Sprawozdanie Zarządu

z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

w 2025 roku



Spis treści

Wprowadzenie 3

List Prezesa Zarządu 4

Wydarzenia 2025 roku 5

ING Bank Śląski 6
Kim jesteśmy 7
Jak działamy jako Grupa ING w Polsce 7
Skład Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego 8
Model biznesowy i tworzenie wartości 10
Strategia biznesowa 13
Skala naszej działalności 19
Segmenty biznesowe 21
Rozwój technologiczny 27
Udoskonalamy, rozwijamy i wspieramy 33
Doświadczenie klienta 36
Obsługa w miejscach spotkań 39
Nasze zaangażowanie społeczne 41

Otoczenie, w którym funkcjonujemy 48
Nasza obecność na rynku kapitałowym 49
Nasza pozycja w ratingach 52
Zaangażowanie w inicjatywy i organizacje branżowe 53
Rynek finansowy i jego regulacje 54
Otoczenie gospodarcze 57
Trendy rynkowe 62

Nasze wyniki finansowe 64
Skonsolidowane wyniki Grupy ING Banku Śląskiego 65
Jednostkowe wyniki ING Banku Śląskiego 77

Oświadczenie Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego 81
Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego 82
Akcje i akcjonariusze ING Banku Śląskiego S.A. 85
Statut oraz zasady jego zmiany 86
Walne Zgromadzenie 87
Rada Nadzorcza 88
Audyt wewnętrzny 101
System kontroli i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych 102
Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych i atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju 103
Zarząd Banku 105
Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej 115
Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących zarządzających i administrujących 121
Pozostałe informacje 123

Bezpieczeństwo banku i klientów 125
System zarządzania ryzykiem oraz kapitałem 126
Ryzyko kredytowe 133
Ryzyko rynkowe 138
Ryzyko płynności i finansowania 140
Ryzyko niefinansowe 142
Ryzyko operacyjne 142
Ryzyko modeli 144
Ryzyko prawne 145
Ryzyko braku zgodności (compliance) 145
Ryzyko ESG 147
Cyberbezpieczeństwo i bezpieczeństwo transakcji IT 159
Ryzyko biznesowe 162

Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju 163
Informacje ogólne 164
Informacje dotyczące kwestii środowiskowych (E) 192
Zmiana klimatu (E1) 192
Bioróżnorodność i ekosystemy (E4) 229
Taksonomia UE 231
Informacje dotyczące kwestii społecznych (S) 253
Własne zasoby pracownicze (S1) 253
Konsumenci i użytkownicy końcowi (S4) 276
Informacje dotyczące ładu korporacyjnego (G) 290

Załączniki 297
Nasz raport zintegrowany 298
Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte oświadczeniem jednostki dotyczącym zrównoważonego rozwoju 299
Wykaz punktów danych zawartych w standardach przekrojowych i standardach tematycznych, które wynikają z innych przepisów UE 304
Tabela zgodności TCFD 309
Dane liczbowe odnośnie ryzyka ESG 310
Wskaźniki PAI według SFDR 314
Zmiany w prawie 323
Słownik 328

Oświadczenie Zarządu 331
Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań 331

Wprowadzenie

W 2025 roku utrzymywały się podwyższone napięcia geopolityczne i niepewność w handlu międzynarodowym, co wynikało w dużej mierze ze zmienności polityki Donalda Trumpa i strategicznego skupienia się na zachodniej półkuli. Przy osłabieniu popytu ze strony USA, Chiny zwiększyły sprzedaż na innych rynkach, co przełożyło się presję dezinflacyjną. Pomimo presji ze strony administracji amerykańskiej perspektywy zakończenia rosyjskiej wojny w Ukrainie pozostają niepewne. Nowy porządek globalny skłonił kraje Unii Europejskiej do zwiększenia wydatków na obronę i rozbudowy mocy produkcyjnych sektora zbrojeniowego. Nowy kontekst geopolityczny niesie zagrożenia dla Polski, ale jednocześnie tworzy duże szanse dla wschodniej flanki NATO i ułatwia dla finansowania wydatków zbrojeniowych. W 2025 roku Polska kolejny raz odnotowała wzrost PKB ponad 3%, podczas gdy kraje regionu zaskoczyły negatywnie, z wyjątkiem Czech. Głównym motorem polskiego wzrostu pozostała konsumpcja prywatna, napędzana przez solidny wzrost dochodów realnych, oraz wspierana przez inwestycje publiczne. Pod koniec ub. roku pojawiły się także oznaki ożywienia gospodarczego w Niemczech, co dobrze rokuje dla perspektyw wzrostu polskiego PKB w 2026.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego jest naszą odpowiedzią na oczekiwania naszych interesariuszy w zakresie informacji o nas, o tym jak działamy i jakie są tego efekty – również w tak trudnych okolicznościach jak przywołane powyżej.

Od 2016 roku nasze roczne Sprawozdanie z działalności Zarządu przygotowujemy w oparciu o wytyczne dotyczące raportowania zintegrowanego *International <IR> Framework*. Wytyczne te wciąż stanowią dla nas ważny punkt odniesienia – zwłaszcza w kontekście prezentowania naszej strategii, modelu tworzenia wartości oraz sposobu integrowania informacji finansowych i niefinansowych, aby pokazać pełny obraz działania organizacji.

Sprawozdanie zaczynamy od przedstawienia naszej Grupy Kapitałowej, wskazania miejsca, które zajmujemy w sektorze, identyfikacji trendów, przed którymi stajemy i naszej odpowiedzi na nie poprzez strategię działania i nasz model tworzenia wartości.
Zwracamy szczególną uwagę na opublikowaną w listopadzie 2025 roku naszą nową długoterminową strategię biznesową *ING. W rytmie życia*, sięgającą aż do 2035 roku. Opiera się ona na trzech kluczowych wartościach w grupie ING, pięciu filarach biznesowych oraz sześciu obszarach wspierających.
Następnie przechodzimy do naszych działań w stosunku do klientów oraz społeczności. W kolejnych rozdziałach przedstawiamy informacje o otoczeniu, w którym funkcjonujemy, oraz o osiąganych przez nas wynikach. Bardzo ważnym elementem jest dla nas ład korporacyjny, dlatego poświęcamy mu istotną część sprawozdania. Następnie przedstawiamy nasze podejście do zarządzania bezpieczeństwem banku i naszych klientów, opisując zarządzanie kapitałem i poszczególnymi rodzajami ryzyka (zarówno finansowymi, jak i niefinansowymi).

Od 2024 roku, zgodnie z wymogami Dyrektywy CSRD (ang. *Corporate Sustainability Reporting Directive*), przygotowujemy również Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju jako odrębną sekcję Sprawozdania z działalności Zarządu. Sekcja ta jest opracowana na podstawie Europejskich Standardów Raportowania Zrównoważonego Rozwoju – ESRS (ang. *European Sustainability Reporting Standards*), których struktura i wymagania pozwalają nam w sposób bardziej pogłębiony i uporządkowany pokazać, jak kwestie zrównoważonego rozwoju wpisują się w codzienne funkcjonowanie Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego.

Zakres informacji prezentowanych w tej części raportu wynika z przeprowadzonej przez nas oceny podwójnej istotności. Dzięki niej identyfikujemy tematy, które są kluczowe zarówno z perspektywy wpływu ING na otoczenie – środowiskowe, społeczne i gospodarcze – jak i te, które mogą mieć istotne znaczenie finansowe dla naszej działalności. W efekcie możemy kompleksowo pokazać, w jaki sposób uwzględniamy zrównoważony rozwój w naszych decyzjach i procesach: jak dbamy o naszych pracowników, jak odpowiadamy na potrzeby klientów, jak zarządzamy naszym wpływem na klimat oraz jak rozwijamy kulturę korporacyjną opartą na odpowiedzialności i długoterminowej wartości.

Choć Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju stanowi oddzielną sekcję sprawozdania, zachowujemy zintegrowany charakter całego raportu – tak, aby odzwierciedlał on nasze podejście do zarządzania organizacją jako całością i do budowania wartości w perspektywie długoterminowej.

Firmą audytującą sprawozdanie finansowe za 2025 rok oraz dokonującą atestacji oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju za 2025 był Forvis Mazars Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

List Prezesa Zarządu

Szanowni Państwo,

wyniki finansowe oraz rezultaty komercyjne za 2025 rok plasują ING Bank Śląski w gronie najbardziej zyskownych banków w Polsce. Potrzeby klienta, jakość obsługi, innowacyjne produkty i usługi – to obszary, na których się koncentrujemy, sukcesywnie wzmacniając naszą pozycję konkurencyjną.

Integralną cechą ING Banku Śląskiego są zmiany przystosowujące do sytuacji na rynku i nowych wyzwań. W listopadzie ogłosiliśmy nową strategię: „ING. W rytmie życia", która jest odpowiedzią na megatrendy: demografię, transformację gospodarczą oraz rewolucję technologiczną.

Nasze podejście jest strategią kontynuacji. Jednocześnie odzwierciedla zmiany na świecie, które następują szybciej niż kiedykolwiek wcześniej. W nowej strategii zakładamy umocnienie pozycji rynkowej w kluczowych obszarach działalności. Chcemy klientom oferować usługi najwyższej jakości, z najlepszymi rozwiązaniami cyfrowymi, aplikacją mobilną i technologiami opartymi na AI, a jednocześnie takie, które wspierają klientów w rozwoju, inwestycjach i codziennych decyzjach finansowych. Istotnym filarem naszych planów jest przesunięcie akcentu z samego oszczędzania na długoterminowe inwestowanie. Dla firm będziemy partnerem w projektach kształtujących przyszłość polskiej gospodarki, wśród których są inwestycje infrastrukturalne, związane z transformacją energetyczną oraz obronnością.

Wraz z zaprezentowaniem strategii ogłosiliśmy decyzję o przejęciu Goldman Sachs TFI - drugiego największego TFI w Polsce. To nie tylko historyczna transakcja na rynku inwestycyjnym, ale i znaczące wzmocnienie naszej pozycji konkurencyjnej. Obserwując zarówno rosnącą zamożność polskich klientów, jak i istotne zmiany demograficzne, coraz częściej widzimy, że klienci szukają alternatyw dla tradycyjnych produktów oszczędnościowych. Dlatego pod marką ING zaoferujemy klientom kompleksowy wachlarz rozwiązań - od depozytów po produkty inwestycyjne.

Będziemy kontynuować też rozwój nowoczesnej oferty produktowej i nowych technologii w oparciu m.in. o sztuczną inteligencję, wprowadzanie innowacyjnych usług dodatkowych, w tym modelu subskrypcyjnego, nowoczesne voiceboty i chatboty, wysoki poziom automatyzacji procesów, intuicyjność obsługi aplikacji mobilnych czy wirtualnego asystenta. Chcemy stać się najbardziej lubianym, czyli *most loved*, najbardziej wpływowym, czyli *most impactful* oraz najbardziej cenionym, czyli *most valued* bankiem w Polsce zarówno dla klientów detalicznych, jak i korporacyjnych.

W 2025 roku nastąpiły również zmiany w składzie zarządu. Stworzyliśmy silny zespół, który w kolejnych latach będzie realizował nową strategię.

Na koniec grudnia 2025 roku ING Bank Śląski osiągnął 4 633 mln zł skonsolidowanego zysku netto, co oznacza wzrost o 6% w porównaniu z rokiem poprzednim. Zwrot z kapitału (ROE), po korekcie o MCFH, wyniósł 20,8%. Osiągnęliśmy solidne wyniki finansowe oparte na wzroście liczby klientów, depozytów, kredytów oraz produktów inwestycyjnych. Portfel kredytowy i baza depozytowa zwiększyły się odpowiednio o 8% i 7%. Jednocześnie liczba klientów detalicznych osiągnęła 4,7 mln, a klientów bankowości korporacyjnej blisko 600 tys. W minionym roku osiągnęliśmy też rekordowe 19,2 mld zł sprzedaży kredytów hipotecznych, co oznacza wzrost o 32% i daje nam drugie miejsce na rynku. Dobry wynik osiągnęliśmy w segmencie kredytów konsumpcyjnych - nowa sprzedaż wzrosła o ponad 19% do 6,9 mld zł. W 2025 roku byliśmy też aktywni na rynku korporacyjnym. Wartość kredytów w tym obszarze przyrosła o 5% r/r, co przełożyło się na umocnienie udziału rynkowego do poziomu 11,9%. Te dane potwierdzają naszą silną pozycję konkurencyjną.

Jestem przekonany, że nasz bank jest odpowiednio przygotowany na wyzwania jakie przyniesie przyszłość. Dalsza ekspansja na konkurencyjnym rynku będzie możliwa dzięki utrzymaniu innowacyjnego charakteru naszej organizacji, która potrafi przełożyć rosnące wymagania klientów na nowoczesne i niezawodne procesy oraz najwyższą jakość obsługi.

Chciałbym podziękować wszystkim pracownikom oraz Radzie Nadzorczej za pracę i rozwój naszego banku.

Zachęcam do lektury raportu i zapoznania się ze szczegółowym opisem naszej działalności.

Z poważaniem,

Michał Bolesławski, Prezes Zarządu Banku

Wydarzenia 2025 roku

Kurs akcji ING Banku Śląskiego S.A. w 2025 roku (zł)



1. **6 lutego** – publikacja wstępnych, niezaudytowanych wyników finansowych za IV kwartał 2024 roku (link)
2. **5 marca** – decyzja Zarządu Banku w sprawie propozycji wypłaty dywidendy (link)
3. **7 marca** – publikacja raportu rocznego za 2024 rok (link)
4. **21 marca** – rozpoczęcie w przestrzeni publicznej dyskusji o nałożeniu na banki podatku od nadmiarowych zysków (link)
5. **26 marca** – informacja o wysokości składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG w 2025 roku (link)
6. **31 marca** – zwiększenie udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku powyżej 5% przez Nationale-Nederlanden PTE S.A. (link)
7. **1 kwietnia** – zwołanie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia oraz projekty uchwał (link)
8. **29 kwietnia** – powołanie Zarządu Banku na nową kadencję (link)
9. **29 kwietnia** – informacja w sprawie wypłaty dywidendy za 2024 rok (link)
10. **8 maja** – publikacja raportu finansowego za I kw. 2025 roku (link)
11. **5 czerwca** – informacja dotycząca wymogu MREL dla ING Banku Śląskiego S.A. (link)
12. **27 czerwca** – rezygnacja członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. (link)
13. **10 lipca** – zwiększenie udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku powyżej 5% przez Nationale-Nederlanden PTE S.A. (link)
14. **31 lipca** – publikacja raportu finansowego za I pół. 2025 roku (link)
15. **11 sierpnia** – zarejestrowanie zmian w Statucie ING Banku Śląskiego S.A. (link)
16. **14 sierpnia** – udostępnienie klientom Kalkulatora efektywności energetycznej budynków (link)
17. **21 sierpnia** – opublikowanie przez Ministerstwo Finansów założeń dotyczących zmian podatku CIT i podatku bankowego dla sektora bankowego (link)
18. **19 września** – udostępnienie klientom Kalkulatora indywidualnego śladu węglowego (link)
19. **24 września** – rezygnacja członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. (link)
20. **26 września** – subskrypcja emisji czteroletnich listów zastawnych o wartości 1 mld zł przez ING Bank Hipoteczny (link)
21. **14 października** – zawarcie umowy pożyczki podporządkowanej (link)
22. **30 października** – publikacja raportu finansowego za III kw. 2025 roku (link)
23. **6 listopada** – uchwalenie przez Sejm finalnej wersji nowelizacji ustawy zmieniającej wysokość podatku CIT i podatku bankowego dla banków (link)
24. **18 listopada** – ogłoszenie Strategii ING Banku Śląskiego S.A. „ING. W rytmie życia” (link)
25. **18 listopada** – zawarcie umów zmierzających do przejęcia kontroli nad Goldman Sachs TFI S.A. (link)
26. **18 listopada** – aktualizacja Polityki dywidendowej (link)
27. **27 listopada** – podpisanie przez Prezydenta RP znowelizowanej ustawy zmieniającej wysokość podatku CIT i podatku bankowego dla banków (link)
28. **11 grudnia** – poszerzenie oferty ING Banku Śląskiego S.A. o fundusze luksemburskie Grupy ING (link)
29. **12 grudnia** – rezygnacja członka Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. (link)
30. **12 grudnia** – powołanie Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. (link)

ING Bank Śląski

Kim jesteśmy 7
Jak działamy jako Grupa ING w Polsce 7
Skład Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego 8
Model biznesowy i tworzenie wartości 10
Strategia biznesowa 13
Skala naszej działalności 19
Segmenty biznesowe 21
Rozwój technologiczny 27
Udoskonalamy, rozwijamy i wspieramy 33
Doświadczenie klienta 36
Obsługa w miejscach spotkań 39
Nasze zaangażowanie społeczne 41



W tym rozdziale dowiesz się kim jesteśmy, jaka stoi za nami historia i w jaki sposób działamy w Polsce jako grupa. Co więcej, znajdziesz tu informacje o skali naszego działania, udziałach rynkowych oraz nagrodach i wyróżnieniach, które otrzymaliśmy. Zapoznasz się także z opisem naszej zintegrowanej strategii biznesowej oraz poznasz odpowiedź na pytanie jak ING Bank Śląski tworzy wartość dla swoich interesariuszy. Zgodnie z hasłem naszej nowej strategii *ING. W Rytmie Życia*, naszym celem jest bycie partnerem finansowym dla klientów indywidualnych i korporacyjnych na wszystkich etapach ich życia. Jesteśmy zaangażowani w działalność społeczną, którą realizujemy wspólnie z naszymi partnerami społecznymi i fundacjami korporacyjnymi: Fundacją ING Dzieciom i Fundacją Sztuki Polskiej.

Kim jesteśmy

ESRS 2 SBM-1.40

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

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

Bank skutecznie rozwija się w sposób organiczny. Misją banku jest inspirowanie i wspomaganie klientów w podejmowaniu trafnych decyzji życiowych. Osiągnięcie tego wymaga zaangażowanych i wrażliwych pracowników. Realizujemy tę misję poprzez nasz bank, jego spółki zależne, a przede wszystkim przez grupę 7 693 naszych pracowników (wg stanu na koniec 2025 roku).

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

Jesteśmy bankiem uniwersalnym, który obsługuje zarówno klientów detalicznych, jak i podmioty gospodarcze. Podstawowym kanałem komunikacji z ponad 5 mln naszych klientów jest Internet, z silnie rosnącą rolą bankowości mobilnej. Naszych klientów obsługujemy również poprzez sieć 150 punktów spotkań oraz 64 punktów sprzedażowych ING Express. Są to miejsca, w których nasi klienci mogą spytać o poradę i porozmawiać o swoich potrzebach finansowych.

W 2025 roku ING BSK na poziomie siły marki (*Demand Power*) zajął mocną, drugą pozycję (Kantar Polska[1], badanie globalne). Wysoki poziom siły marki wskazuje na rolę marki ING i jej postrzeganie w budowaniu naszych udziałów rynkowych. Marka ING wyróżnia się dużym potencjałem rozwoju wśród kategorii bankowej. Jesteśmy postrzegani jako marka wyznaczająca kierunki rozwoju bankowości w Polsce i stale wprowadzająca nowe rozwiązania dla klientów. Jej szczególnie silnymi wymiarami wizerunkowymi jest postrzeganie ING jako marki dla osób przedsiębiorczych, czego odzwierciedleniem jest silna pozycja marki wśród firm. Silny wizerunek przełożył się również na preferowanie ING przez konsumentów w sytuacji wyboru konta oszczędnościowego i konta firmowego. Marka ING znajduje się na drugim miejscu w sytuacji wyboru m.in. konta osobistego, hipotek, produktów emerytalnych i inwestycyjnych. Prowadzenie działań z obszaru ESG, w tym edukacja przedsiębiorców i dzieci w zakresie cyberbezpieczeństwa, przełożyła się na postrzeganie banku jako marki, która wspiera klientów w podejmowaniu inicjatyw na rzecz zrównoważonego rozwoju.

Jak działamy jako Grupa ING w Polsce

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

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

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

[1] W poprzednich sprawozdaniach wyniki oparto na lokalnym badaniu trackingowym, którego realizacja zakończyła się w marcu 2025 roku. Od maja 2023 roku realizowane jest obecne globalne badanie trackingowe, które pierwszy raz pojawia się w sprawozdaniu. Różnice w badaniach opierają głównie na rozszerzeniu próby. Ze względu na te zmiany nie można porównywać wyników lokalnego badania z obecnym globalnym badaniem.

W 2025 roku, bank i jego jednostki zależne nie zawarły z podmiotami powiązanymi transakcji na innych warunkach niż rynkowe.

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

Koszty działania ponoszone przez bank na rzecz podmiotu dominującego wynikają przede wszystkim z umów o świadczenie usług konsultacyjno-doradczych, wsparcia operacyjnego oraz przetwarzania i analizy danych, zakupu serwisów informatycznych oraz udostępniania licencji oprogramowania. W zakresie kosztów ponoszonych przez bank na rzecz innych podmiotów powiązanych dominującą rolę odgrywają umowy outsourcingowe dotyczące świadczenia usług hostingu zasobów systemowych dla różnych aplikacji oraz monitoringu bezpieczeństwa informatycznego i testów penetracyjnych. Więcej o transakcjach z podmiotami powiązanymi przeczytasz w nocie „Podmioty powiązane" w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2025 rok.

Skład Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego

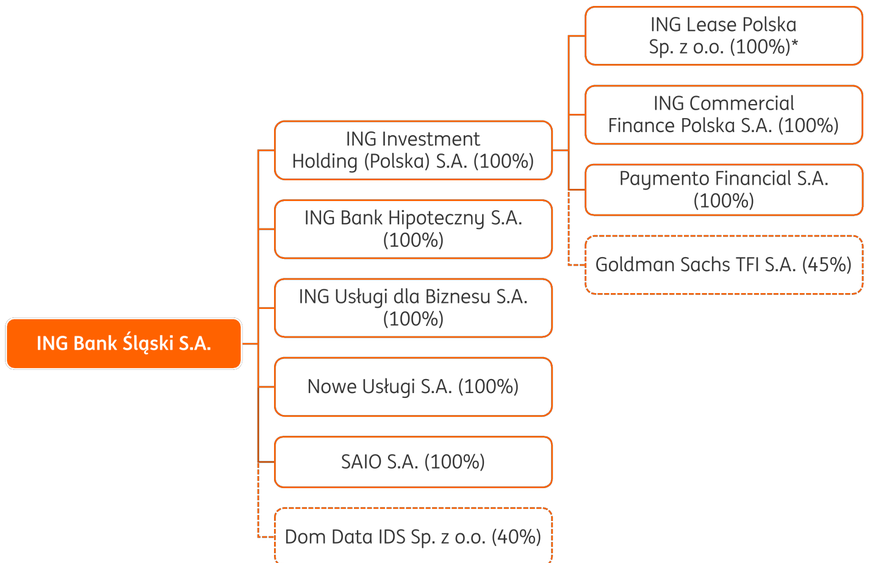
Na dzień publikacji raportu rocznego, bank posiada 40% udziałów w spółce Dom Data IDS Sp. z o.o. oraz - poprzez ING Investment Holding (Polska) S.A. - posiada 45% akcji w spółce Goldman Sachs TFI S.A. i traktuje te spółki jako spółki stowarzyszone. Spółki zależne są konsolidowane przez nasz bank metodą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

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

W dniu 18 listopada 2025 roku bank podpisał z Goldman Sachs Asset Management International Holdings B.V. przedwstępną umowę zakupu, na podstawie której bank zobowiązał się nabyć 115 500 akcji Goldman Sachs TFI S.A. (GS TFI), reprezentujących 55% akcji w kapitale zakładowym GS TFI oraz 55% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu GS TFI. Realizacja transakcji zostanie dokonana pod warunkiem ziszczenia się warunków zawieszających, z których kluczowe są (1) wydanie decyzji przez Komisję Nadzoru Finansowego o stwierdzeniu braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec nabycia przez bank akcji GS TFI w liczbie zapewniającej przekroczenie 50% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu GS TFI oraz (2) wydanie przez Komisje Europejską decyzji o braku sprzeciwu wobec zgłoszonej koncentracji oraz uznaniu jej za zgodną z rynkiem wewnętrznym. Bank spodziewa się, że zamkniecie transakcji nastąpi w pierwszej połowie 2026 roku.

17 lutego 2026 roku Komisja Europejska wyraziła zgodę na przejęcie przez Bank wyłącznej kontroli nad spółką Goldman Sachs Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Spółki zależne i stowarzyszone w ramach Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. na 31 grudnia 2025 roku



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

ING Investment Holding (Polska) S.A.

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

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

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

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

W 2025 roku nowa produkcja leasingowa spółki wyniosła 6,5 mld zł (+5,3% r/r). Na koniec 2025 roku spółka obsługiwała 38,8 tys. klientów (wzrost o 3,9% r/r), a wartość portfela wynosiła 14,5 mld zł (+3,4% r/r).

ING Commercial Finance Polska S.A.

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

W 2025 roku obroty ING Commercial Finance Polska wyniosły 75,4 mld zł (+18,6% r/r), co stanowiło ok. 14,5% obrotu na całym rynku. Na koniec 2025 roku spółka miała 9,7 tys. klientów (wzrost o 11,6% r/r) i wykupiła 4,0 mln faktur (spadek o 1,4% r/r).

Paymento Financial S.A.

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

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

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

ING Bank Hipoteczny S.A.

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

Osiągnięcie założonego celu umożliwi:

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

W 2025 roku ING Bank Hipoteczny przeprowadził trzecią emisję listów zastawnych. Według stanu na koniec 2025 roku nominalna wartość wyemitowanych przez bank i pozostających w obrocie listów zastawnych wynosiła 1,5 mld zł. Hipoteczne listy zastawne wyemitowane przez bank są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Luksemburgu oraz w Warszawie. Listy zastawne banku mogą stanowić zabezpieczenie dla kredytu lombardowego, technicznego i operacji repo prowadzonych przez Narodowy Bank Polski.

ING Usługi dla Biznesu S.A.

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

- ING Księgowość - platforma do fakturowania i zarządzania płatnościami oraz usługi księgowe i kadrowo-płacowe dla segmentu przedsiębiorców,
- Firmove.pl - serwis wspierający przyszłych i początkujących przedsiębiorców w przygotowaniu do startu biznesu oraz w rejestracji firmy,
- ALEO.com - internetowa baza danych o spółkach (dane rejestrowe, dane finansowe).

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

Nowe Usługi S.A.

Spółka Nowe Usługi S.A. prowadzi działalność edukacyjną i marketingową. W zakresie edukacji, prowadzi portal 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 ING Turbo na rynku polskim. To instrumenty notowane na giełdzie w Warszawie, których emitentem jest ING Bank N.V. Główne działania spółki to organizacja akcji marketingowych, prowadzenie szkoleń, obsługa infolinii ING Turbo czy wsparcie techniczne przy prowadzeniu strony internetowej ingturbo.pl.

SAIO S.A.

Spółka SAIO powstała w 2022 roku. Specjalizuje się w sprzedaży i wdrożeniach rozwiązań automatyzacji procesów biznesowych, opartych na autorskim oprogramowaniu - Platformie SAIO, które spółka rozwija we własnym zakresie. Platformę oferujemy przedsiębiorstwom z wielu branż - jest z powodzeniem wykorzystywana m.in. w obszarach sprzedaży, finansów, rachunkowości, procesach zakupowych czy w HR. Spółka SAIO zapewnia klientom pełny zakres usług automatyzacyjnych, a produkt gwarantuje bezpieczeństwo, szybkość wdrożenia i pełną kontrolę nad zaimplementowanymi rozwiązaniami. SAIO wspiera także firmy w integracji i wdrażaniu sztucznej inteligencji (AI) i innych nowoczesnych technologii, umożliwiając im efektywne wykorzystanie ich w codziennej działalności biznesowej. Spółka jednocześnie świadczy stałe usługi automatyzacji na rzecz ING Banku Śląskiego, spółek z Grupy kapitałowej banku oraz wybranych podmiotów Grupy ING na świecie. Rozwój działalności SAIO opiera się na zasobach własnych oraz współpracy z partnerami.

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 grudnia 2025 roku towarzystwo obsługiwało prawie 778 tys. osób i instytucji oraz zarządzało aktywami o wartości prawie 56 mld zł.

Dom Data IDS Sp. z o.o.

Spółka Dom Data IDS Sp. z o.o. to spółka celowa stworzona wspólnie przez ING Bank Śląski S.A. z Dom Data AG Sp. z o.o. (obecnie Dom Data S.A.) w celu świadczenia usług w nowej, rozszerzonej formule, co daje dużo szersze możliwości kooperacji. Z końcem 2025 roku spółka Dom Data IDS Sp. z o.o. zakończyła działalność operacyjną.

Dom Data S.A. - polska firma działającą na rynku IT i realizująca projekty zarówno w Polsce, jak i na terenie krajów Unii Europejskiej. Jest autorem m.in. platformy procesowej Ferryt BPM oraz dodatkowo świadczy kompleksowe rozwiązania dla sektora bankowego. Z końcem 2025 roku spółka pozyskała inwestora strategicznego - Kulczyk Investments.

Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej

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

Model biznesowy i tworzenie wartości

Nasz model biznesowy

ESRS SBM-1.40

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

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

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

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

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

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

Jednocześnie dostrzegamy zmieniającą się rolę placówek. Dlatego od kilku lat nie mówimy już o oddziałach, a o miejscach spotkań, gdzie nasi doradcy pomagają klientom w podejmowaniu ważnych decyzji - w codziennym

bankowaniu, mieszkać lepiej, rozwijać biznes oraz dbać o finansową przyszłość. Klientom korporacyjnym, w zależności od potrzeb umożliwiamy również obsługę w siedzibie ich firmy. Zadaniem naszych pracowników jest wspieranie klientów w podejmowaniu decyzji finansowych, m.in. poprzez analizę ich potrzeb i celów finansowych, sytuacji finansowej czy poziomu ryzyka inwestycji.

Uwzględniamy kwestie zrównoważonego rozwoju w naszej działalności

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

Zarządzamy ryzykiem

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

Myślenie zintegrowane i model tworzenia wartości

ESRS 2 SBM-1.42

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

Kapitały (inputs)
Elementy wejściowe, zależności

Ludzki
Pracownicy i współpracownicy i ich kompetencje

Intelektualny
Modele ryzyka, algorytmy, architektura IT i pozostały „know-how"

Finansowy
Kapitał własny, depozyty, płynność

Społeczny i relacyjny
Marka, partnerstwa branżowe, relacje z dostawcami, pracownikami, klientami, regulatorami

Środowiskowy
Energia, woda

Wytworzony
Sieć oddziałów, centrale, infrastruktura IT

Model biznesowy

Nasza Strategia i ład korporacyjny

Aktywności główne

- Marketing i sprzedaż produktów i usług
- Zarządzanie strukturą aktywów i pasywów
- Przetwarzanie transakcji finansowych
- Udzielanie kredytów i pożyczek
- Obsługa klienta i wsparcie techniczne
- Ochrona przed oszustwami i bezpieczeństwo transakcji

Aktywności wspierające

- Budowanie kultury korporacyjnej
- Rozwój technologii informatycznych
- Zarządzanie ryzykiem i zgodnością z przepisami
- Zarządzanie kapitałem ludzkim
- Zarządzanie łańcuchem dostaw
- Zarządzanie obiektami

Elementy wyjściowe (Outputs)

- Produkty i usługi finansowe
- Emisje i odpady

Wybrane efekty (Outcomes)
Wartość wygenerowana dla kapitałów i interesariuszy

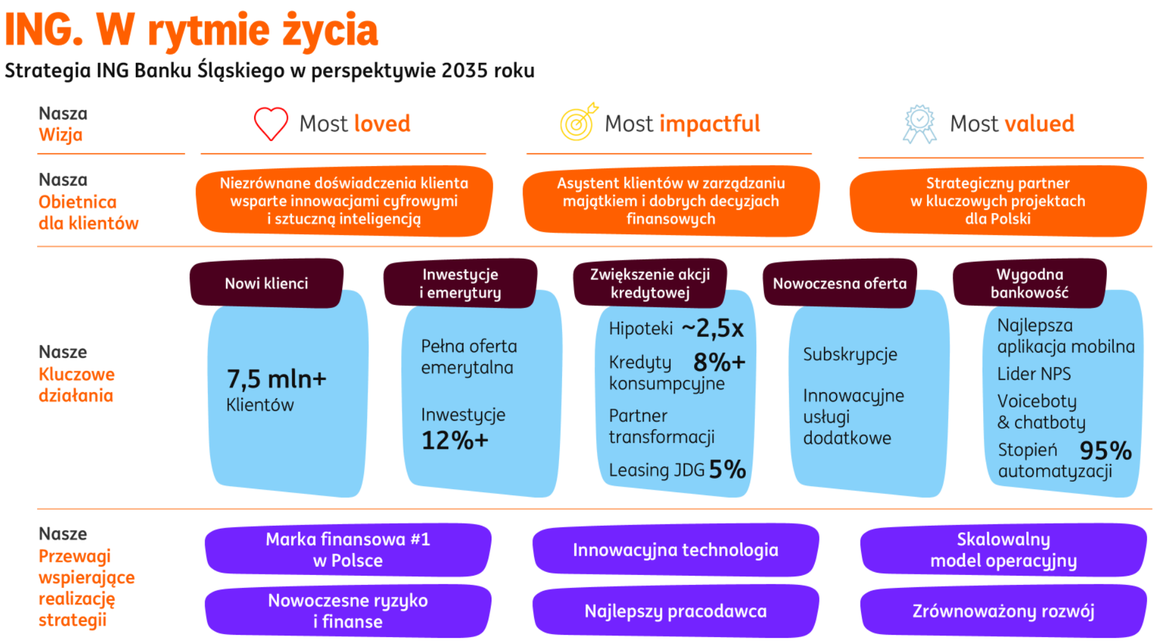
		Kluczowa sekcja w raporcie
Dla klientów	(+) Dostęp do finansowania, inwestycje, rozwój firm, ochrona przed oszustwami finansowymi, bezpieczeństwo powierzonych środków, wzrost wiedzy w zakresie finansów i zrównoważonego rozwoju	Kim jesteśmy Skala naszej działalności Bezpieczeństwo banki i klientów S4 Konsumenci i użytkownicy końcowi
Dla pracowników	(+) Przyjazne miejsce pracy, rozwój wiedzy i kompetencji, wynagrodzenie	S1 Własne zasoby pracownicze
Dla organizacji	(+) Wzrost know-how, wzrost kapitału własnego, wzrost zaufania do marki	Kim jesteśmy Rozwój technologiczny Udoskonalamy, rozwijamy i wspieramy Doświadczenie klienta, w tym NPS
Dla gospodarki	(+) Rozwój gospodarki, stabilność systemu finansowego, ochrona przed oszustwami finansowymi	Otoczenie, w którym funkcjonujemy Bezpieczeństwo banku i klientów
Dla środowiska	(-) Emisje CO_2 (+) Finansowanie OZE, efektywne energetycznie nieruchomości	E1 Zmiana klimatu E4 Bioróżnorodność
Dla akcjonariuszy	(+) Wzrost wartości Grupy ING Banku Śląskiego, dywidenda	Ład Korporacyjny Wyniki Finansowe System zarządzania ryzykiem oraz kapitałem

Strategia biznesowa

ESRS 2 SBM-1.40

Z rokiem 2024 zakończyliśmy realizację przyjętej w 2022 roku perspektywy strategicznej. W oczekiwaniu na aktualizację strategii, wyznaczyliśmy ambicje finansowe i biznesowe na 2025 rok będące przedłużeniem strategii 2022-2024. W listopadzie 2025 roku opublikowaliśmy naszą nową długoterminową strategię biznesową *ING. W rytmie życia*, sięgającą do 2035 roku.

Przyjęta przez nas strategia jest strategią kontynuacji i buduje na silnych stronach oraz kierunkach obranych w poprzednich perspektywach strategicznych, jednocześnie w większym stopniu opierając się na długofalowych trendach. Wypracowując strategię, szczególną uwagą obdarzyliśmy trendy demograficzne, społeczne, gospodarcze oraz technologiczne, które – według nas – będą kształtować otaczającą nas rzeczywistość w najbliższych dziesięciu latach.



Nasza wizja i obietnice dla klientów

Naszej strategii przyświeca wizja, która opiera się na trzech kluczowych wartościach w grupie ING: *Most loved, Most impactful, Most valued.*

W warstwie obietnic chcemy:

1. Tworzyć niezrównane doświadczenia klienta.
2. Być asystentem klientów w zarządzaniu majątkiem i dobrych decyzjach finansowych.
3. Odegrać rolę strategicznego partnera w kluczowych projektach dla Polski.

Realizacja naszej strategii oparta jest na pięciu filarach biznesowych oraz sześciu obszarach wspierających, które umożliwią nam realizację priorytetów biznesowych.

Nasze działania dla kluczowych filarów biznesowych

Nowi klienci

Do 2035 roku chcemy być bankiem posiadającym 7,5 mln klientów, w tym ponad 6,6 mln klientów indywidualnych oraz ponad 800 tys. klientów korporacyjnych. Stawiamy na skuteczną akwizycję w oparciu o naszą silną markę oraz efektywne zapobieganie odejściom klientów do konkurencji.

Inwestycje i emerytury

Celujemy w osiągnięcie ponad 12% udziału w rynku inwestycji do 2035 roku, mierzonego wolumenem produktów inwestycyjnych i emerytalnych. Priorytety w tym obszarze to zwiększenie szerokości i głębokości oferty produktowej oraz skuteczny model sprzedaży i obsługi. W tym celu z początkiem 2026 roku wprowadziliśmy do oferty zagraniczne fundusze ING Solutions Investment Management (ISIM), a w kolejnych krokach planujemy rozszerzenie oferty o:

- wiodące zagraniczne giełdy papierów wartościowych;
- dobrowolne produkty emerytalne w ramach biura maklerskiego;
- dla klientów private banking: zaawansowane modele obsługi, takie jak DPM (zarządzanie portfelem), doradztwo w planowaniu sukcesji, oraz obsługę fundacji rodzinnych.

Zwiększenie akcji kredytowej

Planujemy znaczące wzrosty wolumenów we wszystkich aspektach działalności kredytowej i finansowania.

W obszarze klienta indywidualnego do 2035 roku zwiększymy ok. 2,5-krotnie wolumen kredytów hipotecznych, stawiając na dalsze uproszczenia procesu, w tym w pełni cyfrowy proces hipoteczny oraz efektywny model sprzedaży i obsługi. Znacząco zwiększymy udział w rynku kredytów konsumpcyjnych - z ok 5% w 2025 roku do

ponad 8% w 2035 roku). W tym celu m.in. poszerzymy ofertę produktową oraz poprawimy proces udzielania kredytów.

W segmencie korporacyjnym do 2035 roku planujemy ponad dwukrotne zwiększenie wolumenów kredytów. Będziemy partnerem polskiej transformacji gospodarczej – w szczególności w infrastrukturze, obronności i transformacji energetycznej. Szczególną uwagą obdarzymy leasing (planowane 5-krotne zwiększenie udziału rynkowego w przypadku leasingu dla JDG) oraz faktoring (planowane znaczące zwiększenie wolumenu).

Nowoczesna oferta

Zaoferujemy naszym klientom detalicznym i korporacyjnym nowoczesne pakiety subskrypcyjne:

- Dla klientów detalicznych zawierające atrakcyjne produkty dodatkowe (np. ubezpieczenia) w modelu prostego, płaskiego rozliczenia.
- Dla klientów segmentu korporacyjnego chcemy być one-stop shop, kompleksowo umożliwiającym działalność biznesową i odciążającym przedsiębiorców.

Wygodna bankowość

Nie tylko pozostaniemy wiodącym w Polsce bankiem pod względem satysfakcji klientów, ale zwiększymy dystans dzielący nas od konkurencji. W naszej aplikacji wprowadzimy interfejs konwersacyjny włączający osoby zagrożone wykluczeniem cyfrowym. Zwiększymy katalog spraw możliwych do załatwienia bez udziału banku oraz umożliwimy nowe modele interakcji, w tym inteligentne chatboty i voiceboty. Do 2035 roku osiągniemy również 95% wskaźnik automatyzacji procesów.

Nasze przewagi wspierające realizację strategii

Marka finansowa #1 w Polsce

Konsekwentnie budujemy markę o najwyższym potencjale wsparcia biznesu w polskim sektorze finansowym, odwołując się do zaufania rodziców, wzmacniając dobre nawyki finansowe i oszczędzanie na przyszłość oraz dostosowując kanały i treść komunikacji do pokolenia *next-gen*.

Innowacyjna technologia

Realizujemy wieloletni program transformacji systemy *core banking* oraz przechodzenia na infrastrukturę chmurową, zachowując najlepsze w sektorze wskaźniki dostępności i zapobiegania awariom. Dostosowujemy technologię banku umożliwiając kolejne wdrożenia AI oraz GenAI.

Skalowalny model operacyjny

Upraszczamy, cyfryzujemy i automatyzujemy procesy wewnętrzne i obsługowe, zwiększając naszą efektywność operacyjną. Budujemy nowe sposoby interakcji klienta z bankiem, w tym poprzez inteligentne chatboty i voiceboty zapewniające kolejny kanał obsługi dostępny 24/7.

Nowoczesne Ryzyko i Finanse

Kontynuujemy ewolucję funkcji Ryzyka i Finansów, zapewniając efektywne, cyfrowe procesy oraz nowoczesne systemy bazujące na najlepszej jakości danych. Dążymy do dalszego dopasowania metod IRB w celu optymalizacji naszej pozycji kapitałowej.

Najlepszy pracodawca

Wzmacniamy naszą ofertę świadczeń pracowniczych, skupiając się na priorytetowych dla nas obszarach wellbeing, zdrowia i emerytur. Jednocześnie stawiamy na budowę silnych więzi między pracownikami i zespołami powołując Departament Kultury Organizacyjnej oraz wzmacniając hybrydowy model pracy.

Zrównoważony rozwój

Włączamy ESG w naszą działalność biznesowo-operacyjną na wszystkich poziomach. Budujemy silną kulturę odpowiedzialności wśród pracowników, dbamy o naszych klientów i społeczności, zarządzamy naszym wpływem na klimat oraz rozwijamy długoterminową wartość organizacji. Nasze priorytety ESG, wspierające realizację strategii biznesowej, a także podejmowane działania przedstawiamy w dedykowanej sekcji „Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju".

Pełna prezentacja podsumowująca naszą strategię do 2035 roku jest dostępna pod tym linkiem.

Podsumowanie naszych ambicji biznesowych i finansowych do 2035 roku

Wraz z przyjęciem nowej strategii *ING. W rytmie życia* wyznaczyliśmy dla kluczowych obszarów strategii mierzalne cele biznesowe. Ambicje na 2035 rok oraz ich realizację w 2025 roku, która w kolejnych latach posłuży jako punkt wyjścia, prezentuje poniższa tabela:

Cele strategii biznesowej na 2035 rok na tle rezultatów za lata 2024-2025

Kluczowe priorytety biznesowe	Miary	2024	2025	2035
Kluczowe filary biznesowe strategii				
Nowi klienci	Liczba klientów indywidualnych (mln)	4,5	4,7	6,6 mln +
	w tym klienci primary mobile (mln)	2	2,2	3,4 mln +
	Liczba klientów private banking (tys.)	15	17,4	50 tys. +
	Liczba klientów korporacyjnych (tys.)	573	594,3	800 tys. +
Inwestycje i emerytury	Udział w rynku inwestycji (%)*	6,6%	6,9%	12% +
	Liczba klientów inwestujących w ING (tys.)**	324	365	1mln +
Zwiększenie akcji kredytowej	Wolumen kredytów hipotecznych (brutto, mld)	61	69	~2,5x
	Udział w rynku kredytów konsumpcyjnych (%)	~5%	5%	8% +
	Wolumen kredytów korporacyjnych (brutto, mld)	96	101	~2x
	Udział rynkowy w leasingu JDG (%)	~1%	1,6%	5%
	Pozycja rynkowa w faktoringu wg wartości sfinansowanych faktur (#)	#3	#3	#1
Wygodna bankowość	Saldo depozytów klientów detalicznych (mld)	126	136	>2x
	NPS klienta detalicznego i pozycja rynkowa	38	40	Pozycja nr 1 (30-40% wyższy wskaźnik niż gracz #2)
	NPS klientów biznesowych i pozycja rynkowa	42 (przedsiębiorcy) 46 (średnie firmy) 44 (duże firmy)	38 (przedsiębiorcy) 43 (średnie firmy) 48 (duże firmy)	Wzmocnienie wyników i utrzymanie pozycji lidera
Wybrane przewagi konkurencyjne wskazane w strategii				
Innowacyjna technologia	Dostępność usług ING	99,94% dla Mojego ING 99,89% dla ING Business	99,97% dla Mojego ING 100,00% dla ING Business	Minimum 99,94% dla Mojego ING oraz dla ING Business
	Postęp migracji do chmury (%)	31%	44%	100%
Skalowalne operacje	Poziom automatyzacji procesów (STP)	nie dotyczy***	80%	95%
	Wolumeny komercyjne na etat operacyjny w Pionie Operacji (mln)****	283	350	>3x
Zrównoważony rozwój	Finansowanie OZE (wartość skumulowana od 2024 roku; mld)	0,5	2,6	5 mld zł (do 2030 roku)
	Udział nieruchomości energooszczędnych w nowej sprzedaży kredytów hipotecznych (%)	7,2%	13,2%	50%
	Liczba klientów oszczędzających na emeryturę (tys.)	176	231,8	1 mln +

**Definiowana jako wielkość środków zgromadzonych przez klientów ING w funduszach inwestycyjnych oraz na rachunkach maklerskich do całkowitej wielkości aktywów publicznych; **definiowana jako klienci posiadający produkty oparte o fundusze inwestycyjne (w tym IKE, IKZE) i/lub indywidualne rachunki maklerskie oraz saldo środków min. 100zł; ***do 2024 roku włącznie raportowano wartości ING Digi Indeks, wskazującego procent podróży klienta, obsłużonych bez jakiejkolwiek ręcznej interwencji i dotyczących wybranych 33 podróży klientów, wspólnych dla Grupy ING. Wraz z ogłoszeniem nowej strategii, wprowadzamy nowy wskaźnik, obejmujący większy zakres procesów operacyjnych, istotnych z punktu widzenia ING Banku Śląskiego S.A. Ze względu na wprowadzenie wskaźnika w 2025 roku nie podajemy jego wartości za 2024 rok; ****definiowane jako suma kredytów i depozytów podzielona przez ilość etatów (FTE) w Pionie Operacji.*

Długoterminowe ambicje strategiczne opublikowane w 2025 roku na tle rezultatów za lata 2024-2025

Wskaźnik	2024	2025	2035	Komentarz do realizacji ambicji w 2025 roku
Zwrot na kapitale własnym (skorygowanym o MCFH)	20,4%	20,8%	~19%	6% r/r wzrost wyniku netto przełożył się na utrzymanie wysokiej rentowności.
Wskaźnik kosztów do dochodów*	35,1%	36,1%	~37%	Wskaźnik r/r utrzymany na zbliżonym poziomie co w 2024 roku, wzrost wynika z nieco niższej dynamiki dochodów (+5% r/r) vs dynamika kosztów (+8% r/r).
Wskaźnik marży kosztów ryzyka**	0,58%	0,45%	<60 p.b.	Marża kosztów ryzyka spadła r/r, głównie w efekcie niższych kosztów ryzyka segmentu korporacyjnego.
NPS (zarówno detaliczny jak i korporacyjny)	#1	#1	#1	W 2025 roku umocniliśmy wyniki NPS w segmencie detalicznym oraz dużych firm i odnotowaliśmy niewielkie spadki w segmencie przedsiębiorstw i małych firm. We wszystkich segmentach utrzymujemy pozycję lidera i w kolejnych latach będziemy ją umacniać.
Wskaźnik wypłaty dywidendy z zysku	75%	75%	do 75%	Zarząd rekomenduje maksymalny poziom dywidendy dopuszczony przez KNF.

Dochody z uwzględnieniem udziału w zyskach jednostek stowarzyszonych, koszty bez podatku bankowego;bez kosztów ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych.*

Szanse dla realizacji strategii biznesowej w 2026 roku

Wzrost gospodarczy	• Oczekiwane przyspieszenie tempa wzrostu PKB. • Wysoki potencjał wzrostu inwestycji. • Dodatkowy potencjalny impuls związany z odbudową Ukrainy.
Wysokie inwestycje rządowe	• Oczekiwane wysokie inwestycje rządowe w infrastrukturę, transformację energetyczną oraz obronność z potencjałem wywołania zapotrzebowania na finansowanie długoterminowe inwestycji podmiotów prywatnych.
Rosnąca zamożność społeczeństwa	• Wzrost przeciętnego dochodu rozporządzalnego, w połączeniu ze stabilizacją inflacji, rozszerzający grupę docelową klientów banku dla produktów inwestycyjnych i emerytalnych (zarówno oszczędnościowych, jak i inwestycyjnych) oraz ofertę kierowaną do bardziej zamożnych segmentów klientów (np. private banking).
Rosnąca świadomość społeczna konieczności oszczędzania na emeryturę	• Wzrost świadomości społecznej napędzany ogólnosektorowym marketingiem oraz częstszym pojawianiem się w dyskusji publicznej przyszłych problemów I filaru systemu emerytalnego zwiększający popyt na dobrowolne produkty emerytalne.
Stabilność sektora finansowego	• Wszystkie podstawowe ryzyka dla sektora finansowego pozostające na poziomie umiarkowanym bądź niskim. • Wysoki poziom utworzonych rezerw na ryzyko walutowych kredytów hipotecznych. • Wysoki poziom buforów kapitałowych oraz spełnienie docelowego poziomu wskaźnika MREL. • Wysoka zdolność do wypłaty dywidendy.
Przyspieszenie rozwoju i adopcji AI	• Postęp technologiczny w dziedzinie sztucznej inteligencji, w tym generatywnej AI, mający potencjał przyspieszenia cyfryzacji i automatyzacji procesów obsługowych banku.
Strukturalne zmiany w polskim sektorze finansowym	• Zmiany właścicielskie w konkurencyjnych bankach obarczone ryzykiem utrzymania klientów i pracowników. • Planowane przez Grupę ING Banku Śląskiego przejęcie Goldman Sachs TFI z potencjałem do przyspieszenia wzrostu Grupy ING w Polsce w obszarze inwestycji i emerytur.

Ryzyka w realizacji strategii biznesowej w 2026 roku	
Przyspieszona ścieżka obniżek stóp procentowych	• Szybsze i/lub głębsze od oczekiwań obniżki stóp procentowych przez RPP, wpływające na rentowność sektora finansowego.
Napięcia geopolityczne	• Wysoka liczba konfliktów, w tym konfliktów zbrojnych. • Czas, sposób i efekty zakończenia wojny w Ukrainie. • Napięte stosunki gospodarcze i terytorialne pomiędzy USA, Chinami, UE i innymi partnerami. Podział świata na strefy wpływów. • Niepewność co do kształtu globalnego handlu i łańcuchów dostaw.
Ryzyka demograficzne	• Ryzyko przyspieszenia procesu wyludniania Polski (stopniowe pogłębianie spadku dzietności w stosunku do wcześniejszych prognoz). • Ryzyko niedostępności siły roboczej w wyniku niekorzystnych zmian demograficznych, nieskompensowane przez imigrację hamujące tempo rozwoju gospodarki.
Przeregulowanie gospodarki i niepewność regulacyjna w sektorze finansowym	• Na poziomie całej gospodarki w Polsce i w Europie przeregulowanie hamujące inwestycje przedsiębiorstw. Ryzyko pogłębiania niekorzystnej różnicy w stosunku m.in. do Chin, Indii i Stanów Zjednoczonych. • W sektorze finansowym, duża liczba zapowiedzianych zmian regulacyjnych lub wdrożonych na poziomie Europy (np. 6th AML Directive, DORA, ESG, AI Act, MiFiD III, Accessibility Act) oraz lokalnie (podwyższony CIT dla banków, lokalna implementacja MiCa). • Wysoka zmienność regulacji sektora. Wyzwania interpretacyjne (w tym wzajemne konflikty) w zakresie przepisów regulacyjnych wymagających szybkiego wdrożenia.
Reforma wskaźników referencyjnych	• Trudny i skomplikowany proces wdrożenia reformy wskaźników referencyjnych.
Nasilona presja konkurencyjna	• Wszyscy główni konkurenci ING Banku Śląskiego z wzrostowymi strategiami opublikowanymi w latach 2024-2025. • Nasilona walka o klienta i konkurencja cenowa.
Utrzymująca się strukturalna nadpłynność sektora	• Napływ depozytów i finansowania z rynku profesjonalnego. • Ograniczony popyt na kredyt przedsiębiorstw w obliczu niepewności regulacyjnej i geopolitycznej oraz kryzysu gospodarczego w Niemczech (kluczowego partnera gospodarczego Polski). • Podwyższony poziom inwestycji w papiery Skarbu Państwa.
Kryzys klimatyczny	• Ryzyko kataklizmów naturalnych i występowania ekstremalnych warunków pogodowych. • Rosnące koszty związane z kryzysem klimatycznym.
Zadłużenie państw	• Wysokie koszty ponoszone w celu rozwiązania konfliktów wojskowych (w tym wojny w Ukrainie).
Cyberryzyka	• Dostępność nowoczesnych technologii (w tym AI), które mogą być użyte przez cyberprzestępców, prowadząca do niższych progów wejścia do aktywności cyberprzestępczej. • Zaawansowani przestępcy opierający się na rozwiązaniach chmurowych, próbujący negatywnie wpłynąć na rynek finansowy, szukając najsłabszego ogniwa. • Rosnąca - razem z ilością ataków na klientów, banki oraz dostawców - liczba aktywności cyberkryminalnych.
Przecena papierów wartościowych	• Ryzyko odpływu kapitału z rynku inwestycji w stronę produktów o niższym profilu ryzyka i w konsekwencji niższa rentowność oszczędności pozabilansowych.

Rozliczenie poprzedniej strategii

W 2025 roku zakończyliśmy realizację poprzedniej perspektywy strategicznej banku. Poniższa tabela prezentuje wykonanie strategii za 2025 rok w porównaniu do ambicji oraz lat ubiegłych:

Nasze ambicje finansowe na 2025 rok oraz ocena stopnia ich realizacji

Obszar	Wskaźnik	2021	2022	2023	2024	Ambicja 2025	2025	Komentarz do realizacji strategii w 2025 roku
Obszar wzrostu	Wzrost portfela kredytów brutto (r/r)	16%	7%	1%	6%	+8% r/r	8%	Wyższa dynamika wzrostu portfela kredytowego w 2025 roku to efekt głównie wyższych wolumenów po stronie segmentu detalicznego.
	Średnioroczny wzrost wyniku z opłat i prowizji (r/r)	21%	14%	3%	6%	>5% r/r	3%	Wzrost wyniku z tytułu opłat i prowizji wspierany był przyrostem prowizji z tytułu prowadzenia rachunków, dystrybucji jednostek uczestnictwa oraz ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych. Wolniejszy niż zakładany wzrost wynikał z warunków rynkowych oraz z podjęcia, w toku prac nad strategią *ING. W rytmie życia*, decyzji o wprowadzeniu pakietów subskrypcyjnych w I połowie 2026 roku, co spowodowało zaniechanie innych, wcześniej planowanych zmian w TOiP w II połowie 2025 roku.
Obszar efektywności	Wskaźnik kosztów do dochodów*	43,0%	47,2%	34,7%	35,1%	<40%	36,1%	Wskaźnik r/r utrzymany na zbliżonym poziomie co w 2024 roku, niewielki wzrost wynika z nieco niższej dynamiki dochodów (+5% r/r) vs dynamika kosztów (+8% r/r).
	Wskaźnik marży kosztów ryzyka**	23 p.b.	48 p.b.	32 p.b.	58 p.b.	<60 p.b.	45 p.b.	Marża kosztów ryzyka spadła r/r, głównie w efekcie spadku kosztów ryzyka segmentu korporacyjnego.
Obszar stabilności	Łączny współczynnik wypłacalności	16,05%	16,22%	17,41%	15,67%	>15%	14,98%	Łączny współczynnik wypłacalności zmniejszył się o 0,69 p.p. r/r, głównie w efekcie zwiększenia aktywów ważonych ryzykiem na skutek między innymi zmian wolumenów kredytowych.
	Wskaźnik kredytów do depozytów	85,9%	80,4%	76,3%	75,3%	75-80%	77%	Dynamika akcji kredytowej była nieco wyższa niż wzrost depozytów, co zaowocowało wzrostem tego wskaźnika o 1,3 p.p r/r.
Obszar rentowności	Zwrot na kapitale własnym (skorygowanym o MCFH)	14,4%	10,2%	22,9%	20,4%	>15%	20,8%	6% r/r wzrost wyniku netto przełożył się na utrzymanie wysokiej rentowności.
	Wskaźnik wypłaty dywidendy z zysku	30%	-	75%	75%	50%	75%	Rekomendujemy wypłatę dywidendy w wysokości 75% zysku netto za 2025 rok.

Dochody z uwzględnieniem udziału w zyskach jednostek stowarzyszonych, koszty bez podatku bankowego;bez kosztów ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych.*

Nasza strategia na lata 2022-2024, której przyświecała misja wspierania i inspirowania ludzi do bycia o krok do przodu w życiu i biznesie, zakładała ambitny wzrost akcji kredytowej oraz wyniku prowizyjnego, przy jednoczesnym utrzymaniu wysokiej rentowności, wypłacalności oraz niskich kosztów ryzyka. Rok 2025 był kontynuacją celów strategicznych wyznaczonych w 2022 roku i również zakończył się realizacją założonych wyników.

Skala naszej działalności

ESRS 2 SBM-1.40

Nasi klienci

W 2025 roku pozyskaliśmy 309,5 tys. nowych klientów detalicznych (293,5 tys. w 2024 roku), 62,9 tys. przedsiębiorców (57,0 tys. w 2024 roku) oraz 4,4 tys. klientów średnich i dużych firm (4,6 tys. w 2024 roku).

Na koniec grudnia 2025 roku liczba klientów wynosiła 5,3 mln (wzrost o 155,1 tys. r/r) i dzieliła się na następujące segmenty działalności:

- 4,70 mln klientów detalicznych (wzrost o 133,5 tys. r/r), w tym:
  - 4 682,5 tys. klientów indywidualnych (wzrost o 131,4 tys. r/r),
  - 17,4 tys. klientów private banking (wzrost o 2,1 tys. r/r),
- 594 tys. klientów korporacyjnych (wzrost o 21,6 tys. r/r), w tym:
  - 551 tys. przedsiębiorców (wzrost o 20,1 tys.),
  - 39 tys. średnich i dużych firm (wzrost o 1,4 tys.),
  - 3,7 tys. klientów strategicznych (wzrost o 142 klientów 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 2025 roku mieliśmy 2,68 mln, czyli o 101,3 tys. więcej niż na koniec 2024 roku, a w tym:

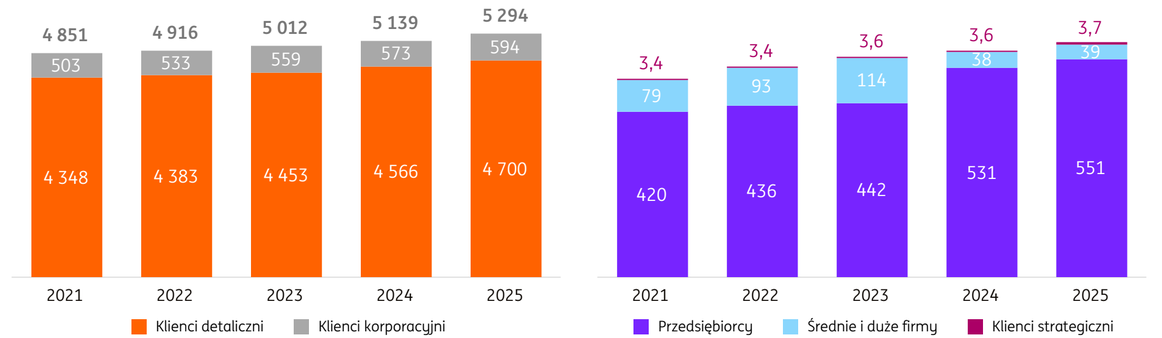
- 2,37 mln klientów detalicznych (wzrost o 89,3 tys. r/r), w tym 12,4 tys. klientów *private banking*,
- 283 tys. przedsiębiorców (wzrost o 11,4 tys. r/r) oraz
- 24 tys. klientów korporacyjnych (bez uwzględnienia klientów strategicznych; wzrost o 0,6 tys. r/r).

Klienci *primary* stanowili na koniec 2025 roku 51% wszystkich naszych klientów (na koniec 2024 roku było to 50%).

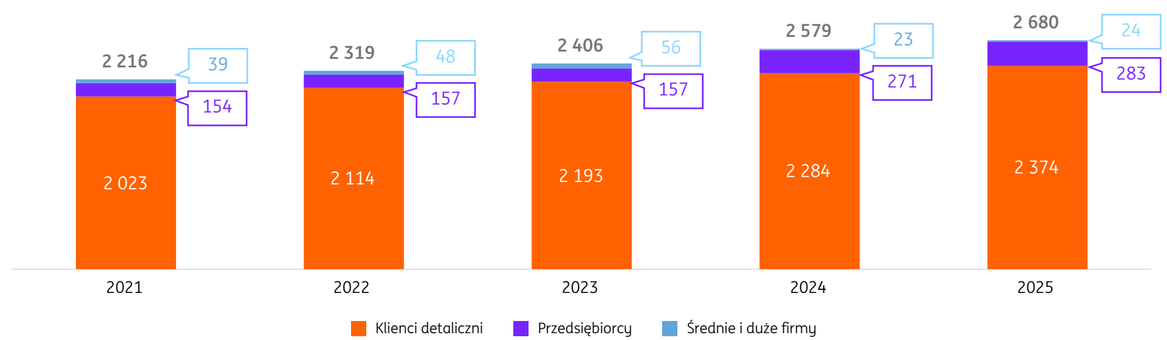
Stale rosnąca liczba klientów jest efektem działań, które podejmujemy, aby umocnić długoterminowe relacje z klientami. Relacje te bazują na naszej godnej zaufania marce, przejrzystej i elastycznej ofercie produktowej oraz na stale rozwijanym, nowoczesnym systemie dystrybucji i obsługi.

Od początku 2025 roku zmianie uległy kryteria kwalifikacji klientów korporacyjnych (w tym primary). Dane za 2024 rok również zostały przeliczone wg nowej metodyki.

Liczba klientów Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego (tys., stan na koniec roku)

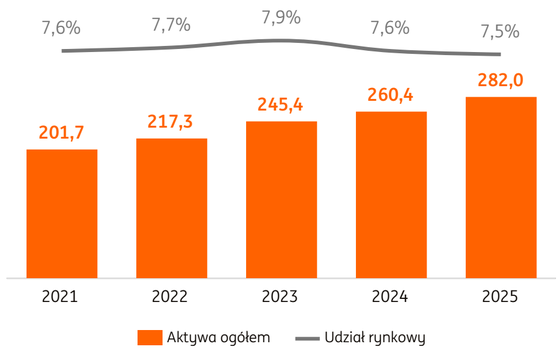


Klienci *primary* (tys., stan na koniec roku)



Wartość aktywów i udział rynkowy

Wartość aktywów Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego (mld zł) i udział rynkowy w aktywach sektora



Wartość naszych aktywów na koniec 2025 roku wynosiła 282,0 mld zł. Było to o 8% więcej niż na koniec 2024 roku. W stosunku do końca 2021 roku nasza suma bilansowa wzrosła o 40% (o 80,4 mld zł). Dynamika sumy aktywów w sektorze wynosiła odpowiednio 9% r/r w 2025 roku i 41% względem 2021 roku. Udział naszego banku w aktywach sektora wynosił 7,5% na koniec 2025 roku. Na koniec 2025 roku byliśmy czwartym bankiem na rynku pod względem wartości aktywów.

Źródło: Dane rynkowe - NBP (Bilans zagregowany pozostałych monetarnych instytucji finansowych).

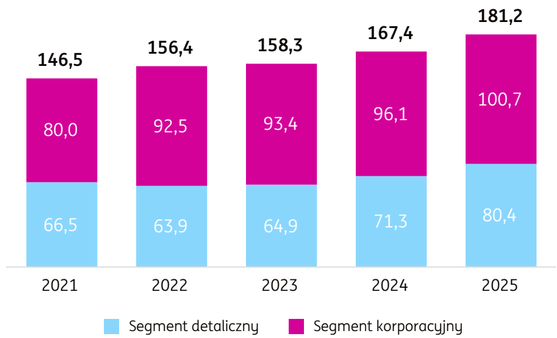
Wartość należności od klientów i udział rynkowy

Wolumen należności brutto (łącznie z kredytami wycenianymi do wartości godziwej) od naszych klientów na koniec 2025 roku wynosił 181,2 mld zł i był o 8% wyższy niż na koniec 2024 roku. Przełożyło się to na wzrost naszego udziału rynkowego w kredytach o 0,3 p.p., do poziomu 11,1% na koniec 2025 roku.

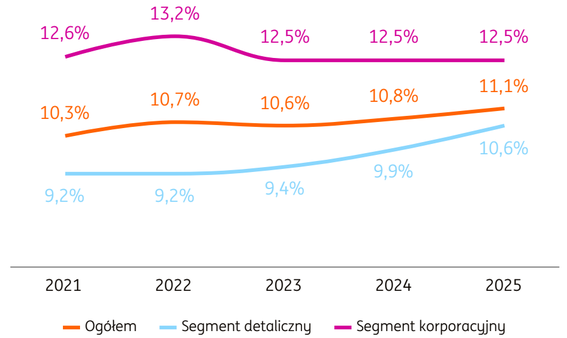
Najistotniejszą częścią portfela należności brutto wciąż są należności od klientów korporacyjnych, ich udział w strukturze w 2025 roku wyniósł 55,6% (-1,8 p.p. r/r).

Pod względem wielkości portfela należności od klientów ogółem byliśmy trzecim bankiem na rynku na koniec 2025 roku.

Należności brutto od klientów Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego (mld zł)



Udział rynkowy w należnościach brutto



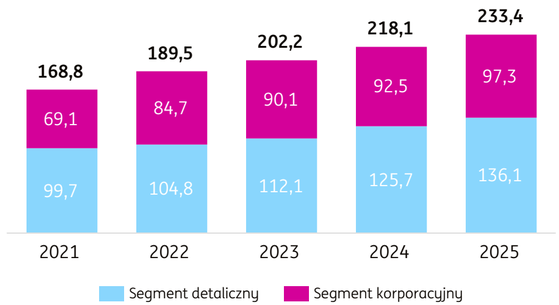
Wartość depozytów i udział rynkowy

Oszczędności naszych klientów (z pominięciem oszczędności pozabilansowych segmentu bankowości detalicznej) wyniosły na koniec 2025 roku 233,4 mld zł i były wyższe o 7% r/r. Nasz udział rynkowy na koniec 2025 roku wyniósł 10,0%, co oznacza spadek z 10,2% rok wcześniej (-0,2 p.p.).

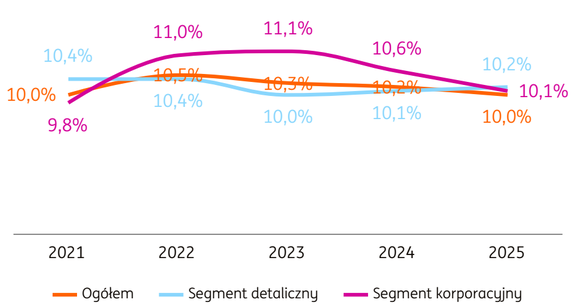
Przeważającą częścią oszczędności bilansowych naszych klientów pozostają zobowiązania wobec segmentu detalicznego (stanowiły one 58,3% wszystkich depozytów na koniec 2025 roku w porównaniu do 57,6% na koniec 2024 roku).

Pod względem wielkości portfela zobowiązań wobec klientów ogółem byliśmy trzecim bankiem na rynku na koniec 2025 roku.

Zobowiązania wobec klientów Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego (mld zł)



Udział rynkowy w depozytach



Segmenty biznesowe

ESRS 2 SBM-1.40

W 2025 roku naszą działalność biznesową dzielimy na dwa segmenty – segment bankowości detalicznej oraz segment bankowości korporacyjnej. Pozostałe obszary działalności, w tym np. działalność skarbowa, jest alokowana pomiędzy tymi dwoma segmentami.

W ramach segmentu bankowości detalicznej obsługujemy klientów indywidualnych (w tym klientów premium) oraz klientów private banking:

Klienci indywidualni z aktywami **poniżej 1 mln PLN**

Klienci private banking z aktywami **powyżej 1 mln PLN**

W ramach segmentu bankowości korporacyjnej obsługujemy przedsiębiorców oraz firmy prowadzone w oparciu o pełną księgowość. Segment bankowości korporacyjnej dzielimy na trzy grupy klientów:

Przedsiębiorcy o rocznych obrotach **do 10 mln PLN**

Średnie i duże firmy o rocznych obrotach **od 10 mln PLN do 1 mld PLN**

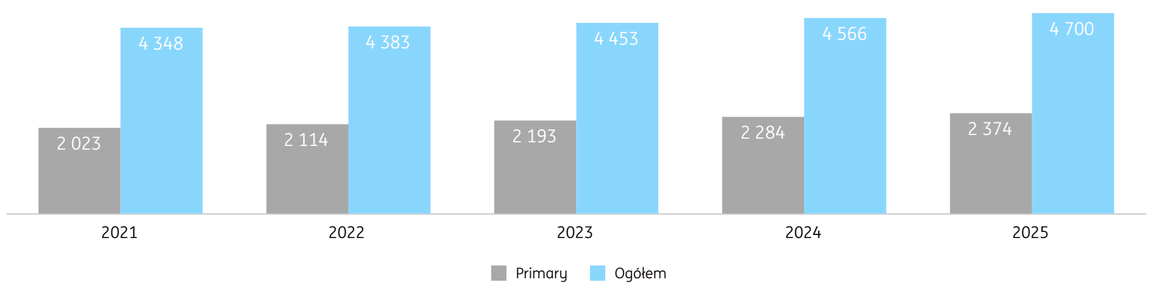
Klienci strategiczni o rocznych obrotach **powyżej 1 mld PLN**

Przedsiębiorcy oraz średnie i duże firmy są obsługiwani w pionie Business Banking, a klienci strategiczni w pionie Wholesale Banking.

Segment detaliczny

W ramach segmentu detalicznego obsługujemy klientów indywidualnych oraz klientów private banking – mamy ich już łącznie 4,70 mln, z czego 2,37 mln to klienci primary, dla których jesteśmy bankiem pierwszego wyboru.

Liczba klientów (tys.)



Komentarz do wyników segmentu

Wynik brutto segmentu detalicznego wyniósł w 2025 roku 2 657 mln zł i wzrósł o 125 mln zł (o 5%) r/r. Na poprawę wyników segmentu detalicznego miał wpływ przede wszystkim wzrosty:

- wyniku odsetkowego (+201 mln zł r/r),
- pozostałych dochodów (+144 mln zł r/r) oraz

- wyniku prowizyjnego (+47 mln zł),

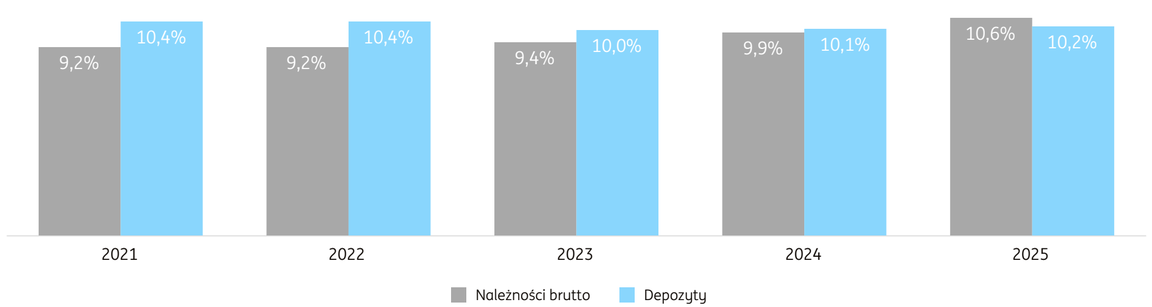
przy jednoczesnym wzroście kosztów działania o +10% r/r oraz wzroście odpisów na oczekiwane straty kredytowe o +36% r/r.

Rachunek zysków i strat

(mln zł)	2021	2022	2023	2024	2025	r/r (mln zł)	r/r (%)
Wynik z tytułu odsetek	2 716	1 912	3 779	4 153	4 354	+201	+5%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	558	581	589	671	718	+47	+7%
Pozostałe dochody*	31	88	100	110	254	+144	+131%
Dochody	3 305	2 581	4 468	4 934	5 326	+392	+8%
Koszty działania	-1 543	-2 094	-1 954	-1 978	-2 178	-200	+10%
Wynik przed odpisami na oczekiwane straty kredytowe	1 762	487	2 514	2 956	3 148	+192	+6%
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe**	-135	-587	-111	-121	-165	-44	+36%
Podatek bankowy	-232	-247	-231	-303	-326	-23	+8%
Wynik brutto	**1 395**	**-347**	**2 172**	**2 532**	**2 657**	**+125**	**+5%**

*Łącznie z udziałem w zysku jednostek stowarzyszonych; **Łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych.*

Udziały rynkowe

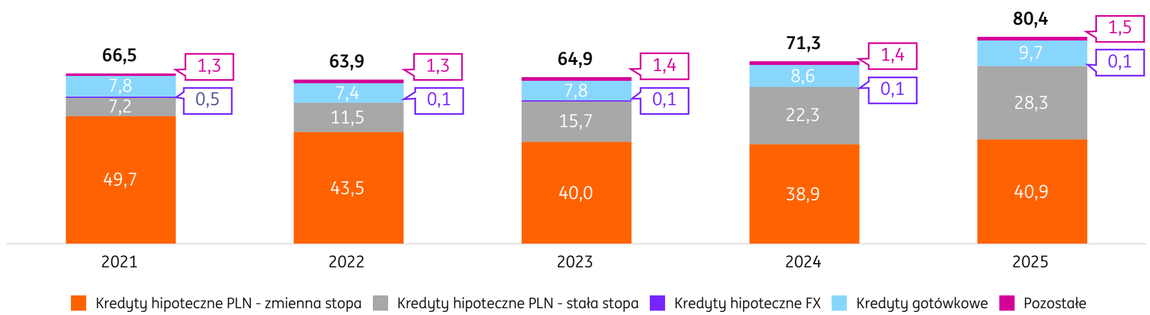


Na koniec 2025 roku nasz udział w rynku należności detalicznych wyniósł 10,6%, co oznacza wzrost o 0,7 p.p. r/r. Zwiększył się także nasz udział w rynku depozytów detalicznych z 10,1% w 2024 roku do 10,2% na koniec 2025 roku, tj. o 0,1 p.p. r/r.

Bilans i kluczowe wskaźniki

(mld zł)	2021	2022	2023	2024	2025	r/r (mld zł)	r/r (%)
Aktywa ogółem	92,0	93,0	104,1	113,0	126,9	+13,9	+12%
Należności od klientów (brutto)	66,5	63,9	64,9	71,3	80,4	+9,2	+13%
Zobowiązania wobec klientów	99,7	104,8	112,1	125,7	136,1	+10,4	+8%
Kredyty (brutto) do depozytów	67%	61%	58%	57%	59%		2,4 p.p.
Koszty do dochodów	47%	81%	44%	40%	41%		0,8 p.p.
Koszty (z podatkiem bankowym) do dochodów	54%	91%	49%	46%	47%		0,8 p.p.
Marża kosztów ryzyka	0,22%	0,90%	0,17%	0,18%	0,22%		0,04 p.p.
Udział Etapu 3 i POCI	1,52%	1,45%	1,59%	1,34%	1,23%		-0,12 p.p.

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



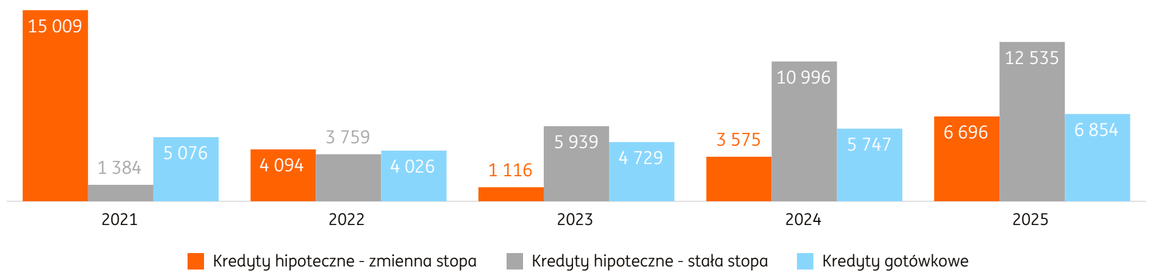
Na koniec 2025 roku łączna wartość należności brutto od klientów detalicznych wzrosła o 13% r/r do 80,4 mld zł. Największy wzrost zanotował portfel złotowych kredytów hipotecznych opartych na stałej stopie procentowej +6,0 mld zł (+27% r/r). Natomiast portfel złotowych kredytów hipotecznych opartych na stopie zmiennej wzrósł o 2,0 mld zł, (+5% r/r).

W połowie 2024 roku bank zdecydował o zawieszeniu sprzedaży kredytów zmiennoprocentowych opartych o wskaźnik referencyjny WIRON 1M Stopa Składana (które były udzielane od początku 2024 roku, a ich wolumen na koniec 2025 roku wynosił ok. 3,2 mld zł) i od czwartego kwartału 2024 roku wznowił oferowanie takich kredytów, ale w oparciu o stopę 1M WIBOR.

Portfel kredytów gotówkowych odnotował wzrost o 1,1 mld zł, czyli 13% r/r, do poziomu 9,7 mld zł.

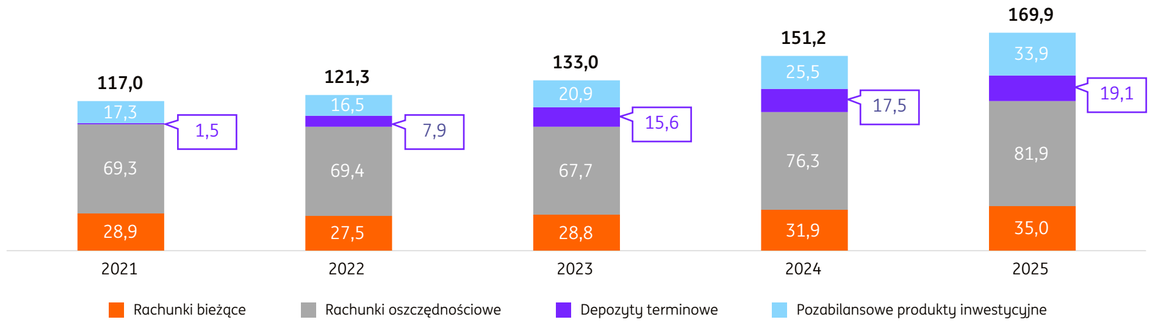
Portfel hipoteczny w wariancie na dom energooszczędny wynosił na koniec 2025 roku 5,0 mld zł, czyli wzrósł o 47% r/r (dom energooszczędny to dom lub lokal mieszkalny, którego roczne zapotrzebowanie na nieodnawialną energię pierwotną do ogrzewania, wentylacji i przygotowania ciepłej wody nie przekracza odpowiednio: 62 kWh/m^2/rok w przypadku domu lub 76kWh/m^2/rok w przypadku domu po renowacji oraz 58 kWh/m^2/rok w przypadku lokalu mieszkalnego w budynku wielorodzinnym lub 62 kWh/m^2/rok w przypadku lokalu mieszkalnego w budynku jednorodzinnym).

Sprzedaż kredytów detalicznych (mln zł)



W 2025 roku, udzieliliśmy łącznie 19,2 mld zł kredytów hipotecznych, czyli o 32% więcej niż w poprzednim roku. Od kilku lat obserwujemy wzrost zainteresowania klientów kredytami hipotecznymi na okresowo stałą stopę – łącznie w 2025 roku sprzedaliśmy ich 12,5 mld zł (+14% r/r), a ich udział w strukturze sprzedaży kredytów hipotecznych ogółem wyniósł 65,2% (75,5% rok wcześniej). Sprzedaż kredytów hipotecznych na energooszczędny dom w 2025 roku wyniosła 2 539,1 mln zł (1 053,4 mln zł rok wcześniej). W 2025 roku udzieliliśmy 6,9 mld zł pożyczek gotówkowych dla osób fizycznych, co oznacza wzrost o 19% r/r. 94% z tych kredytów sprzedaliśmy w kanale internetowym (92% w 2024 roku).

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



Portfel zobowiązań bilansowych wobec klientów detalicznych wzrósł o 8% r/r do 136,1 mld zł:

- środki zgromadzone na rachunkach bieżących wzrosły do 35,0 mld zł (+10% r/r),
- rachunki oszczędnościowe wzrosły do wartości 81,9 mld zł (+7% r/r),
- środki zgromadzone na depozytach terminowych wzrosły do 19,1 mld zł (+9% r/r).

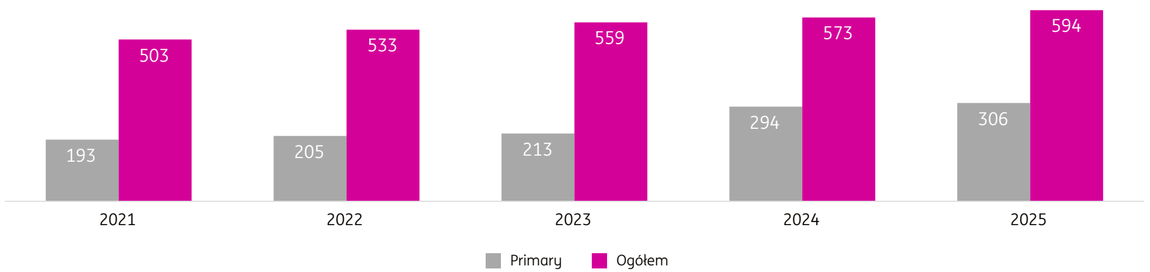
Struktura portfela zobowiązań bilansowych segmentu detalicznego pozostała zbliżona do poprzedniego roku – udział rachunków bieżących wyniósł 26% (vs 25% w 2024 roku), rachunków oszczędnościowych 60% (vs 61% w 2024 roku), a depozytów terminowych 14% (bez zmian vs 2024 rok).

W ramach produktów pozabilansowych oferujemy m.in. usługi maklerskie oraz pośredniczymy w sprzedaży funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez TFI. Na koniec 2025 roku aktywa naszych klientów zgromadzone na kontach maklerskich wyniosły 9,3 mld zł (+19% r/r), a stan aktywów klientów banku inwestujących w fundusze wyniósł 24,5 mld zł (+39% r/r). Aktywa o wartości 8,7 mld zł stanowiły inwestycje w fundusze zgodne z artykułami 8 i 9 SFDR.

Segment korporacyjny

W ramach segmentu korporacyjnego obsługujemy klientów firmowych, których na koniec 2025 roku mieliśmy 594,3 tys., z czego 306,3 tys. to klienci *primary*, dla których jesteśmy głównym bankiem.

Liczba klientów (tys.)



Komentarz do wyników segmentu

Wynik brutto segmentu korporacyjnego był wyższy w 2025 roku o 257 mln zł (+9%) r/r. Za tą poprawą wyniku stały w głównej mierze:

- niższe o 238 mln zł odpisy z tytułu strat oczekiwanych (-26% r/r) oraz
- wyższe o 220 mln zł pozostałe dochody,

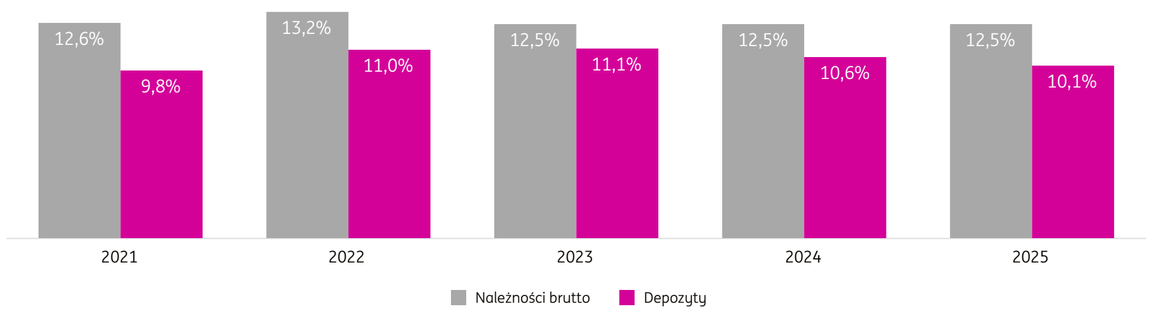
przy jednoczesnym wzroście kosztów działania o +6% r/r.

Rachunek zysków i strat

(mln zł)	2021	2022	2023	2024	2025	r/r (mln zł)	r/r (%)
Wynik z tytułu odsetek	2 254	3 702	4 392	4 572	4 517	-55	-1%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 287	1 514	1 575	1 623	1 641	+18	+1%
Pozostałe dochody*	51	-75	243	150	370	+220	+147%
Dochody	3 592	5 141	6 210	6 345	6 528	+183	+3%
Koszty działania	-1 422	-1 548	-1 746	-1 980	-2 106	-126	+6%
Wynik przed odpisami na oczekiwane straty kredytowe	2 170	3 593	4 464	4 365	4 422	+57	+1%
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-237	-443	-503	-915	-677	+238	-26%
Podatek bankowy	-313	-400	-413	-437	-475	-38	+9%
Wynik brutto	**1 620**	**2 750**	**3 548**	**3 013**	**3 270**	**+257**	**+9%**

**Łącznie z udziałem w zysku jednostek stowarzyszonych.*

Udziały rynkowe



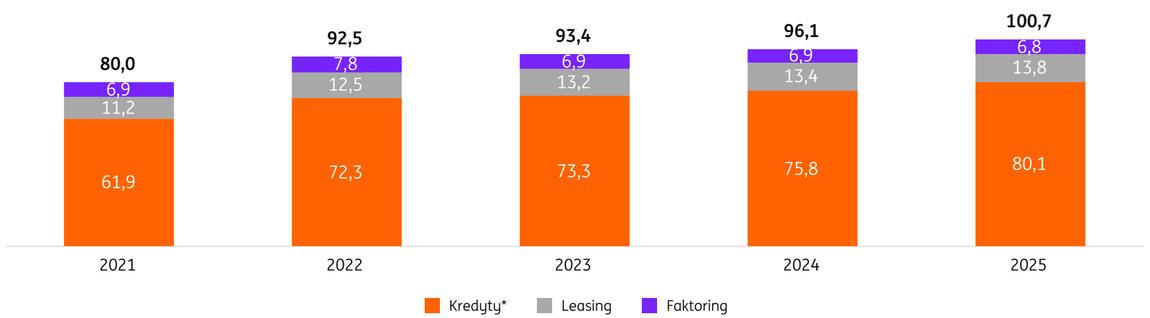
W 2025 roku utrzymaliśmy udział w rynku należności korporacyjnych na poziomie z 2024 roku, który wyniósł 12,5%. W rynku depozytów korporacyjnych osiągnęliśmy udział na poziomie 10,1%, co oznacza spadek o 0,5 p.p. w stosunku do 2024 roku.

Bilans i kluczowe wskaźniki

(mld zł)	2021	2022	2023	2024	2025	r/r (mld zł)	r/r (%)
Aktywa ogółem	106,4	120,5	138,6	145,1	152,9	+7,8	+5%
Należności od klientów (brutto)*	80,0	92,5	93,4	96,1	100,7	+4,6	+5%
Zobowiązania wobec klientów	69,1	84,7	90,1	92,5	97,3	+4,8	+5%
Kredyty (brutto) do depozytów	116%	109%	104%	104%	104%		-0,4 p.p.
Koszty do dochodów	40%	30%	28%	31%	32%		1,1 p.p.
Koszty (z podatkiem bankowym) do dochodów	48%	38%	35%	38%	40%		1,4 p.p.
Marża kosztów ryzyka	0,32%	0,51%	0,53%	0,96%	0,69%		-0,3 p.p.
Udział Etapu 3 i POCI	3,50%	2,87%	3,43%	5,73%	5,79%		0,1 p.p.

Łącznie z kredytami wycenianymi w wartości godziwej.

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

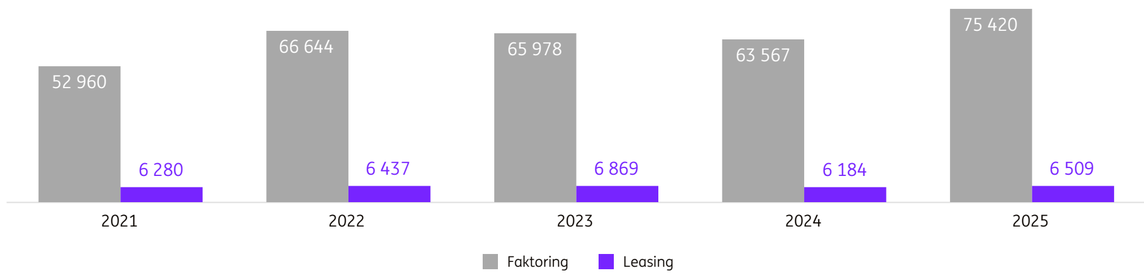


Łącznie z kredytami wycenianymi w wartości godziwej.

Na koniec 2025 roku łączna wartość należności brutto (łącznie z kredytami wycenianymi do wartości godziwej) od klientów segmentu korporacyjnego wzrosła o 5% r/r do 100,7 mld zł.

Portfel kredytowy wzrósł o 5% r/r (o 4,2 mld zł do 80,1 mld zł). Portfel należności leasingowych wzrósł o 3% r/r do 13,8 mld zł (głównie dzięki portfelowi dużych firm). Natomiast wartość portfela faktoringowego wynosiła 6,8 mld zł i pozostała na niezmienionym poziomie w stosunku do ubiegłego roku.

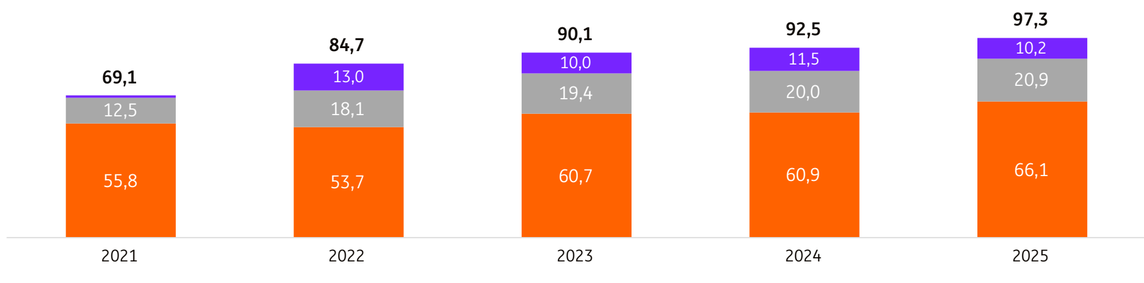
Obroty w faktoringu oraz sprzedaż leasingu (mln zł)



Obroty faktoringowe w 2025 roku wyniosły 75,4 mld zł, czyli były o 19% wyższe niż w 2024 roku. Obroty w 2025 roku pozwoliły nam na osiągnięcie 14,5% udziału rynkowego. W 2025 roku liczba naszych klientów faktoringowych wzrosła o 11,6% r/r do 9,7 tys. W 2025 roku wykupiliśmy 4 mln faktur – o 1,4% mniej niż przed rokiem.

Sprzedaż produktów leasingowych wyniosła w 2025 roku 6,5 mld zł i była o 5% wyższa niż rok wcześniej. Nasz udział rynkowy w sprzedaży produktów leasingowych wyniósł 5,4% w 2025 roku (5,6% w 2024 roku). Liczba klientów leasingowych to 38,8 tys. (+3,9% r/r).

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



Środki zgromadzone przez naszych klientów korporacyjnych wynosiły na koniec 2025 roku 97,3 mld zł i były o 5% wyższe niż na koniec poprzedniego roku.

W dalszym ciągu najistotniejszą część zobowiązań wobec tej grupy klientów stanowią środki zgromadzone na rachunkach bieżących (68% względem 66% rok wcześniej). Środki zgromadzone na rachunkach bieżących wzrosły o 9% r/r do 66,1 mld zł, w tym najsilniej wzrosły rachunki bieżące średnich i dużych firm (+5% r/r) oraz przedsiębiorców (+15% r/r), a w mniejszym stopniu rachunki bieżące klientów strategicznych (+8% r/r). Środki zgromadzone na kontach oszczędnościowych wzrosły o 5% r/r do 20,9 mld zł, głównie za sprawą przypływu środków zgromadzonych przez przedsiębiorców (+10% r/r). Depozyty terminowe spadły o -11% w stosunku do poprzedniego roku, głównie w efekcie spadku depozytów terminowych klientów średnich i dużych firm (-22% r/r).

Nasza pozycja rynkowa

Jesteśmy trzecim największym bankiem w Polsce pod względem depozytów i należności od klientów oraz czwartym w oparciu o wielkość aktywów – na bazie danych na koniec IV kwartału 2025 roku w ujęciu skonsolidowanym. Byliśmy piątym największym bankiem pod względem kapitalizacji rynkowej (44,4 mld zł) na koniec 2025 roku, przy czym nasz wskaźnik Ceny do Wartości Księgowej (C/WK) był drugi najwyższy w sektorze i wynosił 2,1x.

Nasza pozycja konkurencyjna na koniec roku

	2023		2024		2025	
Miara	Wartość	Pozycja	Wartość	Pozycja	Wartość	Pozycja
Liczba klientów (mln)	5,0	#4	5,1	#4	5,3	#4
Aktywa ogółem (mld zł)	245,4	#4	260,4	#4	282,0	#4
Portfel depozytów klientów (mld zł)	202,2	#4	218,1	#4	233,4	#3
Portfel należności brutto od klientów (mld zł)	156,5	#4	165,6	#4	180,3	#3
Saldo komercyjne (mld zł)	357,0	#4	385,7	#4	415,6	#3
Kapitalizacja (mld zł)	33,3	#4	31,4	#4	44,4	#5
Wskaźnik C/WK*	2,0x	#1	1,8x	#1	2,1x	#2

** Wskaźnik obliczony w oparciu o cenę akcji na koniec 2025 roku.*

Nagrody i wyróżnienia

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

Za całokształt działań

- ING został wyróżniony w rankingu Instytucja Roku.
- ING Bank Śląski otrzymał wyróżnienie Awards for Excellence Euromoney: Poland's Best Bank, Poland's Best Digital Bank, Poland's Best Bank for ESG.
- ING po raz kolejny został doceniony w konkursie The Best Annual Report, organizowanym przez Instytut Rachunkowości i Podatków.
- ING Lease (Polska) otrzymał Order Finansowy od Gazety Finansowej za wkład w rozwój digitalizacji w leasingu na rynku polskim.
- ING Lease (Polska) po raz kolejny zdobył wyróżnienie w plebiscycie „Perły Polskiego Leasingu".
- Brunon Bartkiewicz otrzymał nagrodę Kopernik Bankowy.
- Ekonomiści ING zostali nagrodzeni tytułem „Najlepszy analityk makroekonomiczny 2024 r." według XVII edycji konkursu na najlepszego analityka makroekonomicznego, organizowanego przez redakcje „Parkietu" i „Rzeczpospolitej".

Za działania i praktyki z obszaru ESG

- ING został nagrodzony w Konkursie Równe Szanse w Biznesie, organizowanym przez UN Global Compact Network Poland.
- ING Bank Śląski, ING Hubs Poland oraz Fundacja ING Dzieciom znaleźli się wśród pracodawców najbardziej zaawansowanych w zarządzaniu różnorodnością i inkluzji w Polsce. Lista powstała na podstawie wyników badania Diversity IN Check.
- Pięć praktyk ING Banku Śląskiego znalazło się w tegorocznym raporcie Forum Odpowiedzialnego Biznesu. Wyniki raportu zaprezentowano podczas jubileuszowej konferencji Forum Odpowiedzialnego Biznesu „Transformacja biznesu – scenariusze przyszłości", zorganizowanej z okazji 25-lecia działalności organizacji.
- ING Bank Śląski otrzymał Złoty i Zielony Listek ESG w czternastej edycji zestawienia przygotowanego przez redakcję tygodnika „Polityka" we współpracy z firmą doradczą EY Polska oraz Forum Odpowiedzialnego Biznesu.
- ING Bank Śląski otrzymał nagrodę główną za najlepszy raport w sektorze finansowym w konkursie Raporty Zrównoważonego Rozwoju 2025. Dodatkowo, w kategorii "Nagroda internautów" Fundacja ING Dzieciom została laureatem nagrody głównej za raport „Wolontariat ING naszą siłą".
- W 2025 roku ING Bank Śląski został uhonorowany tytułem "Dobroczyńca Roku 2025", w kategorii „Dobra współpraca biznesu i organizacji pozarządowych". Kapituła przyznała nagrodę za współpracę z Fundacją Zwolnieni z Teorii.

Za komunikację z klientami, rynkiem oraz pracownikami

- ING 16. raz z rzędu został nagrodzony tytułem Top Employer.
- ING otrzymał tytuł Etyczna Firma 2024.

- ING Bank Śląski zdobył wyróżnienie tytułem Poland's Best Employers 2025.
- ING Bank Śląski został laureatem prestiżowego tytułu Solidny Pracodawca Roku 2025 w kategorii ogólnopolskiej.
- ING znalazł się wśród kluczowych uczestników rynku kapitałowego.
- ING otrzymał nagrodę Grand Prix YouTube Works Awards 2024.
- ING został wyróżniony Złotym Bankierem za najlepsze social media.
- ING Bank Śląski zdobył aż 5 nagród i został drugą najbardziej kreatywną marką w Polsce, w największym konkursie kreatywności KTR.
- ING Bank Śląski otrzymał dwie statuetki Effie za kampanię emerytalną.
- ING został nagrodzony na IAB MIXX Awards 2025.
- ING oraz VISA otrzymały nagrodę za wdrożenie indywidualnego kalkulatora śladu węglowego, w kategorii "Zielone oblicza technologii".
- ING Bank Śląski zdobył trzy nagrody przyznane przez SME Banking Club za produkty dla klientów firmowych w regionie Europy Środkowo-Wschodniej:
  - za kredyt inwestycyjny dla wspólnot mieszkaniowych, jako najlepszy i unikatowy dla tej grupy klientów;
  - za najszybszy i najpłynniejszy zdalny onboarding dla firm w regionie oraz
  - wyróżnienie za kredyt obrotowy dla jednoosobowych działalności gospodarczych - za procesy sprzedażowe i posprzedażowe dla jednoosobowych działalności gospodarczych (JDG).

  Ponadto, na gali WOA.digital ING Bank Śląski otrzymał nagrodę za "Najlepszy Digital Factoring w Europie", wyróżniając tym samym produkt ING Finansowanie Faktur.

Rozwój technologiczny

W 2025 roku kontynuowaliśmy rozpoczętą w latach ubiegłych transformację technologiczną, jednocześnie porządkując ją i prezentując w ramach nowej, długoterminowej strategii „ING. W rytmie życia", ogłoszonej w listopadzie 2025 roku. Strategia wyznacza horyzont rozwoju do 2035+, akcentując cyfryzację, bezpieczeństwo i dostępność usług, a także skalowalne platformy danych i sztucznej inteligencji. Dzięki temu nasze inicjatywy technologiczne pozostają spójne z kierunkiem rozwoju biznesu i oczekiwaniami klientów.

Rok 2025 był okresem intensywnych prac nad modernizacją architektury banku, migracją do chmury publicznej oraz podnoszeniem odporności operacyjnej zgodnie z regulacjami europejskimi.

Nasze cztery filary technologiczne od 2025 roku

Kluczowe systemy – fundamenty pod architekturę modułową i serwisową

Kontynuujemy przebudowę kluczowych systemów i procesów centralnych, stopniowo odchodząc od rozwiązań monolitycznych na rzecz architektury modułowej, serwisowej i API. Celem jest elastyczność, krótszy czas wprowadzenia produktów oraz ulepszeń na rynek (*time to market*) i brak wpływu wprowadzenia zmian na klientów korzystających z bankowości w trybie 24/7. Działania te wpisują się w naszą kulturę *data-driven* oraz przygotowują organizację do coraz szerszego wykorzystania algorytmów AI i automatyzacji procesów.

Migracja do chmury – skalowalność, elastyczność kosztowa i dostępność

Przenieśliśmy kolejne aplikacje, rozwiązania i dane do chmury publicznej Google Cloud Platform (GCP), rozszerzając katalog usług chmurowych oraz ich rzeczywiste wykorzystanie w procesach wewnętrznych oraz tych skierowanych do klienta. W 2025 roku zestawiliśmy dedykowane połączenie Partner Interconnect z naszymi centrami danych oraz przekroczyliśmy próg 44% dla aplikacji planowanych do wdrożenia i przeniesienia do chmury obliczeniowej (rok wcześniej wynik wynosił 31%). Chmura pozwoliła nam dynamicznie dostosowywać koszty do obciążenia i potrzeb biznesowych, jednocześnie podnosząc parametry dostępności krytycznych usług i redukując czas wdrożeń.

Nowoczesne platformy danych i AI – większa adopcja AI/GenAI w całej organizacji

Rozpoczęliśmy modernizację platform danych pod kątem analityki czasu rzeczywistego i demokratyzacji dostępu do informacji, co wspiera personalizację produktów oraz decyzje operacyjne.

Równolegle intensywnie rozwijaliśmy kompetencje i technologie związane ze sztuczną inteligencją. Wdrożyliśmy około 20 nowych rozwiązań AI, które wspierają kluczowe procesy w banku i zwiększają efektywność operacyjną. Co więcej, rozpoczęliśmy pierwsze wdrożenia generatywnej AI (GenAI), otwierając drzwi do innowacyjnych zastosowań w obszarze automatyzacji i obsługi klienta. Stopniowo - z zachowaniem zasad ochrony tajemnicy bankowej oraz przetwarzania danych zgodnie z ich klasyfikacją - wdrażamy w ograniczonym zakresie rozwiązania sztucznej inteligencji, które pomagają i usprawniają codzienną pracę pracowników.

Zainwestowaliśmy w nowoczesne technologie, które tworzą solidne fundamenty dla dalszego rozwoju AI w organizacji. Z końcem roku zmodernizowaliśmy Wirtualnego Asystenta wykorzystywanego w procesach wewnętrznych banku zastępując go platformą rozumiejącą już nie tylko słowa kluczowe, ale cały sens zadawanych pytań. Równolegle budujemy aktywną społeczność AI Connect – przestrzeń do wymiany wiedzy, inspiracji i najlepszych praktyk, która integruje pracowników wokół tematyki sztucznej inteligencji. W ramach inicjatywy „Rosnę, bo chcę", która miała miejsce we wrześniu 2025 roku, zorganizowaliśmy cztery dni konferencji w pełni poświęconych sztucznej inteligencji. Wydarzenie zgromadziło ekspertów wewnętrznych i zewnętrznych, a także praktyków i liderów, co potwierdza zaangażowanie banku w budowanie kompetencji AI.

Przeprowadziliśmy liczne szkolenia zarówno na poziomie podstawowym, jak i zaawansowanym, aby podnieść kompetencje w zakresie AI w całej organizacji i przygotować pracowników na nadchodzące zmiany.

Bezpieczeństwo i dostępność – odporność operacyjna i przewidywalność usług

W 2025 roku umocniliśmy fundamenty cyfrowego środowiska pracy, wdrażając nowoczesne rozwiązania wspierające współpracę, produktywność i bezpieczeństwo. Dzięki temu zespoły mogą działać w bardziej zintegrowanym ekosystemie, co ułatwia wymianę informacji, automatyzację zadań i szybsze reagowanie na potrzeby klientów. Te zmiany wpisują się w naszą strategię budowania skalowalnych i bezpiecznych platform technologicznych, które wspierają efektywność operacyjną oraz rozwój innowacyjnych usług.

W 2025 roku dalej wzmacnialiśmy Site Reliability Engineering (SRE) i automatyzację monitoringu, tak aby utrzymać wysoką dostępność kluczowych aplikacji.

W ramach działań w obszarze SRE skoncentrowaliśmy się na podnoszeniu dojrzałości procesów i zwiększaniu odporności operacyjnej naszych systemów. Najważniejsze inicjatywy obejmowały:

- Standaryzację pomiaru dostępności usług – wdrożyliśmy jednolitą metodologię oceny dostępności kluczowych procesów biznesowych, opartą na analizie wspierających aplikacji i usług IT, zgodnie z wymogami regulacyjnymi.
- Wzmocnienie zarządzania odpowiedzialnością – rozszerzyliśmy kompetencje zespołu centralnego SRE, aby zaopiekować realizacje zadań dotyczących podstawowych filarów niezawodności (włączając zadania związane z DORA).
- Rozwój kompetencji i kultury niezawodności – zorganizowaliśmy cykl szkoleń (m.in. SRE Day) i warsztatów dla zespołów technicznych, promując najlepsze praktyki w zakresie monitorowania, zarządzania incydentami i problemami oraz obserwowalności systemów.
- Testy odporności i obciążeniowe – uruchomiliśmy projekt skupiony na weryfikacji wydajności i stabilności systemów w warunkach wysokiego obciążenia, co pozwala lepiej przygotować się na scenariusze awaryjne.
- Integracja z globalnymi standardami – zwiększyliśmy udział w międzynarodowych inicjatywach dotyczących niezawodności, wdrażając rozwiązania zgodne z najlepszymi praktykami branżowymi.

Dzięki tym działaniom utrzymaliśmy dostępność naszych kluczowych usług na poziomie, który umożliwia klientom nieprzerwane korzystanie z naszych rozwiązań – dla aplikacji Moje ING wyniosła ona 99,97%, a dla ING Business 100%. Pozwoliło to spełnić oczekiwania klientów, jednocześnie wzmacniając odporność operacyjną i zgodność z regulacjami europejskimi.

W zakresie cyberbezpieczeństwa udoskonaliliśmy i zaktualizowaliśmy referencyjne architektury dotyczące zarządzania tożsamością i dostępem. Kilka lat temu jako pierwsi na rynku zaoferowaliśmy klientom możliwości wykorzystywania klucza U2F, jako dodatkowego systemu weryfikacji dwuetapowej. We wrześniu 2025 roku rozwinęliśmy tą usługę poprzez możliwość samodzielnej aktywacji pierwszego klucza w Moim ING oraz zarządzanie jej funkcjonalnością w aplikacji mobilnej.

Wspieramy cele biznesowe

W 2025 roku obserwowaliśmy istotny wzrost liczby aktywnych użytkowników aplikacji Moje ING oraz wzrost transakcyjności w kanałach zdalnych. Te trendy potwierdzają konieczność dalszego wzmacniania stabilności, skalowalności i bezpieczeństwa platform. Nasza technologia – stabilna, dostępna, bezpieczna i skalowalna – aktywnie wspiera rozwój biznesu i realizację celów komercyjnych banku.

Inicjatywy i wdrożenia po stronie biznesowej, które miały miejsce w 2025 roku:

- Podnieśliśmy dostępność cyfrową naszych usług – dostosowaliśmy kluczowe kanały i procesy do wymogów europejskich standardów dostępności, zgodnych z WCAG (Web Content Accessibility Guidelines). WCAG to międzynarodowy zestaw wytycznych opracowany przez World Wide Web Consortium, który określa jak projektować treści cyfrowe w sposób dostępny dla wszystkich użytkowników, w tym osób z różnymi rodzajami niepełnosprawności. Dzięki temu zapewniamy spójne i inkluzywne doświadczenie w korzystaniu z naszych usług.
- Zrealizowaliśmy kolejny ważny etap rozwoju nowego procesu hipotecznego dla klientów indywidualnych, wzmacniając podstawy do jego dalszej digitalizacji, automatyzacji i uproszczenia oraz zwiększając satysfakcję klienta ze względu na szybką i sprawniejszą obsługę wniosków kredytowych.
- Wprowadziliśmy nową odsłonę płatności – przebudowaliśmy logikę formularzy, aby były bardziej intuicyjne i przejrzyste, co znacząco poprawia wygodę realizacji przelewów.
- Wdrożyliśmy mObywatela, jako nowy sposób potwierdzania tożsamości – to kolejny krok w cyfryzacji usług bankowych ING. Dzięki integracji z rządową aplikacją mObywatel klienci mogą w bezpieczny sposób samodzielnie zarządzać dostępem do bankowości.
- Wprowadziliśmy nową metodę potwierdzania tożsamości – klienci mogą autoryzować dyspozycje w aplikacji mobilnej poprzez przyłożenie karty płatniczej do telefonu z funkcją NFC, co zwiększa wygodę i bezpieczeństwo procesu aktywacji aplikacji.
- Udostępniliśmy nową odsłonę płatności cyklicznych BLIK – klienci mogą łatwo zarządzać opłatami cyklicznymi w aplikacji mobilnej, z zachowaniem wysokiego poziomu bezpieczeństwa dzięki autoryzacji kodem BLIK.
- Odświeżyliśmy i zoptymalizowaliśmy proces otwierania rachunków dla klientów biznesowych – nowa wersja wniosku onboardingowego zwiększa poziom automatyzacji i skraca czas obsługi.
- Wdrożyliśmy samoobsługowy portal komunikacyjny – rozwiązanie wspiera realizację wewnętrznych procesów w obszarze bankowości dla firm, poprawiając wygodę i transparentność obsługi.

- Systematycznie podnosimy poziom automatyzacji kluczowych procesów – wprowadzamy zmiany, które zwiększają udział obsługi w modelu STP (*straight-through processing*), co przekłada się na szybszą realizację usług i wyższą efektywność operacyjną.

Nasze plany na 2026 rok

W ramach realizacji strategii ING 2035+ i związaną z nią transformacją technologiczną, w zakresie działań związanych z technologią i zarządzaniem infrastrukturą IT planujemy:

- Uruchomić prace związane z transformacją technologiczną obejmującą kluczowe obszary działania, tj. płatności, core banking oraz rozwiązania klasy pricing and billing.
- Przyspieszenie migracji do chmury publicznej – wdrożymy na środowiska chmurowe kolejne serwisy chmurowe i aplikacje (zarówno nowe rozwiązania jak i te przenoszone z lokalnego data center).
- Kontynuować prace związane z modernizacją aplikacji w kierunku nowoczesnych technologii – zrealizujemy działania, które docelowo pozwolą skrócić czas wdrożeń, zwiększyć elastyczność i poprawić jakość usług, wspierając rozwój nowych funkcjonalności w sposób bardziej efektywny.
- Rozwój środowisk analitycznych i modernizację platform danych – rozpoczniemy prace nad stworzeniem bardziej zintegrowanego i skalowalnego ekosystemu danych i stosowanych narzędzi analitycznych, co umożliwi efektywniejsze wykorzystanie danych w czasie rzeczywistym i bardziej precyzyjnie będzie wspierało podejmowanie decyzji i rozwój nowych usług.
- Wykorzystanie zaawansowanych technologii sztucznej inteligencji – planujemy działania, dzięki którym zwiększymy efektywność obsługi klienta wewnętrznego i zewnętrznego, udoskonalimy rozwój nowych usług oraz zautomatyzujemy wybrane procesy, dbając o pozytywne doświadczenie klienta i szybszy czas realizacji operacji.
- Wdrożenie nowoczesnych narzędzi pracy – udostępnimy pracownikom nowoczesne środowisko pracy wykorzystujące rozwiązania chmurowe i platformy AI, poprawiające możliwość współpracy zespołów.

Moje ING - klienci indywidualni i klienci private banking

Aplikacja mobilna Moje ING jest głównym kanałem interakcji naszych klientów z bankiem. Korzysta z niej już ponad 3 mln klientów. W 2025 roku klienci zalogowali się do Mojego ING ponad miliard razy (90% w aplikacji mobilnej) i wykonali około 687 milionów przelewów.

W 2025 roku kontynuowaliśmy konsekwentny rozwój naszej bankowości internetowej i mobilnej Moje ING, wprowadzając szereg innowacji, które zwiększają wygodę, dostępność i bezpieczeństwo korzystania z usług bankowych. Dbamy o wydajność i niezawodność naszych systemów. Dostępność Mojego ING na koniec 2025 roku wynosiła 99,97% (99,94% rok wcześniej).

Bezpieczeństwo i dostępność

Nowe faktory autoryzacji

- Karta NFC w procesie aktywacji aplikacji - wprowadziliśmy nowy czynnik silnego uwierzytelnienia (SCA - *Strong Customer Authentication*) – kartę bankową z obsługą NFC. Zmiana ma na celu dalsze ograniczenie ryzyka oszustw oraz stanowi alternatywę dla faktora Voice Code, którego odsłuchanie bywa problematyczne dla osób z dysfunkcją słuchu. Podczas autoryzacji dyspozycji klient przykłada kartę bankową do czytnika NFC w smartfonie. Obecnie rozwiązanie jest wykorzystywane w procesie aktywacji aplikacji Moje ING.
- Interaktywna autoryzacja mobilna - wdrożyliśmy nową metodę potwierdzania operacji w Moim ING, zwiększającą poziom bezpieczeństwa. Oprócz wpisania PIN-u w aplikacji, klient zostaje poproszony o podanie dodatkowej informacji związanej z daną dyspozycją.

Modyfikacja procesu „Nie pamiętam hasła”

Wdrożyliśmy nową wersję procesu „Nie pamiętam hasła” w Moim ING, która poprawia wygodę i bezpieczeństwo logowania oraz odzyskiwania dostępu. Wprowadziliśmy usprawnienia dla klienta oraz rozszerzyliśmy metody uwierzytelnienia o mObywatela, umożliwiając m.in. zdalną zmianę numeru do autoryzacji.

Nowa metoda potwierdzenia tożsamości mObywatel w procesie onboardingu mobilnego

Wdrożyliśmy nową metodę potwierdzenia tożsamości na podstawie danych udostępnionych z aplikacji mObywatel. Jako dodatkowy faktor bezpieczeństwa prosimy klienta w procesie o wykonanie selfie. Rozwiązanie odpowiada na potrzeby osób, które coraz częściej korzystają z mObywatela do uwierzytelniania swojej tożsamości w różnych sytuacjach życiowych.

Większy poziom dostępności bankowości

W ramach wdrożenia obowiązków wynikających z dyrektywy EAA (European Accessibility Act) i PAD (Polski Akt o Dostępności), w czerwcu 2025 roku wprowadziliśmy w Moim ING i na stronie internetowej banku (www.ing.pl) liczne zmiany i usprawnienia związane z dostępnością procesów. Działania te zapewniają zgodność ze standardami dostępności oraz poprawiają doświadczenie wszystkich użytkowników, w tym osób ze specjalnymi potrzebami.

Wygoda i użyteczność

VISA Oferty 2.0

ING jako pierwszy bank w Polsce udostępnił nową wersję Programu Visa Oferty dla klientów detalicznych. Oferty nie wymagają wcześniejszej aktywacji – wystarczy zapłacić kartą Visa wydaną przez ING, także przy użyciu telefonu lub zegarka. Klienci otrzymują zwrot części wydanej kwoty za zakupy u partnerów Programu. Każdy punkt ma wartość 1 zł, a klienci mają bezpośrednią możliwość przelania zwrotu na rachunek karty Visa. Wraz z Visa dbamy o to, aby oferty były jak najlepiej dopasowane do potrzeb klientów.

Świadome zarządzanie finansami

Wprowadziliśmy kolejne innowacje, stawiając na świadome zarządzanie finansami. Aplikacja Moje ING nie tylko dostarcza narzędzia ułatwiające kontrolę budżetu, ale także aktywnie wspiera klientów w budowaniu finansowej równowagi i zdrowych nawyków poprzez komunikację dopasowaną do rytmu ich życia finansowego.

Od stycznia klienci mogą dodać do Mojego ING konta i karty z Revoluta, zyskując pełny obraz finansów w jednym miejscu. To rozwiązanie zapewnia przejrzystość i realne wsparcie w codziennym zarządzaniu budżetem.

Zmiany w procesie zakupu kredytu hipotecznego

W ramach procesu zakupu kredytu hipotecznego w Moje ING wdrożyliśmy część ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczeń towarzyszących kredytom hipotecznym. Klientom wnioskującym o kredyt hipoteczny w ramach procesu Easy Hipo udostępniliśmy również funkcjonalność podpisania umowy kredytowej oraz uruchomienia kredytu w aplikacji Moje ING. To unikatowe rozwiązanie na rynku.

Usługa doradztwa inwestycyjnego

W lipcu 2025 roku w Moim ING udostępniliśmy unikalną na rynku funkcjonalność - rekomendację na klik. Pozwala ona jednym kliknięciem złożyć w aplikacji wszystkie zlecenia w zakresie funduszy inwestycyjnych wynikające z rekomendacji inwestycyjnej. Rekomendacja inwestycyjna jest wydawana klientom private banking posiadającym umowę doradztwa. Wydaje ją doradca po analizie sytuacji klienta, profilu ryzyka, horyzontu inwestycyjnego, itp. Klient podejmuje samodzielnie decyzję czy skorzysta z otrzymanej rekomendacji.

Rozwój i usprawnienia w obszarze płatności

Nowa odsłona przelewów i Kantoru

W październiku 2025 roku wprowadziliśmy nową odsłonę przelewów i Kantoru w Moim ING, dzięki czemu klienci zyskali:

- możliwość samodzielnego ustawienia konta domyślnego dla przelewów w PLN i walutach obcych,
- nową stronę startową przelewów z kontekstowym menu i podpowiedziami konkretnych typów kont, z których klient może wykonać dany rodzaj transakcji, np. transakcję walutową,
- informację o czasie realizacji i kosztach – widoczny termin dotarcia przelewu i jego koszt,
- pełne dane przed zatwierdzeniem przelewu z możliwością korekty bez wychodzenia z procesu,
- możliwość zmiany konta bez utraty danych, co zwiększa wygodę edycji przelewu.

Nowe funkcje dla kart płatniczych

W 2025 roku jednym z naszych priorytetów było zapewnienie klientom indywidualnym jeszcze większej samodzielności w obsłudze produktów oraz uspójnienie procesów dla kart płatniczych. W tym roku przeprowadziliśmy szereg udoskonaleń w Moim ING:

- Uprościliśmy zamówienie karty w miejsce karty zastrzeżonej, bez konieczności kontaktu telefonicznego z bankiem. Nowa karta ma dokładnie tę samą funkcjonalność, co zastrzeżona.
- Wprowadziliśmy proces umożliwiający klientom samodzielne zweryfikowanie podejrzanych transakcji oraz decyzję o odblokowaniu lub zastrzeżeniu karty. Klient ma możliwość przejrzenia listy transakcji i zdecydowania, czy rozpoznaje wszystkie transakcje i odblokowuje kartę, czy któraś z nich budzi jego wątpliwości i zastrzega kartę. Funkcjonalność ta zwiększa bezpieczeństwo i przyspiesza reakcję na potencjalne próby oszustwa.
- Umożliwiliśmy klientom indywidualnym samodzielne zamówienie nowej karty debetowej po zmianie imienia i nazwiska. Podczas tego zamówienia można dodatkowo zmienić adres korespondencyjny do wysyłki karty.
- Umożliwiliśmy klientom podgląd pełnych danych fizycznych kart debetowych i przedpłaconych (m.in. numer karty i kod CVV2/CVC2). Do tej pory w aplikacji można było sprawdzić jedynie dane kart cyfrowych.

Proces migracji z karty Visa w telefonie na Google Pay

Udostępniliśmy w Moim ING proces migracji płatności kartą Visa w telefonie na Google Pay dla klientów korzystających z urządzeń z systemem Android. Proces ma na celu ułatwienie klientom przejścia na nowe rozwiązanie. Jest on prosty i intuicyjny, przebiega zaledwie w dwóch krokach. Jako pierwsze, klient wyłącza płatności kartą Visa w telefonie w Moim ING (bez możliwości ponownego uruchomienia), następnie dodaje kartę do Portfela Google. Migracja wspiera działania związane z wycofaniem płatności kartą Visa w telefonie w Moim ING planowane na czerwiec 2026 roku.

Nowa odsłona Płatności powtarzalnych BLIK

Udostępniliśmy klientom nową wersję Płatności powtarzalnych BLIK, dzięki którym mogą oni łatwo i wygodnie zarządzać cyklicznymi opłatami w aplikacji, np. za subskrypcje czy abonamenty. Usługa zapewnia również bezpieczeństwo, ponieważ aktywacja wymaga podania kodu BLIK. Użytkownicy Mojego ING mogą opłacać:

- płatności o stałej kwocie i częstotliwości – pobierane automatycznie,
- płatności o zmiennej kwocie i częstotliwości – pobierane automatycznie lub po potwierdzeniu (w zależności od usługodawcy).

Zmiany w funkcjonalności aplikacji Moje ING

- Na stronie głównej w Moim ING wprowadziliśmy szereg zmian ułatwiających klientom wygodny dostęp do informacji o swoich finansach, m.in. lepszą widoczność salda oraz szczegółów posiadanych produktów, menu

kontekstowe umożliwiające ustawienie widoczności kwot, kont i funduszy. Zmiany wspierają również zgodność z wymogami dostępności.

- Zakończyliśmy przebudowę sekcji „Oferta" w Moim ING, dostosowując ją do wymagań WCAG, nowego stylu ilustracyjnego i zasad użyteczności. Zmiany obejmują przebudowę menu, rozbudowę segmentacji oraz wdrożenie dedykowanych widoków dla klientów małoletnich, masowych, Premium, Private Banking i firmowych.
- Rozbudowaliśmy Panel rodzica w aplikacji mobilnej, umożliwiając samodzielną zmianę danych dzieci poniżej 18 lat, bez kontaktu z infolinią czy wizyty w oddziale. Dodaliśmy opcję zamykania bankowości dla osób małoletnich w wieku 6–13 lat oraz możliwość ukrycia kont dziecka w aplikacji, co zwiększa bezpieczeństwo finansowe. Wprowadziliśmy także nową zakładkę z kluczowymi informacjami dla rodziców dzieci w wieku 13–17 lat.
- Udostępniliśmy w aplikacji Formularz sugestii klienta – dedykowane miejsce na sugestie, uwagi i pomysły klientów, dotyczące rozwoju Mojego ING.
- Wprowadziliśmy szereg zmian w aplikacji Moje ING, aby poprawić doświadczenia klientów inwestujących z ING. Między innymi zmieniliśmy podsumowanie informacji o funduszu i wykresy w notowaniach, tak aby dane były prezentowane w sposób bardziej dogodny dla klientów. Wprowadziliśmy także zmiany ułatwiające zarządzanie portfelem inwestycji przez klienta.

Udogodnienia w Moim ING dla przedsiębiorców

Udogodnienia w obszarze kredytowym

Dla klientów prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą (JDG) dodaliśmy w Moim ING kolejne dwa procesy służące do obsługi posiadanych kredytów, zabezpieczonych gwarancją Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK). Dzięki temu klient może samodzielnie obniżyć wysokość kredytu w koncie oraz skrócić okres kredytowania, jeśli wcześniej nadpłacił kredyt. Dyspozycje realizowane są online, w pełni automatycznie. W ramach nowych funkcjonalności udostępniliśmy elektroniczny wniosek o gwarancję BGK, co umożliwiło udostępnienie procesu w pełni zdalnego.

Wybranej grupie przedsiębiorców udostępniliśmy pilotażowo nowy proces wnioskowania o pożyczkę oraz kredyt w rachunku bankowym. W ramach tego procesu klient ma możliwość wybrania dogodnej dla siebie oferty, otrzymując kalkulację kosztów kredytu dla każdego wariantu i wybranego produktu. Dodatkowo, po wprowadzeniu danych otrzymuje od razu na wniosku wstępną decyzję kredytową. Ostateczna decyzja kredytowa podejmowana jest po kontroli klienta i załączonych przez niego dokumentów. Podpisanie umowy odbywa się elektronicznie, a uruchomienie środków jest automatyczne.

Zdalne wnioskowanie o wspólny login

Udostępniliśmy dla właścicieli jednoosobowych działalności gospodarczych z dostępem do Mojego ING zdalny proces wnioskowania o wspólny login - wygodne rozwiązanie, dzięki któremu klient, posługując się jednym loginem, ma dostęp zarówno do finansów indywidualnych, jak i firmowych. Wnioskowanie o wspólny login jest w pełni zdalne i odbywa się w systemie Moje ING poprzez rozpoczęcie rozmowy z Wirtualnym Asystentem. Dzięki temu klient nie musi odwiedzać oddziału banku.

Nowy wygląd i sposób prezentacji produktów klienta

- Wprowadziliśmy nowy wygląd szczegółów konta firmowego (w złotówkach i walutach) oraz oszczędnościowego. Nasi klienci w nowej wersji szczegółów konta oszczędnościowego w jednym miejscu znajdą wszystkie potrzebne informacje, produkty i usługi, które umożliwią im korzystanie z konta. Myśląc o jeszcze większej wygodzie użytkowników dodaliśmy nowe zakładki nawigacyjne: Szczegóły, Promocje (o ile klient w nich uczestniczy), Dodatki, Pytania i odpowiedzi. Zmieniliśmy też prezentację konta i produktów z nim związanych, która ułatwia szybki dostęp do najważniejszych informacji.
- Dla karty przedpłaconej zmieniliśmy sposób prezentacji danych i dodaliśmy kilka udogodnień, które pozwolą naszym klientom szybciej znaleźć potrzebne informacje. Dane o karcie prezentujemy w 3 sekcjach:
  - Szczegóły - podstawowe informacje, np. typ karty, numer, status jej aktywności.
  - Limity - wysokość dziennych limitów dla transakcji.
  - Pytania i odpowiedzi - szybki dostęp do najczęściej zadawanych pytań.

  Zmieniliśmy też wizualizację karty - w interfejsie pojawiła się grafika z informacjami o statusie i dacie ważności karty. Dzięki temu klienci wiedzą od razu, czy karta jest aktywna i do kiedy ważna.
- Na ekranie pożyczki dla małych firm wzmocniliśmy komunikację o niespełnionych warunkach umownych, a w przypadku upływu terminu umowy również o niespłaconym zobowiązaniu. Poprawiliśmy również funkcjonalność zakupu ubezpieczenia do pożyczki, który jest teraz możliwy bezpośrednio z ekranu szczegółów pożyczki.

ING Business

Platforma bankowości internetowej dla klientów korporacyjnych ING Business obejmuje: wersję przeglądarkową, natywne aplikacje na smartfony oraz kanał H2H – ING WebService. Sukcesywnie pracujemy nad kolejnymi usprawnieniami i aktualizacjami oraz udostępniamy nowe rozwiązania dla klientów. Dostępność ING Business wynosiła na koniec 2025 roku 100,00% (99,89% rok wcześniej).

Zmiany w aplikacji mobilnej

W 2025 roku kontynuowaliśmy intensywny rozwój aplikacji mobilnej ING Business, koncentrując się na zwiększeniu jej funkcjonalności oraz wygody użytkowania. W ramach prowadzonych prac udostępniliśmy szereg nowych możliwości, w tym:

- Moduł Dokumentów, umożliwiający przeglądanie oraz podpisywanie dokumentów bezpośrednio w aplikacji mobilnej, co znacząco przyspieszyło procesy akceptacyjne.
- Moduł Odbiorców, obejmujący dodawanie i edycję zapisanych beneficjentów przelewów, dotychczas niedostępne w aplikacji mobilnej.
- Przelew na telefon BLIK – dodaliśmy możliwość realizacji przelewów na numer telefonu powiązany z systemem BLIK, co zwiększyło elastyczność i szybkość wykonywania transakcji. Maksymalny przelew jednorazowy to 1 000 PLN, a dzienny limit dla jednego użytkownika - 5 000 PLN.
- Przelew walutowy w aplikacji mobilnej – po raz pierwszy udostępniliśmy klientom możliwość tworzenia przelewów walutowych na urządzeniach mobilnych, w oparciu o nową, wygodną i intuicyjną formatkę podzieloną na etapy. Wdrożony przelew oparty jest o podejście krokowe – użytkownik wypełnia dane na 3 kolejnych ekranach. W momencie wypełniania formularza użytkownik skupia się na mniejszej ilości danych co zmniejsza ryzyko pomyłki. W znaczący sposób upraszczamy również autoryzację takiego przelewu - za pomocą aplikacji mobilnej. Dotychczasowy sposób akceptacji przelewu z wykorzystaniem kodu sms pozostaje jako alternatywa.

Uprawnienia użytkowników

- W ślad za strategią banku dotyczącą digitalizacji procesów i wspierania klientów w zakresie samoobsługi korzystania z bankowości internetowej został stworzony nowy, uproszczony model samodzielnego nadawania uprawnień użytkowników systemu ING Business. Nowe podejście do zarządzania uprawnieniami pozwala użytkownikowi w prosty sposób dodać lub edytować uprawnienia na bazie predefiniowanych ról, z jednoczesną możliwością nadawania schematów podpisów do wniosków i przelewów. Nowy model został także w pełni udostępniony w aplikacji mobilnej, gdzie użytkownicy zyskali możliwość podglądu oraz edycji uprawnień.
- Jako pierwszy bank na rynku udostępniliśmy spółkom zdalny proces zmiany reprezentacji firmy. Proces jest dostępny na stronie internetowej banku i pozwala nowemu zarządowi zgłosić potrzebę zmiany sposobu reprezentowania podmiotu względem banku. Proces uwzględnia zdalną identyfikację nowego reprezentanta oraz w razie potrzeby zawarcie aneksu do umowy. Funkcjonalność ta znacznie usprawnia proces zmiany, eliminując konieczność wizyty w oddziale.

Gwarancje bankowe

W ING Business udostępniliśmy nowe zlecenie wystawienia gwarancji, które zostało przygotowane zgodnie z obowiązującymi standardami UX oraz UI. Jest ono bardziej czytelne, zrozumiałe i przyjazne użytkownikom. Powyższe wdrożenie jest pierwszym etapem zmian procesu wystawiania gwarancji. W kolejnych latach planujemy udostępnić możliwość generowania przez klienta uzupełnionych projektów gwarancji bezpośrednio na nowym zleceniu oraz zautomatyzować proces decyzji kredytowej dla gwarancji.

Odrzucone transakcje kartowe

Użytkownicy ING Business oraz modułu dla użytkowników kart mogą sprawdzić powód odrzucenia transakcji kartą debetową oraz przedpłaconą. Wystarczy wejść w Listę kart i wybrać opcję Historia transakcji kartą. W historii transakcji kartowych oprócz zrealizowanych transakcji, prezentujemy również transakcje odrzucone oraz powód ich odrzucenia. W szczegółach transakcji klienci znajdą szerszy opis odrzuconej transakcji wraz z podpowiedzią co zrobić dalej w zależności od powodu odrzucenia transakcji. W przyszłym roku planujemy udostępnić odrzucone transakcje w historii transakcji dla kart kredytowych i obciążeniowych.

Cash pool

Użytkownicy ING Business mogą samodzielnie zarządzać limitami dziennymi dla struktur cash pool.

Nowe funkcjonalności dla klientów biznesowych w obydwu systemach – Moje ING i ING Business

Nowy proces podglądu danych kart

Odpowiadając na oczekiwania klientów wprowadziliśmy nową funkcję – możliwość podglądu danych fizycznych karty. Na jednym ekranie prezentujemy komplet danych karty w czytelnej uproszczonej formie, uwzględniając:

- Dostępność dla osób niedowidzących – zapewniamy łatwy dostęp do numeru karty.
- Zmiany rynkowe – numer CVV stopniowo znika z kart fizycznych.
- Wygoda płatności online – klienci coraz częściej płacą telefonem i nie mają przy sobie fizycznej karty. Funkcja ułatwia szybkie kopiowanie danych karty, szczególnie, gdy strona nie obsługuje portfeli cyfrowych ani BLIKA.

Proces jest dostępny dla klienta w Szczegółach karty, poprzez wybór opcji: Pokaż dane/ Pokaż numer karty i kod CVV.

Zmieniliśmy proces dodawania kart do portfeli mobilnych Apple Pay i Google Pay

Aby zwiększyć bezpieczeństwo i wygodę naszych klientów zmieniliśmy proces dodawania kart do portfeli mobilnych i wprowadziliśmy dodatkowe potwierdzenie w aplikacji, co eliminuje ryzyko nieautoryzowanego dodania karty. Nowy proces zapewnia pełną ochronę środków klientów i jest zgodny z najnowszymi standardami bezpieczeństwa.

Wniosek umożliwiający aktywację identyfikacji masowych płatności przychodzących

Za pomocą tego wniosku klienci mogą zdalnie i automatycznie aktywować usługę System Identyfikacji Masowych Płatności (SIMP). Dotychczas wniosek ten dostępny był wyłącznie dla wspólnot mieszkaniowych.

Udoskonalamy, rozwijamy i wspieramy

Segment detaliczny

W 2025 roku Pion Klientów Detalicznych został podzielony na Pion Klientów Indywidualnych oraz na Pion Klientów Private Banking i Inwestycji w celu wsparcia realizacji strategii rozwoju w obszarze bankowości prywatnej. Rozwinęliśmy ofertę dla klientów Private Banking wprowadzając nowe rozwiązania, budujące nowoczesną i wygodną bankowość prywatną.

Nowe Konto z Lwem Private Banking wraz z dedykowaną kartą Visa Zbliżeniowa

Wprowadziliśmy nowy rachunek dla segmentu Private Banking – Konto z Lwem Private Banking – dostępne zarówno w Moje ING, jak i w Miejscach Spotkań. Wraz z nim zaoferowaliśmy klientom prestiżową kartę Visa Zbliżeniowa, z możliwością dodania jej do portfeli Google Pay i Apple Pay. Dzięki niej z większości usług klienci korzystają bez dodatkowych opłat. Karta zapewnia m.in. brak prowizji za przewalutowanie oraz bezpłatne wypłaty z bankomatów na całym świecie, podnosząc komfort i mobilność klientów. Wraz z kontem klienci niezmiennie mają dostęp do swojego osobistego doradcy oraz oferty Private Banking. Konto wpisuje się w strategię banku - budowę nowoczesnej i wygodnej bankowości prywatnej.

Oferta oszczędnościowa

W 2025 roku kontynuowaliśmy rozwój atrakcyjnych rozwiązań oszczędnościowych, wspierających klientów w budowaniu finansowej przyszłości.

- W ramach cyklicznych ofert „Bonus na start” zachęcaliśmy osoby rozpoczynające aktywne oszczędzanie z ING. Wdrożyliśmy ofertę Lokaty powitalnej dla nowych klientów Private Banking z konkurencyjnym oprocentowaniem, wspartą kampanią w mediach społecznościowych i portalach branżowych.
- Dla klientów już korzystających z naszych usług oszczędnościowych przygotowaliśmy szereg edycji typu OKO Bonus, OKO Bonus MAX oraz OKO Bonus PvB, dedykowane nowym środkom. Oferty te zapewniały konkurencyjne oprocentowanie dla osób aktywnie bankujących z ING i korzystających z aplikacji mobilnej, co dodatkowo wzmacniało relacje z klientami.
- Z myślą o długoterminowym bezpieczeństwie finansowym klientów promowaliśmy rozwiązania emerytalne. Udostępniliśmy narzędzia ułatwiające planowanie przyszłości, takie jak kalkulatory dla IKE i IKZE, pozwalające sprawdzić potencjalne oszczędności oraz korzyści podatkowe wynikające z wpłat na te produkty.Dla przedsiębiorców przygotowaliśmy dedykowany kalkulator IKZE oraz nową ofertę emerytalną, dostosowaną do potrzeb osób samozatrudnionych.

Oferta inwestycyjna

- Dbając o potrzeby naszych klientów nieustannie poszerzamy naszą ofertę funduszy inwestycyjnych. Klienci mogą korzystać z licznych rozwiązań w zależności od swoich potrzeb i profilu ryzyka. W tym roku udostępniliśmy klientom nowe subfundusze walutowe (w EUR) z oferty TFI Allianz Polska S.A. oraz TFI PZU S.A. oraz fundusze zagraniczne ING Solutions Investment Management.
- Nieustająco rozwijamy paletę strategii inwestycyjnych dostępnych dla klientów segmentu Private Banking. Od grudnia 2025 roku nasi klienci zyskali dostęp do funduszy zagranicznych ING ARIA (9 strategii w EUR), zarządzanych przez ING Solutions Investment Management.
- Powiększyliśmy listę dostępnych funduszy w ramach pakietu Lokata z Funduszem oraz wprowadziliśmy Lokatę z rekomendowanym portfelem inwestycyjnym do stałej oferty banku.

Pasywne inwestowanie

Pasywne inwestowanie na rynku Exchange Traded Fund (ETF) jest coraz bardziej popularne wśród polskich inwestorów. Niskie koszty, łatwa dywersyfikacja portfela, niższe ryzyko w porównaniu do inwestowania w pojedyncze akcje, przyciągają coraz większą grupę nowych inwestorów. Aby wspierać rozwój rynku ETF wprowadziliśmy dla klientów promocję polegającą na obniżeniu prowizji od zleceń. Zróżnicowaliśmy promocyjne stawki prowizji tak, aby zachęcać do inwestowania szczególnie nowych i nieaktywnych inwestorów. Z myślą o tej grupie inwestorów obniżyliśmy prowizję od zleceń kupna do zera i zróżnicowaliśmy stawki prowizji od zleceń sprzedaży - niższe dla ETF obligacyjnych - aby promować mniej ryzykowne i długoterminowe inwestowanie.

Nasza promocja spotkała się z dużym zainteresowaniem inwestorów. Na rynku ETF obroty naszych klientów wzrosły w 2025 roku o ponad 90% r/r, a liczba klientów posiadających ETF na swoich konta wzrosła w 2025 roku o ponad 42% r/r.

Oferta ubezpieczeniowa

We współpracy z Nationale Nederlanden przygotowaliśmy dla naszych klientów dwa nowe produkty ubezpieczeniowe: OC w życiu prywatnym i Ubezpieczenie na wypadek hospitalizacji.

Kalkulator Śladu Węglowego dla klientów indywidualnych

We wrześniu 2025 roku udostępniliśmy narzędzie, dzięki któremu każdy użytkownik może obliczyć swój szacunkowy, indywidualny ślad węglowy. Umożliwia też sprawdzenie, jak codzienne wybory mogą wpływać na środowisko i otoczenie. Pokazuje, jak uzyskany wynik wypada na tle innych mieszkańców naszego kraju. Dodatkowo, użytkownicy mogą zapoznać się z indywidualnymi wskazówkami, w jaki sposób zmniejszać swój ślad węglowy – w zgodzie ze swoimi wartościami i stylem życia. Kalkulator dostępny jest pod adresem sladweglowy.ing.pl.

Kalkulator efektywności energetycznej budynków

W sierpniu 2025 roku udostępniliśmy na naszej stronie bezpłatne narzędzie, które pomaga właścicielom domów jednorodzinnych zaplanować remonty poprawiające zużycie energii w domu - Kalkulator efektywności energetycznej budynków. Wystarczy podać podstawowe informacje o budynku, a kalkulator zaproponuje inwestycje, które mogą zwiększyć efektywność energetyczną, oszacuje potencjalne oszczędności na rachunkach, szacunkowe koszty inwestycji oraz okresy zwrotu. Kalkulator daje możliwość wybrania inwestycji, które chcemy zrobić, zaplanowania ich w czasie i sprawdzenia dostępnych dotacji. Z kalkulatora mogą korzystać wszyscy – nie trzeba być klientem naszego banku.

Rozwój aplikacji Makler

Aplikacja Makler została dostosowana do wymagań standardu WCAG (wytyczne dotyczące dostępności treści dla osób z niepełnosprawnościami). W ramach tych działań zaprojektowaliśmy na nowo wnioski i dyspozycje składane przez klientów oraz przeprojektowaliśmy najważniejsze funkcjonalności aplikacji, m.in. zlecenia i notowania, zgodnie z najlepszymi standardami UX/CX (User Experience/Customer Experience). Dzięki temu aplikacja Makler została dostosowana do wymagań WCAG, a nasi klienci zyskali wygląd i funkcjonalności jeszcze bardziej dopasowane do ich oczekiwań.

Dodatkowo, w aplikacji Makler udostępniliśmy dla naszych klientów Poradnik Inwestora, zawierający szeroki zakres wiedzy na temat inwestowania.

Rozwój Ingi – voicebota ING Banku Śląskiego

- Dostosowaliśmy Ingę do nowego modelu obsługi – podziału na dwie infolinie: Bezpieczeństwa i Serwisową.
- Nauczyliśmy voicebotkę 29 nowych umiejętności informacyjnych, m.in.: informowania o promocjach, bankowym rejestrze, sprawach spadkowych, BLIK, opłatach za kartę, wysyłce deklaracji PIT, warunkach polisy ubezpieczeniowej, aktywacji płatności telefonem, ofercie konta walutowego oraz gdzie znaleźć informacje dotyczące dostępności.
- W zakresie umiejętności zadaniowych Inga potrafi: zastrzec kartę zgubioną przez naszego klienta (zgłoszenie przez osobę trzecią), anulować wcześniej zamówioną gotówkę oraz aktywować kartę na infolinii, bez udziału specjalisty.
- Wdrożyliśmy rozwiązania usprawniające obsługę klientów i wspierające pracę specjalistów, aby zwiększyć efektywność i komfort ich działania.

Segment korporacyjny

Kredyty unijne, kredyty technologiczne oraz kredyt ekologiczny

W 2025 roku wspieraliśmy przedsiębiorców ubiegających się o dotacje unijne w ramach kolejnych konkursów uruchamianych z programów pomocowych i podpisaliśmy łącznie 96 umów o kredyt unijny oraz wydaliśmy promesy kredytów unijnych na finansowanie projektów o łącznym wolumenie ponad 1,2 mld zł. Zajmujemy również pozycję lidera pod względem przyznanych dla klientów przez BGK promes premii ekologicznej. W 2025 roku podpisaliśmy 95 umów kredytu ekologicznego na łączną kwotę ok. 528 mln zł. W ramach kolejnych naborów wniosków wydaliśmy 119 promes oraz zawarliśmy warunkowe umowy kredytu na łączną kwotę ok. 560 mln zł. Kredyt ekologiczny finansuje projekty, których celem jest poprawa efektywności energetycznej poprzez modernizację istniejącej infrastruktury przedsiębiorstwa. Udzielone wsparcie ułatwi tym samym transformację energetyczną przedsiębiorstw.

Kredyt w formule *Sustainability-Linked Loan* (SLL)

Wprowadziliśmy finansowanie dla średnich i dużych klientów biznesowych – kredyt powiązany z celami zrównoważonego rozwoju (SLL). Produkt umożliwia firmom realizację strategii ESG poprzez powiązanie warunków finansowania z ociąganiem mierzalnych wskaźników zrównoważonego rozwoju. Korzyści dla klientów to:

- wsparcie w realizacji celów ESG i transformacji biznesu;
- możliwość uzyskania korzystniejszych warunków finansowania, przy spełnieniu uzgodnionych KPI;
- wzmocnienie wizerunku firmy, jako odpowiedzialnej i innowacyjnej.

Współpraca z BGK

W 2025 roku kontynuowaliśmy flagowy program Gwarancji de minimis, który cieszył się dużą popularnością wśród klientów. Sprzedaż gwarancji w 2025 roku przekroczyła 6,2 mld zł (vs 6,2 mld zł w 2024 roku) i tym samym, z łączną sprzedażą tych gwarancji na poziomie 48 mld zł (od 2013 roku począwszy) znajdujemy się na 2 miejscu w rankingu wszystkich banków posiadających ją w swojej ofercie.

Wdrożone w 2024 roku do oferty banku gwarancje portfelowe BGK spotkały się również z dużym zainteresowaniem klientów w 2025 roku:

- Gwarancja Biznesmax Plus - instrument wspierający rozwój innowacyjnych przedsiębiorstw oraz zwiększenie globalnego potencjału innowacyjności w tym sektorze. W 2025 roku udzieliliśmy 138 mln zł tej gwarancji, zaś od początku trwania programu 352 mln zł, co stanowi 17% wartości całego programu BGK;
- Gwarancja Ekomax - wspierająca poprawę efektywności energetycznej przedsiębiorstw i zwiększenie skali transformacji energetycznej. W 2025 roku udzieliliśmy 6 mln zł tej gwarancji, zaś od początku trwania programu 12 mln zł, co plasuje nas w czołówce sprzedaży gwarancji;

- Gwarancja Investmax - celem tego instrumentu jest wsparcie mikroprzedsiębiorców i MŚP. Gwarancja jest alternatywą dla klientów, którzy mają wyczerpany limit pomocy de minimis. W 2025 roku udzieliliśmy 234 mln zł tej gwarancji, zaś od początku trwania programu 270 mln zł, co stanowi 17% wartości całego programu BGK.

W 2025 roku rozpoczęliśmy również współpracę z BGK w obszarze projektów dotyczących obronności naszego kraju.

Finansowanie handlu

W 2025 roku aktywnie pracowaliśmy nad rozwojem produktów finansowania handlu. Wystawiliśmy 6 477 gwarancji bankowych, z czego 75% stanowiły e-gwarancje. Analogicznie w 2024 roku wystawiliśmy 6 453 gwarancji bankowych, z czego 74% stanowiły e-gwarancje. To ogromny krok w stronę ograniczania papieru, przyspieszania procesów, wygody i bezpiecznego dostępu do gwarancji.

W 2025 roku otworzyliśmy 1 515 akredytyw importowych o łącznym wolumenie 1 348 mln zł. Analogicznie w 2024 roku wydaliśmy 2 254 akredytyw importowych na łączną kwotę 1 231 mln zł.

Udogodnienia kartowe

- Od 24 listopada 2025 roku wdrożyliśmy zmieniony wniosek o kartę Mastercard Business przedpłaconą wydawaną jednoosobowym działalnościom gospodarczym w Moim ING. Zmieniony proces pozwala na zamówienie karty na siebie oraz na innego użytkownika w firmie, który korzysta z Mojego ING (np. pełnomocnik w firmie). Drugą ważną zmianą jest umożliwienie klientom zamówienia karty bez fizycznej postaci, tzw. „karty bez plastiku” (wcześniej klient mógł zamówić wyłącznie kartę plastikową).
- Użytkownicy kart w ING Business oraz w aplikacji mobilnej mogą samodzielnie zgłaszać planowane wyjazdy zagraniczne, co pozwala ograniczyć ryzyko i zapewnia większy komfort korzystania z karty za granicą. System bankowy monitoruje transakcje zagraniczne i w razie podejrzenia nieautoryzowanej operacji może zablokować kartę. Zgłoszenia można dokonać w prosty sposób – wystarczy wejść w Listę kart i wybrać opcję Wyjazdy zagraniczne. Dzięki temu nie ma potrzeby kontaktowania się z bankiem telefonicznie.
- Rozszerzyliśmy funkcję wielowalutową na kartach biznesowych Mastercard Corporate Debit w PLN i Mastercard w EUR dla użytkowników ING Business. Klienci mogą płacić wygodnie za granicą bez dodatkowych przewalutowań i prowizji już w 17 walutach, w tym 10 nowododanych od 24 czerwca 2025 roku. Aby skorzystać z nowych walut należy podpiąć kartę do wybranego konta walutowego. Dodatkowe konta walutowe można otworzyć w aplikacji mobilnej ING Business. Użytkownik karty może sprawdzić w swojej aplikacji jakie rachunki zostały podpięte do jego karty debetowej.

Promocje akwizycyjne dla jednoosobowych działalności gospodarczych

Zdajemy sobie sprawę, że rozpoczęcie własnego biznesu wiąże się z wieloma wyzwaniami, zwłaszcza w pierwszych latach. Dlatego ING ułatwia start osobom, które decydują się na własny biznes i wspiera je rozwiązaniami, dzięki którym z powodzeniem mogą rozwijać się bez zbędnych kosztów na starcie. Aby nasza oferta była konkurencyjna, wspieramy ją dodatkowymi benefitami dla klientów: 3 600 zł dla JDG na łatwiejszy pierwszy rok!

Od kwietnia do czerwca klienci mogli otrzymać od nas 300 zł miesięcznie za przelewy do ZUS z konta firmowego i za płatności bezgotówkowe kartą do konta (10% wydatków). Wypłacamy je przez 12 miesięcy, czyli przez cały okres trwania promocji czeka na klienta do 3 600 zł. Tę promocję w zmodyfikowanej formie kontynuowaliśmy w kolejnych miesiącach:

- Klientów, którzy zapisali się do promocji od lipca do września nagradzamy kwotą 150 zł miesięcznie. Roczny bonus wynosi 1 800 zł.
- W kolejnych miesiącach wróciliśmy do nagrody 3 600 zł, która dodatkowo obejmuje oszczędności z tytułu korzystania z terminali, bramki iMoje i osobistego księgowego.

Nowoczesne terminale płatnicze

W 2025 roku rozpoczęliśmy wdrażanie nowoczesnych terminali płatniczych opartych na systemie Android. Na podstawie doświadczeń klientów oraz najlepszych praktyk UX przygotowaliśmy dedykowaną aplikację płatniczą, która zapewnia intuicyjną obsługę i nowe możliwości biznesowe. W listopadzie wystartował pilotaż – pierwsze urządzenia trafiły do nowych klientów. Terminale PAX łączą zaawansowaną technologię z prostotą użytkowania.

ePodpis

Rok 2025 był kolejnym rokiem istotnych wzrostów w zakresie rozwoju zdalnego zawierania umów leasingu. W obszarze klienta Business Banking zwiększyliśmy procent umów podpisanych elektronicznie o kolejne 15 punktów procentowych do 77%, a umowy zawarte przez Centrum Rozwoju Biznesu o 11 punktów procentowych do 96%. Klienci bardzo doceniają możliwość zdalnego podpisu i wysoką dostępność kwalifikowanego podpisu elektronicznego zapewnianą przez ING Lease (Polska). Proces podpisu jest prosty i szybki – klienci podpisują umowę już w kilka minut. W kolejnym roku będziemy kontynuować rozwój możliwości zdalnego podpisywania dokumentów leasingowych, w tym umożliwimy klientom podpis w bankowości internetowej Moje ING oraz ING Business.

Bramka płatnicza imoje

Rok 2025 był również czasem intensywnego rozwoju i wdrożeń w obszarze płatności imoje.

- W ramach dywersyfikacji kanałów płatności dodaliśmy nowego dostawcę dla kanału BLIK, którym jest Polski Standard Płatności.
- Udostępniliśmy funkcjonalność wzbogacającą ofertę o nowy mechanizm rozliczenia prowizji, tzw. stawki progowe. Dzięki temu możemy ustawiać stawki prowizyjne w zależności od osiąganych przez akceptanta obrotów i automatycznie je rozliczać.

- Wdrożyliśmy możliwość potwierdzania przez akceptanta odbioru zainicjowanej i opłaconej przez płatnika transakcji. Sklepy internetowe z branży turystycznej, lotniczej czy też innej związanej z usługami stosują ten mechanizm przy tzw. overbookingach, czyli sprzedaży większej liczby miejsc, niż faktycznie jest dostępnych, aby uniknąć dodatkowych kosztów związanych z prowizjami. Mechanizm jest dedykowany wybranym akceptantom. Funkcjonalność pozwala na decyzję po stronie sklepu internetowego o odbiorze danej transakcji.
- W ramach płatności kartą płatniczą udostępniliśmy nową metodę płatności Click to Pay (we współpracy z Mastercard). Pozwala ona na płacenie bez konieczności wpisywania wrażliwych danych kartowych. W przyszłości planujemy udostępnić ją również dla kart wydanych przez VISA.

Doświadczenie klienta

Zarządzanie doświadczeniami klientów

Nasze decyzje opieramy na głębokim zrozumieniu potrzeb klientów. Dbamy o to, aby wdrażane rozwiązania były odpowiedzią na realne potrzeby i oczekiwania klientów, projektowane w odpowiedni sposób, w oparciu o głos klienta, badania i testy. Uważność na klienta jest fundamentem naszych działań: zmieniamy, usprawniamy i tworzymy rozwiązania, które czynią bankowanie proste i wyjątkowe. To jest nasza odpowiedzialność i nasza przewaga konkurencyjna.

Dbamy o to, aby każdy produkt i usługa posiadały zmapowaną podróż klienta. Monitorujemy głos klienta i na bieżąco identyfikujemy alerty (nagłe wzrosty liczby głosów w bardziej szczegółowych kategoriach), dzięki czemu możemy dynamicznie na nie reagować. Wzmacniamy świadomość i kompetencje pracowników w zakresie wykorzystania narzędzi service design m.in. podczas corocznych edycji CX Day.

Klient detaliczny

W 2025 roku uporządkowaliśmy sposób pracy naszych pracowników nad projektowaniem rozwiązań dla klientów zgodnie z zasadami service design. Wzmocniliśmy etap badań m.in. poprzez szybki dostęp do panelu testów pracowniczych oraz rozbudowę narzędzi umożliwiających szybkie badania online z klientami. Jeszcze mocniej zwracamy uwagę na etap prototypowania propozycji rozwiązań, które powstają w kreatywny sposób, ale poprzedzone są wnikliwymi analizami oraz eksploracją. Dzięki temu projektujemy nie „dla" klientów, ale razem z nimi, opierając się na danych, insightach i strategii, która wzmacnia pozycję banku na rynku. Każdy etap – od idei po wdrożenie – jest świadomym krokiem w kierunku budowania doświadczeń, które wyróżniają nas na tle konkurencji. Również tegoroczny CX Day był skoncentrowany na zwinnym wykorzystaniu elementów service designu w projektowaniu rozwiązań dla najbardziej strategicznych obszarów, czego doświadczyło ponad 30 interdyscyplinarnych zespołów.

Klient biznesowy

Niezmiennie upraszczamy procesy oraz projektujemy rozwiązania i produkty z myślą o zapewnieniu jak najlepszych doświadczeń naszych klientów biznesowych. Monitorujemy poziom satysfakcji z naszych usług poprzez rozbudowany program ankiet NPS. Dzięki digitalizacji wielu procesów, klienci mogą zrealizować większość spraw całkowicie zdalnie. Projektujemy i wykorzystujemy efektywne narzędzia do spersonalizowanej komunikacji z klientami, co pozwala nam rozwijać sprzedaż zdalną.

- Czerpiemy z możliwości, jakie dają nam miliony wizyt użytkowników w naszych systemach. Dla osób, które chcą założyć swoją firmę oraz dla początkujących przedsiębiorców w dalszym ciągu rozwijamy Firmove.pl. Serwis zawiera materiały edukacyjne (artykuły, wideo, podcasty, e-booki, infografiki, checklisty) oraz praktyczne narzędzia (kalkulatory i wzory dokumentów), które pomagają użytkownikom przygotować się do startu własnego biznesu. Od 2025 roku na Firmove.pl można także łatwo otworzyć jednoosobową działalność na dwa sposoby – na intuicyjnym wniosku rejestracji w CEIDG lub ze wsparciem księgowych od ING. Pomoc w rejestracji jest świadczona bezpłatnie, a serwis jest otwarty dla wszystkich, którzy szukają eksperckiego wsparcia w pierwszej fazie rozwoju biznesu. Na koniec 2025 roku serwis miał ponad 2 miliony wizyt.
- Wdrożyliśmy nową inicjatywę - Program partnerski, która odpowiada na potrzeby klientów w personalny i efektywny sposób oraz wspiera pozyskiwanie klientów firmowych. Program koncentruje się na dwóch obszarach:
  - tworzeniu sieci afiliacyjnej mikropartnerów (Program Poleceń ING), a także
  - budowaniu relacji z dużymi podmiotami o ogólnokrajowym zasięgu.

  Do Programu Poleceń ING dołączyło już kilkuset partnerów, głównie biura rachunkowe oraz profesjonalne podmioty z innych branż. Proces dołączenia do programu jest prosty i w pełni online, a za każdą skuteczną rekomendację produktów ING nasi partnerzy otrzymują wynagrodzenie. Współpraca z dużymi partnerami opiera się z kolei na indywidualnych ustaleniach, w oparciu o synergię produktową i tworzenie nowych ofert, które zwiększają wartość dla klientów biznesowych. W 2026 roku planujemy dalszy rozwój obu obszarów.
- Uruchomiliśmy promocję „Poleć ING", która wspierała pozyskiwanie nowych klientów przez rekomendacje obecnych. Klienci indywidualni i firmowi mogli polecać bank znajomym. Za polecenie przyznawaliśmy nagrody: do 100 zł za konto osobiste i do 300 zł za konto firmowe. W czasie trwania promocji (31.07–03.12.2025) 7% nowych firm otworzyło konto z kodem polecenia.
- Stale doskonalimy proces otwarcia pierwszego konta dla klientów firmowych. Naszym priorytetem jest tworzenie pozytywnego doświadczenia klienta w trakcie onboardingu. Klient może w sposób zdalny zawnioskować o otwarcie konta, dokonać identyfikacji w formie zdalnej (wideoweryfikacja) oraz podpisać umowę rachunku. Proces zdalny jest dostępny nie tylko dla klientów JDG, ale również dla spółek osobowych i kapitałowych oraz

wspólnot mieszkaniowych. Ponad połowa firm w 2025 roku skorzystała z możliwości samodzielnego, internetowego rozpoczęcia relacji z bankiem.

- Wdrożyliśmy Formularz „Krok 0", który uruchamia się zawsze, kiedy potencjalny klient klika w przycisk Otwórz konto firmowe. To pierwszy etap procesu. Na podstawie NIP lub REGON system od razu rozpoznaje formę prawną firmy. Dzięki temu klient trafia na właściwy wniosek o konto i nie popełnia błędów. Proces jest szybki i wygodny. Przed wdrożeniem nawet 11–15% firm z obszaru średnich i dużych firm (SME/MC) zaczynało proces na niewłaściwym wniosku. To wydłużało obsługę i tworzyło bariery. „Krok 0" usuwa ten problem. Dzięki „Krok 0" aż 60% klientów, którzy podali NIP/REGON, kończy proces otwarcia konta. Formularz zbiera także dane o źródłach ruchu i pozwala mierzyć skuteczność kampanii w czasie rzeczywistym. Identyfikuje też klientów, którzy przerwali proces – kontaktujemy ich z Centralnym Centrum Rozwoju Biznesu, co zwiększa konwersję i zwrot z inwestycji. Projekt „Krok 0" to ważny element cyfrowej transformacji banku. Otrzymaliśmy proces, który bazuje na minimalnym zestawie danych i jest zgodny z naszym założeniem, że projektujemy dla klientów bezwysiłkowe doświadczenie.
- Dajemy wiele możliwości kontaktu z doradcą – od natychmiastowej pomocy w kluczowym momencie, przez zaplanowane spotkania, aż po wsparcie w trakcie wypełniania wniosków. Dzięki temu zapewniamy klientom elastyczność, szybkość i profesjonalne wsparcie, co przekłada się na lepsze doświadczenie i większą satysfakcję ze współpracy z bankiem.
  - Od marca 2025 roku zwiększyliśmy dostępność doradców w kanałach zdalnych. Klienci mogą teraz umawiać spotkania online dla wszystkich produktów bankowych – bez wizyty w oddziale. Przygotowaliśmy proste formularze do umawiania spotkań dla firm (SME/MC, JDG) i wspólnot. Są dostępne w Moje ING, ING Business i na stronie banku. Spotkania wideo lub audio odbywają się w bezpiecznym środowisku LiveBank, które pozwala na prezentację oferty i zakup produktu w czasie rzeczywistym. Do grudnia 2025 roku odbyło się ponad 18 000 spotkań online. Klienci zyskali wygodę i elastyczność, a liczba wizyt w oddziałach spadła.
  - Wprowadziliśmy również funkcję Click2Call, która pozwala klientom szybko połączyć się z doradcą – bez czekania na termin spotkania. Dodaliśmy prosty formularz na stronach konta dla spółek i JDG – klient klika w niego i natychmiast łączy się z doradcą, dzięki czemu może w kilka sekund uzyskać wsparcie przy wyborze oferty i otwarciu konta. Rozmowa odbywa się w bezpiecznym środowisku LiveBank (audio lub wideo).
  - Dodaliśmy funkcję chatu w systemie ING Business, bezpośrednio na wnioskach produktowych. Dzięki temu klient otrzymuje wsparcie dokładnie wtedy, gdy go potrzebuje – również podczas wypełniania wniosku. Jedno kliknięcie wystarczy, by połączyć się z doradcą. Doradca odpowiada na pytania i prowadzi przez kolejne kroki. Funkcja szczególnie pomaga przy otwieraniu konta dla spółek i onboardingu nowych klientów, gdzie ważne jest zapewnienie klientowi poczucia bezpieczeństwa. Dzięki temu skracamy czas wnioskowania, eliminujemy bariery i zwiększamy komfort. W planach mamy rozszerzenie chatu na kolejne wnioski, by zapewnić spójne doświadczenie.
- Nawiązaliśmy partnerstwa z firmami, które specjalizują się w tworzeniu i wdrażaniu strategii dekarbonizacji, poprawie efektywności energetycznej firmy oraz pozyskiwaniu dofinansowań na realizację inwestycji. Więcej informacji na ten temat można znaleźć na stronie: https://esg.ing.pl/esg-w-twojej-firmie/wsparcie-w-transformacji#partnerzy.
- Nasza spółka faktoringowa, ING Commercial Finance, aktywnie wspiera klientów w budowaniu bezpiecznego i stabilnego biznesu, organizując webinary poświęcone przeciwdziałaniu oszustwom w obrocie handlowym. Równocześnie prowadzimy cykl spotkań dotyczących utrzymania płynności finansowej oraz skutecznego zabezpieczania należności. Dzięki tym inicjatywom dostarczamy praktyczną wiedzę i narzędzia, które pomagają chronić interesy naszych klientów.
- Podczas tegorocznej edycji CX Day w obszarze bankowości korporacyjnej skupialiśmy się na stymulowaniu pracy w nurcie service designu. W tym zakresie wygenerowanych zostało 12 pomysłów.
- Jak być krok przed oszustami w erze transformacji cyfrowej? W obszarze klientów strategicznych spotkaliśmy się z ekspertami, praktykami i partnerami, by wspólnie porozmawiać o tym, jak budować bezpieczeństwo cyfrowe w dynamicznie zmieniającym się świecie. Podczas konferencji „Cyberbezpieczeństwo i zapobieganie wyłudzeniom w erze transformacji cyfrowej" poruszyliśmy tematy związane z: globalnymi trendami w obszarze fraudów, mechanizmami działania oszustów w Polsce, bezpieczeństwem bankowości elektronicznej oraz najnowszymi rozwiązaniami i praktykami w obszarze cyberbezpieczeństwa. Podzieliliśmy się również międzynarodową perspektywą walki z cyberprzestępczością, bo cyberbezpieczeństwo to nie tylko technologia – to także współpraca, wiedza i szybka reakcja.

Net Promoter Score

W centrum naszej strategii nieustannie znajduje się klient. Stale jesteśmy skupieni na udoskonalaniu naszych produktów i usług w taki sposób, by nie tylko nadążać za rynkiem, ale przede wszystkim wyprzedzać oczekiwania naszych klientów i dostarczać nowoczesną i ciekawą ofertę oraz świetne procesy. Kluczowym narzędziem, który może to zmierzyć i pokazać nasz bank na tle innych jest wskaźnik NPS (Net Promoter Score). To dla nas coś więcej niż cyfry, to barometr lojalności i gotowości do polecenia naszego banku.

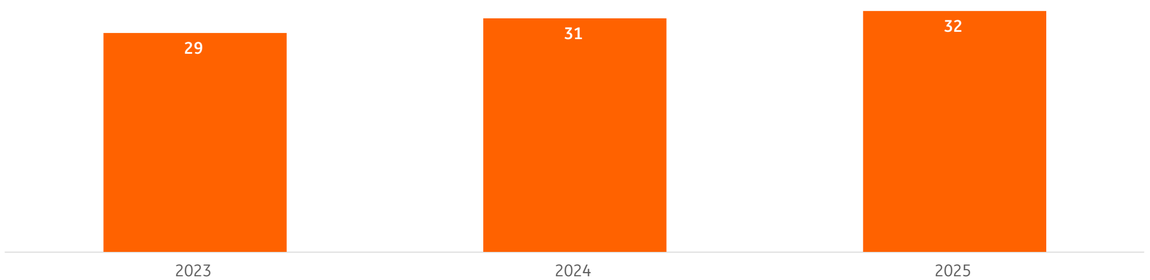
Dzięki rygorystycznej metodologii i porównywalności (benchmarkom rynkowym) wiemy dokładnie gdzie jesteśmy w porównaniu do konkurencji. Co ważne, nie poprzestajemy na samej skali punktowej, analizujemy otwarte wypowiedzi oraz komentarze klientów z wielu źródeł, a dostęp do alertów zmieniających się trendów ocen w kanałach, produktach i usługach banku pozwala nam na analizę zawsze aktualnego głosu klienta i na ciągłe monitorowanie sentymentu w wielu obszarach związanych z bankowaniem. Jesteśmy w stanie robić to systematycznie, przy udziale technologii, poprzez wygodną aplikację dostępną dla każdego pracownika.

Wierzymy, że najlepsze rozwiązania rodzą się w procesie projektowym, w którym zderzamy nasze pomysły i wizje z ocenami klientów i badamy ich reakcje na proponowane rozwiązania.

Segment detaliczny

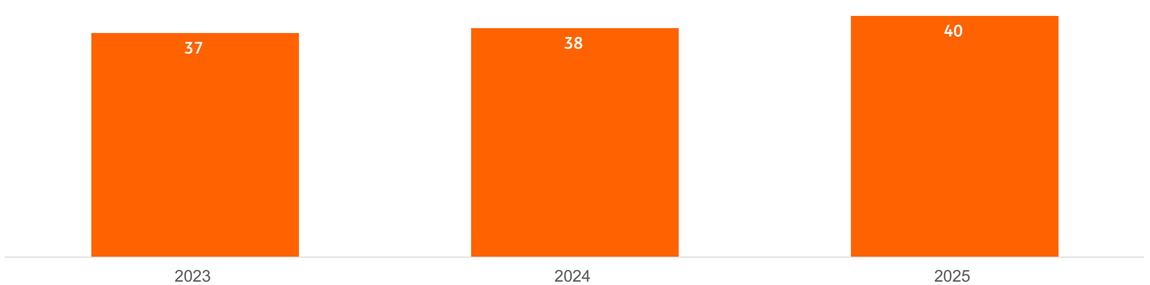
Nasze starania przynoszą efekty. W 2025 roku utrzymaliśmy pierwszą pozycję w obszarze najbardziej polecanego banku w Polsce. Średnioroczny wskaźnik NPS dla klientów detalicznych wzrósł o 1 punkt procentowy w porównaniu do 2024 roku i wyniósł 32 punkty.

NPS relacyjny w obszarze klientów detalicznych



Taki wynik gwarantuje utrzymanie pozycji lidera w zestawieniu, ale też oznacza 16-punktową przewagę nad średnią rynkową oraz 10-punktową przewagę nad kolejnym bankiem.

NPS relacyjny w obszarze klientów detalicznych (główna relacja)



Dane pochodzą z niezależnego syndykatowego badania benchmark relacyjny NPS (projekt Bermudy), realizowanego przez agencję badawczą Minds & Roses. Badanie zostało przeprowadzone metodą CATI i obejmuje reprezentatywną grupę klientów polskich banków w wieku powyżej 15 lat.

Stale rozwijamy nasze badania analizując coraz więcej punktów styku klientów z bankiem. Systematycznie zwiększamy liczbę ankiet dotyczących kluczowych podróży klientów, wdrażamy coraz więcej badań w Moje ING, aby klienci mogli oceniać nasze procesy zaraz po przeprowadzeniu czynności, w miejscu, w którym są one realizowane. Badamy i analizujemy szereg kluczowych z perspektywy doświadczeń klientów wskaźników, nie tylko NPS, ale CSAT, CES czy FCR oraz szereg kluczowych driverów w badaniach ścieżek klientów.

Cyfrowe doświadczenia klientów pozostają kluczowym obszarem naszych działań. Skupiamy się na rozwoju systemu Moje ING, jednocześnie utrzymując wysoki standard obsługi w placówkach stacjonarnych. Badania interakcji cyfrowych traktujemy jako priorytet w naszej strategii rozwoju, ale równie ważne pozostaje dbanie o bezpośredni kontakt z klientami.

Nie zapominamy także o kanałach, w których klient kontaktuje się ze specjalistą ING. W 2025 roku przeprowadziliśmy badania metodą Mystery Shopper, które pozwoliły zweryfikować poziom standardów obsługi w naszych miejscach spotkań oraz punktach ING Express. Wyniki dostarczyły cennych informacji wspierających nasze działania na rzecz dalszego podnoszenia jakości obsługi w tradycyjnych kanałach. Dzięki badaniom znamy także oceny klientów w kanałach takich jak infolinia, czat czy bot. Śledzimy tam nie tylko zadowolenie klienta i poziom załatwionych spraw przy pierwszym kontakcie, ale eksplorujemy także pogłębionymi badaniami, co dla klientów jest ważne i jak jeszcze lepiej wpisywać się w ich potrzeby w świecie, w którym czas ma kluczowe znaczenie a bankowość powinna być bez wysiłku.

W niezależnych rankingach jakości obserwujemy, że nasze działania są wysoko oceniane przez klientów. Czołowe miejsca w zestawieniach rynkowych utwierdzają nas w przekonaniu, że obrana strategia rozwoju i jakości obsługi przynosi wymierne efekty.

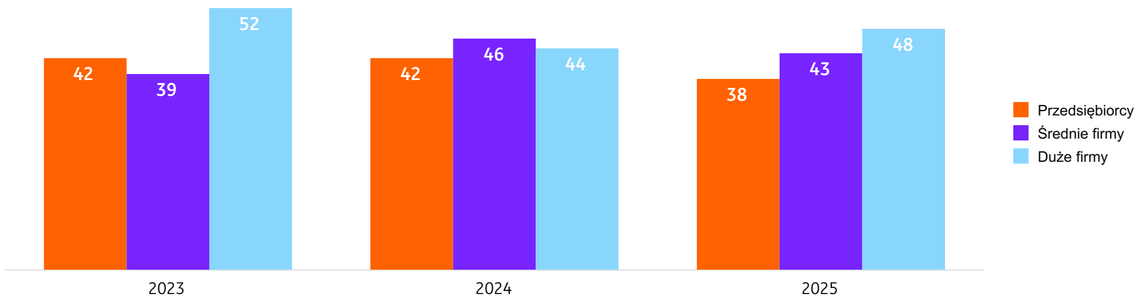
Segment korporacyjny

W 2025 roku utrzymaliśmy wiodącą pozycję w rankingach jakości obsługi klientów biznesowych. Osiągnięte wyniki NPS we wszystkich segmentach istotnie przewyższały średnie wartości rynkowe, potwierdzając wysoką jakość relacji z klientami oraz skuteczność realizowanych działań.

- W grupie przedsiębiorców wskaźnik NPS wyniósł 38 punktów. Osiągnięty wynik był o 16 punktów wyższy od wartości referencyjnej dla rynku i zadecydował o pierwszym miejscu banku w tym segmencie.
- W obszarze średnich firm wskaźnik NPS wyniósł 43 punkty i był o 16 punktów wyższy od średniej wartości rynkowej, co ponownie stawia ING na czele zestawienia.

- W sektorze dużych firm bank utrzymał drugie miejsce w rankingu z wynikiem NPS wynoszącym 48 punktów (wzrost o 4 punkty w porównaniu do 2024 roku), co stanowiło wynik o 15 punktów wyższy od wartości referencyjnej dla rynku.

NPS relacyjny w obszarze przedsiębiorców, średnich i dużych firm



Prezentowane wartości wskaźników bazują na wynikach badania benchmarków NPS, realizowanego w ramach międzynarodowego projektu badawczego realizowanego na zlecenie Grupy ING N.V. na rynkach Bankowości Biznesowej. Pomiary prowadzone są głównie w formule CATI, w oparciu o spójną metodologię umożliwiającą porównywalność wyników w czasie.

Badania satysfakcji i doświadczeń klientów (CX) stanowią istotny element naszej strategii rozwoju oraz zarządzania relacjami z klientami. W 2025 roku wysłaliśmy do naszych klientów – przedstawicieli firm - ponad pół miliona zaproszeń do udziału w badaniach, co pozwoliło na pozyskanie szerokiego i reprezentatywnego materiału analitycznego. Zgromadzony materiał jest podstawą do inicjowania i monitorowania działań doskonalących w obszarach produktowych, procesowych i obsługowych.

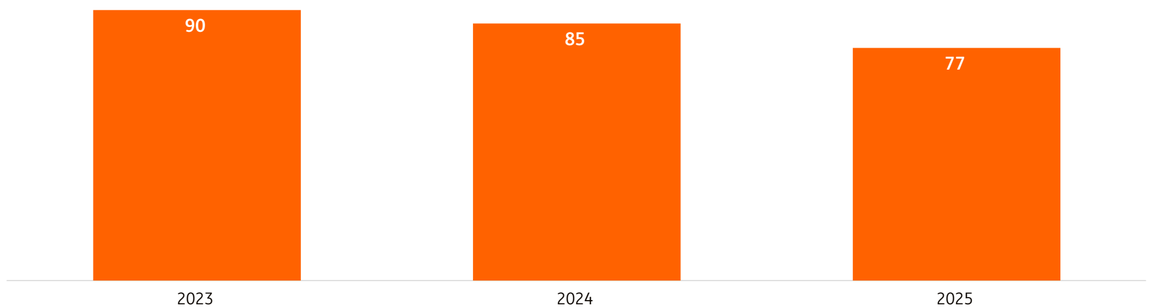
Koncentrujemy się nie tylko na kluczowych procesach i kanałach kontaktu. W minionym roku objęliśmy badaniami nowe kanały interakcji oraz produkty. Ankiety satysfakcji przeprowadzamy między innymi po wideorozmowach i czatach z naszymi konsultantami, co pozwala nam na bieżąco zbierać opinie i lepiej rozumieć potrzeby klientów w czasie rzeczywistym.

Równolegle realizujemy inicjatywy wspierające rozwój kultury organizacyjnej zorientowanej na klienta (np. CX Day), których celem jest zwiększanie świadomości znaczenia doświadczeń klientów i odpowiedzialności poszczególnych obszarów za ich kształtowanie.

Wiodące miejsca w rankingach są potwierdzeniem, że klienci doceniają wprowadzane zmiany, co motywuje nas do dalszego doskonalenia procesów, podnoszenia standardów jakości i obsługi.

W obszarze klientów strategicznych z segmentu Wholesale Banking wskaźnik NPS relacyjny ukształtował się na poziomie 77 punktów (spadek o 8 punktów w porównaniu do 2024 roku). Badanie w tym obszarze jest także częścią międzynarodowego projektu badawczego realizowanego przez Grupę ING N.V.

NPS relacyjny w obszarze klientów strategicznych



Obsługa w miejscach spotkań

Segment detaliczny

Zgodnie z *Regulaminem Organizacyjnym Banku* obsługujemy klientów indywidualnych w placówkach bankowych, które dzielimy na:

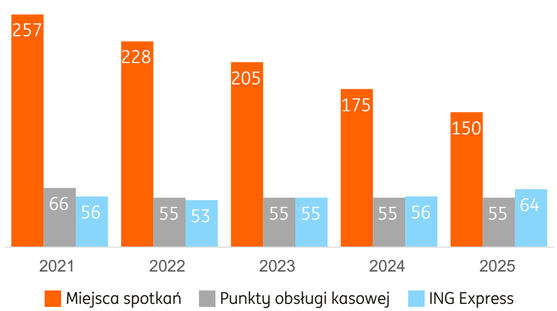
- miejsca spotkań – tu umówimy się z klientem na dogodny dzień i godzinę, żeby porozmawiać o jego potrzebach. Specjaliści pomogą zadbać o finansową przyszłość, mieszkać lepiej, jak również w codziennym bankowaniu;
- miejsca spotkań Private Banking – klienci z obszaru Private Banking spotkają się tu ze swoim doradcą;
- punkty obsługi kasowej – tu dbamy o komfort wypłaty i wpłaty gotówki w kasie; specjalista pomoże, aby transakcja przebiegła sprawnie i bezpiecznie;
- punkty sprzedażowe ING Express – działają w galeriach handlowych; nasi klienci mogą w nich założyć konto razem z dostępem do bankowości internetowej.

Na koniec 2025 roku mieliśmy:

- 150 miejsc spotkań (-25 r/r);
- 64 punktów sprzedażowych ING Express (+8 r/r), zlokalizowanych w największych centrach handlowych w całej Polsce. Sieć punktów sprzedaży ING Express to odpowiedź na oczekiwania klientów, którzy poszukują banku dostępnego w każdym miejscu i w każdym czasie;
- 5 centrów Private Banking oraz
- 55 punktów obsługi kasowej dedykowanych wpłatom i wypłatom gotówki w kasie (bez zmian względem 2024 roku).

Konsekwentnie prowadzimy proces modernizacji placówek bankowych, który polega na zmianie wyposażenia i wystroju oraz wprowadzaniu nowych rozwiązań funkcjonalnych.

Liczba naszych miejsc spotkań i punktów obsługi kasowej



Struktura geograficzna lokalizacji miejsc spotkań na koniec 2025 roku



Kontynuujemy działania optymalizacyjne poprzez relokowanie i konsolidowanie placówek do najatrakcyjniejszych biznesowo lokalizacji w poszczególnych miastach i regionach.

Segment korporacyjny

Obsługę klientów korporacyjnych z segmentu przedsiębiorców oraz średnich i dużych firm bank prowadził za pośrednictwem:

- 9 Centrów Rozwoju Biznesu,
- 29 Centrów Bankowości Biznesowej,
- 14 Centrów Bankowości Korporacyjnej.

Prawie wszystkie z nich działały w tych samych lokalizacjach co miejsca spotkań. Ich liczba nie uległa zmianie względem 2024 roku.

Klienci strategiczni byli natomiast obsługiwani przez Departament Klientów Strategicznych z siedzibą w Warszawie i jego biuro regionalne w Katowicach.

Bankomaty, wpłatomaty

W 2025 roku obszar bankomatowy pozostawał dla naszych klientów istotnym elementem infrastruktury samoobsługowej w zakresie dostępu do gotówki. Liczba bezprowizyjnych bankomatów utrzymała się na zbliżonym poziomie w stosunku do roku poprzedniego. Łącznie na koniec roku nasi klienci mieli do dyspozycji ponad 5,2 tys. bezprowizyjnych bankomatów, w tym 92 wypłacających Euro.

Zakres preferowanej sieci bankomatów nie zmienił się w ostatnich miesiącach. Są to przede wszystkim urządzenia:

- z logo ING (850 sztuk, wszystkie z możliwością wpłaty),
- z logo Planet Cash oraz Planet Cash we współpracy z innymi bankami: BNP Paribas Bank Polska S.A., mBank S.A., Credit Agricole Bank Polska S.A., VeloBank S.A., Santander Bank Polska S.A. i wybrane Banki Spółdzielcze (większość tych urządzeń też umożliwia wpłaty).

Nasze działania w obszarze bankomatowym koncentrowały się głównie na dostosowaniu urządzeń do osób ze szczególnymi potrzebami. Wszystkie bankomaty z logo ING wyposażone są w systemy audio, czyli funkcję przewodnika głosowego, który wspiera w wykonaniu transakcji osoby z dysfunkcją wzroku. Funkcjonalność tę uzupełniliśmy o transakcje BLIK i wypłaty Euro. Wszystkie pomarańczowe bankomaty są również kompleksowo oznakowane naklejkami z komunikatami w alfabecie Braille'a. W miarę możliwości dostosowaliśmy wysokość bankomatów do obsługi przez osoby, które poruszają się na wózku. Wyszukiwarkę bankomatów/wpłatomatów uaktualniliśmy o dodatkowe filtry z poszczególnymi udogodnieniami.

Nasze zaangażowanie społeczne

Szczególną wagę przykładamy do działań w obszarze edukacji finansowej, którą kierujemy do szerokiego grona odbiorców od wielu lat. Realizacja tych działań wypływa z potrzeby dzielenia się wiedzą ekspercką, którą posiadamy jako instytucja finansowa. Dlatego w ramach współpracy z partnerami w wielu projektach pracownicy Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego uczestniczą w roli ekspertów czy mentorów. Żeby skutecznie realizować działania społeczne, nawiązujemy współpracę z organizacjami o szerokim, ogólnopolskim zasięgu, które deklarują wysokie standardy działania. Wspólnie z partnerami ustalamy cele i mierniki, aby określić skuteczność i wpływ społeczny programu. Dzięki temu wiemy, jaką zmianę społeczną osiągamy w efekcie naszych wspólnych działań.

ING Bank Śląski prowadzi działania społeczne i charytatywne w priorytetowych obszarach, zgodnie ze 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 należytą staranność (analiza due diligence). Finansowe darowizny charytatywne przekazujemy na podstawie funkcjonującej w banku *Polityki Darowizn ING Banku Śląskiego S.A.*, w procesie każdorazowo uczestniczy Komitet ds. Darowizn. Również działania sponsoringowe oraz partnerstwa objęte są w naszym banku odpowiednio *Polityką sponsoringu ING Banku Śląskiego* oraz *Polityką partnerstw społecznych ING Banku Śląskiego*. Więcej na ten temat można przeczytać w punkcie Darowizny sponsoring i partnerstwa.

Działania na rzecz edukacji finansowej, klimatycznej, rozwoju przedsiębiorczości i zrównoważonego rozwoju

- Program dla dzieci "Edukacja Ekonomiczna w Małym Palcu"

W ramach tej inicjatywy ING Bank Śląski i Fundacja ING Dzieciom przygotowały zestaw ciekawych i inspirujących materiałów edukacyjnych dla uczniów szkół podstawowych. Na stronie internetowej programu można znaleźć między innymi treści dla klas 1–3 opracowane przez Fundację ING Dzieciom oraz scenariusze zajęć dla klas 4–8, których inicjatorami i głównymi twórcami są pracownicy Pionu CFO naszego banku oraz Fundacji. Wszystkie materiały powstawały przy wsparciu ekspertów zewnętrznych. Program ma na celu rozwijanie kompetencji finansowych i społecznych dzieci poprzez holistyczne podejście do ekonomii. Tematyka obejmuje m.in. historię pieniądza, zarabianie, oszczędzanie, dzielenie się oraz rozwój kompetencji przyszłości.

- Warszawski Instytut Bankowości – Bakcyl, Bezpieczeństwo w Cyberprzestrzeni (BwC) i #EduSmartGrowth

W ramach branżowego programu edukacji finansowej Bakcyl dla uczniów szkół podstawowych i średnich, prowadzone były przez wolontariuszy – pracowników banków lekcje o finansach. Odbyły się dwa konkursy wiedzy o cyberbezpieczeństwie dla uczniów szkół średnich oraz dla studentów, a także konkurs grantowy w ramach programu #EduSmartGrowth - „EKOnomia rozwoju: Młodzi Liderzy Zmian!" w tematach związanych ze zrównoważonym rozwojem w szkołach średnich. Granty finansowe, które otrzymały nagrodzone szkoły średnie umożliwiły im zrealizowanie projektów.

- Globalny fundusz grantowy Grupy ING N.V. - ING Community Investment Global Fund

Fundusz grantowy Grupy ING N.V. jest przeznaczony na projekty i programy realizowane w poszczególnych krajach na rzecz inwestycji społecznych (Community Investment) w obszarze zdrowia finansowego, wspierania kompetencji zawodowych odpornych na zmiany rynku pracy oraz wsparcia przedsiębiorczości. Projekty, przygotowane przez lokalne organizacje pozarządowe w poszczególnych krajach, oceniane są przez jury funduszu grantowego złożone z międzynarodowego grona ekspertów. Granty na realizację projektów przekazywane są za pośrednictwem ING Banku Śląskiego na podstawie *Polityki Darowizn ING Banku Śląskiego*.

W 2025 roku ING Bank Śląski przekazał partnerom społecznym środki z funduszu na realizację 3 projektów (Krok do przodu / You A(nd)I - Fundacja Zwolnieni z Teorii oraz Narodowa Fundacja Ochrony Środowiska). Było to ponad 1,3 mln zł. Dzięki wsparciu Fundacji Zwolnieni z Teorii powstał raport (https://krokdoprzodu.zwolnienizteorii.pl/) podsumowujący rolę mentorów w programie Krok do przodu, obejmujący 6 lat programu mentoringowego. Od 2019 roku w programie wzięło udział ponad 1 200 uczniów, którzy realizowali blisko 300 projektów społecznych, wspieranych przez 294 mentorów i mentorki z ING Banku Śląskiego. Raport z programu wskazuje przyszłość i rolę edukacji, która inspiruje uczniów do samodzielnego działania i odkrywania własnego potencjału. Raport wskazuje, że aż 94% uczestników ścieżki mentoringowej programu Krok do przodu zyskało pewność siebie, ponad 90% rozwinęło kompetencje przydatne na rynku pracy.

- Zwolnieni z Teorii - Olimpiada projektów społecznych

W 2025 roku ING Bank Śląski kontynuował, wspólnie z Fundacją ING Dzieciom, realizację Wyzwania ING - Krok do przodu, we współpracy z Fundacją Zwolnieni z Teorii. Po raz kolejny w ramach największej Olimpiady projektów społecznych w Polsce, uczniowie szkół średnich organizowali własne projekty społeczne, odpowiadające na potrzeby społeczności, kulturalne, technologiczne czy środowiskowe. W realizacji projektów zespoły młodzieżowe skorzystały ze wsparcia 80 mentorów-ekspertów z banku i fundacji. Łącznie nasze wyzwanie ukończyło 556 uczestników. Więcej o tym wydarzeniu można przeczytać tutaj. Bank kontynuował zaangażowanie w program You A(nd)I, którego celem jest budowanie świadomości i wiedzy o stosowaniu narzędzi AI. Wybrani uczestnicy olimpiady projektów społecznych, którzy realizowali swoje pomysły w oparciu o narzędzia AI wzięli udział w webinarze oraz warsztatach stacjonarnych prowadzonych m.in. przez bankowych ekspertów AI.

- Ocalimy Świat - ekoprogram dla uczniów szkół podstawowych

Ocalimy Świat (OŚ) to program edukacyjny adresowany do uczniów wszystkich poziomów szkoły podstawowej, który łączy poszerzanie wiedzy ekologicznej dzieci i młodzieży z podnoszeniem kompetencji cyfrowych. Organizatorem Programu OŚ jest Fundacja „ABCXXI – Cała Polska czyta dzieciom", Partnerem merytorycznym –

Fundacja WWF Polska. ING Bank Śląski jest Partnerem Strategicznym. Patronat Honorowy nad Programem objęły Ministerstwo Klimatu i Środowiska oraz Biblioteka Narodowa. Do III edycji programu, która zakończyła się w czerwcu 2025 roku, zgłoszono ponad 6 200 uczniów i uczennic oraz 250 edukatorów i edukatorek z 101 placówek z 78 miejscowości w całym kraju. Po raz pierwszy w tej edycji programu udział wzięli również starsi uczniowie ze szkół rolniczych. Finałem programu było przeprowadzenie przez uczniów własnych projektów proekologicznych na rzecz lokalnej społeczności i przesłanie do organizatora na konkurs prezentacji z ich realizacji. Więcej o Programie OŚ można przeczytać na stronie: Ocalimy Świat - Cała Polska Czyta Dzieciom.

- Fundacja im. Lesława Pagi

W 2025 roku ING Bank Śląski był partnerem dwutygodniowego programu rozwojowo-edukacyjnego dla utalentowanych studentów i absolwentów do 27 roku życia, tj. XX edycji Akademii Liderów Rynku Kapitałowego. Głównym założeniem Akademii jest przygotowanie uczestników programu do pracy w sektorze finansowym, przekazanie specjalistycznej wiedzy o rynku kapitałowym, a także rozwój umiejętności analitycznych, liderskich i interpersonalnych. Podczas Szkoły Letniej organizowanej dla uczestników programu, eksperci z ING przeprowadzili warsztat na temat powiązań banków i rynków kapitałowych w warunkach inflacji. Podczas warsztatu uczestnicy programu mogli poszerzyć swoją wiedzę w zakresie specyfiki podejmowania decyzji przez banki i inwestorów w warunkach podwyższonej inflacji, kiedy klasyczne schematy inwestycji wymagają szczególnej elastyczności. Przyglądali się również jak decyzje gospodarstw domowych dotyczące sposobu lokowania oszczędności zależą od równowagi zysku i ryzyka oraz poddawali analizie jak banki konkurują z rynkiem kapitałowym o środki klientów indywidualnych, oferując depozyty czy produkty inwestycyjne. Tematem dyskusji było także jak banki przygotowują strategie ofertowe dostosowane do różnych segmentów klientów, dbając o finansowanie i płynność bilansową. Więcej informacji o programie Akademii Liderów Rynku Kapitałowego można przeczytać tutaj.

- Forum Odpowiedzialnego Biznesu

ING Bank Śląski kontynuował partnerstwo w Forum Odpowiedzialnego Biznesu jako instytucja, która angażuje się w działania na rzecz odpowiedzialności społecznej i zrównoważonego rozwoju oraz inicjatywy związane z różnorodnością i włączaniem, jako Sygnatariusz Karty Różnorodności. W corocznym raporcie Forum Odpowiedzialnego Biznesu „Odpowiedzialny biznes w Polsce. Dobre praktyki" znalazło się 5 dobrych praktyk z obszaru zrównoważonego rozwoju z ING Banku Śląskiego. O wyróżnionych praktykach można przeczytać tutaj.

- United Nations Global Compact Network Poland (UNGC)

W ramach kontynuacji współpracy z *UN Global Compact Network Poland* (UNGC), ING Bank Śląski był partnerem *Climate Positive*, który obejmował m.in. inicjatywy związane z transformacją energetyczną, zrównoważonymi finansami, bioróżnorodnością, czy komunikacją bez greenwashingu. ING był także partnerem programu *Business & Human Rights*, który inicjował działania w obszarze praw człowieka, równości płci, zarządzania różnorodnością czy bezpieczeństwa biznesu. Przedstawiciele ING Banku Śląskiego regularnie i aktywnie uczestniczyli w pracach Komitetu Sterującego tego programu oraz zabierali głos w ramach raportów publikowanych przez UNGC.

W 2023 roku ING Bank Śląski dołączył do UN Global Compact jako członek bezpośredni na poziomie krajowym (Grupa ING N.V. jest wieloletnim członkiem UN Global Compact na poziomie globalnym).

- Biegnij Warszawo

Od 2013 roku bierzemy udział w Biegnij Warszawo. Pomarańczową Drużynę tworzą pracownicy oraz ich osoby towarzyszące i rodziny. Każdego roku biegniemy i maszerujemy dla Fundacji ING Dzieciom. W 2025 roku podczas Biegnij Warszawo i Maszeruję-Kibicuję Pomarańczowa Drużyna liczyła aż 8 tys. osób, a pracownicy ING wybiegali i wymaszerowali rekordową kwotę dla fundacji – 170 tys. zł, którą fundacja przeznaczy na organizację programu Pomarańczowa Siła w 2026 roku. Więcej o programie Pomarańczowa Siła w sekcji o Fundacji ING Dzieciom.

- Sportowe Turnieje charytatywne ING

W 2025 roku ING Bank Śląski przyjął spójne podejście do turniejów sportowych organizowanych w ramach inicjatyw wellbeingowych. Wszystkie turnieje mają charakter charytatywny. 28 czerwca 2025 roku odbył się Turniej Charytatywny Piłki Nożnej ING, wzięło w nim udział 20 drużyn z ING, ok. 200 piłkarzy i piłkarek. Do rywalizacji stanęły drużyny złożone z pracowników banku i spółek grupy kapitałowej z całego kraju. Celem turnieju, oprócz promocji zdrowego stylu życia, było wsparcie organizacji charytatywnych, które zajmują się aktywizacją sportową osób z niepełnosprawnościami. W 2025 roku wsparcie na działania aktywizujące dzieci i dorosłych z niepełnosprawnością (każda z nich po 20 tys. zł) otrzymały: Fundacja Nadzieja na Mundial, Stowarzyszenie Amp Futbol Polska oraz Fundacja Nie Widząc Przeszkód.

Ponadto, ING Bank Śląski zorganizował dla pracowników sportowe turnieje charytatywne - Turniej tenisa stołowego, z którego wsparcie na działania aktywizujące osoby z niepełnosprawnościami otrzymała Fundacja Avalon oraz Turniej piłki plażowej, w którym zawodnicy zagrali dla Fundacji Podaj Dalej im. P. Janaszka.

Darowizny i sponsoring oraz partnerstwa

W 2025 roku ING Bank Śląski przekazywał darowizny charytatywne o charakterze finansowym i rzeczowym. 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:

- edukacja i działalności na rzecz dzieci i młodzieży, w tym wypoczynek dzieci i młodzieży, a także wsparcie potrzeb socjalno-bytowych,
- edukacja, nauka, szkolnictwo, oświata i wychowanie - szczególnie w obszarze edukacji finansowej i klimatycznej,
- ochrona zdrowia i profilaktyka,
- działania na rzecz promowania różnorodności, budowania otwartości i wyrównywania szans,
- ochrona środowiska, przeciwdziałanie zmianom klimatycznym,

- edukacja i promocja sztuki współczesnej polskich artystów,
- wsparcie finansowe w przypadku zdarzeń szczególnych, w których ucierpiał pracownik lub członek (członkowie) jego rodziny.

W tejże polityce doprecyzowujemy również jakich darowizn bank nie przekazuje:

- na cele polityczne, na rzecz partii politycznych, komitetów wyborczych, na cele związane z kandydowaniem, na cele kampanii wyborczych,
- takich, które mogą zostać uznane za próbę wywierania wpływu na decyzje podejmowane przez osoby pełniące funkcje publiczne,
- mających cel biznesowy i służących nawiązaniu lub utrzymaniu relacji biznesowej z klientem lub stroną trzecią,
- mogących zostać uznane za handel wpływami, w celu uzyskania decyzji preferencyjnych dla banku,
- gdy 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 określonych w *Polityce darowizn ING Banku Śląskiego* (§2 ust. 2 i 3),
- 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 kieruje się bank 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, programom, których celem jest wsparcie kultu religijnego, organizacjom wyznaniowym,
- 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 2025 roku ING Bank Śląski przekazał darowizny charytatywne z własnych środków w łącznej wartości ponad 2 202 tys. zł.

Ponadto, bank przekazał również darowizny na działalność dwóch fundacji korporacyjnych:

- dla Fundacji ING Dzieciom w wysokości 3 565 tys. zł,
- dla Fundacji Sztuki Polskiej ING w wysokości 2 030 tys. zł.

Cele, które bank wspierał w ramach darowizn, w wybranych obszarach inwestycji społecznych w 2025 roku to m.in.:

- nauka, szkolnictwo, edukacja, oświata i wychowanie - szczególnie w obszarze edukacji finansowej i klimatycznej – bank przekazał darowizny na łączną kwotę 812,2 tys. zł,
- ochrona zdrowia i profilaktyka – bank przekazał darowizn na łączną kwotę 478,0 tys. zł,
- ochrona środowiska, przeciwdziałanie zmianom klimatycznym – bank przekazał darowizn na łączną kwotę 739,6 tys. zł.

Łącznie na działania społeczne i charytatywne ING Bank Śląski przekazał 9 322,8 tys. zł (kwota darowizn charytatywnych i darowizn na 2 fundacje korporacyjne).

W 2025 roku bank przekazał również darowizny rzeczowe w postaci wycofywanego z użytku sprzętu IT (w dobrym stanie technicznym) oraz mebli biurowych w większości do szkół, przedszkoli, placówek opiekuńczych i organizacji charytatywnych. Wartość sprzętu IT przekazanego do fundacji, stowarzyszeń i placówek opiekuńczych wyniosła 269,4 tys. zł. Przekazywanie darowizn rzeczowych odbywało się na podstawie *Procedury odsprzedaży / darowizn / utylizacji składników majątku trwałego w ING Banku Śląskim S.A.*

W 2025 roku ING Bank Śląski kontynuował realizację strategii sponsoringowej, koncentrując się na obszarach kluczowych dla rozwoju klientów i otoczenia biznesowego:

- Wsparcie dla młodych pokoleń – działania ukierunkowane na rozwój zaradności finansowej i przedsiębiorczości, zarówno w życiu zawodowym, jak i osobistym.
- ESG i zrównoważony rozwój – inicjatywy wpisane w strategię biznesową banku jako jeden z priorytetów. Postrzegamy je jako fundament budowania trwałej przewagi konkurencyjnej – dla banku i jego klientów.
- Przedsiębiorcy i kadra zarządzająca – inspirujemy liderów średnich i dużych firm, promując innowacyjne podejście do prowadzenia biznesu i wspierając ich w rozwoju.

W ramach współpracy z organizacjami społecznymi angażowaliśmy się w projekty dotyczące: edukacji finansowej, działań klimatycznych, rozwoju przedsiębiorczości i zrównoważonego rozwoju. Partnerstwa obejmowały również obszary takie jak cyberbezpieczeństwo, kompetencje przyszłości, różnorodność i wyrównywanie szans. Współpraca opierała się na wymianie wiedzy eksperckiej, doświadczeń oraz wspólnym projektowaniu rozwiązań dla interesariuszy wewnętrznych i zewnętrznych.

Działania realizowane były zgodnie z zasadami określonymi w *Polityce sponsoringu ING Banku Śląskiego S.A.* oraz *Polityce zawierania umów partnerskich z organizacjami społecznymi*, zapewniając transparentność i efektywność procesów.

W 2025 roku bank przeznaczył na sponsoring i partnerstwa ok. 15,1 mln zł, inwestując w inicjatywy wspierające rozwój społeczny, gospodarczy i środowiskowy, a w szczególności:

- na działania skierowane do przedsiębiorców 3,5 mln zł,
- na działania skierowane do ludzi młodych 9,3 mln zł,
- na działania związane z ESG i zrównoważonym rozwojem 2,3 mln zł.

Najważniejsze wydarzenia, w jakie bank zaangażował się w 2025 roku

- Europejski Kongres Gospodarczy i EEC Trends

ING Bank Śląski od lat wspiera przedsiębiorczość, angażując się w kluczowe wydarzenia gospodarcze, takie jak XVII edycja Europejskiego Kongresu Gospodarczego w Katowicach oraz EEC Trends – konferencję będącą programowym wstępem do kongresu.

Konferencja EEC Trends odbyła się 3 lutego 2025 roku w Warszawie. To przestrzeń debaty o najważniejszych trendach i kierunkach rozwoju, a także o najważniejszych wyzwaniach współczesnej gospodarki – od geopolityki, niezależności energetycznej i cyfrowej suwerenności, po bezpieczeństwo, infrastrukturę i rynek pracy. W centrum uwagi znajdują się także kwestie obronności, w tym zakupy sprzętu, modernizacja i inwestycje, które kształtują konkurencyjność i odporność Europy w zmieniającym się świecie.

XVII edycja Europejskiego Kongresu Gospodarczego odbyła się w dniach 23-25 kwietnia 2025 roku w Międzynarodowym Centrum Kongresowym w Katowicach. Myślą przewodnią ukierunkowującą debaty tegorocznej edycji kongresu było „Razem dla bezpiecznej przyszłości". Dyskusje koncentrowały się na budowie silnej i konkurencyjnej gospodarki europejskiej jako fundamencie bezpieczeństwa. Eksperci ING Banku Śląskiego, politycy, decydenci oraz inwestorzy i przedstawiciele największych firm debatowali o zielonej energii i gospodarce, inwestycjach i rozwoju, a także o funkcjonowaniu gospodarki w nowych realiach. Istotnym kontekstem były również digitalizacja, nowe technologie i regulacje.

- Europejski Kongres Finansowy

W 2025 roku ING Bank Śląski był jednym ze sponsorów Europejskiego Kongresu Finansowego (EKF) w Sopocie. Jest to jedno z najważniejszych spotkań przedstawicieli sektora finansowego, czołowych ekspertów i liderów biznesowych, a także przedstawicieli środowisk akademickich. Tegoroczna edycja skupiała się na kluczowych wyzwaniach geopolitycznych, bezpieczeństwie oraz transformacji gospodarczej. Europejski Kongres Finansowy 2025 zaprezentował w jakim zakresie i w jaki sposób sektor finansowy może wspierać:

- konkurencyjność i rozwój gospodarki Polski i UE,
- transformację i bezpieczeństwo, w szczególności: obronne, energetyczne, cyfrowe i cybernetyczne,
- klientów sektora.

W ciągu trzech dni w debatach poruszane były kluczowe tematy wynikające z sytuacji geopolitycznej i narastającej niepewności relacji gospodarczych, handlowych i finansowych na świecie, ale także tematyka stabilności europejskiego i polskiego systemu finansowego. Dyskusje skupiały się również na tym, co Polska może wnieść do międzynarodowych inicjatyw służących wzrostowi konkurencyjności i bezpieczeństwa Europy w warunkach deglobalizacji. Narzędziem do osiągnięcia konkurencyjności, zwiększenia produktywności są m.in. technologie. Ich rozwój i szeroka adopcja wymagają wsparcia sektora finansowego, podobnie jak bezpieczeństwo energetyczne, cyfrowe, cybernetyczne i obronne.

W dyskusjach w trakcie Kongresu brali udział przedstawiciele zarządu oraz eksperci z ING Banku Śląskiego. Efektem debat i dyskusji są rekomendacje dotyczące zmian systemowych w polityce gospodarczej, służące bezpiecznemu i zrównoważonemu rozwojowi. Zwieńczeniem Kongresu była debata prezesów największych polskich banków – mapa wyzwań przed sektorem bankowym. Jak co roku wymiernym rezultatem obrad Kongresu są również rekomendacje dotyczące stabilności finansowej i rozwoju gospodarczego Polski i UE.

- Open Eyes Economy Summit

18-19 listopada 2025 roku w Krakowie odbyła się 10. edycja Kongresu Open Eyes Economy Summit. ING Bank Śląski, jako partner od pierwszej edycji Kongresu, wspiera to wyjątkowe wydarzenie, które łączy biznes, naukę i kulturę, promując idee zrównoważonego rozwoju oraz odpowiedzialności społecznej. W tym roku bank stworzył przyjazną przestrzeń do rozmów, w której przy aromatycznej kawie uczestnicy mogli wymieniać się pomysłami i inspiracjami z przedstawicielami ING, Fundacji ING Dzieciom i Fundacji Sztuki Polskiej ING.

- ING Silesia Beats

Zaangażowanie marki w wydarzenia muzyczne odgrywa istotną rolę w kształtowaniu jej pozytywnego wizerunku wśród młodszych odbiorców, jak również w szerszych grupach społecznych. W związku z tym ING Bank Śląski podjął decyzję o objęciu sponsoringu tytularnego festiwalu ING Silesia Beats, który wystartował 19-21 czerwca w Parku Śląskim w Chorzowie i zgromadził ponad 100 wykonawców na 9 scenach, ponad 50 tysięcy uczestników.

Podczas festiwalu bank zadbał o silną ekspozycję marki ING oraz jej pozytywne skojarzenia. Dla klientów przygotowano specjalną ofertę – 20% zniżki na karnety festiwalowe. Na samym festiwalu ING Bank Śląski zapewnił uczestnikom rozbudowaną strefę ING, obejmującą:

- Strefę Power Bank – z kawiarnią, tarasem oraz miejscem do relaksu.

- Strefę rozrywki – z kreatywnymi instalacjami graficznymi i świetlnymi, lustrami oraz wykorzystaniem technologii AR.
- Ładowarki – umożliwiające naładowanie urządzeń elektronicznych.
- Kiosk – z aktywacjami oraz gadżetami dostosowanymi do różnych warunków pogodowych.

- Olsztyn Green Festival

Olsztyn Green Festival (OGF) od dziesięciu lat odgrywa istotną rolę w kulturalnym i społecznym krajobrazie Olsztyna. Od 2014 roku wydarzenie przyciąga miłośników muzyki i ekologii, tworząc wyjątkową przestrzeń do spotkań i wspólnego świętowania. OGF jest jedynym festiwalem muzycznym w Polsce, który w tak wyraźny sposób akcentuje znaczenie ekologii i zrównoważonego rozwoju.

ING Bank Śląski po raz drugi był obecny na Olsztyn Green Festival. W tym roku festiwal wystartował w dniach 15-17 sierpnia nad jeziorem Ukiel w Olsztynie. Bank przygotował dla uczestników 10% rabatu na karnety festiwalowe oraz dwie pomarańczowe strefy dedykowane festiwalowiczom:

- Strefę dla dzieci, inspirowaną edukacyjną grą „Miasto ING” w Roblox oraz
- Strefę relaksu, w której uczestnicy mogli odpocząć, zdobyć atrakcyjne gadżety oraz naładować zarówno emocje, jak i urządzenia mobilne.

- Smart Kids Planet

Dla najmłodszych, na początku października ING Bank Śląski otworzył Strefę Finansowej Misji, w nowo otwartym Centrum Mądrej Zabawy w Krakowie. Centrum to nowoczesna przestrzeń, która wprowadza dzieci w świat finansów i przedsiębiorczości poprzez zabawę. W Strefie ING dzieci mają 3 wyzwania:

- Bankomat-wpłatomat – tu wcielają się w rolę klienta, mogą również sortować pieniądze w skarbcu ucząc się pracy zespołowej i odpowiedzialności.
- Centrum zarządzania środkami – tu na interaktywnych stanowiskach mogą płacić za zakupy, wymieniać waluty za pomocą kolorowych piłeczek imitujących różne nominały, co kształtuje umiejętność liczenia i wprowadza podstawy ekonomii.
- Nadawanie przelewu – tu mogą pokolorować "druk przelewowy" i umieścić go w pneumatycznej tubie, która ”magicznie” transportuje go do odbiorcy. To doświadczenie uczy, że dzisiejsze finanse to szybkość, nowoczesna technologia i bezpieczeństwo.

Dzieci mają również możliwość uczestniczenia w warsztatach o bezpieczeństwie w internecie, w trakcie których uczą się jak rozpoznać bezpieczne adresy stron internetowych czy bezpieczne aplikacje oraz poznają podstawowe informacje na temat fake newsów i zasad tworzenia bezpiecznych haseł.

W pierwszym miesiącu działalności Centrum odwiedziło przeszło 20 tysięcy osób.

- ING Sponsorem Strategicznym filmu „Lalka”.

ING Bank Śląski został Sponsorem Strategicznym najnowszej ekranizacji powieści Bolesława Prusa „Lalka”. Wspieranie polskiej kultury i sztuki było i jest ważnym elementem strategii naszej marki.

Przedsiębiorczość, odwaga w działaniu, wiara w rozwój - cechy charakteryzujące głównego bohatera - to cechy aktualne również w naszych czasach. Jako bank na co dzień wspieramy blisko 600 tys. polskich firm. Dlatego z przyjemnością zaangażowaliśmy się w sponsoring filmu, który przywołuje wartości bliskie każdemu przedsiębiorcy. Udział w tej produkcji to także wsparcie edukacji młodych poprzez przypominanie i promowanie wartości polskiej literatury. Premiera filmu zaplanowana jest na koniec 2026 roku.

- Diamenty Forbes’a

W pierwszej połowie 2025 roku ING Bank Śląski kontynuował współpracę z Forbes Polska jako partner strategiczny rankingu Diamenty Forbesa – jednego z najważniejszych zestawień prezentujących najbardziej dynamicznie rozwijające się przedsiębiorstwa w Polsce. Ranking objął 8 812 podmiotów o ponadprzeciętnej dynamice wzrostu, wyróżnionych na podstawie rzetelnej analizy finansowej oraz wskaźników ryzyka wykonanej przez Dun&Bradstreet Poland. Integralną częścią projektu był cykl 12 regionalnych gal, sprzyjających nawiązywaniu kontaktów biznesowych oraz wymianie wiedzy i doświadczeń między liderami rynku.

Projekt podkreślił długofalowe zaangażowanie banku we wspieranie rozwoju polskich przedsiębiorców, wzmacniając ich potencjał i dostarczając narzędzia ułatwiające im dalszy rozwój.

Nasze fundacje korporacyjne

Fundacja ING Dzieciom

Fundacja ING Dzieciom swoją misję – *Pomagamy dzieciom być o krok do przodu. Wolontariat ING naszą siłą!* – realizuje w trzech obszarach: wspieranie rozwoju i edukacji, dbanie o zdrowie oraz wyrównywanie szans. Każdy z nich to szereg autorskich programów (np. Edukacja Ekonomiczna w Małym Palcu, Pomarańczowa Siła ING, Fundusz Dobry Pomysł czy Moje środowisko) oraz takich, które realizuje we współpracy z organizacjami lokalnymi i ogólnopolskimi (np. Olimpiada Zwolnieni z Teorii czy ABC Empatii). Fundacja ciągle rozwija program Wolontariatu ING, angażuje pracowników ING w różne działania na rzecz dzieci, młodzieży i lokalnych społeczności. Pomaga dzieciom dotkniętym problemami społecznymi i ekonomicznymi, a także wspiera aktywność fizyczną dzieci z niepełnosprawnościami.

W 2025 roku kluczowe działania Fundacji to:

- Start programu dla dzieci szkół podstawowych "Edukacja Ekonomiczna w Małym Palcu", o którym więcej piszemy tutaj. Fundacja dodatkowo przygotowała dwa konkursy grantowe – wewnętrzny dla wolontariuszy ING (Dobry Pomysł – edycja ekonomiczna) oraz zewnętrzny dla szkół podstawowych.
- Wsparcie 15 organizacji i placówek w Polsce przy wydarzeniach sportowych dla dzieci z niepełnosprawnościami, w ramach programu Pomarańczowa Siła ING. Dotarliśmy z programem do 1 700 dzieci.
- Zrealizowanie kolejnych edycji programów grantowych Fundusz Dobry Pomysł (66 projektów) i Moje środowisko (40 projektów). W oba programy łącznie było zaangażowanych 1 026 wolontariuszy ING.

Wolontariat pracowniczy

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 NNW.

Czas poświęcony na wolontariat pracowniczy					
	2021	2022	2023	2024	2025
Liczba wykorzystanych godzin	1 099	5 867	8 360	42 890	41 302

**Prezentując liczbę godzin wykorzystanych na wolontariat w 2024 i 2025 roku Fundacja ING Dzieciom zmieniła metodologię liczenia godzin względem lat wcześniejszych. Oprócz godzin rejestrowanych przez pracowników w wewnętrznym systemie dodano godziny poświęcone na akcje wolontariackie realizowane w ramach programu Wolontariat ING po godzinach pracy oraz w weekendy. Uwzględniono również zaangażowanie pracowników ING w duże sportowe akcje charytatywne na rzecz Fundacji ING Dzieciom i jej beneficjentów.*

Więcej informacji o działaniach Fundacji ING Dzieciom w 2025 roku znajduje się w sprawozdaniu na stronie: https://www.ingdzieciom.pl/co-robimy/dokumenty.

Fundacja Sztuki Polskiej ING

Fundacja Sztuki Polskiej ING powstała, by wspierać polskich artystów i artystki, a także prezentować najbardziej aktualne zjawiska w sztuce. Fundacja buduje kolekcję sztuki współczesnej oraz realizuje szereg projektów artystycznych i edukacyjnych. W 2025 roku realizowała swoje projekty zgodnie z planem działania przyjętym i zatwierdzonym przez Zarząd oraz Radę Fundacji, w tym jubileuszową wystawę z okazji swojego 25-lecia – „Obraz w ruchu" w Zachęcie – Narodowej Galerii Sztuki. Fundatorami działań Fundacji w 2025 roku był ING Bank Śląski oraz ING Hubs Poland, wpisując się w światowy program mecenatu sztuki Grupy ING, który odgrywa istotną rolę w tworzeniu kultury organizacji.

- Kolekcja

Kolekcję Fundacji tworzą prace powstałe po 1990 roku autorstwa polskich żyjących artystów i artystek. Obecnie zbiór obejmuje ponad 300 dzieł – 96 obrazów, 81 fotografii, 42 prace na papierze, 53 obiekty (rzeźby, ceramika, tkaniny itd.), 15 wideo i 17 instalacji. W kolekcji są prace 50 artystek i 78 artystów. Zbiór Fundacji pozostaje jedną z nielicznych konsekwentnie prowadzonych kolekcji korporacyjnych w Polsce.

- Wystawy, prezentacje i wydarzenia

Z okazji 25-lecia, Fundacja zorganizowała wystawę Obraz w ruchu w Zachęcie - Narodowej Galerii Sztuki w Warszawie, nad którą pieczę pełnił Audrius Pocius. Wystawa opowiada o kolekcjonowaniu jako geście skierowanym do tych, którzy przyjdą po nas oraz szuka odpowiedzi na pytanie: Jak dziedziczy się dziedzictwo?

W stałe działania Fundacji wpisały się prezentacje i projekty realizowane w galerii Podgląd, umieszczonej w witrynie centrali banku przy Puławskiej 2 w Warszawie. W 2025 roku galeria miała 7 odsłon, podczas których prezentowane były prace z kolekcji Fundacji, a także dwa projekty specjalne.

Na wielkoformatowym Ekranie, dostępnym dla wszystkich odwiedzających Plac Unii w Warszawie, w 2025 roku Fundacja zaprezentowała łącznie 16 filmów. Do opracowania programu filmowego zaproszona kuratorka Weronika Zalewska przygotowała 4 cykle (Zimowanie, Roztopy, Odbicia i Sprzężenia) z filmami artystów i artystek młodego pokolenia oraz pracami z kolekcji Zachęty. W trakcie wakacji na Ekranie można było oglądać selekcję prac uczestników programu Artysta – Zawodowiec.

Fundacja kontynuowała też publiczny program wydarzeń w przestrzeni Galerii 1 Piętro. W 2025 roku odbyło się: 7 otwartych oprowadzań po kolekcji i spotkań tematycznych z udziałem artystów, kuratorów i dziennikarzy oraz 8 spotkań dla grup zorganizowanych, gromadząc łącznie około 500 osób.

W ramach udostępniania i wypożyczania dzieł z kolekcji Fundacji, prace były eksponowane na 11 wystawach i wydarzeniach w Polsce i zagranicą, m.in: Ukryte znaczenia. Motyw wnętrz w sztuce polskiej od XIX do XXI wieku w Muzeum Narodowym w Poznaniu; Gest, strój, ciało w Zamku Królewskim w Warszawie czy Half a Life w Museum unter Tage w Bochum.

2025 rok to także dziewiąta edycja Nagrody Fundacji podczas *Warsaw Gallery Weekend* (WGW). Poprzez Nagrodę Fundacja wspiera polskie artystki i artystów, a także galerie zrzeszone w ramach WGW. W tym roku Fundacja przyznała dwie Nagrody Główne a także Nagrodę Specjalną.

- Artysta – Zawodowiec

W 2025 roku po raz dziewiąty odbył się projekt Artysta – Zawodowiec, skierowany do studentów i początkujących artystów. Celem projektu jest przygotowanie na moment ukończenia uczelni i profesjonalizacji działalności artystycznej, wyrównywanie szans i wspieranie w rozwoju zawodowym. Podczas zajęć można poznać narzędzia i praktyki pomocne w funkcjonowaniu w zawodzie artysty. Wykłady, warsztaty i konsultacje portfolio prowadzą

m.in. kuratorki i kuratorzy, artystki i aktywiści, producenci wystaw i specjalistki od rynku sztuki. Edycja 2025 to 8 wykładów online dla 2 650 zarejestrowanych uczestników oraz 500 konsultacji portfolio prowadzonych przez 30 specjalistów dziedziny, a także wyjazd do Szkoły Letniej w Teremiskach. Wszystkie wykłady były tłumaczone na Polski język migowy (PJM). Nagrania z tej edycji, podobnie jak z poprzednich, wraz z dodatkowymi materiałami uzupełniającymi trafiły do Bazy Wiedzy i są dostępne dla każdego na stronie internetowej Fundacji (ingart.pl).

- Oferta edukacyjna dla pracowników banku

Tradycyjnie Fundacja zaczęła rok serią spotkań online z pracownikami ING. W piątej edycji „Lunchowego kursu o sztuce" punktem wyjścia każdego z 7 spotkań były prace, które niedawno trafiły do kolekcji Fundacji, prezentowane w kontekście ciekawych zjawisk społecznych czy wydarzeń z życia artystów. Z okazji jubileuszowej wystawy Fundacji w Zachęcie – Narodowej Galerii Sztuki przeprowadzona została dodatkowa, 6 edycja kursu. Na 5 spotkaniach z edukatorkami Zachęty pracownicy mogli usłyszeć o wystawie, kolekcji i historii galerii.

W Galerii 1 Piętro odbyło się ponad 10 oprowadzań po kolekcji Fundacji dla polskich i zagranicznych pracowników i klientów banku, a także 2 spotkania z artystką przy kawie. Jak co roku, odbyły się także spacery i zwiedzanie wystaw w ramach Warsaw Gallery Weekend. Dodatkowo, Fundacja komunikowała swoje działania pracownikom banku poprzez comiesięczny newsletter.

Otoczenie, w którym funkcjonujemy

Nasza obecność na rynku kapitałowym 49

Nasza pozycja w ratingach 52

Zaangażowanie w inicjatywy i organizacje branżowe 53

Rynek finansowy i jego regulacje 54

Otoczenie gospodarcze 57

Trendy rynkowe 62



Otoczenie, w którym funkcjonujemy jest bardzo złożone. Jako grupa kapitałowa wchodzimy w interakcje z szerokim gronem interesariuszy. Dlatego bardzo ważne jest dla nas zarządzanie tymi relacjami. W rozdziale tym znajdziesz informacje jak do tego podchodzimy, jak wygląda nasza obecność na rynku kapitałowym, co charakteryzuje obecną sytuację gospodarczą, jakie są oczekiwania naszych ekonomistów w tym zakresie i jakie inne trendy mają lub mogą mieć wpływ na naszą działalność.

Nasza obecność na rynku kapitałowym

Relacje inwestorskie

Jako ING Bank Śląski S.A. dążymy do najwyższych standardów w zakresie komunikacji z rynkiem kapitałowym. Przykładamy szczególną wagę do rzetelności informacji, transparentności oraz do równego traktowania wszystkich interesariuszy oraz przestrzegania wszystkich zapisów prawa w zakresie obowiązków informacyjnych spółek notowanych na giełdzie. Zadania te realizujemy m.in. w oparciu o zasady ładu korporacyjnego oraz *Politykę informacyjną* (opisane szerzej w rozdziale o Ładzie korporacyjnym).

Istotne informacje finansowo-biznesowe - w postaci raportów okresowych, raportów bieżących, prezentacji inwestorskich oraz edytowalnych plików z kluczowymi danymi dotyczącymi naszego banku - udostępniamy rynkowi kapitałowemu. Komunikacją z inwestorami, analitykami oraz agencjami ratingowymi (zarówno w zakresie ratingu kredytowego, jak i ratingów ESG) zajmuje się dedykowana jednostka – Biuro Relacji Inwestorskich, Raportowania ESG i Analiz Rynkowych.

Dane kontaktowe:

Biuro Relacji Inwestorskich, Raportowania ESG i Analiz Rynkowych

e-mail: investor@ing.pl

W 2025 roku przedstawiciele Zarządu oraz Biura Relacji Inwestorskich, Raportowania ESG i Analiz Rynkowych uczestniczyli w indywidualnych i grupowych spotkaniach z inwestorami, brali udział także w kluczowych konferencjach inwestorskich.

Regułą jest też, że raz na kwartał w dniu publikacji raportu okresowego, Biuro Relacji Inwestorskich, Raportowania ESG i Analiz Rynkowych wspólnie z Biurem Prasowym, organizuje otwarte spotkania dla inwestorów, analityków oraz dziennikarzy. W 2025 roku konferencje organizowaliśmy w trybie hybrydowym, tj. jako spotkania w siedzibie banku, które jednocześnie transmitowaliśmy przez Internet. Zdalni uczestnicy konferencji nadal mieli możliwość zadawania pytań poprzez stronę transmisji, bądź kontaktując się bezpośrednio na adres mailowy Biura Relacji Inwestorskich, Raportowania ESG i Analiz Rynkowych. Zapisy naszych transmisji konferencji są dostępne do odtworzenia na stronie internetowej, w zakładce Relacje inwestorskie.

Przykładamy dużą wagę do jakości komunikacji z interesariuszami za pośrednictwem naszej strony internetowej. Znajdują się tam aktualne informacje, dotyczące m.in. notowań akcji naszego banku na GPW, akcjonariatu spółki, Walnych Zgromadzeń, historii wypłaty dywidendy czy ratingów (kredytowych i ESG). Na stronie internetowej publikowane są również raporty bieżące i okresowe, prezentacje wynikowe, arkusze .xlsx z kluczowymi informacjami finansowymi i biznesowymi. Dzięki zastosowaniu technologii RWD, strona internetowa jest dostosowana również do urządzeń mobilnych – tabletów i smartfonów.

Pracownicy Biura Relacji Inwestorskich, Raportowania ESG i Analiz Rynkowych angażują się również w działalność edukacyjną. W 2025 roku dzielili się wiedzą i doświadczeniem m.in. jako prelegenci wewnętrznych szkoleń dla pracowników banku, czy paneliści konferencji.

Nasz bank należy do grona spółek będących przedmiotem obserwacji i analiz rynkowych. Na koniec 2025 roku, analitycy reprezentujący 10 krajowych i zagranicznych instytucji finansowych publikowali raporty i rekomendacje dla akcji ING Banku Śląskiego.

Na stronie internetowej Relacji inwestorskich banku oraz w oddzielnej zakładce Analitycy i konsensus rynkowy (znajdującej się pod tym adresem), w cyklu miesięcznym jest aktualizowane zestawienie rekomendacji wydanych przez analityków wraz ze średnią ceną docelową oraz konsensus rynkowy oparty na średniej oczekiwań.

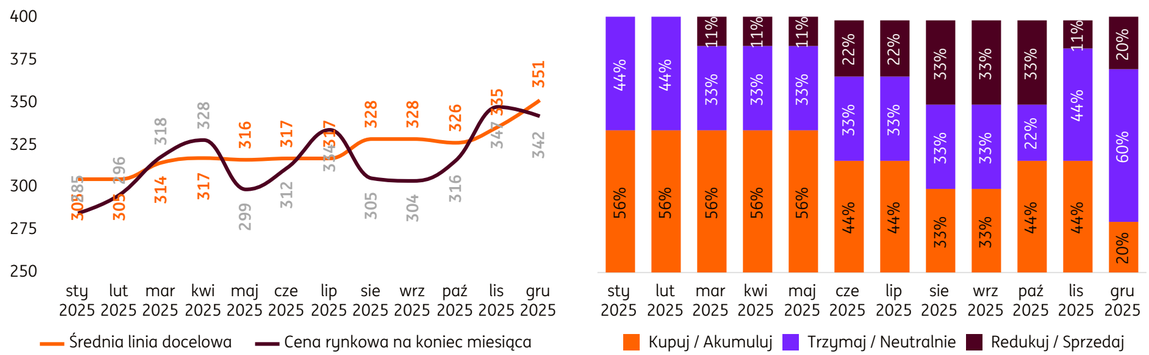
Struktura rekomendacji dla akcji ING Banku Śląskiego na 31 grudnia 2025 roku

2x Kupuj / Akumuluj | 6x Trzymaj / Neutralnie | 2x Redukuj / Sprzedaj

Średnia cena docelowa dla akcji ING Banku Śląskiego na 31 grudnia 2025 roku

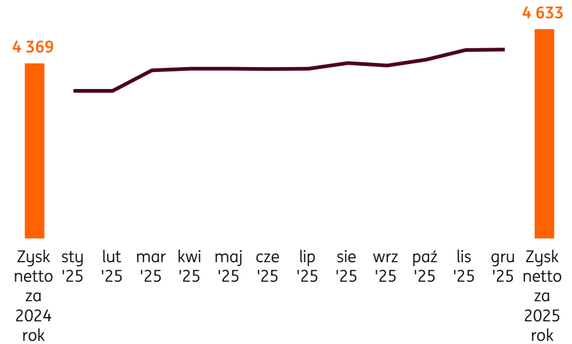
350,94 zł

Struktura rekomendacji i średnia cena docelowa na przestrzeni 2025 roku

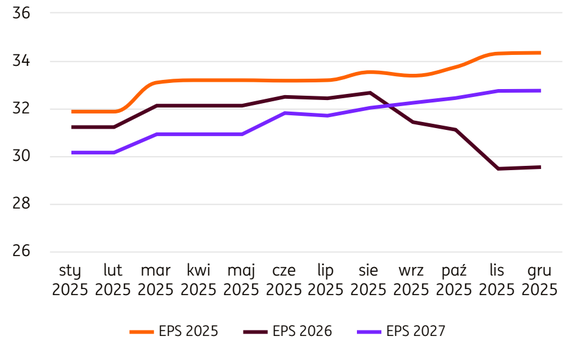


Oczekiwania analityków względem wyniku banku za 2025 rok ulegały stopniowej zmianie w ciągu trwania tego roku, a średnia cena docelowa akcji ING Banku Śląskiego z końcem 2025 roku była o 15% wyższa niż analogiczna cena z początku roku. Cena rynkowa akcji banku w ciągu 2025 roku była w trendzie wzrostowym i na końcu roku była ona tylko o 3% niższa od średniej ceny docelowej.

Oczekiwania analityków względem wyniku skonsolidowanego ING Banku Śląskiego w trakcie 2025 roku (mln zł)



Zmiana oczekiwań analityków w zakresie zysku na akcję (EPS) dla wyniku za lata 2025-2027 (zł na akcję)



Biuro Relacji Inwestorskich, Raportowania ESG i Analiz Rynkowych przygotowuje również konsensus wyników kwartalnych na podstawie oczekiwań analityków pokrywających naszą spółkę. W perspektywie ostatnich 4 kwartałów (wyniki 2025 roku) różnice pomiędzy zaraportowanym a oczekiwanym rezultatem przedstawione są w tabeli poniżej. Najwyższa rozbieżność (dotycząca IV kw. 2025 roku) wyniosła +13% i wynikała z wyższych niż oczekiwał rynek przychodów oraz niższych niż oczekiwał rynek kosztów ryzyka i kosztów operacyjnych.

Raportowany zysk netto względem kwartalnych oczekiwań rynkowych (mln zł)	1Q 2025	2Q 2025	3Q 2025	4Q 2025
Zaraportowany wynik netto	1 014	1 135	1 112	1 372
Konsensus oczekiwań*	1 013	1 087	1 079	1 211
Różnica	**0%**	**+4%**	**+3%**	**+13%**

**Konsensus i zysk netto dla wstępnych, nieaudytowanych danych.*

Cena akcji

W 2025 roku kurs akcji ING Banku Śląskiego na GPW wahał się w przedziale od 238,5 zł do 352,0 zł. 30 grudnia 2025 roku cena akcji naszego banku wyniosła na zamknięciu sesji 341,5 zł, czyli była o 41,4% wyższa niż w ostatnim dniu notowań 2024 roku. Dla porównania, indeks sektorowy WIG-banki wzrósł w tym czasie o 55,3%.

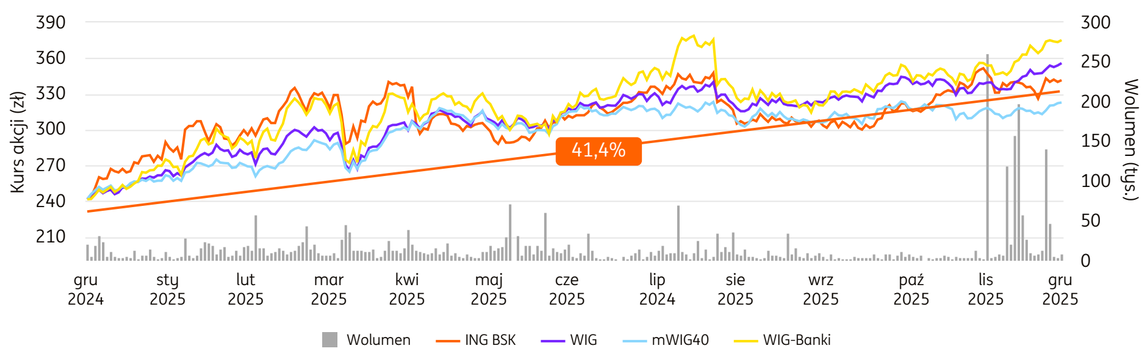
Na koniec 2025 roku wartość rynkowa naszego banku ukształtowała się na poziomie 44,4 mld zł, podczas gdy wartość księgowa grupy kapitałowej banku wynosiła 21,3 mld zł.

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

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

	2021	2022	2023	2024	2025
WIG	2,3694%	1,8698%	2,0650%	1,9371%	1,9145%
mWIG40	9,9999%	8,6946%	9,9950%	9,1380%	9,3738%

Notowania cen akcji ING Banku Śląskiego S.A. w 2025 roku na tle wybranych indeksów GPW doprowadzonych do porównywalności



Dane na temat akcji ING Banku Śląskiego S.A.

	2021	2022	2023	2024	2025
Cena akcji na koniec roku (zł)	267,0	164,8	256,0	241,5	341,5
Maksymalna cena akcji (zł)	282,0	287,0	275,5	357,5	352,0
Minimalna cena akcji (zł)	167,2	130,0	151,6	223,5	238,5
Średni spread ważony obrotami (pkt bazowe)	43	50	41	39	38
Kapitalizacja na koniec roku (mld zł)	34,7	21,4	33,3	31,4	44,4
Liczba akcji (tys.)	130 100	130 100	130 100	130 100	130 100
Liczba transakcji ogółem	60 865	63 709	68 759	119 544	147 898
Liczba transakcji pakietowych	2	1	-	18	9
Średnia liczba transakcji na sesję	242	254	275	480	594
Wolumen obrotu	2 404 219	2 203 660	2 840 678	3 354 489	3 940 550
Średni wolumen obrotu na sesję	9 579	8 780	11 363	13 472	15 826
Udział animatorów rynku w obrotach	8,78%	8,39%	9,23%	7,58%	9,06%
Udział dealerów w obrotach	2,50%	0,61%	0,99%	1,83%	1,10%
Zysk na akcję (zł)	17,7	13,2	34,1	33,6	35,6
Wartość księgowa na akcję (zł)	104,0	71,8	128,6	132,0	164,3
Dywidenda na akcję* (zł)	5,10	5,30	-	33,35	25,18
Wskaźnik C/Z**	15,0	12,5	7,5	7,2	9,5
Wskaźnik C/WK**	2,6	2,3	2,0	1,8	2,1

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

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

Nasza pozycja w ratingach

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

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

Historia zmian ratingów kredytowych nadanych przez te agencje znajduje się na naszej stronie internetowej.

Fitch Ratings Ltd.

Agencja Fitch Ratings (Fitch Ratings Ireland Limited z siedzibą w Dublinie) nadaje rating pełny – na podstawie umowy pomiędzy naszym bankiem a agencją. Na dzień podpisania raportu rocznego za 2025 rok, ocena ratingowa przyznana naszemu bankowi od Agencji jest następująca:

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

W komunikacie opublikowanym przez Fitch 10 września 2025 roku, w ramach rocznego przeglądu, agencja podtrzymała rating dla ING Banku Śląskiego S.A. Perspektywa ratingu długoterminowego podmiotu oraz perspektywa tego ratingu na skali krajowej jest Stabilna.

Moody's Investors Service Ltd.

Agencja Moody's Investors Service (Moody's Investors Service Cyprus Ltd.) nadaje naszemu bankowi rating na podstawie ogólnodostępnych publicznych informacji. Na dzień podpisania raportu rocznego za 2025 rok, ocena ratingowa banku od Agencji jest następująca:

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

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

Sustainable Fitch Ltd.

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

W komunikacie opublikowanym przez Sustainable Fitch Limited 1 lipca 2025 roku, w ramach rocznego przeglądu, agencja podtrzymała rating ESG dla ING Banku Śląskiego na poziomie „2" w pięciostopniowej skali, przy czym „1" oznacza ocenę najlepszą, a „5" najgorszą.
Agencja wskazała, że przyznana ocena odzwierciedla realizację strategii zrównoważonego rozwoju banku, w tym kontynuację planu dekarbonizacji i transformacji do roku 2050 oraz ograniczenie emisji gazów cieplarnianych z działalności operacyjnej.



Ratingi ING Banku Hipotecznego S.A.

Moody's Investors Service Ltd.

Agencja Moody's Investors Service dokonuje oceny ryzyka zarówno ING Banku Hipotecznego jak i listów zastawnych wyemitowanych przez ten bank na podstawie umowy zawartej pomiędzy bankiem a agencją. Na dzień podpisania raportu rocznego za 2025 rok, ING Bank Hipoteczny posiadał następujące oceny ratingowe nadane przez agencję:

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

Agencja podkreśla, że nadany rating ING Banku Hipotecznego odzwierciedla:

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

Zaangażowanie w inicjatywy i organizacje branżowe

Jesteśmy aktywnym członkiem stowarzyszeń i organizacji branżowych. Nasze działania wymagają współpracy partnerskiej nie tylko między przedsiębiorstwami z tej samej branży, ale również partnerstw międzysektorowych, z organizacjami pozarządowymi czy uczelniami. Dzięki temu możemy dzielić się wiedzą, wskazywać co jest dla nas ważne, współtworzyć standardy i rozwiązania, także uczestniczyć w wielu istotnych dla nas projektach.

Okrągłe stoły

Zgodnie z międzysektorowym planem transformacji, w ING przyjęliśmy podejście oparte na dialogu zakładając, że partnerska współpraca z klientami jest kluczem do skutecznej transformacji w kierunku zrównoważonego rozwoju. Jako bank mamy nie tylko obowiązek finansować, ale również aktywnie wspierać naszych klientów w ich drodze do dekarbonizacji. Nasze zaangażowanie oznacza stałą wymianę wiedzy, wspólne poszukiwanie najlepszych rozwiązań i tworzenie strategii, które przyniosą korzyści zarówno naszym klientom, jak i społeczeństwu poprzez działania na rzecz zrównoważonego rozwoju. Podstawą takiego dialogu są spotkania w formule okrągłych stołów.

Udział firm z branży rolniczej i transportowej objętych inicjatywą międzysektorowego planu transformacji jest znaczący, dlatego okrągłe stoły w roku 2025 poświęcone były szansom i wyzwaniom związanym z transformacją klientów z ww. sektorów. Łącznie zorganizowaliśmy 9 branżowych okrągłych stołów z firmami z pionu Business Banking. Spotkania zorganizowaliśmy wspólnie z naszymi partnerami merytorycznymi.

Członkostwa w organizacjach i stowarzyszeniach

Członkostwa w organizacjach i stowarzyszeniach	
Grupa ING N.V. na poziomie międzynarodowym jest sygnatariuszem m.in.:	• United Nations Global Compact (UNGC) • United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights (UNGP) • UN Environment Programme Finance Initiative Principles for Responsible Banking (PRB) • United Nations-backed Principles for Responsible Investment (PRI)
Grupa ING N.V. należy też m.in. do:	• The Academy of Business in Society (ABIS) • Association for Financial Markets in Europe (AFME) • Climate Markets and Investment Association (CMIA) • Equator Principles Association (EP) • EUROSIF (VBDO) • International Integrated Reporting Council (IIRC) • United Nations Environment Programme Finance Initiative (UNEP FI) • United Nations-convened Net-Zero Banking Alliance • Informacje o partnerstwach Grupy ING dostępne są pod tym linkiem
Instytucje, z którymi współpracujemy w Polsce lub jesteśmy członkiem to m.in.:	• Związek Banków Polskich • Polski Związku Faktorów • Związek Polskiego Leasingu • Stowarzyszenie Emitentów Giełdowych • Polskie Stowarzyszenie Inwestorów Kapitałowych • UN Global Compact Network Poland (UNGC) • UNEP/GRID - Warszawa • Forum Odpowiedzialnego Biznesu • WWF Polska • Fundacja Widzialni • Business Accessibility Forum • Fundacja im. Lesława A. Pagi • Sustainable Investment Forum Poland (POLSIF)

Rynek finansowy i jego regulacje

Na dane polskiego sektorowa bankowego, podobnie jak na naszą działalność patrzymy w rozbiciu na dwa segmenty:

Segment detaliczny:	Segment korporacyjny:
▪ osoby fizyczne	▪ przedsiębiorcy indywidualni ▪ rolnicy indywidualni ▪ przedsiębiorstwa ▪ instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych ▪ niemonetarne instytucje finansowe ▪ instytucje samorządowe i Fundusze Ubezpieczeń Społecznych (FUS)

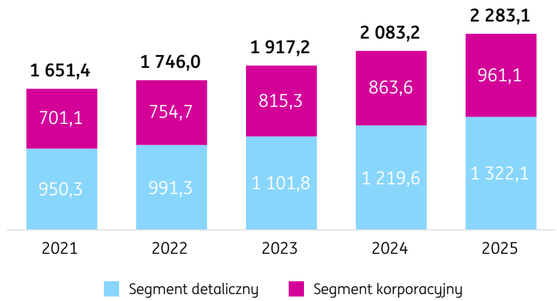
Sektor bankowy

Zobowiązania

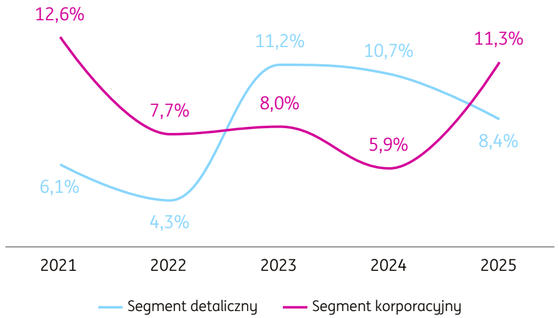
Na koniec grudnia 2025 roku podstawowe kategorie pieniężne kształtowały się następująco:

- Zobowiązania ogółem wzrosły o 9,6% r/r do łącznej wartości 2 283,1 mld zł (wzrost o 199,9 mld zł r/r) i charakteryzowały się wyższą dynamiką wzrostu po stronie depozytów segmentu korporacyjnego niż segmentu detalicznego.
- Zobowiązania wobec segmentu detalicznego osiągnęły wartość 1 322,1 mld zł, co oznacza przyrost o 102,5 mld zł r/r (+8,4% r/r) w porównaniu do grudnia 2024 roku.
- Zobowiązania wobec segmentu korporacyjnego ukształtowały się na poziomie 961,1 mld zł, czyli były o 11,3% wyższe niż w grudniu 2024 roku. Wzrost wolumenu o 97,4 mld zł r/r został osiągnięty przede wszystkim dzięki przyrostowi zobowiązań wobec przedsiębiorstw (o 14,4%, tj. o 75,5 mld zł do poziomu 600,1 mld zł) oraz instytucji samorządowych i FUS (o 11,2%, tj. o 10,9 mld zł do poziomu 108,1 mld zł).

Stan zobowiązań* (mld zł)



Dynamika stanu zobowiązań*



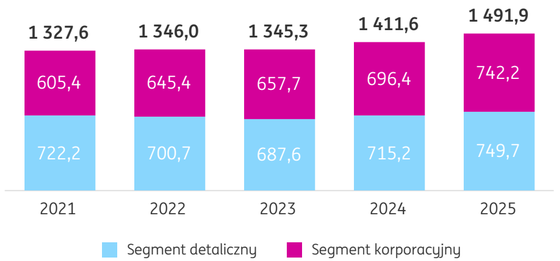
*Na podstawie danych NBP.

Należności

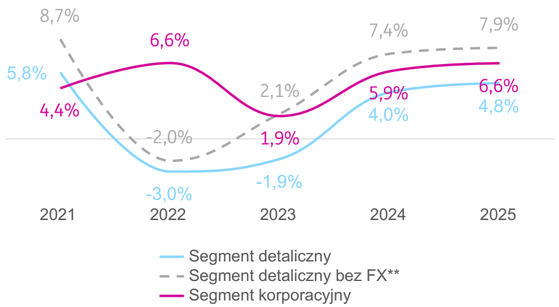
- Należności ogółem na koniec grudnia 2025 roku wzrosły o 5,7% r/r do łącznej wartości 1 491,9 mld zł (wzrost o 80,3 mld zł r/r) i charakteryzowały się wyższą dynamiką wzrostu po stronie należności segmentu korporacyjnego niż segmentu detalicznego.
- Należności od segmentu detalicznego osiągnęły w grudniu 2025 roku poziom 749,7 mld zł i były o 4,8 % wyższe niż przed rokiem. Wolumeny kredytów mieszkaniowych, stanowiących główną część zaangażowania kredytowego banków w stosunku do segmentu detalicznego (ich udział w należnościach detalicznych wyniósł 68,4% w 2025 roku, w stosunku do 69,3% w 2024 roku), wzrosły o 3,5% do 513,0 mld zł. Na koniec grudnia 2025 roku, portfel złotówkowych kredytów mieszkaniowych osiągnął poziom 472,6 mld zł i wzrósł o 34,8 mld zł r/r. Sama sprzedaż kredytów hipotecznych – w oparciu o dane NBP – wyniosła od stycznia do grudnia 2025 roku 90,5 mld zł (+8% r/r). Portfel walutowych kredytów mieszkaniowych spadł o 17,7 mld zł r/r do poziomu 40,4 mld zł z powodu naturalnej amortyzacji portfela oraz tworzenia w bankach rezerw na ryzyko prawne tego portfela i realizacji programów ugód z klientami. Pozostałe kredyty detaliczne, w tym kredyty konsumpcyjne, wzrosły o 7,9% (o 17,3 mld zł) względem końca grudnia 2024 roku i osiągnęły wartość 236,7 mld zł. Sprzedaż pozostałych kredytów detalicznych – w oparciu o dane NBP – wyniosła od stycznia do grudnia 2025 roku 164,9 mld zł, czyli była wyższa o 25% r/r.
- Należności od klientów korporacyjnych wzrosły w porównaniu do grudnia 2024 roku o 45,8 mld zł (+6,6% r/r) do poziomu 742,2 mld zł. Za te wzrosty odpowiada w głównej mierze portfel należności od przedsiębiorstw, który odnotował wzrost o 36,5 mld zł r/r (+9,0%), do poziomu 442,9 mld zł. Popyt na kredyty korporacyjne pozostawał w okresie styczeń - grudzień 2025 roku w trendzie wzrostowym w ujęciu rok do roku. Sprzedaż kredytów dla

przedsiębiorstw niefinansowych – w oparciu o dane NBP – wyniosła w 2025 roku 212,7 mld zł i była wyższa o 6% r/r. W trendzie spadkowym pozostawały natomiast należności od przedsiębiorców indywidualnych, których saldo zmniejszyło się o 4,5% r/r (-2,2 mld zł) do 47,1 mld zł.

Stan należności* (mld zł)



Dynamika stanu należności*



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

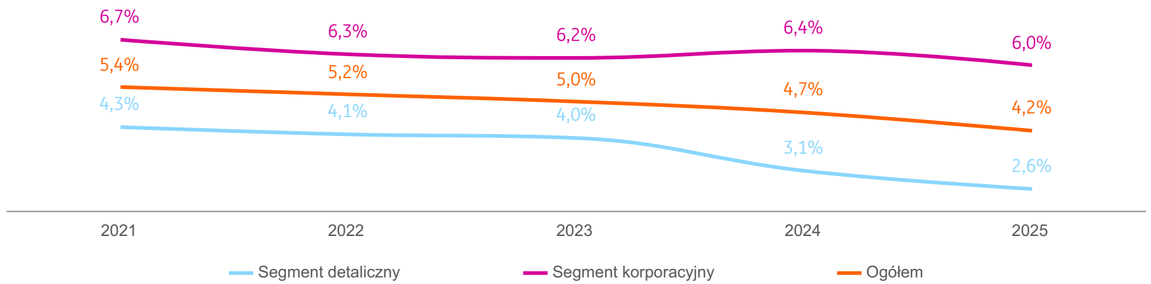
Jakość aktywów

W zakresie jakości aktywów, w na koniec 2025 roku udział kredytów w Etapie 3 w całości kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu wynosił 4,2% (względem 4,7% w grudniu 2024 roku).

Jakość aktywów w segmencie detalicznym wynosiła na koniec 2025 roku 2,6%, co oznacza poprawę o 0,5 p.p. względem końca 2024 roku.

W segmencie korporacyjnym udział ekspozycji w etapie 3 i POCI wynosił na koniec grudnia 2025 roku 6,0% i był niższy o 0,4 p.p. względem końca 2024 roku, głównie w efekcie wyższej jakości małych i średnich przedsiębiorstw, przy spadku jakości dużych firm.

Udział należności w etapie 3



Źródło: Szacunek na podstawie danych KNF.

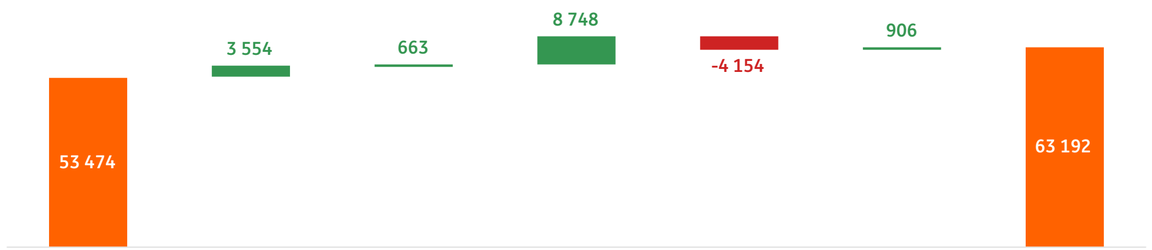
Wyniki finansowe

Zysk brutto sektora bankowego w 2025 roku wyniósł 63 192 mln zł i w porównaniu do 2024 roku wzrósł o 18% r/r głównie w efekcie:

- wyższych o 8 748 mln zł r/r pozostałych dochodów sektora bankowego, m.in. za sprawą niższych r/r rezerw tworzonych przez banki na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych,
- wzrostu wyniku odsetkowego sektora bankowego o 3 554 mln zł r/r, przy spadku marży odsetkowej w sektorze liczonej w oparciu o wartość średnich aktywów o ok. 0,2 p.p. r/r do poziomu ok. 3,1% w 2025 roku,
- niższych odpisów na oczekiwane straty kredytowe o 906 mln zł r/r oraz
- wzrostu wyniku z tytułu opłat i prowizji o 663 mln zł r/r.

W 2025 roku koszty działania były o 7% wyższe niż w roku poprzednim, głównie w zakresie kosztów wynagrodzeń (+8% r/r) oraz wyższych pozostałych kosztów działania (wraz z podatkiem bankowym) o 8% r/r. Koszty amortyzacji wzrosły o 3% r/r.

Czynniki zmiany wyniku brutto sektora bankowego w 2025 roku (mln zł)



Zmiana r/r	**+3%**	**+3%**	**-**	**+7%**	**-12%**	**+18%**

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

Rynek kapitałowy

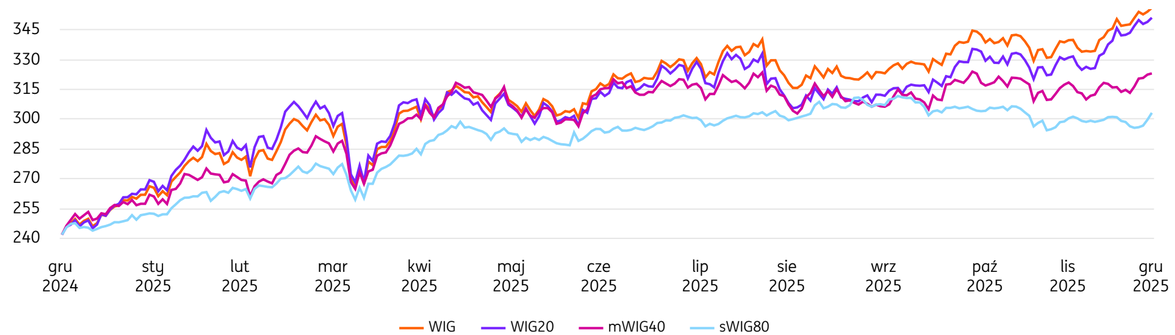
Giełda Papierów Wartościowych

Główne indeksy na warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych zakończyły 2025 rok na poziomie znacznie wyższym niż na koniec 2024 roku. Indeks szerokiego rynku – WIG zyskał w porównaniu do końca 2024 roku 47,3%. Indeks grupujący spółki o największej kapitalizacji – WIG20 wzrósł 45,3%, mWIG40 zyskał z kolei 33,6%, a indeks mniejszych spółek - sWIG80 – wzrósł w 2025 roku o 25,4% względem końca 2024 roku.

Na koniec grudnia 2025 roku na Rynku Głównym GPW było notowanych 399 spółek, w tym 18 zagranicznych. Kapitalizacja spółek krajowych wyniosła 1 122,9 mld zł, czyli była o 53,4% wyższa w porównaniu z końcem grudnia 2024 roku. Łączna kapitalizacja spółek krajowych i zagranicznych wyniosła 2 435,7 mld zł, co oznaczało wzrost o 63,3% r/r. W 2025 roku miały miejsce 3 debiuty (wszystkie wcześniej notowane na NewConnect), natomiast 15 innych spółek zostało wycofanych z obrotu giełdowego.

Rok 2025 charakteryzował się wzrostem obrotów na Głównym Rynku. Wartość obrotów sesyjnych na akcjach, prawach do akcji i prawach poboru wzrosła o 41,9% w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego i wyniosła 470,3 mld zł. Wartość całkowitych obrotów (łącznie z transakcjami pakietowymi) wzrosła o 42,7% do poziomu 491,9 mld zł.

Główne indeksy GPW w 2025 roku (31 grudnia 2024 roku = 100)



Źródło: Giełda Papierów Wartościowych.

Fundusze inwestycyjne

Na koniec grudnia 2025 roku aktywa funduszy inwestycyjnych (w oparciu o dane IZFiA) wyniosły 434,8 mld zł, czyli o 55,5 mld zł (+14,6%) więcej niż na koniec grudnia 2024 roku. Każdy z miesięcy od stycznia do grudnia 2025 roku charakteryzował się dodatnim saldem wpłat i umorzeń. Łączne napływy netto w 2025 roku wyniosły 51,8 mld zł i były o 21,8% wyższe od tych z 2024 roku. Zdecydowanie najdynamiczniej rozwijał się rynek funduszy kapitałowych, który w całym 2025 roku urósł o 87,7 mld zł (+32,6% r/r) do poziomu 356,3 mld zł. W 2025 roku 47,7% rynku funduszy inwestycyjnych (+7,0 p.p. r/r) stanowiły fundusze dłużne – umocniły one swoją pozycję lidera, zwiększając aktywa pod zarządzaniem do 207,5 mld zł (+53,1 mld zł, +34,4% r/r).

Źródło: Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami.

Otwarte Fundusze Emerytalne

W grudniu 2025 roku aktywa OFE wynosiły 293,5 mld zł, czyli o 80,5 mld zł (+37,8%) więcej niż na koniec grudnia 2024 roku. Według stanu na koniec grudnia 2025 roku, 90,9% tych aktywów stanowiły akcje emitentów krajowych i zagranicznych (89,3% na koniec grudnia 2024 roku).

Źródło: Komisja Nadzoru Finansowego.

Pracownicze Plany Kapitałowe

W oparciu o dane z Ewidencji PPK, fundusze te miały zgromadzone na koniec grudnia 2025 roku 45,1 mld zł aktywów na łącznie 5,1 mln rachunków PPK (odpowiednio 30,2 mld zł i 4,4 mln na koniec 2024 roku). Na koniec grudnia 2025 roku 338 tys. podmiotów umożliwia swoim pracownikom oszczędzenie emerytalne w ramach PPK, a partycypacja w programie wynosiła 57,1% (65,6% w sektorze prywatnym i 32,5% w sektorze publicznym).

Źródło: mojeppk.pl

Zmiany w prawie

Szczegółowa informacja w zakresie zmian prawnych dotyczących sektora bankowego znajduje się w załączniku, w punkcie Zmiany w prawie.

Otoczenie gospodarcze

2025 rok

Produkt Krajowy Brutto

Według wstępnego szacunku Głównego Urzędu Statystycznego (GUS), tempo wzrostu Produktu Krajowego Brutto (PKB) w 2025 roku przyspieszyło do 3,6% w porównaniu ze wzrostem o 3,0% w 2024 roku. Przyspieszeniu wzrostu spożycia gospodarstw domowych (3,7%) towarzyszyło odbicie inwestycji (4,2%), po spadku w 2024 roku, niewielki dodatni wkład zmiany zapasów (0,1 p.p.) oraz ujemny wkład eksportu netto (-0,3 p.p.), przy szybszym wzroście importu niż eksportu. Popyt krajowy rósł szybciej niż zagraniczny.

Czynnikiem wspierającym wzrost gospodarczy była konsumpcja prywatna, która przyspieszyła, pomimo mniej dynamicznego niż w 2024 wzrostu realnych dochodów do dyspozycji. Było on jednak nadal relatywnie wysoki za sprawą szybkiego spadku inflacji. Podwyższoną zmiennością charakteryzowała się natomiast aktywność inwestycyjna. Po wzroście w pierwszym kwartale, drugi kwartał przyniósł spadek. Druga połowa roku upłynęła pod znakiem ponownego ożywienia inwestycji. Niską dynamiką charakteryzowały się nakłady inwestycyjne dużych przedsiębiorstw. Rosły natomiast inwestycje publiczne, w tym związane z zakupami systemów uzbrojenia. Koniunktura na głównych rynkach eksportowych pozostawała słaba, co przełożyło się na relatywnie niską dynamikę eksportu, którego udział w PKB obniżył się trzeci rok z rzędu. Wzrost konsumpcji i inwestycji napędzał natomiast wzrost importu.

Według szacunków ekonomistów ING Banku Śląskiego, w ostatnim kwartale 2025 roku wzrost PKB wyniósł ok. 4,0% r/r. Spożycie gospodarstw domowych zwiększyło się o ok. 4,0% r/r, a nakłady brutto na środki trwałe wzrosły o ok. 4,2% r/r (wobec 7,1% r/r kwartał wcześniej). Tempo wzrostu PKB było obniżane przez zmianę stanu zapasów, przy lekko dodatnim wkładzie eksportu netto.

Według ekonomistów banku, rok 2026 powinien przynieść utrzymanie wzrostu konsumpcji w tempie powyżej 3% oraz ożywienie inwestycji związane m.in. z realizacją projektów finansowanych ze środków z Krajowego Planu Odbudowy (KPO) oraz funduszy europejskich w ramach perspektywy finansowej na lata 2021-2027.

Łagodzenie polityki pieniężnej w ślad za spadającą inflacją bieżącą

Na początku 2025 roku inflacja była wciąż podwyższona i zbliżona do 5% r/r, ale kolejne miesiące przyniosły wyraźny spadek tempa wzrostu cen konsumpcyjnych. Wyraźne obniżenie inflacji miało miejsce w kwietniu, kiedy wygasł pro-inflacyjny efekt przywrócenia VAT na żywność rok wcześniej. Dalszy wyraźny spadek rocznego tempa wzrostu cen nastąpił w lipcu, kiedy inflacja przestała być podbijana przez częściowe odmrożenie cen energii w połowie 2024 roku. W drugiej połowie roku wyraźniej zaczęła spadać inflacja usług i inflacja bazowa (indeks zasadniczy z wyłączeniem cen żywności i energii), co było wynikiem słabnącej presji płacowej i stopniowej normalizacji wzrostu wynagrodzeń. Na koniec 2025 roku inflacja konsumencka CPI spadła do 2,4% r/r tj. poniżej celu Narodowego Banku Polskiego (NBP) na poziomie 2,5% (z dopuszczalnym pasmem akceptowanych odchyleń +/-1 p.p.).

Spadająca inflacja skłoniła Radę Polityki Pieniężnej (RPP) do cięć stóp procentowych. Po obniżeniu kosztu pieniądza o 50 p.b. w maju, w okresie od lipca do grudnia RPP obniżała stopy w krokach po 25 p.b. na każdym decyzyjnym posiedzeniu. Jednocześnie przez większą część roku komunikacja Rady koncentrowała się na podkreślaniu szeregu ryzyk w górę dla inflacji i konieczności ostrożnego podejścia w polityce pieniężnej. Restrykcyjnej retoryce towarzyszyło jednak istotne łagodzenie warunków monetarnych.

Na ostatnim w 2025 roku posiedzeniu, w grudniu, RPP dokonała zmiany swojego nastawienia i zakomunikowała, że przechodzi w tryb wyczekiwania (*wait-and-see*). Przerwa w obniżkach stóp procentowych ma pozwolić Radzie na ocenę efektów makroekonomicznych dokonanego wcześniej złagodzenia polityki pieniężnej przez obniżenie stopy referencyjnej banku centralnego o łącznie 175 p.b. W styczniu 2026 roku stopy procentowe pozostały bez zmian (główna nadal 4,0%). Aktualizacja taryf energetycznych Urzędu Regulacji Energetyki (URE) spowodowała, że rachunki za energię elektryczną z początkiem 2026 roku wzrosły tylko nieznacznie, co wcześniej było postrzegane przez RPP jako wiodące ryzyko do podbicia inflacji. Początek 2026 roku powinien przynieść dalszy spadek inflacji, co powoduje, że przerwa w łagodzeniu polityki pieniężnej będzie prawdopodobnie krótka. Ekonomiści ING Banku Śląskiego uważają, że na kolejną obniżkę stóp o 25 p.b. RPP zdecyduje się w marcu, po zapoznaniu się ze zaktualizowaną projekcją makroekonomiczną banku centralnego, która utwierdzi Radę w przekonaniu, że spadek inflacji ma charakter trwały. Do końca 2026 roku główna stopa NBP może zostać obniżona do 3,25%.

Międzynarodowe otoczenie gospodarcze

Druga kadencji Donalda Trumpa jako prezydenta USA, która rozpoczęła się w styczniu 2025 roku, podważyła dotychczasowy porządek geopolityczny i osłabiła długoletnie powiązania transatlantyckie. Daleko idące zmiany w polityce handlowej doprowadziły do nadzwyczajnej niepewności w handlu międzynarodowym w pierwszej połowie 2025 roku, ale w drugiej połowie roku doszło do pewnej normalizacji, która powinna utrzymać się w 2026 roku, choć przy istotnie wyższych stawkach celnych niż na początku kadencji Donalda Trumpa. Nowa administracja amerykańska często dostosowywała stawki celne, które w przypadku Chin zostały mocno przestrzelone, a następnie zabiegała o szybkie doprowadzenie do ramowych porozumień handlowych, często w połączeniu z zobowiązaniem do zakupów produktów amerykańskich, czy dokonania inwestycji w USA. Średnia efektywna stawka celna na towary importowane do USA wzrosła z około 2,5% na początku 2025 roku do prawie 30% w kwietniu 2025 roku, ale w drugiej połowie ubiegłego roku spadła do około 15%.

Już na początku swojego okresu urzędowania, Donald Trump wprowadził szeroką agendę zmian (podatki, migracje, cła, odchudzenie administracji, związane z wprowadzeniem departamentu efektywności wydatków DOGE). Domagając się obniżek stóp procentowych, Donald Trump otwarcie krytykował decyzje Rezerwy Federalnej i podważał kompetencje prezesa Fed Jerome Powella, co osłabiało zaufanie do dolara i aktywów amerykańskich. Wsparcie dla konwencjonalnego sektora energetycznego nowej administracji osłabiło inwestycje w czyste źródła energii, ale wzmocniło tendencję spadkową cen na rynkach energetycznych, w szczególności na rynkach ropy naftowej i gazu ziemnego.

Na arenie międzynarodowej, amerykański prezydent miał istotny wpływ na wygaszenie niektórych konfliktów zbrojnych na świecie, w tym na Bliskim Wschodzie, choć trwałość tych rozwiązań może być kwestionowana. Z europejskiego puntu widzenia, kluczowe było pytanie o perspektywy zakończenia rosyjskiej wojny w Ukrainie. Donald Trump nie mógł jej szybko zakończyć, ale doprowadził do odwilży w stosunkach z Rosją, ograniczył wsparcie finansowe dla Ukrainy i skłania ją do ustępstw terytorialnych na rzecz agresora.

Rok 2025 stał pod znakiem dużej zmienności amerykańskiego tempa wzrostu PKB po kwartałach, ale udało się uniknąć recesji i wzrost gospodarczy osiągnął około 2%, pomimo chaotycznej polityki Prezydenta Trumpa w wielu obszarach (cła, ograniczenie podaży pracowników-migracji, rekordowo długie 43-dniowe zawieszenie działalności urzędów i agencji federalnych na jesieni 2025 roku). W 2026 roku spodziewamy się normalizacji aktywności za sprawą ustępowania negatywnego wpływu ceł, wzrostu wydatków Amerykanów (efekt majątkowy dzięki rekordom giełdowym), czy wyścigu firm technologicznych na inwestycje w sztuczną inteligencję (AI). Ponadto, może zadziałać stymulacja fiskalna - obniżki podatków oraz możliwa tzw. dywidenda celna rzędu 300 mld dolarów przed wyborami połówkowymi do Kongresu pod koniec roku.

W ślad za decyzjami gospodarczymi Donalda Trumpa w trakcie 2025 roku, oczekiwania inflacyjne (dla średniorocznej inflacji CPI w 2025 roku) wzrosły istotnie powyżej 3%, a podwyższona niepewność powstrzymywała Fed przed poluzowaniem polityki pieniężnej. Prezes Fed określał powrót do cyklu łagodzenia polityki pieniężnej we wrześniu 2025 roku i kolejne dwie obniżki jako zarządzanie ryzykami dla podwójnego mandatu Fed. Ryzyko pogorszenia rynku pracy przeważyło nad ryzykiem inflacyjnym, a według Powella oficjalne dane przeszacowują miesięczne średnie wzrosty zatrudnienia o 60 tys., co oznacza, że kondycja rynku pracy jest faktycznie gorsza niż sugerują oficjalne dane.

Spodziewana słaba kondycja rynku pracy i dezinflacja będą w ocenie ekonomistów grupy ING uzasadniać dwie kolejne obniżki stóp Fed po 25 p.b. w 2026 roku. Spodziewamy się wyraźnego spadku inflacji z 2,9% r/r w I kwartale 2026 roku do 2,3% r/r w IV kwartale 2026 (średnia inflacja CPI 2,8% będzie zbliżona do inflacji w 2025 roku).

Unia Europejska (UE) w ostatnich latach ponosi koszty nadmiernego uzależnienia od USA w dziedzinie bezpieczeństwa i erozji konkurencyjności poprzez przenoszenia aktywności przemysłowej do Chin i innych krajów. Wymuszona zmiana w obu obszarach może być jednak dźwignią wzrostu PKB w 2026 roku i kolejnych latach. Dzięki mobilizacji wydatków militarnych i infrastrukturalnych w budżetach krajowych i przez program pożyczkowy SAFE (*Security Action For Europe*), UE będzie próbowała wzmocnić swój potencjał produkcyjny i stawić czoła ekspansji eksportowej Chin. Chiny wciąż borykają się ze słabością popytu wewnętrznego i realizują plan prawie 5% wzrostu w oparciu o nową falę ekspansji zagranicznej.

Spodziewamy się, że gospodarka strefy euro utrzyma przyzwoite tempo wzrostu w 2026 roku. Według prognoz ekonomistów banku, wzrost PKB nieco spowolni do 1,2% w 2026 roku z 1,4% szacowanego w 2025 roku. Przyśpieszenie wzrostu gospodarczego w 2025 roku było możliwe dzięki ożywieniu w krajach południa Europy, lecz pomimo stagnacji w Niemczech i przy osłabieniu koniunktury we Francji (po igrzyskach w 2024 roku). Po dosyć niedawnym epizodzie wysokiej inflacji, przy podwyższonej niepewności z powodu wojny w Ukrainie oraz pomimo cięć stóp procentowych EBC łącznie o 100 p.b. w 2025 roku, konsumenci utrzymują podwyższoną skłonność do oszczędzania, choć inwestycje firm lekko odbiły po spadku w 2024 roku.

Spodziewany wzrost konsumpcji publicznej i powolna odbudowa konsumpcji prywatnej będą wspierać koniunkturę w europejskich usługach. Aktywność gospodarcza w przemyśle pozostaje przytłumiona, ale pod koniec 2025 roku odczyty wskaźników koniunktury z Niemiec zaczęły się poprawiać. Pomimo trudnego otoczenia zewnętrznego (wojna w Ukrainie, wojna handlowa, konkurencja z Chin), cykliczną ulgę dla firm europejskich przyniosły niższe ceny energii i niższe stopy EBC. Dodatkowo, doszło do przyśpieszenie inwestycji publicznych, w tym zbrojeniowych, oraz infrastrukturalnych, co jest związane ze zbliżającym się terminem na wykorzystanie środków z Funduszu Odbudowy. Do grudnia 2025 roku, Komisja Europejska wypłaciła krajom UE 232mld euro z łącznej puli 358 mld euro dotacji KPO (65%) oraz 146 mld euro z łącznej puli 291 mld euro pożyczek (50%).

Przy przyzwoitym wzroście i inflacji blisko celu 2% (bez niedostrzelenia), ekonomiści grupy ING spodziewają się, że stopy procentowe EBC pozostaną bez zmian w 2026 roku, w tym stopa depozytowa na poziomie 2%, po czterech obniżkach po 25 p.b. w 2025 roku. Ryzyka dla inflacji i wzrostu gospodarczego w strefie euro w 2026 roku są generalnie zbilansowane, co będzie sprzyjać stabilizacji stóp procentowych.

W najnowszych prognozach (ze stycznia 2026 roku) Międzynarodowy Fundusz Walutowy (MFW) przewiduje, że po 3,3% wzroście gospodarczym na świecie w 2025 roku, taka sama dynamika utrzyma się w 2026 roku. MFW spodziewa się przyspieszenia wzrostu gospodarczego w USA do 2,4% w 2026 roku z 2,1% w 2025 roku oraz lekkiego spowolnienia wzrostu w strefie euro do 1,3% w 2026 roku z 1,4% szacowanego na rok 2025. Gospodarka niemiecka powinna jednak przyśpieszyć bardzo wyraźnie i osiągnąć 1,1% tempo wzrostu PKB w 2026 roku po stagnacji 0,2% w 2025 roku.

W kontekście prognoz na 2026 rok, uczestnicy rynku spodziewają się stabilizacji stóp EBC i utrzymania stopy depozytowej na poziomie 2%. W przypadku Fed, uczestnicy rynku wyceniają dwie obniżki stóp procentowych, ale na te oczekiwania może wpłynąć powołanie nowego „gołębiego" prezesa Fed, który zastąpi Jerome Powella w maju 2026 roku.

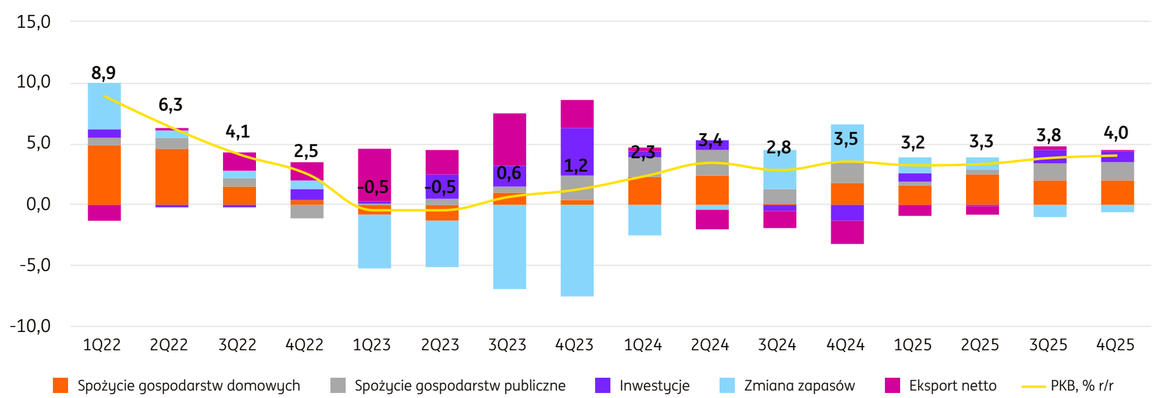
2026 rok

Niżej prezentowane prognozy i oczekiwania ekonomistów ING Banku Śląskiego zostały sporządzone na przełomie 2025 i 2026 roku.

Produkt Krajowy Brutto

Ekonomiści ING Banku Śląskiego prognozują, że w 2026 roku wzrost PKB wyniesie 3,7% r/r, po wzroście o 3,6% w roku 2025. Wzrost konsumpcji powinien nadal przekraczać 3%, pomimo dalszego spowolnienia realnych dochodów do dyspozycji gospodarstw domowych. Jednocześnie w latach 2024-2025 nastąpił wzrost stopy oszczędności, a gospodarstwa nagromadziły oszczędności, które mogą zostać wykorzystane na konsumpcję w kolejnych okresach (wygładzanie konsumpcji). Drugim motorem wzrostu będą inwestycje, które powinny wyraźnie przyspieszyć z uwagi na kumulację napływu funduszy z Unii Europejskiej. Wzrost inwestycji może w 2026 roku przekroczyć 8%. Rząd szacuje, że w 2026 roku Polska otrzyma ok. 120 mld zł w ramach KPO, którego realizacja powinna zakończyć się w tym roku. Ponadto, zdaniem rządzących Polska może dodatkowo zaabsorbować ok. 60 mld zł funduszy strukturalnych w ramach perspektywy finansowej na lata 2021-2027. Dodatkowym źródłem finansowania wydatków publicznych na obronność będą także fundusze z ruszającego w 2026 roku programu SAFE. W jego ramach Polska ubiega się o preferencyjne pożyczki na kwotę ponad 40 mld euro. Wzrost gospodarczy w 2026 roku w dalszym ciągu będzie się opierał głównie o popyt krajowy, przy wciąż wolnym wzroście popytu na głównych rynkach eksportowych.

Dekompozycja wzrostu PKB (%)



Źródło: GUS, prognoza ING.

Perspektywy wzrostu gospodarczego na 2026 rok są obarczone podwyższoną niepewnością ze względu na działanie czynników, które mogą zarówno poprawić stan koniunktury, jak i pogorszyć. W szczególności zmiany prognoz mogą nastąpić w przypadku dalszego nasilenia lub przeciwnie deeskalacji napięć geopolitycznych, w tym ewentualnych zawirowań w Iranie lub zakończenia wojny Rosji z Ukrainą. Wyzwaniem dla europejskiej gospodarki będzie również rosnący protekcjonizm Stanów Zjednoczonych, a także nasilająca się presja konkurencyjna ze strony chińskich producentów i tanich towarów z Azji.

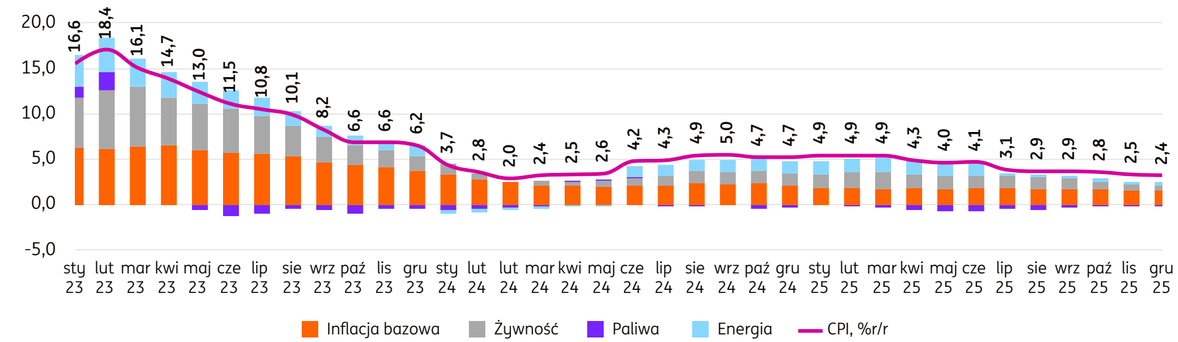
Rynek pracy

W 2025 roku obserwowane było lekkie ochłodzenie popytu na pracę, które znalazło odzwierciedlenie w spowolnieniu dynamiki płac, spadku zatrudnienia oraz niższej liczbie ogłoszeń o pracę. Według danych GUS, dynamika przeciętnego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w całym 2025 roku wyniosła 8,1%, wyraźnie poniżej dynamiki z 2024 roku (11,0%). Z kolei przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw w grudniu 2025 roku było o 0,7% niższe niż przed rokiem. Spadek zatrudnienia oraz złagodzenie przepisów dotyczących warunków zachowania statusu bezrobotnego doprowadziły do wzrostu stopy bezrobocia rejestrowanego do 5,7% na koniec 2025 roku z 5,1% odnotowanych na koniec 2024 roku. Stopa BAEL utrzymywała się natomiast blisko historycznie niskich poziomów (3,1% w III kwartale 2025 roku), co wynika z ograniczonej podaży pracy w warunkach kurczącej się populacji w wieku produkcyjnym. Skumulowane wzrosty wynagrodzeń z ostatnich lat sprowadziły udział kosztów płacowych w wartości dodanej do najwyższych poziomów od dwóch dekad. Znajduje to odbicie w obniżeniu rentowność firm oraz wynikach ankiet wśród przedsiębiorstw, wskazujących na problemy z wysokimi kosztami pracy. Ekonomiści ING Banku Śląskiego prognozują dalszy spadek tempa wzrostu płac w 2026 roku do 5,5%. Za takim scenariuszem przemawia niewielki wzrost płacy minimalnej (o 3% w 2026 roku) oraz ograniczona przestrzeń w firmach na dalsze podwyżki, o czym świadczy m.in. spadający odsetek firm planujących wzrost płac. Odnośnie zatrudnienia, w warunkach wzrostu aktywności gospodarczej oraz spadającej liczby osób aktywnych zawodowo (zmiany demograficzne) ekonomiści ING Banku Śląskiego prognozują, że w 2026 roku stopa bezrobocia BAEL pozostanie stabilna w okolicach 3%.

Inflacja

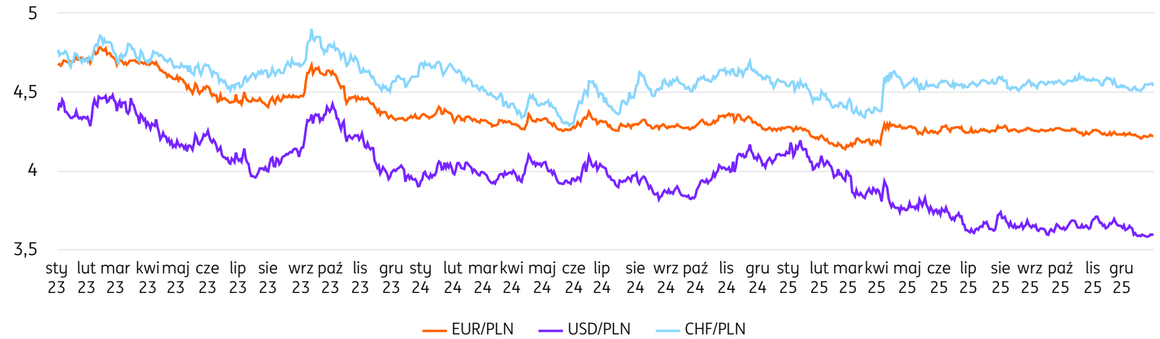
Ekonomiści ING Banku Śląskiego prognozują, że w 2026 roku średnioroczny wzrost cen wyniesie 2,2%, wobec 3,6% w 2025 roku. Przez niemal cały rok inflacja konsumencka powinna utrzymywać się poniżej celu NBP (2,5%, +/-1 p.p.), a średnioroczny wzrost inflacji bazowej z wyłączeniem cen żywności i energii powinien być zbliżony do celu banku centralnego, przy spadku inflacji usług. Spadkowi inflacji usług i inflacji bazowej powinno sprzyjać dalsze hamowanie tempa wzrostu płac. Od stycznia 2026 roku płaca minimalna i wynagrodzenia w sektorze publicznym wzrosły o 3%. Dezinflacyjnie oddziałuje również rosnący import tanich produktów z Chin. Słabość amerykańskiego dolara i stabilne ceny ropy naftowej sprzyjają niskim cenom paliw, a korzystne zbiory i wysokie zapasy zbóż powinny sprzyjać stabilizacji cen żywności. Decyzje Urzędu Regulacji Energetyki (URE) w zakresie taryf na energię elektryczną i gaz przełożą się na niski wzrost cen nośników energii.

Inflacja (CPI) – dekompozycja (%)



Źródło: GUS, prognoza ING.

Notowania złotego



Źródło: NBP, prognoza ING.

Wpływ sytuacji na globalnych rynkach finansowych na polską gospodarkę

W 2025 roku kurs EUR/PLN cechowała relatywna stabilność notowań. Mimo wielu wydarzeń geopolitycznych – przede wszystkim wojen handlowych i ich gospodarczych następstw – złoty pozostawał mało zmienny. Kurs EUR/PLN przez zdecydowaną większość minionego roku poruszał się wokół poziomu 4,24 odchylając się o +/-4 grosze. Polska waluta pozostawała odporna na wydarzenia na rynkach globalnych, ale i czynniki krajowe, w tym obniżki stóp procentowych NBP, pogorszenie prognoz fiskalnych kraju czy cięcia perspektywy ratingu kredytowego Polski. Tarczą chroniącą polską walutę przed deprecjacją były solidne wyniki gospodarcze, które kolejny rok pozytywnie wyróżniały Polskę na tle regionu Europy Środkowo-Wschodniej, jak również duży napływ środków unijnych, w tym z Krajowego Planu Odbudowy.

Finanse publiczne

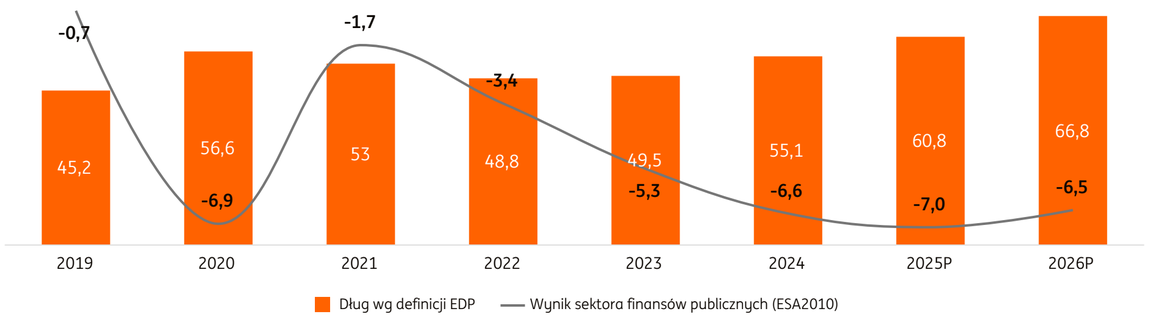
Z końcem 2023 roku wygasła tzw. ogólna klauzula wyjścia, która na czas trwania pandemii i jej negatywnych skutków dla finansów publicznych zawieszała funkcjonowanie europejskich reguł fiskalnych w ramach Paktu Stabilności i Wzrostu. W 2023 roku deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych wyniósł 5,1% PKB i tym samym wyraźnie przekroczył europejski limit 3% PKB, nawet po uwzględnieniu nowych wydatków inwestycyjnych na obronność, które są ulgowo traktowane w procesie oceny sytuacji fiskalnej w krajach członkowskich przez Komisję Europejską. Decyzją z 26 lipca 2024 Rada Europejska uruchomiła procedurę nadmiernego deficytu wobec Polski. W październiku 2024 roku polski rząd przedstawił średniookresowy plan budżetowo-strukturalny, który zakłada ograniczenie deficytu poniżej 3% PKB w 2028 roku. W styczniu 2025 roku Rada Europejska zaleciła Polsce, aby zlikwidowała nadmierny deficyt do 2028 roku, zobowiązując kraj do określonej ścieżki stopy wzrostu wydatków netto w kolejnych latach. Zalecenia władz europejskich co do ścieżki wydatków były aktualizowane podczas kolejnych rund procesu koordynacji polityk fiskalnych krajów członkowskich Unii Europejskiej.

Według szacunków ekonomistów ING, 2025 rok był kolejnym z bardzo wysokim deficytem, który był prawdopodobnie zbliżony do 6%. Rząd realizuje ambitny program modernizacji sił zbrojnych i zwiększania nakładów na ochronę zdrowia, przy jednoczesnym utrzymywaniu świadczeń społecznych na relatywnie wysokim poziomie. Pomimo obaw części obserwatorów w 2025 roku udało się uniknąć nowelizacji ustawy budżetowej, głównie dzięki lepszej od wcześniejszych założeń sytuacji Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, którego dochody składkowe rosły m.in. dzięki rosnącej liczbie ubezpieczonych cudzoziemców w warunkach utrzymującego się wzrostu płac.

Ekonomiści ING Banku Śląskiego spodziewają się, że polityka fiskalna pozostanie ekspansywna także w 2026 roku, a deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych będzie nadal przekraczał 6% PKB. Ustawa budżetowa na 2026 rok zakłada deficyt budżetu państwa w wysokości 272 mld zł i rekordowo wysokie potrzeby pożyczkowe netto

(423 mld zł) i brutto (690 mld zł). Wśród działań mających ograniczyć skalę nierównowagi fiskalnej rząd zdecydował się na podniesienie stawki podatku CIT dla banków. W 2026 roku będzie obowiązywała stawka 30%, zamiast dotychczasowych 19%. Budżet państwa zyska z tego tytułu w 2026 roku ok. 6,6 mld zł. Jednocześnie, Prezydent zawetował ustawy wprowadzające dodatkowe podwyżki stawek akcyzy na alkohol, podniesienie opłaty cukrowej oraz podniesienie podatku PIT od wygranych. Łączny koszt budżetowy to ubytek dochodów o ok. 3,3 mld zł. Wysoki deficyt oznacza dalsze narastanie długu publicznego. Ekonomiści ING Banku Śląskiego prognozują, że dług sektora instytucji rządowych i samorządowych w 2026 roku wzrośnie w okolice 66-67% PKB, wobec ok. 60-61% PKB szacowanych na 2025 rok.

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



Źródło: GUS, prognoza ING.

Polityka pieniężna

Ekonomiści ING Banku Śląskiego spodziewają się, że po krótkim okresie stabilizacji stóp procentowych na początku 2026 roku, Rada Polityki Pieniężnej powróci do cięć kosztu pieniądza. Argumentem za luzowaniem monetarnym będzie dalsza poprawa perspektyw inflacyjnych. Podwyżki cen regulowanych energii okazały się nieznaczne, a sytuacja na rynku paliw oraz żywności nadal kształtuje się korzystnie. Wciąż istotnym czynnikiem dezinflacyjnym jest rosnący udział importu tanich towarów z Chin, a oczekiwana kontynuacja hamowania wzrostu płac powinna sprzyjać dalszemu spowolnieniu inflacji usług i w konsekwencji spadkowi inflacji bazowej.

Na koniec 2025 roku stopy procentowe NBP wyniosły:

- depozytowa – 3,50%,
- referencyjna – 4,00%,
- dyskonta weksli – 4,10%,
- redyskonta weksli – 4,05%,
- lombardowa – 4,50%.

Z prognoz ekonomistów ING Banku Śląskiego wynika, że dynamika inflacji będzie się obniżać w kolejnych miesiącach, a w okresie letnim prawdopodobnie osiągnie swoje tegoroczne minimum istotnie oddalając się od celu inflacyjnego NBP. W efekcie Rada Polityki Pieniężnej powróci do obniżek stóp procentowych, choć niepewność dotyczy skali cięć kosztu pieniądza w 2026 roku.

Podsumowanie

Według ekonomistów ING Banku Śląskiego, w 2026 roku otoczenie zewnętrzne polskiej gospodarki będzie cechować podwyższona niepewność wynikająca z napięć geopolitycznych dotyczących m.in. Grenlandii, Iranu czy Wenezueli oraz pogorszenia relacji transatlantyckich. Ważnym wydarzeniem politycznym w 2026 roku będą wybory połówkowe do amerykańskiego Kongresu w listopadzie i wzrost znaczenia opozycji wobec polityk Donalda Trumpa.

Z perspektywy Polski, kluczowe jest pytanie o to, czy i na jakich warunkach może dojść do zawarcia zawieszenia broni w Ukrainie, jakie mogą być międzynarodowe gwarancje bezpieczeństwa dla tego kraju i czy zostanie zachowana jego integralność terytorialna. Jeśli chodzi o tendencje gospodarcze, to Polska może skorzystać na spodziewanym cyklicznym ożywieniu w strefie euro i w Niemczech. Pogrążona w stagnacji w ostatnich latach gospodarka naszego największego partnera handlowego powinna odczuć efekty fiskalnego pakietu stymulacyjnego i wyższe wydatki na obronność i infrastrukturę. Pozytywnym czynnikiem będzie stabilizacja, a nawet spadek, światowych cen surowców energetycznych oraz żywności, co będzie wspierać utrzymanie inflacji pod kontrolą i umożliwić dalsze cięcia stóp procentowych NBP w roku bieżącym.

Według ekonomistów ING Banku Śląskiego, w 2026 roku tempo wzrostu gospodarczego przyspieszy do 3,7%, a struktura wzrostu będzie bardziej zdywersyfikowana. Aby utrzymać ponad 3% wzrost konsumpcji potrzebny będzie spadek stopy oszczędzania, bo tempo dochodów wyhamuje z 5,3% do 2,0%. Oczekujemy jednak wsparcia konsumpcji i inwestycji w oparciu o dotacje unijne. Ich łączny wzrost (bez pożyczek) to 0,8 p.p. do 3,0% PKB w 2026 roku. Zakładamy, że około 0,5% PKB z grantów KPO efektywnie wesprze PKB w 2027 roku i nie będzie efektu wyhamowania inwestycji w 2027 roku. Dodatkowo, ruszy finansowanie w oparciu o tanie pożyczki z KPO (29,4 mld euro w porównaniu do 25,3 mld euro z grantów) oraz z nowego unijnego programu pożyczkowego SAFE, który ma na celu wzrost wydatków zbrojeniowych. Istotnym elementem, który może sprzyjać decyzjom inwestycyjnym sektora prywatnego byłoby ewentualne zakończenie działań zbrojnych w Ukrainie, co ograniczyłoby niepewność gospodarczą w regionie.

Prognozy ekonomistów ING Banku Śląskiego					
	2023	2024	2025P	2026P	2027P
Wzrost PKB (%)	0,2	3,0	3,6	3,7	3,2
Dług sektora general government wg metodologii UE (% PKB)	49,5	55,1	60,8	66,8	70,8
Inflacja (CPI) średnia w roku (%)	11,4	3,6	3,6	2,2	2,2
Stopa bezrobocia rejestrowanego (%; GUS)	5,1	5,1	5,7	5,7	5,8
Kurs USD/PLN (koniec roku)	3,94	4,10	3,60	3,46	3,48
Kurs EUR/PLN (koniec roku)	4,35	4,27	4,23	4,22	4,25
WIBOR 3M (koniec roku)	5,9	5,8	4,0	3,3	3,3

Trendy rynkowe

Trendy rynkowe to czynniki wpływające na przyszłość m.in. gospodarki, społeczeństwa, sektora i naszego banku, w horyzoncie najbliższych 2-3 lat.

Polska jest krajem cudu gospodarczego i wciąż rozwija się dynamicznie na tle krajów europejskich, ale utrzymanie dalszej konwergencji nie jest gwarantowane (przykład Hiszpanii czy Węgier). W ostatnich latach, otoczenie zewnętrzne Polski stało się bardziej niepewne i wymagające (rosyjska wojna w Ukrainie, rosnąca konkurencja z Chin, niska konkurencyjność Europy, gigantyczne inwestycje USA w AI), w coraz większym stopniu ujawniają się krajowe słabości strukturalne (pogarszająca się demografia, niedobory na rynku pracy, nierównowaga fiskalna). Sytuacja zewnętrzna i zagrożenia dla bezpieczeństwa wymagają olbrzymich inwestycji publicznych (obronność, energetyka, infrastruktura) i odbudowy inwestycji prywatnych. Ich pobudzenie pomoże wzmocnić potencjał rozwoju polskich firm w warunkach daleko idących zmian demograficznych i coraz silniejszej presji zagranicznej konkurencji, głównie z Chin.

Napięcia geopolityczne i obawy o bezpieczeństwo w wielu wymiarach

W ostatnim czasie kwestie bezpieczeństwa stały się priorytetem polityk publicznych i strategii firm. Ryzykiem dla Europy jest postawa USA podczas drugiej kadencji Donalda Trumpa. Względy bezpieczeństwa wewnętrznego i zewnętrznego wymusiły wzrost wydatków rządowych na obronność, zwiększenie zakupów sprzętu wojskowego, większą współpracę w ramach NATO i zobowiązania do istotnego zwiększenia wydatków na obronę. To zobowiązanie zostało formalnie przyjęte na poziomie UE i doprowadziło do szybkiego wdrożenia unijnego programu pożyczkowego SAFE o łącznej wartości 150 mld euro. Z tego programu będzie finansowana głównie rozbudowa mocy produkcyjnych w przemyśle zbrojeniowym w krajach UE, także w ramach współpracy między krajami. Polska będzie największym beneficjentem tego programu z udziałem sięgającym prawie 44 mld euro. Wciąż istotne pozostaje bezpieczeństwo w wymiarze energetycznym, zdrowotnym czy cyberbezpieczeństwo. To ostatnie jest kluczowe w dobie rozrostu kanałów cyfrowych, także w sektorze bankowym i rosnącego zastosowania generatywnej sztucznej inteligencji (AI) w gospodarce.

Według raportu Światowego Forum Ekonomicznego 2026, geogospodarcza konfrontacja i konflikt zbrojny między państwami były wymieniane jako obecnie największe ryzyka w świecie. Na kolejnych miejscach wśród liderów biznesu były wymieniane ryzyka katastrof naturalnych, polaryzacja społeczna, dezinformacja i wprowadzanie w błąd oraz pogorszenie koniunktury gospodarczej.

Rosnące zastosowanie sztucznej inteligencji, ryzyko dezinformacji

W 2025 roku w dalszym ciągu szybko rozwijała się sztuczna inteligencja, a koncerny technologiczne, szczególnie w USA, przyjęły olbrzymie programy inwestycyjne w tym zakresie. Choć firmy amerykańskie dominują w wyścigu technologicznym, to do wyścigu o AI dołączyły także Chiny, a próby rozwoju rozwiązań AI podejmowane są także w wielu innych krajach. AI budzi oczekiwania na wzrost produktywności, choć jednocześnie pojawiają się obawy o możliwe zwolnienia pracowników czy polaryzowanie społeczeństw. Te obawy są odzwierciedlone we wspomnianym wyżej raporcie Światowego Forum Ekonomicznego.

Pogorszenie trendów demograficznych na świecie i w Polsce, zmiany pokoleniowe w firmach

Spadek dzietności i starzenie się społeczeństw dotyczy wielu krajów na świecie, ale dla niektórych jest to gwałtowna zmiana w porównaniu z trendami historycznymi. Niekorzystna demografia i niedobory wykwalifikowanych pracowników w Polsce przekładają się na wysokie koszty pracy.

Odpowiedzią na te tendencje mogą być inwestycje w AI, chmurę, automatyzację i robotyzację, ale póki co są one realizowane w polskich firmach na małą skalę. Pomimo zasobów krajowych (specjaliści IT, udział w rozwoju OpenAI, polski model językowy), we wdrożeniu nowych technologii wciąż dominuje model tanich usług dla firm globalnych, a nie aktywne rozwijanie krajowych produktów IT. Po kilku dekadach od rozpoczęcia polskiej transformacji, na rynku karty rozdaje nowe pokolenie pracowników, które ma inny etos pracy i kładzie większy nacisk na równowagę między pracą a życiem osobistym. Zmiana pokoleniowa dotyczy także sukcesji na szczeblu zarządzającym polskimi firmami.

Wzrost zewnętrznej presji konkurencyjnej na polskie firmy

W związku z istotnym wzrostem kosztów pracy, polska gospodarka stała się mniej konkurencyjna na tle innych rynków wschodzących (Turcja, Bałkany, Północna Afryka, Azja), choć pozostaje atrakcyjna na tle Europy Zachodniej. W związku z polityką celną Donalda Trumpa, nasiliła się presja konkurencyjna z Chin i poszukiwania nowych rynków zbytu przez chińskie firmy. Presję tę wzmacnia przeregulowanie unijnego porządku prawnego, w tym reguł konkurencji oraz zniekształcenia wywołane unijnym finansowaniem dostępnym głównie dla małych i średnich przedsiębiorstw.

Obecnie firmy inwestują mało, w ograniczonym stopniu stawiają na innowacje i unikają finansowania zewnętrznego, finansując inwestycje głównie z kapitałów własnych i środków unijnych, a w dalszej kolejności poprzez dług (kredyty i obligacje), aż po emisję akcji. Takie podejście może ograniczać popyt na kredyt bankowy.

Technologia, która wspiera ważne zmiany

Cyfryzacja biznesu przyspiesza. Firmy coraz częściej wykorzystują potencjał digitalizacji do tworzenia nowych modeli biznesowych, poprawy efektywności czy optymalizacji zasobów. Zmiany regulacyjne, również w obszarze ESG, przyspieszają innowacje technologiczne. Przykładem są firmy, które potrzebują technologicznych rozwiązań, np. do monitorowania łańcuchów dostaw.

W bankowości technologia zapewnia klientom możliwość korzystania z bezpiecznych usług bankowych na dużą skalę, w dowolnym czasie i miejscu. Obserwujemy rosnący wpływ technologii na doświadczenia klientów, pracowników czy partnerów biznesowych. Szczególne znaczenie ma tutaj automatyzacja procesów dzięki wykorzystaniu analizy danych, uczenia maszynowego, rozwiązań chmurowych czy sztucznej inteligencji. Zautomatyzowane procesy są efektywne, spójne i dokładniejsze. Dzięki temu poprawiają jakość usług, uwalniają również czas i potencjał pracowników do zadań twórczych o większej wartości.

Transformacja energetyczna firm i gospodarstw domowych

Rosnące ceny energii i regulacje środowiskowe sprawiają, że poprawa efektywności energetycznej staje się coraz bardziej istotna zarówno dla gospodarstw domowych, jak i przedsiębiorstw. Koszty inwestycji w poprawę efektywności energetycznej są sporym obciążeniem zarówno dla firm jak i gospodarstw domowych. Dlatego kluczowe znaczenie ma dostęp do różnych form wsparcia: dotacji, ulg podatkowych czy preferencyjnych kredytów. Rola sektora finansowego jest i będzie ważna w tym procesie. Widać również zwiększone zaangażowanie instytucji finansowych w budowanie wiedzy i świadomości społeczeństwa i biznesu na te tematy.

Zdrowie finansowe

Banki koncentrują się na wspieraniu zdrowia finansowego klientów, oferując narzędzia edukacyjne, analizy wydatków i spersonalizowane podpowiedzi, które pomagają budować stabilność i odporność finansową na przyszłość. Jednocześnie rośnie znaczenie edukacji emerytalnej, ponieważ klienci potrzebują jasnych, przystępnych informacji oraz wsparcia w podejmowaniu decyzji dotyczących długoterminowego oszczędzania i planowania bezpieczeństwa finansowego.

Wg naszego badania z września 2025 roku dotyczącego tematu oszczędzania na emeryturę, w ciągu trzech lat niemal dwukrotnie zwiększyła się liczba osób w wieku 25-34 lat, które zaczęły odkładać na emeryturę, wzrost dotyczy wszystkich grup wiekowych. Już prawie połowa badanych (47%) zadeklarowała, że odkłada na ten cel.

Nasze wyniki finansowe

Skonsolidowane wyniki Grupy ING Banku Śląskiego 65

Jednostkowe wyniki ING Banku Śląskiego 77



W tym rozdziale opisujemy nasze wyniki finansowe zarówno w ujęciu skonsolidowanym, jak i jednostkowym. Wskazujemy najważniejsze czynniki wpływające na zaraportowane wyniki. Wierzymy, że transparentne przedstawienie naszych wyników finansowych pomoże interesariuszom w podejmowaniu przyszłych decyzji inwestycyjnych.

Skonsolidowane wyniki Grupy ING Banku Śląskiego

Podstawowe wskaźniki efektywności

Podstawowe wskaźniki efektywności Grupy ING Banku Śląskiego S.A. za lata 2021-2025

	2021	2022	2023	2024	2025	Zmiana 2025 do 2024
Wskaźnik udziału kosztów w dochodach* (C/I)	43,0%	47,2%	34,7%	35,1%	36,1%	+1,0 p.p.
Wskaźnik udziału kosztów (z podatkiem bankowym) w dochodach** (C/I)	50,9%	55,5%	40,7%	41,7%	42,9%	+1,2 p.p.
Wskaźnik zwrotu na aktywach (ROA)	1,2%	0,8%	1,9%	1,7%	1,7%	-0,1 p.p.
Wskaźnik zwrotu z kapitału własnego (ROE)	13,6%	17,4%	33,9%	26,7%	24,6%	-2,1 p.p.
Wskaźnik zwrotu z kapitału własnego (ROE) - skorygowany o MCFH	14,4%	10,2%	22,9%	20,4%	20,8%	+0,4 p.p.
Wskaźnik marży odsetkowej (skorygowany***)	2,6%	3,6%	3,6%	3,6%	3,3%	-0,3 p.p.
Wskaźnik Kredyty/Depozyty	85,9%	80,4%	76,3%	75,3%	76,6%	+1,3 p.p.
LCR****	164%	152%	216%	264%	251%	-13 p.p.
NSFR	158%	156%	171%	178%	161%	-17 p.p.
LR wg definicji przejściowej	6,9%	7,0%	6,8%	6,6%	5,9%	-0,7 p.p.
MREL wg TREA (jednostkowy)	17,1%	17,8%	26,3%	24,2%	25,2%	+1,0 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	16,05%	16,22%	17,41%	15,67%	14,98%	-0,69 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	14,41%	14,72%	16,02%	14,58%	14,18%	-0,40 p.p.

**Dochody łącznie z zyskiem netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności; **koszty łącznie z podatkiem bankowym, a dochody łącznie zyskiem netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności; ***marża skorygowana o wpływ wakacji kredytowych; ****w 2025 roku, na podstawie analizy zapisów Q&A_2024_720, Grupa wprowadziła zmianę prezentacji depozytów niedetalicznych w raportowaniu płynności, w związku z czym wskaźnik LCR za rok 2024 uległ zmianie w porównaniu do zaprezentowanego w roku ubiegłym.*

Podstawowe dane finansowe

Skrócona informacja o wynikach finansowych Grupy ING Banku Śląskiego S.A. za lata 2021-2025

mln zł	2021	2022	2023	2024	2025	Zmiana 2025 do 2024
Dochody*	6 897	7 722	10 678	11 279	11 854	+5%
Koszty	-2 965	-3 642	-3 700	-3 958	-4 284	+8%
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe**	-372	-1 030	-614	-1 036	-842	-19%
Zysk brutto	3 015	2 403	5 720	5 545	5 927	+7%
Zysk netto***	2 308	1 714	4 441	4 369	4 633	+6%
Suma bilansowa	201 654	217 266	245 361	260 359	282 025	+8%
Zobowiązania wobec klientów	170 610	192 731	205 290	219 996	235 328	+7%
Kredyty i inne należności udzielone klientom, netto****	146 614	155 030	156 560	165 658	180 316	+9%
Kapitały własne	13 531	9 343	16 736	17 170	21 342	+24%
Zysk na 1 akcję (w zł)	17,7	13,2	34,1	33,6	35,6	+6%
Dywidenda na 1 akcję (w zł) za dany rok	5,30	-	33,35	25,18	-	-

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

Do celów przeliczenia prezentowanych powyżej danych na EUR, bank stosuje następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z dnia 31 grudnia,
- dla pozycji rachunku zysków i strat – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w roku.

Kurs EUR / PLN

	2021	2022	2023	2024	2025
Dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej	4,5994	4,6899	4,3480	4,2730	4,2267
Dla pozycji rachunku zysków i strat	4,5775	4,6883	4,5284	4,3042	4,2372

Skrócona informacja o wynikach finansowych Grupy ING Banku Śląskiego S.A. za lata 2021-2025

mln EUR	2021	2022	2023	2024	2025	Zmiana 2025 do 2024
Dochody*	1 507	1 647	2 358	2 620	2 798	+7%
Koszty	-648	-777	-817	-920	-1 011	+10%
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe**	-81	-220	-136	-241	-199	-17%
Zysk brutto	659	513	1 263	1 288	1 399	+9%
Zysk netto***	504	366	981	1 015	1 093	+8%
Suma bilansowa	43 844	46 326	56 431	60 931	66 725	+10%
Zobowiązania wobec klientów	37 094	41 095	47 215	51 485	55 677	+8%
Kredyty i inne należności udzielone klientom, netto***	31 877	33 056	36 007	38 769	42 661	+10%
Kapitały własne****	2 942	1 992	3 849	4 018	5 049	+26%
Zysk na 1 akcję (w EUR)	3,9	2,8	7,5	7,8	8,4	+8%
Dywidenda na 1 akcję (w EUR) za dany rok	1,16	-	7,36	5,85	-	-

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

Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na 2025 rok.

Rachunek zysków i strat

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

Podstawowe wielkości skonsolidowanego rachunku zysków i strat w ujęciu analitycznym

mln zł	2021	2022	2023	2024	2025	Zmiana 2025 do 2024	
						mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	4 970	5 614	8 171	8 725	8 871	146	+2%
Wynik z tytułu prowizji	1 845	2 095	2 164	2 294	2 359	65	+3%
Pozostałe dochody*	82	13	343	260	624	364	+140%
Dochody ogółem	6 897	7 722	10 678	11 279	11 854	575	+5%
Koszty operacyjne	-2 965	-3 642	-3 700	-3 958	-4 284	-326	+8%
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe**	-372	-1 030	-614	-1 036	-842	194	-19%
Podatek bankowy	-545	-647	-644	-740	-801	-61	+8%
Wynik finansowy brutto	3 015	2 403	5 720	5 545	5 927	382	+7%
Podatek dochodowy	-707	-689	-1 279	-1 176	-1 294	-118	+10%
Wynik finansowy netto	**2 308**	**1 714**	**4 441**	**4 369**	**4 633**	**264**	**+6%**

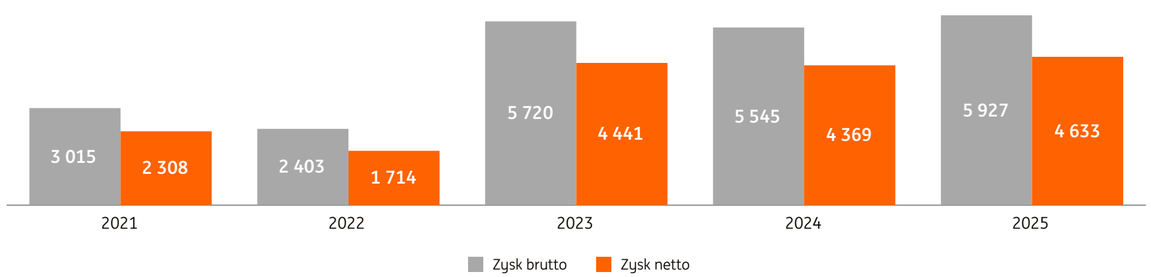
**Łącznie z udziałem w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności; **łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych.*

Zysk brutto i netto

W 2025 roku skonsolidowany zysk netto banku osiągnął poziom 4 633 mln zł, co oznacza wzrost o 6% r/r.

Ponieważ od początku 2018 roku bank stosuje w swoich sprawozdaniach jednostkowych metodę praw własności do wyceny inwestycji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych, skonsolidowany wynik netto grupy kapitałowej banku jest równy jednostkowemu wynikowi netto banku.

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



Wynik brutto ukształtował się na poziomie 5 927 mln zł i wzrósł o 7% w porównaniu z 2024 rokiem.

Do wzrostu zysku brutto za 2025 rok o 382 mln zł względem 2024 roku w największym stopniu przyczyniły się:

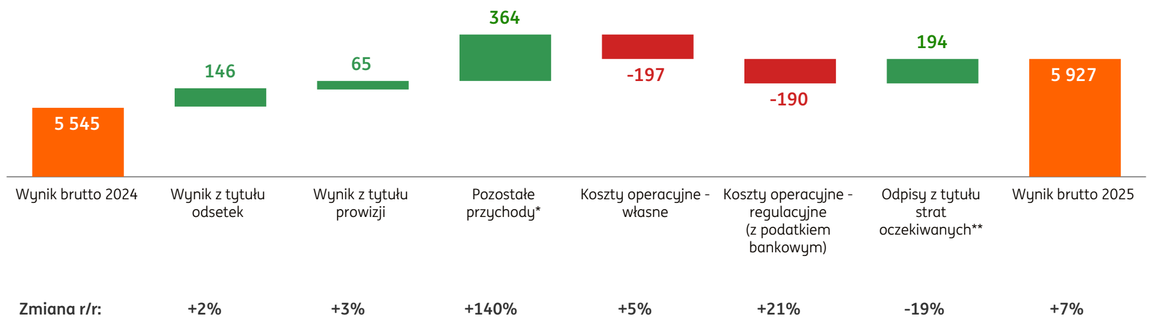
- wyższe o 364 mln zł (+140% r/r) pozostałe dochody (łącznie z udziałem w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności), w szczególności wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej oraz wynik z pozycji wymiany,
- niższe o 194 mln zł (-19% r/r) odpisy z tytułu strat oczekiwanych (łączne z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych), w związku z ich spadkiem w segmencie korporacyjnym,
- wyższy o 146 mln zł (+2% r/r) wynik z tytułu odsetek, oraz
- wyższy o 65 mln zł (+3% r/r) wynik z tytułu prowizji.

Negatywnie na zysk brutto za 2025 rok wpływały wyższe koszty działania, a w szczególności:

- wzrost o 197 mln zł (+5% r/r) własnych kosztów operacyjnych, głównie w związku z wyższymi kosztami pracowniczymi (+5% r/r), kosztami IT (+17% r/r) i kosztami marketingu (+16% r/r),
- wzrost kosztów regulacyjnych łącznie z podatkiem bankowym o 190 mln zł (+21% r/r), głównie w efekcie naliczenia w 2025 roku opłaty na fundusz gwarancyjny BFG w wysokości 100 mln zł (takiej opłaty nie było w 2024 roku).

W 2025 roku całkowite dochody Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej (obejmujące oprócz zysku netto również inne pozycje przychodów i kosztów uwzględnione w kapitałach własnych) wyniosły 7 448 mln zł w porównaniu z 4 765 mln zł w 2024 roku.

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

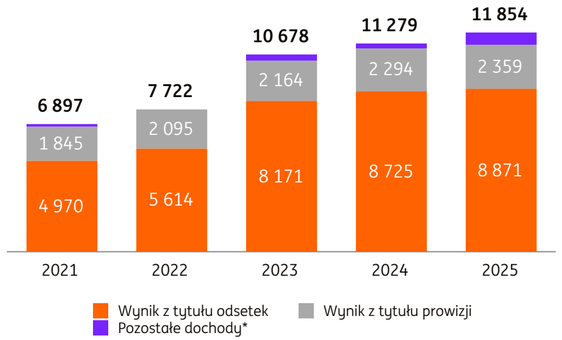


**Łącznie z udziałem w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności; **łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych.*

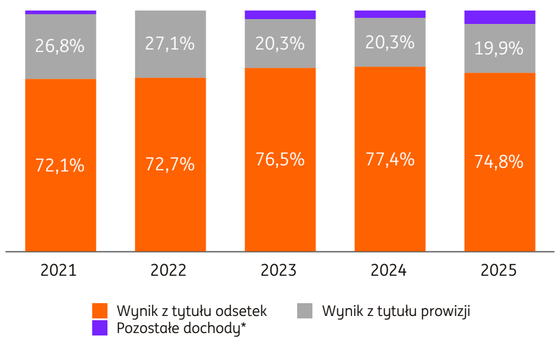
Dochody

W 2025 roku dochody ogółem Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego ukształtowały się na poziomie 11 854 mln zł. Oznacza to, że poprawa względem 2024 roku wyniosła 575 mln zł (+5%) i była widoczna we wszystkich kluczowym pozycjach: pozostałe dochody, wynik z tytułu odsetek oraz wynik z tytułu prowizji.

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



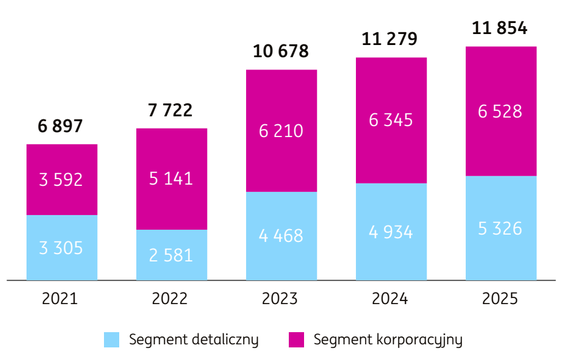
Struktura dochodów*



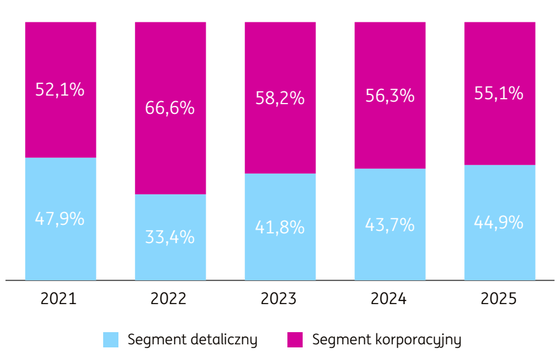
*Łącznie z udziałem w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności.

W 2025 roku głównym czynnikiem wzrostu dochodów był segment detaliczny. Jego dochody zwiększyły się o 392 mln zł, czyli o 8% r/r, do poziomu 5 326 mln zł (po korekcie wyniku odsetkowego za 2024 rok o wpływ moratoriów kredytowych w zakresie kredytów hipotecznych w wysokości 140 mln wzrost dochodów segmentu detalicznego w 2025 roku wyniósłby +5% r/r). W konsekwencji jego udział w strukturze zwiększył się o 1,2 p.p. do 44,9%. Dochody segmentu korporacyjnego wzrosły o 183 mln zł, czyli o 3%, do poziomu 6 528 mln zł.

Dochody* według segmentów działalności (mln zł)



Struktura dochodów według segmentów działalności*

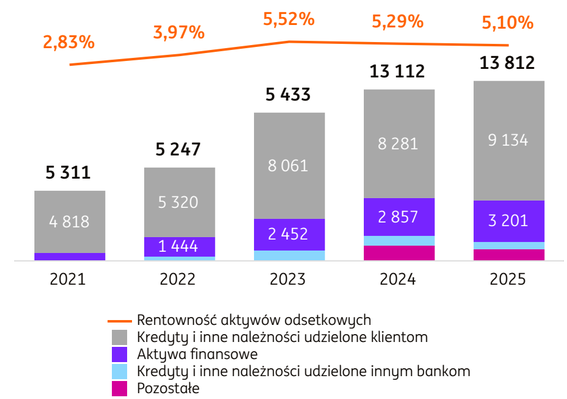


Wynik z tytułu odsetek

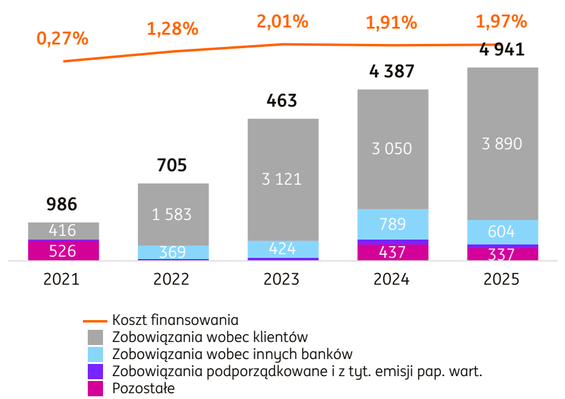
Na wynik z tytułu odsetek w 2025 roku miały wpływ z jednej strony otoczenie spadających stóp procentowych, a z drugiej rosnące wolumeny klientów. W takim środowisku przychody z tytułu odsetek w 2025 roku wzrosły o 5% względem 2024 roku, a koszty z tytułu odsetek o 13% r/r. W konsekwencji, wynik netto z tytułu odsetek zwiększył się o 2% r/r, czyli o 145 mln zł do poziomu 8 871 mln zł. Po korekcie wyniku 2024 roku o efekt wakacji kredytowych (+140 mln zł), wynik odsetkowy w 2025 roku byłby na porównywalnym poziomie do wyniku osiągniętego w 2024 roku.

Marża odsetkowa netto wyniosła w 2025 roku 3,27%, czyli o 25 p.b. poniżej wyniku z 2024 roku (3,52%). Gdyby oczyścić wynik odsetkowy 2024 roku z wpływu moratoriów kredytowych, marża odsetkowa za 2025 rok byłaby o 30 p.b. niższa w porównaniu do 2024 roku, w efekcie zarówno niższej rentowności aktywów, jak i wyższego kosztu finansowania.

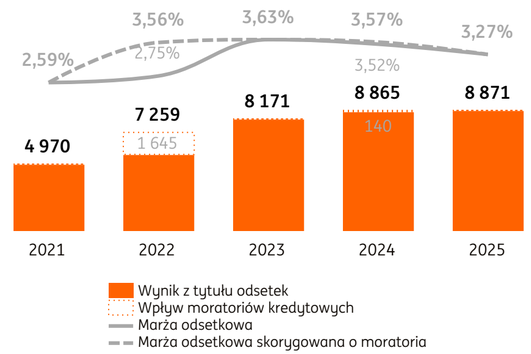
Przychody z tytułu odsetek (mln zł)



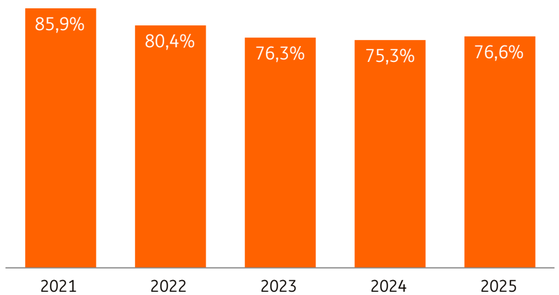
Koszty z tytułu odsetek (mln zł)



Wynik z tytułu odsetek (mln zł) oraz marża odsetkowa



Wskaźnik kredyty / depozyty



Średnia podstawowa stopa procentowa* w 2025 roku

	Segment		Ogółem
	Detaliczny	Korporacyjny	
Depozyty			
złotowe	2,14%	1,62%	1,94%
walutowe	0,13%	0,24%	0,19%
Kredyty			
złotowe	7,45%	6,96%	7,23%
walutowe	1,28%	3,94%	3,89%
w tym: detaliczne kredyty hipoteczne			
złotowe	7,02%		7,02%
walutowe	1,28%		1,28%

*W oparciu o dane zarządcze.

Średnia podstawowa stopa procentowa* w 2024 roku

	Segment		Ogółem
	Detaliczny	Korporacyjny	
Depozyty			
złotowe	2,22%	1,89%	2,08%
walutowe	0,15%	0,33%	0,25%
Kredyty			
złotowe	7,55% (7,76%**)	7,55%	7,55% (8,01%**)
walutowe	2,75%	5,27%	5,20%
w tym: detaliczne kredyty hipoteczne			
złotowe	7,01% (7,25%**)	-%	7,01% (7,25%**)
walutowe	2,75%	-%	2,75%

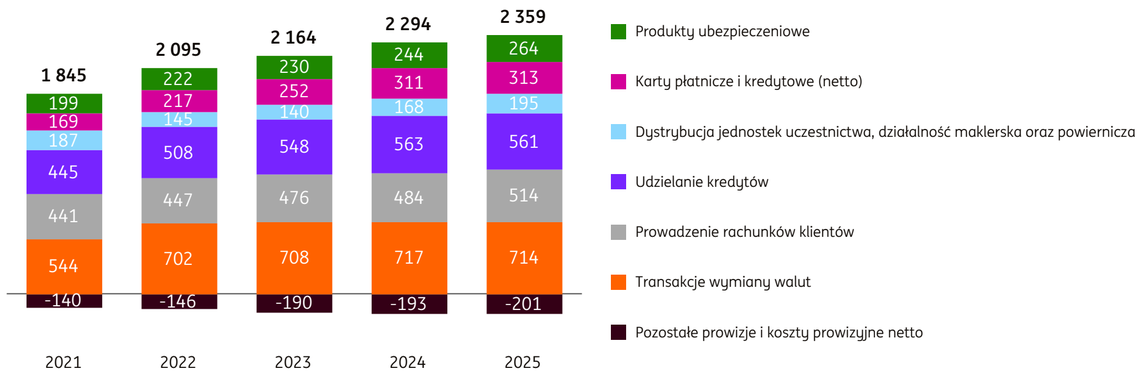
*W oparciu o dane zarządcze; **po korekcie o wpływ moratoriów kredytowych.

Wynik z tytułu opłat i prowizji

W 2025 roku wynik z tytułu opłat i prowizji Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego zwiększył się o 65 mln zł (+3%) względem 2024 roku, do poziomu 2 359 mln zł. Najistotniejszy przyrost wystąpił w:

- prowadzeniu rachunków klientów – wzrost o 30 mln zł (+6% r/r),
- dystrybucji jednostek uczestnictwa, działalności maklerskiej i powierniczej – wzrost o 27 mln zł (+16% r/r), odzwierciedlając pozytywne trendy na rynku funduszy inwestycyjnych; aktywa TFI zakupione przez klientów za naszym pośrednictwem wzrosły o 39% r/r do 24,5 mld zł, oraz
- produktach ubezpieczeniowych – wzrost o 20 mln zł (+8% r/r), w efekcie wyższej o 32% sprzedaży kredytów hipotecznych.

Wynik z tytułu opłat i prowizji (mln zł)



Pozostałe dochody

W 2025 roku pozostałe dochody (łącznie z udziałem w wyniku netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności) wyniosły 624 mln zł i były wyższe o 364 mln zł w porównaniu do poprzedniego roku. Wzrost ten wynikał w głównej mierze z wyższego wyniku na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wyniku z pozycji wymiany (+323 mln zł r/r).

Pozostałe dochody

mln zł	2021	2022	2023	2024	2025	Zmiana 2025 do 2024 mln zł	Zmiana 2025 do 2024 %
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	64	32	332	198	521	323	+163%
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych	41	2	1	-9	56	65	-%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-52	-39	-5	10	-15	-25	-%
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	-	-7	-15	28	14	-14	-50%
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	29	25	30	33	49	16	+47%
Razem	**82**	**13**	**343**	**260**	**624**	**364**	**+140%**

Koszty działania łącznie z podatkiem bankowym

W 2025 roku koszty działania (łącznie z podatkiem bankowym) Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego wzrosły o 8% r/r do poziomu 5 085 mln zł, w tym koszty własne wzrosły o 5% r/r do 3 975 mln zł, a koszty regulacyjne - łącznie koszty BFG, KNF oraz podatek bankowy - wzrosły o 21% r/r do 1 110 mln zł.

Koszty regulacyjne (BFG i KNF) naliczone w 2025 roku były o 129 mln zł wyższe r/r (+72%), a w szczególności:

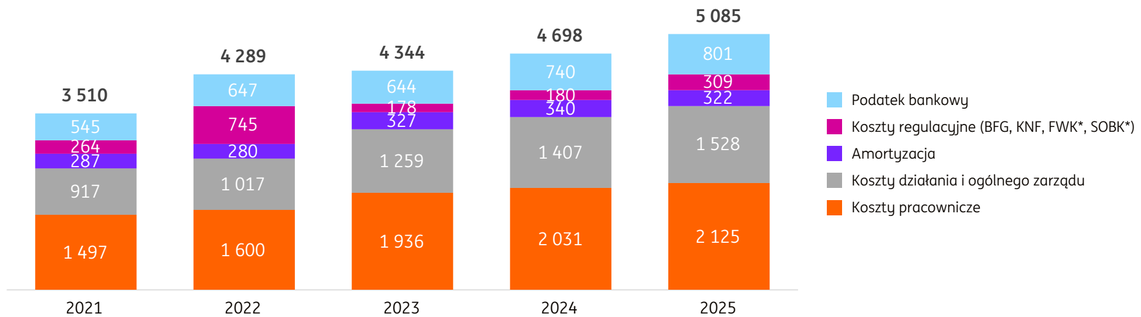
- opłata na fundusz restrukturyzacji BFG była wyższa o 23 mln zł r/r,
- w 2025 roku została naliczona opłata na fundusz gwarancyjny BFG w wysokości 100 mln zł - nie było jej w 2024 roku - na podstawie art. 294 ust. 1 ustawy o BFG, Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego postanowiła o niepobieraniu składki na fundusz gwarancyjny banków w tym roku,
- koszty nadzoru KNF wzrosły do 35 mln zł względem 29 mln zł rok wcześniej (+21% r/r).

Ponadto, w 2025 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego odprowadziła podatek od niektórych instytucji finansowych (tzw. podatek bankowy) w wysokości 801 mln zł (+8% względem 2024 roku).

Koszty osobowe wzrosły o 5% r/r (+94 mln zł r/r), głównie w efekcie podwyżek wynagrodzeń.

Koszty działania i ogólnego zarządu wzrosły o 9% r/r (+121 mln zł r/r), głównie w efekcie wzrostu kosztów IT (+17% r/r) oraz kosztów marketingu i promocji (+16% r/r).

Koszty działania łącznie z podatkiem bankowym (mln zł)

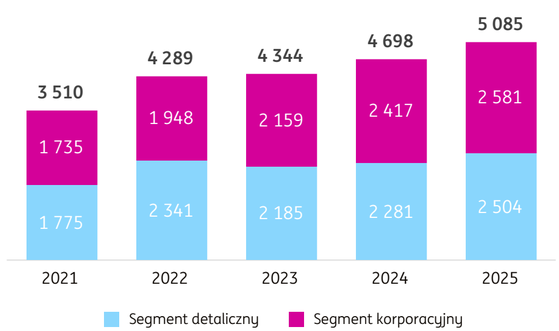


**Koszty związane z Systemem Ochrony Banków Komercyjnych (SOBK) oraz Funduszem Wsparcia Kredytobiorców (FWK) miały miejsce w 2022 roku, koszty te nie wystąpiły w latach 2023-2025.*

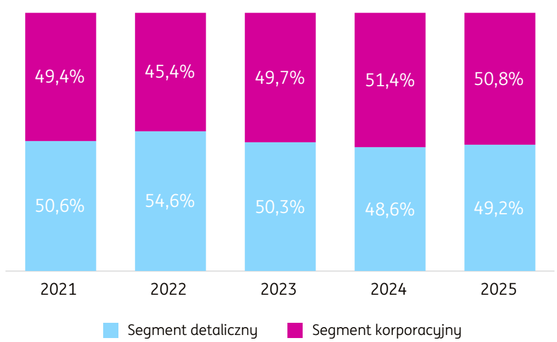
Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego spadło r/r z 7 947 etatów na koniec 2024 roku do 7 646 etatów na koniec 2025 roku.

Koszty działania segmentu detalicznego wraz z podatkiem bankowym wzrosły w 2025 roku o 223 mln zł r/r (+10%) do 2 504 mln zł, z kolei analogiczne koszty segmentu korporacyjnego wzrosły o 164 mln zł r/r (+7%) do 2 581 mln zł.

Koszty działania (z podatkiem bankowym) według segmentów działalności (mln zł)

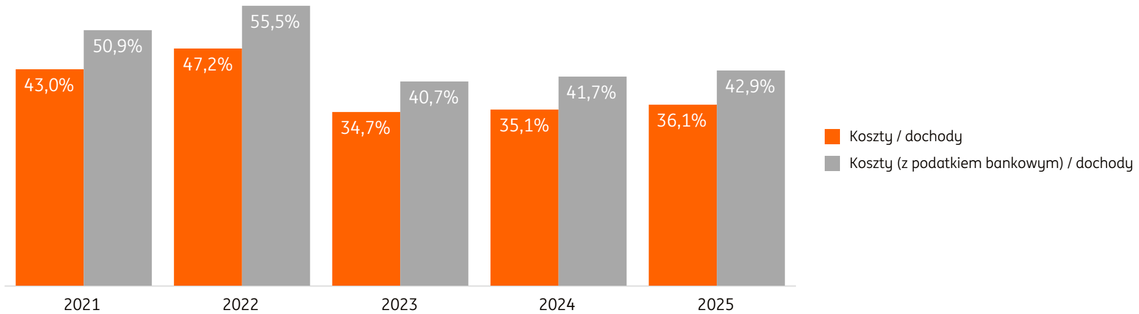


Struktura kosztów działania (z podatkiem bankowym) według segmentów działalności



Ze względu na nieco szybsze tempo przyrostu kosztów działania niż dochodów, wskaźnik efektywności – kosztów do dochodów – wzrósł o 1,0 p.p. w 2025 roku względem roku poprzedniego. Wskaźnik kosztów łącznie z podatkiem bankowym do dochodów wyniósł 42,9% względem 41,7% rok wcześniej (+1,2 p.p. r/r).

Wskaźnik koszty / dochody

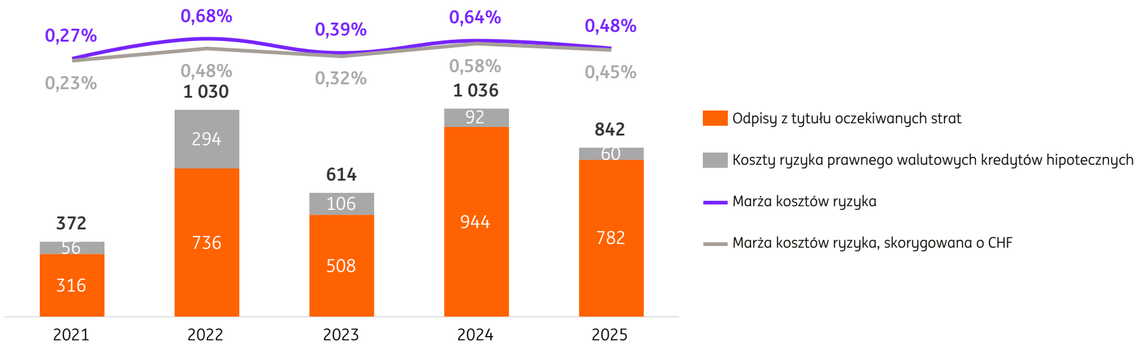


Odpisy na oczekiwane straty kredytowe łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych

W 2025 roku nastąpił spadek wskaźnika marży kosztów ryzyka (relacja odpisu z tytułu strat oczekiwanych netto oraz rezerw na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych do portfela kredytowego brutto) z 0,64% w 2024 roku do 0,48%. Wynikało to głównie z niższych kosztów ryzyka w segmencie korporacyjnym.

Łącznie koszty ryzyka (odpisy na oczekiwane straty kredytowe oraz koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych) wyniosły w 2025 roku 842 mln zł, czyli o -19% mniej r/r.

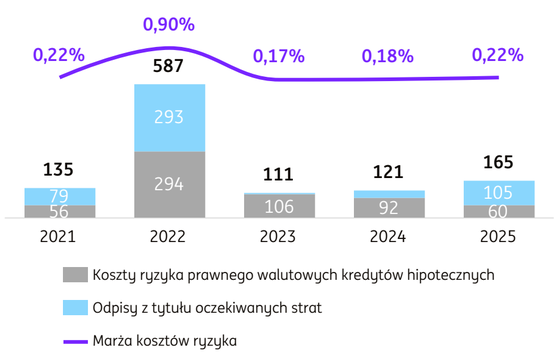
Skonsolidowane odpisy na oczekiwane straty kredytowe łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych (mln zł)



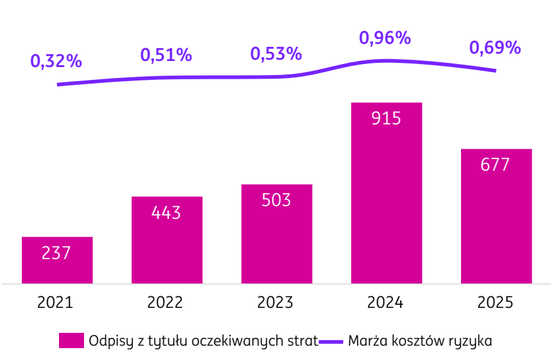
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe w segmencie korporacyjnym wyniosły 677 mln zł wobec 915 mln zł w 2024 roku (-26% r/r). Spadek odpisów wynikał z wysokiej bazy odniesienia - w 2024 roku, w efekcie spowolnienia gospodarczego, zmaterializowały się ryzyka w przypadku kilku klientów segmentu korporacyjnego.

Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych wyniosły w 2025 roku 60 mln zł względem 92 mln zł rok wcześniej. Wskaźnik pokrycia aktywnego portfela kredytów hipotecznych w CHF przez łączną wartość rezerw na koniec 2025 roku wyniósł 142% (+11 p.p. r/r).

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe w segmencie detalicznym, łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych (mln zł)



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



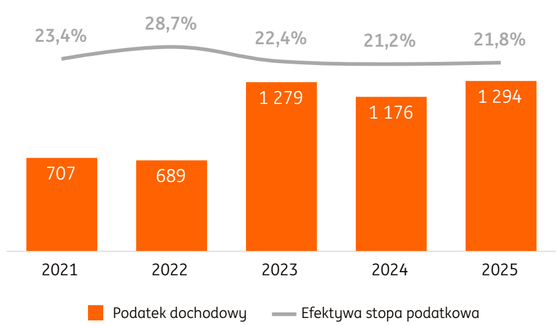
W 2025 roku zmiany paramentów makroekonomicznych w modelach kalkulacji rezerw zwiększyły odpisy na oczekiwane straty kredytowe o 22 mln zł (w ponad 100% dotyczyły one segmentu korporacyjnego). Z kolei w 2024 roku łączny wpływ zmiany parametrów makroekonomicznych zmniejszył odpisy na oczekiwane straty kredytowe o 82 mln zł (w 74% dotyczyły one segmentu korporacyjnego).

W II i IV kwartale 2025 roku bank sprzedał należności korporacyjne i detaliczne z etapu 3. Pozytywny wpływ tych transakcji na odpisy na oczekiwane straty kredytowe wyniósł 64 mln zł. Bank regularnie sprzedaje portfele należności w etapie 3 w ramach swojej polityki zarządzania ryzykiem kredytowym. Podobne transakcje były również zrealizowane w 2024 roku, a ich pozytywny wpływ na odpisy na oczekiwane straty kredytowe wyniósł łącznie 80 mln zł.

Jakość naszego portfela kredytowego jest opisana w rozdziale Bezpieczeństwo banku i klientów, w puncie Ryzyko kredytowe.

Podatek dochodowy

Podatek dochodowy (mln zł) i efektywna stopa podatkowa



W 2025 roku podatek dochodowy Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego wyniósł 1 294 mln zł i był o 10% wyższy w porównaniu z rokiem poprzednim, w efekcie m.in. wyższego r/r wyniku brutto.

Na obniżenie podatku dochodowego w 2025 roku wpłynęło natomiast przeszacowanie aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego z zastosowaniem nowych stawek podatkowych CIT.

Efektywna stopa podatkowa w 2025 roku wyniosła 21,8%, podczas gdy rok wcześniej 21,2%.

Zgodnie z art. 16 ust. 1 pkt 71 Ustawy o CIT - składka na fundusz gwarancyjny banków, jak i składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków, nie są kosztem uzyskania przychodów. Podatek bankowy również nie jest kosztem uzyskania przychodów (zgodnie z art. 16 ust 1 pkt 70 Ustawy o CIT).

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

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

Aktywa

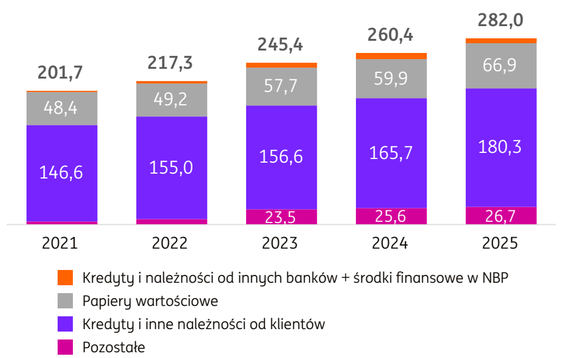
Aktywa ogółem Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego na koniec 2025 roku osiągnęły 282,0 mld zł (260,4 mld zł rok wcześniej). Oznacza to wzrost o 8% względem końca 2024 roku.

Głównym czynnikiem ich przyrostu były kredyty i inne należności od klientów, które wzrosły o 14,7 mld zł, do poziomu 180,3 mld zł (+9% r/r). Pozostają one najważniejszym składnikiem aktywów (63,9% względem 63,6% rok wcześniej).

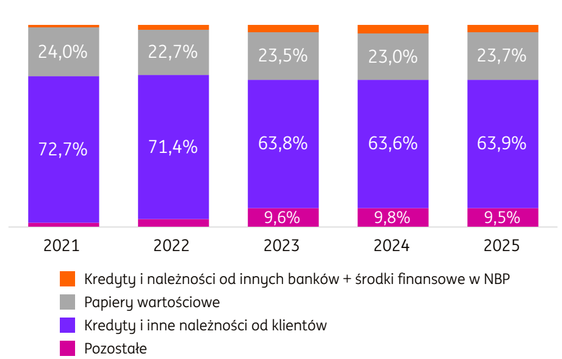
Jednocześnie papiery wartościowe wzrosły o 7,0 mld zł, +12% r/r, do poziomu 66,9 mld zł, natomiast kredyty i inne należności od innych banków oraz środki finansowe w NBP spadły w 2025 roku w porównaniu do końca 2024 roku o -1,1 mld zł, -11% r/r, do poziomu 8,2 mld zł.

W 2025 roku kredyty netto w segmencie detalicznym wzrosły o 9,1 mld zł (+13% r/r), do poziomu 79,5 mld zł, natomiast w segmencie korporacyjnym o 4,4 mld zł (+5% r/r), do poziomu 97,5 mld zł. W związku z tym udział segmentu detalicznego w portfelu kredytów i innych należności netto wzrósł z 42,5% w 2024 roku do 44,1% w 2025 roku.

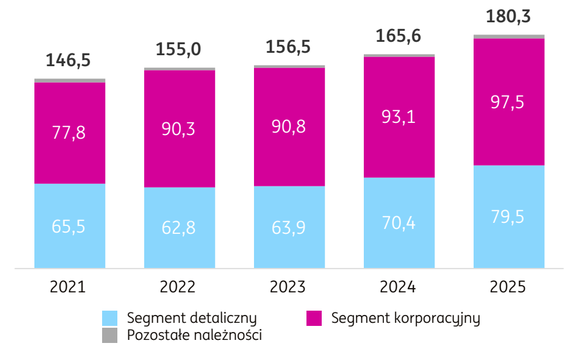
Aktywa Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego (mld zł)



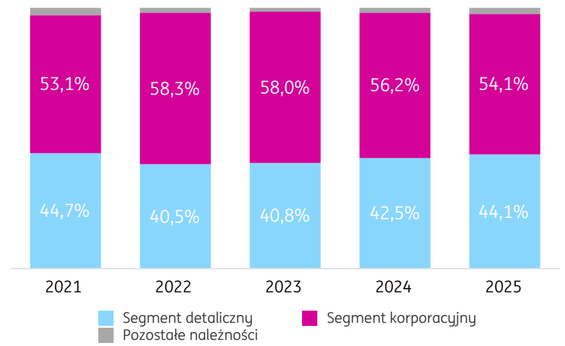
Struktura aktywów Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego



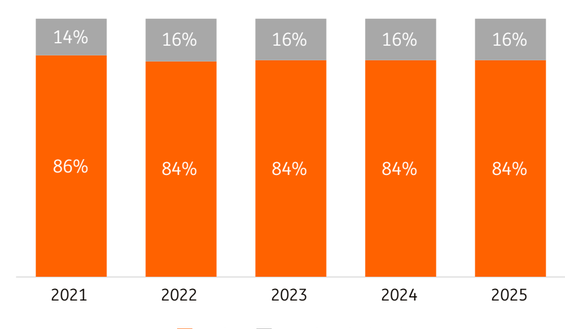
Kredyty netto w podziale na segmenty (mld zł)



Struktura kredytów netto



Struktura walutowa portfela należności od klientów netto



W ramach struktury portfela należności od klientów netto w podziale na waluty, udział ekspozycji denominowanych w złotych wyniósł 84% w 2025 roku i nie uległ zmianie w porównaniu do 2024 roku.

Należności od klientów netto, zarówno denominowane w zł, jak i w walutach obcych, wzrosły ok. 9% w porównaniu do 2024 roku.

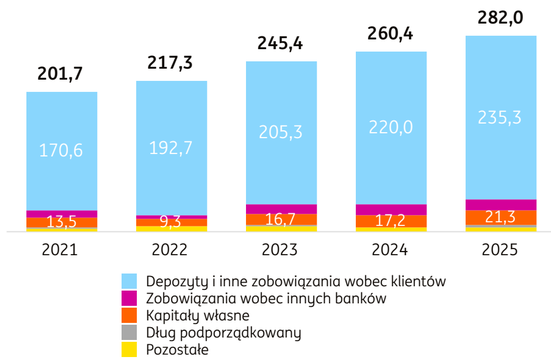
Portfel należności od klientów netto

mld zł	2021	2022	2023	2024	2025	Zmiana 2025 do 2024 mld zł	Zmiana 2025 do 2024 %
Portfel należności od klientów netto – ogółem							
Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	146,5	155,0	156,5	165,6	180,3	14,7	+9%
Wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0,08	0,06	0,04	0,02	0,01	-0,01	-67%
Razem	**146,6**	**155,0**	**156,6**	**165,7**	**180,3**	**14,7**	**+9%**
Portfel należności od klientów netto – wyceniane wg zamortyzowanego kosztu							
Portfel kredytowy, w tym:	**143,3**	**153,1**	**154,7**	**163,4**	**177,0**	**13,6**	**+8%**
gospodarstwa domowe	75,4	72,7	72,8	77,3	86,6	9,3	+12%
podmioty gospodarcze	64,9	77,3	78,8	83,4	86,5	3,1	+4%
sektor instytucji rządowych i samorządowych	2,9	3,1	3,2	2,8	3,9	1,1	+38%
Razem, w tym:	**143,3**	**153,1**	**154,7**	**163,4**	**177,0**	**13,6**	**+8%**
Bankowość korporacyjna	**77,8**	**90,3**	**90,8**	**93,1**	**97,5**	**4,4**	**+5%**
kredyty w rachunku bieżącym	11,8	15,0	13,6	14,7	15,3	0,5	+4%
kredyty i pożyczki terminowe	44,7	51,5	53,2	53,9	57,4	3,5	+7%
należności leasingowe	11,1	12,4	13,1	13,3	13,7	0,3	+2%
należności faktoringowe	6,8	7,7	6,7	6,6	6,5	-0,1	-2%
dłużne papiery wartościowe (komercyjne i komunalne)	3,3	3,8	4,2	4,6	4,7	0,1	+2%
Bankowość detaliczna	**65,5**	**62,8**	**63,9**	**70,4**	**79,5**	**9,1**	**+13%**
kredyty i pożyczki hipoteczne	57,2	54,9	55,5	61,1	69,1	8,0	+13%
kredyty w rachunku bieżącym	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	-	-1%
pozostałe kredyty i pożyczki	7,7	7,3	7,8	8,6	9,8	1,2	+14%
Inne należności, w tym:	**3,2**	**1,9**	**1,8**	**2,2**	**3,3**	**1,1**	**+51%**
złożone depozyty zabezpieczające typu call	2,5	0,8	0,6	0,8	1,8	1,0	+136%
pozostałe należności	0,7	1,1	1,2	1,4	1,5	0,1	+6%
Razem	**146,5**	**155,0**	**156,5**	**165,6**	**180,3**	**14,7**	**+9%**

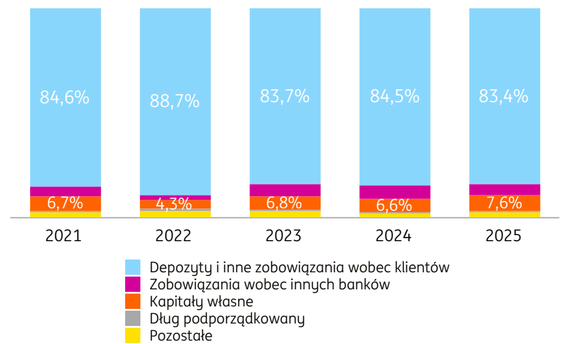
Pasywa

Dominującym źródłem finansowania działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego były środki klientów. Na koniec 2025 roku depozyty i inne zobowiązania wobec klientów wynosiły 235,3 mld zł (+15,3 mld zł, +7% r/r) i odpowiadały za 83,4% wszystkich pasywów. Wartość kapitałów własnych wzrosła o 4,2 mld zł do 21,3 mld zł na koniec 2025 roku, za czym stał wynik netto wygenerowany w trakcie 2025 roku, wsparty pozytywną wyceną instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne (+2,8 mld zł na koniec 2025 roku w porównaniu do końca 2024 roku). Wycena ta stanowi element skumulowanych innych całkowitych dochodów.

Pasywa Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego (mld zł)

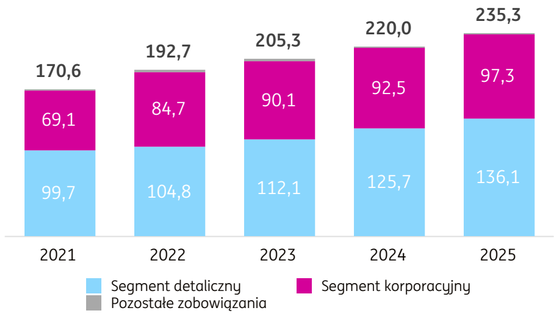


Struktura pasywów Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego

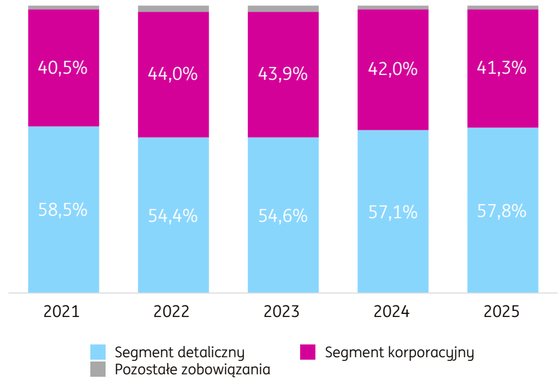


Depozyty wobec klientów segmentu detalicznego wzrosły o 10,4 mld zł (+8% r/r), wobec wzrostu w segmencie korporacyjnym o 4,8 mld zł (+5% r/r). Tym samym udział segmentu detalicznego w strukturze depozytów i innych zobowiązań wzrósł z 57,1% w 2024 roku do poziomu 57,8% w 2025 roku.

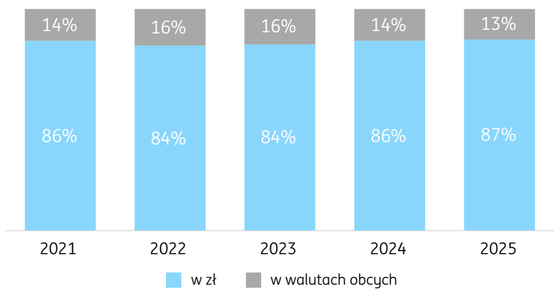
Depozyty* w podziale na segmenty (mld zł)



Struktura depozytów*



*Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów.



W ramach struktury portfela depozytów (i innych zobowiązań wobec klientów), oszczędności klientów denominowane w złotych stanowiły w 2025 roku 87% portfela depozytów.

Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów denominowane w złotych wzrosły ok. 8% w porównaniu do 2024 roku, natomiast denominowane w walutach obcych pozostały praktycznie bez zmian r/r.

Portfel zobowiązań wobec klientów

mld zł	2021	2022	2023	2024	2025	Zmiana 2025 do 2024 mld zł	Zmiana 2025 do 2024 %
Depozyty, w tym:	**168,8**	**189,5**	**202,2**	**218,1**	**233,4**	**15,3**	**+7%**
gospodarstwa domowe	113,9	118,5	125,6	139,7	151,0	11,3	+8%
podmioty gospodarcze	51,5	64,3	73,0	73,1	76,9	3,8	+5%
sektor instytucji rządowych i samorządowych	3,5	6,7	3,6	5,3	5,5	0,2	+3%
Razem, w tym:	**168,8**	**189,5**	**202,2**	**218,1**	**233,4**	**15,3**	**+7%**
Bankowość korporacyjna	**69,1**	**84,7**	**90,1**	**92,5**	**97,3**	**4,8**	**+5%**
depozyty bieżące	55,8	53,7	60,7	60,9	66,1	5,2	+9%
konta oszczędnościowe	12,5	18,1	19,4	20,0	20,9	0,9	+5%
depozyty terminowe	0,8	13,0	10,0	11,5	10,2	-1,3	-11%
Bankowość detaliczna	**99,7**	**104,8**	**112,1**	**125,7**	**136,1**	**10,4**	**+8%**
depozyty bieżące	28,9	27,5	28,8	31,9	35,0	3,1	+10%
konta oszczędnościowe	69,3	69,4	67,7	76,3	81,9	5,6	+7%
depozyty terminowe	1,5	7,9	15,6	17,5	19,1	1,6	+9%
Pozostałe zobowiązania, w tym:	**1,8**	**3,2**	**3,1**	**1,8**	**2,0**	**0,1**	**+7%**
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0,5	0,7	0,8	0,8	0,9	0,12	+16%
depozyty zabezpieczające typu call	-	-	-	-	0,04	0,04	+501%
pozostałe zobowiązania	1,3	2,4	2,2	1,1	1,1	-	-3%
Razem	**170,6**	**192,7**	**205,3**	**220,0**	**235,4**	**15,4**	**+7%**

Pozycje pozabilansowe

Pozycje pozabilansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego					
mld zł	2021	2022	2023	2024	2025
Zobowiązania warunkowe udzielone	48,7	48,2	53,2	55,4	63,0
niewykorzystane linie kredytowe	39,0	37,2	41,7	43,4	49,8
gwarancje	6,2	7,5	8,1	8,0	9,3
limity na kartach kredytowych	1,5	1,5	1,7	1,9	2,1
niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym	1,6	1,5	1,4	1,4	1,4
akredytywy	0,4	0,4	0,3	0,4	0,4
reverse repo	-	-	-	0,3	-
Zobowiązania warunkowe otrzymane	21,6	17,5	20,3	26,2	28,2
Pozabilansowe instrumenty finansowe	995,6	1 137,7	1 433,3	1 552,7	1 630,2
Razem	**1 065,9**	**1 203,4**	**1 506,8**	**1 634,3**	**1 721,3**

Szczegółowe informacje dotyczące pozycji pozabilansowych zostały przedstawione w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2025 rok.

Jednostkowe wyniki ING Banku Śląskiego

Podstawowe wskaźniki efektywności

Podstawowe wskaźniki efektywności ING Banku Śląskiego S.A. za lata 2021-2025

	2021	2022	2023	2024	2025	Zmiana 2025 do 2024
Wskaźnik udziału kosztów w dochodach* (C/I)	42,2%	46,6%	33,8%	34,3%	35,4%	+1,1 p.p.
Wskaźnik udziału kosztów (z podatkiem bankowym) w dochodach** (C/I)	50,3%	55,3%	40,0%	41,0%	42,4%	+1,3 p.p.
Wskaźnik zwrotu na aktywach (ROA)	1,2%	0,8%	2,0%	1,8%	1,7%	-0,1 p.p.
Wskaźnik zwrotu z kapitału własnego (ROE)	13,8%	17,8%	34,1%	26,9%	24,7%	-2,2 p.p.
Wskaźnik Kredyty/Depozyty	80,8%	75,8%	71,5%	70,7%	72,1%	+1,4 p.p.
LCR***	167%	156%	220%	267%	256%	-11 p.p.
NSFR	160%	158%	172%	178%	161%	-17 p.p.
LR wg definicji przejściowej	7,4%	7,5%	7,2%	7,1%	6,3%	-0,7 p.p.
MREL wg TREA	17,1%	17,8%	26,3%	24,2%	25,2%	+1,0 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	17,09%	17,84%	18,74%	16,45%	16,35%	-0,10 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	15,31%	16,18%	17,24%	15,31%	15,47%	+0,16 p.p.

**Dochody łącznie z zyskiem netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności; **koszty łącznie z podatkiem bankowym, a dochody łącznie z zyskiem netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności; ***w 2025 roku, na podstawie analizy zapisów Q&A_2024_720, Grupa wprowadziła zmianę prezentacji depozytów niedetalicznych w raportowaniu płynności, w związku z czym wskaźnik LCR za rok 2024 uległ zmianie w porównaniu do zaprezentowanego w roku ubiegłym.*

Podstawowe dane finansowe

Skrócona informacja o wynikach finansowych ING Banku Śląskiego S.A. za lata 2021-2025

mln zł	2021	2022	2023	2024	2025	Zmiana 2025 do 2024
Dochody*	6 671	7 467	10 376	10 956	11 503	+5%
Koszty	-2 813	-3 480	-3 509	-3 755	-4 071	+8%
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe**	-342	-966	-564	-971	-753	-22%
Zysk brutto	2 971	2 374	5 659	5 490	5 878	+7%
Zysk netto	2 308	1 714	4 441	4 369	4 633	+6%
Suma bilansowa	195 905	211 159	239 600	254 941	275 684	+8%
Zobowiązania wobec klientów	170 104	192 242	205 040	219 941	235 412	+7%
Kredyty i inne należności udzielone klientom, netto***	137 419	145 788	146 702	155 477	169 632	+9%
Kapitały własne	13 216	9 266	16 619	17 107	21 288	+24%
Zysk na 1 akcję (w zł)	17,7	13,2	34,1	33,6	35,6	+6%
Dywidenda na 1 akcję (w zł) za dany rok	5,30	-	33,35	25,18	-	-

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

Do celów przeliczenia prezentowanych powyżej danych na EUR stosujemy te same kursy walutowe co przywołane w sekcji poświęconej skonsolidowanym wynikom naszego banku.

Skrócona informacja o wynikach finansowych ING Banku Śląskiego S.A. za lata 2021-2025

mln EUR	2021	2022	2023	2024	2025	Zmiana 2025 do 2024
Dochody*	1 457	1 593	2 291	2 545	2 715	+7%
Koszty	-615	-742	-775	-872	-961	+10%
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe**	-75	-206	-125	-226	-178	-21%
Zysk brutto	649	506	1 250	1 275	1 387	+9%
Zysk netto	504	366	981	1 015	1 093	+8%
Suma bilansowa	42 594	45 024	55 106	59 663	65 224	+9%
Zobowiązania wobec klientów	36 984	40 991	47 157	51 472	55 696	+8%
Kredyty i inne należności udzielone klientom, netto***	29 878	31 086	33 740	36 386	40 133	+10%
Kapitały własne	2 873	1 976	3 822	4 004	5 037	+26%
Zysk na 1 akcję (w EUR)	3,9	2,8	7,5	7,8	8,4	+8%
Dywidenda na 1 akcję (w EUR) za dany rok	1,16	-	7,36	5,85	-	-

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

Rachunek zysków i strat

Podstawowe wielkości rachunku zysków i strat ING Banku Śląskiego za 2025 rok oraz ich zmiany w porównaniu z rokiem poprzednim przedstawia tabela poniżej.

Podstawowe wielkości rachunku zysków i strat w ujęciu analitycznym

mln zł	2021	2022	2023	2024	2025	Zmiana 2025 do 2024	
						mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	4 673	5 330	7 762	8 338	8 464	126	+2%
Wynik z tytułu prowizji	1 779	2 019	2 079	2 208	2 272	64	+3%
Pozostałe dochody*	219	118	535	410	767	357	+87%
Dochody ogółem	6 671	7 467	10 376	10 956	11 503	547	+5%
Koszty operacyjne	-2 813	-3 480	-3 509	-3 755	-4 071	-316	+8%
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe**	-342	-966	-564	-971	-753	218	-22%
Podatek bankowy	-545	-647	-644	-740	-801	-62	+8%
Wynik finansowy brutto	2 971	2 374	5 659	5 490	5 878	388	+7%
Podatek dochodowy	-663	-660	-1 218	-1 121	-1 245	-125	+11%
Wynik finansowy netto	**2 308**	**1 714**	**4 441**	**4 369**	**4 633**	**264**	**+6%**

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

Zysk brutto i netto

W 2025 roku ING Bank Śląski S.A. wypracował zysk netto na poziomie 4 633 mln zł. Oznacza to, że wynik netto wzrósł o 6% w porównaniu do 2024 roku.

Wynik brutto ukształtował się w wysokości 5 878 mln zł i wzrósł o 7% w porównaniu z 2024 rokiem. Na zmianę zysku brutto za 2025 rok względem 2024 roku w największym stopniu wpłynęły:

- wyższy o 357 mln zł r/r (+87%) wynik z pozostałych dochodów (łącznie z udziałem w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności), w szczególności wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej oraz wynik z pozycji wymiany,
- wzrost wyniku odsetkowego o 126 mln zł r/r (+2%),
- poprawa wyniku prowizyjnego o 64 mln zł r/r (+3%), oraz
- niższe o 218 mln zł r/r (-22%) odpisy na oczekiwane straty kredytowe (łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych).

Negatywnie na wynik brutto wpłynęły wyższe o 378 mln zł r/r (+8%) koszty operacyjne razem z podatkiem bankowym.

W 2025 roku całkowite dochody ING Banku Śląskiego (obejmujące oprócz zysku netto również inne pozycje przychodów i kosztów uwzględnione w kapitałach własnych) wyniosły 7 457 mln zł w porównaniu z 4 819 mln zł w 2024 roku.

Wynik z tytułu odsetek

W 2025 roku wynik z tytułu odsetek ING Banku Śląskiego poprawił się o 126 mln zł w stosunku do 2024 roku (+2% r/r) do 8 464 mln zł. Po korekcie wyniku 2024 roku o efekt wakacji kredytowych (+132 mln zł), wynik odsetkowy w 2025 roku byłby na porównywalnym poziomie do wyniku osiągniętego w 2024 roku. Pozytywnie na wynik odsetkowy w 2025 roku wpłynęły rosnące wolumeny, natomiast negatywnie środowisko spadających rynkowych stóp procentowych.

Wynik z tytułu prowizji

W 2025 roku wynik banku z tytułu prowizji zwiększył się o 64 mln zł (+3% r/r) względem 2024 roku do poziomu 2 272 mln zł. Najistotniejszy wzrost w ramach przychodów z tytułu prowizji wystąpił w kategoriach:

- prowadzenie rachunków – wzrost o 30 mln zł (+6% r/r),
- dystrybucja jednostek uczestnictwa – wzrost o 35 mln zł (+37% r/r),
- oferowanie produktów ubezpieczeniowych – wzrost o 17 mln zł (+8% r/r).

Koszty działania łącznie z podatkiem bankowym

W 2025 roku koszty działania (łącznie z podatkiem bankowym) ING Banku Śląskiego wzrosły o 8% r/r do poziomu 4 872 mln zł. Na ten wzrost kosztów wpłynęły w głównej mierze:

- koszty pracownicze, które wzrosły o 91 mln zł (+5% r/r),
- koszty IT z wzrosłem o 77 mln zł (+17% r/r),
- koszty marketingu i promocji, które wzrosły o 29 mln zł (+16% r/r) oraz
- podatek bankowy, który wzrósł o 61 mln zł (+8% r/r) i pozostałe koszty regulacyjne, obejmujące koszty BFG i KNF, które wzrosły o 128 mln zł r/r.

Zatrudnienie w ING Banku Śląskim wyniosło na koniec 2025 roku 7 215 etatów w stosunku do 7 505 etatów na koniec 2024 roku (spadek o 289 etatów).

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych

W 2025 roku wartość odpisów na oczekiwane straty kredytowe (łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych) ukształtowała się na poziomie 753 mln zł względem 971 mln zł rok wcześniej (-22% r/r). Spadek kosztów ryzyka ma związek z niższymi rezerwami utworzonymi przez bank w segmencie korporacyjnym.

Podatek dochodowy

W 2025 roku ING Bank Śląski odnotował podatek dochodowy w wysokości 1 245 mln zł (+11% w porównaniu z rokiem poprzednim). Efektywna stopa podatkowa w 2025 roku wyniosła 21,2%, podczas gdy rok wcześniej była na poziomie 20,4%.

Zgodnie z art. 16 ust. 1 pkt 71 Ustawy o CIT - składka na fundusz gwarancyjny banków, jak i składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków, nie są kosztem uzyskania przychodów. Podatek bankowy również nie jest kosztem uzyskania przychodów (zgodnie z art. 16 ust 1 pkt 70 Ustawy o CIT).

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa

Aktywa ogółem ING Banku Śląskiego na koniec 2025 roku wyniosły 275,7 mld zł. Oznacza to wzrost o 8% względem końca 2024 roku. Głównym czynnikiem przyrostu były kredyty i inne należności klientom (wzrost o 14,2 mld zł, +9% r/r) oraz inwestycyjne papiery wartościowe (wzrost o 6,5 mld zł, +11% r/r).

W zakresie portfela należności netto od klientów wzrost zanotował zarówno segment detaliczny, jak i segment korporacyjny. Portfel segmentu detalicznego wzrósł 7,6 mld zł (+13% r/r), przez co udział tego segmentu w portfelu należności netto ogółem wzrósł o 1,8 p.p. do 41,4%. Portfel segmentu korporacyjnego wzrósł o 4,3 mld zł (+5% r/r) – udział tego segmentu w portfelu ogółem wyniósł na koniec 2025 roku 56,5% (-1,6 p.p. r/r).

ING Bank Śląski udziela również finansowania swoim spółkom zależnym (segment korporacyjny) w sumie na 15,1 mld zł na koniec 2025 roku vs. 15,3 mld zł na koniec 2024 roku. Wszystkie transakcje odbywają się na zasadach nieodbiegających od warunków rynkowych.

Portfel kredytów dla spółek zależnych ING Banku Śląskiego S.A. – 2025 rok

mln zł	ING Commercial Finance S.A.	ING Bank Hipoteczny S.A.	ING Lease (Polska) Sp. z o.o.*	Razem
Podział na zapadalność				
Do roku	3 352	317	3 384	7 053
Powyżej roku	-	2 560	5 536	8 096
Razem	**3 352**	**2 877**	**8 920**	**15 149**
Podział na waluty				
PLN	2 260	2 877	7 823	12 960
EUR	1 040	-	1 097	2 137
Pozostałe	52	-	-	52
Razem	**3 352**	**2 877**	**8 920**	**15 149**

**Łącznie ze spółkami zależnymi.*

Portfel kredytów dla spółek zależnych ING Banku Śląskiego S.A. – 2024 rok				
mln zł	ING Commercial Finance S.A.	ING Bank Hipoteczny S.A.	ING Lease (Polska) Sp. z o.o.*	Razem
Podział na zapadalność				
Do roku	3 281	-	243	3 524
Powyżej roku	-	3 429	8 346	11 775
Razem	**3 281**	**3 429**	**8 589**	**15 299**
Podział na waluty				
PLN	2 239	3 429	7 723	13 391
EUR	988	-	865	1 853
Pozostałe	54	-	-	54
Razem	**3 281**	**3 429**	**8 589**	**15 299**

**Łącznie ze spółkami zależnymi.*

W ING Lease (Polska) źródłem finansowania długoterminowych kontraktów leasingowych w walucie EUR są kredyty otrzymane od ING Bank N.V. w Amsterdamie i od ING Banku Śląskiego S.A. Aktualna umowa kredytowa z ING Bank N.V. z 15 lipca 2021 roku wprowadziła łączny limit finansowania dla grupy ING Lease (Polska) w kwocie 1 305 mln EUR i nie uległa zmianie od 2021 roku. Natomiast Umowa Kredytowa z ING Bankiem Śląskim S.A. z 24 listopada 2016 roku, wraz z kolejnymi aneksami, wprowadziła w 2024 roku sublimit dla długoterminowego finansowania w wysokości 400 mln EUR, który na koniec 2025 roku pozostaje w tej samej wysokości.

Na koniec 2025 roku saldo zadłużenia wynosiło 1 113 mln EUR w ING Bank N.V. oraz 258 mln EUR w ING Banku Śląskim S.A. Wypłata środków jest realizowana w formie transz kredytowych, które są zaciągane zgodnie z zapotrzebowaniem wynikającym z uruchamianych umów leasingu i pożyczek. Spłata zaciągniętego finansowania jest realizowana terminowo zgodnie z harmonogramami spłat uruchomionych transz kredytowych.

W latach 2024-2025 roku podmiot zależny banku – ING Bank Hipoteczny S.A. nie emitował obligacji własnych w ramach Programu Emisji Obligacji (Program obligacji). W związku z tym, na koniec 2024 i 2025 roku ING Bank Hipoteczny S.A. nie posiadał ani wyemitowanych, ani niewykupionych obligacji własnych.

W 2025 roku ING Bank Hipoteczny S.A. przeprowadził emisję listów zastawnych serii 3 o wartości nominalnej 1 mld zł. W rezultacie, na koniec 2025 roku zobowiązania z tytułu wyemitowanych i pozostających w obrocie listów zastawnych wynosiły 1 519 mln zł (stan na koniec 2024 roku: 509 mln zł).

9 grudnia 2025 roku ING Bank Hipoteczny podpisał kolejny aneks z ING Bankiem Śląskim do Umowy Kredytowej 3 z 14 grudnia 2020 roku. Zmiana dotyczyła ustalenia Okresu Dostępności do 14 grudnia 2026 roku. Jednocześnie, w tym samym dniu rozwiązał z ING Bankiem Śląskim Umowę Ramową (Gwarancja) z dnia 14 grudnia 2020 roku.

Pasywa

Dominującym źródłem finansowania działalności ING Banku Śląskiego były środki klientów. Na koniec 2025 roku zobowiązania wobec klientów wynosiły 235,4 mld zł i stanowiły 85,4% wszystkich pasywów.

Kolejnym istotnym źródłem finansowania był kapitał własny, który na koniec grudnia 2025 roku wynosił 21,3 mld zł i odpowiadał za 7,7% sumy pasywów.

W 2025 roku depozyty i inne zobowiązania wobec klientów wzrosły o 15,5 mld zł r/r, czyli +7%, zarówno za sprawą depozytów segmentu detalicznego (+10,4 mld zł, +8% r/r), jak i korporacyjnego (+4,9 mld zł, +5% r/r).

Pozycje pozabilansowe

Pozycje pozabilansowe ING Banku Śląskiego					
mld zł	2021	2022	2023	2024	2025
Zobowiązania warunkowe udzielone	51,4	50,0	55,1	57,5	64,5
niewykorzystane linie kredytowe	41,5	39,0	43,6	45,5	51,4
gwarancje	6,4	7,5	8,1	8,0	9,3
limity na kartach kredytowych	1,5	1,5	1,7	1,9	2,1
niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym	1,6	1,5	1,4	1,4	1,4
akredytywy	0,4	0,4	0,3	0,4	0,4
reverse repo	-	-	-	0,3	-
Zobowiązania warunkowe otrzymane	19,6	17,3	19,5	25,1	27,3
Pozabilansowe instrumenty finansowe	995,6	1 137,7	1 433,3	1 552,7	1 630,2
Razem	**1 066,5**	**1 205,0**	**1 507,9**	**1 635,3**	**1 722,0**

Szczegółowe informacje dotyczące pozycji pozabilansowych zostały przedstawione w Rocznym Sprawozdaniu Finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za 2025 rok.

Oświadczenie Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego

Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego 82

Akcje i akcjonariusze ING Banku Śląskiego S.A. 85

Statut oraz zasady jego zmiany 86

Walne Zgromadzenie 87

Rada Nadzorcza 88

Audyt wewnętrzny 101

System kontroli i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych 102

Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych i atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju 103

Zarząd Banku 105

Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących zarządzających i administrujących 121

Pozostałe informacje 123



W tym rozdziale przedstawiamy informacje oraz oświadczenie w zakresie ładu korporacyjnego, w tym m.in. informacje o naszych akcjonariuszach, statucie, walnym zgromadzeniu, Radzie Nadzorczej oraz o naszym Zarządzie.

Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. przedstawia Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2025 roku, zgodnie z § 70 ust. 6 pkt 5) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz.U. poz. 57).

Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego

Ład korporacyjny określa zasady działania organów banku oraz funkcjonowanie jego procesów i systemów. Zarząd Banku przyjął, a Rada Nadzorcza zatwierdziła: *Politykę – zasady ładu wewnętrznego w ING Banku Śląskim S.A.* oraz *Politykę - zasady ładu wewnętrznego w grupie kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.*

Dokumenty te opisują najważniejsze zasady dotyczące:

- systemu zarządzania bankiem, jego struktury organizacyjnej, relacji wewnętrznych i zewnętrznych, (w tym relacji z udziałowcami i klientami), ich organizacji,
- funkcjonowania nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, zasad działania, uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności oraz wzajemnych relacji Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w banku oraz
- oceny funkcjonującego w banku ładu wewnętrznego.

Zasady wskazane w politykach, którymi kieruje się ING Bank Śląski S.A., stanowią implementację i realizację wymogów wynikających m.in. z:

- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz.U. 2020 poz. 1896 z późniejszymi zmianami),
- Ustawy z dnia 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych (Dz.U. 2020 poz. 1526 z późniejszymi zmianami),
- Rekomendacji Z KNF dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach,
- Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych KNF,
- Wytycznych EBA w sprawie zarządzania wewnętrznego,
- Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021.

Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. oświadcza, że Bank przestrzegał w 2025 roku zasad ładu korporacyjnego określonych w „Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW 2021" oraz „Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych".

Bank nie stwierdził przypadków naruszenia przyjętych przez bank zasad ładu korporacyjnego w okresie objętym tym raportem.

Ład wewnętrzny banku oparty jest na zgodności z prawem, przejrzystości i skuteczności. Realizacja wskazanych założeń odbywa się poprzez realizację zasad opisanych we wskazanych wyżej regulacjach wewnętrznych oraz poprzez oparcie modelu regulacji wewnętrznych w zakresie ładu wewnętrznego o określoną hierarchię. Bank, w zakresie dopuszczalnym przez prawo powszechnie obowiązujące i wytyczne organów nadzoru, uwzględnia w swoim ładzie wewnętrznym uwarunkowania wynikające z przynależności do Grupy ING N.V.

Na ład wewnętrzny naszego banku składają się następujące elementy:

- system zarządzania bankiem,
- organizacja banku,
- zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu Banku i osób pełniących kluczowe funkcje w banku.

W celu zapewnienia efektywności w zakresie elementów składających się na ład wewnętrzny naszego banku, zdeterminowane są zadania, obowiązki oraz uprawnienia poszczególnych organów i jednostek organizacyjnych (Zarząd, Rada Nadzorcza, Walne Zgromadzenie i inne organy/jednostki) w zakresie wdrożenia, funkcjonowania, oceny oraz nadzorowania ładu wewnętrznego w banku, wraz z przypisaniem odpowiedzialności za te zadania.

W 2025 roku Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza pozytywnie oceniły funkcjonowanie i przestrzeganie ładu wewnętrznego w naszym banku w 2024 roku.

Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

W banku stosowane są *Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* wprowadzone uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17) (dalej: „ZŁK"). ZŁK zostały przyjęte w zakresie określonym w Oświadczeniu Zarządu Banku z 30 grudnia 2014 roku, zamieszczonym na stronie internetowej banku pod tym adresem.

W celu wypełnienia zobowiązania Zarządu Banku złożonego w wyżej wymienionym Oświadczeniu, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 31 marca 2015 roku podjęło uchwały nr 25 i 26, których treść dostępna jest pod tym adresem.

Od 2020 roku, w związku z przeprowadzaniem Walnego Zgromadzenia z możliwością elektronicznego udziału, bank stosuje również w pełni zasadę wynikającą z § 8 ust. 4 ZŁK. Oznacza to, że ING Bank Śląski S.A. stosuje wszystkie *Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.*

Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021

Zbiór zasad ładu korporacyjnego, którym w 2025 roku podlegał bank zawarty jest m.in. w dokumencie *Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021* wprowadzonym uchwałą Rady Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z 29 marca 2021 roku. Tekst tego dokumentu, razem z informacją na temat stosowania poszczególnych zasad, jest dostępny na stronie internetowej banku pod tym adresem.

Zgodnie z uchwałą Zarządu Banku oraz decyzją Rady Nadzorczej, bank przyjął do stosowania DPSN 2021 z wyłączeniem zasad 1.4.1, 1.4.2 oraz 2.9 o czym informowaliśmy raportem EBI z 30 lipca 2021 roku (wraz z załącznikiem).

29 listopada 2021 roku NWZ dokonało zmian w składzie Rady Nadzorczej banku. Pozwoliło na opublikowanie 30 listopada 2021 roku kolejnego raportu EBI (wraz z załącznikiem) informującego o stosowaniu zasady 2.9 („Przewodniczący rady nadzorczej nie powinien łączyć swojej funkcji z kierowaniem pracami komitetu audytu działającego w ramach rady"). NWZ podjęło również uchwałę odnośnie stosowania DPSN skierowanych do Walnego Zgromadzenia i akcjonariuszy.

Przedstawienie w Raporcie Rocznym Banku za 2021 roku wartości wskaźnika równości wynagrodzeń wypłacanych jej pracownikom zgodnie z zasadą 1.4.2, pozwoliło na opublikowanie 11 marca 2022 roku kolejnego raportu EBI (wraz z załącznikiem) informującego o stosowaniu zasady 1.4.2.

6 marca 2023 roku, na stronie internetowej naszego banku w zakładce poświęconej ESG opublikowaliśmy informacje w zakresie zarządzania kwestiami zrównoważonego rozwoju, w tym o kompetencjach i rolach ESG Council oraz Komitetu Ryzyka ESG. Pozwoliło to na opublikowanie tego samego dnia kolejnego raportu EBI (wraz z załącznikiem) informującego o stosowaniu zasady 1.4.1.

Aktualnie bank stosuje wszystkie zasady określone w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021.

Stosowanie Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021	
Rozdział 1: Polityka informacyjna i komunikacja z inwestorami	Utrzymujemy aktywną komunikację z interesariuszami poprzez transparentną i uczciwą politykę informacyjną, analizujemy i spełniamy bieżące oczekiwania inwestorów dotyczące dostępu do informacji i kanałów komunikacji. Zasady prowadzenia polityki informacyjnej prowadzonej wobec rynku kapitałowego dostępne są na stronie internetowej spółki pod tym adresem. Wskazuje ona, że udzielamy odpowiedzi na pytania interesariuszy co do zasady nie później niż w ciągu 7 dni. Zapewniamy kompleksową komunikację z inwestorami poprzez dedykowaną stronę internetową https://www.ing.pl/relacje-inwestorskie, gdzie regularnie udostępniane są wymagane przez prawo informacje, prezentacje wynikowe oraz nagrania z wybranych, ważnych wydarzeń korporacyjnych. Regularnie organizujemy kwartalne konferencje wynikowe. Publikujemy raporty roczne w języku polskim oraz angielskim. Nasza strategia biznesowa uwzględnia zagadnienia ESG, a szczegóły dotyczące celów długoterminowych i ich realizacji są dostępne na stronie https://esg.ing.pl/. W raportach rocznych prezentujemy również informacje o wydatkach na wsparcie kultury, sportu, instytucji charytatywnych itp.
Rozdział 2 Zarząd i Rada Nadzorcza	Regulaminy Zarządu i Rady Nadzorczej są dostępne na stronie internetowej https://www.ing.pl/o-banku/akty-prawne. Informacje o aktualnym składzie organów dostępne są na stronie https://www.ing.pl/o-banku/wladze. W skład Zarządu i Rady Nadzorczej powoływane są wyłącznie osoby posiadające odpowiednie kompetencje, umiejętności i doświadczenie. W naszym banku obowiązuje Polityka różnorodności w odniesieniu do członków Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. Polityka zakłada dążenie do zapewnienia reprezentantów obu płci w procesach doboru oraz planowania sukcesji, z uwzględnieniem przepisów o równym traktowaniu w zakresie nawiązywania stosunku pracy.
Rozdział 3 Systemy i funkcje wewnętrzne	Utrzymujemy skuteczne systemy kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcję audytu wewnętrznego. Jednostki organizacyjne odpowiedzialne za poszczególne obszary są wyodrębnione organizacyjne i posiadają zgodne z wymogami prawa zakresy odpowiedzialności, a osoby kierujące tymi jednostkami podlegają bezpośrednio Prezesowi Zarządu lub innemu członkowi Zarządu. Wynagrodzenie osób odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem i compliance oraz kierującego audytem wewnętrznym jest uzależnione od realizacji wyznaczonych zadań, a nie od krótkoterminowych wyników spółki. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór na funkcjonowaniem i efektywnością systemu i funkcji wewnętrznych naszego banku.

Rozdział 4 Walne zgromadzenie i relacje z akcjonariuszami	Ogólne zasady dotyczące Walnego Zgromadzenia opisane są w Regulaminie Walnego Zgromadzenia, który jest dostępny na stronie internetowej pod tym adresem. Regulamin uwzględnia również kwestie relacji z akcjonariuszami. Zasady i warunki uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej określa Regulamin udziału w Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej uchwalony przez Radę Nadzorczą i udostępniony na stronie internetowej pod tym adresem. Zgodnie ze Statutem Banku, Rada Nadzorcza opiniuje projekty uchwał wnoszone przez Zarząd do porządku obrad Walnego Zgromadzenia.
Rozdział 5 Konflikt interesów i transakcje z podmiotami powiązanym	Jednym z elementów ładu korporacyjnego naszego banku jest system zarządzania konfliktem interesów, ustanowiony w celu identyfikacji i oceny rzeczywistych i potencjalnych konfliktów interesów, zarządzania nimi oraz zapobieganie konfliktom interesów, które mogą powstać pomiędzy bankiem a prywatnymi interesami pracowników, w tym interesami członków kadry zarządzającej banku oraz Rady Nadzorczej, interesami klientów, akcjonariuszy, istotnych dostawców lub partnerów biznesowych banku oraz pomiędzy klientami banku. Regulacje wewnętrzne banku wyznaczają również standardy dla ochrony informacji podlegających ochronie i informacji poufnych przed niewłaściwym wykorzystaniem, właściwej struktury zarządzania, wydzielenia fizycznych, technicznych i/lub funkcjonalnych barier przepływu informacji w celu kontrolowania informacji podlegających ochronie oraz informacji poufnych.
Rozdział 6 Wynagrodzenia	Posiadamy regulacje wewnętrzne zapewniające, że wynagrodzenie członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz kluczowych menedżerów jest wystarczające dla pozyskania, utrzymania i motywacji osób o kompetencjach niezbędnych dla właściwego kierowania spółką i sprawowania nad nią nadzoru. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej nie jest uzależnione od liczby odbytych posiedzeń ani od krótkoterminowych wyników naszego banku.

Kodeks etyki bankowej

Niezależnie od zasad ładu korporacyjnego, w banku stosowany jest Kodeks Etyki Bankowej (dostępny na stronie internetowej Związku Banków Polskich w sekcji *Materiały do pobrania*).

Zasady etyki zawodowej pracowników ING Banku Śląskiego S.A.

W 2025 roku w banku obowiązywał *Regulamin – Zasady etyki zawodowej pracowników Grupy Kapitałowej 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. Więcej o zasadach i wartościach, jakimi się kierujemy budując naszą kulturę korporacyjną znajduje się w Oświadczeniu dotyczącym zrównoważonego rozwoju tutaj.

Przeciwdziałamy konfliktom interesów

W naszej Grupie Kapitałowej obowiązuje *Polityka przeciwdziałania konfliktom interesów*, zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą, która precyzyjnie definiuje zasady postępowania w sytuacjach konfliktu interesów. Jej celem jest identyfikacja, ocena, zarządzanie oraz ograniczanie rzeczywistych i potencjalnych konfliktów interesów, zarówno w relacjach pomiędzy bankiem a pracownikami, klientami, akcjonariuszami, dostawcami czy partnerami biznesowymi.

W 2025 roku polityka została zaktualizowana i opracowana w sposób syntetyczny, tak aby zebrać i usystematyzować wszystkie obowiązujące wymogi prawne oraz wewnętrzne standardy. Dokument identyfikuje i określa ryzyka związane z konfliktami interesów, a następnie przekłada je na konkretne wymogi organizacyjne oraz mechanizmy kontrolne. Dzięki temu polityka stanowi spójne źródło zasad i procedur, które wspierają skuteczne zarządzanie ryzykiem konfliktu interesów w banku.

Polityka stosowana jest razem z regulacjami uzupełniającymi, w szczególności z *Instrukcją – Rejestry konfliktów interesów*, która przewiduje rejestrację konfliktów w podziale na konflikty: strukturalne i incydentalne w celu skutecznego zarządzania ich ryzykiem. W rejestrach zdefiniowany jest katalog okoliczności, jakie mogą prowadzić do powstania konfliktu interesów. Zidentyfikowane potencjalne konflikty interesów wraz ze środkami ograniczającymi ich ryzyko wprowadzane są do rejestrów i monitorowane.

Polityka określa wymogi dotyczące:

- działania organizacji oraz stosowanych w banku metod zarządzania konfliktami interesów na poziomie organizacyjnym,
- interesów osobistych pracowników, które mogą prowadzić do konfliktu interesów np. pomiędzy interesem banku, klientów lub innych interesariuszy a interesem pracowników, w tym kadry zarządzającej banku.

Stosowane w banku mechanizmy kontrolne obejmują m.in.:

- realizację szkoleń z zakresu etyki i kultury korporacyjnej,
- podział odpowiedzialności w strukturze organizacyjnej banku i relacji pomiędzy różnymi szczeblami zarządzania, a także powiązań personalnych między pracownikami,
- obowiązek informowania o podjęciu dodatkowej aktywności zawodowej oraz interesach osobistych, mogących prowadzić do konfliktu interesów. Ponadto wszyscy pracownicy są zobowiązani do złożenia corocznych oświadczeń w zakresie interesów osobistych,

- regulacje dotyczące prywatnych inwestycji przez pracowników posiadających dostęp do informacji podlegających ochronie,
- proces 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, obejmujące m.in.:

- ujawnienie zasad zarządzania konfliktami interesów na stronie internetowej banku,
- wdrożenie standardów zachowań dla członków organów banku, w tym obowiązek powstrzymania się od podejmowania aktywności zawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów oraz informowania o jego wystąpieniu,
- wyłączenie członków organów z procesów decyzyjnych w sytuacjach konfliktowych,
- badanie potencjalnych konfliktów interesów członków organów banku w procesie oceny adekwatności,
- obowiązek oceny transakcji przeprowadzanych z podmiotami powiązanymi pod kątem konfliktów interesów oraz publikację o takich konfliktach na stronie internetowej banku informacji.

Ryzyko konfliktu interesów podlega corocznej ocenie w ramach przeglądu *Rejestrów Konfliktów Interesów*. Wyniki tej oceny przedstawiane są na Komitecie Ryzyka Niefinansowego, a w przypadku konfliktów dotyczących członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku oraz osób raportujących bezpośrednio do Zarządu Banku - 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. Więcej na temat kanałów zgłaszania naruszeń tutaj.

Polityka informacyjna ING Banku Śląskiego

Bank jako instytucja zaufania publicznego, prowadzi politykę informacyjną na zasadach otwartej i przejrzystej komunikacji w stosunku do akcjonariuszy, inwestorów, mediów oraz wszystkich zainteresowanych. Realizując politykę informacyjną, bank stosuje wymogi wynikające z przepisów prawa dotyczących poufności i bezpieczeństwa informacji, spoczywające na banku jako spółce publicznej oraz instytucji nadzorowanej. Bank, realizując politykę informacyjną, kieruje się zasadami ładu korporacyjnego, w szczególności poprzez zapewnianie akcjonariuszom, inwestorom, mediom oraz wszystkim zainteresowanym właściwego dostępu do informacji banku. Pełna treść Polityki informacyjnej jest dostępna na tej stronie.

Akcje i akcjonariusze ING Banku Śląskiego S.A.

Akcje i kapitał zakładowy

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

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

Struktura akcjonariatu

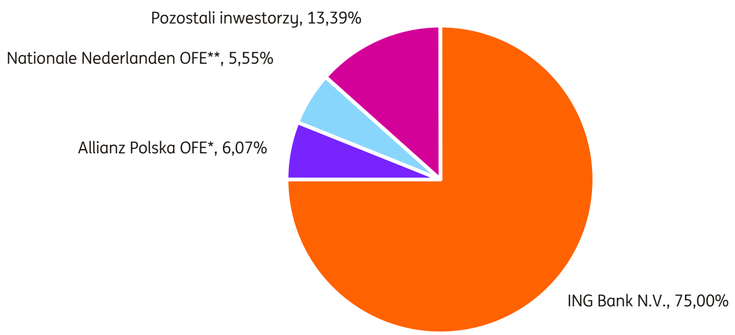
ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank N.V., który według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku posiadał 75,00% udziału w kapitale zakładowym ING Banku Śląskiego S.A. oraz 75,00% udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu - niezmiennie od marca 2005 roku. Pozostała część akcji banku (25,00%) znajduje się w wolnym obrocie (free float). Posiadają je inwestorzy instytucjonalni - w szczególności polskie fundusze emerytalne oraz krajowe i zagraniczne fundusze inwestycyjne, a także inwestorzy indywidualni.

Udział wszystkich OFE w akcjonariacie naszego banku na koniec 2025 roku wyniósł 21,16% (w stosunku do 21,38% na koniec 2024 roku), w tym:

- udział Allianz Polska OFE ukształtował się na poziomie 6,07%,
- udział Nationale Nederlanden OFE ukształtował się na poziomie 5,55%.

W ciągu 2025 roku wartość kapitału zakładowego ING Banku Śląskiego S.A., jak i udział głównego akcjonariusza w kapitale nie uległy zmianie.

Struktura akcjonariatu



**Na podstawie informacji o strukturze aktywów Allianz Polska OFE na 31 grudnia 2025 roku.*
***Na podstawie informacji o strukturze aktywów Nationale Nederlanden OFE na 31 grudnia 2025 roku.*

Na dzień publikacji raportu, ING Bank Śląski S.A. nie posiadał informacji na temat umów, w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach akcji posiadanych przez dotychczasowych akcjonariuszy. Bank nie posiada również informacji, aby inny akcjonariusz niż wskazani poniżej w tabeli przekroczył próg 5% udziału w kapitale spółki.

Struktura akcjonariatu

	Liczba akcji i głosów na WZ		Udział w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na WZ	
Nazwa akcjonariusza	31 grudnia 2024	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024	31 grudnia 2025
ING Bank N.V. (podmiot zależny od ING Groep N.V.)	97 575 000	97 575 000	75,00%	75,00%
Allianz Polska OFE*	9 512 036	7 890 923	7,31%	6,07%
Nationale Nederlanden OFE**		7 217 029		5,55%
Pozostali	23 012 964	17 417 048	17,69%	13,39%
Razem	**130 100 000**	**130 100 000**	**100,00%**	**100,00%**

**Na podstawie informacji o strukturze aktywów Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny na 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2025 roku.*
***Na podstawie informacji o strukturze aktywów Nationale Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny na 31 grudnia 2025 roku.*

Charakterystyka akcjonariusza większościowego

ING Bank N.V. należy do ING Group N.V. (ING Groep N.V.) - wiodącego europejskiego banku uniwersalnego o globalnym zasięgu, oferującego usługi bankowości detalicznej i korporacyjnej około 41 milionom klientów w ponad 100 krajach. ING Group N.V. zatrudnia ponad 60 tys. pracowników. Produkty ING Group N.V. obejmują oszczędności, płatności, inwestycje, pożyczki i kredyty hipoteczne na rynkach detalicznych, w których działa. Dla największych klientów korporacyjnych (Wholesale Banking) ING Group N.V. zapewnia wyspecjalizowane pożyczki, dostosowane do potrzeb finansowanie korporacyjne, rozwiązania oparte o emisję długu i kapitału na rynkach papierów wartościowych, zrównoważone finansowanie, płatności i zarządzanie gotówką oraz usługi handlowe i skarbowe.

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

ING Groep N.V. jest spółką publiczną notowaną na giełdach w Amsterdamie (INGA NA, INGA.AS), Brukseli i Nowym Jorku (ADR: ING US, ING.N). ING Groep N.V. posiada zdywersyfikowaną strukturę własnościową. Na koniec 2025 roku akcjonariuszami posiadającymi pakiet akcji przekraczający 3% (na podstawie zgłoszeń do holenderskiego AFM) byli Amundi Asset Management, BlackRock Inc. i Capital Research and Management Company. W 2025 roku Grupa ING wygenerowała zysk netto w wysokości 6 327 mln EUR w porównaniu do 6 392 mln EUR w 2024 roku. Łączna wartość aktywów na koniec 2025 roku wyniosła 1 054,4 mld EUR. Aktywa Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego stanowiły na koniec 2025 roku około 6,3% aktywów Grupy ING N.V, natomiast nasz zysk netto stanowił około 17,3% zysku netto Grupy ING N.V.

Więcej informacji na temat akcjonariusza większościowego jest dostępne na: https://ing.com/.

Statut oraz zasady jego zmiany

Aktualny statut ING Banku Śląskiego S.A. jest dostępny na stronie internetowej pod tym adresem.

Zasady zmiany statutu

Zmiana Statutu Banku wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia oraz wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego. Zmiana Statutu Banku wymaga również uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Zmiana Statutu w zakresie zmiany przedmiotu działalności banku nie wymaga dokonania wykupu akcji tych akcjonariuszy, którzy nie zgadzają się na zmianę, jeżeli uchwała Walnego Zgromadzenia dotycząca tej zmiany będzie powzięta większością 2/3 głosów, przy obecności osób reprezentujących przynajmniej połowę kapitału zakładowego.

Zmiany wprowadzone do statutu w 2025 roku

Zarejestrowane w 2025 roku zmiany w Statucie Banku obejmują:

- dostosowanie przedmiotu działalności do aktualnych przepisów ustawy Prawo bankowe, w związku z zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego,

- wprowadzenie możliwości emitowania przez bank obligacji kapitałowych,
- określenie sposobu wyboru podmiotu uprawnionego do atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju w związku ze zmianą przepisów,
- wykreślenie ograniczenia co do maksymalnej liczby członków Zarządu,
- wykreślenie reprezentacji łącznej prokurenta z pełnomocnikiem.

O powyższych zmianach w Statucie informowaliśmy raportem bieżącym nr 16/2025 z 9 maja 2025 roku (link do raportu oraz załącznik) oraz raportem bieżącym nr 21/2025 z 11 sierpnia 2025 roku (link do raportu wraz z załącznikiem 1 i załącznikiem 2).

Walne Zgromadzenie

Zasady zwoływania i uprawnienia Walnego Zgromadzenia

Walne Zgromadzenie jest zwoływane przez ogłoszenie na stronie internetowej banku oraz w sposób określony dla przekazywania informacji bieżących przez spółki publiczne. Walne Zgromadzenie działa według zasad określonych w przepisach *Kodeksu Spółek Handlowych* oraz w Statucie Banku jako Zgromadzenie Zwyczajne lub Nadzwyczajne.

Walne Zgromadzenia zwoływane są w terminie umożliwiającym wzięcie udziału wszystkim uprawnionym i zainteresowanym akcjonariuszom.

Do kompetencji Walnego Zgromadzenia (oprócz innych spraw zastrzeżonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa) należy podejmowanie uchwał m.in. w poniższych sprawach:

- rozpatrzenia i zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych, a także sprawozdań Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A., obejmujących Sprawozdania z działalności ING Banku Śląskiego S.A., w tym Oświadczenia o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego oraz Oświadczenia dotyczące zrównoważonego rozwoju,
- przyjmowanie sprawozdań Rady Nadzorczej oraz oceny polityki wynagradzania banku,
- udzielenia członkom Zarządu Banku i Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania obowiązków,
- podziału zysku oraz pokrycia straty,
- wypłaty dywidendy, określania dnia dywidendy oraz terminu wypłaty dywidendy,
- zmian Statutu Banku,
- zmian w składzie Rady Nadzorczej,
- oceny spełniania przez Członków Rady Nadzorczej wymogów, o których mowa w art. 22aa Prawa bankowego (ocena adekwatności),
- polityki wynagradzania Członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej,
- podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego banku.

Uprawnienia akcjonariuszy

Akcjonariusze banku reprezentujący co najmniej 1/20 kapitału zakładowego mogą:

- żądać zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia,
- żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia,
- zgłaszać przed terminem Walnego Zgromadzenia projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad.

Każdy z akcjonariuszy może podczas Walnego Zgromadzenia zgłaszać projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad.

Sposób działania Walnego Zgromadzenia

W przypadku zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, Zarząd Banku przedstawia uzasadnienie zwołania i umieszczenia określonych spraw w porządku, bądź zwraca się o przedstawienie takiego uzasadnienia w przypadku, gdy żądanie zwołania pochodzi od innego uprawnionego podmiotu.

Projekty uchwał są przedkładane Walnemu Zgromadzeniu przez Zarząd Banku po zaopiniowaniu przez Radę Nadzorczą.

Z zastrzeżeniem przypadków określonych w *Kodeksie Spółek Handlowych*, Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na liczbę reprezentowanych na nim akcji. Każda akcja daje prawo do jednego głosu. Uchwały Walnego Zgromadzenia zasadniczo zapadają bezwzględną większością głosów, z wyjątkiem spraw określonych przez przepisy *Kodeksu Spółek Handlowych* i postanowienia Statutu. Oprócz *Kodeksu Spółek Handlowych*, kwestie związane ze zwoływaniem i funkcjonowaniem Walnego Zgromadzenia są określone w Statucie Banku, Regulaminie Walnego Zgromadzenia oraz ogłoszeniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia.

Walne Zgromadzenia odbywają się w siedzibie banku, która mieści się w Katowicach. Obrady Walnego Zgromadzenia są transmitowane w internecie. Spółka może zorganizować Walne Zgromadzenia w sposób umożliwiający akcjonariuszom udział przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, obejmującej w szczególności dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym, umożliwiającą akcjonariuszom wypowiadanie się w toku Walnego Zgromadzenia, a także wykonywanie prawa głosu osobiście lub przez pełnomocnika. W obradach Zgromadzenia – jako obserwatorzy – mogą uczestniczyć zainteresowani przedstawiciele mediów.

Zasady uczestnictwa akcjonariuszy w Walnym Zgromadzeniu oraz tryb postępowania podczas Walnego Zgromadzenia, a także sposób komunikacji akcjonariuszy z bankiem określa *Regulamin Walnego Zgromadzenia*. Prawo uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu banku mają wyłącznie osoby będące akcjonariuszami banku na szesnaście dni przed datą Walnego Zgromadzenia (dzień rejestracji uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu). Akcjonariusze mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocników.

Akcjonariusz ma prawo m.in. do:

- głosowania, zgłaszania wniosków i sprzeciwów,
- zgłoszenia kandydatury na stanowisko Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia,
- zgłaszania projektów uchwał dotyczących spraw wprowadzonych do porządku obrad oraz zgłaszania wniosków w sprawie formalnej dotyczącej w szczególności sposobu obradowania i głosowania,
- wnoszenia propozycji zmian i uzupełnień do projektów uchwał objętych porządkiem obrad Walnego Zgromadzenia,
- zgłaszania kandydatów do Rady Nadzorczej,
- dywidendy w przypadku jej uchwalenia przez Walne Zgromadzenie (listę uprawnionych akcjonariuszy ustala się na dzień dywidendy określony w uchwale).

Podczas obrad Walnego Zgromadzenia, Zarząd Banku jest zobowiązany do udzielenia akcjonariuszowi na jego żądanie informacji dotyczących spółki, jeżeli jest to uzasadnione dla oceny sprawy objętej porządkiem obrad.

Zarząd Banku odmawia udzielenia informacji, jeżeli mogłoby to wyrządzić szkodę spółce, spółce z nią powiązanej albo spółce zależnej, w szczególności przez ujawnienie tajemnic technicznych, handlowych lub organizacyjnych przedsiębiorstwa. Członek Zarządu Banku może również odmówić udzielenia informacji, jeżeli udzielenie informacji mogłoby stanowić podstawę jego odpowiedzialności karnej, cywilnoprawnej bądź administracyjnej. Zarząd Banku może udzielić informacji na piśmie poza walnym zgromadzeniem, jeżeli przemawiają za tym ważne powody.

Akcjonariuszom przysługuje również prawo do zaskarżania uchwał Walnego Zgromadzenia. Uprawnienie to może wykonywać akcjonariusz, który:

- głosował przeciwko uchwale, a po jej powzięciu zażądał zaprotokołowania sprzeciwu,
- został bezzasadnie niedopuszczony do udziału w Walnym Zgromadzeniu,
- nie był obecny na Walnym Zgromadzeniu, w przypadku wadliwego zwołania Walnego Zgromadzenia lub też powzięcia uchwały w sprawie nieobjętej porządkiem obrad.

Prawo do zaskarżania uchwał Walnego Zgromadzenia obejmuje możliwość:

- wytoczenia powództwa o uchylenie uchwały w przypadku uchwały sprzecznej ze statutem bądź dobrymi obyczajami i godzącej w interes spółki lub mającej na celu pokrzywdzenie akcjonariusza,
- wytoczenia powództwa o stwierdzenie nieważności uchwały sprzecznej z ustawą.

Pełna treść *Regulaminu Walnego Zgromadzenia* znajduje się pod tym adresem.

Kompetencje Walnego Zgromadzenia określone są w szczególności przez przepisy *Kodeksu Spółek Handlowych*, *Prawa bankowego* oraz postanowienia Statutu Banku.

Rada Nadzorcza

Skład Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. działa na podstawie *Prawa bankowego*, *Kodeksu Spółek Handlowych*, *Statutu* Banku oraz *Regulaminu Rady Nadzorczej*. Liczba członków Rady Nadzorczej jest ustalana przez Walne Zgromadzenie i nie może być wyższa niż 11 osób. Członkowie Rady Nadzorczej są powoływani przez Walne Zgromadzenie na okres wspólnej kadencji, która rozpoczyna się z dniem powołania i obejmuje cztery kolejne pełne lata obrotowe.

Walne Zgromadzenie ustala liczbę członków Rady Nadzorczej w danej kadencji. Członkowie Rady Nadzorczej mogą być za każdym razem odwołani uchwałą Walnego Zgromadzenia. Obecna kadencja rozpoczęła się 11 kwietnia 2024 roku i upływa z dniem Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2028 rok.

W skład Rady Nadzorczej wchodzą niezależni członkowie, stosownie do przyjętych przez bank zasad ładu korporacyjnego i wymogów wynikających z przepisów prawa. Zgodnie ze Statutem Banku, przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinno być wolnych od jakichkolwiek powiązań z bankiem, jego akcjonariuszami lub pracownikami, jeżeli te powiązania mogłyby istotnie wpłynąć na zdolność takiego członka do podejmowania bezstronnych decyzji (członkowie niezależni). Minimalna liczba członków niezależnych Rady Nadzorczej oraz szczegółowe kryteria niezależności wynikają z przepisów prawa i przyjętych przez bank *Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych* i są szczegółowo określone w *Regulaminie Rady Nadzorczej*.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2025 roku

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

27 czerwca 2025 roku Pan Stephen Creese złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 31 sierpnia 2025 roku. Powodem rezygnacji było planowane zakończenie pracy w Grupie ING. Rezygnacja miała wpływ na skład Komitetu Ryzyka.

24 września 2025 roku Pani Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk złożyła rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 24 września 2025 roku. Powodem rezygnacji były względy osobiste. Rezygnacja miała wpływ na skład Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz Komitetu Ryzyka.

W związku ze złożonymi rezygnacjami, 25 września 2025 roku Rada Nadzorcza dokonała zmiany składów Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz Komitetu Ryzyka. Jednocześnie Rada Nadzorcza postanowiła zlecić przeprowadzenie indywidualnej oceny odpowiedniości Pani Moniki Marcinkowskiej pod kątem pełnienia funkcji przewodniczącej Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz zbiorowej oceny odpowiedniości Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, a także przeprowadzenie indywidualnej oceny odpowiedniości Pana Michała Szczurka, nowego członka Komitetu Ryzyka oraz zbiorowej oceny odpowiedniości Komitetu Ryzyka.

26 września 2025 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji postanowił zlecić przeprowadzenie analizy aktualności ocen odpowiedniości indywidualnych członków Rady Nadzorczej, a także ocenę odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej. Mając powyższe na uwadze, na podstawie *Polityki oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Śląskim S.A.* („Polityka”), 21 listopada 2025 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji po zapoznaniu się z dokumentacją z dodatkowej indywidualnej oceny adekwatności przeprowadzonej przez niezależny podmiot zewnętrzny, tj. firmę PwC Polska Kassel i Wspólnicy spółka komandytowa („PwC”) potwierdził:

- spełnianie przez Panią Monikę Marcinkowską kryteriów adekwatności mających zastosowanie do funkcji przewodniczącej Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz spełnianie przez komitet kryteriów mających zastosowanie do komitetu, w tym kryterium niezależności wystarczającej liczby członków komitetu, w tym niezależności przewodniczącej komitetu,
- spełnianie przez Pana Michała Szczurka kryteriów adekwatności mających zastosowanie do funkcji członka Komitetu Ryzyka oraz spełnianie przez Komitet kryteriów mających zastosowanie do Komitetu, w tym kryterium niezależności wystarczającej liczby członków Komitetu, w tym niezależności przewodniczącej Komitetu,

rekomendując Radzie Nadzorczej przyjęcie powyższych ocen. W związku z otrzymaniem pozytywnych rekomendacji Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, 21 listopada 2025 roku Rada Nadzorcza przyjęła obydwie oceny.

Jednocześnie, po zapoznaniu się z dokumentacją z oceny adekwatności przeprowadzonej przez firmę PwC w związku ze zmianami w składzie Rady Nadzorczej, 21 listopada 2025 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji potwierdził, iż każdy z członków Rady Nadzorczej posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej, daje rękojmię należytego wykonywania obowiązków związanych z pełnieniem tej funkcji oraz wypełnia pozostałe wymogi określone w art. 22aa ustawy – *Prawo bankowe*, a tym samym spełnia kryteria adekwatności określone w Polityce. Komitet potwierdził także, że indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej dopełniają się w taki sposób, aby umożliwić odpowiedni poziom kolegialnego nadzoru nad wszystkimi obszarami banku, a Rada Nadzorcza jako całość posiada odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia umożliwiający zrozumienie działań podejmowanych przez bank, w tym głównych ryzyk.

W 2025 roku nie nastąpiły zmiany w składzie Komitetu Audytu.

Udział kobiet i mężczyzn w Radzie Nadzorczej na 31 grudnia 2025 roku

43% / 57%

ESRS 2 GOV-2.21

Skład Rady Nadzorczej na 31 grudnia 2025 roku

	Funkcja w Radzie Nadzorczej	Komitet Audytu	Komitet Wynagrodzeń i Nominacji	Komitet Ryzyka
p. Monika Marcinkowska	Przewodnicząca, Członek niezależny	●	x	●
p. Małgorzata Kołakowska	Pierwsza Wiceprzewodnicząca		●	●
p. Michał Szczurek	Wiceprzewodniczący			●
p. Dorota Dobija	Członek niezależny	●	●	x
p. Arkadiusz Krasowski	Członek niezależny	x		●
p. Hans De Munck	Członek	●		
p. Serge Offers	Członek	●		

X Przewodniczący/a ● Członek

Profile kompetencyjne członków Rady Nadzorczej

W skład Rady Nadzorczej powoływane są osoby z wysokimi kwalifikacjami. Wszyscy członkowie wykazują się odpowiednim doświadczeniem i wiedzą umożliwiającymi im sprawowanie nadzoru nad bankiem. Pięciu z siedmiu członków Rady Nadzorczej ma obywatelstwo polskie, a język polski jest ich językiem ojczystym. Pozostali dwaj członkowie posiadają odpowiednio obywatelstwo belgijskie i holenderskie. Ponadto, jeden z członków Rady ma podwójne obywatelstwo: polskie i brytyjskie.

Kierując się wskazaną w *Dobrych praktykach dla spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych* zasadą dotyczącą stosowania polityki różnorodności, bank posiada politykę różnorodności i zapewnia 30% zróżnicowanie w odniesieniu do kobiet i mężczyzn w Zarządzie i Radzie Nadzorczej. Skład osobowy Rady Nadzorczej jest

zróżnicowany i obejmuje osoby pochodzące z różnych środowisk, które posiadają szerokie kompetencje, doświadczenie praktyczne i wiedzę, dzięki czemu zapewniony jest skuteczny nadzór Rady Nadzorczej we wszystkich obszarach działalności banku, a Rada jest w stanie należycie wykonywać powierzone zadania i obowiązki. Więcej informacji na temat różnorodności wśród członków Rady Nadzorczej i Zarządu oraz przyjętych w tym zakresie zasad, znajduje się tutaj. Kwalifikacje członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. zostały przedstawione na stronie internetowej banku. Poniżej znajdują się biogramy członków Rady wskazujące ich indywidualne kompetencje.

Pani Monika Marcinkowska – niezależny Członek Rady Nadzorczej
(Przewodnicząca Rady Nadzorczej, Przewodnicząca Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, Członek Komitetu Audytu, Członek Komitetu Ryzyka)

Ukończyła studia magisterskie na Uniwersytecie Łódzkim na kierunku Zarządzanie i marketing, specjalność: rachunkowość. Uzyskała stopień doktora w dziedzinie nauk ekonomicznych (nauki o zarządzaniu) i doktora habilitowanego nauk ekonomicznych. W 2014 roku uzyskała tytuł profesora nauk ekonomicznych. Jest pracownikiem naukowym; na stałe związana z Uniwersytetem Łódzkim. W trakcie swojej kariery pracowała w PBG S.A., Pekao S.A., PKO BP S.A. i BRE Bank S.A., a także pełniła funkcje nadzorcze w Pocztylion-Arka PTE SA, DI Xelion sp. z o.o., Polski GAZ TUW, jak również funkcję członka European Banking Authority's Banking Stakeholder Group, gdzie od marca 2020 roku do czerwca 2024 roku pełniła funkcję przewodniczącej zespołu roboczego ds. zrównoważonych finansów, oraz w belgijskim think-tanku Bruegel. Do Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. dołączyła w 2021 roku.

Pani Małgorzata Kołakowska – Pierwsza Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
(Członek Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, Członek Komitetu Ryzyka)

Ukończyła studia na kierunku Ekonomika i organizacja handlu zagranicznego w Szkole Głównej Planowania i Statystyki (obecnie Szkoła Główna Handlowa), uzyskując tytuł magistra ekonomii. Ukończyła program Advanced Management Program (AMP) w Harvard Business School. W latach 2010-2016 roku pełniła funkcję Prezes Zarządu ING Banku Śląskiego S.A., a następnie Globalnej Dyrektor w Wholesale Banking w Grupie ING Bank NV w Amsterdamie. Od 2018 roku do marca 2025 roku była Prezesem ING Bank N.V., London Branch (Wielka Brytania, Kraje Bliskiego Wschodu). Przed dołączeniem do ING pełniła funkcję Dyrektora Zarządzającego (Polska i Kraje Bałtyckie) w Europejskim Banku Odbudowy i Rozwoju oraz Dyrektora Finansowego w McDonald's Polska. Obecnie, od sierpnia 2025 roku, pełni funkcję Non-Executive Director w ING Bank (Australia) Limited. Do Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. dołączyła w 2016 roku.

Pan Michał Szczurek – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
(Członek Komitetu Ryzyka)

Ukończył studia magisterskie w ramach wspólnego programu Uniwersytetu Warszawskiego i Columbia University, uzyskując tytuł magistra nauk ekonomicznych. Odbył także studia na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego oraz na kierunku Informatyka na Wydziale Elektroniki Uniwersytetu Warszawskiego. Od początku swojej kariery zawodowej jest związany z Grupą ING. Zasiadał w Zarządzie: Nationale-Nederlanden Polska PTE S.A. (później ING Nationale-Nederlanden Polska Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.), Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ING Nationale-Nederlanden, ING Nationale-Nederlanden Polska S.A. oraz ING Banku Śląskiego S.A. (nadzór nad obszarem bankowości detalicznej). Pełnił także funkcje w zarządzie TMB Banku w Tajlandii, ING Banku w Rumunii oraz zarządzającego rynkiem Challengers & Growth Markets (C&G) w ING Azja. Od stycznia 2023 roku do grudnia 2025 roku był Prezesem Zarządu ING Bank Włochy. Do Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. dołączył w 2018 roku.

Pani Dorota Dobija – niezależny Członek Rady Nadzorczej
(Przewodnicząca Komitetu Ryzyka, Członek Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, Członek Komitetu Audytu)

Ukończyła studia magisterskie w zakresie cybernetyki ekonomicznej i informatyki (specjalność: przetwarzanie danych i rachunkowość) w Akademii Ekonomicznej w Krakowie (obecnie Uniwersytet Ekonomiczny w Krakowie). Uzyskała stopień doktora w dziedzinie nauk ekonomicznych w tej samej uczelni (specjalność: rachunkowość) i doktora habilitowanego nauk ekonomicznych (nauki o zarządzaniu) w Akademii Leona Koźmińskiego. Od 2015 roku jest profesorem nauk ekonomicznych. Jest dyplomowanym księgowym oraz pracownikiem naukowym. Wykładała między innymi na Uniwersytecie Ekonomicznym w Krakowie, Uniwersytecie Warszawskim oraz w Akademii Leona Koźmińskiego, gdzie pracuje do teraz. Od 2025 roku jest członkiem College of Fellows Europejskiej Akademii Zarządzania. Prowadziła wykłady jako profesor wizytujący na różnych uczelniach zagranicznych, m.in. w Holandii, USA, Australii, Hongkongu i Wielkiej Brytanii. Zajmowała stanowiska nadzorcze w Narodowym Funduszu Inwestycyjnym Fortuna (13Fortuna) oraz Pekao Investment Banking. Do Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. dołączyła w 2021 roku.

Pan Arkadiusz Krasowski – niezależny Członek Rady Nadzorczej
(Przewodniczący Komitetu Audytu, Członek Komitetu Ryzyka)

Ukończył studia w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie, uzyskując tytuł magistra na kierunku Finanse i bankowość. Ukończył także program General Management Program w Harvard Business School w Bostonie. Jest certyfikowanym audytorem systemów informatycznych (certyfikat CISA) oraz posiada certyfikację menadżerską z zakresu zarządzania ryzykiem oraz kontroli systemów informatycznych (certyfikat CRISC). Jest biegłym rewidentem od 2003 roku i członkiem ACCA od 2010 roku. Obecnie jest w trakcie przygotowania rozprawy doktorskiej na Uniwersytecie Mikołaja Kopernika w Toruniu. Karierę zawodową rozpoczął w Arthur Andersen Sp. z o.o. w 1998 roku a kontynuował w Ernst & Young Audit Sp. z o.o., gdzie w latach 2002-2008 pełnił role menedżerskie, a następnie w latach 2008-2022 był Dyrektorem i Partnerem, w tym również kierował Działem Audytu Rynków Finansowych – Global Financial Services. Od 2020 roku jest członkiem a od 2023 roku Przewodniczącym Komisji Rewizyjnej w Harvard Club of Poland. Od 2021 roku był członkiem a od 2024 roku Wiceprzewodniczącym Rady Biznesu na Wydziale Nauk Ekonomicznych i Zarządzania na Uniwersytecie Mikołaja

Kopernika w Toruniu. Od stycznia 2025 roku jest członkiem Stowarzyszenia Niezależnych Członków Rad Nadzorczych. Do Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. dołączył w 2024 roku.

Pan Hans De Munck – Członek Rady Nadzorczej
(Członek Komitetu Audytu)

Ukończył studia na Uniwersytecie w Chicago, Graduate School of Business, uzyskując tytuł magistra administracji biznesowej z wyróżnieniem. Ukończył także program zarządzania ogólnego w Vlerick Business School. Był wykładowcą akademickim na Wydziale Ekonomii Stosowanej, na Katolickim Uniwersytecie Lowańskim w Leuven w Belgii. Od początku swojej kariery zawodowej jest związany z Grupą ING, gdzie pełnił funkcje kierownicze w obszarze zarządzania aktywami i pasywami, zarządzania ryzykiem rynkowym, integracji i analiz ryzyka. Od 2018 roku jest członkiem Zarządu ING Belgia odpowiedzialnym za obszar Finansów. Do Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. dołączył w 2023 roku.

Pan Serge Offers – Członek Rady Nadzorczej
(Członek Komitetu Audytu)

Ukończył studia na Uniwersytecie w Amsterdamie, uzyskując tytuł magistra na kierunku Rachunkowość i controlling. Od początku swojej kariery zawodowej jest związany z Grupą ING, gdzie pełnił różne funkcje kierownicze, w tym dyrektora ds. sprawozdawczości regulacyjnej i dyrektora ds. sprawozdawczości zewnętrznej. W latach 2018-2022 był członkiem Zarządu ING Rumunia odpowiedzialnym za obszar Finansów. W latach 2022-2024 był członkiem Zarządu ING Rumunia odpowiedzialnym za obszar bankowości biznesowej. Dodatkowo, w latach 2019-2024 roku był członkiem Zarządu Holendersko-Rumuńskiej Izby Handlowej, a w latach 2020-2024 członkiem Zarządu Rumuńskiej Izby Handlowej odpowiedzialnym za obszar różnorodności. Od października 2024 roku pełni funkcję członka Zarządu ING w Niemczech odpowiedzialnego za obszar bankowości biznesowej. Do Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. dołączył w 2024 roku.

Pan Stephen Creese
(Członek Rady Nadzorczej do 31 sierpnia 2025 roku)

Ukończył studia licencjackie (BA) na kierunku Ekonomia i Historia ekonomii na Wydziale Nauk Humanistycznych na Uniwersytecie w Manchesterze. Zdał także egzaminy i uzyskał certyfikację w dziedzinie bezpieczeństwa teleinformacyjnego – Certified Information Systems Security Professional (CISSP). W latach 1998-2021 był związany z Citigroup Inc., gdzie pełnił rolę managera audytu, dyrektora zarządzającego odpowiedzialnego za ryzyko i kontrolę w obszarze operacji oraz sprzedaży i obrotów na rynkach, a następnie dyrektora regionalnego ds. ryzyka operacyjnego – Region EMEA. Od czerwca 2021 roku związany z Grupą ING w roli Dyrektora globalnego w obszarze ryzyka niefinansowego. Członek Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. w latach 2021-2025.

Pani Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk
(Członek Rady Nadzorczej do 24 września 2025 roku)

Ukończyła studia magisterskie w na kierunku finansów i rachunkowości oraz ekonometrii finansowej. Uzyskała stopień doktora w dziedzinie nauk ekonomicznych i doktora habilitowanego w dyscyplinie finansów. Od 2023 roku jest pracownikiem naukowym Said Business School przy Uniwersytecie Oksfordzkim w Wielkiej Brytanii. Od 2017 roku ma tytuł profesora Akademii Leona Koźmińskiego w Warszawie. Wykładowca School of Business and Economics, Maastricht University, Holandia, oraz IESEG School of Management, Paryż i Lille, Francja. Wykładała także na Uniwersytecie Goethego we Frankfurcie nad Menem oraz w Wharton Business School przy University of Pennsylvania, USA. W latach 2019-2023 była członkiem Polskiej Akademii Nauk. Wykładowca School of Business and Economics, Maastricht University, Holandia, oraz IESEG School of Management, Paryż i Lille, Francja. Wykładała także na Uniwersytecie Goethego we Frankfurcie nad Menem oraz w Wharton Business School przy University of Pennsylvania, USA. W latach 2019-2023 była członkiem Polskiej Akademii Nauk. W trakcie swojej kariery zawodowej pełniła funkcje nadzorcze w PEKAO Investment Banking w Warszawie. Zajmowała także stanowiska kierownicze w ramach Akademii Leona Koźmińskiego, w tym od 2017 roku jest Kierownikiem Centrum Analizy Systemów Finansowych oraz Kierownikiem Ekonomicznego Zakładu Analiz Empirycznych a od 2018 roku Leaderem Programu Big Data Science. Od 2019 roku pełni funkcję Przewodniczącej Dyscypliny Ekonomia i Finanse a od 2023 roku Wiceprzewodniczącej Komitetu ds. Finansów Fundacji Rozwoju Akademii Leona Koźmińskiego. Członek Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. w latach 2024-2025.

Kryterium niezależności i posiadane kompetencje				
	Spełnia kryterium niezależności zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz o nadzorze publicznym	Wiedza i umiejętności z zakresu rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych (w tym potwierdzone uprawnieniami biegłego)		Posiada wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości
	Spełnia kryterium	Spełnia kryterium	Sposób nabycia	Spełnia kryterium
p. Monika Marcinkowska	tak	tak	profesor nauk ekonomicznych (studia wyższe - specjalność: rachunkowość)	tak
p. Małgorzata Kołakowska	nie	tak	kompetencje nabyte w toku wykonywania czynności zawodowych oraz sprawowania funkcji w organach banku	tak
p. Michał Szczurek	nie	tak	kompetencje nabyte w toku wykonywania czynności zawodowych oraz sprawowania funkcji w organach banku	tak
p. Dorota Dobija	tak	tak	dyplomowany księgowy, profesor nauk ekonomicznych (studia wyższe - główna specjalność: przetwarzanie danych i rachunkowość)	tak
p. Arkadiusz Krasowski	tak	tak	biegły rewident, członek ACCA Certyfikat CRISC, Certyfikat CISA	tak
p. Hans De Munck	nie	tak	kompetencje nabyte w toku wykonywania czynności zawodowych oraz sprawowania funkcji w organach banku	tak
p. Serge Offers	nie	tak	studia wyższe - kierunek: rachunkowość i controlling, kompetencje nabyte w toku wykonywania czynności zawodowych oraz sprawowania funkcji w organach banku	tak

Zróżnicowanie zawodowe członków Rady Nadzorczej	
Liczba członków Rady z sektora finansowego i audytu	Liczba członków Rady z sektora uczelni wyższych
5	2

Kompetencje, uprawnienia i obowiązki Rady Nadzorczej

Podstawową misją Rady Nadzorczej jest wykonywanie funkcji nadzorczej – Rada sprawuje stały nadzór nad działalnością banku we wszystkich dziedzinach. Do szczególnych kompetencji i obowiązków Rady Nadzorczej należy ocena sprawozdania z działalności banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy, w tym oświadczeń o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego oraz zasad z zakresu zrównoważonego rozwoju, wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty, a także składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania z wyników tej oceny.

Oprócz wyżej wymienionych uprawnień i obowiązków, Rada Nadzorcza podejmuje uchwały w sprawach określonych w Statucie Banku. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów, zaś w przypadku równości rozstrzyga głos Przewodniczącego Rady. Uchwały Rady Nadzorczej mogą być podejmowane, jeżeli na posiedzeniu obecna jest więcej niż połowa członków Rady, w tym jej Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący, o ile wszyscy członkowie Rady zostali zaproszeni. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się co najmniej 5 razy w roku. Uchwały Rady Nadzorczej mogą – w przypadkach określonych w Statucie i na zasadach ustalonych w *Regulaminie Rady Nadzorczej* – zapadać bez odbycia posiedzenia, w trybie pisemnym lub za pomocą środków porozumiewania się na odległość.

Szczegółowe zasady funkcjonowania Rady Nadzorczej określają Statut Banku oraz uchwalany przez Radę *Regulamin Rady Nadzorczej*. Oprócz uprawnień i obowiązków przewidzianych w tych regulacjach do kompetencji Rady Nadzorczej należy w szczególności:

- zatwierdzanie uchwalonych przez Zarząd strategii ING Banku Śląskiego i rocznego planu finansowego,
- zatwierdzanie określonego przez Zarząd akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka, w tym ryzyka operacyjnego i braku zgodności (compliance),
- sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w banku,
- sprawowanie nadzoru nad zgodnością regulacji banku w zakresie podejmowania ryzyka zgodnego ze strategią i planem finansowym banku,
- wybór firmy audytorskiej do przeprowadzania badania i przeglądu sprawozdań finansowych banku oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych grupy kapitałowej banku, a także atestacji oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju,
- uchwalanie Regulaminów Rady Nadzorczej i jej komitetów,
- zatwierdzanie tworzonych przez Zarząd strategii oraz procedur w zakresie systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem, procesu szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,

- zatwierdzanie uchwalonych przez Zarząd polityk i regulaminów, m.in.: *Polityki dywidendowej, Polityki wynagrodzeń, Regulaminu Zarządu, Regulaminu Organizacyjnego Banku*,
- opiniowanie wniosków i spraw podlegających uchwałom Walnego Zgromadzenia, w tym projektów uchwał Walnego Zgromadzenia,
- przedstawianie zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu sprawozdań i ocen określonych w przepisach, rekomendacjach organu nadzoru oraz w innych regulacjach przyjętych przez bank, w tym oceny sytuacji banku z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego,
- oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w banku,
- oceny stosowania przez bank *Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*,
- powołanie i odwołanie członków Zarządu, a także zawieszanie w czynnościach członków Zarządu oraz delegowanie członków Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu,
- występowanie do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na powołanie Prezesa Zarządu oraz członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności banku,
- zawieranie z członkami Zarządu Banku umów dotyczących wykonania powierzonych im funkcji oraz ustalanie wynagrodzeń wynikających z tych umów (w ramach ogólnych zasad przyjętych przez Walne Zgromadzenie),
- zatwierdzanie polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku,
- wyrażanie zgody na pełnienie przez Członków Zarządu Banku funkcji w organach spółek, towarzystw, organizacji i stowarzyszeń spoza grupy kapitałowej banku,
- wyrażanie zgody na udzielanie kredytów, pożyczek, gwarancji bankowych oraz poręczeń członkom Zarządu i Rady Nadzorczej oraz podmiotom powiązanym z nimi kapitałowo lub organizacyjnie,
- wyrażanie zgody na czynności spełniające określone statutowo kryteria, w tym m.in. na nabycie i zbycie składników aktywów trwałych, założenie spółki, objęcie lub nabycie udziałów i akcji, zawarcie przez bank istotnych transakcji z akcjonariuszem, w tym również wyrażanie zgody lub opinii na określone transakcje z podmiotami powiązanymi banku,
- wyrażanie zgody na powołanie i odwołanie dyrektorów Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz Centre of Expertise – Compliance oraz zatwierdzanie ich wynagrodzeń,
- rozpatrywanie otrzymywanych od Zarządu regularnych i wyczerpujących informacji o wszystkich istotnych sprawach dotyczących działalności banku, ryzyku związanym z prowadzoną działalnością oraz o sposobach i efektywności zarządzania tym ryzykiem.

W toku wykonywania nadzoru nad działalnością banku, Rada ma prawo kontrolowania pełnego zakresu działalności banku, a w szczególności:

- sprawdzania ksiąg, akt i dokumentacji,
- dokonywania rewizji majątku banku i kontroli finansowej,
- żądania od Zarządu Banku przedstawienia wszelkich dokumentów, materiałów i informacji dotyczących działalności Spółki,
- żądania od pracowników banku stosownych sprawozdań i wyjaśnień,
- uczestniczenia w posiedzeniach Zarządu Banku.

Frekwencja i tematyka posiedzeń Rady Nadzorczej w 2025 roku

W 2025 roku członkowie Rady Nadzorczej Banku poświęcali niezbędną ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku Rada Nadzorcza odbyła dziewięć posiedzeń. Rada Nadzorcza podejmowała również uchwały w trybie obiegowym (dwanaście razy). Posiedzenia odbywały się w trybie stacjonarnym oraz hybrydowym.

Daty posiedzeń Rady Nadzorczej w 2025 roku

20-21 lutego | 7 marca | 29 kwietnia | 27 czerwca | 25 września | 26 września | 17 listopada | 21 listopada | 12 grudnia

Daty posiedzeń Rady Nadzorczej w trybie obiegowym w 2025 roku

14 stycznia | 30 stycznia | 27 lutego | 18 marca | 28 marca | 9 kwietnia | 16 kwietnia | 23 maja

29 lipca | 1 października | 7 października | 14 października

Ogółem Rada Nadzorcza podjęła 136 uchwał, z czego 16 podjęto w trybie obiegowym. Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym podejmowanie wiążących uchwał, przy wysokiej frekwencji.

Udział członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach Rady Nadzorczej w 2025 roku podano w poniższej tabeli.

Frekwencja w 2025 roku	Obecność na posiedzeniach / Liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu
Monika Marcinkowska	21/21
Małgorzata Kołakowska	21/21
Michał Szczurek	21/21
Dorota Dobija	21/21
Arkadiusz Krasowski	21/21
Hans De Munck	18/21
Serge Offers	21/21
Stephen Creese (Członek Rady do 31 sierpnia 2025 roku)	13/13
Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk (Członek Rady do 24 września 2025 roku)	13/13

W trakcie posiedzeń Rada Nadzorcza rozpatrywała sprawy wynikające z przepisów prawa i rekomendacji nadzorczych, jak również sprawy związane z bieżącą działalnością banku. Rada Nadzorcza otrzymywała od Zarządu Banku obszerne informacje o aktualnej sytuacji ekonomiczno-finansowej banku, jego funkcjonowaniu, planach działania oraz wszelkich istotnych wydarzeniach mogących mieć wpływ na jego funkcjonowanie.

Niezależnie od regularnych posiedzeń, członkowie Rady Nadzorczej pozostawali w stałym i bezpośrednim kontakcie z Zarządem Banku, biorąc aktywny udział we wszystkich istotnych kwestiach dotyczących działalności banku.

Przewodniczący Komitetu Audytu odbywał regularne spotkania z Wiceprezes Zarządu Banku nadzorującą Pion CFO w celu omówienia sprawozdań finansowych banku przed ich publikacją oraz spotkania z Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego poświęcone specyfice funkcji audytu wewnętrznego i Centre of Expertise Lead III – Compliance w kwestiach z obszaru zarządzania ryzykiem braku zgodności. Przewodnicząca Komitetu Ryzyka odbywała regularne spotkania z osobami zarządzającymi poszczególnymi obszarami ryzyka, a zarówno była, jak i obecna Przewodnicząca Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji regularnie spotykała się z kierownictwem Centre of Expertise - HR.

W toku realizowanych prac, w I kwartale 2025 roku Rada Nadzorcza sporządziła i przedstawiła Walnemu Zgromadzeniu: wymaganą ocenę sytuacji banku, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego, a także sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej. Ponadto, Rada przedstawiła Walnemu Zgromadzeniu ocenę sposobu wypełniania przez bank obowiązków informacyjnych, które dotyczyły stosowania zasad ładu korporacyjnego, a także ocenę racjonalności prowadzonej przez bank polityki w zakresie działalności sponsoringowej i charytatywnej. W 2025 roku Rada Nadzorcza rozpatrzyła i pozytywnie zaopiniowała projekty uchwał przedstawione Walnemu Zgromadzeniu zwołanemu na 29 kwietnia 2025 roku.

W toku swoich prac Rada Nadzorcza omawia tematy z obszaru ESG, w tym dotyczące ryzyka ESG. Rada zatwierdza strategię ESG w ramach Strategii biznesowej banku. Kwestie z zakresu ESG, obejmujące czynniki środowiskowe, społeczne i dotyczące ładu korporacyjnego są przedmiotem prac Rady Nadzorczej w ramach funkcjonującego w strukturach Rady od II połowy 2024 roku Panelu *Sustainability* Rady Nadzorczej. Rada szczegółowo analizuje obszar ESG i zrównoważonego rozwoju m.in. w toku analizy sprawozdania półrocznego i rocznego banku.

Ryzyko ESG, w tym ryzyko klimatyczne, stanowi także element Raportu Ryzyka, który jest cyklicznie przedstawiany Radzie i Komitetowi Ryzyka. Ponadto, Rada okresowo zapoznaje się z raportami dotyczącymi przestrzegania zasad etyki przez pracowników banku, dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu anonimowego zgłaszania naruszeń prawa, regulacji wewnętrznych i standardów etycznych. Ponadto, analizuje informacje dotyczące kwestii pracowniczych w ramach cyklicznie przeprowadzanych w banku badań OHI.

W 2025 roku uwaga Rady koncentrowała się na zachodzących w ciągu roku zmianach w składzie Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. W związku z upływem kadencji Zarządu Banku, oraz mając na uwadze podjętą 3 września 2024 roku uchwałę o powołaniu Pana Michała Bolesławskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2024 rok oraz po otrzymaniu 20 grudnia 2024 roku zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie Pana Michała Bolesławskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku, 29 kwietnia 2025 roku, po uzyskaniu pozytywnych rekomendacji Komitetu dla poszczególnych kandydatów na członków Zarządu, Rada Nadzorcza powołała Zarząd Banku na kolejną kadencję. W skład nowej kadencji weszli: Pan Michał Bolesławski, Prezes Zarządu odpowiedzialny za Pion CEO, Pani Joanna Erdman, Wiceprezes Zarządu odpowiedzialna za Pion CRO, Pan Marcin Giżycki, Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za Pion Klientów Indywidualnych oraz za Pion Klientów Private Banking i Inwestycji, Pani Bożena Graczyk, Wiceprezes Zarządu odpowiedzialna za Pion CFO, Pan Marcin Kościński, Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za Pion Klientów Biznesowych, Pan Michał H. Mrożek, Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za Pion Wholesale Banking, Pan Maciej Ogórkiewicz, Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za Pion CIO oraz Pani Alicja Żyła, Wiceprezes Zarządu odpowiedzialna na Pion COO.

W skład Zarządu powołana została także Pani Ewa Łuniewska, która objęła 9 maja 2025 roku stanowisko Wiceprezes Zarządu odpowiedzialnej za Pion Klientów Private Banking i Inwestycji, tj. z dniem wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmiany w § 26 ust. 1 Statutu Banku, objętej uchwałą nr 28 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 29 kwietnia 2025 roku.

W związku z rezygnacją Pani Ewy Łuniewskiej 12 grudnia 2025 roku z funkcji członka Zarządu Banku z dniem 31 grudnia 2025 roku, po zasięgnięciu opinii Prezesa Zarządu Banku oraz w oparciu o rekomendację Komitetu wydaną w związku z przeprowadzoną oceną adekwatności, 12 grudnia 2025 roku Rada Nadzorcza powołała Pana Wojciecha Sieńczyka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. odpowiedzialnego za Pion Klientów Private Banking i Inwestycji z dniem 1 stycznia 2026 roku.

Dodatkowo, już po dacie raportowej, w związku z rezygnacją Pana Michała H. Mrożka z funkcji członka Zarządu Banku, ze skutkiem na koniec tego dnia, 8 stycznia 2026 roku Rada Nadzorcza po zasięgnięciu opinii Prezesa Zarządu Banku oraz w oparciu o rekomendację Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji wydaną w związku z przeprowadzoną oceną adekwatności powołała panią Agnieszkę Wolską na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. od 1 kwietnia 2026 roku. W tym samym dniu, po zasięgnięciu opinii Prezesa Zarządu Banku oraz w oparciu o rekomendację Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji wydaną w związku z przeprowadzoną oceną adekwatności, Rada Nadzorcza powierzyła Panu Marcinowi Kościńskiemu tymczasowy nadzór nad Pionem Wholesale Banking w okresie od 9 stycznia 2026 roku do czasu objęcia funkcji przez nowego członka Zarządu, tj. do 31 marca 2026 roku.

Członkowie Rady stale podnoszą posiadane kompetencje. W 2025 roku członkowie Rady Nadzorczej brali udział w szkoleniach wewnętrznych organizowanych przez bank. Sesje warsztatowe odbywały się w każdym kwartale, zgodnie z przyjętym przez Radę planem szkoleń, przy licznym udziale Członków Rady. Warsztaty były poświęcone między innymi tematyce z zakresu rachunkowości zarządczej oraz obszaru IT. Stosownie do wymogów *Wytycznych w sprawie zarządzania ryzykami środowiskowymi, społecznymi i z zakresu ładu korporacyjnego* (ESG) członkowie Rady wzięli także udział w szkoleniu poświęconym istotnym kwestiom z zakresu ESG i zrównoważonego rozwoju (m.in. taksonomia, raportowanie, ryzyko reputacyjne).

W celu wsparcia Rady Nadzorczej w wykonywaniu jej zadań, Rada powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu, Komitet Wynagrodzeń i Nominacji oraz Komitet Ryzyka.

Komitet Wynagrodzeń i Nominacji

ESRS 2 GOV-3.29

Komitet Wynagrodzeń i Nominacji wspiera Radę w zakresie monitorowania i nadzorowania obszaru kadrowego i płacowego banku, a w szczególności wyboru członków Zarządu, polityki różnorodności, oceny adekwatności członków Zarządu, planów sukcesji, procesów rotacji pracowników, badania satysfakcji pracowników banku oraz polityki wynagradzania i premiowania, w tym polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

Działalność Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji szczegółowo opisuje uchwalany przez Radę Nadzorczą *Regulamin Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.*

Komitet Wynagrodzeń i Nominacji odbywa posiedzenia co najmniej raz na kwartał.

W skład Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji wchodzi przynajmniej 3 członków Rady Nadzorczej. Większość członków Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, w tym Przewodniczący/a, powinna spełniać kryteria członków niezależnych Rady. Aktualnie w skład Komitetu wchodzi trzech członków, w tym dwóch niezależnych członków Rady Nadzorczej.

W II połowie 2025 roku miały miejsce zmiany w składzie Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji. 24 września 2025 roku Pani Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk złożyła rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 24 września 2025 roku. W związku z powyższym, podczas dodatkowego posiedzenia 25 września 2025 roku Rada Nadzorcza dokonała zmiany składu Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji. Tym samym, od 25 września 2025 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji funkcjonował w składzie: Pani Monika Marcinkowska, przewodnicząca Komitetu oraz Panie Dorota Dobija i Małgorzata Kołakowska, członkowie Komitetu.

Panie Monika Marcinkowska i Dorota Dobija posiadają status członka niezależnego Rady Nadzorczej.

Jednocześnie, Rada Nadzorcza postanowiła zlecić przeprowadzenie indywidualnej oceny odpowiedniości Pani Moniki Marcinkowskiej pod kątem pełnienia funkcji Przewodniczącej Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz zbiorowej oceny odpowiedniości Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji. Następnie, po zapoznaniu się z dokumentacją z dodatkowej indywidualnej oceny adekwatności przeprowadzonej przez PwC, 21 listopada 2025 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji potwierdził spełnianie przez Panią Monikę Marcinkowską kryteriów adekwatności mających zastosowanie do funkcji przewodniczącej Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. oraz spełnianie przez ten Komitet kryteriów mających zastosowanie do Komitetu, w tym kryterium niezależności wystarczającej liczby członków Komitetu, w tym niezależności przewodniczącej Komitetu, rekomendując Radzie Nadzorczej przyjęcie powyższych ocen. W związku z otrzymaniem pozytywnych rekomendacji Komitetu 21 listopada 2025 roku Rada Nadzorcza przyjęła obydwie oceny.

Na koniec 2025 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji pracował w następującym składzie:

- Monika Marcinkowska – Przewodnicząca (Członek niezależny),
- Dorota Dobija - Członek (Członek niezależny),
- Małgorzata Kołakowska – Członek.

Biogramy Członków Komitetu ukazujące indywidualne kompetencje zostały przedstawione tutaj.

Kompetencje, uprawnienia i zadania Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji

Do kompetencji Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji należy m.in.:

- wybór i ocena adekwatności członków Zarządu, w tym analiza kandydatur na członków Zarządu oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji w tym zakresie i określanie zakresu obowiązków dla kandydata do Zarządu Banku,
- przedstawianie propozycji dotyczących treści umów o wykonywanie funkcji członka Zarządu, z uwzględnieniem wysokości wynagrodzenia, w tym wynagrodzenia zmiennego,
- nadzorowanie polityki w zakresie doboru i powoływania osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku,
- monitorowanie planów sukcesji, procesów rotacji pracowników oraz badania satysfakcji pracowników banku,

- nadzorowanie polityki w zakresie obowiązującego w banku systemu wynagrodzeń, w tym monitorowanie polityki płacowej i premiowej,
- nadzorowanie *Polityki zmiennych składników wynagrodzeń dla Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A.*,
- monitorowanie mechanizmów kontroli poziomu wynagrodzeń pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego i Centre of Expertise – Compliance oraz ochrony pracowników tych jednostek przed nieuzasadnionym rozwiązaniem stosunku pracy,
- nadzorowanie pakietu wynagrodzenia dla osób odpowiedzialnych za funkcje kontrolne raportujących bezpośrednio do Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.,
- przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawie zatwierdzenia *Polityki oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Śląskim S.A.* oraz zmian do jej treści,
- określenie wartości docelowej reprezentacji niedostatecznie reprezentowanej płci w Zarządzie Banku i Radzie Nadzorczej,
- opracowanie polityki różnorodności w składzie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej,
- okresowa ocena struktury, wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu,
- okresowa analiza wiedzy, kompetencji i doświadczenia Zarządu jako całości i poszczególnych członków Zarządu,
- analiza planów sukcesji i rozwoju pracowników, w tym w szczególności kadry kierowniczej,
- monitorowanie procesu fluktuacji pracowników banku w oparciu o cykliczne raporty przedstawiane przez Zarząd,
- monitorowanie procesy badania satysfakcji pracowników banku, w szczególności w zakresie metodologii, wyników badań oraz podejmowanych na ich podstawie działań,
- opracowanie propozycji w zakresie wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej i przedstawianie ich Radzie w celu wystąpienia z wnioskiem do Walnego Zgromadzenia,
- analiza polityki wynagradzania i premiowania, ze szczególnym uwzględnieniem wynagradzania wyższej kadry kierowniczej,
- przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawie wyników przeglądu, dokonanego przez kierujących jednostkami Departamentu Audytu Wewnętrznego i Centre of Expertise - Compliance we współpracy z HR dotyczącego poziomu i struktury zatrudnienia oraz wynagrodzeń,
- przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawie informacji o realizacji polityki płacowej w stosunku do osoby kierującej oraz pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego, a także osoby kierującej oraz pracowników Centre of Expertise - Compliance z uwzględnieniem ewentualnych zmian oraz budżetu wynagrodzeń.

Frekwencja i tematyka posiedzeń Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w 2025 roku

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji odbył dziewięć posiedzeń. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji wydał również jedną opinię, jedną rekomendację i dwie decyzje w trybie obiegowym. Posiedzenia Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji odbyły się w następujących terminach: 20 lutego, 7 marca, 27 marca, 29 kwietnia, 11 czerwca, 26 września, 6 października, 21 listopada oraz 12 grudnia, a w trybie obiegowym w dniu 13 marca, 27 czerwca i 14 lipca.

Ogółem Komitet wydał 47 rekomendacji, 5 opinii, 12 decyzji i 18 ocen (w tym 1 opinię, 1 rekomendację i 2 decyzje w trybie obiegowym).

Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym wydawanie wiążących rekomendacji, przy wysokiej frekwencji. Udział członków Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w posiedzeniach Komitetu w 2025 roku podano w poniższej tabeli.

Frekwencja w 2025 roku	Obecność na posiedzeniach / Liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu
Monika Marcinkowska (Przewodnicząca Komitetu)	12/12
Dorota Dobija (Członek Komitetu)	12/12
Małgorzata Kołakowska (Członek Komitetu)	12/12
Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk (Przewodnicząca Komitetu do 24 września 2025 roku)	8/8
Michał Szczurek (Członek Komitetu do 24 września 2025 roku)	8/8

W 2025 roku prace Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji były skoncentrowane przede wszystkim w następujących obszarach:

- aktywny nadzór nad procesem oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w banku, w tym:
  - okresowa doroczna ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej i Zarządu Banku,
  - ocena odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu Banku w związku z nową kadencją Zarządu,
  - ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w związku z objęciem nowych funkcji w Komitecie Ryzyka oraz w Komitecie Wynagrodzeń i Nominacji,
  - ocena zbiorowa odpowiedniości Komitetu Ryzyka, Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz Rady Nadzorczej stosownie do potrzeb,

- ocena odpowiedniości członków Zarządu w związku z powierzeniem nowej funkcji oraz członka Rady Nadzorczej w związku ze zmianą zaangażowania,
- monitorowanie adekwatności i skuteczności polityki banku w obszarze zatrudnienia,
- przegląd sukcesji na stanowiska członków Zarządu Banku,
- monitorowanie adekwatności i skuteczności polityki banku w obszarze wynagrodzeń,
- analiza informacji na temat założeń polityki / praktyki płacowej na 2025 i 2026 rok,
- ocena poziomu realizacji celów za rok 2024 przez członków Zarządu Banku i ustalenie zadań premiowych na rok 2025,
- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie *Raportu w sprawie realizacji polityki płacowej w stosunku do pracowników oraz Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego*,
- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie *Raportu w sprawie realizacji polityki płacowej w stosunku do pracowników oraz Leada II Centre of Expertise – Compliance*,
- analiza przedkładanych przez Zarząd propozycji pakietów wynagrodzeń osób pełniących funkcje kontrolne w banku,
- analiza wyników przeglądu wynagrodzeń na podstawie raportu Hay Group.

W 2025 roku szczególna uwaga Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji została poświęcona procesowi powołania Zarządu Banku na nową kadencję.

W związku z upływem kadencji Zarządu Banku, oraz mając na uwadze podjętą 3 września 2024 roku uchwałę o powołaniu Pana Michała Bolesławskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku z dniem odbycia WZ zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2024 rok oraz otrzymaniem 20 grudnia 2024 roku zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie Pana Michała Bolesławskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku, 29 kwietnia 2025 roku, po zapoznaniu się z dokumentacją oceny adekwatności przeprowadzonej dla Prezesa i kandydatów na członków Zarządu Banku nowej kadencji, tj., Pani Joanny Erdman, Pana Marcina Giżyckiego, Pani Bożeny Graczyk, Pani Ewy Łuniewskiej, Pana Marcina Kościńskiego, Pana Michała H. Mrożka, Pana Macieja Ogórkiewicza i Pani Alicji Żyły przez niezależny podmiot PwC, Komitet Wynagrodzeń i Nominacji potwierdził spełnianie kryteriów adekwatności mających zastosowanie do powyższych funkcji, rekomendując Radzie przyjęcie powyższych ocen w drodze uchwał. Tym samym Komitet potwierdził spełnianie kryteriów adekwatności przez wszystkich wyżej wymienionych kandydatów na członków Zarządu nowej kadencji.

Następnie, mając na uwadze zmiany do składu Zarządu w trakcie roku związane ze złożoną rezygnacją Pani Ewy Łuniewskiej z funkcji członka Zarządu Banku z dniem 31 grudnia 2025 roku, 12 grudnia 2025 roku, po zapoznaniu się z dokumentacją oceny adekwatności przeprowadzonej dla Pana Wojciecha Sieńczyka – kandydata na członka Zarządu Banku przez niezależny podmiot PwC, Komitet potwierdził spełnianie kryteriów adekwatności mających zastosowanie do stanowiska Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. odpowiedzialnego za Pion Klientów Private Banking i Inwestycji z dniem 1 stycznia 2026 roku przez kandydata na członka Zarządu i zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie oceny Pana Wojciecha Sieńczyka na to stanowisko.

Dodatkowo, już po dacie raportowej, w związku z rezygnacją Pana Michała H. Mrożka złożoną 8 stycznia 2026 roku z funkcji członka Zarządu Banku, ze skutkiem na koniec tego dnia, Komitet 8 stycznia 2026 roku, po zapoznaniu się z dokumentacją oceny adekwatności przeprowadzonej dla Pani Agnieszki Wolskiej – kandydatki na członka Zarządu Banku przez niezależny podmiot PwC, potwierdził spełnianie kryteriów adekwatności mających zastosowanie do stanowiska Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. odpowiedzialnego za Pion Wholesale Banking od 1 kwietnia 2026 rok przez kandydatkę na członka Zarządu i zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie oceny Pani Agnieszki Wolskiej na to stanowisko.

Komitet Ryzyka

Komitet Ryzyka wspiera Radę w zakresie monitorowania i nadzoru nad procesem zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym, ryzykiem kredytowym i ryzykiem rynkowym, a także procesem szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania kapitałowego oraz ryzyka modeli i obszaru adekwatności kapitałowej.

Działalność Komitetu Ryzyka szczegółowo opisuje uchwalany przez Radę Nadzorczą *Regulamin Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.*

Komitet Ryzyka odbywa posiedzenia co najmniej raz na kwartał.

Zgodnie z Regulaminem, w skład Komitetu Ryzyka wchodzi przynajmniej 3 członków Rady Nadzorczej. Większość Członków Komitetu, w tym Przewodniczący, powinni spełniać kryteria Członków Niezależnych Rady.

W 2025 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Komitetu Ryzyka:

27 czerwca 2025 roku Pan Stephen Creese złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 31 sierpnia 2025 roku. 24 września 2025 roku Pani Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk złożyła rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 24 września 2025 roku. Rezygnacje miały wpływ na skład Komitetu Ryzyka. W związku z powyższym, podczas dodatkowego posiedzenia 25 września 2025 roku Rada Nadzorcza dokonała zmiany składu Komitetu Ryzyka.

Jednocześnie, Rada Nadzorcza postanowiła zlecić przeprowadzenie indywidualnej oceny odpowiedniości Pana Michała Szczurka, nowego członka Komitetu Ryzyka oraz zbiorowej oceny odpowiedniości Komitetu Ryzyka. Następnie, po zapoznaniu się z dokumentacją z dodatkowej indywidualnej oceny adekwatności przeprowadzonej przez PwC, 21 listopada 2025 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji potwierdził spełnianie przez Pana Michała Szczurka kryteriów adekwatności mających zastosowanie do funkcji członka Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. oraz spełnianie przez Komitet kryteriów mających zastosowanie do Komitetu, w tym kryterium

niezależności wystarczającej liczby członków Komitetu, w tym niezależności Przewodniczącej Komitetu, rekomendując Radzie Nadzorczej przyjęcie powyższych ocen. W związku z otrzymaniem pozytywnych rekomendacji Komitetu, 21 listopada 2025 roku Rada Nadzorcza przyjęła obydwie oceny.

Na koniec 2025 roku Komitet Ryzyka pracował w następującym składzie:

- Dorota Dobija – Przewodnicząca (Członek niezależny),
- Małgorzata Kołakowska – Członek,
- Arkadiusz Krasowski – Członek (Członek niezależny),
- Monika Marcinkowska – Członek (Członek niezależny),
- Michał Szczurek – Członek.

Aktualnie w skład Komitetu Ryzyka wchodzi 5 członków, w tym 3 członków niezależnych.

Biogramy Członków Komitetu ukazujące indywidualne kompetencje zostały przedstawione tutaj.

Kompetencje, uprawnienia i zadania Komitetu Ryzyka

Do kompetencji Komitetu Ryzyka należy m.in.:

- opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości banku do podejmowania ryzyka,
- opiniowanie opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem w działalności banku oraz przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii,
- wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla, szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego,
- weryfikacja czy ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględniają model biznesowy banku i jego strategię w zakresie ryzyka,
- opiniowanie powoływania przez Radę Nadzorczą ekspertów zewnętrznych,
- przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji w zakresie zmian na kluczowych stanowiskach w obszarze ryzyka,
- przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawie udzielenia pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej, poręczenia lub innych zobowiązań pozabilansowych członkom Zarządu, Rady Nadzorczej i innym osobom wskazanym w art. 79-79c Prawa bankowego, w zakresie w jakim wymagana jest zgoda Rady,
- analiza informacji z zakresu polityki / praktyki płacowej banku.

Frekwencja i tematyka posiedzeń Komitetu Ryzyka w 2025 roku

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku Komitet Ryzyka odbył siedem posiedzeń. Komitet Ryzyka wydawał również rekomendacje i decyzje w trybie obiegowym (osiem razy). Posiedzenia Komitetu Ryzyka odbywały się w następujących terminach: 21 lutego, 6 marca, 29 kwietnia, 7 maja, 11 czerwca, 25 września i 21 listopada oraz w trybie obiegowym: 30 stycznia, 9 kwietnia, 16 kwietnia, 23 maja, 29 lipca, 1 października i 7 października. Ogółem Komitet Ryzyka wydał 36 rekomendacji (w tym 7 w trybie obiegowym) oraz 3 decyzje (w tym 2 w trybie obiegowym).

Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym wydawanie wiążących rekomendacji, przy wysokiej frekwencji.

Udział członków Komitetu Ryzyka w posiedzeniach Komitetu w 2025 roku podano w poniższej tabeli.

Frekwencja w 2025 roku	Obecność na posiedzeniach / Liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu
Dorota Dobija (Przewodnicząca Komitetu)	15/15
Małgorzata Kołakowska (Członek Komitetu)	15/15
Arkadiusz Krasowski (Członek Komitetu)	15/15
Monika Marcinkowska (Członek Komitetu)	15/15
Michał Szczurek (Członek Komitetu od 26 września 2025 roku)	3/3
Stephen Creese (Członek Komitetu do 31 sierpnia 2025 roku)	10/10
Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk (Członek Komitetu do 24 września 2025 roku)	13/13

W ramach procesu monitorowania poziomu ryzyka w banku, stałym punktem porządku obrad Komitetu Ryzyka w 2025 roku był raport ryzyka, którego części składowe stanowią raporty z obszaru ryzyka kredytowego, rynkowego, operacyjnego (niefinansowego) i modeli. Istotny element omawianego raportu stanowiły informacje z obszaru kredytów hipotecznych w CHF, a także kwestie z zakresu ryzyka ESG i klimatu. W 2025 roku prace Komitetu były skoncentrowane także między innymi w następujących obszarach:

- monitorowanie adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w banku,
- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie dokumentów dotyczących obszaru zarządzania ryzykiem, w tym *Strategii zarządzania ryzykiem na lata 2025-2027*,
- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie kluczowych limitów apetytu na ryzyko dla obszaru detalicznego i korporacyjnego ryzyka kredytowego oraz Deklaracji apetytu na ryzyko niefinansowe,
- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej z obszaru zawierania przez bank umów, które powinny zostać zakwalifikowane jako mogące mieć istotny wpływ na sytuację finansową lub prawną banku,

- analiza *Raportu z procesu zarządzania kapitałem i adekwatnością kapitałową (ICAAP) w ING Banku Śląskiego S.A.* za 2024 rok,
- analiza Raportu z przeglądu wewnętrznego *procesu oceny adekwatności płynności (ILAAP) w ING Banku Śląskiego S.A.* za 2024 rok,
- analiza informacji na temat założeń polityki / praktyki płacowej na lata 2025 i 2026.

W celu realizacji wymogu wynikającego z *Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012* wraz z późniejszymi zmianami oraz *Rekomendacji M* dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach i *Rekomendacji Z* dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, w 2025 roku uwaga Komitetu Ryzyka koncentrowała się również na procesie opracowywania i publikowania przez bank śródrocznych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej, które są ujawniane w trybie kwartalnym dla Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego. W 2025 roku Komitet Ryzyka okresowo wydawał decyzje w tym zakresie.

Komitet Audytu

Komitet Audytu wspiera Radę w zakresie monitorowania i nadzoru nad procesem sprawozdawczości finansowej, audytem wewnętrznym i zewnętrznym oraz systemem zarządzania w banku i jednostkach od niego zależnych, a w szczególności adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem, relacji pomiędzy bankiem i podmiotem wykonującym badanie sprawozdań finansowych banku.

Działalność Komitetu Audytu opisuje szczegółowo uchwalany przez Radę Nadzorczą *Regulamin Komitetu Audytu Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.*

Komitet Audytu odbywa posiedzenia co najmniej raz na kwartał. Wykonując swoje zadania, Komitet Audytu może korzystać z pomocy ekspertów.

Zgodnie z regulaminem, w skład Komitetu Audytu wchodzi przynajmniej 3 członków Rady Nadzorczej. Większość członków Komitetu Audytu, w tym jego przewodniczący powinna spełniać kryteria niezależności, a co najmniej jeden z członków niezależnych w Komitecie Audytu powinien dodatkowo posiadać kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub rewizji finansowej. Aktualnie w skład Komitetu Audytu wchodzi trzech niezależnych członków Rady Nadzorczej, co spełnia wymogi określone w *Ustawie z 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.*

W 2025 roku skład Komitetu Audytu nie uległ zmianie.

Na koniec 2025 roku skład Komitetu Audytu przedstawiał się następująco:

- Arkadiusz Krasowski – Przewodniczący (Członek niezależny),
- Dorota Dobija - Członek (Członek niezależny),
- Monika Marcinkowska – Członek (Członek niezależny),
- Hans de Munck – Członek,
- Serge Offers – Członek.

Zgodnie z wymogami *Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach* większość członków, w tym Przewodniczący Komitetu, spełnia kryteria niezależności. Pan Arkadiusz Krasowski jest biegłym rewidentem, członkiem ACCA oraz posiada certyfikacje CRISC i CISA. Panie Monika Marcinkowska i Dorota Dobija posiadają ponadto potwierdzoną tytułem profesora wiedzę i doświadczenie w zakresie rachunkowości / badania sprawozdań finansowych. Pozostali członkowie Komitetu, tj. Pan Hans De Munck i Pan Serge Offers posiadają kompetencje nabyte w toku wykonywania czynności zawodowych. Pan Serge Offers ukończył też studia kierunkowe z zakresu rachunkowości i controllingu.

Biogramy Członków Komitetu ukazujące indywidualne kompetencje zostały przedstawione tutaj.

Kompetencje, uprawnienia i zadania Komitetu Audytu

Do kompetencji Komitetu Audytu należy m.in.:

- monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
- monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
- monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Komisji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej,
- kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku świadczenia przez firmę audytorską innych usług niż badanie.

Do zadań Komitetu Audytu należy również:

- nadzorowanie relacji banku z podmiotami powiązanymi poprzez monitorowanie umów zawieranych przez bank z tymi podmiotami,
- wykonywanie innych czynności nadzorczych, w zakresie obszarów określonych odrębnie przez Radę Nadzorczą lub wynikających z zatwierdzonych przez Radę regulacji wewnętrznych,
- ocena i przedstawianie rekomendacji w zakresie polityki dywidendowej,

- opracowanie i przedstawianie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie wdrożenia polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania oraz polityki świadczenia dozwolonych usług niebędących badaniem przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej,
- określanie i przyjęcie procedury wyboru firmy audytorskiej.

Frekwencja i tematyka posiedzeń Komitetu Audytu w 2025 roku

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku Komitet Audytu odbył pięć posiedzeń. Komitet wydawał również rekomendacje i decyzje w trybie obiegowym (cztery razy). Posiedzenia odbyły się w następujących terminach: 21 lutego, 6 marca, 11 czerwca, 25 września i 22 listopada a w trybie obiegowym: 20 lutego, 12 czerwca, 14 października i 17 listopada.

Zgodnie z wymogami *Dobrych praktyk dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczących zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu* wydanych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego 24 grudnia 2019 roku oraz *Regulaminu Komitetu Audytu,* 6 marca 2025 roku Komitet Audytu odbył odrębne zamknięte spotkanie z Wiceprezes Zarządu nadzorującą Pion CFO oraz z przedstawicielami audytora wewnętrznego i audytora zewnętrznego.

Ogółem Komitet Audytu wydał 26 rekomendacji dla Rady Nadzorczej (w tym 3 rekomendacje w trybie obiegowym) oraz podjął 4 decyzje (w tym 1 w trybie obiegowym). Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym wydawanie wiążących rekomendacji, przy wysokiej frekwencji.

Udział członków Komitetu Audytu w posiedzeniach Komitetu w 2025 roku podano w poniższej tabeli.

Frekwencja w 2025 roku	Obecność na posiedzeniach / Liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu
Arkadiusz Krasowski (Przewodniczący Komitetu)	9/9
Dorota Dobija (Członek Komitetu)	9/9
Monika Marcinkowska (Członek Komitetu)	9/9
Hans De Munck (Członek Komitetu)	7/9
Serge Offers (Członek Komitetu)	9/9

W 2025 roku prace Komitetu były skoncentrowane przede wszystkim w następujących obszarach:

- monitorowanie adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności,
- nadzór nad relacją pomiędzy bankiem a podmiotem wykonującym badanie sprawozdań finansowych banku, w tym wyrażenie zgody na świadczenie przez ten podmiot dodatkowej usługi atestacyjnej na rzecz banku, oraz analiza prac wykonanych przez podmiot uprawniony do badania sprawozdania i wyników badania wraz z założeniami do *Listu do Zarządu Banku*,
- ocena rocznych sprawozdań finansowych ING Banku Śląskiego S.A. i Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. wraz z oświadczeniem dotyczącym zrównoważonego rozwoju oraz atestacji tej sprawozdawczości,
- przeprowadzenie procesu wyboru i dokonanie wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych i atestacji oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju banku za lata 2026-2027,
- analiza informacji i materiałów przekazywanych okresowo przez audytora zewnętrznego oraz prezentacji audytora zewnętrznego przedstawianych członkom Komitetu Audytu bezpośrednio podczas posiedzeń Komitetu,
- stała analiza okresowych sprawozdań przekazywanych przez Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego dotyczących statusu realizacji planu audytu Departamentu Audytu Wewnętrznego na 2025 rok oraz statusu i zmian terminu realizacji rekomendacji poaudytowych,
- monitorowanie prac z obszaru zgodności (compliance), w szczególności z obszaru przeciwdziałania praniu pieniędzy.

Pozostałe obszary prac Komitetu Audytu w 2025 roku to m.in.:

- monitorowanie relacji banku z podmiotami powiązanymi, w tym analiza okresowej informacji w sprawie umów z podmiotami powiązanymi,
- nadzór nad obszarem zgodności w banku, w tym opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie zmian do *Regulaminu Centre of Expertise – Compliance* oraz *Polityki – zadania organów statutowych ING Banku Śląskiego S.A. w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu*,
- stała analiza okresowych sprawozdań raport kwartalny ryzyka braku zgodności (compliance),
- analiza zestawienia rekomendacji krytycznego i wysokiego ryzyka,
- analiza informacji w zakresie raportowania finansowego i regulacyjnego oraz środowiska kontroli w zakresie sprawozdawczości.

Ponadto, w toku swoich prac w 2025 roku, Komitet na bieżąco pochylał się nad kwestiami wskazanymi w opublikowanych 24 grudnia 2019 roku przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego *Dobrych praktykach dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczących zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu.* Mając na uwadze zapisy praktyk podejmował działania w zakresie:

- monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej,
- monitorowania skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem,

- monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej,
- kontrolowania i monitorowania niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności, gdy na rzecz jednostki zainteresowania publicznego świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie.

Komitet Audytu – w oparciu o informacje i dokumenty przekazywane przez Zarząd Banku oraz analizy prowadzone podczas posiedzeń – dokonywał oceny ryzyka monitorowanych procesów i obszarów. Ocena Komitetu nie odbiegała od ocen dokonywanych przez Zarząd. W ramach prowadzonych prac nie stwierdzono obszarów, dla których działania podejmowane przez Zarząd byłyby nieadekwatne do sytuacji banku, wymagań rynkowych czy zaleceń regulacyjnych. Szczególną uwagą objęto następujące obszary działalności bankowej: zapewnienie zgodności banku z przepisami prawa, współpraca z biegłym rewidentem, przeciwdziałanie oszustwom, proces Poznaj swojego klienta, ryzyko modeli, IT i outsourcingu.

Audyt wewnętrzny

Funkcjonujące w banku systemy zarządzania ryzykiem oraz kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych poziomach (tzw. Model Trzech Linii Obrony), gdzie Departament Audytu Wewnętrznego (dalej: Audyt Wewnętrzny) pełni funkcję trzeciej linii obrony. Podstawowym zadaniem Audytu Wewnętrznego jest niezależna i obiektywna ocena adekwatności i skuteczności funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem, ładu organizacyjnego oraz wdrożonych systemów i procesów. Zadanie to realizowane jest poprzez prowadzone systematycznie w banku audyty obejmujące wszystkie istotne obszary działalności banku i jego spółek zależnych. Dodatkowo, w ramach Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego wyodrębniono funkcję audytu wewnętrznego w ING Banku Hipotecznym S.A.

Zadania Audytu Wewnętrznego realizowane są zgodnie z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku *Kartą Audytu* oraz z zapisami *Międzynarodowych Standardów Praktyki Zawodowej Audytu Wewnętrznego* określonych przez Instytut Audytorów Wewnętrznych (IIA), z uwzględnieniem wymogów określonych przez organ nadzorczy (UKNF) w szczególności w Rekomendacji H. Ostatnia, z przeprowadzanych w cyklu pięcioletnim, pozytywna weryfikacja zewnętrzna zgodności działania Audytu Wewnętrznego z tymi zapisami miała miejsce w maju 2021 roku. Dodatkowo, audytorzy wewnętrzni banku są zobowiązani do przestrzegania zasad określonych w Kodeksie Etyki Instytutu Audytorów Wewnętrznych.

Kluczowym czynnikiem dla właściwej realizacji zadań audytowych jest zapewnienie pełnej niezależności funkcji audytu wewnętrznego w banku. W tym celu stosowany jest szereg rozwiązań organizacyjnych, z których najważniejszymi są:

- właściwe umiejscowienie w strukturze organizacyjnej – Audyt Wewnętrzny podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu banku, a w zakresie działań audytowych i metodyki audytu jest nadzorowany bezpośrednio przez Komitet Audytu,
- wynagrodzenie audytorów nie jest powiązane z wynikami finansowymi banku,
- zatwierdzanie powoływania i odwoływania kierującego Audytem Wewnętrznym przez Radę Nadzorczą Banku,
- monitorowanie potencjalnych konfliktów interesów audytorów.

Niezależność Audytu Wewnętrznego jest dodatkowo wzmocniona przez:

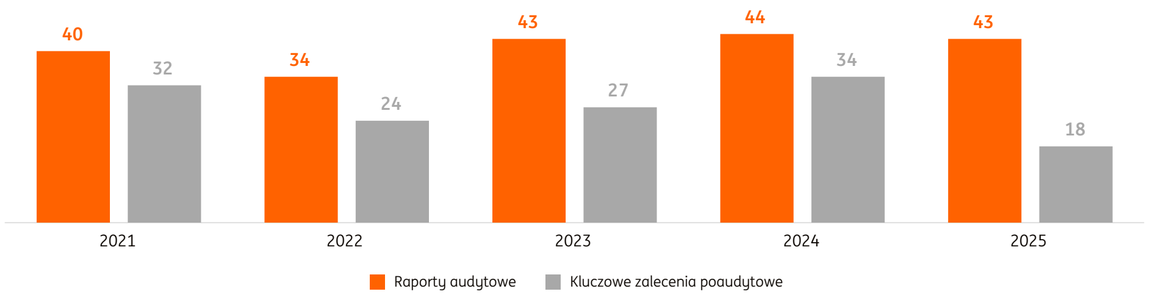
- bezpośredni kontakt audytorów wewnętrznych z członkami Zarządu, Komitetu Audytu, Rady Nadzorczej oraz biegłym rewidentem banku,
- udział przedstawicieli Audytu Wewnętrznego we wszystkich posiedzeniach Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej banku,
- nieangażowanie się audytorów wewnętrznych w działalność operacyjną banku.

Audytorzy Audytu Wewnętrznego są zobowiązani do wykonywania swoich zadań z zachowaniem obiektywizmu oraz należytej staranności zawodowej. Na koniec 2025 roku 73% audytorów wewnętrznych banku posiadało rozpoznawane certyfikaty branżowe (np. CIA, CISA, ACCA). Dodatkowo, bank wspierał ich w dalszym doskonaleniu kwalifikacji zawodowych. Średnia godzin szkoleniowych zrealizowanych w 2025 roku na audytora wyniosła 67.

W 2025 roku Audyt Wewnętrzny wykonał wszystkie zaplanowane zadania audytowe, wydając 43 raporty i 18 kluczowych zaleceń poaudytowych.

Plan audytów był okresowo analizowany oraz modyfikowany tak, aby pokryć aktualnie istotne dla strategii banku obszary oraz uwzględnić oczekiwania organu nadzorczego. Dodatkowo, w ramach ośmiu audytów oceniono poziom dojrzałości kultury ryzyka organizacji w badanym obszarze. Audyt Wewnętrzny na bieżąco monitorował status realizacji zaleceń poaudytowych oraz pochodzących od organów regulacyjnych i opiniował poprawność ich realizacji. W 2025 roku bank realizował kluczowe zalecenia audytowe w znaczącej mierze terminowo, a na 31 grudnia 2025 roku nie występowały przeterminowania. Wyniki prac oraz monitoringu prowadzonego przez Audyt Wewnętrzny były cyklicznie przekazywane Zarządowi, Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej Banku.

Plan audytów w latach 2021-2025



System kontroli i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych

Proces sporządzania sprawozdań finansowych jest realizowany w ramach Pionu CFO jako jeden z kluczowych elementów zgodności z normami. Podstawowymi elementami pozwalającymi na realizację procesu jest przyjęta przez Zarząd Banku *Polityka rachunkowości* oraz organizacja rachunkowości w banku, określająca główne zasady ewidencji zdarzeń gospodarczych banku. W konsekwencji ewidencji zdarzeń powstają księgi banku, będące w dalszej kolejności podstawą sporządzenia sprawozdań finansowych.

W procesie sporządzania sprawozdań finansowych bank zidentyfikował następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko błędnych danych wejściowych,
- ryzyko niewłaściwej prezentacji danych w sprawozdaniach finansowych,
- ryzyko nieterminowego przekazania sprawozdań do odbiorców zewnętrznych,
- ryzyko zastosowania błędnych szacunków,
- ryzyko braku integracji systemów IT i aplikacji operacyjnych oraz sprawozdawczych.

W celu ograniczenia tego ryzyka bank określił strukturę procesu sporządzania sprawozdań finansowych w dwóch warstwach: aplikacyjnej i merytorycznej.

Część aplikacyjna procesu składa się z przepływu danych z podstawowych systemów operacyjnych banku poprzez szereg interfejsów do bazy danych sprawozdawczych, na której osadzone są aplikacje sprawozdawcze. Warstwa aplikacyjna jest kontrolowana zgodnie z przyjętą *Polityką ryzyka IT w ING Banku Śląskim S.A.* Kontrole obejmują zarządzanie użytkownikami, zarządzanie środowiskiem developerskim, integralność systemów przesyłania danych, w tym prawidłowość działania interfejsów pod kątem kompletności transferu danych z systemów operacyjnych do środowiska sprawozdawczego.

Bank posiada opis procesu według przejętych zasad dla potrzeb prawidłowości zarządzania procesem sporządzania sprawozdań finansowych. Opis zawiera kluczowe elementy występujące w procesie i określenie ich wykonawców. Ponadto, w ramach *Instrukcji opisującej podejście do sporządzania sprawozdawczości finansowej i regulacyjnej w ING Banku Śląskim S.A.* wskazane zostały kluczowe punkty kontrolne. Do kluczowych kontroli wbudowanych w proces sporządzania sprawozdań finansowych bank zalicza m.in.:

- kontrolę jakości danych wejściowych dla sprawozdań finansowych, wspieraną przez aplikacje kontroli danych; w aplikacjach zdefiniowano szereg reguł poprawności danych, ścieżkę korekty błędów oraz ścisły monitoring poziomu jakości danych,
- ocenę wpływu nowych i/lub zaktualizowanych regulacji prawnych na proces sprawozdawczości,
- monitorowanie terminowości przekazywanych sprawozdań,
- przegląd i zatwierdzenie księgowań manualnych/korekt, w tym dokumentacji uzupełniającej,
- przegląd i zatwierdzenie wyników z rekoncyliacji,
- kontrolę mappingu danych z systemów źródłowych do sprawozdań finansowych, która zapewnia prawidłową prezentację danych,
- przegląd analityczny bazujący na wiedzy specjalistów, którego głównym celem jest zderzenie posiadanej wiedzy o biznesie z danymi finansowymi i wychwycenie ewentualnych sygnałów nieprawidłowej prezentacji danych, względnie błędnych danych wsadowych,
- zatwierdzenie raportów sprawozdawczych.

Kluczowe kontrole i pokrywane przez nie ryzyka są objęte, w ramach systemu kontroli wewnętrznych, środowiskiem kluczowych kontroli, które podlega bieżącemu monitoringowi, w tym cyklicznej ocenie apetytu na ryzyko i testowaniu efektywności kontroli przez dedykowane jednostki monitorujące oraz audyt wewnętrzny. Proces sporządzania sprawozdań finansowych w banku dodatkowo spełnia wymagania regulacyjne SOx wymagane przez ING Group N.V.

W warstwie merytorycznej, opis przyjętych przez bank szacunków, zgodnych z MSR/MSSF, jest ujęty w Polityce rachunkowości ING Banku Śląskiego S.A. Dla uniknięcia ryzyka błędnych szacunków bank przyjął m.in. następujące rozwiązania:

- dla oszacowania utraty wartości kredytów – bank wdrożył określone modele i aplikacje oraz wewnętrzne regulacje oceny ryzyka kredytowego,
- dla wyceny dłużnych instrumentów finansowych notowanych na aktywnych rynkach lub dla których wycena bazuje na tych notowaniach – bank zaimplementował wymaganą funkcjonalność systemów podstawowych, a ponadto wprowadził kontrolę sprawowaną przez jednostki zarządzania ryzykiem rynkowym,
- dla estymacji rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi indeksowanymi kursem franka szwajcarskiego – bank oszacował ich wpływ bazując na analizie scenariuszowej zróżnicowanej pod względem prawdopodobieństwa zaistnienia wyroków unieważniających oraz oczekiwanej przez bank skali ugód z klientami,
- dla oszacowania wpływu zmiany interpretacji przepisów dotyczących zwrotów prowizji z tytułu kredytów konsumenckich – przyjęto założenia odnośnie oczekiwanych wypływów z tytułu zgłoszeń reklamacyjnych i profili przedpłat bazując na danych historycznych,
- dla wyceny instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnych rynkach – bank zaimplementował modele wyceny, które podlegały wcześniejszemu sprawdzeniu przed ich zastosowaniem,
- dla oszacowania rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe – bank zlecił wykonanie szacunku niezależnemu aktuariuszowi,
- dla oszacowania rezerwy na premie dla pracowników i kadry kierowniczej – bank stosuje wyliczenia zgodnie z przyjętym w banku regulaminem premiowania z zastosowaniem prognozy wyników banku,
- dla wyceny nieruchomości własnych – bank przyjął jako zasadę uzyskiwanie wyceny od niezależnych ekspertów z częstotliwością 3-5 lat.

Szczegółowy opis zasad rachunkowości jest ujęty w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za 2025 rok, w części Polityka rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

Wprowadzona struktura organizacyjna banku pozwala na zachowanie podziału obowiązków pomiędzy Front-office, Back-office, Ryzyko i Finanse. Dodatkowo, wprowadzenie odpowiedniego systemu kontroli wewnętrznej wymusza wdrożenie kontroli transakcji i danych finansowych w jednostkach zaplecza organizacyjnego (back-office) i jednostkach wsparcia. Obszar ten podlega niezależnej i obiektywnej ocenie Departamentu Audytu Wewnętrznego zarówno pod kątem adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, jak i pod kątem ładu korporacyjnego. Więcej o roli Audytu Wewnętrznego w procesach kontroli i zarządzania ryzykiem tutaj.

Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych i atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju

Wybór firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie jednostkowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz atestacji oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Banku za 2025 rok został dokonany zgodnie z obowiązującymi przepisami, w tym przepisami dotyczącymi wyboru oraz procedury wyboru firmy audytorskiej.

Bank posiada *Politykę wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych i atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, oceny jej niezależności oraz świadczenia innych dozwolonych usług w ING Banku Śląskim S.A.*, która obejmuje politykę w zakresie wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych i do przeprowadzenia atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, oraz politykę w zakresie świadczenia na rzecz banku - przez firmę audytorską, podmiot powiązany z firmą audytorską lub członka jego sieci - dodatkowych usług niebędących badaniem i atestacją sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, w tym usług warunkowo zwolnionych z zakazu świadczenia przez firmę audytorską.

Wyboru niezależnego biegłego rewidenta do badania sprawozdań finansowych dokonuje Rada Nadzorcza Banku na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu (więcej o roli Komitetu Audytu tutaj). Wybór jest dokonywany przy uwzględnieniu konieczności konsolidacji sprawozdań finansowych oraz związanym z tym jednolitym podejściem Grupy ING N.V. odnośnie zasad zmian audytora. Takie podejście spełnia wymogi wynikające z obowiązujących przepisów UE.

Główne założenia opracowanej *Polityki wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych i atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, oceny jej niezależności oraz świadczenia innych dozwolonych usług w ING Banku Śląskim*:

- Komitet Audytu podejmuje decyzję w sprawie wyrażenia zgody na zaangażowanie biegłego rewidenta (firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie i atestację sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, podmiotu powiązanego z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej) do świadczenia przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem i usług niebędących atestacją sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju,
- świadczenie usług dozwolonych jest możliwe wyłącznie w zakresie niezwiązanym z polityką podatkową banku, po przeprowadzeniu przez Komitet Audytu oceny zagrożeń i zabezpieczeń niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej,

- weryfikacja i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej są dokonywane na każdym etapie procesu wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych i atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju.

Rada Nadzorcza podczas dokonywania finalnego wyboru, a Komitet Audytu na etapie przygotowywania rekomendacji, kierują się następującymi przejrzystymi i niedyskryminującymi kryteriami wyboru, które są stosowane przez bank do oceny ofert złożonych przez firmy audytorskie:

- ocena niezależności firmy audytorskiej do przeprowadzania badania i atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju już na etapie procedury wyboru,
- możliwość zapewnienia świadczenia pełnego zakresu usług określonych przez bank (badanie sprawozdań jednostkowych, badania sprawozdań skonsolidowanych, przeglądy itd.),
- dotychczasowe doświadczenie firmy w badaniu sprawozdań i atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju jednostek o podobnym do banku profilu działalności,
- dotychczasowe doświadczenie firmy w badaniu sprawozdań i atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju jednostek zainteresowania publicznego z sektora bankowego,
- kwalifikacje zawodowe, doświadczenie odpowiednie do wykonywanych w ramach badania i atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju czynności oraz liczba osób bezpośrednio zaangażowanych w świadczenie usługi,
- zaproponowane warunki cenowe przez firmę audytorską do przeprowadzania badania i atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju,
- zobowiązanie do zapewnienia jakości badania i atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju wymaganej odpowiednimi standardami zawodowymi.

9 grudnia 2022 roku Rada Nadzorcza Banku dokonała wyboru firmy Mazars Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie (od 2024 roku Forvis Mazars), jako podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych ING Banku Śląskiego oraz Grupy Kapitałowej Banku za lata 2023-2025. Wybór został dokonany na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu, która została sporządzona w następstwie zorganizowanej przez bank procedury wyboru spełniającej obowiązujące kryteria. Wybór został dokonany z uwzględnieniem dwóch złożonych ofert, a rekomendacja Komitetu Audytu spełniała obowiązujące warunki, z zastrzeżeniem, że wobec niespełnienia warunku dotyczącego konieczności uzyskania zezwolenia z KNF zawartego w jednej z ofert, rekomendacja wskazywała jedną proponowaną firmę audytorską.

6 grudnia 2024 roku Rada Nadzorcza Banku dokonała wyboru również firmy Forvis Mazars Audyt Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie jako podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Banku za rok 2024. Analogiczny wybór, dotyczący atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju za rok 2025, został dokonany przez Radę Nadzorczą Banku 21 listopada 2025 roku.

Umowa na badanie i przegląd sprawozdań finansowych za lata 2023-2025, pomiędzy bankiem a Forvis Mazars została podpisana 22 czerwca 2023 roku. Badanie za 2025 rok jest trzecim rokiem współpracy z firmą Forvis Mazars. 3 marca 2025 roku bank zawarł aneks do wskazanej umowy, obejmujący przeprowadzenie atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Banku za rok 2024. Kolejny aneks, dotyczący atestacji sprawozdawczości za rok 2025, został podpisany 12 grudnia 2025 roku.

Zgodnie z przedstawionym oświadczeniem, firma audytorska Forvis Mazars Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością oraz członkowie zespołu wykonującego badanie i przeprowadzającego atestację sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Banku zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

W banku są przestrzegane obowiązujące przepisy dotyczące rotacji firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta oraz obowiązkowych okresów karencji. Zgodnie z aktualnie obowiązującym prawem, maksymalny, nieprzerwany okres zatrudnienia tej samej firmy audytorskiej nie może przekraczać 10 lat. Maksymalny 10-letni okres trwania zlecenia udzielonego przez bank poprzedniej firmie audytorskiej (KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.) zakończył się badaniem sprawozdania za 2022 rok. Podmiotem badającym skonsolidowane sprawozdania finansowe jednostki dominującej ING Banku Śląskiego S.A. (ING Groep N.V.) za lata 2023-2025 była firma KPMG Accountants N.V. Na potrzeby sporządzenia skonsolidowanych sprawozdań finansowych ING Groep N.V. firma KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. świadczyła (na zlecenie ING Bank N.V.) usługi przeglądu i badania pakietów konsolidacyjnych ING Banku Śląskiego S.A. za 2025 rok, zapewniając tym samym spójne podejście w procesie realizacji audytu na poziomie Grupy ING Groep N.V.

21 listopada 2025 roku Rada Nadzorcza Banku dokonała wyboru firmy Deloitte Assurance Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie jako podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych ING Banku Śląskiego oraz Grupy Kapitałowej Banku za lata 2026-2027,a także do przeprowadzenia atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Banku za ten okres.

Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych

W 2025 roku firma audytorska badająca sprawozdanie finansowe banku (Forvis Mazars Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością) świadczyła następujące usługi dozwolone niebędące badaniem sprawozdań finansowych:

- przegląd półroczny sprawozdania finansowego banku oraz Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego,
- usługa atestacyjna - wypełnienie wymogów w zakresie przechowywania aktywów klienta,

- usługa atestacyjna – zgodność rocznych informacji dotyczących adekwatności kapitałowej banku,
- usługa atestacyjna – wypełnienie wymogów w zakresie przechowywania aktywów klienta banku powierniczego.

Świadczenie wyżej wymienionych usług zostało zatwierdzone przez Komitet Audytu po przeprowadzeniu oceny zagrożeń i zabezpieczeń niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej. Ponadto, firma Forvis Mazars Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością przeprowadziła atestację sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za lata 2024-2025.

Wynagrodzenie audytora

Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania ustawowego sprawozdań finansowych jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. oraz do przeprowadzenia atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Banku w podziale na bank i jego spółki zależne

tys. zł netto	2023		2024		2025	
	Forvis Mazars	Inny audytor	Forvis Mazars	Inny audytor	Forvis Mazars	Inny audytor
Badanie rocznych sprawozdań finansowych	1 089	501	1 186	575	1 229	603
Przegląd sprawozdań finansowych	345	40	456	-	464	-
Inne usługi atestacyjne, w tym atestacja sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju	137	-	346	-	353	-
Razem	**1 571**	**541**	**1 988**	**575**	**2 046**	**603**

Wynagrodzenie nie obejmuje opłaty z tytułu nadzoru (w wysokości wynikającej z Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym).

Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania ustawowego sprawozdań finansowych jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. oraz do przeprowadzenia atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Banku w podziale na bank i jego spółki zależne

tys. zł netto	2023		2024		2025	
	Bank	Spółki	Bank	Spółki	Bank	Spółki
Badanie rocznych sprawozdań finansowych	931	659	1 010	751	1 047	785
Przegląd sprawozdań finansowych	345	40	385	71	398	66
Inne usługi atestacyjne, w tym atestacja sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju	137	-	346	-	353	-
Razem	**1 413**	**699**	**1 741**	**822**	**1 798**	**851**

Wynagrodzenie nie obejmuje opłaty z tytułu nadzoru (w wysokości wynikającej z Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym).

Zarząd Banku

ESRS 2 GOV-1.21

Skład Zarządu

Zgodnie z postanowieniami Statutu Banku, Zarząd Banku składa się z co najmniej trzech członków, w tym Prezesa i Wiceprezesów powoływanych przez Radę Nadzorczą. Liczba członków Zarządu w danej kadencji ustalana jest przez Radę Nadzorczą. Członkowie Zarządu są powoływani na okres wspólnej kadencji, która rozpoczyna się z dniem powołania i obejmuje cztery kolejne pełne lata obrotowe. Obecna kadencja rozpoczęła się 29 kwietnia 2025 roku i upływa z dniem Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2029 rok.

Powołanie następuje po uprzednim przeprowadzeniu postępowania kwalifikacyjnego, którego celem jest sprawdzenie i ocena kwalifikacji kandydatów. Proces oceny adekwatności przeprowadzany jest przy zaangażowaniu podmiotu zewnętrznego, w celu zwiększenia obiektywności wykonania prac związanych z przeprowadzaniem weryfikacji dokumentów oraz wstępnej oceny adekwatności. W ramach tego postępowania Rada Nadzorcza, w oparciu o rekomendacje Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, ocenia odpowiedniość indywidualną kandydatów do funkcji w Zarządzie (w szczególności spełnianie wymogów z art. 22aa *Prawa bankowego*), jak również odpowiedniość zbiorową Zarządu jako całości.

Zgodnie ze *Statutem ING Banku Śląskiego S.A.* przynajmniej połowa członków Zarządu powinna być obywatelami polskimi. Dwóch członków Zarządu, w tym Prezes oraz Wiceprezes Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności banku, powoływanych jest za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Członkowie Zarządu mogą być w każdej chwili odwołani przez Radę Nadzorczą. Odwołanie Wiceprezesa Zarządu następuje po zasięgnięciu przez Radę Nadzorczą opinii Prezesa Zarządu.

Skład Zarządu w 2025 roku

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

1. Z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2024 rok, czyli 29 kwietnia 2025 roku, zakończyła się kadencja Zarządu Banku, i tym samym wygasł mandat Pana Brunona Bartkiewicza na stanowisku Prezesa Zarządu Banku.
2. Wygasł również mandat Pana Sławomira Soszyńskiego, który 29 listopada 2024 roku złożył rezygnację z ubiegania się o wybór do składu Zarządu Banku następnej kadencji.
3. Jednocześnie 29 kwietnia 2025 roku, na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z 3 września 2024 roku, oraz za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego z 20 grudnia 2024 roku Pan Michał Bolesławski objął stanowisko Prezesa Zarządu Banku.

4. Również 29 kwietnia 2025 roku Rada Nadzorcza, na podstawie pozytywnej rekomendacji Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, zatwierdziła indywidualną i zbiorową ocenę odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu Banku i tym samym powołała na nową kadencję Zarząd Banku w następującym składzie: Pani Joanna Erdman - Wiceprezes Zarządu Banku, Pan Marcin Giżycki - Wiceprezes Zarządu Banku, Pani Bożena Graczyk - Wiceprezes Zarządu Banku, Pan Marcin Kościński - Wiceprezes Zarządu Banku, Pan Michał H. Mrożek - Wiceprezes Zarządu Banku, Pan Maciej Ogórkiewicz - Wiceprezes Zarządu Banku, Pani Alicja Żyła Wiceprezes Zarządu Banku.
5. Ponadto, Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o powołaniu w skład Zarządu Banku nowej kadencji Pani Ewy Łuniewskiej, z dniem wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmiany w § 26 ust.1 Statutu ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna (dotyczącej liczby członków Zarządu Banku), objętej uchwałą nr 28 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 29 kwietnia 2025 roku. Ustalono, że Pani Ewa Łuniewska będzie pełniła funkcję Wiceprezes Zarządu do 31 grudnia 2025 roku.

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

Skład Zarządu Banku oraz podział odpowiedzialności członków Zarządu od 29 kwietnia do 8 maja 2025 roku przedstawiały się następująco:

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

Jednocześnie, w związku z rejestracją 9 maja 2025 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym zmiany w § 26 ust. 1 Statutu Banku dotyczącej liczby członków Zarządu w składzie 9-osobowym, funkcję Wiceprezes Zarządu objęła Pani Ewa Łuniewska. Skład Zarządu Banku oraz podział odpowiedzialności członków Zarządu od 9 maja do 31 grudnia 2025 roku przedstawiał się następująco:

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

12 grudnia 2025 roku bank otrzymał rezygnację Pani Ewy Łuniewskiej z funkcji członka Zarządu Banku z dniem 31 grudnia 2025 roku. Złożona rezygnacja była wynikiem podjętych ustaleń Pani Ewy Łuniewskiej z Radą Nadzorczą. Również 12 grudnia 2025 roku Rada Nadzorcza, na podstawie pozytywnej rekomendacji Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, powołała Pana Wojciecha Sieńczyka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku od 1 stycznia 2026 roku, który nadzoruje Pion Klientów Private Banking i Inwestycji, w tym Biuro Maklerskie.

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

- p. Michał Bolesławski - Prezes Zarządu Banku nadzorujący Pion CEO,
- p. Joanna Erdman - Wiceprezes Zarządu Banku nadzorująca Pion CRO,
- p. Marcin Giżycki - Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Pion Klientów Indywidualnych oraz nadzorujący podmiot zależny Nowe Usługi S.A.,
- p. Bożena Graczyk - Wiceprezes Zarządu Banku nadzorująca Pion CFO oraz podmiot zależny ING Bank Hipoteczny S.A.,
- p. Marcin Kościński - Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Pion Klientów Biznesowych oraz nadzorujący następujące podmioty zależne: ING Usługi dla Biznesu S.A. oraz ING Investment Holding (Polska) S.A.,
- p. Michał H. Mrożek - Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Pion Wholesale Banking,

- p. Maciej Ogórkiewicz - Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Pion CIO,
- p. Wojciech Sieńczyk - Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Pion Klientów Private Banking i Inwestycji, w tym Biuro Maklerskie,
- p. Alicja Żyła - Wiceprezes Zarządu Banku nadzorująca Pion COO oraz nadzorująca podmiot zależny SAIO S.A.

Ponadto, 8 stycznia 2026 roku Bank otrzymał rezygnację Pana Michała H. Mrożka z funkcji członka Zarządu Banku, ze skutkiem na koniec tego dnia. Również 8 stycznia 2026 roku Rada Nadzorcza, na podstawie pozytywnej rekomendacji Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, powołała Panią Agnieszkę Wolską na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku od 1 kwietnia 2026 roku, która nadzorować będzie Pion Wholesale Banking. Biorąc powyższe pod uwagę Rada Nadzorcza, na podstawie pozytywnej rekomendacji Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, powierzyła Panu Marcinowi Kościńskiemu tymczasowy nadzór nad Pionem Wholesale Banking w okresie od dnia 9 stycznia 2026 roku, tj. do czasu objęcia funkcji przez nowo powołanego członka Zarządu od 1 kwietnia 2026 roku.

Tym samym skład Zarządu Banku oraz podział odpowiedzialności członków Zarządu od 9 stycznia do dnia podpisania niniejszego raportu przedstawia się następująco:

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

W oparciu o informacje posiadane na dzień podpisania niniejszego raportu, od 1 kwietnia 2026 roku skład Zarządu Banku oraz podział odpowiedzialności Członków Zarządu będzie przedstawiać się następująco:

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



Michał Bolesławski

Prezes Zarządu
Nadzoruje Pion CEO

Pan Michał Bolesławski spełnia wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe.

Na stanowisku Prezesa Zarządu w ING Banku Śląskim S.A. od 2025 roku.

Od kwietnia 2023 roku do stycznia 2026 roku był Członkiem Board of Directors (Non-executive Director) w ING Belgia.
W latach **od 2021 do 2025** pełnił funkcje w ING Bank N.V na stanowiskach: Global Head of Business Banking (**styczeń 2023 – kwiecień 2025**), Dyrektor obszaru Business Banking Netherlands (**styczeń 2021 roku - lipiec 2023 roku**) oraz Dyrektor obszaru Business Banking Market Leaders (**styczeń 2021 roku - styczeń 2023 roku**).
W okresie **od stycznia 2012 roku do lutego 2021 roku** pełnił funkcje Przewodniczącego Rady Nadzorczej ING Commercial Finance Polska S.A., ING Lease (Polska) Sp. z o.o. oraz ING Usługi dla Biznesu S.A. **Od grudnia 2018 roku do lutego 2021 roku** był Przewodniczącym Rady Nadzorczej w ING Investment Holding (Polska) S.A. Ponadto pełnił inne funkcje nadzorcze w spółkach Nowe Usługi S.A. oraz ING Bank Hipoteczny S.A.
Związany z Grupą ING **od 2000 roku**. **W styczniu 2006 roku** objął funkcję Dyrektora Banku odpowiedzialnego za Pion Bankowości Korporacyjnej i pełnił ją **do lipca 2008 roku**. W okresie **od września 2004 roku do grudnia 2005 roku** zajmował stanowiska: p.o. Dyrektora (**wrzesień - grudzień 2004 roku**), a następnie Dyrektora (**styczeń - grudzień 2005 roku**) w Korporacyjnej Sieci Sprzedaży. **Od kwietnia 2003 roku do sierpnia 2004 roku** był Zastępcą Dyrektora Departamentu Obsługi Klientów Korporacyjnych. Wcześniej, **od października 2001 roku do marca 2003 roku** zajmował stanowisko Business Managera.
W okresie od września 2000 roku do sierpnia 2001 roku pełnił rolę Project Officera w ING Group a **od września do października 2001 roku** rolę Project Managera w ING Barings.
Od maja do sierpnia 2000 roku był Analitykiem w Generalnym Inspektoracie Nadzoru Bankowego.
Od lutego 2021 roku jest Członkiem Rady Fundacji Sztuki Polskiej ING, w której wcześniej (**październik 2018 roku - luty 2021 roku**) sprawował funkcję Przewodniczącego.
Absolwent Harvard Business School, PLD 25 oraz Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Studiował również na Harvard University and Kennedy School of Government oraz ESADE (Escuela Superior de Adminis y Direccion de Empresas).



Joanna Erdman

Wiceprezes Zarządu
Nadzoruje Pion CRO

Pani Joanna Erdman spełnia wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe.

Stanowisko Wiceprezesa Zarządu w ING Banku Śląskim S.A. od kwietnia 2013 roku. Od 24 maja 2021 roku pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym.

Od czerwca 2020 roku pełni funkcję Członka Rady Nadzorczej w spółkach zależnych: ING Commercial Finance Polska S.A., ING Lease (Polska) Sp. z o.o. oraz w spółce Nowe Usługi S.A., gdzie wcześniej była Przewodniczącą Rady Nadzorczej.
W grudniu 2018 roku została Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej ING Investment Holding (Polska) S.A. i nadal pełni tę funkcję (w okresie od czerwca do września 2023 roku pełniła funkcję Członka Rady Nadzorczej). **Od marca 2018 roku** jest Członkiem Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.
Związana z Grupą ING **od 1996 roku**. W latach **2010 - 2013** była Dyrektor Banku nadzorującą Pion Klientów Strategicznych. **W 2007 roku** objęła stanowisko Dyrektora Departamentu Klientów Strategicznych w Pionie Klientów Strategicznych, które zajmowała **do 2010 roku**. W latach **2001 - 2007** pełniła funkcję Dyrektora Centrum Klientów Strategicznych w Pionie Bankowości Korporacyjnej w ING Banku Śląskim S.A. **Od 1996 roku do 2001 roku** pracowała w części korporacyjnej oddziału ING Bank N.V., a wcześniej w latach **1995 - 1996** w Dziale Marketingu Banku Pekao S.A.
Ponadto, **od czerwca 2020 roku do września 2021 roku** była Członkiem Rady Nadzorczej Biura Informacji Kredytowej S.A., następnie Zastępcą Przewodniczącego Rady Nadzorczej i Przewodniczącą Rady Nadzorczej. **Od września 2025 roku** ponownie jest Zastępcą Przewodniczącego Rady Nadzorczej Biura Informacji Kredytowej S.A.
Od czerwca 2020 roku do kwietnia 2021 roku była Członkiem Zarządu Forum Odpowiedzialnego Biznesu. Przez 5 lat - **od czerwca 2016 roku do kwietnia 2021 roku** związana była z Fundacją ING Dzieciom. Najpierw jako Członek Rady Fundacji, a następnie Przewodnicząca Rady Fundacji (**czerwiec 2019 roku - kwiecień 2021 roku**).
Absolwentka Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie oraz London Business School. Uczestniczyła w programach rozwojowych z obszaru zarządzania ryzykiem i ESG/Sustainability: Advanced Risk Management Program na Wharton University, University of Cambridge Sustainable Finance oraz Global Association of Risk Professionals (GARP) – Sustainability and Climate Risk.



Marcin Giżycki

Wiceprezes Zarządu
Nadzoruje Pion Klientów Indywidualnych

Pan Marcin Giżycki spełnia wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe.

Na stanowisku Wiceprezesa Zarządu w ING Banku Śląskim S.A. od sierpnia 2016 roku (w okresie od 1 kwietnia 2025 roku do 8 maja 2025 roku nadzorował również Pion Klientów Private Banking i Inwestycji).

Od grudnia 2018 roku pełni funkcję Członka Rady Nadzorczej w ING Investment Holding (Polska) S.A. W okresie **marzec - kwiecień 2018 roku** był Członkiem Rady Nadzorczej w ING Banku Hipotecznym S.A., a następnie został Wiceprzewodniczącym Rady Nadzorczej i nadal pełni tę funkcję. **Od sierpnia 2015 roku** pełni funkcje nadzorcze w spółce Nowe Usługi S.A. – najpierw jako Członek Rady Nadzorczej, a obecnie jako Przewodniczący Rady Nadzorczej. **W 2015 roku** został Członkiem Zarządu ING Securities S.A., a potem Prezesem Zarządu (**sierpień 2015 roku - maj 2016 roku**). **W 2006 roku** objął funkcję Dyrektora Banku odpowiedzialnego za część Pionu Bankowości Detalicznej w ING Banku Śląskim S.A. i pełnił ją przez 10 lat, natomiast w **2016 roku** zajmował stanowisko Dyrektora Banku w Pionie Biuro Maklerskie. W latach **1996 - 2006** zajmował różne stanowiska w obszarze sprzedaży i zarządzania siecią detaliczną w ING Banku Śląskim S.A. Dodatkowo **od maja 2017 roku do czerwca 2020 roku** pełnił funkcje nadzorcze w Biurze Informacji Kredytowej S.A. jako Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej, Przewodniczący Rady Nadzorczej oraz Członek Rady.
Od maja 2021 roku jest Członkiem Rady w Fundacji ING Dzieciom. **Od kwietnia 2025 roku** pełni funkcję Członka Rady Nadzorczej Polskiego Standardu Płatności S.A.
Absolwent Graduate School of Business na Stanford University, Akademii Ekonomicznej w Katowicach oraz Wyższej Szkoły Bankowej w Poznaniu.



Bożena Graczyk

Wiceprezes Zarządu
Nadzoruje Pion CFO

Pani Bożena Graczyk spełnia wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe.

Na stanowisku Wiceprezesa Zarządu w ING Banku Śląskim S.A. od czerwca 2017 roku.

Od czerwca 2021 roku jest Przewodniczącą Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A., wcześniej pełniła w niej rolę Członka Rady Nadzorczej.
Jest również Członkiem Rady Nadzorczej w spółkach zależnych: ING Commercial Finance Polska S.A., ING Lease (Polska) Sp. z o.o., ING Investment Holding (Polska) S.A., ING Usługi dla Biznesu S.A. oraz SAIO S.A.
W latach **1994 - 2017** była związana z KPMG, gdzie **w 2001 roku** została Partnerem w obszarze audytu i doradztwa dla sektora usług finansowych. Zajmowała stanowiska Dyrektora Zespołu ds. Usług Doradczych z zakresu rachunkowości oraz Dyrektora Zespołu ds. Zarządzania Ryzykiem Finansowym. W latach **1996-1997** pracowała w KPMG Hiszpania, gdzie brała udział w badaniu sprawozdań finansowych instytucji finansowych.
Dodatkowo **od lutego 2023 roku** jest Członkiem Prezydium Komitetu ds. Diversity and Inclusion przy Związku Banków Polskich.
Jest absolwentką Uniwersytetu Łódzkiego. Ukończyła Stanford Executive Program w Stanford Graduate School of Business, Program Executive MBA in International Business realizowany wspólnie przez University of Bristol oraz École Nationale des Ponts et Chaussées, a także Advanced Management Program w IESE Business School na Uniwersytecie Nawarry. Uczestniczyła również w programie Tempus na University of Limburg w Holandii.
Posiada uprawnienia biegłego rewidenta.



Marcin Kościński

Wiceprezes Zarządu
Nadzoruje Pion Klientów Biznesowych

Pan Marcin Kościński spełnia wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe.

Na stanowisku Wiceprezesa Zarządu w ING Banku Śląskim S.A. od kwietnia 2025 roku.

Jest Przewodniczącym Rady Nadzorczej spółek zależnych: ING Commercial Finance Polska S.A., ING Investment Holding (Polska) S.A., ING Lease (Polska) Sp. z o.o., ING Usługi dla Biznesu S.A., a także Członkiem Rady Nadzorczej spółki SAIO S.A.
W latach **2016 - 2025** pełnił również inne funkcje nadzorcze w spółkach: ING Investment Holding (Polska) S.A., ING Lease (Polska) Sp. z o.o. oraz ING Usługi dla Biznesu S.A.
Od stycznia 2016 roku do kwietnia 2025 roku był Dyrektorem Banku - Korporacyjna Sieć Sprzedaży. W okresie **od stycznia 2004 roku do lipca 2013 roku**, pełnił kolejno następujące funkcje: Starszy doradca klienta korporacyjnego, Dyrektor Oddziału ds. Korporacyjnych, Dyrektor Regionalny ds. Korporacyjnych. Wcześniej - **od maja 2002 roku do czerwca 2003 roku**, pracował na stanowiskach: Doradca klienta - asystent, Doradca klienta ds. obsługi firm oraz Doradca klienta ds. obsługi małych firm w Centrum Bankowości Korporacyjnej w Poznaniu.
W sierpniu 2013 roku objął funkcję Prezesa Zarządu w spółce ING Lease (Polska) Sp. z o.o., z którą był związany **do grudnia 2015 roku**.
W latach **2003 - 2004** był związany z Fortis Bank Polska S.A. jako Doradca klienta CB (Corporate Banking).
Od października 2025 roku jest Członkiem Rady Związku Banków Polskich ds. Mikro, Małych i Średnich Przedsiębiorców w Warszawie.
Absolwent Akademii Ekonomicznej (obecnie: Uniwersytet Ekonomiczny) w Poznaniu, gdzie **w 2006 roku** uzyskał także tytuł Doktora nauk ekonomicznych. Ukończył szkolenia specjalistyczne: INSEAD Business School (**2022 rok**), The London School of Economics, Executive Education w zakresie Digital Marketing Strategy (**2025 rok**).



Ewa Łuniewska

Wiceprezes Zarządu
Nadzorowała Pion Klientów Private Banking i Inwestycji do 31 grudnia 2025 roku

Pani Ewa Łuniewska spełniała wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe.

Na stanowisku Wiceprezesa Zarządu w ING Banku Śląskim S.A. od stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2025 roku (do 29 kwietnia 2025 roku nadzorowała Pion Klientów Biznesowych; od 9 maja 2025 roku nadzorowała Pion Klientów Private Banking i Inwestycji).
Do czerwca 2025 roku była Przewodniczącą Rad Nadzorczych spółek zależnych: ING Lease (Polska) Sp. z o.o., ING Commercial Finance Polska S.A. oraz ING Investment Holding (Polska) S.A, a **do maja 2025 roku** - Przewodniczącą Rady Nadzorczej ING Usługi dla Biznesu S.A.
W latach **2012 - 2025** pełniła inne funkcje nadzorcze w spółkach: ING Lease (Polska) Sp. z o.o., ING Commercial Finance Polska S.A., ING Usługi dla Biznesu S.A., ING Investment Holding (Polska) S.A., Nowe Usługi S.A., SAIO S.A.
Od początku 2016 roku do końca 2020 roku zajmowała stanowisko Prezesa Zarządu ING Lease (Polska) Sp. z o.o., a **do listopada 2018 roku** stanowisko Członka Zarządu ING Investment Holding (Polska) S.A.
W 2006 roku została powołana na stanowisko Dyrektora Banku w Pionie Korporacyjnej Sieci Sprzedaży ING Banku Śląskiego S.A., gdzie pracowała **do 2015 roku**. Wcześniej, w latach **2001 - 2005** była Dyrektorem Departamentu Klientów Strategicznych w Pionie Klientów Strategicznych. Przez dwa lata (**2000 rok - 2001 rok**) była związana z ING Bank N.V., gdzie jako Dyrektor Zarządzający nadzorowała Departament Bankowości Korporacyjnej, Departament Zarządzania Środkami Finansowymi, Departament Finansowania Strukturalnego oraz była Członkiem Komitetu Wykonawczego.
Od kwietnia 1997 roku do 1999 roku pełniła funkcję Zastępcy Dyrektora, a następnie Dyrektora Departamentu Rynków Kapitałowych i Finansowania Strukturalnego w ING Bank N.V. Swoją karierę rozpoczęła **w 1991 roku** w Departamencie Bankowości Korporacyjnej ING Bank N.V.
W 2020 roku sprawowała funkcję Przewodniczącej Komitetu Wykonawczego Związku Polskiego Leasingu. **Od 2016 roku** jest zaangażowana w działalność Fundacji Sztuki Polskiej ING, gdzie najpierw pełniła funkcję Członka Rady Fundacji, a **od 2021 roku** Przewodniczącej Rady Fundacji.
Od stycznia do października 2025 roku była Członkiem Rady Związku Banków Polskich ds. Mikro, Małych i Średnich Przedsiębiorców w Warszawie oraz zasiadała w Prezydium tej Rady.
Od stycznia 2025 roku pełni funkcję Członka Zarządu The Netherlands Polish Chamber of Commerce w Warszawie.
Absolwentka Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie.



Michał H. Mrożek

Wiceprezes Zarządu
Nadzorował Pion Wholesale Banking

Pan Michał H. Mrożek spełniał wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe.

Na stanowisku Wiceprezesa Zarządu w ING Banku Śląskim S.A. od lipca 2020 roku do 8 stycznia 2026 roku.

Od lipca 2025 roku do stycznia 2026 roku sprawował funkcję pełniącego obowiązki Dyrektora Wholesale Banking Central & Eastern European (CEE) Network w ING Bank N.V.
Od października 2022 roku do stycznia 2026 roku był Członkiem Rady Nadzorczej spółki zależnej SAIO S.A.
Od kwietnia 2019 roku do czerwca 2020 roku zajmował stanowisko Dyrektora Generalnego i Szefa Wholesale Banking w HSBC France HBFR, Oddział w Polsce. W latach **2015 - 2019** był Prezesem HSBC Bank Polska S.A., w latach **2011 - 2014** zajmował stanowisko Dyrektora Zarządzającego w Citibank N.A. Wcześniej, w latach **1998 - 2011** był związany z Citibankiem Handlowym – najpierw jako Zastępca Dyrektora ds. Bankowości Korporacyjnej, następnie jako Dyrektor ds. Planowania Strategicznego i Rozwoju Korporacyjnego, w latach **2004 - 2011** był Zastępcą CEO Zarządu. W latach **1995 - 1998** był Dyrektorem Departamentu Bankowości Korporacyjnej w Banku Handlowym w Warszawie.
Od 1991 roku do 1995 roku związany był z Price Waterhouse (International Privatization Group), Washington, D.C., najpierw na stanowisku Managera, a następnie Dyrektora Departamentu. Swoją karierę zawodową rozpoczynał w oddziale Banku Austria w Nowym Jorku.
Ponadto, **od 2019 roku do 2021 roku** pełnił funkcję Wiceprezesa w Związku Pracodawców Banków i Instytucji Finansowych LEWIATAN. W latach **2018 - 2019** był Przewodniczącym Rady w Radzie Związku Banków Polskich. **Od 2013 roku** jest członkiem nowojorskiej Rady Fundacji Kościuszkowskiej oraz Rady Fundacji Edukacyjnej Jana Karskiego.
Absolwent Georgetown University School of Foreign Service w Waszyngtonie.
W 2013 roku odznaczony przez Ministra Spraw Zagranicznych Odznaką Honorową „Bene Merito" za wkład w promowanie i wzmacnianie roli Polski na arenie międzynarodowej. **W 2011 roku** odznaczony Brązowym Krzyżem Zasługi przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej za wkład w rozwój polskiego rynku bankowego.



Maciej Ogórkiewicz

Wiceprezes Zarządu
Nadzoruje Pion CIO

Pan Maciej Ogórkiewicz spełnia wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe.

Na stanowisku Wiceprezesa Zarządu w ING Banku Śląskim S.A. od kwietnia 2025 roku.

Od września 2024 roku do kwietnia 2025 roku pełnił następujące funkcje w ING Hubs Poland: Globalny Lider Klastra Bezpieczeństwa IT (CISO Hub Lead) oraz Członek Zespołu Zarządzającego ING Hubs Polska.
Odpowiadał za obronę Grupy ING przed cyberatakami w okresie **od października 2022 roku do kwietnia 2025 roku** jako: Global Head of Security Assessment Services, Global Head of Attack Surface Management, a następnie jako Global Head of Security Detection and Response w ING Bank N.V.
Od lipca 2017 roku do września 2022 roku był Dyrektorem Departamentu Bezpieczeństwa IT oraz pełnił rolę Chief Information Security Officer (CISO) w ING Banku Śląskim S.A. Dodatkowo, **od lutego 2019 roku do lutego 2020 roku**, sprawował funkcję CISO dla Linii Biznesowej - Bankowość detaliczna w ING Bank N.V.
W okresie **od czerwca 2010 roku do czerwca 2017 roku** zajmował kolejno następujące stanowiska w ING SERVICES POLSKA sp. z o.o.: Ekspert ds. bezpieczeństwa IT, Manager wydziału IT Risk Management, Zastępca Dyrektora Departamentu Serwisów Bezpieczeństwa.
Od sierpnia 2003 roku do maja 2010 roku był związany z Solidex S.A., gdzie pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu, a wcześniej - Członka Zarządu oraz Dyrektora Departamentu Wdrożeń i Serwisu, a także zajmował różne stanowiska specjalistyczne (Inżynier Konsultant, Autoryzowany Instruktor Cisco (CCSI), Administrator Sieci Bezpieczeństwa, Kierownik Zespołu Utrzymania Systemów i Infrastruktury, Zastępca Dyrektora ds. Technicznych, Doradca ds. Projektów Strategicznych SOLIDny EXpert).
Od marca 2002 roku do sierpnia 2003 roku pracował w spółce „MEDIASYSTEMS" s.c. – najpierw na stanowisku Specjalisty ds. bezpieczeństwa IT, a następnie jako Menadżer Zespołu IT oraz Administrator sieci komputerowej.
Od kwietnia 2025 roku jest Członkiem Prezydium Rady Bankowości Elektronicznej Związku Banków Polskich.
Absolwent Politechniki Śląskiej w Gliwicach.
W latach **2006 – 2023** ukończył szkolenia specjalistyczne: ISC2 - Certified Information Systems Security Professional (**2006 rok**), ISACA - Certified Information Security Manager (**2007 rok**), ISACA - Certified Information Systems Auditor (**2008 rok**), ISACA - Certified in Risk and Information Systems Control (**2011 rok**) oraz Cisco Certified Internetwork Expert – Security (**2008 rok**) i Google Cloud Certified Professional Cloud Security Engineer (**2023 rok**).



Alicja Żyła
Wiceprezes Zarządu
Nadzoruje Pion COO

Pani Alicja Żyła spełnia wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe.

Na stanowisku Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. od września 2021 roku.

Od października 2022 roku jest także Przewodniczącą Rady Nadzorczej spółki zależnej SAIO S.A.
W latach **2018 - 2021** była związana z ING Lease (Polska) Sp. z o.o., najpierw jako Wiceprezes Zarządu, a następnie jako Prezes Zarządu. Wcześniej, w latach **2008 - 2018**, kierowała Pionem Operacji w ING Banku Śląskim S.A. **W banku pracuje od 1996 roku**, zaczynając w dziale HR. Przez kolejne lata była związana z Pionem Bankowości Detalicznej, gdzie m.in. **od 2006 roku** pełniła funkcję Dyrektora Departamentu Rozwoju Produktów.
Pełniła również liczne funkcje nadzorcze: była Członkiem Rady Nadzorczej Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A. (**2009 - 2020**) oraz NN Investment Partners TFI S.A. (**2019 - 2021**). W 2021 roku zasiadała w Radzie Fundacji Sztuki Polskiej ING oraz pełniła funkcję Wiceprzewodniczącej Komitetu Wykonawczego w Związku Polskiego Leasingu.
W 2025 roku została Przewodniczącą Rady Fundacji ING Dzieciom, wcześniej pełniąc w niej różne funkcje członkowskie.
Jest absolwentką Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach oraz uczestniczką Międzynarodowego Programu Rozwoju Kadry Menedżerskiej ING na Uniwersytecie w Tilburgu.



Sławomir Soszyński
Wiceprezes Zarządu
Nadzorował Pion CIO

Pan Sławomir Soszyński spełniał wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe.

Na stanowisku Wiceprezesa Zarządu w ING Banku Śląskim S.A. od października 2019 roku do 29 kwietnia 2025 roku.

W latach **2017 - 2019** roku był Członkiem Zarządu nadzorującym Globalne Centrum Korporacyjne J.P. Morgan Poland Services Spółka z o.o. w Warszawie. Wcześniej, **od 2015 roku** związany był z J.P. Morgan w Londynie jako Dyrektor Wykonawczy Architektury dla Sektora Technologii Korporacyjnej i Infrastruktury Technologicznej.
W latach **2014 - 2015** roku pełnił funkcję Globalnego Szefa Departamentu Technologii w OSTC Group w Polsce.
Wcześniej **przez 10 lat** był związany z Citibankiem w Polsce, Londynie, Nowym Jorku i Singapurze. Odpowiadał w tym czasie za bezpieczeństwo informatyczne, technologię w Globalnym Pionie Audytu, a następnie technologię bankowości detalicznej i architektury IT w regionie EMEA w randze CTO.
Od kwietnia 2023 roku do kwietnia 2025 roku był Wiceprzewodniczącym Prezydium Rady Bankowości Elektronicznej Związku Banków Polskich, gdzie wcześniej - **od lutego 2020 roku** pełnił funkcję Członka.
Absolwent Uniwersytetu Mikołaja Kopernika. Ukończył program MBA na Akademii Leona Koźmińskiego.



Brunon Bartkiewicz

Prezes Zarządu
Nadzorował Pion CEO

Pan Brunon Bartkiewicz spełniał wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe.

Na stanowisku Prezesa Zarządu w ING Banku Śląskim S.A. od 2016 roku do 29 kwietnia 2025 roku (poprzednio w latach 1995 - 2000 oraz 2004 - 2009).

Od czerwca 2021 roku Członek Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. – tę funkcję pełnił też **w okresie marzec - kwiecień 2018 roku**. Wcześniej (**kwiecień 2018 roku - czerwiec 2021 roku**) Przewodniczący Rady Nadzorczej tej spółki. W latach **2014 - 2016** Chief Innovation Officer w ING Bank N.V. **Od 2012 roku do 2014 roku** Zarządzający Pionem Międzynarodowej Bankowości Detalicznej w ING Bank N.V., gdzie nadzorował działalność ING we Francji, Włoszech, Polsce, Hiszpanii, Rumunii oraz Turcji.
W latach **2000 - 2001** pełnił funkcje nadzorcze w Banku Śląskim S.A., a w latach **2010 - 2016** w ING Banku Śląskim S.A. – najpierw **od kwietnia 2010 roku do maja 2011 roku** jako Członek Rady Nadzorczej, a następnie **od maja 2011 roku do marca 2016 roku** jako Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej. W latach **2010 - 2012** związany był z ING Direct N.V. jako Dyrektor Generalny.
Od października 2010 roku do marca 2012 roku Członek Rady Dyrektorów w ING Bank (Australia) Ltd. Funkcję Członka Rady Dyrektorów pełnił również w latach **2008 - 2009** w ING Oyak Bank A.S. (obecnie ING Bank A.S.). Przez 5 lat (**2004 - 2009**) Członek Rady Nadzorczej ING Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie. **W 2004 roku** został Prezesem Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. i pełnił tę funkcję **do końca 2009 roku**. **W 2000 roku** na kolejne cztery lata objął funkcję Dyrektora Generalnego oraz Członka Zarządu w ING Direct N.V. W latach **2002 - 2003** Członek Zarządu ING Direct (UK) N.V.
Ponadto, w latach **2000 - 2004** był: Członkiem Rady Dyrektorów ING Bank Canada, ING Direct Canada, Członkiem Rady Nadzorczej ING DiBa AG, a w ING Bank (Australia) Ltd. był Przewodniczącym Rady Dyrektorów. W latach **1991 - 2009** był związany z Bankiem Śląskim S.A. najpierw jako Dyrektor Banku, następnie Członek Zarządu i Pierwszy Wiceprezes oraz Prezes Zarządu. Wcześniej pracował w Penetrator S.A. (**1990 - 1991**), Digital Laboratories International S.A. (**1986 - 1990**) oraz w Szkole Głównej Planowania i Statystyki (obecnie Szkoła Główna Handlowa), Katedra Finansów Międzynarodowych (**1986 - 1989**).

W latach **1991 - 2009** pełnił funkcje nadzorcze w następujących podmiotach: Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A. w Katowicach – Członek Rady Nadzorczej, Nationale Nederlanden Polska – Członek Rady Nadzorczej, CERA – Członek Rady Nadzorczej, ING BSK Asset Management – Członek Rady Nadzorczej, ING Securities S.A. – Przewodniczący Rady Nadzorczej oraz Członek Rady Nadzorczej, a także funkcje Członka Rady Dyrektorów w ING Direct – Italian Branch (w latach **2001 - 2014**) oraz ING Direct – French Branch (w latach **2001 - 2013**).
Ponadto, **od czerwca 2024 roku do kwietnia 2025 roku** pełnił funkcje w Radzie Nadzorczej Spółki Polski Standard Płatności S.A. - początkowo jako Przewodniczący Rady Nadzorczej (**czerwiec 2024 roku – grudzień 2024 roku**), a następnie jako Członek Rady Nadzorczej. **Od kwietnia 2021 roku** jest Członkiem Rady Programowej Fundacji Liderek Biznesu.
Przez wiele lat zaangażowany w działalność Związku Banków Polskich, gdzie był m.in. Członkiem Zarządu (lata **2005 - 2010**), Przewodniczącym Rady Związku (**czerwiec 2020 roku - kwiecień 2021 roku**), Członkiem Prezydium Rady Związku (**kwiecień 2021 roku - listopad 2022 roku**), a następnie Członkiem Rady Związku (**od listopada 2022 roku do kwietnia 2025 roku**). Przez dwa lata (**2019 - 2020**) był Członkiem Rady Uczelni Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie. **Od czerwca 2022 roku do maja 2024 roku** był również Członkiem Rady Nadzorczej Interhyp AG (Monachium, Niemcy). **Od grudnia 2024 roku** jest Członkiem Rady Uczelni Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie.
Absolwent Szkoły Głównej Planowania i Statystyki (obecnie Szkoła Główna Handlowa) w Warszawie. Uczestniczył w szkoleniach z zakresu zarządzania i bankowości m.in. CEDEP - Insead France oraz Executive Program at the Graduate School of Business na Stanford University.

Kompetencje Zarządu

Zarząd zarządza bankiem i reprezentuje go na zewnątrz. Wszelkie sprawy niezastrzeżone, na mocy przepisów prawa lub Statutu, do kompetencji innych organów banku, należą do zakresu działania Zarządu. Zarząd działa kolegialnie, z zastrzeżeniem spraw, które stosownie do postanowień regulacji wewnętrznych banku zostały powierzone poszczególnym członkom Zarządu. W banku obowiązuje, co do zasady, reprezentacja dwuosobowa – w następujących konfiguracjach:

- dwóch członków Zarządu Banku,
- jeden członek Zarządu Banku z prokurentem,
- dwóch prokurentów.

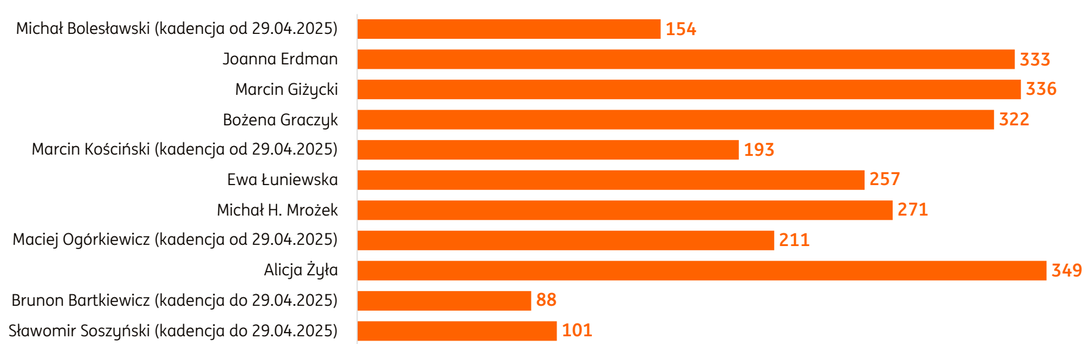
Do dokonywania określonych czynności lub dokonywania określonego rodzaju czynności mogą być ustanawiani pełnomocnicy działający samodzielnie albo łącznie z członkiem Zarządu lub z innym pełnomocnikiem.

Zarząd Banku formułuje strategię działania banku, który wymaga zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

Zarząd podejmuje uchwały, jeżeli na posiedzeniu jest obecna więcej niż połowa jego członków, a wszyscy członkowie Zarządu zostali zaproszeni. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów. W przypadku równości głosów, rozstrzyga głos Prezesa Zarządu.

W 2025 roku odbyło się 71 posiedzeń Zarządu Banku. Podjęto jednogłośnie łącznie 353 uchwały.

Liczba uchwał, w których podejmowaniu brali udział poszczególni Członkowie Zarządu Banku



Członkowie Zarządu Banku nadzorują poszczególne piony i jednostki organizacyjne, zgodnie z ustalonym przez Zarząd i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą podziałem kompetencji, ponosząc odpowiedzialność za realizowanie ich misji i podstawowych zadań. Organizację prac Zarządu, zakres spraw wymagających uchwały Zarządu oraz tryb jego funkcjonowania określa *Regulamin Zarządu* uchwalony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

Oprócz spraw wymienionych w Statucie lub Regulaminie Organizacyjnym, Uchwał Zarządu wymagają w szczególności następujące sprawy (z zastrzeżeniem kompetencji Rady Nadzorczej):

- wszystkie sprawy, które zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz postanowieniami Statutu Banku wymagają decyzji innych statutowych organów banku,
- określanie polityk banku, w tym w szczególności polityki kredytowej, polityki zarządzania ryzykiem i polityki płacowej,
- ustalenie zasad pozyskiwania środków od innych instytucji finansowych oraz zasad ich wykorzystania oraz ustalanie zasad lokowania własnych środków w innych bankach,
- określanie zasad ustalania oprocentowania produktów oferowanych przez bank, w tym w szczególności oprocentowania kredytów i pożyczek, środków na rachunkach terminowych i płatnych na każde żądanie oraz karnych odsetek,
- rozpatrywanie wniosków o uznanie strat nadzwyczajnych oraz tworzenie rezerw przekraczających kwoty ustalone przez Zarząd Banku odrębnie,
- uchwalanie planów inwestycyjnych i ustalanie zasad realizacji inwestycji,
- decyzje w sprawach związanych z nabyciem, obciążeniem, zbyciem i wydzierżawieniem nieruchomości oraz innych praw majątkowych, w zakresie przekraczającym kwoty odrębnie ustalone przez Zarząd,
- decyzje w sprawie nabywania i zbywania przez bank udziałów lub akcji innych osób prawnych, o wartości przekraczającej kwoty odrębnie ustalone przez Zarząd,
- ustalanie zasad udzielania i odwoływania pełnomocnictw do wykonywania określonych czynności lub czynności określonego rodzaju,
- sprawy przekraczające zakres zwykłego zarządu, w tym w szczególności sprawy wykraczające poza kompetencje poszczególnych członków Zarządu oraz komitetów powołanych przez Zarząd,
- inne sprawy, w których rozstrzygnięcia zostały zastrzeżone do kompetencji Zarządu w odrębnych regulacjach uchwalonych przez Zarząd oraz inne sprawy wniesione przez Prezesa Zarządu lub innego członka Zarządu,
- sprawy, w których przepisy prawa lub inne regulacje wymagają wydania opinii przez Zarząd.

W sprawach innych niż wymienione powyżej rozstrzygnięcia zapadają przy zachowaniu następujących zasad:

- rozstrzygnięcia w sprawach, w których nie jest wymagane kolegialne działanie Zarządu, a które zostały przekazane do kompetencji poszczególnych członków Zarządu, zapadają w formie decyzji członka Zarządu, jednakże Zarząd może w drodze uchwały określić sprawy, które wymagają podjęcia decyzji przez co najmniej dwóch członków Zarządu,
- rozstrzygnięcia w sprawach, które zostały przekazane przez Zarząd do kompetencji właściwego komitetu, powołanego przez Zarząd, zapadają w formie uchwał tego komitetu,
- rozstrzygnięcia w sprawach, niezastrzeżonych do kompetencji Zarządu, członka Zarządu lub właściwego komitetu zapadają w formie decyzji kierującego jednostką organizacyjną odpowiedniego szczebla, w zakresie powierzonych mu kompetencji.

Kompetencje poszczególnych członków Zarządu określone są w regulaminie organizacyjnym oraz regulacjach dotyczących funkcjonowania ich obszarów wprowadzonych przez Zarząd.

Ponadto, Zarząd jest upoważniony do podwyższenia kapitału zakładowego o kwotę nie wyższą niż 26 mln zł (czyli emisji maksymalnie 26 mln akcji) w terminie do 26 kwietnia 2026 roku (kapitał docelowy) oraz do wyłączenia prawa poboru przy emisji akcji w ramach kapitału docelowego. Decyzje Zarządu w sprawie ustalenia ceny emisyjnej akcji i wyłączenia prawa poboru wymagają zgody Rady Nadzorczej.

Na 31 grudnia 2025 roku w banku funkcjonowały następujące stałe komitety, które powołuje Zarząd Banku, zatwierdzając ich skład osobowy, zadania oraz regulamin:

- Komitet Aktywów i Pasywów (ALCO),
- Komitet Polityki Kredytowej,
- Komitet Kredytowy ING Banku Śląskiego S.A.,
- Komitet Kredytowy ds. Restrukturyzacji,
- Komitet ds. Produktów Detalicznych,
- Komitet ds. Produktów Korporacyjnych i Rynków Finansowych,
- Komitet Ryzyka Niefinansowego w ING Banku Śląskim S.A.,
- Komitet ds. parametryzacji instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej,
- Komitet ds. Danych Rynkowych i Modeli Wycen,
- Komitet ds. Ochrony Klientów i Zatwierdzania Produktów,
- Komitet Evaluation Team (SOX),
- Komitet ds. Darowizn,
- Komitet Operational Risk in a Trading Environment (ORIATE),
- Komitet Architektury IT,
- Komitet Cen Detalicznych,
- Komitet Stawek Referencyjnych,
- Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem Klienta (CIRC) w ING Banku Śląskim S.A.,
- Komitet ds. Poznaj Swojego Klienta (KYC) w ING Banku Śląskim S.A.,
- Komitet Ryzyka i Bezpieczeństwa IT w ING Banku Śląskim S.A.,
- Komitet Cen dla Klientów Biznesowych,
- Komitet ESG Council,
- Komitet Ryzyka ESG,
- Komitet Zarządzania Ryzykiem Modeli i Ryzykiem AI w ING Banku Śląskim S.A.,
- Komitet ds. Zrównoważonego Finansowania Pionu Wholesale Banking,
- Komitet ds. Emisji Pionu Wholesale Banking w ING Banku Śląskim S.A.,
- Komitet ds. Zrównoważonego Finansowania Pionu Klientów Biznesowych.

Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej

ESRS 2 GOV-3.29

Od roku 2020 funkcjonuje uchwalona przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. *Polityka wynagradzania Członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.*

Politykę przygotowano stosownie do wymogów wynikających z regulacji unijnych oraz przepisów krajowych w tym:

- *Ustawy Prawo bankowe*,
- *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*,
- *Ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.*

Polityka określa zasady wynagradzania członków organów zarządzających naszego banku. Ostatnie zmiany do polityki przyjęto Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A. nr 30 z 29 kwietnia 2025 roku. Wprowadzone zmiany dotyczyły struktury wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej z tytułu pełnionych funkcji w Radzie Nadzorczej i jej Komitetach. Zmiana ma na celu zapewnienie rynkowego poziomu wynagrodzeń dla członków Rady oraz spójność z *Dobrymi Praktykami Komitetów Audytu 2021*, zgodnie z którymi wynagrodzenie przewodniczącego komitetu audytu nie powinno odbiegać od wynagrodzenia otrzymywanego przez przewodniczącego Rady Nadzorczej.

Na koniec 2025 roku żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji ING Banku Śląskiego ani udziałów w spółkach powiązanych banku.
W przypadku członków Zarządu Banku akcje własne nieodroczone za rok 2024 w łącznej liczbie 9 066 akcji oraz odroczone za lata poprzednie 3 241 akcji zostały przyznane w ramach Programu motywacyjnego opartego o ten instrument finansowy. Akcje te zostały przekazane na indywidualne rachunki maklerskie członków Zarządu.

Liczba przyznanych akcji członkom Zarządu Banku

Imię i nazwisko	Liczba akcji
Brunon Bartkiewicz	2 762
Joanna Erdman	1 443
Ewa Łuniewska	1 272
Marcin Giżycki	1 569
Bożena Graczyk	1 565
Sławomir Soszyński	1 223
Michał Mrożek	1 272
Alicja Żyła	1 201
Razem	**12 307**

Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej

Każdy członek Rady Nadzorczej pełni swą funkcję na mocy powołania uchwałą Walnego Zgromadzenia. Członkowie Rady Nadzorczej są powoływani na okres wspólnej kadencji, która rozpoczyna się z dniem powołania i obejmuje cztery kolejne pełne lata obrotowe. Członkowie Rady sprawują mandat do dnia odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji.

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.

Zgodnie z regulacjami członkowie Rady Nadzorczej pełniący jednocześnie inne funkcje w ING Bank N.V. realizują swoje zadania w Radzie Nadzorczej nieodpłatnie. Członkowie Rady Nadzorczej zrzekają się prawa do wynagrodzenia, składając na piśmie stosowne oświadczenie.

Członkom Rady Nadzorczej nie jest przyznawane wynagrodzenie zmienne. Stałe wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej składa się z:

- wynagrodzenia podstawowego,
- miesięcznego dodatku stałego z tytułu pełnienia przez członków Rady Nadzorczej każdej dodatkowej funkcji w Radzie Nadzorczej lub jej komitetach, ustalanego procentowo w stosunku do wynagrodzenia podstawowego w wysokości:
  - dla Przewodniczącego Rady Nadzorczej – 100%,
  - dla Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej oraz członków pełniących funkcję Przewodniczących: Komitetu Ryzyka, Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji – 30%,
  - dla członka pełniącego funkcję Przewodniczącego Komitetu Audytu – 75%,
  - członków niepełniący funkcji Przewodniczących Komitetów Rady – 15%.

Poniżej prezentujemy wartości wynagrodzeń należnych i wypłaconych przez bank członkom Rady Nadzorczej w 2025 roku.

Świadczenia należne członkom Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego za rok 2025 (w tys. zł)

Imię i nazwisko	Okres od – do	Wynagrodzenia	Nagrody	Inne korzyści	Razem
Monika Marcinkowska	01.01.2025 - 31.12.2025	488	0	0	488
Dorota Dobija	01.01.2025 - 31.12.2025	315	0	0	315
Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk	01.01.2025 - 24.09.2025	209	0	0	209
Arkadiusz Krasowski	01.01.2025 - 31.12.2025	346	0	0	346
Małgorzata Kołakowska	01.01.2025 - 31.12.2025	238	0	0	238
Michał Szczurek	01.01.2025 - 31.12.2025	0	0	0	0
Stephen Creese	01.01.2025 - 31.08.2025	0	0	0	0
Hans De Munck	01.01.2025 - 31.12.2025	0	0	0	0
Serge Offers	01.01.2025 - 31.12.2025	0	0	0	0
Razem		**1 597**	**0**	**0**	**1 597**

Świadczenia wypłacone członkom Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego za rok 2025 (w tys. zł)

Imię i nazwisko	Okres od – do	Wynagrodzenia	Nagrody	Inne korzyści	Razem
Monika Marcinkowska	01.01.2025 - 31.12.2025	495	0	0	495
Dorota Dobija	01.01.2025 - 31.12.2025	320	0	0	320
Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk	01.01.2025 - 24.09.2025	214	0	0	214
Arkadiusz Krasowski	01.01.2025 - 31.12.2025	352	0	0	352
Małgorzata Kołakowska	01.01.2025 - 31.12.2025	238	0	0	238
Michał Szczurek	01.01.2025 - 31.12.2025	0	0	0	0
Stephen Creese	01.01.2025 - 31.08.2025	0	0	0	0
Hans De Munck	01.01.2025 - 31.12.2025	0	0	0	0
Serge Offers	01.01.2025 - 31.12.2025	0	0	0	0
Razem		**1 619**	**0**	**0**	**1 619**

**W wynagrodzeniach uwzględniony został zwrot składek ZUS z tytułu przekroczenia rocznej podstawy składek emerytalno-rentowych na podstawie decyzji Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.*

Miesięczne wynagrodzenie stałe dla poszczególnych Członków Rady Nadzorczej stanowi nie więcej niż 10-krotność średniego wynagrodzenia zasadniczego otrzymywanego przez pracownika w ING Banku Śląskim.

Zasady wynagradzania członków Zarządu

Przepisy wewnętrzne regulujące kwestie wynagrodzeniowe

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 126/XX/2025 z 21 listopada 2025 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.*

Umowy z członkami Zarządu

Członkowie Zarządu zatrudnieni są na postawie umów o pracę zawieranych na czas wspólnej kadencji, która rozpoczyna się z dniem powołania organu i obejmuje cztery kolejne pełne lata obrotowe, z uwzględnieniem okresu sprawowania mandatu do dnia odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji przez członków Zarządu.

Umowy określają warunki zatrudnienia i pełny pakiet wynagrodzenia członka Zarządu. W tym zakresie umowy są zgodne z obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi. Ponadto, członkowie Zarządu zawarli z bankiem umowy o zakazie konkurencji po ustaniu stosunku pracy, które formułują zasady obowiązujące członka Zarządu oraz przysługujące świadczenia po zakończeniu współpracy.

Pakiet wynagrodzenia członka Zarządu

W myśl wskazanych powyżej regulacji uposażenie członka Zarządu składa się z:

- wynagrodzenia stałego, w skład którego wchodzi wynagrodzenie zasadnicze oraz świadczenia dodatkowe,
- wynagrodzenia zmiennego tj. premii rocznej.

Corocznie dokonywany jest przegląd pakietu wynagrodzenia członków Zarządu przez Komitet Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej. Przy ustalaniu warunków wynagradzania członków Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę porównanie rynkowe, w tym wartości mediany porównywalnych stanowisk w porównywalnych organizacjach. Dane rynkowe pochodzą z:

- raportów płacowych, m.in. Korn Ferry, Sedlak & Sedlak,
- raportów giełdowych banków notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (wewnętrzna analiza porównawcza banku).

Porównawcze dane rynkowe pozyskiwane z niezależnych raportów płacowych zawierają dane dla sektora bankowego i obejmujące wynagrodzenie podstawowe, wynagrodzenie zmienne, świadczenia związane z zakończeniem współpracy oraz inne korzyści. Dane te stanowią punkt odniesienia do prowadzonej polityki w zakresie wynagradzania członków Zarządu.

W ramach przeglądu pakietu wynagrodzeń Komitet Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej:

- analizuje dane o wynagrodzeniach pochodzących z rynku,
- rekomenduje wysokość wynagrodzenia stałego oraz proporcję premii rocznej do wynagrodzenia zasadniczego.

Wynagrodzenie stałe

Wynagrodzenie zasadnicze jest ustalane w powiązaniu z rynkowym poziomem płac, odpowiednio do kategorii zaszeregowania wg metodologii wartościowania stanowisk Korn Ferry. Przy ustalaniu wysokości wynagrodzenia zasadniczego członka Zarządu bierze się pod uwagę w szczególności: wykonywaną funkcję, zakres odpowiedzialności, kwalifikacje oraz doświadczenie zawodowe.

Bank zapewnia członkom Zarządu następujące świadczenia dodatkowe:

- ubezpieczenie na życie i od następstw nieszczęśliwych wypadków, na gwarantowaną sumę ubezpieczenia w wysokości rocznego wynagrodzenia zasadniczego brutto, inne ubezpieczenia o charakterze ochronno-inwestycyjnym lub funduszu inwestycyjnego, w ramach tej samej składki,

- wpłaty na fundusz inwestycyjny w wysokości 15% miesięcznego wynagrodzenia zasadniczego członka Zarządu,
- opiekę medyczną (Złoty Pakiet). Członek Zarządu ma prawo do rozszerzenia zakresu przysługującej opieki medycznej o pakiet Złoty Partnerski lub Rodzinny. Dopłata do wybranego pakietu pokrywana jest z własnych środków członka Zarządu w kwocie stanowiącej 35% ceny całkowitej danego Pakietu. Pozostała kwota stanowiąca 65% ceny danego pakietu pokrywana jest przez bank.

Osobną część świadczeń wchodzących w skład wynagrodzenia stałego stanowią świadczenia związane z rozwiązaniem umowy o pracę tj.: odprawa pieniężna oraz odszkodowanie karencyjne. Umowy o pracę przewidują odprawę pieniężną w wysokości 6-krotności średniego miesięcznego wynagrodzenia zasadniczego z ostatnich sześciu miesięcy pracy poprzedzających rozwiązanie stosunku pracy. Odprawa nie jest wypłacana w przypadku odwołania członka Zarządu z powodu:

- rozwiązania stosunku pracy w trybie art. 52 *Kodeksu pracy*,
- rozwiązania stosunku pracy w związku z rezygnacją członka Zarządu, kiedy zakończenie współpracy następuje z inicjatywy członka Zarządu, który rozwiązuje umowę o pracę w celu podjęcia zatrudnienia w innym podmiocie lub prowadzenia własnej działalności gospodarczej,
- zawieszenia członka Zarządu lub zawieszenia całego Zarządu przez Komisję Nadzoru Finansowego na podstawie przepisów Prawa bankowego.

Odprawa pieniężna nie jest wypłacana również w sytuacji, w których członek Zarządu po rozwiązaniu umowy z bankiem kontynuuje zatrudnienie w Grupie ING N.V.

Ponadto, członkowie Zarządu zawarli z bankiem umowy o zakazie działalności konkurencyjnej ustalające prawa i obowiązki stron umowy w zakresie dotyczącym działalności konkurencyjnej w czasie trwania i po ustaniu stosunku pracy. Zgodnie z postanowieniami umowy w okresie 12 miesięcy od dnia rozwiązania stosunku pracy członek Zarządu uprawniony jest do wypłaty odszkodowania karencyjnego w wysokości 12-miesięcznego wynagrodzenia zasadniczego brutto pobieranego przez Członka Zarządu w ostatnim roku trwania umowy. Wysokość odszkodowania karencyjnego jest zmniejszana w przypadku:

- odwołania członka Zarządu z przyczyn uzasadniających rozwiązanie stosunku pracy bez wypowiedzenia (art. 52 *Kodeksu pracy*) lub z powodu zawieszenia członka Zarządu lub całego Zarządu Banku przez Komisję Nadzoru Finansowego na podstawie przepisów *Prawa bankowego* – do wysokości 25% 12-miesięcznego wynagrodzenia zasadniczego brutto pobieranego w ostatnim roku trwania umowy,
- rozwiązania stosunku pracy w związku z rezygnacją członka Zarządu z jego inicjatywy, który rozwiązuje umowę o pracę w celu podjęcia zatrudnienia w innym podmiocie lub prowadzenia własnej działalności gospodarczej - do wysokości 50% 12-miesięcznego wynagrodzenia zasadniczego brutto pobieranego w ostatnim roku trwania umowy. Rada Nadzorcza może upoważnić Przewodniczącego do zwiększenia odszkodowania karencyjnego powyżej tego poziomu.

Członkowie Zarządu nie otrzymują wynagrodzenia ani nagród z tytułu pełnienia funkcji we władzach spółek zależnych i stowarzyszonych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego.

Ponadto, Rada Nadzorcza może zdecydować o przyznaniu innych świadczeń, np. pokrycie kosztów kształcenia dzieci w szkole niepublicznej, wynajem i wyposażenie mieszkania lub domu lub wypłatę dodatku mieszkaniowego, pokrycie kosztów przynależności do klubów i stowarzyszeń w kraju i za granicą, o ile jest to uzasadnione interesem banku.

Wynagrodzenie zmienne

Członek Zarządu może otrzymać premię w wysokości do 100% rocznego wynagrodzenia zasadniczego za wykonanie zadań premiowych ustalonych przez Radę Nadzorczą. Wyznaczone przez Radę cele wspierają tworzenie długoterminowej wartości banku oraz uwzględniają dbałość o koszt ryzyka banku, koszt kapitału i ryzyko płynności. Cele obejmują zarówno elementy niefinansowe jak i finansowe:

- Cele o charakterze finansowym obejmują wybrane wskaźniki ustalane wg standardów rachunkowości finansowej lub zarządczej uwzględniające koszty ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności (w tym długoterminowej). Poziomy docelowe kryteriów finansowych są spójne ze *Strategią i Planem finansowym ING Banku Śląskiego S.A.* przyjętym przez Radę Nadzorczą na dany okres oceny. Zasadą jest, że zadania o charakterze finansowym nie mogą być powiązane z wynikami uzyskiwanymi w obszarach kontrolowanych przez danego członka Zarządu.
- Cele niefinansowe stanowią co najmniej 50% wszystkich celów, z wyłączeniem członka Zarządu odpowiedzialnego za funkcje kontrolne. Zasadą jest, że cele członka Zarządu odpowiedzialnego za funkcje kontrolne obejmują wyłącznie zadania niefinansowe.

Wagi dla celów finansowych i niefinansowych są określane corocznie przez Radę Nadzorczą.

Prawo do premii rocznej uzależnione jest od osiągnięcia przez bank w roku obrotowym stanowiącym okres oceny przynajmniej 80% zysku brutto założonego w planie na dany rok. W przypadku nieosiągnięcia takiego poziomu zysku, członek Zarządu nie nabywa prawa do premii rocznej, a wartość bazowa premii rocznej nie jest obliczana. Zgodnie z *Polityką Zarządzania Kapitałem w ING Banku Śląskim S.A.*, ING Bank Śląski przeprowadza test kapitału celem zapewnienia, że całkowita pula premiowa dotycząca wszystkich pracowników nie ogranicza zdolności banku do utrzymania adekwatnej bazy kapitałowej. W przypadku takiego ograniczenia, może zostać podjęta decyzja o nieuruchomieniu puli premiowej.

Ostateczną decyzję o wysokości premii rocznej dla poszczególnych członków Zarządu podejmuje Rada Nadzorcza w oparciu o rekomendację Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej. Zasadą jest, że 40% premii podlega odroczeniu, a w przypadku przekroczenia określonej w regulaminie kwoty – odroczeniu podlega 60%

premii. Okres odroczenia wynosi pięć lat od ustalenia wynagrodzenia zmiennego przez Radę Nadzorczą. Przyznanie odroczonego wynagrodzenia zmiennego następuje corocznie w okresie pięciu lat, w pięciu równych częściach, o ile nie wystąpiły przesłanki do jego obniżenia lub niewypłacenia. W przypadku Prezesa Zarządu okres odroczenia wynosi sześć lat, a odroczone wynagrodzenie zmienne jest dzielone na sześć równych części.

Wynagrodzenie zmienne nieodroczone i odroczone dzielone jest na dwie części:

- co najmniej 50% w instrumentach finansowych - od 1 lipca 2022 roku podstawowym instrumentem stała się akcja własna (wcześniej akcja fantomowa),
- pozostała część w formie pieniężnej na rachunek bankowy członka Zarządu wskazany dla celów wypłaty wynagrodzenia, nie później niż w ciągu siedmiu dni roboczych po zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Program motywacyjny oparty o akcje własne

Program motywacyjny oparty o akcje własne banku został przyjęty uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku nr 29 z 7 kwietnia 2022 roku w banku oraz w spółkach wchodzących w skład grupy kapitałowej banku i podlegających obowiązkowi konsolidacji, z wyłączeniem ING Banku Hipotecznego S.A.

W ramach programu akcje własne są przyznawane nieodpłatnie jako składnik wynagrodzenia zmiennego dla Identified Staff w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Dz.U. 2021, poz. 1045).

Warunkiem działania programu jest pozyskanie z rynku odpowiedniej liczby akcji własnych. Zgodnie z założeniami programu Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku upoważniło Zarząd Banku do nabycia akcji własnych na zasadach i warunkach opisanych poniżej:

- akcje własne będą w pełni pokryte,
- akcje własne będą nabywane wyłącznie w celu realizacji programu,
- maksymalna liczba nabytych akcji własnych nie przekroczy 800 000 (słownie: osiemset tysięcy) akcji, stanowiących 0,6% kapitału zakładowego banku i reprezentujących 0,6% ogólnej liczby głosów w banku, przy czym w żadnym przypadku łączna wartość nominalna nabytych akcji własnych, z uwzględnieniem akcji własnych uprzednio nabytych przez bank i jego jednostki zależne, które nie zostały zbyte lub umorzone, nie przekroczy 0,6% kapitału zakładowego banku,
- łączna kwota, która może zostać przeznaczona na nabycie akcji własnych wraz z kosztami ich nabycia, wyniesie nie więcej niż 200 mln zł (słownie: dwieście milionów złotych) i w żadnym przypadku nie może przekroczyć kwoty utworzonego w tym celu kapitału rezerwowego,
- akcje własne będą nabywane za pośrednictwem wybranej w tym celu firmy inwestycyjnej,
- jednostkowa cena nabycia jednej akcji własnej wynosić będzie nie mniej niż 50 (słownie: pięćdziesiąt) złotych i nie więcej niż 500 (słownie: pięćset) złotych, przy czym cena za jedną akcję własną będzie określona z uwzględnieniem art. 5 Rozporządzenia MAR oraz Standardami Technicznymi.

W przypadku gdy z jakichkolwiek względów skup akcji z rynku będzie faktycznie niewykonalny lub nie będzie możliwy bez nadmiernych trudności lub w założonym harmonogramie, na potrzeby dalszej realizacji zobowiązań banku wynikających z programu, Zarząd Banku za zgodą Rady Nadzorczej, może podjąć decyzję o zastąpieniu akcji własnych innym instrumentem finansowym, którego wartość uzależniona jest od wartości akcji banku lub dokonaniu realizacji zobowiązań banku wynikających z programu w inny sposób realizujący jego cele.

Prawa do akcji fantomowych przyznane przed datą początkową realizacji nowego programu będą realizowane na dotychczasowych zasadach. W szczególności, odroczone części wynagrodzenia przyznanego w akcjach fantomowych nie będą podlegać konwersji na akcje własne.

W wyniku przeprowadzonych transakcji bank nabył łącznie 136 749 akcji własnych za całkowitą kwotę 38 mln zł.

	Transza 1	Transza 2	Transza 3	Transza 4	Transza 5	Transza 6
Łączna liczba skupionych akcji	24 931	22 800	16 292	25 000	22 726	25 000
Ramy czasowe skupu	12.05.2023-03.07.2023	05.12.2023-29.12.2023	13.03.2024-05.04.2024	04.12.2024-31.12.2024	19.03.2025-07.04.2025	04.12.2025-31.12.2025
Łączna wartość skupionych akcji (w zł)	4 201 796,0	6 110 408,0	5 190 328,5	6 271 279,0	7 437 381,0	8 534 080,0
Udział skupionych akcji w kapitale zakładowym	0,01916%	0,01752%	0,01252%	0,01922%	0,01747%	0,01922%

Akcje własne (odroczone za lata poprzednie i nieodroczone) zostały przekazane na indywidualne rachunki maklerskie członków Zarządu oraz Identified Staff w liczbie:

Zarząd Banku	Identified Staff
9 066 akcji nieodroczonych 3 241 akcji odroczonych	29 720 akcji nieodroczonych 5 699 akcji odroczonych

Premia nie przysługuje w przypadku rozwiązania stosunku pracy w trybie art. 52 Kodeksu pracy. Rada Nadzorcza może także podjąć decyzję o obniżeniu lub niewypłaceniu premii rocznej w danym okresie premiowania na podstawie weryfikacji oceny realizacji zadań premiowych z uwzględnieniem ryzyka ex post.

Powiązanie zasad wynagradzania z kwestiami zrównoważonego rozwoju

ESRS 2 GOV-3.29, ESRS E1 GOV-3.13

Kryteria przyznawania wynagrodzenia zmiennego są zgodne z długookresową strategią biznesową, wartościami i apetytem na ryzyko naszego banku, promują i wspierają proces efektywnego zarządzania ryzykiem, a także wspierają długoterminowe interesy banku oraz jego klientów. Od 2020 roku obowiązują zapisy Polityki wynagradzania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A., które odnoszą się do powiązania zasad wynagradzania na wszystkich szczeblach z celami w obszarze zrównoważonego rozwoju. Polityka wynagradzania pozostaje w spójności z przyjętą w banku na dany okres strategią, co znajduje odzwierciedlenie w celach wyznaczanych Zarządowi oraz pracownikom na dany rok i bezpośrednio przekłada się na poziom wynagrodzenia zmiennego. W 2025 roku cele wyznaczane członkom Zarządu były związane z ESG i obejmowały między innymi zadania polegające na:

- redukcji emisji CO_2,
- zwiększeniu odsetka kobiet na stanowiskach kierowniczych wyższego szczebla,
- produkcji kredytów hipotecznych wysokiej jakości,
- rozwoju nowych produktów w obszarze finansowania zrównoważonego (mln EUR),
- zwiększeniu poziomu mobilizacji wolumenu zrównoważonego,
- poprawie środowiska kontroli, przewidującej przejście od standardów ograniczonego zapewnienia do standardów rozsądnego zapewnienia (CSRD),
- wdrożeniu założeń projektu Modelu Danych ESG zgodnie z celami, zakresem i harmonogramem określonym i zatwierdzonym przez Komitet Sterujący projektu na rok 2025,
- projektowaniu i wdrażaniu inicjatyw mających na celu rozwój i utrzymanie Talentów,
- wdrażaniu inicjatyw ukierunkowanych na witalność, branie odpowiedzialności, rozwój kompetencji, zarządzanie personelem,
- wdrażaniu rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem ESG – przestrzeganiu przepisów dotyczących ESG / ryzyka klimatycznego, ze szczególnym uwzględnieniem wymogów EBA/EBC,
- opracowaniu standardów metodologii oceny ryzyka ESG w celu oceny ryzyka finansowego zgodnie z wymogami CSRD.

Kryteria ilościowe i jakościowe przyznawania zmiennych składników wynagrodzenia członkom Zarządu Banku

Wymiar celów i ich waga		Kategorie celów	Przykładowe wskaźniki
Wyniki Pracy (60%)	**Finansowe** (max. 50%)	Wyniki całego banku	Ocena rentowności banku, efektywności wykorzystania kapitału oraz poziomu i kontroli kosztów operacyjnych
		Wyniki zarządzanego obszaru	
	Niefinansowe (wyznaczane w ramach obszarów zgodnych ze strategią ING w danym roku)	Klienci	Wzrost bazy aktywnych klientów, utrzymanie wysokiej satysfakcji oraz rozwój i wzmocnienie zdalnych kanałów obsługi
		Strategia	Digitalizacja i modernizacja / zmiana / rozwój technologiczny, zwiększanie automatyzacji procesów, rozwój alternatywnych kanałów kontaktu z klientami oraz wzmacnianie strategii *private banking* i funduszy inwestycyjnych
		ESG*	Rozwój pro-ekologicznej / wspierającej zrównoważony rozwój oferty, działania na rzecz neutralności emisyjnej, budowa solidnego systemu raportowania i zarządzania ryzykiem ESG, wzmacnianie równowagi płci wśród liderów oraz zapewnienie wysokiego poziomu zdrowia organizacyjnego
		Ryzyko	Utrzymanie ryzyka finansowego i niefinansowego – w tym procesów KYC – w ramach ustalonego apetytu na ryzyko oraz zapewnienie pełnej zgodności regulacyjnej
Pomarańczowe Zachowania (40%)		Cele indywidualne, odnoszące się do sposobu, w jaki wykonywane są zadania	Cele nawiązujące do zasad Pomarańczowego Kodu, który określa tożsamość ING Banku Śląskiego i definiuje czego mogą od siebie nawzajem oczekiwać pracownicy banku, cele w ramach Pomarańczowych Zachowań mogą rozwijać umiejętności miękkie lub zachowania, które budują skuteczność w pełnionej roli

**Kategoria ESG stanowi od 3 do 24% wagi kryteriów przyznawania zmiennych składników wynagrodzenia członkom Zarządu Banku.*

Wynagrodzenie członków Zarządu

Wynagrodzenie należne i wypłacone w 2025 roku

Poniżej prezentujemy wartości wynagrodzeń należnych i wypłaconych przez bank członkom Zarządu Banku w 2025 roku.

Świadczenia należne członkom Zarządu ING Banku Śląskiego za rok 2025 (w tys. zł)

Imię i nazwisko	Okres od – do	Wynagrodzenia	Nagrody*	Inne korzyści**	Razem
Brunon Bartkiewicz	01.01.2025 - 29.04.2025	1 005	-	253	1 259
Michał Bolesławski	29.04.2025 - 31.12.2025	1 789	-	321	2 110
Joanna Erdman	01.01.2025 - 31.12.2025	1 669	-	319	1 988
Ewa Łuniewska	01.01.2025 - 29.04.2025 10.05.2025 - 31.12.2025	1 467	-	304	1 770
Marcin Giżycki	01.01.2025 - 31.12.2025	1 705	-	326	2 031
Bożena Graczyk	01.01.2025 - 31.12.2025	1 696	-	316	2 011
Sławomir Soszyński	01.01.2025 - 29.04.2025	894	-	1 826	2 720
Michał Mrożek	01.01.2025 - 31.12.2025	1 591	-	291	1 883
Alicja Żyła	01.01.2025 - 31.12.2025	1 528	-	283	1 812
Marcin Kościński	29.04.2025 - 31.12.2025	890	-	150	1 040
Maciej Ogórkiewicz	29.04.2025 - 31.12.2025	810	-	177	986
Razem		**15 045**	**0**	**4 565**	**19 610**

**Świadczenia za rok 2025 dla członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. wynikające z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń nie zostały jeszcze przyznane. Zgodnie z obowiązującym w banku systemem wynagrodzeń członkom Zarządu Banku może przysługiwać bonus za rok 2025, którego wypłata będzie miała miejsce w latach 2026-2033. W związku z tym została utworzona rezerwa na wypłatę bonusa za rok 2025 dla członków Zarządu, która wynosiła 14 780, 823 tys. zł na koniec 2025 roku. Ostateczną decyzję odnośnie wysokości tego bonusa podejmie Rada Nadzorcza banku;*
***ubezpieczenia, wpłaty na fundusz inwestycyjny, opieka medyczna oraz inne świadczenia przyznane przez Radę Nadzorczą banku.*

Świadczenia wypłacone członkom Zarządu ING Banku Śląskiego za rok 2025 (w tys. zł)

Imię i nazwisko	Okres od – do	Wynagrodzenia	Nagrody*	Inne korzyści**	Razem
Brunon Bartkiewicz	01.01.2025 - 28.04.2025	1 005	1 734	253	2 993
Michał Bolesławski	29.04.2025 - 31.12.2025	1 789	273	321	2 384
Joanna Erdman	01.01.2025 - 31.12.2025	1 669	784	319	2 772
Ewa Łuniewska	01.01.2025 - 29.04.2025 10.05.2025 - 31.12.2025	1 467	453	304	2 223
Marcin Giżycki	01.01.2025 - 31.12.2025	1 705	851	326	2 882
Bożena Graczyk	01.01.2025 - 31.12.2025	1 696	847	316	2 858
Sławomir Soszyński	01.01.2025 - 29.04.2025	894	591	1 826	3 311
Michał Mrożek	01.01.2025 - 31.12.2025	1 591	546	291	2 428
Alicja Żyła	01.01.2025 - 31.12.2025	1 528	385	283	2 197
Marcin Kościński	29.04.2025 - 31.12.2025	890	-	150	1 040
Maciej Ogórkiewicz	29.04.2025 - 31.12.2025	810	-	177	986
Razem		**15 045**	**6 464**	**4 565**	**26 074**

**Premia wynikająca z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń: za rok 2024 gotówka nieodroczona, za rok 2023 I transza gotówka odroczona, za rok 2022 II transza gotówka odroczona, za rok 2021 III transza gotówka odroczona, za rok 2020 III transza gotówka odroczona, za rok 2019 IV transza gotówka odroczona oraz za rok 2018 V transza gotówka odroczona; Akcje Fantomowe wynikające z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń: za rok 2022 I transza odroczone, za rok 2021 II transza odroczone, za rok 2020 II transza odroczone, za rok 2019 III transza odroczone oraz za rok 2018 IV transza odroczone oraz za rok 2017 V transza odroczone;*
***ubezpieczenia, wpłaty na fundusz inwestycyjny, opieka medyczna oraz inne świadczenia przyznane przez Radę Nadzorczą Banku.*

Równość wynagrodzeń

Przykładamy bardzo dużą uwagę do równości wynagrodzeń w ING. Poza obszarem równości wynagrodzeń pomiędzy kobietami a mężczyznami, istotnym elementem jest niedopuszczenie do dysproporcji pomiędzy wynagrodzeniem członków Zarządu a średnim wynagrodzeniem naszych pracowników. Dlatego, obszar ten regulują dwie polityki: *Polityka wynagradzania Członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.* oraz *Polityka wynagradzania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.* Zgodnie z zapisami przytoczonych powyżej regulacji średnie roczne wynagrodzenie całkowite brutto członków Zarządu nie przekracza 40-krotności średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym. Więcej o równości wynagrodzeń piszemy tutaj.

Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących zarządzających i administrujących

ESRS 2 GOV-1.21

ING Bank Śląski stosuje zasadę różnorodności w procesach doboru, oceny kwalifikacji oraz sukcesji organów nadzorujących i zarządzających. Obowiązująca w banku Polityka różnorodności w odniesieniu do Członków Zarządu

i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. (zatwierdzona *Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A. nr 34 z 7 kwietnia 2022 roku*) formułuje zasady zapewniające, aby członkowie tych organów charakteryzowali się szerokim zakresem kompetencji, wysokimi kwalifikacjami zawodowymi, adekwatnym doświadczeniem zawodowym, umiejętnościami i nieposzlakowaną opinią. Jednocześnie polityka zakłada dążenie do zapewnienia reprezentantów obu płci w procesach doboru oraz planowania sukcesji, z uwzględnieniem przepisów o równym traktowaniu w zakresie nawiązywania stosunku pracy.

Podejmując decyzję w ramach powoływania członków organów zarządzających, bank bierze pod uwagę fakt, iż bardziej zróżnicowane organy zarządzające sprzyjają konstruktywnemu sprzeciwowi i dyskusji w oparciu o różne punkty widzenia.

Zasady sprecyzowane w polityce mają na celu:

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

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

Komitet Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego określa wartość docelową reprezentacji niedostatecznie reprezentowanej płci w Zarządzie Banku i Radzie Nadzorczej oraz przyjmuje plan zmierzający do osiągnięcia wartości docelowej. Wartość docelowa jest ustalana stosownie do długości kadencji Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, tj. raz na cztery kolejne pełne lata obrotowe liczone od początku kadencji danego organu.

Informacje o różnorodności w Zarządzie i Radzie Nadzorczej

	Zarząd	Rada Nadzorcza
Płeć		
kobiety	4	3
mężczyźni	5	4
Wiek		
41-50 lat	2	2
51-60 lat	7	5
61-70 lat	-	-
Obywatelstwo		
polskie	7	5
inne	-	2
Staż na stanowisku		
do 5 lat	4	5
6-10 lat	4	2
> 10 lat	1	-

Doświadczenie zawodowe członków Zarządu i Rady Nadzorczej			
Imię i nazwisko	Stanowisko	Doświadczenie zawodowe	Wykształcenie
Doświadczenie zawodowe członków Zarządu:			
Michał Bolesławski	Prezes Zarządu Banku	bankowość, finanse	finanse i bankowość
Joanna Erdman	Wiceprezes Zarządu Banku	bankowość, finanse	finanse i ekonomia
Marcin Giżycki	Wiceprezes Zarządu Banku	bankowość, finanse	bankowość i finanse
Bożena Graczyk	Wiceprezes Zarządu Banku	bankowość, finanse	finanse i ekonomia
Ewa Łuniewska	Wiceprezes Zarządu Banku	bankowość, finanse	finanse i ekonomia
Michał Mrożek	Wiceprezes Zarządu Banku	bankowość, finanse	finanse i ekonomia
Maciej Ogórkiewicz	Wiceprezes Zarządu Banku	bezpieczeństwo IT	informatyka
Alicja Żyła	Wiceprezes Zarządu Banku	bankowość, finanse	finanse i ekonomia
Doświadczenie zawodowe członków Rady Nadzorczej:			
Monika Marcinkowska	Przewodnicząca RN (Członek Niezależny)	bankowość, finanse	ekonomia, zarządzanie
Małgorzata Kołakowska	Pierwsza Wiceprzewodnicząca RN	bankowość, finanse	ekonomia
Michał Szczurek	Wiceprzewodniczący RN	bankowość, finanse	ekonomia, prawo, informatyka
Dorota Dobija	Niezależny Członek RN	bankowość, finanse	ekonomia, informatyka
Arkadiusz Krasowski	Niezależny Członek RN	bankowość, finanse	ekonomia
Hans De Munck	Członek RN	bankowość	ekonomia
Serge Offers	Członek RN	ekonomia, rachunkowość, kontroling	ekonomia

Od wdrożenia Polityki w 2019 roku, wartość docelowa niedostatecznie reprezentowanej płci ustalona została na poziomie 30% kobiet i 70% mężczyzn. Środkiem do osiągnięcia wartości docelowej jest weryfikacja i aktualizacja bazy sukcesorów. Wartość docelowa jest corocznie weryfikowana na podstawie raportów przygotowywanych przez jednostki HR i przedstawianych Komitetowi Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. W przypadku, gdy wartość docelowa nie została osiągnięta, bank udokumentuje powody, środki, które zostaną podjęte, oraz terminy podjęcia takich środków, aby zapewnić osiągniecie wartości docelowej.

Na koniec 2025 roku w składzie Zarządu były 4 kobiety (44% liczby członków Zarządu), a w składzie Rady Nadzorczej 3 kobiety (43% liczby członków Rady Nadzorczej). W Radzie Nadzorczej 29% (2 osoby) mają inną narodowość niż polska.

Pozostałe informacje

Polityka podatkowa

W Grupie ING N.V. obowiązuje *Globalna Polityka podatkowa ING*, która ma zastosowanie do całej ING Groep. Ma ona na celu zapewnienie, że w odniesieniu do kwestii podatkowych wszyscy pracownicy Grupy ING N.V. działają zgodnie z przepisami prawnopodatkowymi zamieszczonymi w lokalnych ustawodawstwach, Wartościami ING oraz zasadami podatkowymi ING.

W ING Banku Śląskim obowiązuje *Polityka podatkowa*, regulująca zasady, którymi kierujemy się w odniesieniu do kwestii podatkowych. Zgodnie z tą polityką przestrzegamy zasad opisanych w *ING Global Tax Policy* oraz w *Pomarańczowym Kodzie*.

Na skutek cyklicznego przeglądu regulacji w 2025 roku dokonaliśmy zmian w Polityce podatkowej, które polegały m.in. na wprowadzeniu i określeniu obowiązków, do których przestrzegania zobligowani zostali pracownicy banku oraz podmioty ING, jak również uzupełniliśmy dokument o opis ryzyk podatkowych i celów kontroli.

W celu ograniczenia potencjalnych ryzyk podatkowych wdrażamy dokumenty niższego szczebla tj. procedury i instrukcje podatkowe, m.in.:

- *Instrukcja rozliczania podatku dochodowego od osób prawnych w ING Banku Śląskim S.A.,*
- *Procedura dotycząca sposobu dokumentowania i ustalania zobowiązania podatkowego i podatku odroczonego w ING Banku Śląskim S.A.,*
- *Instrukcja dotycząca dokumentacji podatkowej transakcji dokonywanych z podmiotami powiązanymi oraz mającymi siedzibę w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową,*
- *Instrukcja dotycząca zryczałtowanych podatków dochodowych od niektórych przychodów (dochodów) uzyskiwanych przez osoby fizyczne oraz osoby prawne nierezydentów wraz z procedurami operacyjnymi,*
- *Instrukcja dotycząca sporządzania przez Bank informacji o przychodach z innych źródeł oraz informacji o niektórych dochodach z kapitałów pieniężnych,*
- *Instrukcja rozliczania podatku od towarów i usług w ING Banku Śląskim S.A.,*
- *Instrukcja oraz Procedura w zakresie rozliczania podatku od niektórych instytucji finansowych (podatek bankowy),*
- *Procedura w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych, etc.,*
- *Instrukcja w zakresie określenia czynności realizowanych przez poszczególne jednostki w ING Banku Śląskim S.A. przy pozyskiwaniu i przekazywaniu informacji o amerykańskich rachunkach raportowanych,*

- *Instrukcja raportowa CRS (Wspólny Standard Raportowania – Common Reporting Standard),*
- *Instrukcja oraz Procedura w zakresie rozliczania podatku akcyzowego w ING Banku Śląskim S.A.*

W zawieranych transakcjach z podmiotami powiązanymi stosujemy zasadę ceny rynkowej. Dążymy do przestrzegania krajowych i międzynarodowych przepisów i regulacji, biorąc pod uwagę zarówno literę, jak i ducha prawa, a także standardy, takie jak np. Wytyczne OECD (Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju).

W sposób transparentny podchodzimy do kwestii podatkowych. Ujawnienia przez nas dokonywane są zgodnie z odpowiednimi przepisami krajowymi, a także obowiązującymi wymogami i standardami sprawozdawczymi, takimi jak MSSF.

Obszar podatkowy jest prowadzony przez Centre of Expertise TAX. Misją tego zespołu, w ślad za przyjętą Polityką, jest:

- zapewnienie wysokiej jakości wsparcia podatkowego jednostkom biznesowym i kierownictwu banku,
- obsługa rozliczeń podatkowych banku zgodnie z obowiązującymi przepisami i regulacjami,
- zapewnienie, we współpracy z innymi jednostkami Pionu CFO, prawidłowego odzwierciedlenia sytuacji podatkowej banku w naszych sprawozdaniach finansowych.

Do głównych zadań Centre of Expertise TAX należy:

- opiniowanie, opracowywanie i wdrażanie rozwiązań w zakresie podatków w banku,
- prowadzenie sprawozdawczości podatkowej i rozliczeń podatkowych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i potrzebami wewnętrznymi banku,
- sporządzanie opinii dotyczących regulaminów, instrukcji i procedur wewnętrznych, zewnętrznych aktów prawnych, projektów umów i innych dokumentów wewnętrznych banku w zakresie skutków podatkowych,
- informowanie o istotnych nowelizacjach przepisów podatkowych,
- opracowywanie i aktualizacja zasad i procedur dla zobowiązań podatkowych w zakresie podatku CIT, VAT, podatku bankowego, podatków ryczałtowych / pobieranych u źródła, akcyzy, cła, podatku od czynności cywilnoprawnych.

Podsumowanie informacji o realizowanej przez bank strategii podatkowej za okresy, kiedy było to wymagane przepisami prawa są dostępne na tej stronie.

Oświadczenie Zarządu dotyczące zawartych umów

Zarząd Banku oświadcza, że na dzień 31 grudnia 2025 roku ING Bank Śląski S.A. nie posiadał:

- znaczących umów pożyczek, poręczeń i gwarancji niedotyczących działalności operacyjnej,
- znaczących umów o subemisje,
- znaczących umów gwarancji udzielonych podmiotom zależnym,
- zobowiązań w stosunku do banku centralnego,
- istotnych umów z bankiem centralnym lub organami nadzoru,
- umów, o których mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

Szczegółowe informacje dotyczące transakcji z jednostkami powiązanymi zostały przedstawione w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2025 rok oraz w Sprawozdaniu Finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za 2025 rok.

Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej

Szczegółowe informacje dotyczące wszczętych postępowań administracyjnych i sądowych zostały przedstawione w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2025 rok oraz w Sprawozdaniu Finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za 2025 rok.

Bezpieczeństwo banku i klientów

System zarządzania ryzykiem oraz kapitałem 126
Ryzyko kredytowe 133
Ryzyko rynkowe 138
Ryzyko płynności i finansowania 140
Ryzyko niefinansowe 142
Ryzyko operacyjne 142
Ryzyko modeli 144
Ryzyko braku zgodności (compliance) 145
Ryzyko ESG 147
Cyberbezpieczeństwo i bezpieczeństwo transakcji IT 159
Ryzyko biznesowe 162



Na przestrzeni ostatnich lat wzrost organiczny Grupy ING Banku Śląskiego S.A. odbywa się z zachowaniem wysokiej, lepszej od rynkowej, jakości aktywów. Szybkość i spójność podejmowanych decyzji kredytowych może stanowić przewagę konkurencyjną. Jest to zasługa całej organizacji oraz doświadczenia i motywacji naszych pracowników. W związku z coraz szerszym wykorzystaniem nowoczesnych technologii, coraz istotniejszy jest obszar bezpieczeństwa IT i danych naszych klientów.

System zarządzania ryzykiem oraz kapitałem

System zarządzania ryzykiem

Nasz system zarządzania pozwala zarządzać ryzykiem adekwatnie do wielkości i profilu ponoszonego przez nas ryzyka. Stale identyfikujemy, mierzymy lub oceniamy, monitorujemy i kontrolujemy ryzyko, włączając w to ograniczanie oraz raportowanie wraz z oceną skuteczności podjętych działań.

System zarządzania ryzykiem to zbiór zasad, mechanizmów, metodyk, modeli i narzędzi (w tym m.in. polityk i procedur) wbudowanych w procesy dotyczące ryzyka. Obejmuje on wszystkie sfery działalności naszego banku oraz działalności całej grupy kapitałowej, a także współpracy z outsourcerami, klientami i partnerami.

Zabezpieczamy się przed ryzykiem lub je ograniczamy wprowadzając odpowiednie mechanizmy kontrolne, system limitów oraz adekwatny poziom rezerw (odpisów), a także kapitałów i buforów płynnościowych.

Nasz system zarządzania ryzykiem zapewnia nam:

- utrzymywanie bezpiecznego poziomu wypłacalności, płynności i ryzyka niefinansowego (obejmującego ryzyko operacyjne, ryzyko braku zgodności oraz ryzyko modeli), a także odpowiedniego poziomu rezerw,
- wspieranie efektywnej realizacji celów biznesowych,
- zapewnienie zgodności z przepisami prawa i wymaganiami nadzoru.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem:

- z określoną częstotliwością dokonujemy pomiaru lub oceny ryzyka, która jest adekwatna do skali i złożoności działalności naszego banku oraz grupy kapitałowej,
- stosujemy metody pomiaru lub oceny ryzyka uwzględniające aktualnie prowadzoną i planowaną działalność banku oraz kryteria udzielania zezwoleń,
- stosujemy sformalizowane:
  - zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
  - procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
  - limity ograniczające ryzyko i zasady w przypadku przekroczenia limitów, w tym sposoby i środki, które mają wyeliminować przekroczenie limitów w przyszłości,
- stosujemy przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiadamy strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez bank ryzyka,
- posiadamy wykwalifikowaną kadrę jednostek zarządzających ryzykiem oraz zapewniamy szkolenia dla pracowników pierwszej i drugiej linii obrony,
- posiadamy odpowiednio zdefiniowany proces oceny i pomiaru ryzyka kredytowego, niezależny od funkcji udzielania kredytów,
- posiadamy udokumentowany zakres przeglądów dla szacowania oczekiwanych strat kredytowych, w tym modeli stosowanych do szacowania odpisów aktualizujących według MSSF 9 (modeli impairmentowych) oraz terminów ich wykonania, z co najmniej roczną częstotliwością.

Struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem

W ramach Pionu CRO (którym kieruje Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za ryzyko, Chief Risk Officer) występują:

- Obszar Integracja Ryzyka, który podlega Dyrektorowi Banku. W jego skład wchodzi:
  - Departament Modeli Ryzyka,
  - Departament Zarządzania Ryzykiem ESG,
  - Departament Integracji Ryzyka,
  - Risk Change and Data Tribe,
  - Zespół Strategy and Transformation;
- jednostki organizacyjne związane z ryzykiem kredytowym, które podlegają bezpośrednio Wiceprezesowi Zarządu odpowiedzialnemu za ryzyko. W ich skład wchodzą:
  - Departament Wholesale Banking Credit Risk,
  - Departament Ryzyka Kredytowego Regionów,
  - Departament Consumer Credit Risk,

  - Departament Business Credit Risk;
- pozostałe wyodrębnione jednostki organizacyjne to:
  - Departament Kredytów Zwiększonego Ryzyka,
  - Departament Zarządzania Ryzykiem Modeli,
  - Departament Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym,
  - Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym oraz
  - Departament Inspekcji Ryzyka Kredytowego.

Każdy z tych obszarów sprawuje kontrolę i nadzór nad powierzonym mu zakresem działalności banku i procesem zarządzania ryzykiem.

Model trzech linii obrony

System zarządzania ryzykiem opisaliśmy w polityce *Ogólne zasady zarządzania ryzykiem w ING Banku Śląskim S.A.* Nasza struktura zarządzania ryzykiem opiera się na modelu trzech linii obrony. Zapewnia nam solidne podstawy zarządzania ryzykiem poprzez zdefiniowanie i wdrożenie trzech warstw, z odrębnymi obowiązkami wykonawczymi i nadzorczymi.

Pierwsza linia obrony - jest odpowiedzialna za opracowanie, wdrożenie i wykonywanie kontroli ograniczających ryzyko oraz monitorowanie ich efektywności. W jej zakres odpowiedzialności wchodzi między innymi:

- analiza,
- kontrola oraz
- zarządzanie ryzykami w procesach, w tym również w odniesieniu do działań zleconych na zewnątrz.

Kierownictwo jednostek biznesowych i funkcji wsparcia ponosi główną odpowiedzialność za ocenę, kontrolę i ograniczanie wszystkich ryzyk mających wpływ na ich działalność, oraz za kompletność i dokładność sprawozdań finansowych i raportów ryzyka dotyczących ich obszarów odpowiedzialności.

Druga linia obrony jest odpowiedzialna za sformułowanie i przełożenie apetytu na ryzyko na metodologie i polityki. Ponadto, obiektywnie weryfikuje i poddaje polemice procesy zarządzania ryzykiem i jego kontroli realizowane przez pierwszą linię obrony. Koordynuje również raportowanie ryzyka i kontroli przez pierwszą linię obrony. Jej głównym zadaniem jest:

- wspieranie,
- instruowanie,
- opiniowanie,
- doradzanie,
- kwestionowanie oraz
- nadzorowanie pierwszej linii ryzyka w zakresie zarządzania ryzykiem.

Trzecia linia obrony to Departament Audytu Wewnętrznego, który dostarcza Zarządowi, Radzie Nadzorczej i Komitetowi Audytu niezależnego zapewnienia w zakresie jakości i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, ładu korporacyjnego oraz wdrożonych systemów i procesów.

Schemat modelu trzech linii obrony

Pierwsza linia obrony	Druga linia obrony	Trzecia linia obrony
• Wszystkie zespoły i jednostki biznesowe. • Wszystkie zespoły i jednostki funkcji wsparcia, w tym: IT, Operacje, HR, Departament Prawny, Finanse, Zakupy.	• Wszystkie zespoły i jednostki w Pionie Ryzyka. • Jednostka z obszaru ryzyka braku zgodności (compliance).	• Departament Audytu Wewnętrznego.

System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej opisaliśmy w polityce *System kontroli wewnętrznej w ING Banku Śląskim S.A.* Jest on jednym z elementów zarządzania bankiem a jego podstawy, zasady i cele wynikają z ustawy Prawo Bankowe, Rozporządzenia Ministra finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz Rekomendacji H, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- Skuteczności i efektywności działania banku.
- Wiarygodności sprawozdawczości finansowej.
- Przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem banku.

- Zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System kontroli wewnętrznej składa się z:

- Funkcji kontroli – jest to element systemu kontroli wewnętrznej, na który składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w banku, niezależne monitorowanie ich przestrzegania oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli. Obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
- Center of Expertise - Compliance – pełniącego rolę komórki do spraw zgodności, mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawiającego raporty w tym zakresie.
- Departamentu Audytu Wewnętrznego – stanowiącego niezależną komórkę mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w ramach pierwszej i drugiej linii obrony.

Zasady zarządzania ryzykiem

Zarządzamy ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności i finansowania oraz niefinansowym (operacyjnym i braku zgodności - compliance) zgodnie z zasadami określonymi przez:

- normy polskiego prawa,
- regulacje Komisji Nadzoru Finansowego oraz inne uprawnione organy, a także
- zgodnie ze standardami określonymi przez Grupę ING N.V. w stopniu, który nie prowadzi do naruszenia wspomnianych wcześniej regulacji oraz dokumentów z zakresu najlepszych praktyk.

Niezależnie od konieczności zapewnienia zgodności regulacyjnej i prawnej (compliance), traktujemy zarządzanie ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności i finansowania oraz operacyjnym jako fundamentalną i integralną część całościowego zarządzania Grupą Kapitałową ING Banku Śląskiego.

Dokument *Ogólne zasady zarządzania i ograniczania ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego w ING Banku Śląskim* jest zatwierdzany przez Radę Nadzorczą banku, na podstawie rekomendacji Komitetu Ryzyka. Polityka zatwierdzana jest przez Zarząd Banku.

Szczegółowe informacje dotyczących zasad działalności kredytowej, zarządzanie ryzykiem kredytowym, systemu zarządzania ryzykiem są przedstawione w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2025 rok.

Apetyt na ryzyko

Apetyt na ryzyko określa maksymalną wielkość ryzyka jaką jesteśmy gotowi zaakceptować, wspierając tym samym stabilność organizacji oraz dalszy jej rozwój. W ramach zarządzania ryzykiem i kapitałem ustalamy limity apetytu na ryzyko (tzw. RAS - Risk Appetite Statement), pozwalające na spełnienie poziomów regulacyjnych, również w sytuacji stresowej, oraz strategiczne cele kapitałowe, pozwalające na realizację strategii biznesowej.

Cele adekwatności kapitałowej

W ramach kapitałowych celów strategicznych, utrzymujemy bufory zarządcze, umożliwiające realizację strategii w warunkach niespodziewanych zmian regulacyjnych oraz biznesowych. Minimalny poziom adekwatności kapitałowej wynika z obowiązku utrzymywania minimalnych poziomów współczynników kapitałowych wynikających z następujących regulacji zewnętrznych:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku (4,5% dla CET1, 6% dla T1 oraz 8% dla TCR),
- Ustawy z 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym sankcjonującej dodatkowe bufory kapitałowe, w tym:
  - bufor zabezpieczający, który w 2025 roku (podobnie jak w roku 2024) wynosił 2,5%,
  - bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 1,0% nałożony decyzją KNF, otrzymaną 11 grudnia 2024 roku,
  - bufor antycykliczny z zastosowaniem do ekspozycji, na które taki bufor został przez właściwe organy nałożony, Bufor antycykliczny jest zmienny w czasie w zależności od struktury odnośnych ekspozycji oraz poziomów wskaźników bufora antycyklicznego, nałożonych na odnośne ekspozycje (według stanu na koniec grudnia 2025 roku bufor antycykliczny wynosił efektywnie 1,001% (solo: 1,002%), w porównaniu do 0,009% (solo: 0,009%) według stanu na koniec grudnia 2024).
- Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z 18 marca 2020 roku uchylającego Rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego.

W ramach ustalania apetytu na ryzyko (RAS) w obszarze adekwatności kapitałowej określamy również limity kapitałowe na poszczególne rodzaje ryzyka.

Fundusze własne i wymóg kapitałowy

Minimalne wymogi kapitałowe

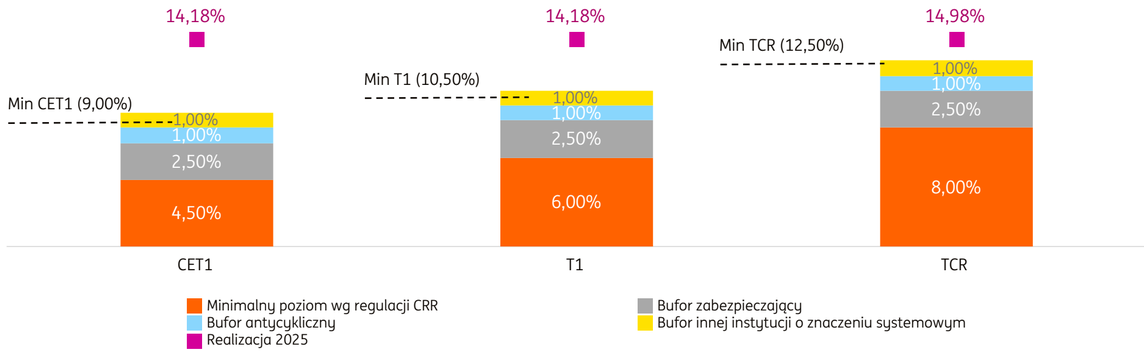
11 grudnia 2024 roku otrzymaliśmy pismo Komisji Nadzoru Finansowego (o czym informowaliśmy w raporcie bieżącym) w sprawie zmiany poziomu bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym, którego adekwatna wysokość wynikająca z przyjętych przez KNF zasad, została ustalona w wysokości równoważnej 1,0% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Od tej daty bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym dla nasnie zmienił się.

19 grudnia 2024 roku otrzymaliśmy pismo KNF (o czym informowaliśmy w raporcie bieżącym) w sprawie niewyznaczania dla nas zalecenia ograniczenia ryzyka występującego w naszej działalności poprzez utrzymywanie funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego (P2G) w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych. Decyzja KNF została podtrzymana w 2025 roku.

W konsekwencji tego, na koniec 2025 roku minimalne wymogi kapitałowe dla Grupy ING Banku Śląskiego wynoszą:

- Wymóg kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) wynosi 9,00%, w tym:
  - 4,50% wymóg Filara 1 (Pillar 1 Requirement - P1R),
  - 0,00% wymóg Filara 2 (Pillar 2 Requirement - P2R),
  - 2,50% bufor zabezpieczający (Capital Conservation Buffer - CCB),
  - 1,00% bufor antycykliczny (Countercyclical Buffer - CCyB),
  - 1,00% bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII),
  - 0,00% zalecenie Filara 2 (Pillar 2 Guidance - P2G).
- Wymóg Tier 1 (T1) wynosi 10,50%, w tym:
  - 9,00% wymóg CET1,
  - 1,50% wymóg Filara 1 dla instrumentów dodatkowych Tier 1 (AT1).
- Wymóg łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) wynosi 12,50%, w tym:
  - 10,50% wymóg T1,
  - 2,00% wymóg Filara 1 dla kapitału Tier 2 (T2).

Struktura minimalnych wymogów kapitałowych dla Grupy ING Banku Śląskiego na 31 grudnia 2025:



Fundusze własne

Nasze fundusze własne w ujęciu skonsolidowanym składają się z:

- kapitału podstawowego Tier 1, który na koniec 2025 roku wyniósł 18 167 mln zł (18 237 mln zł na koniec 2024 roku),
- kapitału Tier 2, który na koniec 2025 roku wyniósł 1 032 mln zł (1 364 mln zł na koniec 2024 roku).

Na 31 grudnia 2025 roku, podobnie jak na 31 grudnia 2024 roku, w Grupie nie jest identyfikowany kapitał dodatkowy Tier 1 (AT1).

Wymóg kapitałowy

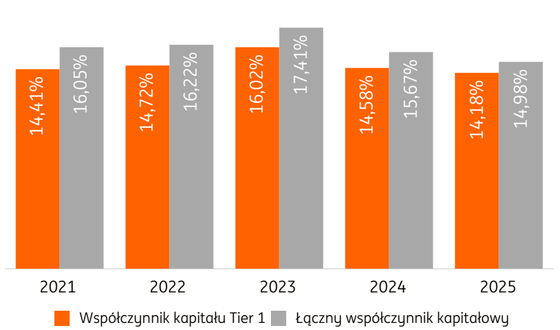
Na potrzeby sprawozdawcze w 2025 i 2024 roku do kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wykorzystywaliśmy metodę wewnętrznych ratingów oraz metodę standardową. Posiadamy zgodę Komisji Nadzoru Finansowego oraz Narodowego Banku Holandii na stosowanie metody zaawansowanej wewnętrznych ratingów (AIRB) dla klas ekspozycji: przedsiębiorstwa oraz instytucje kredytowe dla naszego banku i ING Lease (Polska) sp. z o.o. Z początkiem 2025 roku, po wdrożeniu Rozporządzenia CRR3, część ekspozycji kredytowych została objęta podstawową metodą wewnętrznych ratingów (F-IRB). W obszarze ryzyka operacyjnego korzystamy z metody wskaźnika biznesowego. W obszarze ryzyka rynkowego wykorzystujemy metodę podstawową i metodę zaktualizowanego średniego okresu zwrotu (w zależności od rodzaju ryzyk). Wyznaczamy również wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka koncentracji, ryzyka rozliczenia oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (CVA). We wszystkich przypadkach wymogi wyznaczane są zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

Nasz łączny wymóg kapitałowy na koniec 2025 roku wyniósł 10 251 mln zł i był o 242 mln zł wyższy niż rok wcześniej. W ramach swojej struktury był on zdominowany przez wymóg z tytułu ryzyka kredytowego. Na koniec 2025 roku stanowił on 87% (na koniec 2024 roku było to 84%).

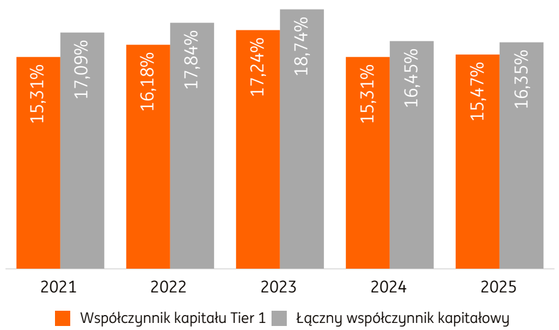
Adekwatność kapitałowa

Na koniec 2025 roku wartość naszego łącznego współczynnika kapitałowego w ujęciu skonsolidowanym wyniosła 14,98% w porównaniu do 15,67% na koniec 2024 roku, a wartość skonsolidowanego współczynnika Tier 1 wyniosła 14,18% w porównaniu do 14,58% na koniec 2024 roku.

Współczynniki kapitałowe dla Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.



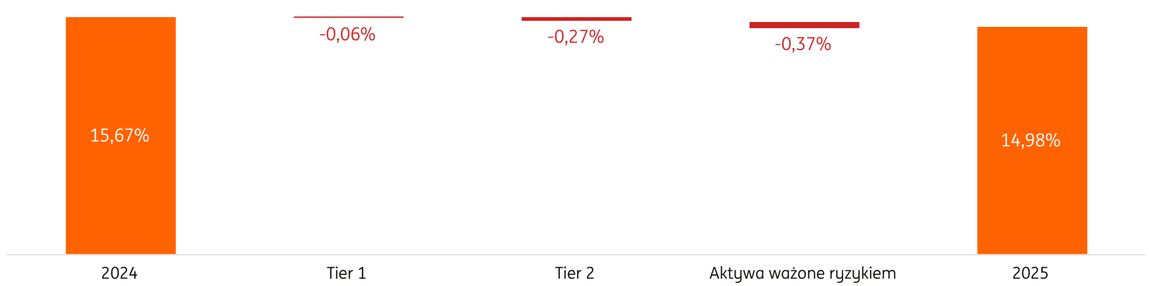
Współczynniki kapitałowe dla ING Banku Śląskiego S.A.



Główne czynniki zmiany łącznego współczynnika kapitałowego to:

- w ramach kapitału podstawowego Tier 1:
  - zwiększenie niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych – spadek łącznego współczynnika kapitałowego o 0,05 p.p.,
  - zwiększenie niedoboru korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB - spadek łącznego współczynnika kapitałowego o 0,03 p.p.,
  - zmiana wyceny inwestycji kapitałowych uwzględnianych w niezrealizowanych zyskach i stratach na portfelu wycenianym do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – wzrost łącznego współczynnika kapitałowego o 0,03 p.p.,
- w ramach kapitału Tier 2:
  - zwiększenie kwoty pożyczek podporządkowanych nieujętych w pozycji funduszy własnych na skutek wejścia w okres ostatnich 5 lat do daty zapadalności - spadek łącznego współczynnika kapitałowego o 0,25 p.p.,
- w ramach wymogu kapitałowego:
  - zmniejszenie aktywów ważonych ryzykiem na skutek wdrożenia CRR3 – wzrost łącznego współczynnika kapitałowego o 1,81 p.p.,
  - zwiększenie aktywów ważonych ryzykiem na skutek zmian bilansowych oraz pozabilansowych ekspozycji kredytowych – spadek łącznego współczynnika kapitałowego o 1,40 p.p.,
  - zwiększenie aktywów ważonych ryzykiem na skutek uwzględnienia bufora zarządczego na niepewności związane z CRR3 – spadek łącznego współczynnika kapitałowego o 0,50 p.p.,
  - zwiększenia aktywów ważonych ryzykiem na skutek zmian modelowych oraz migracji ryzyka – spadek łącznego współczynnika kapitałowego o 0,23 p.p.

Struktura rocznej zmiany łącznego współczynnika kapitałowego (ujęcie skonsolidowane)



Nadwyżka łącznego współczynnika kapitałowego ponad wymóg regulacyjny zmniejszyła się z 4,16% na koniec 2024 do 2,48% na koniec 2025, a nadwyżka współczynnika Tier 1 zmniejszyła się z 5,07% na koniec 2024 do 3,68% na koniec 2025.

Polityka dywidendowa

Najważniejsze założenia naszej polityki dywidendowej są następujące:

- stabilne realizowanie wypłat dywidend w dającej się przewidzieć perspektywie w wysokości do 75% rocznego zysku netto naszego banku z zachowaniem zasady ostrożnego zarządzania oraz wszelkich wymogów

regulacyjnych, do których zachowania jesteśmy zobowiązani, a także z uwzględnieniem przyjętych do stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW,

- propozycja wypłaty dywidendy w wysokości wyższej niż wynikałoby to ze wskaźnika wskazanego powyżej jest możliwa, gdy jest to uzasadnione sytuacją finansową banku oraz pod warunkiem spełnienia wszystkich pozostałych wymogów określonych w przepisach prawa i polityce dywidendowej,
- możliwość realizowania wypłat dywidendy z nadwyżki kapitału powyżej minimalnych współczynników adekwatności kapitałowej oraz powyżej określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego dla celów wypłaty dywidendy minimalnych poziomów współczynników kapitałowych.

Decydując o proponowanej kwocie wypłaty dywidendy, Zarząd Banku bierze pod uwagę wymogi nadzorcze przekazywane w ramach oficjalnego komunikatu KNF dotyczącego polityki dywidendowej banków, jak również następujące przesłanki:

- aktualną sytuację ekonomiczno-finansową banku i grupy kapitałowej banku, w tym ograniczenia w sytuacji generowania strat finansowych lub niskiej rentowności (niski zwrot z aktywów / kapitału),
- założenia strategii zarządzania i strategii zarządzania ryzykiem banku oraz grupy kapitałowej banku,
- ograniczenia wynikające z art. 56 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
- konieczność pomniejszania zysków bieżącego okresu lub niezatwierdzonych zysków rocznych zaliczanych do funduszy własnych o możliwe do przewidzenia dywidendy, zgodnie z artykułem 26 Rozporządzenia UE nr 575/2013,
- otoczenie makroekonomiczne.

Wytyczne KNF w sprawie dywidend za 2025 rok

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

- nie realizują programu naprawczego,
- są pozytywnie oceniane w ramach procesu Badania i Oceny Nadzorczej (ocena końcowa BION nie gorsza niż 2,5),
- wykazują poziom dźwigni finansowej (LR) na poziomie wyższym niż 5%,
- posiadają współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) nie niższy niż wymagane minimum: 4,5% + 56,25% * wymóg P2R + wymóg połączonego bufora (uwzględniający docelowy ogłoszony poziom bufora antycyklicznego, tj. 2%) + P2G [2],
- posiadają współczynnik kapitału Tier 1 (T1) nie niższy niż wymagane minimum: 6% + 75% * wymóg P2R + wymóg połączonego bufora + P2G[2],
- posiadają łączny współczynnik kapitałowy (TCR) nie niższy niż wymagane minimum: 8% + wymóg P2R + wymóg połączonego bufora + P2G[2].

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

Kryteria określone powyżej powinniśmy spełniać zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym, według stanu na koniec 2025 roku oraz w momencie podjęcia uchwały dotyczącej ewentualnej wypłaty dywidendy z zysku z 2025 roku.

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

Ponadto, dla banków, które charakteryzują się zbyt wysoką wrażliwością wyniku odsetkowego lub ekonomicznej wartości kapitału na zmiany stóp procentowych, stopę dywidendy należy dodatkowo obniżyć o 25 p.p. Przez zbyt wysoką wrażliwość wyniku odsetkowego należy rozumieć wyższą niż dopuszczalne regulacyjnie poziomy SOT NII > -5% i SOT EVE > -15%, zarówno na poziomie jednostkowym, jaki skonsolidowanym.

Wypłacone dywidendy

Na podstawie stanowiska KNF w sprawie polityki dywidendowej banków w 2025 rok, 29 kwietnia 2025 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy z zysku za 2024 rok. Na podstawie tej uchwały, 12 maja 2025 roku bank wypłacił dywidendę w łącznej wysokości 3 276 mln zł, tj. w kwocie 25,18 zł brutto na jedną akcję.

Historia wypłaconych dywidend w ostatnich pięciu latach jest przedstawiona w tabeli poniżej. Pełna historia jest dostępna na naszej stronie.

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

Skrócona historia wypłaty dywidendy za dany rok, płatnej w roku kolejnym przez ING Bank Śląski S.A.

	2020	2021	2022	2023*	2024
Kwota dywidendy za dany rok (mln zł)	664	690	-	4 339	3 276
Kwota dywidendy na akcję (zł)	5,10	5,30	-	33,35	25,18
Stopa wypłaty dywidendy (do zysku skonsolidowanego)	49,6%	29,9%	-	97,7%	75,0%
Stopa wypłaty dywidendy (do ceny akcji z dnia dywidendy)	2,0%	2,3%	-	11,0%	8,5%

**W tym: 3 331 mln zł z zysku wypracowanego przez Bank w roku 2023, co stanowi 75% jednostkowego i skonsolidowanego zysku ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2023, oraz 1 008 mln zł z kapitału rezerwowego przeznaczonego na wypłatę dywidendy. Na kwotę 1 008 mln PLN składają się: 494 mln zł zysku za 2019 rok oraz 514 mln zł z zysku za 2022 rok.*

Zadeklarowane dywidendy

Zarząd Banku rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu dywidendę z zysku za 2025 rok w wysokości 3 475 mln zł, co stanowi 75% skonsolidowanego zysku Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego i 75% jednostkowego zysku ING Banku Śląskiego. Proponowana wartość dywidendy na jedną akcję to 26,71 zł brutto. Proponowany dzień dywidendy to 22 kwietnia 2026 roku, a proponowany dzień wypłaty dywidendy to 27 kwietnia 2026 roku. Wysokość proponowanej dywidendy uwzględnia, zarówno obecną sytuację finansową grupy kapitałowej i banku, jak i jego plany rozwoju.

Plan naprawy i przymusowej restrukturyzacji

26 listopada 2025 roku otrzymaliśmy jako Grupa ING Banku Śląskiego S.A. pozytywną decyzję KNF z 21 listopada 2025 roku w sprawie zatwierdzenia zaktualizowanego dokumentu *Planu Naprawy*. Plan naprawy jest zgodny z przepisami polskiego prawa transponującymi wymogi Dyrektywy BRR, to znaczy:

- z *Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym* z dnia 10 czerwca 2016 roku (z późn. zmianami) oraz
- przepisami wykonawczymi do tej ustawy.

Równolegle do prac nad *Planem Naprawy*, wdrażamy kolejne rozwiązania poprawiające możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji. Trwają prace przygotowujące dane i informacje do tegorocznego procesu planowania *resolution* na poziomie lokalnym (do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego) oraz na poziomie grupowym (do *Single Resolution Board)* w postaci:

- pierwszej iteracji *Wieloletniego Programu Testowania* możliwości przeprowadzenia skutecznej przymusowej restrukturyzacji (EBA/GL/2023/05),
- samooceny stopnia wdrożenia Wytycznych EBA dotyczących poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji (EBA/GL/2022/01),
- raportowania do celów sporządzenia i wdrażania planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (Raportowanie szablonów "Z") według nowych standardów, tj. EBA/ITS/2025/04,
- corocznej ankiety BFG,
- ciągłości operacyjnej w *resolution OCIR –Operational continuity in resolution*,
- raportowania grupowego *CFT - Critical Functions Template*,
- raportowania grupowego *FMIR –Financial market infrastructure report*,
- aktualizacji *Podręcznika Umorzenia lub Konwersji*.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG) - w ramach zadań opisanych w ustawie - zobligowany jest do uczestniczenia w kolegiach przymusowej restrukturyzacji utworzonych przez właściwe organy przymusowej restrukturyzacji dla grup, do których należy podmiot krajowy lub istotny oddział działający na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

W ramach realizacji tych zadań BFG uczestniczy w utworzonym przez Jednolitą Radę ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (ang. *Single Resolution Board, SRB*) kolegium przymusowej restrukturyzacji Grupy ING N.V., składającej się z podmiotu dominującego ING Group N.V. oraz podmiotów zależnych, w tym ING Banku Śląskiego S.A. BFG w piśmie z 5 czerwca 2025 roku poinformował, że we współpracy z SRB, działając w ramach kolegium, uzgodniły i przyjęły w formie wspólnej decyzji minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (ang. *Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities, MREL*), w ujęciu skonsolidowanym dla ING Group N.V. oraz dla podmiotów zależnych, w tym dla ING Banku Śląskiego - na poziomie indywidualnym (wewnętrzny MREL). Wspólna decyzja wskazuje, że w grupowym planie przymusowej restrukturyzacji przewidziana została strategia przymusowej restrukturyzacji zakładająca pojedynczy punkt kontaktowy w przypadku wszczęcia przymusowej restrukturyzacji (ang. *Single Point of Entry, SPE*). Preferowanym narzędziem przymusowej restrukturyzacji dla Grupy ING N.V. jest instrument umorzenia lub konwersji zobowiązań (ang. *bail-in*).

Wymóg MREL wyznaczony przez BFG, w porozumieniu z SRB, dla nas wynosi 16,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (ang. T*otal Risk Exposure Amount, TREA*) - bez uwzględnienia wymogu połączonego bufora w wysokości 4,50% na koniec 2025 roku, i 5,91% miary ekspozycji całkowitej (ang. *Total Exposure Measure - TEM*), na poziomie jednostkowym. Według stanu na koniec 2025 roku wskaźnik MREL TREA wyniósł 25,22%, a wskaźnik MREL TEM – 10,32%. Całość wymogu MREL powinna być spełniona w formie funduszy własnych i zobowiązań spełniających kryteria określone w art. 98 ustawy o BFG, stanowiącym transpozycję art. 45f (2) dyrektywy BRR. Część MREL odpowiadająca kwocie rekapitalizacji powinna zostać spełniona w formie następujących instrumentów: dodatkowego Tier 1 (AT1), instrumentów kapitału Tier 2 (T2) oraz innych podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych nabytych bezpośrednio bądź pośrednio przez podmiot dominujący. Na koniec 2025 roku spełniamy oczekiwanie BFG.

Wymóg MREL - według aktualnej metodologii BFG dla podmiotów zależnych w strukturach grup transgranicznych, dla których określono strategie SPE - w odniesieniu do ekspozycji na ryzyko, można oszacować w oparciu o wzór:

$$(CRR_{TCR} + BFX) + [1 - (CRR_{TCR} + BFX)] * (CRR_{TCR} + BFX) + MCC$$

- CRR_{TCR} - wymagane przez CRR minimum w zakresie łącznego współczynnika kapitałowego,
- BFX – Filar 2, czyli add-on z tytułu ekspozycji na walutowe kredyty hipoteczne,
- MCC - bufor wiarygodności rynkowej (wyrażona w procentach ekspozycji na ryzyko w ujęciu jednostkowym nominalna różnica wymogu MREL na bazie danych skonsolidowanych banku i wymogu MREL na bazie danych jednostkowych).

Wymóg MREL, w odniesieniu do miary całkowitej ekspozycji można oszacować w oparciu o wzór:

$$(CRR_{LR}) + [1 - CRR_{LR}] * CRR_{LR}$$

- CRR_{LR} – wymagane przez CRR minimum w zakresie wskaźnika dźwigni.

Instrumenty w kapitale podstawowym Tier 1 (CET1) utrzymywane przez podmiot na potrzeby wymogu połączonego bufora nie mogą zostać zaliczone do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Strategia restrukturyzacji oraz wymóg MREL mogą podlegać zmianom, w szczególności w związku z pracami w ramach kolegiów nadzorczych.

Na koniec 2025 roku wartość nieuprzywilejowanych pożyczek senioralnych (ang. *Non-Preferred Senior*) od ING Bank N.V. wyniosła 2 110 mln EUR. Na tą wartość składają się:

- pożyczka w wysokości 260 mln EUR (o której informowaliśmy raportem bieżącym z 22 grudnia 2022 roku) zawarta na okres 6 lat (przy czym bank ma prawo jej wcześniejszej spłaty po upływie 5 lat),
- pożyczka w wysokości 1,5 mld EUR (o której informowaliśmy raportem bieżącym z 21 grudnia 2023 roku) zawarta na okres 4 lat (przy czym bank ma prawo jej wcześniejszej spłaty po upływie 3 lat) oraz
- pożyczka w wysokości 350 mln EUR (o której informowaliśmy raportem bieżącym z 9 października 2024 roku) zawarta na okres 4 lat (przy czym bank ma prawo jej wcześniejszej spłaty po upływie 3 lat).

Zaciągnięte pożyczki są realizacją strategii *Single Point of Entry* dla Grupy ING N.V.

Rozwój naszych kompetencji

W ramach promowania kultury ryzyka podnosimy kwalifikacje pracowników poprzez organizację wewnętrznych lub udział w zewnętrznych szkoleniach z zakresu m.in.:

- zasad i metod zarządzania ryzykiem,
- znajomości zasad kredytowania,
- znajomości modeli ryzyka i interpretacji ich wyników,
- znajomości systemów i raportowania ryzyka,
- ESG i zrównoważonego rozwoju,
- płynności i finansowania,
- ryzyka rynkowego,
- ogólnych zagadnień dotyczących bankowości, organizowanych przez Grupę ING N.V. oraz inne jednostki banku.

Ryzyko kredytowe

Wstęp

Nadrzędnymi dokumentami regulującymi zarządzanie ryzykiem kredytowym są: *Ogólne zasady zarządzania ryzykiem w ING Banku Śląskim S.A.* oraz *Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w ING Banku Śląskim.*

Ryzyko kredytowe rozumiane jest jako:

- ryzyko poniesienia przez Grupę Kapitałową ING Banku Śląskiego straty finansowej w wyniku nie wywiązania się dłużnika w całości i w terminie ze swoich zobowiązań kredytowych wobec Grupy,
- ryzyko zmniejszenia się wartości ekonomicznej ekspozycji kredytowej lub grupy ekspozycji kredytowych w wyniku pogorszenia zdolności dłużnika do obsługi zadłużenia w uzgodnionych terminach.

Polityka Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego w zakresie ryzyka portfela ekspozycji kredytowych uwzględnia fakt, że działalność generująca ryzyko kredytowe może być powiązana również z innymi rodzajami ryzyka, tj. m.in. z ryzykiem:

- płynności,
- rynkowym,
- operacyjnym,
- prawnym,
- reputacyjnym,
- ryzykiem ESG,
- koncentracji.

Ryzyka te mogą wzmacniać się wzajemnie. Grupa optymalizuje oraz ogranicza straty z tytułu ponoszonego ryzyka poprzez:

- ustalenie wewnętrznych limitów,
- odpowiednią konstrukcję produktów kredytowych,
- stosowanie zabezpieczeń,
- stosowanie kontroli funkcjonalnej,
- sprawny monitoring, restrukturyzację i windykację,
- monitorowanie zmiany zdolności i wiarygodności kredytowej klientów,
- regularny monitoring i walidację modeli wykorzystywanych do identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego,
- przeprowadzanie analiz trendów i wartości kluczowych wskaźników ryzyka.

Naszym podstawowym celem w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym jest wspieranie efektywnej realizacji celów biznesowych poprzez proaktywne zarządzanie ryzykiem i działalność na rzecz wzrostu organicznego, przy jednoczesnym:

- utrzymywaniu bezpiecznego poziomu norm współczynników kapitałowych i płynności oraz odpowiedniego poziomu rezerw,
- zapewnieniu zgodności z przepisami prawa i wymaganiami instytucji nadzorczych.

Ryzykiem kredytowym zarządzamy w sposób zintegrowany w oparciu o:

- planowanie strategiczne,
- spójny system limitów, polityk i procedur oraz
- narzędzia służące do zarządzania ryzykiem, w tym do identyfikacji, pomiaru i kontroli ryzyka.

Na ten zintegrowany system składają się wszystkie procesy realizowane w związku z działalnością kredytową. Szczegółowe cele zarządzania ryzykiem kredytowym to:

- wspieranie inicjatyw biznesowych,
- utrzymywanie strat kredytowych na założonym poziomie,
- ciągła weryfikacja, ocena adekwatności i rozwoju stosowanych procedur, modeli i innych elementów systemu zarządzania ryzykiem,
- dostosowywanie działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych.

Strategia zarządzania ryzykiem kredytowym i parametry apetytu na ryzyko

Zarządzanie ryzykiem kredytowym traktujemy jako fundamentalną i integralną część całościowego zarządzania. Kluczowymi elementami zarządzania ryzykiem są ustalanie i monitorowanie wykonania strategii oraz parametrów RAS (ang. *Risk Appetite Statement*).

Strategia zarządzania ryzykiem kredytowym

Strategia zarządzania ryzykiem kredytowym wspiera realizację celów biznesowych przy zachowaniu bezpiecznego poziomu wypłacalności i płynności naszego banku oraz adekwatnego poziomu rezerw. Wyznaczamy ją w celu zapewnienia optymalnego rozwoju portfela kredytowego, przy zachowaniu odpowiedniej jakości i dochodowości operacji kredytowych oraz alokacji kapitału. Podstawowym celem określenia strategii zarządzania ryzykiem kredytowym jest optymalizacja relacji między ryzykiem a zwrotem na kapitale, przy uwzględnieniu informacji o aktualnym i perspektywicznym otoczeniu makroekonomicznym, portfelu banku oraz poziomie realizacji limitów RAS.

W strategii zarządzania ryzykiem kredytowym uwzględniamy „spojrzenie w przyszłość", w tym potrzebę utrzymania konkurencyjności, atrakcyjności oraz rozwoju oferty banku.

Ustalanie ogólnobankowego apetytu na ryzyko (RAS)

RAS to ogólnobankowy apetyt na ryzyko, zdefiniowany poprzez określenie dopuszczalnych wartości dla najważniejszych mierników. Ogólnobankowy apetyt na ryzyko jest wspierany i zabezpieczany poprzez wyznaczenie bardziej szczegółowych limitów strategicznych, wewnętrznych oraz innych miar ryzyka.

Rodzaje limitów RAS dla ryzyka kredytowego:

- limity sprzedażowe i wielkości portfela,
- limity jakości portfela / dla wartości parametrów ryzyka,
- limity efektywności monitoringu i windykacji,
- limity sektorowe,
- limity koncentracji, w tym limity dla portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, wynikające z wymogów Rekomendacji S,
- parametry jakościowe i ilościowe RAS dla ryzyka ESG.

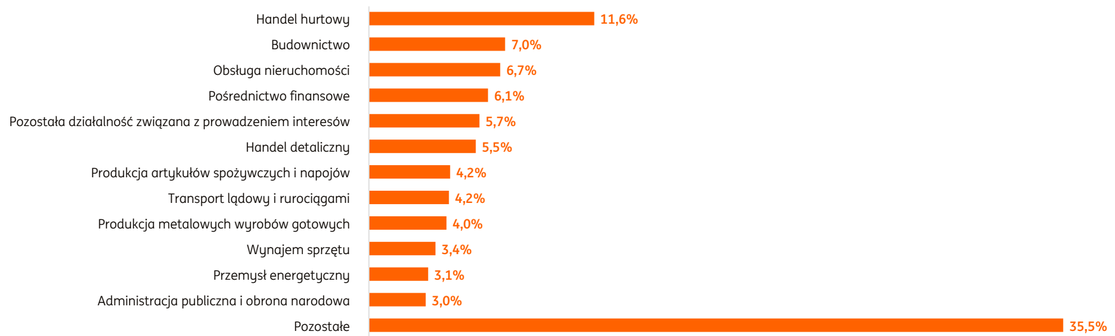
Oprócz limitów RAS, ustalamy limity na ryzyko kredytowe dla poszczególnych obszarów, linii biznesowych oraz produktów, a także limity transakcji, które są akceptowane przez właściwego decydenta kredytowego. Dodatkowo, ustalamy wewnętrzne limity koncentracji w odniesieniu do:

- branż gospodarki,
- przyjmowanych form zabezpieczeń,
- regionów,
- ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

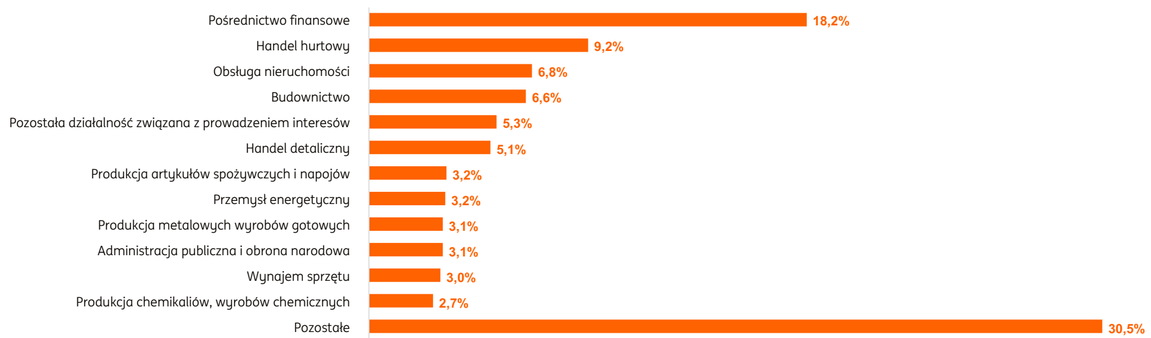
Bieżące wykonanie limitów RAS jest monitorowane i raportowane w trakcie roku, w okresach miesięcznych.

Struktura niebankowego portfela klientów korporacyjnych - łączne zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego



ING Bank Śląski



Proces zarządzania ryzykiem kredytowym

Zarządzanie ryzykiem kredytowym jest procesem ciągłym, na który składają się wszystkie działania banku związane z wykonywaniem działalności kredytowej. Wszystkie jednostki i osoby, które wykonują zadania w ramach procesu kredytowego ściśle współpracują ze sobą w celu:

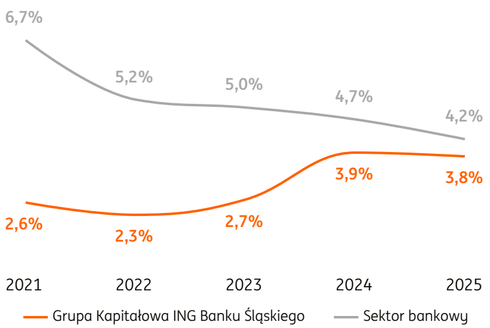
- zwiększenia efektywności zarządzania ryzykiem oraz
- utrzymania ryzyka na poziomie zgodnym ze strategią, zatwierdzonym ogólnobankowym apetytem na ryzyko (RAS) i planami finansowymi banku.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym realizujemy w ramach trzech niezależnych organizacyjnie i funkcjonalnie linii obrony. W banku stosuje się rozwiązania organizacyjne uwzględniające rozdzielenie funkcji sprzedaży produktów bankowych od funkcji zarządzania ryzykiem na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej, w tym Zarządu Banku. Rozdzielenie funkcji monitorowania i kontroli ryzyka ekspozycji kredytowych (w tym ryzyka koncentracji) od funkcji sprzedaży produktów bankowych i funkcji akceptacji ryzyka utrzymywane jest na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej banku poniżej poziomu Zarządu Banku, a dla detalicznych ekspozycji kredytowych również na poziomie Zarządu.

W przypadku uproszczonych, zautomatyzowanych ścieżek procesu kredytowego rozdzielenie funkcji sprzedaży produktów bankowych od funkcji akceptacji ryzyka ekspozycji kredytowych oparte jest na niezależności procesu budowy i walidacji narzędzi wspierających proces akceptacji ryzyka od funkcji sprzedażowych i operacyjnych. Kompetencje w zakresie decyzji kredytowych odnoszących się do indywidualnych transakcji kredytowych są oddzielone od kompetencji decyzyjnych w sferze kształtowania polityki kredytowej i zasad zarządzania ryzykiem kredytowym.

Jakość portfela kredytowego

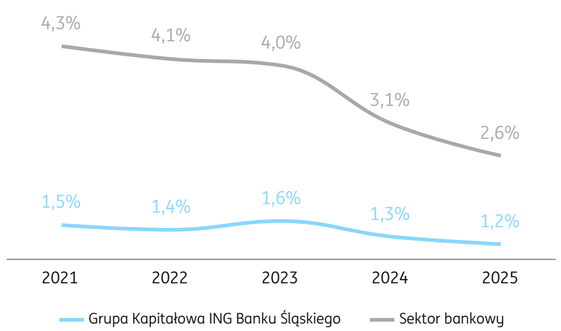
Udział należności w etapie 3 oraz POCI dla Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego



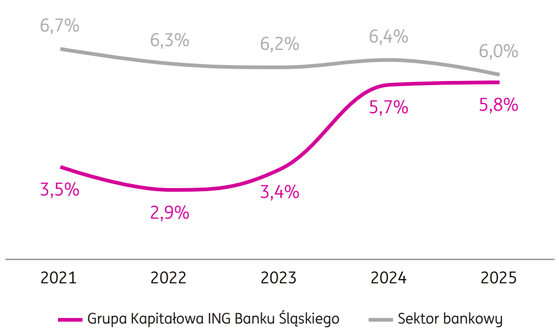
Udział kredytów w etapie 3 oraz POCI w grupie kapitałowej naszego banku spadł z 3,9% na koniec 2024 roku do 3,8% na koniec 2025 roku, natomiast względem udziału dla sektora bankowego (4,2% na koniec 2025 roku) był o 0,4 p.p. niższy.
Wartość kredytów w etapie 3 oraz POCI w grupie ukształtowała się na poziomie 6 821 mln zł wobec 6 462 mln zł na koniec 2024 roku (wzrost o +6% r/r), głównie za sprawą wzrostu portfela kredytów niepracujących segmentu korporacyjnego.

Na koniec 2025 roku udział kredytów w etapie 3 oraz POCI w segmencie detalicznym w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego wyniósł 1,2% względem 2,6% dla sektora. Analogiczne wskaźniki dla segmentu korporacyjnego wynoszą odpowiednio 5,8% dla Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego oraz 6,0% dla sektora.

Udział kredytów w etapie 3 oraz POCI w portfelu detalicznym



Udział kredytów w etapie 3 oraz POCI w portfelu korporacyjnym



W 2025 roku na jakość naszego portfela kredytowego, oprócz wzrostu wolumenów biznesowych i ostrożnej polityki kredytowej, miały również wpływ transakcje sprzedaży wierzytelności sklasyfikowanych jako kredyty w etapie 3.

W efekcie tych transakcji wartość kredytów brutto obniżyła się o 457 mln zł w segmencie korporacyjnym oraz o 1 256 mln zł w segmencie detalicznym.

Jakość portfela należności udzielonych klientom* Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego

mld zł	2021	2022	2023	2024	2025	Zmiana 2025 do 2024	
						mld zł	%
Zaangażowanie ogółem	146,4	156,4	158,3	167,4	181,2	+13,8	+8%
Etap 1 i 2	142,6	152,8	154,0	160,9	174,3	+13,4	+8%
Etap 3 i POCI	3,8	3,6	4,2	6,5	6,8	+0,4	+6%
Odpis aktualizujący	3,1	3,3	3,5	4,0	4,2	+0,2	+5%
Odpis dotyczący etapu 1 i 2	0,6	1,2	0,9	0,8	0,8	0,0	-1%
Odpis dotyczący etapu 3 i POCI	2,5	2,1	2,6	3,1	3,4	+0,2	+7%
Udział portfela w etapie 3 i POCI	2,6%	2,3%	2,7%	3,9%	3,8%		-0,1 p.p.
Współczynnik pokrycia portfela w etapie 3 i POCI	65,2%	58,6%	61,0%	48,7%	49,2%		+0,4 p.p.
Zaangażowanie - bankowość korporacyjna	79,9	92,5	93,4	96,1	100,7	+4,6	+5%
Etap 1 i 2	77,1	89,8	90,2	90,6	94,9	+4,3	+5%
Etap 3 i POCI	2,8	2,7	3,2	5,5	5,8	+0,3	+6%
Odpis aktualizujący	2,2	2,2	2,5	3,1	3,3	+0,2	+6%
Odpis dotyczący etapu 1 i 2	0,4	0,7	0,6	0,5	0,5	0,0	-1%
Odpis dotyczący etapu 3 i POCI	1,8	1,5	1,9	2,5	2,7	+0,2	+8%
Udział portfela w etapie 3 i POCI	3,5%	2,9%	3,4%	5,7%	5,8%		+0,1 p.p.
Współczynnik pokrycia portfela w etapie 3 i POCI	63,4%	56,7%	60,1%	46,2%	46,9%		+0,7 p.p.
Zaangażowanie - bankowość detaliczna	66,5	63,9	64,9	71,3	80,4	+9,2	+13%
Etap 1 i 2	65,5	63,0	63,9	70,3	79,4	+9,1	+13%
Etap 3 i POCI	1,0	0,9	1,0	1,0	1,0	0,0	+3%
Odpis aktualizujący	1,0	1,1	1,0	0,9	0,9	0,0	+1%
Odpis dotyczący etapu 1 i 2	0,2	0,5	0,3	0,3	0,3	0,0	-1%
Odpis dotyczący etapu 3 i POCI	0,7	0,6	0,7	0,6	0,6	0,0	+2%
Udział portfela w etapie 3 i POCI	1,5%	1,4%	1,6%	1,3%	1,2%		-0,1 p.p.
Współczynnik pokrycia portfela w etapie 3 i POCI	70,1%	64,1%	63,7%	62,9%	62,2%		-0,7 p.p.

Bez uwzględnienia pozostałych należności.

Jakość portfela należności udzielonych klientom* ING Banku Śląskiego

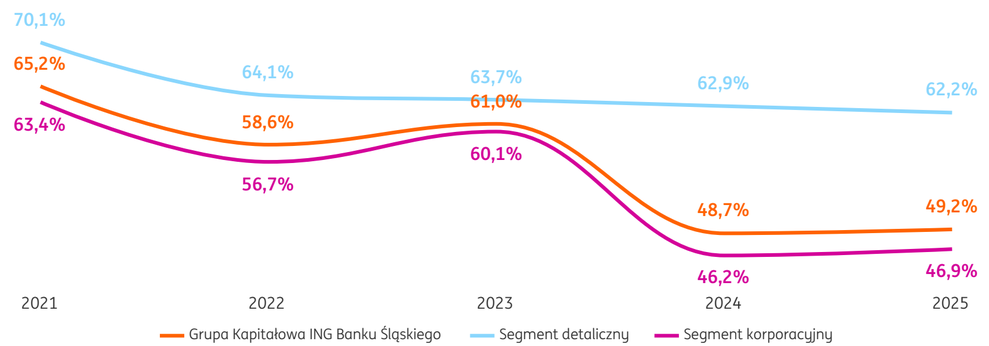
mld zł	2021	2022	2023	2024	2025	Zmiana 2025 do 2024	
						mld zł	%
Zaangażowanie ogółem	126,8	138,6	141,7	150,5	162,6	+12,1	+8%
Etap 1 i 2	123,5	135,6	138,1	144,9	156,7	+11,8	+8%
Etap 3 i POCI	3,2	3,0	3,6	5,6	5,9	+0,3	+5%
Odpis aktualizujący	2,9	3,0	3,2	3,7	3,8	+0,2	+5%
Odpis dotyczący etapu 1 i 2	0,6	1,1	0,9	0,8	0,7	0,0	-1%
Odpis dotyczący etapu 3 i POCI	2,3	1,9	2,4	2,9	3,1	+0,2	+6%
Udział portfela w etapie 3 i POCI	2,6%	2,2%	2,5%	3,7%	3,6%		-0,1 p.p.
Współczynnik pokrycia portfela w etapie 3 i POCI	69,6%	63,0%	65,0%	52,0%	52,7%		+0,6 p.p.
Zaangażowanie - bankowość korporacyjna	74,7	86,0	87,1	90,1	94,6	+4,5	+5%
Etap 1 i 2	72,5	83,9	84,5	85,4	89,6	+4,2	+5%
Etap 3 i POCI	2,3	2,1	2,6	4,7	4,9	+0,2	+5%
Odpis aktualizujący	1,9	1,9	2,3	2,8	3,0	+0,2	+6%
Odpis dotyczący etapu 1 i 2	0,4	0,6	0,6	0,5	0,5	0,0	-1%
Odpis dotyczący etapu 3 i POCI	1,6	1,3	1,7	2,3	2,5	+0,2	+7%
Udział portfela w etapie 3 i POCI	3,0%	2,5%	3,0%	5,2%	5,2%		0,0 p.p.
Współczynnik pokrycia portfela w etapie 3 i POCI	68,9%	62,1%	64,9%	49,6%	50,6%		+1,0 p.p.
Zaangażowanie - bankowość detaliczna	52,1	52,6	54,6	60,4	68,0	+7,6	+13%
Etap 1 i 2	51,1	51,7	53,6	59,5	67,1	+7,6	+13%
Etap 3 i POCI	1,0	0,9	1,0	0,9	1,0	0,0	+3%
Odpis aktualizujący	0,9	1,0	1,0	0,9	0,9	0,0	+1%
Odpis dotyczący etapu 1 i 2	0,2	0,5	0,3	0,3	0,3	0,0	-
Odpis dotyczący etapu 3 i POCI	0,7	0,6	0,6	0,6	0,6	0,0	+2%
Udział portfela w etapie 3 i POCI	1,9%	1,7%	1,8%	1,5%	1,4%		-0,1 p.p.
Współczynnik pokrycia portfela w etapie 3 i POCI	71,2%	65,3%	65,3%	64,4%	63,3%		-1,0 p.p.

Bez uwzględnienia pozostałych należności.

Pokrycie portfela kredytów w etapie 3 odpisami

Na koniec grudnia 2025 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego posiadała rezerwy na portfel kredytowy w etapie 3 i POCI w wysokości 3 353 mln zł wobec 3 148 mln zł na koniec 2024 roku (wzrost o +7% r/r). Stopień pokrycia odpisami portfela w etapie 3 i POCI wynosił 49,2% w porównaniu do 48,7% w roku ubiegłym. Wzrost współczynnika pokrycia Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego wynikał z wyższego pokrycia portfela w segmencie korporacyjnym.

Współczynnik pokrycia portfela z rozpoznaną utratą wartości / w etapie 3 i POCI odpisami



Koszty ryzyka

W 2025 roku nastąpił spadek r/r wskaźnika marży kosztów ryzyka (relacja odpisu na oczekiwane straty kredytowe netto oraz rezerw na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych do portfela kredytowego brutto). Więcej informacji na temat kosztów ryzyka opisujemy w rozdziale Nasze wyniki finansowe.

Rodzaje stosowanych zabezpieczeń ryzyka kredytowego

W celu zabezpieczenia ryzyka związanego z działalnością kredytową przyjmujemy prawne zabezpieczenie osobiste i rzeczowe w różnej formie, np.:

- gwarancji bankowej,
- poręczenia według prawa cywilnego,
- weksla własnego in blanco,
- poręczenia wekslowego,
- przelewu wierzytelności,

- hipoteki,
- zastawu rejestrowego,
- przewłaszczenie zabezpieczenia,
- kaucji pieniężnej,
- blokady środków na rachunku bankowym.

Na koniec 2025 roku wartość zabezpieczeń Basel2 ustanowionych na rachunkach lub aktywach kredytobiorców wyniosła 247,3 mld zł (z czego 59,4% to hipoteki) dla Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. oraz 173,9 mld zł (z czego 78,4% to hipoteki) dla ING Banku Śląskiego S.A.

Ryzyko rynkowe

Wstęp

Głównymi celami zarządzania ryzykiem rynkowym w ING Banku Śląskim S.A. jest:

- zapewnienie świadomości i zrozumienia ekspozycji naszego banku na ryzyko rynkowe,
- zapewnienie odpowiedniego zarządzania ekspozycją banku na ryzyko rynkowe,
- zapewnienie (tam, gdzie ma to zastosowanie), że ekspozycja mieści się w granicach przyjętych limitów.

Ryzyko rynkowe definiujemy jako potencjalną stratę, którą możemy ponieść w związku z:

- niekorzystnymi zmianami cen rynkowych (takich jak krzywe dochodowości, kursy walutowe, ceny na rynku kapitałowym),
- parametrów rynkowych (zmienności cen rynkowych),
- korelacji pomiędzy ruchami poszczególnych cen oraz
- zachowań klientów (np. wcześniejsze spłaty kredytów).

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym

Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym posiada dokumenty normatywne, które opisują jego zakres, zasady i obowiązki. W celu optymalizacji procesu zarządzania ryzykiem rynkowym, stworzyliśmy *Politykę Zarządzania Ryzykiem Rynkowym w ING Banku Śląskim S.A.* Opisujemy w niej podejście banku do zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym definiujemy zasady, metodologię zarządzania i pomiaru ryzyka rynkowego w banku, jak również ogólne zasady zarządzania procesem w banku oraz spółkach zależnych.

Kolejnym dokumentem jest polityka opisująca nasze podejście do procesu definiowania apetytu na ryzyko w obszarze ryzyka rynkowego i płynności *(Polityka ustalania i monitorowania apetytu na ryzyko w obszarze ryzyka rynkowego i płynności*). Ją również zatwierdza Zarząd Banku.

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym w banku obejmuje:

- identyfikację,
- pomiar,
- monitorowanie oraz
- raportowanie ryzyka.

Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym dostarcza menadżerom Obszaru Rynków Finansowych w Pionie Wholesale Banking, Centre of Expertise Treasury, wybranym członkom Zarządu oraz Komitetowi ALCO regularne raporty ryzyka.

Ponadto, ALCO, Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza otrzymują okresowe raporty zawierające najważniejsze miary ryzyka rynkowego. Akceptację poszczególnych limitów ryzyka rynkowego przeprowadzamy na poziomie komitetu ALCO, Zarządu Banku lub Rady Nadzorczej, zgodnie z podziałem odpowiedzialności w określaniu poziomów limitów definiowanych w *Polityce ustalania i monitorowania apetytu na ryzyko w obszarze ryzyka rynkowego i płynności.*

Pracownicy Departamentu Zarządzania Ryzykiem Rynkowym są wykwalifikowanymi specjalistami, a niezależność departamentu jest zapewniona poprzez jego oddzielenie od jednostek generujących ryzyko.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym w naszym banku obejmuje również funkcję Kontroli Produktów („Product Control"), która zapewnia poprawność wyceny produktów Rynków Finansowych w Pionie Wholesale Banking i Centre of Expertise Treasury poprzez monitoring poprawności modeli wyceny oraz kontrolę jakości danych rynkowych stosowanych do wyceny i kalkulacji wyniku finansowego.

Decyzje związane z kwestiami dotyczącymi procesu wyceny, takie jak:

- źródła danych rynkowych używanych do wyceny,
- kalkulacja korekt dotyczących modeli wycen rynkowych (bid-offer spread oraz BVA),

do września 2025 roku były podejmowane przez Komitet ds. Danych Rynkowych i Modeli Wycen. Decyzje związane z kwestiami dotyczącymi modeli wycen od września 2025 roku podejmowane są przez Komitet Zarządzania Ryzykiem Modeli i Ryzykiem AI.

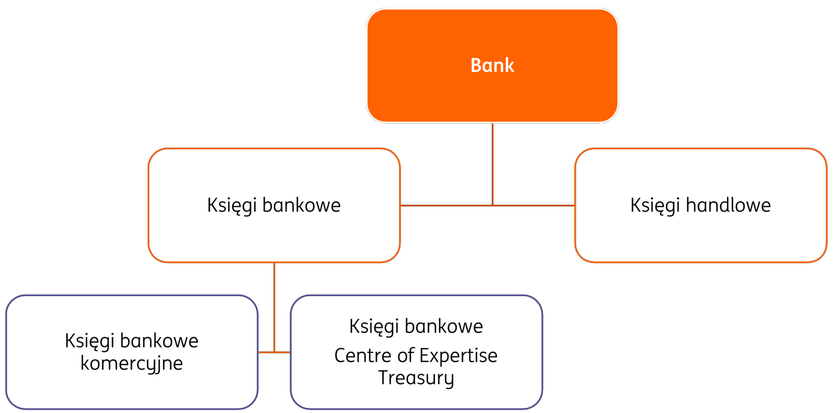
W raportowanym okresie profil ryzyka rynkowego oraz sposób zarządzania tym ryzykiem nie uległ istotnym zmianom.

Struktura ksiąg i metody pomiaru ryzyka

W banku utrzymujemy strukturę ksiąg bazującą na intencji, co przekłada się na wiele procesów, w tym zarządzanie ryzykiem rynkowym. Struktura ksiąg jest odzwierciedleniem typów ryzyka rynkowego, które są oczekiwane oraz akceptowane w poszczególnych obszarach banku oraz tego, gdzie ryzyko rynkowe powinno być wewnętrznie transferowane/zabezpieczane. Księgi są pogrupowane według intencji utrzymania pozycji na:

- „handlowe" (pozycje zajmowane w celu uzyskania korzyści w krótkim okresie wynikających z ruchów cen rynkowych), oraz
- „bankowe" (wszystkie pozostałe pozycje).

Ogólna struktura ksiąg banku



Księgi bankowe dzielimy na księgi bankowe komercyjne oraz księgi bankowe Centre of Expertise Treasury. Księgi bankowe komercyjne, to księgi pionów działalności detalicznej oraz korporacyjnej, zawierające depozyty oraz kredyty komercyjne. Ryzyko wynikające z tych pozycji jest transferowane do:

- ksiąg bankowych Centre of Expertise Treasury (służących do zarządzania ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej, ryzykiem bazowym i ryzykiem płynności jako całości), oraz
- ksiąg handlowych Obszaru Rynków Finansowych w Pionie Wholesale Banking (dla ryzyka walutowego) poprzez transakcje wewnętrzne.

Proces ten zapewnia, że w bankowych księgach komercyjnych nie pozostaje istotne ekonomiczne ryzyko rynkowe. Utrzymywanie otwartych pozycji w księgach bankowych Centre of Expertise Treasury jest dopuszczalne w granicach przyjętych limitów ryzyka rynkowego.

Więcej o metodach pomiaru ryzyka znajduje się w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2025 rok.

Pomiar ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej

W pomiarze ryzyka stopy procentowej księgi bankowej bank stosuje miary wymagane przez regulacje Europejskiego Nadzoru Bankowego (EBA/GL/2022/14).

Więcej o pomiarze ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej znajduje się w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2025 rok.

Pomiar ryzyka rynkowego w księdze handlowej

Pomiar VaR stosowany przez bank jest zgodny z najlepszymi praktykami rynkowymi. Przy obliczaniu VaR bank wykorzystuje następujące założenia:

- jednodniowy okres utrzymywania pozycji, 99% poziom ufności,
- 260-dniowy okres obserwacji.

Więcej o pomiarze ryzyka rynkowego w księdze handlowej znajduje się w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2025 rok.

Wrażliwość na ryzyko stopy procentowej w miarach regulacyjnych

Poniżej zaprezentowano wrażliwość na ryzyko stopy procentowej dla następujących miar:

- Zmiana wartości zaktualizowanej kapitału (ang. *Standard Oultlier Test for Economic Value of Equity*) jest pomiarem wrażliwości wartości ekonomicznej pozycji stopy procentowej na nagłe zmiany stóp procentowych.
- Zmiana w wyniku odsetkowym netto (ang. *Standard Outlier Test for Net Interest Icome*) jest pomiarem wrażliwości wyników odsetkowych na nagłe zmiany stóp procentowych w horyzoncie czasowym 1 roku.

Poniższe miary dotyczą walut istotnych czyli PLN i EUR. Parametry dla scenariuszy równoległych to 250 p.b. (PLN) i 200 p.b. (EUR). W przypadku scenariuszy nierównoległych zakładane są zmiany (odpowiednio dla PLN i EUR):

- dla stóp krótkoterminowych - o 350 p.b. i 250 p.b.,
- dla stóp długoterminowych – o 150 p.b. i 100 p.b.

Założenia dotyczące ujmowania poszczególnych pozycji, wielkości i kształt scenariuszy szokowych oraz sposób agregacji wyników zostały określone w *Rozporządzeniu Komisji Europejskiej (UE) 2024/856*. Obserwowane zmiany w pomiarach wynikają w głównej mierze z dwóch czynników:

- zmian (wzrostu) wolumenów produktowych oraz

- zmian parametrów modelowych stosowanych dla portfeli produktów bez terminu zapadalności.

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych*

Stan na koniec roku; zmiany w milionach złotych	zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału 2025	zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału 2024	zmiany w wyniku odsetkowym netto 2025	zmiany w wyniku odsetkowym netto 2024
Równoległy wzrost szoku / stóp	-541	48	298	379
Równoległy spadek szoku / stóp	52	59	-325	-557
Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (steepener)	670	347	-	-
Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (flattener)	-1 326	-515	-	-
Wzrost stóp krótkoterminowych	-1 339	-453	-	-
Spadek stóp krótkoterminowych	785	374	-	-

** Dodatnie wyniki w danym scenariuszu są skalowane faktorem 0,5 zgodnie z wytycznymi EBA w obszarze IRRBB.*

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych*

Stan na koniec roku, zmiany w odniesieniu do kapitału Tier 1	zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału w odniesieniu do kapitału Tier 1 2025	zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału w odniesieniu do kapitału Tier 1 2024	zmiany w wyniku odsetkowym netto w odniesieniu do kapitału Tier 1 2025	zmiany w wyniku odsetkowym netto w odniesieniu do kapitału Tier 1 2024
Równoległy wzrost szoku / stóp	-2,98%	0,28%	1,64%	2,25%
Równoległy spadek szoku / stóp	0,29%	0,35%	-1,79%	-3,31%
Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (steepener)	3,69%	2,06%	-	-
Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (flattener)	-7,30%	-3,06%	-	-
Wzrost stóp krótkoterminowych	-7,38%	-2,69%	-	-
Spadek stóp krótkoterminowych	4,32%	2,22%	-	-

** Dodatnie wyniki w danym scenariuszu są skalowane faktorem 0,5 zgodnie z wytycznymi EBA w obszarze IRRBB.*

Wrażliwość funduszy własnych na zmiany stóp wynikającą z instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w portfelu Centre of Expertise Treasury

	przybliżona zmiana w bazie kapitału regulacyjnego przy ruchu krzywej -2%	-1%	+1%	+2%
2025	47	23	-23	-47
2024	67	34	-34	-67

Pozostałe informacje w zakresie wrażliwości wyniku oraz kapitału banku na stopy procentowe znajdują się w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2025 rok oraz Rocznym Sprawozdaniu Finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za 2025 rok.

Ryzyko płynności i finansowania

Wstęp

Proces stabilnego zarządzania ryzykiem płynności i finansowania uznaje się za jeden z najważniejszych procesów w naszym banku.

Ryzyko płynności i finansowania to ryzyko polegające na niemożności spełnienia, przy racjonalnej cenie, zobowiązań pieniężnych wynikających z pozycji bilansowych i pozabilansowych. W banku utrzymujemy płynność w taki sposób, aby zobowiązania pieniężne mogły być zawsze realizowane przy pomocy dostępnych środków, wpływów z zapadających transakcji, dostępnych źródeł finansowania po cenach rynkowych i/lub z likwidacji zbywalnych aktywów.

Rodzaje ryzyka płynności

Ryzyko płynności dzielimy na dwie grupy:

- ryzyko płynności wynikające z czynników zewnętrznych oraz
- ryzyko czynników wewnętrznych związanych z danym bankiem.

Naszym celem jest konserwatywne podejście do zarządzania ryzykiem płynności, które pozwoli nam w sposób bezpieczny przetrwać zdarzenia specyficzne nie tylko dla naszego banku, ale dla całego sektora bankowego.

W kontekście horyzontu czasowego, dzielimy ryzyko płynności na:

- operacyjne - skupione na bieżącym finansowaniu pozycji banku oraz zarządzaniu płynnością śródzienną,
- strategiczne - skupione na zapewnieniu, aby strukturalne pozycje płynnościowe banku były na akceptowalnym poziomie.

Biorąc pod uwagę termin oraz sposób zachowania się klientów (dwa aspekty wpływające na płynność banku), rozróżniamy trzy typy ryzyka płynności i finansowania:

- strukturalne,
- związane z zachowaniem klientów,
- związane z warunkami skrajnymi.

Proces zarządzania

W celu optymalizacji procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania stworzyliśmy *Politykę zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w ING Banku Śląskim S.A.*, której celem jest opisanie zasad zapewniających odpowiednie źródła finansowania oraz zminimalizowanie ryzyka i kosztów związanych z finansowaniem. Polityka opisuje ogólne podejście do procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w banku. Głównym celem tego procesu jest utrzymanie odpowiedniego poziomu płynności w celu zapewnienia bezpiecznego i stabilnego działania banku w normalnych warunkach rynkowych oraz w trakcie kryzysu. Uzupełnieniem tej polityki jest *Instrukcja Awaryjny Plan Finansowania w ING Banku Śląskim S.A.*, która określa organizację i działania mające na celu likwidację niedoborów płynności w warunkach skrajnych.

Polityka wynika z zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą strategii zarządzania ryzykiem prowadzonej działalności (w tym strategii zarządzania ryzykiem płynności i finansowania). W szczególności odzwierciedla ona określony w strategii i zaakceptowany przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko.

Dopuszczalny poziom ryzyka płynności i finansowania jest zdefiniowany poprzez kilkuelementowy system, co jest zgodne z podejściem opisanym w *Polityce ustalania i monitorowania apetytu na ryzyko w obszarze ryzyka rynkowego i płynności.*

Nasz system limitów oparty jest na 3 poziomach akceptacji:

- limity wyznaczające apetyt na ryzyko akceptowane przez Radę Nadzorczą,
- limity strategiczne pozwalające na realizację zaakceptowanej strategii ryzyka w ramach apetytu na ryzyko, akceptowane przez Zarząd Banku oraz
- limity wewnętrzne będące w gestii Komitetu ALCO.

Dodatkowo, przygotowujemy raport procesu ILAAP. Prezentujemy w nim w sposób całościowy i spójny, kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące profilu ryzyka płynności banku. Uwzględniamy tam strategię, plan finansowania oraz tolerancję banku na ryzyko. Wyniki raportu akceptowane są przez Zarząd, który informuje Radę Nadzorczą o wynikach oceny.

Ogólne podejście do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania składa się z cyklu pięciu powtarzających się działań:

1. Identyfikacja ryzyka

   Identyfikację ryzyka wykonujemy corocznie lub ad-hoc poprzez organizację warsztatów identyfikacji ryzyka.

2. Ocena ryzyka

   Każde zidentyfikowane ryzyko oceniamy w celu określenia znaczenia takiego ryzyka dla banku. Identyfikację ryzyka przeprowadzamy również w procesie wdrażania nowych produktów. Wycenę ryzyka oraz jego istotność oceniamy na podstawie prawdopodobieństwa, z jakim to ryzyko zachodzi i wielkości skutków finansowych, w przypadku zmaterializowania się go.

3. Kontrola ryzyka

   Ryzyka kontrolujemy poprzez działania, które obniżają prawdopodobieństwo ich zajścia lub działania, które zmniejszają skutki w przypadku ich materializacji. Jednym z elementów kontroli ryzyka jest zdefiniowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

4. Monitorowanie ryzyka

   Ważnym elementem zarządzania ryzykiem jest ciągłe sprawdzanie, czy wdrożona kontrola ryzyka jest wykonywana. Regularna kontrola pozwala wykazywać, czy działania w zakresie kontroli ryzyka są efektywne.

5. Raportowanie ryzyka

   Istotnym elementem procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest odpowiednie raportowanie, które dostarcza zarządzającym informacji potrzebnych do zarządzania ryzykiem. Możliwość pokazania akcjonariuszom i partnerom, że sprawnie kontrolujemy ryzyko, pozwala zdobyć ich zaufanie i jest jednym z najistotniejszych elementów w bankowości.

Pogłębiona analiza płynności długoterminowej

Zgodnie z wymogami Rekomendacji S, przygotowujemy pogłębioną analizę płynności długoterminowej, ze szczególnym uwzględnieniem kredytów hipotecznych. Powyższa analiza płynności pokazuje poziom ryzyka związany z finansowaniem długoterminowych kredytów hipotecznych. Na podstawie przeprowadzonej analizy stwierdzono, że obecnie realizowane procesy w ramach nadzoru nad płynnością długoterminową są prawidłowe. W związku z tym zarekomendowano utrzymanie dotychczasowych działań.

Zarządzanie płynnością w odniesieniu do walut

Prowadzimy aktywną politykę zarządzania płynnością w odniesieniu do walut głównych. Dla tych walut, pomiar i limitowanie ryzyka płynności odbywa się per waluta, a zarządzanie płynnością operacyjną przeprowadzane jest osobno dla każdej z walut oraz uwzględnia się je w systemie transferu ryzyka.

Zarządzanie płynnością śródzienną

Płynnością śródzienną aktywnie zarządza Centre of Expertise Treasury. W tym procesie najważniejsza jest pozycja i ryzyko płynności krótkoterminowej (jednodniowej i w ciągu dnia), a jego celem jest spełnianie obowiązków płatniczych i rozliczeniowych w sposób terminowy w warunkach regularnej działalności oraz w sytuacjach nadzwyczajnych / stresowych.

Transfer i wycena ryzyka płynności

W banku funkcjonuje system transferu ryzyka, w ramach, którego ryzyka rynkowe, w tym ryzyko płynności, są przekazywane do Centre of Expertise Treasury. Z wykorzystaniem odpowiednich narzędzi, zarządza on ryzykami w sposób scentralizowany w ramach przyjętego w banku systemu limitów.

Ramowe zasady zarządzania ryzykiem

Ramowe zasady zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zawierają wszystkie istotne metody w odniesieniu do dziennego, krótkoterminowego, średnioterminowego i długoterminowego zarządzania ryzykiem płynności i finansowania. Składają się na nie następujące kluczowe elementy:

- system limitów i pomiar ryzyka płynności,
- monitorowanie źródeł finansowania i ryzyka koncentracji,
- zarządzanie rezerwami płynności,
- zarządzanie płynnością śródzienną,
- zarządzanie pozycjami zabezpieczeń,
- testy warunków skrajnych i plany awaryjne.

Więcej o ramowych zasadach zarządzania ryzykiem płynności i finansowania znajduje się w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2025 rok.

Ryzyko niefinansowe

Ryzyko niefinansowe obejmuje funkcje zarządzania ryzykiem operacyjnym 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. Ponadto, w banku funkcjonuje Komitet Ryzyka Niefinansowego powołany przez Zarząd Banku, który nadzoruje zarządzanie ryzykiem niefinansowym (identyfikacja, pomiar, ograniczanie oraz monitorowanie ryzyka) oraz zapewnia podejmowanie odpowiednich działań ograniczających ryzyko niefinansowe. Dodatkowo, Rada Nadzorcza, przy wsparciu Komitetu Ryzyka, również pełni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym i dokonuje co najmniej raz w roku oceny efektywności działań w tym zakresie.

Obowiązujące ramy zarządzania ryzykiem niefinansowym pozwalają nam 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, 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.

W roku 2025 przeanalizowano ok. 1,4 tys. zgłoszonych zdarzeń. Najważniejsze z nich, skutkujące największym wpływem na ryzyko, dotyczyły ryzyka braku zgodności (compliance) oraz oszustw zewnętrznych.

Dodatkowo, w 2025 roku doprecyzowano wytyczne w zakresie zasad natychmiastowego informowania o istotnych zdarzeniach ryzyka niefinansowego Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Grupy ING N.V.

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

Ryzyko operacyjne

Wstęp

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, które zostały opisane w kolejnych podrozdziałach.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest integralnym elementem procesu zarządzania Grupą Kapitałową ING Banku Śląskiego. 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

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

- wymogach regulacyjnych,
- zaleceniach Zarządu 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.

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 Niefinansowego, Komitetowi Ryzyka oraz Radzie Nadzorczej.

Nadal głównym celem w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym jest ciągła poprawa bezpieczeństwa banku i jego klientów oraz poprawa efektywności działania funkcji ryzyka. Działania te koncentrują się na kompleksowym wzmocnieniu zarządzania ryzykiem niefinansowym poprzez optymalizację struktur, procesów a także zwiększenie automatyzacji i integrację wykorzystywanych narzędzi.

Oprócz realizowania podstawowych procesów w obszarze ryzyka operacyjnego, w 2025 roku skoncentrowaliśmy swoje działania na:

- optymalizacji struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym i zasad funkcjonowania Komitetu Ryzyka Niefinansowego,
- opracowywaniu jednolitych ram kontrolnych dla spółek zależnych,
- rozpoczęciu prac nad integracją narzędzi lokalnych z grupowymi w obszarze ryzyka niefinansowego,
- przeniesieniu wybranych czynności do pierwszej linii obrony (rejestracja i monitorowanie rekomendacji oraz odstępstw),
- wdrożeniu nowego podejścia do matrycy funkcji kontroli (automatyzacja),
- optymalizacji metryk danych oraz procesu monitorowania i raportowania ryzyka, a także listy procesów istotnych,
- doprecyzowaniu definicji zdarzeń na styku ryzyka operacyjnego i kredytowego,
- aktualizacji regulacji i metodyk, w tym dotyczących DORA, AI Act, CRR 3, ESG, zasad zarządzania podmiotami trzecimi i wewnątrzgrupowymi oraz polityk i standardów dla ryzyka IT (z uwzględnieniem odporności cyfrowej), ciągłości działania i bezpieczeństwa osób i zasobów,
- zwiększeniu granularności limitów apetytu na ryzyko poprzez stworzenie dodatkowych wskaźników KRI,
- podnoszeniu kultury ryzyka wśród pracowników poprzez szkolenia i webinary, ze szczególnym uwzględnieniem proaktywnej identyfikacji ryzyk w pierwszej linii obrony.

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 regulatora,
- *Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym* oraz szczegółowych regulaminach, instrukcjach i procedurach odnoszących się do poszczególnych podprocesów związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym

W banku funkcjonuje stały Komitet Ryzyka Niefinansowego, którego głównym zadaniem jest nadzór nad zarządzaniem ryzykiem niefinansowym. W połowie 2025 roku zwiększyliśmy częstotliwość prac Komitetu z kwartalnej na miesięczną.

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, który został opracowany zgodnie z zasadą proporcjonalności, tzn. z uwzględnieniem charakteru, skali i złożoności działalności, a także istotności procesów oraz profilu ryzyka operacyjnego banku. 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.

Najważniejsze działania w 2025 roku

Ryzyko IT oraz ciągłości działania były głównymi obszarami do analizy w 2025 roku, głównie w kontekście ryzyka geopolitycznego w Polsce, wpływającego na poziom zagrożeń cybernetycznych i operacyjnych, a także w kontekście wewnętrznych inicjatyw strategicznych przez nas podejmowanych. W ramach ryzyka IT skupiliśmy się na działaniach związanych z zarządzaniem tożsamością i dostępem, ograniczaniem podatności systemów IT i zarządzania zmianą w obszarze IT.

W wyniku podejmowanych wielokierunkowych analiz i działań, ryzyko jest na poziomie akceptowalnym. W 2025 roku, podobnie jak w latach poprzednich, nie wystąpiły przekroczenia kluczowych limitów wynikających z deklaracji apetytu na ryzyko niefinansowe. Główne działania jednostki ryzyka operacyjnego w ramach drugiej linii obrony, wspierające pierwszą linię obrony, w latach 2024-2025 przedstawiają się następująco:

Dane ryzyka operacyjnego w podziale na tematy	2024	2025
Zmiany legislacyjne - opiniowanie/analiza	ok. 1,2 tys. inicjatyw	ok. 1,3 tys. inicjatyw
Zmiany produktowe - opiniowanie/analiza, w tym przegląd produktów	400 inicjatyw, w tym ok. 60 przeglądów	ok. 400 inicjatyw, w tym ok. 60 przeglądów
Ilość zarejestrowanych rekomendacji	ok. 0,8 tys. zarejestrowanych rekomendacji, w tym brak przeterminowań w realizacji rekomendacji z wysokim priorytetem na koniec roku	ok. 1,0 tys. zarejestrowanych rekomendacji, w tym brak przeterminowań w realizacji rekomendacji z wysokim priorytetem na koniec roku
Zamykanie rekomendacji - opiniowanie/analiza	ok. 300 rekomendacji	ok. 500 rekomendacji
Przeprowadzone warsztaty oceny ryzyk w procesach	ok. 160 ocen	ok. 180 ocen
Wsparcie projektów w zakresie ryzyka	ok. 30 projektów	ok. 40 projektów
Oceny ryzyka – obszar IT	ok. 360 ocen	ok. 230 ocen
Monitorowanie kluczowych wskaźników ryzyka	ok. 220 wskaźników	ok. 200 wskaźników
Liczba zdarzeń wewnętrznych/incydentów	ok. 1,4 tys. zdarzeń	ok. 1,4 tys. zdarzeń

Ryzyko modeli

Zarządzanie ryzykiem modeli realizujemy zgodnie z *Polityką zarządzania ryzykiem modeli w ING Banku Śląskim.* Polityka ta definiuje kluczowe obowiązki w zakresie zarządzania ryzykiem modeli, które muszą być przestrzegane dla każdego rodzaju modelu. Obowiązki te zostały określone w odniesieniu do ogólnych zasad zarządzania ryzykiem modeli, a także w odniesieniu do poszczególnych etapów cyklu życia modelu.

Departament Zarządzania Ryzykiem Modeli zapewnia rejestr modeli (aplikacja iModel), który stanowi repozytorium informacji na temat funkcjonujących w grupie kapitałowej banku modeli, i który jest aktualizowany przez uczestników procesu zarządzania ryzykiem modeli, m.in. przez właścicieli modeli, walidatorów i modelarzy. Rejestr modeli zawiera m.in. informacje o istotności modeli, wynikach monitorowania ich skuteczności oraz rezultatach walidacji modeli (światło modeli wraz z ustaleniami z walidacji).

Regularnie oceniamy ryzyka poszczególnych modeli, a także, jeśli jest to wymagane, alokujemy narzuty kapitałowe dla modeli, zgodnie z zasadami przyjętymi w regulacjach wewnętrznych.

Jakość funkcjonowania modeli podlega weryfikacji w ramach monitorowania skuteczności modeli i walidacji modeli. Walidacja modeli jest wykonywana zgodnie z *Polityką Walidacji Modeli w ING Banku Śląskim* oraz instrukcjami walidacji.

Raportowanie zarządcze do Komitetu Zarządzania Ryzykiem Modeli i Ryzykiem AI, Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej statusu działań w zakresie zarządzania modelami oraz ich walidacji obejmuje m.in. ocenę zagregowanego poziomu ryzyka modeli w kontekście przyjętego poziomu tolerancji na to ryzyko oraz stan realizacji planu walidacji.

W banku funkcjonuje Komitet Zarządzania Ryzykiem Modeli i Ryzykiem AI, którego celem działania jest nadzór nad wszystkimi obszarami ryzyka modeli, w tym kontrolowanie poziomu ryzyka modeli oraz nadzorowanie ryzyka modeli i rozwiązań GenAI (Generative AI).

Na koniec 2025 roku używaliśmy w banku 180 modeli (na koniec 2024 roku 176 modeli). W 2025 roku zatwierdzonych zostało ponad 140 walidacji i ocen walidacyjnych modeli lokalnych i grupowych, z czego 44 to prewalidacje. Ponadto, zaktualizowane zostały regulacje dotyczące zarządzania ryzykiem modeli, np. *Standard cyklu życia modeli*, *Standard identyfikacji modeli*, *Standard kategoryzacji i klasyfikacji modeli*, jak również *Polityka Walidacji Modeli*.

Ryzyko prawne

Ryzyko prawne to ryzyko związane z:

- niezdolnością (lub domniemaną niezdolnością) do zachowania zgodności z odpowiednimi przepisami prawnymi, regulacjami i normami,
- zobowiązaniami umownymi, które zostały naruszone lub które nie mogą być wyegzekwowane w zamierzony sposób, lub zostały wyegzekwowane w sposób nieprzewidziany lub niepożądany, oraz
- odpowiedzialnością (deliktową) wobec stron trzecich w związku z czynem lub zaniechaniem, za które odpowiedzialność ponosimy,

skutkujące (potencjalnie) naruszeniem integralności banku, prowadzącym do naruszenia naszej reputacji, nałożenia sankcji prawnych lub nadzorczych oraz poniesienia strat finansowych.

Miejscami powstawania ryzyka prawnego są:

- zmiany w otoczeniu prawnym wpływające na nasze funkcjonowanie oraz prowadzenie działalności gospodarczej,
- różnice w interpretacji prawa oraz niejednolite orzecznictwo,
- kształtowanie oraz egzekwowanie stosunków umownych z naszymi klientami i kontrahentami oraz nasze oddziaływanie wobec osób trzecich.

Aby ograniczyć ryzyko prawne, podejmujemy m.in. poniższe działania:

- aktywnie monitorujemy zmiany w otoczeniu prawnym i nadzorczym oraz sporządzamy Informacje Prawne celem zapewnienia zgodności regulacji wewnętrznych z prawem powszechnym,
- uzgadniamy stanowiska (interpretacje przepisów prawa) z regulatorami rynku oraz organami władzy państwowej w istotnych dla nas kwestiach prawnych,
- opiniujemy wewnętrznie naszą dokumentację prawną oraz umowy, które zawieramy z klientami / kontrahentami,
- na bieżąco doradzamy prawnie zgłaszającym potrzebę jednostkom,
- zarządzamy roszczeniami prawnymi i pozwami, w tym inicjujemy / koordynujemy odpowiednie działania prawne,
- w aplikacji do zarządzania ryzykiem niefinansowym „Risk Navigator” posiadamy moduł „roszczenia prawne”, służący do zarządzania roszczeniami,
- podejmujemy szkolenia dla kierownictwa oraz pracowników w zakresie kwestii prawnych i nadzorczych.

Ryzyko braku zgodności (compliance)

Wstęp

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 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 naszych pracowników 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 Centre of Expertise – 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 2025 roku

W 2025 roku kontynuowaliśmy prace w celu doskonalenia systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności, obejmujące między innymi następujące elementy:

- optymalizacja i usprawnienia monitoringu transakcji w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu,
- opracowanie i wdrożenie nowego silnika KYC Profiling do profilowania klientów w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu,
- koordynacja prac w zakresie dostosowania działalności banku do nowego pakietu regulacji AML,
- wdrożenie procesu kwartalnej wyceny rezydualnej ryzyk z obszaru braku zgodności RAC (Risk Assessment for Compliance),
- wdrożenie rozwiązań optymalizujących pracę obszaru nadzoru zgodności w ramach współpracy z Grupą w projekcie NEXT,
- wprowadzenie nowego narzędzia MCO PAD do obsługi transakcji prywatnych pracowników banku pozwalającego sprawować bardziej efektywny nadzór nad ryzykiem nadużyć na rynku i w zakresie konfliktu interesów,
- wdrożenie regulacji uzupełniających obszar polityk zorientowania na klienta,
- wspieranie wdrażania rozwiązań regulacyjnych związanych z uczestnictwem w Fixingu wskaźników referencyjnych i reformą wskaźnika WIBOR,
- wprowadzenie metodyki i przeprowadzenie oceny istotności ryzyk klimatycznych i środowiskowych dla ryzyka braku zgodności,
- wsparcie w usprawnianiu procesów bankowych z uwzględnieniem ochrony danych osobowych klientów.

W trakcie roku regularnie przeglądaliśmy i aktualizowaliśmy wewnętrzne procedury i regulacje Compliance.

Przeciwdziałanie przestępczości finansowej

Grupa Kapitałowa ING Bank Śląski S.A., będąca częścią działającej globalnie Grupy ING, prowadzi działalność w sposób uczciwy, rozważny i odpowiedzialny, mając przy tym na celu zapewnienie zgodności z obowiązującymi przepisami prawa, w tym w zakresie przeciwdziałania przestępczości finansowej.

Jako instytucja finansowa, bank jest narażony na ryzyko wykorzystania jego działalności do celów związanych z praniem pieniędzy (w tym przestępstw źródłowych, np. korupcja, uchylanie się od opodatkowania, oszustwa), finansowania terroryzmu oraz działalności objętej sankcjami (w tym transakcji na rzecz lub w imieniu osób fizycznych, podmiotów lub państw objętych sankcjami). Określiliśmy te ryzyka zbiorczo jako ryzyka Finansowej Przestępczości Gospodarczej (FEC) (ang. *Financial Economic Crime*).

Walka z przestępczością finansową może być skuteczna jedynie pod warunkiem łączenia sił i wymiany informacji – banków, władz publicznych, wymiaru sprawiedliwości, a także uczestników rynku na poziomach: krajowym i międzynarodowym. Dlatego podejmujemy szereg działań polegających na wzmocnieniu procesów związanych z zapobieganiem przestępczości finansowej.

Polityki FEC i kluczowe wymogi

Wdrożyliśmy szereg rozwiązań mających na celu ograniczenie ryzyk FEC, stosując zasady określone w *Polityce przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CTF) ING Banku Śląskiego S.A.* i powiązanej z nią dokumentacji (łącznie Polityki FEC). Wskazują one wymogi, których celem jest jak najlepsze zabezpieczenie banku, jego klientów i społeczeństwa przed ryzykami FEC. Źródłem tych wymogów są między innymi:

- *Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu*;
- *Ustawa o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego;*
- obowiązujące akty prawne Unii Europejskiej w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
- umowa między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz towarzyszące Uzgodnienia Końcowe, jak również ustawy o wykonywaniu tej umowy;
- *Ustawa o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami* (CRS);
- szczegółowe wymogi dotyczące raportowania schematów podatkowych MDR (z ang. *Mandatory Disclosure Rules*) i integralności podatkowej klientów CTI (z ang. *Customer Tax Integrity*);
- instytucjonalna ocena ryzyka banku, uwzględniająca Krajową Ocenę Ryzyka;
- wytyczne Grupy Specjalnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (FATF);
- standardy Grupy Wolfsberg;
- inne istotne źródła, takie jak normy branżowe i rynkowe.

Zasady, którymi się kierujemy

W procesie poznawania klientów i partnerów biznesowych kierujemy się następującymi zasadami:

- przestrzegamy przepisów prawa, wytycznych i standardów branżowych;

- nie uczestniczymy, nie umożliwiamy i nie angażujemy się w działania zabronione przez przepisy prawa oraz Polityki FEC;
- nie doradzamy klientom w zakresie przepisów prawa, zwłaszcza na temat możliwości ich obejścia;
- akceptujemy i utrzymujemy relacje z klientami oraz partnerami biznesowymi wyłącznie po przeprowadzeniu badania - odpowiednio - *Customer Due Diligence* (CDD) oraz *Third Party Due Diligence* (TPDD), jeżeli wynik badania jest pozytywny, a relacja zgodna z apetytem ING na ryzyko;
- zachowujemy przejrzystość wobec klientów w zakresie dotyczącym informacji oraz wymogów raportowych;
- inwestujemy w wiedzę ekspercką oraz odpowiednie narzędzia, aby zapewnić wysoką jakość danych i przestrzeganie wymogów Polityk FEC;
- dokumentujemy efektywną realizację wymogów KYC.

Realizujemy te zasady poprzez m.in.:

- stosowanie środków należytej staranności wobec klientów oraz stron trzecich;
- monitorowanie transakcji w celu wykrywania podejrzanych działań oraz raportowanie podejrzanych aktywności do właściwych organów;
- screening i kontrole w zakresie zgodności z programami sankcji ONZ, USA, UE, Polski i Niderlandów;
- szkolenia i inne działania podnoszące świadomość pracowników;
- realizację obowiązków sprawozdawczych.

Odpowiedź na wyzwania

W odpowiedzi na aktualne wyzwania wspieramy inicjatywy mające na celu wspólną walkę z popełnianiem przestępstw finansowych, m.in. angażujemy się w projekty branżowe, których celem jest systemowe wzmacnianie i doskonalenie procesów przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Podejmujemy też szereg działań, które budują wśród naszych klientów świadomość na temat znaczenia i zasadności działań w obszarze KYC, m.in.:

- na stronie internetowej udostępniamy informacje o procesie KYC dla klientów detalicznych i korporacyjnych;
- wysyłamy do klientów komunikacje przypominające o aktualizacji i potwierdzeniu danych;
- w pionie Business Banking i Wholesale Banking stosujemy kwestionariusz sankcyjny, przez co zwiększamy świadomość klientów w zakresie ryzyk związanych z sankcjami;
- stawiamy na jak najwyższą jakość doświadczenia klienta w obszarze AML/CFT (np. sukcesywnie wdrażamy przepisy europejskiej *Dyrektywy o dostępności*).

Ponadto, jeżeli w wyniku analizy transakcji lub ze względu na braki dokumentacyjne nie ma możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego, rozwiązujemy relacje z klientami.

Ryzyko ESG

W tej sekcji opisujemy nasze podejście do zarządzania ryzykiem ESG, w tym m.in. kanały przenoszenia na tradycyjne kategorie ryzyka, podjęte działania ograniczające ryzyko ESG, adresowanie go w ramach struktury organizacyjnej /procesów /dokumentacji wewnętrznej, ramy tolerancji wobec tego ryzyka, raportowanie oraz podejście do danych ESG.

O ryzyku ESG znajdziesz także informacje w sekcji stanowiącej nasze Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju (tutaj), przy czym tam koncentrujemy się na procesie identyfikacji tzw. ryzyk istotnych i na procesie zarządzania nimi.

Kanały przenoszenia czynników ESG na podstawowe kategorie ryzyka i podjęte działania

Zgodnie z *ECB Guide on climate-related and environmental risks - supervisory expectations relating to risk management and disclosure* z listopada 2020 roku, ryzyko ESG zostało uznane przez nas za zbiór czynników potencjalnie wzmacniających prawdopodobieństwo i dotkliwość tradycyjnych kategorii ryzyka, jak:

- ryzyko kredytowe (w tym ryzyko koncentracji),
- ryzyko rynkowe,
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko biznesowe,
- ryzyko utraty reputacji.

Zarządzanie ryzykiem ESG polega zatem na włączeniu mechanizmów jego identyfikacji, pomiaru, oceny, ograniczania, monitoringu, raportowania do standardowych procesów w ramach zarządzania uprzednio wymienionymi kategoriami ryzyk.

Poniżej wskazujemy te ryzyka z obszaru ESG, które według 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. Bardziej szczegółowo przedstawiliśmy czynniki ryzyka z obszaru ESG i kanały transmisji na tradycyjne kategorie ryzyka w dokumencie wewnętrznym *Wykaz wpływów, ryzyk i szans w obszarze ESG*.

a) Ryzyko ESG w ryzyku kredytowym:

w ramach **ryzyka transformacji** identyfikujemy 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 wydobyciem węgla energetycznego, handlem nim lub wytwarzaniem z niego energii elektrycznej / cieplnej.
- Wskazaliśmy sektory najbardziej narażone na ryzyko transformacji (w oparciu o wewnętrzną metodykę oceny sektorowej ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem) i:
  - w procesach manualnych wymagamy, aby każdy kredytowy pakiet decyzyjny odnosił się do tego ryzyka i wskazywał jego mityganty, w tym dla klientów pionu Wholesale Banking i klientów pionu Business Banking o słabszym standingu finansowym wymagamy informacji dotyczących emisyjności i planów transformacyjnych,
  - 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.
- Uwzględniamy to ryzyko w procesie ratingowym poprzez możliwość apelacji ratingu klienta korporacyjnego.
- Cyklicznie szacujemy emisje z portfela kredytowego.
- Przeprowadziliśmy wewnętrzne klimatyczne testy warunków skrajnych, aby ocenić wpływ ryzyk związanych ze zmianą klimatu we wszystkich horyzontach czasowych w oparciu o scenariusze bazujące na scenariuszach NGFS. Przeprowadzona analiza (stress test) obrazuje poziom kosztów ryzyka w różnych scenariuszach w trzech horyzontach czasowych - krótkim (1 roku), średnim (3 lat) oraz długim (10 lat).
- Zbudowaliśmy, zwalidowaliśmy i przeprowadziliśmy monitoring modelu scoringowego dla ryzyka transformacji w pionie klientów Business Banking. Wyniki z modelu na poziomie sektorów zostały wykorzystane do przeprowadzenia analizy materialności ryzyka transformacji w tym segmencie klientów. Pracujemy nad tym, żeby model wykorzystywany był w procesie kredytowym do oceny ryzyka transformacji konkretnego klienta. Oczekujemy, że model będzie możliwie najtrafniej wskazywać klientów szczególnie narażonych na ryzyko transformacji, umożliwiając odpowiednią gradację ryzyka.
- Wdrożyliśmy proces pozyskiwania i gromadzenia danych ESG od dużych klientów korporacyjnych zgodnie z Wytycznymi EBA w sprawie zarządzania ryzykami ESG.
- Dla portfela klientów pionu Wholesale Banking i pionu Business Banking uwzględniamy ryzyko transformacji w ramach sektorowych limitów RAS (parametr apetytu na ryzyko). Stosujemy proporcjonalne obniżenie limitu na ryzyko kredytowe, którego wysokość jest uzależniona od ocen nadanych poszczególnym sektorom w ramach oceny istotności ryzyka transformacji.
- Dla modeli rezerwowych dla obszaru Wholesale Banking i Business Banking, do czasu aktualizacji modeli o parametr dotyczący ryzyka transformacji klimatycznej, przyjęliśmy korektę na to ryzyko, które nie jest ujęte w modelach.

w ramach **ryzyka transformacji** identyfikujemy też:

- ryzyko spadku wartości przyjętych na zabezpieczenie nieruchomości o niskiej efektywności energetycznej,
- ryzyko pogorszenia się jakości należności z tytułu kredytów hipotecznych udzielonych klientom indywidualnym użytkującym nieruchomość o niskiej efektywności energetycznej,
- ryzyko pogorszenia się jakości należności z tytułu kredytów finansujących nieruchomości komercyjne o niskiej efektywności energetycznej.

Jakie podjęliśmy działania:

- Uwzględniamy ryzyko transformacji w wartości zabezpieczeń nieruchomościowych w portfelu detalicznych ekspozycji hipotecznych oraz w zdecydowanej większości portfela korporacyjnych ekspozycji klientów pionu Business Banking.

- Cyklicznie weryfikujemy portfel detalicznych kredytów hipotecznych pod względem efektywności energetycznej nieruchomości przyjętych na zabezpieczenie i monitorujemy udział nieruchomości z wysokim ryzykiem transformacji.
- W segmencie detalicznych kredytów hipotecznych cyklicznie ustalamy 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.
- Redukujemy emisyjność w obszarze detalicznych kredytów hipotecznych i kredytów finansujących nieruchomości komercyjne (szczegóły tutaj).
- Zbieramy informacje o efektywności energetycznej nieruchomości będących zabezpieczeniem (dla istniejących i nowych kredytów).
- Stosujemy algorytm szacowania efektywności energetycznej dla nieruchomości mieszkalnych, dla których brakuje świadectwa charakterystyki energetycznej. Dodatkowo, w 2025 roku wprowadziliśmy algorytm szacowania efektywności energetycznej dla nieruchomości komercyjnych, dla których brak świadectwa charakterystyki energetycznej.
- W segmencie bankowości detalicznej promujemy produkty przeznaczone na finansowanie efektywnych energetycznie nieruchomości i przeznaczonych na finansowanie poprawy efektywności energetycznej nieruchomości.
- Wobec klientów pionu Wholesale Banking oraz pion Business Banking stosujemy kryteria finansowania dla nieruchomości przychodowych, zgodnie z którymi nie finansujemy nieruchomości o niskiej efektywności energetycznej.

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

Jakie podjęliśmy działania:

- Uwzględniamy ryzyko powodzi rzecznej w wartości zabezpieczeń nieruchomościowych w portfelu detalicznych ekspozycji hipotecznych oraz w zdecydowanej większości portfela korporacyjnych ekspozycji w klientów Business Banking.
- W portfelu detalicznych ekspozycji hipotecznych obowiązkowe jest ubezpieczenie od powodzi, niezależnie od lokalizacji nieruchomości.
- W portfelu korporacyjnych ekspozycji klientów pionu Business Banking, jeśli dla danej nieruchomości zidentyfikujemy ryzyko powodzi rzecznej, wówczas obowiązkowe jest pozyskanie ubezpieczenia od powodzi lub (w przypadku braku możliwości pozyskania takiego ubezpieczenia) obowiązkowe jest uzyskanie decyzji kredytowej na odstępstwo.
- Ustaliliśmy i monitorujemy poziomy kluczowych wskaźników ryzyka (KRI) na ryzyko fizyczne dla kredytów hipotecznych udzielanych w segmencie bankowości detalicznej i dla kredytów zabezpieczonych na nieruchomościach w pionie Business Banking. KRI pozwala ustalić ilościowy apetyt na ryzyko fizyczne, co przekłada się na lepsze zrozumienie, monitorowanie oraz sterowanie ryzykiem fizycznym w powyższych segmentach.
- Przeprowadzamy estymację ryzyka fizycznego w portfelu bankowym zgodnie z *Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2022/2453 z dnia 30 listopada 2022 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego* (Wzór 5).
- Rozwijamy nasze narzędzia służące precyzyjnej ocenie zagrożenia ryzykiem fizycznym o nowe źródła danych oraz pracujemy nad precyzją otrzymywanych wyników. W naszym modelu oceny ryzyka fizycznego uwzględniliśmy dane powodziowe z Polskiego Gospodarstwa Państwowego Wody Polskie. W naszym raportowaniu i analizach portfelowych wykonywanych w oparciu o adresy oceniamy ryzyko fizyczne z dokładnością co do numeru budynku.

w ramach **ryzyka fizycznego** klimatu identyfikujemy ryzyko pogorszenia się jakości należności od przedsiębiorstw z powodu spadku ich przychodów / wzrostu kosztów / wzrostu zadłużenia z uwagi na prowadzenie przez nich działalności w miejscu eksponowanym na gwałtowne lub długotrwałe zagrożenia fizyczne:

Jakie podjęliśmy działania:

- W indywidualnym procesie kredytowym klienta pionu Business Banking, w ścieżce manualnej, badamy poziom ryzyka powodzi rzecznej w odniesieniu do nieruchomości, w której klient prowadzi działalność. W sytuacji, gdy zidentyfikujemy ryzyko, wymagamy potwierdzenia posiadania polisy ubezpieczeniowej od powodzi lub wskazania istotnych mitygantów (czynników neutralizujących) w ramach decyzji kredytowej.
- W indywidualnym procesie kredytowym klienta pionu Wholesale Banking narażenie na ryzyko fizyczne oceniamy w podejściu sektorowym, przy czym dodatkowo badamy ryzyko fizyczne w konkretnym adresie w sytuacji finansowania celowego.
- Przeprowadzamy estymację ryzyka fizycznego w portfelu bankowym zgodnie z *Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2022/2453 z dnia 30 listopada 2022 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego* (Wzór 5).

- Rozwijamy nasze podejście do oceny udziału ekspozycji wrażliwych na gwałtowne lub długotrwałe zagrożenia fizyczne w ekspozycji wobec przedsiębiorstw i monitorujemy ten udział cyklicznie.

w ramach **ryzyka środowiskowego** i **ryzyka społecznego** identyfikujemy 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 / społeczności:

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 mityganty.
- Zgodnie z naszą *Instrukcją ESG* wykluczamy z finansowania lub nakładamy restrykcje w finansowaniu działalności szkodliwych środowiskowo lub społecznie (w tym odejście od finansowania działalności powiązanych z wydobyciem węgla energetycznego, handlem nim lub wytwarzaniem z niego energii elektrycznej / cieplnej, 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 braku zgodności** identyfikujemy ryzyko skutków nieprzestrzegania w procesach funkcjonujących w banku przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych:

Jakie podjęliśmy działania:

- Struktura organizacyjna naszego banku zapewnia właściwy nadzór nad ryzykiem ESG.
- W banku obowiązuje *Polityka Zarządzania Ryzykiem ESG* oraz *Instrukcja ESG*.
- Projekt Model Danych ESG zapewnia, m.in. zgodność regulacyjną raportowania ESG banku.
- W ramach *Polityki zorientowania na klienta*, czynniki takie jak greenwashing, ryzyko fizyczne i ryzyko transformacji zostały uwzględnione w ryzyku Nieuczciwego Traktowania Klienta.
- Monitorujemy realizację naszych publicznie złożonych deklaracji, m.in. dotyczących odejścia od finansowania działalności powiązanych z wydobyciem węgla energetycznego, handlem nim lub wytwarzaniem z niego energii elektrycznej / cieplnej, czy tych w istotnym stopniu polegających na produkcji, uprawie, przetwórstwie i sprzedaży tytoniu.
- Wprowadziliśmy *Instrukcję kwalifikacji produktów i transakcji pod kątem ESG (zrównoważonego rozwoju)*.
- W procesach zatwierdzania produktów uwzględniamy potrzeby i preferencje klientów w zakresie ESG. Weryfikujemy komunikaty środowiskowe, społeczne i dotyczące ładu korporacyjnego pod kątem greenwashingu.
- Działania związane z ograniczeniem greenwashingu realizujemy w oparciu o *Instrukcję zarządzania ryzykiem greenwashingu*.
- Wdrożyliśmy *Instrukcję dotyczącą zapewnienia dostępności produktów i usług ING Banku Śląskiego S.A.* Dokument określa wymogi jakie bank musi spełniać żeby zapewniać, że produkty i usługi dla klientów detalicznych będą dostępne dla wszystkich, również dla klientów o szczególnych potrzebach.
- Opracowaliśmy *Wytyczne w zakresie zorientowania na klienta w odniesieniu do ryzyka fizycznego oraz ryzyka transformacji w produktach hipotecznych*. Dokument określa ramy, kontekst oraz praktyczne wskazówki dotyczące stosowania adekwatnego poziomu ochrony klienta w odniesieniu do ryzyk fizycznych i transformacyjnych związanych z produktami hipotecznymi oferowanymi klientom detalicznym. Wszystkie dokumenty stanowią uzupełnienie do *Polityki zorientowania na klienta*.
- Dzięki działaniom w zakresie podnoszenia świadomości pracowników, w tym licznym szkoleniom, oraz dzięki obowiązkowi oceny greenwashingu we wszystkich nowych i modyfikowanych produktach ryzyko jest ograniczone.
- Kontynuujemy realizację inicjatyw w obszarze Compliance, integrując aspekty ESG z procesami zarządzania zgodnością. Działania te wzmacniają spójność regulacyjną oraz zapewniają dostosowanie działalności banku do obowiązujących wymogów prawnych i oczekiwań regulatora.

c) Ryzyko ESG w ryzyku płynności:

w ramach **ryzyka transformacji** i **ryzyka fizycznego klimatu** identyfikujemy 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:

- Cyklicznie przeprowadzamy analizę 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. Kwestia odpływu depozytów klientów o wysokim ryzyku klimatycznym została uwzględniona jako dodatkowy parametr stresowy w stres testach płynności, w Klimatycznym Stres Teście Płynności, a także podczas oceny istotności ryzyk klimatycznych i środowiskowych w ramach ryzyka płynności.
- W wyniku przeprowadzonych testów warunków skrajnych w 2025 roku dodatkowy scenariusz systemowy z czynnikiem ryzyka ESG (czynnikiem klimatycznym) wykazał, że bank posiada wystarczającą ilość wysoce

płynnych i zbywalnych aktywów, aby przetrwać test warunków skrajnych dla scenariusza systemowego bez konieczności podejmowania dodatkowych działań zarządczych w sytuacji skrajnej.

- Przeprowadziliśmy Długoterminowy Klimatyczny Stres Test Płynności w horyzoncie do 2050 roku w celu oceny wpływu ryzyka klimatycznego na ryzyko płynności. Wyniki Klimatycznego Stres Testu Płynności wykazały brak istotnego wpływu ryzyka klimatycznego na ryzyko płynności. Dodatkowo, oszacowano negatywny wpływ finansowy, wynikający z dodatkowych czynników skrajnych, który obciąża płynność banku, ale w ograniczonym stopniu (nie stanowi zagrożenia dla płynności banku, przekroczenia limitu wewnętrznego, czy konieczności podjęcia działań mitygujących). Klimatyczny Stres Test Płynności będzie przeprowadzany cyklicznie.
- Przeprowadziliśmy również analizę dotyczącą zmian sald klientów segmentu bankowości detalicznej na obszarach dotkniętych klęską żywiołową jesienią 2024 roku. Wyniki analizy przeprowadzonej w różnych momentach od wystąpienia powodzi wskazują, że nie nastąpiły istotne zmiany sald na rachunkach klientów z obszarów dotkniętych powodzią.
- Na podstawie powyższych analiz przeprowadziliśmy ocenę istotności ryzyk klimatycznych i środowiskowych w ramach ryzyka płynności. Oceniliśmy, że wpływ ryzyk klimatycznych i środowiskowych na ryzyko płynności jest nieistotny. Ocena istotności przeprowadzana jest przynajmniej raz do roku, zgodnie z wymogami regulacyjnymi.

d) Ryzyko ESG w ryzyku rynkowym:

przeprowadziliśmy ocenę istotności ryzyk klimatycznych i środowiskowych w ramach ryzyka rynkowego. Oceniliśmy, że wpływ ryzyk klimatycznych i środowiskowych na ekspozycje portfela handlowego jest nieistotny.

e) 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 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 and 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), określa Polityka - *Ogólne zasady zarządzania ryzykiem w ING Banku Śląskim S.A.* Rada Nadzorcza 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. Więcej o strukturze organizacyjnej w kontekście obszaru ESG można przeczytać tutaj.

Na początku 2025 roku Rada Nadzorcza zatwierdziła *Strategię Zarządzania Ryzykiem*, w której wśród kluczowych celów na lata 2025-2027 jest kontynuacja działań w celu coraz lepszej identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka ESG, a także działań w celu zapewnienia zgodności polityk, procedur i procesów ING Banku Śląskiego 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 strategie dotyczące ryzyka ESG. Zatwierdzana strategia jest odpowiedzią na ocenę spodziewanych skutków ryzyka ESG w horyzoncie krótko-, średnio- i długo-terminowym. Ponadto, Zarząd Banku powołał stały Komitet Ryzyka ESG, któremu powierzył zadania związane z kreowaniem struktury, polityki, metod 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 ING Banku Śląskiego 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,
- 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 N.V. w zakresie ryzyka ESG oraz zatwierdzanie wszelkich innych kwestii związanych z ryzykiem ESG.

W skład Komitetu wchodzą:

- 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 Departament Zarządzania Ryzykiem ESG (zadania Departamentu przedstawiono bliżej w informacjach poniżej, dotyczących podziału na trzy linie obrony). Departament Zarządzania Ryzykiem ESG jest odpowiedzialny za aktualność *Polityki zarządzania ryzykiem ESG*.

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.

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 drugiej linii obrony jest Departament Zarządzania Ryzykiem ESG, który jest 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.

Departament Zarządzania Ryzykiem ESG przygotował *Politykę zarządzania ryzykiem ESG*, która określa sposób zarządzania ryzykiem ESG w ING Banku Śląskim, w tym sposób wpisania zarządzania ryzykiem ESG w istniejące ramy zarządzania ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności i finansowania oraz ryzykiem operacyjnym (więcej można przeczytać tutaj). Kanały przenoszenia ryzyka ESG, w tym środowiskowego, na tradycyjne kategorie ryzyka opisuje z kolei dokument *Wykaz wpływów, ryzyk i szans w obszarze ESG*.

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

Departament Zarządzania Ryzykiem ESG 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 one 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 klientowskich w podziale na sektory. W 2025 roku pracowaliśmy również nad dedykowanym narzędziem monitorowania ryzyk ESG, które pełni funkcję głównego systemu wizualizacji i okresowego raportowania wewnętrznego informacji dotyczących ryzyk ESG;
- raporty (ad-hoc) - są to wszelkie raporty przygotowywane w celu podejmowania decyzji o kierunku działań na potrzeby wewnętrzne Departamentu Zarządzania Ryzykiem ESG lub na zamówienie kadry zarządzającej.

Przygotowywane mogą być również raporty dla organów regulacyjnych.

Dodatkowo, od 2024 roku raportujemy zgodnie z dyrektywą CSRD (ang. Corporate Sustainability Reporting Directive) i standardami ESRS (ang. European Sustainability Reporting Standards). Więcej o tym piszemy tutaj.

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 dokumencie tym określiliśmy sektory i obszary wykluczone z finansowania i objęte restrykcjami. Są to działalności / obszary, z którymi – w naszej ocenie – związane jest szczególnie wysokie ryzyko negatywnego wpływu na środowisko naturalne oraz wysokie ryzyko negatywnego wpływu społecznego.

Zgodnie z *Instrukcją ESG* nie finansujemy działalności szkodliwej środowiskowo, w tym nie finansujemy:

- klientów, których działalność jest bezpośrednio zależna w stopniu wyższym niż 5% od węgla wykorzystywanego w energetyce / ciepłownictwie (z wyłączeniem finansowania celowego aktywów niewęglowych),
- nowych elektrowni i elektrociepłowni węglowych, projektów związanych z wydobyciem ropy naftowej, gazu ziemnego, w tym z piaskiem roponośnym,
- 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).

Nie finansujemy też działalności szkodliwej społecznie, w ramach której:

- występuje naruszanie / łamanie praw człowieka, w tym praca przymusowa, zatrudnianie dzieci, nieodpowiednie warunki pracy, stosowanie przemocy,
- występuje zagrożenie dla zdrowia pracowników oraz lokalnych społeczności na skutek skażenia środowiska, w tym kontaktu ze szkodliwymi materiałami chemicznymi, przenoszenia na ludzi chorób zwierzęcych, nieprzestrzeganie prawa pracy,
- klient produkuje i / lub handluje bronią kontrowersyjną: minami przeciwpiechotnymi, amunicją kasetową, chemiczną i biologiczną, czy bombami fosforowymi, amunicją zawierającą zubożony uran i bronią jądrową w przypadku klientów z państw niebędących stroną Traktatu o nierozprzestrzenianiu broni jądrowej,

- klient zajmuje się uprawą, przetwórstwem, produkcją i sprzedażą tytoniu i wyrobów tytoniowych oraz e-papierosów,
- klient prowadzi działalność związaną z azbestem, z hodowlą zwierząt futerkowych, z hazardem.

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.*

Instrukcja ESG zawiera dodatkowo uszczegółowione wytyczne w stosunku do kilku 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.

Nasze podejście w zakresie finansowania obronności oraz działań związanych z przemysłem zbrojeniowym nie wyklucza nawiązywania 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.

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

Przygotowaliśmy limity RAS na ryzyko kredytowe dla klientów pionu Business Banking i Wholesale Banking, uwzględniające ryzyko transformacji na podstawie wyników oceny sektorowej ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem dla portfeli Business Banking i Wholesale Banking. Stosujemy proporcjonalne obniżenie limitu na ryzyko kredytowe, którego wysokość jest uzależniona od ocen nadanych poszczególnym sektorom w ramach oceny istotności ryzyka transformacji.

Wprowadziliśmy regularny monitoring i sygnały ostrzegawcze dla RAS-u klimatycznego, zgodnie z naszą dotychczasową praktyką dotyczącą kontroli limitów RAS. W banku obowiązują standardowe procedury dla zarządzania potencjalnymi przekroczeniami zatwierdzonych limitów RAS. Zgodnie z tymi procedurami, w sytuacji przekroczeń przeprowadzana jest analiza zaistniałej sytuacji, a informacja wraz z opisem podjętych lub planowanych działań naprawczych jest przekazywana Zarządowi, który niezwłocznie przekazuje informację Radzie Nadzorczej.

W celu zapobiegania podejmowaniu nadmiernego ryzyka ustalone limity podlegać będą cyklicznej weryfikacji, a w przypadku istotnych zmian warunków rynkowych, specyfiki lub skali działalności banku limity podlegać będą niezwłocznemu przeglądowi.

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

Ramy tolerancji na ryzyko – ekspozycje hipoteczne klientów detalicznych

Dla portfela detalicznych kredytów hipotecznych zaktualizowaliśmy podejście do identyfikacji kluczowych czynników ryzyka transformacji oraz prawdopodobieństwa ich wystąpienia w krótkim, średnim i długim horyzoncie czasowym, w ramach oceny istotności ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem. Wskazaliśmy część portfela narażoną na wysokie ryzyko transformacji, na bazie analizy 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 2035 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. Ocena

sektorowa ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem nawiązująca do metodyki DMA (ang. *Double Materiality Assessment* – ocena podwójnej istotności) określana jest obecnie dla tych portfeli oraz tych podtematów ESRS (kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem), w przypadku których stwierdzono istotność ryzyka w ramach procesu DMA i stanowi punkt odniesienia przy ocenie indywidualnej klienta korporacyjnego w ścieżkach manualnych.

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 roku 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. W *Wykazie wpływów, ryzyka i szans w obszarze ESG* wskazaliśmy podstawowe czynniki ryzyka ESG i kanały ich transmisji na tradycyjne rodzaje ryzyka.

W 2025 roku prowadziliśmy intensywne prace nad wdrożeniem *Wytycznych EBA/GL/2025/01 w sprawie zarządzania ryzykami ESG*, obejmujących m.in. wymagania w zakresie identyfikacji, pomiaru i monitorowania tych ryzyk. Równolegle opracowaliśmy *Ostrożnościowy Plan Transformacji*, definiujący cele i działania umożliwiające reagowanie na ryzyko transformacji i ryzyko fizyczne. Wdrożyliśmy również system monitorowania ryzyk ESG oparty na wymaganych wskaźnikach i miernikach oraz rozwijaliśmy procesy pozyskiwania danych ESG od dużych klientów korporacyjnych.

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

Pierwszym krokiem jest zawsze identyfikacja (aktualizacja) czynników ryzyka związanych z klimatem i środowiskiem. Przeprowadza ją Departament Zarządzania Ryzykiem ESG, opierając się m.in. na dokumentach regulacyjnych (np. *ECB Guide on climate-related and environmental risks*), a także literaturze naukowej, scenariuszach klimatycznych, danych podmiotów zewnętrznych oraz publikacjach innych instytucji krajowych lub międzynarodowych. Inwentaryzacja czynników ryzyka wraz z kanałami ich transmisji na tradycyjne kategorie ryzyka, a także lista publikacji wziętych pod uwagę, uwzględniona jest w dokumencie wewnętrznym *Wykaz wpływów, ryzyk i szans w obszarze 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 - identyfikacja, pomiar, monitorowanie

- Identyfikacja, pomiar i monitoring – podejście portfelowe

Portfelowa ocena istotności ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem wykonywana jest obecnie dla tych portfeli oraz podtematów ESRS (kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem), w przypadku których stwierdzono istotność ryzyka w ramach procesu podwójnej istotności (DMA – więcej tutaj). Metodyka oceny istotności ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem opisuje podejście do kwantyfikacji tych ryzyk.

Dla klientów pionu Wholesale Banking, Business Banking i klientów bankowości detalicznej (portfel hipoteczny) - ocena istotności ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem skutkuje wskazaniem ekspozycji najbardziej narażonej na ryzyko transformacji i fizyczne (klasyfikacja i udział w portfelu), przy czym dla klientów pionu Wholesale Banking i Business Banking ocena wykonana jest poprzez podejście sektorowe. Portfel pożyczek gotówkowych klientów detalicznych został wyłączony z zakresu analizy z uwagi na małą skalę ekspozycji względem portfela detalicznego oraz brak możliwości ustalenia bezpośredniego związku z ryzykiem transformacji czy ryzykiem fizycznym.

Dla klientów pionu Wholesale Banking i Business Banking istotnym czynnikiem wywołującym ryzyko jest emisyjność (w tym poprzez efektywność energetyczną nieruchomości). Dla klientów pionu Business Banking dodatkowo są to zagrożenia fizyczne.

Dla klientów segmentu bankowości detalicznej (portfel hipoteczny) istotnymi czynnikami wywołującymi ryzyko środowiskowe są emisyjność (poprzez efektywność energetyczną nieruchomości) i zagrożenia fizyczne (ryzyko powodzi).

Z założenia czynniki ryzyka środowiskowego, które w ramach wyżej wskazanych procesów uznano za istotne, obowiązkowo podlegają monitorowaniu i mitygacji. W indywidualnych procesach kredytowych często jednak badamy i ograniczamy występowanie także takich czynników ryzyka środowiskowego, które nie zostały uznane portfelowo za materialne.

- Indywidualne procesy identyfikacji, oceny i monitorowania ryzyka ESG – klienci pionu Wholesale Banking i Business Banking

Proces KYC wyklucza ryzyko nawiązania nowej relacji z klientem pionu Wholesale Banking i Business Banking 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.

Ocenę indywidualną ryzyka transformacji i fizycznego w procesie kredytowym klientów pionu Wholesale Banking wykonujemy w oparciu o metodykę *ESG scorecard* opisaną w dokumencie stanowiącym załącznik do *Instrukcji ESG dla klientów Wholesale Banking*.

W ramach standardowego procesu kredytowego klientów pionu Business Banking uwzględniliśmy identyfikację, ocenę i monitoring ryzyka środowiskowego pojedynczego klienta w aplikacji kredytowej, co może wpływać na poziom finansowania.

Podwyższone ryzyko środowiskowe u klienta pionu Wholesale Banking i Business Banking może być przyczyną apelacji ratingu kredytowego.

Na poziom finansowania w procesach automatycznych i półautomatycznych może wpływać ocena sektorowa uwzględniająca ocenę ryzyka środowiskowego.

Odpowiednie regulacje i zasady wewnętrzne zawarte są w dokumentach: *Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym, Wytyczne sektorowe, Wytyczne do oceny ryzyka transformacji i powodzi, Ocena sektorowa ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem dla portfeli Wholesale Banking i Business Banking, Instrukcja ESG dla klientów Wholesale Banking, Instrukcja ESG dla klientów Business Banking, Instrukcja kredytowa klientów korporacyjnych i Instrukcja kredytowa klientów strategicznych*.

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.

- Indywidualne procesy identyfikacji, oceny i monitorowania ryzyka ESG – zabezpieczenia nieruchomościowe klientów pionu Business Banking i segmentu bankowości detalicznej

Uwzględniamy ryzyko transformacji i ryzyko fizyczne w wartości zabezpieczeń nieruchomościowych w portfelu detalicznych ekspozycji hipotecznych oraz w zdecydowanej większości portfela korporacyjnych ekspozycji w pionie Business Banking. Obniżając wartość przyjmowanych na zabezpieczenie nieruchomości, pośrednio wpływamy na wysokość udzielanych kredytów, poprzez stosowane ograniczenie w postaci maksymalnego poziomu parametru Loan to Value.

- Portfelowy pomiar i monitorowanie ryzyka fizycznego we Wzorze 5

Kolejny rok z rzędu przeprowadzamy estymację ryzyka fizycznego w portfelu bankowym zgodnie z *Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2022/2453 z dnia 30 listopada 2022 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego* (Wzór 5).

W tym roku istotnie poprawiliśmy precyzję wyników, uwzględniając ocenę ryzyka fizycznego na poziomie adresu z dokładnością co do numeru budynku. Było to możliwe zarówno w stosunku do ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami, jak i w stosunku do ekspozycji klientów pionu Business Banking niezabezpieczonych hipotecznie, dla których dysponujemy adresami miejsc prowadzenia działalności. Zmiana podejścia jest najistotniejsza w odniesieniu do ryzyka powodzi, z uwagi na jednoczesne przejście na bardzo dokładne dane o zagrożeniu powodziowym dostarczone przez Państwowe Gospodarstwo Wodne Wody Polskie. Zagrożenie ryzykiem fizycznym określamy dla każdej ekspozycji w adekwatnym horyzoncie czasowym (odniesionym do okresu do zapadalności) za pomocą wewnętrznego modelu oceny ryzyka fizycznego.

Ekspozycję klientów pionu Wholesale Banking narażoną na ryzyko fizyczne wskazujemy we Wzorze 5 w oparciu o przeprowadzone analizy, określające poziom narażenia w konkretnych sektorach.

Tabela z danymi wraz z omówieniem szacunków znajduje się w Załącznikach, w sekcji Dane liczbowe odnośnie ryzyka ESG.

- Portfelowy pomiar i monitorowanie ryzyka transformacji związanego z zabezpieczeniami nieruchomościowymi we Wzorze 2

W 2025 wprowadziliśmy metodę szacowania efektywności energetycznej zabezpieczeń na nieruchomościach komercyjnych, którą stosujemy w przypadkach, w których dla nieruchomości brak jest świadectwa charakterystyki energetycznej. Tabela z danymi wraz z omówieniem szacunków znajduje się w Załącznikach, w sekcji Dane liczbowe odnośnie ryzyk ESG.

- Portfelowy pomiar ryzyka transformacji i fizycznego w ramach stress testów i procesu ICAAP

W 2025 roku klimatyczne testy warunków skrajnych dla ryzyka ESG w odniesieniu do ryzyka kredytowego zostały przeprowadzone we wszystkich horyzontach czasowych. Kluczowe spostrzeżenia i wnioski dotyczące przeprowadzonych stress-testów, wraz z metodyką kalkulacji, zostały omówione i zatwierdzone przez Komitet Ryzyka ESG.

Do realizacji ćwiczenia wykorzystano scenariusze bazujące na scenariuszach NGFS. Zastosowanie zróżnicowanych scenariuszy w procesie stress-testowym umożliwiło ocenę stopnia narażenia banku na ryzyko klimatyczne i środowiskowe w zależności od możliwych kierunków przyszłych zmian.

Elementy klimatyczne w krótkim i średnim terminie zostały uwzględnione wyłącznie w odniesieniu do portfela zidentyfikowanego jako istotny z punktu widzenia ryzyka transformacji oraz ryzyka fizycznego. W tym celu czynniki klimatyczne zostały włączone do prognoz jako komponent uzupełniający standardową metodykę testów warunków skrajnych.

Prognozy długoterminowe koncentrowały się wyłącznie na projekcji rozwoju kosztów ryzyka do 2035 roku (horyzont 10-letni). W celu odzwierciedlenia stopniowej ewolucji portfela zastosowano podejście dynamicznego bilansu.

Wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych wskazują, że ryzyka klimatyczne i środowiskowe mają umiarkowany wpływ na poziom kosztów ryzyka zarówno w portfelu detalicznych kredytów hipotecznych, jak i w portfelu kredytów korporacyjnych.

Uwzględniliśmy czynniki ryzyka fizycznego i transformacji w procesie ICAAP w ramach ryzyka kredytowego poprzez nałożenie dodatkowego bufora na wymóg kapitałowy.

Ryzyko społeczne w ramach ryzyka kredytowego - identyfikacja, pomiar, monitorowanie

W procesie KYC dla największych klientów banku (Wholesale Banking) ocena ryzyka ESG na poziomie klienta uwzględnia czynniki społeczne, takie jak np.: prawa człowieka, prawa pracownicze, oddziaływanie działalności na lokalne społeczności, zaangażowanie w działalność szkodliwą społecznie. Nie finansujemy klientów z nieakceptowalnym poziomem ryzyka ESG, a dla klientów z wysokim poziomem ryzyka ESG przeprowadzamy pogłębioną ocenę.

Ocenę indywidualną ryzyka społecznego w procesie kredytowym klientów pionu Wholesale Banking wykonujemy w oparciu o metodykę *ESG scorecard* opisaną w dokumencie stanowiącym załącznik do *Instrukcji ESG dla klientów Wholesale Banking.*

W ramach standardowego procesu kredytowego klientów pionu Business Banking uwzględniliśmy identyfikację, ocenę i monitoring ryzyka społecznego pojedynczego klienta w aplikacji kredytowej, co może wpływać na poziom finansowania.

Przestrzegamy wytycznych szczegółowych z naszej *Instrukcji ESG* w zakresie przemysłu zbrojeniowego, tytoniowego, chemicznego, przetwórstwa przemysłowego.

Raportowanie dotyczące rozkładu portfela w segmencie klientów pionu Business Banking 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 - identyfikacja, pomiar, monitorowanie

Czynniki ryzyka ładu korporacyjnego zdefiniowaliśmy w *Instrukcji ESG* i uwzględniamy je w ocenie ryzyka ESG największych klientów banku (pion Wholesale Banking), dokonywanej w ramach procesu KYC, na poziomie pojedynczego klienta. Analizujemy m.in. kwestie sposobu raportowana 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.

Ocenę indywidualną ryzyka ładu korporacyjnego w procesie kredytowym klientów pionu Wholesale Banking wykonujemy w oparciu o metodykę *ESG scorecard* opisaną w dokumencie stanowiącym załącznik do *Instrukcji ESG dla klientów Wholesale Banking.*

W ramach standardowego procesu kredytowego klientów pionu Business Banking uwzględniliśmy identyfikację, ocenę i monitoring ryzyka ładu korporacyjnego pojedynczego klienta w aplikacji kredytowej, co może wpływać na poziom finansowania.

Ryzyko ESG w ramach ryzyka płynności - identyfikacja, pomiar, monitorowanie

W ramach zarządzania ryzykiem płynności, przeprowadziliśmy w 2024 roku Klimatyczny Stres Test Płynności w horyzoncie do 2050 roku w celu oceny wpływu ryzyka klimatycznego na ryzyko płynności. Wyniki Klimatycznego Stres Testu Płynności wykazały brak istotnego wpływu ryzyka klimatycznego na ryzyko płynności. Ocena wpływu została zaakceptowana przez ALCO oraz była przedstawiona na Komitecie Ryzyka ESG w grudniu 2024 roku. Klimatyczny Stres Test Płynności będzie przeprowadzany cyklicznie. Wnioski z tej analizy będą wykorzystywane w określaniu kierunków rozwoju banku.

Przeprowadzamy cyklicznie analizy wpływu na płynność banku depozytów klientów z wysokim ryzykiem klimatycznym w ramach analizy ryzyka płynności. 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. 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 rynkowego - identyfikacja, pomiar, monitorowanie

W ramach zarządzania ryzykiem rynkowym przeprowadziliśmy ocenę istotności ryzyk klimatycznych i środowiskowych w ramach ryzyka rynkowego. Oceniliśmy, że wpływ ryzyk klimatycznych i środowiskowych na ekspozycje portfela handlowego jest nieistotny.

Ryzyko ESG w ramach ryzyka operacyjnego - identyfikacja, pomiar, monitorowanie

W ramach systemu zarządzania ryzykiem niefinansowym, w tym operacyjnym, ryzyko ESG traktowane jest jako czynnik, który może wpływać na poziomy poszczególnych podkategorii ryzyk, wskazując na zagrożenia związane z klimatem / 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 zasobów, są potencjalnie najbardziej podatne na wpływ czynników ESG.

Proces zarządzania ryzykiem opisany jest w *Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym w ING Banku Śląskim S.A.*, 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.

W regulacji *Instrukcja implementacji ryzyka środowiskowego do zarządzania ryzykiem niefinansowym w ING Banku Śląskim S.A.* opisano wpływ ryzyka środowiskowego na ryzyko niefinansowe, w tym ryzyko zgodności oraz możliwe skutki tego ryzyka dla codziennych działań związanych z zarządzaniem ryzykiem niefinansowym. Dodatkowo, zostały tam zdefiniowane kryteria dotyczące identyfikacji i rejestracji ryzyka środowiskowego w systemach bankowych.

Ryzyko ESG w ramach ryzyka braku zgodności - identyfikacja, pomiar, monitorowanie

W wyniku przeprowadzonej oceny wpływu czynników ryzyka ESG, w tym ryzyk klimatycznych i transformacji na ryzyko zgodności zostały zidentyfikowane obszary wymagające adresowania w procesach Compliance. W odpowiedzi podjęto działania mające na celu systemowe uwzględnienie tych ryzyk w obszarach dotyczących zarządzania zgodnością.

Efektem przeprowadzonych prac było opracowanie i wdrożenie *Wytycznych w zakresie zorientowania na klienta w odniesieniu do ryzyka fizycznego i ryzyka transformacji*, które stanowią uzupełnienie do *Polityki zorientowania na klienta* oraz narzędzie ograniczania ryzyka ESG, w szczególności w obszarze greenwashingu, ryzyka fizycznego oraz ryzyka transformacji.

W ramach obowiązujących rozwiązań funkcjonują wymagania oraz mechanizmy kontrolne służące ograniczaniu niekorzystnych skutków czynników ryzyka ESG w ramach ryzyka braku zgodności, w tym w szczególności:

- zapewnienie, że wszystkie informacje kierowane do (potencjalnych) klientów, w tym materiały marketingowe, dotyczące produktów finansowych ING są rzetelne, jasne i niewprowadzające w błąd,
- oferowanie produktów i usług odpowiadających potrzebom klientów w całym cyklu życia relacji, z uwzględnieniem ich profilu oraz charakterystyki produktów,
- sukcesywnie wprowadzane usprawnienia i rozwiązania, które mają na celu zapewnienie równego dostępu do naszych produktów i usług dla wszystkich klientów, niezależnie od ich sytuacji życiowej, statusu ekonomicznego, stanu zdrowia czy indywidualnych potrzeb,
- stosowanie spójnego i rozpoznawalnego procesu zarządzania reklamacjami dla wszystkich produktów finansowych, przy czym reklamacje wykorzystywane są jako istotny wskaźnik satysfakcji klientów oraz narzędzie oceny adekwatności oferowanych produktów.

Prace związane z uwzględnieniem czynników ESG w ramach analizy ryzyk braku zgodności są kontynuowane. Podejmowane działania mają na celu dalsze doskonalenie procesów zarządzania ryzykiem z uwzględnieniem wpływu czynników ESG na obszar Compliance.

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

Budujemy nasze bazy danych dotyczących ryzyka środowiskowego, w tym bardzo precyzyjnych danych lokalizacyjnych dla oceny ryzyka fizycznego, danych dotyczących emisji gazów cieplarnianych przez klientów oraz precyzyjnych danych dotyczących efektywności energetycznej budynków. Dane z wewnętrznego narzędzia do oceny ryzyka fizycznego, dane adresowe dla zabezpieczeń i miejsc prowadzenia działalności przez klientów korporacyjnych, dane o emisyjności dostarczone przez BIK oraz dane z publicznej bazy świadectw charakterystyki energetycznej umożliwiają szacowanie ekspozycji narażonej na ryzyko fizyczne klimatu, emisji CO_2 z portfela kredytowego oraz efektywności energetycznej nieruchomości będących zabezpieczeniem. Przy nowym finansowaniu korporacyjnych nieruchomości przychodowych oraz detalicznych ekspozycji hipotecznych pozyskujemy i rejestrujemy informacje ze świadectw charakterystyki energetycznej. Do nieruchomości, które są już zabezpieczeniami, dopisujemy dane ze świadectw dostępne w publicznej bazie.

Dzięki zbieranym danym nie tylko szacujemy ryzyko, ale także aktywnie nim zarządzamy w procesach, np. poprzez minimalne kryteria wejścia dla komercyjnych nieruchomości przychodowych, czy poprzez uwzględnianie ryzyka związanego z niską efektywnością energetyczną i / lub ryzyka fizycznego w wycenie zabezpieczeń nieruchomościowych. W oparciu o pozyskiwane dane ustaliliśmy RAS w zakresie udziału hipotecznych ekspozycji detalicznych i udziału korporacyjnych ekspozycji finansujących nieruchomości przychodowe z ryzykiem transformacji, KRI w zakresie udziału zabezpieczeń nieruchomościowych z ryzykiem fizycznym w ramach hipotecznych ekspozycji detalicznych i ekspozycji w pionie Business Banking, RAS w zakresie udziału ekspozycji korporacyjnych w ramach danego sektora ze względu m.in. na ryzyko transformacji danego sektora.

Kontynuujemy 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 wewnętrznego i zewnętrznego zgodnie z wymogami regulacyjnymi.

Cyberbezpieczeństwo i bezpieczeństwo transakcji IT

Wstęp

Cyberbezpieczeństwo to zestaw procesów, najlepszych praktyk i rozwiązań technologicznych, stosowanych w celu ochrony sieci informatycznych, urządzeń, programów i danych przed atakami, uszkodzeniami lub nieautoryzowanym dostępem. Cyberbezpieczeństwo to odporność systemów informatycznych na działania naruszające poufność, integralność, dostępność i autentyczność przetwarzanych danych lub związanych z nimi usług.

Krajobraz zagrożeń w obszarze cyberbezpieczeństwa

Bank analizuje cyberzagrożenia bazując na informacjach publikowanych przez wyspecjalizowane organizacje krajowe i zagraniczne, informacjach udostępnianych przez dedykowane jednostki odpowiedzialne za cyberbezpieczeństwo w ramach Grupy ING oraz w oparciu o własne analizy i doświadczenia.

Najpoważniejsze globalne zagrożenia wg. ENISA (Europejska Agencja ds. Cyberbezpieczeństwa) w 2025 roku:

- Phishing - fałszywe wiadomości e-mail, SMS-y i rozmowy telefoniczne są najczęściej wybieraną metodą rozpoczęcia ataku na infrastrukturę teleinformatyczną organizacji. Mimo rosnącej świadomości użytkowników, działania te okazują się skuteczne, także dzięki coraz powszechniejszemu wykorzystywaniu narzędzi sztucznej inteligencji, które generują realistyczne treści i podszywają się pod osoby publiczne czy partnerów biznesowych.
- Ransomware - pozostaje najgroźniejszym typem ataku pod względem skutków finansowych i operacyjnych. Ilościowo nie jest dominującym typem ataku ale stopniowo narasta poprzez upowszechnianie się modelu „Ransomware-as-a-Service" (RaaS), który oznacza dosłownie wykupienie lub dzierżawę złośliwego oprogramowania. Ułatwia to przeprowadzanie ataków mniej zaawansowanym technicznie grupom cyberprzestępców.
- Sztuczna inteligencja w rękach przestępców - AI wykorzystywana jest nie tylko do tworzenia treści, lecz także do automatyzacji rozpoznania celów, generowania kodu malware (złośliwego oprogramowania) oraz modyfikowania ataków w czasie rzeczywistym. Według ENISA, w pierwszej połowie 2025 roku większość kampanii phishingowych zawierała elementy generowane przez modele językowe (potocznie: sztuczna inteligencja – AI) lub deepfake.
- Ataki motywowane politycznie lub ideologicznie - odpowiadały za 75% wszystkich incydentów, głównie w formie krótkotrwałych kampanii DDoS (Distributed Denial of Service, w wolnym tłumaczeniu: rozproszona odmowa usługi), cyberataku który polega na przeciążeniu serwera, usługi lub strony internetowej poprzez jednoczesne wysłanie z wielu źródeł ogromnej liczby zapytań. Skutkiem tego jest spowolnienie, a nawet całkowita niedostępność usługi dla prawdziwych użytkowników. Choć większość z nich nie powodowała trwałych szkód, ich częstotliwość i zasięg stanowią poważne wyzwanie dla stabilności infrastruktury cyfrowej w UE.

Z analizy ENISA wynika, że europejski ekosystem cyfrowy wszedł w erę ciągłej presji cybernetycznej. Zamiast pojedynczych incydentów mamy do czynienia z nieustannym strumieniem ataków różnego typu.

Jednostka odpowiedzialna za reagowanie na cyberzagrożenia w polskim sektorze finansowym, działająca w ramach Komisji Nadzoru Finansowego (KNF CSIRT) wskazuje na główne typy zagrożeń:

- zagrożenia cybernetyczne: ataki DDoS, ransomware, phishing, złośliwe oprogramowanie, atak na łańcuch dostaw (supply chain attack), ataki z wykorzystaniem narzędzi opartych o AI (np. deepfake),
- zagrożenia fizyczne: sabotaż infrastruktury, kradzież sprzętu,
- zagrożenia wewnętrzne: pracownicy działający na szkodę firmy, błędy ludzkie,

oraz metody ataku:

- ataki socjotechniczne: manipulowanie pracownikami w celu uzyskania dostępu do systemów lub informacji,
- eksploatacja luk w zabezpieczeniach: wykorzystywanie znanych lub nieznanych luk (0-day) w oprogramowaniu do przeprowadzania ataków,
- ataki z użyciem złośliwego oprogramowania: wprowadzenie do systemu złośliwego oprogramowania w celu kradzieży danych, zaszyfrowania plików lub zakłócenia działania systemów,
- ataki fizyczne: bezpośrednie działania mające na celu uszkodzenie infrastruktury IT lub kradzież sprzętu.

Cloud computing, czyli wykorzystywanie rozwiązań informatycznych oraz przetwarzanie danych w zewnętrznych centrach komputerowych oferujących usługi chmury obliczeniowej jest kluczowym elementem infrastruktury IT w wielu organizacjach, ale jednocześnie stwarza nowe wektory ataków. Złożoność chmurowych środowisk, błędy konfiguracji oraz złośliwe oprogramowanie mogą prowadzić do poważnych incydentów.

Istotnym zagrożeniem są ataki przeprowadzane na infrastrukturę dostawców usług, która nie jest bezpośrednio zarządzana przez bank. Procesy biznesowe w coraz większym stopniu wykorzystują zewnętrzne usługi. Dotyczy to usług globalnych, wykorzystywanych przez wiele firm, jak i dedykowanych rozwiązań w ramach indywidualnych umów z dostawcami. Cyberprzestępcy poprzez ataki na dostawców usług mogą zaburzyć realizację usług świadczonych przez bank, uzyskać nieautoryzowany dostęp do danych bankowych lub przeprowadzić atak na infrastrukturę informatyczną banku poprzez infrastrukturę dostawcy. Wiele głośnych incydentów wynikało nie z bezpośrednich błędów dużych firm, lecz z luk w systemach partnerów zewnętrznych.

Wydarzenia geopolityczne takie jak wybory, konflikty konwencjonalne czy też hybrydowe wpływają na zwiększone zaangażowanie grup przestępczych, wspieranych często przez zewnętrzne siły w celu destabilizacji sytuacji politycznej czy też ekonomicznej w kraju. Duża liczba kampanii phishingowych korzysta z motywów dotyczących tych wydarzeń. Obserwowane od kilku lat próby destabilizacji działania poszczególnych podmiotów rynku finansowego poprzez ataki skutkujące niedostępnością usług (ataki typu DDoS) występowały także w 2024 roku.

Nasza strategia działania w zakresie cyberbezpieczeństwa

Strategia w obszarze cyberbezpieczeństwa jest stabilna, zgodna z biznesową strategią oraz założeniami rozwoju środowiska teleinformatycznego banku. Ukierunkowana jest na tworzenie efektywnych rozwiązań informatycznych oraz kanałów interakcji z klientami o wysokiej odporności na cyberzagrożenia. Postępujemy zgodnie z zasadami:

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

Szczególny nacisk przykładamy do:

- budowania bezpiecznych i odpornych na zaburzenia rozwiązań informatycznych, zgodnych z architekturą bezpieczeństwa i modelem operacyjnym;
- wielowarstwowego modelu ochrony środowisk teleinformatycznych;
- zabezpieczania wszystkich zasobów, niezależnie czy są to zasoby narażone na wewnętrzne czy zewnętrzne zagrożenia;
- zwiększenia udziału modelowania zagrożeń i użycia wiedzy eksperckiej w ocenie ryzyka technologicznego, na wszystkich etapach wdrażania i eksploatacji rozwiązań teleinformatycznych;
- stosowania zautomatyzowanych mechanizmów kontrolnych;
- budowania świadomości zagrożeń oraz kompetencji bezpieczeństwa IT;
- bezpiecznego świadczenia usług przez dostawców zewnętrznych;
- zgodności z regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

Nasze działania w zakresie cyberbezpieczeństwa

Za zapewnienie bezpieczeństwa danych i systemów informatycznych odpowiedzialni są wszyscy pracownicy, w ramach swoich obszarów i realizowanych zadań. Powołaliśmy też dedykowane jednostki, które w szczególny sposób realizują to zadanie. Jednostką odpowiedzialną za zapewnienie ochrony infrastruktury teleinformatycznej, usług oraz pracowników przed cyberzagrożeniami jest Centrum Eksperckie Cyberbezpieczeństwo i Ryzyko IT, grupując funkcje wynikające z modelu operacyjnego dla obszaru bezpieczeństwa IT. W ramach tej jednostki wydzielono zespoły odpowiedzialne za:

- detekcje i reakcje na zagrożenia (SDR),
- przeciwdziałanie i ograniczanie podatności na zagrożenia (ASM),
- przeciwdziałanie wyciekowi danych (DLP), architekturę bezpieczeństwa oraz zarządzanie ryzykiem IT.

Nasze działania prowadzimy w oparciu o regulacje wewnętrzne dotyczące szeroko rozumianego cyberbezpieczeństwa, do których należą m.in *Strategia Cyberbezpieczeństwa* oraz.:

Regulacje wewnętrzne w obszarze cyberbezpieczeństwa	
Polityki ryzyka	• *Polityka Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w ING Bank Śląski S.A.* • *Polityka "Ogólne Zasady zarządzania Ryzykiem IT"* • *Polityka Zarządzania Odpornością Operacyjną i Ciągłością Działania*
Standardy ryzyka IT	• *Polityka ryzyka informacji – standard odporności na cyberprzestępczość* • *Polityka ryzyka informacji – standard podstawowych zabezpieczeń* • *Polityka ryzyka informacji – standard oprogramowania użytkownika końcowego* • *Polityka ryzyka informacji – standard zarządzania danymi* • *Polityka ryzyka informacji – standard bezpieczeństwa platformy*
Standardy kontroli IT	• Standard Kontroli – Podstawowe zabezpieczenia ryzyka IT • Standard Kontroli – Proces Zarządzania Podatnościami • Standard Kontroli – Proces Wykrywania i Reagowania w zakresie bezpieczeństwa IT
Standardy bezpieczeństwa IT	• *Standard Bezpieczeństwa IT – Kryptografia* • *Standard Bezpieczeństwa IT – Zarządzanie Tożsamością i Dostępem* • *Standard Bezpieczeństwa IT – Aplikacje Webowe* • *Standard Bezpieczeństwa IT – Połączenia zewnętrzne* • *Standard Bezpieczeństwa IT dotyczący rozwiązań kopii zapasowych i przywracania* • *Standard Ryzyka IT dotyczący dostawców zewnętrznych*

Te i inne regulacje są doprecyzowane w powiązanych dokumentach niższego szczebla (np. procedury, instrukcje).

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. W minionym roku między innymi:

- wzmocniliśmy ochronę środowiska pracy poprzez ograniczenie uprawnień i wdrożenie nowych mechanizmów wykrywania oraz reakcji na zagrożenia;

- utworzyliśmy funkcję Threat Intelligence w celu analizowania środowiska zagrożeń zewnętrznych i wewnętrznych. Przeprowadzaliśmy modelowanie zagrożeń w celu zidentyfikowania i wdrożenia efektywnych mechanizmów odpornościowych;
- automatyzowaliśmy procesy reakcji na incydenty;
- usprawniliśmy zarządzanie dostępem i uprawnieniami, w tym wykonaliśmy automatyzację obsługi zarządzania uprawnieniami oraz eliminację toksycznych kombinacji uprawnień;
- rozszerzyliśmy stosowanie wieloskładnikowej autentykacji (MFA) dostępu użytkowników do systemów teleinformatycznych;
- podnosiliśmy świadomość i kompetencje pracowników w obszarze cyberbezpieczeństwa poprzez kampanie edukacyjne, testy phishingowe i programy rozwojowe;
- udoskonaliliśmy monitoring bezpieczeństwa, skanowanie bezpieczeństwa kodu i kontrolę konfiguracji bezpieczeństwa;
- wykonaliśmy ponad 300 testów penetracyjnych (aplikacje, systemy, procesy), ćwiczenia Red & Blue Team oraz symulacje zaawansowanych ataków cybernetycznych na infrastrukturę teleinformatyczną banku;
- zarządzaliśmy ryzykiem związanym z łańcuchem dostaw, poprzez definiowanie wymagań dla dostawców, weryfikacje i audyty wdrożonych przez dostawców mechanizmów bezpieczeństwa oraz monitorowanie incydentów w środowiskach zewnętrznych;
- zaktualizowaliśmy standardy i wymagania bezpieczeństwa, zmodernizowaliśmy architekturę bezpieczeństwa.

Zapewniliśmy dla obszaru cyberbezpieczeństwa zgodność z wymaganiami:

- *Ustawy o Krajowym Systemie Cyberbezpieczeństwa* (UKSC), której przedmiotem jest organizacja krajowego systemu cyberbezpieczeństwa oraz określenie zadań i obowiązków podmiotów wchodzących w skład krajowego systemu cyberbezpieczeństwa.
- *Rozporządzenia w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej* (DORA), które określa nowe europejskie ramy efektywnego i kompleksowego zarządzania ryzykiem cyfrowym na rynkach finansowych.

Zgodność z regulacjami oraz efektywność podejmowanych działań w obszarze cyberbezpieczeństwa zweryfikowana została w ramach audytów wykonywanych przez jednostki zewnętrzne i wewnętrzne. Uzyskaliśmy pozytywną opinię audytora zewnętrznego potwierdzającą spełnianie wymagań UKSC oraz pozytywne opinie w audytach wewnętrznych dotyczących m.in. scenariuszy cyberbezpieczeństwa, reakcji na incydenty oraz działań operacyjnych w zakresie bezpieczeństwa IT.

Wszystkie te działania mają na celu ochronę zasobów banku przed zagrożeniami z wewnątrz oraz z zewnątrz, a tym samym ochronę naszych klientów i powierzonych nam środków. Wiele z tych działań realizujemy wspólnie z innymi jednostkami Grupy ING N.V., a także we współpracy z instytucjami finansowymi i organami państwa. Podobnie jak w latach poprzednich, bierzemy aktywny udział w pracach Bankowego Centrum Cyberbezpieczeństwa Fincyber.pl działającego w ramach Związku Banków Polskich.

Mimo szybko zmieniających się trendów, scenariuszy ataku i technologii, jednostki banku odpowiedzialne za zapewnienie cyberbezpieczeństwa, działając na podstawie i zgodnie z regulacjami, sprawnie, a przede wszystkim skutecznie przeciwdziałają zagrożeniom.

Przeciwdziałanie oszustwom

Drugim istotnym elementem z zakresu cyberbezpieczeństwa jest przeciwdziałanie oszustwom. Jednostką odpowiedzialną za podejmowanie działań w zakresie oszustw zewnętrznych i wewnętrznych jest Centrum Eksperckie – Przeciwdziałanie Oszustwom, którego celem jest ograniczanie strat klientów i banku. Jednostka odpowiada również za szybką reakcję w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa i dostosowanie działań prewencyjnych do aktywności oszustów. W ramach tego centrum eksperckiego wykonywany jest m.in. monitoring transakcji przychodzących i wychodzących, analiza zgłoszeń klientów, dotyczących nieautoryzowanych transakcji zgodnie z przepisami *Ustawy o usługach płatniczych* i procedurą „*Obsługa reklamacji fraudowych*", jak również działania prewencyjne mające na celu odpowiednie zabezpieczenie procesów i produktów bankowych przed próbami oszustwa.

Dzięki ścisłej współpracy z jednostkami biznesowymi banku stale udoskonalamy nasze systemy bankowości internetowej, wprowadzając nowe mechanizmy zabezpieczające i ograniczające ryzyko oszustw, jednocześnie dbając o jasną i zrozumiałą komunikację z klientem. Udoskonalamy również mechanizmy wykrywające anomalie, zarówno w samym systemie transakcyjnym banku, jak i w transakcjach zleconych przez klientów, wychwytując w ten sposób transakcje podejrzane - zlecone przez osoby nieuprawnione. Dbamy również o integralność transakcji zleconych przez klienta, ograniczając ryzyko wystąpienia oszustw wewnętrznych.

W aplikacjach bankowości internetowej i bankowości mobilnej stosujemy różne rozwiązania dla zwiększenia bezpieczeństwa klienta m.in:

- Autoryzacja operacji (transakcji, logowań, zmian danych, itd.) kodem jednorazowym lub metodą PUSH - metoda ta umożliwia autoryzację dyspozycji w systemie bankowości internetowej za pomocą kodu autoryzacyjnego lub potwierdzenia komunikatu w aplikacji mobilnej. Wraz z żądaniem potwierdzenia transakcji, klient otrzymuje wyczerpujące informacje o szczegółach transakcji, co pozwala dodatkowo zweryfikować dyspozycję.
- Interaktywna autoryzacja mobilna, polegająca na zadaniu klientowi pytania o podanie dodatkowej, szczegółowej informacji dotyczącej zlecanej transakcji.

- Blokowanie udostępniania ekranu aplikacji mobilnej, dzięki któremu osoby trzecie nie są w stanie przejąć kontroli nad ekranem klienta, ani nawet podejrzeć zawartości aplikacji mobilnej.
- Klucz U2F zgodny ze standardem FIDO2, który jest dodatkowym zabezpieczeniem podczas logowania do systemu bankowości internetowej na komputerze i 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 i autoryzacji wraz z dedykowanym komunikatem dla transakcji, dla których bank ma podejrzenie, że dochodzi do oszustwa inwestycyjnego. Standardowo, mechanizm ten używany jest także w procesach zawierania umowy pożyczki oraz parowania urządzenia mobilnego z kontem klienta. Komunikaty te mają również formę interaktywną, polegającą na zadaniu klientowi pytania o dodatkowe, szczegółowe informacje dotyczące zlecanej transakcji, dzięki którym klient ma świadomość ich realizacji.
- Uwierzytelnienie NFC – potwierdzenie tożsamości klienta za pomocą warstwy NFC karty debetowej lub kredytowej, jako zamiennik komunikatu głosowego (Voice-Code) w procesie parowania urządzenia mobilnego z kontem klienta co zapewnia zarówno wyższy poziom bezpieczeństwa, ale także większą wygodę – brak konieczności odsłuchiwania nagranego komunikatu.
- Weryfikacja 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 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.
- Antyspoofing – narzędzie, które daje możliwość weryfikacji autentyczności połączenia telefonicznego przez klienta, czy rozmawia z pracownikiem banku.
- Komunikaty kontekstowe przy transakcjach BLIK ostrzegające klienta o ryzyku wykonywanej transakcji.

Dodatkowo, pracownicy centrum prowadzą akcje uświadamiające jak ustrzec się przed oszustwami dla różnych grup klientów, zarówno konsumentów, jak i klientów korporacyjnych oraz prowadzą akcje uświadamiające i szkolenia dla pracowników banku, zgodnie z przyjętym planem szkoleń.

Ryzyko biznesowe

W ramach ryzyka biznesowego wyróżniamy kilka podkategorii ryzyka, z których tylko ryzyko makroekonomiczne zostało zakwalifikowane jako ryzyko istotne.

Ryzyko makroekonomiczne definiujemy jako ryzyko wynikające ze zmian czynników makroekonomicznych oraz ich wpływu na wysokość minimalnych wymogów kapitałowych. Zarządzamy tym ryzykiem poprzez regularne przeprowadzanie wewnętrznych testów warunków skrajnych, zgodnie z *Polityką przeprowadzania testów warunków skrajnych*, co pozwala na bieżący monitoring wrażliwości minimalnych wymogów kapitałowych na czynniki makroekonomiczne.

W oparciu o wyniki wewnętrznych testów warunków skrajnych, zgodnie z *Metodologią kalkulacji kapitału ekonomicznego z tytułu ryzyka makroekonomicznego*, szacujemy dodatkowy kapitał ekonomiczny, aby zabezpieczyć się przed skutkami materializacji testowanego scenariusza.

Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju

Informacje ogólne 164

Informacje dotyczące kwestii środowiskowych (E) 192

Zmiana klimatu (E1) 192

Bioróżnorodność i ekosystemy (E4) 229

Taksonomia UE 231

Informacje dotyczące kwestii społecznych (S) 253

Własne zasoby pracownicze (S1) 253

Konsumenci i użytkownicy końcowi (S4) 276

Informacje dotyczące ładu korporacyjnego (G) 290



W tym rozdziale prezentujemy Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju, adresujące wymagania *Dyrektywy o sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju* - CSRD (ang. *Corporate Sustainability Reporting Directive*).

Informacje ogólne

Przygotowanie Oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju

Podstawa sporządzenia Oświadczenia

BP-1.5

Nasze Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju (dalej Oświadczenie) za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2025 obejmuje swoim zakresem ING Bank Śląski S.A. i jego spółki zależne, razem określane jako Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A (struktura Grupy przedstawiona jest tutaj). Zakres konsolidacji jest taki sam, jak w przypadku sprawozdania finansowego.

Zakres prezentowanych informacji został określony w wyniku przeprowadzonego procesu oceny podwójnej istotności (dalej: ocena istotności) zgodnie z wytycznymi ESRS 1 oraz w oparciu o wskazówki zawarte w przewodniku IG-1 Materiality Assessment opublikowanym przez Europejską Grupę Doradczą ds. Sprawozdawczości Finansowej (EFRAG). Opis procesu, podstawowe założenia metodyczne i wyniki przedstawione są tutaj.

Trwające procesy rewizji standardów ESRS, debaty publiczne wokół raportowania i niepewność regulacyjna w tym zakresie wpłynęły na nasze podejście do raportowania za rok 2025. Zdecydowaliśmy się nie wprowadzać istotnych zmian w naszym Oświadczeniu w stosunku do roku ubiegłego.

Pominięcia informacji

Przygotowując niniejsze Oświadczenie, skorzystaliśmy z możliwości pominięcia określonych informacji związanych z własnością intelektualną, know-how oraz innowacjami. Nie ujawniliśmy wrażliwych informacji, które są kluczowe dla naszej strategii biznesowej i planów rozwoju, aby chronić naszą pozycję konkurencyjną. Powyższe nie umniejsza ogólnej istotności ujawnionych informacji. Skorzystaliśmy również z możliwości pominięcia następujących wymogów ujawnieniowych:

- E1-9 Przewidywane skutki finansowe wynikające z istotnych ryzyk lub szans związanych z klimatem.

Szacunki i niepewności danych

BP-2

W naszym Oświadczeniu dotyczącym zrównoważonego rozwoju w przeważającej części wykorzystujemy dane rzeczywiste, pochodzące z systemów i ewidencji banku. Szacunki stosujemy jedynie dla ograniczonej liczby informacji, głównie tam, gdzie dostępność danych źródłowych jest ograniczona - wówczas wykorzystujemy szacunki, średnie, wskaźniki zastępcze, założenia lub ich kombinację.

W szczególności szacunki mogą dotyczyć takich danych jak:

- Finansowane emisje: dla wybranych elementów kalkulacji, w szczególności przy braku danych emisyjnych lub finansowych klientów oraz danych o charakterystyce energetycznej nieruchomości lub danych operacyjnych (np. pojazdów), stosujemy dane zastępcze (przybliżenia) i wskaźniki referencyjne zgodnie z metodyką PCAF. Nieustannie pracujemy nad poprawą jakości danych i oczekujemy, że będzie ona rosła wraz z rozwojem metodyk i dostosowywaniem się rynku do wymogów regulacyjnych w zakresie zrównoważonego rozwoju.
- Zużycie energii/mediów: w przypadku braku kompletu danych źródłowych na dzień raportowania (np. opóźnienia faktur/cykl rozliczeń) dane mogą zostać doszacowane w oparciu o najlepsze dostępne informacje.
- Informacje prospektywne: chociaż raport roczny zasadniczo zawiera informacje dotyczące bieżącego roku sprawozdawczego, ESRS wymaga od nas dodatkowego ujawnienia informacji dotyczących przyszłości, co skutkuje wykorzystaniem szacunków i osądu kierownictwa w odniesieniu do tego zakresu informacji.

Zmiany w przygotowaniu lub prezentacji informacji na temat zrównoważonego rozwoju

BP-2

Poniżej przedstawiamy najważniejsze zmiany dotyczące przygotowania i prezentacji informacji na temat zrównoważonego rozwoju w stosunku do roku 2024:

- Zmiany w metodyce przeprowadzania procesu analizy istotności – opisane tutaj
- Zmiana prezentacji wyników analizy podwójnej istotności – szczegółowe opisy istotnych wpływów, szans i ryzyk (IRO) zostały przeniesione z rozdziałów tematycznych do rozdziału Informacje Ogólne.

Ujawnienia specyficzne dla sektora

W bieżącym okresie sprawozdawczym przeanalizowaliśmy aktualne wymogi dotyczące ujawnień sektorowych wynikające z obowiązujących standardów ESRS oraz trwających prac regulacyjnych nad doprecyzowaniem podejścia do ujawnień sektorowych i procesu oceny istotności. Mając na uwadze ewolucję wytycznych, w tym zapowiadane zmiany podejścia do procesu identyfikacji istotnych tematów zrównoważonego rozwoju,

zdecydowaliśmy o utrzymaniu zeszłorocznego podejścia w tym zakresie. W świetle tej decyzji oraz analizy aktualnych regulacji nie ujawniono dodatkowych tematów specyficznych dla jednostki. Jednocześnie zadbaliśmy o to, aby w odniesieniu do tematów wskazanych w ESRS AR 16, które zidentyfikowaliśmy jako istotne, przedstawić je z perspektywy specyfiki sektora, w którym działamy.

Włączenie przez odniesienie

Niektóre wymogi ESRS zostały już uwzględnione w naszym raporcie rocznym ze względu na inne wymogi sprawozdawcze, którym podlegamy. Aby uniknąć powielania informacji, w odniesieniu do poniższych wymogów ESRS zastosowano „włączenie przez odniesienie" zgodnie z ESRS 1 par.119:

Ujawnienie / punkt danych ESRS	Nazwa	Miejsce w raporcie
SBM-1.40	Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości	ING Bank Śląski: • Kim jesteśmy • Skala naszej działalności • Segmenty biznesowe • Strategia biznesowa • Ryzyka w realizacji strategii biznesowej w 2025 roku
SBM-1.42	Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości	ING Bank Śląski: • Model biznesowy i tworzenie wartości
GOV-1.21	Rola organów administrujących, zarządzających i nadzorczych	Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego: • Rada Nadzorcza • Zarząd Banku • Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej • Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących zarządzających i administrujących
GOV-3.29	Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt	Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego: • Komitet Wynagrodzeń i Nominacji • Zasady wynagradzania członków Zarządu • Powiązanie zasad wynagradzania z kwestiami zrównoważonego rozwoju

Kontrola wewnętrzna i zarządzanie procesem sporządzania sprawozdania

GOV-5

Podobnie jak inne rodzaje sprawozdawczości, sprawozdawczość w zakresie zrównoważonego rozwoju podlega ryzyku wystąpienia błędów wynikających m.in z braku kompletności lub niedokładności prezentowanych informacji, potencjalnych błędów w systemach źródłowych, jakości danych, błędów ludzkich oraz zdarzeń zewnętrznych. Całość ram zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz mechanizmy zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju, opisane w ramach tego Oświadczeniu dotyczącego zrównoważonego rozwoju, wspierają mitygację powyższych ryzyk.

Proces raportowania zrównoważonego rozwoju jest powiązany z identyfikacją i oceną ryzyk dla Strategii ESG, w ramach którego uwzględnia się m.in. ryzyko strat finansowych i utraty reputacji wynikających z niewłaściwego zarządzania kwestiami ESG (w tym braku odpowiednich struktur organizacyjnych, nieefektywnego nadzoru lub nieskutecznych mechanizmów kontrolnych). Procesy kontrole związane z przygotowaniem Rocznego Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego stanowią integralny element środowiska kontrolnego wspierającego mitygacji ryzyk w obszarze raportowania.

- **Role i odpowiedzialności:** treści i dane ilościowe dotyczące ujawnień są opracowywane przez pracowników odpowiedzialnych za poszczególne obszary merytoryczne, a następnie podlegają wielopoziomowym przeglądom, obejmującym weryfikację merytoryczną oraz przegląd jakościowy. Role i odpowiedzialności w procesie (przygotowanie, weryfikacja, akceptacja) są formalnie określone w *Matrycy odpowiedzialności RACI w zakresie sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju* oraz odzwierciedlone w zdefiniowanej ścieżce zatwierdzeń.
- **Kontrole i procedury dla danych ilościowych i jakościowych:** dane ilościowe wykorzystywane w ujawnieniach są objęte systemem kontroli jakości, obejmującym udokumentowane procedury oraz kontrole dla kluczowych punktów danych. Kontrole te definiują właścicieli, zakres, częstotliwość, źródła danych oraz sposób wykonania i wymagane dowody. Dane jakościowe są weryfikowane pod kątem spójności treści i zgodności z wymogami raportowymi.
- **Wsparcie narzędziowe i automatyzacje procesów:** proces sporządzania oświadczenia jest wspierany narzędziowo w zakresie pozyskiwania i przetwarzania danych zrównoważonego rozwoju m.in. w zakresie danych środowiskowych, wskaźników HR czy wewnętrznego systemu monitorowania zdarzeń niepożądanych Risk Navigator. W 2025 roku wdrożyliśmy dedykowane narzędzie do przygotowania raportu rocznego, które stanowi centralne środowisko przygotowania ujawnień, koordynacji pracy, realizacji przeglądów i akceptacji, co wzmacnia kontrolę wersji oraz kontrolę dostępu. Centralne zarządzanie danymi ilościowymi w raporcie ogranicza ryzyko niespójności i błędów.
- **Nadzór nad procesem i jego doskonalenie:** postęp prac, jakość danych oraz kluczowe kwestie w procesie raportowania podlegają bieżącemu nadzorowi i przeglądom, a finalne ujawnienia są akceptowane przez członków Zarządu Banku. Dodatkowo, członek Zarządu Banku nadzorujący Pion CFO (w tym jednostkę odpowiedzialną za

przygotowanie Oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju) sprawuje bieżący nadzór nad procesem sprawozdawczości. Wnioski z przeglądów i weryfikacji, a także analizy rynkowej są wykorzystywane do doskonalenia procesu oraz zakresu ujawnień, aktualizacji i procedur oraz wzmacniania mechanizmów kontrolnych w kolejnych cyklach raportowania.

Oświadczenie zostało podane atestacji przez zewnętrznego audytora na poziomie ograniczonej pewności w zakresie prezentowanych danych ilościowych i jakościowych zgodnie z wymogami *Ustawy o Rachunkowości*, wdrażającymi postanowienia *Dyrektywy CSRD*.

Proces oceny wpływów szans i ryzyk zrównoważonego rozwoju

IRO-1, IRO-2

W ramach procesu przygotowania raportowania za 2025 rok, po raz drugi raz z rzędu przeprowadziliśmy ocenę podwójnej istotności (DMA – double Materiality Assessment) zgodnie z wymogami ESRS 1. Nasze podejście do oceny kwestii zrównoważonego rozwoju nie zmieniło się znacząco w porównaniu do ubiegłego roku. Stale doskonalimy metodykę, aby zapewnić zgodność z obowiązującymi przepisami, również w zakresie zarządzania ryzykiem, i promować spójność w zakresie całej sprawozdawczości. Główne zmiany w metodyce 2025 w stosunku do 2024 to:

- **Uwzględnienie danych na poziomie klienta -** poszerzyliśmy zakres wykorzystywanych danych o dane na poziomie klienta (tam, gdzie są one dostępne). Pozwoliło nam to na wzmocnienie danych bazowych, umożliwiając dokładniejszą i bardziej reprezentatywną ocenę.
- **Dodanie aspektu przychodów i zysków** - oceny istotności dla poszczególnych tematów ESRS są również ważone udziałem przychodów (dla klientów pionu Wholesale Banking i Business Banking) i zysków (dla klientów pionu Business Banking) z poszczególnych sektorów (poprzednio tylko wielkością ekspozycji).
- **Zmiana metodyki oceny tematu bioróżnorodności**/ pod-temat: Bezpośrednie czynniki wpływające na utratę różnorodności biologicznej - aktualne podejście nadal uwzględnia wszystkie czynniki presji, ale w miejsce maksymalnej oceny przypisujemy im wagi procentowe, zgodnie z podejściem naukowym opracowanym przez IPBES (*Intergovernmental Science-Policy Platform on Biodiversity and Ecosystem Services*).
- **Dodatkowa analiza ryzyk compliance** - w odniesieniu do każdego elementu łańcucha wartości analiza obejmowała ryzyko greenwashing, ryzyka reputacyjne związane z publicznymi deklaracjami ING, ryzyka związane z nieprzestrzeganiem *Polityki Zorientowania na Klienta* oraz inne ryzyka istotne z punktu widzenia braku zgodności (zgłaszanie naruszeń, przekupstwo i korupcja, ochrona danych osobowych).
- **Zaangażowanie interesariuszy** - pogłębiliśmy ten aspekt oceny podwójnej istotności. Szczegóły opisujemy tutaj.

Kwestia zrównoważonego rozwoju jest uznawana za istotną, gdy spełnia kryteria istotności wpływu, istotności finansowej lub obu tych kryteriów. Perspektywy istotności definiujemy następująco:

Istotność wpływu

Perspektywa "inside-out"

- Ocena rzeczywistego lub potencjalnego, pozytywnego lub negatywnego wpływu organizacji na ludzi i środowisko.
- Odnosi się do wpływu powodowanego przez naszą działalność lub wpływu, do którego się przyczyniamy, powiązanych z naszymi operacjami, produktami i usługami oraz poprzez nasze relacje biznesowe. Dla instytucji finansowej w szczególności dotyczy to działalności w zakresie udzielania finansowania.

Istotność finansowa

Perspektywa „outside-in"

- Ocena, w jaki sposób kwestie zrównoważonego rozwoju — w tym zmiany klimatyczne, środowiskowe, społeczne i regulacyjne — mogą wpływać na sytuację finansową, wyniki oraz model biznesowy organizacji, teraz lub w przyszłości.
- W przypadku instytucji finansowej szczególnie odnosi się to do identyfikacji i zarządzania ryzykami ESG, w tym ryzykami klimatycznymi i środowiskowymi.

Horyzonty czasowe

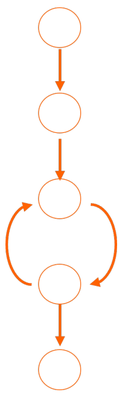
BP-2

Kwestia zrównoważonego rozwoju może być istotna w różnych perspektywach czasowych. W związku z tym horyzont czasowy jest istotnym elementem oceny istotności. ESRS wymaga od spółek zdefiniowania krótko-, średnio- i długoterminowego horyzontu czasowego wykorzystywanego w procesie oceny istotności. Określiliśmy przyjęte horyzonty czasowe w oparciu o wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (*European Banking Authority, EBA*) dla sektora bankowego w połączeniu z wytycznymi ESRS. W procesie oceny istotności zastosowaliśmy następujące horyzonty czasowe:

- krótkoterminowy: do 1 roku,
- średnioterminowy: od 1 do 5 lat
- długoterminowy: powyżej 5 lat i okresie trwania co najmniej 10 lat.

Etapy procesu oceny wpływów, szans i ryzyk

Nasz proces oceny istotnych kwestii zrównoważonego rozwoju składał się z następujących etapów:



Krok 1 Identyfikacja działań i relacji biznesowych

Krok 2 Identyfikacja istotnych kwestii zrównoważonego rozwoju

Krok 3 Przeprowadzenie oceny podwójnej istotności

Krok 4 Zaangażowanie interesariuszy

Krok 5 Walidacja wyników przez Zarząd banku

Identyfikacja działań i relacji biznesowych

Punktem wyjścia dla oceny podwójnej istotności było zrozumienie naszego modelu biznesowego, w tym kluczowych aktywności, zasobów i zależności (kapitałów), na których polegamy i na które wpływamy. Następnie odnieśliśmy te elementy do struktury naszego łańcucha wartości. Szczegółowy opis naszego modelu tworzenia wartości znajduje się tutaj. Podział naszych aktywności na elementy łańcucha wartości, który wykorzystaliśmy przy procesie DMA opisujemy poniżej.

Określenie elementów łańcucha wartości

Dokonaliśmy przeglądu naszych relacji biznesowych i działalności, aby określić, które elementy naszego łańcucha wartości są prawdopodobnie powiązane z istotnymi IRO. Zastosowaliśmy trzystopniowe podejście:

- Przeanalizowaliśmy pozycje naszego skonsolidowanego bilansu oraz skonsolidowanego rachunku zysków i strat w celu zidentyfikowania podstawowej działalności, aktywów i ekspozycji banku, które mogą podlegać IRO związanym ze zrównoważonym rozwojem.
- Przyporządkowaliśmy pozycje finansowe do głównych obszarów działalności i portfeli aktywów banku. Odzwierciedla to naszą wewnętrzną strukturę organizacyjną i zapewnia odpowiedzialność właściciela danego elementu łańcucha wartości i zarządzanie wdrażaniem celów zrównoważonego rozwoju. Działania w ramach łańcucha wartości są agregowane na podstawie podobieństwa działalności biznesowej, z perspektywy podobnych produktów, oferowanych usług i podobieństwa podmiotów w łańcuchu wartości.
- Wyłączyliśmy z oceny portfele o niskim prawdopodobieństwie wystąpienia istotnych IRO. Skupiamy się na obszarach o największym potencjalnym oddziaływaniu.

W celu sformułowania opinii o tym, jak i gdzie mogą zmaterializować się kwestie zrównoważonego rozwoju, identyfikacja aktywów i ekspozycji podlegających wpływom i ryzykom wymaga klasyfikacji działalności zgodnie z ich charakterystyką. Ta klasyfikacja dokonywana jest w szczególności na podstawie cech, które obejmują między innymi termin zapadalności kredytu lub pozycji, rodzaj kontrahenta, geografię, rodzaj działalności/usługi/produktu, sektor działalności lub rodzaj zabezpieczenia.

Zidentyfikowaliśmy sześć kluczowych elementów naszego łańcucha wartości. Odzwierciedlają one naszą podstawową działalność oraz bezpośrednie lub pośrednie relacje w całym łańcuchu wartości. Ponieważ naszą główną działalnością biznesową jest działalność kredytowa, poprzez którą finansujemy naszych klientów i gospodarkę, to głównym elementem naszego łańcucha wartości wpływającym na kwestie zrównoważonego rozwoju są nasze portfele kredytowe w ramach poszczególnych linii biznesowych.

Ze względu na ograniczenia danych, ocena jest w większości wykonywana na poziomie bezpośrednich relacji umownych (Tier 1; np. duże korporacje, które finansujemy, klienci detaliczni, których obsługujemy).

Ocena podwójnej istotności przeprowadzana jest na poziomie Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego. Jednostki stowarzyszone, które nie są konsolidowane metodą pełną w sprawozdaniu finansowym, są traktowane jako pozostałe relacje biznesowe, tj. jako podmioty uczestniczące w łańcuchu wartości (np. dostawcy, spółki, w których dokonano inwestycji) i jako takie są częścią naszej oceny istotności

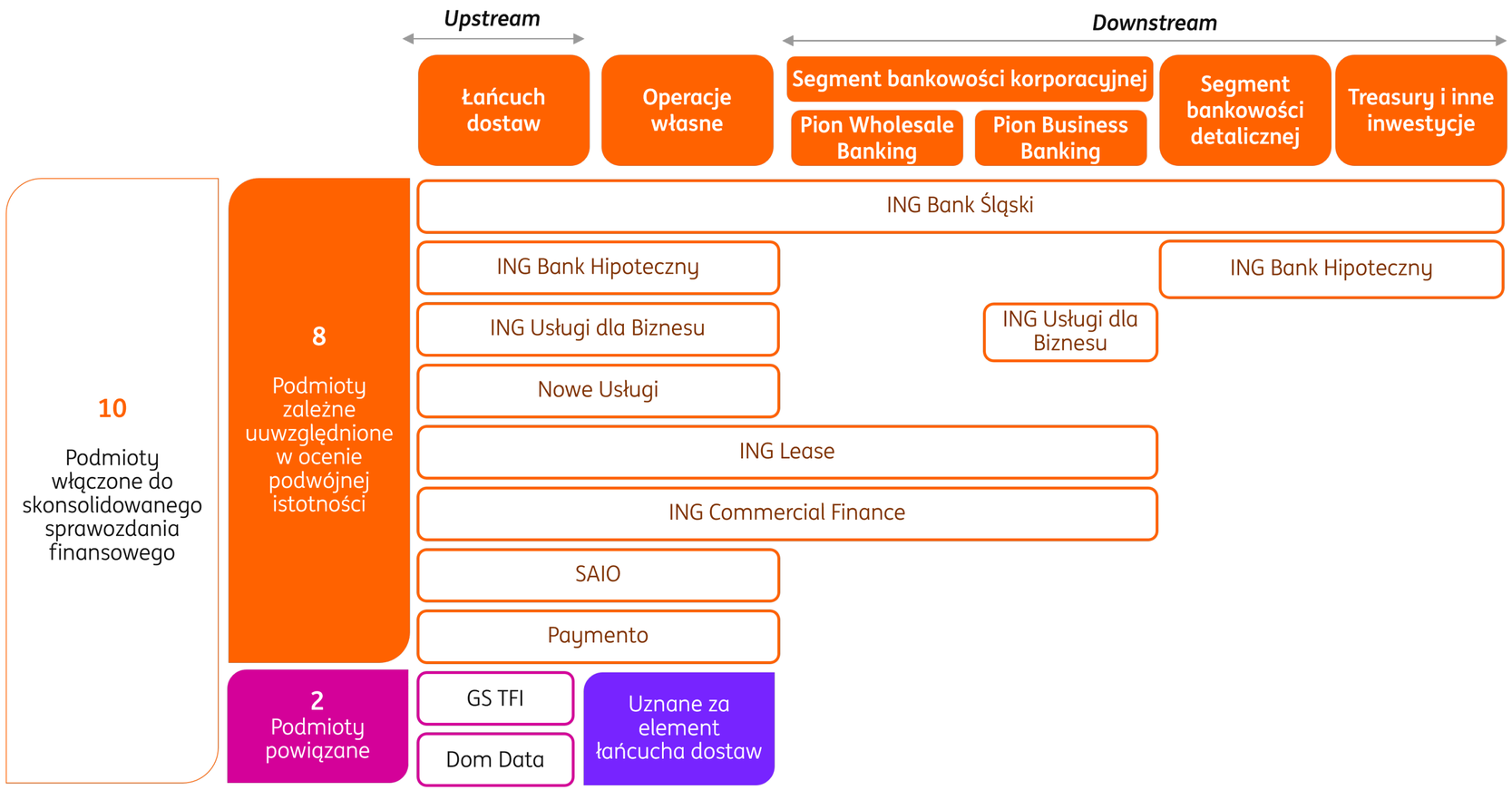
Na kolejnych stronach przedstawiamy nasz łańcuch wartości i kluczowe działania w ramach każdej jego części oraz mapowanie podmiotów Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego do poszczególnych jego elementów.

Nasz łańcuch wartości

SBM-1

	Upstream		*Downstream*			
	Łańcuch dostaw	**Operacje własne**	**Segment bankowości korporacyjnej**		**Segment bankowości detalicznej**	**Treasury i inne inwestycje**
			Pion Wholesale Banking	**Pion Business Banking**		
Działania, produkty i usługi	• Procesy zakupowe, w tym ocena i weryfikacja dostawców KYS (*Know your supplier*) • Zarządzanie relacjami z dostawcami towarów i usług	• Zarządzanie zasobami ludzkimi • Zarządzanie nieruchomościami (np. biurowcami, budynkami itp.) • Zarządzanie procesami IT	Rozwój, marketing i dystrybucja produktów i usług finansowych oraz obsługa klienta: • Kredyty (w tym ekspozycje z tytułu ryzyka przed-rozliczeniowego) • Depozyty (w tym rachunki oszczędnościowe) • Usługi płatnicze i gotówkowe • Finansowanie handlu • Portfel handlowy (tj. aktywa i pasywa przeznaczone do obrotu) • Rynki finansowe • Środki w NBP – rezerwa obowiązkowa	Rozwój, marketing i dystrybucja produktów i usług finansowych oraz obsługa klienta: • Kredyty w tym ekspozycje z tytułu ryzyka przed-rozliczeniowego) • Depozyty (w tym rachunki oszczędnościowe) • Usługi płatnicze i gotówkowe • Finansowanie handlu	Rozwój, marketing, dystrybucja, w tym obsługa klienta, produktów i usług: • Kredyty hipoteczne • Kredyty konsumenckie • Usługi płatnicze i gotówkowe • Depozyty (w tym rachunki oszczędnościowe) • Działalność maklerska • Zarządzane aktywa • Ubezpieczenia	• Wspieranie rozwoju działalności ING poprzez zapewnienie, że kapitał, finansowanie i płynność ING są na odpowiednim poziomie. Treasury: • Portfel inwestycyjny • Instrumenty zabezpieczające • Należności udzielone bankom • Środki w NBP • Zobowiązania wobec innych banków • Instrumenty dłużne • Kapitał własny • Inwestycje Grupy ING BSK: • Udziały kapitałowe
Podmioty	• Dostawcy produktów i usług • Największa grupa dostawców pod względem wolumenu zakupów to konsultanci zewnętrzni, dostawcy usług IT, oprogramowania i sprzętu komputerowego oraz obsługa płatności.	• Pracownicy	• Duże przedsiębiorstwa, w tym instytucje finansowe	• Przedsiębiorcy • Średnie i duże firmy • Samorządy	• Klienci indywidualni • Klienci private banking	• Przedsiębiorstwa (w tym instytucje finansowe) • Podmioty ponadnarodowe • Podmioty rządowe • Akcjonariusze

Podmioty Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego w łańcuchu wartości



Więcej o naszej grupie kapitałowej tutaj

Identyfikacja istotnych kwestii zrównoważonego rozwoju

Jako punkt wyjścia do identyfikacji kwestii zrównoważonego rozwoju stosujemy wykaz przedstawiony w ESRS 1 AR.16. Tematy w ramach zagadnień zrównoważonego rozwoju są oceniane pod kątem całego łańcucha wartości. Nie wszystkie tematy są jednak istotne dla wszystkich jego elementów.

Poziom szczegółowości, na którym przeprowadziliśmy ocenę istotności, został ustalony w oparciu o dostępność danych wewnętrznych i zewnętrznych. Co do zasady, tematy ESRS są oceniane na poziomie pod-tematów, z wyjątkiem zagadnień społecznych w ramach tematu S1 Własne zasoby pracownicze, które są oceniane na poziomie pod-pod-podtematów.

Określiliśmy istotne czynniki wpływu na środowisko i społeczeństwo, a także czynniki finansowe w odniesieniu do kwestii zrównoważonego rozwoju:

Wpływy - rozpoznawane są poprzez czynniki powodujące zmiany w przyrodzie, zasobach stworzonych przez człowieka i jakości życia. Aby zapewnić podejście całościowe, uwzględniamy szeroki zakres czynników w aspektach środowiskowych, społecznych i związanych z zarządzaniem, a także, w miarę możliwości, ich przyszłościowy charakter:

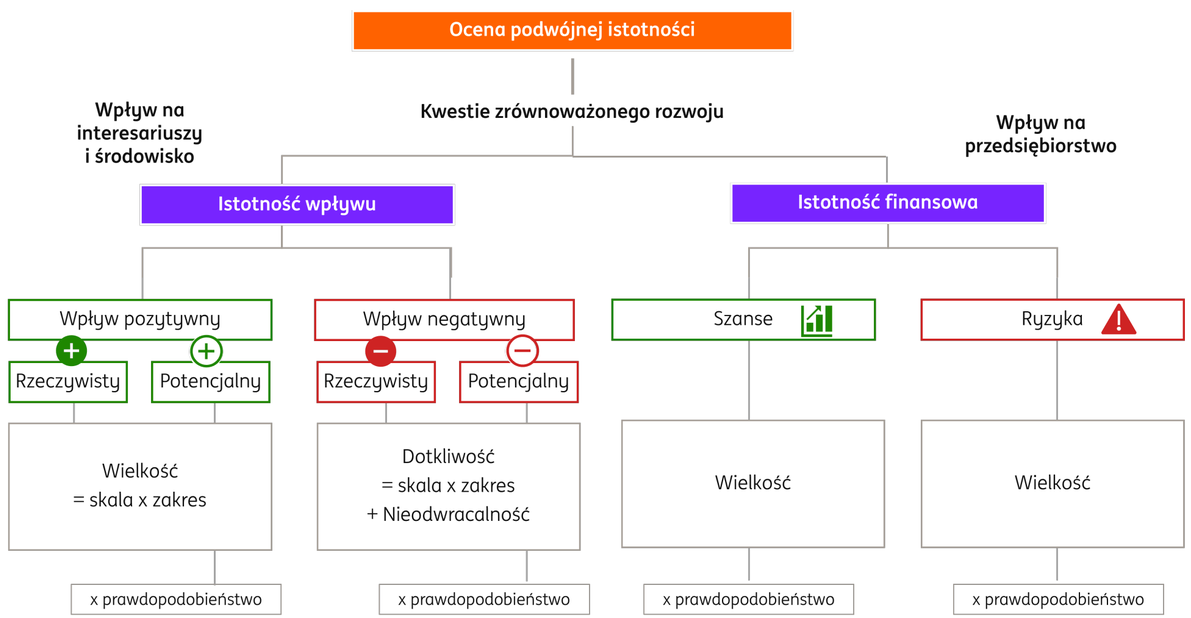
- Czynniki środowiskowe odnoszą się do zasobów naturalnych wykorzystywanych w gospodarce lub produktów ubocznych działalności gospodarczej, np. emisje związane z zakładami produkcyjnymi, zużycie energii czy zrzuty zanieczyszczeń. Czynniki te wynikają ze zmian w ilości lub jakości kapitału naturalnego, powstałych wskutek działania tych czynników.
- Czynniki społeczne wpływają na dobrobyt, prawa i warunki społeczne jednostek i społeczności. Przykłady obejmują praktyki dotyczące zatrudniania i warunków pracy, praw człowieka i sprawiedliwości społecznej. Czynniki wpływające na społeczeństwo uwypuklają zmiany takie jak poprawa lub pogorszenie warunków życia, włączenie lub wykluczenie społeczne oraz zmiany w zakresie zdrowia i bezpieczeństwa społeczności.
- Czynniki wpływające na zarządzanie odnoszą się do czynników, które wpływają na struktury zarządzania, praktyki i standardy etyczne organizacji. Czynniki te obejmują praktyki w zakresie ładu korporacyjnego, przejrzystość, odpowiedzialność, środki antykorupcyjne oraz zgodność z przepisami prawa i regulacjami. Wpływają one na pozycję etyczną organizacji i ogólną jakość zarządzania.

Ryzyka - identyfikujemy na podstawie czynników materializujących się w ramach tradycyjnych kategorii ryzyka bankowego, dokonując rozróżnienia między różnymi rodzajami ryzyka ESG, takimi jak na przykład ryzyko transformacji i ryzyko fizyczne w przypadku kwestii środowiskowych. Uwzględniamy szerokie spektrum czynników ryzyka ESG, biorąc pod uwagę ich specyfikę, taką jak ich przyszłościowy charakter lub ryzyko wynikające z wpływu lub zależności od przyrody i kapitału ludzkiego. Więcej informacji na temat tego, w jaki sposób ryzyka ESG są zintegrowane z procesem całościowego zarządzania ryzykiem znajduje się w sekcji Ryzyko ESG.

Szanse - rozumiane są jako potencjalne zdarzenia lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z ładem korporacyjnym, które mogłyby istotnie wzmocnić nasz model biznesowy lub jego zdolność do osiągania celów strategicznych i tworzenia wartości, a tym samym mogą wpływać na decyzje zarówno nasze jak i naszych interesariuszy. Identyfikacja szans jest podyktowana publicznie ujawnianymi zobowiązaniami w zakresie zrównoważonego rozwoju, w przypadku których obecnie wyraźnie wykorzystuje się tę szansę.

Ocena istotności

W procesie oceny istotności wykorzystaliśmy renomowane zewnętrzne źródła danych: na przykład: ENCORE, UNEP FI oraz wybrane wewnętrzne miary ryzyka, dane wewnętrzne, dobrowolne sprawozdania i inne ujawnione informacje wymagane na mocy obowiązujących regulacji. Wykorzystaliśmy zarówno podejście ilościowe, jak i jakościowe do oceny poziomu wpływów oraz ryzyk i szans w odniesieniu do wcześniej ustalonych progów istotności. Ocena istotności dla negatywnych wpływów i ryzyk opiera się na podejściu „brutto", czyli bez uwzględniania działań łagodzących. Istotność tematów związanych ze zrównoważonym rozwojem jest określana dla całego naszego łańcucha wartości, zgodnie z podejściem przedstawionym na poniższym schemacie.



Istotność wypływów - zarówno w odniesieniu do rzeczywistych, jak i potencjalnych (pozytywnych i negatywnych), jest określana na podstawie dotkliwości/ wielkości wpływów w połączeniu z prawdopodobieństwem ich wystąpienia. Dotkliwość/ wielkość zależy od skali (tego, jak poważny lub korzystny jest wpływ), zakresu (tego, jak powszechny jest wpływ) i nieodwracalnego charakteru (w jakim zakresie negatywne skutki mogłyby zostać skorygowane). Prawdopodobieństwo odzwierciedla możliwości materializacji wpływu bazowego we wszystkich horyzontach czasowych.

Istotność finansową oceniamy na podstawie kombinacji wielkości i prawdopodobieństwa, wynikających z analizy wpływów, zależności lub kontekstu. Wpływ może być istotny pod względem finansowym od momentu powstania lub stać się istotny w miarę upływu czasu, jak określono na podstawie istotności wpływu. Zależności od zasobów naturalnych - ludzkich i społecznych - są oceniane w oparciu o ich wpływ na zdolność ING do dalszego wykorzystywania lub pozyskiwania zasobów niezbędnych w procesach biznesowych, a także na jakość i wycenę tych zasobów. Analizy kontekstowe obejmują zależności ING od relacji biznesowych oraz ryzyka lub korzyści reputacyjnych, postrzeganych łącznie pod kątem istotności finansowej. Wskaźniki pochodzące z danych wewnętrznych lub zewnętrznych mogą być uzupełniane opiniami i analizami ekspertów.

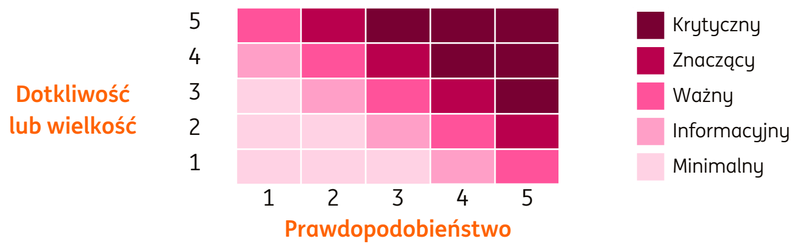
W odniesieniu do ryzyk, jego wielkość odzwierciedla skutki finansowe i niefinansowe, które mogą prowadzić do potencjalnych strat lub wzrostu kosztów, takich jak koszty postępowania sądowego lub koszty przestrzegania przepisów. Ocena wielkości ryzyka jest maksymalną z ocen pochodzących z następujących trzech wymiarów:

- oceny wpływu,
- zależności od zasobów naturalnych (ludzkich lub społecznych)
- wyniku analizy kontekstowej.

Wskaźniki pochodzące z danych wewnętrznych lub zewnętrznych mogą być uzupełniane ekspertyzami specjalistów z danego obszaru. Prawdopodobieństwo odzwierciedla horyzont czasowy uwzględniony w ocenie istotności, tj. krótki, średni lub długi okres.

Dla szans, wielkość odzwierciedla finansowe i niefinansowe skutki potencjalnie prowadzące do dodatkowych przychodów lub zmniejszenia kosztów (np koszty energii). Ocenę przeprowadzamy w wymiarach „wykorzystania zasobów własnych" (zakres, w jakim ING wykorzystuje swoje zasoby do realizacji konkretnej szansy w wyniku rozwoju określonej kwestii zrównoważonego rozwoju) oraz „polegania na relacjach" (potencjalne korzyści reputacyjne i finansowe wynikające z wypełniania zobowiązań i dostosowywania standardów ESG, przy jednoczesnym przyciąganiu inwestorów i klientów poszukujących wiarygodnych opcji zrównoważonych inwestycji). Prawdopodobieństwo odzwierciedla horyzont czasowy, zgodnie z opisem powyżej.

Kombinacja prawdopodobieństwa i wielkości, przy wykorzystaniu poniższej macierzy konwersji, daje wynik ogólnego ryzyka, który może wahać się od minimalnego do krytycznego. Kwestia zrównoważonego rozwoju jest identyfikowana jako istotna, jeśli jeżeli ryzyko co najmniej jednego z ww. wymiarów zostało ocenione jako znaczące lub krytyczne.



Zaangażowanie interesariuszy w proces oceny podwójnej istotności

Ważnym etapem oceny podwójnej istotności było przeprowadzenie dialogu i konsultacji z naszymi interesariuszami, wewnętrznymi i zewnętrznymi. Sposób, w jaki na co dzień komunikujemy się i wchodzimy w relacje z naszymi kluczowymi grupami interesariuszy prezentujemy tutaj.

Interesariusze (zainteresowane strony) zgodnie z ESRS dzielą się na dwie główne grupy - interesariuszy, na których jednostka wywiera wpływ (pozytywny lub negatywny) oraz użytkowników oświadczeń dotyczących zrównoważonego rozwoju. Niektórzy interesariusze mogą należeć do obu tych grup. Poniżej odnosimy się do nich łącznie jako do naszych interesariuszy.

Na potrzeby oceny podwójnej istotności przeprowadziliśmy szereg działań, mających na celu pozyskanie opinii naszych interesariuszy, dotyczących oceny naszych wpływów, ryzyk i szans w obszarze zrównoważonego rozwoju. Poprosiliśmy ich także o odniesienie się do wyników oceny podwójnej istotności z ubiegłego roku, pytając czy w ich opinii z perspektywy czasowej tematy istotne pozostają nadal aktualne czy zauważają zmiany lub zgłaszają nowe wnioski. W naszych pracach sięgaliśmy też po dane zastane, rozszerzające analizę opinii i potrzeb interesariuszy.

Zaangażowanie wewnętrznych interesariuszy

Zaprosiliśmy wszystkich pracowników Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. do wypełnienia anonimowej ankiety online, będącej elementem corocznego badania świadomości w obszarze ESG. Pracownicy wypełniający ankietę odnieśli się do wszystkich tematów ESRS, aby intuicyjnie wskazać istotne obszary dla ING. Ankieta uwzględniała dodatkowe pytania pogłębiające kwestie dotyczące bezpośrednio pracowników, takich jak narzędzia rozwojowe i dostępne szkolenia, komunikacja wewnętrzna i wydarzenia, a także pomysły i informacja zwrotna na temat prowadzonych działań. Ankietę wypełniło ponad 650 osób.

W celu pogłębienia i rozszerzenia informacji zwrotnych od pracowników, przeprowadziliśmy także spotkanie dialogowe z Radą Pracowników i przedstawicielami związków zawodowych. Spotkanie było prowadzone oraz podsumowane przez zewnętrznego moderatora.

Jako istotną wewnętrzną grupę interesariuszy traktujemy także kadrę zarządzającą, z którą konsultowaliśmy na bieżąco wyniki prowadzonych analiz, uzupełniając o analizę kontekstową i perspektywę trendów oraz kierunków zmian, a także walidując wyniki oceny istotności. Przeprowadziliśmy także serię pogłębiających sesji z wybranymi obszarami (m.in. linie biznesowe, Compliance, HR), w trakcie których szczegółowo omówiliśmy wyniki analizy opartej o dane oraz przeprowadziliśmy ocenę kontekstową.

Zaangażowanie zewnętrznych interesariuszy

Żeby zapewnić odpowiednią reprezentację naszego łańcucha wartości, przeprowadziliśmy cykl wywiadów indywidualnych oraz sesję dialogową z naszymi interesariuszami zewnętrznymi. Łącznie w spotkaniach wzięło udział 20 osób reprezentujących 12 organizacji/ instytucji. Rozmawialiśmy z przedstawicielami instytucji publicznych i otoczenia regulacyjnego, naszych klientów, organizacji pozarządowych, społecznych i środowiskowych, inwestorów i środowiska rynku kapitałowego, partnerów biznesowych czy organizacji branżowych. Wywiady, przeprowadzone zgodnie ze standardem AA1000, były moderowane i podsumowywane przez zewnętrzną ekspertkę. Interesariusze w pierwszej kolejności omawiali wpływ, ryzyka i szanse dla ING związane ze zrównoważonym rozwojem, wyrażali oczekiwania wobec nas, a na koniec weryfikowali aktualność tematów istotnych z ubiegłego roku. Dyskusja podczas spotkań uwzględniała trzy perspektywy czasowe: krótką-, średnią- oraz długoterminową. Interesariusze po wywiadach otrzymywali podsumowanie wniosków z dyskusji, które mogli zaakceptować lub uzupełnić.

Uwzględnienie wniosków z bieżącego dialogu

Zaangażowanie interesariuszy we wspólny dialog postrzegamy jako proces ciągły. Dlatego, oprócz dedykowanych sesji i wywiadów, zebraliśmy także wnioski z bieżącego dialogu w ramach współpracy z klientami biznesowymi, np. w formule okrągłych stołów, czy otoczeniem zewnętrznym. Wnioski stanowiły wsad do oceny podwójnej istotności i zostały uwzględnione we wstępnych wynikach prowadzonej analizy. Więcej o bieżącym dialogu oraz kluczowych kwestiach podnoszonych przez poszczególne grupy interesariuszy tutaj.

Informacje zwrotne interesariuszy oraz sposób ich uwzględnienia w ocenie podwójnej istotności

Interesariusze oceniali wstępne wyniki oceny podwójnej istotności jako adekwatne do działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego. Omawianie wyników było pogłębiane kierunkowo w zależności od obszaru reprezentowanego przez danego interesariusza. Niektórzy wskazywali obszary, których znaczenie może wzrosnąć w kolejnych latach oraz takie, które potencjalnie warto poddać dodatkowej analizie. Interesariusze dzielili się także swoimi opiniami na temat wyzwań stojących przed sektorem finansowym, naszych dotychczasowych inicjatyw w obszarze ESG oraz przedstawiali swoje oczekiwania dotyczące przyszłych działań.

Dokładnie przeanalizowaliśmy i podsumowaliśmy informacje zwrotne przekazane w ramach bieżącego dialogu, ankiecie, a także podczas spotkań i wywiadów. Szczególną wagę nadaliśmy komentarzom powtarzającym się i popartym silną merytoryczną argumentacją.

Wnioski z etapu zaangażowania interesariuszy zostały przeanalizowane przez zespół prowadzący ocenę podwójnej istotności. W przypadku niektórych tematów przeprowadzono następnie dodatkowe konsultacje z wewnętrznymi ekspertami merytorycznymi i pogłębioną kontekstową analizę danych. Dla tematów, dla których wymagane było podjęcie decyzji, angażowaliśmy w proces także wyższą kadrę zarządzającą, w tym członków zarządu nadzorujących poszczególne obszary. Przeprowadzona walidacja wyników pozwoliła nam potwierdzić wynik oceny podwójnej istotności, który został następnie przedstawiony do akceptacji Zarządu Banku w ramach komitetu ESG Council.

W tabeli na następnej stronie przedstawiamy najważniejsze i powtarzające się kwestie poruszane przez interesariuszy:

Tematy wskazane przez Interesariuszy	Element łańcucha wartości	Kategoria interesariuszy	Opinia interesariuszy	Odpowiedź ING
Klimat – edukacja klientów w zakresie ryzyk klimatycznych i transformacji	Wholesale Banking, Business Banking	Eksperci zewnętrzni i wewnętrzni, klienci pionu Wholesale Banking i Business Banking (panel, sesje pogłębione z przedstawicielami segmentów biznesowych, wnioski z bieżącego dialogu)	Zmiany klimatu wymuszają podejmowanie pilnych równoległych działań. Oprócz łagodzenia zmian klimatu i redukcji emisji konieczna jest adaptacja do zmian klimatu poprzez zmianę profilu działalności, relokację lub działania mitygujące ryzyka następstw ekstremalnych zjawisk pogodowych. Dlatego jako jedno z przeważających oczekiwań interesariusze wskazywali rolę banku jako edukatora i przewodnika regulacyjnego dla przedsiębiorców.	Działania edukacyjne to jeden z kluczowych elementów naszej Strategii ESG. Podejmujemy działania, aby wspierać klientów w drodze do transformacji w kierunku zrównoważonego rozwoju, także poprzez budowanie ich wiedzy i świadomości. ING widzi swoją rolę także jako inicjator regularnych spotkań z przedstawicielami rożnych grup interesariuszy, co może mieć istotne znaczenie w tworzeniu standardów rynkowych i być pewnego rodzaju katalizatorem zmian.
Gospodarka obiegu zamkniętego (GOZ) oraz Woda	Wholesale Banking, Business Banking	Eksperci zewnętrzni (panel)	Interesariusze wskazywali, że kwestie GOZ i Wody są mogą być istotne zarówno od strony wpływu i ryzyk, jak i szans dla ING w zależności od rozkładu portfela. Niedobory surowców oraz regulacje dotyczące ich odzysku zwiększają znaczenie modeli GOZ i inwestycji opartych na surowcach krytycznych. Zdaniem interesariuszy, trend ten wskazuje na rosnący potencjał rynkowy.	Analiza istotności przeprowadzona na poziomie klientów, w oparciu o dane nie wykazała istotności. Wraz z rozwojem metodyk i wiedzy w kolejnych latach wynik może ulec zmianie. ING stale rozwija swoje podejście do zarządzania ryzykiem ESG i analizy wpływu na portfelu.
Własne zasoby pracownicze	Działalność własna - pracownicy	Rada Pracowników i przedstawiciele związków zawodowych (panel), Pracownicy (badanie ankietowe)	Pozytywna ocena naszych działań w obszarze pracowniczym, zwłaszcza w zakresie rozwoju kompetencji, kultury korporacyjnej oraz włączeniu i różnorodności. Konkurencyjność na rynku pracy coraz silniej opiera się na jakości środowiska pracy i wsparcia dobrostanu pracowników. Dobre warunki zatrudnienia bezpośrednio wpływają na stabilność kadr i odporność organizacyjną, co czyni to zagadnienie kluczowym. Pracownicy podczas wywiadu bardzo pozytywnie wypowiadali się o warunkach pracy oraz ofercie benefitów.	Działania kierowane do pracowników wynikają bezpośrednio z kultury organizacyjnej ING, są także integralnym elementem naszej strategii biznesowej. Skuteczna komunikacja i przejrzyste relacje pracownicze wspierają wysokie zaangażowanie i potwierdzają skuteczność prowadzonego stałego dialogu z pracownikami.
Konsumenci i użytkownicy końcowi	Segment bankowości detalicznej	Eksperci zewnętrzni (panel), Bieżący dialog	Interesariusze podkreślili znaczenie uwzględnienia potrzeb grup szczególnie wrażliwych w zakresie dostępu do usług (osób starszych i zagrożonych wykluczeniem cyfrowym). Zwrócili również uwagę na potrzebę uproszczenia języka umów i aplikacji oraz sprawdzenia materiałów pod kątem zrozumiałości dla osób o specjalnych potrzebach. Ponadto interesariusze podkreślili znaczenie edukacji finansowej i klimatycznej dla klientów.	Upraszczamy język komunikacji i testujemy zrozumiałość materiałów, w tym dla osób ze szczególnymi potrzebami. Rozwijamy edukację finansową i klimatyczną. Dostosowujemy usługi do potrzeb grup wrażliwych, w szczególności osób starszych i zagrożonych wykluczeniem cyfrowym, aby zwiększać dostępność i bezpieczeństwo korzystania z naszych produktów. Starzejące się społeczeństwo jest przedmiotem naszych działań strategicznych.
Tematy specyficzne dla sektora: Przestępczość finansowa, Cyberbezpieczeństwo	Wszystkie, ze szczególnym wskazaniem na klientów	Eksperci zewnętrzni (panel)	Wzrost skali i zaawansowania cyberataków powoduje, że bezpieczeństwo cyfrowe klientów staje się kluczowym elementem wiarygodności sektora finansowego. Inwestycje w nowe technologie ochrony oraz edukację użytkowników są zdaniem interesariuszy niezbędne, aby skutecznie zarządzać wpływem i ryzykami w tym zakresie.	Tematy przestępczości finansowej i cyberbezpieczeństwo są dla nas ważne operacyjnie i regulacyjnie, natomiast na obecnym etapie nie klasyfikujemy ich jako odrębnych kwestii zrównoważonego rozwoju istotnych w rozumieniu CSRD. Są one szczegółowo opisane w innych częściach raportu, dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności i cyberbezpieczeństwa.

Walidacja wyników przez Zarząd Banku

Ostatnim etapem naszej oceny istotności było zatwierdzenie jej wyników przez Zarząd Banku w trakcie komitetu ESG Council, a następnie przekazanie ich do wglądu do Rady Nadzorczej. Metodyka oceny istotności wpływów, ryzyk i szans oraz cały proces ich identyfikacji został zaprezentowany Radzie Nadzorczej w ramach *Sustainability Panel.*

Wyniki oceny istotności

IRO-2

Poniższa tabela przedstawia przegląd kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem oraz wyniki naszej oceny podwójnej istotności na poziomie tematów ESRS.

Tematyczne ESRS	Kwestia zrównoważonego rozwoju	Istotność wpływu		Istotność finansowa	
		Negatywny	Pozytywny	Ryzyka	Szanse
ESRS E1	Zmiana klimatu				
ESRS E2	Zanieczyszczenie				
ESRS E3	Woda i zasoby morskie				
ESRS E4	Bioróżnorodność i ekosystemy				
ESRS E5	Gospodarka o obiegu zamkniętym				
ESRS S1	Własne zasoby pracownicze				
ESRS S2	Osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości				
ESRS S3	Dotknięte społeczności				
ESRS S4	Konsumenci i użytkownicy końcowi				
ESRS G1	Postępowanie w biznesie				

Krytyczny | Znaczący | Ważny | Informacyjny | Minimalny

W odniesieniu do tematów środowiskowych ESRS: E2 Zanieczyszczenia, E3 Woda i zasoby morskie, E4 Bioróżnorodność, E5 Gospodarka o obiegu zamkniętym oraz tematów społecznych: S2 Osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości i S3 Dotknięte społeczności, nie przekroczyły one progu istotności w żadnym elemencie naszego łańcucha wartości.

Zmiany wyniku podwójnej istotności

Wynik oceny podwójnej istotności przeprowadzonej w tym roku różni się od wyniku z roku poprzedniego w jednym aspekcie. Zgodnie z aktualnymi wynikami analizy temat E4 Bioróżnorodność został oceniony jako nieistotny w całym łańcuchu wartości. W procesie oceny istotności przeprowadzonym w 2024 roku bioróżnorodność była tematem istotnym dla obszaru Business Banking. Zmiana ta jest wynikiem aktualizacji metodyki oceny podwójnej istotności w ujęciu ilościowym. Metodyka z 2024 roku zawyżała oceny w części dotyczącej wpływu opierając się na maksymalnej wartości czynników presji IPBES[3]. Aktualna metodyka również uwzględnia wszystkie czynniki presji, ale z wagami ustalonymi na podstawie raportu IPBES. Wyniki skorygowanego podejścia ilościowego potwierdziło badanie interesariuszy – w czasie dialogu bioróżnorodność nie została wskazana jako temat istotny.

Z uwagi na działania realizowane przez cały 2025 rok, oczekiwania naszych interesariuszy co do transparentności naszych działań i rozliczenia się ze złożonych przed rokiem deklaracji, podjęliśmy decyzję o uwzględnieniu rozdziału E4 Bioróżnorodność w sprawozdaniu za 2025 rok, mimo braku istotności w okresie bieżącym.

Na kolejnych stronach prezentujemy zidentyfikowane istotne wpływy, szanse i ryzyka w odniesieniu do pozostałych tematów i pod-tematów ESRS, dla których próg istotności został przekroczony.

Wykaz wymogów dotyczących ujawniania informacji w ramach ESRS objętych Oświadczeniem dotyczącym zrównoważonego rozwoju znajduje się tutaj.

[3] IPBES – Międzyrządowa Platforma Naukowo-Polityczna ds. Różnorodności Biologicznej i Usług Ekosystemowych, Global Assessment Report on Biodiversity and Ecosystem Services, 2019, – https://www.ipbes.net/global-assessmen

Istotne wpływy, szanse i ryzyka

SBM-3

Pod-temat ESRS	Rodzaj IRO	Opis	Łańcuch wartości	Segment biznesowy	Horyzont czasowy	Powiązane kapitały	Lokalizacja w raporcie
E1 Zmiana klimatu							
	Wpływ negatywny, rzeczywisty	Negatywny wpływ na zmianę klimatu w naszym łańcuchu wartości wynika głównie z finansowania sektorów wysokoemisyjnych. Emisje z tych sektorów mogą przyczyniać się do wzrostu średnich temperatur i potencjalnie do występowania w dłuższej perspektywie czasowej ekstremalnych zjawisk pogodowych o większej częstotliwości i intensywności. W segmencie bankowości detalicznej negatywny wpływ manifestuje się poprzez finansowanie wysokoemisyjnych nieruchomości mieszkaniowych.	Downstream	Bankowość detaliczna, Pion Business Banking, Pion Wholesale	Długi	Finansowy, Środowiskowy	Tutaj
Łagodzenie zmiany klimatu	Ryzyko	Działania na rzecz łagodzenia zmiany klimatu mogą stwarzać ryzyko transformacji, prowadząc do wyzwań finansowych dla naszych klientów i do potencjalnych strat dla nas z tytułu niewykonania zobowiązań przez klientów i utraty wartości zabezpieczeń. Ponadto, straty mogą wynikać z niepodjęcia działań zgodnie z obowiązującymi przepisami ustawowymi i wykonawczymi, standardami wewnętrznymi, apetytem na ryzyko i oczekiwaniami społecznymi względem usług i naszej działalności. Brak odpowiedniego ograniczenia ryzyka transformacji może prowadzić do utraty reputacji banku, sankcji prawnych lub straty finansowej	Działalność własna, Downstream	Bankowość detaliczna, Pion Business Banking, Pion Wholesale	Długi	Finansowy, Środowiskowy	Tutaj
	Szanse	Szanse w odniesieniu do łagodzenia zmiany klimatu identyfikujemy zgodnie z naszymi publicznie dostępnymi dobrowolnymi zobowiązaniami do: i) wsparcia klientów w ograniczeniu emisji w celu osiągnięcia globalnego celu zerowej emisji netto do 2050 roku, ii) finansowania nowych technologii oraz iii) wspieranie klientów w realizacji ich roli w procesie transformacji.	Działalność własna, Downstream	Bankowość detaliczna, Pion Business Banking, Pion Wholesale	Długi	Finansowy, Środowiskowy	Tutaj
Przystosowanie do zmian klimatu	Ryzyko	Ryzyka fizyczne mogą wynikać z nagłych zdarzeń wywołanych przez takie zjawiska jak burze i powodzie, a także z postępujących (chronicznych), długotrwałych zmian, takich jak wzrost temperatury. Zwiększają one prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązań przez klientów i powstania kredytów zagrożonych oraz mogą być przyczyną negatywnych skutków finansowych dla nas.	Działalność własna, Downstream	Bankowość detaliczna, Pion Business Banking, Pion Wholesale	Długi	Finansowy, Środowiskowy	Tutaj

Wpływ pozytywny: Rzeczywisty, Potencjalny | **Wpływ negatywny:** Rzeczywisty, Potencjalny | **Ryzyko** | **Szanse** | **Łańcuch wartości:** Upstream, Działalność własna, Downstream | **Horyzonty czasowe:** Krótki, Średni, Długi | **Segmenty biznesowe:** Bankowość detaliczna, Pion Business Banking, Pion Wholesale | **Kapitały:** Ludzki, Intelektualny, Finansowy, Relacyjny, Środowiskowy, Wytworzony

Pod-temat ESRS	Rodzaj IRO	Opis	Łańcuch wartości	Horyzont czasowy	Powiązane kapitały	Lokalizacja w raporcie
S1 Własne zasoby pracownicze						
Warunki pracy: Bezpieczeństwo zatrudnienia	+	Jako pracodawca oferujemy stabilne i nakierowane na długotrwałą współpracę warunki zatrudnienia oraz uczciwe wynagrodzenie, możliwość planowania rozwoju w dłuższej perspektywie wzmacnia poczucie bezpieczeństwa i satysfakcji z zatrudnienia.				Tutaj
	−	Rzeczywisty negatywny wpływ o ograniczonym zakresie w związku z redukcją zatrudnienia w latach 2024-2026 w liczbie około 1 450 etatów wynikające z kontynuacji wieloletniego projektu ewolucji struktury organizacyjnej banku.				Tutaj
Równowaga między życiem zawodowym a prywatnym	−	Jako pracodawca, ING może potencjalnie powodować lub przyczyniać się do stresu i presji związanej z pracą, np. poprzez nadmierne obciążenie zadaniami, krótkie terminy czy niejasne oczekiwania. Takie czynniki mogą ograniczać rzeczywiste możliwości pracowników w zakresie korzystania z rozwiązań wspierających równowagę między życiem zawodowym a prywatnym, takich jak urlopy rodzinne czy elastyczne formy pracy, co z kolei może prowadzić do obniżenia satysfakcji oraz pogorszenia stanu zdrowia.				Tutaj
Równe traktowanie i równość szans dla wszystkich: Szkolenia i rozwój umiejętności	+	Szeroka oferta szkoleniowa skierowana do pracowników zapewnia im możliwość zdobywania nowych kompetencji i wiedzy, otwieranie drzwi do awansu zawodowego, w ramach lub poza ING. Ciągły rozwój umiejętności pozwala pracownikom na bieżąco śledzić trendy w branży i najlepsze praktyki, dzięki czemu rośnie odporność i zdolność adaptacji w obliczu zmian na rynku.				Tutaj
Różnorodność	+	Praca w zróżnicowanym zespole daje pracownikom możliwość dostrzeżenia nowych perspektyw, doświadczeń i różnorodnych podejść do rozwiązywania wyzwań. Inicjatywy na rzecz różnorodności, włączenia i przynależności zachęcają do uczenia się i rozwoju, pomagając naszym pracownikom poszerzać swoje umiejętności i punkty widzenia, co może wzbogacić ich życie osobiste i zawodowe.				Tutaj
	!	Ryzyko utraty reputacji w świetle naszych zobowiązań określonych z Polityce Zrównoważonego Rozwoju oraz publicznych deklaracji w zakresie różnorodności, przynależności i włączania.				Tutaj
Równouprawnienie płci i równość wynagrodzeń za pracę o takiej samej wartości	−	Brak działań lub niewystarczające działania w zakresie równego traktowania płci mogą przyczyniać się do nierówności płci w zakresie wynagrodzeń i rozwoju zawodowego, co może prowadzić do niezadowolenia oraz wpływać negatywnie na poziom życia pracowników dyskryminowanych i ograniczać ich szanse rozwojowe.				Tutaj
	!	Nierówności ze względu na płeć skutkujące niskim odsetkiem kobiet na stanowiskach kierowniczych i różnicą w wynagrodzeniach, mogą prowadzić do ryzyka zwiększonej rotacji i narażenia na ryzyko utraty reputacji ze względu na rosnącą społeczną i regulacyjną uwagę na równości płci w miejscu pracy.				Tutaj
Środki zapobiegania przemocy i molestowaniu w miejscu pracy	−	Przemoc i molestowanie w miejscu pracy mogą mieć negatywny wpływ na dobrostan fizyczny i psychiczny pracowników poprzez naruszanie ich godności oraz tworzenie zastraszającego, wrogiego lub poniżającego środowiska pracy. Takie sytuacje mogą prowadzić do niepokoju, stresu, obniżonego poczucia bezpieczeństwa, depresji oraz długotrwałych konsekwencji zdrowotnych. Przemoc i nękanie częściej dotykają grup szczególnie wrażliwych, w tym mniejszości etniczne, rasowe, seksualne i inne grupy chronione.				Tutaj
	!	Przypadki przemocy lub molestowania, jak również brak skutecznych reakcji na takie sytuacje, mogą skutkować utratą reputacji ING, ryzykiem postępowań prawnych i roszczeń finansowych, a także osłabieniem zaufania do organizacji i zwiększoną rotacją pracowników.				Tutaj
Zatrudnienie i integracja osób niepełnosprawnych	!	Ryzyko działań prawnych i regulacyjnych związanych z dostępnością w miejscu pracy. Może to również zaszkodzić naszej reputacji.				Tutaj

Pod-temat ESRS	Rodzaj IRO	Opis	Łańcuch wartości	Segment biznesowy	Horyzont czasowy	Powiązane kapitały	Lokalizacja w raporcie
S4 Klienci i użytkownicy końcowi							
Dostęp do informacji wysokiej jakości, odpowiedzialne praktyki marketingowe	⊖	Potencjalne negatywne skutki związane z „nieuczciwym traktowaniem klientów" (ang. *Unfair Customer Treatment*), polegającym na niewłaściwej sprzedaży (ang. misseling), np. błędnie, w niejasny lub nieuczciwy sposób przedstawionych informacjach na temat produktu finansowego. Przekazywanie niepełnych informacji lub wprowadzanie jednostronnych zmian w warunkach produktów może doprowadzić do podejmowania przez klientów nieświadomych decyzji i potencjalnie ich prowadzić do trudności finansowych	■		●		Tutaj
	⚠	Ryzyko związane z nieuczciwym traktowaniem klienta dotyczy potencjalnej szkody lub negatywnego wpływu na klientów, które powstają w wyniku nieuczciwych praktyk i powiązane jest z tematami „odpowiedzialne praktyki marketingowe", „dostęp do informacji wysokiej jakości" oraz „dostępność produktów i usług i niedyskryminacja". Sprzedaż produktów niezgodnych z interesami klientów, brak przejrzystości w kwestii kosztów bądź ryzyka czy nieuczciwe praktyki marketingowe, w tym greenwashing, mogą skutkować utratą reputacji, postępowaniami administracyjnymi i kosztami finansowymi.	■		●		Tutaj
Dostępność produktów i usług, niedyskryminacja	⊖	Potencjalny negatywny wpływ na klientów związany jest z brakiem dostępu do produktów i/lub usług finansowych, w przypadku, gdy sposób, w jaki oferowane są produkty i usługi nie jest dobrze dopasowany do możliwości klienta lub gdy dochodzi do przypadków dyskryminacji np. ze względu na wiek lub pochodzenie.	■		●		Tutaj
Prywatność i bezpieczeństwo danych	⊖	Naruszenie poufności lub dostępności danych osobowych naszych klientów oraz ujawnienie lub wykorzystanie informacji objętych tajemnicą bankową bez podstawy prawnej i/lub nieprzestrzegania przez ING obowiązków określonych w regulacjach dotyczących tajemnicy bankowej może skutkować dla klientów stratą finansową spowodowaną wyłudzeniem kredytu na dane klienta, utratą kontroli nad własnymi danymi (kradzieżą tożsamości), ograniczeniem możliwości realizowania praw, dyskryminacją, stresem emocjonalnym, brakiem dostępu do zgromadzonych środków pieniężnych, brakiem możliwości dokonywania płatności oraz utratą poufnych informacji chronionych tajemnicą bankową.	■		●		Tutaj
	⚠	Naruszenie poufności danych osobowych naszych klientów oraz ujawnienie lub wykorzystanie informacji objętych tajemnicą bankową bez podstawy prawnej i/lub nieprzestrzeganie przez nas obowiązków określonych w regulacjach dotyczących tajemnicy bankowej może skutkować dla banku zmniejszeniem zaufania klientów, utratą przychodów, a także stratami finansowymi spowodowanymi sporami sądowymi i sankcjami regulacyjnymi, żądaniami roszczeń, zadośćuczynienia na rzecz klientów, zwiększeniem liczby składanych przez klientów reklamacji, zgłoszeniem podejrzenia popełnienia w związku z ujawnieniem tajemnicy bankowej.	■		●		Tutaj

Wpływ pozytywny ⊕ Rzeczywisty; ⊕ Potencjalny
Wpływ negatywny ⊖ Rzeczywisty; ⊖ Potencjalny
Ryzyko ⚠
Szanse
Łańcuch wartości Upstream; Działalność własna; Downstream
Horyzonty czasowe Krótki; Średni; Długi
Segmenty biznesowe Bankowość detaliczna; Pion Business Banking; Pion Wholesale
Kapitały Ludzki; Intelektualny; Finansowy; Relacyjny; Środowiskowy; Wytworzony

Pod-temat ESRS	Rodzaj IRO	Opis	Łańcuch wartości	Horyzont czasowy	Powiązane kapitały	Lokalizacja w raporcie
G1 Postępowanie biznesowe						
Kultura korporacyjna	+	Wartości i postawy, które promujemy i wzmacniamy naszymi działaniami pozytywnie wpływają na naszych pracowników. Kształtując naszą kulturę korporacyjną dążymy do etycznego postępowania na rynku i w odniesieniu do naszych klientów.				Tutaj
	!	Ryzyko utraty reputacji oraz straty finansowej wynikające z naruszenia wartości i zasad ING, przepisów ustawowych i wykonawczych oraz innych wewnętrznych polityk ING.				Tutaj
Korupcja i przekupstwo	!	Ryzyko strat finansowych, utraty reputacji oraz utraty licencji na usługi bankowe w przypadku wystąpienia przypadków korupcji i łapownictwa popełnionych przez ING, naszych pracowników lub osoby trzecie działające w imieniu ING.				Tutaj
Ochrona sygnalistów	!	Ryzyko utraty reputacji oraz straty finansowej wynikające z naruszenia wartości i zasad ING, przepisów ustawowych i wykonawczych oraz innych wewnętrznych polityk ING w wyniku niewłaściwego postępowania ze zgłoszeniami.				Tutaj

SBM-3

Istotne wpływy, szanse i ryzyka oraz ich powiązanie z modelem biznesowym i strategią biznesową

Proces oceny istotności (DMA) pozwolił nam zidentyfikować istotne wpływy, szanse i ryzyka (IRO), które wynikają z charakteru naszej działalności i naszego modelu biznesowego oraz z otoczenia regulacyjnego, społecznego i środowiskowego. Zidentyfikowane IRO pozostają we wzajemnej relacji z naszą strategią ESG: z jednej strony odzwierciedlają priorytety wynikające z przyjętych celów zrównoważonego rozwoju, a z drugiej – same wpływają na ich kształt oraz na wybór obszarów traktowanych jako strategiczne. W rezultacie proces oceny istotności stanowi ważny element budowania i aktualizacji naszej strategii ESG, którą opisujemy na kolejnych stronach.

Kwestie zrównoważonego rozwoju, które wpłynęły na bieżącą sytuację finansową

W zakresie trzech kwestii zrównoważonego rozwoju zidentyfikowaliśmy wpływ na bieżącą sytuację finansową. Szczegóły opisane są w poszczególnych sekcjach tematycznych:

- Klimat
- Ochrona danych osobowych
- Bezpieczeństwo zatrudnienia

W stosunku do pozostałych wpływów, szans i ryzyk zrównoważonego rozwoju nie zidentyfikowaliśmy istotnego wpływu na sytuację finansową, wyniki finansowe i przepływy pieniężne w raportowanych okresie.

Wpływ pozytywny: Rzeczywisty, Potencjalny
Wpływ negatywny: Rzeczywisty, Potencjalny
Ryzyko
Szanse
Łańcuch wartości: Upstream, Działalność własna, Downstream
Horyzonty czasowe: Krótki, Średni, Długi
Segmenty biznesowe: Bankowość detaliczna, Pion Business Banking, Pion Wholesale
Kapitały: Ludzki, Intelektualny, Finansowy, Relacyjny, Środowiskowy, Wytworzony

Zrównoważony rozwój w naszej strategii biznesowej

Zrównoważony rozwój to jedna z naszych przewag wpierająca realizację naszej strategii biznesowej ING.W rytmie życia, o której piszemy tutaj. Wynika to wprost z naszej misji oraz wartości, którymi się kierujemy.

Nasze podejście do zrównoważonego rozwoju

Naszą ambicją jest bycie partnerem dla naszych klientów, pracowników i społeczeństwa w zrównoważonym rozwoju. Mamy świadomość roli, jaką instytucje finansowe odgrywają w transformacji na rzecz zrównoważonego rozwoju, dlatego kierując się naszymi zasadami i wartościami chcemy odpowiadać na wyzwania współczesnego świata.

Rozumiejąc skalę globalnych wyzwań środowiskowych, jako bank swoją rolę widzimy przede wszystkim we wspieraniu klientów w ich wysiłkach na rzecz zrównoważonego rozwoju poprzez finansowanie, edukację i dialog nastawiony na wspólne poszukiwanie rozwiązań. Jednocześnie kontynuujemy nasze działania w zakresie redukcji emisji w ramach gospodarki własnej i portfela kredytowego, zgodnie z Kierunkami działania ING BSK w zakresie redukcji emisyjności.

Chcemy tworzyć miejsce pracy, w którym dbamy m.in. o rozwój, wellbeing i różnorodność, wspierać zdrowie finansowe naszych klientów oraz dostarczać rozwiązania przyjazne w obsłudze i dostępne dla wszystkich grup użytkowników. Jednocześnie pomagamy w byciu przedsiębiorczym i zarządzaniu finansami.

Skuteczne realizowanie celów z obszaru zrównoważonego rozwoju wymaga sprawnej współpracy nie tylko wewnątrz organizacji, ale również szerzej - z naszym otoczeniem. Angażujemy się w dialog dotyczący kwestii zrównoważonego rozwoju, nawiązujemy partnerstwa sprzyjające realizacji inicjatyw istotnych z punktu widzenia społeczeństwa i środowiska naturalnego.

Nasze podejście do zrównoważonego rozwoju zawarliśmy w *Polityce Zrównoważonego Rozwoju Grupy Kapitałowej ING Bank Śląskiego S.A.* Przedstawia ona zasady, którymi się kierujemy w naszych działaniach, przy ustalaniu i realizacji celów strategicznych z obszaru ESG i zrównoważonego rozwoju, uwzględniając potrzeby i oczekiwania kluczowych grup interesariuszy, w tym pracowników, klientów, inwestorów i rynku kapitałowego, organizacji pozarządowych, otoczenia regulacyjnego, środowiska naturalnego, partnerów biznesowych, w tym dostawców, społeczeństwa i otoczenia branżowego.

Zapoznaj się z naszą

Polityką Zrównoważonego Rozwoju

Na lata 2025-2027 przyjęliśmy 7 priorytetów strategicznych w obszarze ESG. Są one efektem szerokiej analizy wewnętrznej i zewnętrznej, obejmującej między innymi analizę dotychczas podjętych zobowiązań w obszarze ESG oraz trendów rynkowych. Wyznaczając nasze priorytety strategiczne kierowaliśmy się również wynikami oceny podwójnej istotności przeprowadzonej w 2024 roku, w tym wnioskami z dialogu z interesariuszami.

Pięć priorytetów strategicznych koncentruje się na dwóch powiązanych ze sobą obszarach: transformacja środowiskowa (E) oraz równe szanse i przedsiębiorczość (S). Dwa kolejne zidentyfikowaliśmy jako czynniki sukcesu i silny fundament (G), umożliwiający realizację wyznaczonych celów ESG. Naszymi działaniami określonymi w priorytetach strategicznych ESG wspieramy realizację wybranych Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ.



Nasze cele w obszarze zrównoważonego rozwoju na lata 2025-2027 (tzw. Strategia ESG) oraz status realizacji kluczowych miar prezentujemy na następnych stronach.

Nasze cele w obszarze zrównoważonego rozwoju na lata 2025-2027

SBM-1, SBM-2

Obszary strategiczne

Transformacja środowiskowa

1. Wspieramy klientów w ich transformacji środowiskowej poprzez:
- finansowanie i ofertę zrównoważonych produktów i usług
- budowanie świadomości i wiedzy
- podejmowanie działań na rzecz bioróżnorodności

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

3. Kontynuujemy własną transformację środowiskową:
- w gospodarce własnej
- kształtując zrównoważony łańcuch dostaw

Równe szanse i przedsiębiorczość

4. Wzmacniamy przedsiębiorczość i wyrównujemy szanse klientów, w tym:
- wspieramy zdrowie finansowe klientów
- zapewniamy bezpieczeństwo i dostępność
- wspieramy projekty nastawione na wyrównywanie szans społecznych i sprawiedliwą transformację

5. Tworzymy środowisko pracy, w którym dbamy o:
- rozwój i bycie przedsiębiorczym
- wellbeing (zdrowie psychiczne i fizyczne)
- różnorodność, równość i włączanie pracowników

Czynniki sukcesu

6. Współtworzymy ekosystem na rzecz zrównoważonego rozwoju

- **Wzmacniamy kulturę ESG w organizacji** poprzez budowanie wiedzy, świadomości i zaangażowania pracowników
- **Wspieramy innowacje i inicjatywy** na rzecz środowiska i społeczeństwa
- **Intensyfikujemy działania** w obszarze partnerstw, wspólnych inicjatyw sektorowych, edukacji i dialogu

Nasze fundamenty

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

- ESG i zrównoważony rozwój wpisaliśmy w strategię biznesową
- Działamy w oparciu o stałe struktury zarządzania ESG
- Zarządzamy ryzykiem ESG i określamy sektory oraz obszary wykluczone z finansowania i objęte restrykcjami
- Dostosowujemy się do wymagań regulacji ESG
- Efektywnie zarządzamy danymi ESG i dbamy o ich jakość
- Prowadzimy angażującą i transparentną komunikację ESG

SBM-1

Status realizacji kluczowych miar naszej Strategi ESG

Transformacja środowiskowa

Kluczowa miara	Status realizacji na koniec 2025 roku	
Udzielenie finansowania w kwocie 5 mld zł na projekty związane z odnawialnymi źródłami energii w latach 2024–2030 w segmencie korporacyjnym.	W latach 2024-2025 udzieliliśmy 2,6 mld zł takiego finansowania (z czego 2,1 mld w 2025 roku).	
Co druga złotówka udzielonego kredytu hipotecznego w latach 2025–2027 finansuje nieruchomości o zapotrzebowaniu na energię do 76 kWh/m^2/rok.	W roku 2025 59% udzielonych kredytów hipotecznych, które finansowały nieruchomości o zapotrzebowaniu na energię do 76 kWh/m^2/rok.	
Sprzedaż funduszy inwestycyjnych ESG (art. 8 i 9 SFDR) w latach 2025–2027 na poziomie 1,8 mld zł, w tym 600 mln zł w 2025 roku.	Sprzedaż funduszy inwestycyjnych ESG (art. 8 i 9 SFDR) w roku 2025 – wyniosło 1,9 mld zł.	
Wyznaczone kierunki ograniczania negatywnego wpływu na bioróżnorodność w 2025 roku.	Wyznaczono 4 obszary działań na rzecz przyrody i bioróżnorodności zawarte w *Polityce Zrównoważonego Rozwoju Grupy Kapitałowej ING Bank Śląskiego*: • zarządzanie ryzykami i wpływami, • zarządzanie portfelem i dialog z klientami, • raportowanie i zgodność regulacyjna, • promowanie bioróżnorodności.	
Do końca 2030 roku 80% klientów objętych międzysektorowym planem transformacji opartym o zaangażowanie posiada strategie dekarbonizacji rozumiane jako co najmniej krótko- i średnioterminowe cele dekarbonizacyjne zatwierdzone przez kierownictwo spółki wraz ze zidentyfikowanymi inicjatywami, które pozwolą je osiągnąć.	Na koniec 2025 roku 4% klientów objętych międzysektorowym planem transformacji posiadało oczekiwane strategie dekarbonizacji. Więcej o międzysektorowym planie transformacji i postępach w jego realizacji piszemy tutaj.	
Redukcja intensywności emisji CO_2/m^2 z powierzchni biurowych budynków własnych i wynajmowanych na koniec 2027 roku o 51% w porównaniu do 2019 roku (w ujęciu *market-based*), w tym w 2025 roku o 38% w stosunku do 2019 roku.	Redukcja intensywności emisji CO_2/m^2 w 2025 roku o 34% w stosunku do 2019 roku. Realizacja nieznacznie poniżej zakładanej (34% vs 38%) wynika z 1) niższego efektu redukcji emisji w początkowych latach po realizacji inwestycji związanej z modernizacją ogrzewania budynku przy ul. Sokolskiej w Katowicach, niż wynikało z planu, 2) niższych temperatur zewnętrznych w IV kw 2025 niż rok wcześniej, oraz 3) zmiany ustawień parametrów zużycia ciepła w budynkach centrali.	

Równe szanse i przedsiębiorczość

Kluczowa miara	Status realizacji na koniec 2025 roku
Przyrost liczby klientów posiadających produkt emerytalny w latach 2025–2027 o 108 tys., w tym o 36 tys. w 2025 roku.	Przyrost liczby klientów posiadających produkt emerytalny wyniósł 55,6 tys. w 2025 roku.
Wyznaczone priorytety w obszarze sprawiedliwej transformacji i wpływu społecznego w 2025 roku.	Wypracowano definicję sprawiedliwej transformacji oraz wyznaczono 4 priorytety w obszarze sprawiedliwej transformacji i wpływu społecznego: • systematyczna analiza otoczenia zewnętrznego, • zbudowanie wiedzy, świadomości i zrozumienia w organizacji, • dialog i budowa ekosystemu na rzecz sprawiedliwej transformacji, • monitoring organizacji w celu identyfikacji obszarów wdrażania sprawiedliwej transformacji i wpływu społecznego.
Utrzymanie wskaźnika równości wynagrodzeń (Gender Pay Gap) na poziomie nie więcej niż 31% (według metodologii EBA) w latach 2025-2027.	W roku 2025 wskaźnik równości wynagrodzeń ukształtował się na poziomie 29% (im niższa wartość wskaźnika tym mniejsza luka płacowa).

Współtworzymy ekosystem na rzecz zrównoważonego rozwoju

Kluczowa miara	Status realizacji na koniec 2025 roku
100% liderów i 80% pracowników Grupy Kapitałowej ING ma cele ESG w swoich zadaniach w 2027 roku. w tym 100% liderów i 60% pracowników w 2025 roku.	100% liderów i 94% pracowników Grupy Kapitałowej ING miało cele ESG w swoich zadaniach w 2025 roku.
2 mln zł na Program Grantowy ING rocznie w latach 2025-2027.	W roku 2025 przeznaczono 2 mln zł na Program Grantowy ING.
Działania wolontariackie w ramach głównych programów Fundacji ING Dzieciom – wolontariusze ING dotrą do min. 10 tys. dzieci w 2025 roku.	Działania wolontariuszy ING objęły ponad 13 tys. dzieci w 2025 roku.

Pozostałe strategiczne kierunki

Kontynuowaliśmy odchodzenia od finansowania kopalni węgla, elektrowni węglowych, elektrociepłowni węglowych, ciepłowni węglowych oraz od finansowania klientów, którzy handlują węglem (w tym również węglem wykorzystywanym przez gospodarstwa domowe), a także klientów, którzy świadczą usługi lub sprzedają produkty dedykowane wydobyciu węgla lub energetyce węglowej. Usługi lub produkty, które mogą być świadczone również na rzecz innych sektorów nie podlegają temu zapisowi.

Zgodnie z naszymi publicznymi deklaracjami, po 2025 roku nie będziemy finansować klientów, których działalność jest bezpośrednio zależna od węgla energetycznego w stopniu wyższym niż 5%. Stopień zależności tej działalności mierzony jest, co do zasady, wysokością przychodów uzyskanych z węgla energetycznego. Nie dotyczy przychodów ze sprzedaży produktów i świadczenia usług tzw. ogólnego przeznaczenia, które mogą być wykorzystywane w różnych sektorach (np. usługi ochroniarskie lub księgowe). Dodatkowo, w przypadku spółek sektora wytwarzania energii elektrycznej odnosimy się do zainstalowanych mocy wytwórczych.

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, np.:

- działalność związana z negatywnym wpływem na obszary chronione,
- działalność związana z negatywnym wpływem na leśnictwo (m.in. pozyskiwanie drewna z nielegalnej wycinki lasów lub wycinka lasów o szczególnych walorach przyrodniczych),
- działalność związana z negatywnym wpływem na dobrostan zwierząt. Wymagamy zapewnienia odpowiednich warunków bytowych, transportowych, dotyczących uboju, zachowania zasady pięciu wolności zwierząt (wolność od głodu i pragnienia, strachu i niepokoju, dyskomfortu fizycznego i termicznego, od bólu i urazów, wolność od braku możliwości realizowania naturalnych zachowań),
- działalność związana z uprawą, produkcją i handlem tytoniem i wyrobami tytoniowymi. Nie ma zastosowania do firm handlujących tytoniem, wyrobami tytoniowymi lub e-papierosami, jeżeli nie jest to podstawowa działalność takich klientów (np. FMCG, detaliczna dystrybucja papierosów, stacje benzynowe, hotele, restauracje i kawiarnie z automatami do sprzedaży) oraz do łańcucha wartości (np. firmy zajmujące się pakowaniem i transportem),
- broń kontrowersyjna: produkcja, konserwacja lub handel minami przeciwpiechotnymi, amunicją kasetową, bombami fosforowymi, amunicją zawierającą zubożony uran oraz bronią atomową, chemiczną i biologiczną,
- hodowla zwierząt futerkowych oraz wytwarzanie i handel wyrobami futrzanymi.

Zarządzanie kwestiami zrównoważonego rozwoju

GOV-1

W tej sekcji opisujemy:

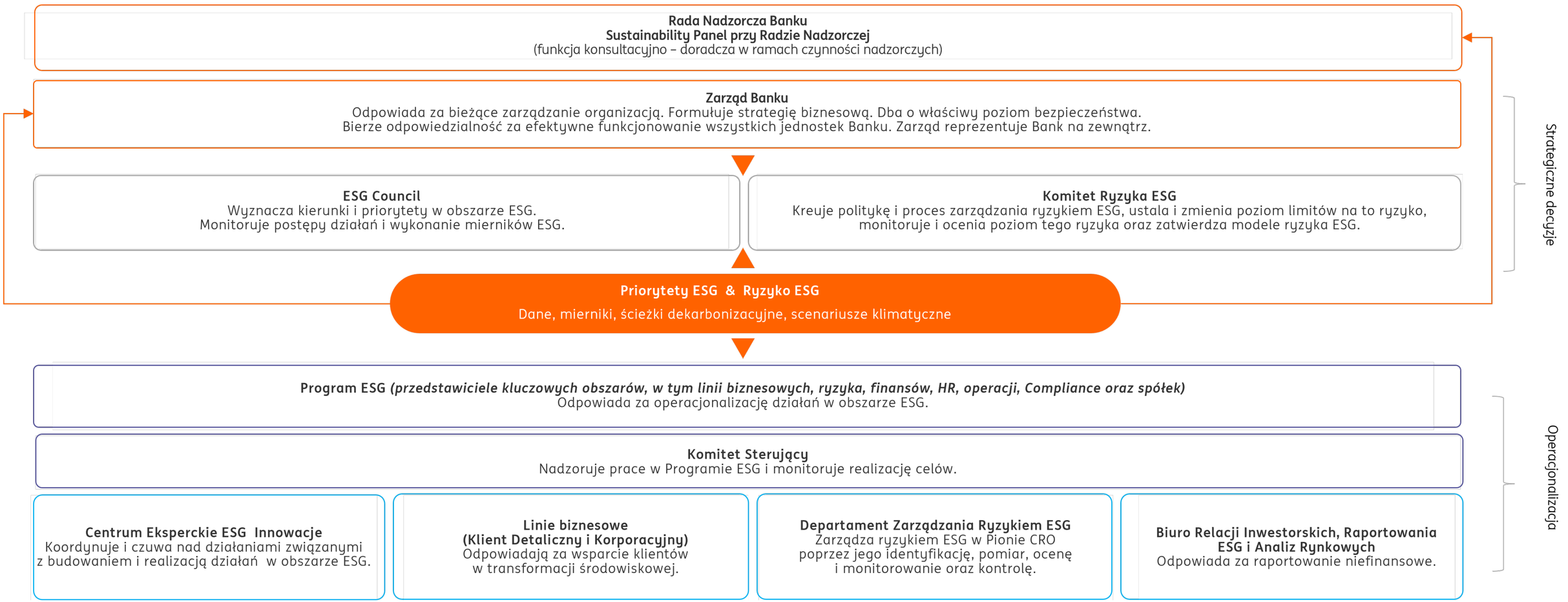
- w jaki sposób podchodzimy do zarządzania kwestiami zrównoważonego rozwoju,
- jak przebiega nadzór i jaka jest rola Zarządu i Rady Nadzorczej, oraz
- jakie mechanizmy wspierają podejmowanie decyzji.

Szerzej o składzie, zadaniach i kompetencjach Zarządu i Rady Nadzorczej oraz informacje na temat uwzględnienia kwestii zrównoważonego rozwoju wynagrodzeniu Zarządu można znaleźć w Oświadczeniu o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego.

Struktura zarządzania kwestiami zrównoważonego rozwoju

Zarządzanie zrównoważonym rozwojem w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego angażuje zarówno Zarząd Banku, Radę Nadzorczą, jak i kadrę zarządzającą wyższego szczebla. Dodatkowo, funkcjonują dedykowane komitety i zespoły pracujące nad dalszym rozwojem tego obszaru i wdrażaniem zasad zrównoważonego rozwoju w całej organizacji. Grafika poniżej prezentuje strukturę zarządzania Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego w obszarze zrównoważonego rozwoju.

Struktura zarządzania organizacją w obszarze zrównoważonego rozwoju



GOV-1, GOV-2

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku

Na poziomie Zarządu odpowiedzialność za całość działań z obszaru ESG została przydzielona do CRO. Jednocześnie cały Zarząd Banku aktywnie uczestniczy w określaniu strategicznych celów w obszarze zrównoważonego rozwoju, powiązanych ze zidentyfikowanymi istotnymi obszarami wpływów, ryzyk i szans. Zarząd nadzoruje realizację celów i okresowo je monitoruje. Rada Nadzorcza pełni istotne funkcje doradcze i konsultacyjne w obszarze zrównoważonego rozwoju.

Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdzają cele strategii biznesowej, w którą wpisane są cele z obszaru zrównoważonego rozwoju. Proces wyznaczania i zatwierdzania celów z obszaru zrównoważonego rozwoju na lata 2025-2027 wpisanych w naszą strategię biznesową można znaleźć w naszym Raporcie za rok 2024.

Sustainability Panel

Na poziomie Rady Nadzorczej funkcjonuje *Sustainability Panel*, który pełni funkcję konsultacyjną i doradczą w ramach działań nadzorczych. Celem spotkań w ramach panelu jest regularne informowanie, inspirowanie i inicjowanie dyskusji na poziomie Rady Nadzorczej, które dotyczą różnych obszarów ESG, w szczególności takich jak:

- Strategia ESG - cele i priorytety w zakresie zrównoważonego rozwoju, w tym monitorowanie postępów w ich wdrażaniu.
- Zarządzanie kwestiami ESG.
- Promowanie zaangażowania w tematy ESG (rozwój kultury ESG w organizacji), osadzanie ESG w strategii biznesowej i działaniach operacyjnych.
- Ujawnienia i raportowanie w obszarze zrównoważonego rozwoju oraz zapewnianie zgodności z obowiązującymi przepisami.

ESG Council i Komitet Ryzyka ESG

W strukturze organizacyjnej ING Banku Śląskiego funkcjonują komitet ESG Council oraz Komitet Ryzyka ESG. Komitety te pełnią funkcje decyzyjne wobec wszystkich jednostek organizacyjnych banku oraz funkcje doradcze wobec Zarządu Banku dla spraw wymagających jego zatwierdzenia.

Misją ESG Council jest kreowanie właściwego ekosystemu, aby ESG stało się ważnym, trwałym i inherentnym elementem dla całej organizacji. Komitet nadzoruje postępy oraz spójność działań i komunikacji w całej organizacji w obszarze ESG i zrównoważonego rozwoju. Do zadań komitetu należy m.in.: zatwierdzanie Strategii ESG oraz działań i mierników realizacji celów strategicznych, stały monitorowanie postępów działań i wykonania celów w zakresie realizacji Strategii ESG. Przewodniczącym ESG Council jest Prezes ING Banku Śląskiego, a w skład wchodzi cały Zarząd Banku oraz leadzi / dyrektorzy obszarów mających największy wpływ na realizację celów z obszaru ESG.

Spotkania ESG Council odbywają się średnio raz na kwartał. Najważniejszymi kwestiami poruszanymi w 2025 roku na posiedzeniach ESG Council były:

- podsumowanie poprzednich lat i realizacji celów z obszaru ESG,
- zatwierdzenie celów strategicznych z obszaru ESG na lata 2025-2027,
- stały monitoring realizacji celów strategicznych.

Głównymi zadaniami Komitetu Ryzyka ESG są: kreowanie polityki zarządzania ryzykiem ESG, zatwierdzanie metodologii zarządzania ryzykiem ESG, zatwierdzanie narzędzi wykorzystywanych do oceny ryzyka ESG, określanie standardów analizy kredytowej ryzyka ESG oraz przebiegu procesu oceny i monitorowania ryzyka ESG, a także zasad uwzględniania ryzyka ESG w wycenie zabezpieczeń. Wszyscy Członkowie Zarządu wchodzą jego skład. O Komitecie Ryzyka ESG piszemy również tutaj. Najważniejszymi kwestiami poruszanymi w 2025 roku na posiedzeniach tego komitetu były:

- monitoring poziomu ekspozycji kredytowych banku narażonych na ryzyko fizyczne i transformacji oraz wykorzystania limitu RAS na ryzyko transformacji dla detalicznych kredytów hipotecznych,
- zatwierdzanie zmian w Instrukcji ESG dla obszaru Business Banking i Wholesale Banking,
- zatwierdzanie metodyk dotyczących oceny ryzyka ESG oraz sposobu liczenia śladu węglowego.

Jednostki wspierające zarządzanie obszarem ESG

W ING Banku Śląskim działa także Centrum Eksperckie ESG Innowacje (koordynujące działania związane z budowaniem i realizacją celów ESG, monitorowaniem regulacji ESG i ich wpływu na bank, kalkulację finansowanych emisji oraz funkcjonowaniem ESG Council oraz Departament Zarządzania Ryzykiem ESG (zarządza ryzykiem ESG w Pionie CRO poprzez jego identyfikację, pomiar, ocenę, monitorowanie i kontrolę oraz koordynuje funkcjonowanie Komitetu Ryzyka ESG).

Za koordynację opracowania i publikację ujawnień z obszaru zrównoważonego rozwoju odpowiada Biuro Relacji Inwestorskich, Raportowania ESG i Analiz Rynkowych.

Program ESG i Projekt Model Danych ESG

Do realizacji nowych, złożonych, wielowątkowych zadań w 2022 roku został powołany Program ESG. Członkami programu są osoby z różnych jednostek (przedstawiciele kluczowych obszarów, w tym linii biznesowych, ryzyka, finansów, HR, operacji, compliance i spółek zależnych) zaangażowanych w realizację priorytetów strategicznych ESG. Komitet Sterujący Programu ESG kontroluje stan realizacji celów wyznaczonych w ramach poszczególnych priorytetów. Wyniki działań realizowanych w ramach Programu ESG są raportowane do ESG Council.

Dodatkowo, w ING Banku Śląskim od 2023 działa także Projekt Model Danych ESG, którego celem jest przygotowanie spójnego modelu danych z zakresu ESG na potrzeby różnych interesariuszy oraz automatycznych procesów raportowych ESG.

Interdyscyplinarna współpraca i dzielenie się wiedzą

Chcemy, aby myślenie i działanie w kategoriach zrównoważonego rozwoju było naturalne dla wszystkich pracowników naszej organizacji. Wzmacniamy naszą kulturę ESG poprzez zwiększenie świadomości, wiedzy i zaangażowania pracowników w tym obszarze. W 2025 roku zachęcaliśmy pracowników do podejmowania różnorodnych aktywności rozwojowych. Do końca 2025 roku 77% pracowników Grupy Kapitałowej (ponad 6 tys. osób) ukończyło 4-modułowe szkolenie e-learningowe „ESG i zrównoważony rozwój" (nieobowiązkowe). Dla pracowników, którzy potrzebowali specjalistycznej wiedzy przygotowaliśmy program „ESG dla profesjonalistów" - serię pogłębionych warsztatów i webinariów m.in. w zakresie greenwashingu, ryzyka ESG, efektywności energetycznej budynków czy dekarbonizacji. Dodatkowo, rozszerzyliśmy ofertę rozwojową o warsztaty stacjonarne z mozaiki klimatycznej – dotyczące przekrojowej wiedzy o klimacie, konsekwencjach jego zmiany i o tym, jak możemy do tych zmian się adaptować oraz je mitygować. Certyfikowani facylitatorzy przeszkolili ponad 150 osób. Podsumowując, w 2025 roku, ponad 2,6 tys. pracowników (34%) zrealizowało aktywność edukacyjną w obszarze ESG korzystając z różnorodnej oferty, także kontynuując swoją ścieżkę rozwojową w tym obszarze rozpoczętą w poprzednich latach.

Z myślą o klientach i firmach poszukujących praktycznych informacji o zrównoważonym rozwoju prowadzimy portal wiedzy ESG w Twojej firmie. Tematy, na których koncentrowaliśmy się w 2025 roku dotyczyły dekarbonizacji, efektywności energetycznej, raportowania zgodnie z dobrowolnymi standardami raportowania zrównoważonego rozwoju oraz bioróżnorodności.

W 2025 roku nadal aktywnie działała wewnętrzna społeczność Ambasadorów ESG składająca się z pasjonatów tematyki zrównoważonego rozwoju pochodzących zarówno z sieci sprzedaży, jak i głównych struktur banku. Ambasadorzy spotykają się regularnie, aby wspólnie rozwijać wiedzę i praktyczne umiejętności. Inicjatywa ma na celu podnoszenie świadomości w obszarze ESG wśród doradców, rozwijanie ich kompetencji i wspieranie w codziennej pracy z klientami z segmentu średnich i dużych firm w zakresie kwestii zrównoważonego rozwoju i transformacji środowiskowej. Spotkania stanowią również przestrzeń do dzielenia się doświadczeniami i najlepszymi praktykami, wspierając zaangażowanie społeczności w rozwój tematyki ESG w organizacji.

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. Co roku reprezentanci i pracownicy banku biorą udział w najważniejszych wydarzeniach poruszających kwestie zrównoważonego rozwoju, takich jak między innymi: Europejski Kongres Gospodarczy, Europejski Kongres Finansowy, *EEC Trends, Open Eyes Economy Summit*.

Zarząd Banku i Rada Nadzorcza poszerzają także swoją wiedzę w obszarze ESG, np. poprzez udział w radach programowych, panelach dyskusyjnych, zabierając głos na kongresach i konferencjach lub biorąc udział w sesjach pogłębiających wiedzę z ekspertami wewnętrznymi, m.in. w ramach *Sustainability* Panel funkcjonującego przy Radzie Nadzorczej.

W Programie Grantowym ING wspieramy innowacyjne projekty powiązane z Celami Zrównoważonego Rozwoju ONZ. Do końca 2025 roku przeznaczyliśmy łącznie 8 mln zł na wsparcie innowacji ESG w ramach ośmiu edycji Programu Grantowego ING, które były realizowane w latach 2022-2025.

Współpracujemy ze środowiskiem organizacji pozarządowych i angażujemy się w realizowane przez nie przedsięwzięcia. Aktywnie działamy na rzecz budowania ekosystemu ESG, rozwijamy partnerstwa w obszarze zrównoważonego rozwoju. Lista organizacji, których członkiem jesteśmy i z którymi regularnie współpracujemy jest dostępna tutaj.

Powiązanie zasad wynagradzania z kwestiami zrównoważonego rozwoju

GOV-3

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

Odpowiedzialność za realizację celów z obszaru ESG wyrażona jest również w celach wyznaczanych Zarządowi na dany rok i bezpośrednio przekłada się na poziom ich wynagrodzenia zmiennego. Więcej informacji na temat polityki wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej oraz powiązania zasad wynagradzania z celami ESG znajduje się w Oświadczeniu o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego, w sekcji Zasady wynagradzania członków Zarządu.

Procesy należytej staranności w odniesieniu do kwestii zrównoważonego rozwoju

GOV-4

Zgodnie z wytycznymi ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytycznymi OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych należyta staranność jest procesem, w ramach którego organizacja identyfikuje rzeczywiste i potencjalne negatywne wpływy na środowisko i społeczeństwo związane z działalnością, podejmuje działania zapobiegające lub łagodzące oraz rozlicza się z tych działań. Należyta staranność jest stałą praktyką, która stanowi odpowiedź na zmiany w kontekście strategii jednostki, jej modelu biznesowego, działań, relacji biznesowych i działalności operacyjnej, która może wywoływać takie zmiany. W poniższej tabeli przedstawiamy elementy procesu należytej staranności, które opisujemy w naszym Oświadczeniu dotyczącym zrównoważonego rozwoju.

Główne elementy procesów należytej staranności	Sekcja w raporcie
Uwzględnienie należytej staranności w ładzie korporacyjnym, strategii i modelu biznesowym	• Zrównoważony rozwój w naszej strategii biznesowej • Zarządzanie kwestiami zrównoważonego rozwoju • Kultura Ryzyka
Współpraca z interesariuszami, na których jednostka wywiera wpływ, na wszystkich kluczowych etapach procesu należytej staranności	• Relacje z naszymi interesariuszami • Zaangażowanie interesariuszy w proces oceny podwójnej istotności • Zarządzanie relacjami z pracownikami • Zaangażowanie w relacje z klientami indywidualnymi
Identyfikacja i ocena niekorzystnych wpływów	• Proces oceny istotnych wpływów, szans i ryzyk zrównoważonego rozwoju
Podejmowanie działań w celu ograniczenia zidentyfikowanych niekorzystnych wpływów	• Poszanowanie praw człowieka Zmiana klimatu: • Polityki zarządzania wpływami i ryzykami związanymi ze zmianą klimatu • Nasz plan transformacji Własne zasoby pracownicze: • Warunki pracy • Równość wynagrodzeń • Dbałość o środowisko pracy wolne od dyskryminacji i mobbingu • Mechanizm zgłaszania naruszeń Klienci i użytkownicy końcowi: • Kanały zgłaszania wątpliwości i skarg dostępne dla klientów indywidualnych • Komunikacja marketingowa • Dostępność produktów i usług • Bezpieczeństwo danych naszych klientów i ochrona prywatności
Monitorowanie skuteczności tych starań i przekazywanie stosownych informacji w tym zakresie	Zmiana klimatu: • Nasz plan transformacji Własne zasoby pracownicze: • Wiemy jak oceniają nas pracownicy Klienci i użytkownicy końcowi: • Kanały zgłaszania wątpliwości i skarg dostępne dla klientów indywidualnych • Mierniki w zakresie ochrony danych osobowych

Poszanowanie praw człowieka

S1-1, S4-1

Wiemy, że nasze działania mają wpływ na wiele grup interesariuszy i dążymy do tego, by jak najlepiej zrozumieć skalę naszego oddziaływania na prawa człowieka. Zobowiązujemy się do poszanowania wszystkich praw człowieka, które są uznawane na arenie międzynarodowej i mają zastosowanie do prowadzonej przez nas działalności, w szczególności zasad i praw określonych w Międzynarodowej Karcie Praw Człowieka oraz w podstawowych konwencjach wskazanych w Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczących głównych zasad i praw w pracy. Normy i standardy w zakresie praw człowieka, którymi kierujemy się w naszej działalności biznesowej oraz relacjach z klientami, pracownikami, dostawcami i innymi grupami interesariuszy to między innymi regulacje wskazane w art. 18 *Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r.* w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje (Taksonomia UE), czyli:

- *Wytyczne OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych w sprawie odpowiedzialnego postępowania w biznesie,*
- *Wytyczne ONZ dotyczące biznesu i praw człowieka.*

W grudniu 2023 roku opublikowaliśmy *Deklarację Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. dotyczącą poszanowania praw człowieka*. Opracowanie Deklaracji było poprzedzone współpracą z zewnętrznymi ekspertami z dziedziny praw człowieka. W grudniu 2025 roku przeprowadziliśmy jej roczny przegląd. Opisujemy w niej działania podejmowane na rzecz poszanowania praw człowieka na różnych poziomach naszego łańcucha wartości.

W odniesieniu do naszych pracowników w szczególności są to: prawo do równego traktowania i korzystania ze sprawiedliwych i korzystnych warunków pracy, prawo do zdrowia, prawo do bezpiecznych i higienicznych warunków pracy, prawo do wolności zrzeszania się, prawo do rokowań zbiorowych oraz wolność od dyskryminacji ze względu na rasę, kolor skóry, płeć, religię, poglądy polityczne, wiek oraz pochodzenie narodowe i społeczne.

W odniesieniu do naszych klientów zobowiązujemy się do dbałości o dostępność naszych produktów i usług, ochronę prywatności, rzetelną informację oraz ich zdrowie finansowe. Zobowiązania te wynikają z podstawowych praw konsumentów takich jak prawo do rzetelnej informacji, równej dostępności do produktów i usług, prawo do edukacji oraz prawo do zgłaszania reklamacji.

Zobowiązania do przestrzegania praw człowieka ujęte są również w naszych podstawowych regulacjach wewnętrznych obejmujących zakresem naszych pracowników i relacje z naszymi klientami: Regulaminie Pracy i Polityce Zorientowania na Klienta, które opisujemy w sekcji Informacje dotyczące kwestii społecznych.

Zapewnienie zgodności z najważniejszymi międzynarodowymi regulacjami z obszaru praw człowieka jest częścią oceny Minimalnych Gwarancji Taksonomii UE. W 2023 roku po raz pierwszy przeprowadziliśmy ocenę własną zgodności z wytycznymi procesu należytej staranności i wymogami Minimalnych Gwarancji Taksonomii UE dla działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego. W 2024 roku ponowiliśmy i rozbudowaliśmy analizę. Wyniki przeprowadzonej w 2025 roku analizy potwierdzają, że działalność Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego prowadzona jest zgodnie z wymogami Minimalnych Gwarancji. Nie stwierdzono przypadków wystąpienia poważnych incydentów dotyczących poszanowania praw człowieka – więcej informacji można znaleźć w naszym ujawnieniu dotyczącym Minimalnych Gwarancji w sekcji Taksonomii UE. Analiza wpływu na prawa człowieka we wszystkich segmentach łańcucha wartości (od łańcucha dostaw, poprzez operacje własne i wpływ na pracowników, po portfel kredytowy i pośredni potencjalny wpływ poprzez udzielane finansowanie) to proces ciągły. Pogłębiamy wiedzę o naszych dostawcach (m.in. poprzez ankiety odnoszące się do kwestii ESG), monitorujemy i analizujemy głosy i opinie naszych pracowników i klientów. Analizujemy zgłoszenia wpływające na kanały zgłaszania wątpliwości etycznych i naruszeń. Więcej o nich piszemy tutaj.

Grupa ING na poziomie międzynarodowym regularnie publikuje raporty na temat swojego wpływu na prawa człowieka. Linki do raportów w języku angielskim dostępne są tutaj.

Relacje z naszymi interesariuszami

SBM-1, SBM-2

W naszej działalności potrzeby interesariuszy 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 starać się na te zróżnicowane oczekiwania odpowiadać. Dbamy o profesjonalną, a jednocześnie prostą komunikację, zarówno z otoczeniem wewnętrznym, jak i zewnętrznym. Stawiamy na stały i otwarty dialog, również dlatego, że opinie naszych interesariuszy pozwalają uwzględniać w naszych planach zmieniające się uwarunkowania społeczno-ekonomiczne. Komunikacja z otoczeniem jest kluczowym elementem naszej podstawowej działalności i naturalną konsekwencją naszej aktywności społecznej. W dialogu z interesariuszami wykorzystujemy zarówno wysoce sparametryzowane narzędzia (badania satysfakcji, audyty), jak i bieżący kontakt.

Przez cały rok regularnie współpracujemy z naszymi interesariuszami, aby wysłuchać ich opinii i jak najlepiej zrozumieć potrzeby. Tematom dla nich najistotniejszym nadajemy wymiar strategiczny. W tabeli w dalszej części tej sekcji przedstawiamy podsumowanie dialogu dla każdej z istotnych grup interesariuszy.

Szczególną rolę odgrywa konsultacja z interesariuszami przeprowadzana w ramach procesu oceny podwójnej istotności, co opisujemy tutaj. O sposobie, w jaki ujmujemy wyniki oceny podwójnej istotności – w tym głosy naszych interesariuszy – w celach strategicznych, piszemy tutaj. Równocześnie zabieramy głos i prezentujemy nasz punkt widzenia w sprawach ważnych w kontekście gospodarczym, społecznym czy środowiskowym.

Kluczowe grupy naszych interesariuszy:

Pracownicy

Grupa ta obejmuje osoby zatrudnione w banku i jego spółkach zależnych, które współtworzą kulturę organizacyjną i odpowiadają za realizację strategii, obsługę klientów oraz bezpieczeństwo operacji. Ich wiedza, kompetencje i nastawienie na wsparcie klientów są kluczowe dla sprawnego działania naszej organizacji.

Klienci

Osoby prywatne, przedsiębiorstwa i instytucje korzystające z naszych produktów i usług, oczekujące bezpieczeństwa finansowego, wysokiej jakości obsługi oraz przejrzystych warunków współpracy. Klienci to jedna z najważniejszych grup naszych interesariuszy, bo na ofercie produktowej opiera się nasza działalność biznesowa. Ich opinie i potrzeby są dla nas niezwykle istotne, dlatego zbieramy je na bieżąco, analizujemy i staramy się wdrażać do naszych produktów i usług.

Inwestorzy i rynek kapitałowy

Akcjonariusze, analitycy, agencje ratingowe i uczestnicy rynku kapitałowego są zainteresowani naszymi wynikami finansowymi i niefinansowymi, przejrzystością ujawnień i skutecznym zarządzaniem ryzykiem. Dbamy o równe traktowanie wszystkich uczestników rynku kapitałowego i przykładamy wagę do szerokiego dostępu do informacji oraz efektywnej komunikacji z nimi. Stosujemy się do Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW.

Otoczenie regulacyjne

Instytucje nadzorcze i organy administracji krajowej oraz unijnej, które tworzą i egzekwują regulacje dotyczące bezpieczeństwa finansowego, ochrony konsumenta, stabilności rynku oraz wymogów ESG. Zgodność z regulacjami to jeden z naszych priorytetów i fundament naszego funkcjonowania. Zmieniające się uwarunkowania prawne wymagają stałego monitoringu horyzontu regulacyjnego.

Środowisko naturalne, ziemia i klimat

Zasoby naturalne i klimat, na które wpływa nasza działalność — zarówno poprzez operacje własne, jak i finansowanie gospodarki. Interesariusz reprezentowany jest przez organizacje ekologiczne i inicjatywy klimatyczne. Zgodnie z przyjętymi zobowiązaniami, kontynuujemy nasze działania na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych i wsparcia transformacji naszych klientów. Identyfikujemy ryzyka i odpowiedzialnie kształtujemy relacje z klientami oraz partnerami, którzy działają w obszarach wpływających na środowisko.

Partnerzy biznesowi (w tym dostawcy)

Podmioty świadczące usługi, dostarczające technologii i rozwiązań wspierających naszą działalność. Współpracujemy z licznymi dostawcami i partnerami biznesowymi. Jesteśmy nabywcą różnego rodzaju produktów i usług – przykładowe kategorie zakupowe obejmują dostawę usług IT, sprzętu i oprogramowania komputerowego, obsługę płatności, współpracę z konsultantami zewnętrznymi, a także usługi najmu powierzchni biurowych. Z naszymi dostawcami współpracujemy zgodnie z zasadami etyki biznesu i najlepszymi rynkowymi praktykami.

Społeczeństwo

Szeroko rozumiane społeczeństwo, obejmujące obywateli, konsumentów i opinię publiczną, reprezentowane m.in. przez organizacje społeczne, środowiska eksperckie oraz inicjatywy publiczne. Oczekuje od nas odpowiedzialnego działania, przejrzystości, edukacji finansowej oraz pozytywnego wpływu na gospodarkę i życie społeczne.

Otoczenie branżowe

Instytucje finansowe oraz organizacje współtworzące standardy i kierunki rozwoju sektora bankowego, z którymi współpracujemy w ramach inicjatyw branżowych i dialogu sektorowego. Jesteśmy aktywnym członkiem stowarzyszeń i organizacji branżowych. Dzięki temu możemy dzielić się wiedzą, wskazywać co jest dla nas ważne, współtworzyć standardy i uczestniczyć w wielu istotnych projektach.

Jak angażujemy w dialog naszych interesariuszy	Dlaczego angażujemy naszych interesariuszy?	Główne tematy podnoszone przez interesariuszy	Jak uwzględniamy wyniki zaangażowania interesariuszy w naszych działaniach?
Pracownicy ▪ Cykliczne badanie zdrowia organizacji (OHI) ▪ Cykliczne spotkania z organizacjami pracowniczymi: z Radą Pracowników i przedstawicielami związków zawodowych ▪ Cykliczne anonimowe chaty z członkami zarządu oraz ankiety ▪ Indywidualne rozmowy w ramach oceny rocznej ▪ Ustanowione kanały zgłaszania wątpliwości etycznych i naruszeń	▪ Zmniejszenie ryzyka rotacji pracowników ▪ Utrzymanie zadowolenia pracowników na wysokim poziomie ▪ Rozwój kultury organizacyjnej w oparciu o nasze wartości i zachowania zdefiniowane w Pomarańczowym Kodzie ▪ Zależy nam na tworzeniu przyjaznego i angażującego miejsca pracy. ▪ Chcemy tworzyć środowisko pracy, w którym dbamy o rozwój i bycie przedsiębiorczym, zdrowie psychiczne i fizyczne, a także różnorodność, równość i włączanie pracowników.	▪ Równość wynagrodzeń ▪ Równowaga między życiem zawodowym a prywatnym ▪ Benefity – opieka zdrowotna i oferta rozwojowa ▪ Dojazdy do pracy i miejsca parkingowe ▪ Nowe technologie i automatyzacja	▪ Dążymy do zmniejszenia luki płacowej pomiędzy kobietami i mężczyznami. ▪ Rozszerzamy pakiet benefitów, w tym programy opieki zdrowotnej i programy rozwojowe ▪ Systematycznie wprowadzamy nowe rozwiązania wspierające wellbeing pracowników i analizujemy informacje zwrotne.
Klienci ▪ Badania satysfakcji klientów w systemie ciągłym, analiza głosu klienta z różnych kanałów kontaktu ▪ Prosty język w komunikacji produktowej ▪ Media społecznościowe ▪ Doradztwo w ramach miejsc spotkań i spotkań online ▪ Infolinia, chat w aplikacji Moje ING, formularz na stronie www ▪ Inicjatywy edukacyjne, dyskusje w formule okrągłych stołów	▪ Lepsze zrozumienie potrzeb naszych klientów pozwala nam tworzyć atrakcyjną ofertę dopasowaną do ich oczekiwań. ▪ Budowanie zaufania do ING wspierające osiąganie celów biznesowych. ▪ Odpowiadamy na oczekiwania dotyczące edukacji finansowej, otwartego dialogu oraz aktywnej współpracy z klientami.	▪ Jakość i szybkość obsługi ▪ Dostępność usług ▪ Bezawaryjność systemów ▪ Atrakcyjna oferta produktowa ▪ Edukacyjna rola banku w stosunku do klientów w zakresie ograniczania negatywnego wpływu na klimat i środowisko i zarządzania ryzykiem z tym związanym	▪ Dostosowujemy ofertę produktową i sposób obsługi do zmieniających się oczekiwań klientów. ▪ Dążymy do tego, aby nasze usługi były dostępne dla klientów niezależnie od ich potrzeb czy możliwości. ▪ Stale poszukujemy i wdrażamy nowe rozwiązania w zakresie zapewnienia wysokiej jakości obsługi klienta oraz bezpieczeństwa danych i środków klientów.
Inwestorzy i rynek kapitałowy ▪ Utrzymujemy stały kontakt z uczestnikami rynku kapitałowego – za pośrednictwem Biura Relacji Inwestorskich, Raportowania ESG i Analiz Rynkowych oraz np. poprzez organizowanie kwartalnych konferencji z Zarządem Banku przy okazji publikacji wyników finansowych (w formule hybrydowej - stacjonarnej i online).	▪ Budowanie i utrzymywanie zaufania do stabilności, wiarygodności i długoterminowej kondycji banku. ▪ Zapewnienie transparentnej komunikacji finansowej i niefinansowej, wspierającej świadome decyzje inwestycyjne. ▪ Wzmacnianie reputacji banku, co ma wpływ na ocenę agencji ratingowych, w tym ocen ESG. ▪ Odpowiadanie na rosnące oczekiwania rynku w zakresie standardów ESG oraz wpływu działalności banku na gospodarkę i społeczeństwo.	▪ Kwartalne wyniki finansowe i biznesowe banku ▪ Wpływ zmian regulacyjnych ▪ Prognozy makroekonomiczne ▪ Perspektywy dla sektora bankowego ▪ Poziom implementacji rozwiązań AI w sektorze bankowym ▪ Dane ESG	▪ Publikujemy rzetelne i porównywalne informacje finansowe i niefinansowe, zgodnie z wymogami regulacyjnymi oraz najlepszymi praktykami rynkowymi. ▪ Regularnie komunikujemy wyniki i postępy strategiczne, m.in. poprzez raporty, prezentacje, spotkania z inwestorami i konferencje wynikowe. ▪ Utrzymujemy stały dialog z inwestorami, reagując na ich potrzeby informacyjne i oczekiwania dotyczące kierunków strategicznych.

Otoczenie regulacyjne ▪ Udział w pracach grup roboczych Związku Banków Polskich (w tym w Prezydium Komitetu DEI), Narodowej grupy Roboczej. ▪ Na bieżąco odpowiadamy na zapytania i jesteśmy w kontakcie z instytucjami nadzorczymi. Aktywnie zabieramy głos w sektorowych tematach regulacyjnych.	▪ Zapewnienie zgodności z regulacjami. ▪ Budowanie odporności organizacji w zakresie dostosowywania się do zmieniającego się otoczenia regulacyjnego, w tym z zakresie zrównoważonego rozwoju.	▪ Przejrzystość informacji finansowych i niefinansowych, w tym jakości ujawnień dotyczących ryzyka, adekwatności kapitałowej, płynności i ekspozycji kredytowych.	▪ Monitorujemy zmiany regulacyjne i na bieżąco dostosowujemy nasze polityki oraz procesy, w tym dotyczące zrównoważonego rozwoju ▪ Uczestniczymy w grupach roboczych i konsultacjach branżowych, współtworząc rozwiązania rynkowe. ▪ Przygotowujemy organizację na nowe regulacje, m.in. m.in. poprzez szkolenia, rozwój kompetencji i analizy wpływu nadchodzących zmian na modele biznesowe oraz procesy wewnętrzne.
Partnerzy biznesowi (w tym dostawcy) ▪ Z naszymi dostawcami współpracujemy zgodnie z zasadami etyki biznesu i najlepszymi rynkowymi praktykami na podstawie Kodeksu postępowania dla dostawców, który obejmuje m.in przestrzeganie praw człowieka oraz praw pracowniczych przez naszych kontrahentów i partnerów biznesowych.	▪ Zapewnienie ciągłości i bezpieczeństwa procesów bankowych poprzez współpracę z wiarygodnymi dostawcami spełniającymi wysokie standardy operacyjne i regulacyjne. ▪ Minimalizowanie ryzyk technologicznych, cyberbezpieczeństwa, ESG oraz ryzyk związanych z podwykonawcami. ▪ Budowanie transparentnych, uczciwych i długoterminowych relacji. ▪ Promowanie wysokich standardów etycznych i zgodnych z regulacjami praktyk biznesowych, które są kluczowe dla zaufania i stabilności sektora finansowego.	▪ Przejrzystość kryteriów wyboru i oceny w procesach zakupowych/przetargowych ▪ Stała i przewidywalna komunikacja z bankiem oraz klarowny proces obsługi bieżącej współpracy ▪ Terminowość płatności oraz sprawność obsługi rozliczeń ▪ Stabilność i przewidywalność współpracy	▪ Stosujemy proces KYS, aby ocenić wiarygodność, standardy operacyjne oraz praktyki ESG naszych dostawców. ▪ Zapewniamy przejrzystość procesu zakupowego, w tym jasne kryteria wyboru, klarowne warunki współpracy oraz terminowe regulowanie płatności. ▪ Wymagamy zgodności z naszymi standardami, w tym etycznymi, środowiskowymi i społecznymi (Kodeks etyki dostawców) ▪ Budujemy partnerskie relacje, ukierunkowane na długoterminową współpracę i wspólne podnoszenie jakości usług.
Społeczeństwo i środowisko naturalne, ziemia i klimat ▪ Z organizacjami społecznymi i środowiskowymi kontaktujemy się na bieżąco za pomocą różnorodnych narzędzi. Zapraszamy na spotkania, zawieramy współpracę partnerskie, angażujemy się we wspólne inicjatywy.	▪ Odpowiadanie na rosnące oczekiwania klientów, społeczności i regulatorów dotyczące działań w obszarze ESG. ▪ Ograniczanie naszego negatywnego wpływu na klimat i podejmowanie działań kontrybuujących do realizacji międzynarodowych celów klimatycznych. ▪ Podnosimy naszą wiedzę, współpracując z organizacjami eksperckimi i inicjatywami społecznymi.	▪ Edukacyjna rola banku w stosunku do klientów w zakresie ograniczania negatywnego wpływu na klimat i środowisko i zarządzania ryzykiem z tym związanym ▪ Odpowiedzialność społeczna, w tym edukacja finansowa i wsparcie lokalnych społeczności. ▪ Etyczne zasady finansowania, zwłaszcza unikanie projektów szkodliwych dla środowiska i społeczeństwa. ▪ Finansowanie działalności organizacji pozarządowych i inicjatyw pro-środowiskowych i pro-społecznych.	▪ Prowadzimy bieżący dialog ze środowiskiem pozarządowym, z organizacjami społecznymi i środowiskowymi. ▪ Konsekwentnie realizujemy działania w zakresie redukcji emisji w gospodarce własnej i na portfelu kredytowym ▪ Zarządzamy ryzykami ESG ▪ Regularnie raportujemy nasze działania w obszarze wpływu na społeczeństwo i środowisko ▪ Prowadzimy dwie fundacje korporacyjne: Fundacja ING Dzieciom i Fundacja Sztuki Polskiej ING. ▪ Wspieramy finansowo wybrane organizacje pozarządowe (darowizny, członkostwo) ▪ Prowadzimy Program Grantowy ING dla start-upów i naukowców
Otoczenie branżowe (konkurenci, organizacje branżowe) ▪ Organizujemy okrągłe stoły sprzyjające wymianie myśli i idei. ▪ Jesteśmy aktywnym członkiem organizacji branżowych (np. Związek Banków Polskich, Związek Polskiego Leasingu, Polski Związek Faktorów).	▪ Wspieranie rozwoju stabilnego i uczciwego rynku finansowego ▪ Współtworzenie standardów branżowych ▪ Wyzwania regulacyjne wspólne dla sektora, w tym interpretacja nowych przepisów i potrzeba ich jednolitego stosowania	▪ Uczestnictwo w dialogu mającym na celu wypracowanie wspólnego stanowiska sektora, w zakresie interpretacji i stosowanie nowych przepisów ▪ Wymiana wiedzy/inspiracji w zakresie działań ESG w branży	▪ Uczestniczymy w wypracowywaniu rozwiązań czy stanowisk wspólnych dla branży. ▪ Uczestniczymy w konsultacjach i dialogu branżowym, reagując na wspólne wyzwania sektora i zmieniające się regulacje. ▪ Uczestniczymy w branżowych konferencjach i inicjatywach.

Informacje dotyczące kwestii środowiskowych (E)

Chcemy być jednym z liderów w przyśpieszaniu przejścia na gospodarkę niskoemisyjną, ponieważ ma to znaczenie dla naszej organizacji, naszych klientów, społeczeństwa i środowiska.

W tym rozdziale prezentujemy informacje dotyczące środowiskowych kwestii zrównoważonego rozwoju istotnych dla ING:

- **E1 Zmiana klimatu**
  - Łagodzenie zmiany klimatu
  - Przystosowanie się do zmiany klimatu
- **E4 Bioróżnorodność biologiczna i ekosystemy.**

Za temat istotny w ramach środowiskowych kwestii zrównoważonego rozwoju w 2025 roku uznaliśmy (E1) Zmianę klimatu. Jednocześnie w trakcie 2025 roku podjęliśmy szereg działań w odniesieniu do kwestii (E4) Różnorodność biologiczna i ekosystemy, który identyfikowaliśmy jako istotny dla naszych klientów pionu Business Banking w ramach analizy podwójnej istotności w 2024 roku.

Cały czas rozwijamy holistyczne podejście do uwzględnienia zrównoważonego rozwoju w naszych procesach biznesowych i relacjach z klientami. Takie podejście wzmacnia naszą odporność jako instytucji finansowej w perspektywie długoterminowej i pozycjonuje nas jako zaufanego partnera dla naszych klientów, wspierającego ich w pokonywaniu złożonych ryzyk i możliwości wynikających z transformacji.

Zmiana klimatu (E1)

Zmiana klimatu jest jednym z największych wyzwań stojących przed społeczeństwem. Nasz klimat zmienia się pod wpływem emisji gazów cieplarnianych (GHG - *Greenhouse Gases*) do atmosfery. Aby złagodzić skutki zmiany klimatu, konieczne jest ograniczenie tych emisji. Częściowe rozwiązanie polega na przechodzeniu na bardziej czyste, odnawialne źródła energii, takie jak wiatr i słońce, oraz na wprowadzaniu zmian w naszych technologiach i systemach. Jednocześnie przystosowanie się do zmiany klimatu ma zasadnicze znaczenie dla zmniejszenia podatności na skutki zmiany klimatu. Dla nas zapewnienie odporności i sukcesu komercyjnego naszej działalności obejmuje zarządzanie ryzykiem związanym z klimatem przy jednoczesnym wykorzystaniu możliwości, jakie niesie ze sobą finansowanie transformacji.

Sektor finansowy ma do odegrania znaczącą rolę w przeciwdziałaniu zmianie klimatu i wspieraniu przejścia na bardziej zrównoważoną gospodarkę. Podchodzimy do tej roli poważnie i chcemy być jednym z liderów zrównoważonych finansów.

W tym rozdziale przedstawiamy nasz sposób zarządzania wpływami, ryzykami i szansami klimatycznymi oraz kluczowe polityki, działania, mierniki i cele – zarówno w odniesieniu do gospodarki własnej, jak i portfela. Ujawnienia wymagane na podstawie art. 8 Rozporządzenia 2020/952 (Taksonomia UE) prezentujemy tutaj.

Zidentyfikowane wpływy, ryzyka i szanse

SBM-3

Jako instytucja finansowa największy wpływ na zmianę klimatu wywieramy poprzez finansowanie naszych klientów. W odniesieniu do wpływów, ryzyk i szans w obszarze Zmiany klimatu, jako istotne dla naszej działalności zidentyfikowaliśmy następujące kwestie:

- **Łagodzenie zmiany klimatu** – w odniesieniu do naszych klientów pionów Wholesale Banking i Business Banking oraz do segmentu bankowości detalicznej;
- **Przystosowanie się do zmiany klimatu** – w odniesieniu do klientów pionu Business Banking i do segmentu bankowości detalicznej.

Tematy Istotne	Rodzaj IRO
Łagodzenie zmiany klimatu	⊖ ⚠ 📊
Przystosowanie do zmian klimatu	⚠

⊕ Rzeczywisty pozytywny wpływ
⊖ Rzeczywisty negatywny wpływ
⊕ Potencjalny pozytywny wpływ
⊖ Potencjalny negatywny wpływ
📊 Szansa
⚠ Ryzyko

Pełen opis istotnych wpływów, szans i ryzyk znajduje się tutaj

Łagodzenie zmiany klimatu

Łagodzenie zmiany klimatu odnosi się do procesu zmniejszania emisji gazów cieplarnianych i utrzymywania wzrostu średniej globalnej temperatury na poziomie do 1,5°C powyżej

poziomu sprzed epoki przemysłowej, zgodnie z celami Porozumienia paryskiego. Dla nas przekłada się to na konieczność zarządzania emisjami związanymi z naszą działalnością finansową. Z perspektywy pod-tematów ESRS, kwestię łagodzenia zmiany klimatu rozpatrujemy w kategorii ryzyka transformacji (przejścia).

Negatywny wpływ

Negatywny wpływ na zmianę klimatu w naszym łańcuchu wartości wynika głównie z finansowania sektorów wysokoemisyjnych. Emisje z tych sektorów mogą przyczyniać się do wzrostu średnich temperatur i potencjalnie do występowania w dłuższej perspektywie czasowej ekstremalnych zjawisk pogodowych o większej częstotliwości i intensywności, jeżeli nasi klienci nie przystąpią do transformacji.

Różnicujemy podejście do identyfikacji negatywnego wpływu w naszym portfelu kredytowym pod względem sektora działalności klientów oraz rodzaju podmiotów w ramach danego sektora w naszym łańcuchu wartości (np. przedsiębiorstwa, podmioty rządowe, osoby prywatne):

- kredyty udzielone w pionie Wholesale Banking i Business Banking - negatywny wpływ wynika z finansowania działalności biznesowej lub produktów przedsiębiorstw działających w sektorach wysokoemisyjnych;
- nieruchomości mieszkaniowe i komercyjne - w perspektywie krótko- i średnioterminowej jako nieruchomości z istotnym negatywnym wpływem postrzegamy nieruchomości o niskiej efektywności energetycznej. W długim horyzoncie czasowym zakładamy, że istotny negatywny wpływ będzie dotyczył nieruchomości odbiegających od celu zerowej emisyjności netto.

Ryzyka

Działania podejmowane na rzecz przejścia na gospodarkę niskoemisyjna mogą stwarzać ryzyko transformacji, prowadząc do wyzwań finansowych dla naszych klientów i do potencjalnych strat dla naszego banku z tytułu niewykonania zobowiązań przez klientów i utraty wartości zabezpieczeń. Ponadto, straty mogą wynikać z braku podjęcia działań zgodnie z obowiązującymi przepisami ustawowymi i wykonawczymi, standardami wewnętrznymi, apetytem na ryzyko i oczekiwaniami społecznymi względem usług i działalności naszego banku. Brak odpowiedniego ograniczenia ryzyka transformacji może prowadzić do utraty reputacji banku, sankcji prawnych lub straty finansowej.

- W przypadku klientów pionu Wholesale Banking i Business Banking transformacja i ograniczanie negatywnych skutków może wymagać inwestowania w nowe technologie, modernizację i inne środki, co będzie prowadzić do dodatkowego obciążenia finansowego. Niektóre sektory będą musiały dokonać znaczących zmian istniejących modelach biznesowych, co zwiększa niepewność sukcesu transformacji.

  Ryzyko transformacji dla przedsiębiorstw wysokoemisyjnych wynika również z niepewności co do skali i czasu realizacji inwestycji niskoemisyjnych: niedoinwestowanie może prowadzić do niezgodności z przepisami i wyższych kosztów w przyszłości, a przeinwestowanie lub niewłaściwe ukierunkowanie inwestycji może skutkować powstaniem aktywów osieroconych (na przykład inwestycji, które tracą wartość zanim się zwrócą).

- W przypadku nieruchomościami mieszkaniowych i komercyjnych, kanałem transmisji ryzyka może być na przykład zmienność cen energii czy wpływ wdrożenia dyrektywy w sprawie charakterystyki energetycznej budynków (EPBD[4]) i związanych z nią kosztów renowacji na dochody klientów indywidualnych/ rentowność przedsiębiorstw i ich zdolność utrzymania płynności finansowej, a co za tym idzie na kwalifikowalność klientów do finansowania modernizacji takich nieruchomości.

Szanse

Szanse w odniesieniu do łagodzenia zmiany klimatu identyfikujemy zgodnie z naszymi publicznie dostępnymi zobowiązaniami dotyczącymi: wsparcia klientów w ich transformacji środowiskowej, a także ograniczeniu emisji w celu osiągnięcia globalnego celu zerowej emisji netto do 2050 roku poprzez zarządzanie portfelem kredytowym na podstawie przyjętego planu transformacji. Działania na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych są elementem naszej strategii biznesowej i priorytetów zrównoważonego rozwoju. Realizujemy międzysektorowy plan transformacji, którego celem jest wspieranie klientów w przejściu na bardziej zrównoważone modele biznesowe i dialog z firmami działającymi w najbardziej emisyjnych sektorach gospodarki i portfela banku.

Zobowiązania te wyrażają nasze ambicje w zakresie transformacji w kierunku zrównoważonej gospodarki. Wykorzystanie pozycji rynkowej naszej organizacji i bazowanie na publicznych celach klimatycznych, daje nam wymierne możliwości związane z łagodzeniem skutków zmiany klimatu w obszarze finansowania detalicznych kredytów hipotecznych oraz klientów z pionu Wholesale Banking i Business Banking. Szanse identyfikujemy w obszarze transformacji środowiskowej - aktywnie prowadzimy działania przyczyniające się do realizacji naszych zobowiązań przedstawionych w *Kierunkach działania zakresie redukcji emisyjności*, dostępnych na stronie internetowej. Obejmują one na przykład strategię ułatwiania naszym klientom przejścia na niskoemisyjną działalność i aktywa, w szczególności poprzez finansowanie ich działań w tym obszarze i ofertę zrównoważonych produktów i usług oraz budowanie świadomości i wiedzy.

- W segmencie bankowości korporacyjnej: w pionie klientów Wholesale Banking dążymy do zwiększenia wolumenu zrównoważonego finansowania. Zapewniamy również zrównoważone finansowanie naszym klientom pionu Business Banking. Mamy ambicję finansowania wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych, która wiąże się z inwestycjami w ramach polskiej gospodarki. Sektor wytwarzania energii elektrycznej pełni strategiczną rolę w dekarbonizacji polskiej gospodarki. Przechodzi intensywną transformację, której celem jest zwiększenie udziału źródeł odnawialnych i ograniczenie emisji gazów cieplarnianych. Uważamy, że finansowane inwestycje mogą wspierać transformację energetyczną poprzez możliwy wpływ na wzrost gospodarczy, zapewnienie bezpieczeństwa energetycznego, jak również większą konkurencyjność polskiego przemysłu,

[4] Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1275 z dnia 24 kwietnia 2024 r. w sprawie charakterystyki energetycznej budynków; opublikowana w Dzienniku Urzędowym Komisji Europejskiej w dniu 08.05.2024 r. i obowiązująca od 28.05.2024 r. (ang. *Energy Performance of Building Directive*)

- W segmencie bankowości detalicznej finansujemy zrównoważone budynki mieszkalne i renowacje poprzez dedykowaną ofertę produktową. Oferujemy kredyt hipoteczny na energooszczędny dom, kredyt hipoteczny na energooszczędną modernizację nieruchomości, Pożyczkę na lepsze, aby wspierać naszych klientów indywidualnych w zakresie energooszczędnych domów i mieszkań. Obok oferty produktowej, w 2025 roku udostępniliśmy bezpłatne narzędzie – kalkulator efektywności energetycznej budynków, które pomaga zaplanować remonty poprawiające zużycie energii w domach jednorodzinnych. Dodatkowo udostępniamy na naszej stronie wyszukiwarkę dotacji na inwestycje energooszczędne w domu. Systematycznie analizujemy trendy rynkowe i wyniki badań, aby jak najlepiej odpowiadać na aktualne wyzwania transformacji w kierunku niskoemisyjnej gospodarki.

Aby skutecznie wykorzystywać szanse i możliwości wynikające z transformacji dbamy także, aby skutecznie zabezpieczyć się przed ryzykiem greenwashingu. Posiadamy zdefiniowane kryteria kwalifikacji produktów i transakcji pod kątem ESG (zrównoważonego rozwoju). Systematycznie wdrażamy obowiązkowe instrukcje, które określają jasne kryteria i dostarczają praktycznych wskazówek dostosowanych do każdej linii biznesowej.

Przystosowanie się do zmiany klimatu

Przystosowanie się do zmiany klimatu definiujemy jako proces dostosowywania się do rzeczywistych i przewidywanych zmian klimatu oraz ich skutków. Kwestie tę wiążemy z ryzykiem fizycznym. Obejmuje to wdrażanie mechanizmów i strategii zarządzania skutkami zdarzeń fizycznych związanych z klimatem i ograniczenia ich negatywnego wpływu finansowego.

Ryzyka

Zagrożenia fizyczne mogą wynikać zarówno z nagłych zdarzeń spowodowanych zjawiskami takimi jak burze czy powodzie, jak i z postępujących, długotrwałych zmian, na przykład wzrostu temperatury. Czynniki te zwiększają prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązań oraz powstawania kredytów zagrożonych, a także mogą prowadzić do negatywnych skutków finansowych, w tym między innymi na:

- nieruchomości mieszkaniowe i komercyjne - częstotliwość i intensywność ekstremalnych zdarzeń, które mają wpływ na nieruchomości klientów, może prowadzić do odpisów aktualizujących wartość aktywów, dewaluacji aktywów oraz potencjalnego zmniejszenia dostępności ubezpieczeń aktywów w lokalizacjach wysokiego ryzyka. Utrata zdolności kredytobiorców do obsługi spłat kredytów finansujących nieruchomości czy utrata dostępu do finansowania renowacji nieruchomości - w związku z trudną sytuacją finansową spowodowaną klęskami żywiołowymi - mogą potencjalnie przyczynić się do zwiększenia ponoszonych przez bank strat.
- klientów pionu Wholsesale Banking i Business Banking:
    - w przypadku przedsiębiorstw - wzrost kosztów operacyjnych, zmniejszenie przychodów z tytułu spadku popytu, wpływ na dostępność surowców, uszkodzenia zakładów produkcyjnych, uszkodzenia infrastruktury, przerwy w pracy, wyższe koszty ubezpieczeń - mogą skutkować nieoczekiwanymi kosztami i znacznymi stratami. W konsekwencji może to prowadzić do obniżenia dochodów i zysków kredytobiorców, wpływając na ich zdolność do spłaty kredytów. Utrata przychodów i wyższe składki ubezpieczeniowe mogą zwiększyć ryzyko niewypłacalności klienta.
    - w przypadku podmiotów rządowych - skutki dla dochodów wynikające ze zdarzeń ryzyka fizycznego mogą wynikać przede wszystkim ze zmniejszonych dochodów podatkowych i wzrostu wydatków. Niższe przychody podatkowe mogą wynikać z utraty wartości przedsiębiorstw, zmniejszenia dochodów gospodarstw domowych i ogólnego zmniejszenia produkcji. Wyższe wydatki rządowe najprawdopodobniej zostaną przeznaczone na przeciwdziałanie negatywnym skutkom gospodarczym i częściową rekompensatę tych skutków oraz na pokrycie kosztów przystosowania do zmiany klimatu. W rezultacie podmioty rządowe, w tym niższego szczebla niż krajowy, mogą również ponosić wyższe koszty finansowania zewnętrznego lub związane z ograniczonym dostępem do rynków długu.

Nasze polityki w zakresie zarządzania wpływami, ryzykiem oraz szansami związanymi z klimatem

E1-2, MDR-P

Zarządzanie wpływami, ryzykiem i szansami w obszarze klimatu jest wpisane w wiele naszych wewnętrznych regulacji. W 2025 roku ramy tego zarządzania zostały dodatkowo wzmocnione przez przyjęcie *Polityki Zrównoważonego Rozwoju*, która określa ogólne kierunki i zasady działania w obszarze środowiska i klimatu - jej treść można znaleźć tutaj. Szanse klimatyczne są adresowane poprzez cele zrównoważonego rozwoju ujęte w strategii biznesowej banku oraz poprzez dokumenty kierunkowe, w tym Kierunki działania ING Banku Śląskiego w zakresie redukcji emisyjności, wspierające zarządzanie portfelem kredytowym. Ponadto, wdrożyliśmy politykę, instrukcje, wytyczne i metodyki w obszarze zarządzania ryzykiem ESG, które wspierają nas w zarządzaniu tym ryzykiem. Nasze strategiczne cele i ambicje w zakresie zarządzania wpływami i ryzykami związanymi z łagodzeniem zmiany klimatu (ryzykiem transformacji) i przystosowaniem się do zmiany klimatu (ryzykiem fizycznym) są realizowane w ramach ogólnej *Polityki zarządzania ryzykiem ESG* oraz regulacji ją uszczegóławiających.

Nazwa dokumentu	Powiązane istotne tematy zrównoważonego rozwoju
Polityka zrównoważonego rozwoju	Łagodzenie zmiany klimatu Przystosowanie się do zmiany klimatu
Polityka zarządzania ryzykiem ESG	Łagodzenie zmiany klimatu Przystosowanie się do zmiany klimatu

Polityki odnoszące się do zmiany klimatu obowiązują w ING Banku Śląskim oraz - w zakresie adekwatnym do działalności - w spółkach zależnych banku. Są one komunikowane pracownikom poprzez publikację w intranecie oraz szkolenia.

Polityka zarządzania ryzykiem ESG

Polityka zarządzania ryzykiem ESG (Polityka ESG) jest to kompleksową polityką, której celem jest określenie sposobu, w jaki zarządzamy ryzykiem ESG w ramach świadczonych przez nas usług, na poziomie portfela i pod-portfeli oraz na poziomie indywidualnych klientów i transakcji. Polityka ma zastosowanie do segmentu bankowości detalicznej oraz do segmentu bankowości korporacyjnej (czyli do klientów pionu Business Banking i Wholesale Banking) w zakresie oferowanych produktów i usług kredytowych i niekredytowych. Ponadto Polityka ESG:

- określa sposób wpisania procesu zarządzania ryzykiem ESG w istniejące ramy zarządzania ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności i finansowania oraz ryzykiem niefinansowym,
- wskazuje sposób, w jaki informacje o ryzyku ESG pochodzące z procesu zarządzania ryzykiem są raportowane i wykorzystywane jako podstawa do podejmowania decyzji na wszystkich poziomach organizacyjnych banku.

Zakres Polityki ESG obejmuje m.in. kluczowe definicje związane z ryzykiem ESG, określenie charakteru i specyfiki ryzyka ESG, wskazanie czynników ryzyka ESG i kanałów transmisji oraz wpływu na tradycyjne rodzaje ryzyka. Dokument określa też strukturę zarządzania ryzykiem ESG, wskazując role poszczególnych organów oraz jednostek organizacyjnych banku. Opisuje również sposób zarządzania ryzykiem ESG, w tym ryzykiem fizycznym i transformacji:

- na poziomie portfela: proces identyfikacji, oceny, monitorowania i raportowania ryzyka ESG, kluczowe miary i cele oraz apetyt na ryzyko ESG, metody, standardy, narzędzia i dane do zarządzania ryzykiem ESG w ramach ryzyka kredytowego,
- na poziomie klienta i transakcji: w ramach procesu KYC (*Know Your Customer* – Poznaj Swojego Klienta) oraz procesu kredytowego.

Ponieważ ryzyka ESG mają wpływ na tradycyjne rodzaje ryzyka finansowego i niefinansowego, Polityka ESG wskazuje również ogólne podejście do zarządzania ryzykiem ESG w odniesieniu do tradycyjnych ryzyk bankowych. Wskazuje także cele kontrolne zarządzania ryzykiem ESG.

Ustalając zasady Polityki ESG, kierujemy się m.in. *Wytycznymi EBA (European Banking Authority) EBA/GL/2020/06*[5] *z 29 maja 2020 r. w sprawie udzielania i monitorowania kredytów*, które - począwszy od 30 czerwca 2021 roku - nakładają na banki m.in. obowiązek uwzględnienia w procesie kredytowym oceny narażenia działalności prowadzonej przez klientów na czynniki ESG. We wprowadzanych standardach w zakresie zarządzania ryzykiem ESG uwzględniamy również zapisy:

- Wytycznych Europejskiego Banku Centralnego dotyczących ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem – Oczekiwania nadzorcze związane z zarządzaniem ryzykiem i ujawnieniami[6], listopad 2020 r. – wskazującymi oczekiwania adresowane do banków podlegających bezpośredniemu nadzorowi ECB.
- *Raportu Europejskiego Nadzoru Bankowego dotyczącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem ESG dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych*[7], EBA/REP 2021/18, lipiec 2021 r. i Wytycznych EBA/GL/2025/01 z 8 stycznia 2025 r. dotyczących zarządzania ryzykami ESG[8].

Proces legislacji *Polityki zarządzania ryzykiem ESG* odbywa się zgodnie z *Instrukcją legislacyjną ING Banku Śląskiego S.A.* i obejmuje opiniowanie oraz akceptację wymaganych jednostek, dobranych wg rangi dokumentu i ich roli w obszarze ESG. Dzięki temu uwzględniane są interesy kluczowych interesariuszy.

Za wdrażanie, przegląd i aktualizację Polityki zarządzania ryzykiem ESG odpowiada Zarząd Banku. Po zatwierdzeniu dokument jest publikowany w systemie aktów prawnych oraz udostępniany jednostkom w intranecie. Przegląd odbywa się co najmniej raz w roku. Politykę uzupełniają szczegółowe instrukcje, metodyki i wytyczne, które również przechodzą proces opiniowania i są zatwierdzane przez Komitet Ryzyka ESG lub inne właściwe organy.

Regulacje wewnętrzne powiązane z Polityką zarządzania ryzykiem ESG

W ramach cyklu zarządzania ryzykiem aktywnie ograniczamy zidentyfikowane ryzyka i negatywne w ramach swojego apetytu na ryzyko. Nasze działania związane z realizacją Polityki ESG opisujemy tutaj. Stosujemy strategie takie jak zmniejszanie, unikanie, akceptowanie lub przenoszenie ryzyka. Włączamy je do polityk i procedur w różnych kategoriach tradycyjnego ryzyka bankowego. W poniższych akapitach przedstawiamy kluczowe inicjatywy w liniach biznesowych, dla których zmiana klimatu stanowi istotne ryzyko.

[5] Guidelines on loan origination and monitoring | European Banking Authority
[6] *ECB Guide on climate-related and environmental risks – Supervisory expectations relating to risk management and disclosure,*
[7] *EBA Report on management and supervision on ESG risk for credit institutions and investment firms,*
[8] *EBA Guidelines on the management of environmental, social and governance (ESG) risks,*

Regulacje wewnętrzne powiązane z *Polityką zarządzania ryzykiem ESG*	
Związane z oceną wpływów ryzyk i szans ESG	• *Wykaz wpływów, ryzyk i szans w obszarze ESG.* • *Metodyka oceny istotności wpływów, ryzyk i szans ESG (IRO).*
Wytyczne dotyczące zrównoważonego finansowania	• *Instrukcja kwalifikacji produktów i transakcji pod kątem ESG (zrównoważonego rozwoju)* - obejmuje kryteria kwalifikacji ustalone w oparciu o wymogi regulacyjne (m.in. Taksonomię UE, ujawnienia w ramach Filara III) i standardy rynkowe. • *Procedura kwalifikowania produktów kredytowych pod kątem ESG (zrównoważonego rozwoju).* • *Wytyczne dotyczące Zrównoważonego Finansowania* w obszarze Wholesale Banking.
Portfelowe zarządzanie ryzykiem ESG	• *Metodyka - Ocena sektorowa ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem dla portfeli pionu Wholesale Banking oraz Business Banking.* • *Metodyka - Ocena istotności ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem dla portfela detalicznego (Retail Banking).* • *Metodyka oceny istotności ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem dla portfela CRE.* • *Metodyka uwzględniania oceny ryzyka transformacji i fizycznego w wartości zabezpieczeń nieruchomościowych.* • *Metodyka ustalania apetytu na ryzyko transformacji (RAS) dla portfela kredytów mieszkaniowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego SA.* • *Metodyka ustalania KRI (Key Risk Indicators, kluczowe miary ryzyka) na ryzyko fizyczne dla kredytów udzielanych w segmencie MTG i kredytów zabezpieczonych na nieruchomościach w segmencie SME&MC.* • *Instrukcja dotycząca klimatycznych testów warunków skrajnych.* • *Instrukcja – Ocena i wyniki analizy istotności ryzyka przejścia w portfelu kredytowym Banku pod kątem tworzenia planów mitygacji.* • *Zbiór metodyk Obliczanie śladu węglowego Banku w ramach kategorii 13 i 15 zakresu III.* • *Metodyka estymacji wskaźników energii pierwotnej (EP), energii końcowej (EK) oraz wyznaczania klas efektywności energetycznej (EPC) dla nieruchomości komercyjnych.* • *Ocena istotności ryzyk klimatycznych i środowiskowych w ramach ryzyka rynkowego.* • *Metodyka oceny materialności ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem w obszarze ryzyka operacyjnego.* • *Metodyka oceny materialności ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem dla ryzyka braku zgodności.*
Pion Business Banking	• *Instrukcja ESG dla klientów Pionu Klientów Biznesowych (Instrukcja ESG)* - określa ramy naszej tolerancji na ryzyko w odniesieniu do kwestii środowiskowych i społecznych. Określiliśmy w niej sektory i obszary wykluczone z finansowania oraz objęte ograniczeniami. Są to działalności / obszary, z którymi – w naszej ocenie - związane jest m.in. szczególnie wysokie ryzyko negatywnego wpływu na środowisko.
Pion Wholesale Banking	• *Instrukcja ESG dla Klientów Wholesale Banking (Ocena ryzyka ESG)* - określa zasady oceny i monitorowania ryzyka ESG w ramach procesu KYC i procesu kredytowego oraz role i obowiązki poszczególnych linii obrony. Opisane zasady i standardy wspierają ustalenie, czy ryzyko ESG związane z klientem i/lub transakcją jest dla nas akceptowalne i/lub w jaki sposób ryzyko to może być ograniczane i monitorowane w trakcie trwania relacji biznesowej z klientem.
Segment bankowość detaliczna	• *Instrukcja Zabezpieczeń Kredytów Detalicznych* - zawiera zapisy dotyczące uwzględniania ryzyka transformacji i fizycznego w wartości nieruchomości. • *Instrukcja – Regulacje dla Produktów Hipotecznych* - obejmuje opis dodatkowych kroków procesowych i pól związanych z uwzględnieniem ryzyka transformacji i fizycznego w wartości nieruchomości mieszkalnych przyjmowanych/ przyjętych na zabezpieczenie od klientów w systemie ratingowym Poland MTG.

Wskaźniki i cele

Monitorowanie ryzyk ESG jest elementem zintegrowanego systemu zarządzania ryzykiem i opiera się na procesach pozyskiwania, agregacji i analizy danych ESG oraz raportowaniu zarządczym. Ramy obejmują identyfikację wskaźników, ustalanie progów i limitów (tam, gdzie ma to zastosowanie) oraz aktualizowanie dedykowanej w tym obszarze informacji zarządczej.

Dane wykorzystywane w procesie monitorowania ryzyka ESG pochodzą z dwóch głównych źródeł:

- wewnętrznych,
- zewnętrznych – informacji pozyskiwanych od klientów, wyspecjalizowanych dostawców ESG oraz publicznych rejestrów i baz danych.

Główne wskaźniki wykorzystywane przez bank do oceny i monitorowania ryzyka transformacji i ryzyka fizycznego w naszych portfelach przedstawiamy w tabeli poniżej. Monitoringiem objęliśmy m.in. wszystkie ryzyka zidentyfikowane jako istotne w ramach oceny podwójnej istotności przeprowadzonej w 2025 roku (za 2024 rok), tj.:

- ryzyko transformacji dla pionu Wholesale Banking, Business Banking oraz dla segmentu bankowości detalicznej,
- ryzyko fizyczne dla pionu Business Banking i dla segmentu bankowości detalicznej,
- ryzyko utraty bioróżnorodności – w ramach pionu Business Banking.

Wskaźniki wykorzystywane do oceny i monitorowania ryzyka transformacji i ryzyka fizycznego	
Wskaźnik	Portfel kredytowy objęty monitoringiem
Ryzyko transformacji	
Ekspozycja w sektorach z wysokim ryzykiem transformacji (krytyczne i istotne)	• *Wholesale Banking* • *Business Banking*
Ekspozycja wobec klientów węglowych	• *Wholesale Banking* • *Business Banking*
Ekspozycja wobec sektora energetycznego wg. rodzaju energii (wiatrowa, słoneczna, pozostałe)	• *Wholesale Banking* • *Business Banking*
Ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami mieszkaniowymi o niskiej efektywności energetycznej (wg wewnętrznej skali ING BSK)	• *detaliczne kredyty hipoteczne*
Bieżąca realizacja RAS (apetytu na ryzyko) dla nowej sprzedaży detalicznych kredytów mieszkaniowych	• *detaliczne kredyty hipoteczne*
Bieżąca realizacja limitów kredytowych RAS (apetytu na ryzyko) dla ustalonych dla portfela WB i BB, uwzględniających komponent ryzyka ESG	• *Wholesale Banking* • *Business Banking*
Ryzyko fizyczne	
Ekspozycja wobec sektorów z wysokim ryzykiem fizycznym	• *Business Banking*
Ekspozycje z wysokim ryzykiem fizycznym – identyfikowane na bazie adresu zabezpieczenia (dla zabezpieczeń hipotecznych) lub adresu rejestrowego (dla pozostałych ekspozycji)	• *Business Banking*
Ekspozycje zabezpieczone nieruchomością mieszkalną z istotnym ryzykiem fizycznym	• *detaliczne kredyty hipoteczne*
Ryzyko utraty bioróżnorodności	
Łączna ekspozycja wobec sektorów z wysokim ryzykiem utraty bioróżnorodności	• *Business Banking*
Ekspozycja w sektorach z istotny ryzykiem bioróżnorodności	• *Business Banking*

Informacja o bieżącym wykonaniu powyższych wskaźników jest w okresach kwartalnych przekazywana Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej.

W 2025 roku przygotowaliśmy Metodykę monitorowania ryzyka ESG, która została zatwierdzona przez Komitet Ryzyka ESG w grudniu 2025. Dokument opisuje kompleksowo zakres monitorowania, źródła danych i zarządzanie informacjami ESG, wskaźniki i mierniki ryzyka ESG podlegające monitorowaniu, progi wczesnego ostrzegania, kwestie działań eskalacyjnych i korygujących oraz role i odpowiedzialności w procesie monitorowania ryzyk ESG. Wdrożenie operacyjne Metodyki oraz dedykowanego narzędzia do monitorowania ryzyk ESG, które pełni funkcję głównego systemu wizualizacji, analizy i raportowania zarządczego informacji dotyczących ryzyk ESG, planujemy najpóźniej w II kwartale 2026 roku. Narzędzie zostało przygotowane, jesteśmy na etapie zbierania informacji zwrotnej od interesariuszy wewnętrznych, poprzedzającym operacjonalizację narzędzia. Narzędzie to umożliwia bieżące śledzenie poziomu wskaźników ESG, identyfikację trendów oraz wczesne wykrywanie odchyleń od wartości docelowych.

Do innych istotnych ustalonych wskaźników związanych z kwestią łagodzenia klimatu, które monitorujemy, należą przykładowo poziomy emisji z naszych portfeli kredytowych opisane w sekcji Emisje gazów cieplarnianych oraz cele związane ze ścieżkami dekarbonizacyjnymi opisane dalej w sekcji Nasz plan transformacji.

Działania związane z realizacją Polityki zarządzania ryzykiem ESG

E1-3

Ryzyko transformacji i ryzyko fizyczne włączamy do naszej strategii biznesowej i strategii ESG. Najważniejsze działania obejmują: zaangażowanie z klientami, gromadzenie danych, ustalenie apetytu na ryzyko, uwzględnienie ryzyk ESG w procesie kredytowym oraz w wycenie zabezpieczeń.

Nasze działania podejmowane i planowane wobec sektorów i klientów objętych planem transformacji, tj.: wobec sektora nieruchomości mieszkaniowych i komercyjnych, sektora wytwarzania energii (w tym wobec działalności związanych z węglem energetycznym) oraz wobec klientów będących w zakresie międzysektorowego planu transformacji – opisujemy w sekcji *Nasz plan transformacji*. Sekcja ta wskazuje również szczegółowo nasze działania związane z cyklicznym szacowaniem emisji z portfeli kredytowych.

Wyznaczamy cele dekarbonizacyjne dla sektorów o znaczącym negatywnym wpływie i wspomagamy te cele poprzez kryteria kredytowania, pozyskiwanie danych, monitoring. Współpracujemy z wybranymi klientami w celu zrozumienia ich planów transformacji i wsparciu ich w realizacji tych planów. Instrukcje ryzyka ESG wyznaczają nasze standardy i ograniczenia w finansowaniu ryzyka transformacji i fizycznego.

Zgodnie z apetytem na ryzyko akceptujemy pewne rodzaje ryzyka transformacji, ale monitorujemy je i zarządzamy nimi, ustalamy ramy tolerancji ryzyka (RAS). Dla ryzyka fizycznego ustalamy kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI). Środki ograniczające ryzyko obejmują przykładowo ubezpieczenie od ryzyka fizycznego oraz uwzględnienie ryzyka transformacji i fizycznego w wycenie zabezpieczeń na nieruchomościach. Aktywne zarządzanie ryzykiem wpierają również wytyczne sektorowe opracowane dla poszczególnych sektorów, uwzględniające nasze podejście do ryzyka ESG.

Kluczowe działania związane z realizacją Polityki zarządzania ryzykiem ESG

Poniżej przedstawiamy pozostałe kluczowe działania związane z realizacją Polityki ESG, odnoszące się do kwestii zmiany klimatu przeprowadzone lub podejmowane w 2025 roku:

- Przeprowadziliśmy wewnętrzne klimatyczne testy warunków skrajnych oraz analizę odporności klimatycznej, aby ocenić wpływ ryzyk związanych ze zmianą klimatu we wszystkich horyzontach czasowych w oparciu o scenariusze bazujące na scenariuszach NGFS[9]. Przeprowadzona analiza (stress test) obrazuje poziom kosztów ryzyka w różnych scenariuszach w trzech horyzontach czasowych - krótkim (1 rok), średnim (3 lata) oraz długim (10 lat).
- Uwzględniamy ryzyko transformacji i ryzyko fizyczne w procesie ratingowym poprzez możliwość pogorszenia ratingu klienta pionu Business Banking i Wholesale Banking w stosunku do klasy ryzyka proponowanej przez model ratingowy w sytuacji identyfikacji istotnego ryzyka środowiskowego/ klimatu.

Działania w odniesieniu do ryzyka transformacji

- Realizujemy naszą deklarację odejścia od finansowania działalności związanej z wydobyciem węgla energetycznego, handlem nim lub wytwarzaniem z niego energii elektrycznej/ cieplnej.
- Wskazaliśmy sektory najbardziej narażone na ryzyko transformacji (w oparciu o wewnętrzną metodykę oceny sektorowej ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem) oraz:
  - w procesach manualnych wymagamy, aby każdy kredytowy pakiet decyzyjny odnosił się do tego ryzyka i wskazywał jego mityganty, w tym dla klientów pionu Wholesale Banking i Business Banking o słabszym standingu finansowym wymagamy informacji dotyczących emisyjności i planów transformacji,
  - 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.
- Zbudowaliśmy, zwalidowaliśmy i przeprowadziliśmy monitoring modelu scoringowego dla ryzyka transformacji w pionie Business Banking. Wyniki z modelu na poziomie sektorów zostały wykorzystane do przeprowadzenia analizy materialności ryzyka transformacji w tym obszarze. Pracujemy nad tym, żeby model wykorzystywany był w procesie kredytowym do oceny ryzyka transformacji konkretnego klienta. Oczekujemy, że model będzie możliwie najtrafniej wskazywał klientów szczególnie narażonych na ryzyko transformacji, umożliwiając odpowiednią gradację ryzyka.
- Cyklicznie szacujemy emisje z portfela kredytowego.
- Dla modeli rezerwowych dla pionu Wholesale Banking i Business Banking, do czasu aktualizacji modeli o parametr dotyczący ryzyka transformacji klimatycznej, przyjęliśmy korektę na to nieujęte w modelach ryzyko.
- Wdrożyliśmy proces pozyskiwania i gromadzenia danych ESG od dużych klientów korporacyjnych zgodnie z Wytycznymi EBA w sprawie zarządzania ryzykami ESG.
- Uwzględniamy ryzyko transformacji w wartości zabezpieczeń nieruchomościowych w portfelu detalicznych ekspozycji hipotecznych oraz w zdecydowanej większości portfela korporacyjnych ekspozycji klientów pionu Business Banking.
- Cyklicznie weryfikujemy portfel detalicznych kredytów hipotecznych pod względem efektywności energetycznej nieruchomości przyjętych na zabezpieczenie i monitorujemy udział nieruchomości z wysokim ryzykiem transformacji.
- Zbieramy informacje o efektywności energetycznej nieruchomości będących zabezpieczeniem (dla istniejących i nowych kredytów).
- Stosujemy algorytm szacowania efektywności energetycznej dla nieruchomości mieszkalnych, dla których brak świadectwa charakterystyki energetycznej. Dodatkowo, w 2025 roku wprowadziliśmy algorytm szacowania efektywności energetycznej dla nieruchomości komercyjnych.
- Stosujemy kryteria finansowania dla nieruchomości przychodowych wobec klientów pionu Wholesale Banking oraz Business Banking, zgodnie z którymi nie finansujemy nieruchomości o niskiej efektywności energetycznej.
- Redukujemy emisyjność w obszarze detalicznych kredytów hipotecznych i kredytów finansujących nieruchomości przychodowe (szczegóły w sekcji Nasz plan transformacji).
- W segmencie bankowości detalicznej promujemy produkty przeznaczone na finansowanie efektywnych energetycznie nieruchomości i przeznaczonych na finansowanie poprawy efektywności energetycznej nieruchomości.

Działania dotyczące apetytu na ryzyko (RAS)

- Dla portfela klientów Wholesale Banking i Business Banking uwzględniamy ryzyko transformacji w ramach sektorowych limitów RAS (parametr apetytu na ryzyko). Stosujemy proporcjonalne obniżenie limitu na ryzyko kredytowe, którego wysokość jest uzależniona od ocen nadanych poszczególnym sektorom w ramach oceny istotności ryzyka transformacji.
- W segmencie detalicznych kredytów hipotecznych cyklicznie ustalamy maksymalny udział nowego finansowania przeznaczonego na nieruchomości o najniższej efektywności energetycznej (RAS – parametry apetytu na ryzyko dla nowej sprzedaży).

[9] *Network for Greening the Financial System* – Sieć na rzecz ekologizacji systemu finansowego

Narzędzie do oceny ryzyka ESG w pionie Wholesale Banking

- W pionie Wholesale Banking w 2025 roku uruchomiliśmy rozszerzone narzędzie oceny ryzyka ESG, które integruje czynniki środowiskowe, społeczne i zarządcze, na bazie danych z zewnętrznych uznanych baz danych oraz danych wewnętrznych. Narzędzie zapewnia identyfikację i ocenę ryzyka oraz zarządzanie nim w całym cyklu finansowania, poprawia efektywność i spójność udzielania kredytów:
  - Weryfikacja istotności ryzyka: narzędzie na podstawie danych sektorowych określa, czy klient lub transakcja może mieć znaczący wpływ wynikający z kwestii ESG lub być od nich zależna – narzędzie ustala ocenę wstępną ryzyka ESG i ryzyka utraty reputacji w odniesieniu do istotnych czynników.
  - Przegląd jakościowy: jednostka biznesowa identyfikuje czynniki łagodzące i sprawdza zgodność z wewnętrznymi standardami i ograniczeniami sektorowymi.
  - Eskalacja wysokiego ryzyka: w przypadku identyfikacji istotnego ryzyka wyspecjalizowana jednostka przeprowadza badanie i udziela rekomendacji, które mogą obejmować dodatkowe warunki lub negatywna ocenę klienta/ transakcji.
  - Przegląd ryzyka kredytowego: zatwierdzają oceny czynników ESG i czynników łagodzących ryzyko kredytowe.

Działania w odniesieniu do ryzyka fizycznego

- Uwzględniamy ryzyko powodzi rzecznej w wartości zabezpieczeń nieruchomościowych w portfelu detalicznych ekspozycji hipotecznych oraz w zdecydowanej większości portfela korporacyjnych ekspozycji w segmencie Business Banking.
- W portfelu detalicznych ekspozycji hipotecznych obowiązkowe jest ubezpieczenie od powodzi, niezależnie od lokalizacji nieruchomości.
- W portfelu korporacyjnych ekspozycji klientów pionu Business Banking, jeśli dla danej nieruchomości zidentyfikujemy ryzyko powodzi rzecznej, wówczas obowiązkowe jest pozyskanie ubezpieczenia od powodzi lub - w przypadku braku możliwości pozyskania takiego ubezpieczenia - obowiązkowe jest uzyskanie decyzji kredytowej na odstępstwo.
- Ustaliliśmy i monitorujemy poziomy kluczowych wskaźników ryzyka (KRI) na ryzyko fizyczne dla kredytów detalicznych hipotecznych udzielanych i dla kredytów zabezpieczonych na nieruchomościach w pionie Business Banking. KRI pozwala ustalić ilościowy apetyt na ryzyko fizyczne, co przekłada się na lepsze zrozumienie, monitorowanie oraz sterowanie ryzykiem.
- Przeprowadzamy estymację ryzyka fizycznego w portfelu bankowym zgodnie z *Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2022/2453 z dnia 30 listopada 2022 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (Wzór 5)*.
- Rozwijamy nasze narzędzia służące precyzyjnej ocenie zagrożenia ryzykiem fizycznym o nowe źródła danych oraz pracujemy nad precyzją otrzymywanych wyników. W naszym modelu oceny ryzyka fizycznego uwzględniliśmy dane powodziowe z Polskiego Gospodarstwa Państwowego Wody Polskie. W raportowaniu i analizach portfelowych wykonywanych w oparciu o adresy, oceniamy ryzyko fizyczne z dokładnością co do numeru budynku.
- W indywidualnym procesie kredytowym klienta pionu Business Banking, w ścieżce manualnej, badamy poziom ryzyka powodzi rzecznej w odniesieniu do nieruchomości, w której klient prowadzi działalność. W sytuacji, gdy identyfikujemy ryzyko, wymagamy potwierdzenia posiadania polisy ubezpieczeniowej od powodzi lub wskazania istotnych mitygantów (czynników neutralizujących) w ramach decyzji kredytowej.
- W indywidualnym procesie kredytowym klienta pionu Wholesale Banking narażenie na ryzyko fizyczne, oceniamy w podejściu sektorowym, przy czym dodatkowo badamy ryzyko fizyczne w konkretnym adresie w sytuacji finansowania celowego.
- Rozwijamy nasze podejście do oceny udziału ekspozycji wrażliwych na gwałtowne lub długotrwałe zagrożenia fizyczne w ekspozycji wobec przedsiębiorstw i monitorujemy ten udział cyklicznie.

Działania w obszarze ryzyka Compliance

- Struktura organizacyjna naszego banku oraz wdrożone polityki i instrukcje w obszarze zarządzania ryzykiem ESG zapewniają właściwy nadzór nad ryzykiem ESG.
- Powołany w 2023 roku Projekt Model Danych ESG m.in. zapewnia zgodność regulacyjną raportowania ESG banku.
- W ramach *Polityki zorientowania na klienta*, czynniki takie jak greenwashing, ryzyko fizyczne i ryzyko transformacji zostały uwzględnione w ryzyku Nieuczciwego Traktowania Klienta.

  Jakie podjęliśmy działania:
  - Monitorujemy realizację naszych publicznie złożonych deklaracji, m.in. dotyczących odejścia od finansowania działalności powiązanych z wydobyciem, handlem lub wytwarzaniem energii elektrycznej/ cieplnej z węgla energetycznego, czy tych w istotnym stopniu polegających na produkcji, uprawie, przetwórstwie i sprzedaży tytoniu.
  - Wprowadziliśmy nową *Instrukcję kwalifikacji produktów i transakcji pod kątem ESG (zrównoważonego rozwoju)*.
  - W procesach zatwierdzania produktów uwzględniamy potrzeby i preferencje klientów w zakresie ESG. Weryfikujemy komunikaty środowiskowe, społeczne i dotyczące ładu korporacyjnego pod kątem greenwashingu.
  - Wdrożyliśmy *Instrukcję - Wytyczne Dotyczące Zapobiegania Ryzyku Greenwashingu* oraz *Instrukcję zarządzania ryzykiem związanym z greenwashingiem*. W kolejnym etapie planujemy opracowanie instrukcji dotyczącej

ryzyka fizycznego i transformacji. Wszystkie dokumenty stanowią uzupełnienie do *Polityki zorientowania na klienta*.

- Dzięki działaniom w zakresie podnoszenia świadomości pracowników, szeregu szkoleń oraz wprowadzeniu obowiązku oceny greenwashingu we wszystkich nowych i modyfikowanych produktach ryzyko jest ograniczone.
- Będziemy wdrażać kolejne rozwiązania w obszarze Compliance dążąc do integracji kwestii ESG z procesami zarządzania zgodnością. Nasze działania mają na celu zapewnienie zgodności z obowiązującymi standardami i regulacjami.

Ryzyko ESG w pozostałych obszarach

- Zarządzamy również 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, płynności, 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).

Skutki finansowe i odporność modelu biznesowego

SBM-3

W tej sekcji opisujemy, w jaki sposób adresujemy skutki istotnych wpływów, ryzyk i szans na naszą strategię i model biznesowy. W przypadku zidentyfikowania nowych negatywnych wpływów lub ryzyk, włączamy je do naszych ram zarządzania ryzykiem i na bieżąco monitorujemy.

Zidentyfikowane wpływy, ryzyka i szanse nie wpływają bezpośrednio na podejmowanie decyzji. Jednak wskaźniki wskazane w sekcji Wskaźniki i cele są regularnie prezentowane Komitetowi Ryzyka ESG i Zarządowi Banku w celu umożliwienia tym organom podejmowania świadomych decyzji i sprawowania nadzoru.

Zarządzanie skutkami, ryzykiem i szansami

Ryzyka i szanse w zakresie kwestii zmiany klimatu mogą powodować skutki finansowe. W celu identyfikacji ryzyk przyjęliśmy dwa różne dwa podejścia do określenia bieżących skutków finansowych w odniesieniu do ryzyka transformacji i ryzyka fizycznego. Obecnie nie jest możliwe pełne włączenie ryzyka klimatycznego do modeli oczekiwanych strat kredytowych (zgodnych z wymogami MSSF9)[10] do wyceny ryzyka kredytowego, ze względu na ograniczone dane historyczne i ograniczenia w zakresie oceny ryzyka ESG na poziomie klienta. W odniesieniu do ryzyka transformacji – aby uwzględnić skutki transformacji klimatycznej, podobnie jak w ubiegłym roku, zastosowaliśmy korektę zarządczą na wskazania modelu oczekiwanych strat kredytowych do wyceny ryzyka kredytowego. Korekta z tego tytułu dotyczyła segmentu bankowości korporacyjnej (pion Wholesale Banking i Business Banking) i wyniosła 25 mln zł (w porównaniu do 30 mln zł na koniec 2024 roku). Więcej informacji na ten temat podajemy w sekcji Ryzyko kredytowe.

W założeniu korekta odzwierciedla między innymi wpływ pogorszenie ratingu klientów o wysokim ryzyku transformacji przewidywane w dłuższym horyzoncie czasowym oraz wysokie ryzyko transformacji wynikające z prawdopodobnie trudniejszego uzyskania przez nich refinansowania. Uznajemy, ze ryzyko transformacji wpływa na ryzyko kredytowe w długim okresie dla klientów z sektorów, które uznajemy za narażone na wysokie ryzyko transformacji.

W odniesieniu do zidentyfikowanych szans mierzymy skutki finansowe w odniesieniu do naszych publicznych zobowiązań i postępów w realizacji tych celów. Więcej informacji na ten temat można znaleźć w sekcji Nasz plan transformacji dotyczącym wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych.

Klimatyczne testy warunków skrajnych

W ramach Grupy ING ciągle doskonalimy metodykę testów warunków skrajnych w celu oceny wpływu ryzyk klimatycznych na ekspozycje wobec przedsiębiorstw i ekspozycje z tytułu detalicznych kredytów hipotecznych z perspektywy ryzyka kredytowego w różnych scenariuszach klimatycznych.

Metodyka krótko- i średnioterminowych klimatycznych testów warunków skrajnych opiera się na istniejącej metodyce wykorzystywanej przez Grupę ING do testów warunków skrajnych (np. ICAAP, EBA), z zastosowaniem nakładek związanymi z klimatem. Natomiast w przypadku długiego terminu, została opracowana dedykowana metodyka nazwana dalej analizą odporności klimatycznej, służąca do oceny wpływu na rezerwy w ramach różnych scenariuszy i założeń dla portfela.

Scenariusze klimatyczne

Zarówno w przypadku klimatycznych testów warunków skrajnych, jak i analizy odporności klimatycznej, wykorzystywane są dedykowane scenariusze klimatyczne opracowane przy użyciu publikowanych krótkoterminowych i długoterminowych scenariuszy NGFS (faza V), jako podstawowych danych wejściowych. Scenariusze te obejmują różne narracje i badają wpływ:

1. scenariusza bazowego/kontynuacji bieżącej polityki,
2. scenariusza płynnego przejścia na gospodarkę neutralną netto,
3. scenariusza opóźnionego i nagłego przejścia,

[10] Modele MSSF 9 – stosowane w banku modele (rozumiane jako: metoda, system lub podejście ilościowe, które stosuje teorie, techniki i założenia statystyczne, ekonomiczne, finansowe lub matematyczne do przekształcania danych wejściowych na estymacje/parametry ilościowe lub jakościowe dane szacunkowe, lub których dane wejściowe są częściowo lub całkowicie jakościowe lub oparte na ocenie) oraz wszystkie komponenty, wykorzystywane do oszacowania oczekiwanej straty kredytowej zgodnie ze standardem MSSF 9

4. scenariusza niskiego ryzyka przejścia, ale wysokiego ryzyka fizycznego.

Scenariusze te mają wpływ na prognozy dotyczące zmiennych makroekonomicznych (np. PKB, stopa bezrobocia, ceny nieruchomości itp.), które przyjmują różne wartości i podążają różnymi ścieżkami, które z kolei wpływają na prognozy głównych parametrów ryzyka kredytowego (np. migracje ryzyka, PD, LGD itp.). Określamy tę część testów warunków skrajnych jako kanał transmisji "makro".

Nakładki klimatyczne

W przypadku krótko- i średnioterminowych klimatycznych testów warunków skrajnych, uwzględniamy dedykowane nakładki klimatyczne, aby ująć wpływ ryzyka transformacji, ryzyka fizycznego i ryzyka związanego z przyrodą na bardziej szczegółowym poziomie. Określamy tę część testów jako kanał transmisji "mikro".

W przypadku przedsiębiorstw, te dedykowane nakładki są realizowane w postaci mnożników PD w 16 sektorach NACE (PKD). Mnożniki te są uzyskiwane z wykorzystaniem narzędzia Grupy ING nazywanego EEST (narządzie do budowania scenariuszy elastyczności środowiskowej - *Environmental Elasticity Scenario Tool*), które ocenia wpływ szoków związanych z transformacją, ryzykiem fizycznym i przyrodą na cenę rynkową i wolumen w podziale na sektory, a następnie wpływ tych szoków na sytuację finansową klienta. Wynikający z tej analizy stres finansowy jest następnie odzwierciedlany w PD.

W przypadku kredytów hipotecznych, ryzyko transformacji jest modelowane poprzez oszacowanie zależności między dochodem gospodarstwa domowego a prawdopodobieństwem niewykonania zobowiązania (PD), uwzględnienie rosnących cen węgla, kosztów energii i kosztów remontów wymaganych dla nieruchomości o niskiej efektywności energetycznej. Następnie uzyskiwany jest mnożnik PD dla portfela, dla poszczególnych poziomów efektywności energetycznej. Ryzyko fizyczne oceniane jest z wykorzystaniem wewnętrznego narzędzia wykorzystywanego w ramach Grupy ING do oceny ryzyka fizycznego, które łączy mapy zagrożeń i dane dotyczące narażenia na ryzyko na poziomie nieruchomości w celu oszacowania oczekiwanych strat. LGD korygowane jest w oparciu o modelowane funkcje szkód oraz szacunki strat z tytułu istotnego ryzyka fizycznego.

Wyniki klimatycznego testu warunków skrajnych

Wyniki klimatycznego testu warunków skrajnych wskazują na umiarkowany wzrost ryzyka kredytowego w portfelach klientów Business Banking i Wholesale Banking, podczas gdy nasze ekspozycje wynikające z detalicznych kredytów hipotecznych pozostają stosunkowo odporne na zmiany klimatu. Wyniki klimatycznego testu warunków skrajnych wskazują na skutki finansowe, które są możliwe do zarządzania przy istniejących działaniach ograniczających ryzyko.

Analiza odporności klimatycznej

SBM-3

Analiza odporności klimatycznej to proces wykorzystywany do oceny, na ile model biznesowy banku jest odporny na zmiany strukturalne w różnych ścieżkach transformacji klimatycznej w dłuższej perspektywie.

Podejście do analizy odporności klimatycznej skupia się w szczególności na ocenie ryzyka transformacji, ryzyka fizycznego oraz ryzyka związanego z przyrodą w odniesieniu do portfela kredytowego z punktu widzenia kategorii ryzyka kredytowego. Różni się w zależności od linii biznesowej i ocenianych dla niej czynników ryzyka ESG.

Wyodrębniamy następujące rodzaje portfeli:

- Przedsiębiorstwa – finansowanie korporacyjne w ramach pionu Wholesale Banking i Business Banking.
- Finansowanie nieruchomości, z rozróżnieniem na nieruchomości mieszkaniowe i nieruchomości komercyjne.

Zasadniczo identyfikacja istotności danej kwestii zrównoważonego rozwoju na poziomie danego segmentu naszego łańcucha wartości w ramach analizy podwójnej istotności, tj. w podejściu odgórnym (top-down) pociąga za sobą potrzebę ilościowego określenia parametrów ryzyka kredytowego (tam, gdzie ma to zastosowanie).

Nasza analizy odporności klimatycznej bazuje na długoterminowym teście warunków skrajnych w odniesieniu do ryzyka kredytowego. Długoterminowy test warunków skrajnych jest przeprowadzany w oparciu o podobne metody, jak krótko- i średnioterminowy klimatyczny test warunków skrajnych. Główną różnicą jest stopień szczegółowości wykonanych obliczeń oraz udoskonalenie niektórych kluczowych założeń klimatycznego testu warunków skrajnych.

Wyniki analizy odporności klimatycznej

Przeprowadzona analiza odporności klimatycznej wskazuje prognozę oczekiwanych strat kredytowych w różnych rozpatrywanych scenariuszach klimatycznych.

Chociaż scenariusze niekorzystne wskazują na wzrost (pogorszenie) analizowanych miar w porównaniu do scenariusza bazowego, wyniki analizy wykazują ogólną odporność naszego modelu biznesowego i strategii na ryzyka klimatyczne, z zaleceniem dalszego uwzględniania kwestii klimatycznych i środowiskowych (ryzyko transformacji, ryzyko fizyczne) na etapie oceny ryzyka kredytobiorcy, analiz sektorowych i wyceny zabezpieczeń nieruchomościowych. Wyniki analizy wskazują, że jesteśmy w stanie zarządzać potencjalnymi skutkami finansowymi, a nasza organizacja pozostaje odporna na skutki zmiany klimatu, przy wsparciu pro-aktywnego zarządzania ryzykiem i skutecznych istniejących środków ograniczających ryzyko.

Stale rozwijamy proces włączania kwestii potencjalnego wpływu finansowego wynikającego z ryzyka środowiskowego/ klimatycznego do procesu zarządzania ryzykiem kredytowym, tak aby uwzględniał wymogi wynikające z ciągle zmieniającego się otoczenia.

Powiązanie analizy odporności klimatycznej z planowaniem strategicznym

W ramach podwójnej analizy istotności identyfikujemy istotne dla nas wpływy, ryzyka i szanse związane ze zrównoważonym rozwojem. Wyniki klimatycznych testów warunków skrajnych i analizy odporności klimatycznej wykorzystujemy jako narzędzie do oceny, w jaki sposób ryzyko transformacji i ryzyko fizyczne oraz ich wpływ na przychody i ekspozycje może się zmieniać w różnych skrajnych scenariuszach.

Wyniki analizy podwójnej istotności, w tym zidentyfikowane istotne wpływy, ryzyka i szanse, są uwzględniane w procesach zarządczych, zarządzaniu ryzykiem i strategii biznesowej. Służą nam jako punkt odniesienia do wyznaczania priorytetów strategicznych ESG. W procesie iteracyjnym parametry wejściowe i założenia są dostosowywane w oparciu o analizę kontekstową, aby uzyskać równowagę między ambicją biznesową, apetytem na ryzyko i kierunkami strategicznymi.

W procesie planowania strategicznego, aby przełożyć strategiczne ambicje ESG na wymierne i egzekwowalne działania, ustalamy zestaw celów ilościowych, priorytetów dekarbonizacyjnych oraz kluczowych wskaźników ryzyka, które wynikają między innymi z oceny istotności czy obranych sektorowych ścieżek dekarbonizacyjnych. Ich realizację wspiera ustalony (tam, gdzie ma to zastosowanie) RAS, który definiuje naszą bieżącą i przyszłą gotowość do podejmowania ryzyka. Cele i priorytety są następnie przekształcane w biznesowe plany działania i plany zaangażowania z klientami. W procesie planowania finansowego następuje dystrybucja ogólnobankowych celów strategicznych do poszczególnych linii biznesowych oraz obszarów wsparcia.

Ryzyko transformacji

IRO-1

Ryzyko transformacji odnosi się do potencjalnych straty finansowej organizacji, która może wynikać - bezpośrednio lub pośrednio - z procesu dostosowania do gospodarki niskoemisyjnej i bardziej zrównoważonej środowiskowo. Może to być spowodowane relatywnie nagłym przyjęciem polityki klimatycznej i środowiskowej, postępem technologicznym lub zmianami nastrojów i preferencji rynkowych.

Sektory wysokoemisyjne mogą ponosić znaczne koszty w trakcie dekarbonizacji, a także prawdopodobne dodatkowe koszty pośrednie wynikające z dekarbonizacji swoich dostawców. Nie oznacza to jednak nieuchronnej niewypłacalności kredytobiorców z tych sektorów. Planowanie i zarządzanie ryzykiem związanym z przejściem umożliwia skuteczną transformację. Istotne ryzyko transformacji wiążemy z aktywami, które mogą stać się aktywami osieroconymi w scenariuszach szybkiej dekarbonizacji, przede wszystkim niespłaconymi kredytami. Stosujemy tutaj ustrukturyzowane podejście. Nie klasyfikujemy wszystkich ekspozycji o podwyższonym ryzyku związanym z wysoką emisyjnością jako ekspozycje osierocone, uznajemy takie podejście za zbyt konserwatywne. Natomiast nadal wyzwaniem pozostaje ocena ryzyka transformacji poszczególnych klientów/ ekspozycji w dłuższym okresie ze względu na niepewność związaną z długoterminowym planowaniem finansowym i gromadzeniem planów transformacji.

Ryzyko transformacji obejmuje również poprawę efektywności energetycznej finansowanych przez nas nieruchomości. Do czasu transpozycji dyrektywy w sprawie charakterystyki energetycznej budynków do prawa krajowego (spodziewanej w maju 2026 roku), utrzymuje się niepewność regulacyjna utrudniająca szacunki dotyczące wielkości ekspozycji związanych z nieruchomościami, które nie spełnią minimalnych progów efektywności energetycznej. Ogranicza to możliwość bezpośredniego powiązania klas efektywności energetycznej z ryzykiem transformacji. Więcej informacji na ten temat prezentujemy w sekcji Nasz plan transformacji, w części opasującej nasze podejście do nieruchomości komercyjnych i mieszkaniowych.

Ocena stopnia narażenia na ryzyko transformacji

Zgodnie z oczekiwaniami europejskiego nadzoru bankowego EBA[11], celem planów ostrożnościowych nie jest stygmatyzacja sektorów gospodarki i wychodzenie lub wycofywanie inwestycji z sektorów wysokoemisyjnych, ale zastanowienie się nad wymaganymi zmianami technologicznymi, biznesowymi i behawioralnymi instytucji finansowych oraz przygotowanie ustrukturyzowanych planów transformacji, w tym uwzględniających angażowanie i w razie potrzeby wspieranie swoich klientów. Fakt, że kredytobiorca należy do sektora wysokoemisyjnego lub do sektora z kurczącym się rynkiem zbytu z powodu transformacji energetycznej, nie oznacza automatycznie, że klient nieuchronnie nie wywiąże się ze zobowiązań. Przestrzeganie regulacyjnych oczekiwań dotyczących zorganizowanego planowania przejścia na gospodarkę niskoemisyjna oraz stosowanie dobrych praktyk zarządzania ryzykiem mogą prowadzić do efektywnej transformacji

W odniesieniu do przedsiębiorstw, oceniamy nasze narażenie na ryzyko transformacji w ujęciu portfelowym na bazie pogłębionych analiz zgodnie z wewnętrznie opracowaną metodyką *Ocena sektorowa ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem dla portfeli Business Banking oraz Wholesale Banking*. Ocenę poszczególnych sektorów oparliśmy na kombinacji danych pochodzących z renomowanych źródeł zewnętrznych, takich jak ENCORE, UNEP FI, danych z Kobize oraz wybranych wewnętrznych miar ryzyka, jako złożenie prawdopodobieństwa ryzyka (*likelihood*) oraz skali ryzyka (*magnitude*). Ocena określana jest na poziomie poszczególnych sektorów zgodnie z naszą wewnętrzną klasyfikacją sektorową, według skali 1-5 (odpowiadającą poziomom ryzyka: 1 - minimalny, 2 – informacyjny, 3 - ważny, 4 - istotny, 5 – krytyczny). Osobno dla obszarów Wholesale Banking i Business Banking zidentyfikowaliśmy naszą ekspozycję w poszczególnych poziomach ryzyka. W dłuższej perspektywie czasowej w ocenie narażenia na ryzyko transformacji bazujemy na wynikach stress testów opisanych w sekcji Analiza odporności klimatycznej.

Ocena sektorowa przeprowadzana jest dla tych kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem i dla tych portfeli, dla których stwierdzono istotność ryzyka w ramach procesu oceny podwójnej istotności.

[11] EBA Consultation Paper: Draft Guidelines on the management of ESG risks (EBA/CP/2024/02, par 15)

Kolejnym kanałem transmisji ryzyka transformacji jest konieczność podniesienia efektywności energetycznej nieruchomości. Dla portfela detalicznych kredytów hipotecznych wdrożyliśmy podejście portfelowe do wskazania portfela wysokiego ryzyka transformacji, które wiążemy z brakiem zdolności klientów z ekspozycją zabezpieczoną wysokoemisyjną nieruchomością do jej modernizacji. Podejście to opisaliśmy w metodyce *Ocena istotności ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem dla portfela detalicznego (Retail Banking)*. Na chwilę obecną wykorzystujemy to podejście do monitorowania ryzyka i wewnętrznych analiz oraz nadal je rozwijamy. Ustaliliśmy również limity apetytu na ryzyko dla nowej sprzedaży w portfelu detalicznych kredytów mieszkaniowych zgodnie z *Metodyką ustalania apetytu na ryzyko transformacji (RAS) dla portfela kredytów mieszkaniowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.*

Wypracowaliśmy również podejście do kwantyfikacji ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem dla portfela nieruchomości komercyjnych w podziale na:

- nieruchomości przychodowe,
- nieruchomości nieprzychodowe.

Skalę ryzyka środowiskowego i związanego z klimatem dla kategorii ryzyka kredytowego odzwierciedla udział ekspozycji, na które miałaby wpływ materializacja środowiskowego/ klimatycznego. Wybór podejścia inspirowany jest m.in. *Raportem EBA dotyczącym zarządzania i nadzoru nad ryzykiem ESG dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych*. Opisaliśmy nasze podejście w wewnętrznej metodyce *Ocena istotności ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem dla portfela CRE*.

Ujawnienie dotyczące unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do Porozumienia paryskiego

ING Bank Śląski S.A. jako instytucja finansowa oraz pozostałe podmioty z Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. nie spełniają kryteriów z art. 12 ust. 1 lit. d)-g) Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2020/1818 z dnia 17 lipca 2020 r[12]. Ponadto, bank nie posiada informacji że został wykluczony z jakiegokolwiek unijnego wskaźnika referencyjnego zgodnie z artykułem 12 ust. 2 tego rozporządzenia. W konsekwencji bank i jego spółki zależne nie są wyłączone z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do wymogów porozumienia paryskiego.

Ryzyko fizyczne

IRO-1

Badając ryzyko fizyczne, oceniamy narażenie na m.in. powódź rzeczną, powódź przybrzeżną, pożary, osuwiska, niedobór wody, stres cieplny, susze. Główne źródła danych w podejściu sektorowym to ENCORE, Exiobase i publikacje Banku Światowego, a w podejściu bazującym na lokalizacji to m.in. bazy danych Aqueduct, Copernicus, czy JRC.

Proces identyfikacji zagrożeń fizycznych związanych z klimatem

Ocenę ryzyka fizycznego na poziomie klienta/ transakcji wykonujemy dla klientów segmentu Wholesale Banking w ramach procesu kredytowego w oparciu o metodykę *ESG scorecard* opisaną w dokumencie stanowiącym załącznik do *Instrukcji ESG dla klientów Wholesale Banking*. Zgodnie z tą metodyką, jeśli finansujemy celowo aktywa, dla których dysponujemy adresem, to ryzyko fizyczne badamy na poziomie tego adresu z wykorzystaniem dedykowanego narzędzia (*Physical Risk Model*), uwzględniając przy tym narażenie sektora, w jakim działa klient. W pozostałych sytuacjach bazujemy na podejściu sektorowym.

Portfelową ocenę ryzyka fizycznego w pionie klientów Wholesale Banking wykonujemy w oparciu o wyżej opisaną ocenę indywidualną, a w przypadku braku takiej oceny oraz w odniesieniu do portfela klientów Business Banking stosujemy podejście sektorowe, opisane w metodyce *ESG scorecard*.

Zagrożenia fizyczne, które - według sektorowych analiz portfelowych - okazały się istotne dla klientów pionu Business Banking, adresujemy w procesie kredytowym (analiza ryzyka powodzi w ścieżce manualnej). Dodatkowo, w procesie kredytowym klientów pionu Business Banking badamy ryzyko powodzi dla istniejących i nowych zabezpieczeń nieruchomościowych. Jego portfelowy poziom badamy cyklicznie w ramach monitoringu KRI.

Portfelową ocenę ryzyka fizycznego w segmencie bankowości detalicznej (produkty hipoteczne) wykonujemy weryfikując poziom ryzyka fizycznego w adresie finansowanej nieruchomości. Posługujemy się w tym celu wyżej wskazanym narzędziem – *Physical Risk Model*. Metodykę tej analizy opisaliśmy szczegółowo w dokumencie *Ocena istotności ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem dla portfela detalicznego (Retail Banking)*. Podejście oparte o dokładny adres nieruchomości jest podejściem bardziej granularnym niż to wymagane w ramach ESRS E1-AR.11.c, tj. oparte na klasyfikacji jednostek terytorialnych do celów statystycznych – na bazie NUTS[13].

Zagrożenie fizyczne, które według analiz portfelowych okazało się istotne dla klientów segmentu bankowości detalicznej - czyli ryzyko powodzi rzecznej - adresujemy w procesie kredytowym. Jego portfelowy poziom badamy cyklicznie w ramach monitoringu KRI.

[12] Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2020/1818 z dnia 17 lipca 2020 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 w odniesieniu do minimalnych norm dotyczących unijnych wskaźników referencyjnych transformacji klimatycznej i unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego

[13] NUTS - Wspólna klasyfikacja jednostek terytorialnych do celów statystycznych ustanowiona przez UE, która ma ułatwić gromadzenie, opracowanie i rozpowszechnianie zharmonizowanych regionalnych danych statystycznych

Scenariusz IPCC – RCP 8.5

Do analizy zagrożeń wykorzystujemy poziomy ryzyka w scenariuszu RCP 8.5 (wysokie emisje) w ramach scenariuszy ustalonych przez IPCC (*Intergovernmental Panel on Climate Change*). Scenariusz RCP 8.5 zakłada kontynuację obecnych trendów emisji i ograniczone wysiłki łagodzące: emisje rosną przez cały wiek, powodując znaczne globalne ocieplenie i potencjalny wzrost temperatury o 4°C lub więcej powyżej poziomów sprzed epoki przemysłowej. Jest to scenariusz często określany jako scenariusz najwyższej emisji (scenariusz konserwatywny).

Dane wejściowe

W przypadku podejścia sektorowego – bazujemy na głównym kodzie NACE (PKD) działalności klienta, wyznaczającym wrażliwość poszczególnych działalności na określone zagrożenia fizyczne. W przypadku podejścia bazującego na lokalizacji opieramy się na danych adresowych nieruchomości i okresie do zapadalności ekspozycji (odnoszony do horyzontu czasowego, w jakim określamy poziom ryzyka dla danego zagrożenia).

Transmisja ryzyk ESG na inne ryzyka bankowe

Traktujemy ryzyko transformacji i ryzyko fizyczne z taką samą uwagą, jak dotychczas zdefiniowane rodzaje ryzyka finansowego i niefinansowego. Dążymy do efektywnego zarządzania tymi ryzykami poprzez ich identyfikację, ocenę, szacowanie, pomiar, monitorowanie i podejmowanie działań w celu ograniczenia negatywnego wpływu naszych portfeli kredytowych na klimat i środowisko (w tym działań opisanych w sekcji Nasz plan transformacji oraz wpływu czynników ryzyka transformacji i ryzyka fizycznego na bank.

Ponieważ postrzegamy ryzyko ESG nie jako osobne ryzyko, ale jako zbiór czynników, które mogą wpłynąć na wzmocnienie dotkliwości i/ lub zwiększyć prawdopodobieństwo realizacji tradycyjnych rodzajów ryzyka, zarządzanie tym ryzykiem jest zintegrowane z istniejącymi politykami, procesami i procedurami dotyczącymi tradycyjnych ryzyk. Dążąc do zarządzania ryzykiem ESG w sposób holistyczny, włączamy je do istniejących ram zarządzania ryzykiem w miarę rozwoju dostępnych metod i narzędzi.

Wykonaliśmy kompleksową analizę wpływu ryzyk ESG na klasyczne rodzaje ryzyka bankowego oraz wskazaliśmy kanały transmisji. Wyniki analizy udokumentowaliśmy w dokumencie wewnętrznym *Wykaz wpływów, ryzyk i szans w obszarze ESG*. Dokonaliśmy również oceny istotności ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem w ramach tradycyjnych ryzyk bankowych: kredytowego, rynkowego, płynności, operacyjnego, zgodności.

Ryzyko utraty reputacji uznajemy za nadrzędny rodzaj ryzyka. Ma ono ma specyficzny charakter – może się realizować w ramach każdego rodzaju ryzyka, tzn. jest konsekwencją innych rodzajów ryzyka. W *Polityce – zasady zarządzania ryzykiem utraty reputacji w ING Banku Śląskim S.A.* ryzyko ESG zostało ujęte jako czynnik ryzyka w procesie zarządzania ryzykiem utraty reputacji.

Ocena istotności koncentracji ekspozycji narażonych na czynniki ESG odbywa się ramach procesu okresowego przeglądu czynników ryzyka koncentracji, którego przeprowadzanie opisaliśmy w procedurze *Okresowy przegląd czynników związanych z ryzykiem koncentracji zaangażowań w ING Banku Śląskim S.A.* Nasze aktualne podejście do oceny czynników ryzyka ESG w ryzyku biznesowym opisaliśmy w *Raporcie z Warsztatów Oceny Istotności Ryzyk na rok 2025*. W 2026 roku planujemy dalszy rozwój podejścia do oceny istotności ryzyka ESG w ryzyku biznesowym. Więcej szczegółów o podjętych przez nas działaniach w zakresie zarządzania ryzykiem ESG w powyższych obszarach prezentujemy w sekcji Ryzyko ESG.

Nasz plan transformacji

E1-1

W ogłoszonej w listopadzie 2025 roku długoterminowej strategii *ING. W rytmie życia* zrównoważony rozwój został wskazany jako jedna z kluczowych przewag, wspierająca realizację celów biznesowych i budowanie długoterminowej odporności ING. Jednocześnie w obietnicy dla klientów zadeklarowaliśmy, iż chcemy być partnerem pierwszego wyboru w transformacji gospodarczej, w tym energetycznej.

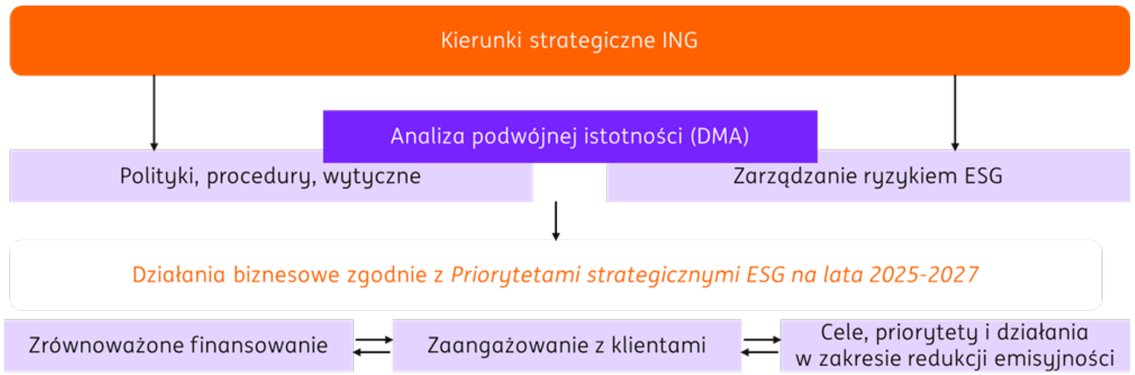
Jesteśmy świadomi, że globalna transformacja w kierunku gospodarki niskoemisyjnej i bardziej zrównoważonego społeczeństwa jest procesem długoterminowym, wymagającym zmian systemowych, współpracy z klientami, stabilnych ram regulacyjno-prawnych, rozwoju nowych technologii i szerokiego zaangażowania społecznego. Postrzegamy tę transformację jako szansę na poprawę efektywności operacyjnej, wdrażanie innowacji oraz budowanie przewagi konkurencyjnej – zarówno naszej, jak i naszych klientów. Dlatego połączenie ambicji klimatycznych z aspektami zarządzania ryzykiem oraz tworzeniem wartości dla interesariuszy jest fundamentem zintegrowanego podejścia do zrównoważonego rozwoju w ING i znajduje odzwierciedlenie w przyjętym przez nas planie transformacji.

Nasze działania skoncentrowane są na wsparciu realizacji długoterminowego celu Porozumienia Paryskiego - ograniczenia wzrostu globalnej średniej temperatury znacznie poniżej 2°C, a docelowo do 1,5°C, względem poziomu z czasów przedprzemysłowych.

Jako bank odgrywamy kluczową rolę w kierowaniu transformacją środowiskową poprzez finansowanie rozwiązań wspierających redukcję emisji i rozwój zrównoważonych technologii. W pierwszej kolejności koncentrujemy się przede sektorach o największym wpływie na emisje, takich jak wytwarzanie energii, nieruchomości mieszkaniowe i komercyjne, wspierając ich przejście na bardziej zrównoważone modele działania.

Nasze podejście do planów transformacji

Nasze podejście do planowania transformacji łączy perspektywę strategiczną planów transformacyjnych z podejściem ostrożnościowym, typowym dla zarządzania ryzykiem finansowym i niefinansowym. Zawiera elementy oceny istotności, strategii biznesowej, zarządzania ryzykiem ESG, strategii produktowej i zaangażowania z klientami w celu zapewniania zintegrowanego podejścia do przeciwdziałania istotnym ryzykom ESG.



1. **Kierunki strategiczne ING**

Nasze podejście do zarządzania wpływami, ryzykami i szansami związanymi z klimatem opiera się na długoterminowej wizji strategicznej, która wyznacza kierunek rozwoju ING. Wizja ta bazuje na analizie zmian i trendów demograficznych, społecznych, gospodarczych i technologicznych, uwarunkowań makroekonomicznych, regulacji oraz oczekiwań interesariuszy. Stanowi ona fundament dla określania priorytetów, alokacji zasobów i reagowania na wyzwania, w tym związane ze zrównoważonym rozwojem.

2. **Włączenie ryzyk ESG do wewnętrznych polityk, procedur i wytycznych**

Nasze wewnętrzne polityki, instrukcje, wytyczne i metodyki w obszarze zarządzania ryzykiem ESG są kluczowe dla realizacji planu transformacji – określają sposób identyfikacji, oceny, ograniczania i monitorowania istotnych negatywnych wpływów i ryzyk związanych ze zmianą klimatu. Ich uzupełnieniem są regulacje, które włączają zarządzanie ryzykiem ESG w procesy kredytowe, zapewniając, że kwestie zrównoważonego rozwoju są integralną częścią procesu decyzyjnego we wszystkich liniach biznesowych. Szerzej o naszych wewnętrznych regulacjach zarządzania wpływami i ryzykami ESG związanymi ze zmianą klimatu piszemy w sekcji Polityki zarządzania wpływami, ryzykiem oraz szansami związanymi ze zmianą klimatu.

3. **Zarządzanie ryzykiem ESG**

Efektywne zarządzanie ryzykiem ESG, obejmujące systematyczną identyfikację, ocenę i minimalizowanie negatywnych wpływów oraz ryzyk transformacyjnych, stanowi fundament planu transformacji ING. Przeprowadzamy ocenę podwójnej istotności (DMA), która wskazuje istotne wpływy, ryzyka i szanse istotne dla naszej organizacji. Monitorujemy ryzyko ESG i integrujemy je w procesach decyzyjnych na wszystkich poziomach – od nadzoru zarządczego i przeglądu przez Komitet Ryzyka ESG, po ocenę na poziomie linii biznesowych, portfeli i kontrahentów. W tym procesie wspierają nas dedykowane narzędzia do monitorowania ryzyka ESG. Szczegółowe informacje dotyczące procesu zarządzania ryzykiem ESG znajdują się w sekcji Działania związane z realizacją polityki ESG.

4. **Zrównoważone finansowanie**

Jako instytucja finansowa naszą rolę widzimy przede wszystkim w promowaniu i podejmowaniu wspólnie z klientami inicjatyw transformacji energetycznej i innych projektów mających na celu zmniejszenie zależności społeczeństwa od energii opartej na paliwach kopalnych oraz zmianę jej źródeł na odnawialne. Naszą ambicją jest bycie partnerem dla klientów w ich zrównoważonym rozwoju i transformacji środowiskowej między innymi poprzez finansowanie i ofertę zrównoważonych produktów oraz usług. Umożliwiają one dostęp klientów do kapitału dostosowanego do ich potrzeb transformacyjnych i stanowią strategiczną dźwignię dekarbonizacyjną. Transakcje zrównoważonego finansowania, które realizujemy w celu łagodzenia zmiany klimatu, mogą przybierać różne formy, np. finansowanie celowe przeznaczane przez klientów na inwestycje w niskoemisyjne technologie, odnawialne źródła energii, efektywne energetycznie nieruchomości. Jednocześnie dla klientów korporacyjnych dostępne jest finansowanie w formule SLL (*Sustainability Linked Loan*). Jest to rozwiązanie funkcjonujące w oparciu o mechanizm motywacyjny, w którym oprocentowanie jest skorelowane z realizacją celów ESG dotyczących na przykład redukcji emisji CO_2 czy zwiększenia efektywności energetycznej.

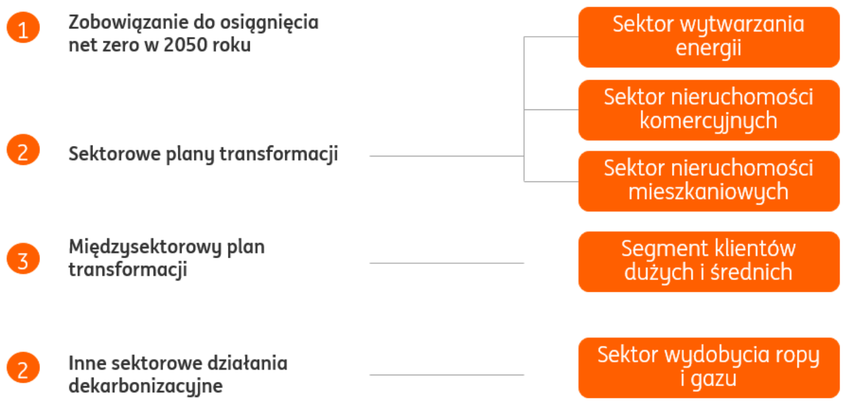
5. **Dialog i zaangażowanie z klientami**

Dialog i zaangażowanie z klientami są kluczowe, by skutecznie realizować nasz plan transformacji. W praktyce oznacza to wymianę wiedzy, dzielenie się doświadczeniem oraz wspólne poszukiwanie najlepszych rozwiązań i tworzenie strategii, które przyniosą korzyści zarówno naszym klientom, jak i społeczeństwu. Współpracujemy z klientami, aby zrozumieć ich priorytety i wyzwania związane z transformacją oraz zidentyfikować ich potrzeby w zakresie zrównoważonego finansowania, produktów i usług. Kompleksowe podejście do zaangażowania z klientami realizowane jest przede wszystkim w ramach dwóch strategicznych inicjatyw ING: międzysektorowego planu transformacji, o którym piszemy szerzej w sekcji Międzysektorowy Plan Transformacji i *Client Transition Plans*, o którym piszemy w sekcji Informacje uzupełniające.

6. **Cele, priorytety i kluczowe działania w zakresie redukcji emisyjności**

W oparciu o ocenę podwójnej istotności stwierdziliśmy, że istotny wpływ, ryzyko i szanse w zakresie łagodzenia zmiany klimatu wynikają z finansowanych działalności naszych klientów korporacyjnych i detalicznych. Pomimo, że nasza własna działalność operacyjna jest dla nas ważnym tematem, największy wpływ na środowisko i klimat mamy poprzez udzielane finansowanie. Dlatego też nasz plan transformacji koncentruje się na tym, w jaki sposób kierujemy transformacją w naszych działaniach finansowych. Zgodnie z *Priorytetami strategicznymi ESG na lata 2025-2027* dążymy do net-zero 2050 zgodnie z *Kierunkami działania ING BSK w zakresie redukcji emisyjności*.

Kierunki działania Grupy ING Banku Śląskiego w zakresie redukcji emisji



W ramach naszych działań zmierzających do łagodzenia ryzyka zmiany klimatu dla naszego portfela kredytowego przyjęliśmy strategiczne podejście do wyboru sektorów, dla których w pierwszej kolejności wyznaczone zostały cele, priorytety i działania na rzecz redukcji emisji. Podejście to opiera się na następujących krokach:

1. **Priorytetyzacja wysokoemisyjnych sektorów na podstawie emisji globalnych**: według raportu *IEA World Energy Outlook 2025*, większość światowych emisji CO_2 pochodzi z produkcji energii elektrycznej i ciepła poprzez spalanie paliw kopalnych, a także z końcowego zużycia energii w przemyśle, transporcie i budynkach. Mając powyższe na uwadze, przeprowadziliśmy analizę istotności ryzyka przejścia pod kątem tworzenia planów mitygacji dla następujących wysokoemisyjnych sektorów: energia, spalanie paliw kopalnych, lotnictwo, motoryzacja, transport morski, produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali, produkcja cementu, żużlu i wapna, chemikalia, nieruchomości mieszkalne i komercyjne.
2. **Identyfikacja kluczowych elementów łańcucha wartości:** wskazane wyżej sektory obejmują rozbudowane łańcuchy wartości, w których poszczególne podsektory różnią się poziomem emisji własnych, możliwościami dekarbonizacji oraz tempem transformacji. W ramach przedmiotowej analizy dla każdego sektora zidentyfikowaliśmy kluczowe ogniwa o największym wpływie na klimat i konieczności koncentracji na nich działań transformacyjnych. Przykładowo, w sektorze energii – obejmującym wytwarzanie, przesył, dystrybucję i sprzedaż – to właśnie wytwarzanie energii jest kluczowym elementem dla dekarbonizacji całego sektora oraz wielu innych branż, takich jak transport i budownictwo.
3. **Ocena skali wpływu i istotności ryzyka przejścia w portfelu kredytowym banku:** opiera się przede wszystkim na strukturze naszego portfela, ze szczególnym uwzględnieniem sektorów, w tym podsektorów o największej ekspozycji, przychodowości, najwyższej intensywności finansowanych emisji.
4. **Analiza potencjału dekarbonizacyjnego sektora i kontekstu regulacyjno-prawnego:** w ramach której wzięliśmy pod uwagę dostępność scenariuszy NZE2050 i ścieżek dekarbonizacyjnych uwzględniających specyfikę danego sektora / podsektora, priorytety krajowej transformacji, obecne oraz planowane przepisy i programy wspierające dekarbonizację mające zastosowanie do danego sektora / podsektora, uwarunkowania ekonomiczne, a także potencjalne bariery prawne i technologiczne.

Na podstawie przedmiotowej analizy istotności oraz analizy wykonanej na potrzeby dokumentu *Kierunki działania ING BSK w zakresie redukcji emisyjności* jako sektory priorytetowe w naszym planie transformacji przyjęliśmy nieruchomości mieszkaniowe i komercyjne oraz sektor wytwarzania energii. Odgrywają one kluczową rolę w procesie dekarbonizacji. Budynki odpowiadają za dużą część emisji, a ich modernizacja jest niezbędna do osiągnięcia celów klimatycznych. Choć nasza ekspozycja na sektor wytwarzania energii nie jest duża – dzięki konsekwentnemu ograniczaniu wysokoemisyjnych aktywów od 2017 roku – jego rola w transformacji gospodarki poprzez kształtowanie miksu energetycznego pozostaje kluczowa. Dlatego skupiamy się na finansowaniu odnawialnych źródeł energii, aby maksymalizować nasz wpływ na redukcję emisji.

W drugim kroku nasze podejście rozszerzyliśmy o międzysektorowy plan transformacji.

Zakres oraz postęp naszych planów transformacji

Pierwsze działania zmierzające do łagodzenia ryzyka zmiany klimatu dla naszego portfela kredytowego polegały na podejściu opartym o stopniowe zmniejszanie ekspozycji na wysokoemisyjne sektory takie jak np. wydobycie węgla, wytwarzanie energii w elektrowniach węglowych czy wydobycie ropy i gazu.

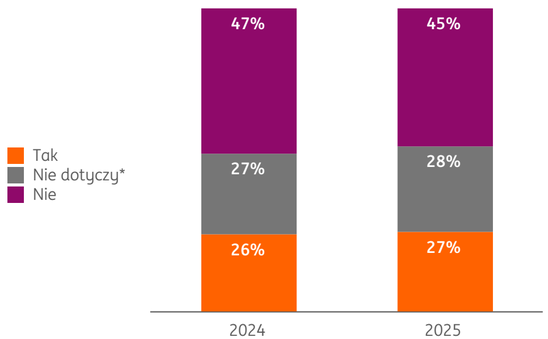
W opublikowanej w 2023 roku pierwszej części dokumentu *Kierunki działania ING BSK w zakresie redukcji emisji* rozbudowaliśmy to podejście. Podjęliśmy konkretne działania rozszerzając je o kolejne sektory (w ramach tzw. Etapu 1). Według danych na koniec 2025 roku, ten etap obejmuje 27% aktywów odpowiedzialnych za 3% finansowanych emisji kategorii 13 i 15.

Międzysektorowy plan transformacji (tzw. Etap 2) jest kontynuacją naszych działań. Rozszerzyliśmy je, obejmując planami transformacji kolejne 1,5% aktywów, odpowiadających za 10% emisji (według danych za 2025 rok).

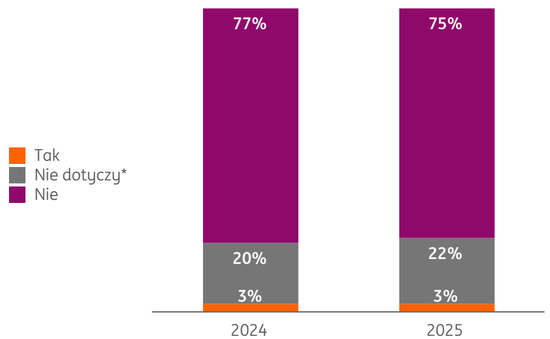
Z działań dekarbonizacyjnych wyłączone będzie 28% aktywów odpowiedzialnych za 22% finansowanych emisji kategorii 13 i 15 (według danych za 2025 rok). Jest to przede wszystkim nasz portfel inwestycyjny, składający się w głównej mierze z obligacji skarbowych, na których - zgodnie z obowiązującymi wytycznymi - nie stawia się celów dekarbonizacyjnych.

Pokrycie portfela przez lokalne cele i priorytety dekarbonizacyjne - % aktywów ogółem (2024-2025)

Etap 1

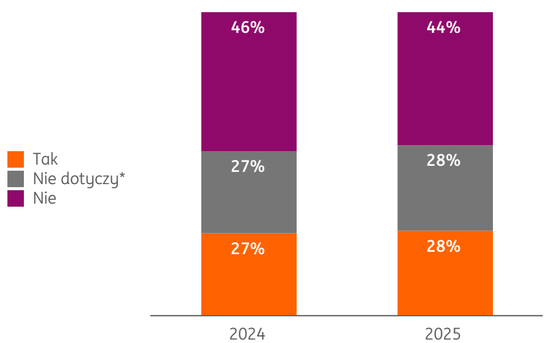


Pokrycie portfela przez lokalne cele i priorytety dekarbonizacyjne - % emisji (2024-2025)

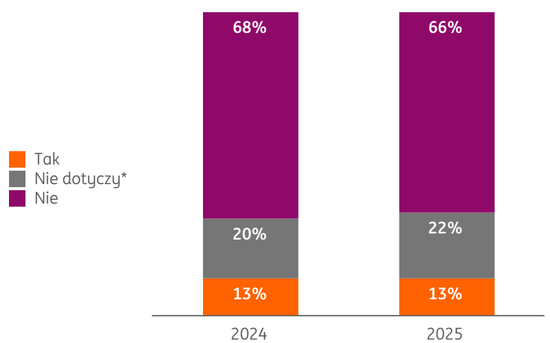


Pokrycie portfela przez lokalne cele i priorytety dekarbonizacyjne - % aktywów ogółem (2024-2025)

Etap 1 + 2



Pokrycie portfela przez lokalne cele i priorytety dekarbonizacyjne - % emisji (2024-2025)



** Z działań dekarbonizacyjnych wyłączone są aktywa, na które zgodnie z obowiązującymi wytycznymi nie stawia się celów dekarbonizacyjnych, przede wszystkim portfel inwestycyjny banku.*

Przegląd celów w ramach planów transformacji

E1-4

Poniżej przedstawiamy zestawienie najważniejszych danych dotyczących planów transformacji. W zależności od obranego przez nas celu, uwzględniane są różne zakresy emisji – od bezpośrednich (zakres 1), wynikających z działalności przedsiębiorstw (w sektorze wytwarzania energii), przez pośrednie związane ze zużyciem energii (dodatkowo zakres 2), aż po emisje generowane w całym łańcuchu wartości (międzysektorowy plan transformacji oraz sektor wydobycia ropy i gazu; łącznie z zakresem 3).

Aby skutecznie mierzyć realizację założeń dekarbonizacyjnych, stosujemy różne miary dostosowane do charakterystyki danego sektora lub planu transformacji. Nie ograniczają się one wyłącznie do intensywności emisji. Zostały dobrane tak, aby jak najprecyzyjniej odzwierciedlać postępy w redukcji emisji oraz dostosowanie portfela do obranej strategii dekarbonizacji. Wartości bazowe, bieżące oraz docelowe umożliwiają ocenę dynamiki zmian i skuteczności realizowanych działań.

Zakres pokrycia finansowanych emisji danym planem transformacji pozwala określić, jaka część portfela kredytowego objęta jest celami i priorytetami w zakresie redukcji emisji. Dodatkowo, wartości bilansowe brutto oraz ich udział w aktywach ogółem wskazują na znaczenie poszczególnych sektorów w strukturze finansowania. Zestawienie uwzględnia również udział poszczególnych zakresów emisji (zakres 1, 2 i 3) w finansowanych emisjach, co pozwala na kompleksową ocenę wpływu danego sektora na klimat i środowisko.

Nasz plan transformacji w podejściu sektorowym

Wybór scenariusza i wyznaczanie celów

Aby dostosować portfel kredytowy do zerowej emisji netto (*net zero*), istotne jest wykorzystanie scenariuszy klimatycznych jako punktów odniesienia. Benchmarki te mają pomóc określić cele pośrednie i końcowe dla poszczególnych sektorów na drodze do realizacji założeń Porozumienia Paryskiego. Wykorzystywane scenariusze powinny opierać się na najnowszych informacjach naukowych z uznanych instytucji, takich jak Międzynarodowa Agencja Energetyczna (*International Energy Agency, IEA*) czy CRREM (*Carbon Risk Real Estate Monitor*), jeśli są one dostępne.

Przy ocenie zgodności naszego portfela kredytowego z naukowo wyznaczonymi ścieżkami sektorowymi nie stosujemy offsetów i nie planujemy ich stosować w przyszłości, aby osiągnąć cele podejścia sektorowego.

Nasze cele i podejście do ich dostosowania mogą ulec zmianie ze względu na regulacje, dostępność i jakość danych, dostępność ścieżek, aktualizacje metodologii, zmiany (lub ich brak) w polityce publicznej i działaniach rządu, a także inne czynniki wpływające na naszych klientów, sektory (w których działają) lub społeczeństwo jako całość.

Inne podejście niż to oparte o scenariusze stosowane jest w przypadku sektorów wytwarzania energii oraz wydobycia ropy naftowej i gazu. Dla pierwszego z tych sektorów, w celu ograniczania ryzyka transformacji,

obraliśmy podejście oparte o wykluczenie finansowania działalności związanej z węglem energetycznym oraz kontynuowanie udzielania finansowania na odnawialne źródła energii. W sektorze wydobycia ropy i gazu zobowiązaliśmy się do redukowania finansowania udzielonego tej branży.

Sektor nieruchomości mieszkaniowych i komercyjnych oraz wytwarzanie energii

W listopadzie 2023 roku opublikowaliśmy dokument Kierunki działania ING BSK w zakresie redukcji emisji, w którym zobowiązaliśmy się do podjęcia konkretnych działań w zakresie redukcji emisji naszego portfela kredytowego. Na podstawie przeprowadzonych analiz, zdecydowaliśmy o opracowaniu w pierwszej kolejności planów dotyczących zmniejszenia intensywności emisji dwutlenku węgla w sektorach nieruchomości mieszkaniowych i komercyjnych oraz związanego z wytwarzaniem energii. Nasz wybór był podyktowany następującymi czynnikami:

- wyborem sektorów priorytetowych według wytycznych NZBA, które miały znaczący udział w naszym portfelu i finansowanych emisjach,
- znaczącym udziałem emisji z budynków i z wytwarzania energii (39%[14] wg danych za 2022 rok) w globalnej emisji gazów cieplarnianych,
- istnieniem ogólnie przyjętych, stosowanych w praktyce ścieżek transformacji, które są już realizowane przez wiele przedsiębiorstw w tych sektorach,
- dostępnością danych do oszacowania emisji tych sektorów i wytyczenia ścieżki zmniejszenia intensywności emisji dostosowanej do celów Porozumienia Paryskiego i prowadzącej do neutralności klimatycznej netto do 2050 roku. W następnym kroku, konieczne będzie pozyskiwanie od klientów danych na temat faktycznych redukcji emisji, jakie udało im się osiągnąć, aby porównywać je z założeniami ścieżki dekarbonizacyjnej,
- kluczową rolą sektora energetycznego w redukcji śladu węglowego całej gospodarki poprzez wysoki udział w globalnych emisjach (wg danych IEA sektor ten odpowiada za około 41% globalnych emisji CO_2 pochodzących ze spalania paliw[15]) oraz duży potencjał oddziaływania na ograniczenie emisji szczególności w Zakresie 2 różnych branż i działalności gospodarczych.

Wyznaczanie ścieżek i celów

Dla sektora nieruchomości mieszkaniowych i komercyjnych ustanowiliśmy jako punkt odniesienia ścieżki redukcji emisji dostosowane do Porozumienia Paryskiego i prowadzące do ograniczenia wzrostu średniej temperatury do 1,5°C. W przypadku sektora wytwarzania energii nasze działania związane są z kontynuowaniem naszej polityki dotyczącej stopniowego odejścia od finansowania produkcji opartej o węgiel kamienny i brunatny[16] oraz wyznaczeniem celów związanych z finansowaniem odnawialnych źródeł energii.

Jako rok bazowy dla sektorowych planów transformacji w ramach tzw. Etapu 1 (sektor wytwarzania energii, nieruchomości komercyjnych oraz nieruchomości mieszkaniowych) został przyjęty rok 2022. Był to pierwszy rok, za który posiadaliśmy satysfakcjonujące dane dla trzech wybranych sektorów. Jednocześnie nie zidentyfikowaliśmy żadnych czynników zewnętrznych, które zaburzałyby wielkość zużycia energii i związane z tym emisje gazów cieplarnianych.

Ponadto, w ślad za obraniem ścieżek dekarbonizacji dla sektorów nieruchomości komercyjnych i mieszkaniowych oraz stworzeniem planów wsparcia zmierzających do redukcji emisji, pracujemy nad wyznaczeniem celów pośrednich. Podejmujemy działania wewnętrzne w celu przedstawienia celów, które uznać będzie można za ambitne, a jednocześnie możliwe do zrealizowania. Widzimy konieczność podejmowania działań już teraz, jednak zdajemy sobie sprawę, iż transformacja energetyczna jest kwestią działań wielu interesariuszy, których jako bank staramy się aktywizować w kierunku osiągnięcia wspólnego celu jakim jest zerowa emisyjność netto w 2050 roku. Ponadto, działamy w warunkach ograniczonego zestawu danych, które są konieczne do wyznaczenia celów długoterminowych. Te dwa powody sprawiają, iż wyznaczenie celów, za które jako bank weźmiemy odpowiedzialność wymagają czasu i odpowiednich zasobów.

Dla dekarbonizacji sektora mieszkaniowego kluczowe znaczenie mają sieciowe źródła energii elektrycznej i ciepła. Choć sieci są uwzględnione w obecnych metodologiach i scenariuszach, są to czynniki, na które nie mamy bezpośredniego wpływu w swoim portfelu hipotecznym. Ponadto, ze względu na indywidualny charakter klientów oraz długoterminowe zobowiązania finansowe, banki mają ograniczoną możliwość bezpośredniego wpływu na decyzje właścicieli dotyczące modernizacji energetycznej ich nieruchomości. Aby sektor mógł skutecznie realizować cele dekarbonizacyjne oprócz roli, jaką mogą i muszą odgrywać instytucje finansowe, konieczne są zatem wysiłki wielu zainteresowanych stron, w tym rządu, sektora energetycznego, podmiotów z sektora budownictwa, a także, co nie mniej ważne, właścicieli nieruchomości. Ta szeroka grupa zainteresowanych stron musi działać wspólnie na rzecz wzmocnienia wysiłków dekarbonizacyjnych, aby doprowadzić do zmian na poziomie systemowym, które są niezbędne, aby sektor mógł rozpocząć realizację ścieżek zerowej emisji netto (np. CRREM 1,5°C dla Polski).
W związku z tym obecnie opracowane przez nas podejście, odzwierciedla nasz wkład i działania wspierające transformację tego sektora. Po opracowaniu realistycznego scenariusza możliwe będzie przejście od ambicji do konkretnych celów w przyszłości.

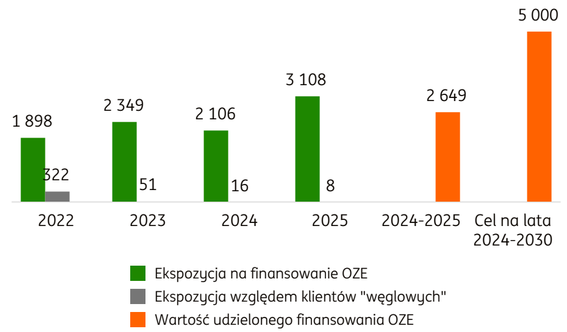
Jednocześnie pracujemy nad wyznaczeniem i przyjęciem w 2026 roku pośredniego celu na rok 2030 w zakresie redukcji intensywności emisji portfela nieruchomości komercyjnych oraz wspierającego go planu działań dekarbonizacyjnych.

[14] Źródło: https://ourworldindata.org/emissions-by-sector
[15] Źródło: World Energy Outlook 2025, IEA
[16] Szczegóły dotyczące wykluczeń zawarte są w wewnętrznych regulacjach Banku – *Instrukcji ESG dla Klientów Wholesale Banking* oraz *Instrukcji - Ryzyko środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego* (Instrukcja ESG dla klientów Pionu Klientów Biznesowych)

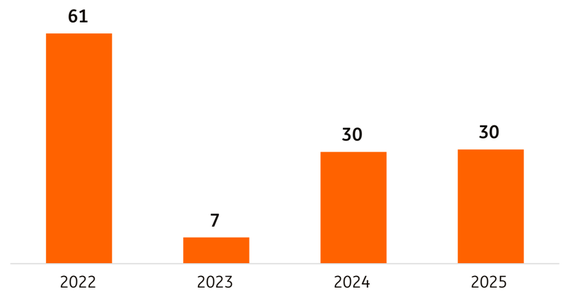
Wytwarzanie energii

Sektor wytwarzania energii elektrycznej pełni strategiczną rolę w dekarbonizacji polskiej gospodarki. Aktualnie przechodzi intensywną transformację, której celem jest zwiększenie udziału źródeł odnawialnych i ograniczenie emisji gazów cieplarnianych. Nadal jednak istotną rolę odgrywa energetyka konwencjonalna, oparta głównie na węglu kamiennym i brunatnym, choć jej udział systematycznie maleje na rzecz OZE. W opublikowanym w grudniu 2025 roku projekcie *Krajowego Planu w dziedzinie Energii i Klimatu do 2030 roku z perspektywą do 2040 r.* (KPEiK) Ministerstwo Energii zakłada, że w 2030 roku ponad połowa energii elektrycznej w Polsce będzie wytwarzana z OZE, a w 2040 roku udział ten wzrośnie do 65-68%. Realizacja KPEiK wiąże się z ogromnymi inwestycjami – łączny wolumen nakładów do 2030 roku szacowany jest na ok. 1,1 bln zł[17]. Środki te zostaną skierowane nie tylko na nowe moce, ale również np. na modernizację sieci elektroenergetycznych, masową termomodernizację budynków, rozwój magazynów energii, a także technologii wodorowych i biometanu. Działania na szczeblu europejskim i krajowym, wyznaczane przez państwo polskie cele rozwoju odnawialnych źródeł energii i miejsce tych źródeł w krajowej polityce energetycznej są dla nas punktem wyjścia do definiowania naszego zaangażowania w sektorze wytwarzania energii i wspierają nasze cele w zakresie finansowania inwestycji OZE. Zgodnie z *Priorytetami strategicznymi ESG na lata 2025-2027* zobowiązaliśmy się do udzielenia w segmencie korporacyjnym w latach 2024 – 2030 finansowania w kwocie 5 mld zł na projekty związane z odnawialnymi źródłami energii. Jednocześnie śledzimy koszyk paliw w działalności związanej z wytwarzaniem energii, dążąc do jak największego udziału odnawialnych źródeł energii. W przypadku sektora wytwarzania energii koncentrujemy się na bezpośrednich emisjach gazów cieplarnianych z wytwarzania energii (zakres 1), które stanowią zdecydowaną większość wpływu sektora na klimat.

Status realizacji zobowiązania związanego z udzieleniem finansowania na OZE



Finansowane emisje sektora wytwarzania energii (zakres 1) (tys. ton CO_2e)*



**Dane dotyczące lat 2022-2023 nie zostały przeliczone z zastosowaniem obecnej metodyki, dlatego ich porównywalność z latami 2024-2025 jest ograniczona.*

W 2025 roku nasze emisje powiązane z tym sektorem (dla zakresu 1) wyniosły 30 tys. ton CO_2e, co oznacza wzrost o 2% r/r. Na koniec 2025 roku nasze bilansowe zaangażowanie względem klientów, których działalność jest bezpośrednio zależna od węgla energetycznego w stopniu większym niż 5% wynosiło 8 mln zł brutto i obniżyło się o 50% r/r.

Jeżeli chodzi o finansowanie związane z odnawialnymi źródłami energii, to w 2025 roku udzieliliśmy go na 2 129 mln zł, a w latach 2024-2025 łącznie 2 649 mln zł, realizując 53% naszego celu, czyli 5 mld zł w latach 2024-2030. Nasza ekspozycja bilansowa związana z odnawialnymi źródłami energii na koniec 2025 roku wyniosła 3 108 mln zł, czyli wzrosła o 48% r/r ze względu na sprzedaż nowych kredytów.

Zakres objętych raportowaniem celów i wskaźników

- W odniesieniu do sektora wytwarzania energii przyjmujemy granice raportowania obejmujące finansowanie klientów, których podstawowa działalność obejmuje wytwarzanie energii elektrycznej oraz na potrzeby rozliczenia celu w zakresie finansowania odnawialnych źródeł energii bierzemy pod uwagę finansowanie OZE przez segment korporacyjny.
- W przypadku pomiaru celu związanego z ekspozycją nie wymagamy danych od zewnętrznego dostawcy, ponieważ wskaźnikiem jest wartość bieżących zobowiązań w naszym systemie finansowym.

[17] Prezentacja *Krajowy Plan w dziedzinie Energii i Klimatu do 2030 roku z perspektywą do 2040 r.*, Ministerstwo Energii

Zidentyfikowane wyzwania sektorowe i przyszły rozwój

Transformacja sektora wytwarzania energii wymaga systemowych zmian, które pozwolą na stopniowe odchodzenie od paliw kopalnych oraz rozwój infrastruktury wspierającej odnawialne źródła energii. Widzimy następujące wyzwania, które należy zaadresować, aby umożliwić szybszą dekarbonizację sektora:

- **Wysoka zależność od węgla** - Polska nadal generuje znaczną część energii z węgla kamiennego i brunatnego, co utrudnia szybkie obniżenie emisji. Dodatkowo rozwój OZE nie zastąpi potrzeby stabilnego, niezależnego od warunków pogodowych źródła energii. Do czasu uruchomienia pierwszej elektrowni jądrowej będzie ono musiało opierać się na paliwach kopalnych. Jednocześnie dla maksymalizacji wykorzystania energii odnawialnej kluczowe znaczenie mają harmonogramy wydawania pozwoleń, dostępna infrastruktura sieciowa, systemy zachęt tworzonych w celu stymulowania inwestycji oraz rozwijanie dyspozycyjnych źródeł wytwórczych i technologii magazynowania energii, w tym wodoru.
- **Niedostateczna infrastruktura sieciowa** - ograniczony potencjał dostępnych mocy przyłączeniowych, które umożliwiają podłączenie i integrację nowych mocy OZE. Sieci przesyłowe i dystrybucyjne wymagają modernizacji, by przyjąć rosnący udział OZE i zapewnić elastyczność systemu. Nakłada się na to niewystarczający poziom przygotowania zaangażowanych podmiotów do realizacji procesów modernizacji sieci, w skali kilkukrotnie przekraczających dotychczasowe nakłady.
- **Bariery ekonomiczne** - sektor wytwarzania energii stoi w obliczu istotnej niepewności dotyczącej przyszłych cen energii elektrycznej oraz powiązanych instrumentów, takich jak prawa majątkowe i uprawnienia do emisji gazów cieplarnianych. Materializacja tego ryzyka może ograniczyć zdolność przedsiębiorstw do realizacji inwestycji, wpływając tym samym na tempo transformacji energetycznej.
- **Sprawiedliwa transformacja** - równowaga między bezpieczeństwem energetycznym i potrzebami dostępu do przystępnej cenowo energii elektrycznej a koniecznością redukcji emisji.

Dźwignie dekarbonizacyjne

- **Szybkie rozpowszechnienie energii odnawialnej** - zwłaszcza słonecznej i wiatrowej, która obecnie jest jednym z najbardziej opłacalnych źródeł energii elektrycznej - ma kluczowe znaczenie dla transformacji. Skalowanie odnawialnych źródeł energii wymaga również modernizacji sieci elektroenergetycznych w elastyczny, inteligentny system zdolny do równoważenia zmiennej podaży i popytu oraz rozwoju magazynów energii (np. bateryjnych) i systemów zarządzania popytem. Umożliwi to większy udział niestabilnych źródeł OZE w systemie bez ryzyka blackoutów.
- **Dekarbonizacja miksu energetycznego** - wycofywanie się z węgla pozostaje kluczowym czynnikiem procesu transformacji. Węgiel jest najbardziej emisyjną formą produkcji energii elektrycznej, dlatego musi zostać wycofany lub przestawiony na inne cele.
- **Technologie przejścia** - ze względu na coraz większą integrację odnawialnych źródeł energii i wycofywanie węgla technologie przejściowe mają zasadnicze znaczenie dla utrzymania bezpieczeństwa energetycznego. Gaz ziemny, często postrzegany jako paliwo przejściowe, odgrywa istotną rolę w tej zmianie. Jednocześnie kluczowe znaczenie dla integracji wysokich udziałów energii odnawialnej mają technologie takie jak magazynowanie energii, systemy regulacji zapotrzebowania i inteligentne sieci.
- **Niższe koszty uprawnień do emisji** - dekarbonizacja sektora energetycznego przekłada się na niższe obciążenia związane z zakupem uprawnień do emisji w ramach Europejskiego Systemu Handlu Emisjami (EU ETS – *Union Emissions Trading System*). Dla części podmiotów koszty te stanowią istotne obciążenie, ograniczające możliwości inwestycyjne.

Nasze działania

W odpowiedzi na te wyzwania i biorąc pod uwagę wskazane powyżej dźwignie dekarbonizacyjne, konsekwentnie dostosowujemy naszą strategię finansowania, wspierając projekty, które przyczyniają się do zmniejszenia emisji gazów cieplarnianych i przyspieszają transformację energetyczną oraz podtrzymują dotychczasowe zobowiązania:

- kontynuujemy finansowanie projektów związanych z energią odnawialną, takich jak farmy wiatrowe i instalacje fotowoltaiczne;
- odchodzimy od finansowania kopalni węgla, elektrowni węglowych, elektrociepłowni węglowych, ciepłowni węglowych oraz od finansowania klientów, którzy handlują węglem (w tym również węglem wykorzystywanym przez gospodarstwa domowe), a także klientów, którzy świadczą usługi lub sprzedają produkty dedykowane wydobyciu węgla lub energetyce węglowej. Usługi lub produkty, które mogą być świadczone również na rzecz innych sektorów nie podlegają temu zapisowi;
- po 2025 roku nie będziemy finansować klientów, których działalność jest bezpośrednio zależna od węgla energetycznego w stopniu wyższym niż 5%[18]. Finansowanie tym klientom może być udzielone w formule finansowania celowego aktywów niezwiązanych z wydobyciem węgla lub energetyką węglową oraz jeśli jego struktura pozwala udokumentować ten fakt.
- Na koniec 2025 roku nasze zaangażowanie bilansowe względem klientów, których działalność jest bezpośrednio zależna od węgla energetycznego w stopniu większym niż 5%, wyniosła 8 mln zł brutto i obniżyła się o 50% r/r. Ponieważ jest to zaangażowanie względem firm w restrukturyzacji, możliwości spłaty tych ekspozycji były ograniczone.

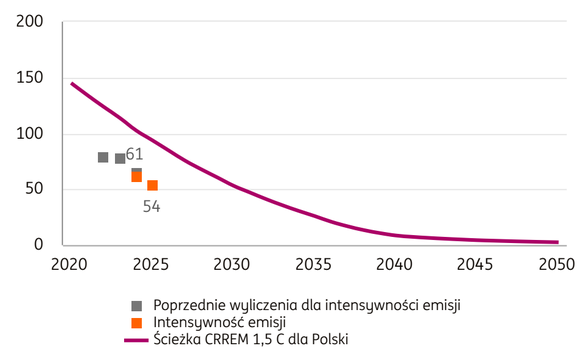
[18] Stopień zależności tej działalności mierzony jest, co do zasady, wysokością przychodów uzyskanych z węgla energetycznego (ze sprzedaży bezpośredniej węgla energetycznego bądź usług/produktów dedykowanych na cele jego wydobycia). Zapis nie dotyczy przychodów ze sprzedaży produktów i świadczenia usług tzw. ogólnego przeznaczenia, które mogą być wykorzystywane w różnych sektorach (np. usługi ochroniarskie lub księgowe). Dodatkowo w przypadku spółek sektora wytwarzania energii elektrycznej odnosimy się do zainstalowanych mocy wytwórczych

Nieruchomości komercyjne

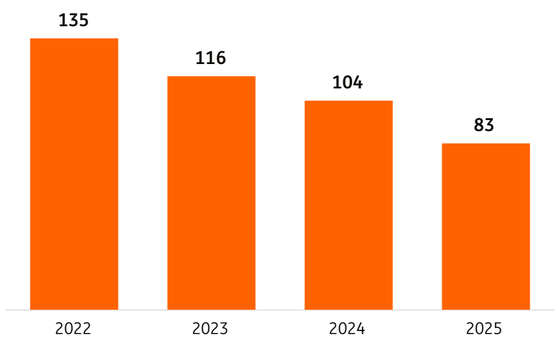
Międzynarodowa Agencja Energetyczna oszacowała, że eksploatacja budynków odpowiada globalnie za 30% globalnego końcowego zużycia energii i 26% emisji związanych z energią (8% emisji bezpośrednich i 18% emisji pośrednich związanych z produkcją energii elektrycznej i ciepła)[19].

Budynki komercyjne i użyteczności publicznej są bardziej energochłonne niż nieruchomości mieszkalne. Dekarbonizacja sektora nieruchomości komercyjnych odgrywa zatem ważną rolę w procesie transformacji. Dlatego też ustanowiliśmy plan transformacji dla tego sektora. Sektor nieruchomości komercyjnych stoi w obliczu rosnącej presji ze strony zmieniających się regulacji na poziomie Unii Europejskiej (dyrektywa o efektywności energetycznej budynków, EPBD) oraz oczekiwań inwestorów, w zakresie redukcji emisyjności. Przewidujemy, że modernizacje, elektryfikacja oraz zastosowanie inteligentnych technologii w budynkach (np. inteligentne systemy zarządzania energią w budynkach) doprowadzi do stopniowej redukcji emisji gazów cieplarnianych, a w miarę rozwoju ram regulacyjno-prawnych, przejrzystości i dostępności danych spodziewany jest dalszy postęp działań dekarbonizacyjnych w sektorze.

Intensywność emisji na m² portfela nieruchomości komercyjnych na tle obranych ścieżek CRREM 1,5°C dla Polski



Finansowane emisje portfela nieruchomości komercyjnych (zakres 1 i 2) (tys. ton CO_2e)*



**Dane dotyczące lat 2022-2023 nie zostały przeliczone z zastosowaniem obecnej metodyki, dlatego ich porównywalność z latami 2024-2025 jest ograniczona.*

Podsumowanie dla nieruchomości komercyjnych

	2022	2023	2024	2025	Zmiana 2025 vs 2022	Zmiana 2025 vs 2024
Wartość bilansowa brutto portfela ogółem (mln zł)	9 483	8 463	8 251	8 439	-11%	2%
Wartość bilansowa brutto portfela objęta planem transformacyjnym (mln zł)	9 479	8 458	8 246	8 436	-11%	2%
udział w ogóle	100%	100%	100%	100%		
Finansowane emisje ujęte w planie (zakres 1 & 2, tony CO_2e)	134 754	115 862	104 298	82 701	-39%	-21%
w przeliczeniu na 1 mln zł ekspozycji	14,2	13,7	12,6	9,8	-31%	-23%
Intensywność emisji (kg CO_2e/m²)	78,4	77,9	60,7	53,6	-32%	-12%

Szacowany poziom emisyjności (dla zakresu 1 i 2) dla portfela komercyjnych nieruchomości przychodowych w 2025 roku spadł o 21% względem 2024 roku do 83 tys. ton CO_2e. W tym samym czasie saldo kredytów mierzone wartością bilansową brutto, wzrosło o 2% w porównaniu do 2024 roku.

Na koniec 2025 roku intensywność emisji w przeliczeniu na powierzchnię finansowanych nieruchomości wyniosła 53,6 kg CO_2e/m² wobec 60,7 kg CO_2e/m² w 2024 roku.

W raportowanym okresie wdrożono zaktualizowaną metodykę kalkulacji emisji w obszarze nieruchomości mieszkaniowych i komercyjnych, opartą na wyższym poziomie szczegółowości danych. W związku z tym dokonano również przeliczeń za rok 2024 (więcej o zmianie metodyki tutaj). Ze względu na różnice metodologiczne pomiędzy podejściami nie było jednak możliwe przeliczenie roku bazowego (2022). Nowa metodyka stanowi punkt odniesienia dla dalszego monitorowania postępów dekarbonizacyjnych.

Zakres objętych raportowaniem wskaźników

W zakresie nieruchomości komercyjnych, wyliczenia dotyczące finansowanych emisji obejmują cały portfel nieruchomości przychodowych ING Banku Śląskiego (bez portfela ING Lease). W celu ich przeprowadzenia korzystamy między innymi z danych zawartych w posiadanych świadectwach charakterystyki energetycznej, z informacji dostarczanych przez PCAF, a także z naszych własnych kalkulacji. Obliczenia związane z intensywnością emisji obejmują natomiast tę część portfela, dla której posiadamy wystarczające dane dotyczące kluczowych parametrów finansowanych nieruchomości (78% ogółu portfela według wartości bilansowej brutto na koniec 2025 roku względem 67% na koniec 2024 roku).

[19] Źródło: IEA.org, w tym: https://www.iea.org/energy-system/buildings

Scenariusz i ścieżka

Porównujemy intensywność emisji CO_2e (w kg CO_2e/m^2) z 1,5-stopniową ścieżką emisji (wersja 2.02 ze stycznia 2023 roku), opracowaną przez CRREM we współpracy z SBTi. Ścieżka portfela ważona jest na podstawie wartości bilansowych według typu nieruchomości występujących w naszym portfelu kredytowym w roku bazowym. Ścieżki CRREM 1.5°C to naukowe trajektorie dekarbonizacji, które określają maksymalne dopuszczalne emisje gazów cieplarnianych (GHG) i poziomy energochłonności, które budynki muszą osiągać co roku, aby dostosować się do scenariusza globalnego ocieplenia o 1.5°C, jak określono w Porozumieniu Paryskim. Obejmujemy zarówno emisje zakresu 1, jak i zakresu 2 (CO_2, HFC i PFC).

Dostawcy danych, jakość danych i ograniczenia

Przy obliczeniu emisyjności dla nieruchomości przychodowych bazujemy w pierwszej kolejności na informacjach pochodzących z posiadanych świadectw charakterystyki energetycznej o zapotrzebowaniu na energię i emisji CO_2. W przypadku pozostałej części portfela, poziom zużytej energii szacowany jest w oparciu o zaimplementowany wewnętrzny algorytm zgodnie z nową metodyką estymacji wskaźników energii pierwotnej (EP), energii końcowej (EK) oraz wyznaczania klas efektywności energetycznej (EPC) dla nieruchomości komercyjnych, a finalne emisje wyliczane są z wykorzystaniem współczynników emisji udostępnianych per typ nieruchomości przez PCAF. Podobnie jak w przypadku nieruchomości mieszkaniowych, oczekuje się zwiększania udziału w portfelu nieruchomości ze świadectwem i w efekcie, podniesienia jakości danych.

Zidentyfikowane wyzwania sektorowe i przyszłe kierunki rozwoju

Sektor nieruchomości odgrywa kluczową rolę w transformacji gospodarki, zarówno pod względem emisyjności, jak i potencjału redukcji śladu węglowego. Pomimo rosnącej świadomości ekologicznej i postępujących zmian regulacyjnych, nadal identyfikujemy wyzwania, które należy zaadresować, aby umożliwić szybszą dekarbonizację sektora. Do najważniejszych z nich należą:

- **Ryzyko aktywów osieroconych** (ang. *stranded assets*) – starsze budynki bez planów modernizacji szybko tracą wartość rynkową i atrakcyjność dla najemców oraz inwestorów.
- **Wysokie nakłady CAPEX** na modernizacje i poprawę efektywności energetycznej (HVAC[20], izolacja budynków, pompy ciepła, systemy zarządzania energią), związane z kosztami materiałów, robocizny, zastosowania zaawansowanych technologii często przewyższają możliwości finansowe mniejszych właścicieli.
- **Brak jednolitego systemu danych** – ograniczona dostępność wiarygodnych, porównywalnych danych o zużyciu energii i emisjach w obiektach przekłada się na brak możliwości precyzyjnego pomiaru przez instytucje finansowe rzeczywistego śladu węglowego swoich aktywów i utrudnione definiowanie konkretnych celów redukcji emisji.
- **Brak spójnych regulacji i zachęt**, takich jak dotacje czy normy, utrudnia skuteczne ograniczanie ryzyk transformacyjnych i przyspieszanie procesu dekarbonizacji.

Dźwignie dekarbonizacyjne

- **Polityki kredytowe w obszarze nowej sprzedaży** – instytucje finansowe, poprzez warunki finansowania, mogą aktywnie promować inwestycje w energooszczędne nieruchomości komercyjne. Banki, podobnie jak w segmencie mieszkaniowym, mają możliwość wpływania na strukturę nowej sprzedaży, wspierając rozwój rynku nieruchomości o wysokiej efektywności energetycznej.
- **Modernizacje istniejących aktywów** – modernizacja energetyczna budynków już znajdujących się w portfelu jest ważna dla redukcji emisji. Wymaga to nie tylko odpowiednich narzędzi finansowych, ale także aktywnego dialogu z klientami i wsparcia doradczego.
- **Certyfikaty środowiskowe jako standard rynkowy** – BREEAM, LEED czy WELL stają się wymogiem przy dużych transakcjach i najmie korporacyjnym.
- **Wymagania regulacyjne** – rosnące wymogi prawne dotyczące efektywności energetycznej i emisji CO_2 mogą stanowić impuls do dekarbonizacji nieruchomości. Mogą one wpływać zarówno na decyzje inwestycyjne, jak i na wartość aktywów w dłuższej perspektywie. Na przykład znowelizowana Dyrektywa EPBD wymaga zerowej emisji dla nowych budynków publicznych od 2026 roku oraz dla wszystkich budynków od 2028 roku. Wspiera to realizację celu zerowych emisji netto do 2050 roku.

Nasze działania

W odpowiedzi na wyzwania transformacyjne sektora nieruchomości komercyjnych i zidentyfikowane dźwignie dekarbonizacyjne oraz dostrzegając systemową złożoność sektora nieruchomości komercyjnych, aktywnie dostosowujemy naszą strategię, koncentrując się na czterech wzajemnie wzmacniających się priorytetach:

- **Przyspieszenie dekarbonizacji portfela**: kierowanie portfela w kierunku niższej intensywności emisji dwutlenku węgla poprzez zwiększanie udziału wysokiej jakości nieruchomości w ramach nowej sprzedaży i umożliwienie modernizacji istniejących zasobów. Mamy wpływ na nowe finansowania nieruchomości komercyjnych poprzez wdrażane polityki kredytowe, które definiują warunki jakie musi spełnić finansowana nieruchomość również w odniesieniu do jej efektywności energetycznej. W tym celu dla nieruchomości komercyjnych w obszarze klientów pionu Business Banking wprowadziliśmy progi w zakresie maksymalnego zapotrzebowania na energię pierwotną. Dodatkowo w pionie Wholesale Banking każdą transakcję finansowania nieruchomości porównujemy ze ścieżką CRREM, aby uzupełnić analizę ryzyka o ocenę momentu, w którym dane aktywo może stać się "osieroconym aktywem", tj. nieruchomością narażoną na utratę wartości z powodu niespełnienia wymogów związanych z transformacją klimatyczną.
- **Wsparcie klientów w okresie przejściowym**: dialog z klientami dotyczący zwiększonego ryzyka pojawienia się tzw. „aktywów osieroconych", potrzeb modernizacyjnych w kontekście utrzymania wartości nieruchomości w dłuższej perspektywie czasu.

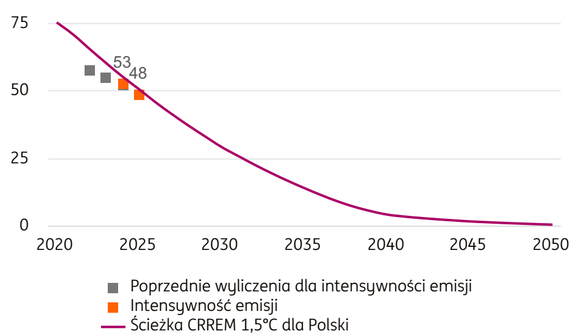
[20] HVAC (ang. Heating, Ventilation and Air Conditioning) to zbiór technologii i urządzeń odpowiedzialnych za regulację temperatury, wilgotności, jakości powietrza i komfortu termicznego w budynkach.

- **Monitorowanie rozwoju polityki krajowej** w obszarze nieruchomości komercyjnych i redukcji emisji sieci energetycznej oraz kształtowanie sprzyjającego ekosystemu: aktywna współpraca z partnerami branżowymi i partnerami ekosystemowymi w celu promowania ram regulacyjnych, dostępu do danych i zachęt publicznych, które wzmocnią zmiany systemowe.
- **Poprawa dostępności i jakości danych**: systematyczny wzrost udziału w portfelu nieruchomości ze świadectwem charakterystyki energetycznej i w efekcie, podniesienia jakości danych.

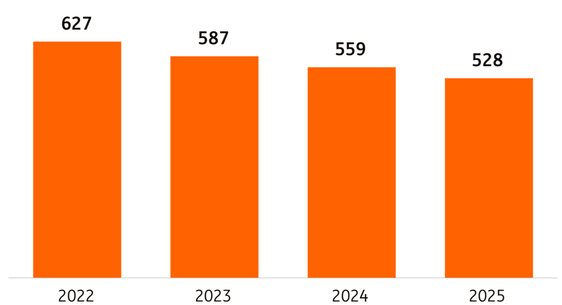
Nieruchomości mieszkaniowe

W całej Unii Europejskiej budynki odpowiadają za ok. 40% zużywanej energii oraz 36% bezpośrednich i pośrednich emisji gazów cieplarnianych związanych z energią, przy czym ogrzewanie, chłodzenie i ciepła woda użytkowa odpowiadają za 80% energii zużywanej przez gospodarstwa domowe[21]. W Polsce gospodarstwa domowe mają znaczący udział w krajowym zużyciu energii pierwotnej (20,3% wg danych GUS za rok 2024[22]). Jednocześnie portfel detalicznych kredytów hipotecznych odpowiada za 3,4% finansowanych przez nas emisji (w zakresie 1 i 2) i stanowi 25% naszych aktywów wg stanu na koniec 2025 roku. Biorąc pod uwagę jego istotność w ujęciu całego naszego portfela ustanowiliśmy plan transformacji dla tego sektora.

Intensywność emisji na m² portfela nieruchomości mieszkaniowych na tle obranych ścieżek CRREM 1,5°C dla Polski



Finansowane emisje portfela nieruchomości mieszkaniowych objęte planem (zakres 1 i 2) (tys. ton CO_2e)



**Dane dotyczące lat 2022-2023 nie zostały przeliczone z zastosowaniem obecnej metodyki, dlatego ich porównywalność z latami 2024-2025 jest ograniczona.*

Podsumowanie dla nieruchomości mieszkaniowych

					Zmiana 2025 vs	
	2022	2023	2024	2025	2022	2024
Wartość bilansowa brutto portfela ogółem (mln zł)	55 299	55 964	61 590	69 611	26%	13%
Wartość bilansowa brutto portfela objęta planem transformacyjnym (mln zł)	51 438	52 856	57 164	64 122	25%	12%
udział w ogóle	93%	94%	93%	92%		
Finansowane emisje ujęte w planie (zakres 1 & 2, tony CO_2e)	627 104	586 906	559 268	528 203	-16%	-6%
w przeliczeniu na 1 mln zł ekspozycji	12,2	11,1	9,8	8,2	-32%	-16%
Intensywność emisji (kg CO_2e/m^2)	57,5	54,6	52,5	48,5	-16%	-8%

W 2025 roku, oszacowana emisja CO_2e (dla zakresu 1 i 2) dla portfela detalicznych kredytów zabezpieczonych hipotecznie wyniosła 528 tys. ton CO_2e i zmniejszyła się o 6% w stosunku do poprzedniego roku, pomimo wzrostu salda kredytów mierzonych wartością bilansową brutto, odpowiednio o 13%.

Na koniec 2025 roku intensywność emisji w przeliczeniu na powierzchnię finansowanych nieruchomości wyniosła 48,5 kg CO_2e/m^2 wobec 52,5 kg CO_2e/m^2 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 2025 roku według sumy finansowanej powierzchni wyniósł 35%, przy udziale na koniec 2024 roku na poziomie 28%;
- spadku współczynnika emisyjności dla gospodarstw domowych w 2025 roku, głównie w wyniku obniżenia współczynnika emisyjności dla energii elektrycznej oraz zmian metodologicznych, o których piszemy poniżej. Współczynnik informuje o emisji ekwiwalentu CO_2 generowanej ze zużycia jednej kWh energii i jest wykorzystywany do szacowania emisji nieruchomości bez świadectw charakterystyki energetycznej;
- wzrostu pokrycia rzeczywistymi danymi ze świadectw charakterystyki energetycznej do 30% w 2025 roku z 21% w 2024 roku.

W raportowanym okresie wdrożono zaktualizowaną metodykę kalkulacji emisji w obszarze nieruchomości mieszkaniowych i komercyjnych, opartą na wyższym poziomie szczegółowości danych. W związku z tym dokonano również przeliczeń za rok 2024. Ze względu na różnice metodologiczne pomiędzy podejściami nie było jednak

[21] Projekt Krajowego Planu w dziedzinie Energii i Klimatu do 2030 r. z perspektywą do 2040 r
[22] Zużycie energii w gospodarstwach domowych w 2024 r., GUS

możliwe przeliczenie roku bazowego (2022). Nowa metodyka stanowi punkt odniesienia dla dalszego monitorowania postępów dekarbonizacyjnych.

Scenariusz i ścieżka

Porównujemy intensywność emisji CO_2e (w kg CO_2e/m^2) z 1,5-stopniową ścieżką emisji GHG CRREM (wersja 2.02, połączona dla nieruchomości jedno- i wielorodzinnego ze stycznia 2023 roku), opracowaną przez CRREM we współpracy z SBTi. Ścieżka portfela ważona jest na podstawie wartości bilansowych według typu nieruchomości występujących w naszym portfelu kredytowym w roku bazowym.

Poziom emisji dla nieruchomości mieszkaniowych na koniec 2030 roku, wynikający ze ścieżki CRREM, zakłada redukcję emisyjności gospodarki Polski o 52% wobec stanu z 2015 roku. Z kolei obowiązująca *Polityka Energetyczna Polski do 2040 roku* (PEP2040) zakłada redukcję emisji na poziomie 14% w tym samym okresie. Dlatego ścieżkę CRREM traktujemy jako ambitny benchmark, którego realizacja uzależniona jest również od działań po stronie organów państwa. Jako bank dołożymy wszelkich starań do redukcji emisji z naszego portfela kredytowego w zakresie, na który mamy wpływ. Jak podkreślono w raporcie *Decarbonising Residential Buildings: A Multi-Stakeholder Journey* zleconym przez Grupę ING N.V. i napisanym przez Guidehouse - który obejmował również polski rynek nieruchomości mieszkaniowych - osiągnięcie zgodności z CRREM nie jest czymś, co żadna pojedyncza organizacja może osiągnąć w izolacji. Wymaga to wspólnego wysiłku wszystkich zainteresowanych stron, w tym decydentów, inwestorów, deweloperów, przedsiębiorstw użyteczności publicznej i użytkowników końcowych. Jedynie dzięki wspólnym ambicjom, dostosowanym zachętom i umożliwiającym regulacjom sektor może w pełni dostosować się do trajektorii CRREM.

Zakres objętych raportowaniem wskaźników

Zgodnie z metodologią PCAF, z zakresu kalkulacji finansowanych emisji wykluczane są nieruchomości w budowie. Jednocześnie nieruchomości mieszkalne pozostające w budowie objęte są sektorowym planem dekarbonizacji. Kolejno, z kalkulacji intensywności emisji wykluczone są kredyty, dla których dane z świadectw charakterystyki energetycznej nie są dostępne, a szacunek intensywności emisji na podstawie roku budowy nie jest możliwy z uwagi na dostępność danych. Do obliczenia finansowanych emisji stosuje się dodatkowe podejście pozwalające na uwzględnienie tych kredytów w kalkulacji. Kalkulacje finansowanych emisji oraz intensywności emisji pokrywają się w pozostałym zakresie.

Dostawcy danych, jakość danych i ograniczenia

W celu obliczenia finansowanych emisji związanych z nieruchomościami mieszkaniowymi w pierwszej kolejności korzystamy z danych o intensywności emisji zawartych w dostępnych świadectwach charakterystyki energetycznej oraz powierzchni użytkowej budynków z ksiąg wieczystych lub aktów notarialnych nieruchomości. W przypadku nieruchomości, dla których nie posiadamy danych ze świadectw charakterystyki energetycznej, stosujemy kalkulację emisji na bazie zapotrzebowania nieruchomości na energię w odniesieniu do roku budowy i typu nieruchomości (zgodnie z wyliczeniami przygotowanymi przez zewnętrzną agencję doradczą) oraz powierzchni użytkowej budynku. Agregując obliczone intensywności emisji do poziomu portfela, stosujemy również w naszych obliczeniach współczynnik wagowy stosunku wartości kredytu do wartości nieruchomości w momencie powstania zobowiązania (LTV), a także uwzględniamy w obliczeniach powierzchnię użytkową nieruchomości, zgodnie z wytycznymi PCAF i SBTi.

Ze względu na obowiązek posiadania świadectwa charakterystyki energetycznej w momencie sprzedaży lub wynajmu nieruchomości, oczekujemy dalszego zwiększania udziału w portfelu nieruchomości ze świadectwami, a co za tym idzie podniesienia jakości danych.

Zidentyfikowane wyzwania sektorowe i przyszłe kierunki rozwoju

Wyzwania związane z poprawą efektywności energetycznej oraz wdrażaniem innowacyjnych technologii w dużej mierze pokrywają się z wyzwaniami sektora nieruchomości komercyjnych, o których piszemy tutaj. Jednak następujące wyzwania stanowią o nieco innym ich charakterze:

- **Niskie tempo renowacji:** Polska przyjęła *Długoterminową Strategię Renowacji Budynków* (DSRB). Zawarto w niej szereg wytycznych w zakresie wsparcia renowacji budynków w kraju, które mają poprawić efektywność energetyczną budynków, jakość powietrza oraz przyczynić się do zmniejszenia emisji CO_2. Nasze szacunki wskazują, iż obecnie przyjęte w ramach DSRB średnie roczne tempo termomodernizacji na poziomie ok. 3,8% jest niewystarczające, aby osiągnąć średnią intensywność emisji ekwiwalentu CO_2 na poziomie wymaganym przez ścieżkę CRREM. Obecnie średnioroczne tempo modernizacji w Polsce kształtuje się na poziomie około 1%.
- **Niekorzystny krajowy miks energetyczny:** znacząca część emisji z nieruchomości mieszkaniowych to emisje energetyczne, zależne od krajowego miksu energetycznego. Istotny wpływ na jego kształtowanie ma polityka klimatyczno-energetyczna Polski, w tym jej długoterminowa wizja dążenia do neutralności klimatycznej oraz mechanizmy regulacyjne stymulujące proces transformacji sektora elektroenergetycznego kraju.
- **Zachowania konsumentów**: istotnym czynnikiem utrudniającym dekarbonizację sektora nieruchomości mieszkaniowych jest niewystarczająca wiedza na temat korzyści wynikających z termomodernizacji, dostępnych technologii i możliwych instrumentów wsparcia. Potwierdzają to wyniki przeprowadzonego na zlecenie banku badania *Nastawienie Polaków do termomodernizacji* [23] zgodnie, z którymi 27% właścicieli domów i mieszkań odrzuca termomodernizację, wskazując jako główną przyczynę wysokie koszty. Rządy oraz instytucje finansowe mają do odegrania ważną rolę w stymulowaniu zmian w zachowaniach konsumentów poprzez nakłanianie, zachęcanie i wspieranie właścicieli domów do uwzględniania kwestii zrównoważonego rozwoju przy ich budowie lub remoncie.

[23] Źródło: Polacy chcą wiedzieć czy termomodernizacja im się opłaci | Informacja prasowa

Nasze działania

Aby stymulować transformację portfela nieruchomości mieszkaniowych, opracowaliśmy zestaw strategicznych dźwigni dekarbonizacyjnych, które są zarówno wykonalne, jak i skalowalne. Dźwignie te odzwierciedlają naszą podwójną rolę jako instytucji finansującej i umożliwiającej transformację budownictwa mieszkaniowego, równoważąc wykonalność komercyjną z wpływem na środowisko. Mają one na celu wpływ na dwa najbardziej krytyczne czynniki dekarbonizacji w portfelu: intensywność emisji CO_2 nowych kredytów hipotecznych oraz renowację nieruchomości już znajdujących się w naszym portfelu. Uzupełnione aktywizacją i wsparciem klientów w okresie przejściowym i współpracą z organizacjami sektora nieruchomości, dźwignie te stanowią podstawę naszej strategii na rzecz zmniejszenia intensywności emisji, wspierania klientów i kształtowania sprzyjającego ekosystemu:

- **Przyspieszenie dekarbonizacji portfela**: kierowanie portfela w kierunku niższej intensywności emisji dwutlenku węgla poprzez zwiększanie udziału wysokiej jakości nieruchomości w ramach nowej sprzedaży i umożliwienie renowacji istniejących zasobów. Zgodnie z naszymi priorytetami strategicznym ESG przyjęliśmy w tym zakresie konkretne zobowiązanie: co druga złotówka udzielonego kredytu hipotecznego w latach 2025 – 2027 finansuje nieruchomości o zapotrzebowaniu na energię do 76 kWh/m^2/rok. Naszym celem jest oferowanie klientom długoterminowego finansowania na preferencyjnych warunkach, które umożliwi im zakup lub budowę nieruchomości o wysokiej efektywności energetycznej lub podjęcie niezbędnych działań modernizacyjnych. W naszej ofercie posiadamy Kredyt hipoteczny na energooszczędny dom, Kredyt hipoteczny na energooszczędną modernizację oraz *Pożyczkę na Lepsze*.
- **Wsparcie klientów w okresie przejściowym**: niska świadomość w obszarze efektywności energetycznej budynków jak wskazano powyżej jest jedną z barier utrudniających transformację sektora. Dlatego naszym celem jest zwiększenie świadomości i edukacja klientów oraz dostarczanie odpowiednich narzędzi i usług wspierających właścicieli domów w dokonywaniu wyborów mieszkaniowych i podejmowaniu decyzji modernizacyjnych. Robimy to poprzez:
  - **Inspirowanie klientów**: na naszej stronie udostępniliśmy materiały dla osób zainteresowanych domem energooszczędnym. Znajdą tam wiedzę i narzędzia, które mogą przydać się podczas budowy lub remontu domu np. wyszukiwarkę dotacji, czy filmiki m.in. o tym, na co zwrócić uwagę, żeby inwestycja była opłacalna. Na naszych stronach udostępniliśmy: cykl materiałów video pt. „Najczęstsze pytania o dom energooszczędny" we współpracy z Globenergią czy cykl artykułów poświęconych tematom efektywności energetycznej w firmie we współpracy z Fundacją Poszanowania Energii.
  - **Dostarczenie narzędzi**: w 2025 roku udostępniliśmy bezpłatny kalkulator efektywności energetycznej budynków, który ma na celu wsparcie klientów w oszacowaniu efektywności energetycznej domu i przygotowaniu planu modernizacji dopasowanego do ich potrzeb. Dodatkowo, na naszej stronie internetowej dostępna jest darmowa wyszukiwarka, w której znajdują się ogólnokrajowe i lokalne programy oferujące dotacje oraz wsparcie techniczne.
- **Wsparcie merytoryczne**: doradcy kredytowi są szkoleni w zakresie prowadzenia rozmów z klientami na temat efektywności energetycznej budynków i renowacji. Dodatkowo, prowadzone są cykliczne spotkania z Promotorami ESG w celu propagowania wiedzy z zakresu efektywności energetycznej i wykorzystania kalkulatora w rozmowach sprzedażowych.
- **Monitorowanie rozwoju polityki krajowej** w obszarze nieruchomości mieszkaniowych i redukcji emisji sieci energetycznej oraz kształtowanie sprzyjającego ekosystemu: aktywna współpraca z partnerami branżowymi i partnerami ekosystemowymi w celu budowania świadomości i wiedzy, promowania dostępnych programów wsparcia finansowego, dotacji na termomodernizację, w tym np. z Fundacją Poszanowania Energii i Globenergią.

Sektor	Metodologia obliczenia emisyjności portfela	Zakres emisji objęty planem	Uwzględnione gazy cieplarniane	Scenariusz	Rok bazowy	Rok docelowy	Miara	Wartość				Intensywność finansowanych emisji zakresu 1 & 2 (tony CO_2e/ mln zł)	Wartość bilansowa brutto portfela objęta planem	Wartość bilansowa brutto (mln zł)	w aktywach ogółem	Udział w finansowanych emisjach		
								Bazowa	2024	2025	Docelowa	2025	2025	2025	2025	zakres 1 & 2 2025	zakres 3 2025	zakres 1, 2 & 3 2025
Wytwarzanie energii	PCAF	1	CO_2, CH_4, N_2O	nie dotyczy	2022	2030	Wartość udzielonego finansowania (mln zł)	nie dotyczy	520	2 129	5 000*	19	100%	2 416	0,9%	0,3%	1,2%	0,7%
Wydobycie ropy naftowej i gazu	PCAF	1, 2 & 3	CO_2, CH_4	nie dotyczy	2019	2040	Wartość bilansowa brutto (mln zł)	9	0,4	0,8	8	6 727	100%	1	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Nieruchomości mieszkaniowe**	PCAF, CRREM	1 & 2	CO_2, HFC, PFC	CRREM	2022	2050	kg CO_2/m^2	57,5	52,5	48,5	nie wyznaczony	8	92%	64 122	22,7%	3,4%	nie dotyczy	2,0%
Nieruchomości komercyjne**	PCAF, CRREM	1 & 2	CO_2, HFC, PFC	CRREM	2022	2050	kg CO_2/m^2	78,4	60,7	53,6	nie wyznaczony	10	100%	8 436	3,0%	0,5%	nie dotyczy	0,3%
Plan międzysektorowy	PCAF	1, 2 & 3	CO_2, CH_4, N_2O, HFC, FHC, PFC, SF_6	nie dotyczy	2023	2030	% klientów objętych planem zaklasyfikowanych co najmniej do Kategorii D	1,7	1,7	4,0	80,0	346	100%	4 348	1,5%	9,8%	9,3%	9,6%

**5 mld zł udzielonego finansowania na OZE w latach 2024- 2030 w segmencie korporacyjnym **W raportowanym okresie wdrożono zaktualizowaną metodykę kalkulacji emisji w obszarze nieruchomości mieszkaniowych i komercyjnych, opartą na wyższym poziomie szczegółowości danych. Ze względu na różnice metodologiczne pomiędzy podejściami nie było możliwe przeliczenie roku bazowego. Nowa metodyka stanowi punkt odniesienia dla dalszego monitorowania postępów dekarbonizacyjnych.*

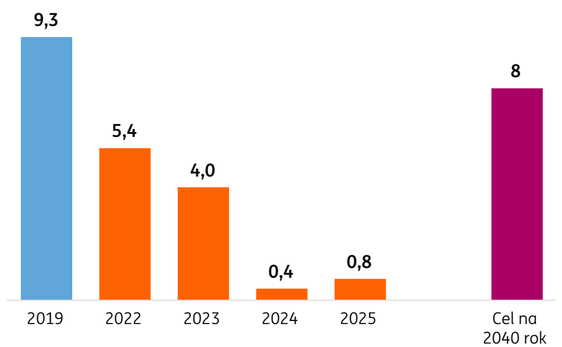
W celu ustanowienia jednolitych, zgodnych z wymogami rynkowymi i regulacyjnymi zasad ustalania, monitorowania, aktualizacji i raportowania celów dekarbonizacyjnych banku, w 2025 roku wdrożyliśmy *Instrukcję ustalania celów i priorytetów dekarbonizacyjnych Banku*. Dokument ten precyzuje wymagania w zakresie stosowanych w ING ścieżek dekarbonizacyjnych, ich dokumentacji, wyboru celów i priorytetów dekarbonizacyjnych wraz z metodologią ich obliczenia. Dodatkowo służy on ustanowieniu zakresu obowiązków i odpowiedzialności w organizacji w zakresie zarządzania procesem ustalania celów i priorytetów, ich monitorowania i raportowania. Jednocześnie wprowadza obowiązek odpowiedniego dokumentowania przyjętych planów, w tym metod, założeń, kryteriów, wartości docelowych i działań zaplanowanych z myślą o osiągnięciu wartości docelowych, wraz z dokonanymi i planowanymi zmianami.

Dodatkowe sektorowe działania mitygujące

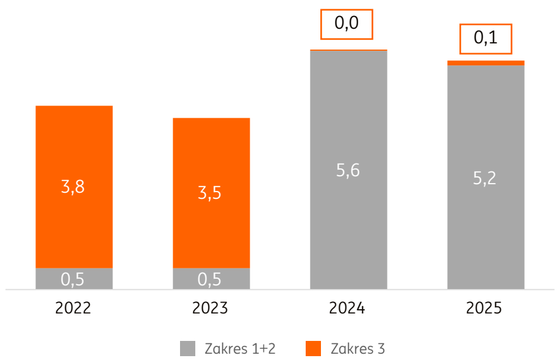
Wydobycie ropy i gazu

Jako instytucja finansowa zdajemy sobie sprawę z kluczowej roli całego sektora ropy naftowej i gazu ziemnego, w tym w szczególności wydobycia (Upstream Oil & Gas) w transformacji energetycznej i wyzwań związanych z jego dekarbonizacją. Z drugiej strony gaz ziemny jest 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 naszych celów środowiskowych.

Status realizacji zobowiązania związanego z redukcją zaangażowania w finansowanie sektora wydobycia ropy i gazu (mln zł)



Finansowane emisje (Zakres 1, 2 i 3) (tys. ton CO_2e)



**Dane dotyczące lat 2022-2023 nie zostały przeliczone z zastosowaniem obecnej metodyki, dlatego ich porównywalność z latami 2024-2025 jest ograniczona.*

W 2025 roku nasze emisje powiązane sektorem wydobycia ropy naftowej i gazu (zakres 1, 2 i 3) wyniosły 5,3 tys. ton CO_2e i spadły o 5% względem 2024 roku. Różnica względem danych za lata 2022-2023 wynika z przyjęcia wskaźników PCAF, zamiast GUS i Eurostat - więcej na ten temat piszemy tutaj.

Na koniec 2025 roku nasze bilansowe zaangażowanie względem klientów segmentu korporacyjnego z branży wydobycia paliw kopalnych (*Upstream Oil & Gas*) wynosiło 1 mln zł.

Nasze zaangażowanie w 2025 roku nie uległo zwiększeniu poprzez nowe finansowanie, natomiast obserwowana zmiana jego wartości wynika ze zmiennego poziomu wykorzystania istniejących limitów finansowania, które w roku poprzednim pozostawały w znacznym stopniu niewykorzystane.

Zakres objęty raportowanymi celami i wskaźnikami

- W odniesieniu do sektora wydobycia ropy i gazu (*Upstream Oil & Gas*), przyjmujemy granice raportowania obejmujące finansowanie klientów, których podstawowa działalność obejmuje następujące obszary: wydobycie ropy naftowej, wiercenie odwiertów naftowych i gazowych, wydobycie gazu ziemnego, działalność wspierająca operacje w sektorze ropy i gazu.
- W przypadku pomiaru celu związanego z ekspozycją nie wymagamy danych od zewnętrznego dostawcy, ponieważ wskaźnikiem jest wartość bieżących zobowiązań w naszym systemie finansowym

Nasze działania

Jednym z przyjętych przez nas celów jest zobowiązanie, że do roku 2040 ograniczymy udział naszego finansowania dla branży paliw kopalnych (nie uwzględniamy tu węgla, którego nie finansujemy) o 19% w odniesieniu do 2019 roku. Dodatkowo, nie finansujemy projektów związanych z piaskiem roponośnym oraz związanej z nim infrastruktury.

Międzysektorowy plan dekarbonizacji

W odróżnieniu od działań dotyczących podejścia sektorowego opisanego tutaj, które koncentrują się na konkretnych sektorach, kolejny etap naszego planu transformacji zakłada zaangażowanie się w dialog z klientami pionu Business Banking z różnych branż, którzy charakteryzują się wysoką emisyjnością. To podejście ma na celu nie tylko wyznaczenie celów redukcji emisji, ale także wsparcie klientów w ich realizacji poprzez długofalowy dialog, partnerstwo oraz dostarczanie niezbędnych narzędzi i wiedzy.

Szczegółowe nasze podejście do międzysektorowego planu transformacji zawarliśmy w dokumencie „Kierunki działania Grupy ING BSK w zakresie redukcji emisji. Część 2" opublikowanym w grudniu 2024 roku.

Cel międzysektorowego planu transformacji

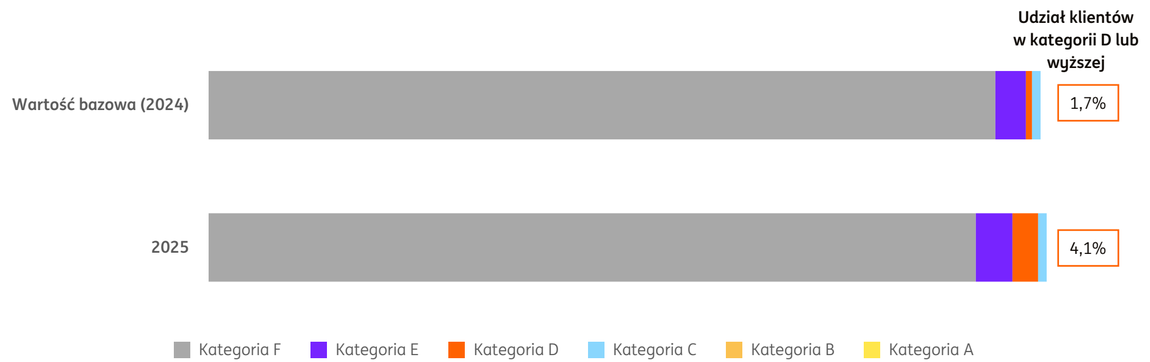
Głównymi priorytetami międzysektorowego planu transformacji są:

- wspieranie klientów w działaniach dekarbonizacyjnych, które są dopasowane do ich specyficznych potrzeb i celów biznesowych,
- zidentyfikowanie, czy klienci o wysokim ryzyku transformacji podejmują proaktywne działania na rzecz transformacji oraz w jaki sposób dostosowują swoje strategie przejścia i model biznesowy do ścieżki 1,5°C / celu zerowych emisji netto,
- ograniczanie ryzyk transformacyjnych związanych z przejściem na gospodarkę niskoemisyjną,
- zaangażowanie interesariuszy i wzmocnienie z nimi strategicznego dialogu - budowanie długoterminowego zaangażowania kluczowych interesariuszy, w tym klientów oraz partnerów zewnętrznych w procesie tworzenia strategii dekarbonizacyjnych,

- monitorowanie i raportowanie postępów - ustanowienie mechanizmów monitorowania i raportowania postępów w realizacji strategii dekarbonizacyjnych, co pozwala na bieżącą ocenę efektywności podjętych działań oraz wprowadzanie niezbędnych korekt.

Podstawowym priorytetem międzysektorowego planu transformacji jest zachęcenie wybranej grupy klientów objętych planem do opracowywania i wdrażania strategii dekarbonizacji. W tym celu gromadzimy informacje o planach dekarbonizacyjnych naszych klientów oraz przeprowadzamy ich ocenę, aby zaklasyfikować ich do odpowiednich kategorii w skali od A (najbardziej zaawansowani) do F (najmniej zaawansowani). Poniżej przedstawiono kryteria kwalifikacji klientów do poszczególnych kategorii.

Struktura klientów objętych międzysektorowym planem transformacji oraz udział klientów w kategorii D lub wyższej



Kategorie klientów objętych międzysektorowym planem transformacji

Kategoria	Definicja
Kategoria A	spółki, które osiągnęły net-zero
Kategoria B	spółki liczą emisje przynajmniej w zakresie 1 i 2 oraz mają co najmniej krótko-i średnioterminowe cele dekarbonizacyjne zatwierdzone przez kierownictwo spółki wraz ze zidentyfikowanymi inicjatywami, które pozwolą je osiągnąć, oraz: • cele dekarbonizacyjne, są zgodne ze ścieżką dekarbonizacyjną (sektorową lub dla SME); lub • firma zadeklarowała neutralność klimatyczną; lub • przystąpiła do SBTi i realizują wyznaczone cele pośrednie - jesteśmy w stanie obserwować realizację i postępy strategii przez minimum 3 lata,
Kategoria C	spółki liczą emisje przynajmniej w zakresie 1 i 2 oraz mają co najmniej krótko- i średnioterminowe cele dekarbonizacyjne zatwierdzone przez kierownictwo spółki wraz ze zidentyfikowanymi inicjatywami, które pozwolą je osiągnąć, oraz: • cele dekarbonizacyjne, są zgodne ze ścieżką dekarbonizacyjną (sektorową lub dla SME); lub • firma zadeklarowała neutralność klimatyczną; lub przystąpiła do SBTi
Kategoria D	spółki liczą emisje przynajmniej w zakresie 1 i 2 oraz: • mają co najmniej krótko- i średnioterminowe cele dekarbonizacyjne zatwierdzone przez kierownictwo spółki wraz ze zidentyfikowanymi inicjatywami, które pozwolą je osiągnąć
Kategoria E	spółki liczą emisje przynajmniej w zakresie 1 i 2
Kategoria F	spółki nie udzieliły odpowiedzi bądź nie rozpoczęły działań dekarbonizacyjnych, jako początek takich działań uznajemy policzenie emisji w zakresie 1 i 2

W odpowiedzi na ograniczoną dostępność publicznych informacji dotyczących działań dekarbonizacyjnych dużych i średnich klientów, opracowaliśmy ankietę, która pełni rolę kluczowego narzędzia dialogu z klientami. Jej celem jest nie tylko pozyskanie danych o ich strategiach dekarbonizacyjnych, ale również dokonanie przeglądu odporności na ryzyka ESG. Ankieta zawiera między pytania pozwalające na dokonanie kwalifikacji klientów do poszczególnych kategorii, o których mowa powyżej, w tym między innymi pytania dotyczące emisyjności klienta w podziale na poszczególne zakresy, celów dekarbonizacyjnych i wspierających je inwestycji (inicjatyw). Proces ten realizowany jest cyklicznie – ankieta rozsyłana jest corocznie. Dzięki temu podejściu możliwe jest nie tylko monitorowanie postępów klientów w realizacji celów klimatycznych, ale również prowadzenie merytorycznego dialogu, wspierającego ich transformację w zgodzie z regulacjami i oczekiwaniami rynkowymi.

W 2025 roku przeprowadzono drugą edycję ankiety wśród klientów objętych przedmiotową inicjatywą. Potwierdziła ona zróżnicowany poziom zaawansowania w obszarze dekarbonizacji, nadal z przewagą klientów znajdujących się na początkowym etapie działań. Większość klientów została zaklasyfikowana do niższych kategorii, co podkreśla potrzebę dalszego zwiększenia świadomości i wsparcia w zakresie opracowywania strategii dekarbonizacyjnych. Dostrzegamy to wyzwanie i pozostajemy zaangażowani w pomaganie klientom w rozwijaniu ich inicjatyw dekarbonizacyjnych.

Na koniec 2025 roku 4,1% klientów objętych międzysektorowym planem transformacji zostało zakwalifikowanych do Kategorii D lub wyżej (1,7% - rok bazowy 2024).

Zakres objętych raportowaniem celów i wskaźników

Zakres aktywów obejmuje wybraną grupę klientów stanowiących 2% aktywów banku oraz odpowiedzialnych za 10% finansowanych emisji według szacunków na koniec 2025 roku.

Scenariusz i ścieżka

Plan nie zawiera mierzalnych, naukowo uzasadnionych celów dotyczących redukcji emisji gazów cieplarnianych w ramach zakresów 1, 2 i 3. Zgodnie z oczekiwaniami wobec instytucji finansowych, banki powinny wspierać transformację swoich portfeli kredytowych poprzez współpracę z klientami w opracowywaniu planów zgodnych z naukowo wyznaczonymi ścieżkami zejścia, takimi jak cele Porozumienia Paryskiego czy scenariuszu 1,5°C. W przypadku tej grupy klientów uznaliśmy jednak, że obecny etap transformacji oraz dostępność danych w segmencie dużych i średnich przedsiębiorstw są niewystarczające, aby wymagać od klientów pełnej zgodności z tymi standardami.

Ten dedykowany plan powstał jako inicjatywa wspierająca klientów pionu Business Banking w zrozumieniu wyzwań związanych z dekarbonizacją oraz przygotowaniu się do bardziej zaawansowanych działań w przyszłości. Stanowi on pierwszą fazę naszej współpracy z klientami z tego segmentu, koncentrując się na zwiększaniu ich świadomości i gromadzeniu danych niezbędnych do opracowania bardziej precyzyjnych strategii redukcji emisji.

Uznaliśmy, że przedwczesne wprowadzenie rygorystycznych wymagań mogłoby ograniczyć zdolność klientów do skutecznego wdrażania działań transformacyjnych. Dlatego w tej fazie skupiamy się na wspieraniu ich w budowaniu fundamentów dla przyszłych, bardziej kompleksowych planów dostosowanych do naukowych ścieżek redukcji emisji.

Podstawowe założenia międzysektorowego planu transformacji

Nasze działania dekarbonizacyjne oparliśmy na kompleksowym planie transformacji, mającym na celu redukcję emisji gazów cieplarnianych poprzez aktywny dialog z wybraną grupą klientów z segmentu dużych i średnich firm, których działalność charakteryzuje się wysokimi poziomami emisji oraz odpowiada za znaczną część emisji naszego portfela. Inicjatywa ta skupia się na wsparciu tych klientów w opracowaniu i wdrożeniu strategii dekarbonizacji.

Celem jest posiadanie do 2030 roku przez 80% tych klientów strategii dekarbonizacyjnych rozumianych jako co najmniej krótko- i średnioterminowe cele zatwierdzone przez kierownictwo spółki wraz z inicjatywami wspierającymi realizację założeń strategii (tzw. wskaźnik pokrycia portfela, czyli ang. *portfolio coverage metric*).

Główne założenia planu transformacji portfela



Realizacja głównego celu wspierana jest przez dodatkowe, corocznie wyznaczane cele operacyjne oraz ambicje, które mają na celu przyspieszenie działań i zwiększenie zaangażowania klientów w proces dekarbonizacji:

- roczny **cel dotyczący liczby zaangażowań z klientami**: każdego roku ustalany jest cel dotyczący liczby interakcji z klientami w formie np. bezpośrednich spotkań z klientami, podczas których omawiane jest tworzenie strategii dekarbonizacyjnych. Celem tych interakcji jest dialog, edukacja i wsparcie klientów w procesie wyznaczania oraz wdrażania celów dekarbonizacyjnych, co ma bezpośredni wpływ na zwiększenie liczby klientów w Kategorii D. Regularne interakcje z klientami mają na celu budowanie świadomości, identyfikację potencjalnych barier i wypracowanie spersonalizowanych strategii transformacyjnych.

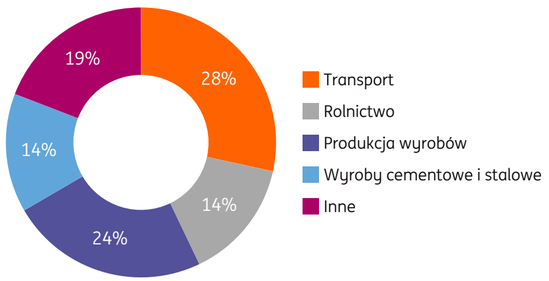
  W 2025 roku zrealizowaliśmy przyjęty w tym zakresie następujący cel: podejmiemy dialog wokół strategii zaangażowania z 50% klientów objętych inicjatywą. Podstawą naszego dialogu były indywidualne spotkania doradców z klientami oraz interakcje w formule tzw. okrągłych stołów dotyczące działań dekarbonizacyjnych

klientów. Ich celem było zrozumienie specyfiki sytuacji klienta, wyzwań, ryzyk i szans transformacyjnych oraz stanu zaawansowania przejścia ku bardziej zrównoważonej gospodarce oraz to, czy i w jaki sposób możemy wspierać i przyspieszać postępy klienta w procesie dekarbonizacji. Z uwagi na znaczący udział firm z branży rolniczej i transportowej objętych inicjatywą okrągłe stoły w roku 2025 poświęcone były szansom i wyzwaniom związanym z transformacją klientów z ww. sektorów. Łącznie zorganizowaliśmy 10 branżowych okrągłych stołów z firmami z segmentu Business Banking. Spotkania zorganizowaliśmy wspólnie z naszymi partnerami merytorycznymi.

- **roczna ambicja dotycząca wielkości wolumenu kredytów powiązanych z czynnikami zrównoważonego rozwoju** (ang. *Sustainability-Linked Loan,* SLL). Celem postawienia takiej ambicji jest wsparcie klientów poprzez zaoferowanie produktów finansowych, które bezpośrednio powiązane są z inwestycjami zrównoważonymi / transformacyjnymi klienta i/lub z realizacją zrównoważonych celów klientów, co dodatkowo motywuje do transformacji.

  Większość klientów objętych inicjatywą znajduje się dopiero na wczesnym etapie transformacji – nie prowadzi jeszcze kompleksowych pomiarów emisji ani nie posiada formalnie wyznaczonych celów dekarbonizacyjnych, które stanowią podstawę do udzielania finansowania w formule *Sustainability-Linked Loans* (SLL). Dodatkowo rok 2025 upłynął pod znakiem niepewności regulacyjnej i chaosu informacyjnego wokół ESG, wynikających ze zmian wprowadzonych przez pakiet uproszczeń Omnibus. Ostatecznie obowiązek przygotowania raportów zrównoważonego rozwoju został ograniczony do wąskiej grupy największych przedsiębiorstw. W efekcie wiele firm wstrzymało lub znacząco ograniczyło przygotowania do raportowania, w tym w obszarze klimatycznym – np. w zakresie obliczania śladu węglowego czy opracowywania planów transformacji. Z uwagi na te ograniczenia nie udało się zrealizować założonej na 2025 rok ambicji, określonej na poziomie 80 mln zł i udzielić finansowania w formule SLL klientom objętym inicjatywą.

Sektorowy podział grupy klientów objętych planem dekarbonizacji według wartości ekspozycji



Podejście oparte o cele tzw. pokrycia portfela stanowi nasze zobowiązanie do podejmowania długoterminowych działań wokół dialogu i zaangażowania z klientem. Zaangażowanie oznacza długoterminową relację, którą należy zbudować, zanim jako bank zobaczymy rezultaty w zakresie stworzonych przez klientów strategii. Inicjatywa ta wymaga intensywnego, bezpośredniego kontaktu z klientami, co jest kluczowe dla pełnego zrozumienia ich specyficznych potrzeb oraz wsparcia w opracowywaniu i wdrażaniu strategii dekarbonizacji. Tego typu zaawansowana współpraca wymaga znacznych zasobów i dużego zaangażowania. Dlatego zdecydowaliśmy się na skoncentrowanie naszych działań w pierwszej kolejności na mniejszej grupie klientów z segmentu dużych i średnich firm w obszarze Business Banking. Pozwala to na dostarczenie bardziej spersonalizowanego wsparcia, co jest niezbędne do osiągnięcia ambitnych celów klimatycznych.

Zarządzanie planem transformacji

Nadzór nad planem transformacji

W naszym banku kluczową rolę w zakresie zarządzania planami transformacji odgrywa efektywna struktura zarządzania oraz jasno przypisane role i odpowiedzialności. Przyjęliśmy podejście oparte na współpracy między jednostkami biznesowymi a centralnymi ośrodkami kompetencji, co umożliwia skuteczne wdrażanie celów zrównoważonego rozwoju, w tym dekarbonizacji.

Wyznaczanie celów i planów działania

Za wyznaczanie celów strategicznych oraz szczegółowych planów działań w zakresie transformacji klimatycznej naszego portfela kredytowego odpowiada Centrum Eksperckie ESG Innowacje. Wraz z właściwymi liniami biznesowymi, jednostka ta opracowuje cele, priorytety oraz identyfikuje kluczowe inicjatywy, które stanowią podstawę działań transformacyjnych. Wykorzystując wiedzę ekspercką, Centrum Eksperckie ESG Innowacje oraz odpowiadające jej jednostki w liniach biznesowych opisane w podrozdziale Nasze zasoby związane z planem przejścia, wspierają zrównoważony rozwój w banku, uwzględniając najlepsze praktyki rynkowe oraz wymogi regulacyjne.

Realizacja działań

Odpowiedzialność za realizację wyznaczonych celów i priorytetów spoczywa na liniach (pionach) biznesowych. To one, korzystając z wyznaczonych ram, wdrażają konkretne działania w swojej działalności operacyjnej. Linie biznesowe zapewniają również monitorowanie postępów w realizacji zadań oraz bieżące raportowanie wyników.

Wsparcie operacyjne

Linie biznesowe mogą liczyć na wsparcie ze strony Centrum Eksperckiego ESG Innowacje oraz innych jednostek banku w zależności od charakteru prowadzonych działań. Na przykład dział ryzyka, compliance czy IT wspiera w zapewnieniu zgodności z regulacjami, wdrażaniu rozwiązań technologicznych czy analizie ryzyk ESG.

Centralna koordynacja i Program ESG

Działania związane z realizacją planów zrównoważonego rozwoju koordynowane są w ramach Programu ESG – centralnej inicjatywy, która integruje wysiłki wszystkich jednostek banku w obszarze ESG. Program ten obejmuje nadzór nad wdrażaniem strategii zrównoważonego rozwoju, z uwzględnieniem dekarbonizacji jako jednego z kluczowych priorytetów. Dzięki centralnej koordynacji Program ESG umożliwia zachowanie spójności i efektywności w realizacji działań na poziomie całego Banku.

Nadzór Zarządu Banku

Zarząd Banku odgrywa kluczową rolę w nadzorze nad realizacją planów transformacji. Regularne raportowanie do Zarządu, odbywające się podczas cyklicznych posiedzeń ESG Council, zapewnia zgodność działań z założonymi celami strategicznymi oraz umożliwia wprowadzanie korekt, jeśli zajdzie taka potrzeba. ESG Council jest też organem, który zatwierdza plany transformacji. Więcej o strukturze zarządzania kwestiami zrównoważonego rozwoju piszemy tutaj.

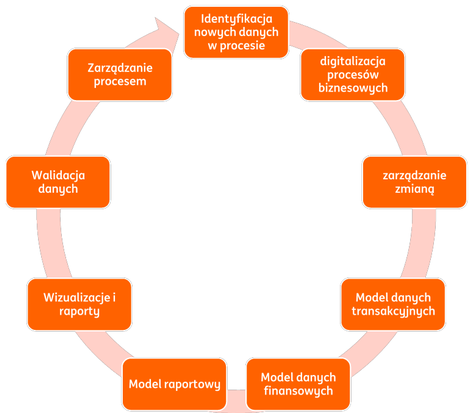
Nasze zasoby związane z planami transformacji

Wewnętrzny proces planowania

Jako bank wspieramy transformację naszych klientów poprzez finansowanie – to właśnie w ten sposób realizujemy przede wszystkim nasz własny plan transformacji. ING wykorzystuje wewnętrzny proces planowania, aby uwzględniać kwestie klimatyczne w swojej strategii biznesowej. Robimy to poprzez wyznaczanie granic w ramach Risk Appetite Statements (RAS), określanie konkretnych celów zrównoważonego rozwoju za pomocą ustalanych KPI oraz wdrażanie tych działań w całej organizacji. Dzięki temu możemy stymulować rozwój aktywów zgodnych z naszą strategią zrównoważonego rozwoju i ograniczać finansowanie tych, które nie mieszczą się w naszej tolerancji na ryzyko klimatyczne.

Przyjęte założenia nie wymagają znacznych wydatków i nakładów operacyjnych zarówno w zakresie obecnych, jak i planowanych działań w zakresie realizacji planu transformacji.

Nasze możliwości technologiczne



Naszym kluczowym wyzwaniem w budowaniu procesów związanych z ESG jest zarządzanie danymi, których potrzebujemy do zrozumienia i poruszania się w dynamicznym środowisku zrównoważonego rozwoju, oraz skutecznego wspierania naszych klientów w przyspieszeniu wdrażania zrównoważonego podejścia do realizowanego biznesu. Stale pracujemy nad rozwojem naszych rozwiązań technologicznych, bazodanowych oraz kontrolnych, by zwiększyć elastyczność i efektywność naszych działań. Nasze prace opieramy o strategię jasno definiującą 9 fundamentalnych filarów zarządzania danymi ESG. Takie podejście umożliwia nam efektywne adresowanie bieżących i przyszłych wymagań dotyczących danych, a także gwarantuje bezpieczeństwo wdrażania zmian w procesie.

Filary zarządzania danymi ESG

W ING Banku Śląskim wzmacnianie kultury ESG poprzez budowanie wiedzy, świadomości i zaangażowania pracowników jest jednym z priorytetów strategicznych, jakie przyjęliśmy w tym obszarze na lata 2025-2027. Mamy świadomość, że ciągłe uczenie się i podnoszenie kwalifikacji w zakresie zrównoważonego rozwoju jest jednym z czynników sukcesów dla skutecznej realizacji naszych priorytetów ESG, w tym celów środowiskowych dotyczących dążenia do neutralności klimatycznej i aktywnego wsparcia klientów w ich transformacji środowiskowej. Wspierając te potrzeby, wdrożyliśmy i systematycznie rozwijamy kompleksowy program edukacyjny ESG, który ma na celu wyposażenie pracowników w aktualną wiedzę i umiejętności niezbędne do budowania ich zaangażowania w obszarze zrównoważonego rozwoju.

Dla wszystkich pracowników przygotowaliśmy podstawową ofertę rozwojową, w skład której wchodzą:

- kompleksowe, 4-modułowe i nieobowiązkowe szkolenie *ESG i zrównoważony rozwój*. Od 2023 roku do końca 2025 roku ponad 6,1 tys. (77%) pracowników Grupy Kapitałowej ING Banku Śladkiego ukończyło ten e-learning;
- tygodniowe wydarzenie *Sustainability Week* - 5 dni, 11 wydarzeń i ponad 22 godziny różnorodnych dyskusji, debat, webinarów oraz warsztatów. Motywem przewodnim w 2025 roku było hasło *Zainspiruj się do działania*. Zależało nam na dostarczeniu pracownikom konkretnej wiedzy, najlepszych praktyk i inspiracji, które mogą wykorzystać w codziennej pracy oraz przy wspieraniu naszych klientów w ich transformacji;

- mozaika klimatyczna – warsztaty dotyczące przekrojowej wiedzy o klimacie, konsekwencjach jego zmiany i o tym, jak możemy do tych zmian się adaptować oraz je mitygować. W 2025 roku certyfikowani facylitatorzy przeszkolili ponad 150 osób.

Jednocześnie z myślą o pracownikach, którzy potrzebują specjalistycznej wiedzy w określonym obszarze ESG przygotowaliśmy program *ESG dla profesjonalistów*. Cykl ponad 30 webinarów, warsztatów i szkoleń obejmuje szeroki zakres zagadnień ESG. Dodatkowo, pracownicy mogli skorzystać w 2025 roku z indywidualnej ścieżki rozwoju w obszarze ESG, poprzez udział w studiach podyplomowych, specjalistycznych kursach i szkoleniach. Przykładem takiej inicjatywy był Standard Kwalifikacyjny ZBP *Certyfikowany Doradca w zakresie ESG* – który w 2025 roku uzyskało 18 pracowników banku. Standard przeznaczony jest dla pracowników instytucji finansowych, doradców klienta biznesowego oraz detalicznego, a także wszystkich osób z sektora finansowego, które są zainteresowane nabyciem nowej wiedzy i umiejętności w obszarze ESG. Sektorowy standard ma na celu potwierdzenie obszarów wiedzy i umiejętności pożądanych u doradców w kontekście wymogów ESG.

W 2025 roku, ponad 2,6 tys. pracowników (34%) zrealizowało aktywność edukacyjną w obszarze ESG korzystając z różnorodnej oferty.

Naszą ambicją jest wyróżnienie się na rynku wiedzą i działaniami, które mają wspierać klientów w ich zrównoważonej transformacji. Dlatego w pionie Wholesale Banking funkcjonuje Centrum ESG, dzięki któremu w sposób kompleksowy wspieramy klientów oraz pracowników obszaru w działaniach związanych z tematyką ESG. Dodatkowo, w obszarze Business Banking działa grupa Ambasadorów ESG w regionach. Jej celem jest tworzenie przewagi konkurencyjnej i szans biznesowych w oparciu o ESG, co stanowi realizację głównych założeń międzysektorowego planu transformacji, o którym piszemy tutaj. Również w obszarze detalicznym aktywne działania prowadzi społeczność Promotorów ESG, w ramach której pracownicy uczą się m.in. jak rozmawiać z klientami o energooszczędności.

Nasi interesariusze: partnerstwa i współprace

Wierzymy, że podejmowane przez nas działania mają wpływ na transformację naszych klientów i gospodarki. Właściwą skalę możemy osiągnąć działając z innymi podmiotami, dlatego stawiamy na wartościowe współprace i partnerów, którzy wspierają nas i naszych klientów w transformacji w kierunku zrównoważonego rozwoju. Wspólnie rozwijamy ofertę produktową, edukujemy (Forum Odpowiedzialnego Biznesu, UN Global Compact Poland, UNEP/GRID-Warszawa), uczestniczymy w debacie publicznej (Związek Banków Polskich, POLSIF) i pozyskujemy wiedzę ekspercką w wybranych sektorach.

Wiele wyzwań jest wspólnych dla sektora, dzielimy się więc wiedzą także z innymi instytucjami finansowymi i ich organizacjami. Przykładem takiego podejścia jest współpraca z *Sustainable Investment Forum Poland*, gdzie jesteśmy częścią grupy roboczej zajmującej się kwestiami ryzyka ESG. W 2025 roku grupa ta we współpracy z Związkiem Banków Polskich i Biurem Informacji Kredytowej wypracowała ankiety ryzyka ESG, które mają na celu spełnienie wymogu pozyskiwania i gromadzenia danych o wybranej grupie klientów i kluczowych aktywach wynikającego z *Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie zarządzania ryzykami środowiskowymi, społecznymi i z zakresu ładu korporacyjnego (ESG)*.

Więcej o naszych partnerstwach i współpracach piszemy tutaj.

Ujawnianie informacji związanych z dźwigniami dekarbonizacji

Dźwignie dekarbonizacji można rozpatrywać zarówno jako działania dotyczącego całego sektora finansowego, jak i te, które znajdują się w zakresie naszej kontroli. Dane ilościowe dotyczące tych dźwigni dekarbonizacji nie są jeszcze wystarczająco dostępne, ponieważ zdecydowana większość naszych klientów nie podlega wymogom CSRD.

W przypadku elementów wspierających proces dekarbonizacji pozostających w zakresie naszej kontroli, kluczowe elementy transformacji naszego portfela obejmują podejście do współpracy z klientami w ramach oceny ich planów transformacji, ustalone cele finansowania (np. cele w zakresie finansowania energii odnawialnej) oraz wyłączenia i ograniczenia finansowania klientów, których działalność nie jest zgodna z celami transformacji.

Kontynuując zbieranie informacji od naszych klientów i kontrahentów, spodziewamy się, że w przyszłości będzie dostępnych więcej danych, które pozwolą na dopracowanie naszego planu transformacji. To umożliwi nam identyfikację i kwantyfikację wpływu mechanizmów dekarbonizacji na nasze przyszłe cele.

Informacje uzupełniające

Inicjatywa w obszarze Wholesale Banking

W ramach pionu Wholesale Banking zbieramy od tych klientów dane w ramach *Client Transition Plans* (CTP) - dotyczące m.in. emisji w poszczególnych zakresach, planów ich redukcji. W 2025 roku dokonano corocznej analizy planów, w ramach której śledzimy dojrzałość firm w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz postęp w realizacji celów. Dzięki procesowi CTP wzmacniamy zaangażowanie z klientami oraz lepiej rozumiemy wyzwania, z którymi się mierzą. Wewnątrz organizacji stawiamy na szkolenia prawników tak aby jak najlepiej dopasować nasze działania do potrzeb oraz zaawansowania w transformacji naszych klientów.

Różnica w stosowaniu absolutnych wartości emisji finansowanych a intensywności emisji

Obrane metodologie sektorowe dla portfeli nieruchomości mieszkaniowych i komercyjnych opierają się o wskaźniki oraz ścieżki bazujące na wartościach intensywności emisji. W przypadku sektora wydobycia ropy i gazu kierujemy się naszym zaangażowaniem finansowym. W rozdziale dotyczącym planów transformacji sektorowej prezentujemy wskaźniki emisji finansowanych (oparte na odpowiednim zakresie emisji dla danego sektora) obok wskaźników intensywności emisji.

Obliczenie absolutnej wartości emisji finansowanych związanych z celami dotyczącymi intensywności emisji, do wyznaczenia, których zmierzamy, wymagałoby uwzględnienia wielu założeń, takich jak prognozowane emisje GHG kontrahentów, wartość firmy kontrahenta, zmiany w strukturze klientów i aktywów segmentu korporacyjnego banku, a także ogólna wielkość i skład bilansu.

W sytuacji, gdy te założenia opisane powyżej pozostają w pełni stabilne, emisje finansowane zmieniałyby się zgodnie ze zmianami w intensywności emisji. Należy jednak podkreślić, że jest to sytuacja hipotetyczna. Z tego względu koncentrujemy nasz plan transformacji dla sektora nieruchomości komercyjnych i mieszkaniowych na zarządzaniu intensywnością emisji naszych kontrahentów, zamiast na absolutnym wolumenie emisji GHG.

Emisje gazów cieplarnianych

E1-6

Podejście do mierzenia emisji gazów cieplarnianych

Na koniec 2025 roku zmierzyliśmy całkowite nasze emisje CO_2e we wszystkich 3 zakresach, chociaż jako istotne uznajemy tylko emisje finansowane związane z naszymi działaniami w zakresie bezpośredniego kredytowania i inwestycji. Obejmują one emisje GHG kategorii 13 i 15 w zakresie 3. Pozostałe emisje, raportujemy kontynuując dotychczasową praktykę.

Obliczamy nasze łączne emisje zgodnie z The Greenhouse Gas Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard, a emisje finansowane (kategoria 15 zakresu 3) zgodnie z Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry, opracowanym przez *Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)*.

Przy szacowaniu emisji finansowanych wykorzystujemy zarówno wskaźniki emisji finansowanych, jak i intensywności emisji w sposób komplementarny. Analiza tych emisji umożliwia nam identyfikację kluczowych obszarów problematycznych (hotspotów) w poszczególnych naszych portfelach kredytowych. Dla każdego typu aktywów stosujemy podejście określone w odpowiedniej metodyce PCAF lub – w przypadku kategorii 13 – zgodnie z podejściem własnym opartym na GHG Protocol, wybierając najbardziej odpowiednie wskaźniki dopasowane do działalności w danym sektorze.

Dane o emisjach oraz dane finansowe są podstawą do tych obliczeń. Dane dotyczące emisji uzyskujemy między innymi z Eurostatu, PCAF, BIK oraz bezpośrednio ze świadectw efektywności energetycznej budynków (nieruchomości przychodowe oraz kredyty hipoteczne). Z kolei dane finansowe pochodzą z wewnętrznych baz danych. Emisje finansowane dla wybranych części naszych portfeli są obliczane przy użyciu sektorowych wskaźników emisji, które wykorzystujemy, kiedy brakuje danych raportowanych bezpośrednio przez klientów. Co do zasady wykorzystywane wskaźniki są aktualizowane w cyklu rocznym (w tym w szczególności sektorowe wskaźniki emisji).

Nominalna wartość emisji gazów cieplarnianych

Tabela poniżej przedstawia zagregowane dane za lata 2021-2025 w zakresie emisji CO_2e dla grupy kapitałowej naszego banku, czyli wyliczenia obejmują bank oraz jego spółki zależne (tzw. kontrola operacyjna). Dla naszych emisji z zakresu 1 i 2 (emisje z gospodarki własnej) jako rok bazowy przyjęliśmy 2019 rok, dlatego ten rok również prezentujemy w naszych ujawnieniach. Zakres 2 oraz zakres 3 prezentujemy zarówno w ujęciu *market-based* jak i *location-based*. Dane dotyczące emisji finansowanych zakresu 3 prezentujemy od 2021 roku. W 2025 roku kontynuowaliśmy rozwój metodologii kalkulacji emisji finansowanych (kategoria 13 i 15 w zakresie 3) - przeprowadziliśmy aktualizację podejścia oraz przeliczyliśmy ponownie dane za rok 2024 (dane dotyczące lat 2019-2023 nie zostały przeliczone, dlatego ich porównywalność z latami 2024-2025 jest ograniczona). Więcej na temat zmiany metodologii piszemy tutaj.

Emisje CO_2e

tony CO_2e	2019*	2021	2022	2023	2024	2025	Zmiana 2025 vs 2019	Zmiana 2025 vs 2024
Zakres 1	5 219	3 223	3 788	3 795	3 932	3 599	-31%	-8%
Zakres 2 – market-based	6 536	6 229	5 018	4 431	3 494	3 384	-48%	-3%
Zakres 2 – location-based	28 176	22 560	21 691	19 444	15 379	13 446	-52%	-13%
Zakres 3 – market-based**	6 530 11	441 185	11 126 173	10 623 103	25 898 939	26 869 640	-**	+4%
Zakres 3 – location-based**	6 530 11	441 185	11 130 206	10 626 735	25 902 281	26 872 074	-**	+4%
Razem – market-based	**18 285 11**	**450 637**	**11 134 979**	**10 631 329**	**25 906 365**	**26 876 623**	**-****	**+4%**
Razem – location-based	**39 924 11**	**466 968**	**11 155 685**	**10 649 974**	**25 921 592**	**26 889 119**	**-****	**+4%**
Razem 1-2 – market-based	11 755	9 452	8 806	8 226	7 426	6 983	-41%	-6%
Razem 1-2 – location-based	33 394	25 783	25 479	23 239	19 311	17 045	-49%	-12%

**Rok 2019 jest rokiem bazowym - nie kalkulowaliśmy wówczas emisji finansowanych ** Metodyka kalkulacji emisji w kategoriach 13 i 15 w zakresie 3 zmieniała się w analizowanym okresie, dlatego porównywalność danych z lat 2019-2023 danymi z lat 2024-2025 jest ograniczona. Dane za lata 2024-2025 uwzględniają finansowane emisje z zakresu 1 i 2 oraz częściowo 3 dla kategorii 15. **Dane nieporównywalne ze względu na inny zakres wyliczeń.*

Nasze emisje za 2025 rok wyniosły ogółem 26 877 tys. ton CO_2e w ujęciu *market-based* oraz 26 889 tys. ton CO_2e w ujęciu *location-based*. Wartość ta jest o 4% większa niż rok wcześniej i wynika z wyższej emisyjności naszych aktywów.

W porównaniu do roku 2019, nasze emisje dla sumy zakresu 1-2 spadły o 41% w ujęciu *market-based* oraz 49% 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 emisje finansowe (dla kategorii 13 i 15 zakresu 3) liczymy dopiero od 2021 roku. W 2025 stanowi ona 57% naszych emisji ogółem.

Emisje CO_2e za w podziale na spółki grupy kapitałowej

tony CO_2e	Grupa	ING Bank Śląski	ING Lease	ING Commercial Finance	ING Bank Hipoteczny	Pozostałe spółki
		2025				
Zakres 1	3 599	3 245	221	114	8	10
Zakres 2 – market-based	3 384	3 275	63	30	7	7
Zakres 2 – location-based	13 446	13 015	251	120	29	30
Zakres 3 – market-based*	26 869 640	22 635 506	2 076 970	2 113 761	43 394	8
Zakres 3 – location-based*	26 872 074	22 637 862	2 077 016	2 113 783	43 400	13
Razem – market-based	**26 876 623**	**22 642 026**	**2 077 254**	**2 113 905**	**43 409**	**25**
Razem – location-based	**26 889 119**	**22 654 122**	**2 077 488**	**2 114 017**	**43 437**	**53**
Razem 1-2 – market-based	6 983	6 520	284	144	15	17
Razem 1-2 – location-based	17 045	16 260	472	234	37	40
		2024				
Zakres 1	3 932	3 554	246	115	8	9
Zakres 2 – market-based	3 494	3 398	55	27	7	7
Zakres 2 – location-based	15 379	14 956	243	119	32	29
Zakres 3 – market-based**	25 898 939	21 715 006	2 078 345	2 061 892	43 688	7
Zakres 3 – location-based**	25 902 281	21 718 257	2 078 398	2 061 918	43 695	14
Razem – market-based	**25 906 365**	**21 721 958**	**2 078 647**	**2 062 033**	**43 704**	**23**
Razem – location-based	**25 921 592**	**21 736 767**	**2 078 887**	**2 062 151**	**43 736**	**52**
Razem 1-2 – market-based	7 426	6 952	302	142	16	16
Razem 1-2 – location-based	19 311	18 510	489	233	41	38

** Dane uwzględniają finansowane emisje z zakresu 1 i 2 oraz częściowo zakresu 3 dla takich klas aktywów jak: finansowanie ogólnego przeznaczenia, finansowanie projektów oraz leasing maszyn*

W 2025 roku ING Bank Śląski odpowiadał za 90% emisji w zakresie 1, 97% w zakresie 2 oraz za 84% w zakresie 3. Spółką zależną banku, która w największym stopniu kontrybuowała do emisji grupy kapitałowej był ING Lease, z udziałem odpowiednio 6%, 2% i 8% do zakresów 1, 2 i 3.

Emisja Zakresu 1

Nasze emisje w zakresie 1 w 2025 roku były niższe o 8% r/r głównie za sprawą niższej emisji w zakresie czynnika chłodniczego. Za 85% tych emisji odpowiada spalanie benzyny przez flotę samochodową banku i jego spółek zależnych (78% rok wcześniej).

Dynamika emisji w zakresie 1 w 2025 roku w stosunku do 2019 roku wyniosła -31%. 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).

Emisje CO_2e z zakresu 1

tony CO_2e							Zmiana 2025 vs	
	2019	2021	2022	2023	2024	2025	2019	2024
Gaz ziemny	595	528	482	444	390	329	-45%	-16%
Olej opałowy	67	33	44	53	30	4	-93%	-85%
Węgiel	3	3	-	-	-	-	-100%	-%
Paliwo benzynowe	1 753	2 099	2 599	3 059	3 083	3 052	+74%	-1%
Olej napędowy - flota samochodowa	2 121	417	284	30	7	3	-100%	-54%
Olej napędowy - agregaty prądotwórcze	47	66	56	40	31	30	-36%	-3%
Czynniki chłodnicze	633	76	323	170	392	180	-72%	-54%
Razem	**5 219**	**3 222**	**3 788**	**3 796**	**3 933**	**3 599**	**-31%**	**-8%**

W naszych emisjach występują bezpośrednie emisje CO_2 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 180,9 tony CO_2 w 2025 roku (185,0 tony CO_2 rok wcześniej)

E1-5

Poniżej przedstawiamy zestawienie naszego zużycia energii oraz struktury miksu energetycznego, które stanowią podstawę do wyliczeń emisji w zakresach 1 i 2. Dane te uzupełniają prezentowane wcześniej informacje o emisjach gazów cieplarnianych.

Zużycie energii i koszyk energetyczny

MWh	2019	2022	2023	2024	2025	Zmiana 2025 vs 2019	Zmiana 2025 vs 2024
Zużycie paliwa z węgla i produktów węglowych	10	-	-	-	-	-100%	0%
Zużycie paliwa z ropy naftowej i produktów naftowych	15 358	11 822	12 683	12 571	12 335	-20%	-2%
Zużycie paliwa z gazu ziemnego	3 281	2 660	2 449	2 154	1 813	-45%	-16%
Zużycie zakupionych lub pozyskanych energii elektrycznej, ciepła, pary wodnej i chłodzenia ze źródeł kopalnych	16 813	13 601	12 378	10 253	9 453	-44%	-8%
Całkowite zużycie energii ze źródeł kopalnych	35 462	28 083	27 509	24 978	23 601	-33%	-6%
Udział źródeł kopalnych w całkowitym zużyciu energii (%)	53%	53%	54%	54%	55%	+1,9 p.p.	+0,9 p.p.
Zużycie zakupionych lub pozyskanych energii elektrycznej, ciepła, pary wodnej i chłodzenia ze źródeł odnawialnych	31 921	25 035	23 068	21 232	19 168	-40%	-10%
Zużycie energii odnawialnej produkowanej samodzielnie bez użycia paliwa	4	138	305	385	525	+13471%	+36%
Całkowite zużycie energii odnawialnej i niskoemisyjnej	31 925	25 174	23 373	21 617	19 693	-38%	-9%
Udział źródeł odnawialnych w całkowitym zużyciu energii (%)	47%	47%	46%	46%	45%	-1,9 p.p.	-0,9 p.p.
Całkowite zużycie energii	**67 387**	**53 257**	**50 882**	**46 595**	**43 294**	**-36%**	**-7%**

Emisja Zakresu 2

Emisje zakresu 2 w ujęciu *market-based* spadły w 2025 roku względem 2024 roku o 3%. To przede wszystkim efekt niższego zużycia ciepła sieciowego. W 2025 roku całość energii elektrycznej przez nas zużytej (po części opartej na szacunkach) była pokryta certyfikatami (81,3%), gwarancjami pochodzenia (15,9%) lub pochodziła z paneli fotowoltaicznych zamontowanych na nieruchomościach własnych (2,8%) – stąd wartość emisji z energii elektrycznej w ujęciu *market-based* jest zerowa.

Redukcja emisji w zakresie 2 w 2025 roku względem roku bazowego wyniosła 48%. Zmiana ta jest powodowana mniejszą emisyjnością z zakupionego ciepła sieciowego, co jest pochodną zmniejszenia liczby i powierzchni naszych lokalizacji na przestrzeni lat.

Emisje zakresu 2 w ujęciu *location-based* obniżyły się w 2025 roku o 13% r/r oraz o 52% 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_2e

tony CO_2e	2019	2021	2022	2023	2024	2025	Zmiana 2025 vs 2019	Zmiana 2025 vs 2024
			Zakres 2 - market based					
Energia elektryczna	672	595	-	-	-	-	-100%	0%
Chłód	829	432	691	622	204	251	-70%	+23%
Ciepło sieciowe	5 035	5 202	4 327	3 809	3 290	3 133	-38%	-5%
Razem	**6 536**	**6 229**	**5 018**	**4 431**	**3 494**	**3 384**	**-48%**	**-3%**
			Zakres 2 - location based					
Energia elektryczna	22 312	16 926	16 613	14 897	11 525	9 543	-57%	-17%
Chłód	829	432	751	737	564	770	-7%	+37%
Ciepło sieciowe	5 035	5 202	4 327	3 809	3 290	3 133	-38%	-5%
Razem	**28 176**	**22 560**	**21 691**	**19 443**	**15 379**	**13 446**	**-52%**	**-13%**

Emisja Zakresu 3

Nasze emisje z zakresu 3, zarówno w ujęciu *market-based* jak i *location-based* zwiększyły się o 4% r/r, głównie ze względu na wyższe emisje w Kategorii 15 – Inwestycje.

Zawracamy uwagę, że nie kalkulujemy emisji dla kategorii:

- 4 - Transport i dystrybucja typu *upstream*,
- 8 - Aktywa będące przedmiotem leasingu typu *upstream*,
- 9 - Transport i dystrybucja typu *downstream*,
- 10- Przetwarzanie sprzedanych produktów,
- 11 - Faza użytkowania produktów,
- 12 - Faza zagospodarowania odpadów poużytkowych,
- 14 – Franczyzy,

ponieważ takie rodzaje działalności nie znajdują się w zakresie aktywności grupy kapitałowej naszego banku.

Z drugiej strony nie raportujemy emisji z kategorii:

- 2 – Dobra kapitałowe,
- 7 - Dojazdy do pracy pracowników,

ponieważ nie są to istotne źródła emisji w przypadku instytucji kredytowej. W końcu, raportujemy kategorie:

- 1 - Zakupione produkty i usługi (raportowana częściowo),
- 3 - Energia i paliwa nieujęte w zakresie 1 i 2,
- 5 - Odpady generowane w związku z działalnością przedsiębiorstwa,
- 6 - Podróże służbowe,

mimo, że nie są one istotne w naszej działalności - kontynuując dotychczasową praktykę ujawnieniową. Za istotne źródła emisji w zakresie 3 uznajemy jedynie kategorię 13 (Aktywa będące przedmiotem leasingu typu downstream) i 15 (Inwestycje). Jest to konsekwencja wyników naszej oceny podwójnej istotności, gdzie dla tematu Klimat istotność dotyczy tylko *downstream* naszego łańcucha wartości, czyli efektywnie naszych portfeli kredytowych.

W 2025 roku oszacowaliśmy i pokazaliśmy finansowane emisje zakresu 3 dla lat 2024-2025 dla takich klas aktywów jak: finansowanie ogólnego przeznaczenia, finansowanie projektów oraz leasing maszyn. W 2025 roku wyniosły 12 mln ton CO_2e i zwiększyły się o 2% r/r. Za 81% tych emisji odpowiadał obszar Business Banking, a za 19% obszar Wholesale Banking.

Emisje finansowane CO_2e w podziale na klasy aktywów

	Emisje finansowane razem (tony CO_2e)	Zakres 1 + Zakres 2 (tony CO_2e)	Zakres 3 (tony CO_2e)	Wartość bilansowa brutto (mln zł)	Intensywność emisji (ton CO_2e na 1 mln zł ekspozycji)	Średni współczynnik jakości danych (Data Quality Score)
			2025			
Nieruchomości komercyjne	82 701	82 701	-	8 436	9,8	3,4
Finansowanie ogólnego przeznaczenia i Project Finance	18 382 449	6 884 570	11 497 879	117 039	157,1	4,6
Leasing - maszyny i urządzenia	1 061 448	1 014 304	47 144	6 107	173,8	5,0
Leasing - pojazdy	1 015 483	1 015 483	-	6 441	157,7	3,7
Kredyty hipoteczne	528 203	528 203	-	64 122	8,2	3,6
Treasury	5 797 550	5 797 550	-	56 900	101,9	1,0
Razem	**26 867 835**	**15 322 812**	**11 545 023**	**259 045**	**104**	**3,5**
			2024			
Nieruchomości komercyjne	104 298	104 298	-	8 246	12,6	3,7
Finansowanie ogólnego przeznaczenia i Project Finance	18 013 005	6 777 198	11 235 807	112 753	159,8	4,6
Leasing - maszyny i urządzenia	1 021 788	979 331	42 457	5 938	172,1	5,0
Leasing - pojazdy	1 056 524	1 056 524	-	6 258	168,8	3,7
Kredyty hipoteczne	559 268	559 268	-	57 164	9,8	3,7
Treasury	5 142 200	5 142 200	-	50 476	101,9	1,0
Razem	**25 897 084**	**14 618 819**	**11 278 264**	**241**	**108**	**3,6**

Emisje CO_2e z zakresu 3

tony CO_2e						Zmiana 2025 vs	
	2019	2021	2022	2023	2024	2025	2019	2024
Kategoria 1	217	131	87	55	49	54	-75%	11%
Papier	190	122	81	47	42	46	-76%	10%
Zaopatrzenie w wodę	28	9	6	8	7	8	-71%	21%
Kategoria 3 - emisje WTT - market-based	5 617	6 127	1 720	1 647	1 465	1 364	-76%	-7%
Kategoria 3 - emisje WTT - location-based	5 617	6 127	5 754	5 279	4 807	3 798	-32%	-21%
Kategoria 5	143	91	71	67	28	21	-85%	-23%
Uzdatnianie wody	57	17	11	9	8	7	-87%	-11%
Odpady komunalne	75	74	60	58	19	14	-81%	-28%
Odpady utylizowane	11	-	-	-	-	-	-100%	-46%
Kategoria 6	553	42	170	258	315	365	-34%	16%
Podróże kolejowe	197	13	64	110	151	175	-11%	16%
Podróże lotnicze	200	3	52	93	113	135	-33%	20%
Podróże taksówkami	7	7	14	14	14	16	124%	15%
Podróże samochodami prywatnymi	149	19	40	41	38	39	-74%	3%
Kategoria 13*	-	-	1 615 988	1 675 707	2 010 886	2 004 113	-%	-%
Kategoria 15*	-	11 434 796	9 508 135	8 945 369	23 886 198	24 863 722	-%	4%
Razem - market-based*	**6 530**	**11 441 187**	**11 126 171**	**10 623 103**	**25 898 939**	**26 869 639**	**-%**	**4%**
Razem - location-based*	**6 530**	**11 441 187**	**11 130 205**	**10 626 735**	**25 902 282**	**26 872 073**	**-%**	**4%**

**Rok 2019 stanowi rok bazowy Porównywalność danych z lat 2019-2023 danymi z lat 2024-2025 jest ograniczona.*

Nasze emisje finansowane wzrosły o 4% r/r do 27 mln ton CO_2e. W 61% odpowiada za nie obszar Business Banking, a w 22% obszar Treasury i inne inwestycje. Udział obszaru Wholesale Banking to 15%, a Bankowości detalicznej (kredytów hipotecznych) to 2%. Emisje te policzyliśmy dla 259 mld zł naszych aktywów, które odpowiadają za 92% naszych aktywów ogółem.

Emisje finansowane CO_2e (kategorie 13 i 15) w podziale na elementy łańcucha wartości

	2024			2025		
	Emisje finansowane CO_2e (tony)	Wartość bilansowa brutto (mln zł)	Intensywność emisji (ton CO2e na 1 mln zł ekspozycji)	Emisje finansowane CO_2e (tony)	Wartość bilansowa brutto (mln zł)	Intensywność emisji (ton CO2e na 1 mln zł ekspozycji)
Bankowość detaliczna	559	57	9,8	528	64 122	8,2
Business Banking	15 647	55	286,3	16 484	56 173	293,5
Wholesale Banking	4 549	79	57,9	4 058	81 851	49,6
Treasury i inne inwestycje	5 142	50	101,9	5 798	56 900	101,9
Razem	**25 897**	**241**	**107,5**	**26 868**	**259 045**	**103,7**

** Dane uwzględniają finansowane emisje z zakresu 1 i 2 oraz częściowo zakresu 3 dla takich klas aktywów jak: finansowanie ogólnego przeznaczenia, finansowanie projektów oraz leasing maszyn*

Wskaźniki intensywności emisji ogółem

W przedstawionej tabeli przedstawiamy nasze wskaźniki intensywności emisji w przeliczeniu na kluczowe dane (przychody, wielkość aktywów ogółem i liczbę etatów). Podkreślamy, że właściwym ujęciem analizowania intensywności emisji dla zakresu 1 i 2 jest przeliczenie emisji na liczbę etatów. W przypadku gdy analizujemy intensywność emisji obejmującą kategorie 13 i 15 z zakresu 3 (emisje związane z naszymi aktywami, czyli przede wszystkim należnościami od naszych klientów), wskaźnikiem lepiej oddającym charakter sektora, w którym działamy, jest ten w przeliczeniu na przychody lub aktywa. Zawracamy uwagę, że nasze emisje związane z aktywami liczymy od 2021 roku i to ten element stoi za skokowym wzrostem wskaźników efektywności pomiędzy 2019 (będącym rokiem bazowym dla emisji z zakresu 1 i 2) a 2021 rokiem. Metodyka kalkulacji emisji w kategoriach 13 i 15 w zakresie 3 zmieniała się w analizowanym okresie, dlatego porównywalność danych z lat 2021-2023 danymi z lat 2024-2025 również jest ograniczona. W danych za lata 2024-2025 prezentujemy zakres 3 dla finansowanych emisji w kategorii 15, dlatego łączne emisje są istotnie wyższe niż w poprzednich okresach.

Wskaźniki efektywności związane z emisjami CO_2e						
kg CO_2e	2019	2021	2022	2023	2024	2025
	Emisje na 1 PLN zł przychodów*					
Przychody netto (mln zł)	7 160	5 681	10 737	15 444	16 225	17 374
Zakres 1	-	-	-	-	-	-
Zakres 2 – market-based	-	-	-	-	-	-
Zakres 2 – location-based	-	-	-	-	-	-
Zakres 3 – market-based	-	2,01	1,04	0,69	1,60	1,55
Zakres 3 – location-based	-	2,01	1,04	0,69	1,60	1,55
Razem – market-based	**-**	**2,02**	**1,04**	**0,69**	**1,60**	**1,55**
Razem – location-based	**0,01**	**2,02**	**1,04**	**0,69**	**1,60**	**1,55**
	Emisje na 1 mln zł aktywów (średnia w roku)					
Aktywa (średnia w roku)	152 813	198 575	213 186	233 399	254 195	279 042
Zakres 1	34	16	18	16	15	13
Zakres 2 – market-based	43	31	24	19	14	12
Zakres 2 – location-based	184	114	102	83	61	48
Zakres 3 – market-based	43	57 616	52 190	45 515	101 886	96 292
Zakres 3 – location-based	43	57 616	52 209	45 530	101 899	96 301
Razem – market-based	**120**	**57 664**	**52 231**	**45 550**	**101 916**	**96 317**
Razem – location-based	**261**	**57 746**	**52 329**	**45 630**	**101 975**	**96 362**
	Emisje na 1 etat (średnia w roku)					
Etaty (średnia w roku)	7 943	8 601	8 372	8 401	8 117	7 783
Zakres 1	657	375	452	452	484	462
Zakres 2 – market-based	823	724	599	527	430	435
Zakres 2 – location-based	3 547	2 623	2 591	2 314	1 895	1 728
Zakres 3 – market-based	822	1 330 222	1 329 017	1 264 505	3 190 765	3 452 375
Zakres 3 – location-based	822	1 330 222	1 329 499	1 264 937	3 191 177	3 452 688
Razem – market-based	**2 302**	**1 331 321**	**1 330 069**	**1 265 484**	**3 191 680**	**3 453 272**
Razem – location-based	**5 026**	**1 333 220**	**1 332 542**	**1 267 704**	**3 193 556**	**3 454 878**

**Jako przychody netto przyjęliśmy wartość skonsolidowanych przychodów netto, wyznaczoną zgodnie z ESRS 2 jako sumę: przychodów odsetkowych, przychodów prowizyjnych, wyniku na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wyniku z pozycji wymiany, wyniku na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend, Wyniku na rachunkowości zabezpieczeń oraz wyniku na pozostałej działalności podstawowej. Dane za lata 2019-2023 nie są porównywalne z danymi za lata 2024-2025 w Zakresie 3 oraz Razem ze względu na inny zakres wyliczeń – dane za lata 2021-2025 uwzględniają finansowane emisje z zakresu 1 i 2 dla kategorii 13 i 15.*

Ujawnienia dotyczące zamrożonych emisji gazów cieplarnianych

Ponieważ większość naszych emisji pochodzi z działalności finansowej, istnieje potencjalne ryzyko związane z zamrożonymi emisjami gazów cieplarnianych wynikającymi z naszego portfela klientów oraz z zabezpieczeń, które posiadamy. Z uwagi na krótszy średni okres zapadalności kredytów w ramach portfela korporacyjnego, problem zamrożonych emisji nie występuje, ponieważ mamy ostateczną możliwość zaprzestania współpracy z klientami, którzy nie spełniają celów dekarbonizacyjnych. W przypadku długoterminowych kredytów hipotecznych kwestia zamrożonych emisji gazów cieplarnianych może się pojawić. Dlatego aktywnie współpracujemy z naszymi klientami, aby modernizowali swoje domy i oferujemy pożyczki na remonty, aby ich do tego zachęcić. Nasi doradcy hipoteczni są szkoleni, aby rozmawiać z klientami o możliwych renowacjach, które mogą zmniejszyć skalę tego wyzwania.

Rozwój metodyki i aktualizacja wyliczeń dla roku 2024

W 2025 roku kontynuowaliśmy rozwój naszej metodyki w obszarze szacowania emisji w zakresie 3 w kategoriach 13 i 15. Wprowadzone aktualizacje obejmują zarówno doprecyzowanie zasad kalkulacji, jak i uporządkowanie wykorzystywanych danych oraz ich źródeł. Aby zapewnić spójność podejścia oraz poprawić porównywalność wyników w czasie, dokonaliśmy ponownego przeliczenia emisji raportowanych za rok 2024. W 2025 po raz pierwszy raportujemy finansowane emisje również w Zakresie 3 - wyznaczamy go dla ekspozycji na finansowanie ogólnego przeznaczenia, finansowanie projektów oraz leasing maszyn.

Finansowanie ogólnego przeznaczenia, finansowanie projektów oraz leasing maszyn i urządzeń

Zaczęliśmy stosować sektorowe wskaźniki emisyjności PCAF, zamiast dotychczasowych wskaźników opartych na danych GUS, jako podstawę kalkulacji dla tych klas ekspozycji. Zmiana ujednolica sposób liczenia z rynkowym standardem i poprawia porównywalność danych w czasie. Szacowane emisje obejmują Zakres 1, 2 i 3.

Dla leasingu pojazdów metodyka nie uległa zmianie. Szacowane emisje obejmują Zakres 1 i 2.

Dług publiczny

Doprecyzowaliśmy sposób wyznaczania współczynnika atrybucji, opierając go na relacji wartości portfela do produktu krajowego brutto skorygowanego o parytet siły nabywczej i przeliczonego na PLN według kursu dolara międzynarodowego. Ujednoliciliśmy źródła danych o emisjach krajowych oraz zrezygnowaliśmy z korekty o eksport emisji netto, pozostawiając dane z UNFCCC jako źródło o najwyższej jakości według PCAF. Zgodnie z rekomendacjami PCAF, szacowane emisje obejmują Zakres 1.

Nieruchomości przychodowe

Uporządkowaliśmy zasady wykorzystania danych niezbędnych do kalkulacji oraz wdrożyliśmy mechanizm umożliwiający szacowanie zapotrzebowania na energię w sytuacjach braków informacji, oparty na funkcji budynku, jego powierzchni oraz momencie budowy. Jednoznacznie określiliśmy sposób ustalania wartości nieruchomości i zasad przeliczeń walutowych, a także dokonaliśmy przeglądu portfela nieruchomości komercyjnych pod kątem właściwej identyfikacji aktywów przychodowych. Zgodnie z rekomendacjami PCAF, szacowane emisje obejmują Zakres 1 i 2.

Hipoteki detaliczne

Doprecyzowaliśmy zasady wykorzystania danych ze świadectw energetycznych, w tym kryteria jakości i przypadki wykluczeń. Zaktualizowaliśmy również wartości referencyjne dla zapotrzebowania na energię w zależności od roku budowy oraz uporządkowaliśmy sposób postępowania przy brakach lub niejednoznaczności w danych, tak aby zapewnić spójne i porównywalne szacowanie emisji. Zgodnie z rekomendacjami PCAF, szacowane emisje obejmują Zakres 1 i 2.

Informacje ilościowe o aktualizacji emisji CO_2e za rok 2024			
kg CO_2e	Dane przed rekalkulacją	Dane po rekalkulacji	Dynamika zmiany
Zakres 1	3 932	3 932	0%
Zakres 2 – market-based	3 494	3 494	0%
Zakres 2 – location-based	15 379	15 379	0%
Zakres 3 – market-based	9 934 323	25 898 939	161%
Zakres 3 – location-based	9 937 665	25 902 281	161%
Kategoria 13	1 740 409	2 010 886	16%
Kategoria 15	8 192 059	23 886 198	192%
Razem – market-based	**9 941 749**	**25 906 365**	**161%**
Razem – location-based	**9 956 977**	**25 921 592**	**160%**

Bioróżnorodność i ekosystemy (E4)

Różnorodność biologiczna to różnorodność i interakcje między żywymi organizmami, które współdziałają w ramach ekosystemów. Jest ona ważna nie tylko ze względu na równowagę samych ekosystemów, ale również z uwagi na usługi ekosystemowe, niezbędne dla prawidłowego funkcjonowania gospodarki i społeczeństwa.

Jako instytucja finansowa możemy mieć wpływ na bioróżnorodność poprzez odpowiednie zarządzanie ryzykiem utraty bioróżnorodności w obszarze ryzyka kredytowego, przyjęte polityki kredytowe, współpracę i edukację klientów oraz zaangażowanie w inicjatywy na rzecz bioróżnorodności.

Bioróżnorodność w ocenie podwójnej istotności 2025

W ramach przeprowadzonej oceny podwójnej istotności dokonaliśmy analizy kwestii bioróżnorodności i ekosystemów (ESRS E4) w odniesieniu do wpływów, ryzyk i szans, dla każdego z segmentów naszego łańcucha wartości oraz dla operacji własnych. Zgodnie z wynikami analizy temat bioróżnorodność został oceniony jako nieistotny.

W wyniku analizy podwójnej istotności (DMA) przeprowadzonej poprzednio - w 2024 roku, temat bioróżnorodności został uznany za istotny. W związku z tym, w raportowanym okresie, tj. w 2025 roku, prowadziliśmy szereg działań i pogłębialiśmy naszą wiedzę w tym zakresie. Z tego względu zdecydowaliśmy się uwzględnić informacje na temat prowadzonych działań w tegorocznym Oświadczeniu dotyczącym zrównoważonego rozwoju.

Zmiana wyniku DMA dla tematu bioróżnorodność nie oznacza, że przestajemy się zajmować tym zagadnieniem – utratę bioróżnorodności nadal postrzegamy jako jedno z ważnych ryzyk środowiskowych. Temat ten pozostaje uwzględniony w kluczowych procesach kredytowych, monitorujemy rozwój regulacji, metodyk oraz standardów w tym obszarze, tak aby odpowiednio dostosowywać nasze działania.

Więcej informacji na temat procesu identyfikacji i oceny wpływów, ryzyk i szans, w tym w zakresie różnorodności biologicznej, zamieściliśmy tutaj.

Nasze podejście do zarządzania wpływem na bioróżnorodność

Polityki

E4-2, MDR-P

Naszą główną ambicją jest ukierunkowanie naszych klientów na ścieżkę przyczyniania się do zatrzymania i odwrócenia utraty bioróżnorodności.

Nasze podejście do różnorodności biologicznej i ekosystemów zostało określone w dwóch kluczowych dokumentach: *Polityce Zrównoważonego Rozwoju Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.* oraz *Polityce zarządzania ryzykiem ESG w ING Banku Śląskim S.A.*

Nazwa dokumentu	Powiązane istotne kwestie zrównoważonego rozwoju	Powiązane dokumenty wewnętrzne
Polityka zarządzania ryzykiem ESG w ING Banku Śląskim SA	• E1 Klimat • E4 Bioróżnorodność	• *Instrukcja ESG dla klientów Pionu Business Banking* • *Instrukcja ESG dla klientów Pionu Wholesale Banking*

Polityka zrównoważonego rozwoju definiuje główne obszary działań na rzecz przyrody i bioróżnorodności oraz potwierdza, że dążymy do realizacji działań zgodnie z hierarchią redukcji wpływu rekomendowaną przez Science Based Targets Network (SBTN) oraz Taskforce on Nature-related Financial Disclosure (TNDF). Więcej o *Polityce Zrównoważonego Rozwoju* piszemy tutaj.

Polityka zarządzania ryzykiem ESG oraz powiązane instrukcje opisują mechanizmy ograniczające ryzyko utraty bioróżnorodności, np. wskazują działalności wykluczone z finansowania, np. mogące mieć istotny negatywny wpływ na na obszary chronione (UNESCO, Ramsar, IUCN) lub związane z nielegalną wycinką czy wylesianiem lasów o szczególnych walorach przyrodniczych. Nadzór realizowany jest poprzez ESG Council, który zatwierdza strategię i monitoruje jej realizację, oraz Komitet Ryzyka ESG odpowiedzialny za metodykę oceny ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem, w tym z utratą bioróżnorodności.

Cele i działania

E4-3, E4-4

Cele jakościowe w odniesieniu do zarządzania kwestią utraty bioróżnorodności wskazujemy w naszej strategii na lata 2025-2027, którą opisujemy tutaj. Nasze ambicje, strategię i cele jakościowe prezentuje poniższy schemat:



Zarządzanie wpływami i ryzykami

Bez względu na bieżące wyniki analizy podwójnej istotności, uznajemy utratę bioróżnorodności za jedno z ważnych ryzyk środowiskowych, szczególnie w perspektywie długoterminowej. Regularnie analizujemy ryzyko związane z wpływem i zależnością od różnorodności biologicznej i ekosystemów w portfelach kredytowych. Więcej o zarządzaniu ryzykami ESG piszemy tutaj.

Zarządzanie naszym portfelem i współpraca z klientami

Na poziomie klienta / transakcji zarządzamy wpływami i ryzykami związanymi z bioróżnorodnością, stosując wyłączenia i ograniczenia wskazane w *Polityce Zarządzania Ryzykiem ESG* i instrukcjach ESG. Zawarliśmy w nich m.in. zasady niefinansowania projektów mogących bezpośrednio negatywnie wpływać na niektóre ekosystemy o wysokiej wartości oraz niektórych rodzajów działalności gospodarczej, niezgodnych z naszym podejściem do bioróżnorodności. ING jest sygnatariuszem *Zasad Równikowych* (*Equator Principles*, EP). Zgodnie z wewnętrznymi regulacjami, duże projekty inwestycyjne, które podlegają *Zasadą Równikowym*, a nie są z nimi zgodne, nie są przez nas finansowane.

W obszarze klientów Wholesale Banking stosujemy narzędzie do oceny ryzyka ESG, które obejmuje ocenę ryzyka bioróżnorodności i jest wykorzystywane w procesie kredytowym. W sytuacji identyfikacji w podejściu sektorowym istotnego wpływu lub zależności w obszarze bioróżnorodności – wymagane jest pogłębienie oceny, w tym przedstawienie przez klienta działań ograniczających negatywny wpływ / ryzyko.

W 2025 roku zostało przeprowadzone szkolenie dla Doradców pionu Business Banking, w którym wzięło udział 330 osób oraz otwarty webinar dla klientów. Bioróżnodność była także jednym z tematów poruszanych na okrągłych stołach dla branży rolniczej, w których wzięło udział 46 firm. Na stronie esg.ing.pl opublikowaliśmy przewodnik „*Bioróżnorodność a Biznes – ABC dla firm*".

Raportowanie i zgodność regulacyjna

Wylesianie i inne formy przekształcania ekosystemów są jedną z podstawowych bezpośrednich czynników wpływających na utratę różnorodności biologicznej. Mimo że nie jesteśmy objęci zakresem Rozporządzenia UE w sprawie wylesiania (EUDR – *EU Deforestation Regulation*), wdrożyliśmy w ramach obu instrukcji ryzyka ESG politykę szczegółową w odniesieniu do leśnictwa i plantacji, która obejmuje klientów, którzy uprawiają, pozyskują, przetwarzają, modyfikują genetycznie rośliny plantacyjne lub handlują drewnem lub produktami pochodzącymi z upraw plantacyjnych i m.in. definiuje wytyczne w zakresie weryfikacji pochodzenia drewna.

Wspólne działania na rzecz ekosystemów i promowanie bioróżnorodności

W ramach promowania bioróżnorodności w organizacji odbyło się otwarte szkolenie dla pracowników pt. „*Bioróżnorodność a biznes*", w którym wzięło udział 450 pracowników, a także dedykowane warsztaty dla przedstawicieli Programu ESG, Departamentu Zarządzania Ryzykiem ESG oraz Rady Nadzorczej Banku.

W 2025 roku kontynuowaliśmy działania na rzecz ekosystemów mokradłowych. Od początku 2024 roku wypłaciliśmy już cztery darowizny w łącznej kwocie 2,8 mln zł, w tym:

- 2024 rok: 2,0 mln zł na rzecz Fundacji WWF Polska w formie dwóch darowizn na projekt *Błota Rakutowskie*,
- 2024 rok: 250 tys. zł na rzecz UNEP/GRID-Warszawa na projekt *Ekosystemy Mokradłowe Górnej Biebrzy*,
- 2025 rok: 580 tys. zł na rzecz UNEP/GRID-Warszawa na projekt *Przestrzeń dla natury – ochrona leśnych i nieleśnych ekosystemów mokradłowych na obszarze Górnej Biebrzy*, w Biebrzańskim Parku Narodowym oraz jego otulinie.

W 2025 roku zrealizowaliśmy dwa wyjazdowe wolontariaty pracownicze na Błotach Rakutowskich oraz na Mokradła Górnej Biebrzy, w których wzięło udział łącznie ponad 40 osób. Ponadto, nad Biebrzą nakręciliśmy popularonanukowy film edukacyjny o bioróżnorodności i środowiskowej roli mokradeł. Więcej na ten temat tutaj.

Zdajemy sobie sprawę, że tego rodzaju działania to kolejny etap w hierarchii łagodzenia wpływu i jako instytucja finansowa w pierwszej kolejności powinniśmy podejmować działania na poziomie portfela. Dlatego nie traktujemy zaangażowania w przedmiotowy projekt jako działania o charakterze kompensacyjnym, ale jako przetarcie szlaku

i inspirację dla naszych klientów. Nasze zaangażowanie w projekt było szeroko komunikowane, między innymi na wydarzeniach i konferencjach z udziałem klientów pionu Wholesale Banking i Business Banking.

Zaangażowanie w ochronę i odtwarzanie przyrody wspiera także dialog z NGO i środowiskiem naukowym, co jest kluczowe w kontekście rozwoju metodyk i narzędzi.

Taksonomia UE

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 2022, 2023 i 2025 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.

Nasza strategia biznesowa a Taksonomia

Jednym z naszych strategicznych priorytetów w obszarze ESG jest wspieranie klientów w ich transformacji środowiskowej. Kierunek tej transformacji wyznaczają cele środowiskowe Taksonomii UE:

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

Rozwijając naszą ofertę produktową w zakresie finansowania zrównoważonego, koncentrujemy się na celach Taksonomii UE, które są materialne z punktu widzenia modelu biznesowego naszych klientów. Dopasowujemy warunki finansowania do etapu transformacji klienta, wiążąc je od realizacją celów strategii ESG lub wspierając finansowanie aktywów niezbędnych do wdrożenia tej strategii. Jednocześnie czynniki ESG poddajemy szczegółowej analizie w ramach procesu kredytowego, aby zapewnić ich zgodność z zasadami zrównoważonego rozwoju. Więcej na temat naszego sposobu działania, naszych priorytetów i celów w zakresie zrównoważonego rozwoju znajdziesz tutaj.

Minimalne Gwarancje

Minimalne gwarancje (ang. *Minimum Safeguards*) to jedno z kryteriów Taksonomii UE - rozporządzenia 2020/852 w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, które pozwala określić, czy dana działalność jest zrównoważona środowiskowo. Zgodnie z definicją jest to zbiór procedur stosowanych przez przedsiębiorstwo, które zapewniają przestrzeganie:

- Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych dotyczących odpowiedzialnego prowadzenia działalności biznesowej (dalej: Wytyczne OECD, edycja 2023), oraz
- Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka (dalej: Wytyczne ONZ), w tym zasad i praw określonych w 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.

Kryterium przestrzegania minimalnych gwarancji odnosi się do całej działalności danego przedsiębiorstwa. Spełnienie przesłanek dotyczących minimalnych gwarancji umożliwia raportowanie ekspozycji portfelowych w zakresie zrównoważonego finansowania.

W 2023 roku po raz pierwszy przeprowadziliśmy ocenę własną i wykazaliśmy zgodność działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. z przesłankami minimalnych gwarancji taksonomicznych. Zakres i przebieg analizy został przedstawiony w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2023.

W 2024 roku ponowiliśmy i rozbudowaliśmy analizę - badanie odbyło się w formule samooceny poprzez wypełnienie kompleksowego kwestionariusza i analizę regulacji oraz procesów wewnętrznych. Proces ten w pogłębionym zakresie objął dodatkowo największe spółki zależne Grupy Kapitałowej: ING Bank Hipoteczny, ING Commercial Finance oraz ING Lease Polska. Zakres i wynik analizy został także zweryfikowany z udziałem

zewnętrznego wsparcia prawnego. Wyniki analizy potwierdzały brak zidentyfikowanych luk, a jej zakres został przedstawiony w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2024.

Wyniki badania w 2025 roku potwierdzają, że działalność Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego prowadzona jest zgodnie z wytycznymi minimalnych gwarancji. Analiza bazowała na dotychczasowych praktykach, obejmowała zakresem zarówno bank, jak i spółki zależne Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego. Kluczowe etapy weryfikacji:

1. Funkcjonowanie procedur i procesów należytej staranności, o których mowa w Wytycznych OECD oraz Wytycznych ONZ.
2. Spełnianie zasad i praw wskazanych w Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy.
3. Potwierdzenie braku stwierdzonych sądowo naruszeń bez wdrożonych działań naprawczych w następujących obszarach działalności: ujawniania informacji, praw człowieka, zatrudnienia i relacji z pracownikami, środowiska, zwalczania korupcji, interesów konsumenta, nauki, technologii i innowacji, konkurencji, a także opodatkowania.
4. Potwierdzenie braku zaleceń ze strony Krajowego Punktu Kontaktowego OECD w zakresie prowadzonej działalności w odniesieniu do Wytycznych OECD w ciągu ostatnich 12 miesięcy, jak również braku zapytań ze strony Business and Human Rights Resource Centre.

W grudniu 2025 roku przeprowadziliśmy cykliczny roczny przegląd Deklaracji Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego dotyczącej poszanowania praw człowieka i zaktualizowaliśmy ją o informacje m.in. w zakresie wymogów wynikających z dyrektywy *European Accessibility Act* oraz Polskiego Aktu o Dostępności zgodnie z U*stawą z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnieniu spełnienia wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze.*

W przypadku identyfikacji naruszenia lub ryzyka naruszenia praw człowieka, interesariusze (wewnętrzni i zewnętrzni) mogą kontaktować się z nami za pośrednictwem kanałów zgłaszania nieprawidłowości. Interesariusze zewnętrzni całej Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego mogą zgłosić nieprawidłowości przez zewnętrzny kanał zgłoszeniowy, dostępny także w j. angielskim. W stosunku do interesariuszy wewnętrznych, rozpatrywanie i reagowanie na zgłoszenia odbywa się w ramach wewnętrznej *Polityki zgłaszania naruszeń w ING Banku Śląskim S.A.* oraz *Polityki dbałości o środowisko pracy wolne od dyskryminacji i mobbingu*, *Procedury regulującej sposób działania w przypadku podejrzenia wystąpienia zjawisk niepożądanych*, a także *Procedury obsługi zastrzeżeń dotyczących postępowania Banku*. Więcej informacji na temat mechanizmu zgłaszania naruszeń znajdziesz tutaj, a nasze polityki środowiskowe, z zakresu społeczności oraz w zakresie ładu korporacyjnego dostępne są na stronie internetowej.

Spełnienie przesłanek dotyczących minimalnych gwarancji to proces ciągły, który wymaga stałego procesu monitoringu i raportowania podejmowanych działań. Aby jak najlepiej zrozumieć oczekiwania naszych interesariuszy, prowadzimy z nimi aktywny dialog (np. w ramach cyklicznych sesji dialogowych czy okrągłych stołów), a także poprzez zaangażowanie w różnego rodzaju partnerstwa z organizacjami społecznymi i pozarządowymi. Regularnie badamy opinie i oceny interesariuszy wewnętrznych, tj. pracowników m.in. poprzez cyklicznie przeprowadzane badanie zdrowia organizacji (OHI). Interesy pracowników i ich prawa reprezentują organizacje pracownicze – rada pracowników i związki zawodowe.

W celu podejmowania działań opartych na najlepszych praktykach rynkowych i opinii niezależnych ekspertów, proaktywnie uczestniczymy w inicjatywach zewnętrznych. W 2025 roku przedstawiciele ING współkoordynowali prace Grupy Roboczej ds. Minimalnych Gwarancji, działającej w ramach *Sustainable Investment Forum Poland* (POLSIF). W styczniu w siedzibie banku w Warszawie zorganizowaliśmy warsztaty z przedstawicielami największych instytucji finansowych w Polsce, a jej celem było omówienie przypadków oceny minimalnych gwarancji finansowanych inwestycji. Eksperci ING otrzymali także zaproszenie do wspólnej pracy nad dodatkiem finansowym do Poradnika dla przedsiębiorstw w zakresie stosowania minimalnych gwarancji Taksonomii UE wydanego w 2025 roku przez Ministerstwo Rozwoju i Technologii.

Nasze obowiązki raportowe

Nasze raportowanie ilościowe dla Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego za rok 2025 obejmuje ocenę kwalifikowalności (ang. *Taxonomy-eligible*) oraz zgodności (ang. *Taxonomy-aligned*) ekspozycji względem wszystkich sześciu celów środowiskowych Taksonomii UE. Ujawnienia przygotowaliśmy z wykorzystaniem nowej definicji wskaźnika zielonych aktywów GAR oraz nowych wzorów raportowych, wprowadzonych *Rozporządzeniem 2026/73/UE*, które ma na celu uproszczenie procesu raportowania taksonomicznego.

Zgodnie z aktualnymi szablonami raportowymi, w kolejnym roku sprawozdawczym instytucje kredytowe będą zobowiązane dodatkowo do wykazania także tej części aktywów, która nie została poddana ocenie kwalifikowalności ani zgodności z Taksonomią. Taka sytuacja może wystąpić, jeśli klienci sporządzający oświadczenia dotyczące zrównoważonego rozwoju za 2025 rok skorzystają z możliwości pominięcia oceny działalności znajdującej się poniżej progu istotności wynoszącego 10%. Ponadto, kluczowe wskaźniki wyników dotyczące przychodów z tytułu opłat i prowizji oraz portfela handlowego instytucje kredytowe będą musiały ujawnić od 2028 roku.

Z ekspozycji wobec sektorów gospodarki opisanych w Taksonomii, jako kwalifikujące się do systematyki (ang. *Taxonomy-eligible*) zostaną wyodrębnione te, które są zgodne z Taksonomią (ang. *Taxonomy-aligned*). Aby dane aktywo mogło zostać uznane za „zielone”, czyli zgodne z Taksonomią, musi całościowo spełniać techniczne kryteria kwalifikacji w 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 polegaliśmy na:

- danych i informacjach, jakie upubliczniли nasi klienci korporacyjni w swoich raportach niefinansowych za 2023 i 2024 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 jako instytucji kredytowej oparte są o konsolidację ostrożnościową. Przygotowane są w kilku ujęciach:

- aktywa finansowe ogółem według stanu na koniec roku sprawozdawczego w podziale na rodzaj klienta i instrument finansowy,
- kredytowe gwarancje finansowe udzielone podmiotom podlegającym *Dyrektywie w sprawie sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju*,
- ekspozycje względem przedsiębiorstw niefinansowych podlegającym *Dyrektywie w sprawie sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego* rozwoju według stanu na koniec roku w podziale na sektory, w których te podmioty prowadzą działalność,
- aktywa finansowe udzielone w trakcie roku sprawozdawczego 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).

Jeśli nie posiadamy publicznie dostępnych lub dokładnych kluczowych wskaźników wyników naszych kontrahentów, wykorzystujemy najnowsze dostępne dane ujawnione przez nich w poprzednich latach. Gdy jednak takich danych też nie mamy, traktujemy ekspozycje jako niekwalifikującą się. Wówczas przypisujemy w liczniku odpowiedniego wskaźnika wartość „zero", co oznacza, że nie przeprowadzamy dalszej analizy w tym zakresie.

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

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 obowiązkowi raportowania niefinansowego (w ramach oświadczeń dotyczących zrównoważonego rozwoju) zgodnie z dyrektywą 2022/2464/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 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 2023 i 2024 rok.

Chcielibyśmy zwrócić uwagę, że w ujawnieniach taksonomicznych przedsiębiorstw za 2024 rok podział KPIs względem ekspozycji kwalifikujących się do Taksonomii i zgodnych z Taksonomią względem poszczególnych celów środowiskowych nie zawsze był stosowany (podobnie jak w ujawnieniach za 2023 rok). Dlatego też w naszych ujawnienia ilościowych możemy mieć do czynienia z sytuacją gdzie suma wartości zgodnych z poszczególnymi celami środowiskowymi jest mniejsza niż łączna wartość zgodna do wszystkich celów środowiskowych.

Ze względu na ostrożne i konserwatywne podejście przy rozpoznawaniu ekspozycji względem przedsiębiorstw niefinansowych udzielonych w formule finansowania celowego, nie rozpoznaliśmy z tego tytułu aktywów 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 ocenie ich kwalifikowalności, w oparciu o posiadane przez nas dane, wyselekcjonowaliśmy tylko te kredyty, których celem było kupno lub budowa nieruchomości (działalność 7.7 „Nabywanie i prawo własności budynków" wskazana w załączniku I do zaktualizowanego rozporządzenia delegowanego 2021/2139).

Dla kredytów kwalifikujących się w kolejnym kroku oceniliśmy, które z nich wnoszą istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu na bazie zapotrzebowania na energię pierwotną (EP) 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 o szacunki Ministerstwa Rozwoju i Technologii z grudnia 2025 roku, czyli dla domów jednorodzinnych 73,20 kWh/m^2 przy raportowaniu za 2025 (83,91 kWh/m dla raportowania za 2024 oraz 76,59 kWh/m^2 dla lat wcześniejszych) i dla budynków wielorodzinnych 83,18 kWh/m^2 przy raportowaniu za 2025 (81,86 kWh/m^2 dla raportowania za 2024 rok oraz 76,59 kWh/m^2 dla lat wcześniejszych). Dla kredytów udzielonych na nieruchomości mieszkalne wybudowane po 2020 roku, przyjęliśmy poziom normy budowlanej dla prawie zeroemisyjnych budynków skorygowaną w dół o 10%, czyli 63 kWh/m^2 dla domów jednorodzinnych i 58,5 kWh/m^2 dla budynków wielorodzinnych.

Dla kredytów wnoszących istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu, następnym 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 dokładną lokalizację geograficzną dla adresu nieruchomości. Za ekspozycje zgodne z Taksonomią uznane zostały tylko te, których zabezpieczeniem były nieruchomości niewrażliwe 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 względu 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

Rozporządzenie 2026/73/UE upraszczające ujawnienia taksonomiczne wprowadziło nową definicję mianownika wskaźnika zielonych aktywów GAR pozwalającą na osiągnięcie poziomu 100%. W poniższej tabeli prezentujemy wpływ tej zmiany na nasze kluczowe wskaźniki za rok 2024.

Wpływ zmiany definicji mianownika na wskaźnik zielonych aktywów GAR dla 2024 roku

	Stan na koniec roku		Nowa sprzedaż	
	Poprzednia definicja*	Nowa definicja**	Poprzednia definicja*	Nowa definicja**
Aktywa brutto ogółem (mln zł)	264 362		59 981	
Mianownik GAR (mln zł)	207 396	103 372	50 946	22 021
Wskaźnik zielonych aktywów GAR – KPI Obrót (%)	2,1%	4,2%	1,8%	4,3%
Wskaźnik zielonych aktywów GAR – KPI Capex (%)	2,5%	5,1%	2,7%	6,3%
Pokrycie GAR	78,5%	39,1%	84,9%	36,7%

**Mianownik GAR wg poprzedniej definicji jest równy aktywom w wartości bilansowej brutto po wykluczeniu: ekspozycji wobec podmioty państwowych, emitentów ponadnarodowych, banków centralnych oraz portfela handlowego*

***Mianownik GAR wg nowej definicji jest równy aktywom w wartości bilansowej brutto podlegającym ocenie względem Taksonomii*

W wyniku przeprowadzonej weryfikacji, na koniec 2025 roku rozpoznaliśmy 73,2 mld zł aktywów kwalifikujących się do Taksonomii wg KPI obrót oraz 75,6 mld zł wg KPI capex, czyli o 19% i 19% więcej r/r. Z tej puli, jako zrównoważone środowiskowo wyodrębniliśmy 8,2 mld zł aktywów wg KPI obrót i 9,5 mld zł wg KPI capex, co przekłada się odpowiednio na przyrost o 87% i 81% r/r. Za ten wzrost odpowiada:

- w zakresie detalicznych hipotek:
  - istotnie lepsza charakterystyka energetyczna nowej sprzedaży kredytów hipotecznych w 2025 roku,
  - większe pokrycie portfela certyfikatami efektywności energetycznej,
  - spełnienie na koniec 2025 r. kryteriów kwalifikowalności przez część kredytów hipotecznych, które w 2024 r. ich nie spełniały (głównie kredyty udzielone w 2024 r., dla których nie było jeszcze ustanowionego wpisu hipotecznego na rzecz banku), co umożliwiło ich weryfikację pod kątem zgodności z taksonomią,
  - dostosowanie podejścia do praktyki rynkowej w zakresie zgodności dla kredytów na budowę;
- w zakresie przedsiębiorstw:
  - istotna poprawa wskaźników taksonomicznych u klientów z znaczącymi ekspozycjami, jak również nowe istotne finansowania udzielone klientom zobowiązanym do sporządzania oświadczeń dotyczących zrównoważonego rozwoju,
  - usprawnienie procesu dziedziczenie statusu obowiązku raportowego z poziomu jednostki dominującej na podmioty zależne, co rozszerzyło pulę podmiotów uwzględnionych w kalkulacji ekspozycji.

Nasz wskaźnik zielonych aktywów GAR wyznaczony z użyciem nowej definicji mianownika na koniec 2025 roku wyniósł 7,2% wg KPI obrót i 8,3% wg KPI capex.

Podsumowanie wskaźnika zielonych aktywów GAR według stanu obliczonego z użyciem nowej definicji mianownika

	2023*		2024*		2025		Zmiana r/r	
mln zł	KPI obrót	KPI capex	KPI obrót	KPI capex	KPI obrót	KPI capex	KPI obrót	KPI capex
Aktywa kwalifikujące się do systematyki, w tym:	49 035	49 764	61 465	63 496	73 153	75 619	19%	19%
detaliczne kredyty hipoteczne	41 918	41 918	45 144	45 144	53 654	53 654	19%	19%
względem przedsiębiorstw niefinansowych	703	1 535	4 113	5 860	6 044	7 851	47%	34%
względem przedsiębiorstw finansowych	6 415	6 311	12 207	12 492	13 454	14 113	10%	13%
Aktywa zrównoważone środowiskowo, w tym:	1 282	1 348	4 385	5 227	8 205	9 456	87%	81%
detaliczne kredyty hipoteczne	1 103	1 103	2 088	2 088	5 770	5 770	176%	176%
względem przedsiębiorstw niefinansowych	179	244	530	1 131	443	1 250	-16%	11%
względem przedsiębiorstw finansowych	-	1	1 767	2 008	1 991	2 436	13%	21%
Wskaźnik zielonych aktywów GAR	**1,53%**	**1,61%**	**4,24%**	**5,06%**	**7,21%**	**8,31%**	**+2,97p.p.**	**+3,25p.p.**

**Dane historyczne zostały przeliczone zgodnie z nową definicją mianownika wskaźnika zielonych aktywów GAR.*

Ponad 99% naszych aktywów zrównoważonych środowiskowo przypada na cel łagodzenie zmian klimatu, gdzie dominującą pozycją są detaliczne kredyty hipoteczne.

Podsumowanie wskaźnika zielonych aktywów GAR po celach obliczonego z użyciem nowej definicji mianownika

Cele	2023*		2024*		2025		Zmiana r/r	
	KPI obrót	KPI capex	KPI obrót	KPI capex	KPI obrót	KPI capex	KPI obrót	KPI capex
CCM	1,53%	1,56%	4,10%	4,89%	7,17%	8,29%	+3,07p.p.	+3,40p.p.
CCA	0,00%	0,03%	0,10%	0,07%	0,00%	0,01%	-0,10p.p.	-0,06p.p.
WTR	0,00%	0,00%	0,02%	0,03%	0,01%	0,01%	-0,01p.p.	-0,02p.p.
CE	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%	+0,02p.p.	-
PPC	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	-
BIO	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	-
Ogółem	**1,53%**	**1,61%**	**4,24%**	**5,06%**	**7,21%**	**8,31%**	**+2,97p.p.**	**+3,25p.p.**

**Dane historyczne zostały przeliczone zgodnie z nową definicją mianownika wskaźnika zielonych aktywów GAR*

Informacje ilościowe wymagane od instytucji kredytowych przez załącznik VI zaktualizowanego rozporządzenia 2021/2178 znajdują się tutaj.

Jesteśmy świadomi wyzwań związanych z dostępnością i jakością danych umożliwiających ocenę działalności zrównoważonej środowiskowo. Dostęp do danych oraz ewentualne dalsze dostosowania regulacyjne UE w tym zakresie będą miały wpływ na naszą strategię biznesową i decyzje kredytowe, w tym wyznaczanie celów ilościowych. Na datę raportu nie mieliśmy 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.

Portfel handlowy

Portfel handlowy ING Banku Śląskiego na koniec roku 2025 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. Sukcesywnie rośnie portfel transakcji IRS zabezpieczających kredyty, które zostały udzielone na finansowanie inwestycji związanych ze wsparciem zrównoważonego. Charakterystyka portfela nie odbiegała znacząco od średniej wartości ekspozycji na ryzyko w ciągu roku.

Finansowanie związane z energią jądrową i gazem ziemnym

Wśród zidentyfikowanych podmiotów zobowiązanych do raportowania niefinansowego wybraliśmy tych klientów niefinansowych, których główna działalność gospodarcza jest określona klasą PKD opisującą działalność powiązaną z energią jądrową lub gazem ziemnym w Taksonomii. W kolejnym kroku wyselekcjonowaliśmy, te spółki, które w swoich raportach za 2023 i 2024 rok ujawniły, że prowadzą działalność kwalifikującą się do tych związanych z energia jądrową i gazem ziemnym, a następnie wśród tych klientów zidentyfikowaliśmy spółki, których działalność jest zgodna z Taksonomią.

Dane liczbowe odnośnie Taksonomii

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 2025 roku.

2025 - Podsumowanie kluczowych wskaźników wyników zgodnie z Art. 8 EUT					
Główny kluczowy wskaźnik efektywności	Aktywa zrównoważone środowiskowo ogółem		KPI		% pokrycia aktywów objętych GAR względem aktywów ogółem
	według KPI obrotu	według KPI capex	według KPI obrotu	według KPI capex	
Wskaźnik zielonych aktywów GAR w odniesieniu do stanu	8 205	9 456	7,21%	8,31%	39,77%
Dodatkowe kluczowe wskaźniki wyników	Aktywa zrównoważone środowiskowo ogółem		KPI		% pokrycia aktywów objętych GAR względem aktywów ogółem
	według KPI obrotu	według KPI capex	według KPI obrotu	według KPI capex	
Wskaźnik zielonych aktywów GAR w odniesieniu do przepływu	1 942	2 400	7,16%	8,85%	40,97%
Portfel handlowy*					
Gwarancje finansowe według stanu	0,22	0,43	25,64%	50,88%	
Gwarancje finansowe według przepływu	0	0	-%	-%	
Zarządzane aktywa **					
Przychody z tytułu opłat i prowizji*					

** Nie raportowane za 2025 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

2025 - 1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (stan) – KPI obrót (mln zł, tabela wielostronicowa)

		Całkowita wartość bilansowa	w tym kwalifikujące się do systematyki	w tym zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca
					CCM*	CCA*	WTR*	CE*	PPC*	BIO*			
1	**Wskaźnik zielonych aktywów GAR – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku**	**113 813**	**73 153**	**8 205**	**8 162**	**5**	**14**	**23**	**-**	**-**	**5 770**	**37**	**633**
2	**Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów**	**113 813**	**73 153**	**8 205**	**8 162**	**5**	**14**	**23**	**-**	**-**	**5 770**	**37**	**633**
3	**Przedsiębiorstwa finansowe**	**31 244**	**13 454**	**1 991**	**1 989**	**2**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**30**	**307**
4	Kredyty i zaliczki	28 421	12 225	1 872	1 870	2	-	-	-	-	-	23	260
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUoP	2 823	1 229	119	119	-	-	-	-	-	-	7	47
6	Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
7	**Przedsiębiorstwa niefinansowe**	**14 559**	**6 044**	**443**	**403**	**3**	**14**	**23**	**-**	**-**	**-**	**7**	**326**
8	Kredyty i zaliczki	14 539	6 038	442	403	3	14	23	-	-	-	7	326
9	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUoP	20	6	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
11	**Gospodarstwa domowe**	**68 011**	**53 655**	**5 770**	**5 770**	**-**		**-**			**5 770**	**-**	**-**
12	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	68 009	53 654	5 770	5 770	-		-			5 770	-	-
13	w tym kredyty na renowację budynków	1	1	-	-	-		-			-	-	-
14	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	-	-	-	-						-	-	-
15	**Finansowanie samorządów terytorialnych**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
16	Finansowanie mieszkalnictwa	-	-	-	-	-		-			-	-	-
17	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	**Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**-**			**-**	**-**	**-**
19	**Ekspozycje uwzględnione dobrowolnie**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

2025 - 1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (stan) – KPI obrót (mln zł, tabela wielostronicowa)

		Całkowita wartość bilansowa	w tym kwalifikujące się do systematyki	w tym zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca
					CCM*	CCA*	WTR*	CE*	PPC*	BIO*			
20	**Aktywa wskaźnika zielonych aktywów GAR ogółem**	**113 813**	**73 153**	**8 205**	**8 162**	**5**	**14**	**23**	**-**	**-**	**5 770**	**37**	**633**
21	**Aktywa nieobjęte kalkulacją GAR**	172 387											
22	**Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi**	55 268											
23	**Ekspozycje wobec banków centralnych**	6 352											
24	**Portfel handlowy**	2 332											
25	**Przedsiębiorstwa i podmioty niepodlegające dyrektywie CSRD**	81 317											
26	Unijne MŚP i przedsiębiorstwa (inne niż MŚP) niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji zgodnie z dyrektywą CSRD	61 644											
27	Kredyty i zaliczki	61 292											
28	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami	27 476											
29	w tym kredyty na renowację budynków	-											
30	Dłużne papiery wartościowe	33											
31	Instrumenty kapitałowe	319											
32	Kontrahenci spoza UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji zgodnie z dyrektywą CSRD	251											
33	Kredyty i zaliczki	240											
34	Dłużne papiery wartościowe	-											
35	Instrumenty kapitałowe	11											
36	**Instrumenty pochodne**	**73**											
37	**Pożyczki międzybankowe na żądanie**	**172**											
38	**Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi**	**865**											
39	**Inne aktywa (wartość firmy, towary itp.)**	**26 009**											
40	**Aktywa ogółem**	**286 201**											
41	**Ekspozycje pozabilansowe - przedsiębiorstwa podlegające obowiązkowi ujawniania informacji zgodnie z dyrektywą CSRD**	**0,8**	**0,4**	**0,2**	**0,2**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**0,2**
42	**Gwarancje finansowe**	**0,8**	**0,4**	**0,2**	**0,2**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**0,2**
43	**Zarządzane aktywa**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
44	w tym dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	w tym instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

** Łagodzenie zmian klimatu (CCM); Adaptacja do zmian klimatu (CCA); Zasoby wodne i morskie (WTR); Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE); Zanieczyszczenie (PPC); Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)*

2025 - 1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (przepływ) – KPI obrót (mln zł, tabela wielostronicowa)

		Całkowita wartość bilansowa	w tym kwalifikujące się do systematyki	w tym zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca
					CCM*	CCA*	WTR*	CE*	PPC*	BIO*			
1	**Wskaźnik zielonych aktywów GAR – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku**	**27 109**	**14 177**	**1 942**	**1 938**	**-**	**3**	**-**	**-**	**-**	**1 410**	**6**	**311**
2	**Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów**	**27 109**	**14 177**	**1 942**	**1 938**	**-**	**3**	**-**	**-**	**-**	**1 410**	**6**	**311**
3	**Przedsiębiorstwa finansowe**	**4 132**	**2 131**	**343**	**342**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2**	**159**
4	Kredyty i zaliczki	4 132	2 131	343	342	-	-	-	-	-	-	2	159
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
7	**Przedsiębiorstwa niefinansowe**	**6 213**	**2 739**	**190**	**186**	**-**	**3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4**	**151**
8	Kredyty i zaliczki	6 213	2 739	190	186	-	3	-	-	-	-	4	151
9	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
11	**Gospodarstwa domowe**	**16 764**	**9 308**	**1 410**	**1 410**	**-**		**-**			**1 410**	**-**	**-**
12	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	16 764	9 308	1 410	1 410	-		-			1 410	-	-
13	w tym kredyty na renowację budynków	1	-	-	-	-		-			-	-	-
14	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	-	-	-	-						-	-	-
15	**Finansowanie samorządów terytorialnych**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
16	Finansowanie mieszkalnictwa	-	-	-	-	-		-			-	-	-
17	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	**Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**-**			**-**	**-**	**-**
19	**Ekspozycje uwzględnione dobrowolnie**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

2025 - 1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (przepływ) – KPI obrót (mln zł, tabela wielostronicowa)

		Całkowita wartość bilansowa	w tym kwalifikujące się do systematyki	w tym zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca
					CCM*	CCA*	WTR*	CE*	PPC*	BIO*			
20	**Aktywa wskaźnika zielonych aktywów GAR ogółem**	**27 109**	**14 177**	**1 942**	**1 938**	**-**	**3**	**-**	**-**	**-**	**1 410**	**6**	**311**
21	**Aktywa nieobjęte kalkulacją GAR**	39 059											
22	**Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi**	9 687											
23	**Ekspozycje wobec banków centralnych**	100											
24	**Portfel handlowy**	595											
25	**Przedsiębiorstwa i podmioty niepodlegające dyrektywie CSRD**	19 048											
26	Unijne MŚP i przedsiębiorstwa (inne niż MŚP) niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji zgodnie z dyrektywą CSRD	16 830											
27	Kredyty i zaliczki	16 769											
28	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami	7 193											
29	w tym kredyty na renowację budynków	-											
30	Dłużne papiery wartościowe	-											
31	Instrumenty kapitałowe	61											
32	Kontrahenci spoza UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji zgodnie z dyrektywą CSRD	200											
33	Kredyty i zaliczki	198											
34	Dłużne papiery wartościowe	-											
35	Instrumenty kapitałowe	2											
36	**Instrumenty pochodne**	**12**											
37	**Pożyczki międzybankowe na żądanie**	**73**											
38	**Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi**	**86**											
39	**Inne aktywa (wartość firmy, towary itp.)**	**9 458**											
40	**Aktywa ogółem**	**66 168**											
41	**Ekspozycje pozabilansowe - przedsiębiorstwa podlegające obowiązkowi ujawniania informacji zgodnie z dyrektywą CSRD**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
42	**Gwarancje finansowe**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
43	**Zarządzane aktywa**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
44	w tym dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	w tym instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

** Łagodzenie zmian klimatu (CCM); Adaptacja do zmian klimatu (CCA); Zasoby wodne i morskie (WTR); Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE); Zanieczyszczenie (PPC); Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)*

2025 - 2. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów - KPI Obrót (mln zł)

	Całkowita wartość bilansowa	w tym kwalifikujące się do systematyki	w tym zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego					
				CCM*	CCA*	WTR*	CE*	PPC*	BIO*
Podział według sektorów - poziom 4 cyfrowego kodu PKD									
7711 - Wynajem i dzierżawa samochodów osobowych i furgonetek	2 595	2 074	200	200	-	-	-	-	-
2015 - Produkcja nawozów i związków azotowych	1 233	181	8	8	-	-	-	-	-
4711 - Sprzedaż detaliczna prowadzona w niewyspecjalizowanych sklepach z przewaga żywności, napojów i wyrobów tytoniowych	1 210	138	-	-	-	-	-	-	-
6120 - Działalność w zakresie telekomunikacji bezprzewodowej, z wyłączeniem telekomunikacji satelitarnej	996	123	28	26	2	-	-	-	-
3511 - Wytwarzanie energii elektrycznej	972	945	-	-	-	-	-	-	-
6820 - Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi	740	737	-	-	-	-	-	-	-
6110 - Działalność w zakresie telekomunikacji przewodowej	593	350	-	-	-	-	-	-	-
6209 - Pozostała działalność usługowa w zakresie technologii informatycznych i komputerowych	396	16	-	-	-	-	-	-	-
4920 - Transport kolejowy towarów	234	230	-	-	-	-	-	-	-
4619 - Działalność agentów zajmujących się sprzedażą towarów różnego rodzaju	221	2	-	-	-	-	-	-	-
Działalności związane z energią jądrową	972	-	-						
Działalności związane z gazem ziemnym	972	-	-						

W tabeli powyżej są prezentowane tylko sektory istotne dla systematyki wg kodów PKD, gdzie ekspozycja nie wynosi zero po zaokrągleniu do pełnych mln zł. Udział procentowy w aktywach GAR finansowanej działalności związanej z energią jądrową i gazem ziemnym zarówno kwalifikującej się jak i zgodnej z Taksonomią wg wskaźnika Obrotu wynosi 0%.

2025 - 3. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu – KPI obrót (mln zł)

	% (w porównaniu z odpowiednimi aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)	Kwalifikujące się do systematyki	Zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca	Procentowy udział zgodnych z systematyką w kwalifikujących się do systematyki
				CCM*	CCA*	WTR*	CE*	PPC*	BIO*				
1	**Wskaźnik zielonych aktywów GAR – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku**	**64,27%**	**7,21%**	**7,17%**	**0,00%**	**0,01%**	**0,02%**	**0,00%**	**0,00%**	**5,07%**	**0,03%**	**0,56%**	**11,22%**
2	**Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów**	**64,27%**	**7,21%**	**7,17%**	**0,00%**	**0,01%**	**0,02%**	**0,00%**	**0,00%**	**5,07%**	**0,03%**	**0,56%**	**11,22%**
3	**Przedsiębiorstwa finansowe**	**43,06%**	**6,37%**	**6,37%**	**0,01%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,10%**	**0,98%**	**14,80%**
4	Kredyty i zaliczki	43,01%	6,59%	6,58%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,08%	0,92%	15,32%
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUoP	43,52%	4,21%	4,21%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,26%	1,67%	9,68%
6	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
7	**Przedsiębiorstwa niefinansowe**	**41,51%**	**3,04%**	**2,77%**	**0,02%**	**0,09%**	**0,16%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,05%**	**2,24%**	**7,33%**
8	Kredyty i zaliczki	41,53%	3,04%	2,77%	0,02%	0,09%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,05%	2,24%	7,33%
9	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUoP	29,31%	3,64%	3,63%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,09%	0,23%	12,42%
10	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
11	**Gospodarstwa domowe**	**78,89%**	**8,48%**	**8,48%**	**0,00%**		**0,00%**			**8,48%**	**0,00%**	**0,00%**	**10,75%**
12	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	78,89%	8,48%	8,48%	0,00%		0,00%			8,48%	0,00%	0,00%	10,75%
13	w tym kredyty na renowację budynków	70,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	70,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	**Finansowanie samorządów terytorialnych**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
16	Finansowanie mieszkalnictwa	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	**Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**		**0,00%**			**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
19	**Ekspozycje uwzględnione dobrowolnie**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
20	**Aktywa wskaźnika zielonych aktywów GAR ogółem**	**64,27%**	**7,21%**	**7,17%**	**0,00%**	**0,01%**	**0,02%**	**0,00%**	**0,00%**	**5,07%**	**0,03%**	**0,56%**	**11,22%**

** Łagodzenie zmian klimatu (CCM); Adaptacja do zmian klimatu (CCA); Zasoby wodne i morskie (WTR); Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE); Zanieczyszczenie (PPC); Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)*

2025 - 4. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu – KPI obrót (mln zł)

	% (w porównaniu z odpowiednimi aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)	Kwalifikujące się do systematyki	Zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca	Procentowy udział zgodnych z systematyką w kwalifikujących się do systematyki
				CCM*	CCA*	WTR*	CE*	PPC*	BIO*				
1	**Wskaźnik zielonych aktywów GAR – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku**	**52,30%**	**7,16%**	**7,15%**	**0,00%**	**0,01%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**5,20%**	**0,02%**	**1,15%**	**13,70%**
2	**Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów**	**52,30%**	**7,16%**	**7,15%**	**0,00%**	**0,01%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**5,20%**	**0,02%**	**1,15%**	**13,70%**
3	**Przedsiębiorstwa finansowe**	**51,56%**	**8,29%**	**8,28%**	**0,01%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,05%**	**3,85%**	**16,08%**
4	Kredyty i zaliczki	51,56%	8,29%	8,28%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,05%	3,85%	16,08%
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUoP	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
7	**Przedsiębiorstwa niefinansowe**	**44,08%**	**3,06%**	**3,00%**	**0,00%**	**0,05%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,07%**	**2,44%**	**6,94%**
8	Kredyty i zaliczki	44,08%	3,06%	3,00%	0,00%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,07%	2,44%	6,94%
9	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUoP	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
11	**Gospodarstwa domowe**	**55,52%**	**8,41%**	**8,41%**	**0,00%**		**0,00%**			**8,41%**	**0,00%**	**0,00%**	**15,14%**
12	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	55,52%	8,41%	8,41%	0,00%		0,00%			8,41%	0,00%	0,00%	15,15%
13	w tym kredyty na renowację budynków	70,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	**Finansowanie samorządów terytorialnych**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
16	Finansowanie mieszkalnictwa	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	**Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**		**0,00%**			**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
19	**Ekspozycje uwzględnione dobrowolnie**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
20	**Aktywa wskaźnika zielonych aktywów GAR ogółem**	**52,30%**	**7,16%**	**7,15%**	**0,00%**	**0,01%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**5,20%**	**0,02%**	**1,15%**	**13,70%**

** Łagodzenie zmian klimatu (CCM); Adaptacja do zmian klimatu (CCA); Zasoby wodne i morskie (WTR); Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE); Zanieczyszczenie (PPC); Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)*

2025 - 5. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych w odniesieniu do stanu – KPI obrót

% (w porównaniu z odpowiednimi aktywami pozabilansowymi ogółem)	Kwalifikujące się do systematyki	Zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca
			CCM*	CCA*	WTR*	CE*	PPC*	BIO*			
	51,48%	**25,64%**	**25,64%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**1,04%**	**19,17%**
1 Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych	51,48%	25,64%	25,64%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,04%	19,17%
2 Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

** Łagodzenie zmian klimatu (CCM); Adaptacja do zmian klimatu (CCA); Zasoby wodne i morskie (WTR); Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE); Zanieczyszczenie (PPC); Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)*

2025 - 5. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych w odniesieniu do przepływu – KPI obrót

% (w porównaniu z odpowiednimi aktywami pozabilansowymi ogółem)	Kwalifikujące się do systematyki	Zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca
			CCM*	CCA*	WTR*	CE*	PPC*	BIO*			
	0,00%	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
1 Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2 Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

** Łagodzenie zmian klimatu (CCM); Adaptacja do zmian klimatu (CCA); Zasoby wodne i morskie (WTR); Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE); Zanieczyszczenie (PPC); Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)*

KPI capex

2025 - 1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (stan) – KPI capex (mln zł, tabela wielostronicowa)

		Całkowita wartość bilansowa	w tym kwalifikujące się do systematyki	w tym zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca
					CCM*	CCA*	WTR*	CE*	PPC*	BIO*			
1	**Wskaźnik zielonych aktywów GAR – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku**	**113 813**	**75 619**	**9 456**	**9 434**	**6**	**12**	**-**	**-**	**-**	**5 770**	**55**	**1 489**
2	**Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów**	**113 813**	**75 619**	**9 456**	**9 434**	**6**	**12**	**-**	**-**	**-**	**5 770**	**55**	**1 489**
3	**Przedsiębiorstwa finansowe**	**31 244**	**14 113**	**2 436**	**2 433**	**3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**36**	**646**
4	Kredyty i zaliczki	28 421	12 826	2 189	2 186	3	-	-	-	-	-	26	480
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUoP	2 823	1 287	247	247	-	-	-	-	-	-	10	166
6	Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
7	**Przedsiębiorstwa niefinansowe**	**14 559**	**7 851**	**1 250**	**1 231**	**4**	**12**	**-**	**-**	**-**	**-**	**19**	**844**
8	Kredyty i zaliczki	14 539	7 845	1 249	1 230	4	12	-	-	-	-	18	844
9	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUoP	20	6	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
11	**Gospodarstwa domowe**	**68 011**	**53 655**	**5 770**	**5 770**	**-**		**-**			**5 770**	**-**	**-**
12	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	68 009	53 654	5 770	5 770	-		-			5 770	-	-
13	w tym kredyty na renowację budynków	1	1	-	-	-		-			-	-	-
14	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	-	-	-	-						-	-	-
15	**Finansowanie samorządów terytorialnych**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
16	Finansowanie mieszkalnictwa	-	-	-	-	-		-			-	-	-
17	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	**Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**-**			**-**	**-**	**-**
19	**Ekspozycje uwzględnione dobrowolnie**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

2025 - 1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (stan) – KPI capex (mln zł, tabela wielostronicowa)

		Całkowita wartość bilansowa	w tym kwalifikujące się do systematyki	w tym zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca
					CCM*	CCA*	WTR*	CE*	PPC*	BIO*			
20	**Aktywa wskaźnika zielonych aktywów GAR ogółem**	**113 813**	**75 619**	**9 456**	**9 434**	**6**	**12**	**-**	**-**	**-**	**5 770**	**55**	**1 489**
21	**Aktywa nieobjęte kalkulacją GAR**	172 387											
22	**Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi**	55 268											
23	**Ekspozycje wobec banków centralnych**	6 352											
24	**Portfel handlowy**	2 332											
25	**Przedsiębiorstwa i podmioty niepodlegające dyrektywie CSRD**	81 317											
26	Unijne MŚP i przedsiębiorstwa (inne niż MŚP) niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji zgodnie z dyrektywą CSRD	61 644											
27	Kredyty i zaliczki	61 292											
28	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami	27 476											
29	w tym kredyty na renowację budynków	-											
30	Dłużne papiery wartościowe	33											
31	Instrumenty kapitałowe	319											
32	Kontrahenci spoza UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji zgodnie z dyrektywą CSRD	251											
33	Kredyty i zaliczki	240											
34	Dłużne papiery wartościowe	-											
35	Instrumenty kapitałowe	11											
36	**Instrumenty pochodne**	**73**											
37	**Pożyczki międzybankowe na żądanie**	**172**											
38	**Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi**	**865**											
39	**Inne aktywa (wartość firmy, towary itp.)**	**26 009**											
40	**Aktywa ogółem**	**286 201**											
41	**Ekspozycje pozabilansowe - przedsiębiorstwa podlegające obowiązkowi ujawniania informacji zgodnie z dyrektywą CSRD**	**0,8**	**0,5**	**0,4**	**0,4**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**0,1**
42	**Gwarancje finansowe**	**0,8**	**0,5**	**0,4**	**0,4**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**0,1**
43	**Zarządzane aktywa**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
44	w tym dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	w tym instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

** Łagodzenie zmian klimatu (CCM); Adaptacja do zmian klimatu (CCA); Zasoby wodne i morskie (WTR); Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE); Zanieczyszczenie (PPC); Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)*

2025 - 1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (przepływ) – KPI capex (mln zł, tabela wielostronicowa)

		Całkowita wartość bilansowa	w tym kwalifikujące się do systematyki	w tym zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca
					CCM*	CCA*	WTR*	CE*	PPC*	BIO*			
1	**Wskaźnik zielonych aktywów GAR – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku**	**27 109**	**15 087**	**2 400**	**2 396**	**1**	**3**	**-**	**-**	**-**	**1 410**	**8**	**694**
2	**Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów**	**27 109**	**15 087**	**2 400**	**2 396**	**1**	**3**	**-**	**-**	**-**	**1 410**	**8**	**694**
3	**Przedsiębiorstwa finansowe**	**4 132**	**2 229**	**509**	**509**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3**	**285**
4	Kredyty i zaliczki	4 132	2 229	509	509	-	-	-	-	-	-	3	285
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
7	**Przedsiębiorstwa niefinansowe**	**6 213**	**3 550**	**482**	**478**	**-**	**3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6**	**409**
8	Kredyty i zaliczki	6 213	3 550	482	478	-	3	-	-	-	-	6	409
9	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
11	**Gospodarstwa domowe**	**16 764**	**9 308**	**1 410**	**1 410**	**-**		**-**			**1 410**	**-**	**-**
12	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	16 764	9 308	1 410	1 410	-		-			1 410	-	-
13	w tym kredyty na renowację budynków	1	-	-	-	-		-			-	-	-
14	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	-	-	-	-						-	-	-
15	**Finansowanie samorządów terytorialnych**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
16	Finansowanie mieszkalnictwa	-	-	-	-	-		-			-	-	-
17	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	**Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**-**			**-**	**-**	**-**
19	**Ekspozycje uwzględnione dobrowolnie**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

2025 - 1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (przepływ) – KPI capex (mln zł, tabela wielostronicowa)

		Całkowita wartość bilansowa	w tym kwalifikujące się do systematyki	w tym zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca
					CCM*	CCA*	WTR*	CE*	PPC*	BIO*			
20	**Aktywa wskaźnika zielonych aktywów GAR ogółem**	**27 109**	**15 087**	**2 400**	**2 396**	**1**	**3**	**-**	**-**	**-**	**1 410**	**8**	**694**
21	**Aktywa nieobjęte kalkulacją GAR**	39 059											
22	**Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi**	9 687											
23	**Ekspozycje wobec banków centralnych**	100											
24	**Portfel handlowy**	595											
25	**Przedsiębiorstwa i podmioty niepodlegające dyrektywie CSRD**	19 048											
26	Unijne MŚP i przedsiębiorstwa (inne niż MŚP) niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji zgodnie z dyrektywą CSRD	16 830											
27	Kredyty i zaliczki	16 769											
28	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami	7 193											
29	w tym kredyty na renowację budynków	-											
30	Dłużne papiery wartościowe	-											
31	Instrumenty kapitałowe	61											
32	Kontrahenci spoza UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji zgodnie z dyrektywą CSRD	200											
33	Kredyty i zaliczki	198											
34	Dłużne papiery wartościowe	-											
35	Instrumenty kapitałowe	2											
36	**Instrumenty pochodne**	**12**											
37	**Pożyczki międzybankowe na żądanie**	**73**											
38	**Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi**	**86**											
39	**Inne aktywa (wartość firmy, towary itp.)**	**9 458**											
40	**Aktywa ogółem**	**66 168**											
41	**Ekspozycje pozabilansowe - przedsiębiorstwa podlegające obowiązkowi ujawniania informacji zgodnie z dyrektywą CSRD**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
42	**Gwarancje finansowe**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
43	**Zarządzane aktywa**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
44	w tym dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	w tym instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

** Łagodzenie zmian klimatu (CCM); Adaptacja do zmian klimatu (CCA); Zasoby wodne i morskie (WTR); Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE); Zanieczyszczenie (PPC); Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)*

2025 - 2. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów - KPI Capex (mln zł)

	Całkowita wartość bilansowa	w tym kwalifikujące się do systematyki	w tym zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego					
				CCM*	CCA*	WTR*	CE*	PPC*	BIO*
Podział według sektorów - poziom 4 cyfrowego kodu PKD									
7711 - Wynajem i dzierżawa samochodów osobowych i furgonetek	2 595	2 212	600	600	-	-	-	-	-
2015 - Produkcja nawozów i związków azotowych	1 233	447	6	5	-	-	-	-	-
4711 - Sprzedaż detaliczna prowadzona w niewyspecjalizowanych sklepach z przewaga żywności, napojów i wyrobów tytoniowych	1 210	717	21	21	-	-	-	-	-
6120 - Działalność w zakresie telekomunikacji bezprzewodowej, z wyłączeniem telekomunikacji satelitarnej	996	281	189	188	-	-	-	-	-
3511 - Wytwarzanie energii elektrycznej	972	945	-	-	-	-	-	-	-
6820 - Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi	740	738	-	-	-	-	-	-	-
6110 - Działalność w zakresie telekomunikacji przewodowej	593	350	-	-	-	-	-	-	-
6209 - Pozostała działalność usługowa w zakresie technologii informatycznych i komputerowych	396	93	58	58	-	-	-	-	-
4920 - Transport kolejowy towarów	234	230	-	-	-	-	-	-	-
4619 - Działalność agentów zajmujących się sprzedażą towarów różnego rodzaju	221	77	-	-	-	-	-	-	-
Działalności związane z energią jądrową	972	-	-						
Działalności związane z gazem ziemnym	972	-	-						

W tabeli powyżej są prezentowane tylko sektory istotne dla systematyki wg kodów PKD, gdzie ekspozycja nie wynosi zero po zaokrągleniu do pełnych mln zł. Udział procentowy w aktywach GAR finansowanej działalności związanej z energią jądrową i gazem ziemnym zarówno kwalifikującej się jak i zgodnej z Taksonomią wg wskaźnika nakładów inwestycyjnych Capex wynosi 0%.

2025 - 3. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu – KPI capex (mln zł)

	% (w porównaniu z odpowiednimi aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)	Kwalifikujące się do systematyki	Zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca	Procentowy udział zgodnych z systematyką w kwalifikujących się do systematyki
				CCM*	CCA*	WTR*	CE*	PPC*	BIO*				
1	**Wskaźnik zielonych aktywów GAR – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku**	**66,44%**	**8,31%**	**8,29%**	**0,01%**	**0,01%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**5,07%**	**0,05%**	**1,31%**	**12,50%**
2	**Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów**	**66,44%**	**8,31%**	**8,29%**	**0,01%**	**0,01%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**5,07%**	**0,05%**	**1,31%**	**12,50%**
3	**Przedsiębiorstwa finansowe**	**45,17%**	**7,80%**	**7,79%**	**0,01%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,12%**	**2,07%**	**17,26%**
4	Kredyty i zaliczki	45,13%	7,70%	7,69%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,09%	1,69%	17,07%
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUoP	45,58%	8,75%	8,75%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,35%	5,87%	19,20%
6	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
7	**Przedsiębiorstwa niefinansowe**	**53,93%**	**8,59%**	**8,45%**	**0,03%**	**0,08%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,13%**	**5,80%**	**15,92%**
8	Kredyty i zaliczki	53,96%	8,59%	8,46%	0,03%	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,13%	5,80%	15,92%
9	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUoP	29,88%	4,38%	4,37%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,27%	0,41%	14,66%
10	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
11	**Gospodarstwa domowe**	**78,89%**	**8,48%**	**8,48%**	**0,00%**		**0,00%**			**8,48%**	**0,00%**	**0,00%**	**10,75%**
12	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	78,89%	8,48%	8,48%	0,00%		0,00%			8,48%	0,00%	0,00%	10,75%
13	w tym kredyty na renowację budynków	70,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	70,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	**Finansowanie samorządów terytorialnych**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
16	Finansowanie mieszkalnictwa	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	**Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**		**0,00%**			**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
19	**Ekspozycje uwzględnione dobrowolnie**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
20	**Aktywa wskaźnika zielonych aktywów GAR ogółem**	**66,44%**	**8,31%**	**8,29%**	**0,01%**	**0,01%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**5,07%**	**0,05%**	**1,31%**	**12,50%**

** Łagodzenie zmian klimatu (CCM); Adaptacja do zmian klimatu (CCA); Zasoby wodne i morskie (WTR); Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE); Zanieczyszczenie (PPC); Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)*

2025 - 4. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu – KPI capex (mln zł)

	% (w porównaniu z odpowiednimi aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)	Kwalifikujące się do systematyki	Zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca	Procentowy udział zgodnych z systematyką w kwalifikujących się do systematyki
				CCM*	CCA*	WTR*	CE*	PPC*	BIO*				
1	**Wskaźnik zielonych aktywów GAR – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku**	**55,65%**	**8,85%**	**8,84%**	**0,00%**	**0,01%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**5,20%**	**0,03%**	**2,56%**	**15,91%**
2	**Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów**	**55,65%**	**8,85%**	**8,84%**	**0,00%**	**0,01%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**5,20%**	**0,03%**	**2,56%**	**15,91%**
3	**Przedsiębiorstwa finansowe**	**53,94%**	**12,31%**	**12,31%**	**0,01%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,06%**	**6,89%**	**22,83%**
4	Kredyty i zaliczki	53,94%	12,31%	12,31%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,06%	6,89%	22,83%
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUoP	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
7	**Przedsiębiorstwa niefinansowe**	**57,14%**	**7,75%**	**7,69%**	**0,01%**	**0,04%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,09%**	**6,59%**	**13,57%**
8	Kredyty i zaliczki	57,14%	7,75%	7,69%	0,01%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,09%	6,59%	13,57%
9	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUoP	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
11	**Gospodarstwa domowe**	**55,52%**	**8,41%**	**8,41%**	**0,00%**		**0,00%**			**8,41%**	**0,00%**	**0,00%**	**15,14%**
12	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	55,52%	8,41%	8,41%	0,00%		0,00%			8,41%	0,00%	0,00%	15,15%
13	w tym kredyty na renowację budynków	70,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	**Finansowanie samorządów terytorialnych**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
16	Finansowanie mieszkalnictwa	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	**Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**		**0,00%**			**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
19	**Ekspozycje uwzględnione dobrowolnie**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
20	**Aktywa wskaźnika zielonych aktywów GAR ogółem**	**55,65%**	**8,85%**	**8,84%**	**0,00%**	**0,01%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**5,20%**	**0,03%**	**2,56%**	**15,91%**

** Łagodzenie zmian klimatu (CCM); Adaptacja do zmian klimatu (CCA); Zasoby wodne i morskie (WTR); Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE); Zanieczyszczenie (PPC); Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)*

2025 - 5. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych w odniesieniu do stanu – KPI capex

% (w porównaniu z odpowiednimi aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)	Kwalifikujące się do systematyki	Zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca
			CCM*	CCA*	WTR*	CE*	PPC*	BIO*			
	58,83%	**50,88%**	**50,88%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,15%**	**12,26%**
1 Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych	58,83%	50,88%	50,88%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,15%	12,26%
2 Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

** Łagodzenie zmian klimatu (CCM); Adaptacja do zmian klimatu (CCA); Zasoby wodne i morskie (WTR); Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE); Zanieczyszczenie (PPC); Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)*

2025 - 5. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych w odniesieniu do przepływu – KPI capex

% (w porównaniu z odpowiednimi aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)	Kwalifikujące się do systematyki	Zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca
			CCM*	CCA*	WTR*	CE*	PPC*	BIO*			
	0,00%	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
1 Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2 Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

** Łagodzenie zmian klimatu (CCM); Adaptacja do zmian klimatu (CCA); Zasoby wodne i morskie (WTR); Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE); Zanieczyszczenie (PPC); Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)*

Informacje dotyczące kwestii społecznych (S)

Ze względu na ważną rolę jaką odgrywają w gospodarce i w społeczeństwie, instytucje finansowe mogą znacząco wpływać na kwestie społeczne. Dostrzegamy to szczególnie w odniesieniu do naszych klientów oraz naszych pracowników. Dbając o naszych pracowników i aktywnie angażując się w relacje z klientami, dążymy do tworzenia wartości wykraczających poza wskaźniki finansowe. Wierzymy, że zdrowi finansowo ludzie przyczyniają się do zdrowej gospodarki i napędzają postęp społeczny, a odpowiedzialne zarządzanie zasobami ludzkimi przyczynia się do sukcesu całej organizacji.

W tym rozdziale prezentujemy informacje na temat istotnych dla ING kwestii zrównoważonego rozwoju, które odnoszą się do obszaru społecznego:

- **S1 Własne zasoby pracownicze:**
  - Warunki pracy,
  - Równe traktowanie i równość szans dla wszystkich;
- **S4 Konsumenci i użytkownicy końcowi:**
  - Wpływy na konsumentów lub użytkowników końcowych związane z informacjami,
  - Włączenie społeczne konsumentów lub użytkowników końcowych.

Własne zasoby pracownicze (S1)

SBM-3

Pod pojęciem "zasobów pracowniczych" rozumiemy naszych pracowników, czyli osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę. Do tej grupy zaliczamy także osoby, które nie są pracownikami etatowymi, ale realizują zadania na rzecz ING w ramach innych form współpracy oraz te zatrudnione przez agencje pracy tymczasowej. Pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy o pracę stanowią ponad 93% własnych zasobów pracowniczych.

Na koniec 2025 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego zatrudniała 7 693 osób. To głównie eksperci z obszaru finansów, ale również specjaliści z innych dziedzin, takich jak IT czy nowoczesne technologie. Kobiety stanowią 62% ogółu zatrudnionych. W porównaniu z końcem ubiegłego roku liczba pracowników grupy kapitałowej zmniejszyła się o 308 osób, co oznacza spadek o 3,8%. Sam ING Bank Śląski na koniec 2025 roku zatrudniał 7 256 osoby, czyli o 297 osoby mniej niż rok wcześniej.

Informacje na temat kosztów osobowych prezentujemy tutaj.

Tematy istotne	Rodzaj IRO
Bezpieczeństwo zatrudnienia	⊕ ⊖
Równowaga między życiem zawodowym a prywatnym	⊖
Szkolenia i rozwój umiejętności	⊕
Różnorodność	⊕ ⚠
Równouprawnienie płci i równość wynagrodzeń za pracę o takiej samej wartości	⊖ ⚠
Zatrudnienie i integracja osób niepełnosprawnych	⚠
Środki zapobiegania przemocy i molestowaniu w miejscu pracy	⊖ ⚠

⊕ Rzeczywisty pozytywny wpływ
⊖ Rzeczywisty negatywny wpływ
⊕ Potencjalny pozytywny wpływ
⊖ Potencjalny negatywny wpływ
Szansa
⚠ Ryzyko

Pełen opis istotnych wpływów, szans i ryzyk znajduje się tutaj

S1-7

Zakres realizowanych przez nas zadań i projektów sprawia, że korzystamy także z innych form współpracy, takich jak umowy B2B, Body Leasing czy praca tymczasowa. Rozwiązania te znajdują zastosowanie głównie w obszarach operacji i IT, a także przy współpracy z zewnętrznymi konsultantami różnych specjalizacji.

- **B2B** - współpraca z przedsiębiorcami prowadzącymi jednoosobową działalność gospodarczą. Warunki współpracy, w tym wynagrodzenie, miejsce i czas wykonywania pracy, są każdorazowo ustalane z kontrahentem. Ta forma jest wykorzystywana przede wszystkim do uzupełniania brakujących kompetencji w organizacji lub realizacji specjalistycznych, czasowych zadań.
- **Umowy cywilnoprawne** - formy współpracy regulowane przepisami Kodeksu cywilnego, obejmujące m.in. umowy zlecenia, umowy o dzieło i staże. Stosujemy je głównie wtedy, gdy potrzebujemy dodatkowych kompetencji lub wsparcia przy realizacji określonych, wyspecjalizowanych zadań o charakterze okresowym.

- **Body Leasing** - rozumiemy przez to współpracę opartą na umowie zawieranej pomiędzy zlecającym a podmiotem świadczącym usługi. Umowa ta nie dotyczy udostępniania pracowników, lecz realizacji określonych usług przez podmiot trzeci. Z tej formy współpracy korzystamy głównie wtedy, gdy potrzebujemy kompetencji, które nie są dostępne wewnątrz organizacji.
- **Pracownicy agencji pracy tymczasowej** wykonują zadania o charakterze okresowym na rzecz jednego pracodawcy-użytkownika, przez czas nie dłuższy niż 18 miesięcy w ciągu kolejnych 36 miesięcy. Ta forma zatrudnienia pozwala uzupełniać braki kadrowe przy zadaniach niewymagających specjalistycznej wiedzy oraz elastycznie reagować na zmiany w procesach. Jest szczególnie przydatna w sytuacjach zwiększonego, krótkoterminowego zapotrzebowania na pracę, np. przy projektach sezonowych.

Nasi pracownicy w liczbach

S1-6

Liczba pracowników

	2021	2022	2023	2024	2025
Bank ogółem	**8 179**	**7 925**	**7 906**	**7 553**	**7 256**
Centrala w Katowicach	3 750	3 612	3 660	3 744	3 724
Centrala w Warszawie	882	994	1 228	1 254	1 275
Oddziały	3 547	3 319	3 018	2 555	2 257
Spółki zależne razem	**446**	**438**	**473**	**448**	**437**
ING Lease (Polska) Sp. zo.o.	246	237	240	218	209
ING Commercial Finance Polska S.A.	116	114	113	109	104
ING Bank Hipoteczny S.A.	38	36	36	32	32
ING Usługi dla Biznesu Sp. zo.o.	43	37	36	33	33
Nowe Usługi S.A.	3	3	3	3	3
SAIO Spółka Akcyjna	-	11	14	22	24
Paymento Financial S.A.	-	-	31	31	32
Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego	**8 625**	**8 363**	**8 379**	**8 001**	**7 693**

Systematyczny spadek zatrudnionych wynika z programu restrukturyzacji przyjętego na lata 2024-2026, o którym więcej piszemy tutaj.

Liczba pracowników w przeliczeniu na etaty

	2021	2022	2023	2024	2025
Bank	8 143	7 895	7 874	7 505	7 215
Spółki zależne razem	432	427	459	442	431
Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego	**8 575**	**8 322**	**8 333**	**7 947**	**7 646**

S1-7

Liczba innych osób wykonujących pracę na rzecz organizacji

Forma zatrudnienia	2022	2023	2024	2025
B2B	178	216	276	268
Umowy cywilno prawne	446	378	219	264
Body Leasing	139	109	110	1
Pracownicy agencji pracy tymczasowej	44	56	45	39
Razem	**807**	**759**	**650**	**572**

Ograniczenie współpracy na zasadach Body Lease w 2025 roku względem lat poprzednich wynika ze zmiany podejścia do usług wykonywanych przez Body Leasing i zlecanie ich poza organizację (outsourcing).

Liczba pracowników w podziale na płeć i wymiar etatu umowy o pracę

	2021	2022	2023	2024	2025
Kobieta	**5 568**	**5 354**	**5 274**	**4 971**	**4 742**
Pełny etat	5 468	5 275	5 193	4 884	4 663
Niepełny etat	100	79	81	87	79
Mężczyzna	**3 057**	**3 009**	**3 105**	**3 030**	**2 951**
Pełny etat	3 007	2 965	3 053	2 968	2 892
Niepełny etat	50	44	52	62	59
Razem	**8 625**	**8 363**	**8 379**	**8 001**	**7 693**
Pełny etat	8 475	8 240	8 246	7 852	7 555
Niepełny etat	150	123	133	149	138

Liczba pracowników w podziale na płeć i czas trwania umowy o pracę

	2021	2022	2023	2024	2025
Kobieta	**5 568**	**5 354**	**5 274**	**4 971**	**4 742**
Czas nieokreślony	5 161	5 107	5 112	4 830	4 599
Czas określony	407	247	162	141	143
Mężczyzna	**3 057**	**3 009**	**3 105**	**3 030**	**2 951**
Czas nieokreślony	2 796	2 856	2 994	2 926	2 849
Czas określony	261	153	111	104	102
Razem	**8 625**	**8 363**	**8 379**	**8 001**	**7 693**
Czas nieokreślony	7 957	7 963	8 106	7 756	7 448
Czas określony	668	400	273	245	245

Nota metodyczna:

1. *Wszystkie dane dotyczące liczby naszych pracowników i osób współpracujących z ING podajemy na ostatni dzień raportowanego okresu w liczbie osób.*
2. *Zgodnie z definicją pracownika nie występują przypadki osób zatrudnionych na umowę o pracę, które nie miałyby zagwarantowanych godzin pracy.*
3. *W tabelach nie ujęto kategorii płci „Inna" oraz „Nie zgłoszono", gdyż nie było żadnych zgłoszeń w tych kategoriach ze strony pracowników.*

Liczba nowozatrudnionych pracowników według płci

	2021	2022	2023	2024	2025
Kobiety	429	340	242	156	151
Mężczyźni	492	342	296	178	140
Ogółem	**921**	**682**	**538**	**334**	**291**

Liczba pracowników, którzy odeszli w raportowanym roku

	2021	2022	2023	2024	2025
Kobiety	**464**	**575**	**444**	**477**	**416**
Odejścia dobrowolne	245	278	217	220	179
Odejścia niedobrowolne	219	297	227	257	237
Mężczyźni	**305**	**376**	**248**	**252**	**218**
Odejścia dobrowolne	234	256	165	131	114
Odejścia niedobrowolne	71	120	83	121	104
Ogółem – odejścia łącznie	**769**	**951**	**692**	**729**	**634**
Odejścia dobrowolne	479	534	382	351	293
Odejścia niedobrowolne	290	417	310	378	341

Wskaźnik rotacji pracowników

	2021	2022	2023	2024	2025
Kobiety	**8,3%**	**10,7%**	**8,4%**	**9,6%**	**8,8%**
Odejścia dobrowolne	4,4%	5,1%	4,0%	4,3%	3,7%
Odejścia niedobrowolne	3,9%	5,5%	4,2%	5,0%	4,9%
Mężczyźni	**10,0%**	**12,5%**	**8,0%**	**8,3%**	**7,4%**
Odejścia dobrowolne	7,7%	8,5%	5,4%	4,3%	3,8%
Odejścia niedobrowolne	2,3%	4,0%	2,7%	3,9%	3,5%
Ogółem - odejścia łącznie	**8,9%**	**11,2%**	**8,2%**	**8,9%**	**8,1%**
Odejścia dobrowolne	5,5%	6,3%	4,5%	4,3%	3,7%
Odejścia niedobrowolne	3,4%	4,9%	3,7%	4,6%	4,3%

Nota metodyczna: Odejścia dobrowolne uwzględniają odejścia z inicjatywy pracownika, w tym przejścia na emeryturę, odejścia niedobrowolne wynikają z rozwiązania umowy z inicjatywy ING oraz z powodu śmierci pracownika. Ze wskaźników rotacji wykluczona jest rotacja między podmiotami w ramach Grupy ING. Wskaźnik rotacji to liczba odejść pracowników w danym roku podzielona przez średnią liczbę zatrudnionych w tym samym okresie.

S1-9

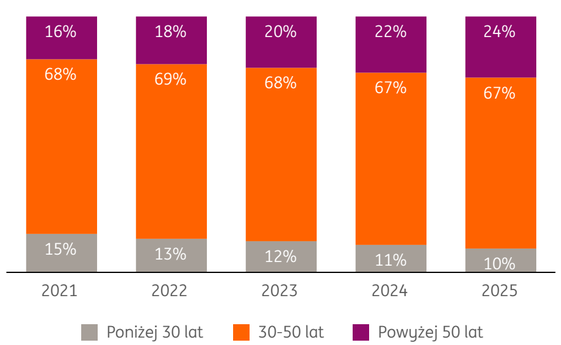
Liczba pracowników w podziale na szczeble zatrudnienia, grupy wiekowe i płeć

	2021			2022			2023			2024			2025		
	Kobiety	Mężczyźni	Razem	Kobiety	Mężczyźni	Razem	Kobiety	Mężczyźni	Razem	Kobiety	Mężczyźni	Razem	Kobiety	Mężczyźni	Razem
Wyższa kadra zarządzająca	62	130	192	65	138	203	64	144	208	71	137	208	86	146	232
30-50 lat	35	85	120	34	91	125	32	89	121	35	82	117	38	84	122
Powyżej 50 lat	27	45	72	31	47	78	32	55	87	36	55	91	48	62	110
Kadra zarządzająca	291	245	536	293	247	540	298	255	553	274	257	531	268	240	508
Poniżej 30 lat	2	7	9	1	6	7	3	4	7	1	3	4		1	1
30-50 lat	220	191	411	214	185	399	203	188	391	186	185	371	172	175	347
Powyżej 50 lat	69	47	116	78	56	134	92	63	155	87	69	156	96	64	160
Pozostali pracownicy	5 215	2 682	7 897	4 996	2 624	7 620	4 912	2 706	7 618	4 626	2 636	7 262	4 388	2 565	6 953
Poniżej 30 lat	748	574	1 322	614	480	1 094	569	470	1 039	466	407	873	409	334	743
30-50 lat	3 631	1 744	5 375	3 470	1 763	5 233	3 364	1 808	5 172	3 138	1 774	4 912	2 922	1 742	4 664
Powyżej 50 lat	836	364	1 200	912	381	1 293	979	428	1 407	1 022	455	1 477	1 057	489	1 546
Razem	**5 568**	**3 057**	**8 625**	**5 354**	**3 009**	**8 363**	**5 274**	**3 105**	**8 379**	**4 971**	**3 030**	**8 001**	**4 742**	**2 951**	**7 693**
Poniżej 30 lat	750	581	1 331	615	486	1 101	572	474	1 046	467	410	877	409	335	744
30-50 lat	3 886	2 020	5 906	3 718	2 039	5 757	3 599	2 085	5 684	3 359	2 041	5 400	3 132	2 001	5 133
Powyżej 50 lat	932	456	1 388	1 021	484	1 505	1 103	546	1 649	1 145	579	1 724	1 201	615	1 816

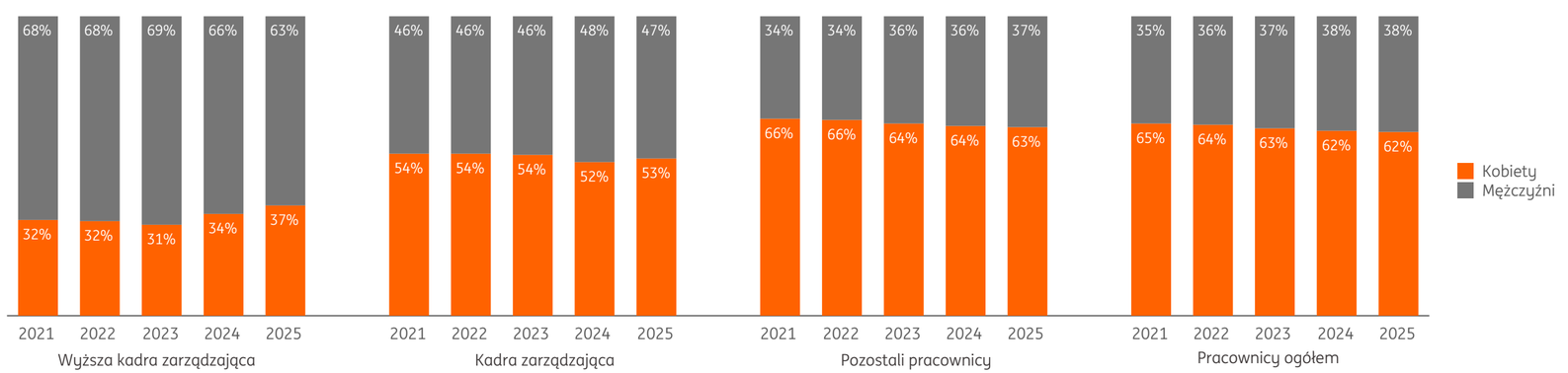
Nota metodyczna:

1. *Za wyższą kadrę zarządzającą uznaje się osoby zatrudnione na stanowiskach od 19 kategorii zaszeregowania włącznie (na 21 kategorii zaszeregowania) i jednocześnie będące przełożonymi dla co najmniej 1 pracownika.*
2. *Za kadrę zarządzającą uznaje się pracowników sklasyfikowanych poniżej 19 kategorii zaszeregowania i będących przełożonymi dla co najmniej 1 pracownika.*
3. *Zarząd Banku wliczony jest w Wyższą kadrę zarządzającą.*

Struktura wieku pracowników



Struktura pracowników w podziale na szczeble zatrudnienia



Zarządzanie relacjami z pracownikami

S1-2

Pracownicy są naszym największym kapitałem. Dlatego też dużą wagę przykładamy do jakości dialogu zarówno z pracownikami, jak i z partnerami społecznymi, wykorzystując do tego różnorodne kanały komunikacji. Za prowadzenie dialogu z pracownikami odpowiada Center of Expertise HR, które regularnie przeprowadza badania opinii pracowników. Pozwalają one lepiej zrozumieć perspektywę pracowników, m.in. w obszarach naszej strategii, warunków pracy oraz ich oczekiwań wobec organizacji.

Kanały komunikacji z pracownikami

Komunikujemy się z pracownikami za pomocą kilku kanałów. Informacje przepływają zarówno jednokierunkowo (informacyjne lub edukacyjne maile, newslettery, newsy w intranecie), jak i dwukierunkowo. Te ostatnie to bardzo często narzędzia samoobsługowe jak posty na społeczności Viva Engage, które służą do wymiany wiedzy, myśli, oddolnego inicjowania działań, czy kalendarz wydarzeń, który pomaga zarządzać szkoleniami i konferencjami. Do zbierania opinii służą czaty i aplikacje ankietowe.

Nasi pracownicy pracują w wielu lokalizacjach, zarówno z biur jak i z domu, dlatego w komunikacji przeważają kanały cyfrowe:

- **Newslettery** – najpopularniejsza, obok maili,forma komunikacji. Do wszystkich pracowników jest wysyłany newsletter wellbeingowy (12 wydań) oraz podsumowanie tygodnia *BRAVO* (20 wydań od lipca 2025 roku), który zastąpił newsletter prezesa *Bądźmy w kontakcie* (10 wydań). Do subskrybentów lub wybranych grup kierowane są z kolei pakiet komunikacji - codziennie do pracowników Pionu Klientów Detalicznych, cotygodniowo newsletter Pionu Klientów Biznesowych, newsletter zespołu rekrutacji (3 wydania).
- **Intranet ING Today** – wyświetlenia jego stron w ujęciu rocznym przekroczyły 4 mln odsłon. Najwięcej kliknięć generuje strona główna z aktualnościami. W ciągu miesiąca publikujemy ok. 250 newsów. Najczęściej czytana aktualność miała ponad 14,8 tys wyświetleń. Popularne są także strony HR i kalendarz wydarzeń.
- **Viva Engage** – najpopularniejsze spośród ok. 500 kanałów społecznościowych w 2025 roku to: @Dobrze poinformowni, @Aktywni ING, @Universum MB (blog prezesa), @Po prostu, czy prowadzona wspólnie z Fundacją ING Dzieciom – społeczność @Wolontariat ING. Często odwiedzane są również społeczności sieci pracowniczych – @Różnorodni, @Kobiety ING, @Gen Z, @Rainbow Lions Poland Bank, a ze względu na wdrożenie nowych narzędzi – społeczność @Microsoft 365.
- **Czaty** – narzędzie umożliwiające anonimowe zadawanie pytań. W 2025 roku odbyły się 2 czaty z członkami Zarządu, 5 czatów tematycznych m.in. HR, IT, przeciwdziałania oszustwom. Gromadzą one od kilkuset do kliku tysięcy uczestników. Największą popularnością cieszył się czat z prezesem (uczestniczyło w nim blisko 2,8 tys. osób, zadano ok. 600 pytań).
- **eBaśka** - 3 numery elektronicznego magazynu oraz jedno wydanie papierowe w magazynowej formule.
- **Badanie OHI** – zaangażowanie naszych pracowników jest kluczowe dla realizacji wspólnych celów, więc systematycznie pytamy ich o to, co najbardziej wpływa na ich pracę i czego potrzebują, by czerpać z niej satysfakcję. Pełne badanie *Organizational Health Index* (OHI) realizujemy co 2 lata, natomiast co pół roku prowadzimy OHI Puls – krótszą wersję badania, w której pytamy o wybrane, najistotniejsze aspekty funkcjonowania organizacji.

W zakresie komunikacji bezpośredniej, warto zwrócić uwagę na poniższe:

- **Ambasadorzy Kultury Organizacyjnej (AKO)** – w swoich obszarach wspierają budowanie kultury organizacyjnej i zaangażowanie pracowników. Pomagają w komunikacji i pracy z wynikami OHI, tak aby przekładały się na konkretne działania. Dzięki AKO organizacja może skuteczniej rozumieć potrzeby pracowników i wprowadzać zmiany poprawiające ich doświadczenia.
- **Sieci pracownicze** to 4 prężnie działające inicjatywy (Różnorodni, Kobiety ING, Gen Z, Rainbow Lions Poland Bank), które w tym roku zainicjowały m.in. cykl wydarzeń pod hasłem *Wrzesień miesiącem empatii* oraz w sumie kilkanaście spotkań (m.in. cykle SHEspresso oraz Gen Z Talks) z nieformalnymi liderami, dyrektorami i Zarządem banku.
- **Seria spotkań nowego CEO banku z pracownikami** – od objęcia nowej roli w maju prezes spotykał się osobiście z pracownikami oddziałów oraz centrali. W trakcie 2025 roku odwiedził siedziby regionów w Łodzi, Gdańsku, Krakowie, Warszawie, Bielsku-Białej, Wrocławiu, Lublinie, Katowicach i Poznaniu, spotykając się tam łącznie z ponad 1000 pracowników. Kolejnych 20 spotkań przypadło na kluczowe jednostki wsparcia banku oraz spółki grupy kapitałowej.
- **Spotkania strategiczne** – w listopadzie w katowickim Spodku Zarząd banku ogłosił nową długoterminową strategię *ING - W rytmie życia*. W wydarzeniu udział wzięło 6,2 tys. pracowników. Z kolei podczas *Sustainability Week*, które odbyło się pod hasłem *Zainspiruj się do działania* miało miejsce 11 wydarzeń, które gromadziły średnio po ok. 400 osób. W sumie w wydarzeniu uczestniczyło ponad 1,6 tys. osób.

Relacje z partnerami społecznym

Rada Pracowników

Stosujemy politykę aktywnego angażowania pracowników oraz ich przedstawicieli w dialog dotyczący spraw pracowniczych, tak aby zapewnić im realny wpływ na podejmowane decyzje. Od 2006 roku w Banku działa Rada Pracowników, która od 2010 roku jest wybierana w wolnych i bezpośrednich wyborach. Jej skład jest szerszy niż wymagają tego przepisy Ustawy o informowaniu pracowników i przeprowadzaniu z nimi konsultacji. Rada funkcjonuje na podstawie porozumienia zawartego z pracodawcą, które określa harmonogram jej prac, zasady kontaktu z przedstawicielami pracodawcy oraz reguły wzajemnej komunikacji, konsultacji i pozyskiwania opinii.

Raz na kwartał Rada Pracowników odbywa spotkanie z Prezesem Zarządu, na którym omawiane są kwestie prowadzonych projektów, planowanych zmian oraz wyniki finansowe instytucji w kontekście polityki personalnej. Rada odbywa również doraźne spotkania z przedstawicielami wyższej kadry kierowniczej poszczególnych linii biznesowych, na których omawiane są szczegółowe kwestie prowadzonych projektów, planowanych zmian w pionach. W trakcie spotkań przedstawiciele rady zgłaszają pracodawcy sprawy kierowane do rady wprost od pracowników. Sprawy te dotyczą bieżącej pracy, proponowanych zmian i usprawnień.

Zakładowa organizacja związkowa

Niezależnie od Rady Pracowników w banku funkcjonuje również zakładowa organizacja związkowa. Dialog ze związkiem zawodowym dotyka kwestii związanych z ustawowymi obowiązkami dokonywania konsultacji i uzgodnień zarówno z zakresu zbiorowego prawa pracy, jak i spraw indywidualnych pracowników.

Wspólnie z organizacją związkową zdecydowaliśmy o niezawieraniu układu zbiorowego pracy, natomiast standardem naszych relacji jest coroczne uzgadnianie zasad uruchamianych akcji podwyżkowych oraz pakietu świadczeń dodatkowych dla pracowników odchodzących z banku w wyniku procesów restrukturyzacyjnych (odprawy pieniężne). Wszelkie negocjacje, które prowadzimy z przedstawicielami organizacji związkowej lub uzgodnienia z Radą Pracowników toczone są w imieniu wszystkich naszych pracowników.

Ważnym aspektem dialogu społecznego jest uczestnictwo 3 przedstawicieli banku w strukturach Europejskiej Rady Pracowników Grupy ING. W ramach tej współpracy nasi przedstawiciele mogą przedstawiać na forum międzynarodowym zagadnienia związane z funkcjonowaniem organizacji w Polsce oraz wymieniać się doświadczeniami z innymi krajami.

Koszty związane z działalnością związków zawodowych w 2025 roku wyniosły 627 tys. zł, a w 2024 roku 604 tys. zł.

Odsetek zatrudnionych pracowników, którzy są członkami organizacji związkowej działającej w banku

	2021	2022	2023	2024	2025
Odsetek zatrudnionych pracowników, którzy są członkami organizacji związkowej działającej w banku	5,4%	5,5%	6,0%	6,9%	7,0%
Odsetek pracowników reprezentowanych przez Radę Pracowników i organizację związkową działającą w Banku	100%	100%	100%	100%	100%

Kanały zgłaszania naruszeń i wątpliwości dostępne dla pracowników

Prowadzimy otwarty i transparentny dialog z pracownikami zapewniając formalne kanały umożliwiające zgłaszanie wątpliwości, potrzeb oraz potencjalnych naruszeń. Wszyscy pracownicy mają dostęp do mechanizmów zgłaszania wątpliwości w postaci aplikacji Gwizdek oraz możliwości zgłoszenia nieprawidłowości przez dedykowana skrzynkę mailową lub imiennie do Centre of Expertise – Compliance, będącą wewnętrzną jednostką organizacyjną upoważnioną do przyjmowania zgłoszeń, w tym Oficerowi ds. Raportowania Naruszeń. Mechanizmy te pozwalają na zgłaszanie spraw związanych z dyskryminacją, mobbingiem, bezpieczeństwem pracy oraz innymi potencjalnymi naruszeniami praw pracowniczych. Dbamy o to, aby nasi pracownicy byli świadomi ustanowionych kanałów zgłaszania naruszeń i im ufali. Więcej informacji o kanałach zgłaszania naruszeń i szkoleniach w zakresie obowiązujących zasad etycznych tutaj.

Osoby zaufania

ING jako pracodawca dużą wagę przywiązuje do kształtowania właściwych postaw w różnych sytuacjach zawodowych. Jedną z potrzeb organizacji jest systemowe wsparcie osób w przechodzeniu przez trudne, często konfliktowe sytuacje, które wpływają na ich doświadczenie w pracy oraz osiągane wyniki. Od roku 2024 w ING funkcjonuje rola osoby zaufania. Celem roli osoby zaufania jest zapewnienie wsparcia pracownikom w sytuacjach konfliktów w pracy tak, aby możliwe było zagwarantowanie wszystkim pracownikom poczucia, że traktuje się ich z godnością i szacunkiem, nie tolerując jednocześnie żadnych form niewłaściwych relacji w stosunku pracy. Osoby zaufania przeszły cykl szkoleń certyfikujących do pełnienia tej roli oraz roli mediatora wewnątrz organizacji. W sumie w organizacji działa 17 osób zaufania, które w od początku funkcjonowania roli udzieliły wsparcia około 60 pracownikom.

Wiemy jak oceniają nas pracownicy

S1-5, MDR-T

Podstawą naszej organizacji są zaangażowani pracownicy, więc systematycznie pytamy ich o to, co najbardziej wpływa na ich pracę i czego potrzebują, by osiągać pełną satysfakcję. Zapraszamy pracowników do udziału w cyklicznych i anonimowych badaniach takich jak OHI, OHI Pulse oraz badań tematycznych, dotyczących Różnorodności i Włączania, Wellbeingu, Hybrydowego Modelu pracy, a także Kultury Ryzyka.

Badanie Zdrowia Organizacji (Organization Health Index, OHI) służy mierzeniu zdolności organizacji do adaptacji i wprowadzania unowocześnień w celu osiągnięcia sukcesu w perspektywie długoterminowej. Badanie skupia się na głównych umiejętnościach i zdolnościach organizacyjnych związanych z takimi kwestiami jak przywództwo, innowacje i edukacja. W ramach tego badania sprawdzamy również, jak układają się nasze relacje z klientami i światem zewnętrznym. Pracownicy mają też możliwość dodawania komentarzy w odpowiedzi na pytania otwarte: „Jakie są najlepsze aspekty pracy w ING?" i „co w ING można by poprawić?".

Badanie i metodologię dostarcza renomowana firma McKinsey & Company, co istotnie wpływa na rzetelność wyniku. Dzięki próbie ponad 600 różnych organizacji na całym świecie i całkowitej badanej populacji ponad 2,5 mln pracowników korporacji badanie zawiera miarodajne odniesienia do ogólnego benchmarku poza ING.

W 2025 roku odbyły się dwa badania OHI Pulse w maju i październiku. Frekwencja w badaniach wzrasta z roku na rok. W majowym badaniu osiągnęliśmy rekordową frekwencję na poziomie 89%. W październiku w badaniu wzięło udział 88% pracowników.

Pytania zawarte w badaniu pozwalają nam monitorować priorytetowe wskaźniki takie jak jasność strategii, jasność roli, dyscyplina organizacyjna, podejmowanie decyzji w oparciu o dane, rozwój talentów oraz orientacja na klienta. W porównaniu do benchmarku tj. innych organizacji z sektora FinTech, wyniki priorytetów Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego: „Jasność strategii", „Orientacja na klienta" i „Zdyscyplinowanie operacyjne" mieszczą się w najwyższym decylu tzn., że nasz wynik jest wyższy od 90% badanych organizacji globalnie; natomiast wynik priorytetu „Jasność roli" pozostaje w najwyższym kwartylu, tzn., że nasz wynik jest wyższy od 75% badanych organizacji.

Sprawdzamy także satysfakcję, zaangażowanie pracowników, a także aspekty ich doświadczenia zawodowego jak *work-life balance*, nakład pracy, relacje z przełożonym, dobrostan oraz poczucie przynależności.

- Zaangażowanie w pracę, tj. odpowiedź na pytanie, czy „praca daje mi poczucie osobistej satysfakcji" - w badaniu OHI z października 2025 roku 80% badanych zgadza się z tym stwierdzeniem, w porównaniu do 79% w 2024 roku.
- Zaangażowanie w organizację, rozumiane jako odpowiedź na pytanie „Najprawdopodobniej polecił(a)bym ING jako dobrego pracodawcę" - w badaniu OHI z października 2025 roku 84% badanych zgadza się z tym stwierdzeniem; wskaźnik ten nie zmienił się względem poprzedniego roku;
- Poczucie przynależności mierzymy od 2023 roku przy pomocy *Inclusion Index*, który składa się z pięciu pytań. W 2025 roku wskaźnik ten utrzymał się na niezmienionym względem 2024 roku, wysokim poziomie 86%.
- Dobrostan pracowniczy to nowy wskaźnik, który zmierzyliśmy w majowej edycji badania. *Wellbeing Index* składa się z sześciu pytań, w tym roku wyniósł 82%.

Dodatkowo, badamy pracowniczy *Net Promoter Score* (NPS) zadając pytanie „Na ile prawdopodobne jest, że polecił(a)byś rodzinie, współpracownikom i znajomym zostanie klientem ING"? Wynik NPS wyliczany jest zgodnie z powszechnie przyjętą metodyką i w badaniu OHI Puls z października 2025 roku odnotowaliśmy wzrost wartości tego wskaźnika o 5 punktów (do 53) względem wyniku z października 2024 roku.

Poza odpowiedziami na pytania kwestionariusza, nasi pracownicy zostawili też dokładne wskazówki czego potrzebują w postaci komentarzy na pytania otwarte. W obu badaniach pojawiło się ponad 8 tys. komentarzy.

Opinie naszych pracowników są fundamentem naszych działań

Po każdym badaniu OHI, wyniki i komentarze są wnikliwie analizowane i na ich podstawie są tworzone plany jak udoskonalać naszą organizację – jak wzmacniać nasze mocne strony i rozwijać obszary, które wymagają usprawnienia. Ankieta pomaga nam również nie tracić rozpędu, prowadzić ciągły dialog i szybko reagować na informacje zwrotne od pracowników.

Warunki pracy

Bezpieczeństwo zatrudnienia

W ING zapewniamy naszym pracownikom stabilne warunki zatrudnienia. Ponad 93% naszych całych zasobów pracowniczych stanowią pracownicy zatrudnieni na umowę o pracę, z czego 97% to umowy na czas nieokreślony, średni czas zatrudnienia wynosi 14,0 lat,a rotacja utrzymuje się na poziomie poniżej średniej sektorowej (tj. 8,1% w 2025 roku i 8,9% w 2024). Alternatywne formy zatrudnienia uregulowane jest w *Regulaminie - Alternatywne Formy Współpracy w ING Banku Śląskim S.A.* i wynikają z okresowego zapotrzebowania na prace pomocnicze lub działania jednorazowe, zmienności zapotrzebowania na pracę związaną z restrukturyzacją procesów lub realizacją projektów, sezonowym / okresowym wahaniu zapotrzebowania na pracę lub funkcjonowaniu sieci mobilnych i przedstawicieli bankowych. Korzystanie z innych form zatrudnienia niż umowa o pracę powinno być ograniczone w czasie i nie może budować długotrwałej relacji ze współpracownikami.

Polityki

S1-1, MDR-P

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

Nazwa dokumentu	Powiązane istotne kwestie zrównoważonego rozwoju
Regulamin pracy ING Banku Śląskiego S.A	• Warunki pracy – bezpieczeństwo zatrudnienia • Równowaga między życiem zawodowym a prywatnym, czas pracy
Polityka wynagradzania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.	• Warunki pracy – bezpieczeństwo zatrudnienia • Równouprawnienie płci i równość wynagrodzeń za pracę o takiej samej wartości
Regulamin wynagradzania pracowników ING Banku Śląskiego S.A	• Warunki pracy – bezpieczeństwo zatrudnienia • Równouprawnienie płci i równość wynagrodzeń za pracę o takiej samej wartości
Regulamin oceny pracowników ING Banku Śląskiego S.A. (Step up)	• Równouprawnienie płci i równość wynagrodzeń za pracę o takiej samej wartości • Szkolenia i rozwój umiejętności

Powyższe regulacje odnoszą się do wszystkich pracowników i ustalane są w ścisłej współpracy ze stroną społeczną, która w trakcie analizy zmian zgłasza pracodawcy swoje sugestie uwzględniające głos pracowników. Dbając o spójność regulacji w całej Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A., po przeprocesowaniu aktualizacji regulaminów na poziomie banku zmiany są implementowane do regulacji obowiązujących w spółkach zależnych i zatwierdzane przez zarządy poszczególnych spółek. Wyjątek stanowi *Polityka wynagradzania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.* która stanowi dokument wspólny dla wszystkich spółek. Polityka jest uchwala przez Radę

Nadzorczą Banku, a następnie przyjmowana przez rady nadzorcze podmiotów grupy kapitałowej. Właścicielem polityk i jednostką odpowiedzialną za ich aktualizację jest Centre of Expertise HR. Wszystkie dokumenty są dostępne dla pracowników w Intranecie.

W poniższej tabeli przedstawiamy zestawienie obowiązujących regulacji w podziale na kluczowe spółki Grupy:

ING Bank Śląski S.A.	ING Bank Hipoteczny S.A.	ING Lease sp. z o.o.	ING Commercial Finance S.A
Regulamin pracy ING Banku Śląskiego S.A.	*Regulamin pracy ING Banku Hipotecznego S.A.*	*Regulamin pracy ING Lease (Polska) Sp. z. o.o.*	*Regulamin pracy ING Commercial Finance Polska S.A.*
Regulamin wynagradzania pracowników ING Banku Śląskiego S.A	*Polityka wynagradzania ING Banku Hipotecznego S.A.*	*Regulamin Wynagradzania Pracowników ING Lease (Polska) Spółka z.o.o.*	*Regulamin wynagradzania pracowników ING Commercial Finance Polska S.A.*
Regulamin oceny pracowników ING Banku Śląskiego S.A. (Step up)	*Regulamin oceny pracowników ING Banku Hipotecznego S.A. (Step up)*	*Regulamin oceny pracowników Lease (Polska) Sp. z. o.o*	*Regulamin oceny pracowników ING Commercial Finance Polska S.A. (Step Up)*

Regulamin pracy ING Banku Śląskiego S.A.

Regulamin pracy ING Banku Śląskiego S.A. ustala organizację i porządek w procesie pracy oraz związane z tym prawa i obowiązki pracodawcy i pracowników, w tym zasady pracy zdalnej. Jednocześnie regulamin adresuje kwestie wynikające z *Konwencji Międzynarodowej Organizacji Pracy* ustalając minimalne wymagania dotyczące np. czasu pracy i urlopów wypoczynkowych, praw człowieka i pracownika, swobody zrzeszania się i ochrony praw związkowych, znoszenia dyskryminacji w zatrudnieniu, ubezpieczeń od wypadków przy pracy i chorób zawodowych oraz bezpieczeństwa i higieny pracy. Realizując wytyczne *Konwencji Międzynarodowej Organizacji Pracy*, ING deklaruje niestosowanie pracy przymusowej lub obowiązkowej we wszelkich jej postaciach. Jednocześnie potwierdzamy, że nie zatrudniamy dzieci i pracowników młodocianych, a warunkiem zatrudnienia pracownika jest posiadanie przez niego pełnej zdolności do czynności prawnych. Zapisy regulacyjne znajdują odzwierciedlenia w praktyce. Tym samym oświadczamy, że prowadzona polityka personalna potwierdza, że organizacja w wyraźnie negatywnym sposób odnosi się do kwestii handlu ludźmi, pracy przymusowej lub obowiązkowej oraz pracy dzieci.

W regulaminie podkreślamy, że pracownicy ING mają prawo do swobodnego zrzeszania się, w tym tworzenia związków zawodowych i przystępowania do nich. ING gwarantuje powstałym organizacjom prawo opracowywania własnych statutów i regulaminów wewnętrznych, swobodnego wybierania swych przedstawicieli, powoływania swego zarządu, działalności oraz układania swego programu działania. Jednocześnie pracodawca ponosi koszty działalności podmiotów utworzonych w myśl ustawy o związkach zawodowych oraz ustawy o informowaniu pracowników i prowadzeniu z nimi konsultacji.

Regulacje wynagrodzeniowe

Polityka wynagradzania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. określa kluczowe założenia kształtowania polityki wynagrodzeń stosowanej w celu przyciągania i utrzymania pracowników poprzez zapewnianie konkurencyjnego rynkowo poziomu wynagrodzeń oraz definiuje składniki wynagrodzeń. Polityka ta:

- wspiera realizację strategii biznesowej oraz krótko, średnio i długoterminowe interesy organizacji i jego klientów,
- wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem w celu utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej banku i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą ING Banku Śląskiego S.A. apetyt na ryzyko,
- jest neutralna pod względem płci, co oznacza niestwarzanie warunków do nieuzasadnionego uprzywilejowania którejś z płci w zakresie zatrudnienia, rozwoju kariery, awansów oraz przyznawania i wypłaty wynagrodzenia,
- określa poziom wynagrodzenia Członków Zarządu w stosunku do wynagrodzenia pozostałych pracowników,
- określa elementy składające się na coroczny przegląd systemu wynagrodzeń i monitorowane wskaźniki dotyczące wynagrodzeń.

Polityka jest dokumentem przyjmowanym przez Radę Nadzorczą ING Banku Śląskiego S.A., a następnie implementowaną na grunt regulacji wewnętrznych w spółkach grupy. Takie podejście gwarantuje jednolite zasady w każdym podmiocie grupy. Obligatoryjnie polityka podlega corocznemu przeglądowi i - w zależności od potrzeb wynikających ze zmiany otoczenia regulacyjnego lub rynkowego - podlega aktualizacji.

Regulacją, która formułuje zasady wynagradzania jest *Regulamin wynagradzania pracowników ING Banku Śląskiego S.A.* wraz załącznikami. Regulamin wynagradzania określa zasady wynagradzania pracowników zatrudnionych w ING oraz przyznawania świadczeń dodatkowych związanych z pracą. Załącznikiem do regulaminu jest *Regulamin oceny pracowników ING Banku Śląskiego S.A. (Step up)*, który określa zasady wyznaczania zadań, ich oceny oraz zasady przyznawania premii pracownikom. Więcej o zasadach wynagradzania w rozdziale Równość wynagrodzeń.

Działania

Ochrona socjalna

S1-11

Wszyscy pracownicy grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego są objęci ochroną socjalną zgodnie z przepisami prawa obowiązującymi w Polsce tj. zabezpieczeniem przed utratą dochodów w przypadku wystąpienia choroby, wypadku przy pracy, utraty pracy, niepełnosprawności, urodzenia dziecka czy przejścia na emeryturę.

Istotnym elementem wsparcia pracowników jest również pakiet świadczeń wynikających z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych (ZFŚS). Spółki w ramach grupy kapitałowej prowadzą wspólną politykę socjalną co zapewnia spójność w podejściu do oferowanych świadczeń. W ramach świadczeń przewidziany jest pakiet obejmujący

członków rodziny pracownika, w tym świadczenie świąteczne, świadczenie wakacyjne. Dbając o komfort pracowników, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji życiowej, każdy zatrudniony może ubiegać się o przyznanie zapomogi losowej. Z pomocy mogą skorzystać pracownicy i członkowie ich rodzin, którzy potrzebują największego wsparcia np. borykających się z poważnymi schorzeniami (np. chorobami onkologicznymi) oraz pracownicy o najniższych przychodach (np. samotni rodzice, rodzice dzieci z niepełnosprawnościami).

Aspekty regulacyjne oraz szczegóły oferty publikowane są na stronach intranetowych oraz szeroko komunikowane w formie maili kierowanych bezpośrednio do pracowników od członków Zarządu Banku zachęcających do korzystania z dostępnych narzędzi.

Benefity oferowane pracownikom

Obok innych form nagradzania i doceniania pracowników, oferujemy pracownikom rozbudowany katalog świadczeń i benefitów, zwiększających atrakcyjność miejsca pracy. Doboru benefitów i świadczeń dodatkowych oferowanych pracownikom dokonujemy na podstawie analiz trendów oraz głosów pracowników odnośnie ich oczekiwań.

Oferta świadczeń dodatkowych zbudowana jest wokół czterech filarów: Zdrowie, Energia, Aktywność i Finanse, które definiują holistyczne podejście do oferowanego pracownikom pakietu uzupełniającego wynagrodzenie stałe i zmienne. Podejmowane działania są odzwierciedleniem konkretnych zapisów *Polityki wynagradzania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego* oraz regulaminów pracy obowiązujących w banku i jego spółkach zależnych.

Zdrowie

W filarze zdrowie koncentrujemy się na działaniach wspierających dobrostan fizyczny i psychiczny naszych pracowników. Zapewniamy dostęp do profilaktyki zdrowotnej, konsultacji specjalistycznych oraz programów edukacyjnych, które pomagają budować świadome i prozdrowotne nawyki na co dzień.

- **Opieka medyczna** - pracownicy mają dostęp do konkurencyjnej oferty opieki medycznej, zawierającej bogaty pakiet razem ze stomatologią i refundacjami, zarówno dla siebie jak i członków rodzin. W lipcu 2025 roku pracownicy mieli możliwość dołączenia do ubezpieczenia szpitalnego lub zakupu cegiełek ortopedycznych.

W ramach wspierania zdrowia naszych pracowników oferujemy szereg działań profilaktycznych. Szeroki zakres oferty pozwala znacząco zmniejszać ryzyko zachorowania na poważne choroby lub zbyt późnego ich wykrycia:

- **Profilaktyczny przeglądu stanu zdrowia** w ramach standardowych pakietów opieki medycznej, z którego w sumie w 2025 roku skorzystało 1 865 osób.
- **Program Profilaktyki Onkologicznej** to kompleksowy pakiet badań dedykowany dla pracowników w celu wsparcia pracowników i promowania profilaktyki. W 2025 roku około 530 osób wykonało profilaktyczne badania w kierunku chorób piersi i przewodu pokarmowego.
- **„Badamy Geny w ING”** – w ramach programu oferujemy dofinansowanie do wykonania badań genetycznych. W 2025 roku, oprócz badań genetycznych oceniających ryzyko zachorowania na raka, pracownicy mieli możliwość wyboru drugiego programu- chorób wieku podeszłego, takich jak np. choroba Alzheimera.
- **Refundacja szczepień** - w ramach działań wspierających profilaktykę nasi pracownicy mają możliwość skorzystania z następujących refundacji na szczepienia: przeciwko KZM, HPV, WZW typu A, WZW typu A+B, dur brzuszny, pneumokoki, tężec, błonica, krztusiec, covid, grypa, cholera, żółta febra, wścieklizna.

Oprócz działań w zakresie opieki i profilaktyki zdrowotnej, podejmujemy szereg działań i inicjatyw mających na celu podnoszenie świadomości w zakresie dbania o zdrowie i zdrowe nawyki. W 2025 roku były to między innymi spotkania i konsultacje w ramach inicjatyw takich jak *Tydzień dla Zdrowia* czy *Dni Wellbeingu*. Dla pracowników zostały również zorganizowane akcje profilaktyczne w biurach, podczas których mieli możliwość przebadania się dermatoskopem w zakresie chorób skóry.

Energia

W filarze energia znajdują się benefity mające na celu wsparcie naszych pracowników w zakresie dbałości o równowagę między życiem zawodowym a prywatnym, zdrowie mentalne i odpowiednią regenerację.

- **Dodatkowe dni wolne** – oferujemy naszym pracownikom dodatkowe dni wolne ponad przepisy prawa pracy, m.in. dodatkowe urlopy macierzyńskie i ojcowskie, dodatkowy dzień wolny dla rodziny, pakiet dodatkowych dni wolnych dla pracowników mających w rodzinie bliskie osoby z orzeczoną niepełnosprawnością.
- ***Sabbatical*** – możliwość skorzystania z bezpłatnej dłuższej przerwy w pracy.
- **Platforma Mindgram** – platforma wsparcia psychologicznego oraz rozwoju osobistego. Oprócz gotowych webinarów, daje pracownikom możliwość indywidualnych spotkań ze specjalistami: psychologiem, psychodietetykiem, coachem, a nawet z doradcą finansowym lub prawnym. Pracownicy mają nieograniczony dostęp do warsztatów i sesji rozwojowych, mogą również zaprosić bliską im osobę do skorzystania z takiej formy pomocy.
- **Pomarańczowa infolinia** - w trosce o dobrostan psychiczny pracowników i bliskich im osób funkcjonuje anonimowa infolinia obsługiwana przez dyplomowanych psychologów, którzy zapewniali możliwość rozmowy o samopoczuciu, obawach czy problemach. Z wsparcia mogą skorzystać wszyscy pracownicy ING wraz z osobami najbliższymi pozostającymi z pracownikiem w tym samym gospodarstwie domowym.
- **Pilotaż nowej platformy wellbeingowej** - w 2025 roku uruchomiliśmy pilotaż nowej platformy wellbeingowej oferującej pracownikom dostęp do specjalistów z zakresu zdrowia psychicznego oraz webinarów i podcastów wspierających odporność psychiczną.

- **Dni Energii** - w październiku przez cały tydzień odbywały się *Dni Energii*. Pracownicy korzystali z różnych form spotkań ze specjalistami zdrowia mentalnego czy spotkań z psychologami i terapeutami. Była również możliwość przebadania się barometerem stresu oraz wzięcia udziału w sesjach mindfullness z goglami VR.

Aktywność

W ramach filaru aktywność podejmujemy działania wspierające aktywność fizyczną naszych pracowników. Organizujemy turnieje, biegi i marsze, często połączone z akcjami charytatywnymi. Wśród najważniejszych inicjatyw 2025 roku należy wymienić:

- **Aktywni ING** - wyzwanie charytatywne Aktywni-Charytatywni w aplikacji sportowej i dodatkowo 6 wyzwań konkursowych, dla osób, które lubią chodzić, biegać i jeździć na rowerze - w edycji wiosennej, oraz dla tych, którzy wolą pływanie, siłownię czy spacery - w edycji jesiennej. Nasi pracownicy zebrali 20 tys. zł na rzecz Fundacji ING Dzieciom. W wydarzeniu wzięło udział 827 osób. Na platformie Aktywni ING zarejestrowanych blisko 2,0 tys. pracowników i pracowniczek.
- **Biegnij Warszawo** - od 2013 roku bierzemy udział w Biegnij Warszawo. Pomarańczową Drużynę tworzą pracownicy oraz ich osoby towarzyszące i rodziny. Każdego roku biegniemy i maszerujemy dla Fundacji ING Dzieciom. W 2025 roku pobiliśmy rekord zapisów. W wydarzeniu wzięło udział ponad 8,3 tys. osób, a fundacji przekazaliśmy ponad 170 tys. zł. Tradycyjnie po biegu i marszu spotkaliśmy się na rodzinnym pikniku.
- **Turnieje sportowe** – co roku organizujemy turnieje sportowe. W 2025 roku odbyły się: turniej piłki nożnej, turniej tenisa stołowego, turniej siatkówki plażowej. W turniejach uczestniczyło ponad 350 pracowników.
- **Mocodajnia** - to miejsce w Katowicach przy ul. Chorzowskiej 50, które w zależności od potrzeb, jest salą spotkań, kreatywną przestrzenią warsztatową lub salą ćwiczeń. Sprzęt i zajęcia są dostosowane do zgłaszanych przez naszych pracowników potrzeb. Szczególną uwagę zwracamy na zajęcia ukierunkowane na profilaktykę schorzeń kręgosłupa, które są wynikiem długotrwałej pozycji siedzącej podczas pracy przy komputerze, redukcję poziomu stresu oraz napięcia mięśniowego wynikającego z tempa pracy i ilości zadań, z którymi mierzymy się na co dzień, maty do akupresury pomagają zwalczyć ból pleców i działają rozluźniająco. W 2025 roku, w odpowiedzi na głosy pracowników, kontynuowaliśmy w Mocodajni regularne zajęcia taneczne, Tai-chi, jogi oraz zajęcia taneczne dla dzieci naszych pracowników. Zajęcia z jogi uruchomiliśmy również w Warszawie, we Floor Hub w naszej siedzibie na Puławskiej 2. Wprowadziliśmy również zajęcia online z tybetańskiej jogi uzdrawiającej. Powstała dodatkowo możliwość uczestnictwa w zajęciach online.
- **Budżet sportowy** - głównym celem budżetu sportowego jest wspieranie pasji sportowych naszych pracowników, promowanie zdrowego trybu życia i aktywności fizycznej.
- **Dni Aktywności** - w czerwcu zorganizowaliśmy *Dni Aktywności*, podczas których zaprosiliśmy pracowników do aktywności sportowych oraz udziału w sesji jogi czy spotkań z trenerem personalnym. Podczas *Dni Aktywności* zostało poruszonych wiele wątków np. jak zadbać o siebie, gdy brakuje nam czasu.

Finanse

Filar finanse obejmuje inicjatywy, które mają na celu wzmacnianie bezpieczeństwa finansowego naszych pracowników. Oferujemy rozwiązania wspierające zarządzanie budżetem domowym, programy oszczędnościowe oraz benefity pomagające planować stabilną przyszłość finansową.

- **Program Kafeteryjny** funkcjonuje w banku od 2017 roku. Kafeteria jest dostępna dla wszystkich pracowników, a liczba przyznanych punktów jest uzależniona od poziomu wynagrodzenia. Pracownicy mogą w systemie online wybierać z szerokiej gamy produktów, takich jak bilety do kina lub teatru, wypoczynek weekendowy lub urlopowy, mogą także realizować zakupy w dostępnych sklepach i nie ograniczają się do oferty tylko rekreacyjno – sportowej i kulturalno- oświatowej. Ważnym elementem Programu Kafeteryjnego jest możliwość przekazania niewykorzystanych na koniec roku punktów na Fundację ING Dzieciom, co pozwala na wspieranie statutowych celów fundacji i efektywniejsze wykorzystanie puli punktów, które pracownik otrzymał w ciągu roku. Oferta kafeteryjna jest stale rozwijana, a pracownicy mogą sami zgłaszać potencjalnych dostawców, których produkty chcieliby widzieć w systemie. Pracownicy mają dostęp do aplikacji mobilnej dla programu kafeteryjnego, co dodatkowo zwiększa elastyczność korzystania z tego benefitu. W grudniu 2025 roku, pracownicy mieli możliwość zamówienia już bezpłatnej karty sportowej, która będzie funkcjonowała od stycznia 2026 roku.
- **Pracowniczy Program Emerytalny (PPE)** to rozwiązanie, dzięki któremu umożliwiamy pracownikom wspólne i dobrowolne gromadzenie dodatkowych środków na emeryturę. Program przeznaczony jest dla wszystkich pracowników zatrudnionych przez okres co najmniej 3 miesięcy. Wystarczy złożyć deklarację uczestnictwa. Pracownikom, którzy przystąpili do programu, finansujemy składkę podstawową w wysokości 3,5% wynagrodzenia, która lokowana jest w wybrane fundusze inwestycyjne. Program pozwala także na systematyczne inwestowanie dodatkowych środków własnych. Podgląd stanu konta możliwy jest poprzez aplikację internetową. Z uwagi na korzystne dla pracowników zasady funkcjonującego programu PPE, została podjęta decyzja o nieuruchamianiu programu Pracowniczych Planów Kapitałowych. W 2025 roku z PPE korzystało 86% pracowników.
- **Ubezpieczenie grupowe na życie** - pracownikom oferujemy możliwość skorzystania z ubezpieczenia grupowego w dwóch towarzystwach ubezpieczeniowych. Rzeczywisty benefit stanowi możliwość skorzystania przez pracowników z wariantu ubezpieczenia sponsorowanego przez pracodawcę, który obejmuje nie tylko ubezpieczenie na życie, ale również zabezpiecza pracowników na okoliczność poważnych zachorowań. Pracownicy nadal mogą korzystać z innych wariantów ubezpieczeń w ramach oferty finansowanej we własnym zakresie, zarówno w Nationale Nederlanden, jak i w PZU. W kwietniu 2025 roku oferta została odświeżona z możliwością dokupienia dodatkowych cegiełek.
- **Akcje okresowe** - celem naszych działań jest edukacja pracowników w kwestiach finansowych i wspieranie ich dobrobytu finansowego poprzez przekazywanie pożytecznej wiedzy. Uruchomienie działań z tego zakresu było

poprzedzone badaniem opinii pracowników, które potwierdziło ich zainteresowanie tego typu działaniami. Odpowiadając na ich potrzeby, koncentrujemy się na takich obszarach jak:

- promowanie wiedzy o programach oszczędzania na przyszłą emeryturę,
- wsparcie w zakresie podatków osobistych w formie konferencji, chatów oraz broszur przygotowanych przez ekspertów zewnętrznych,
- dostarczanie wiedzy i wsparcia z zakresu sytuacji rynkowej w Polsce, psychologii finansów czy budżetu domowego,
- edukacja finansowa dzieci.

Podsumowanie wykorzystania benefitów w 2025 roku

Filar	Działanie	Liczba pracowników	Odsetek wykorzystania (%)
Zdrowie	Programy profilatyczne	3 014	39%
	Spotkania i konsultacje w zakresie dbałości o zdrowie	3 540	46%
Energia	Platforma Mindgram	3 574	46%
Aktywność	Biegnij Warszawo i Maszeruję kibicuję (pracownicy z rodzinami)	pracownicy: 2 890, łącznie z rodzinami ok 8,3 tys.	38%
	Turnieje sportowe (tenis, siatkówka, piłka nożna)	349	5%
Finanse	Pracowniczy Program Emerytalny	6 640	86%
	Ubezpieczenie sponsorowane	5 833	76%

Nota metodyczna: Odsetek wykorzystania benefitów policzyliśmy porównując dane dotyczące wykorzystania danego benefitu przez pracowników do stanu zatrudnienia na koniec roku.

Nasze działania w zakresie niwelowania negatywnego wpływu związanego z planem restrukturyzacji

S1-4, MDR-A

W grudniu 2023 roku Zarząd Banku ogłosił plan restrukturyzacji, w ramach którego planowana jest redukcja zatrudnienia o około 1 450 etatów w okresie 2024-2026. Przykładamy dużą wagę do sposobu przeprowadzania koniecznych zmian i minimalizowania negatywnego wpływu na naszych pracowników z nich wynikających.

Przede wszystkim zadbaliśmy o zabezpieczenie finansowe pracowników, z którymi rozwiązywane są umowy o pracę w wyniku realizacji procesów restrukturyzacyjnych i zagwarantowanie im dodatkowego pakietu odpraw pieniężnych. Wysokości odprawy uzależniona jest od stażu pracy w Grupie ING i poprzednikach prawnych. Odprawa dodatkowa przysługuje niezależnie od świadczeń przewidzianych przepisami U*stawy o szczególnych zasadach rozwiązywania z pracownikami stosunków pracy z przyczyn niedotyczących pracowników*. Poziom odpraw dodatkowych podlegał negocjacjom z zakładową organizacją związkową i został finalnie zatwierdzony w podpisanym porozumieniu ze stroną społeczną. Porozumienie zostało podpisane w grudniu 2023 roku na okres kolejnych trzech lat.

Proces realizacji planu restrukturyzacji oparty jest na ścisłym monitoringu rozwiązań umów, w tym odejść dobrowolnych z inicjatywy samych pracowników. W przypadku odejść dobrowolnych, jednostki HR każdorazowo weryfikują potrzeby biznesowe związane z koniecznością zapełnienia powstałego wskutek odejścia pracownika wakatu. Odejścia dobrowolne i ścisły monitoring zwolnień pozwalają na uzyskanie efektu redukcji zatrudnienia bez konieczności uruchamiania procedury zwolnień grupowych.

SBM-3.48-b

W związku z planem restrukturyzacji Zarząd Banku podjął decyzję o utworzeniu rezerwy restrukturyzacyjnej na lata 2024-2026, co spowodowało zwiększenie kosztów działalności banku o 86,1 mln zł w 2023 roku. Poziom wykorzystywania rezerwy zawiązanej na ten cel jest ściśle monitorowane w postaci comiesięcznych raportów przedstawianych Zarządowi Banku. Raport zawiera dane liczbowe obrazujące poziom zatrudnienia w odniesieniu do poziomu zawiązanej na ten cel rezerwy restrukturyzacyjnej.

Równowaga między życiem zawodowym a prywatnym

W ING promujemy holistyczne podejście do kwestii związanych z zachowaniem równowagi między życiem zawodowym a prywatnym. Podejmujemy działania przyczyniające się do ograniczania stresu i presji związanej z pracą, a także wspieramy wdrażanie zdrowych nawyków zapobiegających uczuciu wyczerpania i wypalenia. Organizujemy szereg działań mających na celu wsparcie pracowników m.in. w ramach oferowanych świadczeń dodatkowych, a także wdrażamy rzeczywiste praktyki zachęcając pracowników do wykorzystywania dodatkowych dni wolnych od pracy oraz możliwości elastycznej organizacji pracy.

Działania

S1-4, MDR-A

Działania na rzecz równowagi między życiem zawodowym a prywatnym, podejmowane w ramach świadczeń dodatkowych (Filar Energia) zostały opisane są na wcześniejszych stronach tego rozdziału.

Stawiamy na inicjatywy, które wspierają odpowiednią organizację pracy i współpracę w zespołach. Budujemy również świadomość tego, jak ważne dla naszej wydajności jest robienie przerw w pracy i pozostawanie w dobrych relacjach z współpracownikami, zwłaszcza w warunkach pracy hybrydowej.

Czas pracy

W ING stawiamy na elastyczne podejście do czasu pracy. Ramy tej elastyczności określa regulamin pracy.

W jednostkach, w których jest to możliwe, pracownicy sami decydują o godzinie rozpoczęcia pracy przy założeniu przestrzegania obowiązujących norm. Regulamin pracy wskazuje ramy czasowe godzin rozpoczynania i kończenia pracy.

Nasz model pracy dopuszcza pracę zdalną w trybie hybrydowym. Oznacza to możliwość wykonywania pracy z biura jak i z domu. Schemat pracy zdalnej jest określany przez bezpośredniego przełożonego i wskazuje dni pracy w biurze oraz poza biurem. Wychodząc naprzeciw potrzebom pracowników, dopuszczamy możliwość korzystania z wyjść prywatnych w trakcie czasu pracy. Wyjścia takie są zgłaszane bezpośredniemu przełożonemu.

Budując nawyki pracowników związane z dbałością o równowagę między życiem zawodowym a prywatnym, zachęcamy pracowników do odbioru nadgodzin w formie dni wolnych. Dodatkowo pracownikom, którzy pracują w porze nocnej, soboty, niedziele i święta - zgodnie z obowiązującym rozkładem czasu pracy - oferujemy dodatkowy dzień wolny od pracy z zachowaniem prawa do wynagrodzenia.

Rodzice w pracy

W ING dbamy o dostosowanie warunków pracy, aby odpowiadały na potrzeby naszych pracowniczek i pracowników na różnych etapach ich życia. W 2025 roku wraz z siecią pracowniczą Kobiety ING wdrożyliśmy kompleksową ofertę wspierającą osoby przed, w trakcie i po długotrwałych nieobecnościach. Przeprowadziliśmy ponad 150 wywiadów, które pozwoliły nam w pełni dostrzec ich potrzeby. Chcemy mieć pewność, że w sytuacji powrotu lub przygotowania do długiej nieobecności wszystkie potrzebne informację są w zasięgu jednego kliknięcia.

Dedykowana zakładka w ING Today zawiera listy kontrolne dla osób przed, w trakcie i po długiej nieobecności. Materiały nie tylko pomagają lepiej przygotować się do nieobecności czy powrotu, ale także zawierają najważniejsze informacje o całej ofercie dostępnej dla osób powracających. Wprowadziliśmy także specjalną zakładkę w systemie HRowym, która umożliwia pozostawienie prywatnego adresu mailowego. Dzięki czemu możemy w łatwy sposób komunikować się z nieobecną osobą, a ona z nami. Do tej pory ponad 2,5 tys. osób skorzystało z tej opcji. Przygotowaliśmy informatory urlopowe dla ojców, mam i osób z niepełnosprawnością. Upewniliśmy się również, że nasz regulamin pracy opiekuje elastyczny system pracy, co jest realnym rozwiązaniem wyzwań np. dla młodych rodziców, którzy wracają do aktywności zawodowej. Do innych wdrożonych już rozwiązań należy m.in. program mentoringowy czy zniesienie formalności związanej z przerwą na karmienie, której obecnie nie trzeba rejestrować. Od momentu wdrożenia, z oferty korzysta prawie 30 osób miesięcznie. Pracujemy nad wdrożeniem kolejnych usprawnień, które będą zwiększały komfort powrotu do pracy i minimalizowały już istniejącą niepewność.

Ponadto, w ramach działań sieci pracowniczej Kobiety ING, zaprosiliśmy rodziców na webinary z ekspertami. Rozmawialiśmy na tematy bliskie rodzicom:

- *Być dorosłym, który słyszy wewnętrzne dziecko* – być rodzicem, który rozumie i wspiera swoje dziecko?
- *Moc Słów* – jak mówić o osobach z niepełnosprawnością, jakich słów używać rozmawiając (również z dziećmi) o osobach z niepełnosprawnością?
- *Jak nie wpaść w pułapki stereotypów* – jakie stereotypy powszechnie dotykają dzieci ze strony dorosłych oraz jakie mają przełożenie na samoocenę, poczucie własnej wartości i podejmowane wybory.
- *Tata, to nie druga mama.*

Urlopy i dodatkowe dni wolne dla rodziców

W ramach działań mających na celu wspieranie rodziców w łączeniu pracy zawodowej z rodzicielstwem, od 4 lat oferujemy pracownikom dodatkowe świadczenia ponad obowiązujące w przepisach limity:

- **10 dni dodatkowego urlopu macierzyńskiego** – każda mama, wychowująca dziecko w wieku do 2 lat, może wykorzystać 10 dodatkowych dni urlopu macierzyńskiego, z zachowaniem prawa do wynagrodzenia,
- **5 dodatkowych dni urlopu ojcowskiego** – każdy tata, wychowujący dziecko w wieku do 2 lat, może wykorzystać 5 dodatkowych dni urlopu ojcowskiego, z zachowaniem prawa do wynagrodzenia. Warunkiem jest wcześniejsze wykorzystanie podstawowego urlopu ojcowskiego,
- **2 dni lub 16 godzin opieki nad dzieckiem** – rozszerzyliśmy uprawnienia do skorzystania z 2 dni lub 16 godzin płatnej opieki nad dzieckiem: z takiej możliwości mogą skorzystać rodzice dzieci w wieku do 18 lat (w stosunku do ustawowego wieku dzieci do 14 lat), bez względu na fakt czy korzystał z takiej możliwości drugi rodzic.
- **Dzień wolny dla rodziny** - każdy pracownik ING ma prawo do wykorzystania dodatkowego dnia wolnego dla rodziny. Czas wolny może być wykorzystany również w godzinach, a decyzje co do formy jego wykorzystania podejmuje pracownik.

S1-15

Dane o pracownikach uprawionych do urlopów związanych z rodzicielstwem	2024	2025
Pracownicy uprawnieni do urlopów związanych z rodzicielstwem*	**100%**	**100%**
Kobiety	100%	100%
Mężczyźni	100%	100%
w tym:		
Pracownicy, którzy skorzystali z urlopów związanych z rodzicielstwem, gwarantowanych przez zapisy Kodeksu Pracy	**50%**	**49%**
Kobiety	53%	51%
Mężczyźni	45%	45%
Pracownicy, którzy skorzystali z urlopów dla rodziny wynikających z dodatkowych zapisów Regulaminu Pracy	**93%**	**94%**
Kobiety	95%	95%
Mężczyźni	90%	91%

Nota metodyczna:
**liczone łącznie dla wszystkich urlopów związanych z rodzicielstwem gwarantowanych przepisami prawa oraz urlopów dodatkowych wynikających z zapisów Regulaminu Pracy*

Równe traktowanie i równość szans dla wszystkich

Nasze podejście do Różnorodności, Włączania i Przynależności

S1-4

W ING realizujemy naszą strategię, aktywnie wspierając inicjatywy, które budują różnorodne i włączające środowisko pracy. Projektujemy rozwiązania, dzięki którym rozwijamy się jako odpowiedzialny pracodawca i wiarygodny partner dla naszych klientów. Dążymy do tego, aby ING było bankiem równych szans.

W 2025 roku przyjęliśmy *Politykę Zrównoważonego Rozwoju Grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.*, w której zasada 12 odnosi się do obszaru różnorodności, włączania i przynależności:

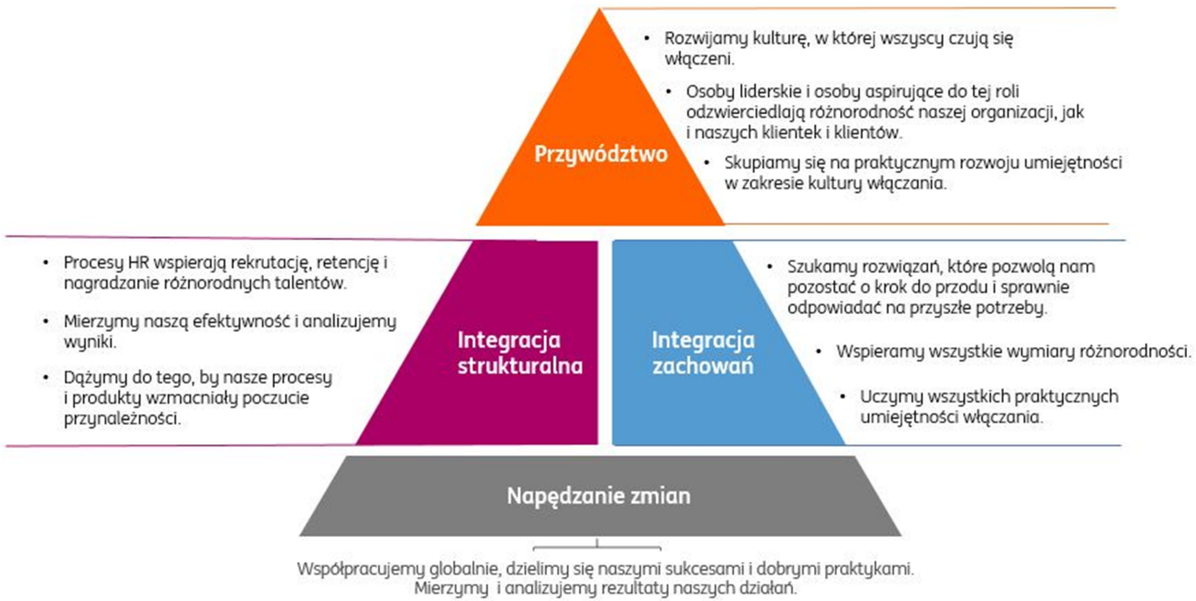
"Szanujemy różnorodność i przeciwdziałamy wszelkim formom dyskryminacji, przemocy i nękania. Wspieramy równość płci, równość wynagrodzeń za pracę o takiej samej wartości oraz dążymy do zrównoważonej reprezentacji kobiet i mężczyzn na wszystkich poziomach organizacji. Uwzględniamy potrzeby osób neuroróżnorodnych i osób z niepełnosprawnościami, tworząc środowisko pracy otwarte na wszystkich."

Chcemy, aby włączenie i poczucie przynależności na stałe wpisały się w naszą kulturę organizacyjną i były widoczne w codziennych działaniach. Dlatego rozwijamy włączające nawyki w oparciu o Pomarańczowy Kod, który wyznacza kierunek naszych decyzji. Zasady te obowiązują wszystkich pracowników i znajdują odzwierciedlenie w *Regulaminie Pracy*.

Tworząc inicjatywy, opieramy się na rzetelnych badaniach i sprawdzonych źródłach. W ten sposób wzmacniamy włączające środowisko pracy. Działania z obszaru *Diversity, Inclusion & Belonging* traktujemy jak każdy inny priorytet strategiczny. Naszą uwagę koncentrujemy na czterech filarach:

1. Wspieramy ludzi w przekładaniu dobrych intencji na praktyczne nawyki.
2. Analizujemy nasze procesy pod względem inkluzywności.
3. Dajemy osobom w rolach liderskich przestrzeń do edukacji i działania.
4. Traktujemy zadania związanie z DIB jak każdy priorytet strategiczny.

Cztery filary naszego podejścia do różnorodności, włączania i przynależności



Dbamy o równowagę płci

S1-4, MDR-A, S1-5, MDR-T

W 2023 roku przyjęliśmy cel, aby do 2025 roku co najmniej 30% kobiet zajmowało stanowiska w wyższej kadrze zarządzającej. Do grudnia 2025 roku, udało nam się osiągnąć 48%.

Wraz z siecią pracowniczą Kobiety ING wzmacniamy widoczność kobiet w organizacji oraz rozbudowujemy ofertę rozwojową dla wszystkich talentów.

MDR-M

Wskaźniki w zakresie zarządzanie równością płci

KPI	Definicja	2023	2024	2025
Procent kobiet w całej kadrze zarządzającej	Procent Kobiet na stanowiskach menadżerskich (w tym zarząd, wyższa kadra i niższa kadra zarządzająca) wśród wszystkich pracowników na takich pozycjach	48%	47%	48%
Procent kobiet w wyższej kadrze zarządzającej	W tym zarząd i wyższa kadra zarządzająca - odsetek kobiet, które zajmują pozycję w hierarchii do drugiego poziomów od Prezesa Zarządu wśród wszystkich pracowników na takich pozycjach	31%	34%	37%
Procent kobiet w kadrze zarządzającej średniego szczebla	Odsetek kobiet, które zajmują pozycję menadżerską poniżej drugiego poziomu od Prezesa Zarządu, wśród wszystkich pracowników na takich pozycjach	54%	52%	53%
Procent kobiet na pozycjach innych niż menadżerskie	Procent kobiet na pozycjach innych niż menadżerskie wśród wszystkich pracowników na takich pozycjach	64%	64%	63%
Procent kobiet w całej kadrze	Procent kobiet w organizacji w stosunku do wszystkich pracowników	63%	62%	62%
Procent awansów kobiet	Procent kobiet, które uzyskały awans na wyższe stanowisko w porównaniu do liczby wszystkich awansów jakie miały miejsce w danym roku	68%	66%	59%
Procent kobiet w IT	Procent kobiet na stanowiskach inżynierskich i programistycznych w stosunku do wszystkich osób zatrudnionych w takich rolach	25%	24%	24%
Procent nowo zatrudnionych kobiet	Procent nowozatrudnionych kobiet w stosunku do liczby wszystkich nowozatrudnionych w roku pracowników	45%	47%	52%
Procent odejść kobiet	Procent kobiet, które odeszły z ING w stosunku do liczby wszystkich pracowników, którzy odeszli z ING w roku	64%	65%	66%

Nota metodyczna:

1. *Za wyższą kadrę zarządzającą uznaje się osoby zatrudnione na stanowiskach od 19 kategorii zaszeregowania włącznie (na 21 kategorii zaszeregowania) i jednocześnie będące przełożonymi dla co najmniej 1 pracownika.*
2. *Za kadrę zarządzającą uznaje się pracowników sklasyfikowanych poniżej 19 kategorii zaszeregowania i będących przełożonymi dla co najmniej 1 pracownika.*
3. *Zarząd Banku wliczony jest w wyższą kadrę zarządzającą.*

Działania

S1-4, MDR-A

Dbamy o to by wszystkie nasze działania przyczyniały się do lepszego zrozumienia naszej *Strategii Różnorodności, Włączania i Przynależności* oraz wzmacniały inkluzywne nawyki. Dopasowujemy co roku ofertę działań, którą kierujemy do pracowników, jak i osób na stanowiskach liderskich:

- organizujemy liczne warsztaty i webinary związane z promowaniem kultury włączania oraz tworzeniem różnorodnego, włączającego i bezpiecznego miejsca pracy,
- wspieramy działania sieci pracowniczych,
- współtworzymy sektorową sieć kobiet,
- prowadzimy badania, które pozwalają nam stać się bardziej włączającym pracodawcą (*Inclusion Index*),
- oferujemy programy dla liderów i liderek wzmacniające ich umiejętności prowadzenia trudnych rozmów dotyczących przekazywania informacji zwrotnych, minimalizowania nieświadomych przekonań oraz włączającego liderowania,
- organizujemy wydarzenia związane z kulturą różnorodności i włączania,
- prowadzimy mentoring, *Skills Shareing* - czyli naszą wersję reverse mentoringu, coaching i doradztwo zawodowe,
- rozmawiamy o różnorodności na forum,
- prowadzimy program liderski dla młodych kobiet,
- wspieramy osoby przed, w trakcie i po długich nieobecnościach, niezależnie od ich powodu,
- prowadzimy ewaluacje naszych procesów HR-owych w celu minimalizowania nieświadomych przekonań,
- nagradzamy osoby najbardziej zaangażowane w tworzenie włączającego miejsca pracy, organizując wewnętrzny konkurs *Inclusivity Ambassador Prize*.

Największymi wydarzeniami edukacyjnymi w obszarze różnorodności, włączania i przynależności w 2025 roku były:

- W ramach *Diversity Days* zorganizowaliśmy interaktywną wystawę, która pozwoliła lepiej zrozumieć czym jest neuroróżnorodność oraz otworzyć dyskusje jak środowisko pracy może wspierać różne potrzeby poznawcze, sensoryczne i społeczne. Wystawę odwiedziło ponad 500 osób, a ponad tysiąc zaangażowało się w inne atrakcje, które organizowaliśmy w ramach wydarzenia. Zarówno online, jak i stacjonarnie, w pozostałych lokalizacjach zaprosiliśmy wszystkie pracowniczki i wszystkich pracowników do udziału w: m.in. konkursie wewnętrznym: „*Miejsce na mój sposób myślenia – co wspiera mnie w domu, a co w biurze?*" czy webinaru: „*Jak projektować przestrzeń, która wspiera Waszą efektywność i równocześnie dba o Wasz komfort*".

- Przedstawiciele naszych sieci pracowniczych prowadziły serie spotkań z wewnętrznymi i zewnętrznymi ekspertami w ramach inicjatyw: *Gen Z Talks* oraz *SHEspresso*. To inicjatywy, które są blisko potrzeb pracowniczych. Spotkania cieszą się dużym zainteresowaniem, a przez cały rok skorzystało z nich ponad 3 tys. osób.
- Konferencja sieci pracowniczej *Kobiety ING* w 2025 roku odbyła się pod hasłem „*Łączymy siły, wspieramy rozwój*". Wydarzenie zostało przygotowane przez członkinie sieci *Kobiety ING* oraz społeczność *Women in Tech*. Uczestniczki i uczestnicy wydarzenia mieli okazję posłuchać o znaczeniu mentoringu w rozwoju zawodowym.

Włączamy osoby neuroróżnorodne i osoby z niepełnosprawnością

W 2025 roku kontynuujemy powstałą w 2024 roku globalną strategię na rzecz włączania osób z niepełnosprawnościami i osób neuroróżnorodnych, która jasno definiuje nasz cel - chcemy tworzyć środowisko pracy, w którym osoby neuroróżnorodne, z niepełnosprawnościami oraz te osoby, których niepełnosprawność dotyka pośrednio mogły osiągnąć swój pełny potencjał. Nasz działania skupiać się będą na 4 obszarach:

1. Świadome i wspierające przywództwo.
2. Pozyskiwanie i retencja talentów.
3. Dostępność.
4. Raportowanie.

W 2025 roku kontynuowaliśmy działania edukacyjne w tematach neuroróżnorodności i niepełnosprawności. Poza interaktywną wystawą, promującą rozwiązana wspierające osoby neuroróżnorodne, przygotowaliśmy nowy moduł w szkoleniu liderskim dotyczący nieświadomych przekonań związanych z niepełnosprawnością i neuroatypowością. Za nami też kolejny rok współpracy z Fundacją Atypika. W tym roku wspólnie przygotowaliśmy webinar "*Neuroróżnorodność z perspektywy biologicznej*". W grudniu zaprosiliśmy nasze pracowniczki i naszych pracowników na spotkanie z kapitanem reprezentacji Polski w ampfutbolu - Przemysławem Świerczem oraz wspólny trening tej dyscypliny.

Od 2019 roku zapewniamy pakiet wsparcia dla osób z niepełnosprawnościami oraz ich rodzin. Obejmuje on stałe, miesięczne dodatki finansowane z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych dla pracowników z orzeczonym umiarkowanym lub znacznym stopniem niepełnosprawności, a także dla osób wychowujących dzieci z orzeczeniem o niepełnosprawności. Wspieramy również pracowników, którzy opiekują się bliskimi z umiarkowanym lub znacznym stopniem niepełnosprawności. W takich sytuacjach oferujemy dodatkowe dwa dni wolne na opiekę nad współmałżonkiem lub partnerem, rodzicami, teściami lub dziadkami. Osoby opiekujące się dzieckiem z orzeczeniem o niepełnosprawności mogą skorzystać z dodatkowych pięciu dni wolnych. Uwzględniamy także potrzeby pracowników z orzeczonym lekkim stopniem niepełnosprawności. Zapewniamy im dodatkowe trzy dni wolnego z zachowaniem prawa do wynagrodzenia.

S1-12

Liczba pracowników z niepełnosprawnościami*

	2021	2022	2023	2024	2025
Kobiety	131	147	158	155	145
Mężczyźni	51	55	57	56	64
Razem	**182**	**202**	**215**	**211**	**209**
Odsetek pracowników	2,1%	2,4%	2,6%	2,6%	2,7%

**zgodnie z definicją zawartą w Karcie Praw Osób Niepełnosprawnych (Ustawa z dnia 1.08.1997)*

Budujemy świadomość i wzmacniamy włączające nawyki

Skupiamy się na rozwijaniu włączających nawyków wśród wszystkich pracowników, ze szczególnym uwzględnieniem osób na stanowiskach liderskich. Poruszamy różne wymiary różnorodności, takie jak płeć, wiek, niepełnosprawność czy zróżnicowanie wynikające z miejsca wykonywania pracy. Traktujemy zmianę jako wspólną odpowiedzialność, dlatego wzmacniamy świadomość i zaangażowanie liderów, a także aktywnie wspieramy sieci pracownicze oraz inicjatywy oddolne realizowane przez zespoły.

Nasi pracownicy mają także dostęp do programów rozwojowych poświęconych różnorodności i włączeniu na dedykowanej platformie szkoleniowej. Oferujemy webinary i krótkie formy edukacyjne, które dotyczą włączających zachowań, języka oraz rozpoznawania nieświadomych przekonań. W 2025 roku prowadziliśmy warsztaty dla osób na stanowiskach liderskich poświęcone ograniczaniu nieświadomych przekonań w decyzjach menadżerskich.

W ING istnieją cztery prężnie działające sieci pracownicze:

- *Różnorodni* zajmujący się obszarami związanymi z niepełnosprawnością, neurożnorodnością oraz różnorodnością kulturową liczący ponad 600 osób obserwujących na wewnętrznych social mediach,
- *Rainbow Lions*, którzy swoją działalność skupiają wokół społeczności LGBTQA+, a ich społeczność obserwuje ponad 300 osób,
- *Kobiety ING* działają na rzecz wspierania równowagi płci w ING poprzez działania związane z obszarami rodzicielstwa, budowania pewności siebie czy rozwoju. Sieć pracowniczą na wewnętrznych social mediach obserwuje ponad tysiąc osób,
- *Gen Z* to sieć, która skupia osoby z generacji Z oraz wszystkie osoby, które chcą wzmacniać współpracę międzypokoleniową. Ta sieć pracownicza ma ponad 600 obserwujących.

Każda z naszych sieci pracowniczych może liczyć na wsparcie dedykowanego sponsora, którego rolę pełni Członek Zarządu, a o różnorodności i naszym wpływie na budowanie kultury włączania rozmawiamy regularnie:

- w styczniu 2025 roku po raz pierwszy wyróżniliśmy 6 osób najbardziej zaangażowanych w promowanie różnorodności i wzmacnianie włączających nawyków;
- w marcu 2025 roku celebrowaliśmy drugą konferencję sieci pracowniczej *Kobiety ING;*
- czerwiec był dla nas miesiącem pełnym różnorodnych inicjatyw. Wspólnie z ING Hubs byliśmy gospodarzami dwóch offsite'ów sieci pracowniczych. Mieliśmy okazję lepiej poznać perspektywę pokolenia Z razem z siecią *Gen Z* i przedstawicielkami i przedstawicielami tego pokolenia z innych krajów grupy ING oraz wymienić się doświadczeniami z osobami działającymi w lokalnych sieciach *Rainbow Lions* w różnych krajach grupy ING;
- z dumą, wraz z siecią *Rainbow Lions,* obchodziliśmy także Pride Month, w ramach którego odbyły się spotkania *Rainbow Meetings*, formułą przypominające żywą bibliotekę, a także webinar, który przybliżył nam historię ruchu LGBTQA+ w Polsce. Zaprosiliśmy również wszystkie osoby zainteresowane ideą *Marszu Równości* do wspólnego maszerowania w Warszawie i Katowicach;
- w 2025 roku kontynuowaliśmy naszą formułę mentoringu odwróconego – w *Skills SharINGu* wzięło udział już łącznie 50 par międzypokoleniowych;
- w grudniu 2025 roku obchodziliśmy *Dni wrażliwości na niepełnosprawność*, w ramach, których zorganizowaliśmy spotkanie i trening z Przemysławem Świerczem, kapitanem reprezentacji Polski w ampfutbolu.

Na platformie szkoleniowej udostępniamy naszym pracownikom programy rozwojowe dedykowane różnorodności i włączeniu. Znajduje się tam szereg webinarów i microlearningów poświęconych różnym aspektom różnorodności, zrachowaniom włączającym i językowi oraz identyfikacji nieświadomych przekonań.

Zaangażowanie w inicjatywy zewnętrzne

Od 2019 roku jesteśmy sygnatariuszem *Karty Różnorodności* — dobrowolnej inicjatywy zrzeszającej pracodawców z sektora biznesu, organizacji pozarządowych, administracji publicznej, samorządów oraz środowiska akademickiego. Jest to nasze zobowiązanie do wspierania różnorodności i budowania włączającego miejsca pracy.

ING Bank Śląski należy również do *Komitetu Związku Banków Polskich ds. Diversity & Inclusion*, który rozpoczął działalność w październiku 2022 roku. Komitet koncentruje się m.in. na wzmacnianiu różnorodności i równości szans, zwiększaniu udziału kobiet w zarządach, radach nadzorczych i na stanowiskach kierowniczych, promowaniu kompetencji i doświadczenia kobiet w sektorze finansowym oraz wspieraniu wdrażania europejskich regulacji i standardów. Istotnym obszarem działań pozostaje także wzmacnianie świadomości i niezależności finansowej kobiet. W inicjatywie uczestniczy ponad 20 banków i instytucji finansowych działających na polskim rynku. Bożena Graczyk – wiceprezes Zarządu Banku należy do prezydium *Komitetu ds. Diversity and Inclusion* w ramach Związku Banków Polskich. Już ponad rok przy komitecie działa też *Międzybankowa Sieć Kobiet.*

W 2025 roku premierę miał *„Przewodnik dobrych praktyk na rzecz równych szans, włączania i odpowiedzialności społecznej w sektorze bankowym*", który przygotowaliśmy wspólnie z Związkiem Banków Polskich oraz z koleżankami i kolegami z innych przedsiębiorstw sektora bankowego. Przewodnik to nie tylko źródło wiedzy i inspiracji, ale też dokument, który wyznacza standardy dla całego rynku. Przewodnik można pobrać tutaj.

Nagrody w zakresie zarządzania różnorodnością

W 2025 roku, po raz kolejny znaleźliśmy się na liście *Diversity in Check*, która wskazuje pracodawców najbardziej zaawansowanych w zakresie zarządzania różnorodnością w Polsce. W V edycji utrzymaliśmy się na liście wyróżnionych przedsiębiorstw, które uzyskały wynik ponad 80% punktów. 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.

Nasze globalne zgłoszenie do benchmarku *Workplace Pride* po raz kolejny otrzymało najwyższy możliwy poziom: „*Advocate*". Było to wielkie osiągnięcie dla całego ING i odzwierciedlenie indywidualnych i wspólnych wysiłków w 24 krajach oraz dowód na to, że włączenie jest sercem naszej tożsamości.

Równość wynagrodzeń

S1-1, MDR-P

System wynagradzania jest jawny i transparentny, a jego zasady są komunikowane wszystkim pracownikom. Nadrzędnym dokumentem określającym zasady wynagradzania jest *Polityka wynagradzania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.* 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. Jest neutralna pod względem płci, co oznacza niestwarzanie warunków do nieuzasadnionego uprzywilejowania którejś z płci w zakresie zatrudnienia, rozwoju kariery, awansów oraz przyznawania i wypłaty wynagrodzenia.

Założenia dotyczące pakietu wynagrodzeń doprecyzowuje *Regulamin wynagradzania pracowników ING Banku Śląskiego S.A.* Zasady premiowania określa natomiast *Regulamin oceny pracowników ING Banku Śląskiego S.A. (Step up)*, w którym opisane są zasady wyznaczania zadań, oceny pracowników oraz zasady przyznawania premii.

Wynagrodzenie całkowite jest podzielone na część stałą i zmienną.

Wynagrodzenie stałe

Wynagrodzenie stałe pracownika składa się z następujących elementów:

- wynagrodzenie zasadnicze,
- świadczenia dodatkowe przyznane na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych banku,
- świadczenia dodatkowe stanowiące część ogólnej polityki banku, tj.:

- opieka medyczna,
- pracowniczy program emerytalny,
- ubezpieczenie na życie,
- samochody służbowe,
- dodatek za pracę zdalną / dodatek biurowy,
- świadczenia przyznane pracownikom na podstawie *Regulaminu programu kafeteryjnego*.

Wynagrodzenie zmienne

Wynagrodzenie zmienne to wszelkie formy wynagradzania i innych świadczeń przekazywanych w zamian za osiągnięte wyniki. Ustalane jest na podstawie oceny zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników z uwzględnieniem kryteriów ilościowych i jakościowych. W skład wynagrodzenia zmiennego wchodzą premia roczna oraz nagrody finansowe.

Wskaźniki równości wynagrodzeń

MDR-T, S1-4

Na bieżąco monitorujemy stosunek wynagrodzeń kobiet do mężczyzn. Analiza zróżnicowania wynagrodzeń opiera się na porównaniu średniego wynagrodzenia kobiet i mężczyzn w całym banku, jak w całej grupie kapitałowej.

Pełny obraz zróżnicowania wynagrodzeń ze względu na płeć jest jednak bardziej złożony, ponieważ wpływa na niego wiele czynników, takich jak struktura zatrudnienia kobiet i mężczyzn, a także wartość i rodzaj wykonywanej przez nich pracy. Dlatego monitorujemy lukę płacową wykorzystując dwa wskaźniki:

- nieskorygowana luka płacowa,
- skorygowana luka płacowa.

Metodyka kalkulacji wskaźnika

- **Nieskorygowana luka płacowa** –bank dokonuje kalkulacji wskaźnika nieskorygowanej luki płacowej zgodnie z metodyką wynikającą z Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego. Kalkulacja opiera się na obliczeniu stosunku różnicy pomiędzy średnim godzinowym wynagrodzeniem mężczyzn i kobiet do średniego wynagrodzenia godzinowego mężczyzn. Analizą objęte są wszystkie osoby zatrudnione w ING według stanu na koniec 2025 roku na podstawie umowy o pracę, z wyłączeniem pracowników długotrwale nieobecnych (co najmniej 3 miesiące według stanu na koniec 2025 roku) oraz zatrudnionych jedynie w ciągu 3 ostatnich miesięcy 2025 roku. 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 2025 rok. Wskaźnik nieskorygowany w 2025 roku obniżył się o 1 p.p. i wyniósł 29%.
- **Skorygowana luka płacowa** – głównym czynnikiem mającym wpływ na poziom luki płacowej w banku jest struktura zatrudnienia oraz wartość i rodzaj wykonywanej pracy. Dotychczas skorygowana luka płacowa kalkulowana była przez bank w odniesieniu do grup pracowników zatrudnionych w ramach tych samych kategorii zaszeregowania. Bank określa poziom skorygowanej luki płacowej na podstawie analizy porównującej średnie wynagrodzenie kobiet i mężczyzn zatrudnionych w ramach homogenicznych grup stanowisk wykonujących tą samą pracę lub pracę o tej samej wartości, zgodnie z polityką wynagradzania banku, ważoną liczebnością zatrudnienia na tych stanowiskach. Z kalkulacji wyłączone zostały grupy stanowisk, których reprezentacja kobiet lub mężczyzn jest mniejsza niż 3 pracowników. Pozostałe założenia przyjęte do kalkulacji są takie same jak dla luki nieskorygowanej. Wskaźnik skorygowany w 2024 roku wyniósł 3,1%, a w 2025 roku 2,3%

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

S1-16

Wskaźnik nieskorygowanej luki płacowej obliczony zgodnie z metodyką wynikającą z Wytycznych EBA		2024	2025
Stosunek różnicy pomiędzy średnim wynagrodzeniem mężczyzn i kobiet do średniego wynagrodzenia mężczyzn	Grupa ING BSK	30%	29%

Wskaźnik luki płacowej w podziale na kategorie zatrudnienia		
Kategoria pracowników	**2024**	**2025**
Wyższa kadra zarządzająca	-9%	-3%
Kadra zarządzająca	11%	11%
Pozostali pracownicy	26%	26%

Nota metodyczna:

1. *Dane za 2024 zostały przeliczone zgodnie z najnowszą (wrzesień 2025 r) rekomendacją ZBP*
2. *Za wyższą kadrę zarządzającą uznaje się osoby zatrudnione na stanowiskach od 19 kategorii zaszeregowania włącznie (na 21 kategorii zaszeregowania) i jednocześnie będące przełożonymi dla co najmniej 1 pracownika.*
3. *Za kadrę zarządzającą uznaje się pracowników sklasyfikowanych poniżej 19 kategorii zaszeregowania i będących przełożonymi dla co najmniej 1 pracownika.*
4. *Zarząd Banku wliczony jest w wyższą kadrę zarządzającą.*

Dodatkowo oprócz wskaźnika zróżnicowania wynagrodzeń ze względu na płeć, od 2022 roku 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 ING 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.

Przegląd pakietu wynagrodzenia i jego wyniki

W celu zapewnienia konkurencyjnego poziomu wynagrodzenia, dwa razy w roku dokonujemy przeglądu poziomu wynagrodzeń. Przedmiotem analizy są dane rynkowe – niezależne raporty płacowe oraz informacje gospodarczo-ekonomiczne. Na podstawie powyższych danych, Zarząd podejmuje decyzję o zasadach akcji podwyżkowej w danym roku. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji i Rada Nadzorcza otrzymują informację o przyjętych zasadach podwyżek. Analiza wynagrodzeń pracowników ze względu na płeć połączona jest z prezentacją wskaźnika równości wynagrodzeń kobiet i mężczyzn za ostatni rok, wraz z informacją o działaniach podjętych w celu likwidacji ewentualnych nierówności w tym zakresie.

Na bazie analiz porównawczych, w 2025 roku przeprowadziliśmy akcję podwyżkową, która objęła w kwietniu wszystkich pracowników. Podwyżki składały się z części automatycznej i uznaniowej, o której decydował menadżer. Główne założenia akcji podwyżkowej obejmowały podwyższenie minimalnego wynagrodzenia do kwoty 6 000 zł brutto (na pełny etat) miesięcznie, co stanowi wzrost o 500 zł w stosunku do minimum obowiązującego przed zmianą. Wprowadziliśmy też nową tablicę wynagrodzeń zasadniczych, w której zwiększyliśmy kwoty wynagrodzeń minimalnych w kategoriach zaszeregowania od 11 do 15. W związku z planowanym wdrożeniem wymogów europejskich w zakresie prawa do jednakowego wynagrodzenia mężczyzn i kobiet za jednakową pracę lub za pracę o jednakowej wartości, w drugiej połowie 2025 roku przeprowadziliśmy szeroko zakrojoną akcję informacyjną opartą na ponad 120 spotkaniach z Członkami Zarządu i szefami jednostek organizacyjnych, na których przedstawiliśmy konkretne analizy i wyzwania w zakresie różnic płacowych w podległych im strukturach.

Różnicowanie

Podczas procesu rekrutacji, a także podczas podejmowania decyzji dotyczących awansów, wynagrodzenia kandydatów konsultowane są z poszczególnymi *HR Business Partnerami*. Praktyka ta ma na celu przeciwdziałanie nieuzasadnionym różnicom w wynagradzaniu. Jednocześnie w banku funkcjonuje uproszczona struktura zarządzania wraz ze ścieżką ekspercką, której celem jest zwiększenie możliwości rozwoju pracowników. Pozwala to na systematyczny awans pracowników i wzrost poziomu wynagrodzeń.

Powiązanie wynagrodzenia pracowników z płacą minimalną

Naszym pracownikom oferujemy rynkowe i stabilne warunki zatrudnienia. Przedmiotem analiz jest odniesienie poziomu oferowanego wynagrodzenia do rynku oraz badanie stosunku do ustawowo określonego poziomu wynagrodzenia minimalnego. Wynagrodzenie pracowników najniższego szczebla – w stosunku do płacy minimalnej oraz w stosunku do średniej w sektorze bankowym, przedstawiamy poniżej.

Stosunek wynagrodzenia pracowników najniższego szczebla w podziale na płeć do płacy minimalnej

	2021	2022	2023	2024	2025
Kobieta	159%	169%	156%	128%	129%
Mężczyzna	154%	166%	156%	128%	129%

Porównanie wynagrodzeń pracowników najniższego szczebla do rynku*

	2021	2022	2023	2024	2025
Bank / Rynek	120%	116%	113%	106%	111%

**Wynagrodzenie zasadnicze w porównaniu do sektora bankowego; dane dotyczące benchmarków rynkowych dostarcza Korn Ferry Hay Group.*

Stosunek wynagrodzeń Zarządu do wynagrodzeń pracowników

Poza obszarem równości wynagrodzeń pomiędzy kobietami a mężczyznami, istotnym elementem jest nie dopuszczenie do dysproporcji pomiędzy wynagrodzeniem członków Zarządu a średnim wynagrodzeniem naszych pracowników. Dlatego, obszar ten regulują dwie polityki: *Polityka wynagradzania Członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.* oraz *Polityka wynagradzania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.*

Zgodnie z zapisami przytoczonych powyżej regulacji średnie roczne wynagrodzenie całkowite brutto członków Zarządu nie przekracza 40-krotności średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym. Relacja ta podlega corocznej analizie w ramach przeglądu polityki płacowej. Średnie wynagrodzenie zasadnicze otrzymywane przez pracownika w naszym banku 14,2 tys. zł brutto miesięcznie w 2025 roku w porównaniu do 12,8 tys. zł w 2024 roku.

Informacje o stosunku wynagrodzeń członków zarządu do średniego wynagrodzenia pracowników

	Limit	2022	2023	2024	2025
Stosunek krotności średniego wynagrodzenia zasadniczego brutto (miesięcznego)	40	12	12	11	10
Stosunek krotności średniego wynagrodzenia całkowitego brutto (rocznego)	40	27	22	21	19

S-16

Wskaźnik całkowitego rocznego wynagrodzenia				
	2022	2023	2024	2025
Stosunek rocznego całkowitego wynagrodzenia dla najwyżej opłacanej osoby w organizacji do mediany rocznego całkowitego wynagrodzenia dla wszystkich pracowników (z wyłączeniem najwyżej opłacanej osoby) (krotność)	40,6	36,7	36,0	30,9
Stosunek procentowego wzrostu całkowitego rocznego wynagrodzenia dla najlepiej zarabiającej osoby w organizacji do mediany procentowego wzrostu całkowitego rocznego wynagrodzenia dla wszystkich pracowników (z wyłączeniem osoby najlepiej zarabiającej)	79%	15%	87%	-1%

Dbałość o środowisko pracy wolne od dyskryminacji i mobbingu

S1-1, MDR-P

W ING potępiamy wszelkie formy dyskryminacji, mobbingu oraz molestowania. Pracujemy razem, aby stworzyć integracyjne miejsce pracy. Nasze zobowiązanie do tworzenia środowiska pracy wolnego od dyskryminacji ze względu na płeć, rasę, kolor skóry, religię, poglądy polityczne, pochodzenie narodowe lub społeczne jest ujęte m.in. w regulaminie pracy, naszej *Deklaracji Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. dotyczącą poszanowania praw człowieka* (link) oraz w Globalnym Kodeks Postępowania ING, o który piszemy tutaj.

Polityki

Wyrazem naszego dążenia do przeciwdziałanie niepożądanym zjawiskom w miejscu pracy, takim jak dyskryminacja czy mobbing, jest wdrożenie osobnych regulacji w tym zakresie:

Nazwa dokumentu	Powiązane istotne tematy zrównoważonego rozwoju	Powiązane regulacje wewnętrzne
Polityka dbałości o środowisko pracy wolne od dyskryminacji i mobbingu	• Przeciwdziałanie wszelkim formom dyskryminacji, mobbingu oraz molestowania	• *Procedura regulująca sposób działania w przypadku podejrzenia wystąpienia zjawisk niepożądanych*

Powyższe dokumenty zostały zatwierdzone przez Prezesa Zarządu, a za ich wdrożenie i stosowanie w banku odpowiada Dyrektor HR.

Działania

S1-3, S1-4, MDR-A

Wszyscy pracownicy rozpoczynając pracę w ING realizują obligatoryjne szkolenie *Praca wolna od mobbingu i dyskryminacji*. Szkolenie ma na celu z jednej strony zapoznanie nowych pracowników z faktem istnienia w organizacji *Polityki dbałości o środowisko pracy wolne od dyskryminacji i mobbingu* oraz *Procedury regulującej sposób działania w przypadku podejrzenia wystąpienia zjawisk niepożądanych*, z drugiej przybliżenie pracownikom tematyki rozpoznawania zjawisk niepożądanych takich jak mobbing, molestowanie i dyskryminacja oraz wskazują sposób postępowania w przypadku wystąpienia nieprawidłowości oraz tryb ich zgłaszania. Co roku monitorujemy poziom realizacji szkolenia – w roku 2025 roku wszyscy nowi pracownicy (100%) zrealizowali program szkoleniowy.

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, który opisujemy szerzej tutaj i zgłoszenie mailowe na skrzynkę Mobbing-Dyskryminacja.

Każde zgłoszenie na skrzynkę Mobbing-Dyskryminacja rozpatrywane jest zgodnie z *Procedurą regulującą sposób działania w przypadku podejrzenia wystąpienia zjawisk niepożądanych*. Po zakończeniu postępowania wyjaśniającego, w przypadku okoliczności zawartych w zgłoszeniu, zespół wyjaśniający sprawę przekazuje rekomendacje dotyczące działań naprawczych.

Zgłoszenie przesłane na skrzynkę Mobbing-Dyskryminacja trafia do przedstawicieli obszaru HR.

S1-17

Liczba zgłoszeń w kategorii Mobbing-Dyskryminacja				
	2024		2025	
	Liczba zgłoszeń	Liczba potwierdzonych przypadków	Liczba zgłoszeń	Liczba potwierdzonych przypadków
Zgłoszenia na skrzynkę Mobbing-Dyskryminacja	3	1	1	0
Zgłoszenia na "Gwizdek"	2	0	10	5

Sposób postępowania ze zgłoszeniami, oraz działania naprawcze w przypadku zgłoszeń uznanych za zasadne opisujemy w rozdziale dotyczącym mechanizmów zgłaszania naruszeń tutaj.

Szkolenia i rozwój umiejętności

Rozwój kompetencji pracowników stanowi kluczowy element naszej strategii. Inwestowanie w wiedzę i umiejętności zespołów to nie tylko sposób na podnoszenie jakości świadczonych usług, lecz także fundament budowania organizacji silnej, innowacyjnej i odpornej na zmiany rynkowe. W dynamicznym świecie koncentrujemy się na zapewnieniu dostępu do nowoczesnych programów szkoleniowych, inicjatyw mentoringowych oraz szerokich możliwości rozwoju w różnych obszarach. Nasze podejście bazuje na działaniach praktycznych, które sprzyjają budowaniu refleksji i świadomemu doskonaleniu kompetencji. Dzięki temu wspieramy pracowników w realizacji ambitnych celów zawodowych, co bezpośrednio przekłada się na wzrost wartości dostarczanej naszym klientom.

Szkolenia - zamiennie: **działanie rozwojowe** - definiujemy jako wszelkie działania, których celem jest zdobycie lub zmiana kompetencji (wiedzy, umiejętności, postaw) w określonym obszarze tematycznym. Szkolenie może być w formie stacjonarnej: organizowane wewnątrz Banku lub na zewnątrz (poza Bankiem) lub w formie on-line w postaci e-learningu, webinarium, warsztatów on-line, wykładów on-line, masowego otwartego kursu online (MOOC), materiałów edukacyjnych i innych form wspierających rozwój. Szkolenia mogą być prowadzone przez trenerów wewnętrznych w ramach Banku, innych pracowników Banku i spółek zależnych lub przez trenerów reprezentujących firmy szkoleniowo-doradcze.

Polityki

S1-1, MDR-P

Nazwa dokumentu	Powiązane istotne tematy zrównoważonego rozwoju	Powiązane regulacje wewnętrzne
Regulamin oceny pracowników ING Banku Śląskiego S.A. (Step Up)	• Szkolenia i rozwój umiejętności	• *Procedura Działań Rozwojowych w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego* • *Procedura podnoszenia kwalifikacji zawodowych w Banku Śląskim S.A.*

W minionym roku zaktualizowaliśmy *Procedurę Działań Rozwojowych w Grupie Kapitałowej ING*. Uwzględniliśmy najnowsze wytyczne regulatora zewnętrznego. Kluczowym elementem aktualizacji jest wdrożenie nowej matrycy szkoleń obowiązkowych, która obejmuje podział na szkolenia: wymagane prawe, pośrednio wymagane prawem oraz niewymagane prawem, ale takie które wspierają rozwój kompetencji. Dodatkowo, doprecyzowaliśmy terminy realizacji poszczególnych szkoleń oraz zaktualizowaliśmy grupy docelowe, co umożliwia lepsze dopasowanie działań rozwojowych do potrzeb organizacji oraz obowiązujących regulacji.

Działania

Kierunki i cele naszych działań w obszarze szkoleń

S1-4, S1-5, MDR-T, MDR-A

W 2025 roku nasze działania koncentrowały się na tworzeniu możliwości do rozwoju i kultywowania kultury ciągłego uczenia. Celem było wspieranie budowania kluczowych kompetencji, osiągania wysokich wyników oraz wzmacniania w procesie adaptacji do zmian technologicznych. Obok konsekwentnej realizacji obietnicy najwyższej jakości doświadczeń klientów i wdrażania stałych usprawnień, istotnym elementem naszej strategii pozostaje zrównoważony rozwój. Ten kierunek wymaga wyposażania pracowników w wiedzę, umiejętności i zdolności pozwalające realizować długoterminowe cele organizacji.

W realizacji strategii niezbędni są liderzy. Stąd stawialiśmy na jakość przywództwa i rozwój praktycznych umiejętności. W 2025 rozszerzyliśmy zakres przeglądu naszych talentów o kolejne grupy liderów. Dzięki temu oferowaliśmy modułowe programy rozwojowe dopasowane do ich potrzeb. Rozwijaliśmy umiejętności takie jak skuteczna komunikacja, zachowania włączające, wzmacnianie odporności psychicznej indywidualnej i zespołów czy przeprowadzanie zmian organizacyjnych.

Jednym z priorytetowych obszarów jest wdrożenie sztucznej inteligencji. W sierpniu udostępniliśmy wszystkim pracownikom Microsoft Copilot. Aby umożliwić pełne wykorzystanie jego potencjału, zorganizowaliśmy serię webinarów, konferencję, warsztaty i kursy dotyczące *promptowania*, a także obowiązkowe szkolenie z zakresu AI Act. Budujemy u pracowników podstawowe zrozumienie sztucznej inteligencji, wspieramy adopcję AI w codziennej pracy, a dla osób na najwyższym poziomie wiedzy oferujemy zaawansowane kursy.

Starając się polepszyć doświadczenia użytkownika wdrożyliśmy w 2025 nową platformę, która ułatwia pracownikom realizację aktywności szkoleniowych. Aplikacja wspiera rozwój poprzez spersonalizowane i angażujące doświadczenia edukacyjne. Pozwala na śledzenie postępów, rekomenduje treści dopasowane do roli oraz ułatwia dzielenie się wiedzą w organizacji. Na platformie pracownicy realizują zarówno szkolenia obowiązkowe, jak i nieobowiązkowe.

Indywidualne plany rozwoju

W 2025 roku kontynuowaliśmy praktykę tworzenia *Indywidualnych Planów Rozwoju* (IPR), które są obowiązkowe dla wszystkich osób liderujących. Plany te stanowią podstawę zarówno dla ścieżek rozwoju zawodowego pracowników, jak i dla planów sukcesji.

Liderzy zachęcają swoje zespoły do samodzielnego definiowania ścieżek kariery oraz wspierają ich realizację w trzech horyzontach czasowych:

1. krótkoterminowe - rozwój w ramach obecnego stanowiska,
2. średnioterminowe – przygotowanie do kolejnego kroku kariery poprzez upskilling

3. długoterminowe - planowanie kariery w organizacji lub zmiana kierunku rozwoju poprzez reskilling.

W 2025 roku liczba osób, które zarejestrowały swoje plany rozwojowe w systemie, wyniosła 1 450 (spadek o 6,8% względem 2024 roku). Pracownicy mają możliwość korzystania ze wsparcia wewnętrznych doradców kariery, którzy pomagają w diagnozie predyspozycji zawodowych, wyborze kierunku rozwoju oraz w pierwszych krokach planowania kariery.

Metoda 10-20-70

Po określeniu celów rozwojowych pracownicy planują ścieżki ich realizacji zgodnie z metodą 10-20-70, która pozostaje fundamentem efektywnego uczenia się w ING:

- **10%** to formalna nauka: kursy, warsztaty, literatura, webinary wewnętrzne i zewnętrzne, dostęp do platform cyfrowych.
- **20%** to wiedza i doświadczenia pozyskane dzięki informacji zwrotnej od przełożonego, współpracowników oraz podczas pracy z mentorem, coachem.
- **70%** kompetencji rozwijamy przez praktykę, codzienne wykonywanie obowiązków, eksperymentowanie, podejmowanie wyzwań oraz aktywne działanie w miejscu pracy.

Coaching kierujemy do osób, które posiadają wiedzę i umiejętności, lecz z różnych powodów nie wykorzystują ich w pełni i potrzebują wsparcia w pokonywaniu blokad lub spojrzenia na swoje wyzwanie z doświadczonym coachem. W 2025 roku z pracy indywidualnej z certyfikowanymi coachami zarówno wewnętrznymi, jak i zewnętrznymi – skorzystało 20 pracowników.

Mentoring pozostaje jednym z kluczowych narzędzi rozwoju w ING, gdzie osoby z większym doświadczeniem dzielą się nim z innymi podczas indywidualnych spotkań. Oferujemy pracownikom różne formy tego programu, z których w 2025 roku skorzystało prawie 200 osób:

- Wewnętrzny program mentoringowy – w 2025 roku zmieniliśmy podejście wdrażając program w dwóch ścieżkach: liderska i ekspercka. Program wspierany jest przez aplikację Mentiway, która wspiera proces od momentu rekrutacji, przez realizację efektywnych spotkań osób w roli metorskiej z mentees, po badanie jakości i efektywności procesu. Uczestnicy programu zostali przygotowani do udziału przez warsztaty i webinary.
- *Skills Sharing* – międzypokoleniowa wymiana wiedzy między doświadczonymi liderami a przedstawicielami pokolenia Z.
- Zewnętrzny program mentoringowy przy współpracy z Fundacją Liderek Biznesu. Przeznaczony jest dla osób, które potrzebują pozyskać spojrzenie na swoje cele z perspektywy osoby spoza organizacji.
- Doradztwo kariery staje się coraz popularniejszym rozwiązaniem dla osób świadomie kształtujących swoją ścieżkę zawodową. Certyfikowani doradcy wspierają pracowników w podejmowaniu decyzji zawodowych, projektowaniu indywidualnych planów rozwoju oraz poznawaniu możliwości kariery w ING. W 2025 roku z doradztwa kariery skorzystało 105 osób.

Staże

- Staż rozwojowy #zarazwracam realizowany w innej jednostce organizacyjnej i trwający maksymalnie trzy miesiące. Podczas stażu pracownik podejmuje nowe zadania w odmiennym otoczeniu, realizuje wcześniej określone cele, zdobywa nową wiedzę, rozwija umiejętności oraz weryfikuje swoje predyspozycje zawodowe.
- Staż rozwojowy #nazadanie - krótkoterminowy pobyt w innym zespole, którego celem jest pozyskanie nowych kompetencji. Wymiar zaangażowania ustalany jest indywidualnie pomiędzy stażystą a liderami obu zespołów. Staż może być realizowany w elastycznych cyklach – zarówno w wymiarze dni, jak i godzin.

Platformy i aplikacje wspierające rozwój

W marcu wprowadziliśmy nową platformę edukacyjną w organizacji – ING University, która zastąpiła dwa dotychczasowe narzędzia – My Learning oraz ING Learning Centre. To rozwiązanie zbiera procesy, programy i wydarzenia szkoleniowe w jednym miejscu, umożliwia łatwe ich wyszukiwanie i ułatwia monitorowanie m.in. szkoleń obowiązkowych.

Jednym z największych atutów nowej platformy jest integracja z ***Udemy Business***, dzięki której pracownicy mają dostęp do ponad 15 tys. kursów z różnych dziedzin – od technologii, przez zarządzanie, aż po rozwój osobisty. To otwiera drzwi do globalnej wiedzy i najlepszych praktyk branżowych. W 2025 roku z 1 243 kursów skorzystało 685 użytkowników.

Kolejnym z narzędzi do edukacji udostępnianych pracownikom jest aplikacja ***eTutor***. W jej ofercie znajdziemy kursy języka angielskiego, niemieckiego, hiszpańskiego, włoskiego oraz polskiego dla obcokrajowców. 2,8 tys. pracowników skorzystało z rozwoju językowego w aplikacji w 2025 roku.

Wspieramy naszych pracowników również w zdobywaniu wiedzy poprzez czytanie. Udostępniamy aplikację ***Legimi***, w której znajdują się tysiące ebooków i audiobooków poszerzających wiedzę biznesową, jak i tą związaną z zainteresowaniami. W 2025 roku z aplikacji skorzystało 3 tys. pracowników. Przeczytali łącznie niemal 13,5 miliona stron w ramach dostępnych ebooków i audiobooków.

Inicjatywy i programy edukacyjne realizowane w 2025 roku

- **Edukacja AI** - wdrożyliśmy dla pracowników program podnoszenia umiejętności związanych ze sztuczną inteligencją. W oparciu o *AI competency framework* UNESCO przygotowaliśmy trzystopniowy program rozwoju kompetencji. Opracowaliśmy test poziomujący wiedzę AI, który został wypełniony 2,4 tys. razy. Na poziomie *Understand* znajduje się nauka podstawowych założeń, zmiana przekonań, znajomość funkcji, celów, możliwości rozwiązywania problemów, a także zagrożeń z zakresu cyberbezpieczeństwa i sztucznej inteligencji. Poziom *Apply* charakteryzuje się znajomością zastosowań sztucznej inteligencji, promptowania i współpracy przy tworzeniu

usprawnień z AI. Z poziomu *Create* pracownicy korzystają do nauki tworzenia modeli sztucznej inteligencji odpowiadających na potrzeby biznesu, skutecznego zarządzania projektami AI w organizacji. Po wypełnieniu testu pracownicy otrzymują rekomendację dotyczącą proponowanych działań rozwojowych dostosowanych do poziomu.

Pracownicy mogli skorzystać z różnych rodzajów form uczenia - od krótkich e-learningów, warsztatów online, przez dłuższe formy m.in. konferencji, wewnętrznych programów edukacyjnych czy elastycznych form kursów CampusAI, AI Managers czy 10xDevs realizowanych z partnerami zewnętrznymi.

Największym zainteresowaniem cieszyła się konferencja Rosnę, bo chcę pod hasłem #festiwalAI. W ciągu czterech dni skorzystało z niej niemal 2 tys. pracowników online i stacjonarnie w Katowicach. W dniu otwartym gościliśmy m.in. prof. Andrzeja Dragana, wysłuchaliśmy wskazówek jak skutecznie korzystać z narzędzia Copilot, a także zobaczyliśmy panel dyskusyjny z ekspertami i liderami ING. W drugim dniu przeznaczonym dla osób w rolach liderskich power speech poprowadził Bartosz Pucek, usłyszeliśmy przykłady zastosowań AI w ING, a także zaprosiliśmy liderów z innych organizacji, by usłyszeć o wykorzystaniu AI na rynku. Dwa kolejne dni konferencji składały się warsztatów online na temat promptowania, budowania ścieżki kariery z AI, a także kreatywnego myślenia i problem solvingu z wykorzystaniem technologii, które poprowadzili dla nas eksperci z Campus AI oraz Booster of Innovation.

- ***30under30*** - inicjatywa rozwojowa, która wspiera przyszłe liderki bankowości w osiągnięciu ich celów zawodowych i zdobyciu przewagi rynkowej. Program obejmował m.in. warsztaty z wystąpień publicznych i *business pitchingu*, inspirujące panele dyskusyjne, badanie Gallupa, elementy *service designu*, pracę nad rozwiązaniem problemu biznesowego. Drugą edycję programu ukończyło 19 pracowniczek z Pionu Ryzyka, Pionu Finansowego oraz Pionu Technologicznego.
- ***Tech Learning Day*** – 20 osób na scenie, wypełniona aula w Katowicach i ponad 400 uczestników online! Zorganizowana przez Pion CIO konferencja mocno stawiała na inspirację do podejmowania nowych wyzwań w zakresie edukacji technologicznej. Ważnym elementem spotkania była też rozmowa o tym, jak uczyć się w dzisiejszych czasach i mądrze korzystać z nowych rozwiązań technologicznych.
- ***Miesiąc Cyberbezpieczeństwa*** - co roku w listopadzie Centrum Eksperckie Cyberbezpieczeństwa i Ryzyka IT organizuje dla pracowników *Miesiąc Cyberbezpieczeństwa*. Jest to cykl wydarzeń edukacyjno-rozrywkowych, które mają na celu podniesienie świadomości pracowników co zwiększa również bezpieczeństwo naszej organizacji.

W 2025 roku zorganizowaliśmy 5 wykładów:

- *Przegląd aktualnych / najciekawszych cyberataków na użytkowników w Polsce* prowadzony dla ok. 70 osób stacjonarnie oraz 483 osób zdalnie.
- *Cyberbezpieczeństwo na co dzień* - hasła, ataki i codzienne pułapki - 88 uczestników online.
- *Trendy i mody 2025* - 94 uczestników online.
- *Następny przystanek - Black Mirror. O mrocznej stronie sztucznej inteligencji* - 99 uczestników online.
- *Czy komputer może zabić?* – 15 uczestników stacjonarnych, 142 uczestników online.

Dodatkowo w poszczególnych liniach biznesowych prowadzone są programy edukacyjne, które wspierają rozwój kluczowych umiejętności biznesowych i wzmacniają zdolność organizacji do realizacji strategicznych celów.

Rozwijamy liderów – bo od nich zależy siła naszych zespołów

Silne kompetencje przywódcze to fundament dobrostanu i efektywności w ING. Wyposażamy liderów w praktyczne umiejętności. Rozwijamy zarówno osoby zarządzające zespołami, jak i tych, którzy przewodzą nieformalnie lub przygotowują się do roli lidera.

Liderzy są przykładem, bo to, co robią, jest ważniejsze niż to, co mówią. Dlatego nasza globalna i lokalna oferta jest modułowa i daje wybór. Ścieżka rozwoju w ING Today to drogowskaz w *Indywidualnym Planie Rozwoju*, a liderzy sami decydują, które elementy najlepiej wspierają ich potrzeby.

Najważniejsze działania w 2025 roku:

- ***Autentyczne przywództwo*** – wspieramy osoby, które prowadzą nasz bank w świecie pełnym złożoności i digitalizacji. Pomagamy budować samoświadomość, relacje i umiejętności potrzebne do przeprowadzania ludzi przez zmiany i wpływania na kierunek organizacji. Stawiamy na naukę przez doświadczenie i współpracę. Wykorzystujemy nowe technologie jak grupowe symulacje VR. Łączymy liderów z osobami spoza organizacji.
- ***Zrób różnicę w przywództwie*** – wspieramy w rozwoju kluczowych kompetencji na przyszłość liderów którzy prowadzą zespoły czy jednostki. W programie przygotowujemy do zarządzania zmianą, budowania odporności psychicznej, prostej i skutecznej komunikacji i realizacji strategii biznesowej. Tworzymy przestrzeń do pracy z feedbackiem i rozwijania umiejętności przyszłości.
- ***AI managers*** - wspieramy liderów w świadomym i skutecznym wdrażaniu AI w organizacji. Program koncentruje się na praktycznych zastosowaniach w roli lidera. Kurs obejmuje zajęcia online na żywo oraz dostęp do nagrań. To przestrzeń do zdobycia kompetencji przyszłości i zwiększenia wpływu w organizacji.
- ***Leadership Fundamentals*** i ***ING Leadership Experience*** – flagowe globalne programy dla nowych i doświadczonych liderów. Interaktywne sesje, certyfikowani facylitatorzy, doświadczeni coachowie, teoria i praktyka w realnych sytuacjach.
- ***Warsztaty z włączającego przywództwa i nieświadomych postaw*** - uczymy, czym jest przywództwo włączające, jak budować bezpieczeństwo psychologiczne, zarządzać przekonaniami i mikrozachowaniami. Analizujemy nieświadome uprzedzenia i sposoby przeciwdziałania. To czas na wymianę doświadczeń i wypracowanie strategii, które liderzy wdrożą w pracy.

- ***Zarządzanie zmianą i symulacje VR*** - w świecie ciągłych zmian wspieramy w skutecznym przeprowadzaniu zespołów przez transformacje. Symulacja VR to praktyczny trening, który rozwija kluczowe umiejętności: jasne komunikowanie zmiany, rozumienie emocji, radzenie sobie z oporem i prowadzenie wspierających rozmów.
- ***Programy mentoringowe, coachingowe i doradztwo kariery*** – dajemy przestrzeń do świadomego rozwoju i planowania kariery. To wyjątkowe formy gdzie spotyka się człowiek z człowiekiem. Łączymy mentorów i mentee w organizacji, a dzięki współpracy z Fundacją Liderek Biznesu także poza ING. Oferujemy sesje coachingowe – z coachami wewnętrznymi i zewnętrznymi – oraz doradztwo w projektowaniu indywidualnych ścieżek kariery.

Mierniki

MDR-M, S1-13

Ze względu na szeroką ofertę rozwojową mierzymy różne aspekty jej wykorzystania, m.in. godziny spędzone na platformie ING University, liczbę sesji mentoringu, wskaźniki takie jak liczba osób na ogólnobankowych wydarzeniach i ich głos w ankietach jakości. Mierzenie skuteczności danego działania uzależnione jest od jego formy. Głos pracowników zbieramy również w corocznym badaniu OHI. Daje nam to szeroki obraz tego, jak oferta rozwojowa odpowiada na potrzeby osób pracujących w ING. Pytamy między innymi o to czy pracownicy czują, że mają odpowiednie kompetencje, aby realizować strategię ING, czy otrzymują szkolenia i rozwój, których potrzebują, aby skutecznie wykonywać swoją pracę, na ile ING oferuje jasne ścieżki kariery dla wszystkich pracowników.

Rozwój w ING w liczbach

Informacje ilościowe o działaniach rozwojowych	2021	2022	2023	2024	2025
Liczba działań rozwojowych na pracownika	25	24	40	37	22
Liczba godzin działań rozwojowych na pracownika	29,0	32,2	36,0	32,0	27,0
Odsetek pracowników, którzy wzięli udział w przynajmniej jednym działaniu rozwojowym	98%	99%	98%	98%	100%

Informacje ilościowe o działaniach rozwojowych	2024	2025
Budżet rozwojowy na osobę (zł)		
Kobiety	2 619	2 601
Mężczyźni	1 969	1 854
Ogółem	**2 374**	**2 315**
Średnia liczba godzin działań rozwojowych na pracownika		
Kobiety	33	27
Mężczyźni	31	27
Ogółem	**32**	**27**
Średnia liczba godzin działań rozwojowych na pracownika – poziom zaszeregowania		
Wyższa kadra zarządzająca	24	23
Kadra kierownicza	33	35
Pozostali pracownicy	32	27

Nota metodyczna:

1. *Budżet szkoleniowy jest przeznaczany na realizację inicjatyw i programów rozwojowych oraz na zakup narzędzi, platform edukacyjnych. Koszty poszczególnych działań, jak również opłaty licencyjne za korzystanie z platform, są kalkulowane w przeliczeniu na jednego aktywnego użytkownika platformy lub uczestnika w danym szkoleniu.*
2. *Za wyższą kadrę zarządzającą uznaje się osoby zatrudnione na stanowiskach od 19 kategorii zaszeregowania włącznie (na 21 kategorii zaszeregowania) i jednocześnie będące przełożonymi dla co najmniej 1 pracownika.*
3. *Za kadrę zarządzającą uznaje się pracowników sklasyfikowanych poniżej 19 kategorii zaszeregowania i będących przełożonymi dla co najmniej 1 pracownika.*
4. *Zarząd Banku wliczony jest w wyższą kadrę zarządzającą.*

Ocena pracownicza Step up

Ocenę pracowniczą opieramy o model Step Up, który łączy ocenę wyników pracy z oceną zachowań i wspiera realizację strategii banku poprzez rozwój kompetencji, wzmacnianie kultury organizacyjnej oraz budowanie zaangażowania pracowników. W modelu wyznacza się cele roczne w dwóch niezależnych obszarach: Wyniki Pracy i Pomarańczowe Zachowania.

Kluczowym elementem tego procesu są rozmowy roczne i półroczne. To formalne spotkania pracownika z przełożonym, podczas których:

- podsumowuje się wykonanie zadań,
- ocenia stopień realizacji celów,
- identyfikuje obszary do rozwoju,
- ustala priorytety i plan działań na kolejny rok.

Istotnym elementem rozmów jest dwustronna informacja zwrotna, obejmująca zarówno perspektywę pracownika, jak i przełożonego.

Rozmowy odbywają się dwa razy do roku – po półroczu w celu oceny realizacji celów oraz wskazania obszarów do rozwoju oraz podsumowująca cały rok ostatecznie rozliczająca zadania. Wynik rozmowy roczny rocznej przekłada się bezpośrednio na poziom premii rocznej. Zasady rozliczenia premii znajdują się w *Regulaminie oceny pracowników (Step up).*

Odsetek pracowników, którzy wzięli udział wprocesie oceny rocznej Step Up*

	2021	2022	2023	2024	2025
Kobiety	**94%**	**94%**	**95%**	**96%**	**96%**
Wyższa kadra zarządzająca	100%	100%	100%	99%	100%
Kadra zarządzająca	100%	99%	97%	98%	99%
Pozostali pracownicy	93%	93%	95%	95%	95%
Mężczyźni	**99%**	**99%**	**100%**	**97%**	**97%**
Wyższa kadra zarządzająca	100%	100%	99%	99%	99%
Kadra zarządzająca	100%	100%	99%	99%	99%
Pozostali pracownicy	99%	99%	100%	96%	96%
Ogółem	**96%**	**96%**	**97%**	**96%**	**96%**

Nota metodyczna:
**W procesie Step Up nie brały udziału tylko osoby długotrwale nieobecne.*
1. *Za wyższą kadrę zarządzającą uznaje się osoby zatrudnione na stanowiskach od 19 kategorii zaszeregowania włącznie (na 21 kategorii zaszeregowania) i jednocześnie będące przełożonymi dla co najmniej 1 pracownika.*
2. *Za kadrę zarządzającą uznaje się pracowników sklasyfikowanych poniżej 19 kategorii zaszeregowania i będących przełożonymi dla co najmniej 1 pracownika.*
3. *Zarząd Banku wliczony jest w wyższą kadrę zarządzającą*

Konsumenci i użytkownicy końcowi (S4)

Nasi klienci

Jesteśmy bankiem uniwersalnym, który, wraz z innymi spółkami grupy kapitałowej, obsługuje zarówno klientów detalicznych, jak i podmioty gospodarcze. Naszych klientów definiujemy jako klientów korporacyjnych oraz klientów indywidualnych.

Na koniec grudnia 2025 roku liczba klientów wynosiła 5,3 mln (wzrost o 155 tys. r/r) i dzieliła się na następujące segmenty działalności:

- 4,70 mln klientów detalicznych (wzrost o 133 tys. r/r), z czego 2,37 mln to klienci *primary*, dla których jesteśmy bankiem pierwszego wyboru,
- 594 tys. klientów korporacyjnych (wzrost o 21,6 tys. r/r). Więcej na temat naszych klientach tutaj.

W tym rozdziale, zgodnie z wynikami oceny podwójnej istotności oraz analizą definicji „Konsumenta i użytkownika końcowego" zawartą w ESRS, koncentrujemy się na informacjach odnoszących się do istotnych kwestii zrównoważonego rozwoju powiązanych z naszymi **klientami indywidualnymi i *private banking***, obsługiwanymi w ramach segmentu bankowości detalicznej ING Banku Śląskiego (dalej „klienci").

Tematy istotne	Rodzaj IRO
Dostęp do informacji wysokiej jakości, odpowiedzialne praktyki marketingowe	⊖ ⚠
Dostępność produktów i usług, niedyskryminacja	⊖
Prywatność i bezpieczeństwo danych	⊖ ⚠

⊕ Rzeczywisty pozytywny wpływ
⊖ Rzeczywisty negatywny wpływ
⊕ Potencjalny pozytywny wpływ
⊖ Potencjalny negatywny wpływ
Szansa
⚠ Ryzyko

Pełen opis istotnych wpływów, szans i ryzyk znajduje się tutaj

Naszą misją jest wspieranie i inspirowanie ludzi do bycia o krok do przodu w życiu i biznesie. Jesteśmy jednym z największych banków w Polsce świadczących usługi i oferujących produkty klientom detalicznym. Nasi klienci są grupą niezwykle zróżnicowaną pod względem wieku, miejsca zamieszkania oraz innych cech społeczno-demograficznych. Większość stanowią obywatele Polski, ale obsługujemy również klientów pochodzących z innych krajów.

Chcemy inspirować i wspierać naszych klientów w podejmowaniu trafnych decyzji życiowych oraz dbać o ich zdrowie finansowe. Realizujemy tę misję poprzez obowiązujące procedury, ale przede wszystkim dzięki zaangażowanym pracownikom, wrażliwym na różnorodne potrzeby klientów.

Powiązanie ze strategią biznesową

SBM-3, S4-4

W listopadzie 2025 roku opublikowaliśmy naszą nową strategię biznesową ING. W rytmie życia, sięgającą do 2035 roku. Strategii przyświeca wizja, która opiera się na trzech kluczowych wartościach w grupie ING: *Most loved*, *Most impactful*, *Most valued*. W stosunku do naszych klientów zobowiązujemy się tworzyć niezrównane doświadczenia oraz być asystentem w zarządzaniu majątkiem i dobrych decyzjach finansowych. Więcej o naszej strategii piszemy tutaj.

Inwestujemy w rozwój technologiczny, podnosimy dostępność usług i dostosowujemy nasze rozwiązania do zmieniających się potrzeb klientów. Dbamy o prosty język i przejrzystą komunikację. Klient i jego potrzeby pozostają w centrum naszego modelu biznesowego.

Wspieramy przedsiębiorczość i pomagamy zarządzać finansami. Chcemy być bankiem, który dostarcza swoim klientom praktyczne rozwiązania, których potrzebują i z których chętnie korzystają, oraz do których mają bezpieczny i równy dostęp. Chcemy, aby dzięki naszemu wsparciu ludzie mogli realizować swoje cele. Dostęp do wysokiej jakości informacji i włączanie społeczne są ważne dla wzmacniania zdrowia finansowego klientów oraz dążenia do pełnej dostępności produktów i usług. Poprzez szerokie działania z obszaru edukacji finansowej skierowane do naszych klientów, chcemy wzmacniać ich umiejętność odpowiedzialnego podejmowania decyzji finansowych ze zrozumieniem ich konsekwencji.

W celach z obszaru ESG wyznaczonych na lata 2025-2027 działania dotyczące naszych klientów detalicznych koncentrujemy na wzmacnianiu przedsiębiorczości i wyrównywaniu szans klientów. Są one spójne ze zidentyfikowanymi istotnymi obszarami naszych potencjalnych wpływów, szans i ryzyk opisanymi tutaj.

Kontynuujemy także wspieranie klientów w transformacji środowiskowej poprzez:

- finansowanie i ofertę produktów i usług powiązanych ze zrównoważonych rozwojem (np. kredyt na dom energooszczędny),
- budowanie świadomości i wiedzy na temat zrównoważonego rozwoju i wpływu decyzji finansowych na środowisko.

Więcej o zrównoważonym rozwoju w strategii piszemy tutaj. Szerzej o operacjonalizacji naszych celów i realizacji ich w ramach codziennych relacji z naszymi klientami detalicznymi, piszemy w poszczególnych punktach tego rozdziału.

Zaangażowanie w relacje z klientami detalicznymi

S4-2, S4-4

Nasi klienci to jedna z najważniejszych grup naszych interesariuszy. Zgodnie z *Regulaminem Organizacyjnym ING Banku Śląskiego S.A.* - który określa zasady funkcjonowania i obszary odpowiedzialności - za segment klientów detalicznych odpowiedzialne są dwa piony biznesowe nadzorowane przez Członków Zarządu:

- Pion Klientów Detalicznych,
- Pion Klientów Private Banking i Inwestycji.

Dodatkowo, w pionie COO – Operacje Klienta Detalicznego funkcjonują jednostki odpowiedzialne za wsparcie operacyjne, w tym proces obsługi reklamacji oraz zapytań. Klienci są dla nas kluczowym źródłem wiedzy – ich opinie pomagają nam dostrzec zarówno mocne strony, jak i obszary wymagające poprawy.

O tym, co jest ważne dla naszych klientów dowiadujemy się z bieżącej analizy ich głosów, napływających do nas przez wszystkie kanały kontaktu klientów z bankiem. Szczegółowo analizujemy wnioski z badań prowadzonych z klientami. Systematycznie zwiększamy liczbę ankiet dotyczących kluczowych podróży klientów, wdrażamy coraz więcej badań w Moje ING aby klienci mogli oceniać nasze procesy zaraz po przeprowadzeniu czynności, w miejscu, w którym są one realizowane. Badamy i analizujemy kluczowe wskaźniki oraz najważniejsze czynniki wpływające na doświadczenia klientów na ich ścieżce.

Rozumienie w jaki sposób klienci korzystają z naszych produktów, serwisów czy aplikacji pomaga nam w projektowaniu rozwiązań wpisujących się w potrzeby ich poszczególnych grup. Więcej o projektowaniu produktów i usług w trosce o jak najlepsze doświadczenie ich użytkowników piszemy tutaj. O naszych działaniach na rzecz dostępności produktów i usług piszemy tutaj.

Podstawowym kanałem komunikacji z naszymi klientami jest Internet, z silnie rosnącą rolą bankowości mobilnej. Daleko idąca digitalizacja wymaga nie tylko zmian w tym jak funkcjonujemy jako firma, ale również odpowiedzialności za naszych klientów, ich dane i ich bezpieczeństwo. Dlatego też staramy się wspierać naszych klientów i oferować im rozwiązania bezpieczne, intuicyjne i przyjazne w obsłudze. Więcej o transformacji technologicznej piszemy tutaj.

Aplikacja mobilna Moje ING jest głównym kanałem interakcji naszych klientów z bankiem. W 2025 roku obserwowaliśmy istotny wzrost liczby jej aktywnych użytkowników. Korzysta z niej już ponad 3,1 mln klientów (w porównaniu do 2,9 na koniec 2024 roku). Dbamy o wydajność i niezawodność naszych systemów. Dostępność Mojego ING na koniec 2025 roku wynosiła 99,97% (99,95% rok wcześniej). Dzieciom od 6 roku życia udostępniliśmy możliwość korzystania z aplikacji Moje ING w wersji dostosowanej do wieku dziecka z ograniczonym zakresem funkcji. Więcej o Moim ING piszemy tutaj. Zdalny kontakt naszych klientów wspieramy poprzez infolinię, która działa 24 godziny na dobę przez 7 dni w tygodniu, nowoczesny czat, formularze kontaktowe oraz w social mediach.

Naszych klientów obsługujemy również poprzez sieć punktów spotkań. Są to miejsca, w których nasi klienci mogą spytać o poradę i porozmawiać. Na koniec 2025 roku mieliśmy 150 miejsc spotkań (175 rok wcześniej) oraz 55 punktów obsługi kasowej (bez zmian w stosunku do 2024 roku). Konsekwentnie prowadzimy proces modernizacji placówek bankowych, który polega na zmianie wyposażenia i wystroju oraz wprowadzaniu nowych rozwiązań funkcjonalnych. Na koniec 2025 roku bank posiadał również 64 punkty sprzedaży ING Express zlokalizowane w największych centrach handlowych w całej Polsce (56 w 2024 roku). Więcej o naszej o obsłudze w miejscach spotkań piszemy tutaj.

Aktywnie współpracujemy z organizacjami społecznymi i pozarządowymi. Prowadzony z nimi dialog jest dla nas ważnym źródłem wiedzy o potrzebach klientów, szczególnie tych, którzy mogą być narażeni na wykluczenie, np. z uwagi na stan zdrowia czy wiek. O naszych partnerstwach i współpracy z otoczeniem piszemy tutaj.

Informacje na temat kanałów, form i częstotliwości komunikacji zaprezentowaliśmy w rozdziale Relacje z naszymi interesariuszami.

Jednym ze sposobów, w jaki oceniamy skuteczność i jakość relacji z naszymi klientami jest pomiar wyniku *Net Promoter Score* (NPS), który mierzy czy klienci polecaliby ING innym. To dla nas nie tylko liczba – to strategiczny barometr satysfakcji, lojalności oraz zaufania, jakim darzą nas klienci. Analizując NPS, możemy weryfikować skuteczność podejmowanych działań, projektowanych doświadczeń oraz procesów opisanych w poniższym rozdziale.

Doświadczenie klienta pozostaje w centrum naszej strategii. Dzięki rygorystycznej metodologii oraz rynkowym benchmarkom wiemy dokładnie, jak postrzegają nas klienci i gdzie znajdujemy się w porównaniu do innych instytucji finansowych. Jednocześnie nie ograniczamy się wyłącznie do samego wskaźnika – dogłębnie analizujemy głos klienta, komentarze i opinie napływające z wielu źródeł.

W 2025 roku zaobserwowaliśmy wzrost wskaźnika NPS wśród klientów detalicznych. Średnia wartość roczna osiągnęła poziom 32 punktów, w porównaniu do 31 punktów w 2024 roku. Taki wynik pozwolił nam utrzymać pozycję lidera w zestawieniach i zachować 16-punktową przewagę nad średnią rynkową oraz 10-punktową przewagę nad kolejnym bankiem. Dane pochodzą z niezależnego syndykatowego badania benchmark relacyjny NPS (projekt Bermudy), realizowanego przez agencję badawczą Minds & Roses. Badanie zostało przeprowadzone metodą CATI i obejmuje reprezentatywną grupę polskich klientów banków w wieku powyżej 15 lat. Więcej informacji na temat NPS można znaleźć tutaj.

Kanały zgłaszania wątpliwości i skarg dostępne dla klientów detalicznych

Jednym z kluczowych elementów komunikacji z klientami jest zarządzanie reklamacjami. Nasza *Polityka Zorientowania na Klienta* określa minimalne wymogi dotyczące procedur reklamacyjnych, w tym konieczność zachowania przejrzystości w procesie reklamacyjnym oraz informowania klientów o postępach w rozpatrywaniu reklamacji przez ING. Reklamacje muszą być poddawane regularnej ocenie, a analizy przyczyn źródłowych muszą być przeprowadzane w celu ograniczenia ryzyka szkody dla klienta.

Reklamacją nazywamy każde wyrażenie przez klienta niezadowolenia z działalności, produktu lub usługi oferowanej przez ING Bank Śląski S.A., skierowane do banku w jakiejkolwiek formie, w którym klient oczekuje naprawienia szkody, zwrotu pieniędzy lub zadośćuczynienia w innej formie.

Aby zapewnić najwyższą jakość usług, wyodrębniliśmy jednostki odpowiedzialne za rozpatrzenie każdego typu reklamacji. Dbamy, aby pracownicy tych jednostek byli wyspecjalizowani i mamy jasno ustalony zakres ich odpowiedzialności. Działamy w oparciu o przepisy prawa i nasze regulacje wewnętrzne, m.in. *Politykę Zarządzania Reklamacjami w ING Banku Śląskim* oraz przygotowane procedury.

Udostępniliśmy również kanał zgłoszeniowy dla wszystkich interesariuszy zewnętrznych, którzy chcieliby zgłosić zastrzeżenie dotyczące postępowania banku lub podmiotu jego grupy kapitałowej.

Proces reklamacyjny

Przyjmujemy zgłoszenia reklamacyjne od każdej osoby, także spoza grona naszych klientów. Udostępniamy różne kanały przyjmowania zgłoszeń - w bankowości internetowej i mobilnej (formularz do samodzielnej rejestracji, czat), telefoniczny, pisemny oraz w miejscach spotkań. Kanałem przyjmowania reklamacji ustanowionym przez stronę trzecią jest kanał e-Doręczenia, który wynika z *Ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych* i jego operatorem jest Poczta Polska. Pozostałe kanały udostępniamy jako bank i nawiązują one do zapisów *Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej*.

Klienci są informowani o możliwości zgłoszenia reklamacji za pośrednictwem naszych stron internetowych (w sekcji kontaktu i/lub na stronach konkretnych produktów, w często zadawanych pytaniach i wyszukiwarce podczas wyszukiwania "reklamacje") oraz za pośrednictwem regulaminu, który jest dostarczany klientowi wraz z poszczególnymi produktami. Ponadto, *Contact Centre*/oddział/agent czatu może udzielić dalszych informacji dotyczących procesów reklamacyjnych, gdy klient kontaktuje się z ING i chciałby złożyć reklamację.

Zdajemy sobie sprawę, że sytuacja, w której klient decyduje się na złożenie reklamacji, nie jest dla niego komfortowa, dlatego dbamy, aby proces był prosty, intuicyjny i dostosowany do potrzeb klientów.

Udostępniamy klientom formularz zgłoszenia reklamacji w Moim ING. Oprócz reklamacji, klient samodzielnie może zarejestrować również dyspozycję lub przesłać do swojego zgłoszenia dodatkowe dokumenty. Stale rozwijamy nasz system rozszerzając funkcjonalności formularza i usprawniając jego działanie. Złożona, lecz intuicyjna kategoryzacja tematów zgłoszeń, całodobowy dostęp i szybkie działanie systemu, znacznie przyspiesza proces rejestracji zgłoszenia i przekazania go do odpowiedniego analityka. Klient w każdej chwili może sprawdzić w Moim ING status swojego zgłoszenia. Dzięki temu rozwiązaniu, dostęp do tych informacji jest stały i niezależny od

dostępności specjalistów na czacie, infolinii czy w miejscu spotkań. W 2025 roku poprzez formularz klienci zarejestrowali 48% reklamacji (+17 p.p. względem roku poprzedniego).

Monitorujemy poziom satysfakcji klientów z przebiegu procesu reklamacyjnego. Analizujemy każdy etap – od chwili, kiedy klient zgłasza się do nas z problemem, do momentu, kiedy otrzymuje od nas odpowiedź. Elementy tego złożonego procesu są istotnym nośnikiem informacji, a szczegółowe analizy dostarczają nam wskazówek, jak go udoskonalać i sprawić, aby działał coraz sprawniej.

Przyglądamy się również przyczynom składanych reklamacji – to dla nas cenne źródło informacji o poziomie naszych usług i produktach, które oferujemy klientom.

Naszym celem jest jak najszybsza obsługa zgłoszeń. Wiele z nich (71,1% w 2025 roku) obsłużyliśmy w terminie do 48 godzin od momentu zgłoszenia (+5 p.p. względem roku poprzedniego). Poprawiliśmy także średni czas obsługi reklamacji (liczony w dniach kalendarzowych) - z 5,3 dnia w 2024 roku do 4,7 dnia w 2025 roku.

W reklamacjach, które rozpatrujemy pozytywnie, robimy to zgodnie z oczekiwaniami klientów. Zwracamy im pieniądze na konto, przekazujemy dodatkowe wyjaśnienia, korygujemy dane lub optymalizujemy procesy, aby uniknąć podobnych sytuacji w przyszłości.

Nasze polityki dotyczące klientów detalicznych

S4-1, MDR-P

Polityki dotyczące konsumentów i użytkowników końcowych wspierają realizację strategii poprzez określenie zasad i standardów postępowania w kluczowych obszarach relacji z klientami. Standardy te są trwale osadzone w procesach operacyjnych oraz regulacjach wewnętrznych, a ich stosowanie umożliwia skuteczne zarządzanie zidentyfikowanymi wpływami i ryzykami.Najważniejsze dokumenty opisujące nasze podejście do klientów indywidualnych oraz ich powiązanie z zagadnieniami zrównoważonego rozwoju zostały przedstawione w poniższej tabeli.

Odpowiednie polityki funkcjonują również w istotnych spółkach Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A., wszystkie są zatwierdzane przez Zarząd (odpowiednio banku bądź spółek zależnych). Pracownicy mają stały dostęp do polityk oraz wytycznych dotyczących klientów poprzez zasoby dostępne w intranecie oraz podczas dedykowanych szkoleń.

Dodatkowe informacje, w tym zakres praktycznego zastosowania poszczególnych polityk, przedstawiliśmy w dalszej części tego rozdziału.

Nazwa dokumentu	Powiązane istotne tematy zrównoważonego rozwoju	Powiązane regulacje wewnętrzne
Polityka Zorientowania na Klienta (z ang. Customer Centricity, dalej „polityka CCP")	• Dostęp do informacji (wysokiej jakości) • Odpowiedzialne praktyki marketingowe • Włączenie społeczne konsumentów lub użytkowników końcowych • Zapewnienie dostępności produktów i usług	• *Instrukcja dotycząca zapobiegania greenwashingowi* • *Instrukcja dotycząca rynków i ochrony inwestorów* • *Instrukcja dotycząca dystrybucji ubezpieczeń* • *Instrukcja zarządzania ryzykiem związanym z greenwashingiem* • *Instrukcja dotycząca zapewnienia dostępności produktów i usług ING Banku Śląskiego S.A.* • *Wytyczne w zakresie zorientowania na klienta w odniesieniu do ryzyka fizycznego i transformacji w produktach hipotecznych* • *Polityka - standard wdrażania, modyfikowania, przeglądu i likwidacji produktów przeznaczonych dla klientów banku (PARP)*
Polityka Zarządzania reklamacjami w ING Banku Śląskim S.A.	• Dostęp do informacji (wysokiej jakości) • Odpowiedzialne praktyki marketingowe • Włączenie społeczne konsumentów lub użytkowników końcowych	• *Procedura Obsługa zarejestrowanych reklamacji*
Polityka dotycząca ochrony danych osobowych ING Banku Śląskiego S.A.	• Oddziaływanie informacji na konsumentów lub użytkowników końcowych - Prywatność	• *Wytyczne dotyczące ochrony danych osobowych* • *Procedura zgłoszenia naruszenia ochrony danych osobowych* • *Polityka dotycząca tajemnicy bankowej* • *Instrukcja - Obligatoryjne Wytyczne do Polityki dotyczącej ochrony danych osobowych: w zakresie szkoleń i podnoszenia świadomości* • *Polityka - Zasady przechowywania i usuwania zapisów*

Komunikacja marketingowa

S4-1, MDR-P, S4-4, MDR-A

Polityka Polityka Zorientowania na Klienta (z ang. Customer Centricity, Polityka CCP)

Polityka CCP ma zastosowanie do wszystkich pionów biznesowych ING Banku Śląskiego S.A., a zakres ochrony jest dostosowany do specyfiki danego segmentu klientów. Właścicielem dokumentu jest Centre of Expertise - Compliance.

Polityka CCP pomaga zapobiegać ryzyku nieuczciwego traktowania klienta. Opiera się o *Złote Zasady Obsługi Klienta*, które zostały rozbudowane tworząc wymogi, które mają pomóc w ochronie (potencjalnych) klientów oraz zapobiegać negatywnym wpływom wynikającym m.in. z mis-sellingu. Zapisy polityki realizujemy poprzez oferowanie produktów i usług odpowiednich dla klientów w trakcie całego cyklu trwania relacji z nimi, za uczciwą cenę uwzględniającą realia rynkowe, koszty i ryzyka. Zapewniamy to poprzez wdrożenie i monitorowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych oraz procesów, takich jak uwzględnienie wszystkich elementów zorientowania na klienta (w tym włączania społecznego i zapobiegania greenwashingowi) w procesie tworzenia nowych i zmianach istniejących produktów. Polityka CCP wymaga komunikowania wszystkich informacji przekazywanych klientowi o produktach i usługach w sposób jasny i nie wprowadzający w błąd oraz dostarczanie usług przez pracowników, którzy są profesjonalistami posiadającymi odpowiednią wiedzę i doświadczenie. W tych wszystkich działaniach, uwzględniamy ryzyka ESG i wpływ na nasze produkty i usługi.

Polityka CCP jest ściśle powiązana z kilkoma innymi politykami ING, w szczególności z *Polityką standard wdrażania, modyfikowania, przeglądu i likwidacji produktów przeznaczonych dla klientów banku* (PARP). Polityka PARP określa wymogi w zakresie zatwierdzania i przeglądu produktów finansowych, natomiast polityka CCP określa standardy dotyczące zorientowania na klientów, których należy przestrzegać podczas opracowywania, oferowania, rekomendowania i/lub sprzedaży produktów finansowych, jak również dalszej interakcji ING z klientami. Podczas tworzenia produktów staramy się, aby stanowiły one wartość dodaną dla klientów i aby przekazywane informacje były wiarygodne oraz żeby nasze produkty i usługi były zrozumiałe i dostępne dla wszystkich klientów (także dla klientów z niższym poziomem umiejętności cyfrowych lub osób z różnymi niepełnosprawnościami). Zgodnie z polityką CCP chcemy tworzyć i sprzedawać produkty, które przyczyniają się do realizacji interesów i celów klientów i społeczeństwa.

Zgodnie z polityką CCP, w komunikacji z klientami naszym priorytetem jest zapewnienie pełnej przejrzystości i rzetelności przekazu. Informacje przekazywane klientowi o produktach i usługach powinny być jasne i nie wprowadzać w błąd. Wszystkie materiały marketingowe muszą być zgodne z zasadami ujętymi w *Instrukcji opiniowania materiałów marketingowych*:

1. Przekaz w naszych materiałach reklamowych musi być dostosowany do odbiorców, do których jest skierowany, ich kompetencji oraz wiedzy finansowej.
2. Przekazywane treści są rzetelne, nie mogą budzić wątpliwości ani wprowadzać w błąd.
3. Jeśli to możliwe, materiały powinny odsyłać odbiorców do strony internetowej lub innego miejsca, gdzie mogą oni zapoznać się z pełną i wyczerpującą informacją na temat produktu lub usługi.
4. Nasze działania marketingowe muszą być zgodne z prawem i dobrymi obyczajami. W szczególności z:
   - *Ustawą o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji z dnia 16 kwietnia 1993 r.,*
   - *Ustawą o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym z dnia 23 sierpnia 2007 r.,*
   - *Ustawą o ochronie danych osobowych,*
   - *Ustawą o ochronie konkurencji i konsumentów z dnia 16 lutego 2007 r.,*
   - *Ustawą o kredycie konsumenckim z dnia 12 maja 2011 r,*
   - *Prawem bankowym,*
   - *Ustawą o obrocie instrumentami finansowymi,*
   - *Rozporządzeniem w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz banków powierniczych,*
   - *Ustawą o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami z dnia 23 marca 2017 r.,*
   - Stanowiskiem KNF-u oraz podstawą wynikającą z: Art. 83c ust 2 i 3 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005 r.,
   - Zasadami reklamowania usług bankowych KNF.

   Dodatkowo w swoich działaniach kierujemy się wytycznymi i zaleceniami zawartymi w:
   - Kodeksie Etyki Reklamy przygotowanym przez Stowarzyszenie Komunikacji Marketingowej SAR,
   - Dobrych praktykach w zakresie standardów reklamowania kredytu konsumenckiego Związku Banków Polskich z 2015 roku,
   - Wprowadzenie do zagadnienia greenwashingu Związku Banków Polskich z 2024 roku,
   - Greenwashing Monitoring and Supervision - Final Report EBA/REP/2024/09" z dn.04.06.2024 r. – rekomendacje EBA,
   - Karcie Praw Dziecka w Biznesie (inicjatywa Forum Odpowiedzialnego Biznesu).

Wszystkie treści reklamowe przygotowywane przez ING podlegają opiniowaniu przez uczestników procesu, w tym Departament Prawny oraz Centre of Expertise - Compliance zgodnie z *Instrukcją opiniowania materiałów marketingowych.*

Proces PARP

W ING funkcjonuje proces wdrażania, modyfikowania, przeglądu i likwidacji produktów przeznaczonych dla klientów, tzw. proces PARP - *Product Approval and Review Process*. Służy on zapewnieniu odpowiednich ram nadzoru i zarządzania ryzykiem w procesie opracowywania nowych i modyfikowania istniejących produktów, w tym produktów oferowanych konsumentom.

Proces ten regulowany jest przez *Politykę - Standard wdrażania, modyfikowania, przeglądu i likwidacji produktów przeznaczonych dla klientów banku w ING Banku Śląskim S.A. (PARP)* oraz *Instrukcję Standard kontroli i organizacja procesu wdrażania, modyfikowania, przeglądu i likwidacji produktów przeznaczonych dla Klientów ING Banku Śląskiego S.*A. Każdorazowa zmiana Polityki PARP wymaga jej przedstawienia do akceptacji i zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą. Regulacje powyższe opisują:

- role i odpowiedzialności poszczególnych jednostek uczestniczących w procesie (w tym jednostek drugiej linii obrony np. braku zgodności, ryzyka operacyjnego), tryb procedowania zmian produktowych oraz tryb decyzyjny;

Etapy realizacji zmiany produktowej obejmują:

- zainicjowanie zmiany,
- opiniowanie, decyzja,
- realizacja decyzji,
- legislacja/wdrożenie.

Wszystkie nowe produkty i zmiany oceniamy w procesie PARP w ramach wystandaryzowanego podejścia, zapewniającego zgodność z prawem, spójność, wysoką jakość i wartość dla klientów i dla ING. Jednocześnie wymogi i przebieg procesu gwarantują, że zakres oceny ryzyka dla produktu obejmuje stosowanie ustawodawstwa polskiego, Unii Europejskiej oraz innych przepisów prawa (np. FATCA/CRS, BFG, RODO, MiFID II, regulacji z obszaru ESG i sankcji).

Wdrażając inicjatywę produktową, jednostki zarządzające produktem oraz opracowujące regulacje produktowe muszą stosować się do następujących zasad:

- produkty powinny być zgodne ze strategią banku, a ich konstrukcja przejrzysta i łatwa do zrozumienia przez docelową grupę klientów,
- ryzyka finansowe i niefinansowe związane z wdrożeniem inicjatywy produktowej nie mogą przekraczać ustalonego akceptowalnego poziomu ryzyka,
- inicjatywy produktowe wdrażane w ramach PARP są zgodne z przepisami prawa powszechnie obowiązującego i regulacjami wewnętrznymi,
- docelowa grupa klientów dla produktów / usług jest wyraźnie określona i zdefiniowana na podstawie kryteriów komercyjnych i oceny ryzyka, a także (jeśli dotyczy) w zakresie preferencji dotyczących zrównoważonego rozwoju,
- informacje o produkcie, docelowych grupach klientów, funkcjonalnościach, cenach, aspektach dotyczących zrównoważonego rozwoju, pilotażach, ryzyku i wyłączeniach są wyraźnie zakomunikowane i są jasne dla klientów,
- bank nie wykorzystuje luk w prawie w celu omijania przepisów dotyczących sprawozdawczości finansowej czy unikania obciążeń podatkowych, zarówno dla banku jak i klienta – produkty banku nie wspierają klienta w potencjalnym uchylaniu się od opodatkowania,
- w regulaminach i umowach zawieranych z klientami bank nie stosuje klauzul uznanych za niedozwolone (abuzywne),
- informacje są udzielane klientom w sposób rzetelny, przejrzysty i wyczerpujący oraz prezentujący wszystkie istotne cechy produktu, w szczególności dotyczące warunków korzystania z produktu oraz związanych z nim kosztów i potencjalnego ryzyka finansowego dla klienta,
- bank poddaje oferowane produkty okresowym przeglądom.

Wdrożenie nowego produktu lub znaczących zmian realizowane jest po obligatoryjnym wydaniu decyzji przez właściwy, stały komitet produktowy powołany przez Zarząd Banku:

- Komitet ds. Produktów Detalicznych,
- Komitet ds. Produktów Korporacyjnych i Rynków Finansowych.

Decyzja komitetu produktowego publikowana jest w formie zarządzenia wydanego przez Prezesa Zarządu.

Prosty język

Szeroko promujemy ideę prostego języka, dzielimy się wiedzą i naszymi doświadczeniami i od ponad dziesięciu lat upraszczamy naszą komunikację. Skomplikowana terminologia i zawiłe treści mogą stanowić barierę dla wielu osób. W ramach projektu Po prostu, czyli standardu prostego języka w ING, postawiliśmy sobie za cel uczynienie języka bankowości bardziej przystępnym dla wszystkich klientów. Od małego projektu doszliśmy do standardu w całej organizacji i nauczyliśmy się pisać prościej nasze komunikaty.

W 2025 roku kontynuowaliśmy upraszczanie naszej komunikacji:

- W II kwartale udostępniliśmy wszystkim pracownikom Prostomat 2.0 – nową wersję narzędzia do upraszczania. Dzięki AI narzędzie lepiej diagnozuje i podpowiada, jak uprościć trudne zdania.
- Rozwinęliśmy również program certyfikacji: przeszkoliliśmy 133 osoby, 104 zdobyły certyfikat Po prostu, a 18 osób zdało egzamin na Uniwersytecie Wrocławskim. Dołączyliśmy też do porozumienia ZBP oraz zorganizowaliśmy 7. edycję konferencji o prostym języku – kolejny raz łącząc ekspertów z różnych firm i instytucji we wspólnym dialogu.

Przeciwdziałanie greenwashingowi

Greenwashing definiujemy jako umyślne lub niezamierzone podawanie nieprawdziwych, niekompletnych, niepełnych lub nieprecyzyjnych informacji, które mogą wprowadzać w błąd klientów i innych interesariuszy co do poziomu zrównoważonego rozwoju (w zakresie E, S i G) dostarczanych produktów i usług, działania, strategii oraz wyznaczonych celów organizacji. Jest to część ogólnie przyjętej zasady, zgodnie z którą informacje muszą być „uczciwe, jasne, niewprowadzające w błąd i dostępne". Zasada ta nie ogranicza się do informacji pisemnych. Obowiązuje także w zakresie korzystania z wizualizacji, które mogą przedstawiać zbyt jednostronny obraz sytuacji. Greenwashing nie dotyczy jedynie aspektów środowiskowych. Wszystkie kwestie objęte zobowiązaniami organizacji w zakresie ESG: środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego są potencjalnie narażone na zarzut greenwashingu. Terminowe i systematyczne rozpoznawanie zagrożeń związanych z greenwashingiem jest istotnym działaniem mającym na celu ograniczenie ryzyka utraty reputacji, ryzyka sporów sądowych i ryzyka finansowego. Dlatego tak ważne jest, aby rozumieć, jakie zagrożenia mogą wynikać z greenwashingu.

Produkty a przeciwdziałanie greenwashingowi

W obszarze przeciwdziałania greenwashingowi na etapie projektowania i wdrażania nowych produktów *Polityka Zorientowania na Klienta* jest operacjonalizowana w szczególności za pomocą następujących instrukcji, wytycznych i procedur:

- *Instrukcja – wytyczne dotyczące zapobiegania greenwashingowi* – na temat pułapek greenwashingu, które muszą być brane pod uwagę w czasie projektowania nowych produktów,
- *Instrukcja zarządzania ryzykiem związanym z greenwashingiem* – na temat procesów kontrolnych oraz procesowania reklamacji związanych z greenwashingiem,
- *Instrukcja kwalifikacji produktów i ekspozycji pod kątem ESG (zrównoważonego rozwoju)* – transparentna klasyfikacja produktów finansowych oraz instrumentów finansowych w oparciu o standardy rynkowe, Taksonomię (depozyty i kredyty) oraz SFDR (instrumenty finansowe),
- *Procedura kwalifikowania produktów kredytowych pod kątem ESG (zrównoważonego rozwoju).*

Proces tworzenia nowych produktów uwzględnia szczegółowe wytyczne dla produktów powiązanych z ESG. Każdy nowo projektowany produkt z tej kategorii podlega kwalifikacji zgodnie z *Instrukcją kwalifikacji produktów i ekspozycji pod kątem ESG (zrównoważonego rozwoju)*, która definiuje następujące kategorie aktywów (np. pożyczki, kredyty):

- Tier 1 – zgodne z Taksonomią UE,
- Tier 2 – zrównoważone/społeczne/zielone w zależności od przedmiotu finansowania,
- Tier 3 i Tier 4 – wspierające ESG np. finansowanie w formule SLL (*Sustainability Linked Loans*)

W przypadku pasywów (konta, obligacje) kwalifikacja jest zależna od finansowanego aktywa. W przypadku instrumentów finansowych (fundusze inwestycyjne), podstawę klasyfikacji stanowią zapisy art. 8 i 9 SFDR.

W oparciu o wynik klasyfikacji przeprowadzana jest analiza antygreenwashingowa, której zasady określa *Instrukcja – wytyczne dotyczące zapobiegania greenwashingowi*. Zalecenia dotyczące komunikacji produktu powstają już na etapie tej analizy, co w znacznym stopniu mityguje ryzyko nieuczciwego traktowania klienta w kontekście greenwashingu.

Komunikacja i przeciwdziałanie greenwashingowi

Mamy świadomość, że prewencja greenwashingu powinna zaczynać się na długo przed opracowaniem komunikacji. W poprzednich paragrafach opisaliśmy szereg regulacji, które zabezpieczają nas przed komunikowaniem działań, których przedmiot może nosić znamiona greenwashingu. Jednocześnie wiemy, że nawet o produktach i inicjatywach zgodnych z Taksonomią UE i innymi regulacjami ESG można pisać w sposób nadmiarowy. W ING przykładamy wagę do transparentnej i opartej o dane komunikacji inicjatyw powiązanych z ESG. Zasady takiej komunikacji zostały szczegółowo opisane w następujących dokumentach:

- *Instrukcja – wytyczne dotyczące zapobiegania greenwashingowi*,
- *Ocena Komunikatów ESG* (dalej: OK_ESG) – praktyczny poradnik, oparty o przykłady z analizy komunikatów za lata 2020-2024.

<u>Oświadczenie o transparentności</u>

Materiał OK_ESG opisuje także obowiązki związane z *Oświadczeniem o transparentności*, które stosujemy w przypadku komunikatów dotyczących naszych działań powiązanych ze zrównoważonym rozwojem, a w szczególności z działaniami na rzecz klimatu. Chcemy żeby klienci i interesariusze mieli świadomość, że transformacja gospodarki to długi i złożony proces. Oświadczenie o transparentności mówi o szerszym kontekście naszych działań, nie tylko o wybranej inicjatywie, którą w danym momencie komunikujemy. Zależy nam na tym, żeby odbiorca miał pełen obraz sytuacji i nie nabrał mylnego przekonania o poziomie zrównoważenia naszych

działań na podstawie pojedynczego komunikatu. Umieszczamy je np. pod postami o tematyce środowiskowej w kanałach mediów społecznościowych banku. Treść Oświadczenia o transparentności jest następująca:

Społeczeństwo przechodzi na gospodarkę niskoemisyjną. Robią to nasi klienci, robimy to również w ING. Finansujemy wiele zrównoważonych działań, ale wciąż więcej tych, które takie nie są. Sprawdź, jak sobie radzimy – wejdź na esg.ing.pl.

Eksperci ds. Przeciwdziałania Greenwashingowi

W ramach jednostki Centre of Expertise ESG Innowacje działają eksperci ds. przeciwdziałania greenwashingowi, których rolą jest wsparcie jednostek biznesowych oraz współpraca z Centre of Expertise – Compliance przy opracowywaniu i wdrażaniu regulacji oraz działalność szkoleniowa.

Działania szkoleniowe 2025

Od 2023 roku udostępniamy pracownikom webinar na temat greenwashingu w ramach programu „*ESG dla profesjonalistów*", który w 2025 roku zrealizowało 409 osób (w porównaniu do 806 osób w 2024 roku).

Dodatkowo, temat greenwashingu jest elementem podstawowego programu edukacyjnego „ESG i zrównoważony rozwój", który ukończyło od 2023 roku ponad 77% pracowników Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego (+3p.p w stosunku do 2024 roku). Ponadto, w 2025 roku odbyło się szkolenie dla kluczowych jednostek biorących udział w procesach produktowych i komunikacji, która objęła ponad 270 osób (w serii szkoleń w 2024 roku wzięło udział ponad 350 osób). Działaniami szkoleniowymi objęte zostały także obie fundacje ING.

Mierniki

MDR-M

W obszarze przeciwdziałania greenwashingowi wyznaczone cele dotyczą realizacji wymogów polityki CCP, zgodnie z którą wszystkie informacje (w tym materiały marketingowe) na temat produktów finansowych ING, które dostarczamy (potencjalnym) klientom, muszą być rzetelne, jasne i niewprowadzające w błąd. Prowadzony jest stały monitoring w zakresie ograniczenia lub wyeliminowania praktyk greenwashingu. Do mierzenia skuteczności tych działań stosujemy następujące mierniki:

- % produktów o podwyższonym ryzyku per segment klienta;
- liczba ryzyk zarejestrowanych w związku z greenwashingiem;
- liczba incydentów greenwashingowych;
- liczba reklamacji zawierających komponent greenwashingu.

W 2025 roku nie zidentyfikowano istotnych zdarzeń, które mogłyby generować podwyższony poziom ryzyka związanego z greenwashingiem.

Dostępność produktów i usług

S4-4, MDR-A

Chcemy być bankiem dostępnym dla wszystkich. Sukcesywnie wprowadzamy usprawnienia i rozwiązania, które mają na celu zapewnienie równego dostępu do naszych produktów i usług dla wszystkich klientów, niezależnie od ich sytuacji życiowej, statusu ekonomicznego, stanu zdrowia czy indywidualnych potrzeb. W tym obszarze podejmujemy szereg działań, których celem jest zadowolenie naszych klientów, oraz dążymy do spełnienia wymogów regulacyjnych poprzez ciągły monitoring regulacji oraz trendów; W czerwcu 2025 roku wdrożyliśmy wymogi wynikające z dyrektywy *European Accessibility Act* oraz *Polskiego Aktu o Dostępności* zgodnie z *Ustawą z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnieniu spełnienia wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze*. Sukcesywnie dbamy o poprawę dostępności dla klientów ze szczególnymi potrzebami, szczególnie w obszarach:

- dostępność cyfrowa,
- dostępność dokumentów i regulacji,
- dostępność komunikacji,
- dostępność placówek i infolinii,
- dostępność bankomatów i wpłatomatów.

Wszystkie wdrożone w 2025 roku udogodnienia opisane są na dedykowanej stronie - Bank bez barier - informacja o dostępności.

Dążymy do zapewnienia dostępności produktów i usług dla wszystkich grup klientów

Edukujemy, wspieramy i uwrażliwiamy naszych pracowników na grupy klientów zagrożone wykluczeniem, w tym osoby z niepełnosprawnościami i szczególnymi potrzebami. Specjaliści w codziennej pracy korzystają z materiałów zawierających wskazówki dotyczące obsługi klientów dojrzałych oraz osób z niepełnosprawnością – ruchową, wzroku, słuchu lub inną.

Od 2015 roku we wszystkich naszych placówkach oraz na infolinii banku utrzymujemy usługę dostępu do tłumacza języka migowego „MIGAM". Pozwala ona osobom niesłyszącym na łatwy i szybki dostęp do usług banku za pomocą telefonów komórkowych. Zdecydowana większość naszych placówek wyposażona jest w pętle indukcyjne, aplikację czytającą dla osób z niepełnosprawnością wzroku, lupki powiększające oraz ramki do podpisu. Do naszych placówek klienci mogą wchodzić z psem asystującym. Nasza wyszukiwarka umożliwia sprawdzenie dostępności udogodnień w poszczególnych placówkach.

Wdrażamy rozwiązania zgodne z międzynarodowymi standardami dostępności cyfrowej do obsługi przez osoby z dysfunkcją wzroku zgodnie z *Web Content Accessibility Guidelines 2.1* (WCAG 2.1):

1. Dostosowujemy aplikację Moje ING mobile, system bankowości internetowej Moje ING oraz stronę internetową banku.
2. Dostosowujemy komunikację nie marketingową tak, by uwzględniała potrzeby osób z takimi dysfunkcjami.
3. Dostosowujemy regulacje, aby były zgodne z wymogami ustawy o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami. Udostępniamy je w formatach umożliwiających odczyt za pomocą programów wspierających osoby ze specjalnymi potrzebami. Dbamy o odpowiedni kontrast tekstu, czytelną czcionkę, prosty język, aby nasi klienci w pełni mogli korzystać z dokumentów. Na życzenie klienta przygotujemy regulacje: w Polskim Języku Migowym, w wersji do odsłuchania (audio), powiększone, z dużą czcionką, a także napisane w alfabecie Braille'a.

Współpracujemy w tym zakresie także z Fundacją Widzialni. W styczniu 2025 roku przystąpiliśmy do *Business Accessbility Forum*.

Aktywnie angażujemy się w sektorowe projekty i inicjatywy, których celem jest dialog ze strona społeczną oraz ciągłe doskonalenie w zakresie dostępności. Zdalny kontakt naszych klientów wspieramy przez infolinię, czat, formularz kontaktu. Godziny dostępności prezentujemy na stronie internetowej w zakładce Pomoc i kontakt

Nasze działania skupiamy także na zarządzaniu urządzeniami, dbaniu o ich dostępność, bezpieczeństwo, funkcjonalności, dostosowanie do aktualnych wymogów i potrzeb klientów.

Mając na uwadze wymogi dotyczące dostępności produktów i usług dążymy do tego, aby urządzenia typu bankomat/ wpłatomat były dostosowane do obsługi przez osoby ze szczególnymi potrzebami. W 2025 roku wszystkie bankomaty z logo ING umożliwiały korzystanie z przewodnika głosowego. Dodatkowo, w 2025 roku rozbudowaliśmy tę funkcjonalność o transakcje BLIK i wypłatę Euro. Dla osób z dysfunkcją wzroku jest to istotne udogodnienie. Oprócz systemu audio, klientów niewidomych i niedowidzących podczas realizacji transakcji wspierają również naklejki z komunikatami w alfabecie Braille'a. Wskazują one kluczowe elementy, co ułatwia korzystanie z bankomatu. W lokalizacjach, w których była taka możliwość, dostosowaliśmy wysokość bankomatów do obsługi przez osoby które poruszają się na wózku. Informacje o udogodnieniach bankomatów dostępne są w wyszukiwarce na naszej stronie internetowej.

Rozwiązania dostępne w naszych placówkach*	Miejsca spotkań		Punkty obsługi kasowej		ING Expressy	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Liczba placówek	**175**	**150**	**55**	**55**	**56**	**64**
Obsługa w języku migowym	100%	100%	100%	100%	-	-
Miejsce dostępne dla osób na wózku	-	87%	-	93%	-	-
Miejsce dostępne dla osób na wózku z asystą	-	11%	-	7%	-	-
Wejście bez barier architektonicznych	98%	99%	100%	100%	100%	100%
Pętla indukcyjna	53%	100%	91%	100%	-	-
Możliwość wejścia z psem asystentem	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Udogodnienia dla osób niewidomych i niedowidzących	-	100%	-	100%	-	100%

Nota metodyczna: Rozwiązania dotyczące dostępności zostały opracowane i wdrożone w 2025 roku. Prezentowane informacje zostały przygotowano zgodnie z wymogami ustawy obowiązującej od czerwca 2025 r. W związku z tym na koniec 2024 roku nie dysponowaliśmy analogicznymi danymi ani wskaźnikami, ponieważ nie były wtedy wymagane ani monitorowane w obecnym zakresie W punktach ING Express, działających w przestrzeniach otwartych (centra handlowe), nie są stosowane niektóre udogodnienia ze względu na konieczność zapewnienia bezpieczeństwa oraz poufności rozmów z klientami.

Rozwiązania dostępne w bankomatach/wpłatomatach z logo ING		
	2024	2025
Dostęp dla osób na wózku (brak barier architektonicznych, dostosowana wysokość urządzenia*	138	208
Udźwiękowienie – możliwość skorzystania z przewodnika głosowego poprzez podłączenie słuchawek	520	850

** kryterium wyznaczane na podstawie konsultacji z Fundacją Integracja (bankomat jest dostosowany jeśli jego najwyżej położony element sterujący znajduje się do wysokości max. 120 cm).*

Dostępną na naszej stronie internetowej wyszukiwarkę naszych placówek i bankomatów/wpłatomatów uzupełniliśmy w styczniu 2025 roku o dodatkowe filtry, dzięki którym sprawdzić, jakimi udogodnieniami dla osób niepełnosprawnych dysponujemy w poszczególnych placówkach.

Dostępność wiedzy i edukacja finansowa

S4-4, MDR-A

Ważnym działaniem wspierającym dostępność i zdrowie finansowe klientów jest edukacja finansowa, którą od wielu lat kierujemy do szerokiego grona odbiorców. Realizacja tych działań wypływa z potrzeby dzielenia się wiedzą ekspercką, którą posiadamy jako instytucja finansowa. Czujemy się odpowiedzialni za wzmacnianie zdrowia finansowego naszych klientów i kierujemy do nich liczne treści edukacyjne, stworzone z myślą o różnorodnych

grupach odbiorców. Działania z zakresu edukacji finansowej to także jeden z głównych obszarów aktywności jednej z naszych fundacji korporacyjnych, Fundacji ING Dzieciom. Więcej o fundacji piszemy tutaj.

Odpowiedzialna działalność biznesowa w zakresie obsługi klienta

Kontynuujemy działania, które stawiają klienta w centrum naszych procesów. Wspieramy klientów poprzez edukację i pomoc w korzystaniu z aplikacji Moje ING, oferując produkty i usługi bankowe oraz dodatkowe funkcjonalności, takie jak Profil Zaufany, opłacanie parkingów czy zakup biletów komunikacji miejskiej. Edukacja rozpoczyna się już na etapie nawiązania relacji – priorytetem jest proces otwarcia konta na selfie w placówce, który angażuje i usamodzielnia klienta, dając mu poczucie kontroli i wygody. Dodatkowo, umożliwiamy potwierdzenie tożsamości przy użyciu aplikacji mObywatel, co skraca czas formalności i zwiększa komfort obsługi.

Na ekranach w placówkach udostępniamy tutoriale krok po kroku, jak zrealizować przelew, zmienić dane czy ustawić limity dla przelewów i BLIKa. Na bieżąco analizujemy czynności, które sprawiają klientom najwięcej trudności, i aktualizujemy materiały, aby były jak najbardziej pomocne.

Nasi specjaliści w miejscach spotkań aktywnie wspierają klientów w konfiguracji aplikacji Moje ING, realizacji pierwszych transakcji oraz wyborze produktów bankowych. Stawiamy na samodzielność klienta – pokazujemy, jak korzystać z funkcji aplikacji w praktyce, aby w przyszłości mógł działać bez barier.

Dbamy o to, aby nasze standardy obsługi były dostępne i przyjazne dla każdego klienta, a jednocześnie wspierały komfort pracy specjalistów. Wprowadziliśmy wytyczne dotyczące obsługi klientów dojrzałych oraz osób z niepełnosprawnościami, które ułatwiają dopasowanie procesu do indywidualnych potrzeb i eliminują bariery w komunikacji.

Dodatkowo, udostępniliśmy wskazówki dotyczące języka inkluzywnego, aby każda interakcja była zrozumiała, empatyczna i profesjonalna. Dzięki temu specjaliści zyskują jasne narzędzia i standardy, które upraszczają obsługę, zwiększają pewność w rozmowie i pozwalają wykorzystać wiedzę ekspercką specjalistów. Stałe wsparcie zapewnia również Twój Wirtualny Asystent w aplikacji Moje ING, dostępny w dogodnym czasie i miejscu, który odpowiada na pytania i pomaga bezpiecznie korzystać z aplikacji.

Bezpieczeństwo jest kluczowym elementem naszych rozmów – edukujemy klientów, jak chronić swoje dane i transakcje, oraz udostępniamy rozwiązania takie jak weryfikacja behawioralna czy CyberRescue. Dzięki temu budujemy świadomość i zaufanie, a klienci czują się pewnie w cyfrowym świecie.

Nieustannie pracujemy nad tym, by jakość obsługi klienta hipotecznego była na najwyższym poziomie. Organizujemy warsztaty dla naszych specjalistów, wykorzystując nowoczesne technologie, takie jak okulary VR, aby ćwiczyć standard obsługi klientów. Praca nad rozwojem kompetencji naszych specjalistów, przekłada się na wysokie oceny satysfakcji. Między innymi, dzięki takim działaniom zajęliśmy 1. miejsce w rankingu „Instytucja Roku" w kategorii najlepsza obsługa hipoteczna. To dla nas dowód, że inwestowanie w rozwój i innowacje naprawdę się opłaca – przede wszystkim dla naszych klientów.

Promowanie postaw i rozwiązań zabezpieczenia finansowego na przyszłość

Kontynuujemy działania promujące rozwiązania ofertowe wspierające klientów w budowaniu ich zdrowia finansowego. W ramach realizacji strategii ESG banku odpowiedzialnie oferujemy produkty emerytalne IKE i IKZE oraz prowadzimy działania edukacyjne, które pomagają klientom świadomie planować przyszłość.

W ciągu roku przygotowaliśmy i skierowaliśmy do klientów cztery oferty specjalne promujące produkty emerytalne. Zdecydowana większość osób skorzystała z nich podczas bezpośrednich rozmów z naszymi ekspertami ds. emerytur, co podkreśla rolę specjalistycznego doradztwa w podejmowaniu decyzji długoterminowych.

Aby dotrzeć również do młodszej grupy klientów, nawiązaliśmy współpracę z partnerami ING Express. Dzięki temu zwiększyliśmy zainteresowanie tematyką zabezpieczenia finansowego na czas emerytury. Klienci mogą umawiać się na konsultacje z ekspertami zarówno w placówkach banku, jak i podczas spotkań wideo.

Jednocześnie rozwijamy dostępność wiedzy oraz intensyfikujemy działania edukacyjne z zakresu inwestowania. Naszym celem jest wspieranie klientów w zrozumieniu zasad długoterminowego oszczędzania i inwestowania, aby mogli podejmować świadome decyzje dotyczące swojej przyszłości finansowej.

Dostępność wiedzy i edukacja klientów w zakresie inwestowania

Realizując misję zapewniania naszym klientom dostępu do wiedzy i edukacji skupiamy się na wyjaśnianiu zasad funkcjonowania rynku finansowego, komentowaniu bieżącej sytuacji rynkowej, przybliżaniu specyfiki oferty produktowej, a także budowaniu świadomości w zakresie dbania o finansową przyszłość.

Udostępniliśmy klientom w Moim ING kolejny poziom zaawansowania „Nauki inwestowania z ING" - materiały edukacyjne dedykowane dla osób z większym doświadczeniem i wiedzą inwestycyjną. Dzięki temu rozwiązaniu klient znajdzie dopasowane treści do swoich zainteresowań i potrzeb w danym momencie. Nasi eksperci z Centrum Kompetencji Inwestycyjnych przygotowują dla klientów miesięczne komentarze rynkowe, dostępne na stronie ing.pl. Klienci znajdują w nich podsumowania kluczowych wydarzeń na rynku.

Z myślą o edukacji finansowej i przyszłości naszych klientów wdrożyliśmy kalkulatory emerytalne dla IKE i IKZE na stronie internetowej oraz Moim ING.

W 2025 roku kontynuowaliśmy program cyklicznych spotkań online z naszymi klientami.Przeprowadziliśmy webinaria, podczas których eksperci z banku oraz nasi partnerzy z towarzystw funduszy inwestycyjnych podzielili się wiedzą rynkową w obszarze inwestycji.

Działanie edukacyjne skierowane do dzieci i nastolatków w Mieście ING na platformie Roblox

„Miasto ING" to edukacyjna gra na platformie Roblox, z którą jako pierwszy w Polsce ING pojawił się w 2022 roku. To wirtualny świat, w którym dzieci i młodzież (7–17 lat) uczą się bezpiecznego poruszania się w sieci oraz podstaw odpowiedzialnego zarządzania finansami – poprzez zabawę i praktyczne zadania. Gracze zdobywają punkty m.in. za sprzątanie miasta, wyprowadzanie psów, mycie okien i aut czy pomoc w restauracji, a przy okazji poznają zasady

cyberbezpieczeństwa: tworzenia silnych haseł, rozpoznawania niebezpiecznych stron, ochrony danych i bezpiecznego przechowywania haseł.

ING Bank Śląski jest świadomy zagrożeń jakie mogą spotkać dzieci w Internecie, dlatego gra Miasto ING na platformie gamingowej Roblox jest bezpłatna. Jej celem jest wzbudzenie zainteresowania tematyką cyberbezpieczeństwa u młodych osób w ich naturalnym środowisku oraz wsparcie rodziców w edukacji w tym zakresie.

Do końca 2025 roku gra zaangażowała ponad 1,4 miliona graczy (w porównaniu do 1 miliona na koniec 2024 roku), osiągając przy tym ponad 4,2 mln wizyt (2,6 miliona na koniec 2024 roku). Gracze wykonali ponad 690 tys. lekcji w Akademii Cyberbezpieczeństwa (300 tys. na koniec 2024 roku) lekcji w Akademii Cyberbezpieczeństwa oraz ponad 460 tys. quizów dotyczących bezpieczeństwa w sieci (150 tys. do końca 2024 roku).

Edukacja Ekonomiczna w Małym Palcu

W 2025 roku uruchomiliśmy ogólnopolski program edukacyjny „Edukacja Ekonomiczna w Małym Palcu", którego celem jest wspieranie rozwoju kompetencji finansowych, ekonomicznych i społecznych dzieci w szkołach podstawowych. Program powstał z przekonania, że umiejętność podejmowania decyzji, planowania i rozumienia podstaw ekonomii to fundament kompetencji przyszłości. W ramach inicjatywy przygotowano kompletny zestaw angażujących materiałów edukacyjnych dla uczniów klas 1–3 oraz 4–8:

- Treści dla młodszych uczniów opracowała Fundacja ING Dzieciom.
- Scenariusze dla klas 4–8 stworzyli pracownicy Pionu CFO ING wspólnie z Fundacją.
- Wszystkie materiały powstały przy współpracy z ekspertami zewnętrznymi.

Materiały obejmują m.in. tematy: historię pieniądza, zarabianie, oszczędzanie, wydawanie, dzielenie się, planowanie i rozwój kompetencji przyszłości. Każdy moduł wzbogacono o aktywności pomagające utrwalać wiedzę poprzez działanie. Treści dostępne są bezpłatnie na stronie programu tutaj. Razem z programem edukacyjnym, uruchomiono program grantowy, w którym nauczyciele wraz z uczniami mogą realizować własne projekty ekonomiczne inspirowane materiałami „Edukacji Ekonomicznej w Małym Palcu". Do udziału zaproszone są publiczne szkoły podstawowe w całej Polsce, a 10 szkół z najbardziej innowacyjnymi pomysłami otrzyma grant w wysokości 6 000 zł na wdrożenie projektu.

Edukacja w nowoczesnej formie – Mity i kredyty

Chcemy, żeby wiedza o kredytach hipotecznych była dostępna dla każdego – także dla młodszych odbiorców. Dlatego stworzyliśmy cykl wideo „Mity i kredyty" w formacie TikToka. W 10 krótkich odcinkach obalamy popularne mity i tłumaczymy najważniejsze kwestie w prosty sposób. Filmy cieszą się dużym zainteresowaniem – mają już ponad 8,5 mln wyświetleń.

Naszym celem jest nie tylko edukacja, ale też inspirowanie do świadomych decyzji, również w zakresie energooszczędności zachęcając klientów do kontaktu z naszymi specjalistami, którzy na co dzień są wsparciem dla naszych klientów.

Bezpieczeństwo danych naszych klientów i ochrona prywatności

Polityki

S4-1, MDR-P

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 nasze obowiązki w tym zakresie. Za zapewnienie zgodności i wdrożenie zapisów polityki odpowiadają: na poziomie Członka Zarządu banku Data Protection Executive oraz Inspektor Ochrony Danych Osobowych.

Zasady odnoszące się do przetwarzania danych osobowych ujęte w polityce to m.in.:

- ich poufność, minimalizację danych oraz przetwarzanie ich w ściśle określonym celu,
- wymagania w zakresie przejrzystości i informowania osób fizycznych w odniesieniu do przetwarzania i praw, które tym osobom przysługują,
- zapewnienia ograniczenia przechowywania danych osobowych,
- przeprowadzania oceny skutków dla ochrony danych, pod kątem wpływu przetwarzania danych na prawa i wolności osób fizycznych,
- przeprowadzania oceny wpływu transferu danych poza Europejski Obszar Gospodarczy do krajów niezapewniających odpowiedniej ochrony.

Wymagania polityki wyznaczają standardy dotyczące ochrony danych osobowych, zgodnie z którymi postępują nasi pracownicy, aby zapewnić zgodność z przepisami prawa oraz spełnić oczekiwania klientów, dostawców, partnerów biznesowych i pracowników.

Tajemnica bankowa również chroni prywatność klientów i stanowi filar zaufania w relacji klienta z bankiem, a zachowanie przez bank informacji w tajemnicy ma na celu ochronę klientów przed nieuprawnionym dostępem do ich danych finansowych i zapobieganiu nadużyciom i oszustwom finansowym.

Dokładamy starań, aby ochrona tajemnicy bankowej określona w *Prawie bankowym* była uwzględniana we wszystkich procesach, zarówno realizowanych przez bank, jak i strony trzecie działające w imieniu banku.

W banku obowiązuje *Polityka dotycząca tajemnicy bankowej*, która porządkuje wymogi w zakresie zasad dotyczących ochrony informacji objętych tajemnicą bankową. W jednym dokumencie zostały wskazane obowiązki mające na celu ograniczenie ryzyka ujawnienia tajemnicy bankowej m.in. poprzez podnoszenie świadomości pracowników, ochronę informacji objętych tajemnicą bankową przed ich utratą i nieuprawnionym ujawnieniem, właściwe identyfikowanie, klasyfikowanie i zabezpieczanie tych informacji, a także zapewnienie, że informacje objęte tajemnicą bankową są wykorzystywane/ ujawniane w sytuacji, gdy jest do tego właściwa podstawa.

Wszystkie wewnętrzne polityki i procedury udostępniamy naszym pracownikom w wewnętrznej bazie dokumentów. Dla naszych klientów przygotowaliśmy podstawowe informacje w tym zakresie na naszej stronie internetowej: Ochrona danych osobowych | ING Bank Śląski.

Działania

S4-4, MDR-A

Nieustannie pracujemy nad rozwiązaniami, które uchronią klientów oraz ich finanse przed działaniami naruszającymi bezpieczeństwo. Zabezpieczamy środowisko IT, klasyfikujemy dane zbierane w konkretnych aplikacjach oraz określamy istotność tych danych. W zależności od poziomu istotności danych wdrażane są techniczne i organizacyjne środki bezpieczeństwa, a także odpowiednie zapisy umowne z dostawcami.

Działania, które realizujemy na bieżąco, mają na celu z jednej strony ograniczenie ryzyka związanego z ochroną prywatności osób, których dane przetwarzamy, a z drugiej usprawnianie dostarczanych usług.

Potencjalne istotne skutki dla ochrony danych są identyfikowane i uwzględniane w odpowiednich ocenach ryzyka:

- ocena skutków dla ochrony danych – przeprowadzana w odniesieniu do czynności przetwarzania i umożliwiająca ich dogłębną analizę zgodnie z obowiązującymi przepisami i zasadami ochrony danych,
- ocena uzasadnionego interesu (tzw. test równowagi) – przeprowadzana w celu oceny, czy bank może polegać na uzasadnionym interesie jako podstawie prawnej w przypadku określonych czynności przetwarzania danych osobowych,
- ocena skutków transferu danych – przeprowadzana w przypadku, gdy dane osobowe są przesyłane do kraju spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

Wszystkie wymienione wyżej oceny prowadzą do identyfikacji ryzyka dla osoby fizycznej i wprowadzenia środków ograniczających to ryzyko, które są wdrażane wprost w procesie biznesowym lub zasobie informatycznym. Umożliwia to ciągłą identyfikację, zarządzanie i ograniczanie istotnych ryzyk związanych z ochroną danych osobowych, ponieważ oceny te stanowią integralną część definiowania nowych procesów biznesowych lub wprowadzania zmian w już istniejących. Ponadto, kwestie ochrony danych osobowych są oceniane i dokumentowane w ramach *Polityki wdrażania, modyfikowania, przeglądu i likwidacji produktów przeznaczonych dla klientów banku*. Dodatkowo, w 2025 roku wdrożyliśmy *Politykę – Zasady przechowywania i usuwania zapisów*, która uzupełnia powyższe regulacje o spójne zasady cyklu życia informacji – od składowania i archiwizacji po terminowe i bezpieczne usuwanie – ze szczególnym uwzględnieniem zasady ograniczonego okresu przechowywania danych osobowych.

Inspektor ochrony danych jest angażowany na każdym etapie identyfikacji i oceny ryzyka naruszenia praw i wolności osób, których dane bank przetwarza.

Dodatkowo, analizujemy wszelkie zgłoszenia klientów w celu udoskonalania naszych produktów, procesów, zasad, procedur i komunikacji oraz zaangażowania odpowiednich stron ryzyka i wewnętrznych interesariuszy.

W ramach Związku Banków Polskich współpracujemy z innymi bankami w celu wypracowania spójnych rozwiązań związanych z ochroną danych osobowych.

Kluczowe działania podjęte w 2025 roku obejmowały:

- analizę zmian wynikających z rozporządzenia *Digital Omnibus* i jego wpływu na banki,
- przygotowanie rekomendacji w zakresie kopiowania dowodów tożsamości,
- konsultacje w sprawie inicjatywy UODO redukującej zakres danych udostępnianych w CEiDG,
- zmiany procesu przetwarzania danych w relacjach Biuro Informacji Kredytowej S.A. – banki.

Edukacja w zakresie bezpieczeństwa danych i ochrony prywatności

Dbamy o przejrzyste i kompletne informowanie klientów o sposobie przetwarzania ich danych osobowych. Chcemy, aby klienci rozumieli jak przetwarzamy ich dane, jakie mają prawa i w jaki sposób mogą z tych praw skorzystać. Zabezpieczamy tym samym klientów przed zagrożeniem związanym z utratą kontroli nad swoimi danymi.

Jednocześnie nadal prowadzimy działania uświadamiające kierowane do pracowników. Cyberbezpieczeństwo to ważny element funkcjonowania banku, a także budowania przewagi konkurencyjnej w oparciu o wiedzę i nowoczesne technologie. Socjotechnika, malware, ransomware, phishing to tylko niektóre z zagrożeń, których musimy być świadomi. ING posiada systemy zabezpieczeń, lecz działania cyberprzestępców stają się coraz bardziej wyrafinowane, dlatego wszyscy pracownicy muszą zachować czujność. Więcej o cyberbezpieczeństwie piszemy tutaj.

W 2025 roku prowadziliśmy następujące akcje uświadamiające kierowane do pracowników:

- szkolenia e-learningowe związane z cyberbezpieczeństwem. Poruszone tematy dotyczyły sposobów jak chronić siebie i organizację przed zagrożeniami, np. jak rozpoznać podejrzane e-maile, SMS-y i strony internetowe, jakie są najnowsze zagrożenia deepfake w cyberprzestępczości i metody manipulacji,
- Miesiąc Cyberbezpieczeństwa, podczas którego eksperci ING oraz zaproszeni goście przeprowadzili cykl warsztatów i wykładów,
- dedykowaną pracownikom wewnętrzną społeczność „Dołącz do bezpiecznych", poruszającą tematy bezpieczeństwa, opisującą przykłady oszustw oraz przedstawiającą nowe rozwiązania technologiczne.

Systematycznie monitorujemy stopień wykonania szkoleń. Pracownicy zobowiązani są do przetwarzania danych osobowych zgodnie z nadanym im upoważnieniem wynikającym z zajmowanego stanowiska pracy. Budujemy świadomość pracowników co do obowiązujących zasad przetwarzania danych poprzez cykliczną komunikację kierowaną do wszystkich pracowników oraz warsztaty w zakresie ochrony informacji prawnie chronionych.

Ważnym działaniem jest również uświadamianie klientów oraz uczenie ich bezpiecznych zachowań w sieci. W 2025 roku tym celu przygotowaliśmy szereg materiałów edukacyjnych dostępnych na:

- stronie www.ing.pl w zakładce Bezpieczeństwo,
- na ekranie logowania i w bankowości elektronicznej,
- w mediach społecznościowych.

Dodatkowo, w przypadku identyfikacji nowego typu oszustwa informujemy o tym klientów wysyłając im tzw. PUSH. Dedykowana grupa specjalistów analizuje przypadki oszustw i podejmuje decyzję o konieczności wprowadzenia środków bezpieczeństwa, informując klientów o nowym zagrożeniu.

Dla klientów naszego banku zostało również udostępnione narzędzie służące bezpieczeństwu o nazwie *CyberRescue*. Jedną z funkcjonalności tego narzędzia jest specjalna infolinia, gdzie można zasięgnąć porady dotyczącej między innymi sytuacji:

- gdy ktoś przechwyci skrzynkę mailową klienta lub konto na portalu społecznościowym,
- gdy klient odbierze maila z podejrzanym linkiem lub załącznikiem.

Dla małoletnich klientów bank również przygotował produkty i rozwiązania, takie jak gra edukacyjna Miasto ING na platformie Roblox. Więcej o niej piszemy tutaj.

Przypadki naruszeń prywatności klientów i wycieku danych osobowych

S4-4, MDR-A

W przypadku naruszeń ochrony danych osobowych, podejmujemy niezbędne środki ograniczające i łagodzące tak szybko, jak to możliwe po zidentyfikowaniu takiego zdarzenia. Przeprowadzana jest odpowiednia analiza prawdopodobieństwa ryzyka naruszenia praw i wolności osoby, których dane dotyczą oraz – w razie potrzeby – raportujemy naruszenie do organów nadzoru zgodnie z wymogami regulacyjnymi.

Jeżeli jest to wymagane, informujemy również osoby, których dane dotyczą, wskazując im możliwe konsekwencje naruszenia ochrony danych osobowych oraz opis środków zastosowanych lub proponowanych w celu zaradzenia naruszeniu i zminimalizowania jego ewentualnych negatywnych skutków. Przeprowadzamy analizę procesu, w którym naruszenie wystąpiło i wprowadzamy dodatkowe środki bezpieczeństwa, aby zapobiec podobnym zdarzeniom w przyszłości.

Statystyka z zakresu naruszeń ochrony danych osobowych

W 2025 roku odnotowaliśmy 312 naruszeń ochrony danych osobowych (wobec 186 w 2024 roku), z czego 160 naruszeń wymagało zgłoszenia do Urzędu Ochrony Danych Osobowych (UODO), podczas gdy w 2024 roku notyfikacji wymagało 75 przypadków. W wymaganych przypadkach – gdzie naruszenia praw i wolności osób fizycznych oceniono na poziomie wysokim – poinformowano osoby poszkodowane o tych zdarzeniach, wskazując potencjalne negatywne skutki naruszenia oraz możliwe do podjęcia działania minimalizujące negatywne konsekwencje tych zdarzeń.

Zaistniałe naruszenia wynikały między innymi z zagubienia dokumentacji przez operatora pocztowego lub firmy kurierskiej oraz omyłek pracowników podczas wykonywania obowiązków służbowych (np. email wysłany do błędnego adresata, w wiadomości do klienta został błędnie dodany załącznik z danymi osoby trzeciej, błędnie zostały wydane dokumenty papierowe).

W sytuacji, gdy skarga klienta jest zasadna, podejmujemy działania mające na celu uwzględnienie wniosku klienta. W 2025 roku bank stwierdził 19 uzasadnionych skarg ze strony klientów dotyczących naruszenia prywatności.

W zakresie podjętych przez UODO decyzji, w 2025 roku bank nie zgodził się z dwiema decyzjami i zaskarżył je do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego, dodatkowo zaskarżył jedną decyzję z 2024 roku. Obecnie przed Wojewódzkim Sądem Administracyjnym toczą się cztery sprawy, a przed Naczelnym Sądem Administracyjnym (NSA) toczy się jedna sprawa na wniosek banku.

SBM-3.48-b

W lipcu 2025 roku Prezes UODO nałożył karę w wysokości 18 mln zł na bank w zakresie praktyki skanowania dowodów osobistych w okresie od kwietnia 2019 roku do września 2020 roku. Bank zawiązał rezerwę na kwotę kary i ujął ją w kosztach działania za 2025 roku (Nota nr 8 w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2025 rok). Bank zaskarżył decyzję korzystając z prawa złożenia skargi do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie. Bank w pełni współpracował z Prezesem UODO na każdym etapie postępowania. Bank pobierał skany dokumentów tożsamości w sytuacjach, w których było to niezbędne do realizacji obowiązków wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Skany były pozyskiwane wyłącznie w tym celu.

Mierniki

S4-5, MDR-T, MDR-M

W obszarze bezpieczeństwa danych i ochrony prywatności nie zostały wyznaczone mierzalne cele, ale prowadzony jest stały monitoring skuteczności działań z wykorzystaniem wskaźników efektywności oraz wskaźników ryzyka. Są one monitorowane z miesięczną częstotliwością, co pozwala na analizę trendów.

Efektywność realizacji działań jest mierzona poprzez:

- terminowość realizacji oceny skutków dla ochrony danych – na koniec 2025 roku wskaźnik wynosił 100% (w porównaniu do 97% w 2024 roku),
- liczbę podmiotów przetwarzających dane w imieniu banku, które zostały poddane audytowi w ciągu ostatnich trzech lat – na koniec 2025 roku nie było podmiotu, który nie został sprawdzony (podobnie jak w 2024 roku).
- kompletność realizacji tzw. testów równowagi w przypadku oparcia przetwarzania danych osobowych o prawnie uzasadniony interes administratora – na koniec 2025 roku wszystkie niezbędne testy równowagi zostały przeprowadzone (tak jak i w 2024 roku).

Wskaźniki ryzyka w obszarze danych osobowych zostały ustalone dla poniższych elementów:

- terminowość realizacji wniosków praw osób, których dane dotyczą – na koniec 2025 roku 100% wniosków zostało zrealizowanych w terminie zgodnym z przepisami (podobnie jak w 2024 roku),
- odsetek naruszeń ochrony danych terminowo zaraportowany do Urzędu Ochrony Danych Osobowych – na koniec 2025 roku wszystkie naruszenia, dla których analiza wykazała konieczność powiadomienia Urzędu, zostały terminowo zaraportowane (tak jak w 2024 roku),
- liczba podmiotów przetwarzających dane osobowe w imieniu banku poza Europejskim Obszarem Gospodarczym, do którego dane zostały przesłane bez wymaganej oceny skutków transferu tych danych – na koniec 2025 roku wynosiła 0 (bez zmian w stosunku do 2024 roku),
- Odsetek przeszkolonych pracowników banku w obszarze ochrony danych osobowych – na koniec 2025 roku wynosił 99,1% (w porównaniu do 98,9% w 2024 roku).

Poza opisanymi miernikami, raz w roku testujemy i oceniamy mechanizmy kontrolne zdefiniowane w obszarze ochrony danych osobowych.

Informacje dotyczące ładu korporacyjnego (G)

To nasza kultura korporacyjna napędza sposób, w jaki prowadzimy działalność i wpływa na wszystkich naszych interesariuszy. Fundamentem naszej kultury korporacyjnej jest Pomarańczowy Kod, który określa nasze wartości i zachowania oraz zapewnia uczciwość, przejrzystość i wysokie standardy etyki biznesowej, w tym dbałość o przestrzeganie regulacji prawnych.

W tym rozdziale prezentujemy informacje na temat istotnych dla ING kwestii zrównoważonego rozwoju, które odnoszą się do obszaru ładu korporacyjnego:

- **G1 Postępowanie w biznesie:**
  - Kultura korporacyjna
  - Ochrona sygnalistów
  - Korupcja i przekupstwo

Postępowanie w biznesie (G1)

Postępowanie w biznesie odnosi się do sposobu, w jaki działamy i obejmuje takie kwestie, jak etyka biznesu i kultura korporacyjna, w tym przeciwdziałanie korupcji i łapówkarstwu, oraz mechanizmy zgłaszania naruszeń i ochrona sygnalistów.

Odpowiedzialne postępowanie w biznesie stanowi fundament naszej działalności i jest kluczowym elementem budowania zaufania wobec ING. W ramach tematu G1, zgodnie z wynikami oceny podwójnej istotności koncentrujemy się na zagadnieniach związanych z etyką biznesu, kulturą korporacyjną, przeciwdziałaniem korupcji i łapownictwu oraz funkcjonowaniem mechanizmów zgłaszania naruszeń i ochrony sygnalistów.

W niniejszym rozdziale przedstawiamy sposób zarządzania istotnymi kwestiami objętymi standardem ESRS G1 – w szczególności opis obowiązujących polityk, procesów kontrolnych oraz działań podejmowanych w celu zapewnienia zgodności z regulacjami i utrzymania wysokich standardów etycznych.

Tematy istotne	Rodzaj IRO
Kultura korporacyjna	⊕ ⚠
Korupcja i przekupstwo	⚠
Ochrona sygnalistów	⚠

⊕ Rzeczywisty pozytywny wpływ
⊖ Rzeczywisty negatywny wpływ
⊕ Potencjalny pozytywny wpływ
⊖ Potencjalny negatywny wpływ
Szansa
⚠ Ryzyko

Pełen opis istotnych wpływów, szans i ryzyk znajduje się tutaj.

Wewnętrzne wytyczne i procedury składające się na system kontroli wewnętrznej umożliwiają nam w odpowiednim czasie zidentyfikować i ocenić rzeczywiste i potencjalne zagrożenia, pozwalają reagować na istniejące i potencjalne ryzyka w krótko- i średnio-terminowej perspektywie. Perspektywa długoterminowa stoi jednak w obliczu znacznej niepewności ze względu na zmieniające się otoczenie regulacyjne i ograniczoną zdolność do prognozowania rozwoju sytuacji makroekonomicznej i społecznej.

Nasze polityki w zakresie etyki i zapewnienia zgodności

G1-1, MDR-P

Najważniejsze polityki odnoszące się istotnych tematów:

Nazwa dokumentu	Powiązane istotne tematy zrównoważonego rozwoju	Powiązane regulacje wewnętrzne
Regulamin – zasady etyki zawodowej pracowników Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.	• Kultura korporacyjna	• *Regulamin pracy* • *Polityka dbałości o środowisko pracy wolne od dyskryminacji i mobbingu* • *Polityka zarządzania konfliktami interesów,* • *Polityka zorientowania na klienta* • *Polityka przeciwdziałania konfliktom interesów* • *Polityka przeciwdziałania nadużyciom na rynku* • *Polityka konkurencji* • *Polityka dotycząca ochrony danych osobowych* • *Polityki FEC*
Polityka antykorupcyjna Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.	• Korupcja i przekupstwo	• *Polityka przeciwdziałania konfliktom interesów* • *Polityki FEC* • *Polityka dokonywania zakupów*
Polityka zgłaszania naruszeń w ING Banku Śląskim S.A.	• Kultura korporacyjna • Korupcja i przekupstwo • Ochrona sygnalistów	• *Procedura postępowania ze zgłoszeniami w trybie Gwizdek* • *Instrukcja – standard kontroli dla Polityki zgłaszania naruszeń w ING Banku Śląskim S.A* • *Procedura przeprowadzania kontroli potencjalnych działań odwetowych wobec Sygnalistów*

W poniższej tabeli przedstawiamy zestawienie obowiązujących regulacji w podziale na kluczowe spółki Grupy Kapitałowej:

ING Bank Śląski	ING Bank Hipoteczny	ING Lease	ING Commercial Finance
Regulamin – zasady etyki zawodowej pracowników Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.			
Polityka antykorupcyjna Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.			
Polityka zgłaszania naruszeń w ING Banku Śląskim S.A.	*Polityka zgłaszania naruszeń w ING Banku Hipotecznym S.A.*	*Polityka zgłaszania naruszeń w ING Lease (Polska) Sp. z o.o. i Spółkach Zależnych*	*Polityka zgłaszania naruszeń w ING Commercial Finance Polska S.A.*

Nasza kultura korporacyjna

Nasze działania mają wpływ na wielu interesariuszy: klientów, pracowników, akcjonariuszy, dostawców i całe otoczenie społeczne. Każdy z tych interesariuszy oczekuje tego, że będziemy postępować w sposób etyczny. W ING wszyscy mamy obowiązek działać etycznie i zgodnie z naszymi wartościami. Nie możemy ignorować, tolerować lub usprawiedliwiać zachowań, które są niezgodne z naszymi zasadami, ponieważ wpłynęłoby to negatywnie na zaufanie do naszego banku ze strony społeczeństwa oraz pracowników, którzy codziennie dbają o jego rozwój.

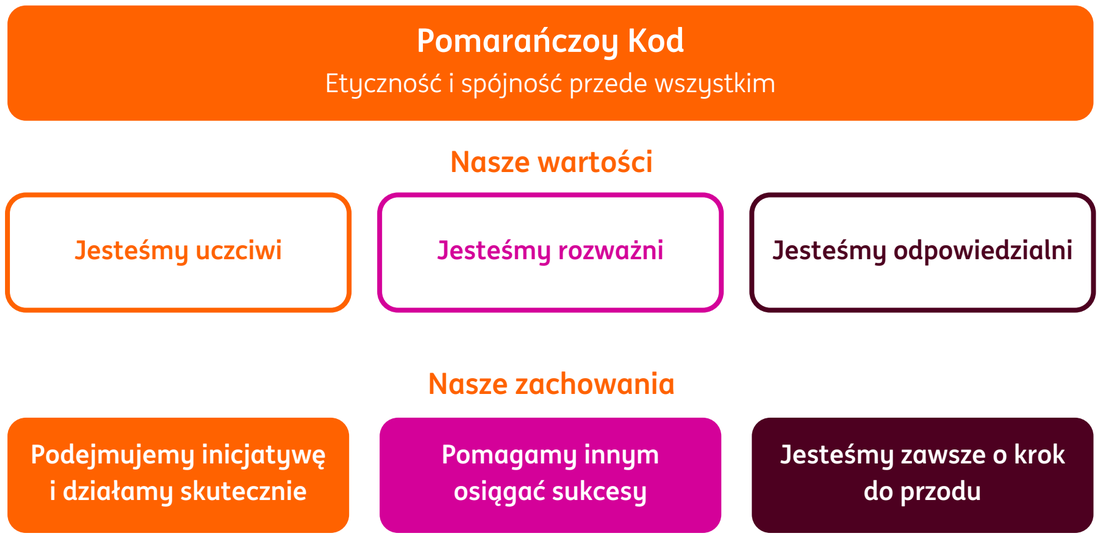
Nasza kultura organizacyjna opiera się na Pomarańczowym Kodzie – to deklaracja kim jesteśmy, z nadrzędną zasadą "etyczność i spójność przede wszystkim". *Regulamin – zasady etyki zawodowej pracowników Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.* łączy w sobie Globalny Kodeks Postępowania ING (odnoszący się do Pomarańczowego Kodu oraz głównych polityk i wytycznych ING) oraz wymogi, które wskazuje Komisja Nadzoru Finansowego, EBA i Kodeks Etyki Bankowej. Pomarańczowy Kod wskazuje ogólne wartości i zachowania, a poszczególne polityki i inne regulacje ING opisują bardziej szczegółowe wytyczne.

Pomarańczowy Kod

Pomarańczowy Kod opisuje czego możemy się spodziewać od siebie nawzajem. Jest to zestaw standardów, które wspólnie cenimy, którym staramy się sprostać i zapraszać innych do oceniania nas w tym zakresie. Został on stworzony w Grupie ING N.V w 2014 roku i jest ważnym elementem tworzenia spójnej kultury w ramach całego ING.

Pomarańczowy Kod składa się z wartości oraz zachowań, które mają wspierać nasze działania na co dzień.

Wartości ING są naszą obietnicą, którą składamy światu. Pomarańczowe Zachowania ING to zobowiązania, które - jako współpracownicy - składamy sobie nawzajem oraz standardy umożliwiające ocenę naszych działań. Są one również ważnym elementem naszego systemu ocen rocznych. Dodatkowo, pracownicy zachęcani są do dzielenia się wzajemnie informacją zwrotną opartą o model „Przestań, Zacznij, Kontynuuj" jako sposobu na wyrażenie uznania, wsparcie w rozwoju i zmianie, wzmocnieniu zachowań, które budują skuteczność i pomagają osiągnąć sukces innym.



Regulamin – zasady etyki

Regulamin – zasady etyki zawodowej Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. jest dokumentem wprowadzanym przez Zarząd Banku i akceptowanym przez Radę Nadzorczą i ma zastosowanie do podmiotów należących do Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego tj. do banku oraz jego podmiotów zależnych i ich pracowników. Właścicielem regulaminu jest jednostka Centre of Expertise – Compliance, która odpowiada za jego wdrożenie, promowanie oraz ocenę stosowania przez pracowników. Dokument jest dostępny w intranecie dla wszystkich pracowników.

Zasadnicza treść obowiązujących zasad etycznych została opisana w rozdziale tej polityki pt. Globalny Kodeks Postępowania ING. Na bazie wartości i zachowań z Pomarańczowego Kodu, wyróżniliśmy 10 zasad postępowania, którego oczekujemy od wszystkich pracowników. Zasady te mają zapobiegać i chronić nas przed podejmowaniem nieetycznych i/lub nielegalnych decyzji w ramach codziennej działalności. Regulamin został zaktualizowany w październiku 2025 roku.

10 zasad postępowania wymienionych w Globalnym Kodeksie Postępowania ING:

1 Stawiamy zrównoważony rozwój na pierwszym miejscu Nieustannie pracujemy nad naszymi ambicjami w kontekście zmiany klimatycznej, środowiska, praw człowieka i społeczeństwa włączającego.	**2** Zorientowanie na klienta Chronimy prawa i interesy klientów.
3 Nieuczciwa konkurencja i nadużycia na rynku Pomagamy chronić uczciwą konkurencję i uczciwe rynki (zapobiegamy nadużyciom na rynku).	**4** Poznaj swojego klienta Chronimy ING przed nadużyciami związanymi z przestępczością finansową i gospodarczą oraz przestępstwami podatkowymi.
5 Bezpieczne środowisko pracy Przyczyniamy się do tworzenia i utrzymywania środowiska pracy sprzyjającego włączaniu i atmosferze wzajemnego szacunku.	**6** Zabieranie głosu Zabieramy głos i zgłaszamy podejrzane lub faktyczne karalne, nieetyczne lub niewłaściwe zachowanie ze strony ING lub wewnątrz ING.
7 Innowacyjność, technologia i dane Chronimy dane osobowe oraz wykorzystujemy dane i technologie z korzyścią dla naszych interesariuszy oraz aby ich wspierać i inspirować.	**8** Ostrożność przy udostępnianiu Traktujemy wszystkie informacje z należytą starannością i odpowiedzialnie prowadzimy komunikację.
9 Konflikty interesów Rozpoznajemy potencjalne konflikty interesów i podejmujemy w związku z tym odpowiednie działania.	**10** Przeciwdziałamy przekupstwom i korupcji Stosujemy zasadę zerowej tolerancji wobec przekupstwa i korupcji.

Przedstawiciele i pośrednicy banku są zobowiązani do zapoznania się z *Globalnym Kodeksem Postępowania ING*.

Bank wymaga również etycznego postępowania od swoich dostawców – określa je Kodeks Postępowania dla dostawców ING Banku Śląskiego S.A. udostępniony dostawcom na dedykowanej im stronie.

Działania

MDR-A

Dbamy o to, żeby pracownicy znali zasady etyczne i stosowali je w swojej pracy. Regularnie przypominamy pracownikom o wartościach jakimi kierujemy się w naszej organizacji i kierowaniu się Pomarańczowym Kodem.

Każdy nowy pracownik w ramach procesu onboardingowego ma obowiązek zapoznania się z zasadami etyki zawodowej ING i podpisania oświadczenia o jego znajomości oraz realizacji szkolenia e-learningowego z Globalnego Kodeksu Postępowania ING. Wszyscy pracownicy przechodzą regularne szkolenia e-learningowe z obowiązujących zasad etycznych oraz podpisują coroczne oświadczenia o znajomości tych zasad i stosowaniu się do nich. Na koniec 2025 roku, 94% naszych pracowników ukończyło moduł szkoleniowy z Globalnego Kodeksu Postępowania ING zakończony oświadczeniem o stosowaniu się do niego.

Dodatkowo nowi pracownicy realizują szereg szkoleń e-learningowych z zakresu poszczególnych polityk, które są rozwinięciem Globalnego Kodeksu Postępowania ING (m.in. z obszaru przeciwdziałania konfliktom interesów, zgłaszania naruszeń, przeciwdziałania korupcji, KYC, itd.). W przypadku aktualizacji tych polityk wszyscy pracownicy (lub ci, do których odnosi się specyficzna polityka) realizują szkolenie z tego zakresu lub też szkolenia aktualizujące wiedzę.

Jesteśmy członkiem Związku Banków Polskich, a nasz pracownik jednym z członków Komisji Etyki Bankowej. Staramy się brać czynny udział w kształtowaniu i promowaniu zasad etycznych poprzez m.in. udział w badaniach i konkursach, m.in. corocznej ankiecie Komisji Etyki Bankowej, udział w konkursach organizowanych przez Puls Biznesu na etyczną firmę (od wielu lat co roku zdobywamy tytuł Etycznej Firmy, a od 2020 roku do 2024 roku tytuł Super Etycznej Firmy), w ramach którego musimy wykazać regulacje i działania banku, które sprzyjają etycznemu postępowaniu.

Kultura ryzyka

Naszą kulturę organizacyjną kształtujemy również poprzez budowanie dojrzałej kultury ryzyka. Składa się na nią m.in.:

- Budowanie wiedzy i świadomości pracowników w zakresie obowiązujących przepisów i regulacji wewnętrznych, a także z identyfikacji i zarządzania ryzykiem – szkolenia, warsztaty i webinary zarówno dla wszystkich pracowników, jak i dopasowane do charakteru stanowiska.
- Przykład z góry od kadry zarządzającej (tzw. *Tone from the Top*) – komunikaty, dyskusje na temat ryzyk na spotkaniach z pracownikami.
- Podejmowanie decyzji zgodnie z Pomarańczowym Kodem – wypracowana metodyka stosowana do podejmowania wyważonych decyzji w sytuacjach, w których pojawia się dylemat etyczny (np. w ramach zmian w produktach czy modelach). Opiera się ona na czterech krokach, w ramach których dbamy o równoważenie praw i interesów różnych interesariuszy oraz podjęcie ewentualnych działań zapobiegawczych w odniesieniu do możliwych negatywnych konsekwencji decyzji.
- Określony apetyt na ryzyko i regularne monitorowanie jego przestrzegania w różnych obszarach ryzyka w naszym banku.
- Odpowiedni system wynagradzania pracowników określony m.in. w *Polityce wynagradzania i zasadach oceny pracowniczej*, który określa system motywacyjny oparty nie tylko o kryteria finansowe, ale również niefinansowe.
- Budując kulturę ryzyka, chcemy, aby każdy z naszych pracowników, niezależnie od stanowiska, zdawał sobie sprawę z ryzyk, z jakimi może się spotkać w swojej pracy i wiedział jak z nimi postępować.

W ramach Programu Kultury Ryzyka, w 2025 roku po raz czwarty zorganizowaliśmy konkurs – Bohaterowie Ryzyka, w ramach którego nagradzani są pracownicy, którzy w ostatnim roku mieli szczególny wpływ na kształtowanie kultury ryzyka i dbanie o bezpieczeństwo naszego banku i naszych klientów.

Monitorowanie działań

MDR-T

Zarówno działania etyczne oraz kultura ryzyka są analizowane i oceniane w naszym banku. Monitorujemy kulturę ryzyka w ramach przyjętej w Grupie ING metodologii, która ocenia poziom dojrzałości kultury ryzyka. Dokonujemy analiz w czterech wymiarach: świadomości ryzyka, oceny ryzyka, eskalacji i informacji zwrotnej oraz przywództwa. Do monitoringu wykorzystujemy różnorodne źródła danych, takie jak roczne ankiety przeprowadzane wśród pracowników, ocenę ekspercką, wskaźniki ilościowe. Analizujemy zmiany w poszczególnych obszarach w cyklach rocznych.

Zarząd Banku dokonuje corocznej oceny przestrzegania zasad etyki przez pracowników w ramach przyjętej metodyki opartej o kryteria ilościowe oraz jakościowe. Wyniki oceny stanowią podstawę do analizy czy wymagane są jakieś działania naprawcze lub aktualizacja zasad do zmieniającej się sytuacji wewnątrz banku oraz jego otoczenia.

Wyniki badania OHI w zakresie kultury organizacyjnej

Kultura etyczna jest kluczowym elementem kultury organizacyjnej ING. Raz na pół roku nasi pracownicy mają okazję podzielić się swoją perspektywą w badaniu OHI, które bada różne aspekty zdrowia organizacji. Pytania dotyczące kultury etycznej zawierają się w obszarze OHI „Środowisko pracy", który badamy co 2 lata. Nasz wynik w ostatnich badaniach (listopad 2024 roku) wyniósł 83% i znajduje się w górnym kwartylu, co oznacza, że jest oceniany wyżej niż 75% innych organizacji.

Odsetek pracowników, którzy zgadzają się z poniższymi stwierdzeniami	
Kultura ING pozytywnie wpływa na sposób, w jaki ludzie się zachowują	82%
Ludzie chcą tu pracować ze względu na kulturę i środowisko pracy	83%
Liderzy postępują w sposób zgodny z wartościami ING	87%
Liderzy wykazują troskę o dobrostan pracowników	79%
Liderzy zachęcają do uczciwości, przejrzystości i szczerego, otwartego dialogu	86%
ING w odpowiednim czasie reaguje na naruszenie obowiązków pracowniczych i/lub nieodpowiednie zachowanie	89%

Przeciwdziałanie korupcji

Prowadzimy działalność uczciwie, rozważnie i odpowiedzialnie, mając przy tym na celu zapewnienie zgodności z obowiązującymi przepisami prawa, stosujemy zasadę „zero tolerancji" wobec łapownictwa i korupcji we wszystkich swoich relacjach. Kwestię tę traktujemy jako jedno z priorytetowych zagadnień w relacjach z klientami, partnerami biznesowymi i osobami pełniącymi funkcje publiczne.

Polityki

G1-1, MDR-P, G1-3

W naszym banku funkcjonuje zestaw regulacji w zakresie przeciwdziałania korupcji, do stosowania których zobowiązani są wszyscy pracownicy. Właścicielem tych regulacji jest Centre of Expertise – Compliance, a najważniejszą z nich jest *Polityka antykorupcyjna Grupy ING Banku Śląskiego S.A.*, przyjmowana uchwałą Zarządu Banku. Polityka ta określa kluczowe ryzyka związane z korupcją, a także obowiązki i cele kontroli niezbędne dla zapewnienia, że ryzyka te są odpowiednio identyfikowane, oceniane, zarządzane i monitorowane. Najnowsza wersja polityki antykorupcyjnej obowiązuje 1 lipca 2025 roku i – tak jak poprzednia - jest ona zgodna z odpowiednimi przepisami prawa krajowego i międzynarodowego, w tym z amerykańską ustawą FCPA oraz brytyjską ustawą *UK Bribery Act*.

Naruszenie przepisów prawa oraz zasad polityki antykorupcyjnej może spowodować ryzyko prawne, ryzyko utraty reputacji przez nasz bank i Grupę ING, odpowiedzialność korporacyjną banku, a także indywidualną odpowiedzialność pracowników, którzy przyczynili się do naruszenia. Do odpowiedzialności mogą również zostać pociągnięci przedstawiciele kierownictwa wyższego szczebla.

Postanowienia polityki doprecyzowują dwie kolejne regulacje: *Polityka - instrukcja w zakresie aktywności biznesowych podatnych na ryzyka FEC*, przyjmowana również uchwałą Zarządu Banku, oraz odrębna instrukcja zachowania zgodności z ww. regulacjami, wdrożona zarządzeniem Prezesa Zarządu Banku. Obejmują one swoim zakresem postaci korupcji, obowiązki pracowników i stron trzecich, z którymi nasz bank współpracuje; zasady przyjmowania i wręczania korzyści (zarówno materialnych, jak i niematerialnych) w relacji z klientami, stronami trzecimi oraz osobami pełniącymi funkcje publiczne, w zakresie:

- prezentów lub ofert rozrywki,
- gotówki lub jej ekwiwalentów (zabronione jest wręczanie i przyjmowanie korzyści w tej postaci),
- finansowania kosztów podróży i zakwaterowania,
- ryzyka korupcji w związku z zatrudnianiem pracowników, także w formie stażu lub praktyki,
- ryzyka korupcji w relacjach ze stronami trzecimi banku, np. w związku z przekazywaniem darowizn na cele charytatywne, zawieraniem umów partnerskich czy sponsoringowych.

W relacjach ze stronami trzecimi, np. w związku z zawieraniem umów sponsoringowych / dotyczących partnerstwa w obszarze społecznym lub przekazywaniem darowizn na cele charytatywne, nasz bank zarządza ryzykiem korupcji poprzez przeprowadzanie procedur due diligence i zapewnianie odpowiednich postanowień umownych. W tym celu może być również wykorzystywana *Deklaracja ING Banku Śląskiego S.A. w sprawie przeciwdziałania korupcji*, stanowiąca załącznik do polityki. Dodatkowo, założenia polityki publikowane są na stronie internetowej banku.

Polityka przewiduje zakaz przekazywania darowizn na cele polityczne, np. na rzecz partii politycznych lub osób prowadzących kampanie wyborcze w związku z kandydowaniem na stanowiska polityczne.

Działania

G1-GOV-1, G1-1, G1-3, G1-4, MDR-T

System kontroli wewnętrznej w zakresie przeciwdziałania korupcji

Posiadamy Kluczowy Wskaźnik Ryzyka (KRI) pozwalający na comiesięczne monitorowanie zerowej tolerancji dla korupcji ze strony pracowników lub stron trzecich. Raportowanie opiera się na danych dotyczących zdarzeń rejestrowanych w narzędziu Risk Navigator. KRI jest raportowane na Komitecie KYC oraz na Komitecie Ryzyka Niefinansowego (NFRC).

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

- weryfikacji bieżącej, w szczególności dotyczącej zgłoszeń wprowadzanych do Rejestru Korzyści,
- kontrolom kompletności oraz poprawności Rejestru Korzyści, realizowanym kwartalnie lub miesięcznie, w zależności od szczegółowego celu kontroli,
- testom kluczowych mechanizmów kontrolnych.

Mając na uwadze przyjętą w ING zasadę zerowej tolerancji dla korupcji, kierownictwo wyższego szczebla ma szczególny obowiązek promowania kultury, w świetle której korupcja nie jest i nigdy nie będzie akceptowana. W ten sposób materializuje się zobowiązanie banku do prowadzenia działalności w sposób uczciwy, rozważny i odpowiedzialny.

Zdarzenia w obszarze przeciwdziałania korupcji rozpatrywane są zgodnie z *Instrukcją zarządzania zdarzeniami ryzyka niefinansowego*, która opisuje zasady zarządzania zdarzeniami ryzyka niefinansowego w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A., w tym proces raportowania zdarzeń. Kluczowa rola przypada tu koordynatorom operacyjnym zdarzenia, których zadaniem jest wsparcie jednostki, w której wystąpiło zdarzenie w zakresie działań naprawczych oraz ograniczających ryzyko ponownego wystąpienia zdarzenia w przyszłości. Procedura zapewnia niezależność zespołu wyjaśniającego zdarzenie od osób zaangażowanych w sprawę. W przypadku zdarzeń z obszaru korupcji są to pracownicy compliance. Właścicielem procesu zarządzania incydentami jest Departament Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym. Ponadto, działania mitygujące są zalecane w przypadkach mniejszej wagi, w ramach rozpatrywania zgłoszeń dotyczących przyjmowania lub wręczania korzyści.

Zgodnie z *Polityką dokonywania zakupów* w Banku funkcjonuje proces kwalifikacji dostawców „Poznaj swojego dostawcę" (KYS – *Know Your Supplier*). Jego celem jest ograniczenie ryzyka współpracy z dostawcami zaangażowanymi w niepożądane działania przestępcze, finansowe i gospodarcze — w tym noszące znamiona przekupstwa i korupcji — oraz z dostawcami o niepewnej sytuacji finansowej, społecznej lub środowiskowej. W konsekwencji proces ten zmniejsza ryzyko utraty reputacji ING Banku Śląskiego jako instytucji godnej zaufania, potwierdzając, że ING działa zgodnie z prawem, regulacjami oraz współpracuje wyłącznie z dostawcami przestrzegającymi tych samych zasad. Każdy dostawca jest zobowiązany do przestrzegania Kodeksu postępowania dla dostawców ING Banku Śląskiego S.A.

Szkolenia

G1-GOV-1, G1-1, G1-3, G1-4

Aby nasi pracownicy lepiej rozpoznawali zjawisko korupcji i mogli skutecznie mu przeciwdziałać, stale podnosimy ich świadomość w tym zakresie m.in. poprzez szkolenia e-learningowe i cykliczne działania uświadamiające, np. komunikaty mailowe (szczególnie w okresie świątecznym, który sprzyja przyjmowaniu i wręczaniu prezentów lub innych korzyści).

Obowiązkowe szkolenie w zakresie przeciwdziałania korupcji zostało zaprojektowane w celu zapewnienia wszystkim pracownikom zrozumienia ryzyka korupcji, z jakim mierzy się ING i ryzyk, na jakie mogą być narażeni oraz sposobu, w jaki ING zarządza tymi ryzykami. Celem szkolenia jest umożliwienie uczestnikom zrozumienia:

- istoty korzyści i postaci, w jakich może ona występować,
- roli i obowiązków pracownika w walce z korupcją,
- sposobu, w jaki ING mityguje ryzyko korupcji, na jakie jest narażone.

Ogólne szkolenie w zakresie przeciwdziałania korupcji jest częścią e-learningu *Financial Crime and Fundamentals*. W ING Banku Śląskim zostało ono wdrożone w pierwszym kwartale 2024 roku. Na szkolenie są obowiązkowo zapisywani wszyscy nowi pracownicy naszego banku.

W 2024 roku wdrożyliśmy podejście, zgodnie z którym pracownicy zajmujący stanowiska o zwiększonej ekspozycji na ryzyko korupcji (tzw. role wysokiego ryzyka) powinni realizować dodatkowy, specjalistyczny e-learning. W tym celu wdrożyliśmy *Instrukcję identyfikacji ról wysokiego ryzyka w kontekście przeciwdziałania korupcji w ING Banku Śląskim S.A.* Zidentyfikowani pracownicy zostali zapisani na dedykowany e-learning (z wyłączeniem pracowników, którzy wykonali szkolenie w 2024 roku). E-learning obejmował następującą tematykę:

- wymagania regulacyjne dotyczące przeciwdziałania korupcji,
- wewnętrzne ramy zarządzania ryzykiem korupcji,
- podejście ING do przyjmowania / wręczania prezentów i ofert rozrywki, w tym obowiązek ich rejestracji,
- ryzyko związane z osobami pełniącymi funkcje publiczne.
- ryzyko korupcji w związku z zatrudnieniem pracowników.
- ryzyko korupcji związane ze współpracą ze stronami trzecimi.

Ukończenie obu szkoleń (zarówno ogólnego, jak i przeznaczonego dla ról wysokiego ryzyka) jest monitorowane.

Członkowie Zarządu Banku są adresatami obu szkoleń, jak również otrzymują – tak jak wszyscy pracownicy – cykliczną (dwa razy do roku) komunikację uświadamiającą.

W 2025 roku komunikacja uświadamiająca poświęcona była zagadnieniom takim, jak: obowiązek uzupełniania Rejestru Korzyści, prezenty zabronione zgodnie z polityką antykorupcyjną, potencjalna odpowiedzialność pracowników za działania niezgodne z polityką, obowiązek zgłaszania nieprawidłowości. Ponadto, do osób zidentyfikowanych jako role wysokiego ryzyka została skierowana odrębna komunikacja dotycząca ankiety i dedykowanego szkolenia.

Szkolenia w zakresie przeciwdziałania korupcji i łapownictwu w danym roku	Szkolenie podstawowe		Szkolenie dodatkowe dla funkcji narażonych na ryzyko	
	2024	2025	2024	2025
Odsetek pracowników, którzy zrealizowali szkolenie	93,8%	92,6%	84,0%	68,3%
Liczba pracowników zapisanych na szkolenie	725	918	413	1 640
Liczba pracowników, którzy zrealizowali szkolenie	680	850	347	1 120
Częstotliwość przeprowadzania szkoleń		Co 2 lata		Co 2 lata

W 2025 roku nie odnotowano incydentów dotyczących korupcji i przekupstwa, wyroków skazujących i grzywien związanych z łamaniem przepisów antykorupcyjnych i przepisów w sprawie zwalczania przekupstwa.

Mechanizm zgłaszania naruszeń

G1-1

Pracownicy i inne uprawnione przez przepisy prawa osoby mogą zgłaszać podejrzenia naruszenia za pomocą ustanowionych kanałów zgłoszeniowych:

- elektronicznego kanału zgłoszeniowego - Gwizdek,
- tradycyjnej poczty.

Wdrożyliśmy regulacje wewnętrzne, aby chronić sygnalistów oraz inne osoby wskazane w przepisach prawa przed działaniami odwetowymi w zakresie wymaganym przez wymogi regulacyjne, w szczególności przez Ustawę z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów implementująca Dyrektywę (UE) 2019/1937. 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. Nasze regulacje wewnętrzne regulują również sposób postępowania w przypadku zgłoszenia dotyczącego członka Zarządu. Takie zgłoszenia przyjmowane są przez Radę Nadzorczą. Pracownicy mogą również zadawać pytania i wyjaśniać wątpliwości związane z obowiązującymi zasadami postępowania kontaktując się z działem Centre of Expertise – Compliance pod dedykowanym adresem e-mail.

Zgodnie z naszymi regulacjami wewnętrznymi, otrzymanym zgłoszeniom nadajemy kategorię, zgodnie tabelą poniżej. W 2025 roku zostało przekazanych 48 zgłoszeń kwalifikujących się do rozpatrzenia w trybie określonym w *Polityce zgłaszania naruszeń w ING Banku Śląskim S.A.*, dotyczących m.in. dyskryminacji, konfliktów pracowniczych lub naruszenia regulacji wewnętrznych banku. Po analizie i działaniach wyjaśniających w 20 przypadkach potwierdzono nieprawidłowości i zastosowano działania naprawcze takie jak:

- poprawa procesów i regulacji wewnętrznych,
- rozwój kompetencji przełożonych w zakresie obszarów wymagających wzmocnienia,
- działania dyscyplinujące i przypominające zasady postępowania,
- szerokie akcje komunikacyjne podnoszące świadomość pracowników.

Informacja o zgłoszonych naruszeniach jest przekazywana kwartalnie Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej.

S1-17

W poniższej tabeli prezentujemy dane dotyczące liczby zgłoszeń kwalifikujących się do rozpatrzenia w trybie określonym w Polityce zgłaszania naruszeń w ING Banku Śląskim S.A.

Kategoria zgłoszeń	2024	2025
Dyskryminacja	2	1
Przestępstwa finansowe i gospodarcze, przeciwdziałanie praniu pieniędzy	1	2
Oszustwo/Kradzież	4	2
Naruszenie poufności i prywatności danych związanych z klientem / pracownikiem	1	3
Naruszenie jakichkolwiek zewnętrznych przepisów ustawowych lub wykonawczych lub naruszenie jakiejkolwiek polityki ING	12	2
Niesprawiedliwe traktowanie klienta	1	-
Molestowanie	1	1
Molestowanie seksualne	1	1
Konflikt pracowniczy	4	7
Środowisko pracy	4	18
Nękanie	4	10
Presja w pracy/nierealistyczne cele	1	1
Inne niepożądane zachowania	4	-
Razem	**40**	**48**

W 2025 roku nie odnotowano żadnych grzywien, kar ani odszkodowań związanych ze zgłoszeniami w żadnej z powyższych kategorii w raportowanym okresie.

System zgłaszania naruszeń podlega cyklicznej ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą, pod kątem jego adekwatności i skuteczności. W 2025 roku system został oceniony jako efektywny.

Dbamy o to, aby nasi pracownicy byli świadomi ustanowionych kanałów zgłaszania naruszeń i im ufali. Każdy nowy pracownik przechodzi obligatoryjne szkolenie z Globalnego Kodeksu Postępowania ING oraz obligatoryjne, cykliczne szkolenie w zakresie Zgłaszania naruszeń zasad etyki i norm (powtarzane co 3 lata). Osoby biorące udział w procesie wyjaśniania zgłoszeń biorą udział w szkoleniach i spotkaniach nt. Whistleblowingu na szczeblu Grupy ING. W III kwartale 2025 roku przeprowadzono akcję uświadamiającą 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.

Niezależnie od powyższego, bank udostępnił również kanał zgłoszeniowy dla wszystkich interesariuszy zewnętrznych, którzy chcieliby zgłosić zastrzeżenie dotyczące postępowania banku lub podmiotu jego grupy kapitałowej.

Załączniki

Nasz raport zintegrowany 298

Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte oświadczeniem jednostki dotyczącym zrównoważonego rozwoju 299

Wykaz punktów danych zawartych w standardach przekrojowych i standardach tematycznych, które wynikają z innych przepisów UE 304

Tabela zgodności TCFD 309

Dane liczbowe odnośnie ryzyka ESG 310

Wskaźniki PAI według SFDR 314

Słownik 328



Nasz raport zintegrowany

Z przyjemnością prezentujemy Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2025 rok, które – zgodnie z naszą wieloletnią praktyką – ma formę raportu zintegrowanego. Pierwszy raport zintegrowany opublikowaliśmy za rok 2016, a jego formuła pozwala naszym interesariuszom otrzymać w jednym dokumencie spójny i kompleksowy obraz naszej działalności, jej wyników oraz kluczowych aspektów pozafinansowych.

Raport spełnia wymogi formalne wynikające z *Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 czerwca 2025 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.*

W 2024 roku po raz pierwszy przedstawiliśmy Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju, przygotowane zgodnie z wymogami *Dyrektywy CSRD* oraz *Europejskimi Standardami Sprawozdawczości Zrównoważonego* Rozwoju (ESRS). Raport za 2025 rok zawiera takie oświadczenie po raz drugi, prezentując postępy we wdrażaniu wymogów regulacyjnych, rozwój naszych procesów raportowania oraz dalszą integrację kwestii ESG z naszą działalnością.

Raport obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku, o ile nie wskazano inaczej. Zarówno dane finansowe, jak i niefinansowe, dotyczą Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. (oraz wybranych danych finansowych ING Banku Śląskiego S.A.). O istotnych zmianach w strukturze Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego w raportowanym okresie piszemy tutaj.

W raporcie prezentujemy najważniejsze elementy naszej strategii, modelu biznesowego, sposobu zarządzania, wyników i perspektyw. Uwzględniamy przy tym kontekst ekonomiczny, społeczny i środowiskowy, a także naszą odpowiedzialność biznesową i wpływ, jaki wywieramy na otoczenie – obecnie i w przyszłości. Nasz raport zintegrowany pokazuje, w jaki sposób czynniki pozafinansowe wpływają na zdolność grupy kapitałowej do tworzenia i utrzymywania wartości w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej.

Raport publikujemy w cyklu rocznym. Poprzedni raport za rok 2024 został opublikowany w marcu 2025 roku.

Raport został poddany niezależnej zewnętrznej atestacji pod kątem:

- zgodności ujawnień jakościowych i ilościowych wynikających z *Dyrektywy o sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju* oraz *Europejskich Standardów Sprawozdawczości Zrównoważonego Rozwoju*,
- zgodności jakościowych i ilościowych ujawnień taksonomicznych wynikających z Rozporządzenia 2021/2178 wraz z późniejszymi zmianami,
- zgodności ujawnień jakościowych i ilościowych wynikających z *Rozporządzenia 2019/2088* i *Rozporządzenia Delegowanego 2022/1288* w odniesieniu do wskaźników PAI (ujawnienie SFDR).

Usługa atestacyjna została wykonana przez Forvis Mazars Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. Raport z usługi atestacyjnej został opublikowany w systemie ESPI w ramach pakietu raportu rocznego oraz jest dostępny na stronie relacji inwestorskich.

Kto był zaangażowany w powstanie raportu

Prace nad raportem koordynował zespół złożony z przedstawicieli obszarów zrównoważonego rozwoju i ESG, relacji inwestorskich oraz raportowania finansowego. Ostateczny kształt dokumentu jest jednak efektem pracy i zaangażowania całej organizacji.

W szczególności dziękujemy:

- pracownikom wszystkich szczebli, którzy przygotowywali dane, informacje i materiały merytoryczne oraz uczestniczyli w procesie audytu,
- przedstawicielom kluczowych grup interesariuszy, zaangażowanych w proces badania istotności i rozwój naszych praktyk raportowych.

Ich wiedza, wkład i perspektywa umożliwiły przygotowanie kolejnego Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2025 rok.

Wszelkie pytania związane z tym raportem prosimy kierować do:

Dane kontaktowe	
Imię i nazwisko	Iza Rokicka
Stanowisko	Dyrektor Biura Relacji Inwestorskich, Raportowania ESG i Analiz Rynkowych
Pion	Pion CFO
Adres e-mail	iza.rokicka@ing.pl

Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte oświadczeniem jednostki dotyczącym zrównoważonego rozwoju

IRO-2

ESRS	Nazwa	Miejsce w raporcie	Uwagi
ESRS 2	Ogólne ujawnianie informacji		
BP-1	Ogólna podstawa sporządzenia oświadczeń dotyczących zrównoważonego rozwoju	Informacje ogólne: Przygotowanie Oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju	
BP-2	Ujawnianie informacji w odniesieniu do szczególnych okoliczności	Informacje ogólne: Przygotowanie Oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju	
GOV-1	Rola organów administrujących, zarządzających i nadzorczych	Informacje ogólne: Zarządzanie kwestiami zrównoważonego rozwoju	
GOV-2	Informacje przekazywane organom administrującym, zarządzającym i nadzorczym jednostki oraz podejmowane przez nie kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem	Informacje ogólne: Zarządzanie kwestiami zrównoważonego rozwoju	
GOV-3	Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt	Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego: Wynagrodzenie Zarządu i Rady nadzorczej	Włączenie przez odniesienie
GOV-4	Oświadczenie dotyczące należytej staranności	Informacje ogólne: Procesy należytej staranności w odniesieniu do kwestii zrównoważonego rozwoju	
GOV-5	Zarządzanie ryzykiem i kontrole wewnętrzne nad sprawozdawczością w zakresie zrównoważonego rozwoju	Informacje ogólne: Kontrola wewnętrzna i zarządzanie procesem sporządzania sprawozdania	
SBM-1	Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości	ING Bank Śląski: Skala naszej działalności ING Bank Śląski: Segmenty biznesowe ING Bank Śląski: Model biznesowy i tworzenie wartości ING Bank Śląski: Strategia biznesowa Informacje ogólne: Zrównoważony rozwój w naszej strategii biznesowej	Włączenie przez odniesienie
SBM-2	Interesy i opinie zainteresowanych stron	Informacje ogólne: Zaangażowanie interesariuszy w proces oceny podwójnej istotności Informacje ogólne: Relacje z naszymi interesariuszami	
SBM-3	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym	Informacje ogólne: Istotne wpływy, szanse i ryzyka Informacje ogólne: Zrównoważony rozwój w naszej strategii biznesowej	
IRO-1	Opis procesu służącego do identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans	Informacje ogólne: Proces oceny istotnych wpływów, szans i ryzyk zrównoważonego rozwoju	
IRO-2	Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte oświadczeniem jednostki dotyczącym zrównoważonego rozwoju	Załączniki: Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte oświadczeniem jednostki dotyczącym zrównoważonego rozwoju	

ESRS	Nazwa	Miejsce w raporcie	Uwagi
ESRS E1	Zmiana klimatu		
GOV-3	Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt	Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego: Wynagrodzenie Zarządu i Rady nadzorczej	Włączenie przez odniesienie
SBM-3	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym	Ogólne informacje: Istotne wpływy, szanse, i ryzyka Ogólne informacje: Zrównoważony rozwój w naszej strategii biznesowej Zmiana klimatu: Skutki finansowe i odporność modelu biznesowego	
IRO-1	Opis procesów identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans związanych z klimatem	Ogólne informacje: Proces oceny istotnych wpływów, szans i ryzyk zrównoważonego rozwoju Zmiana klimatu: Ryzyko transformacji	
E1-1	Plan przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu	Zmiana klimatu: Nasz plan transformacji	
E1-2	Polityki związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej	Zmiana klimatu: Polityki zarządzania wpływami i ryzykami związanymi ze zmianą klimatu	
E1-3	Działania i zasoby w odniesieniu do polityki klimatycznej	Zmiana klimatu: Działania związane z realizacją polityki ESG	
E1-4	Cele związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej	Zmiana klimatu: Przegląd celów w ramach planów transformacji	
E1-5	Zużycie energii i koszyk energetyczny	Zmiana klimatu: Zużycie energii i koszyk energetyczny	W oparciu o wyniki oceny istotności, temat nieistotny dla działalności własnej
E1-6	Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych	Zmiana klimatu: Emisje gazów cieplarnianych	W oparciu o wyniki oceny istotności, temat nieistotny w zakresie działalności własnej (Emisje w zakresie 1 i 2)
E1-7	Projekty usuwania gazów cieplarnianych i ograniczania emisji gazów cieplarnianych finansowane za pomocą jednostek emisji dwutlenku węgla	Nieraportowany	ING nie posiada kredytów węglowych
E1-8	Ustalanie wewnętrznych cen emisji dwutlenku węgla	Nieraportowany	ING nie stosuje wewnętrznych cen emisji dwutlenku węgla
E1-9	Przewidywane skutki finansowe wynikające z istotnych ryzyk fizycznych i ryzyk przejścia oraz potencjalnych szans związanych z klimatem	Zmiana klimatu: Ryzyko transformacji i Ryzyko fizyczne	Zastosowano okres przejściowy zgodnie z ESRS 1
ESRS E4	Bioróżnorodność i ekosystemy		
SBM-3	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowy	Ogólne informacje: Istotne wpływy, szanse, i ryzyka	W oparciu o wyniki oceny istotności, temat nieistotny. Raportowany dobrowolnie. Uzasadnienie przedstawiamy tutaj.
IRO-1	Opis procesów identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans związanych z bioróżnorodnością i ekosystemami	Ogólne informacje: Istotne wpływy, szanse, i ryzyka	W oparciu o wyniki oceny istotności, temat nieistotny. Raportowany dobrowolnie. Uzasadnienie przedstawiamy tutaj.

ESRS	Nazwa	Miejsce w raporcie	Uwagi
E4-1	Plan przejścia w zakresie bioróżnorodności i ekosystemów oraz uwzględnienie bioróżnorodności i ekosystemów w strategii i modelu biznesowym	nieraportowany	W oparciu o wyniki oceny istotności, temat nieistotny. Raportowany dobrowolnie. Uzasadnienie przedstawiamy tutaj.
E4-2	Polityki związane z bioróżnorodnością i ekosystemami	Różnorodność biologiczna i ekosystemy: Polityki	W oparciu o wyniki oceny istotności, temat nieistotny. Raportowany dobrowolnie. Uzasadnienie przedstawiamy tutaj.
E4-3	Działania i zasoby związane z bioróżnorodnością i ekosystemami	Różnorodność biologiczna i ekosystemy: Cele i działania	W oparciu o wyniki oceny istotności, temat nieistotny. Raportowany dobrowolnie. Uzasadnienie przedstawiamy tutaj.
E4-4	Cele związane z bioróżnorodnością i ekosystemami	nieraportowany	W oparciu o wyniki oceny istotności, temat nieistotny. Raportowany dobrowolnie. Uzasadnienie przedstawiamy tutaj.
E4-5	Mierniki wpływu związane ze zmianą w zakresie bioróżnorodności i ekosystemów	Nieraportowany	W oparciu o wyniki oceny istotności, temat nieistotny. Raportowany dobrowolnie. Uzasadnienie przedstawiamy tutaj.
E4-6	Przewidywane skutki finansowe wynikające z ryzyk i szans związanych z bioróżnorodnością i ekosystemami	Nieraportowany	W oparciu o wyniki oceny istotności, temat nieistotny. Raportowany dobrowolnie. Uzasadnienie przedstawiamy tutaj.
ESRS S1	Własne zasoby pracownicze		
SBM-2	Interesy i opinie zainteresowanych stron	Informacje ogólne: Zaangażowanie interesariuszy w proces oceny podwójnej istotności Informacje ogólne: Relacje z naszymi interesariuszami	
SBM-3	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym	Informacje ogólne: Istotne wpływy, szanse i ryzyka Informacje ogólne: Zrównoważony rozwój w naszej strategii biznesowej	
S1-1	Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi	Własne zasoby pracownicze: Bezpieczeństwo zatrudnienia - Polityki Własne zasoby pracownicze: Równość wynagrodzeń - Polityki Własne zasoby pracownicze: Szkolenia i rozwój umiejętności - Polityki	
S1-2	Procedury współpracy z własnymi zasobami pracowniczymi i przedstawicielami pracowników w kwestiach wpływów	Własne zasoby pracownicze: Zarządzanie relacjami z pracownikami	
S1-3	Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez własne zasoby pracownicze	Własne zasoby pracownicze: Kanały zgłaszania naruszeń i wątpliwości dostępne dla pracowników	
S1-4	Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na własne zasoby pracownicze oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z własnymi zasobami pracowniczymi oraz skuteczność tych działań	Własne zasoby pracownicze: Bezpieczeństwo zatrudnienia Własne zasoby pracownicze: Równowaga między życiem zawodowym a prywatnym Własne zasoby pracownicze: Równe traktowanie i równość szans dla wszystkich Własne zasoby pracownicze: Szkolenia i rozwój umiejętności Własne zasoby pracownicze: Dbałość o środowisko pracy wolne od dyskryminacji i mobbingu	

ESRS	Nazwa	Miejsce w raporcie	Uwagi
S1-5	Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami	Informacje ogólne: Zrównoważony rozwój w naszej strategii biznesowej	
S1-6	Charakterystyka pracowników jednostki	Własne zasoby pracownicze: Nasi pracownicy w liczbach	
S1-7	Charakterystyka osób niebędących pracownikami stanowiących własne zasoby pracownicze jednostki	Własne zasoby pracownicze: Nasi pracownicy w liczbach	
S1-8	Zakres rokowań zbiorowych i dialogu społecznego	Własne zasoby pracownicze: Zarządzanie relacjami z pracownikami.	Relacje z partnerami społecznymi stanowią element dialogu z pracownikami, i w tym kontekście jest to temat istotny.
S1-9	Mierniki różnorodności	Własne zasoby pracownicze: Nasi pracownicy w liczbach	
S1-10	Adekwatna płaca	Własne zasoby pracownicze: Bezpieczeństwo zatrudnienia	Adekwatna płaca jest istotnym elementem warunków zatrudnienia/ bezpieczeństwa zatrudnienia.
S1-11	Ochrona socjalna	Własne zasoby pracownicze: Bezpieczeństwo zatrudnienia	
S1-12	Osoby z niepełnosprawnościami	Własne zasoby pracownicze: Włączamy osoby neuroróżnorodne i osoby z niepełnosprawnością	
S1-13	Mierniki dotyczące szkoleń i rozwoju umiejętności	Własne zasoby pracownicze: Rozwój w ING w liczbach	
S1-14	Mierniki bezpieczeństwa i higieny pracy	Nieraportowany	W oparciu o wyniki oceny istotności, temat nieistotny
S1-15	Mierniki równowagi między życiem zawodowym a prywatnym	Własne zasoby pracownicze: Rodzice w pracy	
S1-16	Mierniki wynagrodzeń (luka płacowa i całkowite wynagrodzenie)	Własne zasoby pracownicze: Równość wynagrodzeń	
S1-17	Incydenty, skargi i poważne wpływy na przestrzeganie praw człowieka	Własne zasoby pracownicze: Dbałość o środowisko pracy wolne od dyskryminacji i mobbingu Ogólne informacje: Poszanowanie praw człowieka	
ESRS S4	Konsumenci i użytkownicy końcowi		
SBM-2	Interesy i opinie zainteresowanych stron	Informacje ogólne: Zaangażowanie interesariuszy w proces oceny podwójnej istotności Informacje ogólne: Relacje z naszymi interesariuszami	
SBM-3	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym	Informacje ogólne: Istotne wpływy, szanse i ryzyka Informacje ogólne: Zrównoważony rozwój w naszej strategii biznesowej	
S4-1	Polityki związane z konsumentami i użytkownikami końcowymi	Konsumenci i użytkownicy końcowi: Nasze polityki dotyczące klientów detalicznych	
S4-2	Procesy współpracy w zakresie wpływów z konsumentami i użytkownikami końcowymi	Konsumenci i użytkownicy końcowi: Zaangażowanie w relacje z klientami indywidualnymi	
S4-3	Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników końcowych	Konsumenci i użytkownicy końcowi: Kanały zgłaszania wątpliwości i skarg dostępne dla klientów indywidualnych	

ESRS	Nazwa	Miejsce w raporcie	Uwagi
S4-4	Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na konsumentów i użytkowników końcowych oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi oraz skuteczność tych działań	Konsumenci i użytkownicy końcowi: Zaangażowanie w relacje z klientami indywidualnymi Konsumenci i użytkownicy końcowi: Komunikacja marketingowa Konsumenci i użytkownicy końcowi: Dostępność produktów i usług Konsumenci i użytkownicy końcowi: Bezpieczeństwo danych naszych klientów i ochrona prywatności	
S4-5	Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami	Informacje ogólne: Istotne wpływy, szanse i ryzyka Informacje ogólne: Zrównoważony rozwój w naszej strategii biznesowej	Nie ustanowiono wymiernych, zorientowanych na rezultaty i terminowych celów. Nasze cele w zakresie ESG uwzględniają zidentyfikowane istotne wpływy, szanse i ryzyka w obszarze klientów i użytkowników końcowych.
ESRS G1	Postępowanie w biznesie		
GOV-1	Rola organów administrujących, nadzorczych i zarządzających	Informacje ogólne: Zarządzanie kwestiami zrównoważonego rozwoju	
IRO-1	Opis procesów służących do identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans	Informacje ogólne: Proces oceny istotnych wpływów, szans i ryzyk zrównoważonego rozwoju	
G1-1	Polityki postępowania w biznesie i kultura korporacyjna	Postępowanie w biznesie: Nasze polityki w zakresie etyki i zapewnienia zgodności Postępowanie w biznesie: Mechanizm zgłaszania naruszeń	
G1-2	Zarządzanie relacjami z dostawcami	Nieraportowany	W oparciu o wyniki oceny istotności, temat nieistotny. Proces weryfikacji dostawców - KYS - opisany jest w sekcji dotyczącej przeciwdziałaniu korupcji i łapownictwu tutaj.
G1-3	Zapobieganie korupcji i przekupstwu oraz ich wykrywanie	Postępowanie w biznesie: Przeciwdziałanie korupcji	
G1-4	Incydenty korupcji lub przekupstwa	Postępowanie w biznesie: Przeciwdziałanie korupcji	
G1-5	Wpływ polityczny i działalność lobbingowa	Nieraportowany	W oparciu o wyniki oceny istotności, temat nieistotny. ING Bank Śląski nie finansuje działalności politycznej i nie prowadzi działalności lobbingowej
G1-6	Praktyki płatnicze	Nieraportowany	W oparciu o wyniki oceny istotności, temat nieistotny

Wykaz punktów danych zawartych w standardach przekrojowych i standardach tematycznych, które wynikają z innych przepisów UE

Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych	Odniesienie do filaru III	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do europejskiego prawa o klimacie	Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju
ESRS 2 GOV-1 Zróżnicowanie członków zarządu ze względu na płeć pkt 21 lit. d)	Wskaźnik nr 13 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2020/1816		Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego: Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących zarządzających i administrujących
ESRS 2 GOV-1 Odsetek członków organów, którzy są niezależni pkt 21 lit. e)			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego: Skład Rady Nadzorczej oraz Skład Zarządu
ESRS 2 GOV-4 Oświadczenie w sprawie należytej staranności pkt 30	Wskaźnik nr 10 w tabeli 3 w załączniku I				Informacje ogólne: Procesy należytej staranności w odniesieniu do kwestii zrównoważonego rozwoju
ESRS 2 SBM-1 Udział w działaniach związanych z działaniami dotyczącymi paliw Kopalnych pkt 40 lit. d) ppkt (i)	Wskaźnik nr 4 w tabeli 1 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, tabela 1: Informacje jakościowe na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska i tabela 2: Informacje jakościowe na temat ryzyka społecznego	Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Nieistotny
ESRS 2 SBM-1 Udział w działaniach związanych z produkcją chemikaliów pkt 40 lit. d) ppkt (ii)	Wskaźnik nr 9 w tabeli 2 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Nieistotny
ESRS 2 SBM-1 Udział w działalności związanej z kontrowersyjną bronią pkt 40 lit. d) ppkt (iii)	Wskaźnik nr 14 w tabeli 1 w załączniku I		Art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818 ([7]), załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Nieistotny
ESRS 2 SBM-1 Udział w działaniach związanych z uprawą i produkcją tytoniu pkt 40 lit. d) ppkt (iv)			Art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818, załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Nieistotny
ESRS E1-1 Plan przejścia służący osiągnięciu neutralności klimatycznej do 2050 r. pkt 14				Art. 2 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2021/1119	Zmiana klimatu: Nasz plan transformacji
ESRS E1-1 Jednostki wykluczone z zakresu obowiązywania wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego pkt 16 lit. g)		Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 1: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianami klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności	Art. 12 ust. 1 lit. d)–g) oraz art. 12 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		Zmiana klimatu: Nasz plan transformacji
ESRS E1-4 Cele redukcji emisji gazów cieplarnianych pkt 34	Wskaźnik nr 4 w tabeli 2 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 3: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu: mierniki dostosowania	Art. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		Zmiana klimatu: Nasz plan transformacji

Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych	Odniesienie do filaru III	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do europejskiego prawa o klimacie	Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju
ESRS E1-5 Zużycie energii z kopalnych źródeł zdezagregowane w podziale na źródła (dotyczy wyłącznie sektorów o znacznym oddziaływaniu na klimat) pkt 38	Wskaźnik nr 5 w tabeli 1 i wskaźnik nr 5 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS E1-5 Zużycie energii i koszyk energetyczny pkt 37	Wskaźnik nr 5 w tabeli 1 w załączniku I				Nieistotny
ESRS E1-5 Energochłonność powiązana z działaniami podejmowanymi w sektorach o znacznym oddziaływaniu na klimat pkt 40–43	Wskaźnik nr 6 w tabeli 1 w załączniku I				Nieistotny
ESRS E1-6 Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1, 2, 3 brutto i całkowite emisje gazów cieplarnianych pkt 44	Wskaźniki nr 1 i 2 w tabeli 1 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 1: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności	Art. 5 ust. 1, art. 6 i art. 8 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		Zmiana klimatu: Emisje gazów cieplarnianych
ESRS E1-6 Intensywność emisji gazów cieplarnianych brutto pkt 53–55	Wskaźnik nr 3 w tabeli 1 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 3: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu: mierniki dostosowania	Art. 8 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		Zmiana klimatu: Emisje gazów cieplarnianych
ESRS E1-7 Usuwanie gazów cieplarnianych i jednostki emisji dwutlenku węgla pkt 56				Art. 2 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2021/1119	Nieistotny
ESRS E1-9 Ekspozycja portfela odniesienia na ryzyka fizyczne związane z klimatem pkt 66			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818, załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Nieistotny
ESRS E1-9 Dezagregacja kwot pieniężnych według nagłego i długotrwałego ryzyka fizycznego pkt 66 lit. a) ESRS E1-9 Lokalizacja znaczących składników aktywów obarczonych istotnym ryzykiem fizycznym pkt 66 lit. c)		Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; pkt 46 i 47 rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2022/2453; wzór 5: Portfel bankowy – Ryzyko fizyczne związane ze zmianami klimatu: ekspozycje podlegające ryzyku fizycznemu.			Nieraportowane, zastosowano okres przejściowy
ESRS E1-9 Podział wartości księgowej nieruchomości według klas efektywności energetycznej pkt 67 lit. c)		Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; pkt 34 rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2022/2453; wzór 2: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianami klimatu: kredyty zabezpieczone nieruchomościami – efektywność energetyczna zabezpieczeń			Nieraportowane, zastosowano okres przejściowy
ESRS E1-9 Stopień ekspozycji portfela na szanse związane z klimatem pkt 69			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		Nieraportowane, zastosowano okres przejściowy

Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych	Odniesienie do filaru III	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do europejskiego prawa o klimacie	Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju
ESRS E2-4 Ilość każdego czynnika zanieczyszczającego wymienionego w załączniku II do rozporządzenia w sprawie E-PRTR (Europejski Rejestr Uwalniania i Transferu Zanieczyszczeń) emitowanego do powietrza, wody i gleby, pkt 28	Wskaźnik nr 8 w tabeli 1 w załączniku I, wskaźnik nr 2 w tabeli 2 w załączniku I, wskaźnik nr 1 w tabeli 2 w załączniku I oraz wskaźnik nr 3 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS E3-1 Woda i zasoby morskie pkt 9	Wskaźnik nr 7 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS E3-1 Specjalna polityka pkt 13	Wskaźnik nr 8 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS E3-1 Zrównoważone praktyki w dziedzinie mórz i oceanów pkt 14	Wskaźnik nr 12 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS E3-4 Całkowita ilość wody poddanej recyklingowi i ponownemu użyciu pkt 28 lit. c)	Wskaźnik nr 6.2 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS E3-4 Całkowite zużycie wody w m^3 na przychód netto z własnych operacji pkt 29	Wskaźnik nr 6.1 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS 2 SBM 3-E4 pkt 16 lit. a) ppkt (i)	Wskaźnik nr 7 w tabeli 1 w załączniku I				Nieistotny
ESRS 2 SBM 3-E4 pkt 16 lit. b)	Wskaźnik nr 10 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS 2 SBM 3-E4 pkt 16 lit. c)	Wskaźnik nr 14 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS E4-2 Zrównoważone praktyki lub polityki w zakresie gruntów/ rolnictwa pkt 24 lit. b)	Wskaźnik nr 11 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS E4-2 Zrównoważone praktyki lub polityki w zakresie oceanów/ mórz pkt 24 lit. c)	Wskaźnik nr 12 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS E4-2 Polityki na rzecz przeciwdziałania wylesianiu pkt 24 lit. d)	Wskaźnik nr 15 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS E5-5 Odpady niepoddawane recyklingowi pkt 37 lit. d)	Wskaźnik nr 13 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS E5-5 Odpady niebezpieczne i odpady promieniotwórcze pkt 39	Wskaźnik nr 9 w tabeli 1 w załączniku I				Nieistotny
ESRS 2 SBM-3-S1 Ryzyko wystąpienia przypadków pracy przymusowej pkt 14 lit. f)	Wskaźnik nr 13 w tabeli 3 w załączniku I				Informacje ogólne: Poszanowanie praw człowieka Własne zasoby pracownicze: Warunki pracy - Polityki
ESRS 2 SBM-3-S1 Ryzyko wystąpienia przypadków pracy dzieci pkt 14 lit. g)	Wskaźnik nr 12 w tabeli 3 w załączniku I				Informacje ogólne: Poszanowanie praw człowieka Własne zasoby pracownicze: Warunki pracy - Polityki
ESRS S1-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka pkt 20	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I				Informacje ogólne: Poszanowanie praw człowieka Własne zasoby pracownicze: Warunki pracy - Polityki
ESRS S1-1 Strategie w zakresie należytej staranności w odniesieniu do kwestii objętych podstawowymi konwencjami Międzynarodowej Organizacji Pracy nr 1–8, pkt 21			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Informacje ogólne: Poszanowanie praw człowieka Własne zasoby pracownicze: Warunki pracy - Polityki

Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych	Odniesienie do filaru III	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do europejskiego prawa o klimacie	Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju
ESRS S1-1 Procedury i środki na rzecz zapobiegania handlowi ludźmi pkt 22	Wskaźnik nr 11 w tabeli 3 w załączniku I				Informacje ogólne: Poszanowanie praw człowieka Własne zasoby pracownicze: Warunki pracy - Polityki
ESRS S1-1 Polityka lub system zarządzania służące zapobieganiu wypadkom przy pracy pkt 23	Wskaźnik nr 1 w tabeli 3 w załączniku I				Nieistotny
ESRS S1-3 Mechanizmy rozpatrywania skarg pkt 32 lit. c)	Wskaźnik nr 5 w tabeli 3 w załączniku I				Własne zasoby pracownicze: Kanały zgłaszania naruszeń i wątpliwości dostępne dla pracowników Postępowanie w biznesie: Mechanizmy zgłaszania naruszeń
ESRS S1-14 Liczba zgonów związanych z pracą oraz liczba i wskaźnik wypadków związanych z pracą pkt 88 lit. b) i c)	Wskaźnik nr 2 w tabeli 3 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Nieistotny
ESRS S1-14 Liczba dni straconych z powodu urazów, wypadków, ofiar śmiertelnych lub chorób pkt 88 lit. e)	Wskaźnik nr 3 w tabeli 3 w załączniku I				Nieistotny
ESRS S1-16 Nieskorygowana luka płacowa między kobietami a mężczyznami pkt 97 lit. a)	Wskaźnik nr 12 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Własne zasoby pracownicze: Równość wynagrodzeń
ESRS S1-16 Nadmierny poziom wynagrodzenia dyrektora generalnego pkt 97 lit. b)	Wskaźnik nr 8 w tabeli 3 w załączniku I				Własne zasoby pracownicze: Równość wynagrodzeń
ESRS S1-17 Przypadki dyskryminacji pkt 103 lit. a)	Wskaźnik nr 7 w tabeli 3 w załączniku I				Własne zasoby pracownicze: Dbałość o środowisko pracy wolne od dyskryminacji i mobbingu
ESRS S1-17 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD pkt 104 lit. a)	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 i wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		Informacje ogólne: Poszanowanie praw człowieka
ESRS 2 SBM-3-S2 Znaczące ryzyko wystąpienia przypadków pracy dzieci lub pracy przymusowej w łańcuchu wartości pkt 11 lit. b)	Wskaźniki nr 12 i nr 13 w tabeli 3 w załączniku I				Nieistotny
ESRS S2-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka pkt 17	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I				Nieistotny
ESRS S2-1 Polityki związane z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości pkt 18	Wskaźnik nr 11 i nr 4 w tabeli 3 w załączniku I				Nieistotny
ESRS S2-1 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD pkt 19	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		Nieistotny
ESRS S2-1 Strategie w zakresie należytej staranności w odniesieniu do kwestii objętych podstawowymi konwencjami Międzynarodowej Organizacji Pracy nr 1–8, pkt 19			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Nieistotny

Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych	Odniesienie do filaru III	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do europejskiego prawa o klimacie	Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju
ESRS S2-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka związane z łańcuchem wartości na wyższym i niższym szczeblu pkt 36	Wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I				Nieistotny
ESRS S3-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka, pkt 16	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 w załączniku I i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I				Nieistotny
ESRS S3-1 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, zasad MOP lub wytycznych OECD pkt 17	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		Nieistotny
ESRS S3-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka pkt 36	Wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I				Nieistotny
ESRS S4-1 Polityka odnosząca się do konsumentów i użytkowników końcowych pkt 16	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I				Informacje ogólne: Poszanowanie praw człowieka Konsumenci i użytkownicy końcowi: Nasze polityki dotyczące klientów detalicznych
ESRS S4-1 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD pkt 17	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		Informacje ogólne: Poszanowanie praw człowieka Konsumenci i użytkownicy końcowi: Nasze polityki dotyczące klientów detalicznych
ESRS S4-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka pkt 35	Wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I				Informacje ogólne: Poszanowanie praw człowieka Konsumenci i użytkownicy końcowi: Nasze polityki dotyczące klientów detalicznych
ESRS G1-1 Konwencja Narodów Zjednoczonych przeciwko korupcji pkt 10 lit. b)	Wskaźnik nr 15 w tabeli 3 w załączniku I				Postępowanie w biznesie: Przeciwdziałanie korupcji
ESRS G1-1 Ochrona sygnalistów pkt 10 lit. d)	Wskaźnik nr 6 w tabeli 3 w załączniku I				Postępowanie w biznesie: Mechanizmy zgłaszania naruszeń
ESRS G1-4 Grzywny za naruszenie przepisów antykorupcyjnych i przepisów w sprawie zwalczania przekupstw pkt 24 lit. a)	Wskaźnik nr 17 w tabeli 3 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Postępowanie w biznesie: Przeciwdziałanie korupcji
ESRS G1-4 Normy w zakresie przeciwdziałania korupcji i przekupstwu pkt 24 lit. b)	Wskaźnik nr 16 w tabeli 3 w załączniku I				Postępowanie w biznesie: Przeciwdziałanie korupcji

Tabela zgodności TCFD

Obszar		Opis	Miejsce w raporcie
Zarządzanie	Ujawnienie A	Opis nadzoru zarządu nad ryzykami i szansami związanymi z klimatem.	Informacje ogólne: Zarządzanie kwestiami zrównoważonego rozwoju
	Ujawnienie B	Opis roli kadry zarządzającej w procesie oceny i zarządzania ryzykami oraz szansami związanymi z klimatem.	Informacje ogólne: Zarządzanie kwestiami zrównoważonego rozwoju
Strategia	Ujawnienie A	Opis ryzyk i szans związanych z klimatem, które organizacja zidentyfikowała w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej.	Ogólne informacje: Istotne wpływy, szanse, i ryzyka Ogólne informacje: Zrównoważony rozwój w naszej strategii biznesowej Zmiana klimatu: Zidentyfikowane wpływy, ryzyka i szanse
	Ujawnienie B	Opis wpływu ryzyk i szans związanych z klimatem na działalność biznesową, strategię i finanse organizacji.	Zmiana klimatu: Skutki finansowe i odporność modelu biznesowego
	Ujawnienie C	Opis odporności modelu biznesowego i strategii organizacji w różnych scenariuszach związanych z klimatem (w tym w scenariuszu uwzględniającym wzrost średnich temperatur o dwa lub mniej stopni Celsjusza).	Zmiana klimatu: Skutki finansowe i odporność modelu biznesowego
Zarządzanie ryzykiem klimatycznym	Ujawnienie A	Opis procesów identyfikacji i oceny ryzyk związanych z klimatem.	Ogólne informacje: Istotne wpływy, szanse, i ryzyka
	Ujawnienie B	Opis procesów zarządzania ryzykami związanymi z klimatem.	Bezpieczeństwo banku i klientów: Ryzyko ESG Zmiana klimatu: Nasze polityki w zakresie zarządzania wpływami, ryzykiem oraz szansami związanymi z klimatem Zmiana klimatu: Działania związane z realizacją Polityki zarządzania ryzykiem ESG Zmiana klimatu: Nasz plan transformacji
	Ujawnienie C	Opis sposobu integracji procesów identyfikacji, oceny i zarządzania ryzykami związanymi z klimatem w ramach ogólnego zarządzania ryzykiem w organizacji.	Bezpieczeństwo banku i klientów: Ryzyko ESG
Cele i mierniki	Ujawnienie A	Wskaźniki wykorzystywane przez organizację do oceny ryzyk i szans związanych z klimatem zgodnie ze strategią i procesami zarządzania ryzykiem.	Informacje ogólne: Proces oceny istotnych wpływów, szans i ryzyk zrównoważonego rozwoju Bezpieczeństwo banku i klientów: Ryzyko ESG
	Ujawnienie B	Emisje gazów cieplarnianych w zakresach 1, 2 i, jeśli ma to znaczenie, 3 oraz opis powiązanych z nimi ryzyk.	Zmiana klimatu: Emisje gazów cieplarnianych
	Ujawnienie C	Opis wyznaczonych przez organizację celów służących zarządzaniu ryzykami i szansami związanymi z klimatem oraz wyniki realizacji tych celów.	Ogólne informacje: Zrównoważony rozwój w naszej strategii biznesowej Zmiana klimatu: Nasz plan transformacji

Dane liczbowe odnośnie ryzyka ESG

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 2025 roku. Nie przejmujemy zabezpieczeń na nieruchomościach, dlatego nie ma takich informacji w tabelach.

Tabela 1: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności (mln zł, tabela wielostronicowa)

	Sektor	Wartość bilansowa brutto					Skumulowana utrata wartości			Finansowane emisje gazów cieplarnianych (GHG) zakres 1, 2, 3			Termin zapadalności – wartość bilansowa brutto (lata)				
			W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw wyłączonych z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego**	w tym zrówno-ważone środowi-skowo (CCM)	w tym etap 2	w tym etap 3*		w tym etap 2	w tym etap 3*	Zakres 1, 2, 3 (w tonach ekwiwalentu CO_2)	w tym zakres 3	odsetek wartości bilansowej brutto obliczony na podstawie sprawozdań dotyczących poszczególnych przedsiębiorstw	<= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat	Średni ważony termin zapadalności
1	**Ekspozycje wobec sektorów, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu**	**64 255**	**593**	**125**	**9 206**	**4 506**	**2 272**	**251**	**1 956**	**16 765 426**	**9 904 825**	**12,7%**	**52 390**	**10 883**	**720**	**263**	**2,91**
2	A – Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	1 509	-	-	241	81	53	4	47	768 951	200 120	8,5%	1 147	351	10	-	3,28
3	B – Górnictwo i wydobywanie	989	-	6	27	4	2	1	1	278 585	34 654	1,5%	977	11	-	-	0,87
4	B.05 – Wydobywanie węgla kamiennego i węgla brunatnego (lignitu)	1	-	-	-	-	-	-	-	1 622	362	-%	1	-	-	-	0,96
5	B.06 – Górnictwo ropy naftowej i gazu ziemnego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-%	-	-	-	-	-
6	B.07 – Górnictwo rud metali	726	-	6	-	-	-	-	-	33	9	-%	726	-	-	-	0,28
7	B.08 – Górnictwo i wydobywanie, pozostałe	252	-	-	27	4	2	1	1	254 746	29 532	5,7%	240	11	-	-	2,57
8	B.09 – Działalność usługowa wspomagająca górnictwo i wydobywanie	10	-	-	-	-	-	-	-	22 183	4 751	-%	10	-	-	-	1,02
9	C – Przetwórstwo przemysłowe	22 301	20	79	3 634	2 400	1 086	117	946	6 758 038	4 392 888	11,3%	18 110	4 191	-	-	2,69
10	C.10 – Produkcja artykułów spożywczych	3 447	-	-	374	139	103	14	84	1 932 630	1 600 742	14,9%	2 550	897	-	-	3,32
11	C.11 – Produkcja napojów	541	-	-	82	9	5	1	4	145 396	87 418	25,0%	499	42	-	-	1,88
12	C.12 – Produkcja wyrobów tytoniowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-%	-	-	-	-	-
13	C.13 – Produkcja wyrobów tekstylnych	156	-	-	49	12	8	1	6	36 347	21 643	35,5%	127	29	-	-	3,44
14	C.14 – Produkcja odzieży	-	-	-	-	-	-	-	-	75	-	-%	-	-	-	-	0,01
15	C.15 – Produkcja skór i wyrobów ze skór wyprawionych	30	-	-	6	-	1	-	-	5 171	3 054	19,0%	26	4	-	-	2,86
16	C.16 – Produkcja wyrobów z drewna i korka, z wyłączeniem mebli; produkcja wyrobów ze słomy i materiałów używanych do wyplatania	1 256	-	-	258	92	75	9	65	217 864	105 183	5,5%	1 021	235	-	-	2,78
17	C.17 – Produkcja papieru i wyrobów z papieru	1 050	-	4	199	23	17	2	13	214 345	158 329	9,3%	768	283	-	-	3,26
18	C.18 – Poligrafia i reprodukcja zapisanych nośników informacji	580	-	-	84	13	16	6	10	84 254	49 183	10,0%	392	188	-	-	3,83
19	C.19 – Wytwarzanie i przetwarzanie koksu i produktów rafinacji ropy naftowej	19	1	-	-	-	-	-	-	12 586	6 184	1,6%	19	-	-	-	1,31
20	C.20 – Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	2 191	18	8	38	1 291	471	1	470	355 090	163 220	1,2%	2 063	129	-	-	1,44
21	C.21 – Produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych oraz leków i pozostałych wyrobów farmaceutycznych	599	-	-	48	-	1	-	-	149 273	53 043	5,3%	579	20	-	-	3,03
22	C.22 – Produkcja wyrobów z gumy	2 493	-	-	414	118	43	9	32	740 963	489 685	10,3%	1 983	511	-	-	2,84
23	C.23 – Produkcja wyrobów z pozostałych mineralnych surowców niemetalicznych	893	-	24	150	82	36	3	32	417 659	139 445	6,4%	778	115	-	-	2,45
24	C.24 – Produkcja metali	919	-	2	337	50	57	30	26	600 230	268 143	30,4%	685	235	-	-	2,54
25	C.25 – Produkcja metalowych wyrobów gotowych, z wyłączeniem maszyn i urządzeń	2 975	-	2	777	196	86	13	69	711 483	585 747	10,4%	2 291	685	-	-	2,92
26	C.26 – Produkcja komputerów, wyrobów elektronicznych i optycznych	388	-	17	49	4	5	2	3	59 860	48 219	9,1%	337	52	-	-	1,99
27	C.27 – Produkcja urządzeń elektrycznych	551	-	-	153	44	22	4	18	151 111	115 644	4,4%	444	107	-	-	2,63
28	C.28 – Produkcja maszyn i urządzeń, gdzie indziej niesklasyfikowana	711	-	-	168	153	47	8	39	123 575	102 843	17,6%	580	131	-	-	2,52
29	C.29 – Produkcja pojazdów samochodowych, przyczep i naczep	358	-	2	80	10	6	2	3	86 641	70 577	35,8%	293	65	-	-	2,29
30	C.30 – Produkcja pozostałego sprzętu transportowego	312	-	-	52	67	26	2	24	40 324	22 595	38,6%	202	110	-	-	2,56

Tabela 1: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności (mln zł, tabela wielostronicowa)

	Sektor	Wartość bilansowa brutto					Skumulowana utrata wartości			Finansowane emisje gazów cieplarnianych (GHG) zakres 1, 2, 3			Termin zapadalności – wartość bilansowa brutto (lata)				
			W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw wyłączonych z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego**	w tym zrówno-ważone środowi-skowo (CCM)	w tym etap 2	w tym etap 3*		w tym etap 2	w tym etap 3*	Zakres 1, 2, 3 (w tonach ekwiwalentu CO_2)	w tym zakres 3	odsetek wartości bilansowej brutto obliczony na podstawie sprawozdań dotyczących poszczególnych przedsiębiorstw	<= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat	Średni ważony termin zapadalności
31	C.31 – Produkcja mebli	639	-	-	160	48	35	8	27	86 527	52 368	10,9%	448	191	-	-	3,28
32	C.32 – Produkcja wyrobów, pozostała	2 158	-	20	153	44	26	4	20	581 777	245 803	4,9%	2 007	151	-	-	2,15
33	C.33 – Naprawa i instalowanie maszyn i urządzeń	31	-	-	2	5	2	-	2	4 859	3 820	44,8%	20	11	-	-	3,69
34	D – Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	3 209	33	-	265	31	23	11	10	273 843	163 775	65,6%	1 229	1 014	703	263	8,49
35	D35.1 – Wytwarzanie, przesyłanie, dystrybucja i handel energią elektryczną	2 899	7	-	265	13	15	11	2	207 781	163 520	72,6%	960	989	687	263	8,98
36	D35.11 – Wytwarzanie energii elektrycznej	2 773	7	-	260	13	15	11	2	200 659	157 865	75,8%	839	984	687	263	9,22
37	D35.2 – Wytwarzanie paliw gazowych; dystrybucja i handel paliwami gazowymi w systemie sieciowym	2	1	-	-	2	-	-	-	325	250	1,0%	2	-	-	-	2,63
38	D35.3 – Zaopatrywanie w parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	308	26	-	-	16	8	-	8	65 737	5	0,2%	266	26	16	-	3,99
39	E – Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	781	-	-	86	45	31	2	28	217 673	127 775	5,8%	585	195	-	-	3,54
40	F – Budownictwo	3 332	-	11	698	291	210	21	183	793 520	591 493	20,1%	2 997	334	1	-	2,37
41	F.41 – Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków	1 206	-	5	276	98	77	7	68	245 660	195 330	22,4%	1 136	69	1	-	2,14
42	F.42 – Roboty związane z budową obiektów inżynierii lądowej i wodnej	882	-	6	151	57	40	3	36	207 617	146 997	16,6%	834	48	-	-	2,00
43	F.43 – Roboty budowlane specjalistyczne	1 244	-	-	271	136	93	11	79	340 243	249 165	20,6%	1 027	217	-	-	2,86
44	G – Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	16 431	535	5	2 094	715	478	58	398	6 941 327	4 015 440	10,0%	14 163	2 263	5	-	2,11
45	H – Transport i gospodarka magazynowa	5 659	4	24	824	459	152	22	124	534 777	290 978	10,5%	4 713	946	-	-	3,06
46	H.49 – Transport lądowy oraz transport rurociągowy	4 333	4	-	692	396	123	19	99	257 835	144 232	10,6%	3 657	676	-	-	3,09
47	H.50 – Transport wodny	13	-	-	-	-	-	-	-	32 364	1 761	4,3%	13	-	-	-	1,23
48	H.51 – Transport lotniczy	13	-	-	-	-	-	-	-	697	469	1,1%	13	-	-	-	1,07
49	H.52 – Magazynowanie i działalność usługowa wspomagająca transport	1 159	-	-	130	59	27	3	23	231 862	140 842	11,2%	891	268	-	-	3,16
50	H.53 – Działalność pocztowa i kurierska	141	-	24	1	4	2	-	2	12 018	3 673	2,7%	139	2	-	-	1,69
51	I – Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	905	-	-	50	41	27	3	23	90 312	68 444	16,3%	582	323	-	-	4,39
52	L – Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	9 141	-	-	1 288	439	210	11	195	108 401	19 258	2,6%	7 886	1 254	-	-	2,98
53	**Ekspozycje wobec sektorów innych niż sektory, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu**	**12 199**	**-**	**278**	**1 001**	**337**	**226**	**22**	**190**				**10 517**	**1 481**	**201**	**-**	**2,70**
54	K – Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	937	-	29	4	-	1	-	-				728	100	109	-	2,94
55	Ekspozycje wobec innych sektorów (kody NACE J, M–U)	11 262	-	249	996	337	225	22	190				9 789	1 381	92	-	2,67
56	**Ogółem**	**76 454**	**593**	**403**	**10 207**	**4 843**	**2 498**	**273**	**2 146**	**16 765 426**	**9 904 825**	**12,7%**	**62 906**	**12 364**	**921**	**263**	**2,87**

** Etap 3 - ekspozycje nieobsługiwane; **zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2020/1818 uzupełniającym rozporządzenie (UE) 2016/1011 w odniesieniu do minimalnych norm dotyczących unijnych wskaźników referencyjnych transformacji klimatycznej i unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego*

W tabeli powyżej prezentujemy zestawienie wartości bilansowej brutto zaangażowań kredytowych wobec przedsiębiorstw niefinansowych działających w sektorach, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmiany klimatu.

Wyszczególniliśmy również ekspozycje wobec podmiotów wyłączonych z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego (PAB – *Paris Aligned Benchmarks*) zgodnie z art. 12.1 lit. d)–g) oraz art. 12.2 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2020/1818 z dnia 17 lipca 2020 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 w odniesieniu do minimalnych norm dotyczących unijnych

wskaźników referencyjnych transformacji klimatycznej i unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego. Ekspozycja grupy kapitałowej banku wobec podmiotów wyłączonych z PAB na koniec 2025 wynosi 593 mln zł.

W przypadku art. 12.1 dokonaliśmy wyboru ekspozycji na podstawie:

- wewnętrznej listy klientów, których działalność jest związana z węglem energetycznym lub produkcją energii; oraz
- selekcji po kodach PKD - dla działalności związanych z poszukiwaniem, wydobyciem, dystrybucją lub rafinacją paliw olejowych lub gazowych.

W zakresie artykułu 12.2 nie dokonaliśmy takiej weryfikacji ze względu na brak danych.

W tabeli powyżej umieściliśmy również finansowane emisje gazów cieplarnianych (kategoria 13 i 15), które oszacowaliśmy w oparciu o zapisy GHG Protocol oraz standard PCAF, z wykorzystaniem zróżnicowanych wewnętrznych i zewnętrznych baz danych. Emisje dla poszczególnych klas aktywów zostały obliczone zarówno w oparciu o realne dane udostępnione przez klientów oraz dane ze świadectw efektywności energetycznej, jak również z wykorzystaniem szeregu wskaźników, umożliwiających szacowanie poziomu emisji. Dane w tabeli są zbieżne z danymi prezentowanymi tutaj w zakresie ekspozycji w niej zawartych.

Tabela 2: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: kredyty zabezpieczone nieruchomościami – efektywność energetyczna zabezpieczeń (mln zł)

		Wartość bilansowa brutto															
			Poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m² zabezpieczenia)						Poziom efektywności energetycznej (znak świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia)							Bez znaku świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia	
			0 <= 100	> 100 <= 200	> 200 <= 300	> 300 <= 400	> 400 <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G		W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m² zabezpieczenia)
1	**Łączny obszar UE**	**99 750**	**48 814**	**31 014**	**8 600**	**3 512**	**1 073**	**640**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**60 885**	**90,0%**
2	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	30 184	4 424	12 553	4 233	1 717	964	494	-	-	-	-	-	-	-	19 117	69,7%
3	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	69 565	44 390	18 461	4 367	1 795	109	147	-	-	-	-	-	-	-	41 768	99,3%
4	W tym zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-%
5	W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m² zabezpieczenia)	54 788	26 952	18 117	6 309	2 656	396	358	-	-	-	-	-	-	-	54 788	100,0%

W tabeli powyżej przedstawiamy wartość kredytów zabezpieczonych nieruchomościami komercyjnymi i mieszkaniowymi, wraz z informacją o poziomie efektywności energetycznej zabezpieczeń mierzonym zużyciem energii w kWh/m².

Ujawnienie dla nieruchomości komercyjnych, przygotowaliśmy w oparciu o posiadane informacje pochodzące ze świadectw charakterystyki energetycznej budynków lub w przypadku ich braku, w oparciu o wewnętrzną metodykę estymacji wskaźników energii pierwotnej (EP) wrażliwą przede wszystkim na typ nieruchomości i rok budowy budynku. Zaś, w przypadku ujawnień dla nieruchomości mieszkaniowych, wykorzystaliśmy w pierwszej kolejności informacje pochodzące ze świadectw charakterystyki energetycznej budynków, a w przypadku ich braku, użyliśmy metodyki własnej opartej o rok budowy budynku oraz korespondujące z nim przepisy techniczno-budowlane. Oznacza to, że w przypadku nieruchomości, dla których szacowaliśmy efektywność energetyczną, nie uwzględniamy ewentualnych termomodernizacji jakie mogły nastąpić po roku budowy, ponieważ nie posiadamy takich informacji. Charakterystyka energetyczna naszego portfela z roku na rok się poprawia, szczególnie dzięki znaczącej nowej akwizycji kredytów hipotecznych dla klientów indywidualnych w 2025 roku w ramach oferty eko-hipoteka i kredyt hipoteczny na dom energooszczędny. Ponadto, stale prowadzimy prace nad jakością i kompletnością danych w naszych systemach (szczególnie adresowych) pozwalających na lepsze przypisanie wskaźnika zapotrzebowania budynku na energie pierwotną EP z Centralnego Rejestru Świadectw Charakterystyki Energetycznej, w którym informacji stale przybywa. Dodatkowo, rośnie ilość danych o EP pozyskiwana od klientów w procesie kredytowym.

Nie publikujemy informacji w podziale na klasy efektowności energetycznej budynków, ponieważ w Polsce nie obowiązują takie przepisy prawne.

W kolumnie z wartością bilansową brutto ogółem raportujemy sumę kredytów zabezpieczonych na nieruchomościach, również tych, które nie podlegają ocenie efektywności energetycznej (np. grunty). Takie podejście zapewnia nam zgodność z tabelą prezentującą ekspozycje wrażliwe na ryzyko fizyczne (Wzór 5).

Wzór 5. Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje podlegające ryzyku fizycznemu (mln zł)

Cały portfel		Wartość bilansowa brutto								Skumulowana utrata wartości		
			w tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zdarzeń fizycznych związanych ze zmianami klimatu									
			podział według klas zapadalności (lata)					ekspozycje wrażliwe na wpływ zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	w tym etap 2	w tym etap 3*			
			<= 5	> 5 <= 10	> 10 <= 20	> 20	Średni ważony termin zapadalności						
1	A – Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	**1 509**	24	2	-	-	2,55	**27**	4	-	-	-	-
2	B – Górnictwo i wydobywanie	**989**	70	-	-	-	0,70	**70**	5	3	-	-	-
3	C – Przetwórstwo przemysłowe	**22 301**	648	102	-	-	2,14	**750**	55	99	38	1	36
4	D – Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	**3 209**	215	292	472	263	8,52	**1 242**	122	2	6	5	1
5	E – Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	**781**	8	-	-	-	2,23	**8**	1	-	-	-	-
6	F – Budownictwo	**3 332**	181	4	1	-	1,93	**186**	75	17	12	2	10
7	G – Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	**16 431**	162	50	-	-	1,54	**212**	6	7	2	-	2
8	H – Transport i gospodarka magazynowa	**5 659**	193	26	-	-	2,89	**219**	24	19	2	-	1
9	L – Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	**9 141**	1	-	-	-	3,75	**1**	-	-	-	-	-
10	Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	**69 565**	10	26	117	281	20,84	**433**	10	1	1	-	1
11	Kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	**30 184**	191	74	15	8	3,71	**288**	46	51	22	2	20
12	Odzyskane zabezpieczenia	**-**	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-
13	Inne odpowiednie sektory	**13 104**	140	17	7	-	0,40	**164**	10	1	-	-	-

** Etap 3 - ekspozycje nieobsługiwane.*

W tabeli powyżej przedstawiamy ekspozycje wrażliwe na wpływ zagrożeń fizycznych. Prezentujemy je w podziale na:

- sektory działalności gospodarczej oraz
- na rodzaj nieruchomości, które stanowią zabezpieczenie.

Wartość bilansowa brutto ogółem w wierszach sektorowych to cała ekspozycja Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego wobec przedsiębiorstw niefinansowych działających w wyszczególnionych sektorach. W pozostałych kolumnach w wierszach sektorowych przedstawiono ekspozycje wrażliwe z wyłączeniem kredytów zabezpieczonych nieruchomościami, gdyż te zostały zaprezentowane w odpowiednich wierszach. W tabeli nie uwzględniliśmy w żaden sposób faktu ubezpieczenia nieruchomości od ryzyka fizycznego, niemniej informujemy, że dla detalicznych kredytów hipotecznych obowiązuje wymóg polisy od powodzi (dla odnowień polis i dla nowej sprzedaży).

Ryzyko fizyczne w danym adresie wskazujemy z pomocą wewnętrznego modelu oceny ryzyka fizycznego. Ryzyko dla ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami identyfikujemy według adresu nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie. Ekspozycja wrażliwa na ryzyko fizyczne w portfelu zabezpieczonym nieruchomościami wyniosła 721 mln zł na koniec roku 2025. Głównym zagrożeniem fizycznym, na które wrażliwy jest nasz portfel zabezpieczeń, jest powódź.

W przypadku ekspozycji niezabezpieczonych nieruchomościami identyfikacja wrażliwości na ryzyko fizyczne w obszarze Business Banking przebiega według adresu miejsca wykonywanej działalności i z uwzględnieniem wrażliwości sektora na dane zagrożenie fizyczne (zidentyfikowano przede wszystkim zagrożenie powodzią i niedoborem wody), a w obszarze Wholesale Banking stosujemy podejście w pełni sektorowe - z uwzględnieniem wrażliwości sektora na dane zagrożenie fizyczne oraz z uwzględnieniem szacowanego wpływu finansowego. Ekspozycja wobec przedsiębiorstw niefinansowych wrażliwa na ryzyko fizyczne w portfelu niezabezpieczonym nieruchomościami wyniosła 2 879 mln zł na koniec 2025.

Na potrzeby identyfikacji ekspozycji względem 20 spółek o największej emisji dwutlenku węgla na świecie, bazowaliśmy na zestawieniu opublikowanym przez *CDP The Carbon Majors Database – CDP Carbon Majors Launch Report 2024*. Na koniec 2025 roku – podobnie jak na koniec 2024 roku, nie posiadaliśmy bezpośredniego zaangażowania w żadną z tych 20 spółek ani zaangażowania z tytułu umów kredytowych w podmioty z nimi powiązane.

Wskaźniki PAI według SFDR

Wskaźniki SFDR* (*Sustainable Finance Disclosure Regulation*) Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego jako podmiotu, w który dokonano inwestycji

Tabela 1 – Oświadczenie dotyczące głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju

Wskaźnik niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju			Jednostki miary	2024 rok	2025 rok
Wskaźniki dotyczące klimatu i inne wskaźniki środowiskowe					
Emisje gazów cieplarnianych	1	Emisje gazów cieplarnianych	Emisje gazów cieplarnianych zakresu I [tony CO_2e]	3 933	3 599
			Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2 [tony CO_2e]	3 494 – *market-based* / 15 379 - *location-based*	3 384 – *market-based* / 13 446 - *location-based*
			Emisje gazów cieplarnianych zakresu 3 [tony CO_2e]	25 898 939 – *market-based* / 25 902 282 - *location-based*	26 869 639 – *market-based* / 26 872 073 - *location-based*
			Całkowite emisje gazów cieplarnianych [tony CO_2e]	25 906 365 – *market-based* / 25 921 592 - *location-based*	26 876 623 – *market-based* / 26 889 119 - *location-based*
	2	Ślad węglowy	Całkowite emisje gazów cieplarnianych [tony CO_2e]	25 906 365 – *market-based* / 25 921 592 - *location-based*	26 876 623 – *market-based* / 26 889 119 - *location-based*
	3	Intensywność emisji gazów cieplarnianych	Emisje CO_2e z zakresu 1 - 3 [tony CO_2e] na 1 mln zł przychodów netto Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego	0,00160 – *marked-based* / 0,00160 – *location-based*	0,00155 – *marked-based* / 0,00155 – *location-based*
	4	Ekspozycja z tytułu przedsiębiorstw działających w sektorze paliw kopalnych		Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego nie prowadzi działalności w sektorze paliw kopalnych.	
	5	Udział zużytej i wyprodukowanej energii ze źródeł nieodnawialnych	Udział energii ze źródeł nieodnawialnych zużytej i wyprodukowanej w stosunku do zasobów energii ze źródeł odnawialnych, wyrażony jako odsetek zasobów energii ogółem	1,66% (dla 98,34% pozostałej energii bank posiada gwarancje pochodzenia lub zielone certyfikaty).	2,37% (dla 97,63% pozostałej energii elektrycznej bank posiada gwarancje pochodzenia lub zielone certyfikaty).
	6	Intensywność zużycia energii przypadająca na dany sektor o znacznym oddziaływaniu na klimat	Zużycie energii wyrażone w GWh	Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego nie prowadzi działalności w sektorach o znacznym oddziaływaniu na klimat.	
Różnorodność biologiczna	7	Działania mające niekorzystny wpływ na obszary wrażliwe pod względem bioróżnorodności	Spółki posiadające obiekty prowadzące działalność na obszarach wrażliwych pod względem bioróżnorodności lub w pobliżu takich obszarów, w przypadku gdy ich działalność ma niekorzystny wpływ na te obszary	Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego nie prowadzi działalności na obszarach wrażliwych pod względem bioróżnorodności lub w pobliżu takich obszarów.	
Woda	8	Emisje do wody	Tony emisji do wody - wskaźnik wyrażony jako średnia ważona	Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego nie generuje emisji substancji priorytetowych zdefiniowanych w art. 2 ust. 30 dyrektywy 2000/60/WE Parlamentu Europejskiego i Rady (6) oraz bezpośrednich emisji azotanów, fosforanów i pestycydów.	
Odpady	9	Wskaźnik odpadów niebezpiecznych i odpadów promieniotwórczych	Tony odpadów niebezpiecznych i odpadów promieniotwórczych - wskaźnik wyrażony jako średnia ważona	Brak wygenerowanych odpadów niebezpiecznych lub promieniotwórczych w 2024 roku.	Brak wygenerowanych odpadów niebezpiecznych lub promieniotwórczych w 2025 roku.

Tabela 1 – Oświadczenie dotyczące głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju

Wskaźnik niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju			Jednostki miary	2024 rok	2025 rok
Wskaźniki w zakresie kwestii społecznych i pracowniczych, kwestii dotyczących poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu					
Kwestie społeczne i pracownicze	10	Naruszenia zasad inicjatywy Global Compact i Wytycznych Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD) dla przedsiębiorstw wielonarodowych		Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego monitoruje przestrzeganie zasad inicjatywy Global Compact i Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych. Opis prowadzonych działań dostępny jest w części dotyczącej Minimalnych Gwarancji Taksonomii UE.	
				W 2024 roku w obszarze z zakresu prawa pracy pojawił się jeden prawomocny wyrok stwierdzający naruszenie w sprawie dotyczącej nierównego traktowania w zatrudnieniu – dotyczącego tabel zaszeregowania. Działanie naprawcze zostało wdrożone jeszcze przed prawomocnym zakończeniem postępowania. W obszarze opodatkowania zapadł prawomocny wyrok dotyczący kontroli sprawozdań STIR (z 2020 roku). Zidentyfikowane podczas kontroli uchybienia miały miejsce w 2018 roku, czyli początkowym okresie realizacji obowiązków w obszarze STIR, przyczyny tych uchybień zostały wyeliminowane jeszcze przed samą kontrolą, co potwierdzają wyniki audytu i kontroli wewnętrznej.	W obszarze opodatkowania zapadł w styczniu 2025 roku prawomocny wyrok dotyczący kontroli sprawozdań STIR (z 2020 roku), co było przedmiotem ujawnień w raporcie za 2024 rok. W obszarze ujawniania informacji lub / i interesów konsumenta w lipcu 2025 roku zapadł wyrok NSA w sprawie indywidualnej skargi do UODO, dotyczący braku usunięcia zapytania kredytowego w BIK. Na jego podstawie została zdefiniowana rekomendacja wysokiego ryzyka i zaplanowane działania naprawcze.
	11	Brak procesów i mechanizmów kontroli służących nadzorowaniu przestrzegania zasad inicjatywy Global Compact i Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych		Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego w 2024 roku przeprowadziła pogłębioną analizę 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. Efektem analizy było potwierdzenie procesów i zapewnienie przestrzegania wytycznych w wewnętrznych regulacjach.	Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego, podobnie jak w 2024 roku przeprowadziła pogłębioną analizę 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. Efektem analizy było potwierdzenie procesów i przesłanek dotyczących przestrzegania wytycznych w wewnętrznych regulacjach. Więcej o tym piszemy tutaj.
	12	Średnia nieskorygowana luka płacowa między kobietami a mężczyznami		31% - stosunek różnicy pomiędzy średnim wynagrodzeniem mężczyzn i kobiet do średniego wynagrodzenia mężczyzn wg metodyki EBA (wskaźnik nieskorygowany).	29% - stosunek różnicy pomiędzy średnim wynagrodzeniem mężczyzn i kobiet do średniego wynagrodzenia mężczyzn wg metodyki EBA (wskaźnik nieskorygowany).
	13	Zróżnicowanie członków zarządu ze względu na płeć - średni stosunek liczby kobiet do liczby mężczyzn zasiadających w zarządach spółek, wyrażony jako odsetek wszystkich członków zarządu		50% w ING Banku Śląskim.	50% w ING Banku Śląskim.
	14	Ekspozycja z tytułu kontrowersyjnych rodzajów broni (miny przeciwpiechotne, amunicja kasetowa, broń chemiczna i broń biologiczna)		Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego nie finansuje podmiotów zaangażowanych w produkcję lub sprzedaż kontrowersyjnych rodzajów broni.	

Tabela 1 – Oświadczenie dotyczące głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju

Wskaźnik niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju			Jednostki miary	2024 rok	2025 rok
Wskaźniki mające zastosowanie do inwestycji w obligacje skarbowe i obligacje emitowane na szczeblu ponadnarodowym					
Kwestie z zakresu ochrony środowiska	15	Intensywność emisji gazów cieplarnianych w przypadku państw, w których obligacje zainwestowano	Nie dotyczy.		
Kwestie społeczne	16	Liczba państw, w których obligacje zainwestowano i których dotyczy problem naruszeń w sferze społecznej	Nie dotyczy.		
Wskaźniki mające zastosowanie do inwestycji w nieruchomości					
Paliwa kopalne	17	Ekspozycja z tytułu paliw kopalnych w związku z nieruchomościami	Nie dotyczy.		
Efektywność energetyczna	18	Ekspozycja z tytułu nieruchomości nieefektywnych energetycznie	Nie dotyczy.		

** Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z 27 listopada 2019 roku w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych.*

Tabela 2 – Dodatkowe wskaźniki dotyczące klimatu i inne wskaźniki środowiskowe

Niekorzystny skutek dla zrównoważonego rozwoju		Niekorzystny skutek dla czynników zrównoważonego rozwoju (dane jakościowe lub ilościowe)	Jednostki miary	2024 rok	2025 rok
Wskaźniki dotyczące klimatu i inne wskaźniki środowiskowe					
Emisje	1	Emisje zanieczyszczeń nieorganicznych	Tony ekwiwalentu zanieczyszczeń nieorganicznych na każdy zainwestowany milion EUR, wskaźnik wyrażony jako średnia ważona	Ze względu na specyfikę prowadzonej działalności Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego nie mierzy emisji zanieczyszczeń nieorganicznych.	
	2	Emisje zanieczyszczeń powietrza	Tony ekwiwalentu zanieczyszczeń powietrza na każdy zainwestowany milion EUR, wskaźnik wyrażony jako średnia ważona	Ze względu na specyfikę prowadzonej działalności Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego nie mierzy emisji zanieczyszczeń powietrza.	
	3	Emisje substancji zubożających warstwę ozonową	Tony ekwiwalentu substancji zubożających warstwę ozonową na każdy zainwestowany milion EUR, wskaźnik wyrażony jako średnia ważona	Ze względu na specyfikę prowadzonej działalności Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego nie mierzy emisji substancji zubożających warstwę ozonową.	
	4	Brak realizacji inicjatyw na rzecz redukcji emisji dwutlenku węgla	Brak realizacji inicjatyw na rzecz redukcji emisji dwutlenku węgla, których celem jest dostosowanie się do celów porozumienia paryskiego	O inicjatywach na rzecz redukcji finansowanych emisji przeczytasz tutaj.	
Charakterystyka energetyczna	5	Podział zużycia energii według rodzaju nieodnawialnych źródeł energii	Udział energii ze źródeł nieodnawialnych, w podziale na poszczególne nieodnawialne źródła energii	Zakres 1: 26% paliwo benzynowe 5% gaz ziemny Zakres 2: 21% ciepło sieciowe 1% chłód	Zakres 1: 28% paliwo benzynowe 4% gaz ziemny Zakres 2: 21% ciepło sieciowe 1% chłód

Tabela 2 – Dodatkowe wskaźniki dotyczące klimatu i inne wskaźniki środowiskowe

Niekorzystny skutek dla zrównoważonego rozwoju		Niekorzystny skutek dla czynników zrównoważonego rozwoju (dane jakościowe lub ilościowe)	Jednostki miary	2024 rok	2025 rok
Woda, odpady i materiały - emisje	6	Ponowne użycie i recykling wody	Średnia ilość zużytej wody (w metrach sześciennych) na każdy milion EUR przychodów	Zużycie wody w 2024- 43 170 m^3. 0,2% wody zostało poddane recyklingowi (szara woda w Rudzie śląskiej + deszczówka w centrali banku przy ul. Sokolskiej w Katowicach).	Zużycie wody w 2025- 41 756 m^3. 0,3% wody zostało poddane recyklingowi (szara woda w Rudzie śląskiej + deszczówka w centrali banku przy ul. Sokolskiej w Katowicach).
			Średni ważony procentowy udział wody poddanej recyklingowi i ponownemu użyciu		
	7	Brak polityki dotyczącej gospodarki wodnej	Brak polityki dotyczącej gospodarki wodnej	Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego nie posiada polityki dotyczącej gospodarki wodnej.	
	8	Ekspozycja z tytułu obszarów o znacznym deficycie wody	Posiadanie obiektów zlokalizowanych na obszarach o znacznym deficycie wody i brak polityki dotyczącej gospodarki wodnej	Nie mamy takich obiektów.	
	9	Produkcja chemikaliów	Prowadzenie działalności objętej działem 20.2 w załączniku I do rozporządzenia (WE) nr 1893/2006	Nie dotyczy.	
	10	Degradacja gruntów, pustynnienie, uszczelnianie gleby	Prowadzenie działalności prowadzącej do degradacji gruntów, pustynnienia lub uszczelniania gleby	Nie dotyczy.	
	11	Brak zrównoważonych praktyk rolniczych/praktyk z zakresu zrównoważonego gospodarowania gruntami	Brak zrównoważonych praktyk lub strategii rolniczych/ praktyk lub strategii z zakresu zrównoważonego gospodarowania gruntami	Nie dotyczy.	
	12	Brak stosowania zrównoważonych praktyk w dziedzinie mórz i oceanów	Brak stosowania zrównoważonych praktyk lub strategii w dziedzinie mórz i oceanów	Nie dotyczy.	
	13	Wskaźnik odpadów niepoddawanych recyklingowi	Tony niepoddawanych recyklingowi odpadów na każdy zainwestowany milion EUR, wskaźnik wyrażony jako średnia ważona	Nie posiadamy informacji jaka część odpadów komunalnych kierowana jest do recyklingu.	
	14	Gatunki naturalne i obszary chronione	Wpływ na gatunki zagrożone	Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego nie prowadzi działalności własnej mającej wpływ na gatunki zagrożone ujęte w Czerwonej księdze gatunków zagrożonych publikowanej przez Międzynarodową Unię Ochrony Przyrody (IUCN). Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego nie posiada osobnej polityki ochrony bioróżnorodności, natomiast nasze podejście do bioróżnorodności jest opisane w Zasadzie nr 24 w *Polityce zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.*	
			Brak posiadania polityki ochrony bioróżnorodności obejmującej operacyjne miejsca prowadzenia działalności posiadane, dzierżawione lub zarządzane na obszarze chronionym lub na obszarze o wysokiej bioróżnorodności poza obszarami chronionymi, lub znajdujące się w sąsiedztwie tego typu obszarów		
	15	Wylesianie	Brak posiadania polityki zapobiegania wylesianiu	Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego nie posiada osobnej polityki zapobiegania wylesianiu, natomiast nasze podejście (polityka) dotyczące kwestii wylesiania jest opisane w naszych instrukcjach wewnętrznych: *Instrukcji ESG dla klientów Wholesale Banking - Ocena ryzyka ESG* oraz w *Instrukcji Ryzyko środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego (Instrukcja ESG dla klientów biznesowych)*.	
Ekologiczne papiery wartościowe	16	Udział papierów wartościowych niewyemitowanych na podstawie przepisów Unii dotyczących obligacji zrównoważonych środowiskowo	Udział w inwestycjach papierów wartościowych niewyemitowanych na podstawie przepisów Unii dotyczących obligacji zrównoważonych środowiskowo	Brak takich papierów.	
Wskaźniki mające zastosowanie do inwestycji w obligacje skarbowe i obligacje emitowane na szczeblu ponadnarodowym					
Ekologiczne papiery wartościowe	17	Udział obligacji niewyemitowanych na podstawie przepisów Unii dotyczących obligacji zrównoważonych środowiskowo	Nie dotyczy.		

Tabela 2 – Dodatkowe wskaźniki dotyczące klimatu i inne wskaźniki środowiskowe

Niekorzystny skutek dla zrównoważonego rozwoju		Niekorzystny skutek dla czynników zrównoważonego rozwoju (dane jakościowe lub ilościowe)	Jednostki miary	2024 rok	2025 rok
Wskaźniki mające zastosowanie do inwestycji w nieruchomości					
Emisje gazów cieplarnianych	18	Emisje gazów cieplarnianych (emisje uwzględniają nieruchomości własne i wynajmowane, nie uwzględniają emisji finansowanych)	Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1 generowane przez nieruchomości [tony CO_2e]	843	543
			Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2 generowane przez nieruchomości [tony CO_2e]	3 494 – *market-based* / 15 379 - *location-based*	3 384 – *market-based* / 13 446 - *location-based*
			Emisje gazów cieplarnianych zakresu 3 generowane przez nieruchomości [tony CO_2e]	34 – *market-based* / *location-based*	29 – *market-based* / *location-based*
			Całkowite emisje gazów cieplarnianych generowane przez nieruchomości [tony CO_2e]	4 371 – *marked-based* / 16 256 - *location-based*	3 957 – *marked-based* / 14 019 - *location-based*
Zużycie energii	19	Intensywność zużycia energii	Zużycie energii wyrażone w GWh w przypadku posiadanych nieruchomości na metr kwadratowy	0,000180 GWh/m^2 (wskaźnik obliczony w oparciu o ścieżkę CREEM dla powierzchni biurowych)	0,000179 GWh/m^2 (wskaźnik obliczony w oparciu o ścieżkę CREEM dla powierzchni biurowych)
Odpady	20	Wytwarzanie odpadów w wyniku prowadzonych operacji	Udział nieruchomości niewyposażonych w instalacje do sortowania odpadów i nieobjęte umową dotyczącą odzysku lub recyklingu odpadów	Ze względu na specyfikę prowadzonej działalności Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego nie prowadzi takich pomiarów.	
Zużycie zasobów	21	Zużycie surowców w przypadku nowych budynków lub ważniejszych renowacji	Udział surowców budowlanych (z wyjątkiem materiałów z odzysku lub recyklingu lub materiałów pochodzenia biologicznego) w stosunku do całkowitej masy materiałów budowlanych zastosowanych w nowych budynkach i ważniejszych renowacjach	Ze względu na specyfikę prowadzonej działalności Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego nie prowadzi takich pomiarów.	
Różnorodność biologiczna	22	Udział gruntów sztucznych	Udział powierzchni nieporośniętej roślinnością (powierzchnie, na których nie występuje roślinność gruntowa ani roślinność na dachach, tarasach i ścianach) w stosunku do łącznej powierzchni zajmowanej przez wszystkie nieruchomości	Ze względu na specyfikę prowadzonej działalności Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego nie prowadzi takich pomiarów.	

Tabela 3 – Dodatkowe wskaźniki w zakresie kwestii społecznych i pracowniczych, kwestii dotyczących poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu

Niekorzystny skutek dla zrównoważonego rozwoju		Niekorzystny skutek dla czynników zrównoważonego rozwoju (dane jakościowe lub ilościowe)	Jednostki miary	2024 rok	2025 rok
Wskaźniki w zakresie kwestii społecznych i pracowniczych, kwestii dotyczących poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu					
Kwestie społeczne i pracownicze	1	Inwestycje w spółki niestosujące polityki zapobiegania wypadkom przy pracy	Brak polityki zapobiegania wypadkom przy pracy	Obowiązki pracodawcy w zakresie BHP, w tym zapewnienie bezpiecznych warunków pracy, organizowanie szkoleń BHP i przeciwdziałanie zagrożeniom, a także obowiązki pracownika w zakresie przestrzegania przepisów BHP ujęte są w regulaminie pracy.	
	2	Wskaźnik występowania wypadków	Wskaźnik występowania wypadków wyrażony jako średnia ważona	Wskaźnik wypadków policzony jako całkowita liczba osób poszkodowanych w wypadkach/zatrudnienie × 1000: 1,34.	Wskaźnik wypadków policzony jako całkowita liczba osób poszkodowanych w wypadkach/zatrudnienie × 1000: 2,13.
	3	Liczba dni straconych z powodu urazów, wypadków, ofiar śmiertelnych lub chorób	Liczba dni roboczych straconych z powodu urazów, wypadków, ofiar śmiertelnych lub chorób, wyrażona jako średnia ważona	209 dni roboczych.	430 dni roboczych.
	4	Brak kodeksu postępowania dostawców	Brak kodeksu postępowania dostawców (w kontekście niebezpiecznych warunków pracy, niepewnego zatrudnienia, pracy dzieci i pracy przymusowej)	Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego posiada Kodeks Postępowania dla dostawców ING Banku Śląskiego S.A., który określa m.in. przestrzeganie praw człowieka, praw pracowniczych, zakaz pracy przymusowej i zatrudniania dzieci i wiele innych.	
	5	Brak mechanizmu rozpatrywania skarg w kwestiach pracowniczych	Brak mechanizmu rozpatrywania skarg w kwestiach pracowniczych	W Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego funkcjonują mechanizmy rozpatrywania skarg w kwestiach pracowniczych.	
	6	Niewystarczająca ochrona sygnalistów	Brak polityki ochrony sygnalistów	W Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego, w ramach polityk zgłaszania naruszeń, funkcjonują mechanizmy ochrony sygnalistów.	
	7	Przypadki dyskryminacji	Liczba przypadków dyskryminacji, wyrażona jako średnia ważona	1 (liczba potwierdzonych przypadków).	0 (liczba potwierdzonych przypadków).
			Liczba przypadków dyskryminacji prowadzących do sankcji, wyrażona jako średnia ważona		
	8	Nadmierny poziom wynagrodzenia dyrektora generalnego	Średni stosunek rocznego całkowitego wynagrodzenia najlepiej zarabiającej osoby do mediany całkowitego rocznego wynagrodzenia wszystkich pracowników (z wyjątkiem tej najlepiej zarabiającej osoby)	36,0	30,9
Prawa człowieka	9	Brak polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka	Brak polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka	Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego posiada Deklarację: Deklaracja Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. dotycząca poszanowania praw człowieka. Deklaracja została przyjęta w grudniu 2023 roku, jej ostatni przegląd został przeprowadzony w grudniu 2025 roku.	
	10	Brak procesu w zakresie due diligence	Brak badań due diligence, mających na celu identyfikację niekorzystnych skutków dla przestrzegania praw człowieka, łagodzenia takich skutków i ich eliminowania	Na bazie wniosków z przeprowadzonej w 2023 roku i rozszerzonej w 2024 roku analizy międzynarodowych wytycznych w zakresie praw człowieka (zob. punkt 11 w części Kwestie społeczne i pracownicze), potwierdzono działanie procesów i zapewnienie przestrzegania wytycznych w wewnętrznych regulacjach. Monitorujemy i sukcesywnie pogłębiamy nasze procedury w zakresie należytej staranności na wszystkich poziomach łańcucha wartości.	

Tabela 3 – Dodatkowe wskaźniki w zakresie kwestii społecznych i pracowniczych, kwestii dotyczących poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu

Niekorzystny skutek dla zrównoważonego rozwoju		Niekorzystny skutek dla czynników zrównoważonego rozwoju (dane jakościowe lub ilościowe)	Jednostki miary	2024 rok	2025 rok
	11	Brak procedur i środków na rzecz zapobiegania handlowi ludźmi	Brak polityki zapobiegania handlowi ludźmi	Zgodnie z Deklaracją Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. dotyczącą poszanowania praw człowieka, ING opowiada się za eliminowaniem wszelkich form pracy przymusowej i pracy dzieci, zarówno w swojej działalności, jak i w łańcuchu wartości.	
	12	Działania i dostawcy narażeni na znaczące ryzyko wystąpienia przypadków pracy dzieci	Działania i dostawcy narażeni na znaczące ryzyko wystąpienia przypadków pracy dzieci	Zgodnie z Kodeksem Dla Dostawców ING Banku Śląskiego, dostawcy banku nie mogą z mocy obowiązującego prawa zatrudniać dzieci poniżej 16 roku życia. Dostawcy banku zgodnie z konwencjami Międzynarodowej Organizacji Pracy mogą zatrudniać dzieci, tylko w okolicznościach w pełni chroniących je przed ewentualnym wyzyskiem, zagrożeniem moralnym i fizycznym, długotrwałym narażeniem zdrowia oraz w przypadkach niestanowiących przeszkody w edukacji.	
	13	Działania i dostawcy narażeni na znaczące ryzyko wystąpienia przypadków pracy przymusowej	Działania i dostawcy narażeni na znaczące ryzyko wystąpienia przypadków pracy przymusowej	Zgodnie z Kodeksem Dla Dostawców ING Banku Śląskiego, dostawcom banku nie wolno w żaden sposób osiągać korzyści z pracy przymusowej ani jej tolerować, stosować kar cielesnych lub innych niedozwolonych praktyk dyscyplinarnych. Dostawcy banku nie mają prawa zmuszać do pracy, ani wywierać nacisku w tym zakresie.	
	14	Liczba zidentyfikowanych przypadków poważnych kwestii i incydentów dotyczących poszanowania praw człowieka	Liczba przypadków poważnych kwestii i incydentów dotyczących poszanowania praw człowieka, wyrażona jako średnia ważona	Brak takich przypadków – weryfikacja w zakresie postępowań oraz prawomocnych wyroków, a także braku zgłoszeń do KPK OECD, jako element oceny Minimalnych Gwarancji Taksonomii UE w działalności własnej.	Brak takich przypadków – weryfikacja w zakresie postępowań, naruszeń oraz prawomocnych wyroków, a także braku zgłoszeń do KPK OECD, jako element oceny Minimalnych Gwarancji Taksonomii UE w działalności własnej.
Przeciwdziałanie korupcji i przekupstwu	15	Brak polityki przeciwdziałania korupcji i przekupstwu	Brak polityki przeciwdziałania korupcji i przekupstwu zgodnej z Konwencją Narodów Zjednoczonych przeciwko korupcji	Przez cały okres objęty raportowaniem w banku obowiązywała polityka w zakresie przeciwdziałania korupcji: do marca 2024 roku była to „*Polityka przeciwdziałania przekupstwom i korupcji*”, a od kwietnia 2024 roku „*Polityka antykorupcyjna ING Banku Śląskiego S.A.*”	
	16	Przypadki niepodejmowania wystarczających działań w przypadku naruszeń norm w zakresie przeciwdziałania korupcji i przekupstwu	Brak podejmowania wystarczających działań w przypadku naruszenia procedur i norm w zakresie przeciwdziałania korupcji i przekupstwu	Brak takich przypadków.	Brak takich przypadków.
	17	Liczba wyroków skazujących i kwota grzywien za naruszenie przepisów antykorupcyjnych i przepisów w sprawie zwalczania przekupstw	Liczba wyroków skazujących i kwota grzywien za naruszenia przepisów antykorupcyjnych i przepisów w sprawie zwalczania przekupstw	Brak takich przypadków.	Brak takich przypadków.

Tabela 3 – Dodatkowe wskaźniki w zakresie kwestii społecznych i pracowniczych, kwestii dotyczących poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu

Niekorzystny skutek dla zrównoważonego rozwoju		Niekorzystny skutek dla czynników zrównoważonego rozwoju (dane jakościowe lub ilościowe)	Jednostki miary	2024 rok	2025 rok
Wskaźniki mające zastosowanie do inwestycji w obligacje skarbowe i obligacje emitowane na szczeblu ponadnarodowym					
Kwestie społeczne	18	Średni wynik w zakresie nierówności dochodowych	Rozkład dochodów i nierówności dochodowych wśród uczestników danej gospodarki	Nie dotyczy.	
	19	Średni wyniki w zakresie wolności wypowiedzi	Wynik stanowiący miarę stopnia swobody działania organizacji politycznych i organizacji społeczeństwa obywatelskiego	Nie dotyczy.	
Prawa człowieka	20	Średnie wyniki w zakresie przestrzegania praw człowieka	Średnie wyniki państwa, w którego obligacje zainwestowano, w zakresie przestrzegania praw człowieka	Nie dotyczy.	
Sprawowanie rządów	21	Średni wynik w zakresie korupcji	Miara postrzeganego poziomu korupcji w sektorze publicznym	Nie dotyczy.	
	22	Jurysdykcje podatkowe niechętne współpracy	Inwestycje w jurysdykcjach widniejących w unijnym wykazie jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych	Nie dotyczy.	
	23	Średni wynik w zakresie stabilności politycznej	Miara prawdopodobieństwa obalenia obecnego reżimu z użyciem siły	Nie dotyczy.	
	24	Średni wynik w zakresie praworządności	Wynik mierzony pod względem poziomu korupcji, braku poszanowania praw podstawowych oraz braków w systemie wymiaru sprawiedliwości w sprawach cywilnych i karnych	Nie dotyczy.	

Zmiany w prawie

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

Zmiany regulacji dotyczących sektora bankowego		
Nazwa	**Termin wejścia w życie**	**Opis**
Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 sierpnia 2024 r. w sprawie dodatkowych danych, o które należy uzupełnić prowadzone księgi rachunkowe podlegające przekazaniu na podstawie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych	1 stycznia 2025 roku	Od 1 stycznia 2025 roku najwięksi podatnicy CIT, tj. podatnicy podatku dochodowego od osób prawnych zostali zobowiązani do prowadzenia ksiąg rachunkowych wyłącznie w formie elektronicznej i corocznego przesyłania struktury JPK_KR_PD oraz JPK_ST (łącznie jako „JPK-CIT") do organów podatkowych. JPK czyli Jednolity Plik Kontrolny to dokument elektroniczny zawierający zbiór danych podatników, który zawiera informacje o operacjach gospodarczych konkretnego okresu roku podatkowego. Jego celem jest ułatwienie monitorowania, analizowania i wykrywania nieprawidłowości w rozliczeniach podatkowych. JPK-CIT jest nowym sposobem na przesyłanie danych z ksiąg rachunkowych w schemacie danych xml. Przy plikach JPK CIT struktura ich będzie się opierać na strukturze JPK_KR dostosowanej do specyfiki podatników CIT.
Ustawa z dnia 6 grudnia 2024 r. o zmianie ustawy o rachunkowości, ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz niektórych innych ustaw	1 stycznia 2025 roku	Ustawa jest związana z implementacją dyrektywy (UE) 2022/2464 (CSRD). Przepisy ustawy dotyczą nałożenia nowych obowiązków w zakresie sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, atestacji tego rodzaju sprawozdań przez biegłych rewidentów, a także obowiązków komitetów audytu w tym zakresie. Dla dużych jednostek (takich jak bank) raportowanie po raz pierwszy według nowych zasad nastąpiło w odniesieniu do roku 2024 (sprawozdanie publikowane w roku 2025).
Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego	9 lipca 2024 roku / 1 stycznia 2025 roku	Rozporządzenie CRR3 jest elementem pakietu przepisów, które wdrażają do prawa UE elementy reform regulacyjnych Bazylea III. CRR3 wprowadza zmiany do przepisów dotyczących wymogów kapitałowych we wszystkich obszarach ryzyka. Zmiany dotyczą m.in. minimalnego progu kapitałowego, ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego, a także ryzyka ESG.
Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1619 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany dyrektywy 2013/36/UE w odniesieniu do uprawnień nadzorczych, sankcji, oddziałów z państw trzecich i ryzyk środowiskowych, społecznych i z zakresu ładu korporacyjnego	11 stycznia 2026 roku (wymaga implementacji do prawa krajowego)	Celem dyrektywy CRD6 jest dalsza harmonizacja ram nadzoru bankowego. Zmiany związane z nadzorem obejmują m.in. przesłanki cofnięcia zezwolenia, obowiązki banków związane z nabyciem lub zbyciem istotnego pakietu akcji, przeniesieniem aktywów i zobowiązań o istotnej wartości oraz połączeń i podziałów, zaangażowanie organu nadzoru w ocenę adekwatności wszystkich członków zarządu oraz przewodniczącego rady nadzorczej, a także stosowane sankcje (w tym uprawnienie do nakładania okresowych kar pieniężnych) i inne środki nadzorcze. Dyrektywa obejmuje również zmiany w zakresie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrzne, w tym odnosi się do zarządzania ryzykiem ESG, a także ryzykiem ekspozycji na kryptoaktywa.
Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011	17 stycznia 2025 roku	Nowe rozporządzenie (tzw. DORA) określa wymogi dla podmiotów finansowych w odniesieniu do zarządzania ryzykiem związanym z wykorzystaniem technologii informacyjno-komunikacyjnych (ICT), w tym zgłaszania poważnych incydentów związanych z ICT i testowania operacyjnej odporności cyfrowej. DORA zawiera również przepisy dotyczące umów zawieranych przez podmioty finansowe z zewnętrznymi dostawcami usług ICT oraz zasady dotyczące ustanowienia i funkcjonowania ram nadzoru nad kluczowymi zewnętrznymi dostawcami usług ICT świadczącymi usługi na rzecz podmiotów finansowych.
Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1689 z dnia 13 czerwca 2024 r. w sprawie ustanowienia zharmonizowanych przepisów dotyczących sztucznej inteligencji (akt w sprawie sztucznej inteligencji)	2 lutego 2025 roku / 2 sierpnia 2026 roku	Nowe przepisy określają obowiązki dostawców i użytkowników systemów opartych na sztucznej inteligencji. Zakres wymogów zależy od poziomu ryzyka reprezentowanego przez dany system. Jako systemy wysokiego ryzyka zakwalifikowano m.in. systemy służące do oceny zdolności kredytowej, a także rekrutacji i zarządzania pracownikami. Rozporządzenie wskazuje również zakazane praktyki w zakresie AI.

Zmiany regulacji dotyczących sektora bankowego		
Nazwa	**Termin wejścia w życie**	**Opis**
Ustawa z dnia 4 kwietnia 2025 r. o zmianie ustawy - Ordynacja podatkowa oraz niektórych innych ustaw	1 maja 2025 roku	Ustawa wdrożyła wyrok TSUE (C-322/22) wprowadzając zmiany w Ordynacji podatkowej polegające na ustanowieniu regulacji, zgodnie z którą oprocentowanie nadpłaty podatku powstałej w wyniku orzeczenia Trybunału Konstytucyjnego lub orzeczenia Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej przysługuje od dnia powstania tej nadpłaty do dnia jej zwrotu, niezależnie od czasu złożenia wniosku w tej sprawie.
Ustawa z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze	28 czerwca 2025 roku	Ustawa określa wymagania dostępności produktów i usług oraz związane z tym obowiązki podmiotów gospodarczych. Przepisy ustawy stosuje się m.in. do produktów takich jak terminale płatnicze, bankomaty i wpłatomaty, a także usług takich jak np. bankowość detaliczna. Wymogi ustawy dotyczą w szczególności udzielania informacji w określonej, przystępnej formie, stron internetowych i aplikacji mobilnych. W odniesieniu do bankowości detalicznej zapewniona ma być w szczególności postrzegalność, funkcjonalność, zrozumiałość i kompatybilność metod identyfikacji konsumenta, składania podpisów elektronicznych, bezpieczeństwa i usług płatniczych.
Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1624 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu	10 lipca 2027 roku	Rozporządzenie AML wraz z rozporządzeniem 2024/1620 w sprawie ustanowienia Urzędu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu (AMLA) i Dyrektywą 2024/1640 składają się na pakiet nowych przepisów UE związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Rozporządzenia są bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich UE, dyrektywa wymaga implementacji do prawa krajowego. Nowe przepisy zastąpią dotychczas obowiązującą dyrektywę 2015/849. Rozporządzenie AML zawiera przepisy dotyczące: • środków, które mają być stosowane przez podmioty zobowiązane w celu zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, • wymogów dotyczących przejrzystości w zakresie własności rzeczywistej dla podmiotów prawnych, trustów, które powstały w drodze czynności prawnej, i podobnych porozumień prawnych, • środków ograniczających niewłaściwe wykorzystanie instrumentów anonimowych.
Ustawa z dnia 25 czerwca 2025 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych	7 sierpnia 2025 roku	Doszło do uchylenia art. 27c ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, dalej: uCIT, który nakazywał realizację obowiązku sporządzania i podawania do publicznej wiadomości informacji o realizowanej strategii podatkowej za rok podatkowy przez: • podatkowe grupy kapitałowe, bez względu na wysokość osiągniętych przychodów oraz • podatników innych niż podatkowe grupy kapitałowe, u których wartość przychodu uzyskana w roku podatkowym, o którym mowa w art. 27b ust. 1 tej ustawy, przekroczyła równowartość 50 mln euro przeliczonych na złote według średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski w ostatnim dniu roboczym roku kalendarzowego poprzedzającego rok podania indywidualnych danych podatników do publicznej wiadomości. Uchylony przepis obowiązywał od 1 stycznia 2022 roku.

Zmiany regulacji dotyczących sektora bankowego		
Nazwa	**Termin wejścia w życie**	**Opis**

Ustawa z dnia 5 sierpnia 2025 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz ustawy o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw	2 września 2025 roku / 1 lutego 2026 roku	Zasadniczym celem uchwalonej ustawy jest zmiana regulacji w zakresie Krajowego Systemu e-Faktur, dalej: KSeF. Główne założenia KSeF określone ustawą to:
		• wprowadzenie obowiązku wystawiania faktur ustrukturyzowanych przez wszystkich podatników (podatników czynnych i podatników zwolnionych z VAT), z uwzględnieniem poszczególnych etapów wdrożenia:
		  • od 1 lutego 2026 roku – podatnicy, u których łączna wartość sprzedaży wraz z kwotą podatku nie przekroczyła w 2024 roku kwoty 200 tys. zł,
		  • od 1 kwietnia 2026 roku dla pozostałych podatników,
		• zwolnienie z obowiązku wystawiania faktur ustrukturyzowanych w okresie od 1 kwietnia 2026 roku podatników, u których łączna wartość sprzedaży wraz z kwotą podatku, udokumentowana fakturami wystawionymi w danym miesiącu jest mniejsza lub równa 10 tys. zł; podatnik traci prawo do wystawiania faktur elektronicznych oraz faktur w postaci papierowej począwszy od faktury, którą przekroczono wartość, o której mowa powyżej,
		• utrzymanie w okresie od 1 lutego 2026 roku do 31 grudnia 2026 roku możliwości wystawiania faktur z kas rejestrujących,
		• możliwość (dobrowolność) wystawiania faktur ustrukturyzowanych dla konsumentów,
		• możliwość dobrowolnego stosowania przez podatników trybu „offline24”,
		• wprowadzenie możliwości dołączania załączników do e-faktury, pod warunkiem zgłoszenia zamiaru ich wystawiania i przesyłania do KSeF; załącznik stanowi integralną część e-faktury,
		• odroczenie do końca 2026 roku wymogu podania numeru KSeF w płatnościach za e-faktury – tych wykonywanych w mechanizmie podzielonej płatności (MPP) oraz między podatnikami czynnymi,
		• odroczenie do 1 stycznia 2027 roku stosowania kar z tytułu nie wystawiania faktury ustrukturyzowanej lub naruszania przepisów dot. KSeF.
		Ustawa wprowadza ponadto odroczenie terminów dotyczących rozliczenia podatku VAT od „niezwróconej kaucji” za opakowania objęte systemem kaucyjnym - pierwsze rozliczenie podatku VAT z tytułu różnicy w wartości kaucji wynikającej z wprowadzonych do obrotu w 2025 roku opakowań objętych systemem kaucyjnym - nastąpi w deklaracji za luty 2026 rok.

Rozporządzenie Ministra Finansów i Gospodarki z dnia 12 października 2025 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie wyłączenia obowiązku poboru zryczałtowanego podatku dochodowego od osób prawnych	31 grudnia 2025 roku	Przedłużenie na rok 2026 okresu obowiązywania wyłączenia w stosowaniu mechanizmu pay & refund w stosunku do tzw. płatnika technicznego względem wypłat należności, o których mowa w art. 26 ust. 2e ustawy CIT. Analogiczne rozporządzenie zostało wydane jeśli chodzi o przepisy na gruncie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, dalej: ustawy PIT, tj. w odniesieniu do wypłat należności, o których mowa w art. 41 ust. 4d i 10 ustawy PIT.

Zmiany regulacji dotyczących sektora bankowego		
Nazwa	**Termin wejścia w życie**	**Opis**
Ustawa z dnia 25 czerwca 2025 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych	1 stycznia 2026 roku	Ustawa wprowadziła zmiany polegające na: • uchyleniu sankcji utraty przez podatkowe grupy kapitałowe (PGK) statusu podatnika CIT w przypadku dokonywania transakcji kontrolowanych z podmiotami powiązanymi spoza grupy na warunkach nierynkowych, • wprowadzeniu zasad zwrotu podatku przez podatników w przypadku uchylenia decyzji o wsparciu lub cofnięciu zezwolenia przedsiębiorcom realizującym nową inwestycję w Polskiej Strefie Inwestycji lub przedsiębiorcom prowadzącym działalność gospodarczą w specjalnych strefach ekonomicznych, • ograniczeniu obowiązku składania informacji o wspólnikach spółki jawnej w przypadku zmiany składu wspólników i ich udziałów w takiej spółce.
Ustawa z dnia 6 listopada 2025 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych	1 stycznia 2026 roku	Zgodnie ze znowelizowaną treścią art. 6 ust. 1 pkt 10a uCIT, miejsce siedziby funduszu przestanie być kryterium zwolnienia z podatku dochodowego od osób prawnych. Skorzystają z niego także podmioty z siedzibą poza terytorium UE oraz EOG. Dla skorzystania ze zwolnienia, niezbędne jest spełnienie szeregu warunków określonych w zmodyfikowanym brzmieniu przepisu art. 6 uCIT. Zwolnienie z podatku dochodowego od osób prawnych będzie dotyczyło tych instytucji wspólnego inwestowania, w odniesieniu do których istnieje podstawa prawna do uzyskania przez właściwy organ Rzeczypospolitej Polskiej, w drodze automatycznej wymiany, informacji dotyczących rachunków prowadzonych przez te instytucje, jeżeli zakres przekazywanych informacji obejmuje dane określone w ustawie z 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. Nowelizacja obejmuje zarówno instytucje wspólnego inwestowania z państw trzecich, jak również podatników posiadających siedzibę w państwie innym niż Rzeczpospolita Polska prowadzący program emerytalny, w zakresie dochodów związanych z gromadzeniem oszczędności na cele emerytalne, którzy spełniają określone w ustawie warunki.
Ustawa z dnia 6 listopada 2025 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych	1 stycznia 2026 roku / 1 stycznia 2027 roku	Ustawa wprowadza istotne zmiany w opodatkowaniu sektora bankowego, tj. zwiększenie obecnie obowiązującej 19% stawki CIT. W 2026 roku stawka podatku CIT dla banków zostaje podwyższona do 30%. Z kolei 2027 roku przewidziano jej obniżenie do 26%, a od 2028 roku obowiązywać będzie stawka 23%. Zmiany te obejmują– banki krajowe, spółdzielcze kasy oszczędnościowo kredytowe, oddziały banków zagranicznych i instytucje kredytowe. Wprowadzenie nowych stawek ma na celu zwiększenie obciążeń fiskalnych sektora na rzecz finansowania wydatków publicznych – zwłaszcza w obszarze bezpieczeństwa i obronności. Dla nowo powstałych firm, których przychody nie przekroczą 2 mln euro również przewidziano zmiany. Obecnie obowiązująca stawka CIT to 9%. Od 2026 roku wzrośnie ona do 20%, a od 2027 roku zostanie ustalona na poziomie 16%. W ustawie znalazły się - poza podwyżką stawek CIT dla banków - również zapisy dotyczące obniżki podatku od niektórych instytucji finansowych, czyli tzw. podatku bankowego. Podatek wynoszący obecnie 0,0366% podstawy opodatkowania zostanie obniżony do poziomu 0,0329% podstawy opodatkowania od 1 stycznia 2027 roku, a od roku 2028 będzie to 0,0293% podstawy opodatkowania. Zmiany wejdą w życie 1 stycznia 2026 roku, a te odnoszące się do podatku od niektórych instytucji finansowych od 1 stycznia 2027 roku.

Słownik

Add-on - Narzut na wymóg kapitałowy określony zgodnie z rozporządzeniem 575/2013 (CRR).

Agile - Jest to nowy system pracy w wybranych jednostkach banku zaczerpnięty z branży IT. Umożliwia szybką reakcję na zmieniające się potrzeby klientów i rynku.

AIRB - Ang. *Advanced Internal Rating-Based* - jest to zaawansowana metoda wewnętrznych ratingów wykorzystywana do pomiaru ryzyka kredytowego.

Aktywa odsetkowe - Aktywa, które generują przychód odsetkowy dla banku; główną część stanowią kredyty udzielone klientom.

ALCO / Komitet ALCO - Ang. *Asset-Liabilities Committee* - Komitet Aktywów i Pasywów.

BFG - Bankowy Fundusz Gwarancyjny - system gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. Gwarancją BFG objęte są depozyty do równowartości 100 tys. EUR.

BGK - Bank Gospodarstwa Krajowego - państwowy bank rozwoju. Głównym zadaniem BGK jest wspieranie rozwoju gospodarczego kraju i podnoszenie jakości życia Polaków.

BIK - Biuro Informacji Kredytowej - instytucja przetwarzająca informację o terminowości spłat zobowiązań finansowych osób fizycznych i prawnych.

BION - Badanie i Ocena Nadzorcza - Jedno z narzędzi nadzorczych KNF. Celem procesu BION jest identyfikacja wielkości i charakteru ryzyka, na jakie narażony jest bank, ocena jakości procesu zarządzania ryzykiem, ocena poziomu kapitału pokrywającego ryzyko wynikające z działalności banku oraz zarządzania bankiem.

Bufor Innej Instytucji o Znaczeniu Systemowym - jest to element nadzoru makroostrożnościowego sektora bankowego. Bufor jest nakładany na banki istotne systemowo zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym. Bufor przyjmuje wartości od 0% do 2% wymogu kapitałowego.

Bufor zabezpieczający - Jest to element nadzoru makroostrożnościowego sektora bankowego. Bufor nakładany na wszystkie banki; musi składać się z kapitału najwyższej jakości (Tier 1) i wynosi od 2019 roku 2,5% wymogu kapitałowego (czyli wartość maksymalną).

Compliance - Zapewnienie zgodności działania z regulacjami prawnymi, normami czy zaleceniami.

CPI - Indeks zmiany cen towarów i usług konsumpcyjnych. Najpopularniejsza na świecie miara inflacji/deflacji.

CRR – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013.

CSR - Ang. *Corporate Social Responsibility* - społeczna odpowiedzialność biznesu.

CVA - Ang. *Credit Value Adjustment* - Korekta wartości kredytowej wynikająca z różnicy pomiędzy wartością portfela wolnego od ryzyka a realną wartością portfela, obejmującą możliwość braku spłaty zobowiązań przez kontrahenta.

DORA - *Digital Operational Resilience Act*, Rozporządzenie w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego, które określa nowe europejskie ramy efektywnego i kompleksowego zarządzania ryzykiem cyfrowym na rynkach finansowych.

Dyrektywa BRR - Ang. *Bank Recovery and Resolution Directive* - dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady w zakresie działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

EBA - Ang. *European Banking Authority* - Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.

ESG – Ang. *Environmental, Social, Government* – skrót oznaczający czynniki odpowiednio: środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego.

ESR – Ang. *Environmental and Social Risk* – ryzyko środowiskowe i społeczne.

Faktoring - Wykup przez podmiot świadczący usługę faktoringu (faktora) nieprzeterminowanych wierzytelności przedsiębiorstw (faktorantów) należnych im od kontrahentów (odbiorców) z tytułu dostaw i usług.

Filar 3 – formalna nazwa dokumentu to Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej.

Fundusze własne - Fundusze, w skład których wchodzi kapitał Tier 1 (obejmujący m.in. kapitał zakładowy, kapitał zapasowy, kapitały rezerwowe, niepodzielony zysk z lat ubiegłych) oraz kapitał Tier 2 (obejmujący m.in. - za zgodą odpowiedniego organu nadzoru - zobowiązania podporządkowane).

Gwarancja - Gwarancja bankowa jest pisemnym zobowiązaniem banku do wypłaty beneficjentowi kwoty określonej w jej treści i na warunkach w niej zawartych. Umowa ta pełni jednak wyłącznie funkcję zabezpieczenia, nie jest środkiem umożliwiającym rozliczenie umowy handlowej.

ICAAP - Ang. *Internal Capital Adequacy Assessment Process* - jest to model szacowanie kapitału wewnętrznego.

ILAAP - Ang. *Internal Liquidity Adequacy Assessment Process* - jest to model szacowania zasobów płynnościowych.

International Integrated Reporting Council (IIRC) - Międzynarodowy Komitet ds. Zintegrowanego Raportowania.

KNF - Komisja Nadzoru Finansowego - sprawuje nadzór nad sektorem bankowym, rynkiem kapitałowym, ubezpieczeniowym, emerytalnym, nadzór nad instytucjami płatniczymi i biurami usług płatniczych, instytucjami pieniądza elektronicznego oraz nad sektorem kas spółdzielczych.

Koszt finansowania – Roczny koszt z tytułu odsetek / średnie pasywa odsetkowe z 5 kolejnych kwartałów.

Koszty ryzyka – saldo odpisów z tytułu strat oczekiwanych oraz rezerwy na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych.

Kredyty i inne należności od klientów (brutto/netto) - jeżeli niewskazane inaczej, obejmują wszystkie należności od klientów niezależnie od przyjętego modelu wyceny.

LCR - Ang. *Liquidity Coverage Ratio* - wskaźnik pokrycia płynności. Obliczany, jako stosunek aktywów o wysokiej płynności do zobowiązań krótkoterminowych. Wprowadzany etapami - wartość minimalna wynosi: 60% w 2014 i 2015 roku, 70% w 2016 roku, 80% w 2017 i 100% począwszy od 2018 roku.

Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) - Ang. *Total Capital Ratio* – Liczony jako stosunek funduszy własnych do aktywów i zobowiązań pozabilansowych z uwzględnieniem wag ryzyka; wskaźnik wyliczony zgodnie z regulacjami Basel III.

Leasing - Umowa, na mocy której właściciel składnika aktywów (leasingodawca) przekazuje użytkownikowi (leasingobiorcy) prawo użytkowania składnika aktywów przez określony czas, w zamian za opłatę lub serię opłat.

MREL - Ang. *Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities* - minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji. Instytucja wprowadzona do polskiego prawa Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

MSR - Międzynarodowe Standardy Rachunkowości - stopniowo zastępowane przez MSSF, czyli Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej.

MSSF - Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej - standardy oraz ich interpretacje zatwierdzane są przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.

Mystery Shopper - Jedna z metod badania poziomu obsługi klienta polegająca na ocenie jakości usług poprzez wizyty w punktach sprzedaży i obsługi klienta.

Myślenie zintegrowane (ang. *Integrated thinking*) - Aktywne uwzględnianie przez organizację relacji między jej różnymi jednostkami operacyjnymi i funkcjonalnymi oraz kapitałami - zasobami i relacjami, z których organizacja korzysta w swojej działalności biznesowej, lub na które wpływa. Zintegrowane myślenie prowadzi do zintegrowanego podejmowania decyzji i działań, które uwzględniają tworzenie, zachowanie lub erozję wartości w krótkim, średnim i długim okresie dla organizacji, kapitałów i otoczenia zewnętrznego.

Należności z utratą wartości - Ang. *Non-performing loans* (NPLs) - upraszczając są to „złe" kredyty; oznacza to, że klienci nie wywiązują się z terminowej spłaty kredytów bądź istnieje duże prawdopodobieństwo, że nie będą tego robić w przyszłości. Pod MSSF 9 pojęcie to obejmuje należności w etapie 3 i POCI (ang. *purchased or originated credit impaired*).

NBP - Narodowy Bank Polski - bank centralny, który pełni funkcje banku emisyjnego, banku banków oraz centralnego banku państwa.

NPS - Ang. *Net Promoter Score* - metoda oceny lojalności klientów. Bazę klientów dzieli się na trzy kategorie: promotorów, klientów obojętnych i krytyków. Wskaźnik NPS stanowi różnicę pomiędzy udziałem promotorów i krytyków w całej bazie klientów.

NFRC - Ang. *Non-Financial Risk Committee* – komitet ds. ryzyka niefinansowego

NSFR - Ang. *Net Stable Funding Ratio* - wskaźnik stabilnego finansowania. Obliczany, jako stosunek dostępnego stabilnego finansowania do wymaganego stabilnego finansowania. Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 876/2019, minimalny poziom wskaźnika wynosi 100% i obowiązuje od końca czerwca 2021 roku.

OHI - Ang. *Organizational Health Index* - badanie zdrowia organizacji.

PACE - Jest to zorganizowany proces wspierający innowacyjność w Grupie ING. Zachęca do szybkiego wprowadzania na rynek nowych produktów i usług opracowanych przez małe, niezależne i interdyscyplinarne zespoły.

PD - Ang. *Probability of Default* - miara prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania.

PKB - Produkt Krajowy Brutto - zagregowana wartość dóbr i usług finalnych wytworzonych przez narodowe i zagraniczne czynniki produkcji na terenie danego kraju w danej jednostce czasu.

Podatek bankowy - Potoczna nazwa podatku od niektórych instytucji finansowych. Podatek w wysokości 0,0366% miesięcznie (0,44% rocznie) jest pobierany od wartości aktywów na koniec miesiąca po wcześniejszych pomniejszeniach.

Pokrycie portfela kredytów w etapie 3 odpisami – Ang. *NPL coverage ratio*. Stosunek odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i innych należności udzielonych klientom do wartości kredytów i innych należności z utratą wartości udzielonych klientom. Pod MSSF 9 jest to stosunek odpisów należności w etapie 3 i POCI (ang. *purchased or originated credit impaired*) do wartości tych należności.

RAS - Ang. *Risk Apetite Statement* – dokument określający maksymalną wielkość ryzyka jaką grupa jest gotowa zaakceptować wobec danego rodzaju ryzyka.

Rating kredytowy - Jest to ocena zdolności podmiotu prawnego, który zaciąga zobowiązanie, do pełnej obsługi zaciągniętego długu, czyli spłaty odsetek i kapitału zgodnie z postanowieniami umowy. Podmiotem może być zarówno spółka, jak i np. państwo.

RPP - Rada Polityki Pieniężnej - organ Narodowego Banku Polskiego (NBP). Do zadań RPP należy m.in. decyzja w zakresie wysokości stóp procentowych NBP.

Segment detaliczny - Upraszczając są to osoby fizyczne.

Segment korporacyjny - Upraszczając są to osoby fizyczne prowadzące własną działalność gospodarczą, klienci segmentów średnich i dużych przedsiębiorstw oraz klienci strategiczni.

SWIFT - Ang. *Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication* - stowarzyszenie na rzecz Światowej Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej. SWIFT pośredniczy w transakcjach międzynarodowych pomiędzy instytucjami finansowymi.

Ślad węglowy - Całkowita suma emisji gazów cieplarnianych wywołanych bezpośrednio lub pośrednio przez daną osobę, organizację, wydarzenie lub produkt.

Tier 1 - Kapitał o najwyższej jakości; wyliczony zgodnie z regulacjami Basel III.

Udział kredytów w etapie 3 oraz POCI - Ang. *Non-Performing Loans Ratio* - upraszczając jest to udział "złych" kredytów w całym portfelu kredytów brutto. Pod MSSF 9 jest to udział należności w etapie 3 i POCI (ang. *purchased or originated credit impaired*) w całym portfelu należności brutto.

United Nations Environment Programme Finance Initiative - Jest to partnerskie porozumienie pomiędzy ONZ i ponad 200 przedstawicielami światowego rynku finansowego. Porozumienie ma na celu promocję zrównoważonego finansowania.

United Nations Global Compact - Największa na świecie inicjatywa skupiająca biznes działający na rzecz zrównoważonego rozwoju.

VaR - Ang. *Value at Risk* - wskaźnik ten określa potencjalną stratę, jaka zgodnie z oczekiwaniami nie powinna zostać przekroczona przy założeniu określonego poziomu prawdopodobieństwa.

WCAG - Międzynarodowe wytyczne dotyczące ułatwień w dostępie do treści publikowanych w Internecie. Zasady te mówią, co zrobić, aby serwis był dostępny dla każdego, bez względu na poziom sprawności, wiek, sprzęt czy oprogramowanie, którego używa.

WIBOR - Ang. *Warsaw Interbank Offered Rate* - jest to referencyjna wysokość oprocentowania kredytów na rynku międzybankowym w Polsce.

WIRON 1M Stopa Składana – wskaźnik referencyjny, który jest ustalany zgodnie z Regulaminem Rodziny Indeksów Składanych WIRON. Administratorem wskaźnika jest GPW Benchmark SA z siedzibą w Warszawie. Więcej o aktualnej wartości oraz sposobie opracowywania wskaźnika WIRON na stronie administratora: https://gpwbenchmark.pl/

Wskaźnik Kredyty / Depozyty (L/D) - Kredyty i inne należności udzielone klientom netto w relacji do zobowiązań wobec klientów.

Wskaźnik marży kosztów ryzyka - Relacja rocznego odpisu na rezerwy kredytowe netto (pod MSSF 9 odpisów z tytułu strat oczekiwanych i rezerw na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych) do średniej wartości portfela kredytowego brutto z 5 kolejnych kwartałów.

Wskaźnik marży odsetkowej – Roczny wynik odsetkowy netto / średnie aktywa odsetkowe z 5 kolejnych kwartałów.

Wskaźnik udziału kosztów w dochodach (C/I) - Ang. *Cost to Income ratio* – Wskaźnik obliczany, jako stosunek kosztów działania (bez podatku bankowego) do dochodów, łącznie z zyskiem netto jednostek stowarzyszonych konsolidowanych metodą praw własności.

Wskaźnik zwrotu na aktywach (ROA) - Ang. *Return On Assets* – roczny zysk netto / średnie aktywa z 5 kolejnych kwartałów.

Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) - Ang. *Return On Equity* – roczny zysk netto / średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów.

Wskaźnik zwrotu z kapitału własnego (ROE) – skorygowany o MCFH – skorygowany o MCFH zwrot na kapitale z wyłączeniem kapitału z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne - zysk netto / średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów (z wyłączeniem kapitału z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne).

Współczynnik kapitału Tier 1 - Stosunek kapitału Tier 1 do aktywów i zobowiązań pozabilansowych z uwzględnieniem wag ryzyka; wskaźnik wyliczony zgodnie z regulacjami Basel III.

Oświadczenie Zarządu

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Wedle najlepszej wiedzy Zarządu Banku, dane finansowe za 2025 rok oraz dane porównywalne zaprezentowane w rocznym sprawozdaniu finansowym ING Banku Śląskiego S.A. oraz rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku i Grupy Kapitałowej Banku oraz osiągnięty przez Bank i Grupę Kapitałową Banku wynik finansowy. Zawarte w niniejszym dokumencie sprawozdanie Zarządu zawiera rzetelny obraz rozwoju i rentowności działalności oraz sytuacji (w tym opis podstawowych rodzajów ryzyka i niepewności) Banku i Grupy Kapitałowej Banku w 2025 roku.

W opinii Zarządu, niniejsze Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2025 roku zostało przygotowane zgodnie z wytycznymi w zakresie raportowania zintegrowanego (The International <IR> Framework) oraz zgodnie z wymogami art. 55 ust. 2a ustawy o rachunkowości, a zawarta w dokumencie sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Banku została sporządzona zgodnie z ustawą o rachunkowości, ESRS oraz art. 8 rozporządzenia 2020/852 i aktami delegowanymi wydanymi na podstawie art. 8 ust. 4 tego rozporządzenia.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2026-03-03	Michał Bolesławski Prezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2026-03-03	Joanna Erdman Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2026-03-03	Marcin Giżycki Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2026-03-03	Bożena Graczyk Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2026-03-03	Marcin Kościński Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2026-03-03	Maciej Ogórkiewicz Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2026-03-03	Wojciech Sieńczyk Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2026-03-03	Alicja Żyła Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym