości elektronicznej dla każdego użytkownika, a informacje systematycznie są umieszczane na podstawie aktualnie wykrytego zagrożenia celującego w każdego użytkownika bankowości elektronicznej. W ramach uświadamiania klientów, prowadziliśmy również szereg dedykowanych szkoleń dla wybranych klientów korporacyjnych i strategicznych.

Działania banku nie ograniczają się tylko do zasobów i danych zarządzanych bezpośrednio przez bank, ale realizowane są także w odniesieniu do podmiotów trzecich, będących dostawcami kluczowych usług. W tym celu stale weryfikowane są umowy zawarte przez bank pod kątem zgodności z obowiązującymi regulacjami jak np.: komunikat chmurowy KNF, wytyczne EBA oraz standardy Grupy ING N.V. odnośnie wymagań bezpieczeństwa dla dostawców usług IT oraz chmurowych. Zobowiązujemy firmy, z którymi współpracujemy do stosowania najlepszych standardów i wytycznych w zakresie ochrony powierzonych im danych i usług. Wymaganie te weryfikujemy w trakcie przeprowadzanych audytów bezpieczeństwa u dostawców ze szczególną dbałością o całe procesy biznesowe, z uwzględnieniem działań wykonywanych także przez podwykonawców.



Bezpieczeństwo danych osobowych

Stabilność systemów IT to również ochrona danych osobowych klientów, partnerów biznesowych i pracowników. Jednak poza bezpieczeństwem informatycznym, dbamy również o bezpieczeństwo fizyczne przechowywanych w banku danych i informacji oraz stale doskonalimy swoje podejście do ochrony danych osobowych. Nasze wewnętrzne regulacje ściśle określają dopuszczalność i zasady obecności osób postronnych w biurach i wykluczają podłączanie niezwyfikowanych urządzeń do bankowej sieci teleinformatycznej.

Regularnie testujemy fizyczne zabezpieczenia, a wnioski z kontroli stanowią dla nas inspirację do zmian. Testowanie zabezpieczeń fizycznych oraz wszelkich metod dostępu zdalnego do systemów stało się w banku nieodłącznym elementem testów APT badających odporność cyberbezpieczeństwa banku.

Zarządzanie bezpieczeństwem danych osobowych

Dokładamy wszelkich starań, aby prawa do zachowania prywatności i ochrony danych osobowych, określone w Karcie praw podstawowych Unii Europejskiej, Europejskiej konwencji o ochronie praw człowieka, Rozporządzeniu o ochronie danych osobowych (RODO) i orzecznictwie Europejskiego Trybunału Sprawiedliwości, były uwzględniane podczas przetwarzania danych osobowych.

Obszar ten uregulowaliśmy w Polityce dotyczącej ochrony danych osobowych, która odzwierciedla wymagania wynikające z przepisów prawa oraz określa obowiązki banku w tym zakresie. Obejmuje również zasady odnoszące się do przetwarzania danych osobowych, m.in. ich poufność, minimalizację danych oraz przetwarzanie ich w ściśle określonym celu, wymagania w zakresie przejrzystości i informacji dla osób fizycznych w odniesieniu do przetwarzania i praw, które tym osobom przysługują.

Powołaliśmy inspektora ochrony danych osobowych, z którym każdy podmiot danych może się skontaktować pisząc na adres pocztowy banku lub adres elektroniczny abi@ing.pl. Więcej informacji na temat ochrony danych i jej realizacji w banku można znaleźć na tej stronie.

W 2023 roku nie stwierdziliśmy uzasadnionych skarg dotyczących naruszenia prywatności klienta, choć w pięciu sprawach toczy się postępowanie administracyjne przed Wojewódzkim Sądem Administracyjnym, a w trzech sprawach przed Naczelnym Sądem Administracyjnym.

Wdrożyliśmy rekomendacje Związku Banków Polskich „Zasady dobrych praktyk w zakresie przetwarzania i ochrony danych osobowych w sektorze bankowym”.

W 2023 roku inspektor ochrony danych potwierdził wystąpienie 192 naruszeń ochrony danych osobowych, z czego 85 naruszenia wymagały powiadomienia Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych. W wymaganych przypadkach – gdzie naruszenia praw i wolności osób fizycznych oceniono na poziomie wysokim –

poinformowaliśmy osoby poszkodowane o tych zdarzeniach, jak również o możliwych do podjęcia działaniach minimalizujących negatywne dla nich konsekwencje tych zdarzeń.

Nasi pracownicy prezentują wysoki poziom świadomości na temat ochrony danych osobowych, finansowych i biznesowych realizując na bieżąco obowiązkowe cykle szkoleń.

Nieustannie realizujemy programy mające na celu ustawiczne zwiększanie kompetencji pracowników w zakresie ochrony danych, wskazując jak ważna jest ochrona prywatności klientów, partnerów biznesowych oraz samych pracowników. W tym zakresie w banku wykorzystywane są spotkania, warsztaty, a także cykliczna komunikacja do pracowników.

Bezpieczeństwo korzystania z usług bankowych zależy także od klientów, dlatego dzielimy się z nimi informacjami o potencjalnych zagrożeniach i rekomendujemy rozwiązania bezpieczeństwa na urządzeniach, poprzez które klienci korzystają z bankowości internetowej. Oddajemy do dyspozycji każdego klienta zbiór zasad prawidłowego korzystania z bankowości online:

- podpowiadamy, jak stworzyć bezpieczne hasło,
- informujemy na bieżąco na temat zagrożeń w bankowości internetowej,
- przypominamy o zasadach bezpiecznego bankowania,
- wyjaśniamy, jak zabezpieczyć się przed kradzieżą danych w Internecie,
- uczymy, jak chronić urządzenia, z których korzystają klienci,
- blokujemy usługi w uzasadnionych przypadkach, chroniąc klientów przed przejęciem ich danych przez osoby nieupoważnione,
- uświadamiamy zagrożenia podczas rozmów z klientami, którzy odwiedzają placówki bankowe,
- uczestniczymy w warsztatach dla środowisk akademickich mających na celu podnoszenie świadomości,
- realizujemy liczne działania uświadamiające z wykorzystaniem bankowych kanałów komunikacyjnych.

Dbamy zarówno o bezpieczeństwo klientów detalicznych, jak i o bezpieczeństwo klientów korporacyjnych. Podobnie jak w latach ubiegłych, kontynuujemy są konferencje dla klientów korporacyjnych i strategicznych, w trakcie których prezentujemy zagrożenia związane z cyberprzestępczością oraz mechanizmy aplikacji bankowych i rozwiązań, które pozwalają przeciwdziałać nadużyciom.



Nie tylko wdrażamy wymagania związane z wprowadzeniem Rozporządzenia Unii Europejskiej dotyczącego ochrony danych osobowych, ale również analizujemy zmiany i wprowadzamy je bez zbędnej zwłoki do procedur i regulacji wewnętrznych. W ramach Związku Banków Polskich współpracujemy z innymi bankami w celu wypracowania Zasad dobrych praktyk w zakresie przetwarzania i ochrony danych osobowych w sektorze bankowym, a także wypracowania spójnych rozwiązań związanych z ochroną danych osobowych.

Rezultaty stosowania polityki

Kluczowe liczby z zakresu ochrony danych osobowych					
	2019	2020	2021	2022	2023
Uzasadnione skargi dotyczące naruszenia prywatności klienta	0	0	0	0	5
Odsetek pracowników przeszkolonych z zakresu bezpieczeństwa danych osobowych	97%	97%	99%	98%	98%

*Nie obejmuje osób długotrwale nieobecnych.

Ryzyko ESG

Kwestie ESG są ważnym, trwałym i inherentnym elementem dla całej organizacji, uwzględnianym w naszej strategii biznesowej w zakresie zrównoważonego rozwoju.

Ryzyko ESG jako czynnik wzmacniający podstawowe kategorie ryzyka

Ryzyko ESG zostało uznane przez nas za czynnik wzmacniający istniejące tradycyjne kategorie ryzyka - ryzyko kredytowe, rynkowe, płynności i finansowania oraz operacyjne - zgodnie z interpretacją zawartą w ECB Guide on climate-related and environmental risks - supervisory expectations relating to risk management and disclosure z listopada 2020 roku. Zarządzanie ryzykiem ESG polega zatem na włączeniu mechanizmów jego identyfikacji, pomiaru, oceny, ograniczania, monitoringu, raportowania do standardowych procesów w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności i finansowania oraz operacyjnym.

Poniżej wskazujemy te ryzyka z obszaru ESG, które wg nas będą miały największy wpływ na naszą działalność. Prezentujemy je w kolejności od najistotniejszego spodziewanego wpływu. Pogrupowaliśmy je według tradycyjnych kategorii ryzyka, zaczynając od wpływu w ramach ryzyka kredytowego:

a) Ryzyko ESG w ryzyku kredytowym:

w ramach **ryzyka transformacji**, ryzyko pogorszenia się jakości należności od przedsiębiorstw z branż wysokoemisyjnych z tytułu spadku ich przychodów/ wzrostu kosztów /wzrostu zadłużenia z uwagi na:

- niekorzystne dla nich regulacje,
- konieczność znaczących inwestycji w ekologiczne rozwiązania/ produkty/ procesy,
- utratę konkurencyjności w wyniku wsparcia (na poziomie makro) dla alternatywnych technologii niskoemisyjnych,
- zmianę preferencji odbiorców,
- wzrost kosztów prawnych,
- wzrost kosztów raportowania,
- odpisy aktywów związanych z technologią/produktami, które wyszły z użytkowania.

Jakie podjęliśmy działania:

- Konsekwentnie realizujemy naszą deklarację odejścia od finansowania działalności związanej z wydobywaniem, handlem lub wytwarzaniem energii elektrycznej/ ciepłej z węgla energetycznego - wraz z końcem 2025 roku ostatnie finansowania, które pozostały w naszym portfelu, dobiegną końca.
- Wskazaliśmy sektory najbardziej narażone na ryzyko transformacji (w ramach tzw. heatmapy ryzyk klimatycznych i środowiskowych) i wymagamy, aby:
 - w procesach manualnych: każdy kredytowy pakiet decyzyjny odnosił się do tego ryzyka i wskazywał jego mitygantę,
 - w procesach półautomatycznych i automatycznych: ryzyko transformacji jest jednym z czynników wpływających na ocenę ogólną sektora i tym samym ma wpływ na wysokość oferowanych limitów kredytowych.
- Cyklicznie szacujemy emisje z korporacyjnego portfela kredytowego.
- Rozpoczęliśmy zbieranie informacji o emisjach i planach transformacyjnych największych klientów z sektorów o najwyższym ryzyku transformacji.
- Wykonaliśmy test warunków skrajnych uwzględniający ryzyko transformacji, który wykazał wpływ ryzyka transformacji na poziom kosztów ryzyka portfela kredytów korporacyjnych.



- Uwzględniamy to ryzyko w procesie ratingowym poprzez wciągnięcie na listę powodów apelacji ratingu klienta korporacyjnego.
- Uruchomiliśmy kilka inicjatyw służących pozyskiwaniu danych o emisjach klientów korporacyjnych.
w ramach ryzyka transformacji:
- ryzyko spadku wartości przyjętych na zabezpieczenie nieruchomości o niskiej efektywności energetycznej,
- ryzyko pogorszenia się jakości należności z tytułu kredytów hipotecznych udzielonych klientom indywidualnym użytkującym nieruchomości o niskiej efektywności energetycznej,
- ryzyko pogorszenia się jakości należności z tytułu kredytów finansujących nieruchomości komercyjne o niskiej efektywności energetycznej.

Jakie podjęliśmy działania:

- Cyklicznie weryfikujemy portfel detalicznych kredytów hipotecznych pod względem efektywności energetycznej nieruchomości przyjętych na zabezpieczenie i zidentyfikowaliśmy portfel wysokiego ryzyka.
- W segmencie detalicznych kredytów hipotecznych ustaliliśmy maksymalny udział nowego finansowania przeznaczonego na nieruchomości o najniższej efektywności energetycznej (RAS – parametry apetytu na ryzyko dla nowej sprzedaży).
- Cyklicznie szacujemy emisje z portfela detalicznych kredytów hipotecznych i portfela kredytów finansujących nieruchomości komercyjne.
- Określiliśmy kierunki działania w zakresie redukcji emisyjności w obszarze detalicznych kredytów hipotecznych i kredytów finansujących nieruchomości komercyjne.
- Wdrożyliśmy i jesteśmy w trakcie doskonalenia procesów służących zbieraniu informacji o efektywności energetycznej nieruchomości będących zabezpieczeniem (dla istniejących i nowych kredytów).
- W segmencie detalicznym promujemy produkty przeznaczone na finansowanie efektywnych energetycznie nieruchomości i przeznaczonych na finansowanie poprawy efektywności energetycznej nieruchomości.
- Wykonaliśmy testy warunków skrajnych w segmencie detalicznym dla kredytów hipotecznych, który wykazał wpływ ryzyka transformacji na poziom kosztów ryzyka portfela detalicznych kredytów hipotecznych.

w ramach **ryzyka fizycznego klimatu**, ryzyko spadku wartości przyjętych na zabezpieczenie nieruchomości eksponowanych na gwałtowne lub długotrwałe zagrożenia fizyczne.

Jakie podjęliśmy działania:

- W segmencie detalicznym dla kredytów hipotecznych wprowadziliśmy obowiązkowe ubezpieczenie od powodzi dla nowego finansowania, na bazie analizy, która wskazała zagrożenie powodzią, jako najistotniejsze z zagrożeń fizycznych, na które eksponowany jest ten portfel.
- Cyklicznie weryfikujemy portfele pod względem ekspozycji nieruchomości przyjętych na zabezpieczenie na gwałtowne i długotrwałe zagrożenia fizyczne (wg lokalizacji per kod pocztowy i miasto).
- Jesteśmy w trakcie budowania procesów służących precyzyjnej ocenie zagrożenia fizycznego w lokalizacji z dokładnością co do ulicy i nr budynku.

w ramach **ryzyka fizycznego klimatu**, ryzyko spadku wartości przyjętych na zabezpieczenie nieruchomości eksponowanych na gwałtowne lub długotrwałe zagrożenia fizyczne.

Jakie podjęliśmy działania:

- Opracowaliśmy metodykę służącą ocenie udziału ekspozycji wrażliwej na gwałtowne lub długotrwałe zagrożenia fizyczne w ekspozycji wobec przedsiębiorstw i monitorujemy ten udział cyklicznie.
- Pracujemy nad nowymi, coraz bardziej precyzyjnymi, metodami wskazywania ekspozycji wobec przedsiębiorstw wrażliwej na gwałtowne i długotrwałe zagrożenia fizyczne.

w ramach **ryzyka fizycznego środowiskowego i ryzyka społecznego**, ryzyko pogorszenia się jakości należności od przedsiębiorstw z powodu spadku ich przychodów/ wzrostu kosztów /wzrostu zadłużenia z uwagi na prowadzenie przez nich działalności wywierającej negatywny wpływ na środowisko lub negatywny wpływ na pracowników/ społeczność.

Jakie podjęliśmy działania:

- Najwięksi klienci banku podlegają stałemu monitoringowi tzw. „złej prasy”.
- W manualnych procesach kredytowych wymagamy, aby każdy kredytowy pakiet decyzyjny odnosił się do tego ryzyka i wskazywał jego mitygantę.



- Zgodnie z naszą Instrukcją ESG wykluczamy z finansowania lub nakładamy restrykcje w finansowaniu działalności szkodliwych środowiskowo lub społecznie (w tym ww. odejście od finansowania działalności powiązanych z wydobywaniem, handlem lub wytwarzaniem energii elektrycznej/ ciepłej z węgla energetycznego, czy m.in. odejście od finansowania przedsiębiorstw, których działalność w istotnym stopniu związana jest z uprawą, przetwórstwem, produkcją i sprzedażą wyrobów tytoniowych oraz e-papierosów).

b) Ryzyko ESG w ryzyku Compliance:

w ramach **ryzyka zgodności regulacyjnej**, ryzyko straty finansowej banku w wyniku sankcji regulacyjnych z tytułu niezgodności wewnętrznych polityk i instrukcji z regulacjami zewnętrznymi w zakresie ESG, a także z tytułu nieadekwatności procesów służących zapewnieniu tej zgodności.

Jakie podjęliśmy działania:

- Struktura organizacyjna naszego banku zapewnia właściwy nadzór nad ryzykiem ESG, a powołany w 2022 roku Program Transformacyjny ESG umożliwia i rozlicza konkretne działania.
- W banku obowiązuje Polityka Zarządzania Ryzykiem ESG oraz Instrukcja ESG.
- Powołany w 2023 roku Projekt Model Danych ESG m.in. zapewnia zgodność regulacyjną raportowania ESG banku.

w ramach **ryzyka greenwashingu**, ryzyko straty finansowej banku w wyniku sankcji regulacyjnych, straty w postępowaniu sądowym, zakłócenia działalności i utraty reputacji z powodu oświadczeń ING powiązanych z ryzykiem ESG w odniesieniu do czynników społecznych (S), w zakresie czynników środowiskowych (E) lub obszaru dotyczącego ładu korporacyjnego (G), które klient postrzegałby jako fałszywe, nieprzejrzyste, wprowadzające w błąd lub nieuzasadnione.

Jakie podjęliśmy działania:

- Pilnujemy wykonania naszych publicznie złożonych deklaracji, m.in. dotyczących odejścia od finansowania działalności powiązanych z wydobywaniem, handlem lub wytwarzaniem energii elektrycznej/ciepłej z węgla energetycznego, czy tych w istotnym stopniu polegających na produkcji, uprawie, przetwórstwie i sprzedaży tytoniu.
- Wdrożyliśmy i stosujemy Instrukcję definiowania produktów zielonych, zrównoważonych oraz wspierających zrównoważony rozwój.
- W procesach zatwierdzania produktów uwzględniamy konieczność weryfikacji elementów/ cech ESG.

- Weryfikujemy komunikaty środowiskowe pod kątem ryzyka greenwashingu.
- Jesteśmy w trakcie oceny ryzyka greenwashingu dla wszystkich istniejących produktów w poszczególnych liniach biznesowych.
- Wdrażamy Instrukcję - Wytyczne Dotyczące Zapobiegania Ryzyku Greenwashingu.

c) Ryzyko ESG w ryzyku płynności:

w ramach **ryzyka transformacji i ryzyka fizyczne klimatu**, ryzyko zaburzenia płynności banku w wyniku zwiększonego odpływu depozytów z banku lub zwiększonych potrzeb kredytowych klientów w związku z potrzebą pokrycia dodatkowych wydatków wynikających z materializacji ryzyka transformacji lub ryzyka fizycznego.

Jakie podjęliśmy działania:

- W 2021 roku oszacowaliśmy wpływ tego ryzyka w testach warunków skrajnych płynności w horyzoncie 5, 10, 20 lat. Wykazały one, że bank zachowa odpowiedni poziom płynności w sytuacji negatywnego wpływu. Takie testy będziemy przeprowadzać cyklicznie, najrzadziej co 3 lata (kolejny w 2024 roku).
- Wykonaliśmy w 2023 roku analizę wpływu na płynność banku depozytów klientów z wysokim ryzykiem klimatycznym. Wyniki analizy nie pozwalają na jednoznaczne stwierdzenie, że wolumeny klientów z wysokim ryzykiem klimatycznym stanowią jednorodny wolumen depozytów, który może być traktowany w odrębny sposób ze względu na spodziewane koszty ryzyka klimatycznego.

d) Ryzyko ESG w pozostałych obszarach

Zarządzamy też pozostałymi ryzykami z obszaru ESG, przy czym nie opisujemy ich szczegółowo m.in.:

- z uwagi na szacowany niski wpływ tych ryzyk (np. ryzyko ESG w ramach ryzyka rynkowego, ryzyko operacyjne zakłócenia ciągłości działania oraz bezpieczeństwa osób i zasobów wskutek ryzyka fizycznego klimatu),
- ze względu na historycznie mocno utrwalony i skuteczny system zarządzania tymi ryzykami (np. ryzyko społeczne wynikające z niewłaściwych praktyk kadrowych, ryzyko społeczne i środowiskowe związane ze współpracą z dostawcami).



Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem ESG

Spodziewamy się coraz silniejszego wpływu ryzyka ESG i dlatego nasza struktura organizacyjna dobrze adresuje te obawy. Zapewnia ona efektywny nadzór nad ryzykiem ESG oraz prawidłowy i terminowy przebieg prac związanych z wdrożeniem mechanizmów zarządzania tym ryzykiem.

Strukturę organizacyjną zarządzania ryzykiem, w tym rolę Rady Nadzorczej, Zarządu Banku oraz Pionu nadzorowanego przez CRO (Chief Risk Officer), określają Ogólne zasady zarządzania i ograniczania ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności i finansowania oraz operacyjnego w ING Banku Śląskim S.A. Rada Nadzorcza Banku monitoruje i nadzoruje proces zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności i finansowania oraz operacyjnym. W realizacji tego zadania wspierana jest przez Komitet Ryzyka, do którego należy minimum trzech członków Rady Nadzorczej.

Na początku 2023 roku Rada Nadzorcza zatwierdziła Strategię Zarządzania Ryzykiem, w której wśród kluczowych celów na lata 2023-2025 jest kontynuacja działań w celu coraz lepszej identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka ESG, a także działań w celu zapewnienia zgodności polityk, procedur i procesów banku z wymogami wynikającymi z zewnętrznych regulacji.

Zarząd Banku bierze udział w monitorowaniu i nadzorowaniu procesu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności i finansowania oraz operacyjnym. Zarząd Banku zatwierdza strategię biznesową i strategię zarządzania ryzykiem, których elementami są strategię dotyczące ryzyka ESG. Ponadto, Zarząd Banku powołał stały Komitet Ryzyka ESG, któremu powierzył zadania związane z kreowaniem struktury, polityki, metod, modeli i narzędzi zarządzania ryzykiem ESG oraz powołał członków tego Komitetu.

Zarząd wyznaczył CRO jako Członka Zarządu odpowiedzialnego za realizację kluczowych zadań w ramach wdrożenia zarządzania ryzykiem ESG do systemu zarządzania ryzykiem.

Komitet Ryzyka ESG

Komitet Ryzyka ESG jest stałym komitetem banku zajmującym się sprawami związanymi z ryzykiem ESG. W ramach swoich czynności pełni on funkcje decyzyjne wobec wszystkich jednostek organizacyjnych banku oraz funkcje doradcze wobec Zarządu Banku. Funkcję Przewodniczącego Komitetu Ryzyka ESG pełni CRO.

Do zadań Komitetu należą:

- ustalanie i zmiana poziomu limitów apetytu na ryzyko ESG,
- kreowanie polityki zarządzania ryzykiem ESG:
 - zatwierdzanie metodyk zarządzania ryzykiem ESG, w tym jego miar,
 - zatwierdzanie narzędzi wykorzystywanych do oceny ryzyka ESG,

- podejmowanie decyzji w sprawie wdrożenia i zmian regulacji dedykowanych dla ryzyka ESG,
- określanie standardów analizy kredytowej ryzyka ESG,
- określanie ogólnych zasad przebiegu procesu oceny i monitorowania ryzyka ESG,
- określanie zasad uwzględniania ryzyka ESG w wycenie zabezpieczeń,
- określanie procesu kompleksowego zarządzania ryzykiem ESG, w tym definiowanie systemów IT wspomagających proces zarządzania nim,
- zatwierdzanie modeli ryzyka ESG, w tym ich dokumentacji, wyników ich monitoringu i walidacji,
- monitoring i ocena poziomu ryzyka ESG na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym,
- zapewnienie przestrzegania prawa, regulacji nadzorczych, podejmowanie decyzji odnośnie implementacji wskazówek i zaleceń Grupy ING w zakresie ryzyka ESG oraz zatwierdzanie wszelkich innych kwestii związanych z ryzykiem ESG.

W skład Komitetu wchodzi:

- Prezes Zarządu Banku,
- Członkowie Zarządu Banku,
- Dyrektorzy Banku w Pionie CRO,
- Dyrektor Banku – Tribe Finansowanie,
- Dyrektor Departamentu Finansowania Klientów Strategicznych,
- Tribe Lead III – Dyrektor Banku Kredyty i Ubezpieczenia,
- Dyrektor Biura Relacji Inwestorskich, Raportowania ESG i Analiz Rynkowych.

Co do zasady jednostką, która informuje Komitet Ryzyka ESG i przedstawia rozwiązania dotyczące zarządzania ryzykiem ESG, jest Zespół Ryzyka ESG w ramach Departamentu Regulacji Ryzyka (zadania Zespołu przedstawiono bliżej w informacjach poniżej dotyczących podziału na trzy linie obrony). Zespół Ryzyka ESG przygotował Politykę zarządzania ryzykiem ESG, która została zatwierdzona przez Zarząd w styczniu 2023.



Zarządzanie ryzykiem ESG w ramach trzech linii obrony

Pierwsza linia obrony

W odniesieniu do ryzyka ESG, które jest elementem wzmacniającym tradycyjne rodzaje ryzyka, pierwsza linia obrony identyfikuje, ocenia i monitoruje ryzyko ESG w ramach standardowego procesu / swojej standardowej roli, opisanej w osobnych regulacjach:

- Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym w ING Banku Śląskim S.A.,
- Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym w ING Banku Śląskim S.A.,
- Polityce zgodności ING Banku Śląskiego S.A.

Druga linia obrony

Jednostki Pionu CRO zapewniają, że ryzyko ESG jest należycie i skutecznie uwzględniane we wszystkich odpowiednich procesach, podlegających zarządzaniu przez daną jednostkę. Doradzają organowi zarządzającemu w sprawie działań, jakie należy podjąć w celu zapewnienia zgodności z obowiązującymi przepisami prawa, zasadami, regulacjami i standardami, a także oceniają możliwy wpływ wszelkich zmian w otoczeniu prawnym lub regulacyjnym na działalność banku i na ramy zgodności. Biorąc pod uwagę, że zasady i standardy dotyczące zrównoważonego rozwoju mogą zmieniać się w czasie, w przyszłości bank może być w większym stopniu narażony na ryzyka związane z odpowiedzialnością, sporami sądowymi i / lub utratą reputacji. Jednostki drugiej linii obrony zapewniają, że wszystkie rodzaje ryzyka są odpowiednio identyfikowane, oceniane, mierzone, monitorowane, zarządzane i raportowane. W odniesieniu do indywidualnych transakcji kredytowych zapewniają niezależną analizę i dostarczają opinię ekspercką dotyczącą ekspozycji na ryzyko, w tym ryzyko ESG. Ponieważ ryzyko ESG materializuje się poprzez istniejące tradycyjne rodzaje ryzyka analiza / ocena odbywa się w ramach standardowych czynności wykonywanych w ramach jednostek Pionu CRO.

Wyspecjalizowaną jednostką zarządzania ryzykiem ESG w ramach 2-giej linii obrony jest Departament Regulacji Ryzyka, w ramach którego został wydzielony Zespół Ryzyka ESG, odpowiedzialny za kreowanie polityki zarządzania ryzykiem ESG w ramach Pionu CRO oraz jej implementację, w tym:

- rozwój metod zarządzania ryzykiem ESG, w tym jego pomiaru,
- rozwój narzędzi wykorzystywanych do pomiaru ryzyka ESG,
- wdrożenie i aktualizację regulacji dotyczących ryzyka ESG,
- opracowanie i aktualizację standardów oceny ryzyka ESG w procesie kredytowym,

- rozwój ogólnych zasad przebiegu procesu oceny i monitorowania ryzyka ESG,
- sposób uwzględnienia ryzyka ESG w wycenie zabezpieczeń,
- rozwój kompleksowego procesu zarządzania ryzykiem ESG, w tym zdefiniowanie systemów IT wykorzystywanych w tym procesie,
- nadzór nad modelami ESG, w tym nad dokumentacją, wynikami monitoringu oraz walidacji,
- monitoring poziomu ryzyka ESG na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym,
- zapewnienie zgodności z prawem, regulacjami nadzorczymi i najlepszą praktyką Grupy ING N.V.

W styczniu 2023 Zarząd zatwierdził przygotowaną przez Zespół Ryzyka ESG Politykę zarządzania ryzykiem ESG, która określa sposób zarządzania ryzykiem ESG w banku, w tym sposób wpisania zarządzania ryzykiem ESG w istniejące ramy zarządzania ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności i finansowania oraz ryzykiem operacyjnym. Opisuje ona szczegółowo kanały przenoszenia ryzyka ESG, w tym środowiskowego, na tradycyjne kategorie ryzyka.

Ponadto, w ramach Pionu CRO specjaliści sektorowi, poprzez specjalizację transakcyjną w danym sektorze, wnoszą wartość dodaną w zakresie m.in. kierunków kredytowania poprzez np. wytyczne sektorowe oraz szerzenie wiedzy na temat sytuacji w sektorze w oparciu o analizę indywidualnych transakcji oraz dostępne analizy portfelowe. Wśród analizowanych czynników ryzyka kredytowego znajdują się również czynniki ryzyka ESG.

Centre of Expertise Compliance zapewnia, że ryzyko zgodności wynikające z ryzyka ESG jest należycie i skutecznie uwzględniane w odpowiednich procesach. Doradza organowi zarządzającemu w sprawie środków, jakie należy podjąć w celu zapewnienia zgodności z obowiązującymi przepisami prawa, zasadami, regulacjami i standardami, a także ocenia możliwy wpływ wszelkich zmian w otoczeniu prawnym lub regulacyjnym na działalność banku i ramy zgodności. Bierze pod uwagę, że ponieważ zasady i standardy dotyczące zrównoważonego rozwoju mogą zmieniać się w czasie, bank może być z czasem w większym stopniu narażony na ryzyka związane z odpowiedzialnością, sporami sądowymi i / lub utratą reputacji, które wynikają z kwestii związanych z klimatem i ochroną środowiska (E), a także kwestiami ryzyka społecznego (S) i ładu korporacyjnego (G). Weryfikuje, czy były zaplanowane działania ograniczające ryzyko oraz, jeżeli były, czy zostały zaprojektowane poprawnie i wykonane.

Trzecia linia obrony

Departament Audytu Wewnętrznego, który – w zakresie ryzyka ESG - uwzględnia i ocenia w swoich przeglądach zakres przygotowania banku do zarządzania tym ryzykiem. Dokonuje kontroli wewnętrznej ram zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem ESG, z uwzględnieniem zmian w profilu ryzyka oraz w produktach i / lub liniach



biznesowych. Ocena obejmuje adekwatność polityk i procedur dotyczących zarządzania ryzykiem ESG oraz ich zgodność z polityką i procedurami wewnętrznymi banku oraz wymogami zewnętrznymi.

Raportowanie ryzyka ESG

Informacje na temat ryzyka środowiskowego, polityki społecznej i ładu korporacyjnego ujawniamy w rocznym Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego.

Zespół Ryzyka ESG w Departamencie Regulacji Ryzyka w ramach sprawozdawczości wewnętrznej dotyczącej ryzyka ESG przygotowuje i okresowo przedstawia Zarządowi Banku, Radzie Nadzorczej i Komitetowi Ryzyka ESG raporty o poziomie ryzyka ESG w celu umożliwienia podejmowania decyzji i w razie potrzeby odpowiednich dalszych działań. Raportowanie to obejmuje:

- raporty okresowe - informują o statusie i zmianach, a także są wsparciem regularnych decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem ESG; w zależności od ich treści i celu, mogą one być dostarczane z częstotliwością miesięczną lub kwartalną; przykładem mogą być przygotowywane co miesiąc dla Zarządu raporty dotyczące oceny ryzyka środowiskowego ekspozycji klientów w podziale na sektory,
- raporty (ad-hoc) - są to wszelkie raporty przygotowywane w celu podejmowania decyzji o kierunku działań na potrzeby wewnętrzne Zespołu ESG lub na zamówienie kadry zarządzającej.

Przygotowywane mogą być również raporty dla organów regulacyjnych.

Ramy tolerancji na ryzyko ESG

Ramy tolerancji na ryzyko – klienci korporacyjni

Podstawowym dokumentem wewnętrznym, który wskazuje ramy ryzyka w odniesieniu do kwestii środowiskowych i społecznych jest Instrukcja ESG. W ramach procesu identyfikacji ryzyka ESG, określiliśmy sektory i obszary wykluczone z finansowania i objęte restrykcjami. Są to działalności / obszary, z którymi - w naszej ocenie - związane jest m.in. szczególnie wysokie ryzyko negatywnego wpływu na środowisko naturalne oraz wysokie ryzyko negatywnego wpływu społecznego.

Ocena ryzyka środowiskowego i społecznego obejmuje klienta oraz transakcję. Oceny dokonujemy według najlepszej wiedzy. Na poziomie klienta oceniamy, czy działalność prowadzona jest z poszanowaniem praw człowieka, zasadami ochrony środowiska naturalnego oraz czy nie jest objęta polityką wykluczeń. Na poziomie transakcji oceniamy, czy jest ona zgodna z wymaganiami polityk szczegółowych.

Wobec klientów korporacyjnych, którym oferowane są produkty kredytowe i inne produkty/usługi bankowe stosujemy Politykę wykluczeń sektorowych. Dotyczy ona działalności, z którymi związane jest szczególnie wysokie

ryzyko negatywnego wpływu na środowisko naturalne i zasady zrównoważonego rozwoju oraz ryzyko naruszania praw człowieka. Zgodnie z tą polityką:

- nie nawiązujemy relacji z klientami, których podstawowa działalność objęta jest polityką wykluczeń ING Banku Śląskiego,
- nawiązane w przeszłości relacje z tego typu klientami zostały zakończone lub uzgodniona jest ścieżka wyjścia.

Sektorowe polityki szczegółowe dotyczą klientów korporacyjnych, którym oferowane są produkty kredytowe. Identyfikujemy oraz odpowiednio zarządzamy relacjami z klientami, którzy działają w obszarach bardziej podatnych na zagrożenia społeczne lub środowiskowe. Stosujemy szczegółowe polityki, które mają za zadanie wspierać ochronę środowiska oraz minimalizować ryzyka występujące w narażonych obszarach biznesowych.

Polityki szczegółowe dotyczą następujących obszarów:

- dobrostan zwierząt,
- leśnictwo i plantacje,
- przemysł tytoniowy,
- przetwórstwo przemysłowe,
- przemysł chemiczny oraz wykorzystywanie chemikaliów,
- obronność oraz przemysł zbrojeniowy,
- górnictwo węgla, energetyka węglowa oraz działalności powiązane,
- pozostałe górnictwo i energetyka, petrochemia oraz produkcja metali.

Szanujemy i dbamy o środowisko oraz oczekujemy od wszystkich klientów podobnego podejścia. Po 2025 roku nie będziemy finansować klientów z sektora węglowego, których działalność jest bezpośrednio zależna od węgla energetycznego w stopniu wyższym niż 5%. Ponadto, nie finansujemy:

- nowych elektrowni węglowych i projektów związanych z piaskiem roponośnym oraz infrastruktury dedykowanej dla piasku roponośnego,
- rybołówstwa prowadzonego szkodliwymi metodami lub wobec gatunków chronionych,
- szkodliwej lub nielegalnej wycinki drzew,



- działalności polegającej na demontażu statków bez stosownej certyfikacji środowiskowej,
- operacji zlokalizowanych w miejscach światowego dziedzictwa UNESCO, na terenach podmokłych wyszczególnionych w Konwencji Ramsarskiej lub mających znaczący wpływ na te obszary lub na krytyczne siedliska przyrodnicze zarejestrowane przez Międzynarodową Unię Ochrony Przyrody (IUCN).

Wspieramy klientów w ich drodze do działalności zrównoważonej środowiskowo. Pomagamy im w budowaniu świadomości w zakresie:

- wpływu ich działalności na środowisko oraz wpływu czynników ESG na ich sytuację finansową,
- podejmowania działań zmierzających do wyeliminowania lub ograniczenia negatywnego wpływu oraz wdrażania (o ile to możliwe) najlepszych praktyk sektorowych.

Od klientów kredytowych prowadzących działalność w sektorach istotnie wpływających na ryzyko środowiskowe lub istotnie narażonych na ryzyko środowiskowe - w standardowym procesie kredytowym (Normal Track), wspólnie do rozmiaru klienta, rodzaju transakcji i istotności ryzyka, wymagamy:

- przejrzystości, co do wpływu klienta na środowisko,
- w miarę możliwości posiadania polityki / strategii / planu dojścia do gospodarki zrównoważonej środowiskowo,
- informacji w zakresie celów / działań środowiskowych – podjętych i planowanych, a także stopnia realizacji działań ograniczających ryzyko ESG.

W ramach zarządzania ryzykiem społecznym, zgodnie z Polityką wykluczeń, pełny zakaz finansowania dotyczy następujących obszarów:

- naruszanie / łamanie praw człowieka, w tym w sytuacji pracy przymusowej, zatrudnianie dzieci, nieodpowiednie warunki pracy, stosowanie przemocy,
- zagrożenie dla zdrowia pracowników oraz lokalnych społeczności, w tym kontakt ze szkodliwymi materiałami chemicznymi, przenoszenie na ludzi chorób zwierzęcych, nieprzestrzeganie prawa pracy,
- produkcja i handel bronią kontrowersyjną, w tym: minami przeciwpiechotnymi, amunicją kasetową, bombami fosforowymi, amunicją zawierającą zubożony uran, bronią atomową, chemiczną, biologiczną,
- uprawa, przetwórstwo, produkcja i sprzedaż tytoniu i wyrobów tytoniowych oraz e-papierosów,
- działalność związana z azbestem, z hodowlą zwierząt futerkowych, z hazardem.

Posiadamy szczegółową politykę w zakresie finansowania obronności oraz działań związanych z przemysłem zbrojeniowym. Nie jesteśmy przeciwni nawiązywaniu relacji z tego typu klientami. Jesteśmy zdania, że suwerenne państwa, w granicach prawa, rozporządzeń, konwencji krajowych i międzynarodowych, mają prawo utrzymania porządku publicznego, uczestniczenia we wspólnych misjach wojskowych lub misjach pokojowych oraz do obrony i dysponowania odpowiednio wyposażonymi siłami zbrojnymi. Uważamy jednak, że określone firmy, rodzaje broni i działania naruszają nasze wartości i etykę biznesową. Nie angażujemy się w działalność związaną z kontrowersyjnymi rodzajami broni, ze względu na jej szczególnie destrukcyjny charakter i rezultaty użycia: masowe ofiary i zniszczenia na atakowanym obszarze, z których trudno wyłączyć ludność cywilną. Przez kluczowe komponenty broni kontrowersyjnej rozumiemy infrastrukturę, urządzenia, części i materiały, usługi i programy oraz systemy (mechaniczne, elektroniczne i cyfrowe) specjalnie przeznaczone dla broni kontrowersyjnej.

W Instrukcji ESG wskazaliśmy wybrane standardy, wytyczne i inicjatywy, których stosowanie może stanowić istotne odniesienie w procesie oceny ryzyka społecznego, m.in. takie jak: Powszechna Deklaracja Praw Człowieka, Wytyczne ONZ dotyczące biznesu i praw człowieka, Konwencje Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczące standardów pracy, Inicjatywa UN Global Compact, Wytyczne dotyczące biznesu i praw człowieka, ILO Tripartite Declaration of Principles concerning Multinational Enterprises and Social Policy, Wytyczne OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych.

Wykluczenia i restrykcje zawarte w Instrukcji ESG odnoszą się także do dostawców naszego banku (proces KYS - Know Your Supplier).

Przykładamy również zwiększoną uwagę do analizy kredytowej klientów korporacyjnych, którzy działają w sektorach zidentyfikowanych przez nas jako sektory podwyższonego ryzyka środowiskowego i społecznego.

Pracujemy nad utworzeniem limitu apetytu na ryzyko klimatyczne (Climate RAS) dla portfela klientów z segmentu średnich i dużych firm. Naszym celem na 2024 rok będzie zdefiniowanie takich limitów dla poszczególnych sektorów w oparciu o średnią intensywność emisji gazów cieplarnianych. Planujemy regularny monitoring i wprowadzenie sygnałów ostrzegawczych dla Climate RAS, zgodnie z naszą dotychczasową praktyką dotyczącą kontroli limitów RAS.

Ramy tolerancji na ryzyko – ekspozycje hipoteczne klientów detalicznych

Dla portfela kredytów hipotecznych w segmencie detalicznym zidentyfikowaliśmy kluczowe czynniki ryzyka transformacji oraz prawdopodobieństwo ich wystąpienia w krótkim, średnim i długim horyzoncie czasowym. Wskazaliśmy część portfela narażoną na wysokie ryzyko przejścia, na bazie analizy istniejących i planowanych regulacji na poziomie Unii Europejskiej. Oceniliśmy materialność ryzyka transformacji dla tego portfela, jako kombinację prawdopodobieństwa i wielkości portfela narażonego na wysokie ryzyko transformacji. Wdrożyliśmy również metodykę ustalania RAS na ryzyko transformacji i określiliśmy apetyt na ryzyko w poszczególnych latach do 2030 roku dla nowej sprzedaży. Zdefiniowane cele RAS to wyrażona w konkretnych liczbach stopniowa redukcja udziału kredytów hipotecznych narażonych na wysokie ryzyko transformacji w nowej sprzedaży.



Definicje i metodyka

Ustalając zasady i ramy zarządzania ryzykiem ESG, kierujemy się wytycznymi EBA (ang. European Banking Authority) EBA/GL/2020/06 z maja 2020 roku w sprawie udzielania i monitorowania kredytów (ang. Loan origination and monitoring). Od 30 czerwca 2021 roku na banku ciąży obowiązek m.in. uwzględnienia w procesie kredytowym oceny narażenia działalności prowadzonej przez klientów na czynniki ESG. Kierując się tymi wytycznymi, uwzględniliśmy czynniki środowiskowe, społeczne i związane z zarządzaniem w swoim apetycie na ryzyko kredytowe oraz uwzględniliśmy je w procesach oceny zdolności kredytowej klientów korporacyjnych. Stworzyliśmy Heatmapy ryzyka środowiskowego, które stanowią punkt odniesienia przy ocenie indywidualnej klienta korporacyjnego w ścieżkach manualnych, a także pozwalają na podejście sektorowe i/lub portfelowe w ocenie ryzyka środowiskowego. Heatmapy dla portfeli detalicznych wskazują, które ryzyka mogą być materialne dla określonej grupy produktowej i były punktem startowym dla dalszych analiz.

We wprowadzanych standardach w zakresie zarządzania ryzykiem ESG, uwzględniliśmy również zapisy ECB Guide on climate-related and environmental risks – Supervisory expectations relating to risk management and disclosure, z listopada 2020 oraz EBA Report on management and supervision on ESG risk for credit institutions and investment firms, EBA/REP 2021/18, z lipca 2021 roku.

Wskazaliśmy w Polityce zarządzania ryzykiem ESG zastosowane metody, definicje i normy międzynarodowe. Między innymi tam zdefiniowaliśmy ryzyko środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego, posługując się zapisami z EBA Report on management and supervision on ESG risk for credit institutions and investment firms, EBA/REP 2021/18, z lipca 2021 roku. Wskazaliśmy tam też podstawowe czynniki ryzyka ESG i kanały ich transmisji na tradycyjne rodzaje ryzyka.

Na bieżąco monitorujemy ryzyko regulacyjne, wynikające ze zmian w środowisku prawnym w odniesieniu do sektora finansowego – śledząc prace organów nadzoru oraz propozycje legislacyjne. Uczestniczymy w pracach Związku Banków Polskich w zakresie interpretacji regulacji dotyczących ESG.

Procesy służące do identyfikacji, pomiaru i monitorowania działań i ekspozycji wrażliwych na ryzyko ESG

Ponieważ traktujemy ryzyko ESG jako czynnik wzmacniający podstawowe rodzaje ryzyka (kredytowe, rynkowe, płynności i finansowania, operacyjne), to większość procesów służących identyfikacji, pomiarowi, monitoringowi tego ryzyka została wkomponowana w standardowe procesy zarządzania tymi podstawowymi rodzajami ryzyka.

Ryzyko środowiskowe w ramach ryzyka kredytowego

Proces KYC wyklucza ryzyko nawiązania nowej relacji z klientem prowadzącym działalność szkodliwą środowiskowo, a także pozwala na identyfikację klientów prowadzących taką działalność wśród istniejących relacji, wskutek czego przestajemy oferować im nowe produkty i usługi. Zatem proces KYC istotnie ogranicza ryzyko środowiskowe

w krótkim, średnim i długim horyzoncie, wpływając tym samym na poziom ryzyka kredytowego, płynności i finansowania oraz reputacji.

W ramach standardowych procesów zarządzania ryzykiem kredytowym klientów korporacyjnych uwzględniliśmy identyfikację, pomiar / ocenę i monitoring ryzyka środowiskowego pojedynczego klienta (ocena w aplikacji kredytowej oraz możliwość apelacji ratingu), co wpływa na poziom finansowania w procesach manualnych. Uwzględniliśmy także ocenę sektorową ryzyka środowiskowego, która wpływa na poziom finansowania w procesach automatycznych i półautomatycznych oraz daje punkt odniesienia w ocenie indywidualnej klienta. Odpowiednie regulacje i zasady wewnętrzne zawarte są w dokumentach: Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym, Wytyczne sektorowe, Heatmapy ryzyka środowiskowego klientów Business Banking oraz Wholesale Banking, Instrukcja ESG, Instrukcja kredytowa klientów korporacyjnych i Instrukcja kredytowa klientów strategicznych.

Wspomniane Heatmapy ryzyka środowiskowego oparte są na eksperckiej ocenie czynników ryzyka środowiskowego poszczególnych sektorów. Stanowią zatem zarówno punkt odniesienia dla oceny ryzyka ESG pojedynczego klienta, ale też pozwalają na portfelowe uwzględnienie i ocenę tego ryzyka, np.:

- poprzez włączenie oceny sektora z Heatmapy do procesu wyznaczania klasyfikacji ogólnej sektora, co ma przełożenie na wysokość limitów kredytowych klienta korporacyjnego w procesach automatycznych i półautomatycznych,
- w raportowaniu wewnętrznym ekspozycji kredytowej banku wobec klientów korporacyjnych w sektorach o określonym poziomie ryzyka.

Heatmapy ryzyka środowiskowego sporządzone zostały w średnim horyzoncie czasowym - do 5 lat.

W odniesieniu do projektów inwestycyjnych podlegających Zasadom Równikowym (Equator Principles), stosujemy ten standard zasad społeczno-środowiskowych w ocenie transakcji. Projekty, które nie są zgodne z Equator Principles nie są finansowane przez nasz bank.

Dla portfela kredytów hipotecznych i portfela pożyczek gotówkowych w segmencie detalicznym także sporządziliśmy Heatmapy ryzyka środowiskowego. Dla portfela kredytów hipotecznych zidentyfikowane ryzyka związane są z czynnikami ryzyka fizycznego oraz niską efektywnością energetyczną finansowanej nieruchomości. Heatmapy te były punktem startowym dla dalszych bardziej szczegółowych analiz. Dla portfela pożyczek gotówkowych wpływ czynników ESG oceniliśmy jako niebezpośredni, wynikający głównie z potencjalnego zniszczenia nieruchomości będącej własnością klienta, utraty / ograniczenia dochodów w związku np. z utratą pracy w sektorze wysokiego ryzyka środowiskowego lub ograniczenia lub utraty zdolności kredytowej w związku ze wzrostem cen energii.

Dla nieruchomości zabezpieczających ekspozycje kredytowe detaliczne i korporacyjne oceniamy ryzyko fizyczne na daną datę, posługując się wewnętrznym narzędziem przyporządkowującym poziom ryzyka dla określonego



zagrożenia fizycznego. Wstępnie przebadaliśmy zagrożenia dla lokalizacji na poziomie kodu pocztowego i miasta. Pracujemy nad jeszcze dokładniejszym wskazywaniem poziomu ryzyka – na poziomie dokładnego adresu. Z naszych dotychczasowych analiz wynika, że jedynym zagrożeniem, którego wpływ może być istotny dla naszych zabezpieczeń jest zagrożenie powodzią rzeczną. Dla nowych detalicznych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych wdrożyliśmy w marcu 2023 roku obowiązek przedstawiania ubezpieczenia od powodzi. Ponadto, w instrukcjach zabezpieczeń dla poszczególnych segmentów jest zawarte zastrzeżenie, że nie przyjmujemy zabezpieczeń narażonych na ryzyko środowiskowe (na wypadek indywidualnych przypadków zidentyfikowanego ryzyka).

W roku 2023 po raz drugi przeprowadziliśmy estymację ryzyka fizycznego klimatu w portfelu bankowym banku zgodnie z Rozporządzeniem Komisji UE (2022) ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego. Tabela z danymi wraz z omówieniem szacunków znajduje się w rocznym Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w Załącznikach, w sekcji Dane liczbowe – ryzyko ESG.

Zdefiniowaliśmy metodę szacowania / mierzenia efektywności energetycznej zabezpieczeń na nieruchomościach. Tabela z danymi wraz z omówieniem szacunków znajduje się w rocznym Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w Załącznikach, w sekcji Dane liczbowe – ryzyko ESG.

W 2023 roku przeprowadziliśmy dedykowany test warunków skrajnych pod kątem ryzyka transformacji dla portfela klientów korporacyjnych oraz detalicznych kredytów hipotecznych. Zadanie zostało zrealizowane w ramach stres testów ICAAP, a jego rezultaty zostały omówione i zatwierdzone przez Komitet ALCO.

Bazą do przeprowadzenia testu warunków skrajnych pod kątem ryzyka transformacji były trzy scenariusze standardowo wykorzystywane w stres testach ICAAP, różniące się między sobą założeniami i parametrami makroekonomicznymi, stopniem dotkliwości oraz prawdopodobieństwem realizacji. Rozważyliśmy, które obszary działalności naszych klientów korporacyjnych są narażone na wysokie ryzyko transformacji, i selekcję tę uwzględniliśmy w ramach przeprowadzonego zadania. Jako czynniki wpływające na ryzyko transformacji wzięliśmy pod uwagę emisyjność, energochłonność oraz podatność na zmianę polityk klimatycznych. W odniesieniu do detalicznych kredytów hipotecznych zastosowaliśmy z kolei selekcję pod kątem efektywności energetycznej finansowanych nieruchomości. Obliczenia przeprowadzone zostały w horyzoncie trzyletnim, zgodnie z planem finansowym. Wyniki testu warunków skrajnych potwierdziły, że przy wewnętrznie obranych założeniach, ryzyko transformacji wpływa na poziom kosztów ryzyka zarówno portfela detalicznych kredytów hipotecznych, jak i portfela kredytów korporacyjnych. Realizacja zadania pozwoliła również na obserwację potencjalnej skali wpływu ryzyka transformacji na portfel kredytowy w zależności od przyszłych (prognozowanych) parametrów makroekonomicznych i dotkliwości obranego scenariusza. Test warunków skrajnych będzie powtarzany w zależności od identyfikowanych przez nas potrzeb.

Ryzyko społeczne w ramach ryzyka kredytowego

W procesie KYC dla największych klientów banku (segment klientów strategicznych) ocena ryzyka ESG na poziomie klienta oraz ocena ryzyka na poziomie transakcji uwzględnia czynniki społeczne. Uwzględniane są czynniki ryzyka społecznego takie jak np.: prawa człowieka, prawa pracownicze, oddziaływanie działalności na społeczności i społeczeństwa. Nie finansujemy klientów z nieakceptowalnym poziomem ryzyka ESG, a dla klientów z wysokim poziomem ryzyka ESG przeprowadzamy pogłębioną ocenę. Posiadamy również polityki szczegółowe w zakresie finansowania obszarów obarczonych - w naszej ocenie - wysokim ryzykiem społecznym, zgodnie z Instrukcją ESG (np. dotyczące przemysłu zbrojeniowego, tytoniowego, chemicznego, przetwórstwa przemysłowego, dobrostanu zwierząt).

W procesie kredytowym klientów segmentu średnich i dużych firm w standardowej ścieżce procesu kredytowego oceniamy wrażliwość klienta na czynniki ryzyka społecznego i jego zdolność do ograniczania tego ryzyka. Ponadto, zidentyfikowaliśmy i wskazaliśmy sektory / obszary wrażliwe na ryzyko społeczne – od klientów działających w tych sektorach / obszarach wymagamy dodatkowych informacji służących ocenie ryzyka społecznego. Nie finansujemy nowych klientów, dla których ryzyko społeczne zostało ocenione na poziomie nieakceptowalnym, a klientom z zaangażowaniem kredytowym z poziomem ryzyka wysokim możemy ustalić działania naprawcze. Raportowanie dotyczące rozkładu portfela średnich i dużych firm według poziomu ryzyka społecznego odbywa się z częstotliwością półroczną.

Nie przyjmujemy zabezpieczeń, z którymi związane jest ponoszenie ryzyka społecznego – odpowiednie zapisy znajdują się w wewnętrznych instrukcjach zabezpieczeń dla poszczególnych segmentów.

Ryzyko ładu korporacyjnego w ramach ryzyka kredytowego

Czynniki ryzyka ładu korporacyjnego zdefiniowaliśmy w Instrukcji ESG i uwzględniamy je w ocenie ryzyka ESG największych klientów banku (klienci strategiczni), dokonywanej w ramach procesu KYC, na poziomie pojedynczego klienta. Analizujemy m.in. kwestie sposobu raportowania przez klienta wpływu czynników E i S, posiadanie polityki w zakresie praw człowieka, informacje o negatywnych kampaniach organizacji pozarządowych / medialnych lub o ewentualnych protestach interesariuszy.

W manualnym procesie kredytowym, standardy analizy kredytowej dla klientów strategicznych oraz średnich i dużych firm obejmują wymóg oceny wrażliwości klienta na czynniki ryzyka ładu korporacyjnego (na bazie najlepszej wiedzy) i ocenę jego zdolności do ograniczania tego ryzyka. Dla dużych firm ocena ryzyka ESG jest dokonywana na bazie informacji zawartych w publikowanych strategiach / raportach ryzyka niefinansowego.

Ryzyko ESG w ramach ryzyka płynności

W ramach zarządzania ryzykiem płynności, wykonaliśmy w 2021 roku klimatyczny test warunków skrajnych z horyzontem 5, 10 i 20 lat. Scenariusze testu określały zagrożenia, kierunki zmian klimatycznych, biznesowych, prawnych i społecznych, które wpływają na płynność banku. Wyniki tego testu płynności wskazują na to, że bank



zachowa odpowiedni poziom płynności, pomimo negatywnych czynników związanych z ryzykiem fizycznym lub ryzykiem transformacji. W ramach tego testu uwzględniliśmy wpływ ryzyka fizycznego i ryzyka transformacji także na wycenę obligacji i wpływ na zmiany wolumenów kredytowych. Wnioski z tej analizy będą wykorzystywane w określaniu kierunków rozwoju banku. Taki test będzie powtarzany w razie potrzeby, a z założenia nie rzadziej niż co 3 lata (kolejny przeprowadzimy w 2024 roku).

W 2023 roku w ramach analiz ryzyka płynności została przeprowadzona analiza wpływu na płynność banku depozytów klientów z wysokim ryzykiem klimatycznym. Wyniki analizy nie pozwalają na jednoznaczne stwierdzenie że wolumeny klientów z wysokim ryzykiem klimatycznym stanowią jednorodny wolumen depozytów, który może być traktowana w odrębny sposób ze względu na spodziewane koszty ryzyka klimatycznego. Koszty ryzyka klimatycznego mogą wynikać zarówno z konieczności pokrywania szkód – w zakresie ryzyka fizycznego, jak i kosztów transformacji (lub konieczności zakończenia działalności) w związku z regulacjami prawnymi. W związku z tym dodatkowe koszty ryzyka klimatycznego mogą wpływać na kształtowanie się wolumenów depozytowych klientów z wysokim ryzykiem klimatycznym.

Ryzyko ESG w ramach ryzyka operacyjnego

System zarządzania ryzykiem niefinansowym, w tym operacyjnym, uznaje ryzyko ESG jako czynnik, który może wpływać na poziomy poszczególnych podkategorii ryzyk, wskazując na zagrożenia związane z klimatem i środowiskiem oraz ryzykiem społecznym i ładem korporacyjnym.

Z wyodrębnionych w banku 10 kategorii ryzyka operacyjnego - ryzyko zakłócenia ciągłości działania, ryzyko niewłaściwych praktyk związanych z zatrudnieniem czy ryzyko naruszenia bezpieczeństwa osób i mienia, są szczególnie powiązane z obszarem ESG. Proces zarządzania ryzykiem opisany jest w Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym w ING Banku Śląskim S.A. oraz w dokumencie Polityka – zasady zarządzania ryzykiem utraty reputacji w ING Banku Śląskim S.A., zaś zasady identyfikacji i oceny ryzyka zdefiniowane zostały w Instrukcji identyfikacji i oceny ryzyka niefinansowego.

Ryzyko ESG w ramach ryzyka zgodności

Unikamy praktyk, które mogłyby wprowadzać w błąd naszych interesariuszy w zakresie aktywności środowiskowych. W tym celu, w ramach Compliance wdrażamy zasady oceny ryzyka greenwashingu. Opracowaliśmy również Zasady oceny komunikatów środowiskowych, które pozwalają na moderowanie ryzyka w pierwszej linii obrony. Działania te zmierzają do skutecznego ograniczania niekorzystnych skutków ryzyka greenwashingu w naszym banku.

Ograniczanie ryzyka ESG poprzez budowanie wiedzy

Prowadzimy szkolenia, jak również uczestniczymy w wydarzeniach zewnętrznych z zakresu ryzyka ESG. Szkolenia mają na celu budowanie świadomości ryzyka ESG i ograniczanie go poprzez skuteczne działanie pracowników w ramach procesów, w których uczestniczą.

Dane dotyczące ESG

Prowadzimy prace w celu pozyskania danych dotyczących ryzyka środowiskowego, w tym bardzo precyzyjnych danych lokalizacyjnych dla ryzyka gwałtownych zjawisk i postępujących zjawisk pogodowych, danych dotyczących emisji gazów cieplarnianych przez klientów oraz precyzyjnych danych dotyczących efektywności energetycznej budynków. Dane z wewnętrznego narzędzia do oceny ryzyka fizycznego, dane dostarczone przez BIK oraz dane z publicznej bazy certyfikatów efektywności energetycznej pozwoliły na wstępne oszacowanie ekspozycji narażonej na ryzyko fizyczne klimatu, emisji CO₂ z portfela kredytowego oraz emisyjności nieruchomości będących zabezpieczeniem. Przy finansowaniu nieruchomości przychodowych pobieramy i rejestrujemy informacje z certyfikatów efektywności energetycznej. W grudniu 2023 roku rozpoczęliśmy pobieranie informacji o certyfikatach efektywności energetycznej dla nowych detalicznych ekspozycji hipotecznych.

W 2023 roku uruchomiliśmy projekt Model danych ESG, który ma na celu wdrożenie jednego spójnego modelu danych ESG w organizacji oraz opracowanie koncepcji i roadmapy dla docelowego, w miarę możliwości jak najbardziej zautomatyzowanego, procesu raportowania zgodnie z wymogami regulacyjnymi.

W 2023 roku wprowadziliśmy program pilotażowy dotyczący formularza oceny ryzyka środowiskowego transformacji. Jego wypełnienie jest obligatoryjne w procesie kredytowym dla największych klientów w segmencie średnich i dużych firm, spełniających określone warunki, takie jak np. działalność w sektorze wysokiego lub średniego ryzyka transformacji, zgodnie z przyjętą przez nasz bank metodyką oceny ryzyk środowiskowych. W ramach formularza pytaliśmy klientów między innymi o ich ślad węglowy w zakresach I, II, III i o plany jego ograniczenia, o odpowiedzialność zarządu i o zasoby ludzkie w kontekście ESG / zrównoważonego rozwoju oraz o przychody i koszty z paliw kopalnych. W trakcie pilotażu pozyskaliśmy odpowiedzi od blisko 400 klientów.

Kanały przenoszenia czynników ESG na podstawowe kategorie ryzyka

Spodziewamy się wpływu wyższych kosztów energii z nieodnawialnych źródeł na zdolność do spłaty zadłużenia i obsługi długu klientów korporacyjnych i detalicznych. W przypadku klientów korporacyjnych z sektorów wysokiego ryzyka transformacji, spodziewamy się dodatkowo wyższych poziomów ich zadłużenia z tytułu koniecznych inwestycji transformacyjnych, ewentualnie coraz niższych rentowności, jeśli nie zaadresowaliby oni ryzyka transformacji. Wyklucziliśmy z finansowania klientów korporacyjnych, którzy prowadzą działalność szkodliwą środowiskowo, a także wprowadziliśmy do procesów kredytowych kroki służące bardziej ostrożnościowemu podejściu wobec klientów z sektorów o wysokim ryzyku środowiskowym.

Podjęliśmy kroki ograniczające wpływ ryzyka fizycznego na nieruchomości będące zabezpieczeniem nowych detalicznych ekspozycji hipotecznych (obowiązkowe ubezpieczenie od powodzi). Testujemy nowe podejście do wskazywania miejsca prowadzenia działalności przez klientów z segmentu średnich i dużych firm oraz do przypisywania do tego miejsca poziomu ryzyka fizycznego. Oceniając ryzyko fizyczne w działalności klientów korporacyjnych uwzględniamy zagrożenia fizyczne dla nieruchomości, które są naszym zabezpieczeniem i



dodatkowo analizujemy fale ciepła i niedobór wody. Spodziewamy się wpływu tych zagrożeń na produktywność w niektórych sektorach. Prawdopodobny jest zatem wpływ na PD klientów korporacyjnych.

Wyniki klimatycznego testu warunków skrajnych płynności przeprowadzonego w 2021 roku wskazują na to, że bank zachowa odpowiedni poziom płynności pomimo negatywnych czynników związanych z ryzykiem fizycznym lub ryzykiem transformacji.

Oceniliśmy, że w krótkim horyzoncie czasowym, ryzyko społeczne może materializować się głównie poprzez: poważne incydenty społeczne, płacone kary wynikające np. z nieprzestrzegania prawa pracy, sprawy sądowe, preferencje inwestorów – co może przełożyć się na wyższe koszty pozyskania kapitału, wybory kontrahentów i konsumentów, odpływ wartościowej siły roboczej (koszty procesów rekrutacyjnych, szkoleń dla nowych pracowników, etc.).

Poważne incydenty w obszarze łamania praw człowieka lub wypadków przy pracy, zwłaszcza nagłośnione medialnie, mogą prowadzić do zmiany preferencji inwestorów (zwiększenie kosztów pozyskania kapitału) i zmiany wyborów kontrahentów i konsumentów, tym samym realizować się w ryzyku kredytowym i rynkowym (obniżenie zdolności kredytowej, obniżenie wartości aktywów).

Nieadekwatne standardy BHP, np. duża ilość poważnych wypadków przy pracy lub poważne przypadki dyskryminacji (zwłaszcza nagłośnione medialnie), mogą skutkować sprawami sądowymi (koszty) oraz płaceniem kar lub odszkodowań lub kosztów dostosowania - Compliance (obniżenie rentowności przedsiębiorstwa, obniżenie wartości aktywów). Brak inwestycji w dobrostan pracowników może prowadzić do odpływu najbardziej wartościowej siły roboczej (koszty rekrutacji, koszty pozyskania i wyszkolenia nowych pracowników). Bojkot konsumencki wynikający z kontrowersji wokół prowadzenia działalności, wytwarzania produktów, usług, nieetycznego łańcucha dostaw, konfliktu interesów, może przełożyć się na obniżenie / utratę zdolności kredytowej, wartości aktywów.

Uznajemy, że w średnim i długim horyzoncie czasowym istotność ryzyka społecznego może rosnąć, w szczególności ze względu na zmiany polityki i nastrojów rynkowych związanych z transformacją społeczną, wprowadzaniem do systemu prawnego mechanizmów umożliwiających egzekwowanie wymogów (np. zakresie równych wynagrodzeń) oraz wdrażanymi wymogami w zakresie raportowania ryzyka społecznego (ESRS), zapewniającymi porównywalność ujawnień. Ryzyko społeczne może realizować się w szczególności w przypadku klientów, którzy nie są przygotowani lub nie są chętni do adaptacji lub nie posiadają odpowiednich zasobów, a zatem mogą stać się celem skarg, mogą zostać dotknięci procesami sądowymi, presją rynkową czy ryzykiem utraty reputacji.

Spodziewamy się zmian w przepisach zewnętrznych, które będą regulować kwestię greenwashingu. Przykładamy dużą wagę do transparentności w swojej polityce informacyjnej oraz transparentności w zakresie oferowanych przez siebie produktów i usług. W naszej opinii, to podejście minimalizuje ryzyko posądzenia o greenwashing.



Tabela zgodności z Ustawą o rachunkowości

Obowiązkowe ujawnienia wynikające z Ustawy o rachunkowości	
ING Bank Śląski S.A.	Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.
Opis modelu biznesowego	Opis modelu biznesowego
Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności	Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności
Polityki dotyczące zagadnień społecznych	Polityki dotyczące zagadnień społecznych
Polityki dotyczące zagadnień pracowniczych	Polityki dotyczące zagadnień pracowniczych
Polityki dotyczące zagadnień praw człowieka	Polityki dotyczące zagadnień praw człowieka
Polityki dotyczące zagadnień środowiskowych	Polityki dotyczące zagadnień środowiskowych
Polityki dotyczące przeciwdziałania korupcji	Polityki dotyczące przeciwdziałania korupcji
Istotne ryzyka dla zagadnień niefinansowych	Istotne ryzyka dla zagadnień niefinansowych



PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2024-03-06	Brunon Bartkiewicz Prezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-03-06	Joanna Erdman Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-03-06	Marcin Giżycki Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-03-06	Bożena Graczyk Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-03-06	Ewa Łuniewska Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-03-06	Michał H. Mrożek Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-03-06	Sławomir Soszyński Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-03-06	Alicja Żyła Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym