



**Sprawozdanie Zarządu z działalności
Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.
w 2024 roku**

Obejmujące sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A.





Spis treści		Skonsolidowane wyniki Grupy ING Banku Śląskiego	68	Bezpieczeństwo transakcji i stabilność systemów IT	159
		Jednostkowe wyniki ING Banku Śląskiego	80	Cyberbezpieczeństwo	160
Wprowadzenie	3	Oświadczenie Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. o stosowaniu zasad		Ryzyko biznesowe	164
List Prezesa Zarządu	4	ładu korporacyjnego	85	Ryzyko ESG	164
Podsumowanie 2024 roku	5	Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego	86	Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju	178
Wydarzenia 2024 roku	6	Akcje i akcjonariusze ING Banku Śląskiego S.A.	89	Informacje ogólne	179
ING Bank Śląski	7	Statut oraz zasady jego zmiany	91	Informacje dotyczące ładu korporacyjnego (G)	202
Kim jesteśmy	8	Walne Zgromadzenie	91	Informacje dotyczące kwestii społecznych (S)	210
Jak działamy jako Grupa ING w Polsce	8	Rada Nadzorcza	93	Własne zasoby pracownicze	210
Skład Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego	9	Audyt wewnętrzny	109	Konsumenci i użytkownicy końcowi	239
Model biznesowy i tworzenie wartości	12	System kontroli i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania		Informacje dotyczące kwestii środowiskowych (E)	252
Strategia biznesowa	16	sprawozdań finansowych	110	Zmiana klimatu	252
Skala naszej działalności	21	Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	111	Bioróżnorodność i ekosystemy	287
Segmenty biznesowe	23	Zarząd Banku	113	Taksonomia UE	292
Rozwój technologiczny	31	Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej	121	Załączniki	332
Udoskonalamy rozwijamy i wspieramy	36	Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących		Nasz raport zintegrowany	333
Doświadczenie klienta	39	zarządzających i administrujących	130	Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte	
Obsługa w miejscach spotkań	42	Pozostałe informacje	132	oświadczeniem jednostki dotyczącym zrównoważonego rozwoju	334
Nasze zaangażowanie społeczne	43	Bezpieczeństwo banku i klientów	134	Wykaz punktów danych zawartych w standardach przekrojowych i	
Otoczenie w którym funkcjonujemy	50	System zarządzania ryzykiem oraz kapitałem	135	standardach tematycznych, które wynikają z innych przepisów UE	339
Nasza obecność na rynku kapitałowym	51	Ryzyko kredytowe	142	Dane liczbowe odnośnie ryzyka ESG	344
Nasza pozycja w ratingach	54	Ryzyko rynkowe	148	Wskaźniki PAI według SFDR	350
Zaangażowanie w inicjatywy i organizacje branżowe	55	Ryzyko płynności i finansowania	151	Rozliczenie Deklaracji Ekologicznej 2021	358
Rynek finansowy i jego regulacje	56	Ryzyko niefinansowe	153	Zużycie paliw w organizacji	366
Otoczenie gospodarcze	60	Ryzyko operacyjne	154	Zmiany w prawie	367
Trendy rynkowe	65	Ryzyko modeli	156	Słownik	371
Nasze wyniki finansowe	67	Ryzyko braku zgodności (compliance)	156	Oświadczenie Zarządu	374
		Przeciwdziałanie Praniu Pieniędzy	158	Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań	374
		Know Your Customer (KYC)	158		



Wprowadzenie

2024 rok charakteryzowały napięcia geopolityczne, przede wszystkim kontynuacja rosyjskiej wojny w Ukrainie oraz wojna na Bliskim Wschodzie. Zachód utrzymał olbrzymie wsparcie militarne i finansowe dla Ukrainy i zaostriżył sankcje wobec Rosji. W 2024 roku utrzymywała się presja w globalnych łańcuchach dostaw, której skala była zbliżona do tej obserwowanej w 2023 roku, ale była ona istotnie mniejsza niż w poprzednich trzech latach. W drugiej połowie ubiegłego roku istotnie wzrosła niepewność dotycząca polityki handlowej i fiskalnej, głównie za sprawą oczekiwań na wprowadzenia nowych cel przez Donalda Trumpa, który w listopadzie 2024 roku został wybrany na nowego prezydenta USA.

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.

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. Następnie przechodzimy do naszych działań w stosunku do klientów oraz społeczności. W kolejnych rozdziałach przedstawiamy informacje o tym w jakim otoczeniu funkcjonujemy oraz jakie osiągamy wyniki. 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 2016 roku publikowaliśmy nasze roczne Sprawozdanie z działalności Zarządu w oparciu o wytyczne w zakresie raportowania zintegrowanego International <IR> Framework w wersji zaktualizowanej w 2021 roku, a zawarte w nich informacje dotyczące kwestii zrównoważonego rozwoju były prezentowane zgodnie z międzynarodowymi standardami raportowania Global Reporting Initiative - GRI Standards 2021. Przyjęcie

przez Parlament Europejski Dyrektywy CSRD, która zastępuje Dyrektywę NFRD, zaimplementowaną do polskiego porządku prawnego nowelizacją Ustawy o rachunkowości, przyniosło istotną zmianę w naszym podejściu do raportowania i w strukturze naszego raportu. W tym roku po raz pierwszy przygotowaliśmy Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju, zgodnie z wytycznymi Dyrektywy o sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju CSRD (*ang. Corporate Sustainability Reporting Directive*), jako oddzielną sekcję naszego Sprawozdania z działalności Zarządu, i w oparciu o towarzyszące Dyrektywie Europejskie Standardy Raportowania Zrównoważonego Rozwoju - **ESRS** (*ang. European Sustainability Reporting Standards*). Równocześnie staraliśmy się zachować zintegrowany charakter całości naszego raportu, który odzwierciedla nasze podejście do zarządzania organizacją. Firmą audytującą sprawozdanie finansowe za 2024 rok był Forvis Mazars Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.



List Prezesa Zarządu

Szanowni Państwo,

mam przyjemność oddać w Państwa ręce raport roczny Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2024 rok. Wierzę, że nasze wyniki finansowe oraz rezultaty komercyjne dowodzą, że kierunek rozwoju banku i całej grupy kapitałowej jest właściwy. Niezmiennie – potrzeby klienta, wysoka jakość obsługi, innowacyjne produkty i usługi oraz zrównoważony rozwój – to obszary, na których się skupiamy i które konsekwentnie rozwijamy. Dzięki temu podejściu sukcesywnie wzmacniamy naszą pozycję konkurencyjną.

Czekamy na silniejsze odbicie gospodarcze i zwiększoną konkurencyjność polskiej gospodarki – pozostajemy do tego optymistycznie nastawieni. W ubiegłym roku kontynuowaliśmy realizację ważnych dla rozwoju banku, długofalowych projektów. To kolejny rok kontynuacji odchodzenia od tradycyjnej bankowości i wchodzenia w sferę samoobsługową.

Na koniec grudnia 2024 roku, zgodnie z długoterminową strategią, ING Bank Śląski osiągnął wzrost podstawowych danych komercyjnych – liczby klientów oraz wartości depozytów i kredytów. Skonsolidowany zysk netto banku wyniósł 4,4 mld zł, co jest poziomem zbliżonym do uzyskanego w poprzednim roku. W minionym roku kontynuowaliśmy długoletnią strategię wzrostu liczby oraz transakcyjności klientów. Zanotowaliśmy przyrost podstawowych wartości bilansowych – depozytów i kredytów. Dynamika wzrostu portfela kredytów korporacyjnych była odzwierciedleniem sytuacji gospodarczej – to był kolejny rok oczekiwania na wzrost poziomu inwestycji. Konsekwentnie zwiększaliśmy poziom cyfryzacji. W ubiegłym roku liczba klientów *mobile only* w bankowości detalicznej wzrosła o 15% do 2,3 mln. W IV kwartale liczba elektronicznych przelewów wychodzących klientów indywidualnych w Moim ING wyniosła 168 mln (+8% r/r).

Dostosowujemy nasze produkty i usługi do tego, jak w dzisiejszym świecie funkcjonują nasi klienci: online, mobilnie i zdalnie. Projektując rozwiązania skupiamy się więc na tym, aby były intuicyjne, funkcjonalne i dostępne cyfrowo. W 2024 roku zaoferowaliśmy m.in. nową, kompleksową ofertę dla najmłodszych poniżej 13. roku życia wraz z dostępem do Mojego ING dla dzieci od 6 lat. Dużą wagę przywiązujemy do kwestii cyberbezpieczeństwa i przeciwdziałania oszustwom – od akcji uświadamiających i edukacyjnych, po akcje zmieniające nasze procedury czy procesy i rozwiązania takie jak weryfikacja telefonu z ING, która umożliwia sprawdzenie podczas rozmowy czy dzwoni pracownik banku. Dzięki temu klient może upewnić się czy rozmawia z właściwą osobą i wykluczyć oszustwo.

Zrównoważony rozwój stanowi również ważny element długoterminowej strategii naszego banku. Jako instytucja finansowa wpływamy na wiele procesów gospodarczych i jednostkowych wyborów. Czujemy naszą odpowiedzialność i swoje decyzje również chcemy podejmować celem poprawy konkurencyjności polskiej gospodarki, z poszanowaniem dla środowiska i otoczenia. Dlatego kontynuujemy działania na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych integrując je z ogólną strategią banku oraz priorytetami zrównoważonego rozwoju. Poszerzyliśmy nasze podejście o 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.

W 2024 roku minęło 10 lat od powołania do życia projektu „Po prostu”, którego celem było uproszczenie i poprawa komunikacji z klientami. Dzisiaj to już nie pojedyncza inicjatywa, lecz sposób działania banku. Cały czas zmieniamy się jako organizacja. Zmienia się także nasz język – ten, którym posługujemy się wewnątrz i zewnątrz. Ta spójność i konsekwencja mają ogromne znaczenie. Bez prostej i precyzyjnej komunikacji trudniej byłoby służyć naszym klientom.

Osiągnięte wyniki biznesowe oraz finansowe świadczą o właściwym kierunku rozwoju przyjętym przez Grupę ING Banku Śląskiego S.A. Pragniemy budować długoterminowe relacje z naszymi klientami, chcemy być częścią ich codzienności i wspierać ich w zwykłych działaniach oraz, kiedy to możliwe, w podejmowaniu życiowych decyzji. W zakresie jakości obsługi oraz nowoczesności oferowanych rozwiązań, takich jak bankowość mobilna, nadal zamierzamy wyróżniać się na tle rynku. Chcemy wspierać naszych klientów w prowadzeniu biznesu i na bieżąco dostarczać im narzędzi i rozwiązań, które to ułatwiają.

Ten raport jest dla mnie szczególnie wyjątkowy, ponieważ jest zwieńczeniem mojej dotychczasowej pracy na stanowisku Prezesa Zarządu Banku. Pragnę podziękować wszystkim koleżankom i kolegom z pomarańczowej drużyny za wspólny wysiłek, zaangażowanie i codzienną pracę. Życzę Wam, aby kolejne lata były pełne inspirujących wyzwań, twórczych sukcesów oraz nieustannej satysfakcji z pełnionej misji.

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

Z poważaniem,

Brunon Bartkiewicz, Prezes Zarządu



Podsumowanie 2024 roku

Środowisko

-10,7%

Redukcja finansowanych emisji CO₂e z zakresu 3 (łącznie kategoria 13 i 15) względem 2022 roku

27,5%

Pokrycie portfela kredytowego przez lokalne cele i priorytety dekarbonizacyjne jako % aktywów ogółem

Konsekwentnie realizujemy działania w zakresie redukcji emisji w gospodarce własnej i portfelu kredytowym zgodnie z dokumentem „[Kierunki działania ING BSK w zakresie redukcji emisyjności](#)”. Jednocześnie, w grudniu 2024 roku opublikowaliśmy dokument „[Kierunki działania Grupy ING BSK w zakresie redukcji emisji. Część 2](#)”, rozszerzający nasze działania o międzysektorowy plan transformacji, którego celem jest wspieranie klientów w transformacji i dialog z firmami działającymi w najbardziej emisyjnych sektorach gospodarki.

0,5 mld zł

Wartość projektów OZE sfinansowana przez nasz bank

2,52%

Nasz wskaźnik zielonych aktywów GAR wg KPI capex

Rozwijamy ofertę produktową wspierającą zrównoważony rozwój, szukamy innowacyjnych rozwiązań, aby jak najlepiej adresować potrzeby klientów, jakie stawia przed nimi proces transformacji w kierunku gospodarki neutralnej klimatycznie.

Więcej informacji na ten temat prezentujemy w rozdziale [Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju](#).

Społeczeństwo

79%

Wskaźnik zaangażowania pracowników w pracę w badaniu OHI

6 tys.

Osób w Pomarańczowej Drużynie podczas Biegnij Warszawo i Maszeruję-Kibicuję

Zależy nam na tworzeniu przyjaznego miejsca pracy, w którym dbamy o dobrostan naszych pracowników. Troszczymy się o wellbeing i zdrowie, ale także wspieramy pracowników w ich rozwoju. Więcej na ten temat piszemy w rozdziale [Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju](#).

5,6 mln zł

W zbiórce ING na pomoc osobom dotkniętym powodzią

#1

Najwyższy poziom NPS w segmencie detalicznym (31 pkt.)

Zorganizowaliśmy wspólnie z Fundacją ING Dzieciom i ING Hubs Poland zbiórkę na pomoc poszkodowanym w wyniku powodzi. Zebrano ponad 5,6 mln zł, z czego 1 mln zł przekazał bank, a ING Hubs Poland 200 tys. zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przywołujemy w podrozdziale [Nasze zaangażowanie społeczne](#). Przywiązujemy również ogromną uwagę do jakości naszej relacji z klientami. Szczegółowe informacje na ten temat są przywołane w rozdziale [ING Bank Śląski](#).

Ład korporacyjny

50%

Udział kobiet w Zarządzie Banku

31%

Stosunek różnicy pomiędzy średnim wynagrodzeniem mężczyzn i kobiet do średniego wynagrodzenia mężczyzn [wg metodyki EBA](#) (nieskorygowany)

Różnorodność i równość płci w naszym banku jest dla nas bardzo ważna. Dlatego polityki, które przyjęliśmy w tym zakresie realizowane są już od wielu lat. O szczegółach naszych działań w tym zakresie przeczytasz w rozdziale o [Ładzie korporacyjnym](#) oraz rozdziale [Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju](#).

3,9%

Udział kredytów w etapie 3 oraz POCI

75%

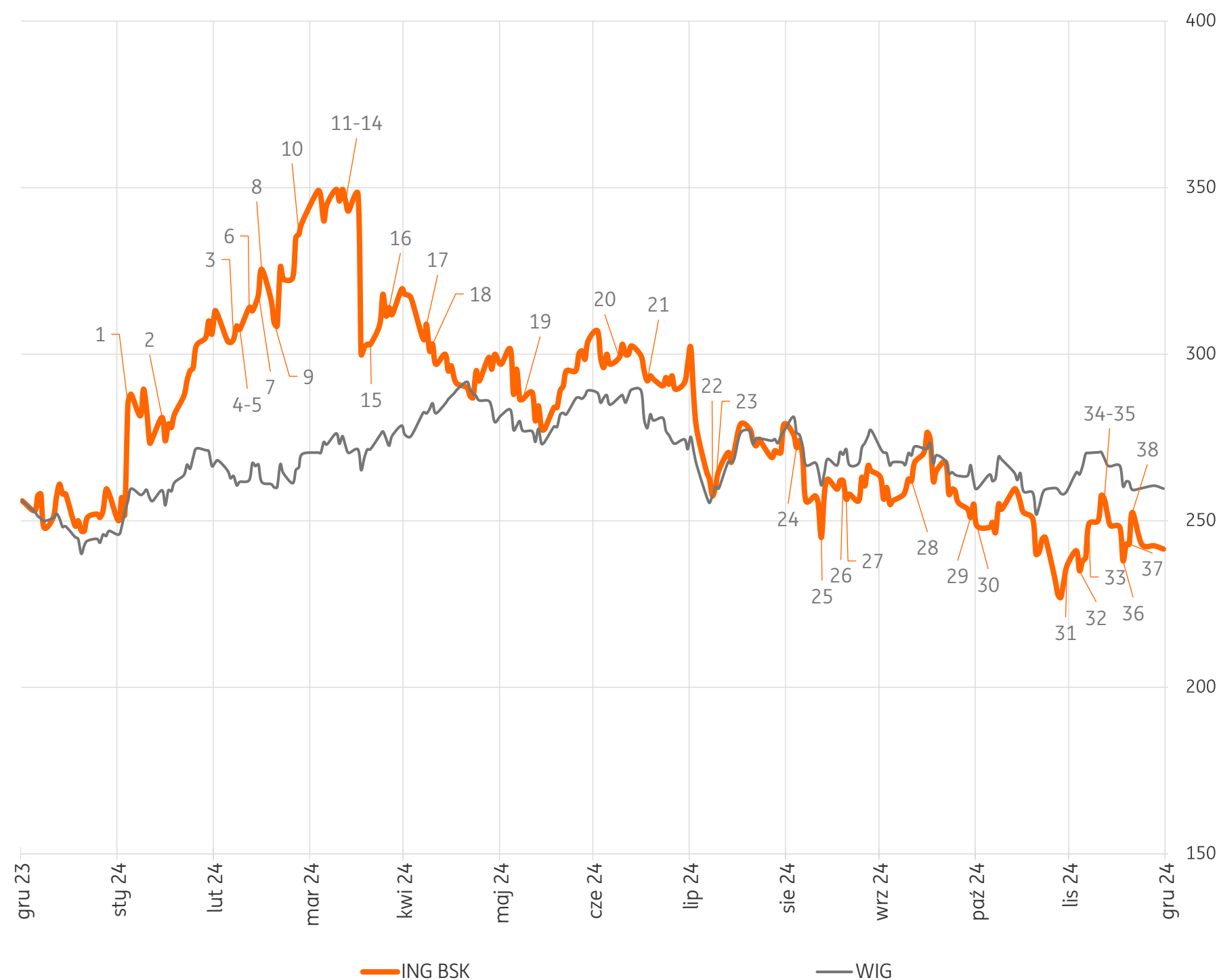
Intencja Zarządu odnośnie wypłaty dywidendy z zysku za rok 2024

Do zarządzania powierzonym nam kapitałem podchodzimy z najwyższą starannością. Dbamy o utrzymanie kapitałów powyżej regulacyjnych poziomów minimalnych zachowując przy tym wysoką jakość aktywów i rentowność naszej działalności. Pozwala nam to na dzielenie się zyskiem z naszymi akcjonariuszami, a to wszystko przy zachowaniu troski i ostrożności w zakresie ochrony naszych klientów i ich danych. Więcej na ten temat przeczytasz w rozdziale o [Bezpieczeństwie banku i klientów](#).



Wydarzenia 2024 roku

Kurs akcji ING Banku Śląskiego S.A. w 2024 roku (zł)



1. **1 lutego** – publikacja wstępnych, niezaudytowanych wyników finansowych za IV kwartał 2023 roku ([link](#))
2. **12 lutego** – rezygnacja członka Rady Nadzorczej ([link](#))
3. **6 marca** – decyzja Zarządu Banku w sprawie propozycji wypłaty dywidendy ([link](#))
4. **8 marca** – publikacja raportu rocznego za 2023 rok ([link](#))
5. **8 marca** – rezygnacja członka Rady Nadzorczej z ubiegania się o wybór do następnej kadencji Rady ([link](#))
6. **11 marca** – odkupu III transzy akcji własnych w ramach Programu Motywacyjnego dla Identified Staff Banku ([link](#))
7. **14 marca** – zwołanie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia oraz projekty uchwał ([link](#))
8. **15 marca** – udostępnienie klientom procesu potwierdzenie tożsamości online z aplikacją Moje ING ([link](#))
9. **19 marca** – odkup III transzy akcji własnych oraz o zakończeniu odkupu ([link](#))
10. **27 marca** – kandydatury do Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. ([link](#))
11. **11 kwietnia** – informacja w sprawie wypłaty dywidendy za 2023 rok ([link](#))
12. **11 kwietnia** – powołanie członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. ([link](#))
13. **11 kwietnia** – uchwały podjęte przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. ([link](#))
14. **11 kwietnia** – decyzja Rady Nadzorczej o rozpoczęciu procesu rekrutacji na stanowisko Prezesa Zarządu Banku ([link](#))
15. **18 kwietnia** – informacja o wysokości składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG w 2024 roku ([link](#))
16. **24 kwietnia** – zarejestrowanie zmian w Statucie ING Banku Śląskiego S.A. ([link](#))
17. **6 maja** – publikacja raportu okresowego za I kw. 2024 roku ([link](#))
18. **8 maja** – szacunek wysokości korekty wartości bilansowej brutto portfela kr. hipotecznych w PLN w II kw. 2024 roku ([link](#))
19. **7 czerwca** – aktualizacja informacji dotyczącej wymogu MREL dla ING Banku Śląskiego S.A. ([link](#))
20. **10 lipca** – udostępnienie weryfikacji telefonów w aplikacji Moje ING ([link](#))
21. **17 lipca** – wprowadzenie nowej, kompleksowej oferty dla najmłodszych ([link](#))
22. **7 sierpnia** – publikacja raportu okresowego za I pół. 2024 roku ([link](#))
23. **8 sierpnia** – udostępnienie klientom oferty kredytu hipotecznego na energooszczędną modernizację nieruchomości ([link](#))
24. **3 września** – informacja o zmianie w składzie Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. ([link](#))
25. **11 września** – emisja listów zastawnych o wartości 500 mln zł przez ING Bank Hipoteczny ([link](#))
26. **17 września** – wniosek KNF o wyrażenie opinii przez KSF w sprawie ustalenia wysokości bufora OSII ([link](#))
27. **19 września** – zarejestrowanie zmian w Statucie ING Banku Śląskiego S.A. ([link](#))
28. **9 października** – umowa nieuprzywilejowanej pożyczki senioralnej (NPS) na potrzeby wypełnienia wymogu MREL ([link](#))
29. **29 października** – udostępnienie klientom oferty kredytu ekologicznego dla firm z dotacją BGK ([link](#))
30. **31 października** – publikacja raportu okresowego za III kw. 2024 roku ([link](#))
31. **29 listopada** – informacja o zmianie w składzie Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. ([link](#))
32. **3 grudnia** – odkup IV transzy akcji własnych w ramach Programu Motywacyjnego dla Identified Staff Banku ([link](#))
33. **6 grudnia** – ogłoszenie kontynuacji kierunków działania w zakresie redukcji emisji ([link](#))
34. **11 grudnia** – skup IV transzy akcji własnych ([link](#))
35. **11 grudnia** – decyzja KNF w sprawie zmiany wysokości bufora OSII ([link](#))
36. **17 grudnia** – skup IV transzy akcji własnych oraz o informacja o zakończeniu skupu ([link](#))
37. **19 grudnia** – informacja o braku narzutu kapitałowego zalecanego w ramach filara II (P2G) ([link](#))
38. **20 grudnia** – zgoda KNF na powołanie Prezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. ([link](#))



ING Bank Śląski

Kim jesteśmy	8
Jak działamy jako Grupa ING w Polsce	8
Skład Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego	9
Model biznesowy i tworzenie wartości	12
Strategia biznesowa	16
Skala naszej działalności	21
Segmenty biznesowe	23
Rozwój technologiczny	31
Udoskonalamy rozwijamy i wspieramy	36
Doświadczenie klienta	39
Obsługa w miejscach spotkań	42
Nasze zaangażowanie społeczne	43



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. Naszą misją jest wspieranie i inspirowanie ludzi do bycia o krok do przodu w życiu i biznesie, dlatego stawiamy na rozwój technologiczny oraz wsparcie klientów w ich codziennym działaniu. 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 Grupa ING N.V. została większościowym udziałowcem w naszym banku (z udziałem 87,77%, który został zredukowany do poziomu 75,00% w marcu 2005 roku).

Bank skutecznie rozwija się w sposób organiczny. Misją banku jest inspirowanie i wspomaganie klientów w podejmowaniu trafnych decyzji życiowych. Osiągnięcie tego wymaga zaangażowanych i wrażliwych pracowników. Realizujemy tę misję poprzez nasz bank, jego spółki zależne, a przede wszystkim przez grupę 8 001 naszych pracowników (wg stanu na koniec 2024 roku).

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

Jesteśmy bankiem uniwersalnym, który obsługuje zarówno klientów detalicznych, jak i podmioty gospodarcze. Podstawowym kanałem komunikacji z ponad 5 mln naszych klientów jest Internet, z silnie rosnącą rolą bankowości mobilnej. Naszych klientów obsługujemy również poprzez sieć 175 punktów spotkań. Są to miejsca, w których nasi klienci mogą spytać o poradę i porozmawiać o swoich potrzebach finansowych.

W 2024 roku ING kolejny rok z rzędu zajmuje pozycję lidera w zakresie siły marki (Demand Power) wśród banków (w oparciu o lokalne badanie, Kantar Polska). Wysoki poziom siły marki wskazuje na rolę marki ING i jej postrzeganie w budowaniu udziałów rynkowych banku. Szczególnie silnymi wymiarami wizerunkowymi marki jest odpowiadanie na potrzeby klientów oraz wspieranie ich w podejmowaniu lepszych decyzji finansowych. Bank ING jest postrzegany jako marka dla osób przedsiębiorczych, zajmując pozycję lidera. W 2024 roku ING był marką cieszącą się największym zaufaniem wśród konsumentów oraz bankiem, który stale podnosi jakość produktów i usług odpowiadając na zmieniające się potrzeby i oczekiwania klientów. Silny wizerunek przełożył się na najwyższe preferencje ING wśród banków w sytuacji wyboru przez konsumentów: konta oszczędnościowego, pożyczki, aplikacji mobilnej oraz II miejsce dla: hipotek i kont osobistych. Wizerunek marki dla zaradnych i przedsiębiorczych przekłada się na najwyższy poziom preferencji ING w produktach kredytowych w segmencie klientów biznesowych (w oparciu o badanie segmentu JDG, Nielsen Consumer). Marka ING jest postrzegana jako marka, z którą firmy mogą rozwijać swoje przedsięwzięcia biznesowe. Prowadzenie przez bank działań z obszaru ESG, w tym edukacja dzieci w zakresie cyberbezpieczeństwa przełożyła się na postrzeganie banku jako marki wspierającej postawy odpowiedzialne społecznie.

Jak działamy jako Grupa ING w Polsce

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

- leasingu,
- faktoringu,
- usług kadrowo-płacowych oraz księgowych,



- sprzedaży i wdrożeń oprogramowania do robotyzacji procesów biznesowych,
- świadczenie usług płatniczych w zakresie realizacji transakcji e-commerce.

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

W 2024 roku, bank i jego jednostki zależne nie zawarły z podmiotami powiązanymi transakcji, które byłyby pojedynczo lub łącznie transakcjami istotnymi i zawartymi na innych warunkach niż rynkowe.

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

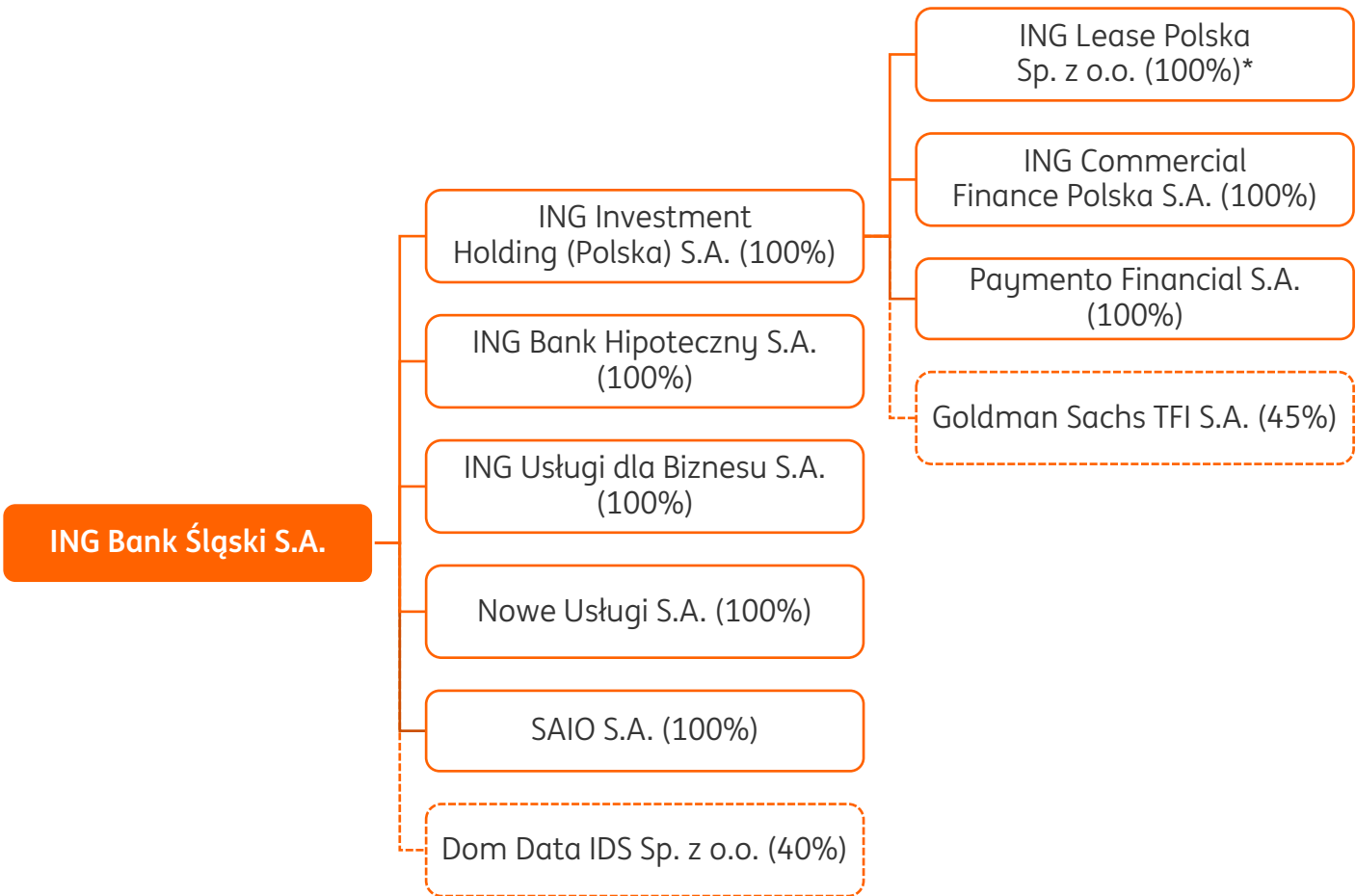
Koszty działania ponoszone przez bank na rzecz podmiotu dominującego wynikają przede wszystkim z umów o świadczenie usług konsultacyjno-doradczych, wsparcia operacyjnego oraz przetwarzania i analizy danych, zakupu serwisów informatycznych oraz udostępniania licencji oprogramowania. W zakresie kosztów 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 2024 rok.

Skład Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego

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).

Spółki zależne i stowarzyszone w ramach Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. na 31 grudnia 2024 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 Banku. Spółka ING Lease (Polska) oferuje leasing, który pozwala sfinansować zarówno ruchomości (w postaci samochodów osobowych, dostawczych, środków transportu ciężkiego, maszyn i urządzeń, sprzętu budowlanego, medycznego, wyposażenia oraz IT), jak i nieruchomości. ING Lease (Polska) stawia na nowoczesne rozwiązania, cyfrowe kanały sprzedaży oraz na dopasowywanie ofert do indywidualnych potrzeb klientów.



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

W 2024 roku nowa produkcja leasingowa spółki wyniosła 6,2 mld zł (-10,3% r/r). Na koniec 2024 roku spółka obsługiwała ponad 37,3 tys. klientów (wzrost o 3,0% r/r), a wartość portfela wynosiła 14,0 mld zł (+2,2% r/r; w oparciu o dane rachunkowości zarządczej).

ING Commercial Finance Polska S.A.

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

W 2024 roku obroty ING Commercial Finance Polska wyniosły 63,6 mld zł (-3,7% r/r), co stanowiło ok. 13,5% obrotu na całym rynku. Na koniec 2024 roku spółka miała 8,7 tys. klientów (spadek o 15% r/r, związany z czyszczeniem portfela z klientów nieaktywnych) i wykupiła 4,1 mln faktur (spadek o 3% r/r).

Paymento Financial S.A.

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

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

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

ING Bank Hipoteczny S.A.

Celem strategicznym ING Banku Hipotecznego 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 2024 roku ING Bank Hipoteczny przeprowadził drugą emisję listów zastawnych. Według stanu na koniec 2024 roku nominalna wartość wyemitowanych przez bank i pozostających w obrocie listów zastawnych wynosiła 500 mln zł. Hipoteczne listy zastawne wyemitowane przez bank są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Luksemburgu oraz na rynku równoległym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie. Listy zastawne banku mogą stanowić zabezpieczenie dla kredytu lombardowego, technicznego i operacji repo prowadzonych przez Narodowy Bank Polski.

ING Usługi dla Biznesu S.A.

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

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

W 2024 roku ING Usługi dla Biznesu konsekwentnie rozbudowywała kompetencje w zakresie wsparcia akwizycji klientów firmowych ING Banku Śląskiego S.A, poprzez szereg inicjatyw mających na celu promowanie produktów bankowych, w tym głównie konta firmowego dla jednoosobowych działalności gospodarczych. Inicjatywy obejmowały zarówno zdalną promocję poprzez kanały należące do ING UdB, współpracę z partnerami zewnętrznymi oraz procesy z asystą telefoniczną, pomagające klientom założyć działalność gospodarczą oraz konto firmowe w ING Banku Śląskim S.A.

Nowe Usługi S.A.

Spółka Nowe Usługi S.A. prowadzi działalność edukacyjną i marketingową. W zakresie edukacji, prowadzi portal edukacjagiieldowa.pl. To strona o inwestowaniu i giełdzie, zarówno dla inwestorów początkujących, jak



i zaawansowanych. Na stronie na bieżąco publikowane są materiały o tematyce inwestycyjnej oraz dostępna jest baza wiedzy.

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

SAIO S.A.

Spółka SAIO, technologiczny *spin-off* ING Banku Śląskiego, powstała w 2022 roku. Spółka specjalizuje się w sprzedaży i wdrożeniach rozwiązań automatyzacji procesów biznesowych, opartych na autorskiej platformie RPA (*Robotic Process Automation*). Platformę SAIO oferujemy przedsiębiorstwom z wielu branż - jest z powodzeniem wykorzystywana m. in. w obszarach sprzedaży, finansów, rachunkowości, procesach zakupowych czy w HR. Spółka SAIO zapewnia klientom pełny zakres usług automatyzacyjnych, a produkt gwarantuje bezpieczeństwo, szybkość wdrożenia i pełną kontrolę nad zaimplementowanymi robotami. SAIO wspiera także firmy w integracji i wdrażaniu sztucznej inteligencji (AI) i innych nowoczesnych technologii, umożliwiając im efektywne wykorzystanie ich w codziennej działalności biznesowej.

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

Goldman Sachs TFI S.A.

Goldman Sachs TFI jest drugim co do wielkości TFI na polskim rynku pod względem aktywów w funduszach rynku kapitałowego. Jest również jednym z najdłużej istniejących towarzystw funduszy inwestycyjnych w Polsce. Działa na lokalnym rynku od 1997 roku. Posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności. Według danych na koniec grudnia 2024 roku towarzystwo obsługiwało ponad 689 tys. osób i instytucji oraz zarządzało aktywami o wartości 44 mld zł.

Goldman Sachs TFI S.A. jest częścią Goldman Sachs Asset Management – amerykańskiej firmy zarządzającej aktywami. Od 150 lat Goldman Sachs Asset Management świadczy usługi inwestycyjne i doradcze dla wiodących światowych instytucji, doradców finansowych i osób prywatnych. Korzysta z globalnej sieci i bogatej wiedzy ekspertów w każdym regionie oraz na każdym rynku świata. Na koniec 2024 roku Goldman Sachs Asset Management zarządzał 3,1 bilionami dolarów aktywów na całym świecie.

Dom Data IDS Sp. z o.o.

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

Dom Data AG - polska firma działającą na rynku IT i realizującą projekty zarówno w Polsce, jak i na terenie krajów Unii Europejskiej. Jest autorem m.in. platformy procesowej Ferryt BPM oraz dodatkowo świadczy kompleksowe rozwiązania dla sektora bankowego.

Intencją wspólnego przedsięwzięcia jest dalsza automatyzacja i digitalizacja procesów banku, szybsza transformacja technologiczna, jak również migracja do chmury publicznej oraz rozwój i utrzymanie platformy Ferryt (platformy typu lowcode służącej do automatyzacji procesów biznesowych) oraz aplikacji IWA.

Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej

19 stycznia 2024 roku ING Bank Śląski S.A. uzyskał zgodę prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) na koncentrację, związaną z nabyciem w IV kwartale 2023 roku 40% udziałów w spółce Dom Data Services Sp. z o.o. (zgoda prezesa UOKiK stanowiła warunek sfinalizowania transakcji nabycia). W kwietniu 2024 roku nastąpiła zmiana nazwy spółki na Dom Data IDS Sp. z o.o.

W dniu 27 maja 2024 roku, tj. z datą wpisu do rejestru akcjonariuszy, nastąpiło przeniesienie własności 100% akcji spółki SAIO S.A. z ING Investment Holding (Polska) S.A. na ING Bank Śląski S.A. (zgodnie z postanowieniami umowy sprzedaży z 20 maja 2024 roku zawartej pomiędzy ING Investment Holding (Polska) S.A. a bankiem).



Model biznesowy i tworzenie wartości

Myślenie zintegrowane

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 wartości przedsiębiorstwa. Myślenie zintegrowane pomaga nam podejmować decyzje i działania, które uwzględniają tworzenie i zachowanie wartości dla naszych interesariuszy w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej. Nasz model tworzenia wartości, pokazuje w uproszczony sposób, z jakich kapitałów korzystamy, aby wytworzyć wartość dla naszych interesariuszy i wspólnie z nimi.

Nasz model tworzenia wartości





Nasz model biznesowy

ESRS SBM-1.40

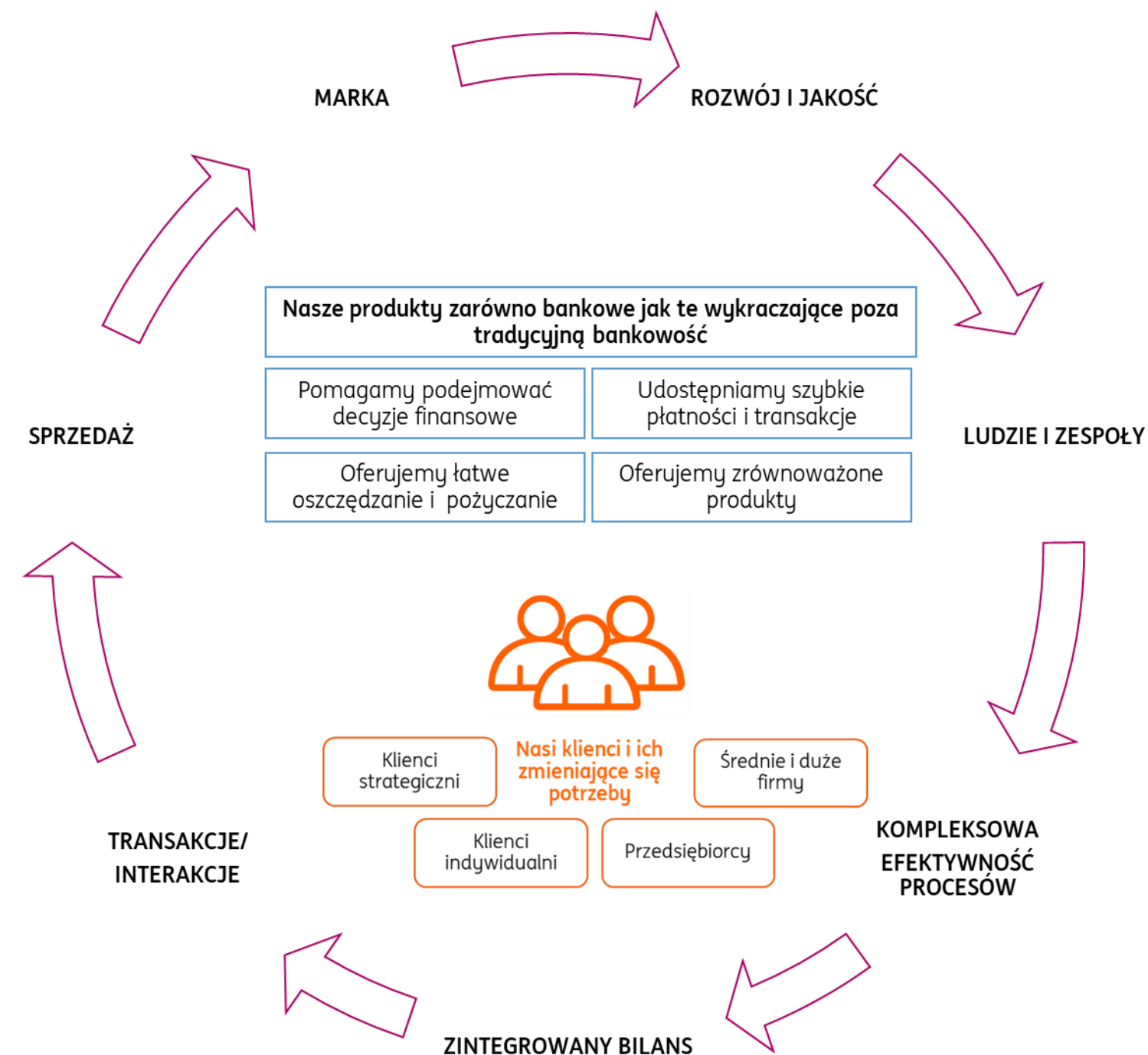
Jesteśmy bankiem uniwersalnym, który, wraz z innymi spółkami swojej grupy kapitałowej, obsługuje w ramach działalności zarówno klientów indywidualnych, jak i klientów firmowych. Chcemy być postrzegani jako **bank przyszłości dla ludzi przedsiębiorczych** - bank, który dostarcza swoim klientom praktyczne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

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

Naszą podstawową działalnością jest z jednej strony umożliwienie bezpiecznego i efektywnego oszczędzania pieniędzy, z drugiej finansowanie pożyczek i kredytów. Przyznane finansowanie pozwala na zakup mieszkań, rozpoczęcie działalności gospodarczej, czy rozwój firmy. Tworzymy i oferujemy produkty wspierające działania zrównoważone zarówno dla klientów indywidualnych, jak i dla firm. W ten sposób wspieramy rozwojowi gospodarki i społeczeństwa.

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

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





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

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

Uwzględniamy kwestie zrównoważonego rozwoju w naszej działalności

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

Zarządzamy ryzykiem

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



Kluczowe kapitały wykorzystywane w naszym modelu biznesowym i główne wyniki w 2024 roku

ESRS 2 SBM-1.42

Kapitały – opis, stan i efekty ich przetworzenia w 2024 roku			
Kapitał	Opis	Stan (input)	Wyniki i rezultaty (outputs and outcomes)
Ludzki i intelektualny	To nasi pracownicy, ich wiedza, kompetencje oraz zaangażowanie. Kapitał intelektualny to nasze umiejętności i wiedza, które pozwalają nam na prowadzenie działalności i realizację naszych celów.	- W naszej grupie kapitałowej zatrudniamy 8 tys. pracowników (8,4 tys. rok wcześniej). - Mamy wdrożony system Step-up oraz Indywidualne Plany Rozwoju dla naszych pracowników. - Mamy wdrożoną kulturę organizacyjną (Pomarańczowy Kod), z której jesteśmy dumni. - Pracujemy w oparciu o metodologie Agile i PACE.	- Przeciętna liczba działań rozwojowych na pracownika wyniosła 37 (40 rok wcześniej). - Stosunek różnicy pomiędzy średnim wynagrodzeniem mężczyzn i kobiet do średniego wynagrodzenia mężczyzn wg metodyki EBA (wskaźnik nieskorygowany) wynosi 31%. - Od wielu lat otrzymujemy certyfikację Top Employer (w styczniu 2025 roku zostaliśmy nagrodzeni tym tytułem 16-sty raz z rzędu). - Wdrażamy nowy, chmurowy system centralny. - Dostępność Mojego ING oraz ING Business na koniec 2024 roku wynosiła odpowiednio 99,94% i 99,89%. - Nasz pracowniczy Net Promoter Score (eNPS) w badaniu OHI z 2024 roku wynosi 48 (analogicznie w 2023 roku).
Finansowy	Przez kapitał finansowy rozumiemy środki powierzone nam przez klientów, kapitał dostarczony przez akcjonariuszy i obligatariuszy. Są to wszystkie środki, którymi dysponujemy od szeroko rozumianych dostawców kapitału i dzięki którym finansujemy naszą działalność.	- Portfel naszych zobowiązań wobec klientów wynosi 220,0 mld zł (205,3 mld zł rok wcześniej). - Stan naszego kapitału własnego wynosi 17,2 mld zł (16,7 mld zł rok wcześniej). - Stan zaciągniętych przez nas zobowiązań podporządkowanych Tier-2 wynosi 1,3 mld zł (1,5 mld rok wcześniej), a zobowiązań MREL wynosi 9,1 mld zł. - Nasz łączny współczynnik wypłacalności to 14,85% (17,41% rok wcześniej), a wskaźnik MREL (TREA, jednostkowy, z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora) to 23,49%.	- Zysk netto wyniósł 4,4 mld zł (-1,6% vs rok wcześniej). - Zwrot na kapitale własnym skorygowany o MCFH wynosił 20,4% (22,9% rok wcześniej). - Wartość kosztów odsetkowych wyniosła 4,4 mld zł (4,2 mld zł rok wcześniej).
Społeczny	Kapitał społeczny to relacja z naszymi interesariuszami z otoczenia: klientami, dostawcami, lokalnymi społecznościami czy organizacjami społecznymi i charytatywnymi.	- Obsługujemy 4,6 mln klientów detalicznych (4,5 mln przed rokiem), z czego ponad 2,3 to klienci <i>primary</i> (2,2 mln rok wcześniej). - Obsługujemy również 572 tys. klientów korporacyjnych (559 tys. przed rokiem), z czego 224 tys. to klienci <i>primary</i> (213 tys. rok wcześniej). - Jesteśmy fundatorami dwóch fundacji korporacyjnych (ING Dzieciom oraz Fundacja Sztuki Polskiej ING). - Opublikowaliśmy Deklarację Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. dotyczącą poszanowania praw człowieka. - Podpisaliśmy Kartę Praw Dziecka w Biznesie.	- NPS klientów detalicznych wyniósł 31 punktów (29 rok wcześniej) i pozostał najwyższy w grupie rówieśniczej badania. - NPS w zakresie segmentu korporacyjnego dzielimy na kategorie: - Przedsiębiorcy – 42 punkty (analogicznie jak w 2023 i 2022 roku), o 17 punktów powyżej wartości rynkowych - Średnie firmy – 46 punktów (wzrost o 7 punktów w porównaniu do 2023 roku), o 26 punktów powyżej wartości rynkowych - Duże firmy – 44 punkty (spadek o 8 punktów w porównaniu do 2023 roku), o 10 punktów powyżej wartości rynkowych - Klientów strategicznych – 85 punktów (spadek o 5 punktów w porównaniu do 2023 roku). - Nasi pracownicy poświęcili prawie 43 tys. godzin na wolontariat. - Łącznie na działania społeczne i charytatywne ING Bank Śląski przekazał 10,2 mln zł (6,4 mln zł w 2023 roku) – kwota obejmuje darowizny charytatywne i darowizny na fundacje korporacyjne.
Środowiskowy	Kapitał środowiskowy to środowisko naturalne i jego zasoby. Bezpośredni negatywny wpływ naszej organizacji (tj. w zakresie gospodarki własnej) na ten kapitał nie jest materialny, jednak zobowiązaliśmy się go zmniejszać. Dążymy do minimalizowania naszego pośredniego negatywnego wpływu na ten kapitał, generowanego głównie poprzez inwestycje, które finansujemy.	- W 2023 roku opublikowaliśmy „Kierunki działania ING BSK w zakresie redukcji emisyjności” dotyczące gospodarki własnej i portfela kredytowego. W 2024 roku ogłosiliśmy kontynuację dokumentu - poszerzamy działania o międzysektorowy plan transformacji, którego celem jest wspieranie klientów w przejściu na bardziej zrównoważone modele biznesowe oraz dialog z firmami działającymi w najbardziej emisyjnych sektorach gospodarki i portfela banku. Dodatkowo w nowym dokumencie informujemy o postępach w realizacji działań zmierzających do redukcji emisji zapowiedzianych rok temu w planie wsparcia klientów banku. - Stale rozwijamy naszą ofertę produktów w zakresie zrównoważonego rozwoju. - Oceniliśmy długoterminowy wpływ ryzyka klimatu na portfele kredytowe banku poprzez wykonanie stress testów klimatycznych w oparciu o wybrane scenariusze NGFS w horyzoncie do 2050 roku.	- Obniżyliśmy finansowane emisje gazów cieplarnianych w zakresie 3 o 6,5% r/r oraz 10,7% względem 2022 roku. - Udzieliiliśmy 0,5 mld zł finansowania na projekty OZE (0,8 mld zł rok wcześniej). - W 2024 roku w 9 miastach w całej Polsce zrealizowaliśmy cykl okrągłych stołów - wspólnie z ponad 150 firmami z obszaru Business Banking, ekspertami i partnerami rozmawialiśmy o wyzwaniach i szansach związanych z transformacją klimatyczną oraz zrównoważonym rozwojem. - Przekazaliśmy w formie darowizny 2 mln zł na projekt Błota Rakutowskie na działania związane z ochroną i odbudową siedlisk rzadkich polskich ptaków na przyrodniczo cennym terenie Natura 2000. Projekt realizowany jest przez Fundację WWF Polska oraz partnera lokalnego Towarzystwo Przyrodnicze ALAUDA, jego celem jest podniesienie świadomości na temat środowiskowej roli mokradeł.



Strategia biznesowa

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

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

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



Wzrost aktywności klientów i digitalizacja

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

Efektywność operacyjna, AI i zarządzanie danymi

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

Motywacja i zaangażowanie, silne zespoły

Zapewniamy bezpieczne i zdrowe miejsce pracy dla wszystkich naszych pracowników. Chcemy, by byli dumni ze swojego pracodawcy. Tworzymy spójny, pozytywny i profesjonalny wizerunek firmy. Budujemy kulturę organizacyjną, której zadaniem jest wspieranie odpowiedzialności, zaangażowania i identyfikowania się pracowników z firmą. Chcemy, by nasi pracownicy swoim profesjonalizmem i zaangażowaniem budowali silne i zmotywowane zespoły.

Stabilność, dostępność, nowoczesność

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

Zgodność z wymogami regulacyjnymi

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



Zrównoważony rozwój

Budujemy silną kulturę ESG, zwiększamy świadomość, wiedzę i zaangażowanie naszych pracowników w kwestii zrównoważonego rozwoju. W zakresie gospodarki własnej, konsekwentnie kontynuujemy działania dotyczące redukcji emisji, skoncentrowane na nieruchomościach i flocie samochodowej. W obszarze redukcji emisji z portfela kredytowego, nasze działania są spójne z ramami i wytycznymi promowanymi przez organizacje takie jak Net Zero Banking Alliance (NZBA). Ich celem jest finansowanie działań klimatycznych, mających na celu przejście gospodarki realnej na zerową emisję gazów cieplarnianych netto do 2050 roku. ING Bank Śląski jako część Grupy ING N.V., będącej członkiem NZBA, również przyłącza się do realizacji promowanych przez nią celów. Wspieramy i dalej zamierzamy aktywnie wspierać naszych klientów w dostosowaniu się do wymogów ESG dla zachowania ich konkurencyjności. Sposób w jaki działamy opisaliśmy w dokumentach „[Kierunki działania ING BSK w zakresie redukcji emisyjności](#)” oraz „[Kierunki działania Grupy ING BSK w zakresie redukcji emisji. Część 2](#)”, w których opisujemy m.in. plan wsparcia klientów w ich zrównoważonej transformacji. Włączamy ESG w naszą działalność biznesowo-operacyjną na wszystkich poziomach.



Nasza strategia biznesowa na lata 2022-2024 i nasze ambicje finansowe na 2024 rok opublikowane w 2022 roku oraz stan ich realizacji w 2024 roku

W ramach realizacji naszej strategii, wyznaczylismy sobie kilka kluczowych strategicznych obszarów, nad którymi pracowalismy do końca 2024 roku. Poziom realizacji tych celów w 2024 roku prezentuje poniższa tabela:

Cele strategii biznesowej na lata 2022-2024		
Kluczowe priorytety	Obszar i miara ambicji na 2024 roku opublikowana w 2022 roku	Stan realizacji ambicji w 2024 roku
Wzrost aktywności klientów i digitalizacja	- Liczba klientów <i>primary</i>: 2,3 mln w segmencie detalicznym i 215 tys. w segmencie korporacyjnym - Relacyjny NPS około: 29 dla klientów indywidualnych, 42 dla przedsiębiorców, 42 dla średnich firm, 49 dla dużych firm oraz 69 dla klientów strategicznych - Przeniesienie obsługi przedsiębiorców z Moje ING do ING Business (100%)	2,3 mln w segmencie detalicznym i 224 tys. w segmencie korporacyjnym (odpowiednio 2,2 mln oraz 213 tys. rok wcześniej) 31 dla klientów detalicznych, 42 dla przedsiębiorców, 46 dla średnich firm, 44 dla dużych firm oraz 85 dla klientów strategicznych - Proces przenoszenia klientów do ING Business został zakończony w styczniu 2023 roku
Efektywność operacyjna, AI i zarządzanie danymi	- Liczba punktów spotkań – 200 - Liczba punktów obsługi kasowej w punktach spotkań – 50* - Liczba klientów przypadająca na jeden etat Pionu Operacji – 3 100 - Stosunek kosztów ogólnego zarządu do średniego salda komercyjnego - poziom o 10 p.p. niższy niż w 2021 roku (2021 = 100%)	175 miejsc spotkań (205 rok wcześniej) 55 punktów obsługi kasowej (bez zmian r/r) 3 115 (2 900 rok wcześniej) 105% (w poprzednim roku 104%)
Motywacja i zaangażowanie, silne zespoły	- Pracowniczy NPS – poziom około 60 pkt - Wynik badania OHI około 85 pkt - Odsetek rekrutacji wewnętrznych na stanowiska kierownicze około 80% - Czas rekrutacji (<i>time to hire</i>) około 45 dni	48 pkt (48 rok wcześniej) 84 pkt (84 pkt za rok 2022, badanie jest przeprowadzane co drugi rok) 77% (77% rok wcześniej) 37 dni (41 dni rok wcześniej)
Stabilność, dostępność, nowoczesność	- Dostępność Mojego ING i ING Business na poziomie minimum 99,94% - Odsetek aplikacji zmigrowanych do chmury na poziomie minimum 50% - Automatyzacja kontroli na poziomie minimum 90%	99,94% dla Mojego ING oraz 99,89% dla ING Business (odpowiednio 99,95% i 99,91% rok wcześniej) 31% (27% rok wcześniej) 73% (65% rok wcześniej)
Zgodność z wymogami regulacyjnymi	- Poziom ryzyka niefinansowego nie wyższy niż 2,4 - Poziom ryzyka Compliance nie wyższe niż 2,4 - Terminowa realizacja wszystkich zaleceń pokontrolnych (brak przeterminowań)	1,6 (2,1 rok wcześniej) 1,8 (2,2 rok wcześniej) - Brak przeterminowań (podobnie jak rok wcześniej)
Zrównoważony rozwój	- Wskaźnik różnicy wynagrodzeń mężczyzn i kobiet – różnica nie większa niż 1 p.p.** - Wyznaczenie min. jednego celu związanego z ESG – dla 100% liderów i 50% pracowników - Nowe finansowanie OZE - cel na lata 2024-2030 to 5 mld zł (zgodnie z dokumentem „Kierunki działania ING BSK w zakresie redukcji emisyjności”)	- Różnica 6 p.p. (5 p.p. rok wcześniej) 100% liderów i 97% pracowników miało cel ESG - W 2024 roku przeznaczyliśmy 0,5 mld zł w obszarze korporacyjnym na finansowanie OZE

*W trakcie 2024 roku zaktualizowano założenia, w ramach których docelowa liczba punktów kasowych to 55; **Wskaźnik obliczony zgodnie z metodyką ZBP - średnia proporcja wynagrodzeń kobiet do mężczyzn ważona strukturą zatrudnienia w poszczególnych kategoriach zaszeregowania. Pozostałe założenia przyjęte do kalkulacji obejmują przeliczenie wynagrodzeń na pełny etat dla pracowników zatrudnionych w niepełnym wymiarze etatu oraz uroczenie wynagrodzeń pracowników objętych analizą. Wskaźnik ten został obliczony na potrzeby rozliczenia powyższego celu za 2024 rok i w przyszłości nie będzie podawany.

Pełna prezentacja podsumowująca naszą strategię do 2024 roku i plany do 2025 roku jest dostępna pod [tym linkiem](#).



Nasze ambicje finansowe na 2024 rok opublikowane w 2022 roku i ocena stopnia ich realizacji w 2024 roku oraz nasze ambicje finansowe na 2025 rok

	Wskaźnik	2021	2022	2023	2024	Ambicje 2024	Komentarz do realizacji w 2024 roku	Ambicje 2025
Obszar wzrostu	Średnioroczny* wzrost portfela kredytów brutto	16,2%	6,8%	1,2%	6,6%	~9%	Wyższa dynamika wzrostu portfela kredytowego w 2024 roku to efekt głównie wyższych wolumenów po stronie segmentu detalicznego.	+8% r/r
	Średnioroczny* wzrost wyniku z opłat i prowizji	20,7%	13,6%	3,3%	6,0%	>7%	Wzrost wyniku z tytułu opłat i prowizji wspierany był przyrostem prowizji z tytułu kart płatniczych, za udzielanie kredytów, ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych oraz z dystrybucji jednostek uczestnictwa.	>5% r/r
Obszar efektywności	Wskaźnik kosztów do dochodów**	43,0%	47,2%	34,7%	35,1%	<40%	Wskaźnik r/r utrzymany na zbliżonym poziomie co w 2023 roku, niewielki wzrost wynika z nieco niższej dynamiki dochodów (+6% r/r) vs dynamika kosztów (+7% r/r).	<40%
	Wskaźnik marży kosztów ryzyka***	23 p.b.	48 p.b.	32 p.b.	58 p.b.	<50 p.b.	Marża kosztów ryzyka wzrosła r/r (co miało m. in. związek z realizacją strat kredytowych na kilku klientach segmentu korporacyjnego).	<60 p.b.
Obszar stabilności	Łączny współczynnik wypłacalności	16,05%	16,22%	17,41%	14,85%	>15%	Łączny współczynnik wypłacalności zmniejszył się o 2,56 p.p. r/r, głównie w efekcie wypłaty dywidendy z zysku lat ubiegłych oraz zwiększenia aktywów ważonych ryzykiem na skutek między innymi zmian wolumenów kredytowych.	>15%
	Wskaźnik kredytów do depozytów	85,9%	80,4%	76,2%	75,8%	90-95%	Dynamika akcji kredytowej była niższa niż wzrost depozytów. Sektor, a wraz z nim nasz bank, zmagał się z rosnącą napływem depozytów, przy jednoczesnym spowolnieniu akcji kredytowej.	75-80%
Obszar rentowności	Zwrot na kapitale własnym (skorygowanym o MCFH)	14,4%	10,2%	22,9%	20,4%	>13%	Wynik netto niższy jedynie o 2% r/r przełożył się na utrzymanie wysokiej rentowności.	>15%
	Wskaźnik wypłaty dywidendy z zysku	30%	-	75%	ok. 75%	30-50%	Planujemy wypłacić w postaci dywidendy 75% zysku netto za 2024 rok.	50%

*Średniorocznie w latach 2021-2024; **dochody z uwzględnieniem udziału w zyskach jednostek stowarzyszonych, koszty bez podatku bankowego;***bez kosztów ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych.



ESRS 2 SBM-.40

Ryzyka w realizacji strategii biznesowej w 2025 roku	
Napięcia geopolityczne	- Wysoka liczba konfliktów, w tym konfliktów zbrojnych. - Czas, sposób i efekty zakończenia wojny w Ukrainie i na Bliskim Wschodzie. - 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.
Kryzys klimatyczny	- Rosnące niepokoje społeczne, pogłębienie podziałów, zastępy niezadowolonych. - Rozstrzygnięcia wyborów politycznych pogłębiających podziały między stronami. - Niepewny kształt oraz spójność Unii Europejskiej. - Rosnąca liczba kataklizmów naturalnych. Występowanie ekstremalnych warunków pogodowych. - Intensyfikacja migracji ludności.
Transformacja energetyczna	- Koszty energii – czynnik przewagi konkurencyjnej i bezpieczeństwa narodowego. - Transformacja energetyczna gospodarek i przedsiębiorstw, w tym koszty jej przeprowadzenia. - Niezbędne zmiany technologiczne. - Obciążenie wzrostu gospodarczego kosztami emisji CO₂ i zmiany struktury miksu energetycznego.
Zadłużenie państw	- Wysokie koszty obsługi zadłużenia ze względu na utrzymywanie się podwyższonych poziomów rynkowych stóp procentowych. - Wysokie koszty ponoszone w celu rozwiązania konfliktów wojсковych (w tym wojny w Ukrainie). - Rosnące koszty związane z kryzysem klimatycznym.
Inflacja	- Utrzymanie się wysokiej uporczywej inflacji w Polsce. - Inflacja płacowa. Ciągła presja na koszty przedsiębiorstw. - Łatwość transferu rosnących cen produktów i opłat na ostatecznego odbiorcę.
Cyberryzyka	- Dostępność nowoczesnych technologii (w tym AI), które mogą być użyte przez cyberprzestępców, doprowadzi do niższych progów wejścia do aktywności cyberprzestępczej. - Zaawansowani przestępcy będą się opierać na rozwiązaniach chmurowych, próbując negatywnie wpłynąć / spenetrować rynek finansowy, szukając najsłabszego ogniwa. - Liczba aktywności cyberkryminalnych będzie rosła, razem z ilością ataków na klientów, banki oraz dostawców. - Bank będzie kontynuował działania prewencyjne oraz detekcyjne, wprowadzał dalsze silne i spójne mechanizmy bezpieczeństwa w bardzo niejednorodnym środowisku aplikacji i infrastruktury. - Bank będzie kontynuował wprowadzanie silnych kontroli i bardzo wysokich standardów dotyczących współpracy z dostawcami.

Niepewność regulacyjna	- Duża liczba zapowiedzianych zmian regulacyjnych czekających na wdrożenie lub ostatnio wdrożonych (np. 6th AML Directive, DORA, ESG, AI Act, MiFiD III, Accessibility Act). - Wysoka zmienność regulacyjna. Wyzwania interpretacyjne (w tym wzajemne konflikty) w zakresie przepisów regulacyjnych wymagających szybkiego wdrożenia. - Rosnący trend integracji AI w rozwiązania zgodności z AML/CFT, wzrastające wyzwania techniczne oraz interpretacyjne. - Brak przewidywalności zmian regulacyjnych.
Reforma wskaźników referencyjnych	- Trudny i skomplikowany proces wdrożenia reformy wskaźników referencyjnych. - Rezygnacja z tranzycji na WIRON na rzecz POLSTR.
Model finansowania rynku nieruchomości mieszkaniowych	- Niepewność regulacji i przesądzeń prawnych. - Przywrócenie trwałości relacji kontraktowych. - Uspójnienie relacji polityki monetarnej z wpływem na klienta / konsumenta. - Brak finalizacji prac nad standardowym wzorcem umowy, brak określonych zasad i warunków w zakresie przedpłat.
Strukturalna nadpłynność sektora	- Napływ depozytów i finansowania z rynku profesjonalnego. - Ograniczony popyt na kredyt. - Podwyższony poziom inwestycji w papiery Skarbu Państwa.



Szanse dla realizacji strategii biznesowej w 2025 roku

Klienci	• Utrzymanie (powyżej poziomu rynkowego) tempa akwizycji, transakcyjności i aktywności nowych klientów. • Zwiększenie udziału klientów <i>primary</i> i <i>primary mobile</i> w łącznej liczbie klientów. • Wykorzystanie potencjału płynącego z bankowości elektronicznej. • Wysoka adaptowalność nowych rozwiązań, w tym technologicznych, pozytywnie wpływająca na efektywność kosztową.
Zrównoważony rozwój	• Potencjał inwestycyjny i aktywności gospodarczej jako mocny impuls do tempa wzrostu PKB. • Wzrost świadomości ekologicznej społeczeństwa, co wygeneruje większy popyt na zrównoważone produkty. • Wzrost dostępności źródeł zielonej energii. • Neutralność klimatyczna Unii Europejskiej. • Nowe źródła finansowania państwa, w tym dostęp do Funduszu Odbudowy Unii Europejskiej oraz sposób jego wykorzystania.
Stabilność sektora finansowego	• Wszystkie podstawowe ryzyka dla sektora finansowego pozostają 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.
Wzrost gospodarczy	• Oczekiwane przyspieszenie tempa wzrostu PKB. • Wysoki potencjał wzrostu inwestycji. • Dodatkowy potencjalny impuls związany z odbudową Ukrainy.
Nowe technologie	• Stabilność i bezpieczeństwo systemów. • Produktywność i elastyczność. • Nowe regulacje - AI Act.

Skala naszej działalności

ESRS 2 SBM-1.40

Nasi klienci

W 2024 roku pozyskaliśmy 293 tys. nowych klientów indywidualnych (284 tys. w 2023 roku), 57,0 tys. przedsiębiorców (50,4 tys. w 2023 roku) oraz 4,6 tys. klientów korporacyjnych (19,5 tys. w 2023 roku).

Na koniec grudnia 2024 roku liczba klientów wynosiła 5,1 mln (wzrost o 127,0 tys. r/r) i dzieliła się na następujące segmenty działalności:

- 4,57 mln klientów indywidualnych (wzrost o 113,5 tys. r/r),
- 572 tys. klientów korporacyjnych (wzrost o 13,5 tys. r/r), w tym:
 - 451 tys. przedsiębiorców (wzrost o 9,1 tys.),
 - 118 tys. średnich i dużych firm (wzrost o 4,5 tys.),
 - 3,3 tys. klientów strategicznych (spadek o 62 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 2024 roku mieliśmy 2,51 mln, czyli o 102,2 tys. więcej niż na koniec 2023 roku, a w tym:

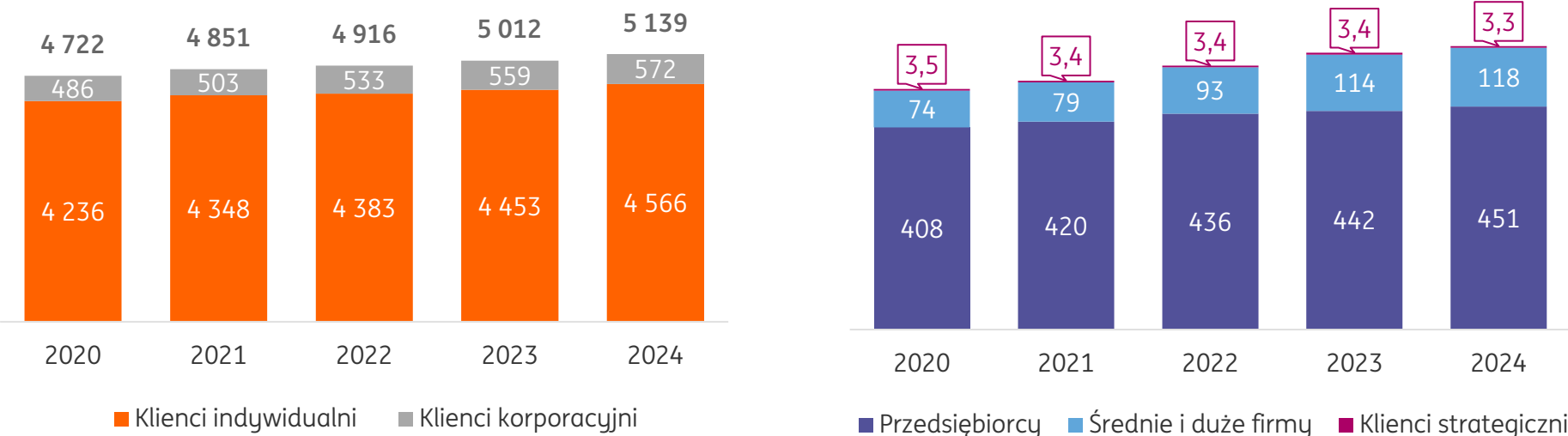
- 2,28 mln klientów indywidualnych (wzrost o 90,9 tys. r/r),
- 163 tys. przedsiębiorców (wzrost o 6,7 tys. r/r) oraz
- 61 tys. klientów korporacyjnych (bez uwzględnienia klientów strategicznych; wzrost o 4,6 tys. r/r).

Klienci *primary* stanowili na koniec 2024 roku 49% wszystkich naszych klientów (na koniec 2023 roku było to 48%).

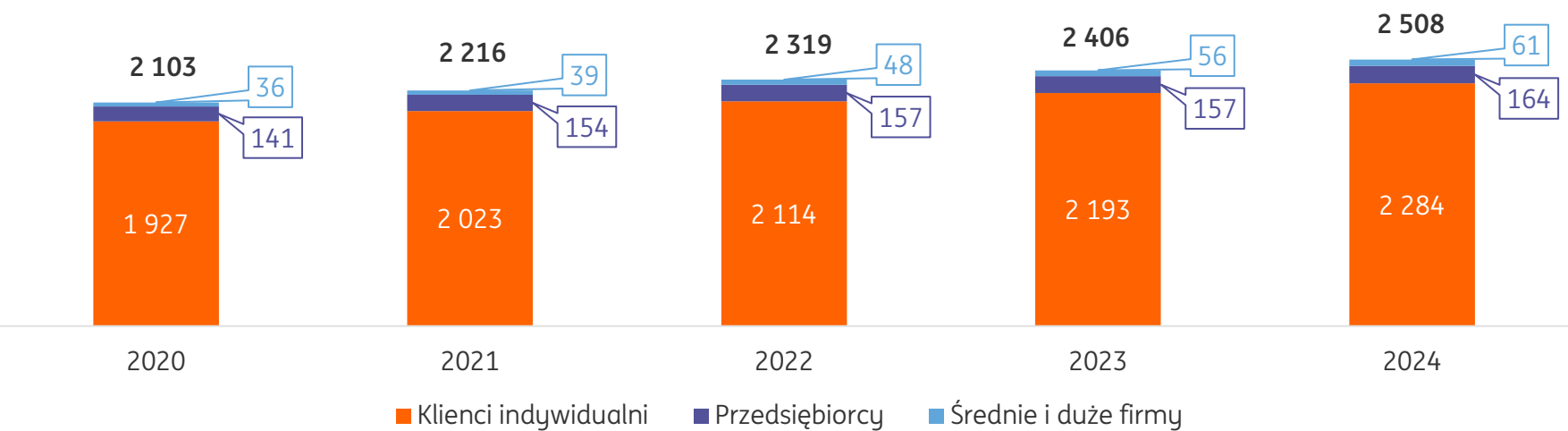
Stale rosnąca liczba klientów jest efektem działań, które podejmujemy, aby umocnić długoterminowe relacje z klientami. Relacje te bazują na naszej, godnej zaufania marce, przejrzystej i elastycznej ofercie produktowej oraz na stale rozwijanym, nowoczesnym systemie dystrybucji i obsługi.



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

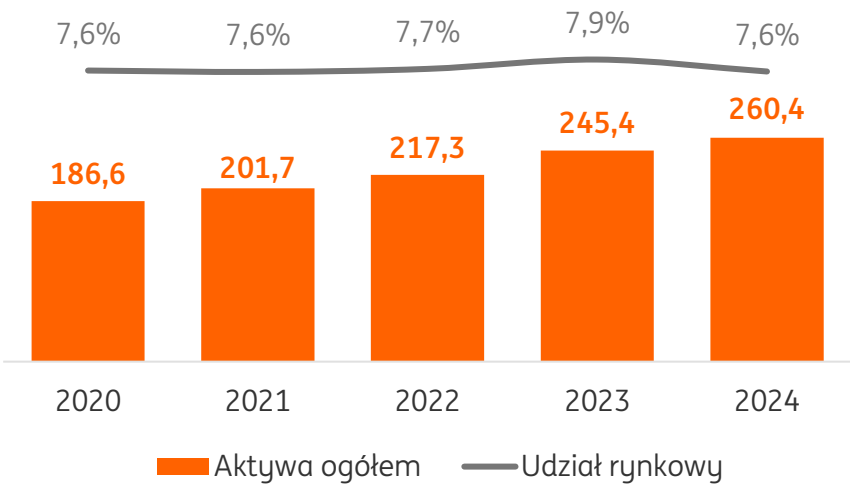


Klienci primary (tys., stan na koniec roku)



Wartość aktywów i udział rynkowy

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



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 2024 roku wynosił 167,4 mld zł i był o 5,8% wyższy niż na koniec 2023 roku. Przełożyło się to na wzrost naszego udziału rynkowego w kredytach o 0,2 p.p., do poziomu 10,8% na koniec 2024 roku.

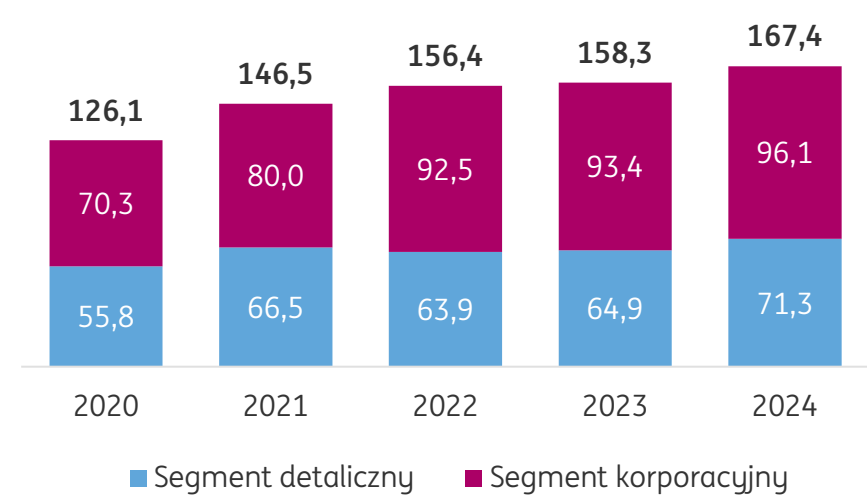
Najistotniejszą częścią portfela należności brutto wciąż są należności od klientów korporacyjnych, ich udział w strukturze w 2024 roku wyniósł 57,4% (-1,6 p.p. r/r).

Pod względem wielkości portfela należności od klientów ogółem byliśmy czwartym bankiem na rynku na koniec 2024 roku.

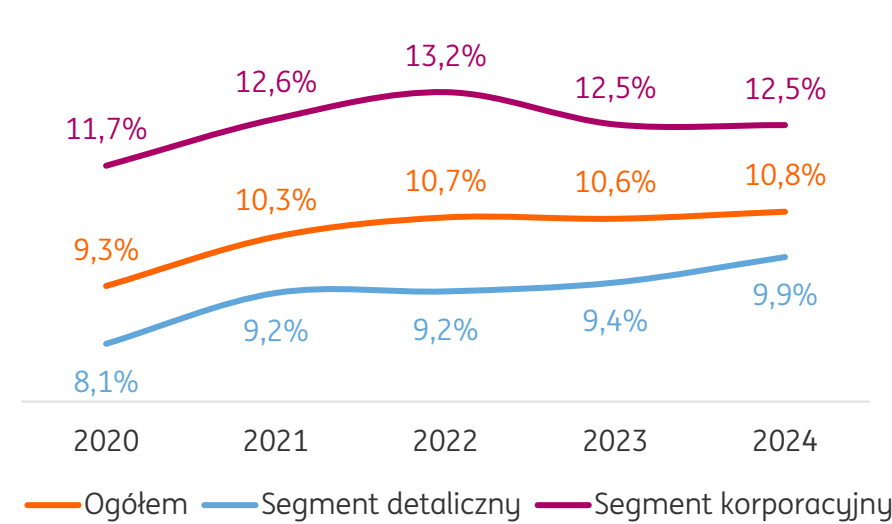
Wartość naszych aktywów na koniec 2024 roku wynosiła 260,4 mld zł. Było to o 6,1% więcej niż na koniec 2023 roku. W stosunku do końca 2020 roku nasza suma bilansowa wzrosła o 39,5% (o 73,8 mld zł). Dynamika sumy aktywów w sektorze wynosiła odpowiednio 10,5% r/r w 2024 roku i 40,0% względem 2020 roku. Udział naszego banku w aktywach sektora wynosił 7,6% na koniec 2024 roku (analogicznie jak na koniec 2020 roku). Na koniec 2024 roku byliśmy czwartym bankiem na rynku pod względem wartości aktywów.



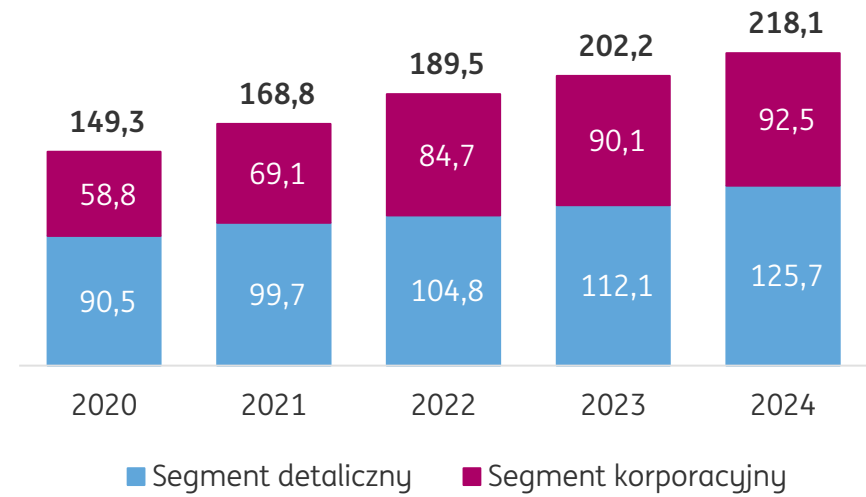
Należności brutto od klientów Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego (mld zł)



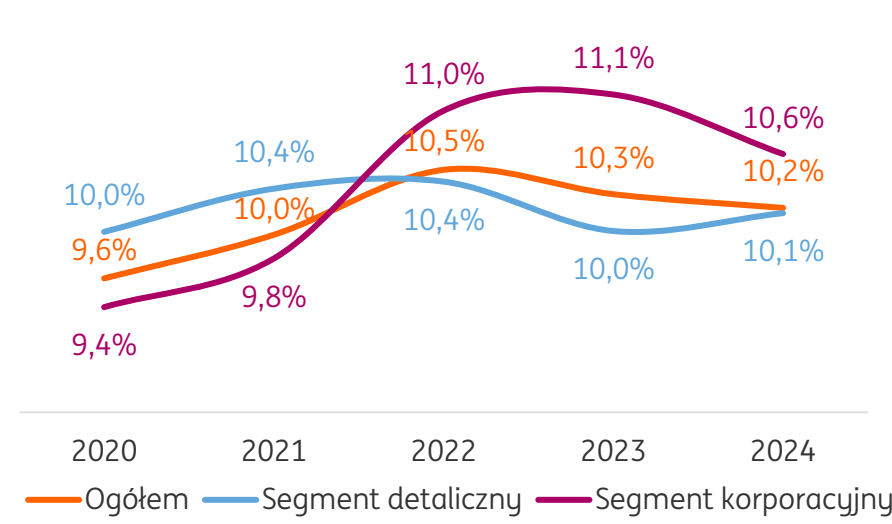
Udział rynkowy w należnościach brutto



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



Udział rynkowy w depozytach



Wartość depozytów i udział rynkowy

Oszczędności naszych klientów (z pominięciem oszczędności pozabilansowych segmentu bankowości detalicznej) wyniosły na koniec 2024 roku 218,1 mld zł i były wyższe o 7,9% r/r. Nasz udział rynkowy na koniec 2024 roku wyniósł 10,2%, co oznacza spadek z 10,3% rok wcześniej (-0,1 p.p.).

Przeważającą częścią oszczędności bilansowych naszych klientów pozostają zobowiązania wobec segmentu detalicznego (stanowiły one 57,6% wszystkich depozytów na koniec 2024 roku w porównaniu do 55,4% na koniec 2023 roku).

Pod względem wielkości portfela zobowiązań wobec klientów ogółem byliśmy czwartym bankiem na rynku na koniec 2024 roku.

Segmenty biznesowe

ESRS 2 SBM-1.40

W 2024 roku naszą działalność biznesową dzielimy na dwa segmenty – segment bankowości detalicznej oraz segment bankowości korporacyjnej. Pozostałe obszary działalności, w tym np. działalność skarbową, jest alokowana pomiędzy tymi dwoma segmentami. W ramach segmentu bankowości detalicznej obsługiwani są klienci indywidualni. W ramach segmentu bankowości korporacyjnej obsługujemy przedsiębiorców oraz firmy prowadzone w oparciu o pełną księgowość. Segment bankowości korporacyjnej dzielimy na trzy grupy klientów, które są zależne od wartości rocznych obrotów – zgodnie z poniższym schematem:



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

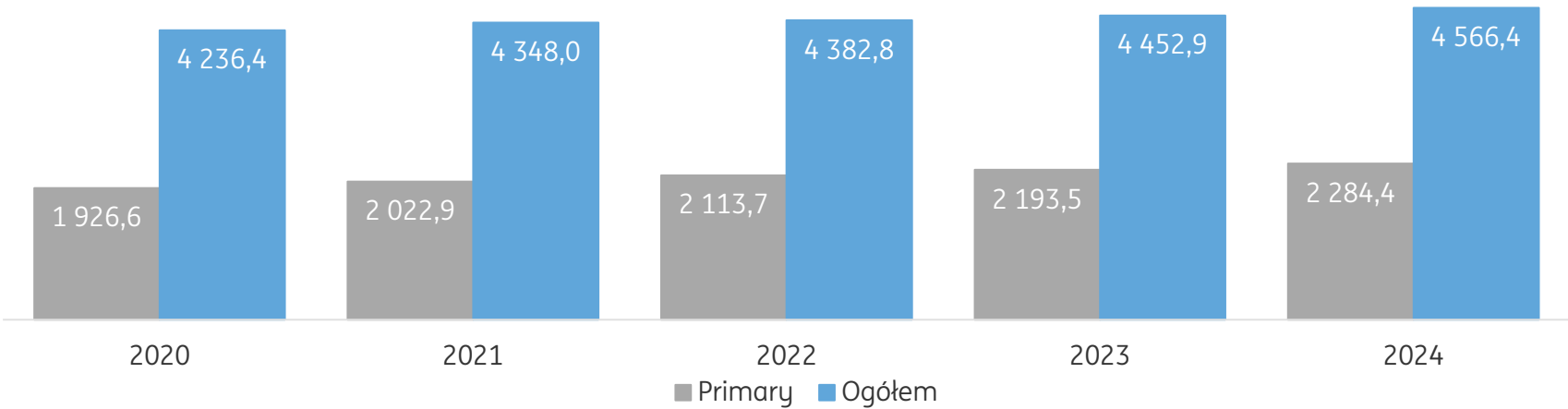
Przedsiębiorcy oraz średnie i duże firmy są obsługiwani w pionie Business Banking, a klienci strategiczni w pionie Wholesale Banking.



Segment detaliczny

W ramach segmentu detalicznego obsługujemy klientów indywidualnych – mamy ich już 4,57 mln, z czego 2,28 mln to klienci *primary*, dla których jesteśmy bankiem pierwszego wyboru.

Liczba klientów (tys.)



Komentarz do wyników segmentu

Wynik brutto segmentu detalicznego wyniósł w 2024 roku 2 583 mln zł i wzrósł o 411 mln zł (o 18,9%) r/r. Na poprawę wyników segmentu detalicznego miał wpływ przede wszystkim:

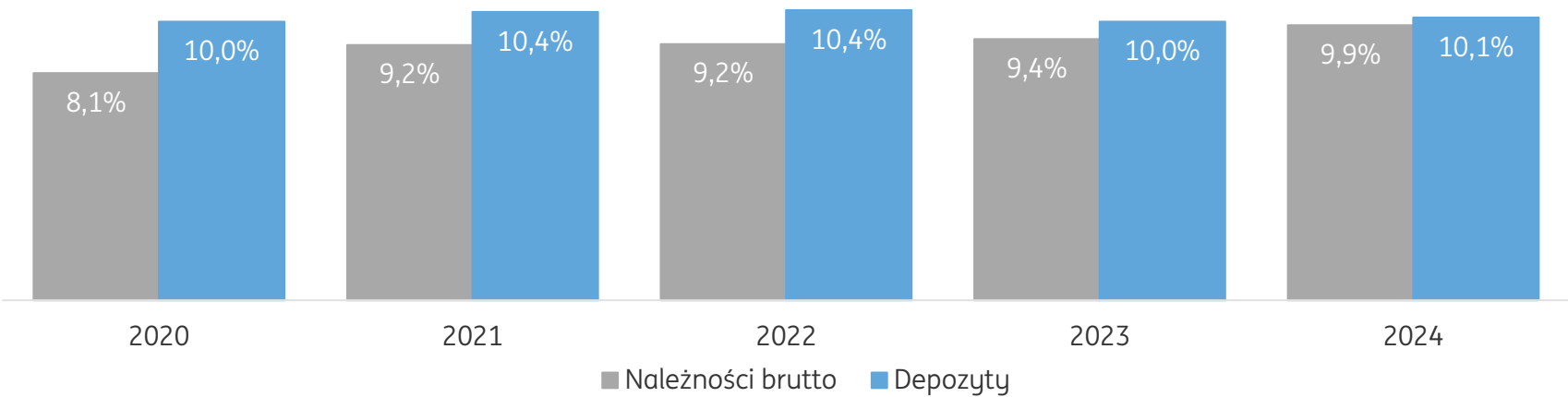
- wzrost wyniku odsetkowego (+374 mln zł r/r) oraz
- wzrost wyniku prowizyjnego (+82 mln zł),

przy niemalże niezmiennych r/r kosztach działania (-24 mln zł) oraz niewielkim wzroście kosztów ryzyka (-10 mln zł r/r).

Rachunek zysków i strat							
(mln zł)	2020	2021	2022	2023	2024	r/r (mln zł)	r/r (%)
Wynik z tytułu odsetek	2 440	2 716	1 912	3 779	4 153	+374	+9,9%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	461	558	581	589	671	+82	+13,9%
Pozostałe dochody*	61	31	88	100	110	+10	+10,0%
Dochody	2 962	3 305	2 581	4 468	4 934	+466	+10,4%
Koszty działania	-1 439	-1 543	-2 094	-1 954	-1 978	-24	+1,2%
Wynik przed kosztami ryzyka	1 523	1 762	487	2 514	2 956	+442	+17,6%
Koszty ryzyka**	-586	-135	-587	-111	-121	-10	+9,0%
Podatek bankowy	-197	-232	-247	-231	-252	-21	+9,1%
Wynik brutto	740	1 395	-347	2 172	2 583	+411	+18,9%

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

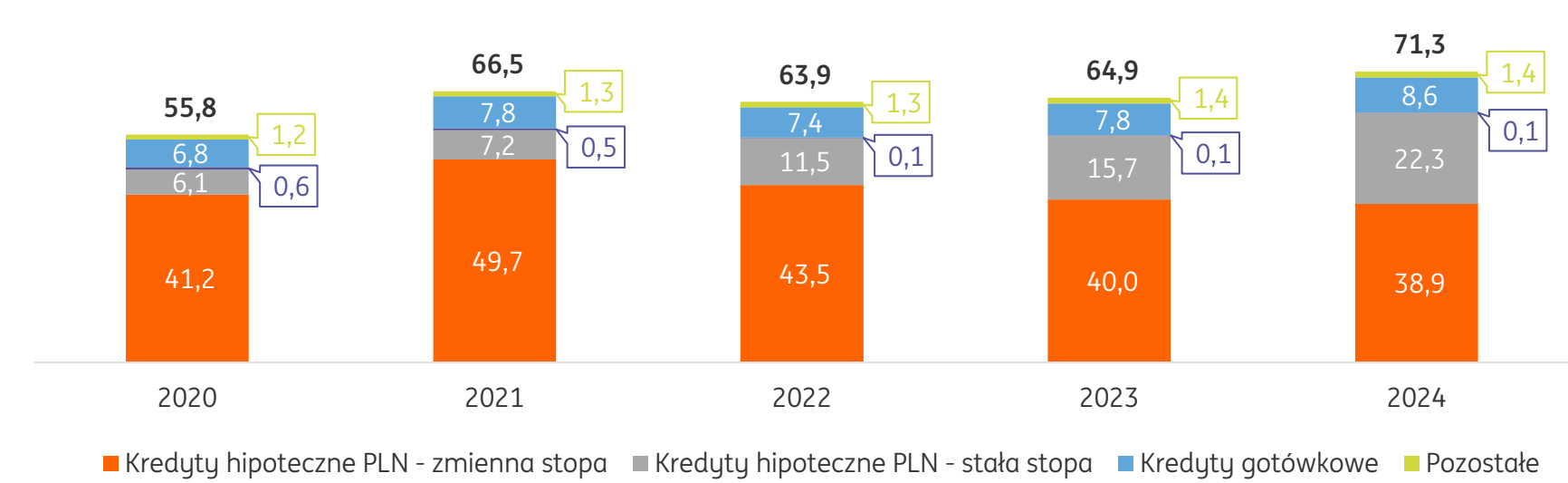
Udziały rynkowe





Bilans i kluczowe wskaźniki							
(mld zł)	2020	2021	2022	2023	2024	r/r (mld zł)	r/r (%, p.p.)
Aktywa ogółem	83,1	92,0	93,0	104,1	113,0	+8,9	+8,6%
Należności od klientów (brutto)	55,8	66,5	63,9	64,9	71,3	+6,4	+9,8%
Zobowiązania wobec klientów	90,5	99,7	104,8	112,1	125,7	+13,6	+12,1%
Kredyty (brutto) do depozytów	62%	67%	61%	58%	57%		-1,2 p.p.
Koszty do dochodów	48,6%	46,7%	81,1%	43,7%	40,1%		-3,7 p.p.
Koszty (z podatkiem bankowym) do dochodów	55,3%	53,7%	90,7%	48,9%	45,2%		-3,7 p.p.
Marża kosztów ryzyka	1,12%	0,22%	0,90%	0,17%	0,18%		0,0 p.p.
Udział Etapu 3 i POCl	1,89%	1,52%	1,45%	1,59%	1,34%		-0,2 p.p.

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

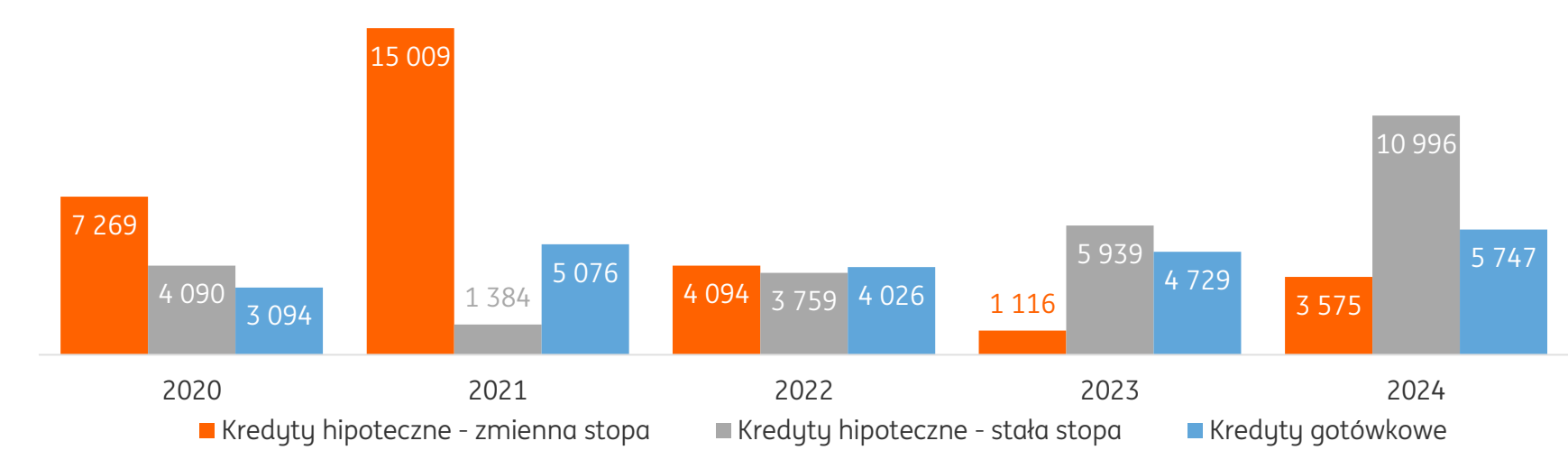


Na koniec 2024 roku łączna wartość należności brutto od klientów detalicznych wzrosła o 9,8% r/r do 71,3 mld zł. Największy wzrost zanotował portfel złotych kredytów hipotecznych opartych na stałej stopie procentowej

(+6,6 mld zł, 42,3% r/r), przy spadku wartości portfela złotych kredytów hipotecznych opartych na stopie zmiennej (-1,1 mld zł, -2,7% r/r). W połowie 2024 roku bank zdecydował o zawieszeniu sprzedaży kredytów zmiennoprocentowych opartych o wskaźnik referencyjny WIRON 1 M Stopa Składana (które były udzielane od początku 2024 roku, a ich wolumen na koniec 2024 roku wynosił ok. 3,4 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 0,8 mld zł, czyli 10,2% r/r.

Portfel hipoteczny w wariancie na dom energooszczędny wynosił na koniec 2024 roku 3,4 mld zł, czyli wzrósł o 18,8% 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/m²/rok w przypadku domu lub 76kWh/m²/rok w przypadku domu po renowacji oraz 58 kWh/m²/rok w przypadku lokalu mieszkalnego w budynku wielorodzinnym lub 62 kWh/m²/rok w przypadku lokalu mieszkalnego w budynku jednorodzinnym).

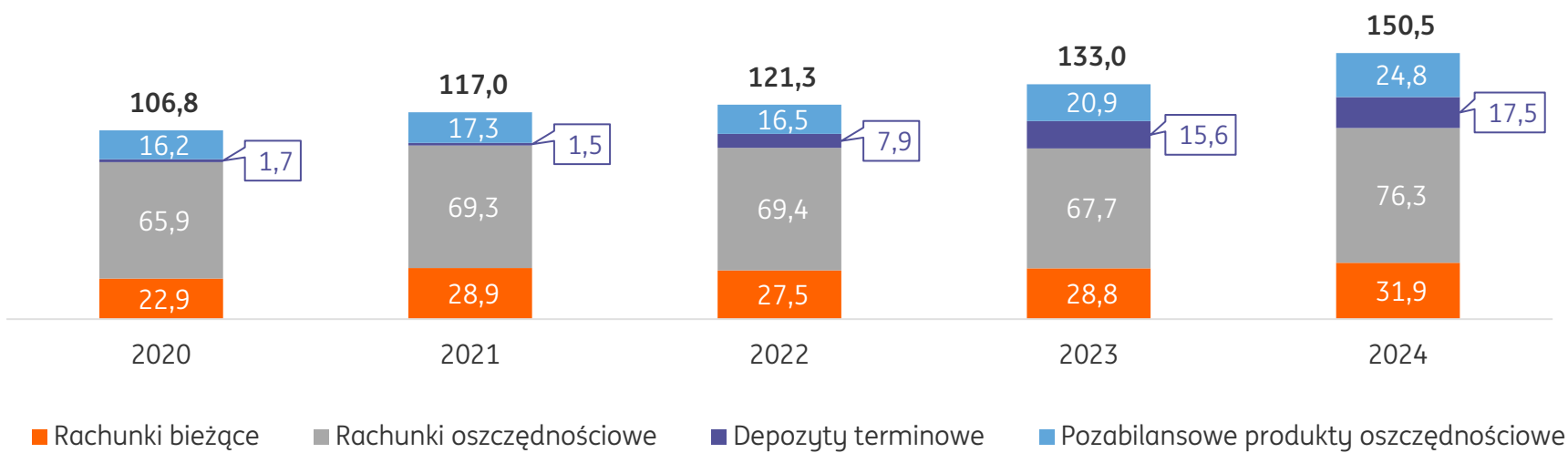
Sprzedaż kredytów detalicznych (mln zł)



W 2024 roku, udzieliliśmy łącznie 14,6 mld zł kredytów hipotecznych, czyli o 106,6% więcej niż w poprzednim roku. Od kilku lat obserwujemy wzrost zainteresowania klientów kredytami hipotecznymi na okresowo stałą stopę – łącznie w 2024 roku sprzedaliśmy ich 11,0 mld zł (+85,2% r/r), a ich udział w strukturze sprzedaży kredytów hipotecznych ogółem wyniósł 75,5% (84,2% rok wcześniej). Sprzedaż kredytów hipotecznych na energooszczędny dom w 2024 roku wyniosła 1 053,4 mln zł (288,4 mln zł rok wcześniej). W 2024 roku udzieliliśmy 5,7 mld zł pożyczek gotówkowych dla osób fizycznych, co oznacza wzrost o 21,5% r/r. 94,9% z tych kredytów sprzedaliśmy w kanale internetowym (87,6% w 2023 roku).



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



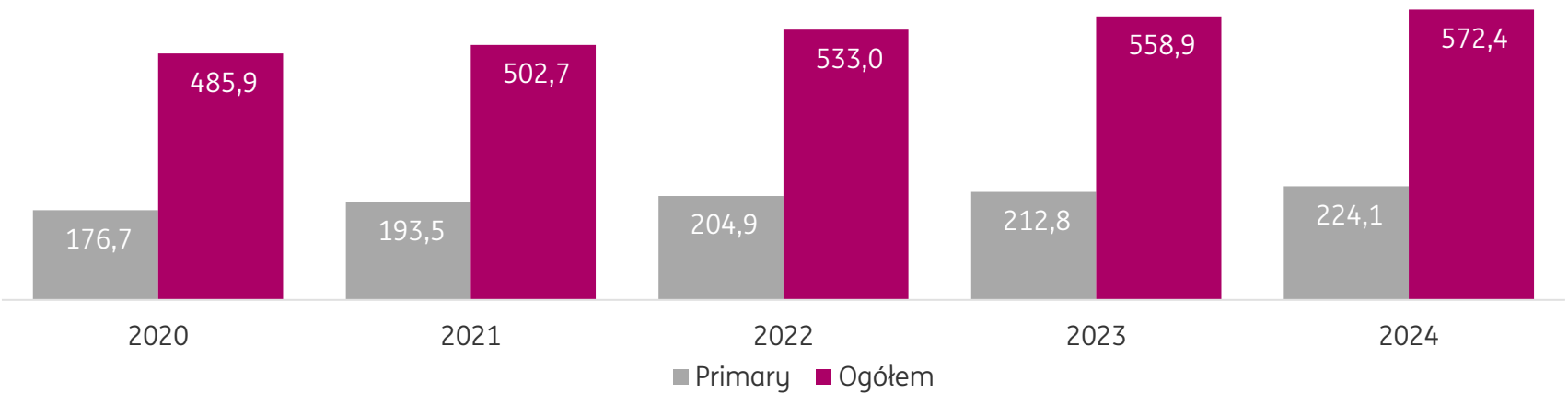
Portfel zobowiązań bilansowych wobec klientów detalicznych wzrósł o 12,1% r/r do 125,7 mld zł. Największą dynamikę wzrostu r/r odnotowały rachunki oszczędnościowe (+12,7% r/r), do wartości 76,3 mld zł. Środki zgromadzone na depozytach terminowych wzrosły do 17,5 mld zł (+12,4% r/r), a środki zgromadzone na rachunkach bieżących wzrosły do 31,9 mld zł (+10,5% r/r). Struktura portfela zobowiązań bilansowych segmentu detalicznego pozostała analogiczna jak w roku poprzednim – udział rachunków bieżących wyniósł 25%, rachunków oszczędnościowych 61%, a depozytów terminowych 14%.

W ramach produktów pozabilansowych oferujemy m.in. usługi maklerskie oraz pośredniczymy w sprzedaży funduszy zarządzanych przez TFI. Na koniec 2024 roku oszczędności zgromadzone na kontach maklerskich naszych klientów wyniosły 7,9 mld zł (-10,7% r/r), a oszczędności naszych klientów zgromadzone w TFI wyniosły 17,0 mld zł (+40,6% r/r). Aktywa o wartości 6,3 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 2024 roku mieliśmy 572,4 tys., z czego 224,1 tys. to klienci *primary*, dla których jesteśmy głównym bankiem.

Liczba klientów (tys.)



Komentarz do wyników segmentu

Wynik brutto segmentu korporacyjnego był niższy w 2024 roku o 586 mln zł (-16,5%) r/r. Za tym pogorszeniem wyniku stały w głównej mierze:

- wyższe o 412 mln zł koszty ryzyka (+81,9% r/r), związane z realizacją strat kredytowych w obszarze kilku niepowiązanych ze sobą klientów strategicznych, co ma związek z sytuacją ekonomiczną i spowolnieniem gospodarczym jakie obserwowaliśmy na przełomie 2023 i 2024 roku, oraz
- niższe o 93 mln zł pozostałe dochody,

przy wzroście wyniku odsetkowego (+180 mln zł r/r) oraz wyniku prowizyjnego (+48 mln zł r/r).

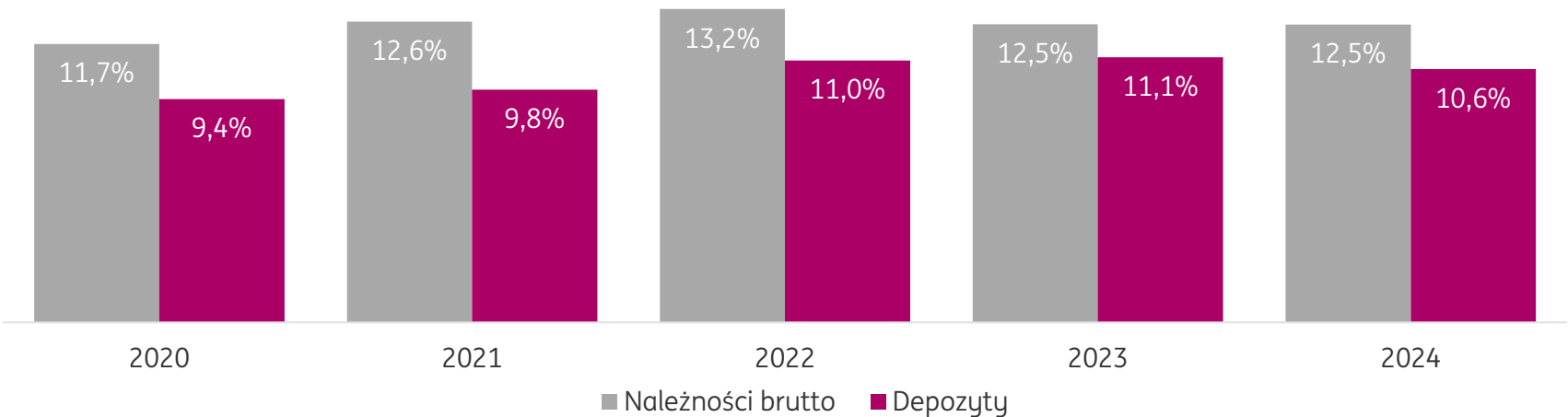


Rachunek zysków i strat

(mln zł)	2020	2021	2022	2023	2024	r/r (mln zł)	r/r (%)
Wynik z tytułu odsetek	2 102	2 254	3 702	4 392	4 572	+180	+4,1%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 068	1 287	1 514	1 575	1 623	+48	+3,0%
Pozostałe dochody*	100	51	-75	243	150	-93	-38,3%
Dochody	3 270	3 592	5 141	6 210	6 345	+135	+2,2%
Koszty działania	-1 324	-1 422	-1 548	-1 746	-1 980	-234	+13,4%
Wynik przed kosztami ryzyka	1 946	2 170	3 593	4 464	4 365	-99	-2,2%
Koszty ryzyka	-489	-237	-443	-503	-915	-412	+81,9%
Podatek bankowy	-285	-313	-400	-413	-488	-75	+18,2%
Wynik brutto	1 172	1 620	2 750	3 548	2 962	-586	-16,5%

*Łącznie z udziałem w zysku jednostek stowarzyszonych.

Udziały rynkowe

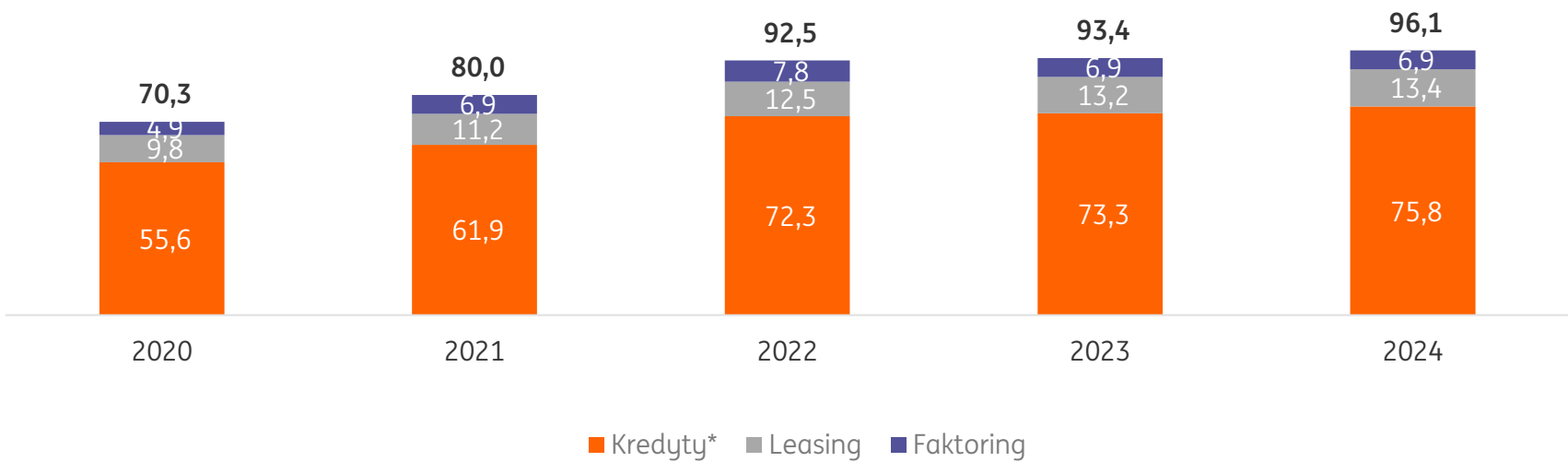


Bilans i kluczowe wskaźniki

(mld zł)	2020	2021	2022	2023	2024	r/r (mld zł)	r/r (%, p.p.)
Aktywa ogółem	101,7	106,4	120,5	138,6	145,1	+6,5	+4,7%
Należności od klientów (brutto)*	70,3	80,0	92,5	93,4	96,2	+2,7	+2,9%
Zobowiązania wobec klientów	58,8	69,1	84,7	90,1	92,5	+2,4	+2,6%
Kredyty (brutto) do depozytów	120%	116%	109%	104%	104%		+0,3 p.p.
Koszty do dochodów	40,5%	39,6%	30,1%	28,1%	31,2%		+3,1 p.p.
Koszty (z podatkiem bankowym) do dochodów	49,2%	48,3%	37,9%	34,8%	38,9%		+4,1 p.p.
Marża kosztów ryzyka	0,69%	0,32%	0,51%	0,53%	0,96%		+0,4 p.p.
Udział Etapu 3 i POCI	4,41%	3,50%	2,87%	3,43%	5,73%		+2,3 p.p.

*Łącznie z kredytami wycenianymi w wartości godziwej.

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



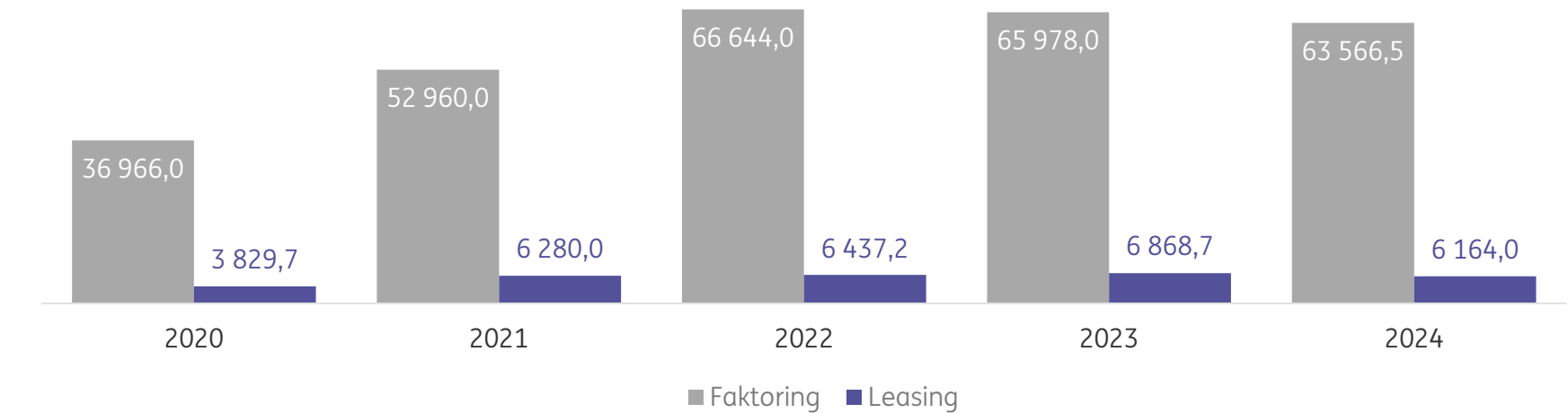
*Łącznie z kredytami wycenianymi w wartości godziwej.



Na koniec 2024 roku łączna wartość należności brutto (łącznie z kredytami wycenianymi do wartości godziwej) od klientów segmentu korporacyjnego wzrosła o 2,9% r/r do 96,1 mld zł.

Portfel kredytowy wzrósł o 3,4% r/r (o 2,5 mld zł do 75,8 mld zł). Portfel należności leasingowych wzrósł o 1,8% r/r do 13,4 mld zł (głównie dzięki portfelowi dużych firm oraz przedsiębiorców). Natomiast wartość portfela faktoringowego wynosiła 6,9 mld zł i pozostała na niezmiennym poziomie w stosunku do ubiegłego roku.

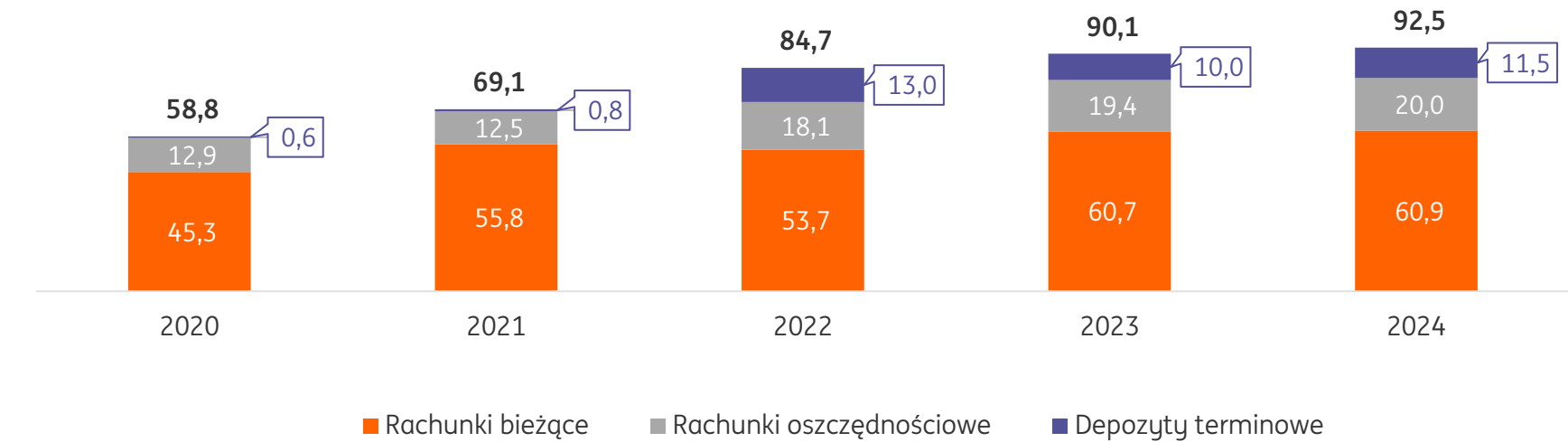
Obroty w faktoringu oraz sprzedaż leasingu (mln zł)



Obroty faktoringowe w 2024 roku wyniosły 63,6 mld zł, czyli były o 3,7% niższe niż w 2023 roku. Obroty w 2024 roku pozwoliły nam na osiągnięcie 13,5% udziału rynkowego. W 2024 roku liczba naszych klientów faktoringowych spadła o 15% r/r do 8,7 tys. w związku z czyszczeniem portfela z klientów nieaktywnych. W 2024 roku wykupiliśmy 4,1 mln faktur – o 3% mniej niż przed rokiem.

Sprzedaż produktów leasingowych wyniosła w 2024 roku 6,2 mld zł i była o 10,3% niższa niż rok wcześniej. Sama sprzedaż w zakresie pojazdów wyniosła 3,5 mld zł i była niższa od osiągniętej w 2023 roku o 14,3%. Nasz udział rynkowy w sprzedaży produktów leasingowych wyniósł 5,6% w 2024 roku (6,9% w 2023 roku). Liczba klientów leasingowych to 37,3 tys. (+3,0% r/r).

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



Środki zgromadzone przez naszych klientów korporacyjnych wynosiły na koniec 2024 roku 92,5 mld zł i były o 2,6% wyższe niż na koniec poprzedniego roku.

W dalszym ciągu najistotniejszą część zobowiązań wobec tej grupy klientów stanowią środki zgromadzone na rachunkach bieżących (65,9% względem 67,3% rok wcześniej). Środki zgromadzone na rachunkach bieżących wzrosły o 0,5% r/r do 60,9 mld zł, w tym najsilniej wzrosły rachunki bieżące przedsiębiorców (+11,8% r/r), a w mniejszym stopniu rachunki bieżące średnich i dużych firm (+2,8% r/r), przy spadku rachunków bieżących klientów strategicznych o 10,9%. Środki zgromadzone na kontach oszczędnościowych wzrosły o 2,9% r/r do 20,0 mld zł, głównie za sprawą przyływu środków zgromadzonych przez przedsiębiorców (+15,4% r/r). Depozyty terminowe wzrosły o 14,8% w stosunku do poprzedniego roku, głównie w efekcie wzrostu depozytów terminowych klientów średnich i dużych firm (+19,7% r/r).

Nasza pozycja rynkowa

Jesteśmy czwartym bankiem w Polsce w oparciu o wielkość aktywów, depozytów i należności od klientów – na bazie danych na koniec IV kwartału 2024 roku w ujęciu skonsolidowanym. Byliśmy też czwartym największym bankiem pod względem kapitalizacji rynkowej (31,4 mld zł) na koniec 2024 roku, przy czym nasz wskaźnik Ceny do Wartości Księgowej był najwyższy i wynosił 1,8x.



Nasza pozycja konkurencyjna			
Miara	Wartość	Data wartości	Pozycja na rynku
Liczba klientów (mln)	5,1	31 grudnia 2024 roku	4
Aktywa ogółem (mld zł)	260,4	31 grudnia 2024 roku	4
Portfel depozytów klientów (mld zł)	218,1	31 grudnia 2024 roku	4
Portfel należności brutto od klientów (mld zł)	167,4	31 grudnia 2024 roku	4
Saldo komercyjne (mld zł)	385,6	31 grudnia 2024 roku	4
Kapitalizacja (mld zł)	31,4	31 grudnia 2024 roku	4
Wskaźnik C/WK	1,8x	31 grudnia 2024 roku*	1

* Wskaźnik obliczony w oparciu o cenę akcji na koniec 2024 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 2024 roku. Ich pełna lista jest dostępna [tutaj](#).

Za całokształt działań

- ING Bank Śląski znalazł się w gronie „Najlepszych Banków 2023”, w XIV edycji rankingu „Złoty Bankier”, w tym został uznany za najlepszy bank w mediach społecznościowych.
- ING Lease (Polska) otrzymał nagrodę „Finansowa Marka Roku 2024”. Raport poświęcony jest firmom, które w 2023 roku wykazały się stabilną pozycją rynkową, dobrym wizerunkiem w świecie finansów oraz w swojej ofercie posiadają szereg kompleksowych i różnorodnych rozwiązań.
- W konkursie Awards for Excellence, organizowanym przez magazyn finansowy Euromoney, ING Bank Śląski otrzymał dwie nagrody: Poland's Best Bank i Poland's Best Bank For ESG.
- ING Lease (Polska) został wyróżniony Konsumenckim Liderem Jakości.
- ING Bank Śląski zdobył dwie nagrody w konkursie The Best Annual Report 2023. Bank po raz siódmy z rzędu otrzymał nagrodę The Best of the Best za modelowe raportowanie finansowe oraz nagrodę specjalną za Najlepszy raport zrównoważonego rozwoju w sektorze finansowym.
- ING Bank Śląski został laureatem wyróżnienia Instytucja Finansowa Przyjazna Mediacji.

- Brunon Bartkiewicz, Prezes Zarządu ING Banku Śląskiego, został wyróżniony przez Fundację Rozwoju Kardiologii im. prof. Zbigniewa Religi nagrodą "Przyjaciel Fundacji".
- ING Bank Śląski został wyróżniony przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych za długoletnie zaangażowanie w rozwój tej instytucji.
- ING Lease (Polska) został wyróżniony w raporcie „Liderzy Zrównoważonego Rozwoju”, który przygotowała Gazeta Finansowa.

Za jakość obsługi klientów i innowacje

- Brunon Bartkiewicz, Prezes Zarządu ING Banku Śląskiego został uhonorowany nagrodą za innowacyjność w konkursie Future of Payments w kategorii „Wyprzedzając przyszłość. Wizjoner”. Nagroda w tej kategorii ma na celu wyróżnienie osoby, która poprzez swoją wizję, przywództwo i innowacyjne podejście wywarła znaczący wpływ na kształtowanie i rozwój rynku płatniczego.
- ING Lease (Polska) został wyróżniony znakiem Najlepszego Produktu dla MŚP. Gazeta Finansowa wyróżniła „Leasing na start” tytułem Turbiny Polskiej Gospodarki. „Leasing na start” to oferta skierowana do mikro, małych i średnich przedsiębiorstw.
- SAIO, po raz trzeci z rzędu, zostało wyróżnione w globalnym rankingu wiodących dostawców branżowych - Everest Group "RPA Products PEAK Matrix® Assessment 2024". SAIO jest jedyną firmą z Polski, która znalazła się w tym prestiżowym zestawieniu. W tym roku SAIO zostało zaklasyfikowane w kategorii "Major Contender", a dodatkowo drugi rok z rzędu zostało wyróżnione jako „Star Performer”.
- ING Bank Śląski został wyróżniony za najszybszy i najpłynniejszy zdalny onboarding dla firm w regionie CEE.
- ING Bank Śląski zdobył I miejsce i tytuł Najlepszy Bank Kredytujący Technologicznie w ramach rankingu Nagrody Liderów Finansowania Innowacji, przygotowanego przez Związek Banków Polskich i Bank Gospodarstwa Krajowego z okazji XX-lecia Polski w Unii Europejskiej. Bank znalazł się w Piątce Najlepszych Banków 20-lecia Kredytu Technologicznego.

Za działania i praktyki z obszaru ESG

- ING Bank Śląski otrzymał, obok tytułu Poland's Best Bank przyznanego po za szósty - tytuł Poland's Best Bank For ESG w konkursie Awards for Excellence, który organizowany jest przez magazyn finansowy Euromoney.



- ING Bank Śląski otrzymał Orły Rzeczypospolitej za działania związane z ESG. Kapituła oceniała zaangażowanie firm w działania na rzecz zrównoważonego rozwoju i zielonej transformacji, uwzględniające kwestie klimatyczne, płacowe, bezpieczeństwo pracowników i środowiskowe oraz poszanowanie praw konsumentów.
- ING Bank Śląski otrzymał Zielony i Srebrny Listek ESG Polityki. Już po raz 13. tygodnik Polityka, firma Deloitte oraz Forum Odpowiedzialnego Biznesu wyróżniły polskich liderów zaangażowanych w zrównoważony rozwój.
- ING Bank Śląski został potrójnie wyróżniony w Rankingu ESG. Odpowiedzialne Zarządzanie. To już 18. edycja Rankingu (do tej pory Ranking Odpowiedzialnych Firm), organizowanego przez Koźmiński Business Hub w Akademii Leona Koźmińskiego. Bank zajął pierwsze miejsce w obszarze „Governance” oraz trzecie miejsca w klasyfikacji generalnej oraz w zestawieniu branżowym „Bankowość, sektor finansowy i ubezpieczeniowy”.
- ING Bank Śląski otrzymał wyróżnienie w konkursie Innowator ESG w kategorii „S” za rolę osoby zaufania.
- ING Lease (Polska) otrzymał nagrodę „ESG Firma Roku 2024”. Spółkę doceniono za wkład w zrównoważony rozwój oraz odpowiedzialność społeczną, a także za skuteczną strategię i działania w obszarze ESG.
- ING Bank Śląski otrzymał nagrodę główną w konkursie Raporty Zrównoważonego Rozwoju 2024 za najlepszy raport zrównoważonego rozwoju i raport zintegrowany w sektorze finansowym.
- ING Bank Śląski znalazł się na liście Diversity IN Check, czyli w gronie pracodawców najbardziej zaawansowanych w zarządzaniu różnorodnością i w inkluzji w Polsce.
- ING Bank Śląski zdobył maksymalną ilość 100 punktów na 100 możliwych w 4. edycji rankingu instytucji finansowych dbających o równość zawodową i społeczną osób LGBT+. Ranking organizowany jest przez cashless.pl.
- W raporcie Forum Odpowiedzialnego Biznesu wyróżniono 5 dobrych praktyk ING Banku Śląskiego. Publikowany corocznie raport „Odpowiedzialny biznes w Polsce. Dobre praktyki” to największy w Polsce przegląd inicjatyw CSR i zrównoważonego rozwoju. Premiera odbyła się 16 kwietnia 2024 roku podczas konferencji Targi Idei ESG, w trakcie której doceniono jubileusz 5-letniej współpracy partnerskiej z naszym bankiem.

Za komunikację z klientami, rynkiem oraz pracownikami

- ING Bank Śląski zajął pierwsze miejsce w kategorii Banki i usługi finansowe i znajduje się w TOP 10 wszystkich firm ujętych w rankingu Poland’s Best Employers 2024. Zestawienie opracowane przez Forbes Polska i Statista to lista

300 działających w Polsce firm, których wybitne osiągnięcia w zakresie HR uhonorowane zostały tytułem najlepszego pracodawcy.

- ING Bank Śląski otrzymał szereg nagród za projekt „Miasto ING” w konkursie MIXX Awards Europe. Bank wyróżniono w kategoriach: Złoto w kategorii "In-Gaming Campaign"; Srebro w kategorii "Influencer Marketing Campaign"; Srebro w kategorii "Virtual Augmented Reality or New Technologies Campaign".
- ING Bank Śląski otrzymał srebrny miecz w największym w Polsce konkursie kreatywności KTR, za piosenkę "Nie daj się wkręcić w sieci", nagrany w Mieście ING w Roblox.
- ING Bank Śląski zajął pierwsze miejsce w Rankingu Firm 25-lecia Effie w Polsce. Za efektywność działań marketingowych został na przestrzeni lat nagrodzony w konkursie aż 39 razy.
- ING Bank Śląski zdobył cztery nagrody w tegorocznej edycji konkursu IAB MIXX Awards. Bank otrzymał nagrody we wszystkich kategoriach, w których uzyskał nominacje.
- ING Bank Śląski otrzymał dwa srebrne wyróżnienia w konkursie „Złote Spinacze”.
- ING Bank Śląski zdobył pierwsze miejsce w konkursie Polish PMO Award oraz otrzymał srebrne wyróżnienie w konkursie Polish Project Excellence Award.



Rozwój technologiczny

Rok 2024 był dla ING okresem dynamicznej transformacji technologicznej, która stanowiła fundament naszych działań i strategii rozwoju. Kontynuując naszą misję, skupiliśmy się na budowie nowoczesnej architektury technologicznej, która nie tylko wspiera klientów, ale przede wszystkim zapewnia im doskonałe doświadczenia użytkownika (*user experience*) oraz skraca czas wprowadzenia produktów oraz ulepszeń na rynek (*time to market*).

Kontynuujemy działania związane z przenoszeniem naszych aplikacji, rozwiązań i danych do chmury obliczeniowej. Ta inwestycja w nowoczesne rozwiązania ma na celu nie tylko to, aby dostosować środowiska informatyczne do zmieniających się standardów technologicznych, ale również utrzymać wydajność i dostępność na poziomie, którego oczekują nasi klienci. 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 oraz pracowników oferując im rozwiązania bezpieczne i dostosowane do ich potrzeb.

Transformacja cyfrowa oraz chmura publiczna to priorytet naszych działań

Naszą transformację definiuje wykorzystanie nowoczesnych technologii oraz pryncypium *cloud first*. Dzięki takiemu podejściu zmigrowaliśmy całą warstwę integracyjną do chmury publicznej Google Cloud Platform (GCP). Chmura publiczna znacząco poprawiła naszą elastyczność i skalowalność operacyjną.

Transformacja technologiczna, którą rozpoczęliśmy w latach ubiegłych, pozwala nie tylko na przebudowę całej architektury banku, ale przede wszystkim pozwala na budowanie kultury *data-driven*. To z kolei jest niezbędne, aby sprostać kolejnym wyzwaniom takim jak rozwój algorytmów sztucznej inteligencji. Dzięki holistycznemu podejściu do technologii, ING Bank Śląski może być pionierem i wzorem dla innych banków. Przebudowa architektury jest realizowana w sposób całkowicie transparentny dla naszych klientów, dzięki czemu mogą oni korzystać z bankowości wtedy, gdy tego potrzebują.

Konsekwentna realizacja naszej strategii pozwala nam już dziś budować produkty, które zapewniają pełną personalizację. Podejście to pozwala naszym Klientom na dopasowanie produktów do ich indywidualnych potrzeb i preferencji. Dodatkowym atutem związanym z transformacją technologiczną jest możliwość szybszej realizacji nowych pomysłów biznesowych, a to z kolei wpływa na większą satysfakcję naszych klientów.

Wspieramy potrzeby biznesowe

- Pracujemy nad nowymi procesami i rozwiązaniami, które przyspieszą procesy oferowania klientom takich produktów jak pożyczka czy kredyt hipoteczny.
- Mając na uwadze szczególne potrzeby klientów, których dotknęła tegoroczna powódź, dostosowaliśmy aplikacje i procesy związane z produktami, z których korzystają.
- Patrząc z kolei w przyszłość, wdrożyliśmy nowy proces onboardingowy oraz rozszerzamy funkcjonalności Moje ING dla najmłodszych.
- W obszarze klienta biznesowego wdrożyliśmy integrację usprawniającą komunikację poprzez czat czy połączenie wideo. Zakończone zostało również podniesienie wersji głównych aplikacji do obsługi rynków finansowych.

Modernizujemy technologię i dzielimy się wiedzą

W 2024 roku prowadziliśmy działania na wielu płaszczyznach:

- Chmura obliczeniowa - pracując nad rozszerzaniem katalogu serwisów chmurowych i nowym operacyjnym modelem działania, przenosiliśmy kolejne aplikacje do chmury w sposób niezauważalny dla klientów (czego przykładem jest m.in. aplikacja ING Business). Migracja do chmury publicznej GCP aplikacji (w tym warstwa integracji dla systemu centralnego) zbudowanych w architekturze mikro-serwisowej umożliwiają dynamiczne skalowanie wedle potrzeb. Dzięki chmurze publicznej aplikacje wykorzystują minimalną ilość zasobów potrzebnych do prawidłowego działania.
- Modernizacja infrastruktury - mając świadomość procesu, który nas czeka, dbamy również o już posiadaną infrastrukturę aktualizując m.in. rozwiązania takie jak system do zarządzania maszynami wirtualnymi czy aplikację do transferu plików.
- Zmiany regulacyjne - zmieniające się regulacje (DORA¹, WCAG²) utwierdziły nas w przekonaniu, że prowadzone oraz planowane działania związane z podnoszeniem dostępności czy dostosowaniem aplikacji do potrzeb osób z niepełnosprawnościami są słuszne i potrzebne. W związku z regulacją DORA, która zaczęła obowiązywać z początkiem 2025 roku, dostosowywaliśmy obowiązujące procesy i sposób działania. Mając zaś na uwadze

¹ DORA - *Digital Operational Resilience Act*, Rozporządzenie w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego

² WCAG - *Web Content Accessibility Guidelines*, Wytyczne dotyczące dostępności treści internetowych



specyfikację CBPR+ (*Cross-border Payments and Reporting Plus*) oraz sposób w jaki ISO 20022³ wpłynie na kwestie płatności transakcji i raportowania gotówki, wprowadziliśmy zmiany i refaktoryzację w aplikacjach obsługujących te procesy.

- AI – mając na uwadze AI ACT, nad którym toczyły się prace po stronie instytucji europejskich i który został opublikowany w drugiej połowie 2024 roku, działaliśmy w obszarze AI oraz Machine Learning. Prowadziliśmy akcje komunikacyjne mające na celu dzielenie się wiedzą o tej tematyce, nie tylko wśród pracowników, ale także w otaczającym nas środowisku bankowym i akademickim. Spotykaliśmy się ze studentami na kilku uniwersytetach i politechnikach, a także w ramach programu „Zwolnieni z teorii”. Nasi specjaliści poprowadzili kilka wykładów na wydarzeniach branżowych, dla instytucji zewnętrznych i partnerów biznesowych. Z kolei dla pracowników odbyło się kilka wydarzeń (takich jak „AI Trek”, „Spark the Future” czy „Power of Data”), w ramach których nie tylko mogli oni posłuchać o nowościach ze świata AI, ale także wspólnie dyskutować i pracować nad pomysłami zastosowania tych technologii w bankowych produktach i procesach. Oprócz tego zorganizowaliśmy wewnętrzne programy szkoleniowe („AI Academy”), w których wzięło udział aż 331 uczestników z różnych obszarów naszej organizacji. Dzięki tym akcjom wspólnie wdrożyliśmy niemal 30 inicjatyw AI&DS (Data Solutions) mających swoich odbiorców w 5 różnych pionach banku.

Nasze plany na 2025 rok

W 2025 roku w zakresie działań związanych z technologią i zarządzaniem infrastrukturą IT planujemy:

- działania wokół SRE (*Site Reliability Engineering*) i dalsze prace nad utrzymaniem jak najwyższej dostępności aplikacji,
- dalsze migracje aplikacji do chmury oraz dalszy rozwój serwisów wspierających funkcjonowanie produktów dostarczanych i rozwijanych z wykorzystaniem technologii chmurowej, jako element realizacji strategii transformacji cyfrowej i technologicznej banku,
- działania w celu demokratyzacji dostępu do danych, migracji hurtowni danych oraz implementacji kolejnych rozwiązań i modeli wykorzystujących AI i ML,
- dalszą transformację architektoniczną w kierunku wykorzystywania eventów, mikro serwisów i API,

- zmiany paradygmatów dotyczących oceny ryzyk IT,
- dalszą automatyzację procesów posprzedażowych w modelu STP (*Straight-through processing*), z wykorzystaniem narzędzi AI i chmury obliczeniowej.

Moje ING

Aplikacja mobilna Moje ING jest głównym kanałem interakcji naszych klientów z bankiem. Korzysta z niej już ponad 2,9 mln klientów. W 2024 roku klienci zalogowali się do Mojego ING ponad miliard razy (88% w aplikacji mobilnej) i wykonali około 651 miliona przelewów. Dbamy o wydajność i niezawodność naszych systemów. Dostępność Mojego ING na koniec 2024 roku wynosiła 99,94% (99,95% rok wcześniej).

Moje ING dla dzieci

Dla dzieci poniżej 6-go roku życia rodzic/opiekun może otworzyć OKO w PLN lub walucie obcej (EUR, USD, GBP). Proces dla rodzica/opiekuna dostępny jest z poziomu Oferty w Moje ING.

Dzieciom od 6-go roku życia udostępniliśmy możliwość korzystania z aplikacji Moje ING w wersji dostosowanej do wieku dziecka z ograniczonym zakresem funkcji. Funkcjonalności dostępne dla dziecka w wieku 6-12 lat to przede wszystkim:

- podgląd salda i szczegółów posiadanych produktów,
- dostęp do historii transakcji,
- płatności zbliżeniowe kartą przedpłaconą w telefonie z systemem Android,
- prośby o pieniądze, przelewy standardowe i przelewy na telefon BLIK (dziecko nie zrealizuje samodzielnie przelewu, wysyła prośbę o realizację takich przelewów do rodzica, który ją akceptuje lub odrzuca),
- ćwiczenie umiejętności oszczędzania z Kontem Mobi lub korzystając z celów oszczędnościowych powiązanych z OKO dla dziecka.

Po ukończeniu 13-go roku życia dziecko automatycznie zyska w aplikacji dostęp do dodatkowych funkcjonalności i produktów.

³ ISO 20022 - to standard ISO (*International Standards Organization*; Międzynarodowa Organizacja Normalizacji) dotyczący elektronicznej wymiany danych między instytucjami finansowymi



Dodatkowo, dla dzieci od 13-go do 17-go roku życia rodzic/opiekun, bez wychodzenia z domu, może założyć Smart Savera. W ramach procesu rodzic/opiekun wybiera w imieniu dziecka sposób oszczędzania: zaokrąglenie kwoty transakcji lub procent od kwoty transakcji oraz wskazuje konto (ROR), z którego będą odkładane pieniądze na Smart Savera.

Konto Mobi z aplikacją Moje ING poszerza naszą ofertę dla młodych, wspiera w edukacji finansowej i umożliwia pierwsze kroki w nauce wydawania i oszczędzania. Dzięki aplikacji, dzieci w bezpieczny sposób zdobywają praktyczną umiejętność obsługi mobilnego konta bankowego i uczą się zarządzania pieniędzmi. A wszystko to pod czujnym okiem rodzica, który z Panelu rodzica w swojej aplikacji ma kontrolę nad wydatkami dziecka i czuwa nad ich bezpieczeństwem.

Weryfikacja telefonu z ING

Uruchomiliśmy usługę „Weryfikacja telefonu z ING”, która umożliwia sprawdzenie podczas rozmowy czy dzwoni pracownik banku. Narzędzie pokazuje dane pracownika ING lub ostrzeżenie, że telefon jest podejrzany. Dzięki temu klient może upewnić się czy rozmawia z właściwą osobą i wykluczyć oszustwo (tzw. *spoofing*). Jeśli klient korzysta z aplikacji mobilnej, to w przypadku kontaktu telefonicznego z banku, otrzymuje powiadomienie PUSH, że właśnie dzwoni pracownik banku. Po kliknięciu na wiadomość PUSH, przekierowujemy klienta do aplikacji, gdzie znajdzie informację o dzwoniącym pracowniku ING. W ten sposób klient może potwierdzić autentyczność połączenia z banku w trakcie rozmowy. Dodatkowo, w sekcjach Bezpieczeństwo oraz Pomoc i kontakt, klient w dowolnym momencie może sprawdzić czy bank do niego dzwoni lub wywołać sprawdzenie przez użycie przycisku na stronie przed zalogowaniem w aplikacji mobilnej Moje ING.

Sektorowa weryfikacja behawioralna BIK

Podłączyliśmy Moje ING do usługi weryfikacji behawioralnej BIK, która jest rozwiązaniem sektorowym, pozwalającym na budowanie modeli zachowania klienta na podstawie danych zebranych w różnych bankach - tam, gdzie klient wyraził na to zgodę. Rozwiązanie zapewnia dodatkowe zabezpieczenie przed oszustwami i pomoże zweryfikować, czy to na pewno klient korzysta ze swojej bankowości.

Video ze specjalistą w sprawie oferty kredytowej

Dla naszych klientów uruchomiliśmy usługę *Video Click to Call*, umożliwiającą natychmiastowe połączenie na Video ze specjalistą, w celu omówienia oferty kredytowej. Rozwiązanie jest alternatywną opcją spotkań klientów ze specjalistą w Miejscu Spotkań. Dzięki niemu klienci szybciej mogą dowiedzieć się o ofercie. Rozmowa wideo jest w formie asysty w Moim ING i polega na wsparciu klienta w procesie zakupu. Klient może połączyć się od razu przez wideo ze specjalistą lub umówić spotkanie w wybranym terminie.

Odnowiony proces onboardingu mobilnego

Uprościliśmy sposób zakładania konta w aplikacji mobilnej, tak by cały proces przebiegał jeszcze szybciej i łatwiej z perspektywy klienta. Wprowadziliśmy nowy standard UX, który pozwala uniknąć obszernych i skomplikowanych ekranów w procesie. Taki proces jest bardziej zrozumiały i szybszy do przeklikania. Dzięki uproszczonej metodzie Face&ID, klient w przyjazny sposób potwierdzi swoją tożsamość. Jeśli potrzebujemy od klientów dodatkowych informacji, zadajemy pytania uzupełniające, tak żeby większość z nich mogła założyć konto bez wizyty w placówce bankowej. Na koniec, po złożeniu wniosku, klienci od razu dostają login, dzięki czemu mogą aktywować aplikację i zacząć korzystać z Mojego ING.

Nowy sposób prezentacji produktów klienta w Moje ING

- Nasi klienci zyskali nowy widok szczegółów dotyczących funduszy oraz portfeli inwestycyjnych - dodaliśmy m.in. wykres ryzyka funduszy wchodzących w skład portfela, dla portfela IKE oraz IKZE Inwestycyjnego wyszczególniliśmy limity dostępne w ramach produktu emerytalnego, dodaliśmy także sekcję Pytania i odpowiedzi oraz udostępniliśmy klientom nową informację o profilu inwestycyjnym dla funduszy inwestycyjnych oraz konta maklerskiego (dzięki temu klienci w każdym momencie będą mogli sprawdzić jaki mają profil inwestycyjny i czym się ten profil cechuje).
- Nasi klienci zyskali nowy widok szczegółów dotyczący IKZE oszczędnościowego – dodaliśmy m.in. wykres prezentujący sumę dokonanych wpłat przez klienta w danym roku kalendarzowym oraz możliwość złożenia „Oświadczenia o prowadzeniu działalności pozarolniczej” (po złożeniu takiego oświadczenia klient będzie widział w szczegółach IKZE oszczędnościowego zwiększony limit wpłat na IKZE na dany rok).
- Nasi klienci zyskali nowy widok szczegółów Konta Active – zwróciliśmy klientom m.in. uwagę na warunki umożliwiające bezpłatne korzystanie z Konta Active, takie jak: posiadanie aktywów min. 200 tys. zł lub 100 tys. zł inwestycji lub sumy wpływów pow. 10 tys. zł.
- Nasi klienci zyskali nową odsłonę szczegółów karty kredytowej, dzięki czemu mogą samodzielnie zarządzać zarówno swoją kartą kredytową, jak i kartą dodatkową, np. w zakresie zmiany limitów transakcyjnych, czy czasowego zablokowania kart, dostarczyliśmy też klientowi wszelkie niezbędne informacje o terminie spłaty kart czy opłatach z nimi związanych.

Zmiany w narzędziach do zarządzania codziennymi finansami

W 2024 roku kontynuowaliśmy rozwój obszaru zarządzania codziennymi finansami.



- W Analizie wydatków oraz w obszarze planowania i zarządzania płatnościami cyklicznymi, dodaliśmy kilka usprawnień użytkowych, dzięki czemu korzystanie z nich jest bardziej intuicyjne, a do listy Nadchodzących płatności i Subskrypcji dodaliśmy również ikony nawiązujące do logo usługodawców, dzięki czemu łatwiej można rozpoznać automatyczne płatności kartą za usługi i abonamenty.
- W obszarze BLIKa przebudowaliśmy procesy pod kątem wymagań dla osób z dysfunkcjami (EAA/WCAG) oraz podnieśliśmy maksymalne dostępne limity przelewów na telefon BLIK i przelewów na czyjś prośbę dla pełnoletnich klientów.
- Usprawniliśmy proces komunikowania rozliczeń podatkowych z inwestycji na giełdzie. Teraz nasi klienci zaraz po zakończeniu roku dostają wiadomość PUSH z informacją czy otrzymają informację podatkową PIT. Po udostępnieniu rozliczenia podatkowego klient otrzymuje wiadomość PUSH plus wiadomość w Moim ING z linkiem bezpośrednio do swojego dokumentu. Dzięki temu klienci są na bieżąco informowani i mogą w łatwy sposób kontrolować swoje rozliczenia z podatku giełdowego.
- Wdrożyliśmy proces rezygnacji z ubezpieczeń ochronnych do pożyczek gotówkowych i kredytów hipotecznych. Dodatkowo, w procesie wnioskowania o pożyczkę gotówkową, wdrożyliśmy funkcjonalność wskazania uposażonego głównego i dodatkowego do wypłaty ewentualnej nadwyżki.
- Potrzeby i oczekiwania naszych klientów były inspiracją do wdrożenia nowego narzędzia o nazwie „Finansowy miesiąc”. Od października 2024 roku udostępniliśmy klientom jedno miejsce w Moim ING, w którym mogą oni zarządzać swoimi finansami w naturalnym dla nich, miesięcznym rytmie. Prezentujemy klientom m.in. ile mają pieniędzy na wybranych przez siebie kontach, ile wyniosą czekające ich opłaty oraz ile pieniędzy im zostanie po dokonaniu tych płatności. Dodatkowo, klienci mają dostęp do podsumowania swoich wpływów i wydatków oraz kategorii, w których wydają najwięcej.

Rozwój kompetencji voicebotki INGi

- W 2024 roku wdrożyliśmy nowe kompetencje INGi z obszarów tematycznych najczęściej poruszanych przez klientów podczas rozmów telefonicznych. Były to m.in. karty, BLIK, Moje ING, produkty kredytowe lub oszczędności. Aktywnie reagowaliśmy również na bieżące wydarzenia - przygotowaliśmy informacje o: formach wsparcia dla osób poszkodowanych przez powódź, możliwości zastrzeżenia nr PESEL, nowościach w ofercie Mojego ING dla klientów małoletnich, czy kolejnych edycjach programów rządowych (300+ i 800+).
- Udostępniliśmy również automatyczną weryfikację osoby dzwoniącej przed przełączeniem do specjalisty Contact Center. Wynik weryfikacji INGa przekazuje do aplikacji specjalisty. Wpływamy tym samym na większą dostępność

naszych specjalistów i poprawę doświadczeń klientów, którzy mogą od razu przejść do załatwienia sprawy, z którą dzwonią, a której nie załatwili w sposób samoobsługowy z Ingą.

- W części kompetencji samoobsługowych INGa oferuje możliwość wysłania klientowi powiadomienia PUSH z odnośnikiem do miejsca w aplikacji Moje ING mobile, aby klient mógł samodzielnie dokończyć w aplikacji sprawę, którą chciał załatwić dzwoniąc do banku. Rozwiązanie to pozwala zwiększyć świadomość na temat możliwości, jakie oferuje aplikacja mobilna i skraca czas, który klient poświęca na zrealizowanie swojej dyspozycji.

Udogodnienia w Moim ING dla przedsiębiorców

Udostępniliśmy klientom prowadzącym jednoosobową działalność gospodarczą kolejne procesy w Moim ING. Klient może samodzielnie online zmienić rachunek do spłaty kredytu, czy dzień płatności raty oraz skrócić okres kredytowania, jeśli wcześniej nadpłacił kredyt (w tym przypadku proces na razie dostępny jest jedynie dla klientów posiadających produkt niezabezpieczony gwarancją BGK). Dodatkowo, przebudowaliśmy proces spłaty i nadpłaty kredytu w taki sposób, aby był dla klienta bardziej przejrzysty. W ramach nowej wizualizacji dodaliśmy również wiele użytecznych dla klienta informacji o produkcie oraz usługach z nim powiązanych. Klient z jednego miejsca kontekstowo może przejść do procesu, który go interesuje. Zobaczysz on również istotne zdarzenia w zakresie kredytu, takie jak: konieczność dostarczenia dokumentu do banku lub przypomnienie o braku spłaty kredytu. Prezentowane informacje są spersonalizowane dla każdego produktu oraz sytuacji klienta.

Karty wielowalutowe

W Moim ING dla przedsiębiorców dla kart wydanych do kont firmowych w PLN (Visa Business zbliżeniowa i MasterCard Business zbliżeniowa) wprowadziliśmy możliwość korzystania z funkcji wielowalutowej. Dzięki temu przedsiębiorcy mogą płacić tymi kartami za granicą w EUR, GBP i USD bez dodatkowych przewalutowań i prowizji. Po „podpięciu” rachunków walutowych w EUR, GBP lub USD do kart płatności będą obsługiwane bezpośrednio z rachunków walutowych.

Karty bez plastiku

Przedsiębiorcom w Moim ING (oraz klientom firmowym w ING Business) udostępniliśmy możliwość zamówienia kart bez plastiku. Jest to cyfrowa wersja tradycyjnej karty płatniczej do konta. Karta bez plastiku jest dostępna do aktywacji zaraz po zamówieniu, bez oczekiwania na dostawę fizycznej karty. Klienci mogą od razu po aktywacji dodać kartę do Apple Pay lub Google Pay. Działa ona jak każda tradycyjna karta, umożliwiając płatności online, w sklepach stacjonarnych i wypłaty z bankomatów zbliżeniowych. W każdej chwili klienci mogą wymieniać kartę bez plastiku na kartę fizyczną. Do momentu aktywacji fizycznej karty, cyfrowa wersja pozostaje aktywna.



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 2024 roku 99,89% (99,91% rok wcześniej).

Zmiany w aplikacji

W 2024 roku skupiliśmy się na zmianach w kilku obszarach aplikacji mobilnej, takich jak:

- Nowy moduł kredytów – klienci mogą przeglądać swoje kredyty w aplikacji. W zupełnie nowej zakładce „Kredyty” znajdują teraz wszystkie potrzebne informacje: listę posiadanych rachunków kredytowych, harmonogram spłat, możliwość pobrania wyciągów, przegląd obciążeń i uznań na rachunku. Dzięki temu udogodnieniu decydenci będą mieli jeszcze łatwiejszy wgląd w finanse firmy.
- Nowy widok dla kart – na głównym widoku karty udostępniliśmy klientom jej szczegóły takie jak limity lub saldo. Dodatkowo, w czerwcu 2024 roku wdrożyliśmy możliwość dodawania kart bezpośrednio z aplikacji do portfela Apple Pay.
- Nowa sekcja Moje dane – zakładka „Mój profil” została rozszerzona o nową funkcję Moje dane. Z poziomu nowego ekranu użytkownik będzie miał możliwość zarządzania danymi, które bank zarejestrował w kartotece indywidualnej (KKI) użytkownika. Procesy aktualizacji danych dotyczą: danych adresowych, nazwiska rodzowego matki oraz dokumentu tożsamości. Dodatkowo w tej sekcji umożliwiliśmy zmianę numeru telefonu do autoryzacji oraz adresu e-mail do resetowania hasła.
- LiveBank – na początku 2024 roku wdrożyliśmy w ING Business LiveBank. Jest to narzędzie do komunikacji, pozwalające użytkownikom na kontakt z bankiem za pomocą czatu, audio i video. Narzędzie znacząco ułatwia uzyskanie potrzebnych informacji oraz skraca czas rozmowy. Każdy łączący się z nami za pomocą LiveBanku jest zautoryzowany przez system dzięki czemu nie musi odpowiadać na dużą ilość pytań weryfikujących tożsamość.
- Integracja platform produktowych spółek – udostępniliśmy aplikację ING Finansowanie Faktur oraz portal klienta ING Lease. Oznacza to, że nasi klienci mogą w prosty sposób, bez dodatkowej autoryzacji przejść z systemu bankowości internetowej do tych aplikacji. Dzięki tej integracji klienci mogą obsłużyć wszystkie swoje produkty w ING Business po jednym zalogowaniu.

- Antyspoofing – 15 listopada 2024 roku udostępniliśmy w ING Business weryfikację telefonu z ING. Dzięki temu konsekwentnie zwiększamy bezpieczeństwo i komfort naszych klientów podczas rozmów telefonicznych. Rozwiązanie to funkcjonuje już od dłuższego czasu w Moim ING dla klientów detalicznych oraz jednoosobowych działalności gospodarczych. Teraz takie rozwiązanie jest także dostępne dla klientów biznesowych. Weryfikacja telefonu z ING pozwala klientowi potwierdzić w trakcie rozmowy tożsamość osoby podającej się za pracownika banku. Klient zobaczy w bankowości internetowej lub w aplikacji powiadomienie z imieniem i nazwiskiem pracownika.
- Strefa bezpieczeństwa – udostępniliśmy w aplikacji mobilnej strefę znaną z przeglądarkowej wersji systemu ING Business. W tym miejscu klienci znajdą najważniejsze i najświeższe informacje oraz porady dotyczące bezpiecznego bankowania. W ramach prac nad nawigacją i wyglądem aplikacji przebudowaliśmy ekran startowy aplikacji, by był prostszy i bardziej czytelny, pokazaliśmy środki dostępne na rachunku i ostatnie operacje oraz umożliwiliśmy klientowi wybór, który rachunek chce widzieć na dashboardzie.
- Mobilna autoryzacja wniosków poprzez PUSH – umożliwiliśmy naszym klientom autoryzowanie wniosków złożonych w bankowości internetowej bezpośrednio w aplikacji mobilnej. To oznacza mniej wiadomości tekstowych i jeszcze większą wygodę w zarządzaniu sprawami firmowymi.
- Powiadomienia – udostępniliśmy klientom nową wersję powiadomień informacyjnych o zdarzeniach na rachunku w formie PUSH. Zastąpiły one dotychczasowe SMSy oraz e-maile i pozostałe powiadomienia w bankowości. Obecnie powiadomienia PUSH są jedyną i bezpłatną formą powiadomień dostępną dla klientów. Aby skorzystać z nowych powiadomień konieczna jest aktualizacja aplikacji mobilnej do najnowszej wersji 4.9.0. Mając na uwadze potrzeby klientów, włączyliśmy w formie PUSH następujące powiadomienia:
 - informacje o przelewach: obciążenia/uznania i przelewy odrzucone,
 - wybrane transakcje kantorowe,
 - informacje o transakcjach kartowych, ustawiane z poziomu modułu ING Bussines Karty,
 - statusy wniosków o zrealizowanych i odrzuconych wnioskach,
 - informacje o dokumentach podpisywanych elektronicznie.



Udoskonalamy rozwijamy i wspieramy

Segment detaliczny

Kredyt hipoteczny na energooszczędną modernizację nieruchomości

W III kwartale 2024 roku zaproponowaliśmy klientom ofertę specjalną kredytu hipotecznego na energooszczędną modernizację nieruchomości. Ma ona na celu wsparcie przeciwdziałania zmianom klimatu poprzez finansowanie rozwiązań efektywnych energetycznie. Aby skorzystać z oferty do wniosku kredytowego konieczne jest dołączenie świadectwa charakterystyki energetycznej. Początkowa (wejściowa) wartość nieodnawialnej energii pierwotnej (EP) zapisywana jest w umowie kredytowej. Następnie, po ustalonym okresie budowlanym (po wykonaniu określonych prac remontowych/modernizacyjnych), klient sporządza kolejne świadectwo. Powinno ono określać, że zapotrzebowanie nieruchomości na EP uległo poprawie o minimum 30% od wartości początkowej i nie przekracza 76 kWh/m²/rok.

Pożyczka na lepsze

Rozwijaliśmy ofertę promocyjną Pożyczki na lepsze, wspierając klientów w ich działaniach zmierzających do przeciwdziałania zmianom klimatu poprzez finansowanie rozwiązań efektywnych energetycznie. Jeżeli kwota pożyczki wynosi co najmniej 100 000 zł i minimum 70% tej kwoty klient przeznaczy na zakup samochodu elektrycznego, wówczas może zyskać nawet 2 000 zł nagrody. Wystarczy, że do 3 miesięcy od zawarcia umowy o pożyczkę przestawi fakturę potwierdzającą zakup samochodu elektrycznego i będzie przez 6 miesięcy spłacał terminowo pożyczkę bez dokonywania nadpłaty i całkowitej spłaty przed dniem wypłaty nagrody oraz spełni dodatkowe warunki wskazane w regulaminie.

Narzędzia pomocowe dla osób dotkniętych skutkami powodzi

Od 15 października do końca grudnia 2024 roku klienci, którzy spełnili kryteria kwalifikujące, czyli ponieśli szkodę majątkową na nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie kredytu lub utracili pracę (główne źródło dochodu) w wyniku powodzi lub jej bezpośrednich następstw, mogli wnioskować w Moje ING o odroczenie spłaty kredytów oraz pożyczek. W okresie odroczenia naliczane były odsetki za okres odroczenia, a harmonogram spłat ulegał wydłużeniu (nawet o okres dłuższy, niż okres zawieszenia). Klient mógł wybrać rodzaj odroczenia: wyłącznie części kapitałowej raty lub całą ratę kapitałowo-odsetkową na okres od 1 do 3 miesięcy.

Zastrzeżenie kredytowe BIK

Biuro Informacji Kredytowej S.A. oferuje usługę zastrzeżenia kredytowego dla klientów indywidualnych (*Credit Freeze*). Klienci, którzy mają aktywne zastrzeżenie kredytowe nie podpiszą umowy kredytowej w banku, który

nawiązał współpracę z BIK w zakresie tej usługi. Nasz bank jest jednym z takich banków. Przed podpisaniem umowy kredytowej w procesie kredytowym dla klientów indywidualnych weryfikujemy dane klienta. Jeżeli klient ma aktywną usługę *Credit Freeze*, to nie podpiszemy z nim umowy. Wdrożyliśmy *Credit Freeze* zanim została jeszcze wdrożona weryfikacja numeru PESEL w bazie zastrzeżeń. Ponieważ klienci nadal aktywnie korzystają z usługi zastrzeżenia kredytowego BIK, to w ramach naszego procesu kredytowego w dalszym ciągu weryfikujemy dane w bazie zastrzeżeń BIK. Tym samym wzmacniamy ochronę antyfraudową naszych klientów.

Zastrzeżenie numeru PESEL

W procesach kredytowych dla klientów indywidualnych wdrożyliśmy weryfikację numeru PESEL w rządowej bazie zastrzeżeń. Zgodnie z wymogami ustawowymi od 1 czerwca 2024 roku, przed podpisaniem umowy kredytowej lub zwiększeniem kwoty istniejącego zobowiązania, PESEL każdego klienta jest weryfikowany w bazie zastrzeżeń. Jeżeli na moment podpisania umowy PESEL klienta będzie zastrzeżony, to nie dojdzie do jej podpisania. W ten sposób wypełniamy obowiązek ustawowy i chronimy klienta przed wyłudzeniem, a nasz bank przed stratami wynikającymi z tych wyłudzeń.

Karta wielowalutowa dla nastolatków

Od lipca 2024 roku nasi nastoletni klienci mogą korzystać z karty wielowalutowej Visa. Dzięki niej młodzież może wygodnie i bez dodatkowych opłat za przewalutowanie, płacić kartą w walutach obcych takich jak EUR, GBP i USD. Usługę włączyliśmy dla klientów w wieku od 13-go do 17-go roku życia, wystarczy, że rodzic założy dziecku w swojej aplikacji konto walutowe. Od momentu uruchomienia funkcji dla nastolatków, aż 66% z nich włączyło funkcję wielowalutową dla swojej karty.

Promocja we współpracy z Medcover Sport

Przygotowaliśmy promocję dedykowaną klientom w wieku 18-26 lat. Nowi posiadacze konta Mobi, którzy otworzą je w aplikacji Moje ING za pomocą metody na selfie, mogą korzystać z karnetu sportowego Medcover w atrakcyjnej cenie 20 zł miesięcznie po spełnieniu warunków promocji. Młodzi mogą zyskać aż 828 zł nagrody w skali roku. Zaoferowanie karnetu sportowego do konta osobistego jest innowacyjnym rozwiązaniem wychodzącym poza klasyczną bankowość.

Zmiana w ofertach specjalnych: OKO w Bonus na start, OKO Bonus i OKO Bonus MAX

Celem zmiany w ofertach specjalnych: OKO w Bonus na start, OKO Bonus i OKO Bonus MAX było uatrakcyjnienie ofert specjalnych dla klientów aktywnie bankujących w ING. Zmiana polegała na wdrożeniu do oferty specjalnej dodatkowych warunków, koniecznych do spełnienia przez klienta, aby mógł uzyskać premiowe



oprocentowanie. Nowe, dodatkowe warunki promują klientów aktywnie bankujących z ING – klientów, dla których ING jest podstawowym bankiem.

Lokata z Funduszem na Start

Wprowadziliśmy do oferty nową wersję Lokaty z Funduszem. Nowy wariant - Lokata z Funduszem na Start to rozwiązanie dla tych, którzy dopiero wchodzą w świat inwestycji. Zasady działania rozwiązania są takie same jak dla zwykłej Lokaty z Funduszem, a różnią ich proporcje kwot, jakie są inwestowane. W ramach Lokaty z Funduszem na Start klient wpłaca 70% na lokatę a 30% inwestuje w wybrany fundusz.

Promocja Lokaty z Portfelem modelowym

W ramach usługi doradztwa inwestycyjnego klientom Private Banking zaoferowaliśmy promocję Lokaty z Portfelem modelowym. Oferta dedykowana jest klientom poszukującym możliwości dywersyfikacji swoich środków. W ramach produktu klient wpłaca 30% środków na lokatę, a 70% inwestuje w portfel modelowy, w skład którego wchodzi fundusze inwestycyjne wybrane przez ekspertów Centrum Kompetencji Inwestycyjnych. Dobór odpowiedniego portfela modelowego jest odzwierciedleniem celów, potrzeb i sytuacji finansowej klienta.

Segment korporacyjny

Unijne kredyty technologiczne oraz kredyt ekologiczny

W roku 2024 ING Bank Śląski S.A. wspierał przedsiębiorców ubiegających się o dotacje unijne w ramach kolejnych konkursów uruchamianych z programów pomocowych. ING Bank Śląski S.A. podpisał łącznie 53 umowy o kredyt unijny lub wydał promesy kredytów unijnych na finansowanie projektów o łącznym wolumenie ponad 462 mln zł.

Bank zajmuje również pozycję lidera pod względem wydanych promes dla kredytu ekologicznego. W 2024 roku w ramach kolejnego naboru wniosków wydaliśmy 145 promes oraz zawarliśmy warunkowe umowy kredytu na łączną kwotę blisko 614 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.

Finansowanie powiązane z ESG

Działając zgodnie ze strategicznymi celami naszej organizacji wspieramy gospodarkę w transformacji w kierunku bardziej zrównoważonych, trwałych i efektywnych modeli biznesowych. Ułatwiamy firmom inwestowanie w zrównoważony rozwój proponując im finansowanie w ramach:

- „Kredytu na zrównoważony rozwój” na preferencyjnych warunkach cenowych - brak marży przez pierwsze 13 miesięcy finansowania. Kredyt obejmuje między innymi inwestycje w odnawialne źródła energii;
 - oferty specjalnej "Leasing wspierający zrównoważony rozwój - 2 raty za 0 zł ", która dedykowana jest inwestycjom finansowania środków trwałych na realizację celów zrównoważonego rozwoju;
- oraz finansowanie:
- elektrycznych i wodorowych samochodów osobowych i dostawczych, a także elektrycznych motocykli i skuterów. Szczególnym benefitem tej oferty jest 0% prowizji i 0 zł za rejestrację takich pojazdów;
 - paneli fotowoltaicznych.

Narzędzia pomocowe dla osób dotkniętych skutkami powodzi

Po powodzi nasi klienci znaleźli się w bardzo trudnej sytuacji dlatego podjęliśmy decyzję, aby klientom posiadającym Konto Direct dla Firmy, którzy mają siedzibę na terenie objętym stanem klęski żywiołowej, nie pobierać opłat za prowadzenie rachunku i przelewy internetowe w PLN w kraju i za przelewy walutowe w EUR do krajów SEPA przez internet w okresie od września do listopada 2024 roku.

Dodatkowo, przygotowaliśmy możliwość wnioskowania o karencję w spłacie kredytu na zasadach uzgodnionych w Moratorium pozaustawowym w sprawie sytuacji powodziowej oraz zawiesiliśmy czasowo działania windykacyjne prowadzone wobec klientów z opóźnieniami w spłacie kredytu z terenów objętych powodzią.

Nowe gwarancje BGK

W 2024 roku kontynuowaliśmy program Gwarancji *de minimis*, który cieszył się dużą popularnością wśród klientów. Sprzedaż gwarancji w 2024 roku przekroczyła 6,2 mld zł (vs 9,5 mld zł w 2023 roku) i tym samym, z łączną sprzedażą tych gwarancji na poziomie 41,7 mld zł (od 2013 roku począwszy) znajdujemy się na 2 miejscu w rankingu wszystkich banków posiadających ją w swojej ofercie.

Wdrożyliśmy również nowe instrumenty gwarancyjne, takie jak:

- Gwarancja Biznesmax Plus - instrument wspierający rozwój innowacyjnych przedsiębiorstw oraz zwiększenie globalnego potencjału innowacyjności w tym sektorze. Łącznie, w 2024 roku udzieliliśmy 213,2 mln zł tej gwarancji.



- Gwarancja Ekomax - wspierająca poprawę efektywności energetycznej przedsiębiorstw i zwiększenie skali transformacji energetycznej. Wolumen udzielonych transakcji, od wdrożenia produktu w kwietniu 2024 roku, wyniósł prawie 6 mln zł.
- Gwarancja Investmax - celem tego instrumentu jest wsparcie mikroprzedsiębiorów i MŚP. Investmax z regwarancją Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego została wdrożona w drugiej połowie 2024 roku i do końca roku jej wolumen przekroczył 36,8 mln zł. Gwarancja jest alternatywą dla klientów, którzy mają wyczerpany limit pomocy de minimis.

Rozpoczęliśmy również współpracę z BGK w obszarze projektów dotyczących obronności naszego kraju.

Rozwiązania na start dla firm – klientów ING

Rosnące koszty prowadzenia własnej firmy, szczególnie w pierwszym roku działalności stanowią wyzwanie. 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:

- każdy nowy klient, który otworzy rachunek Konto Direct dla Firmy otrzyma darmowe prowadzenie rachunku oraz przelewy (krajowe i SEPA) przez 24 miesiące,
- za płatności kartą w telefonie klienci otrzymają 1 000 zł bonusu (10% cashaback w promocji „Zyskaj z kartą Mastercard w telefonie”),
- dla środków do 10 mln zł klienci otrzymają oprocentowanie rachunku w wysokości 6%.

Mieszkaniowy rachunek powierniczy

Deweloperom w systemie ING Business udostępniliśmy elektroniczny wniosek do rozliczenia środków z rachunku wirtualnego. Za pomocą tego wniosku klienci mogą:

- przesłać do banku akt notarialny umowy przenoszącej na nabywcę prawa własności w celu rozliczenia ostatniego etapu inwestycji lub
- złożyć dyspozycję przesięgowania błędnych transakcji z rachunku wirtualnego.

Wniosek online jest podstawowym sposobem przesyłania aktów notarialnych dla wypłaty środków z rachunku wirtualnego z ostatniego etapu inwestycji, jak i składania wszelkich dyspozycji przesięgowania środków z rachunku

wirtualnego. Dzięki temu uprościliśmy obsługę rachunków deweloperskich i usprawniliśmy ich obsługę po stronie operacyjnej banku.

Oferta dla wspólnot mieszkaniowych

Od lipca 2024 roku wspólnoty już obsługiwane w banku, jak również te, które do tej pory nie miały relacji z bankiem, mogą wnioskować o kredyt online. Dla obecnych klientów - wspólnot mieszkaniowych, wniosek o kredyt inwestycyjny jest dostępny w ING Business, a dla pozostałej grupy - na stronie internetowej banku, w sekcji dla wspólnot mieszkaniowych. Wstępna decyzja kredytowa jest podejmowana automatycznie na podstawie danych wprowadzonych przez klienta, a ostateczną decyzję kredytową wydajemy po weryfikacji dokumentów dostarczonych przez wspólnotę.

Dodatkowo, udostępniliśmy kalkulator kredytowy online dla wspólnot mieszkaniowych. Wspólnota samodzielnie może wyliczyć ratę i sprawdzić zdolność kredytową oraz wybrać najkorzystniejszą dla siebie ofertę kredytu, jeszcze przed wypełnieniem wniosku o kredyt.

Umowę o kredyt klienci podpisują w ING Business. Podpisanie umowy przez nowego klienta jest możliwe po przejściu procesu onboardingu oraz otwarciu rachunku rozliczeniowego i systemu bankowości internetowej. Jednocześnie z wdrożeniem nowego procesu, wprowadziliśmy zmiany w ofercie dla wspólnot mieszkaniowych zwiększając maksymalną kwotę finansowania do 4 mln zł oraz wydłużyliśmy okres kredytowania do 20 lat. W przypadku kredytu do 2 mln zł nie jest wymagany wkład własny, a powyżej tej kwoty jest on wymagany w wysokości 10% inwestycji. Od końca sierpnia 2024 roku wspólnoty mogą wnioskować o kredyt także w aplikacji mobilnej.

Rozwój bramki płatniczej imoje

W 2024 roku aktywnie pracowaliśmy nad rozwojem bramki płatniczej imoje. Między innymi ujednoliciliśmy i dopracowaliśmy prezentowanie kodów odrzutów transakcji na naszym ekranie (w przypadku gdy np. przekroczony został limit kwotowy, czy wygasa karta), wprowadziliśmy możliwość obsługi rozliczeniowej dla nowych walut – szwedzkiej korony i lewa bułgarskiego, wdrożyliśmy nową metodę płatności – BLIK Płacę Później, która umożliwia odroczenie zapłaty za zakupy w Internecie nawet o 30 dni.

Nowości produktowe powiązane z e-commerce

W 2024 roku udostępniliśmy możliwość integracji z największymi platformami obsługującymi sektor e-sprzedaży: Allegro, Shoper, Baselinker, Magento2, PrestaShop czy WooCommerce. Klientom prowadzącym sprzedaż międzynarodową daliśmy możliwość wystawiania faktur dla klientów zagranicznych w procedurze VAT_OSS. Specjalny typ dokumentu ułatwi im rozliczanie sprzedaży.



Nowe funkcje i usprawnienia aplikacji eTerminal

Aplikacja eTerminal, umożliwia przyjmowanie płatności na urządzeniach mobilnych, takich jak telefony czy tablety. Jest oferowana w modelu cenowym „płacisz, kiedy używasz”. Brak opłat za aktywację i korzystanie z aplikacji sprawia, że jedynym kosztem jest prowizja od przeprowadzanych transakcji. Ponadto, aplikacja jest dostępna w ramach Programu Polska Bezgotówkowa, a dodatkowo ING zapewnia dwa miesiące jej bezpłatnego użytkowania.

Użytkownicy aplikacji mogą m. in.: logować się za pomocą danych biometrycznych – odcisk plac, zmienić język interfejsu na angielski, zintegrować eTerminal z Wirtualną Kasą Fiskalną oraz systemami sprzedażowymi, opisać transakcję dodatkowymi danymi. W 2024 roku wprowadziliśmy również nową metodę rejestracji w aplikacji eTerminal za pomocą kodu QR oraz uproszczony proces płatności dzięki rezygnacji z aplikacji Pinpad. Te zmiany znacząco uprościły procesy związane z użytkowaniem aplikacji eTerminal.

Doświadczenie klienta

Zarządzanie doświadczeniami klientów

Niezmiennie doświadczenia naszych klientów podczas bankowania są dla nas bardzo ważne. Dbamy o to, aby każda chwila spędzona z nami była wyjątkowa i nie wymagała wysiłku od naszych klientów. Dlatego koncentrujemy działania na tym, aby produkty oraz usługi, które dostarczamy charakteryzowały się naszymi wyróżnikami – *easy, personal, relevant, instant*. Tym samym wspieramy też strategię banku.

O tym wszystkim, co jest ważne dla naszych klientów dowiadujemy się z głosów klientów, wniosków z badań z klientami oraz różnych narzędzi Service Designu. Kluczowe są dla nas mapy podróży dla różnych produktów, których mamy już ponad 180. To z nich czytamy, jakie problemy i potrzeby mają nasi klienci i jakie emocje im towarzyszą podczas korzystania z naszych produktów. W ten sposób patrzymy szeroko i reagujemy, czyli zmieniamy, usprawniamy i projektujemy na nowo.

Aktywnie angażujemy pracowników z różnych obszarów w projektowanie rozwiązań dla naszych klientów podczas corocznych edycji CX Day.

Klient detaliczny

W 2024 roku usprawniliśmy sposób pracy naszych pracowników nad projektowaniem rozwiązań dla klientów. Podczas ich projektowania zwracamy uwagę na etap przygotowania propozycji rozwiązań, które powstają w kreatywny sposób, ale poprzedzone są wnikliwymi analizami biznesowymi i klienckimi. W ten sposób powstają

rozwiązania, które są odpowiedzią na potrzeby zarówno klientów jak i banku. Również ostatni CX Day skoncentrowany był na przygotowaniu różnorodnych propozycji dla naszych klientów. W tym wydarzeniu brało udział ponad 650 pracowników, którzy przeprowadzili z naszymi klientami ponad 174 testów / wywiadów. W efekcie zespoły wypracowały 29 pomysłów.

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. Pozwalają nam one rozwijać sprzedaż zdalną. Czerpiemy z możliwości, jakie dają nam miliony wizyt użytkowników w naszych systemach. Dla przedsiębiorców i osób, które chcą założyć swoją firmę nieustannie rozwijamy serwis [Firmove.pl](https://firmove.pl), który zawiera merytoryczną wiedzę i przydatne narzędzia, które pomagają z sukcesem założyć i prowadzić własny biznes. Dostępne są w nim zagadnienia od weryfikacji pomysłu na biznes począwszy, przez finansowanie i księgowość, po rozwiązania dla firm wspierające zrównoważony rozwój. Na Firmove.pl na klientów czeka ponad 750 artykułów, nagrań wideo, podcastów i wzorów dokumentów, a także przydatne narzędzia (np. kalkulatory, e-booki i kalendarz przedsiębiorcy), wspierające w podejmowaniu strategicznych decyzji czy w wprowadzaniu ESG w firmie. Na koniec 2024 roku serwis miał ponad 600 tys. unikalnych odwiedzających.

Stale doskonalimy proces otwarcia pierwszego konta dla klientów firmowych. Naszym priorytetem jest tworzenie pozytywnego doświadczenia klienta w trakcie onboardingu. Pomimo, że proces obejmuje kompleksową analizę AML/KYC klienta jest on wysoce zautomatyzowany. Klient może w sposób zdalny zawnioskować o otwarcie konta, dokonać identyfikacji w formie zdalnej (wideoweryfikacja) oraz podpisać umowę rachunku. Dzięki podejmowanym działaniom 70% rachunków dla jednoosobowych działalności gospodarczych jest otwieranych w ciągu niespełna godziny. Proces zdalny jest dostępny również dla spółek osobowych i kapitałowych oraz wspólnot mieszkaniowych. Proces jest pozytywnie oceniany przez klientów, a w listopadzie 2024 roku został oceniony jako najlepszy proces onboardingu dla podmiotów SME w Europie Południowej i Wschodniej (Ranking The Best Digital Solutions for SMEs in the CEE region).

Podczas tegorocznej edycji CX Day w obszarze bankowości korporacyjnej skupialiśmy się na poszukiwaniu rozwiązań, które zwiększą szansę banku na pozyskanie nowych klientów biznesowych. W tym zakresie tematycznym wygenerowanych zostało ponad 80 pomysłów.



Net Promoter Score

Konsekwentnie rozwijamy nasze produkty i usługi, aby jak najlepiej odpowiadały oczekiwaniom klientów oraz dynamicznym zmianom na rynku. Klienci są dla nas kluczowym źródłem wiedzy – ich opinie pomagają dostrzec zarówno mocne strony, jak i obszary wymagające poprawy.

Wskaźnik NPS (Net Promoter Score) to jedno z podstawowych narzędzi, które pozwala nam mierzyć poziom zadowolenia klientów oraz ich gotowość do polecenia naszego banku. Dzięki regularnemu monitorowaniu tego wskaźnika możemy oceniać skuteczność naszych działań, porównywać się z innymi bankami i wyznaczać kierunki rozwoju. Aby wyniki były wiarygodne, opieramy się na spójnej metodologii w ramach branżowych badań.

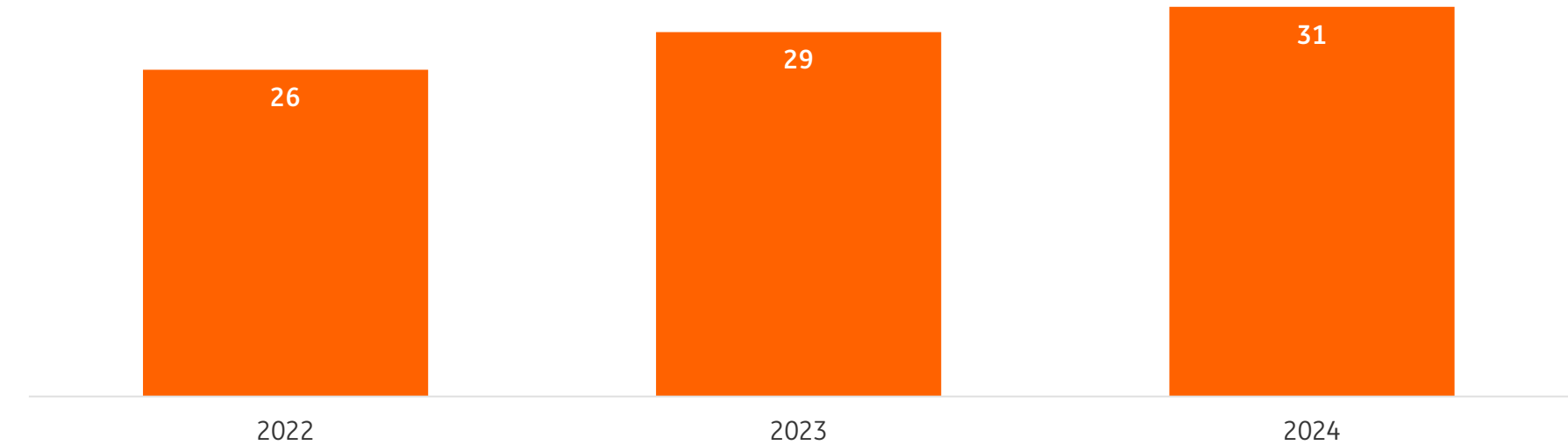
Ankiety NPS wzbogacamy o pytania otwarte, dzięki którym klienci mogą wskazać konkretne powody swoich ocen.

Pozyskane dane łączymy z innymi źródłami, w tym z analizą głosu klienta, wykorzystując narzędzia sztucznej inteligencji. Analizujemy te informacje w podziale na relacje z klientem, kanały kontaktu oraz produkty, co pozwala nam na lepsze zrozumienie kontekstu i podejmowanie skutecznych działań.

Segment detaliczny

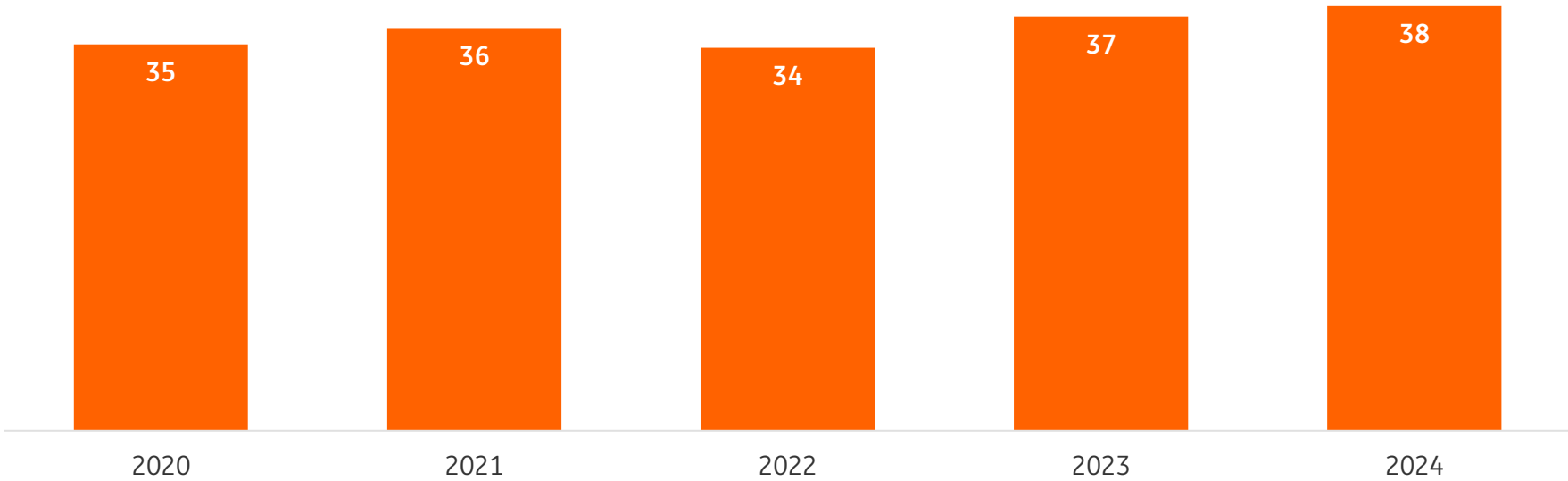
W 2024 roku zaobserwowaliśmy wzrost wskaźnika NPS wśród klientów detalicznych. Średnia wartość roczna osiągnęła poziom 31 punktów, w porównaniu do 29 punktów w 2023 roku.

NPS relacyjny w obszarze klientów detalicznych



Taki wynik pozwolił nam utrzymać pozycję lidera w zestawieniach i zachować 17-punktową przewagę nad średnią rynkową oraz 8-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 polskich klientów banków w wieku powyżej 15 lat.

Stale rozwijamy nasze badania analizując coraz więcej punktów styku klientów z bankiem. Systematycznie zwiększamy liczbę ankiet, umożliwiając klientom ocenę zakończonych procesów. Dążymy do objęcia badaniami wszystkich kluczowych procesów, co pozwoli nam jeszcze precyzyjniej identyfikować obszary wymagające poprawy i wprowadzać niezbędne usprawnienia.

Wprowadzamy również innowacyjne rozwiązania w badaniach satysfakcji – angażujemy naszego voicebota (INGa) do przeprowadzania ankiet w trakcie rozmów z klientami. Dzięki temu możemy na bieżąco zbierać opinie i lepiej rozumieć potrzeby klientów w czasie rzeczywistym.

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.



W 2024 roku przeprowadziliśmy również badania metodą Mystery Shopper, które pozwoliły zweryfikować poziom standardów obsługi w naszych miejscach spotkań - placówkach stacjonarnych oraz punktach ING Express. Wyniki dostarczyły cennych informacji wspierających nasze działania na rzecz dalszego podnoszenia jakości obsługi.

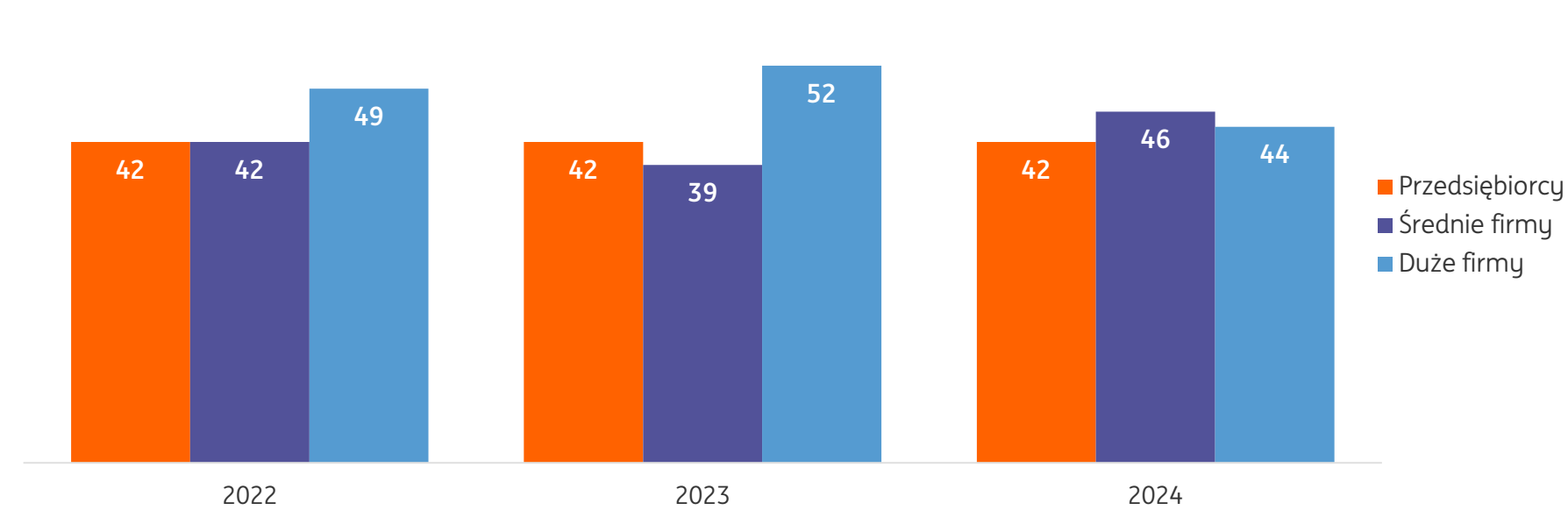
Stała analiza wyników rankingów bankowych pokazuje, że nasze działania są wysoko oceniane przez klientów. Czołowe miejsca w zestawieniach rynkowych utwierdzają nas w przekonaniu, że obrana strategia rozwoju i jakości obsługi przynosi wymierne efekty.

Segment korporacyjny

W 2024 roku utrzymaliśmy pozycję lidera rankingu obsługi przedsiębiorców i firm średniej wielkości. Wskaźniki NPS osiągnięte przez nas we wszystkich segmentach Business Banking zdecydowanie przewyższały średnią rynkową.

- W grupie przedsiębiorców - podobnie jak w 2023 i 2022 roku - wskaźnik NPS wyniósł 42 punkty. Osiągnięty wynik był o 17 punktów wyższy od wartości referencyjnej dla rynku i zdecydował o pierwszym miejscu banku w tym segmencie.
- W obszarze średnich firm wskaźnik NPS wyniósł 46 punktów (wzrost o 7 punktów w porównaniu do 2023 roku) i był o 26 punktów wyższy od średniej wartości rynkowej, co zdecydowanie stawia ING na czele zestawienia.
- W sektorze dużych firm bank osiągnął drugą lokatę z wynikiem NPS wynoszącym 44 punkty. Mimo korekty o 8 punktów w porównaniu do 2023 roku, jego poziom wciąż był wyższy o 10 punktów od wartości referencyjnej dla rynku.

NPS relacyjny w obszarze przedsiębiorców, średnich i dużych firm



Podane wartości wskaźników bazują na wynikach badania benchmarków NPS, które jest częścią międzynarodowego projektu badawczego realizowanego przez instytut badawczy IPSOS na zlecenie Grupy ING N.V. na rynkach Bankowości Biznesowej. Pomiary realizowane są głównie metodą CATI.

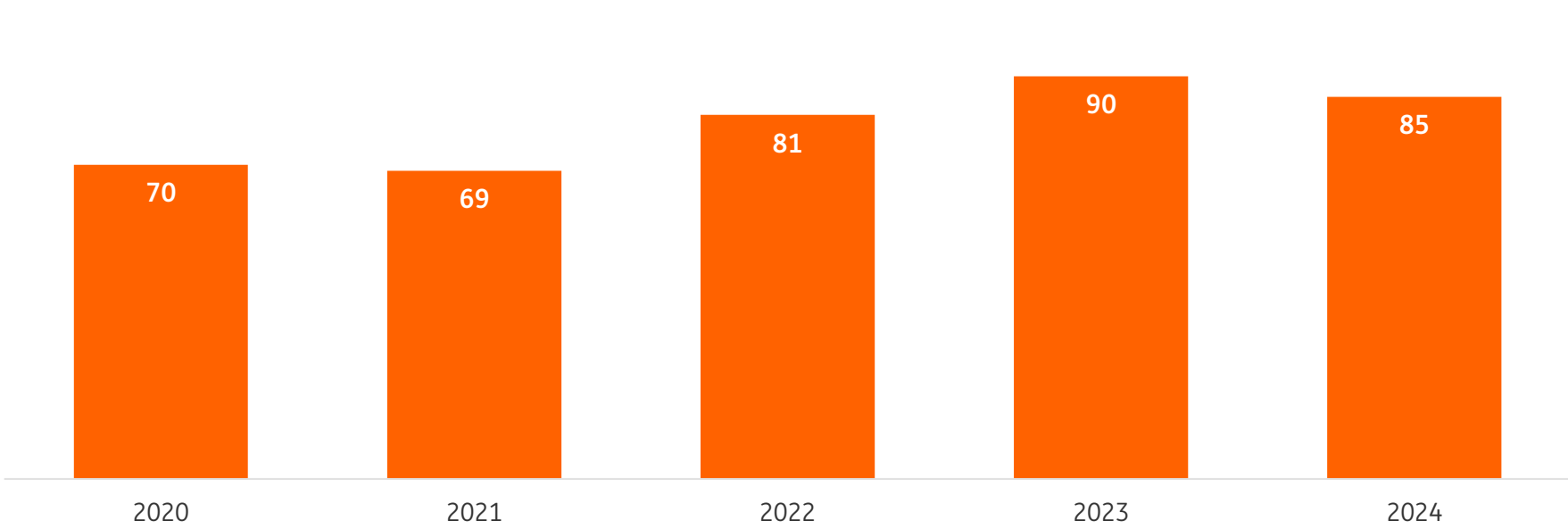
Badania satysfakcji i CX są istotnym elementem naszej strategii rozwoju i budowania trwałych relacji z klientami. W 2024 roku wysłaliśmy ponad pół miliona ankiet, co pozwoliło na zgromadzenie obszernego materiału do analiz. Zebrane na ich podstawie informacje stały się fundamentem do wdrażania udoskonaleń oraz proponowania rozwiązań lepiej dopasowanych do oczekiwań rynku.

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.

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 85,1 punktów (spadek o 4,5 punktu w porównaniu do 2023 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:

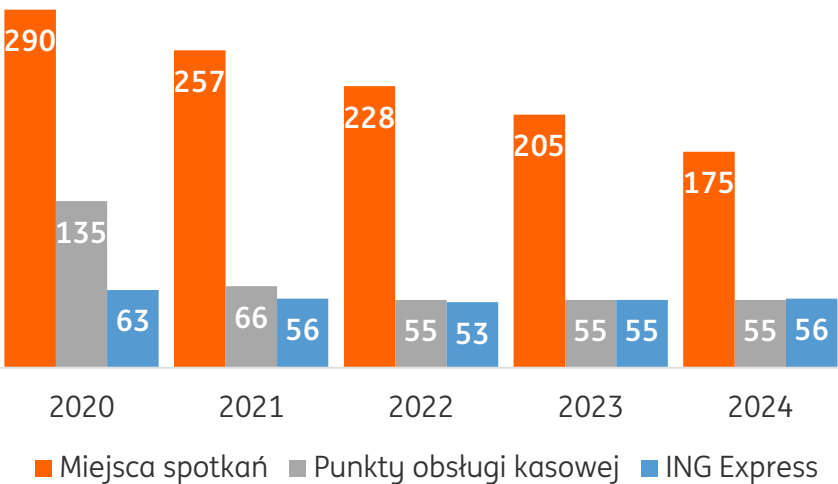
- miejsca spotkań – tu umówimy się z klientem na dogodny dzień i godzinę, żeby porozmawiać o jego potrzebach. Specjaliści pomogą zadbać o finansową przyszłość, mieszkać lepiej, jak również w codziennym bankowaniu;
- miejsca spotkań Private Banking – klienci z obszaru Private Banking spotkają się tu ze 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 2024 roku mieliśmy:

- 175 miejsc spotkań;
- 56 punktów sprzedażowych ING Express, 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.

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 2024 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 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.

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

Rozwój kanału wideo w miejscach spotkań

W roku 2023 wdrożyliśmy dla klientów możliwość spotkania na wideo i rozmowy z naszymi ekspertami w temacie nowego kredytu hipotecznego. Obserwując duże zainteresowanie klientów tą formą kontaktu (ponad połowa klientów samodzielnie umawiających się na spotkanie wybiera wideo vs. spotkanie w placówce), w 2024 roku



rozwijaliśmy tą funkcjonalność i zwiększaliśmy dostępność ekspertów w tym kanale. Dodatkowo, wdrożyliśmy następujące rozwiązanie – klient poza możliwością umówienia się na dedykowane spotkanie, ma także możliwość połączenia się ze specjalistą „tu i teraz” (*click to video*). Bez umawiania się, może od razu porozmawiać o ofercie kredytu hipotecznego, a nawet złożyć wniosek o kredyt. Dodatkowo, wdrożyliśmy możliwość rozmowy *click to video* po godzinie 16 oraz w soboty, co cieszy się sporym zainteresowaniem klientów. Klient może umówić się, skorzystać z opcji połączenia na click, poprzez stronę naszego banku, Moje ING oraz e-commerce. Klienci Private Banking mogą także spotkać się na wideo ze swoim doradcą i porozmawiać na temat aktualnej oferty oszczędnościowo-inwestycyjnej.

Bankomaty, wpłatomaty

Dostępna i rozwinięta sieć bankomatów jest istotnym kanałem dostępu klientów do gotówki. Na koniec roku 2024 nasi klienci mieli do dyspozycji ponad 5,2 tys. bezprowizyjnych bankomatów. Oznacza to wzrost o 10% w stosunku do końca roku poprzedniego. Wzrost wynika głównie z dodania do sieci preferowanej urządzeń pozaoddziałowych Santander Bank Polska S.A., z którym Planet Cash nawiązał współpracę. Aktualnie sieć bezprowizyjna składa się przede wszystkim z urządzeń z logo ING (wszystkie z możliwością dokonania wpłaty) oraz Planet Cash i Planet Cash w cobrand z bankami: BNP Paribas Bank Polska S.A., mBank S.A., Credit Agricole Bank Polska S.A., VeloBank S.A. i wybranymi Bankami Spółdzielczymi. Większość z tych urządzeń również umożliwia wpłaty.

W obszarze sieci urządzeń z logo ING nasze działania w roku 2024 skupiały się na:

- kontynuowaniu edukacji klientów w zakresie cyberbezpieczeństwa – wyświetlane na urządzeniach ekrany,
- zwiększeniu liczby urządzeń z aktywną funkcją przewodnika głosowego – dostosowanie do osób niewidomych i niedowidzących (+60 urządzeń r/r, co oznacza że na koniec 2024 roku 70% urządzeń posiadało tę funkcję),
- przygotowaniu do modyfikacji scenariusza transakcyjnego – dodanie ekranu uświadamiającego klientów, że wpłacane pieniądze są od razu na koncie,
- wprowadzeniu nowego standardu w Punktach Obsługi Kasowej – urządzenia dwuwalutowe w każdej lokalizacji.

Na koniec roku klienci mogli wypłacać EUR z 89 pomarańczowych bankomatów (wzrost o 12% względem końca roku 2023).

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. Oprócz regularnych programów i partnerstw realizujemy także działania, które są reakcją na potrzeby humanitarne. Przykładem jest zbiórka pieniędzy na poszkodowanych w powodzi, która dotknęła południowo-zachodnią Polskę we wrześniu 2024 roku.

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](#).

Pomoc poszkodowanym w powodzi

W zbiorce na pomoc osobom poszkodowanym w wyniku powodzi (jaka miała miejsce w południowo zachodniej Polsce we wrześniu 2024 roku), uruchomionej przez ING Bank Śląski wspólnie z Fundacją ING Dzieciom, zebrano ponad 5,6 mln zł, z czego 1 mln zł przekazał bank, a ING Hubs Poland 200 tys. zł. Pieniądze zostały przeznaczone na pomoc humanitarną organizowaną przez Polski Czerwony Krzyż. Trafiły do poszkodowanych, szczególnie dzieci i ich rodzin. Pomogą zapewnić bezpieczne schronienie, żywność i opiekę osobom mieszkającym na zniszczonych



obszarach. Dodatkowo, ING Bank Śląski przekazał darowiznę Towarzystwu Krzewienia Kultury Fizycznej „Kompas” na organizację wyjazdu dzieci z terenów powodziowych na „zieloną szkołę”.

Kontynuacja działań na rzecz poszkodowanych w wyniku wojny w Ukrainie

ING Bank Śląski kontynuował wsparcie dla pracowników pochodzenia ukraińskiego w zakresie opieki medycznej i najmu mieszkań, a dla pracowników wspierających osoby z Ukrainy - świadczeń okolicznościowych z okazji Świąt Wielkanocnych oraz Mikołajek dla dzieci. Po ataku na szpital dziecięcy Okhmatyd w Kijowie, ING Bank Śląski przekazał na pomoc dzieciom i ich rodzinom, szczególnie poszkodowanym w wyniku ostrzału, darowiznę dla UNICEF Polska w wysokości 50 tys. zł. ING Bank Śląski, wspólnie z Fundacją ING Dzieciom zaraz po ataku rakietowym na kijowski szpital dziecięcy uruchomił wewnętrzną zbiórkę wśród pracowników, zebrana kwota w wysokości ponad 22 tys. zł została przekazana UNICEF Polska.

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

- 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. Program wpisuje się w działania ING Banku Śląskiego na rzecz edukacji klimatycznej dzieci w szkołach podstawowych. 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 II edycji programu, która zakończyła się w czerwcu 2024 roku, zgłoszono blisko 17 tys. uczniów i uczennic z 219 placówek ze 172 miejscowości w całym kraju. 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](#).

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

W ramach branżowego programu edukacji finansowej Bakcyl i programu Bezpieczeństwo w Cyberprzestrzeni dla uczniów szkół podstawowych i średnich, prowadzone były lekcje o finansach i cyberbezpieczeństwie przez wolontariuszy – pracowników banków, uczestniczących w programie. W 2024 roku realizowany był dodatkowo nowy program, który był odpowiedzią na potrzebę edukacji w obszarze zrównoważonego rozwoju w szkołach średnich - #EduSmartGrowth.

- 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 CSR. Granty na realizację projektów przekazywane są za pośrednictwem ING Banku Śląskiego na podstawie *Polityki Darowizn ING Banku Śląskiego*. W 2024 roku ING Bank Śląski przekazał partnerom społecznym środki z funduszu na realizację 5 projektów (Already Job Ready / You A(nd)I, Zwolnieni z Teorii, ABC Ekonomii – Czepczynski Family Foundation, Fundacja WWF Polska, Narodowa Fundacja Ochrony Środowiska). Było to ponad 1 mln zł z funduszu Community Investment Fund.

- Zwolnieni z Teorii - Olimpiada projektów społecznych

W 2024 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 72 zespoły młodzieżowe skorzystały ze wsparcia 70 mentorów-ekspertów z banku i fundacji. Łącznie nasze wyzwanie ukończyło 466 uczestników. Najważniejszą nagrodę Złotego Wilka za realizację najlepszych projektów społecznych w Polsce, zdobyło aż 19 projektów. Więcej o tym wydarzeniu można przeczytać [tutaj](#). Bank zaangażował się dodatkowo w nowy program, którego celem jest budowanie świadomości i wiedzy o stosowaniu narzędzi AI - You A(nd)I. Wybrani uczestnicy olimpiady projektów społecznych, którzy realizowali swoje pomysły w oparciu o narzędzia AI wzięli udział w webinarze oraz warsztatach stacjonarnych prowadzonych przez bankowych ekspertów.

- Fundacja im. Leśława Pagi

W 2024 roku ING Bank Śląski był partnerem XIX edycji Akademii Liderów Rynku Kapitałowego. Jest to edukacyjny program leaderski dla utalentowanych studentów i absolwentów uczelni wyższych do 27 roku życia, chcących rozwijać się zawodowo w obszarach rynku kapitałowego, M&A, strategii i strategicznych projektów, nadzoru właścicielskiego, analiz i kontrolingu oraz optymalizacji procesów. Uczestnicy programu brali udział w intensywniej dwutygodniowej Szkole Letniej, podczas której uczestniczyli w warsztatach z kompetencji przywódczych, menadżerskich oraz kompetencji twardych prowadzonych przez doświadczonych menadżerów i praktyków



rynkowych. Eksperti z ING przeprowadzili warsztat na temat funkcjonowania banków w warunkach inflacji i powiązań z rynkiem kapitałowym. Więcej o tym wydarzeniu 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 10 dobrych praktyk z obszaru zrównoważonego rozwoju z ING Banku Śląskiego. Praktyki, które wyróżniono w raporcie to: Ład organizacyjny - zarządzanie obszarem ESG w organizacji; Prawa człowieka - #Pomoc Ukrainie; Praktyki z zakresu pracy - Moje środowisko - wspólny program z Fundacją ING Dzieciom; Mocodajnia; Program zdrowia psychicznego pracowników banku; Środowisko - Ocalimy świat; Kultura OFFowa; Zagadnienia konsumenckie - bezpieczeństwo w sieci; Zaangażowanie społeczne i rozwój społeczności lokalnej Krok do przodu - wspólny projekt z Fundacją ING Dzieciom i Fundacją Zwolnieni z Teorii oraz Program Grantowy dla start-upów i młodych naukowców.

- United Nations Global Compact Network Poland (UNGC)

W ramach kontynuacji współpracy z UN Global Compact Network Poland, ING Bank Śląski był partnerem programu „Business & Human Rights”, którego celem jest implementacja wytycznych ONZ ds. biznesu i praw człowieka oraz ich praktyczne zastosowanie w programach etycznych i strategiach firm. Bank był także partnerem programu Climate Positive, który obejmował m.in. inicjatywy związane z Europejskim Zielonym Ładem, zielonymi finansami, promocją czystych technologii energetycznych (np. wodoru), efektywnością energetyczną, czy elektryfikacją transportu. 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 2024 roku podczas Biegnij Warszawo i Maszeruję-Kibicuję Pomarańczowa Drużyna liczyła aż 6 tys. osób, a pracownicy ING wybiegali

i wymaszerowali rekordową kwotę dla fundacji – 166,3 tys. zł, którą fundacja przeznaczy na organizację programu Pomarańczowa Siła w 2025 roku.

- Turniej Charytatywny Piłki Nożnej ING

22 czerwca 2024 roku odbył się Turniej Charytatywny Piłki Nożnej ING na boiskach chorzowskiego MORISu. Wzięło w nim udział 21 drużyn z ING oraz 197 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 2024 roku wsparcie na działania aktywizujące dzieci i dorosłych z niepełnosprawnościami (po 15 tys. zł) otrzymały: Fundacja Nadzieja na Mundial, Stowarzyszenie Amp Futbol Polska oraz Fundacja Avalon.

Darowizny sponsoring i partnerstwa

W 2024 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 teŹe 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,
- projektem, 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 2024 roku ING Bank Śląski przekazał darowizny charytatywne z własnych środków w łącznej wartości ok. 4,1 mln zł.

Bank przekazał również darowizny na działalność dwóch fundacji korporacyjnych:

- dla Fundacji ING Dzieciom w wysokości 3,6 mln zł,

- dla Fundacji Sztuki Polskiej ING w wysokości 1,1 mln zł.

Cele, które bank wspierał w ramach darowizn, w wybranych obszarach inwestycji społecznych w 2024 roku:

- pomoc dzieciom i ich rodzinom, poszkodowanym w wyniku powodzi – 1,052 mln zł,
- wsparcie i pomoc dla Ukrainy – 97 tys. zł,
- nauka, szkolnictwo, edukacja, oświata i wychowanie - szczególnie w obszarze edukacji finansowej i klimatycznej – bank przekazał darowizny na łączną kwotę ok. 1,032 mln zł,
- ochrona zdrowia i profilaktyka – bank przekazał darowizn na łączną kwotę 268 tys. zł,
- ochrona środowiska, przeciwdziałanie zmianom klimatycznym – 2,25 mln zł (w tym darowizna na rzecz Fundacji WWF Polska w wysokości 2 mln zł oraz darowizna w kwocie 250 tys. zł na rzecz UNEP/GRID-Warszawa na projekt Ekosystemy Mokradłowe Górnej Biebrzy).

Łącznie na działania społeczne i charytatywne ING Bank Śląski przekazał 10,194 mln zł (kwota darowizn charytatywnych i darowizn na fundacje korporacyjne).

W 2024 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 127,5 tys. zł.

Przekazywanie darowizn rzeczowych odbywało się na podstawie *Procedury odsprzedaży / darowizn / utylizacji składników majątku trwałego w ING Banku Śląskim S.A.*

W 2024 roku ING Bank Śląski, kontynuując swoją strategię sponsoringową, angażował się w działania:

- skierowane do młodych wspierając ich w byciu zaradnym i przedsiębiorczym w finansach oraz w życiu osobistym;
- związane z ESG i zrównoważonym rozwojem – działania te na stałe są wpisane do strategii biznesowej naszego banku jako jeden z priorytetów. Bank postrzega je jako pole do budowania długotrwałej przewagi konkurencyjnej - zarówno swojej, jak i swoich klientów;
- skierowane do przedsiębiorców, właścicieli i kadry zarządzającej firm średniej i dużej wielkości. Bank inspirowe, wspiera, promuje innowacyjne podejście do prowadzenia biznesu.



W ramach współpracy z organizacjami społecznymi (partnerami) bank aktywnie angażował się w działania na rzecz:

- edukacji finansowej,
- klimatycznej,
- rozwoju przedsiębiorczości,
- zrównoważonego rozwoju.

Współpraca ta obejmowała również takie aspekty, jak cyberbezpieczeństwo, budowanie kompetencji przyszłości oraz promowanie różnorodności i wyrównywanie szans. Służyła również wymianie wiedzy eksperckiej i doświadczeń oraz projektowaniu rozwiązań dla wewnętrznych i zewnętrznych interesariuszy banku.

Obszar sponsoringu reguluje *Polityka sponsoringu ING Banku Śląskiego S.A.*, zaś obszar partnerstw reguluje *Polityka zawierania umów partnerskich z organizacjami społecznymi w ING Banku Śląskim S.A.* Obie polityki określają jasno zasady wyboru ofert oraz współpracy z oferentami i partnerami.

W 2024 roku ING Bank Śląski na wszystkie działania sponsoringowe i partnerstwa wydał nieco powyżej 6 mln zł, a w szczególności:

Podział wydatków sponsoringowych i działań partnerskich				
tys. zł	2021	2022	2023	2024
Działania skierowane do przedsiębiorców*	972	1 370	2 272	2 815
Działania skierowane do ludzi młodych*	659	730	540	1 464
Działania związane z odpowiedzialnością społeczną, ekologią i ochroną środowiska*	1 056	245	1 125	2 021
Razem	2 690	2 345	3 937	6 300

*w tym kongresy, konferencje, budowa i podtrzymanie dobrych relacji biznesowych.

Najważniejsze wydarzenia, w jakie bank zaangażował się w 2024 roku

- Europejski Kongres Gospodarczy i EEC Trends

ING Bank Śląski, jako bank dla przedsiębiorczych, od lat wspiera Europejski Kongres Gospodarczy w Katowicach oraz EEC Trends, czyli konferencję stanowiącą programowy prolog Europejskiego Kongresu Gospodarczego. Tym razem w roli Partnera EEC Trends oraz Głównego Sponsora i Głównego Sponsora Transmisji Online EKG.

Konferencja EEC Trends odbyła się 8 lutego 2024 roku w Warszawie. W jej trakcie pod dyskusję trafiły najważniejsze zjawiska w gospodarce: skutki skomplikowanej sytuacji geopolitycznej, z wojną w Europie i kryzysem energetycznym na czele, transformacja sektora energii i procesy dostosowania gospodarki do wyzwań klimatycznych, a także zjawiska związane ze spowolnieniem gospodarczym oraz uwarunkowania i skutki cyfryzacji.

XVI edycja Europejskiego Kongresu Gospodarczego odbyła się w dniach 7-9 maja 2024 roku w Międzynarodowym Centrum Kongresowym w Katowicach. Ważnym kontekstem tej edycji kongresu było 20-lecie przystąpienia Polski do Unii Europejskiej, a myślą przewodnią, ukierunkowującą debaty, transformacja dla przyszłości. Eksperci ING, w gronie polityków i decydentów oraz licznie przybyłych na Śląsk inwestorów i przedstawicieli największych biznesów, dyskutowali m.in. o wpływie technologii i otoczenia regulacyjnego na współczesną bankowość w Polsce, cyfryzacji, czy polityce klimatycznej i zrównoważonej gospodarce.

- Europejski Kongres Finansowy

W 2024 roku ING Bank Śląski był jednym ze sponsorów Europejskiego Kongresu Finansowego (EKF) w Sopocie. W trakcie kongresu omawiano tematy stabilności europejskiego i polskiego systemu finansowego, działania na rzecz wzrostu wiarygodności ekonomicznej Polski, stymulowania wzrostu oszczędności długookresowych i inwestycji oraz finansowania zrównoważonego rozwoju rynku nieruchomości. Dyskutowano również o wyzwaniach związanych z finansowaniem wielkich projektów inwestycyjnych (transformacja energetyczna, w tym energetyka jądrowa, wydatki zbrojeniowe, udział polskich firm w odbudowie Ukrainy). Dużo uwagi poświęcono tematom cyberbezpieczeństwa, bezpiecznego obiegu danych i dalszej cyfryzacji sfery komercyjnej i publicznej, w tym zagadnieniom związanym z AI. Efektem EKF są rekomendacje dotyczące stabilności finansowej i rozwoju gospodarczego Polski. W dyskusjach w trakcie Kongresu brali udział przedstawiciele zarządu oraz eksperci z ING Banku Śląskiego.

- Open Eyes Economy Summit

W dniach 19-20 listopada 2024 roku w Krakowie odbyła się 9-ta edycja kongresu. ING Bank Śląski, jako partner, od pierwszej edycji Open Eyes Economy Summit wspiera to wyjątkowe wydarzenie, które łączy biznes, naukę i kulturę, promując idee zrównoważonego rozwoju oraz odpowiedzialności społecznej.



W 2024 roku aktywność banku była niezwykle różnorodna. Przygotowaliśmy strefę inspirowaną Miastem ING w Roblox, gdzie najmłodszy mogli uczyć się zasad cyberbezpieczeństwa i rozwijać swoje zainteresowania poprzez kreatywne warsztaty. Dla dorosłych stworzyliśmy przestrzeń do rozmów, w której przy aromatycznej kawie uczestnicy mogli wymieniać się pomysłami i inspiracjami. Dodatkowo, każdy mógł wziąć udział w wyjątkowej aktywności – wspólnym tworzeniu mapy Europy 3D, podkreślającej cele zrównoważonego rozwoju i wartości, które definiują przyszłość naszego kontynentu.

- Festiwale muzyczne

W okresie wakacyjnym 2024 roku ING Bank Śląski zaangażował się w sponsoring dwóch festiwali muzycznych: Sun Festival w Kołobrzegu oraz Olsztyn Green Festiwal (OGF). Olsztyn Green Festiwal od dekady pełni znaczącą rolę w kulturalnym i społecznym krajobrazie Olsztyna. Już od 2014 roku festiwal przyciąga miłośników muzyki i ekologii, tworząc unikalne miejsce spotkań i wspólnego świętowania. OGF to jedyne takie wydarzenie muzyczne w Polsce, które mocno podkreśla przywiązanie do ekologii i zrównoważonego rozwoju.

Sun Festival w Kołobrzegu to stosunkowo świeże wydarzenie muzyczne, ale z dużym potencjałem, które w zaledwie dwa lata wyraźnie zaznaczyło swoje miejsce na festiwalowej mapie Polski, stając się pierwszym wyborem wśród grupy docelowej 18-25 lat.

Na terenie obu festiwali zostały stworzone dla uczestników strefy ING w stylu *chillout*, w których mogli oni załadować swoje telefony i urządzenia mobilne w czasie trwania wydarzenia.

Nasze fundacje korporacyjne
Fundacja ING Dzieciom

Fundacja ING Dzieciom jest jedną z najstarszych fundacji korporacyjnych w Polsce. 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. Biblioterapia, Pomarańczowa Siła, Fundusz Dobry Pomysł czy Moje środowisko) oraz takich, które realizuje na zasadach partnerskich, z organizacjami lokalnymi i ogólnopolskimi (np. Olimpiada Zwolnieni z Teorii, ABC Ekonomii, ABC Empatii). Fundacja rozwija program Wolontariatu ING, angażuje pracowników ING w różne działania z edukacji klimatycznej na rzecz lokalnych społeczności. Pomaga dzieciom dotkniętym problemami społecznymi i ekonomicznymi, wspiera aktywność fizyczną dzieci z niepełnosprawnościami, czy pomaga dzieciom uchodźczym i znajdującym się w sytuacjach kryzysowych.

Rok 2024 był dla Fundacji szczególny ze względu na:

- zakończenie Turnusu Uśmiechu dla dzieci z Domu Dziecka w Zaporozu, którymi Fundacja opiekowała się prawie 2,5 roku. W czerwcu, decyzją władz, dzieci wróciły do Ukrainy;
- Rok Edukacji Ekonomicznej, w ramach którego Fundacja zaangażowała się w wiele inicjatyw, m.in. kontynuowała współpracę z Fundacją Rodziny Czepczyński przy programie ABC Ekonomii, wzięła udział w Krajowym Forum Edukacji Ekonomicznej i zaprezentowała swoje autorskie materiały edukacyjne dla najmłodszych, które przygotowała wspólnie z pracownikami Pionu CFO ING Banku Śląskiego;
- powódź, która nawiedziła południowo-zachodnią Polskę we wrześniu 2024 roku. W ramach akcji pomocowej dla powodzian ING Bank Śląski wspólnie z Fundacją uruchomili specjalną zbiórkę wśród pracowników oraz klientów ING. Piszemy o tym więcej [tutaj](#).

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.

Czas poświęcony na wolontariat pracowniczy					
	2020	2021	2022	2023	2024
Liczba godzin wykorzystanych na wolontariat przez pracowników	1 072	1 099	5 867	8 360	42 890*

*Prezentując liczbę godzin wykorzystanych na wolontariat w 2024 roku Fundacja ING Dzieciom zmieniła metodologię liczenia godzin. Oprócz godzin rejestrowanych przez pracowników w wewnętrznym systemie (8 460 godzin w 2024 roku) 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 2024 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. Jednocześnie, prowadzi działalność statutową związaną z pracą nad rozwojem



kolekcji oraz promocją artystów z nią związanych. W 2024 roku Fundacja realizowała swoje projekty zgodnie z planem działania przyjętym i zatwierdzonym przez Zarząd oraz Radę Fundacji. Fundatorami działań Fundacji w 2024 roku był ING Bank Śląski oraz ING Hubs Poland, wpisując się w światowy program mecenatu sztuki Grupy ING N.V., 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 prawie 300 dzieł – 93 obrazy, 81 fotografii, 42 prace na papierze, 52 obiekty (rzeźby, ceramika, tkaniny itd.), 15 wideo i 16 instalacji. W kolekcji są prace 50 artystek i 78 artystów. Zbiór Fundacji pozostaje jedną z nielicznych kolekcji korporacyjnych w Polsce.

• Galeria 1 Piętro

120 dzieł z kolekcji Fundacji prezentowanych jest na stałe w otwartej przestrzeni Galerii 1 Piętro w budynku Plac Unii, przy ulicy Puławskiej 2 w Warszawie. Ekspozycja zlokalizowana jest na pierwszym piętrze centrum handlowego i jest jedną z nielicznych w stolicy, stałą prezentacją najciekawszych zjawisk w Polskiej sztuce po roku 90-tym, z dostępem dla publiczności. To też jedyna taka w Polsce przestrzeń biurowo-konferencyjna dla pracowników banku, ze stałą ekspozycją dzieł sztuki współczesnej, salami spotkań i kawiarnią.

Fundacja pokazuje swoją kolekcję również w sieci. Wizerunki prac z kolekcji są udostępnione bez opłat na stronie internetowej Fundacji (<https://ingart.pl/pl/main>) na licencjach Creative Commons (Uznanie Autorstwa, Użytek niekomercyjny, Bez utworów zależnych).

• Wystawy, prezentacje i wydarzenia

W stałe działania Fundacji, wpisały się prezentacje i projekty realizowane w galerii Podgląd, umieszczonej w witrynie centrali banku przy Puławskiej 2 w Warszawie. Dzięki jej usytuowaniu, dostęp do prezentowanych treści mają wszyscy przechodnie, przez całą dobę. W 2024 roku galeria miała 8 odsłon, podczas których prezentowane były prace z kolekcji Fundacji, a także jeden projekt specjalny, efekt współpracy zaproszonych kuratorek z galerii Turnus z osobami uczestniczącymi w przeglądach portfolio programu Artysta – Zawodowiec.

W budynku siedziby Fundacji, przestrzeni centrum handlowego, z końcem 2023 roku uruchomiony został wielkoformatowy Ekran, dostępny dla wszystkich odwiedzających, na którym prezentowane są prace wideo. W 2024 roku w miesięcznych odstępach wyświetlane były filmy z kolekcji Fundacji, a także projekty zewnętrzne, w tym jeden związany z uczestnikami programu Artysta – Zawodowiec. Fundacja kontynuowała też publiczny program

oprowadzać po kolekcji i spotkań z artystkami i artystami w przestrzeni Galerii 1 Piętro. W 2024 roku odbyło się 10 otwartych oprowadzań, 6 spotkań dla grup zorganizowanych i 4 dla uczniów i studentów, gromadząc łącznie około 500 osób.

W ramach udostępniania i wypożyczania dzieł z kolekcji Fundacji, prace były eksponowane na 12 wystawach i wydarzeniach w Polsce i zagranicą.

2024 rok, to także ósma edycja Nagrody Fundacji podczas Warsaw Gallery Weekend (WGW). Poprzez nagrodę Fundacja wspiera polskie artystki i artystów, a także galerie zrzeszone w ramach WGW, które budują pozycję polskiej sceny artystycznej na międzynarodowym rynku sztuki. W tym roku współpraca Fundacji z WGW rozszerzyła się o nowe działania. Fundacja sfinansowała 13 inicjatyw, wybranych w drodze konkursu, które odbyły się jesienią w warszawskich galeriach i instytucjach, jako program performatywno-edukacyjny towarzyszący Warsaw Gallery Weekend i zgromadziły ponad 700 odbiorców.

• Artysta – Zawodowiec

W 2024 roku po raz ósmy 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 2024 to 8 wykładów online dla ponad 3 tys. zarejestrowanych uczestników oraz 230 konsultacji portfolio prowadzonych przez 16 specjalistek i specjalistów dziedziny, a także wyjazd do Szkoły Letniej w Burdągu. 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.

• Oferta edukacyjna dla pracowników banku

Tradycyjnie Fundacja zaczęła rok serią spotkań online z pracownikami ING. W czwartej 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.

W Galerii 1 Piętro odbyło się ponad 20 oprowadzań po kolekcji Fundacji dla pracowników i klientów banku. Jak co roku, odbyły się także wspólne spacer 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	51
Nasza pozycja w ratingach	54
Zaangażowanie w inicjatywy i organizacje branżowe	55
Rynek finansowy i jego regulacje	56
Otoczenie gospodarcze	60
Trendy rynkowe	65



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 2024 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 2024 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 2024 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 2024 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 2024 roku

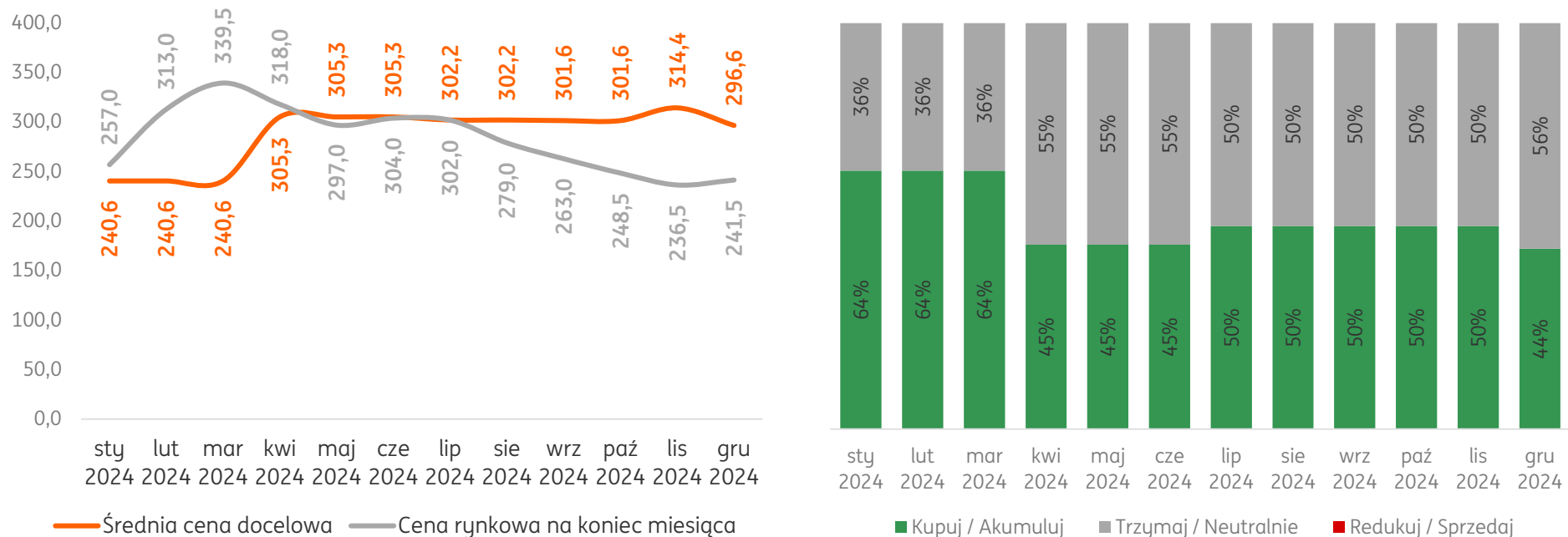
4x Kupuj / Akumuluj 5x Trzymaj / Neutralnie 0x Redukuj / Sprzedaj



Średnia cena docelowa dla akcji ING Banku Śląskiego na 31 grudnia 2024 roku

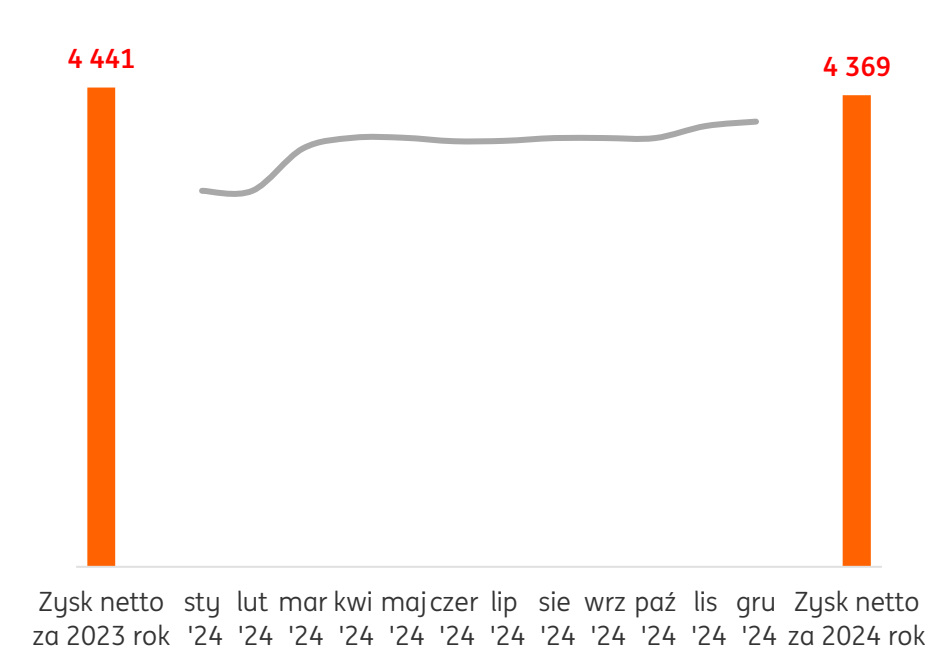
296,63 zł

Struktura rekomendacji i średnia cena docelowa na przestrzeni 2024 roku

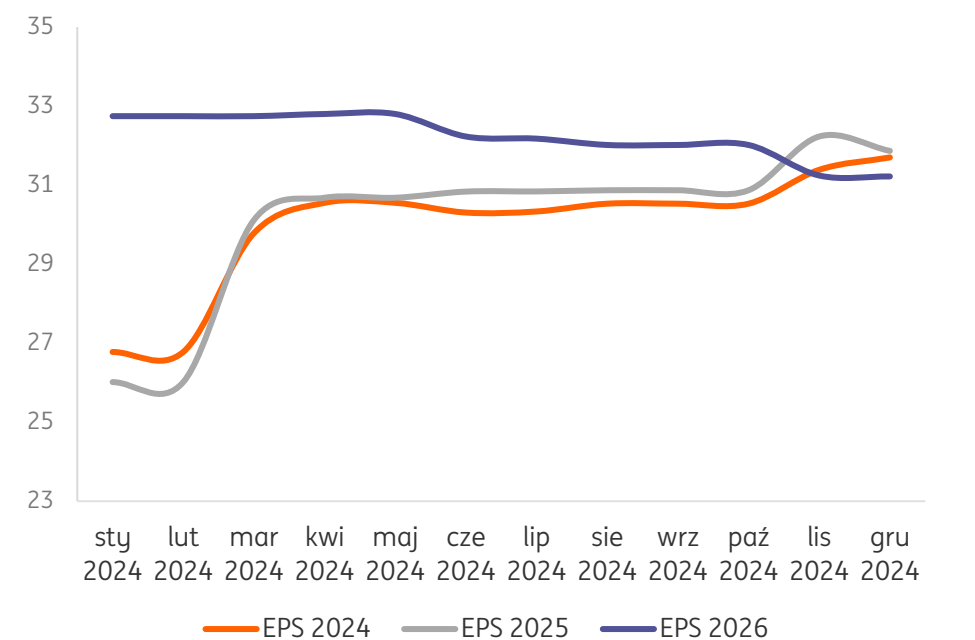


Oczekiwania analityków względem wyniku banku za 2024 rok ulegały stopniowej zmianie w ciągu trwania tego roku, a średnia cena docelowa akcji ING Banku Śląskiego z końcem 2024 roku była o 23% wyższa niż analogiczna cena z początku roku. Niemniej jednak cena rynkowa akcji banku od połowy 2024 roku była w trendzie spadkowym i na końcu roku była ona o 18,6% niższa od średniej ceny docelowej.

Oczekiwania analityków względem wyniku skonsolidowanego ING Banku Śląskiego w trakcie 2024 roku (mln zł)



Zmiana oczekiwań analityków w zakresie zysku na akcję (EPS) dla wyniku za lata 2024-2026 (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 2024 roku) różnice pomiędzy zaraportowanym a oczekiwanym rezultatem przedstawione są w tabeli poniżej. Najwyższa rozbieżność (dotycząca IV kw. 2024 roku) wyniosła +21,7% i wynikała z niższych niż oczekiwał rynek kosztów ryzyka.

Raportowany zysk netto względem kwartalnych oczekiwań rynkowych (mln zł)				
	1Q 2024	2Q 2024	3Q 2024	4Q 2024*
Zaraportowany wynik netto	993	965	1 102	1 309
Konsensus oczekiwań	1 091	973	1 122	1 076
Różnica	-8,9%	-0,8%	-1,8%	+21,7%

*Konsensus i zysk netto dla wstępnych, nieaudytowanych danych.



Cena akcji

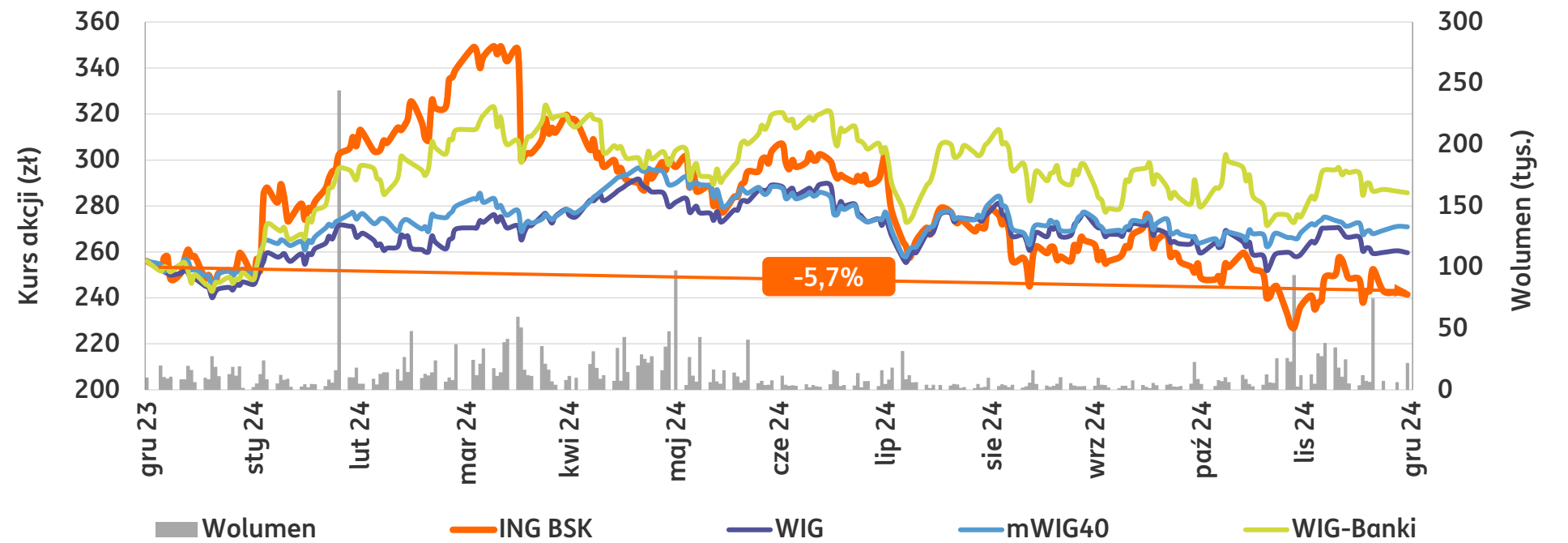
W 2024 roku kurs akcji ING Banku Śląskiego na GPW wahał się w przedziale od 223,5 zł do 357,5 zł. 30 grudnia 2024 roku cena akcji naszego banku wyniosła na zamknięciu sesji 241,5 zł, czyli była o 5,7% niższa niż w ostatnim dniu notowań 2023 roku. Dla porównania, indeks sektorowy WIG-banki wzrósł w tym czasie o 11,6%.

Na koniec 2024 roku wartość rynkowa naszego banku ukształtowała się na poziomie 31,4 mld zł, podczas gdy wartość księgowa grupy kapitałowej banku wynosiła 17,2 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)					
	2020	2021	2022	2023	2024
WIG	1,8181%	2,3694%	1,8698%	2,065%	1,9371%
mWIG40	9,7038%	9,9999%	8,6946%	9,995%	9,1380%

Notowania cen akcji ING Banku Śląskiego S.A. w 2024 roku na tle wybranych indeksów GPW doprowadzonych do porównywalności



Dane na temat akcji ING Banku Śląskiego S.A.					
	2020	2021	2022	2023	2024
Cena akcji na koniec roku (zł)	171,0	267,0	164,8	256,0	241,5
Maksymalna cena akcji (zł)	207,0	282,0	287,0	275,5	357,5
Minimalna cena akcji (zł)	102,6	167,2	130,0	151,6	223,5
Średni <i>spread</i> ważony obrotami (pkt bazowe)	43	43	50	41	39
Kapitalizacja na koniec roku (mld zł)	21,8	34,7	21,4	33,3	31,4
Liczba akcji (tys.)	130 100	130 100	130 100	130 100	130 100
Liczba transakcji ogółem	88 567	60 865	63 709	68 759	119 544
Liczba transakcji pakietowych	0	2	1	0	18
Średnia liczba transakcji na sesję	351	242	254	275	480
Wolumen obrotu	3 799 640	2 404 219	2 203 660	2 840 678	3 354 489
Średni wolumen obrotu na sesję	17 078	9 579	8 780	11 363	13 472
Udział animatorów rynku w obrotach	12,41%	8,78%	8,39%	9,23%	7,58%
Udział dealerów w obrotach	3,50%	2,50%	0,61%	0,99%	1,83%
Zysk na akcję (zł)	10,3	17,7	13,2	34,1	33,6
Wartość księgowa na akcję (zł)	143,1	104,0	71,8	128,6	132,0
Dywidenda na akcję* (zł)	0,00	5,10	5,30	0,00	33,35
Wskaźnik C/Z**	16,6	15,0	12,5	7,5	7,2
Wskaźnik C/WK**	1,2	2,6	2,3	2,0	1,8

*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 2024 rok, ocena ratingowa przyznana naszemu bankowi od Agencji jest następująca:

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

W komunikacie opublikowanym przez Fitch 17 lipca 2024 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 2024 rok, ocena ratingowa banku od Agencji jest następująca:

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

W komunikacie opublikowanych 4 marca 2025 roku, agencja podtrzymała nadane bankowi ratingi. Podkreśliła w nim, że rating banku odzwierciedla dobrą kapitalizację i rentowność banku, które zapewniają wystarczające bufony absorpcji ryzyka oraz stabilny profil finansowania.

Sustainable Fitch Ltd.

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

W komunikacie opublikowanym przez Sustainable Fitch Limited 15 stycznia 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 ciągłe wysiłki banku na rzecz zwiększenia pozytywnego dla środowiska zaangażowania kredytowego i ustalenie planu działania mającego na celu redukcję emisji gazów cieplarnianych, w tym planu przejścia na neutralność klimatyczną do 2050 roku.





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 2024 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. Działania w obszarze ESG 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 rozwiązania i uczestniczyć w wielu istotnych dla nas projektach.

Okrągłe stoły

Organizujemy okrągłe stoły sprzyjające wymianie wiedzy między przedstawicielami różnych sektorów, m.in. w zakresie działań na rzecz zrównoważonego rozwoju. W 2024 roku zorganizowaliśmy 9 okrągłych stołów z klientami firmowymi, dotyczących zrównoważonego rozwoju, konkurencyjności klimatycznej, efektywności energetycznej oraz tego, jak sektor bankowy może wspierać firmy w ich transformacji.

Współpracowaliśmy także z sektorem finansowym i NGOs, kontynuując zeszłoroczne prace nad tematem wpływu społecznego w finansowaniu korporacyjnym. Przygotowana wspólnie z BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Forum Odpowiedzialnego Biznesu analiza tematyczna zachęca do dyskusji i dzielenia się wiedzą m.in. w zakresie dobrych praktyk w obszarze litery S (społecznym) i wzmacniania pozytywnego wpływu poprzez mechanizmy sektora finansowego.

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 (UNGPR),
- 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 Związeku 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,
- Instytut Innowacji i Odpowiedzialnego Rozwoju,
- Fundacja im. Lesława A. Pagi,
- Sustainable Investment Forum Poland (POLSIF).

Wspieranie działań na rzecz bioróżnorodności

Wspólne działania z NGO to dla ING ważny element szeroko pojętej współpracy z otoczeniem, zarówno na polu edukacji, jak i budowania najlepszych praktyk rynkowych. Przykładem takiego działania jest projekt Błota Rakutowskie realizowany przez Fundację WWF Polska oraz partnera lokalnego Towarzystwo Przyrodnicze ALAUDA, na który ING przekazał dwie darowizny o łącznej wartości 2 mln zł. Celem projektu Błota Rakutowskie, na który przeznaczyliśmy 1,5 mln zł jest podniesienie świadomości na temat środowiskowej roli mokradeł oraz realizacja szeregu działań związanych z ochroną i odbudową siedlisk ptaków siewkowych. Projekt realizowany jest w oparciu o Taksonomię UE i podlega weryfikacji przez UNEP/GRID-Warszawa w roli niezależnej jednostki certyfikującej.

Druga darowizna na Błota Rakutowskie o wartości 500 tys. zł stanowi wkład własny do grantu pozyskanego przez Towarzystwo Przyrodnicze ALAUDA na kwotę 3,7 mln zł w ramach Programu Fundusze Europejskie na Infrastrukturę, Klimat i Środowisko 2021-2027. W ramach projektu TP ALAUDA korzysta ze wsparcia WWF Polska.

W grudniu 2024 roku wypłaciliśmy także darowiznę w kwocie 250 tys. zł na rzecz UNEP/GRID-Warszawa na projekt Ekosystemy Mokradłowe Górnej Biebrzy, który ma na celu zapewnienie właściwej ochrony na cennych przyrodniczo obszarach położonych w otulinie parku i planowanych docelowo do włączenia do Biebrzańskiego Parku Narodowego. Wsparcie projektu nad Biebrzą stanowi potwierdzenie naszego zaangażowania w działania na rzecz mokradeł i ma na celu wzmocnienie dialogu na temat tego krytycznego ekosystemu.

Wierzymy, że te inicjatywy ułatwią dialog między naukowcami, NGO oraz biznesem, co ma szansę przyczynić się do wypracowania nowych wspólnych rozwiązań w obszarze bioróżnorodności oraz innych celów środowiskowych.

Rynek finansowy i jego regulacje

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

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



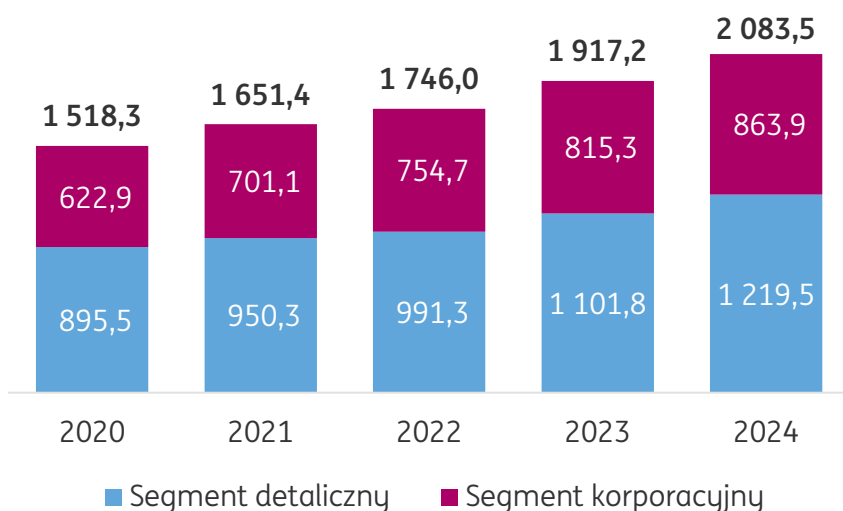
Sektor bankowy

Zobowiązania

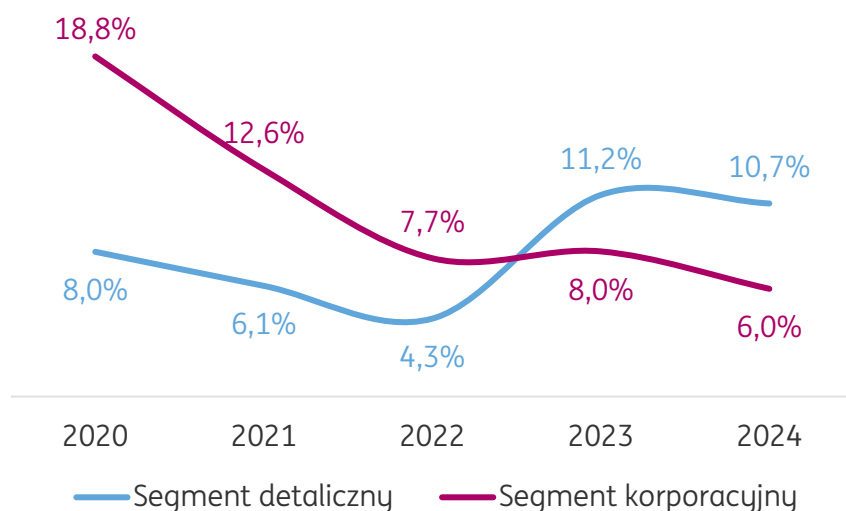
Na koniec grudnia 2024 roku podstawowe kategorie pieniężne kształtowały się następująco:

- Zobowiązania ogółem wzrosły o 8,7% r/r do łącznej wartości 2 083,5 mld zł (wzrost o 166,3 mld zł r/r) i charakteryzowały się wyższą dynamiką wzrostu po stronie depozytów segmentu detalicznego niż segmentu korporacyjnego.
- Zobowiązania wobec segmentu detalicznego osiągnęły wartość 1 219,5 mld zł, co oznacza przyrost o 117,7 mld zł r/r (+10,7% r/r) w porównaniu do grudnia 2023 roku.
- Zobowiązania wobec segmentu korporacyjnego ukształtowały się na poziomie 863,9 mld zł, czyli były o 6,0% wyższe niż w grudniu 2023 roku. Wzrost wolumenu o 48,6 mld zł r/r został osiągnięty przede wszystkim dzięki przyrostowi zobowiązań wobec instytucji samorządowych i FUS (o 41,9%, tj. o 28,7 mld zł do poziomu 97,2 mld zł) oraz przedsiębiorstw (o 3,9%, tj. o 19,6 mld zł do poziomu 524,8 mld zł). Spadek odnotowały natomiast depozyty niemonetarnych instytucji finansowych (-3,1 mld zł, -4,0% r/r).

Stan zobowiązań* (mld zł)



Dynamika stanu zobowiązań*



*Na podstawie danych NBP.

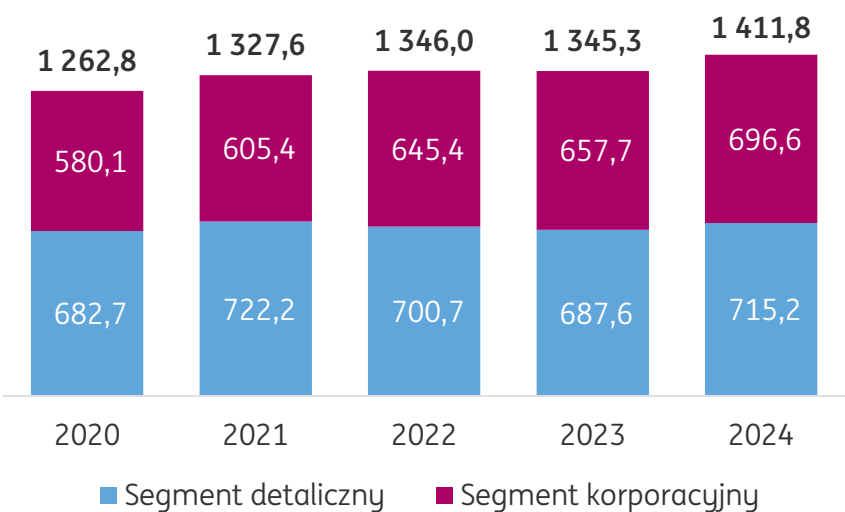
Należności

- Należności ogółem na koniec grudnia 2024 roku wzrosły o 4,9% r/r do łącznej wartości 1 411,8 mld zł (wzrost o 66,5 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 2024 roku poziom 715,2 mld zł i były o 4,0% wyższe niż przed rokiem. Wolumeny kredytów mieszkaniowych, stanowiących główną część zaangażowania kredytowego banków w stosunku do segmentu detalicznego (ich udział w należnościach detalicznych wyniósł 69,3% w 2024 roku, w stosunku do 69,8% w 2023 roku), wzrosły o 3,4% do 495,9 mld zł. Na koniec grudnia 2024 roku, portfel złotówkowych kredytów mieszkaniowych osiągnął poziom 437,8 mld zł i wzrósł o 33,9 mld zł r/r. Sama sprzedaż kredytów hipotecznych – w oparciu o dane NBP – wyniosła od stycznia do grudnia 2024 roku 83,9 mld zł (+43% r/r). Portfel walutowych kredytów mieszkaniowych spadł o 17,7 mld zł r/r do poziomu 58,1 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 5,5% (o 11,4 mld zł) względem końca grudnia 2023 roku i osiągnęły wartość 219,3 mld zł. Sprzedaż pozostałych kredytów detalicznych – w oparciu o dane NBP – wyniosła od stycznia do grudnia 2024 roku 131,4 mld zł, czyli była wyższa o 13% r/r.
- Należności od klientów korporacyjnych wzrosły w porównaniu do grudnia 2023 roku o 38,9 mld zł (+5,9% r/r) do poziomu 696,6 mld zł. Za te wzrosty odpowiada w głównej mierze portfel należności od przedsiębiorstw, który odnotował wzrost o 20,8 mld zł r/r (+5,4%), do poziomu 406,7 mld zł oraz portfel należności niemonetarnych instytucji finansowych, który wzrósł o 21,0 mld zł r/r (+15,3%), do poziomu 158,4 mld zł. Popyt na kredyty korporacyjne pozostawał w okresie styczeń - grudzień 2024 roku w trendzie spadkowym w ujęciu rok do roku. Sprzedaż kredytów dla przedsiębiorstw niefinansowych – w oparciu o dane NBP – wyniosła w 2024 roku 201,3 mld zł i była niższa o 1% r/r. W trendzie spadkowym pozostawały natomiast należności od przedsiębiorców indywidualnych, których saldo zmniejszyło się o 12,0% r/r (-6,7 mld zł) do 49,4 mld zł.



Stan należności* (mld zł)



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

Jakość aktywów

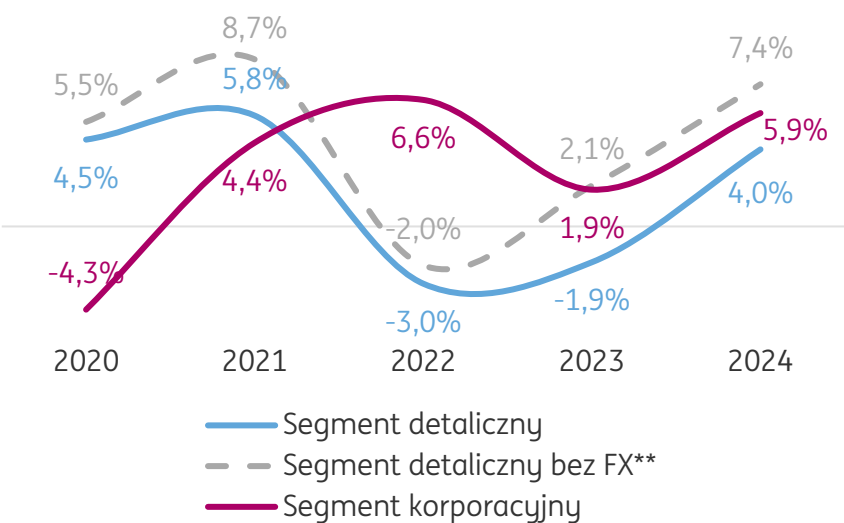
W zakresie jakości aktywów, w na koniec 2024 roku udział kredytów w Etapie 3 w całości kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu wynosił 4,7% (względem 5,0% w grudniu 2023 roku).

Jakość aktywów w segmencie detalicznym wynosiła na koniec 2024 roku 3,1%, co oznacza poprawę o 0,9 p.p. względem końca 2023 roku.

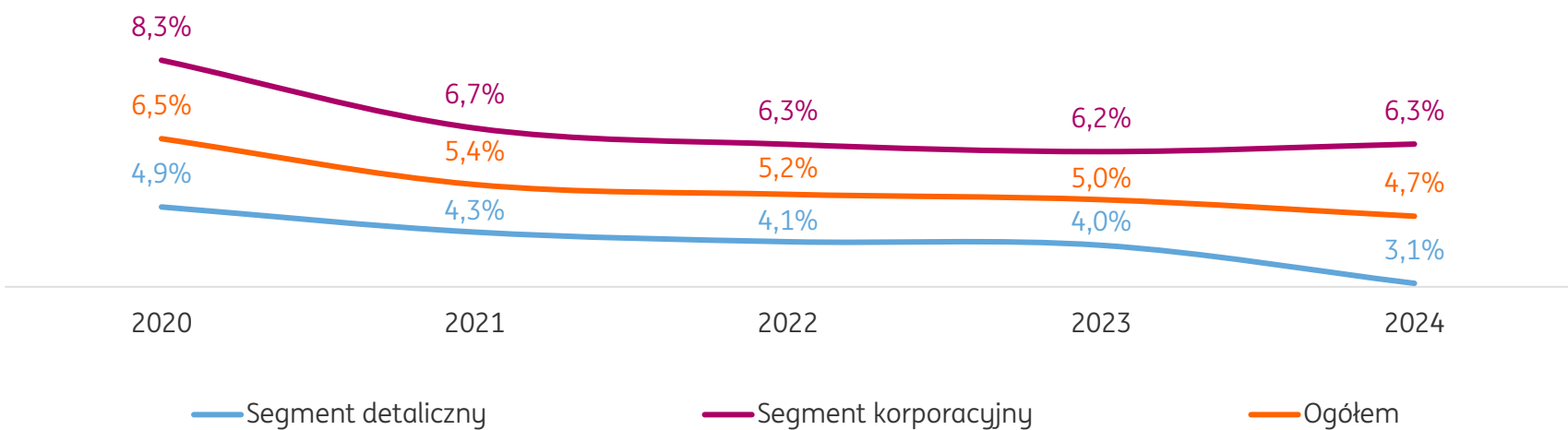
W segmencie korporacyjnym udział ekspozycji w etapie 3 i POCl wynosił na koniec grudnia 2024 roku 6,3% i był wyższy o 0,2 p.p. względem końca 2023 roku.

Można w tym okresie zaobserwować spadek jakości kredytów operacyjnych i inwestycyjnych, przy wzroście jakości kredytów na nieruchomości.

Dynamika stanu należności*



Udział należności w etapie 3



Źródło: Szacunek na podstawie danych KNF.

Wyniki finansowe

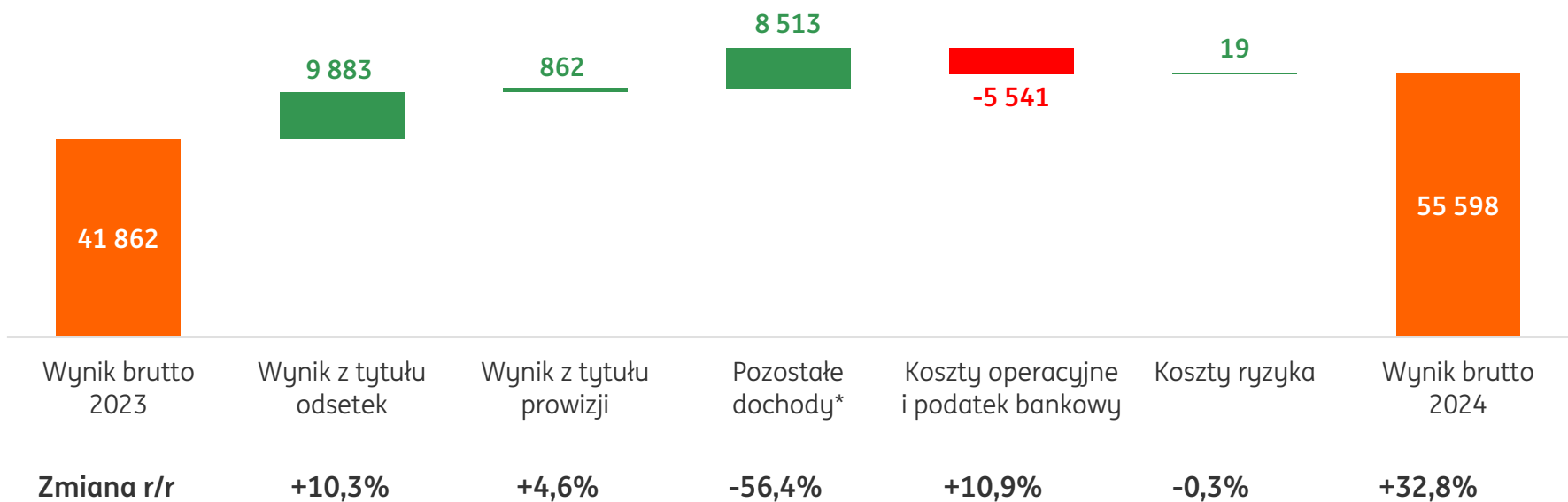
Poprawa wyników sektora w 2024 roku to głównie efekt otoczenia wysokich stóp procentowych. Wynik odsetkowy sektora bankowego odnotował wzrost o ok. 10% r/r. Należy zauważyć, że marża odsetkowa w sektorze w 2024 roku liczona w oparciu o wartość średnich aktywów wyniosła ok. 3,4% i była na porównywalnym poziomie do marży z 2023 roku.

Wynik z tytułu opłat i prowizji w 2024 roku wzrósł o 0,9 mld zł (+5% r/r), natomiast pozostałe dochody były o 8,5 mld zł wyższe r/r, choć wciąż ujemne, zarówno w 2023, jak i w 2024 roku, za sprawą znaczących rezerw na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych.

Koszty działania były o 10,9% wyższe niż w poprzednim roku, głównie w zakresie kosztów wynagrodzeń (+12,9% r/r), przy wzroście amortyzacji (+9,7% r/r) oraz pozostałych kosztów działania (wraz z podatkiem bankowym) o 8,8% w porównaniu do 2023 roku. Koszty ryzyka były natomiast na porównywalnym poziomie r/r.



Czynniki zmiany wyniku brutto sektora bankowego w 2024 roku (mln zł)



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

Rynek kapitałowy

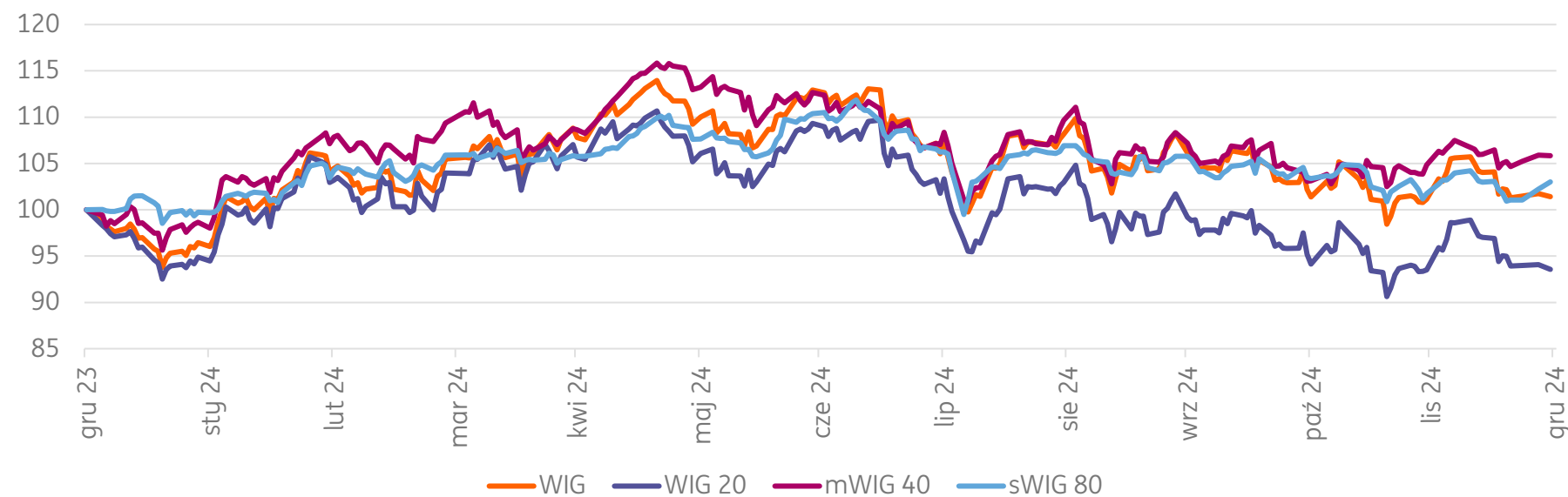
Giełda Papierów Wartościowych

Główne indeksy na warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych, poza WIG 20, zakończyły 2024 rok na poziomie nieco wyższym niż na koniec 2023 roku. Indeks szerokiego rynku – WIG zyskał w porównaniu do końca 2023 roku 1,4%. mWIG40 zyskał z kolei 5,8%, a indeks mniejszych spółek – sWIG80 – wzrósł w 2024 roku o 3,0% względem końca 2023 roku. W 2024 roku indeks grupujący spółki o największej kapitalizacji – WIG20 był jedynym z wyżej wymienionych, który stracił r/r 6,4%.

Na koniec grudnia 2024 roku na Rynku Głównym GPW było notowanych 411 spółek, w tym 43 zagraniczne. Kapitalizacja spółek krajowych wyniosła 731,9 mld zł, czyli była o 3,7% niższa w porównaniu z końcem grudnia 2023 roku. Łączna kapitalizacja spółek krajowych i zagranicznych wyniosła 1 491,7 mld zł, co oznaczało wzrost o 3,6% r/r. W 2024 roku miało miejsce 9 debiutów (8 z nich było wcześniej notowanych na NewConnect), natomiast 11 innych spółek zostało wycofanych z obrotu giełdowego.

Rok 2024 charakteryzował się wzrostem obrotów na Głównym Rynku. Wartość obrotów sesyjnych na akcjach, prawach do akcji i prawach poboru wzrosła o 20,7% w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego i wyniosła 331,4 mld zł. Wartość całkowitych obrotów (łącznie z transakcjami pakietowymi) wzrosła o 22,2% do poziomu 344,8 mld zł.

Główne indeksy GPW w 2024 roku (31 grudnia 2023 roku = 100)



Źródło: Giełda Papierów Wartościowych.

Fundusze inwestycyjne

Na koniec grudnia 2024 roku aktywa funduszy inwestycyjnych (w oparciu o dane IZFiA) wyniosły 379,3 mld zł, czyli o 59,1 mld zł (+18,4%) więcej niż na koniec grudnia 2023 roku. Każdy z miesięcy od stycznia do grudnia 2024 roku charakteryzował się dodatnim saldem wpłat i umorzeń. Łączne napływy netto w 2024 roku wyniosły 42,5 mld zł i były o 85,7% wyższe od tych z 2023 roku. Zdecydowanie najdynamiczniej rozwijał się rynek funduszy kapitałowych, który w całym 2024 roku urósł o 56,9 mld zł (+26,9% r/r) do poziomu 268,6 mld zł. W 2024 roku 40,7% rynku funduszy inwestycyjnych (+5,8 p.p. r/r) stanowiły fundusze dłużne – umocniły one swoją pozycję lidera, zwiększając aktywa pod zarządzaniem do 154,4 mld zł (+42,7 mld zł, +38,3% r/r).

Źródło: Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami.

Otwarte Fundusze Emerytalne

W grudniu 2024 roku aktywa OFE wynosiły 213,0 mld zł, czyli o 4,9 mld zł (+2,4%) więcej niż na koniec grudnia 2023 roku. Według stanu na koniec grudnia 2024 roku, 89,3% tych aktywów stanowiły akcje emitentów krajowych i zagranicznych (91,4% na koniec grudnia 2023 roku).

Źródło: Komisja Nadzoru Finansowego.



Pracownicze Plany Kapitałowe

W oparciu o dane z Ewidencji PPK, fundusze te miały zgromadzone na koniec grudnia 2024 roku 30,24 mld zł aktywów na łącznie 4,43 mln rachunków PPK (odpowiednio 21,74 mld zł i 3,95 mln na koniec 2023 roku). Na koniec grudnia 2024 roku 329 tys. podmiotów umożliwił swoim pracownikom oszczędzenie emerytalne w ramach PPK, a partycypacja w programie wynosiła 50,46% (57,92% w sektorze prywatnym i 28,46% 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

2024 rok

Produkt Krajowy Brutto

Według wstępnego szacunku Głównego Urzędu Statystycznego (GUS), tempo wzrostu Produktu Krajowego Brutto (PKB) w 2024 roku przyspieszyło do 2,9%, w porównaniu ze wzrostem wynoszącym zaledwie 0,1% w 2023 roku.

Wyraźnemu ożywieniu spożycia gospodarstw domowych (3,1%) towarzyszył niski wzrost inwestycji (1,3%), niewielki dodatni wkład zmiany zapasów (0,5 p.p.) oraz ujemny wkład eksportu netto (-1,0 p.p.), związany z wolniejszym wzrostem eksportu niż importu.

Ożywienie koniunktury w 2024 roku było nierówne. W pierwszej połowie roku tempo wzrostu ograniczała kontynuacja dostosowań zapasów oraz niska aktywność inwestycyjna przedsiębiorstw w warunkach wysokiego poziomu stóp procentowych. Odnotowany w tym okresie wzrost inwestycji wynikał w dużej mierze z wydatków publicznych na obronność. Z kolei dynamika konsumpcji prywatnej była stymulowana przez wysoki wzrost realnych dochodów do dyspozycji, napędzany przez wzrost płacy minimalnej oraz świadczeń społecznych. W III kwartale nastąpiło silne wyhamowanie konsumpcji oraz wzrost stanu zapasów. W IV kwartale 2024 roku struktura wzrostu ponownie była oparta o konsumpcję. Negatywny wkład eksportu netto do PKB w 2024 roku wynikał z niekorzystnej koniunktury na głównych rynkach eksportowych, ograniczającej eksport oraz z solidnego popytu krajowego, stymulującego import.

Według szacunków ekonomistów ING Banku Śląskiego, w IV kwartale 2024 roku wzrost PKB wyniósł ok. 3,5% r/r. Spożycie gospodarstw domowych zwiększyło się o ok. 3,4% r/r, a nakłady brutto na środki trwałe nie zmieniły się istotnie w ujęciu rocznym. Wsparciem dla PKB była zmiana stanu zapasów, zaś eksport netto miał negatywny wpływ na roczną zmianę PKB.

Według ekonomistów banku, rok 2025 powinien przynieść dalszy wzrost konsumpcji oraz odbicie inwestycji związane m.in. z realizacją projektów finansowanych przy wykorzystaniu środków z Krajowego Planu Odbudowy (KPO) oraz funduszy europejskich w ramach perspektywy finansowej na lata 2021-2027.

Restrykcyjna polityka pieniężna przy ekspansywnej polityce fiskalnej

Początek 2024 roku przyniósł wyraźny spadek inflacji, wynikający z wygasania szoku energetycznego wywołanego przez rosyjską agresję na Ukrainę. Normalizacja cen surowców pozwoliła na spadek inflacji do 2,0% r/r w marcu 2024 roku. Kolejne miesiące przyniosły jednak ponowny wzrost inflacji, m.in. w związku z decyzjami w zakresie podatków oraz cen regulowanych. Od kwietnia 2024 roku przywrócono VAT na żywność, a w lipcu wycofano zdecydowaną większość działań osłonowych w zakresie cen energii elektrycznej i gazu ziemnego dla gospodarstw domowych. Inflacja bazowa, która nie uwzględnia cen żywności i energii, przez cały ubiegły rok utrzymywała się na podwyższonym poziomie. Wynikało to z wysokiej dynamiki cen usług, napędzanej przez silnie rosnące koszty pracy. Na koniec 2024 roku inflacja konsumencka wyniosła 4,7% r/r.

W otoczeniu powyższych trendów inflacyjnych, Rada Polityki Pieniężnej (RPP) utrzymywała stopy procentowe na stałym poziomie przez cały 2024 rok. Tym samym, stopa referencyjna na koniec 2024 roku wynosiła 5,75%. Przez cały 2024 rok RPP zwracała uwagę na presję inflacyjną związaną z dynamicznym wzrostem wynagrodzeń oraz ekspansywną polityką fiskalną. Według jesiennej notyfikacji fiskalnej oraz szacunków ekonomistów ING Banku Śląskiego, deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych mógł być w 2024 roku zbliżony do 6% PKB.

W ostatnim okresie obserwowana jest zmiana w komunikacji Narodowego Banku Polskiego (NBP). NBP wyraźnie zaostriżył retorykę, podkreślając ryzyka wyższej inflacji, m.in. potencjalny wzrost cen energii po planowanym przywróceniu opłaty mocowej oraz wycofaniu ceny maksymalnej na energię elektryczną w IV kwartale 2025 roku. W ocenie NBP uzasadnia to odłożenie w czasie rozpoczęcia dyskusji o obniżkach stóp procentowych, chociaż planowana na połowę tego roku aktualizacja taryf energetycznych przez Urząd Regulacji Energetyki może zanegować scenariusz wzrostu cen energii w IV kwartale 2025 roku. Na początku 2025 roku RPP pozostaje podzielona w opiniach co do optymalnego momentu rozpoczęcia dyskusji o złagodzeniu polityki pieniężnej.



Międzynarodowe otoczenie gospodarcze

W 2024 roku gospodarka światowa rosła poniżej swego długookresowego trendu. Wynikało to z wcześniejszego szoku inflacyjnego po rosyjskiej agresji na Ukrainę, narastania tendencji protekcyjnistycznych oraz silnego zacieśnienia polityki pieniężnej w USA i Europie Zachodniej w latach wcześniejszych. Dodatkowym czynnikiem były słabości strukturalne gospodarki chińskiej, szczególnie pogarszająca się sytuacja na rynku nieruchomości i napięcia fiskalne.

W 2024 roku utrzymała się solidna aktywność gospodarcza w USA i prawie 3% wzrost gospodarczy, podczas gdy wzrost w strefie euro przyspieszył do zaledwie 0,7% z 0,3% rok wcześniej. Niski wzrost w całej strefie euro to wynik recesji w Niemczech (spadek realnego PKB o 0,2% w 2024 po spadku o 0,3% rok wcześniej), które zmagają się z osłabieniem popytu zewnętrznego, rosnącą presją konkurencyjną ze strony Chin w przemyśłach będących wcześniej motorami wzrostu (np. motoryzacja czy chemia) oraz podwyższonej skłonności do oszczędzania konsumentów. Czynnikiem wspierającym wzrost w USA i w strefie euro, była dobra kondycja rynku pracy i niska stopa bezrobocia.

W trakcie 2024 roku odnotowano spadki cen ropy naftowej (Brent) i gazu ziemnego w Europie (TTF), zaś światowe ceny żywności znajdowały się w łagodnym trendzie wzrostowym. Względna stabilizacja na rynkach energii i rolnych wspierała dezinflację i powrót inflacji w głównych gospodarkach w kierunku celu inflacyjnego 2%. Presję na wzrost cen tłumiła także restrykcyjna polityka monetarna Fed i EBC. Proces dezinflacji w krajach rozwiniętych nie był jednostajny w trakcie 2024 roku. Podwyższona presja inflacyjna występowała w pierwszych miesiącach, a potem ustępowała stopniowo. Lokalny szczyt inflacji konsumenckiej CPI w USA 3,5% r/r został osiągnięty w marcu 2024 roku, a lokalny dołek 2,4% r/r we wrześniu 2024, po czym inflacja lekko odbiła do 2,9%r/r w grudniu. Również w strefie euro lokalny dołek inflacji konsumenckiej (1,7% r/r) przypadł na wrzesień 2024 roku, zaś w kolejnych miesiącach inflacja stopniowo rosła i ukształtowała się na poziomie 2,4% r/r w grudniu 2024. Działo się tak, ponieważ pod koniec 2024 roku w coraz mniejszym stopniu ceny energii hamowały dynamikę indeksu CPI. Z kolei w Chinach, słabości strukturalne i słabsza koniunktura umożliwiały stabilizację inflacji na niskim poziomie (poniżej 1% w ujęciu rok do roku).

Utrzymanie zakotwiczonych oczekiwań inflacyjnych, m.in. dzięki restrykcyjnej polityce pieniężnej, korzystne projekcje inflacyjne, pozwoliły na rozpoczęcie cyklu obniżek stóp procentowych. W strefie euro dodatkowym czynnikiem były rozczarowujące wyniki gospodarcze. EBC zdecydował się na pierwszą obniżkę o 25 p.b. już w czerwcu 2024 roku, a do końca roku obniżył stopy jeszcze trzykrotnie po 25 p.b., łącznie o 100 p.b. w całym roku. Pierwsza obniżka Fed nastąpiła natomiast dopiero we wrześniu 2024 roku, ale była bardziej zdecydowana – o 50

p.b. i po dwóch cięciach w kolejnych miesiącach, w całym roku Fed również obniżył stopy procentowe łącznie o 100 p.b. Na koniec 2024 roku stopa funduszy Fed była w przedziale 4,25%-4,50%, zaś stopa depozytowa EBC była na poziomie 3,0%.

W najnowszych prognozach (ze stycznia 2025 roku) Międzynarodowy Fundusz Walutowy (MFW) przewiduje, że dynamika gospodarki światowej w latach 2025-2026 wyniesie 3,3%, wobec szacunków na poziomie 3,2% w 2024 roku i wykonania 3,3% w 2023 roku. MFW spodziewa się delikatnego spowolnienia wzrostu w USA (do 2,7% w 2025 roku z 2,8% w 2024 roku) i utrzymania niskiego tempa wzrostu w strefie euro (1,0% w 2025 roku w porównaniu z 0,8% w 2024 roku). Warto odnotować, że MFW obniżył prognozę wzrostu PKB Niemiec w 2025 roku do 0,3% (z 0,8% w poprzedniej rundzie progностycznej).

W kontekście prognoz na 2025 rok, zakładających słabą koniunkturę w strefie euro i jej największych gospodarkach (Niemcy i Francja) oraz potencjalnie negatywny wpływ polityki handlowej Donalda Trumpa, uczestnicy rynku spodziewają się kolejnych obniżek stóp EBC łącznie o kolejne 100 p.b. w 2025 roku. W przypadku Fed, uczestnicy rynku wyceniają dwie obniżki stóp procentowych, m.in. ze względu na wysoką aktywność gospodarczą i solidną sytuację na rynku pracy oraz ryzyka podbicia inflacji przez decyzje w polityce celnej, fiskalnej i imigracyjnej nowej administracji amerykańskiej.

Ekonomiści Grupy ING N.V. spodziewają się kolejnych obniżek stóp EBC w 2025 roku i istotnego obniżenia stopy depozytowej z 3,0% na początku roku do docelowego poziomu 1,75% w połowie roku. Jeśli chodzi o obniżki stóp Fed, ekonomiści Grupy ING N.V. prognozują dwie obniżki po 25 p.b. w tym roku i ostatnią w 2026 roku, do osiągnięcia docelowego poziomu 3,75% dla górnego przedziału stóp procentowych Fed. Oczekiwania odnośnie do decyzji EBC wynikają ze stopniowej dezinflacji w kierunku celu 2% w warunkach wolnego wzrostu gospodarczego w strefie euro. W przypadku USA spodziewane jest umiarkowane spowolnienie tempa wzrostu gospodarczego, a projekcja inflacyjna jest obciążona podwyższoną niepewnością.

2025 rok

Niżej prezentowane prognozy i oczekiwania ekonomistów ING Banku Śląskiego zostały sporządzone na przełomie 2024 i 2025 roku.

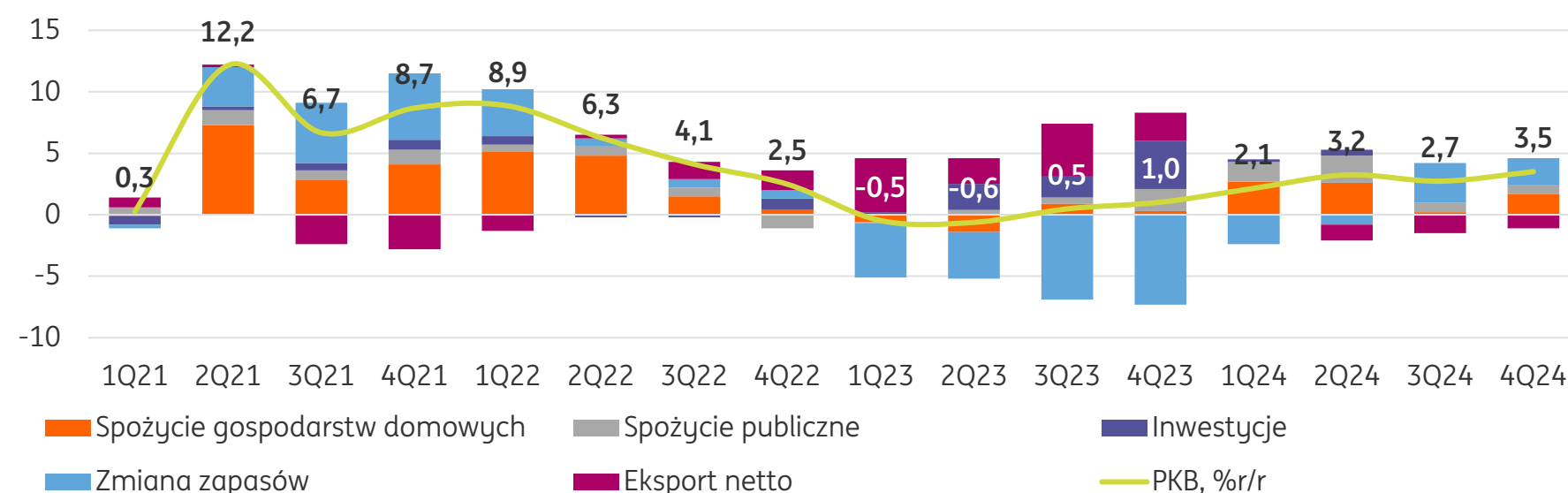
Produkt Krajowy Brutto

Ekonomiści ING Banku Śląskiego prognozują, że w 2025 roku wzrost PKB przyspieszy do 3,2% z 2,9% w 2024 roku. Znacząca poprawa dochodów do dyspozycji gospodarstw domowych w 2024 roku, która tylko częściowo przełożyła się na wzrost konsumpcji, implikuje podwyższoną skłonność do oszczędzania. Akumulacja oszczędności w 2024



roku będzie sprzyjać utrzymaniu aktywności zakupowej konsumentów w 2025 roku, pomimo niższej skali wzrostu realnych dochodów. Spożycie gospodarstw domowych powinno zatem rosnąć w tempie zbliżonym do 3% w 2025 roku. Drugim motorem wzrostu będzie odbicie inwestycji (prognoza na 2025 rok to 9,5%), napędzanych realizacją projektów z Krajowego Planu Odbudowy (KPO). W ramach części grantowej Polska ma do dyspozycji 108,6 mld zł, które powinny zostać wydatkowane do połowy 2026 roku. Część pożyczkowa to kolejne ok. 148,5 mld zł, ale środki z tej części mogą być wykorzystane w dłuższym horyzoncie. Prognozowane jest także przyspieszenie absorpcji funduszy strukturalnych z Unii Europejskiej w ramach perspektywy finansowej na lata 2021-2027. Wzrost gospodarczy w 2025 roku będzie w głównej mierze oparty na popycie krajowym, co w warunkach ograniczonego popytu zagranicznego doprowadzi do pogorszenia salda wymiany handlowej z zagranicą oraz ujemnego wkładu eksportu netto do wzrostu.

Dekompozycja wzrostu PKB (%)



Źródło: GUS, prognoza ING.

Perspektywy wzrostu gospodarczego na 2025 rok są obciążone dużą 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 wojny Rosji z Ukrainą. Wyzwaniem dla europejskiej gospodarki będzie również ewentualne zwiększenie protekcjonizmu Stanów Zjednoczonych i nałożenie ceł na importowane towary, które może doprowadzić do zaburzeń w globalnych łańcuchach dostaw i destabilizacji cen.

Rynek pracy

Rynek pracy pozostaje napięty, zaś stopa bezrobocia kształtuje się blisko rekordowo niskich poziomów, pomimo spadku zatrudnienia. Wynika to z ograniczonej podaży pracy w warunkach kurczącej się populacji w wieku produkcyjnym oraz mniej dodatniego salda migracji netto w porównaniu z pierwszym okresem po rosyjskiej inwazji na Ukrainę. Pomimo oczekiwanej poprawy popytu na pracę, ekonomiści ING Banku Śląskiego prognozują, że wzrost płac wyhamuje do jednocyfrowych poziomów, po trzech latach wzrostu w tempie przekraczającym 10%. Powody tej prognozy są następujące. Po pierwsze, wzrost płacy minimalnej jest w 2025 roku wyraźnie niższy niż w poprzednich dwóch latach. W porównaniu do grudnia 2024 roku płaca minimalna wzrosła w styczniu 2025 roku o 8,5% (do 4 666 zł), wobec wzrostu o 20,5% w całym 2024 roku. Po drugie, niższy poziom inflacji powoduje, że pracownicy nie wywierają na pracodawców już tak dużej presji na podwyżki, aby zrekompensować spadek realnej siły nabywczej. Po trzecie, pogorszenie wyników finansowych przedsiębiorstw i spadek marż ograniczają możliwości podnoszenia wynagrodzeń przez przedsiębiorców.

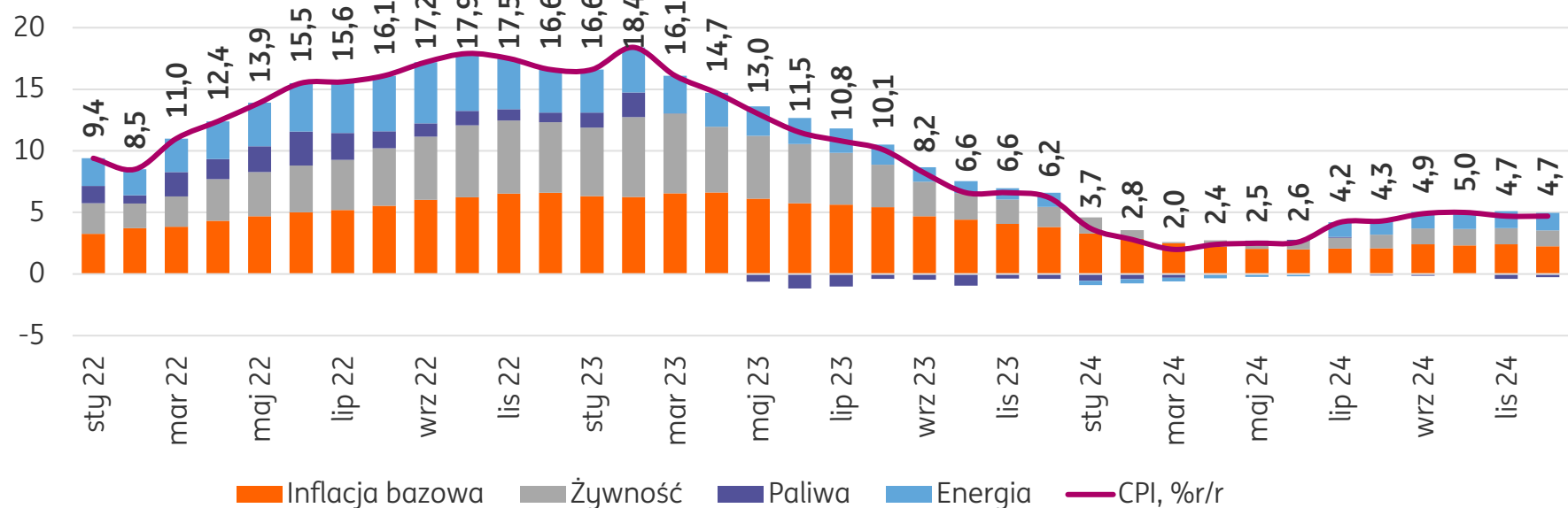
Inflacja

Ekonomiści ING Banku Śląskiego prognozują, że w 2025 roku średnioroczny wzrost cen wyniesie 4,5%, wobec 3,6% w 2024 roku. Przebieg inflacji będzie natomiast odwrotny niż w roku 2024. Na początku 2025 roku inflacja przekroczy 5%, zaś w drugiej połowie roku nastąpi jej spadek w kierunku górnej granicy dopuszczalnych odchyień od celu NBP (2,5%, +/- 1 p.p.) z uwagi na wygaśnięcie efektu bazowego związanego z cenami regulowanymi energii. W lipcu zostanie przywrócona opłata mocowa, co podbije przeciętny rachunek za prąd w gospodarstwie domowym o ok. 7-8% i oznacza wzrost inflacji CPI o dodatkowe 0,3-0,4 p.p. Z kolei planowane zniesienie od października ceny maksymalnej za energię elektryczną (PLN 500/MWh netto), w ocenie Ekonomistów banku ING, nie przełoży się na istotny wzrost cen prądu dla gospodarstw domowych, ponieważ Urząd Regulacji Energetyki (URE) zwróci się do dystrybutorów energii z prośbą o zgłoszenie nowych wniosków taryfowych. Biorąc pod uwagę ceny hurtowe prądu na Giełdzie Towarowej Energii (TGE) prawdopodobieństwo, że nowe taryfy spowodują wzrost cen prądu jest niskie.

Nieco wolniej niż CPI będzie obniżała się inflacja bazowa. W tym przypadku, spowolnienie dynamiki płac i dezinflacyjne otoczenie zewnętrzne powinny sprzyjać generalnemu spadkowi presji cenowej, zwłaszcza w kontekście długiego utrzymywania wysokich stóp procentowych przez NBP.



Inflacja (CPI) – dekompozycja (%)

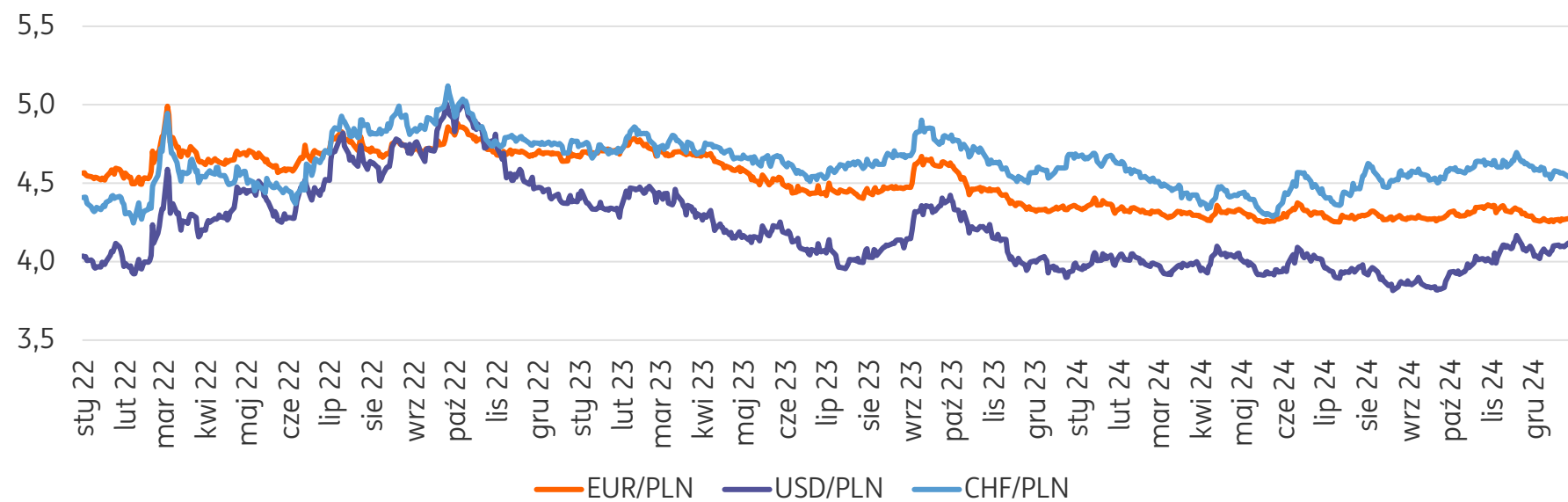


Źródło: GUS, prognoza ING.

Wpływ sytuacji na globalnych rynkach finansowych na polską gospodarkę

Początek 2025 roku przyniósł umocnienie złotego, a kurs EUR-PLN znalazł się na najmocniejszych poziomach od ponad 7 lat. Pierwsze tygodnie prezydentury Donalda Trumpa rozwiąły ważne obawy, np. nie przyniosły wprowadzenia wysokich ceł importowych oraz Trump nie wycofał wsparcia dla Ukrainy. Ponadto, na przełomie 2024 i 2025 roku NBP wyraźnie zaostrzył retorykę, sugerując, że perspektywa obniżek stóp procentowych w Polsce odsuwa się w czasie. W połączeniu z oczekiwaną kontynuacją cyklu łagodzenia polityki pieniężnej przez EBC podnosi to oczekiwany dysparytet stóp procentowych na korzyść złotego. Kombinacja wszystkich czynników wpływających na kurs złotego okazała się bardziej pozytywna od oczekiwań.

Notowania złotego



Źródło: NBP, prognoza ING.

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 roku 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 Rada Europejska zaleciła Polsce, aby zlikwidowała nadmierny deficyt do 2028 roku, zobowiązując kraj do określonej ścieżki stopy wzrostu wydatków netto w kolejnych latach.

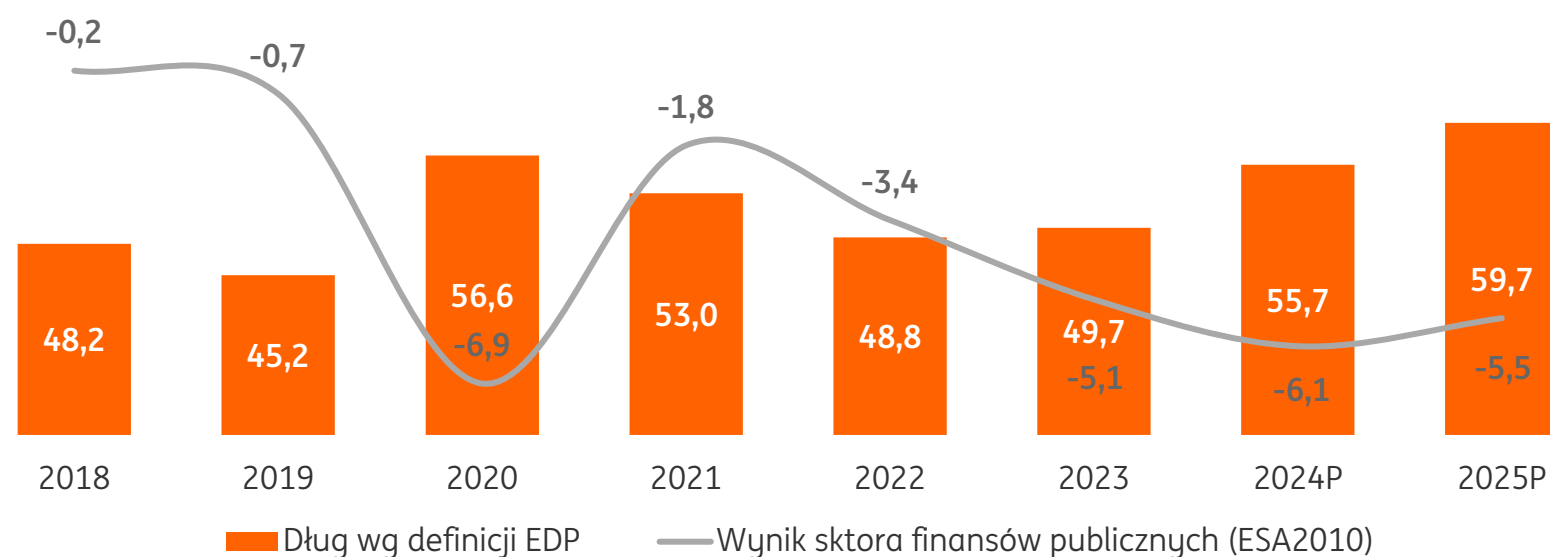
Według szacunków Ekonomistów ING Banku Śląskiego, 2024 rok był kolejnym charakteryzującym się wysokim deficytem, który prawdopodobnie był zbliżony do 6% PKB. Wzrost wydatków był m.in. związany z wysoką stopą waloryzacji rent i emerytur (12,1%) wynikającą z wysokiej inflacji w 2023 roku, waloryzacją świadczeń opiekuńczych z 500 zł na dziecko do 800 zł, wysokimi podwyżkami wynagrodzeń w administracji (20%), w tym dla nauczycieli (30%), a także rosnącymi wydatkami na obronę narodową. Ponadto, projekt ustawy budżetowej na 2024 rok był oparty na optymistycznych założeniach co do dochodów z podatku od towarów i usług (VAT), które



miały się zwiększyć o ok. 30%. W październiku nastąpiła nowelizacja ustawy budżetowej na 2024 rok z uwagi na ubytki dochodów względem wcześniejszych prognoz. Deficyt został zrewidowany w górę o 56,3 mld zł do 240,3 mld zł, dochody z podatku VAT w dół o 22,9 mld zł, dochody z podatku dochodowego od osób prawnych (CIT) o 11,5 mld zł, a dochody niepodatkowe o 12,0 mld zł, z czego 6,0 mld zł wynikało z braku zaplanowanej wpłaty z zysku NBP za 2023 rok, gdyż bank centralny odnotował stratę.

Ekonomiści ING Banku Śląskiego spodziewają się, że polityka fiskalna pozostanie ekspansywna także w 2025 roku, a deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych będzie nadal przekraczał 5% PKB. Przedstawiony przez rząd plan konsolidacji finansów publicznych na lata 2025-2028 zakłada niewielki wysiłek fiskalny w 2025 roku i większe dostosowania w kolejnych latach 4-letniego planu. Projekt ustawy budżetowej na 2025 rok zakłada deficyt budżetu państwa w wysokości 289 mld zł i rekordowo wysokie poziomy potrzeb pożyczkowych netto (367 mld zł) i brutto (553 mld zł). Wymaga to zwiększenia aktywności emisyjnej na rynkach zagranicznych oraz na rynku krajowym, w tym oferty nowych instrumentów. Od stycznia 2025 roku Ministerstwo Finansów ponownie sprzedaje bony skarbowe. Nadal zaciągany będzie także dług publiczny przez fundusze pozabudżetowe, w tym głównie przez Fundusz Przeciwdziałania COVID-19. Na koniec 2025 roku zadłużenie sektora instytucji rządowych i samorządowych może wzrosnąć w okolice 60% PKB, wobec ok. 55% PKB na koniec 2024 roku.

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



Źródło: GUS, prognoza ING.

Polityka pieniężna

Ekonomiści ING Banku Śląskiego spodziewają się, że w pierwszych miesiącach 2025 roku RPP utrzyma stopy procentowe bez zmian z uwagi na rosnącą inflację. Na przestrzeni roku powinny pojawić się natomiast warunki do rozpoczęcia cyklu obniżek stóp procentowych. Jesienią 2024 roku zbudował się w Radzie konsensus, że dyskusja na temat obniżek powinna się rozpocząć w marcu 2025 roku, kiedy zostanie przedstawiona kolejna projekcja makroekonomiczna NBP. Na przełomie 2024 i 2025 roku bank centralny zaostrzył jednak retorykę i wskazał, że dyskusja na temat łagodzenia polityki pieniężnej przesunie się na drugą połowę 2025 roku. Rada jest podzielona w opiniach co do skali potencjalnych obniżek stóp procentowych w 2025 roku, a wypowiedzi RPP sugerują przestrzeń na redukcję stóp NBP o 25-100 p.b.

Na koniec 2024 roku stopy procentowe NBP wyniosły:

- depozytowa – 5,25%,
- referencyjna – 5,75%,
- dyskonta weksli – 5,85%,
- redyskonta weksli – 5,80%,
- lombardowa – 6,25%.

Z prognoz ekonomistów ING Banku Śląskiego wynika, że inflacja obniży się wyraźnie w drugiej połowie 2025 roku, czemu będzie sprzyjała korzystniejsza baza odniesienia po wygaśnięciu wpływu częściowego odmrożenia cen energii w połowie 2024 roku, a także obniżka taryf na energię elektryczną oraz spowolnienie wzrostu płac. Pro-inflacyjnie może oddziaływać odbicie koniunktury w warunkach ograniczeń podaży polskiej gospodarki, zwłaszcza w zakresie dostępności pracowników.

Podsumowanie

Według ekonomistów ING Banku Śląskiego w 2025 roku wzrost gospodarczy w strefie euro utrzyma się na stosunkowo niskim poziomie (0,7%), a w gospodarce niemieckiej stagnacja. W strefie euro konsumenci wykazują niską skłonność do wydawania pomimo poprawy dochodów, z powodu niestabilności geopolitycznej. Pozytywnym czynnikiem jest spodziewana stabilizacja, a nawet spadek, światowych cen ropy naftowej. Scenariusz niskich cen jest jednak uzależniony od dalszego rozwoju wydarzeń na Bliskim Wschodzie i w Ukrainie.



Według prognoz ekonomistów Grupy ING N.V., gospodarka Niemiec trzeci rok z rzędu doświadczy płytkiej recesji (spadek PKB o 0,2% w 2025 roku), ze względu na czynniki cykliczne i strukturalne. Do tych ostatnich należy rosnąca presja konkurencyjna ze strony Chin i wypieranie producentów niemieckich z ich tradycyjnych rynków, takich jak produkcja samochodów czy chemia. Słaba koniunktura w Niemczech – gdzie trafia około 27% polskiego eksportu towarów – będzie ograniczać skalę ożywienia gospodarczego w Polsce.

Według ekonomistów ING Banku Śląskiego w 2025 roku tempo wzrostu gospodarczego przyspieszy w porównaniu do wzrostu odnotowanego w roku 2024. Kontynuacji wzrostu konsumpcji będzie towarzyszyć wyraźne przyspieszenie inwestycji napędzane przez fundusze z Krajowego Planu Odbudowy (KPO) oraz rosnącą skalę absorpcji funduszy strukturalnych z perspektywy finansowej Unii Europejskiej na lata 2021-2027. Ekonomiści ING Banku Śląskiego szacują, że w 2025 roku do polskiej gospodarki trafi ok. 50 mld zł z części dotacyjnej KPO, blisko 40 mld zł z części pożyczkowej programu oraz ok. 45 mld zł ze środków strukturalnych. Dodatkowo, oczekiwane rozpoczęcie cyklu obniżek stóp procentowych powinno sprzyjać stopniowej dynamizacji inwestycji sektora prywatnego. Polska powinna także stopniowo zacząć realizować niezbędne inwestycje związane z transformacją energetyczną i cyfrową. Istotnym elementem, który może sprzyjać decyzjom inwestycyjnym sektora prywatnego byłoby ewentualne zakończenie działań zbrojnych w Ukrainie, co ograniczyłoby niepewność związaną ze stabilnością geopolityczną w regionie. Głównym motorem wzrostu PKB w 2025 roku będzie popyt krajowy, natomiast saldo wymiany handlowej z zagranicą pogorszy się. Koniunktura na głównych polskich rynkach eksportowych pozostaje przytłumiona, co ogranicza potencjał wzrostu polskiego eksportu i przemysłu. Jednocześnie przyspieszenie inwestycji, w tym wzrost wydatków zbrojeniowych, będzie napędzał import.

Prognozy ekonomistów ING Banku Śląskiego					
	2022	2023	2024P	2025P	2026P
Wzrost PKB (%)	5,3	0,1	2,9	3,2	3,4
Dług sektora <i>general government</i> wg metodologii UE (% PKB)	44,8	49,7	55,9	59,7	62,4
Inflacja (CPI) średnia w roku (%)	14,4	11,4	3,6	4,5	3,0
Stopa bezrobocia rejestrowanego (%; GUS)	5,2	5,1	5,1	4,8	4,6
Kurs USD/PLN (koniec roku)	4,40	3,94	4,10	4,26	4,25
Kurs EUR/PLN (koniec roku)	4,69	4,35	4,27	4,35	4,34
WIBOR 3M (koniec roku)	7,0	5,9	5,8	4,8	4,3

Trendy rynkowe

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

Po 30 latach dynamicznego wzrostu, kolejna lata mogą przynieść nieco wolniejsze tempo wzrostu gospodarczego, które w szczycie cyklu koniunkturalnego będzie zbliżone do 3-4%, a nie 5-6%. Jest to spowodowane przez stagnację w gospodarkach głównych partnerów handlowych Polski, ale także ograniczenia strony podażowej gospodarki. Polska poszukuje także nowego modelu wzrostu, który w mniejszym stopniu będzie oparty na łatwo dostępnej i taniej pracy. Z drugiej strony, na tym etapie rozwoju gospodarczego wzrośnie rola sektora bankowego. Polska potrzebuje także dynamicznego rozwoju sektora finansowego oraz rynku kapitałowego, który nie jest zagrożeniem dla banków. Rozwój niekredytowych form finansowania przedsiębiorstw jest komplementarny wobec funkcji jakie pełnią banki. Może doprowadzić do koniecznego skalowania firm w Polsce i ostatecznie doprowadzić do wzrostu bilansów banków, a więc odwrócić negatywną tendencję z ostatnich lat, polegającą na szybkim delewarowaniu gospodarki.

Napięcia geopolityczne i obawy o bezpieczeństwo w wielu wymiarach

Po pandemii i rozpoczęciu rosyjskiej inwazji na Ukrainę w 2022 roku, kwestie bezpieczeństwa stały się priorytetem polityk publicznych i strategii firm.

Czynnikiem ryzyka dla Europy i krajów NATO jest postawa USA po ponownym objęciu władzy przez Donalda Trumpa. Względy bezpieczeństwa wewnętrznego i zewnętrznego wymusiły wzrost wydatków rządowych na obronność, zwiększenie zakupów sprzętu wojskowego, skuteczniejszą współpracę z sojusznikami w NATO i UE, w tym odbudowę mocy produkcyjnych w przemyśle zbrojeniowym. Bezpieczeństwo energetyczne wymagało dywersyfikacji dostawców i odejścia od rosyjskiego gazu w UE. Bezpieczeństwo zdrowotne wymaga zabezpieczenia rezerw produktów farmaceutycznych. Cyberbezpieczeństwo pozostaje kluczowe w dobie rozrostu kanałów cyfrowych, także w sektorze bankowym i rosnącego zastosowania generatywnej sztucznej inteligencji (AI) w gospodarce. Kwestie bezpieczeństwa w wielu wymiarach są tematem przewodnim polskiej prezydencji w Radzie Unii Europejskiej w I połowie 2025 roku.

Rosnące zastosowanie sztucznej inteligencji, dezinformacja i zagrożenia dla cyberbezpieczeństwa

Rok 2024 był okresem dalszego, szybkiego rozwoju i zastosowania rozwiązań sztucznej inteligencji. Przy nierównym potencjale i przygotowaniu na poziomie krajów i sektorów, imponująco szybkie zastosowanie rozwiązań AI może



prować do podziałów na zwycięzców na poziomie krajów, sektorów, firm czy grup zawodowych. Do dominacji firm amerykańskich w wyścigu technologicznym, ostatnio dołączyły Chiny z konkurencyjnym cenowo modelem sztucznej inteligencji. AI budzi nadzieje na impuls dla wzrostu gospodarczego, ale jednocześnie pojawiają się obawy wynikające ze zróżnicowanych korzyści jakie mogą odnieść różne branże, grupy, co może skutkować polaryzacją społeczeństw. Rozwiązania AI mogą także zintensyfikować ryzyka technologiczne związane z dezinformacją.

Według raportu Światowego Forum Ekonomicznego, w perspektywie dwóch najbliższych lat wśród pierwszych 5 typów ryzyka znalazły się kolejno: ryzyko dezinformacji i wprowadzanie w błąd, konflikt zbrojny między państwami, polaryzacja społeczna oraz szpiegostwo cybernetyczne oraz działania wojenne. Ryzyka geopolityczne, technologiczne i społeczne mogą się na siebie nakładać i prowadzić do wzrostu populizmu, destabilizacji politycznej krajów i rynków.

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.

Zrównoważone finansowanie i ESG

Zrównoważona transformacja to jedno z najważniejszych wyzwań dla globalnej gospodarki. Rola sektora finansowego jest i będzie kluczowa w tym procesie. Widać zwiększone zaangażowanie instytucji finansowych i korporacji w zrównoważony rozwój: coraz częściej angażują się one w realizację celów zrównoważonego rozwoju i włączają kwestie ESG do swoich strategii biznesowych. Trend ten jest napędzany między innymi przez regulatora, presję inwestorów i uznanie, że zrównoważone praktyki mogą prowadzić do długoterminowego tworzenia wartości.

W odpowiedzi na oczekiwania rynku, w tym wymogi regulacyjne w zakresie ESG, banki coraz bardziej zmieniają swoje polityki, procesy oraz strategie biznesowe, które w konsekwencji będą prowadziły do stopniowej alokacji

kapitału w kierunku aktywów zrównoważonych. Aby realizować założone cele, banki aktywnie starają się wspierać transformację polskich firm w ich drodze zrównoważonego rozwoju. Oferują finansowanie na projekty, które mogą przyczyniać się do zrównoważonego rozwoju w takich obszarach jak odnawialne źródła energii, elektromobilność czy poprawa efektywności energetycznej i termomodernizacji. Działania obejmują nie tylko źródła finansowania, ale również takie, które przyczyniają się do wzrostu świadomości, wiedzy w zakresie ESG oraz dostarczania praktycznych usług i narzędzi jak np. kalkulatory śladu węglowego dla firm.

Klienci oczekują, że branża finansowa wesprze ich zdrowie finansowe

Wg badania OECD tylko 47% Polaków regularnie monitoruje swoje wydatki, a 38% odkłada pieniądze na przyszłość. Wiedza finansowa została oceniana na 56% możliwych punktów, co plasuje Polskę poniżej średniej OECD. To właśnie banki są postrzegane jako wiarygodni partnerzy w budowaniu stabilności finansowej. Klienci oczekują, że instytucje finansowe dostarczą narzędzi, edukacji i wsparcia, które pomogą w zarządzaniu finansami, oszczędzaniu czy radzeniu sobie z trudnościami. Według raportu Global Web Index 73% pokolenia Z uważa, że banki powinny zapewnić więcej porad dotyczących planowania budżetu, nawyków wydawania pieniędzy, spłacania długów i pożyczek. 80% ludzi na świecie zgadza się, że firmy powinny wspierać klientów w obliczu kryzysu związanego z kosztami utrzymania (raport BCW 2023).

84% Polaków uważa, że klimat się ociepla, ale potrzebujemy wsparcia, by zmienić nawyki

Wbrew stereotypom świadomość zmiany klimatu i dbałość o środowisko nie są domenami młodych, ale rosną wraz z wiekiem, a bardziej zrównoważone zachowania są równie popularne w dużych miastach, jak i w małych miejscowościach. Start-upy mogą pomóc w zwiększaniu dostępności usług wspierających wartości ESG, ale same też potrzebują wsparcia, bo dla inwestorów i konsumentów rachunek ekonomiczny jest ważniejszy niż misja – to wnioski z badań Ipsos oraz Startup Academy, przeprowadzonych na zlecenie ING Banku Śląskiego. Więcej informacji oraz linki do wyników badań można znaleźć [tutaj](#).



Nasze wyniki finansowe

Skonsolidowane wyniki Grupy ING Banku Śląskiego	68
Jednostkowe wyniki ING Banku Śląskiego	80



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 2020-2024						
	2020	2021	2022	2023	2024	Zmiana 2024 do 2023
Wskaźnik udziału kosztów w dochodach* (C/I)	44,3%	43,0%	47,2%	34,7%	35,1%	+0,4 p.p.
Wskaźnik udziału kosztów w dochodach** (C/I)	52,1%	50,9%	55,5%	40,7%	41,7%	+1,0 p.p.
Wskaźnik zwrotu na aktywach (ROA)	0,76%	1,18%	0,81%	1,93%	1,73%	-0,2 p.p.
Wskaźnik zwrotu z kapitału własnego (ROE)	7,6%	13,6%	17,4%	33,9%	26,7%	-7,2 p.p.
Wskaźnik zwrotu z kapitału własnego (ROE) – skorygowany o MCFH	9,4%	14,4%	10,2%	22,9%	20,4%	-2,6 p.p.
Wskaźnik marży odsetkowej (skorygowany***)	2,63%	2,59%	3,56%	3,63%	3,57%	-0,1 p.p.
Wskaźnik Kredyty/Depozyty	82,6%	85,9%	80,4%	76,3%	75,8%	-0,5 p.p.
LCR****	220%	164%	152%	216%	279%	+63,0 p.p.
NSFR****	144%	158%	156%	171%	177%	+6,0 p.p.
LR wg definicji przejściowej	7,3%	6,9%	7,0%	6,8%	6,1%	-0,7 p.p.
MREL wg TREA (jednostkowy)	-	17,1%	17,8%	26,3%	23,5%	-2,8 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	19,52%	16,05%	16,22%	17,41%	14,85%	-2,6 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	16,91%	14,41%	14,72%	16,02%	13,76%	-2,3 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; ***marża skorygowana o wpływ wakacji kredytowych; ****dane w okresach porównawczych w zakresie miar płynności uległy zmianie (korekty wynikają z poprawy jakości danych w zakresie flagi detaliczności).

Podstawowe dane finansowe

Skrócona informacja o wynikach finansowych Grupy ING Banku Śląskiego S.A. za lata 2020-2024						
mln zł	2020	2021	2022	2023	2024	Zmiana 2024 do 2023
Dochody*	6 232	6 897	7 722	10 678	11 279	+5,6%
Koszty	-2 763	-2 965	-3 642	-3 700	-3 958	+7,0%
Koszty ryzyka**	-1 075	-372	-1 030	-614	-1 036	+68,7%
Zysk brutto	1 912	3 015	2 403	5 720	5 545	-3,1%
Zysk netto***	1 338	2 308	1 714	4 441	4 369	-1,6%
Suma bilansowa	186 596	201 654	217 266	245 361	260 359	+6,1%
Zobowiązania wobec klientów	151 029	170 610	192 731	205 290	219 996	+7,2%
Kredyty i inne należności udzielone klientom, netto***	124 761	146 614	155 030	156 560	166 698	+6,5%
Kapitały własne****	18 618	13 531	9 343	16 736	17 170	+2,6%
Zysk na 1 akcję (w zł)	10,28	17,74	13,17	34,14	33,58	-1,6%
Dywidenda na 1 akcję (w zł) za dany rok	5,10	5,30	-	33,35	-	-

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

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					
	2020	2021	2022	2023	2024
Dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej	4,6148	4,5994	4,6899	4,3480	4,2730
Dla pozycji rachunku zysków i strat	4,4742	4,5775	4,6883	4,5284	4,3042

Skrócona informacja o wynikach finansowych Grupy ING Banku Śląskiego S.A. za lata 2020-2024						
mln EUR	2020	2021	2022	2023	2024	Zmiana 2024 do 2023
Dochody*	1 393	1 507	1 647	2 358	2 620	+11,1%
Koszty	-618	-648	-777	-817	-920	+12,5%
Koszty ryzyka**	-240	-81	-220	-136	-241	+77,5%
Zysk brutto	427	659	513	1 263	1 288	+2,0%
Zysk netto***	299	504	366	981	1 015	+3,5%
Suma bilansowa	40 434	43 844	46 326	56 431	60 931	+8,0%
Zobowiązania wobec klientów	32 727	37 094	41 095	47 215	51 485	+9,0%
Kredyty i inne należności udzielone klientom, netto***	27 035	31 877	33 056	36 007	39 012	+8,3%
Kapitały własne****	4 034	2 942	1 992	3 849	4 018	+4,4%
Zysk na 1 akcję (w EUR)	2,30	3,88	2,81	7,54	7,80	+3,5%
Dywidenda na 1 akcję (w EUR) za dany rok	1,14	1,16	-	7,36	-	-

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

Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na 2024 rok.

Rachunek zysków i strat

Podstawowe wielkości skonsolidowanego rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2024 rok oraz ich zmiany w porównaniu z rokiem poprzednim przedstawia tabela poniżej.

Podstawowe wielkości skonsolidowanego rachunku zysków i strat w ujęciu analitycznym							
mln zł	2020	2021	2022	2023	2024	Zmiana 2024 do 2023	
						mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	4 542	4 970	5 614	8 171	8 725	+554	+6,8%
Wynik z tytułu prowizji	1 529	1 845	2 095	2 164	2 294	+130	+6,0%
Pozostałe dochody*	161	82	13	343	260	-83	-24,2%
Dochody ogółem	6 232	6 897	7 722	10 678	11 279	+601	+5,6%
Koszty operacyjne	-2 763	-2 965	-3 642	-3 700	-3 958	-258	+7,0%
Odpisy na utratę wartości i rezerwy**	-1 075	-372	-1 030	-614	-1 036	-422	+68,7%
Podatek bankowy	-482	-545	-647	-644	-740	-96	+14,9%
Wynik finansowy brutto	1 912	3 015	2 403	5 720	5 545	-175	-3,1%
Podatek dochodowy	-574	-707	-689	-1 279	-1 176	+103	-8,1%
Wynik finansowy netto	1 338	2 308	1 714	4 441	4 369	-72	-1,6%

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

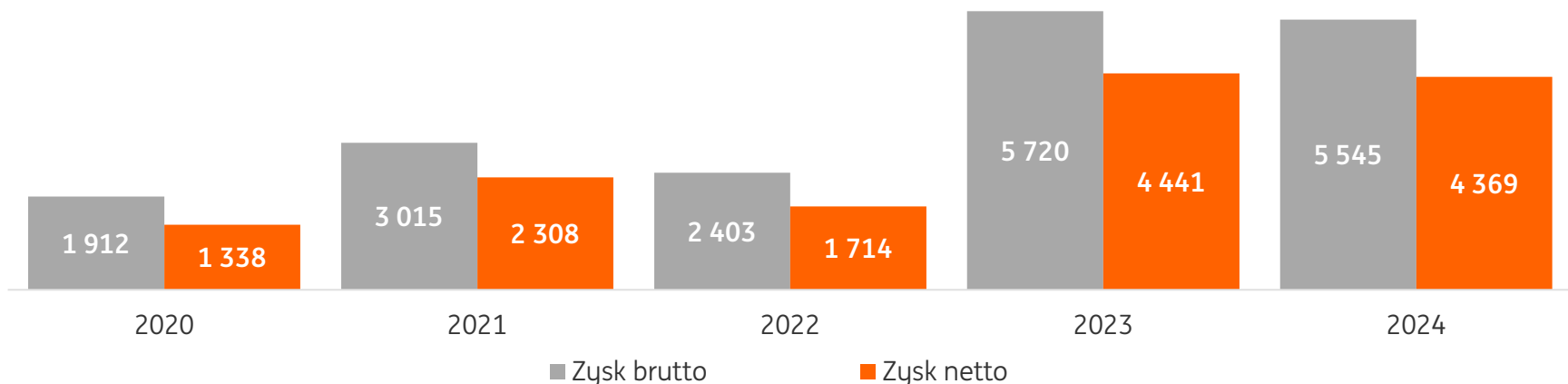
Zysk brutto i netto

W 2024 roku zysk netto banku osiągnął poziom 4 369 mln zł, co oznacza spadek o 1,6% 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 5 545 mln zł i spadł o 3,1% w porównaniu z 2023 rokiem.

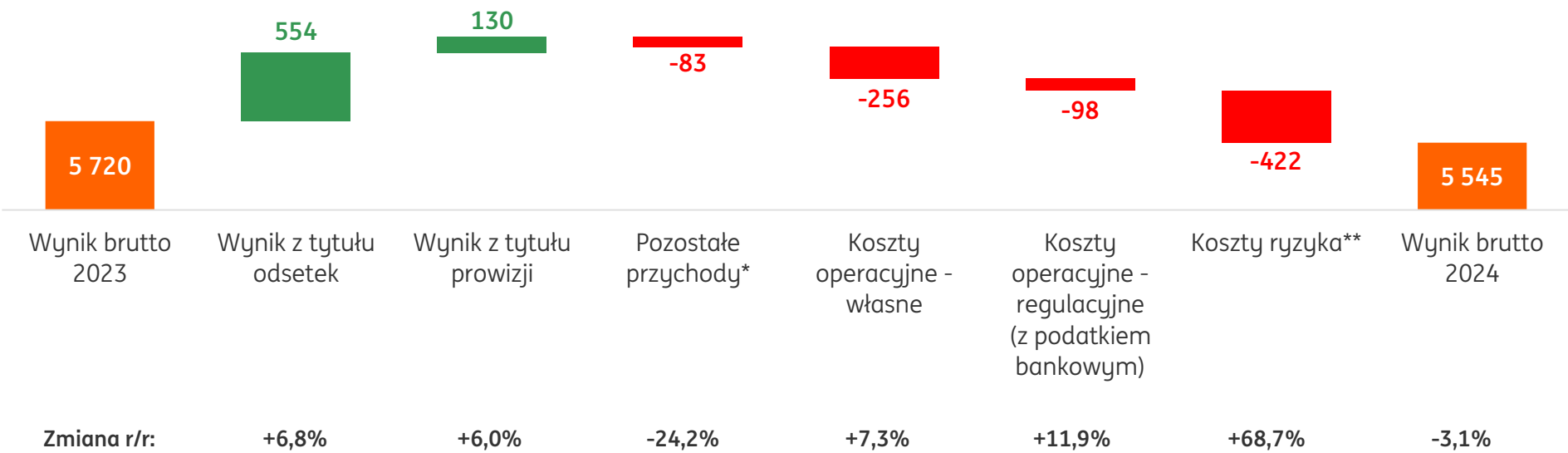
Do spadku zysku brutto za 2024 rok o 175 mln zł względem 2023 roku w największym stopniu przyczyniły się:

- wyższe o 436 mln zł (+85,8% r/r) koszty ryzyka (bez kosztów ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych), w związku z ich wzrostem w segmencie korporacyjnym,
- wzrost o 256 mln zł (+7,3% r/r) własnych kosztów operacyjnych, głównie w związku z wyższymi kosztami pracowniczymi i kosztami IT,
- wzrost kosztów podatku bankowego o 96 mln zł (14,9% r/r), jak również
- niższe o 83 mln zł (-24,2% 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, co ma związek z większą zmiennością rynku w zakresie kursów walutowych w 2023 niż 2024 roku.

Spadki te w dużej mierze zostały zrekompensowane wzrostem o 554 mln zł (+6,8% r/r) wyniku odsetkowego oraz o 130 mln zł (6,0% r/r) wyniku z tytułu prowizji.

W 2024 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 4 765 mln zł w porównaniu z 7 385 mln zł w 2023 roku. Istotna zmiana w tej pozycji wynikała głównie ze zmiany wyceny instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń.

Czynniki zmiany wyniku brutto Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego w 2024 roku (mln zł)

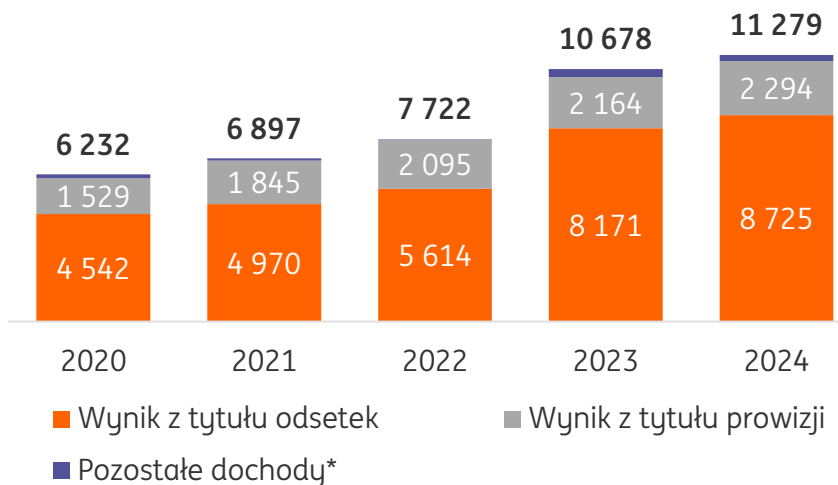


*Łącznie z udziałem w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności; **łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych.

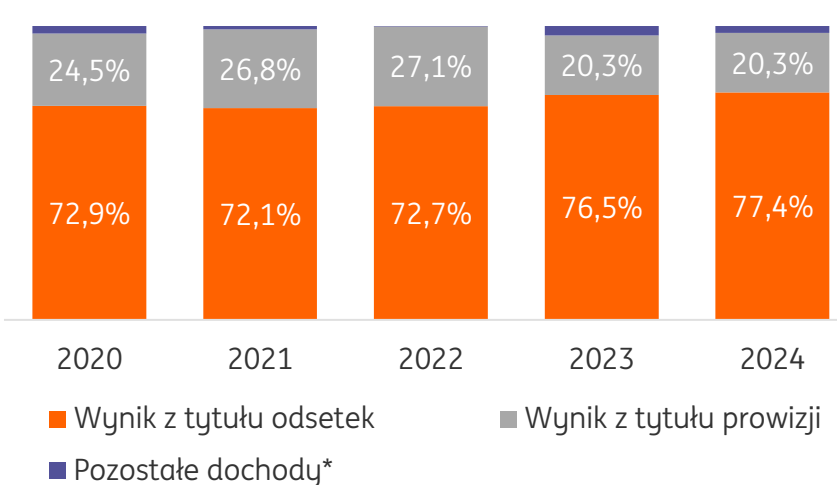
Dochody

W 2024 roku dochody ogółem Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego ukształtowały się na poziomie 11 279 mln zł. Oznacza to, że poprawa względem 2023 roku wyniosła 601 mln zł (+5,6%) i wynikała z wyższego wyniku z tytułu odsetek.

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



Struktura dochodów*

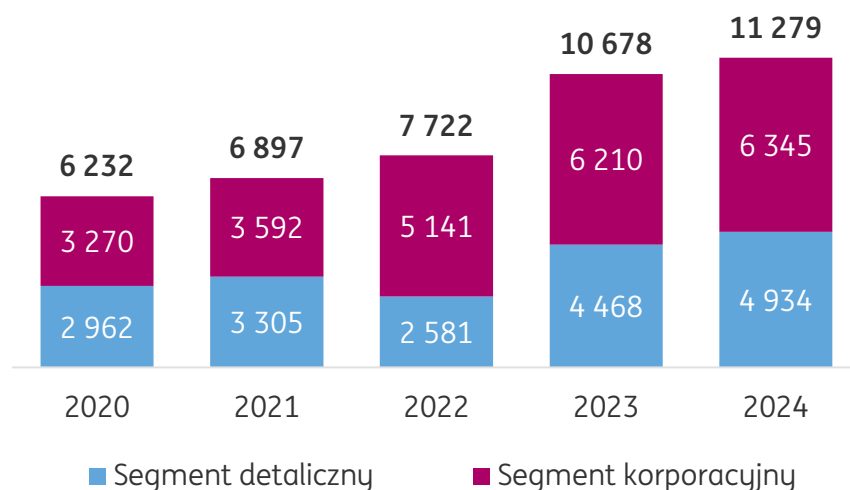


*Łącznie z udziałem w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności.

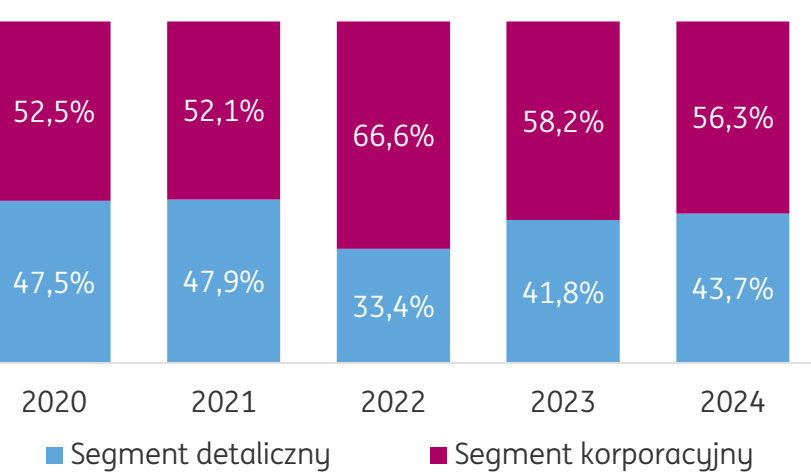


W 2024 roku głównym czynnikiem wzrostu dochodów był segment detaliczny. Jego dochody zwiększyły się o 466 mln zł, czyli o 10,4% r/r, do poziomu 4 934 mln zł, pomimo obciążenia wyniku odsetkowego tego segmentu wpływem moratoriów kredytowych w zakresie kredytów hipotecznych w wysokości 140 mln (wynik 2023 roku nie był obciążony analogicznymi kosztami). W konsekwencji jego udział w strukturze zwiększył się o 1,9 p.p. do 43,7%. Dochody segmentu korporacyjnego wzrosły o 135 mln zł, czyli o 2,2%, do poziomu 6 345 mln zł.

Dochody* według segmentów działalności (mln zł)



Struktura dochodów według segmentów działalności*



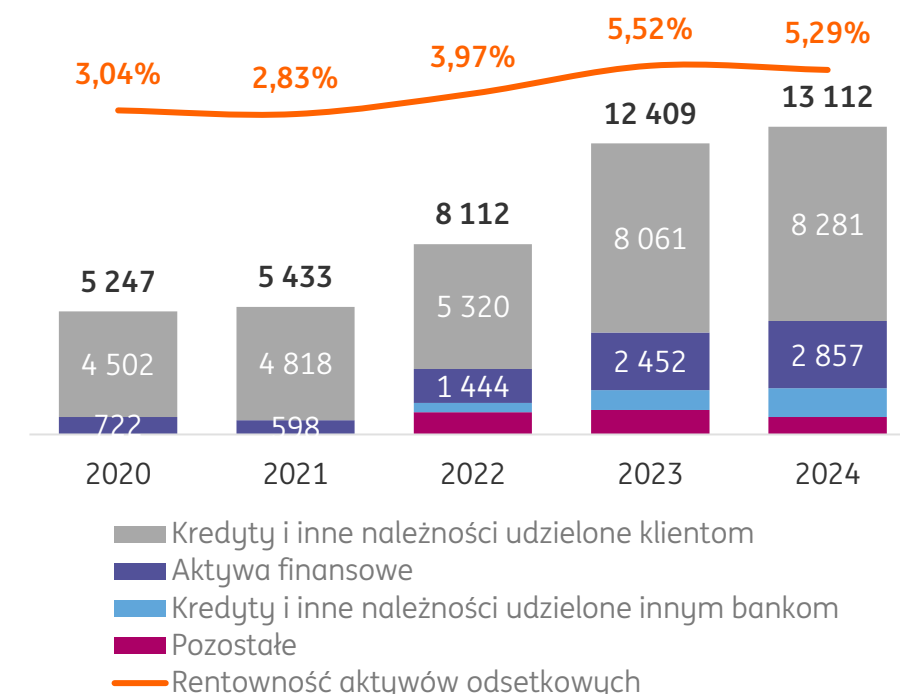
*Łącznie z udziałem w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności.

Wynik z tytułu odsetek

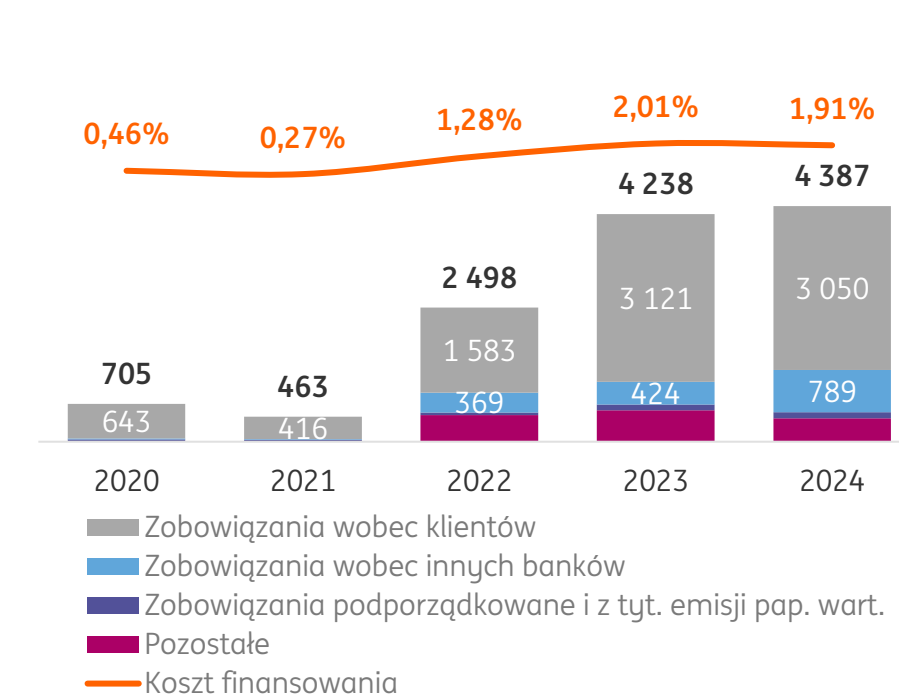
W otoczeniu wciąż wysokich stóp procentowych i rosnących wolumenów, przychody z tytułu odsetek naszego banku w 2024 roku wzrosły o 5,7% względem 2023 roku. Z drugiej strony, koszty z tytułu odsetek wzrosły o 3,5% r/r. W konsekwencji, wynik netto z tytułu odsetek zwiększył się o 6,8% r/r, czyli o 554 mln zł do poziomu 8 725 mln zł. Po korekcie wyniku 2024 roku o efekt wakacji kredytowych (+140 mln zł), wzrost wyniku odsetkowego w 2024 roku vs rok 2023 wyniósłby 8,5%.

Marża odsetkowa netto wyniosła w 2024 roku 3,52%, czyli o 11 p.b. poniżej wyniku z 2023 roku (3,63%). Gdyby oczyścić wynik odsetkowy 2024 roku z wpływu moratoriów kredytowych, marża odsetkowa w 2024 roku wyniosłaby 3,57% i w porównaniu do 2023 roku byłaby niższa o 6 p.b., w efekcie zarówno niższej rentowności aktywów, jak i wyższego kosztu finansowania.

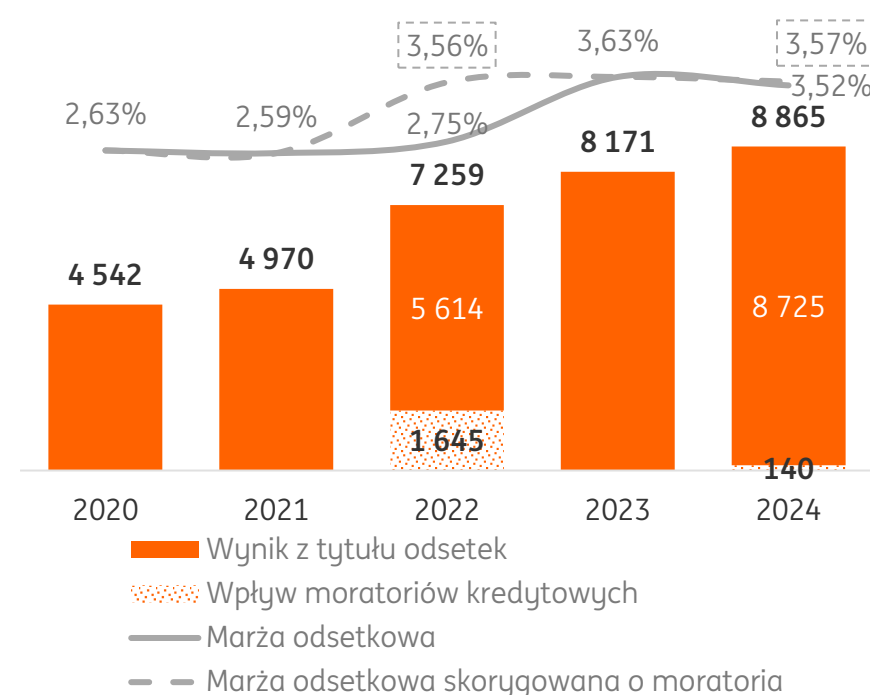
Przychody z tytułu odsetek (mln zł)



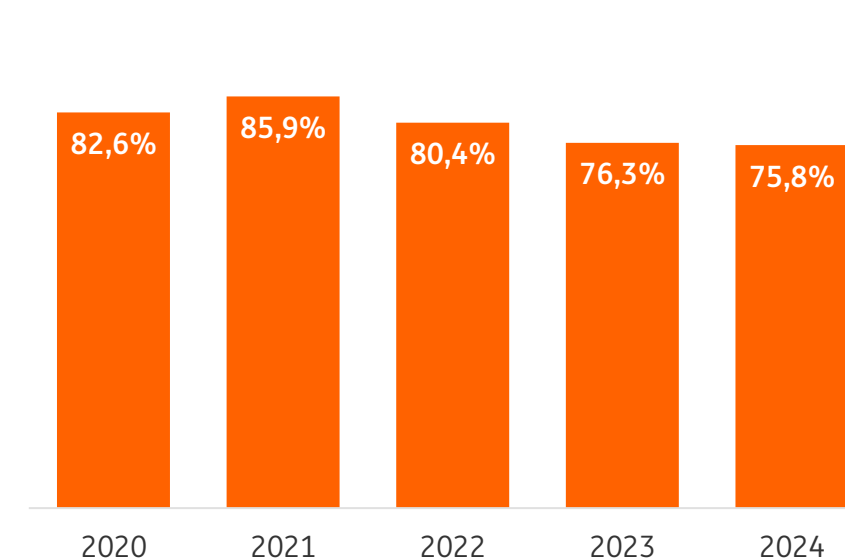
Koszty z tytułu odsetek (mln zł)



Wynik z tytułu odsetek (mln zł) oraz marża odsetkowa



Wskaźnik kredyty / depozyty





Średnia podstawowa stopa procentowa* w 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.

Średnia podstawowa stopa procentowa* w 2023 roku

	Segment		Ogółem
	Detaliczny	Korporacyjny	
Depozyty			
złotowe	2,64%	2,19%	2,45%
walutowe	0,12%	0,17%	0,15%
Kredyty			
złotowe	8,52% (8,48%**)	8,31%	8,42% (8,40%**)
walutowe	2,15%	4,79%	4,70%
w tym: detaliczne kredyty hipoteczne			
złotowe	8,04% (6,89%**)	-	8,04% (6,89%**)
walutowe	2,15%	-	2,15%

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

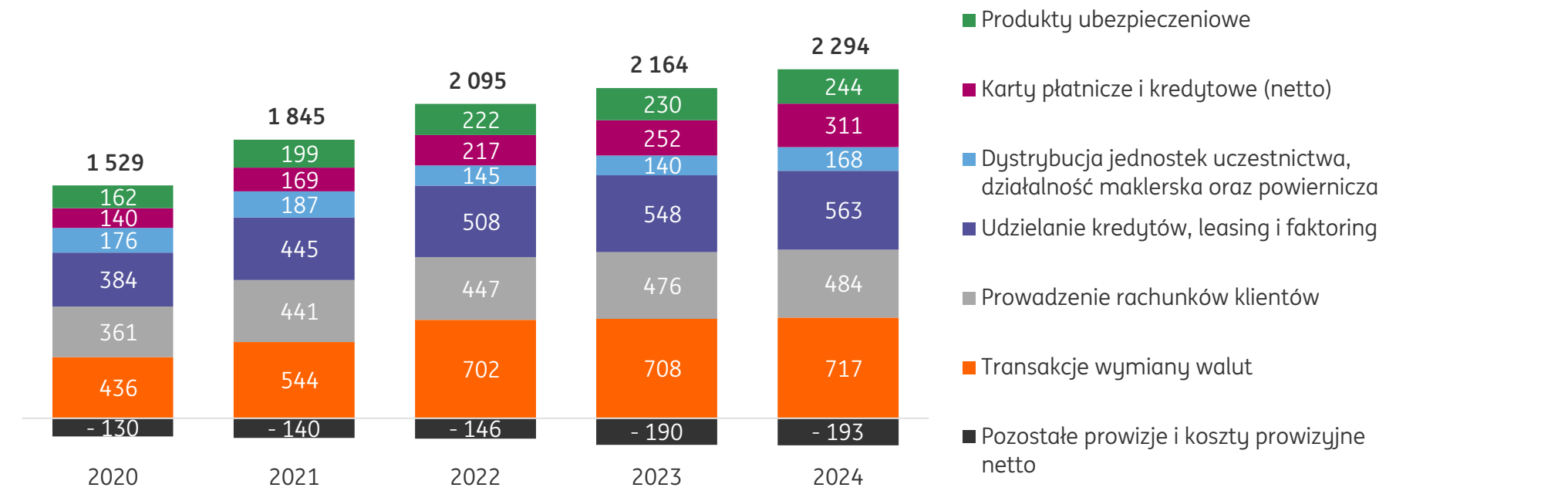
Wynik z tytułu opłat i prowizji

W 2024 roku wynik z tytułu opłat i prowizji Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego zwiększył się o 130 mln zł (+6,0%) względem 2023 roku, do poziomu 2 294 mln zł.

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

- kartach płatniczych i kredytowych (netto) – wzrost o 59 mln zł (+23,4% r/r), w efekcie wyższej transakcyjności naszych klientów,
- dystrybucji jednostek uczestnictwa, działalności maklerskiej i powierniczej – wzrost o 28 mln zł (20,0% r/r), odzwierciedlając pozytywne trendy na rynku funduszy inwestycyjnych; aktywa TFI zakupione przez klientów za naszym pośrednictwem wzrosły o 41% r/r do 17,0 mld zł, oraz
- produktach ubezpieczeniowych – wzrost o 14 mln zł (6,1% r/r), w efekcie wyższej o 106,5% sprzedaży kredytów hipotecznych.

Wynik z tytułu opłat i prowizji (mln zł)



Pozostałe dochody

W 2024 roku pozostałe dochody (łącznie z udziałem w wyniku netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności) wyniosły 260 mln zł i były niższe o 83 mln zł w porównaniu do poprzedniego roku. Spadek ten wynikał w głównej mierze z niższego wyniku na instrumentach finansowych wycenianych według wartości



godziwej przez wynik finansowy oraz wyniku z pozycji wymiany (-134 mln zł r/r) z powodu niższej zmienności na rynkach w 2024 roku.

Pozostałe dochody							
mln zł	2020	2021	2022	2023	2024	Zmiana 2024 do 2023	
						mln zł	%
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	104	64	32	332	198	-134	-40,4%
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych	38	41	2	1	-9	-10	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	12	-52	-39	-5	10	15	-
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	-9	0	-7	-15	28	43	-
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	16	29	25	30	33	3	+10,0%
Pozostałe dochody	161	82	13	343	260	-83	-24,2%

Koszty działania łącznie z podatkiem bankowym

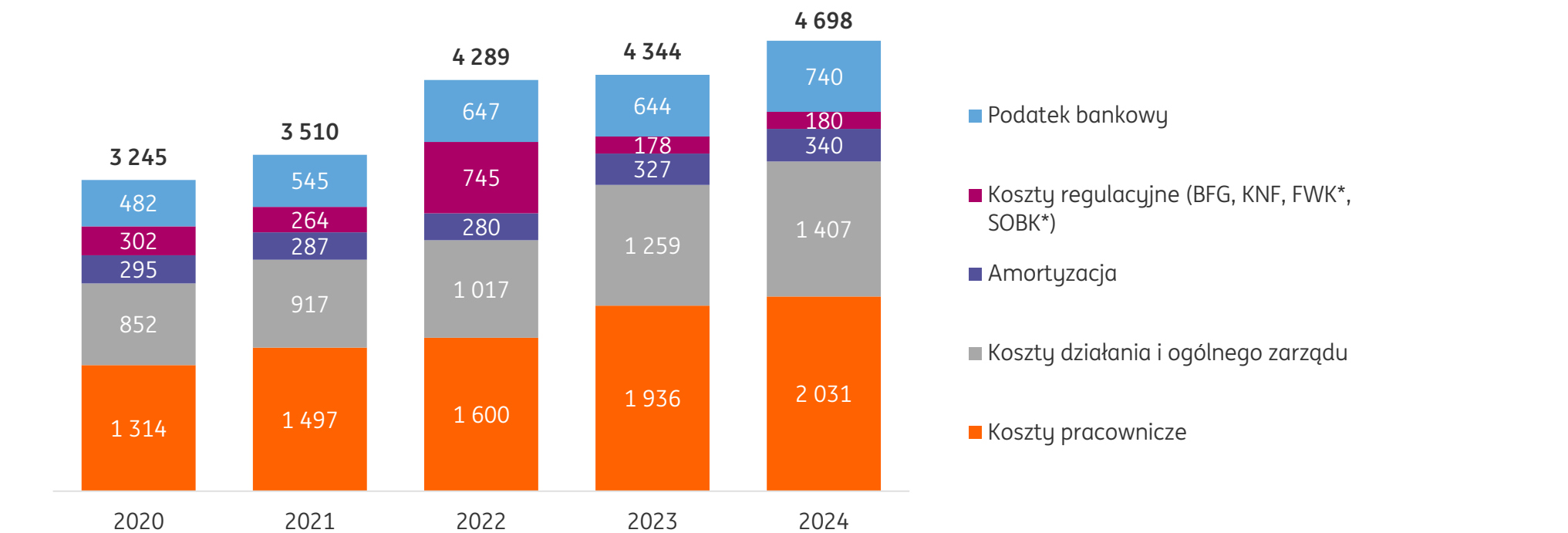
W 2024 roku koszty działania (łącznie z podatkiem bankowym) Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego wzrosły o 8,1% r/r do poziomu 4 698 mln zł, w tym koszty własne wzrosły o 7,3% r/r do 3 778 mln zł, a koszty regulacyjne - łącznie koszty BFG, KNF oraz podatek bankowy - wzrosły o 11,9% r/r do 920 mln zł.

Opłata na fundusz restrukturyzacji BFG była o 2 mln zł wyższa r/r (+1,1%). W 2024 roku, podobnie jak i w 2023 roku opłata na fundusz gwarancyjny BFG nie została naliczona - na podstawie art. 294 ust. 1 ustawy o BFG, Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego postanowiła o niepobieraniu składki na fundusz gwarancyjny banków w 2023 i 2024 roku. Koszty nadzoru KNF wzrosły do 29 mln zł względem 24 mln zł rok wcześniej (+20,8% r/r). Ponadto, w 2024 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego odprowadziła podatek od niektórych instytucji finansowych (tzw. podatek bankowy) w wysokości 740 mln zł (+14,9% względem 2023 roku).

Koszty osobowe wzrosły o 4,9% r/r (+95 mln zł r/r), głównie w efekcie podwyżek wynagrodzeń i zmiany struktury zatrudnienia w banku. W 2023 roku bank zawiązał rezerwę restrukturyzacyjną w wysokości 86,1 mln z, o której informował [raportem bieżącym z 28 grudnia 2023 roku](#).

Koszty działania i ogólnego zarządu wzrosły o 11,8% r/r (+148 mln zł r/r), głównie w efekcie wzrostu kosztów IT oraz kosztów marketingu i promocji.

Koszty działania łącznie z podatkiem bankowym (mln zł)



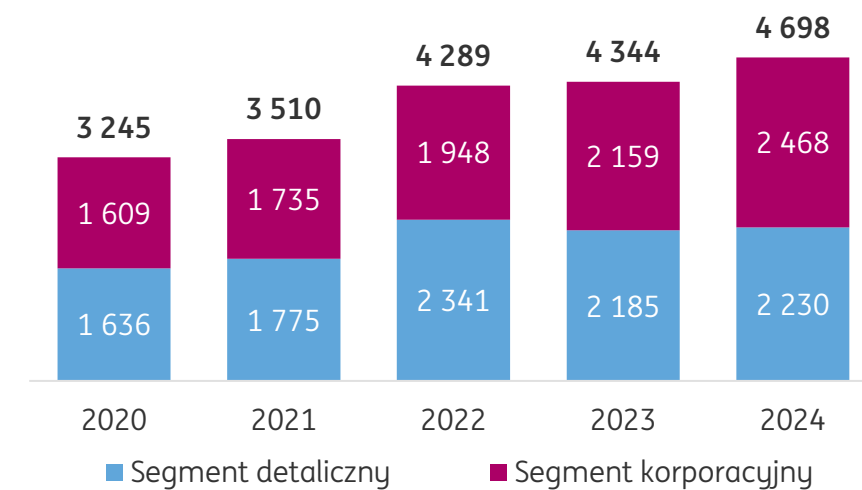
*Koszty związane z Systemem Ochrony Banków Komercyjnych (SOBK) oraz Funduszem Wsparcia Kredytobiorców (FWK) miały miejsce w 2022 roku, koszty te nie wystąpiły w 2023 i 2024 roku.

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego spadło r/r z 8 333 etatów na koniec 2023 roku do 7 947 etatów na koniec 2024 roku.

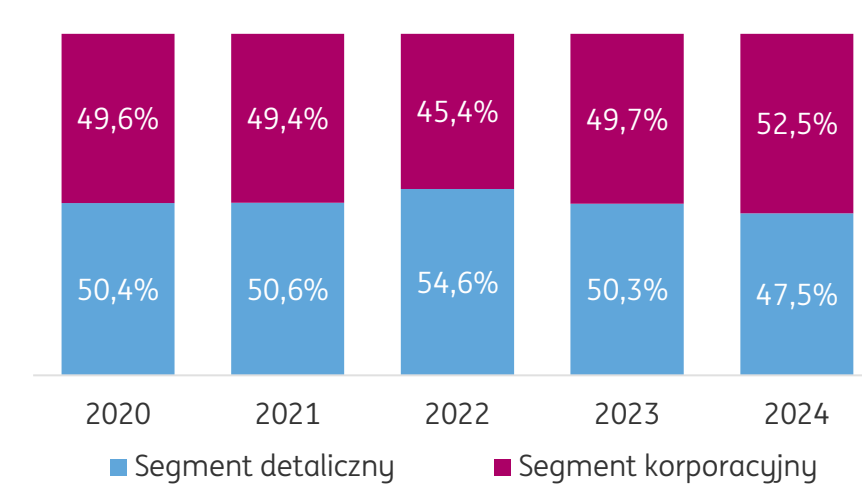
Koszty działania segmentu detalicznego wzrosły w 2024 roku o 45 mln zł r/r (+2,1%) do 2 230 mln zł, z kolei koszty działania segmentu korporacyjnego wzrosły o 309 mln zł r/r (+14,3%) do 2 468 mln zł.



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

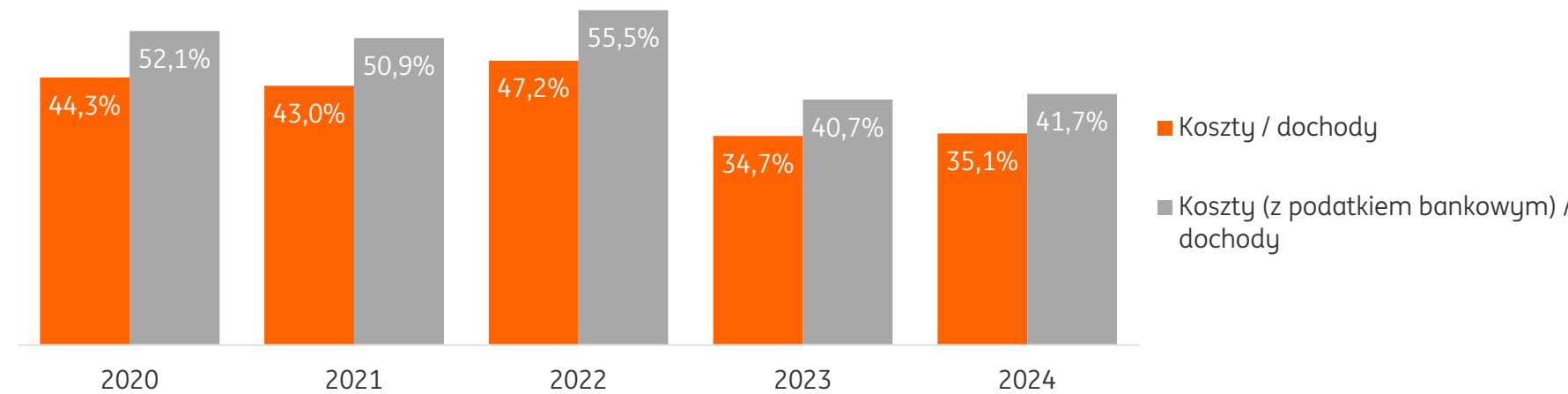


Struktura kosztów działania (z podatkiem bankowym) według segmentów działalności



Ze względu na nieco szybsze tempo przyrostu kosztów działania niż dochodów, wskaźnik efektywności – kosztów do dochodów – wzrósł o 4 p.b. w 2024 roku względem roku poprzedniego. Wskaźnik kosztów łącznie z podatkiem bankowym do dochodów wyniósł 41,7% względem 40,7% rok wcześniej (+1 p.p. r/r).

Wskaźnik koszty / dochody



Odpisy z tytułu strat oczekiwanych, łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych

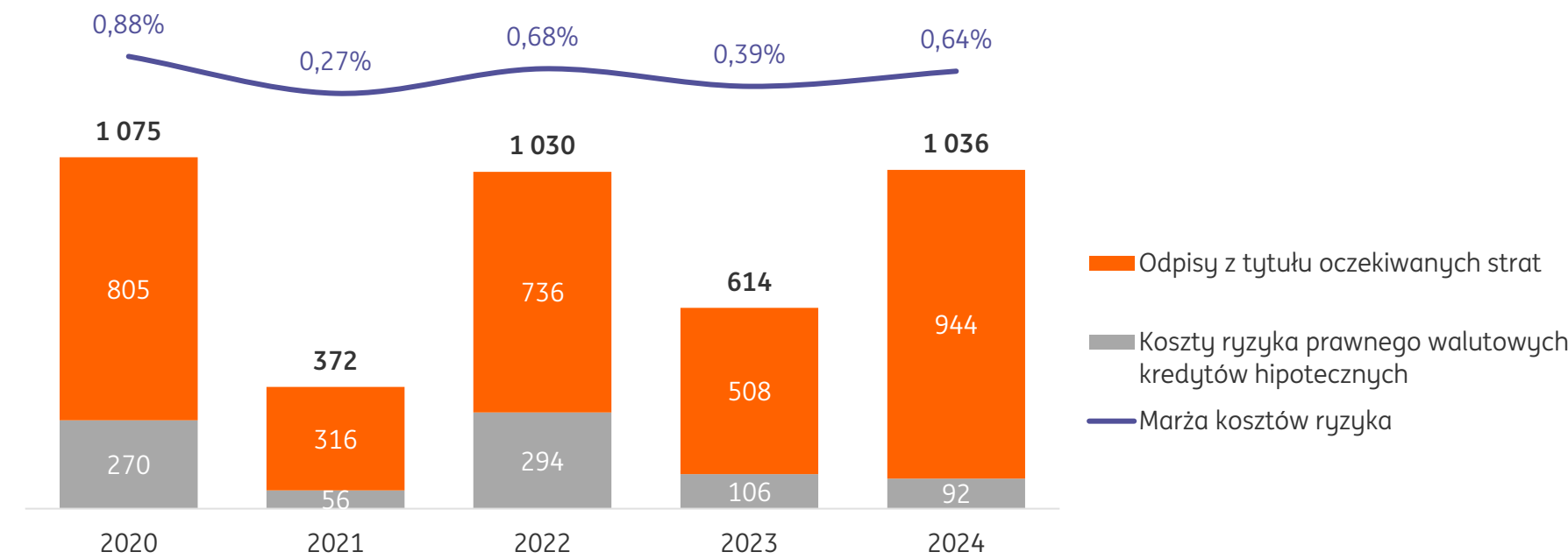
W 2024 roku nastąpił wzrost wskaźnika marży kosztów ryzyka (relacja odpisu z tytułu strat oczekiwanych netto oraz rezerw na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych do portfela kredytowego brutto) z 0,39% w 2023 roku do 0,64%. Wynikało to głównie z wyższych kosztów ryzyka w segmencie korporacyjnym.

Łącznie koszty ryzyka (odpisy z tytułu strat oczekiwanych oraz koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych) wyniosły w 2024 roku 1 036 mln zł, czyli o 68,7% więcej r/r.

Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych wyniosły w 2024 roku 92 mln zł względem 106 mln zł rok wcześniej. Wskaźnik pokrycia aktywnego portfela kredytów hipotecznych w CHF przez łączną wartość rezerw na koniec 2024 roku wyniósł 131% (+22 p.p. r/r).

W 2024 roku zmiany paramentów makroekonomicznych w modelach kalkulacji rezerw powiększyły koszty ryzyka o 81,9 mln zł (w 74% dotyczyły one segmentu korporacyjnego). Z kolei w 2023 roku łączny wpływ zmiany parametrów makroekonomicznych pomniejszył koszty ryzyka o 42,3 mln zł (w 86% dotyczyły one segmentu korporacyjnego).

Skonsolidowane odpisy z tytułu strat oczekiwanych łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych (mln zł)



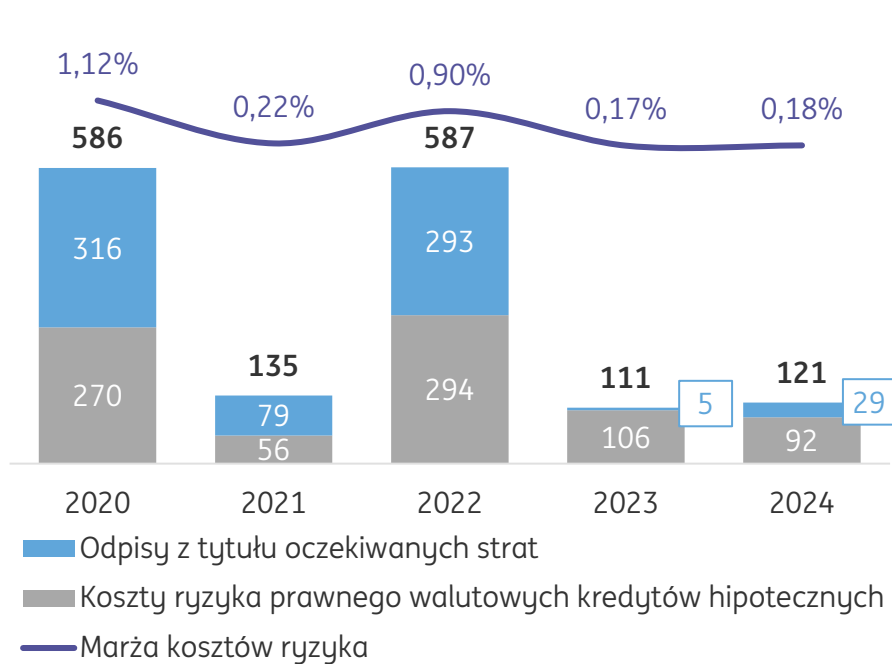
Koszty ryzyka w segmencie detalicznym w 2024 roku wyniosły 121 mln zł wobec 111 mln zł w 2023 roku (wzrost o 9,0% r/r) i w obu latach były zdominowane przez koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych. Koszty ryzyka w segmencie korporacyjnym wyniosły 915 mln zł wobec 503 mln zł w 2023 roku (wzrost o 81,9% r/r). Tak wysoki wzrost kosztów ryzyka w segmencie korporacyjnym wynikał z materializacji ryzyka w przypadku kilku klientów tego segmentu, na co niewątpliwie wpływ miało spowolnienie gospodarcze z jakim mieliśmy do czynienia w 2023 roku.

W III i IV kwartale 2024 roku bank sprzedał należności korporacyjne i detaliczne z etapu 3. Pozytywny wpływ tych transakcji na koszty ryzyka wyniósł 80 mln zł. Bank regularnie sprzedaje portfele należności w etapie 3 w ramach

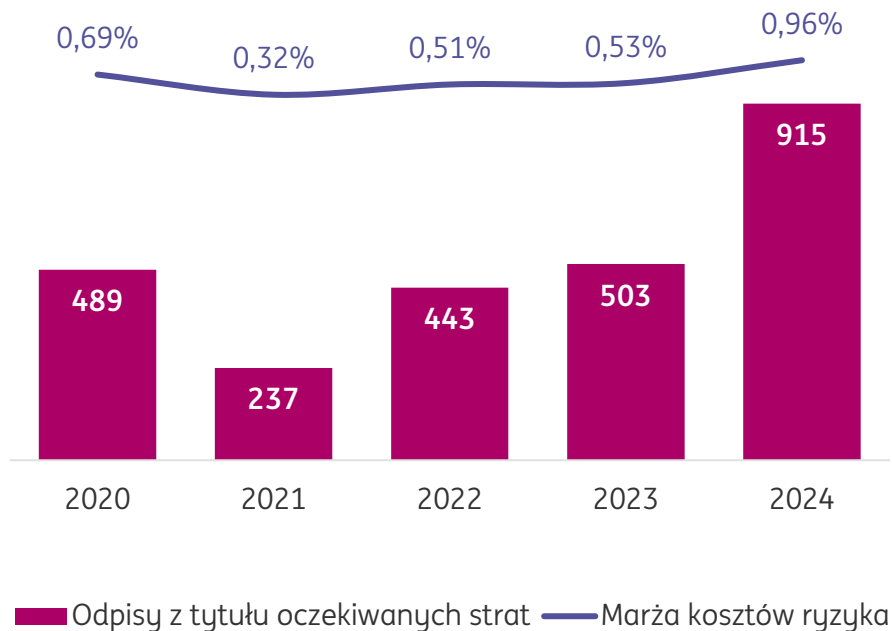


swojej polityki zarządzania ryzykiem kredytowym. Podobne transakcje były również zrealizowane w 2023 roku, a ich pozytywny wpływ na koszty ryzyka wyniósł łącznie 24 mln zł.

Odpisy z tytułu strat oczekiwanych w segmencie detalicznym, łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych (mln zł)



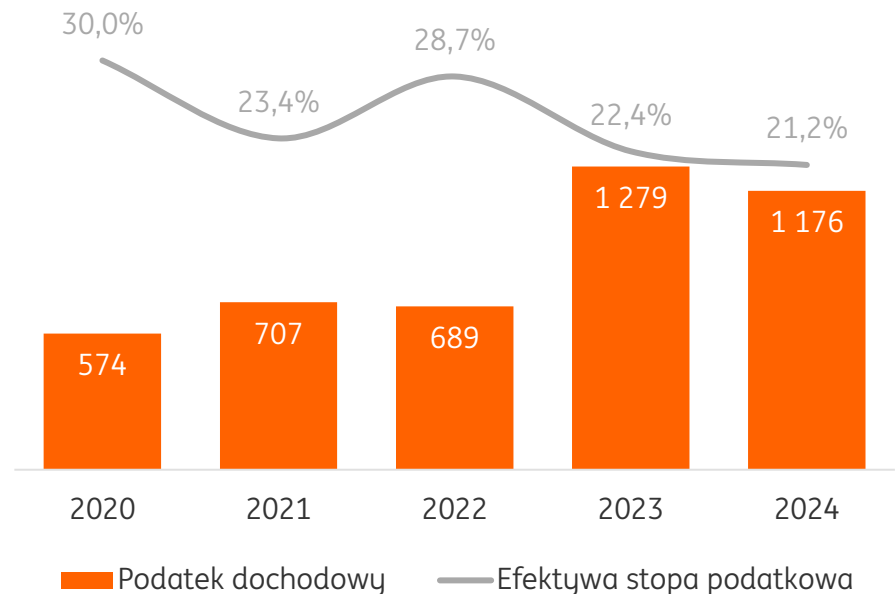
Odpisy z tytułu strat oczekiwanych w segmencie korporacyjnym (mln zł)



Jakość naszego portfela kredytowego jest opisana w rozdziale Bezpieczeństwo banku i klientów, w punkcie [Ryzyko kredytowe](#).

Podatek dochodowy

Podatek dochodowy (mln zł) i efektywna stopa podatkowa



W 2024 roku podatek dochodowy Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego wyniósł 1 176 mln zł i był o 8,1% niższy w porównaniu z rokiem poprzednim, w efekcie m.in. rozpoznania pozytywnego efektu podatkowego w zakresie strat na kredytach w CHF i ulgi badawczo-rozwojowej, jak również niższego r/r wyniku brutto. Efektywna stopa podatkowa w 2024 roku wyniosła 21,2%, podczas gdy rok wcześniej 22,4%.

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 kosztami 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 Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego na koniec 2024 roku osiągnęły 260,4 mld zł (245,4 mld zł rok wcześniej). Oznacza to wzrost o 6,1% względem końca 2023 roku.

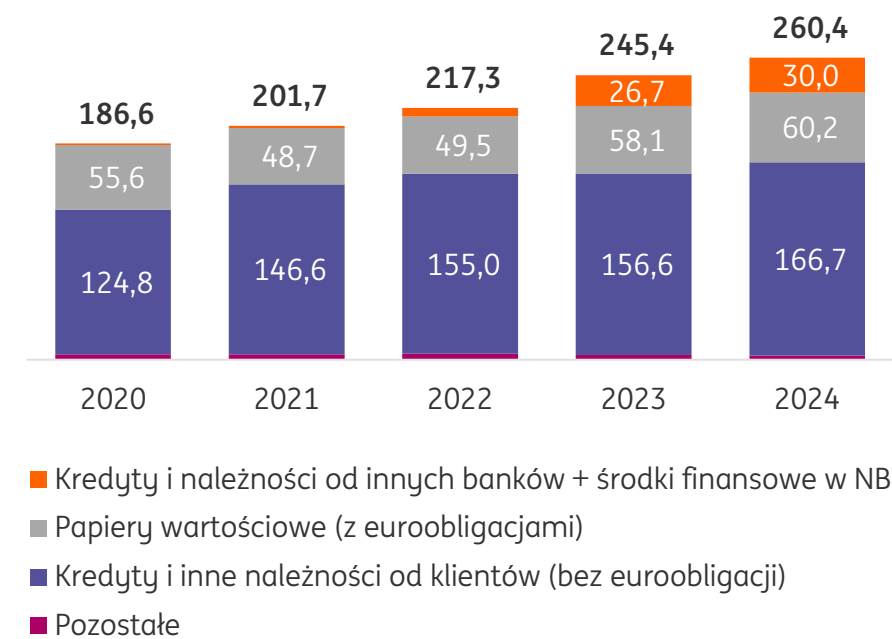
Głównym czynnikiem ich przyrostu były kredyty i inne należności od klientów, które wzrosły o 10,1 mld zł, do poziomu 166,7 mld zł (+6,5% r/r). Pozostają one najważniejszym składnikiem aktywów (64,0% względem 63,8% rok wcześniej).

Jednocześnie kredyty i inne należności od innych banków oraz środki finansowe w NBP wzrosły w 2024 roku w porównaniu do końca 2023 roku o 3,3 mld zł, +12,5% r/r, do poziomu 30,0 mld zł, natomiast papiery wartościowe wzrosły o 2,1 mld zł, +3,6% r/r, do poziomu 60,2 mld zł.

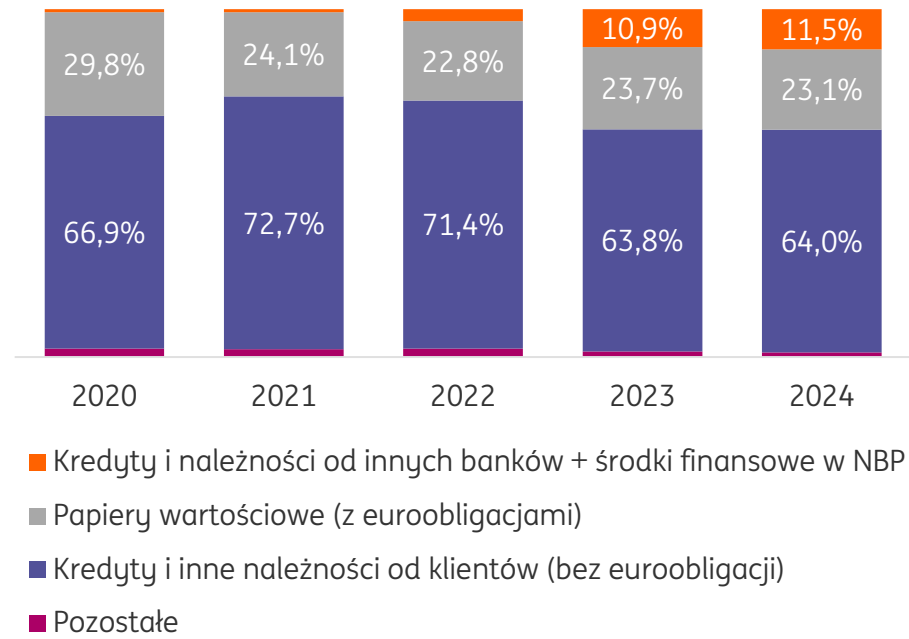
W 2024 roku kredyty i inne należności netto w segmencie detalicznym wzrosły o 6,5 mld zł (+10,1% r/r), do poziomu 70,4 mld zł, natomiast w segmencie korporacyjnym o 2,2 mld zł (+2,4% r/r), do poziomu 93,1 mld zł. W związku z tym udział segmentu detalicznego w portfelu kredytów i innych należności netto wzrósł z 40,8% w 2023 roku do 42,2% w 2024 roku.



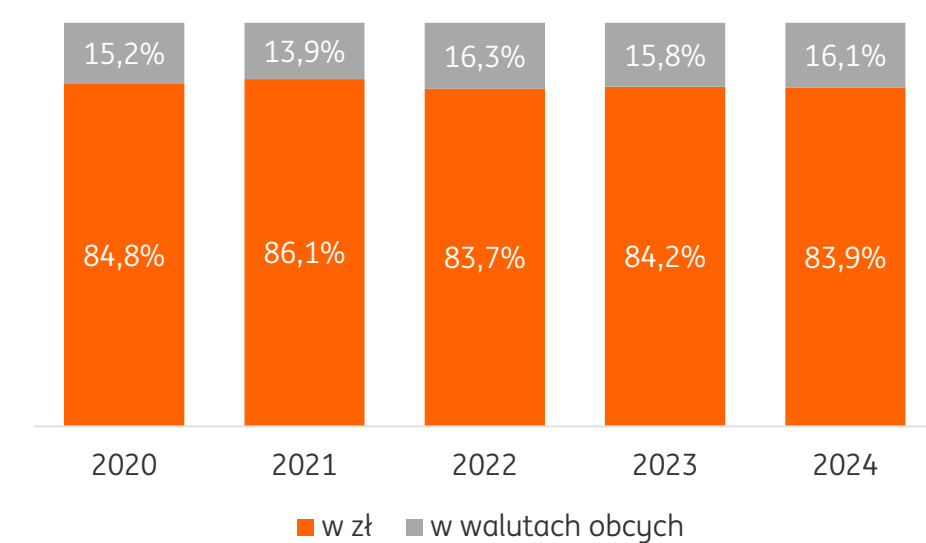
Aktywa Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego
(mld zł)



Struktura aktywów Grupy Kapitałowej ING Banku
Śląskiego

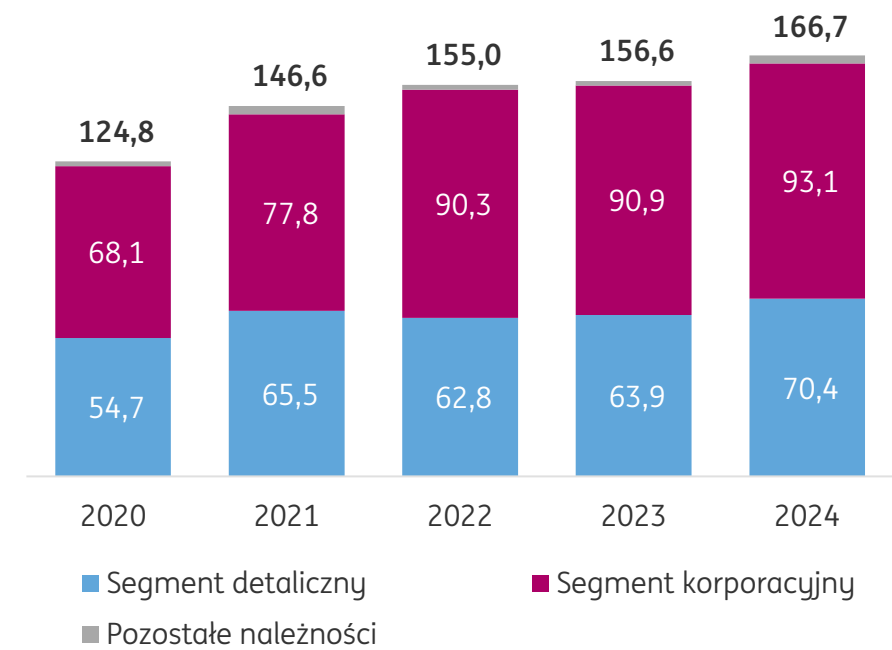


Struktura walutowa portfela należności od klientów
netto

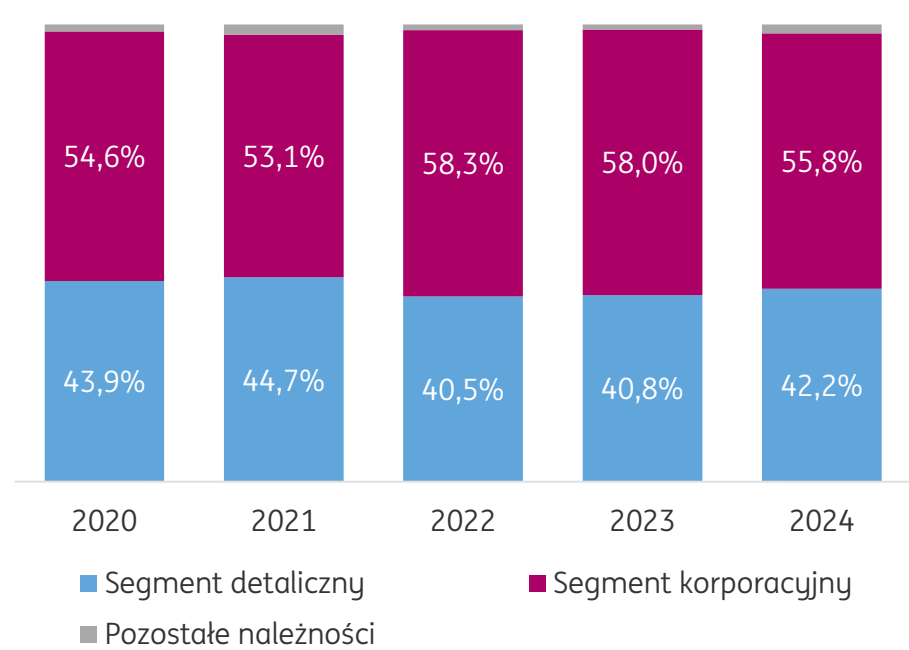


W ramach struktury portfela należności od klientów netto w podziale na waluty, udział ekspozycji denominowanych w złotych w 2024 roku pozostał praktycznie na niezmienionym poziomie w porównaniu do 2023 roku.

Kredyty netto w podziale na segmenty (mld zł)



Struktura kredytów netto



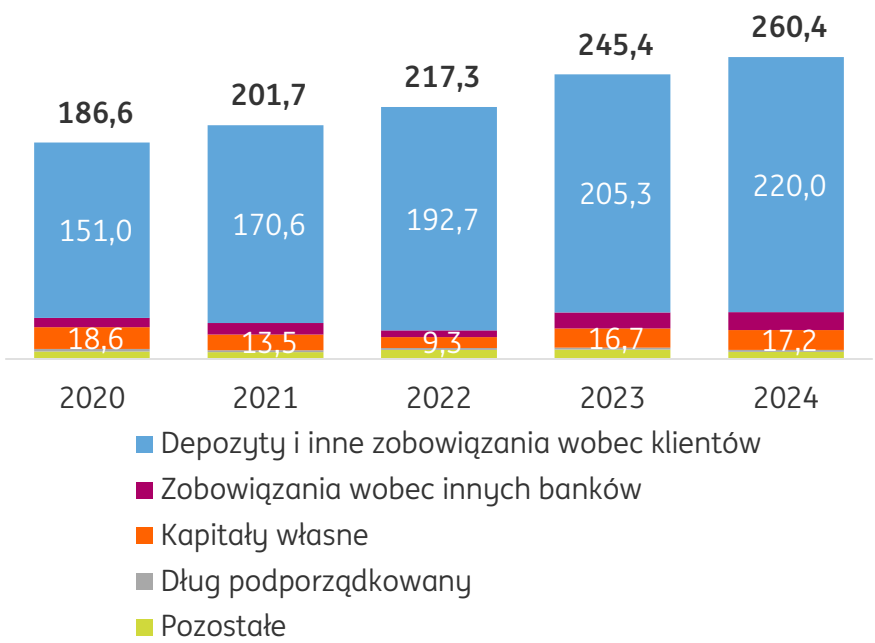


Portfel należności od klientów netto							
mld zł	2020	2021	2022	2023	2024	Zmiana 2024 do 2023	
						mld zł	%
Portfel należności od klientów netto – ogółem							
Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	124,7	146,5	155,0	156,5	166,7	+10,2	+6,5%
Wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0,11	0,08	0,06	0,04	0,02	-0,02	-46,2%
Razem	124,8	146,6	155,0	156,6	166,7	+10,1	+6,5%
Portfel należności od klientów netto – wyceniane wg zamortyzowanego kosztu							
Portfel kredytowy, w tym:	122,7	143,3	153,1	154,7	163,4	+8,7	+5,6%
gospodarstwa domowe	63,3	75,4	72,7	72,8	77,3	+4,4	+6,1%
podmioty gospodarcze	56,1	64,9	77,3	78,8	83,4	+4,6	+5,8%
sektor instytucji rządowych i samorządowych	3,3	2,9	3,1	3,2	2,8	-0,3	-10,2%
Razem, w tym:	122,7	143,3	153,1	154,7	163,4	+8,7	+5,6%
Bankowość korporacyjna	68,0	77,8	90,3	90,8	93,1	+2,2	+2,4%
kredyty w rachunku bieżącym	9,0	11,8	15,0	13,6	14,7	+1,1	+8,2%
kredyty i pożyczki terminowe	41,5	44,7	51,5	53,2	53,9	+0,7	+1,3%
należności leasingowe	9,7	11,1	12,4	13,1	13,3	+0,2	+1,6%
należności faktoringowe	4,8	6,8	7,7	6,7	6,6	-0,2	-2,6%
dłużne papiery wartościowe (komercyjne i komunalne)	3,0	3,3	3,8	4,2	4,6	+0,4	+9,0%
Bankowość detaliczna	54,7	65,5	62,8	63,9	70,4	+6,5	+10,1%
kredyty i pożyczki hipoteczne	47,6	57,2	54,9	55,5	61,1	+5,6	+10,1%
kredyty w rachunku bieżącym	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,0	-3,0%
pozostałe kredyty i pożyczki	6,5	7,7	7,3	7,8	8,6	+0,9	+11,3%
Inne należności, w tym:	1,9	3,2	1,9	1,8	3,2	+1,5	+82,6%
złożone depozyty zabezpieczające typu call	1,3	2,5	0,8	0,6	0,8	+0,2	+25,0%
pozostałe należności	0,7	0,7	1,1	1,2	1,4	+0,3	+23,4%
Razem	124,7	146,5	155,0	156,5	166,7	+10,2	+6,5%

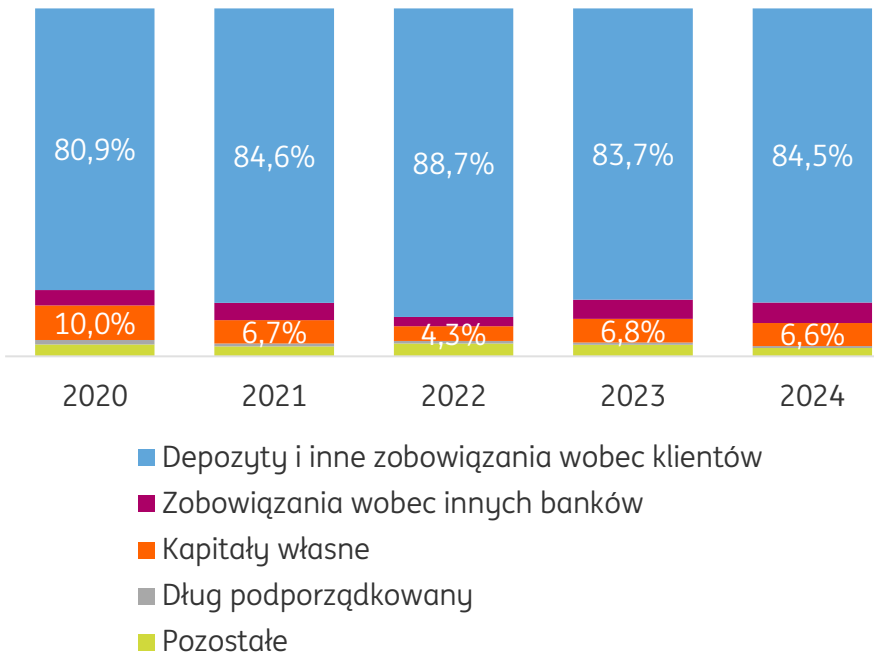
Pasywa

Dominującym źródłem finansowania działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego były środki klientów. Na koniec 2024 roku zobowiązania wobec klientów wynosiły 220,0 mld zł (+14,7 mld zł, +7,2% r/r) i odpowiadały za 84,5% wszystkich pasywów. Wartość kapitałów własnych wzrosła o 0,4 mld zł do 17,2 mld zł na koniec 2024 roku, za czym stał wynik netto wygenerowany w trakcie 2024 roku wsparty pozytywną wyceną instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne (+0,3 mld zł na koniec 2024 roku w porównaniu do końca 2023 roku). Wycena ta stanowi element skumulowanych innych całkowitych dochodów.

Pasywa Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego (mld zł)



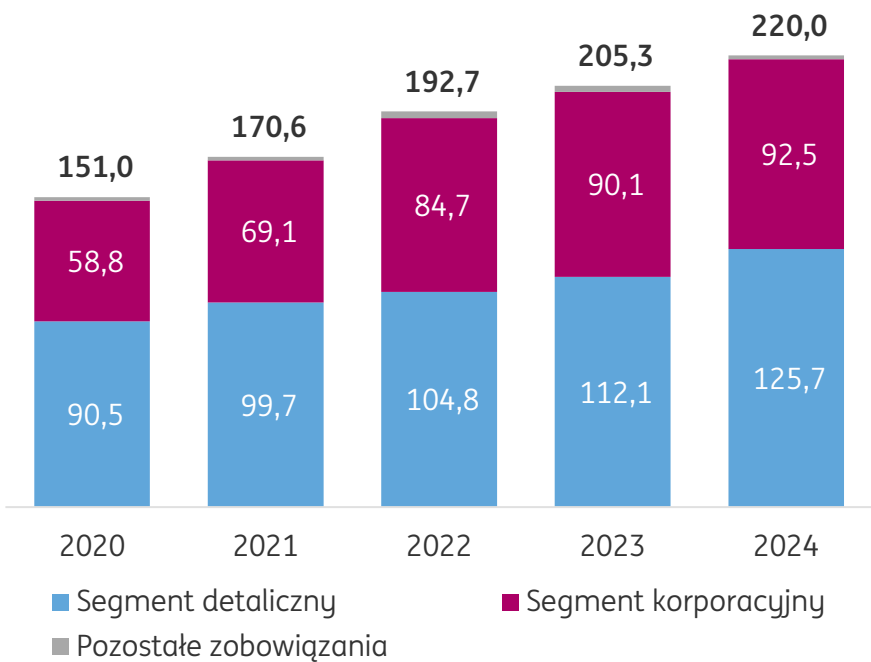
Struktura pasywów Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego



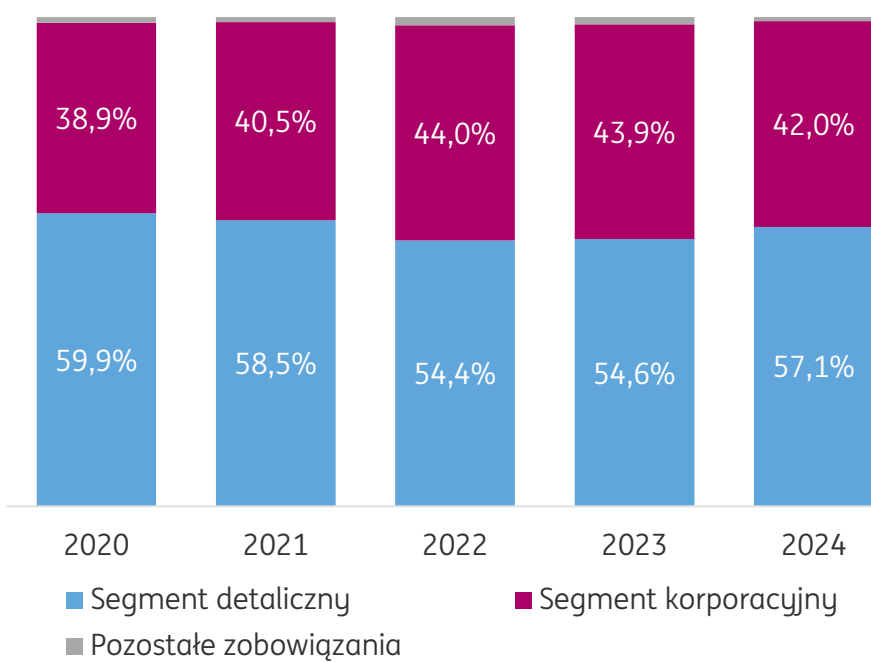


Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów segmentu detalicznego wzrosły o 13,6 mld zł (+12,1% r/r), a wobec segmentu korporacyjnego o 2,4 mld zł (+2,6% r/r). Tym samym udział segmentu detalicznego w strukturze depozytów i innych zobowiązań wzrósł z 54,6% w 2023 roku do poziomu 57,1% w 2024 roku.

Depozyty* w podziale na segmenty (mld zł)

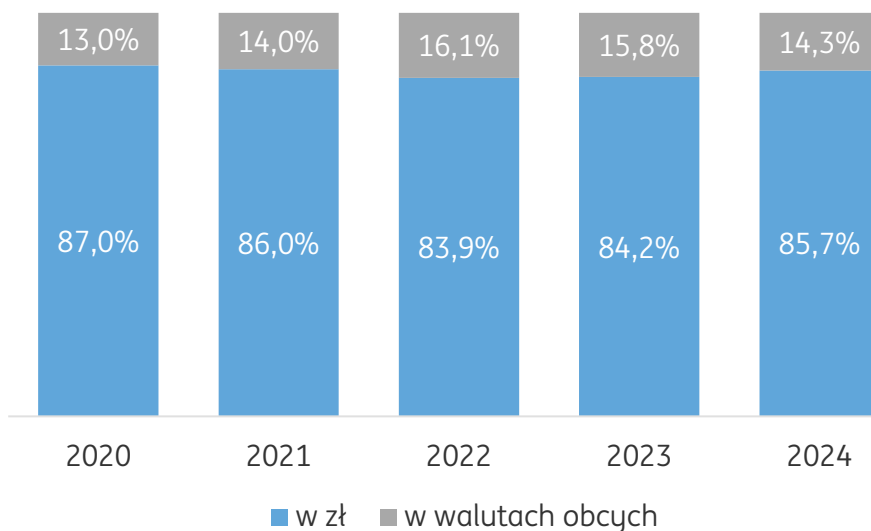


Struktura depozytów*



*Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów.

Struktura walutowa depozytów*



W ramach struktury portfela depozytów (i innych zobowiązań wobec klientów) oszczędności klientów denominowane w złotych stanowiły w 2024 roku 85,7% portfela depozytów, podczas gdy te denominowane w walutach obcych pozostałe 14,3%.

Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów denominowane w złotych wzrosły o 15,8 mld zł, tj. o 9,2% w porównaniu do 2023 roku, natomiast denominowane w walutach obcych zmniejszyły się o 1,1 mld zł, tj. o 3,5% r/r.

*Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów.

Portfel zobowiązań wobec klientów

mld zł	2020	2021	2022	2023	2024	Zmiana 2024 do 2023	
						mld zł	%
Depozyty, w tym:	149,3	168,8	189,5	202,2	218,1	+15,9	+7,9%
gospodarstwa domowe	102,9	113,9	118,5	125,6	139,7	+14,1	+11,2%
podmioty gospodarcze	43,5	51,5	64,3	73,0	73,1	+0,1	+0,1%
sektor instytucji rządowych i samorządowych	2,9	3,5	6,7	3,6	5,3	+1,7	+48,5%
Razem, w tym:	149,3	168,8	189,5	202,2	218,1	+15,9	+7,9%
Bankowość korporacyjna	58,8	69,1	84,7	90,1	92,5	+2,4	+2,6%
depozyty bieżące	45,3	55,8	53,7	60,7	60,9	+0,3	0,5%
konta oszczędnościowe	12,9	12,5	18,1	19,4	20,0	+0,6	+2,9%
depozyty terminowe	0,6	0,8	13,0	10,0	11,5	+1,5	+14,8%
Bankowość detaliczna	90,5	99,7	104,8	112,1	125,7	+13,6	+12,1%
depozyty bieżące	22,9	28,9	27,5	28,8	31,9	+3,0	+10,5%
konta oszczędnościowe	65,9	69,3	69,4	67,7	76,3	+8,6	+12,7%
depozyty terminowe	1,7	1,5	7,9	15,6	17,5	+1,9	+12,4%
Pozostałe zobowiązania, w tym:	1,8	1,8	3,2	3,1	1,8	-1,2	-40,0%
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0,5	0,5	0,7	0,8	0,8	-0,1	-8,7%
depozyty zabezpieczające typu call	0,02	0,01	0,01	0,01	0,01	0,0	-36,4%
pozostałe zobowiązania	1,2	1,3	2,4	2,2	1,1	-1,2	-51,5%
Razem	151,0	170,6	192,7	205,3	220,0	+14,7	+7,2%



Pozycje pozabilansowe

Pozycje pozabilansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego					
mld zł	2020	2021	2022	2023	2024
Zobowiązania warunkowe udzielone	43,6	48,7	48,2	53,2	54,5
niewykorzystane linie kredytowe	34,0	39,0	37,2	41,7	42,5
gwarancje	6,1	6,2	7,5	8,1	8,0
niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym	1,6	1,6	1,5	1,4	1,4
limity na kartach kredytowych	1,5	1,5	1,5	1,7	1,9
akredytywy	0,4	0,4	0,4	0,3	0,4
reverse repo	-	-	-	-	0,3
Zobowiązania warunkowe otrzymane	11,6	21,6	17,5	20,3	26,2
Pozabilansowe instrumenty finansowe	797,9	995,6	1 137,7	1 433,3	1 552,7
Razem pozycje pozabilansowe	853,1	1 065,9	1 203,4	1 506,8	1 633,4

Szczegółowe informacje dotyczące pozycji pozabilansowych zostały przedstawione w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2024 rok.



Jednostkowe wyniki ING Banku Śląskiego

Podstawowe wskaźniki efektywności

Podstawowe wskaźniki efektywności ING Banku Śląskiego S.A. za lata 2020-2024						
	2020	2021	2022	2023	2024	Zmiana 2024 do 2023
Wskaźnik udziału kosztów w dochodach* (C/I)	44,0%	42,2%	46,6%	33,8%	34,3%	+0,5 p.p.
Wskaźnik udziału kosztów w dochodach** (C/I)	52,1%	50,3%	55,3%	40,0%	41,0%	+1,0 p.p.
Wskaźnik zwrotu na aktywach (ROA)	0,78%	1,21%	0,84%	1,98%	1,77%	-0,21 p.p.
Wskaźnik zwrotu z kapitału własnego (ROE)	7,7%	13,8%	17,8%	34,1%	26,9%	-7,2 p.p.
Wskaźnik Kredyty/Depozyty	77,2%	80,7%	75,8%	71,5%	71,2%	-0,3 p.p.
LCR***	214%	167%	156%	220%	283%	+63 p.p.
NSFR***	140%	160%	158%	172%	177%	+5 p.p.
LR wg definicji przejściowej	8,0%	7,4%	7,5%	7,2%	6,5%	-0,7 p.p.
MREL wg TREA	-	17,1%	17,8%	26,3%	23,5%	-2,8 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	20,87%	17,09%	17,84%	18,74%	15,62%	-3,1 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	18,05%	15,31%	16,18%	17,24%	14,48%	-2,8 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; ***dane w okresach porównawczych w zakresie miar płynności uległy zmianie. Korekty wynikają z poprawy jakości danych w zakresie flagi detaliczności.

Podstawowe dane finansowe

Skrócona informacja o wynikach finansowych ING Banku Śląskiego S.A. za lata 2020-2024						
mln zł	2020	2021	2022	2023	2024	Zmiana 2024 do 2023
Dochody*	5 951	6 670	7 467	10 376	10 956	+5,6%
Koszty	-2 616	-2 813	-3 480	-3 509	-3 755	+7,0%
Koszty ryzyka**	-970	-342	-966	-564	-971	+72,2%
Zysk brutto	1 883	2 971	2 375	5 659	5 490	-3,0%
Zysk netto	1 338	2 308	1 714	4 441	4 369	-1,6%
Suma bilansowa	181 117	195 905	211 159	239 600	254 941	+6,4%
Zobowiązania wobec klientów	150 737	170 104	192 243	205 040	219 941	+7,3%
Kredyty i inne należności udzielone klientom, netto***	116 459	137 419	145 788	146 702	156 517	+6,7%
Kapitały własne	18 371	13 216	9 267	16 619	17 107	+2,9%
Zysk na 1 akcję (w zł)	10,28	17,74	13,18	34,14	33,58	-1,6%
Dywidenda na 1 akcję (w zł) za dany rok	5,10	5,30	-	33,35	-	-

*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 2020-2024

mln EUR	2020	2021	2022	2023	2024	Zmiana 2024 do 2023
Dochody*	1 330	1 457	1 593	2 291	2 545	+11,1%
Koszty	-585	-615	-742	-775	-872	+12,6%
Koszty ryzyka**	-217	-75	-206	-125	-226	+81,1%
Zysk brutto	421	649	507	1 250	1 275	+2,1%
Zysk netto	299	504	366	981	1 015	+3,5%
Suma bilansowa	39 247	42 594	45 024	55 106	59 663	+8,3%
Zobowiązania wobec klientów	32 664	36 984	40 991	47 157	51 472	+9,2%
Kredyty i inne należności udzielone klientom, netto***	25 236	29 878	31 086	33 740	36 629	+8,6%
Kapitały własne	3 981	2 873	1 976	3 822	4 004	+4,7%
Zysk na 1 akcję (w EUR)	2,30	3,88	2,81	7,54	7,80	+3,5%
Dywidenda na 1 akcję (w EUR) za dany rok	1,14	1,16	-	7,36	-	-

*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 2024 rok oraz ich zmiany w porównaniu z rokiem poprzednim przedstawia tabela poniżej.

Podstawowe wielkości rachunku zysków i strat w ujęciu analitycznym

mln zł	2020	2021	2022	2023	2024	Zmiana 2024 do 2023
						mln zł %
Wynik z tytułu odsetek	4 277	4 673	5 330	7 762	8 338	+576 +7,4%
Wynik z tytułu prowizji	1 472	1 779	2 019	2 079	2 208	+129 +6,2%
Pozostałe dochody*	202	219	118	535	410	-125 -23,4%
Dochody ogółem	5 951	6 670	7 467	10 376	10 956	+580 +5,6%
Koszty operacyjne	-2 616	-2 813	-3 480	-3 509	-3 755	-246 +7,0%
Odpisy na utratę wartości i rezerwy**	-970	-342	-966	-564	-971	-407 +72,2%
Podatek bankowy	-482	-545	-647	-644	-740	-96 +14,9%
Wynik finansowy brutto	1 883	2 971	2 375	5 659	5 490	-169 -3,0%
Podatek dochodowy	-545	-663	-660	-1 218	-1 121	+97 -8,0%
Wynik finansowy netto	1 338	2 308	1 714	4 441	4 369	-72 -1,6%

*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 2024 roku ING Bank Śląski S.A. wypracował zysk netto na poziomie 4 369 mln zł. Oznacza to, że wynik netto pogorszył się o 1,6% w porównaniu do 2023 roku.

Wynik brutto ukształtował się w wysokości 5 490 mln zł i spadł o 3,0% w porównaniu z 2023 rokiem. Na zmianę zysku brutto za 2024 rok względem 2023 roku w największym stopniu wpłynęły:

- niższy o 125 mln zł r/r (-23,4%) 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,
- wyższe o 342 mln zł r/r (+8,2%) koszty operacyjne razem z podatkiem bankowym oraz



- wyższe o 407 mln zł r/r (+72,2%) koszty ryzyka (łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych).

Spadki te w dużej mierze zostały zrekompensowane:

- wzrostem wyniku odsetkowego o 576 mln zł r/r (+7,4%), oraz
- wyższemu o 129 mln zł r/r (+6,2%) wynikowi prowizyjnemu.

W 2024 roku całkowite dochody ING Banku Śląskiego (obejmujące oprócz zysku netto również inne pozycje przychodów i kosztów uwzględnione w kapitałach własnych) wyniosły 4 819 mln zł w porównaniu z 7 346 mln zł w 2023 roku.

Wynik z tytułu odsetek

W 2024 roku wynik z tytułu odsetek ING Banku Śląskiego poprawił się o 576 mln zł w stosunku do 2023 roku (+7,4% r/r) do 8 338 mln zł. Po korekcie wyniku 2024 roku o efekt wakacji kredytowych (+132 mln zł) wzrost wyniku odsetkowego w 2024 roku vs rok 2023 wyniósłby 9,1%. Pozytywnie na wynik odsetkowy w 2024 roku wpłynęły rosnące wolumeny i funkcjonowanie banku w środowisku wciąż relatywnie wysokich stóp procentowych.

Wynik z tytułu prowizji

W 2024 roku wynik banku z tytułu prowizji zwiększył się o 129 mln zł (+6,2% r/r) względem 2023 roku do poziomu 2 208 mln zł.

Najistotniejszy wzrost w ramach przychodów z tytułu prowizji wystąpił w kategoriach:

- karty płatnicze i kredytowe (netto) – wzrost o 59 mln zł (+23,5% r/r),
- dystrybucja jednostek uczestnictwa – wzrost o 32 mln zł (+49,6% r/r),
- oferowanie produktów ubezpieczeniowych – wzrost o 15 mln zł (+8,6% r/r).

Koszty działania łącznie z podatkiem bankowym

W 2024 roku koszty działania (łącznie z podatkiem bankowym) ING Banku Śląskiego wzrosły o 8,2% r/r do poziomu 4 495 mln zł. W ramach głównych kategorii kosztów dynamiki były następujące:

- koszty IT wzrosły o 102 mln zł (+28,5% r/r),
- koszty pracownicze wzrosły o 87 mln zł (+4,8% r/r),
- koszty usług doradczych i prawnych oraz koszty audytu wzrosły o 66 mln zł (+38,0% r/r),

- koszty marketingu i promocji wzrosły o 23 mln zł (+13,8% r/r),
- podatek bankowy wzrósł o 95 mln zł (+14,8% r/r), przy czym pozostałe koszty regulacyjne, obejmujące koszty BFG i KNF pozostały na niemalże niezmienionym poziomie r/r,
- koszty amortyzacji wzrosły o 9 mln zł (+2,8% r/r).

Zatrudnienie w ING Banku Śląskim wyniosło na koniec 2024 roku 7 505 etatów w stosunku do 7 874 etatów na koniec 2023 roku (spadek o 386 etatów).

Odpisy z tytułu strat oczekiwanych, łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych

W 2024 roku wartość odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych (łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych) ukształtowała się na poziomie 971 mln zł względem 564 mln zł rok wcześniej (+72,2% r/r). Wzrost kosztów ryzyka ma związek z wyższymi rezerwami utworzonymi przez bank w segmencie korporacyjnym, w związku z materializacją ryzyka w przypadku kilku klientów tego segmentu.

Podatek dochodowy

W 2024 roku ING Bank Śląski odnotował podatek dochodowy w wysokości 1 121 mln zł (-8,0% w porównaniu z rokiem poprzednim). Efektywna stopa podatkowa w 2024 roku wyniosła 20,4%, podczas gdy rok wcześniej była na poziomie 21,5%.

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 2024 roku wyniosły 254,9 mld zł. Oznacza to wzrost o 6,4% względem końca 2023 roku. Głównym czynnikiem przyrostu były kredyty i inne należności klientom (wzrost o 9,8 mld zł, +6,7% r/r) oraz inwestycyjne papiery wartościowe (wzrost o 2,4 mld zł, +4,2% r/r).

W zakresie portfela należności netto od klientów wzrost zanotował zarówno segment detaliczny jak i segment korporacyjny. Portfel segmentu detalicznego wzrósł 5,9 mld zł (+11,1% r/r), przez co udział tego segmentu w portfelu należności netto ogółem wzrósł o 1,4 p.p. do 39,7%. Portfel segmentu korporacyjnego wzrósł o 2,4 mld zł (+2,9% r/r) – udział tego segmentu w portfelu ogółem wyniósł na koniec 2024 roku 58,2% (-2,3 p.p. r/r).



ING Bank Śląski udziela również finansowania swoim spółkom zależnym (segment korporacyjny) w sumie na 15,3 mld zł na koniec 2024 roku vs. 14,3 mld zł na koniec 2023 roku. Wszystkie transakcje odbywają się na zasadach nieodbiegających od warunków rynkowych.

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	0	243	3 524
Powyżej roku	0	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	0	865	1 854
Pozostałe	54	0	0	54
Razem	3 281	3 429	8 589	15 299

*Łącznie ze spółkami zależnymi.

Portfel kredytów dla spółek zależnych ING Banku Śląskiego S.A. – 2023 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	3 188	78	307	3 572
Powyżej roku	0	2 843	7 891	10 734
Razem	3 188	2 921	8 198	14 306
Podział na waluty				
PLN	2 149	2 921	7 354	12 424
EUR	980	0	844	1 824
Pozostałe	58	0	0	58
Razem	3 187	2 921	8 198	14 306

*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. Natomiast Umowa Kredytowa z ING Bankiem Śląskim S.A. z 24 listopada 2016 roku, wraz z kolejnymi aneksami, wprowadziła sublimit dla długoterminowego finansowania w wysokości 200 mln EUR, który uległ zwiększeniu do kwoty 400 mln EUR w sierpniu 2024.

Na koniec 2024 roku saldo zadłużenia wynosiło 1 094 mln EUR w ING Bank N.V. oraz 201 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 2024 roku podmiot zależny Grupy – ING Bank Hipoteczny S.A. nie emitował obligacji własnych w ramach Programu Emisji Obligacji (Program obligacji) w porównaniu do 2023 roku, w którym były 3 emisje obligacji o łącznej wartości 376 mln zł. Na koniec 2024 roku ING Bank Hipoteczny S.A. nie posiadał wyemitowanych i niewykupionych obligacji własnych.

W 2024 roku ING Bank Hipoteczny S.A. przeprowadził emisję listów zastawnych serii 2 o wartości nominalnej 500 mln zł. Wykupił również emisję listów zastawnych serii 1 o wartości nominalnej 400 mln zł. Według stanu na koniec 2024 roku zobowiązania z tytułu wyemitowanych przez ING Bank Hipoteczny i pozostających w obrocie listów zastawnych wynosiły 508,6 mln zł.

Pasywa

Dominującym źródłem finansowania działalności ING Banku Śląskiego były środki klientów. Na koniec 2024 roku zobowiązania wobec klientów wynosiły 219,9 mld zł i stanowiły 86,3% wszystkich pasywów.

Kolejnym istotnym źródłem finansowania był kapitał własny, który na koniec grudnia 2024 roku wynosił 17,1 mld zł i odpowiadał za 6,7% sumy pasywów.

W 2024 roku depozyty i inne zobowiązania wobec klientów wzrosły o 14,9 mld zł r/r, czyli 7,3%, zarówno za sprawą depozytów segmentu detalicznego (+13,6 mld zł, +12,1% r/r), jak i segmentu korporacyjnego (+2,4 mld zł, +2,7% r/r).



Pozycje pozabilansowe

Pozycje pozabilansowe ING Banku Śląskiego					
mld zł	2020	2021	2022	2023	2024
Zobowiązania warunkowe udzielone	47,5	51,4	50,0	55,1	56,6
niewykorzystane linie kredytowe	38,2	41,5	39,0	43,6	44,6
gwarancje	5,8	6,4	7,5	8,1	8,0
niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym	1,6	1,6	1,5	1,4	1,4
limity na kartach kredytowych	1,5	1,5	1,5	1,7	1,9
akredytywy	0,4	0,4	0,4	0,3	0,4
reverse repo	-	-	-	-	0,3
Zobowiązania warunkowe otrzymane	11,7	19,6	17,3	19,5	25,1
Pozabilansowe instrumenty finansowe	797,9	995,6	1 137,7	1 433,3	1 552,7
Razem pozycje pozabilansowe	857,2	1 066,5	1 205,0	1 507,9	1 634,4

Szczegółowe informacje dotyczące pozycji pozabilansowych zostały przedstawione w Rocznym Sprawozdaniu Finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za 2024 rok.



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

Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego	86
Akcje i akcjonariusze ING Banku Śląskiego	89
Statut oraz zasady jego zmiany	91
Walne Zgromadzenie	91
Rada Nadzorcza	93
Audyt wewnętrzny	109
System kontroli i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych	110
Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	111
Zarząd Banku	113
Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej	121
Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących, zarządzających i administrujących	130
Pozostałe informacje	132



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 2024 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 2024 roku zasad ładu korporacyjnego określonych w „Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW” 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, zdefiniowane 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 2024 roku Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza pozytywnie oceniły funkcjonowanie i przestrzeganie ładu wewnętrznego w naszym banku w 2023 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 2024 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 <i>Polityka różnorodności w odniesieniu do członków Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.</i> 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 funkcjonowaniu i efektywności systemu i funkcji wewnętrznych naszego banku.



Rozdział 4 Walne zgromadzenie i relacje z akcjonariuszami	Ogólne zasady dotyczące Walnego Zgromadzenia opisane są w <i>Regulaminie Walnego Zgromadzenia</i> , 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 <i>Regulamin udziału w Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej</i> 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, do marca 2023 roku w banku stosowany był Kodeks Etyki Bankowej z 2013 roku (dostępny na [stronie internetowej Związku Banków Polskich](#)). Od kwietnia 2023 roku, stosowany jest nowy Kodeks Etyki Bankowej (dostępny na [stronie internetowej Związku Banków Polskich](#)).

Zasady etyki zawodowej pracowników ING Banku Śląskiego S.A.

W 2024 roku w banku obowiązywał Regulamin – *Zasady etyki zawodowej pracowników ING Banku Śląskiego S.A.*, który w grudniu 2024 roku został zastąpiony przez 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.

Przeciwdziałamy konfliktom interesów

W naszym banku obowiązuje zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą *Polityka przeciwdziałania konfliktom interesów*, która wprowadza zasady oraz obowiązki dotyczące postępowania w sytuacji wystąpienia konfliktu. 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 z działaniami ograniczającymi ich ryzyko wprowadzane są do rejestrów i monitorowane.

Polityka określa wymogi dotyczące konfliktów interesów obejmujące:

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

Mechanizmy kontrolne stosowane w banku dotyczą m.in.:

- realizacji odpowiednich szkoleń obejmujących zagadnienia etyki i kultury korporacyjnej,
- podziału odpowiedzialności w strukturze organizacyjnej banku i relacji pomiędzy różnymi szczeblami zarządzania, a także powiązań personalnych między pracownikami,
- konsultowania przez pracowników i zawiadamiania banku o podjęciu dodatkowej aktywności zawodowej oraz interesach osobistych, które mogą powodować wystąpienie konfliktu interesów. Dodatkowo pracownicy zostali zobowiązani do złożenia corocznych oświadczeń w zakresie interesów osobistych,
- realizacji prywatnych inwestycji przez pracowników posiadających dostęp do informacji podlegających ochronie,



- procesu ustalania wynagrodzeń w sposób zapewniający, że interesy klientów są kluczowe oraz że elementy ilościowe równoważone są wskaźnikami jakościowymi podczas ustalania zmiennych wskaźników wynagrodzeń.

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

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

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

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

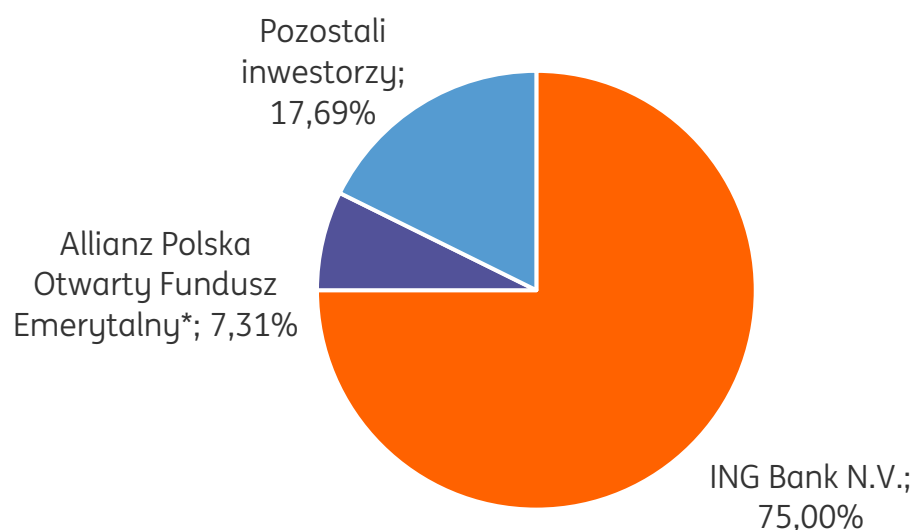
ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank N.V., który według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku posiadał 75% udziału w kapitale zakładowym ING Banku Śląskiego S.A. oraz 75% udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu - niezmiennie od marca 2005 roku. Pozostała część akcji banku (25,0%) znajduje się



w wolnym obrocie (*free float*). Posiadają je inwestorzy instytucjonalni - w szczególności polskie fundusze emerytalne oraz krajowe i zagraniczne fundusze inwestycyjne, a także inwestorzy indywidualni.

Udział wszystkich OFE w akcjonariacie naszego banku na koniec 2024 roku wyniósł 21,38% (w stosunku do 21,23% na koniec 2023 roku), w tym udział Allianz OFE ukształtował się na poziomie 7,31%.

W ciągu 2024 roku wartość kapitału zakładowego ING Banku Śląskiego S.A., jak i udział głównego akcjonariusza w kapitale nie uległy zmianie.



**Na podstawie informacji rocznej o strukturze aktywów Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny na 31 grudnia 2024 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

Nazwa akcjonariusza	Liczba akcji i głosów na WZ		Udział w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na WZ	
	31 grudnia 2023	31 grudnia 2024	31 grudnia 2023	31 grudnia 2024
ING Bank N.V. (podmiot zależny od ING Groep N.V.)	97 575 000	97 575 000	75,00%	75,00%
Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny*	12 102 036	9 512 036	9,30%	7,31%
Pozostali	20 422 964	23 012 964	15,70%	17,69%
Razem	130 100 000	130 100 000	100,00%	100,00%

**Na podstawie informacji rocznej o strukturze aktywów Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny na 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2024 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 40 milionom klientów w ponad 100 krajach. ING Group N.V. zatrudnia ponad 60 tys. pracowników. Produkty ING Group N.V. obejmują oszczędności, płatności, inwestycje, pożyczki i kredyty hipoteczne na rynkach detalicznych, w których działa. Dla największych klientów korporacyjnych (Wholesale Banking) ING Group N.V. zapewnia wyspecjalizowane pożyczki, dostosowane do potrzeb finansowanie korporacyjne, rozwiązania oparte o emisję długu i kapitału na rynkach papierów wartościowych, zrównoważone finansowanie, płatności i zarządzanie gotówką oraz usługi handlowe i skarbowe.

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

ING Groep N.V. jest spółką publiczną notowaną na giełdach w Amsterdamie (INGA NA, INGA.AS), Brukseli i Nowym Jorku (ADR: ING US, ING.N). ING Groep N.V. posiada zdywersyfikowaną strukturę własnościową. Na koniec 2024 roku akcjonariuszami posiadającymi pakiet akcji przekraczający 3% (na podstawie zgłoszeń do holenderskiego AFM) byli BlackRock Inc. i Capital Research and Management Company. W 2024 roku Grupa ING wygenerowała zysk netto w wysokości 6 392 mln EUR w porównaniu do 7 287 mln EUR w 2023 roku. Łączna wartość aktywów na koniec 2024



roku wyniosła 1 020,5 mld EUR. Aktywa Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego stanowiły na koniec 2024 roku około 6,0% aktywów Grupy ING N.V, natomiast nasz zysk netto stanowił około 15,9% zysku netto Grupy ING N.V.

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

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 2024 roku

Zarejestrowane w 2024 roku zmiany w Statucie Banku obejmują:

- dostosowanie przedmiotu działalności do zmian prawnych wprowadzonych ustawą z dnia 16 sierpnia 2023 roku o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku, w szczególności przez szczegółowe wymienienie czynności stanowiących działalność maklerską wykonywanych przez bank oraz wykreślenie usług zaufania, które nie są przez bank wykonywane,
- rozszerzenie zakresu czynności wykonywanych w ramach działalności maklerskiej o oferowanie instrumentów finansowych,
- doprecyzowanie momentu wygaśnięcia mandatu członka Rady Nadzorczej w przypadku jego odwołania.

O powyższych zmianach w Statucie informowaliśmy raportem bieżącym nr 23/2024 z 24 kwietnia 2024 roku (link do [raportu](#) oraz [załącznik](#)) oraz raportem bieżącym nr 29/2024 z 19 września 2024 roku (link do [raportu](#)).

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 Spółki, 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 wypowiedanie 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 obowiązany 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 wchodzi 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

bezzstronnych 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 2024 roku

12 lutego 2024 roku Pani Katarzyna Zajdel-Kurowska złożyła rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej z dniem 29 lutego 2024 roku. Powodem rezygnacji było powołanie na stanowisko w międzynarodowej instytucji finansowej.

Ze względu na fakt, że rezygnacja członka Rady miała wpływ na skład Komitetu Ryzyka i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, na podstawie *Polityki oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Śląskim S.A.* Komitet Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej („Komitet”) przeprowadził proces oceny indywidualnej Przewodniczącego Rady Nadzorczej pod kątem zasiadania w obu Komitetach oraz oceny zbiorowej obu Komitetów.

26 lutego 2024 roku – w wyniku przeprowadzonych ocen – Komitet potwierdził indywidualne kompetencje obecnych członków Komitetu Audytu i Komitetu Ryzyka, a także kandydata na członka Komitetu Audytu i Komitetu Ryzyka. Potwierdzono ponadto spełnianie przez poszczególne komitety dotyczących ich kryteriów adekwatności, w tym kryterium niezależności wystarczającej liczby członków każdego komitetu i przewodniczącego danego komitetu. Dla Komitetu Audytu Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. potwierdzone zostało także spełnianie przez ten Komitet kryterium posiadania przez wystarczającą liczbę Członków Komitetu Audytu Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości, w zakresie badania sprawozdań finansowych oraz w zakresie bankowości.

Mając powyższe na uwadze, 27 lutego 2024 roku Rada Nadzorcza dokonała stosownej zmiany składów Komitetu Audytu i Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 1 marca 2024 roku.

8 marca 2024 roku Pan Aleksander Galos, pełniący funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej, złożył rezygnację z ubiegania się o wybór do składu Rady następnej kadencji. Decyzja o rezygnacji z ubiegania się o wybór na następną kadencję podyktowana była niemożnością spełnienia przez Pana Aleksandra Galosa w całym okresie kolejnej pełnej kadencji kryteriów niezależności, ze względu na długoletnie zasiadanie w Radzie Nadzorczej.

Mając powyższe na uwadze a także fakt, iż dniem 11 kwietnia 2024 roku, tj. z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2023 rok, upływała kadencja Rady Nadzorczej, na podstawie *Polityki powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.* oraz *Polityki*



oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Śląskim S.A.

Komitet 22 marca 2024 roku przeprowadził proces oceny kandydujących na kolejną kadencję dotychczasowych członków Rady Nadzorczej, tj. Pani Małgorzaty Kołakowskiej, Pana Stephena Creese’a, Pani Doroty Dobija, Pani Moniki Marcinkowskiej, Pana Hansa De Munck i Pana Michała Szczurka oraz 3 kwietnia 2024 roku proces oceny indywidualnej kandydatów do Rady Nadzorczej, tj. Pani Anety Hryckiewicz-Gontarczyk, Pana Arkadiusza Krasowskiego i Pana Serge’a Offersa. Komitet dokonał także oceny zbiorowej Rady Nadzorczej w proponowanym nowym składzie nowej kadencji. W wyniku dokonanej oceny Komitet stwierdził, że indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej dopełniać się będą w sposób umożliwiający sprawowanie odpowiedniego poziomu kolegialnego nadzoru nad wszystkimi obszarami Banku. Rekomendacja Komitetu w tej sprawie została opublikowana na stronie internetowej Banku przed datą Walnego Zgromadzenia.

11 kwietnia 2024 roku Walne Zgromadzenie podjęło uchwały w sprawie zmiany liczby członków Rady Nadzorczej z ośmiu na dziewięciu członków oraz, w związku z upływem kadencji Rady Nadzorczej, w sprawie powołania Rady Nadzorczej na nową kadencję w składzie: Pan Stephen Creese, Pani Dorota Dobija, Pani Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk, Pani Małgorzata Kołakowska, Pan Arkadiusz Krasowski, Pani Monika Marcinkowska, Pan Hans De Munck, Pan Serge Offers i Pan Michał Szczurek. Pan Stephen Creese, Pani Dorota Dobija, Pani Małgorzata Kołakowska, Pani Monika Marcinkowska, Pan Hans De Munck oraz Pan Michał Szczurek pełnili funkcje w Radzie poprzedniej kadencji. Pan Stephen Creese, Pani Małgorzata Kołakowska, Pan Hans De Munck, Pan Serge Offers oraz Pan Michał Szczurek są powiązani z Grupą ING N.V. Natomiast Pani Dorota Dobija, Pani Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk, Pan Arkadiusz Krasowski i Pani Monika Marcinkowska nie mają powiązań z Grupą ING N.V. i mają status członka niezależnego. Ponadto, Walne Zgromadzenie przyjęło ocenę odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej Członków Rady Nadzorczej, zgodną z rekomendacją Komitetu.

11 kwietnia 2024 roku, podczas pierwszego posiedzenia nowej kadencji, Rada Nadzorcza powołała Panią Monikę Marcinkowską na Przewodniczącą Rady Nadzorczej. Jednocześnie Rada Nadzorcza postanowiła zlecić przeprowadzenie dodatkowej oceny adekwatności Pani Moniki Marcinkowskiej pod kątem pełnienia funkcji Przewodniczącej Rady Nadzorczej.

Podczas tego samego posiedzenia Rada Nadzorcza powołała Panią Małgorzatę Kołakowską na Pierwszą Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej i Pana Michała Szczurka na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej. Ponadto, Rada Nadzorcza powołała składy Komitetów Rady nowej kadencji, tj.: Komitetu Audytu, Komitetu Ryzyka i Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji. Jednocześnie Rada Nadzorcza postanowiła zlecić przeprowadzenie

dodatkowej indywidualnej oceny adekwatności Pana Arkadiusza Krasowskiego, pod kątem pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu Audytu oraz dodatkowej zbiorowej oceny adekwatności Komitetu Audytu w nowym składzie. Podobnie zlecone zostały: dodatkowa ocena indywidualna Przewodniczącej Komitetu Ryzyka oraz dodatkowa zbiorowa ocena Komitetu Ryzyka w nowym składzie, a także dodatkowa ocena indywidualna Przewodniczącej Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz dodatkowa zbiorowa ocena Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w nowym składzie.

Na podstawie *Polityki oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Śląskim S.A.* oraz stosownie do zapisów *Procedury oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu i Komitetu Audytu w ING Banku Śląskim S.A.* 22 maja 2024 roku Komitet przeprowadził proces dodatkowej indywidualnej oceny adekwatności Pana Arkadiusza Krasowskiego, pod kątem pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu Audytu oraz dodatkowej zbiorowej oceny adekwatności Komitetu Audytu w nowym składzie. Podobnie przeprowadzone zostały: dodatkowa ocena indywidualna Przewodniczącej Komitetu Ryzyka oraz dodatkowa zbiorowa ocena Komitetu Ryzyka w nowym składzie, a także dodatkowa ocena indywidualna Przewodniczącej Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz dodatkowa zbiorowa ocena Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w nowym składzie.

W wyniku przeprowadzonych ocen Komitet potwierdził spełnianie kryteriów adekwatności mających zastosowanie do stanowiska:

- Przewodniczącej Rady Nadzorczej przez Panią Monikę Marcinkowską,
- Przewodniczącego Komitetu Audytu przez Pana Arkadiusza Krasowskiego,
- Przewodniczącej Komitetu Ryzyka przez Panią Dorotę Dobija,
- Przewodniczącej Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji przez Panią Anetę Hryckiewicz-Gontarczyk.

Jednocześnie Komitet potwierdził indywidualne kompetencje członków Komitetu Ryzyka, Komitetu Audytu i Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, a także spełnianie przez poszczególne komitety dotyczących ich kryteriów adekwatności, w tym kryterium niezależności wystarczającej liczby członków każdego komitetu i przewodniczącego danego komitetu. Dla Komitetu Audytu potwierdzone zostało także spełnianie przez ten Komitet kryterium posiadania przez wystarczającą liczbę Członków Komitetu Audytu wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości, w zakresie badania sprawozdań finansowych oraz w zakresie bankowości.



23 maja 2024 roku, po zapoznaniu się z rekomendacją Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, Rada Nadzorcza przyjęła powyższe oceny.

Udział kobiet i mężczyzn w Radzie Nadzorczej
na 31 grudnia 2024 roku

44% / 56%

ESRS 2 GOV-2.21

Skład Rady Nadzorczej na 31 grudnia 2024 roku

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

● - Przewodniczący/a ● - Członek

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. Sześciu z dziewięciu członków Rady Nadzorczej ma obywatelstwo polskie, a język polski jest ich językiem ojczystym. Pozostali dwaj Członkowie posiadają obywatelstwo brytyjskie, belgijskie i holenderskie.

Kierując się wskazaną w Dobrych praktykach dla spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych zasadą dotyczącą stosowania polityki różnorodności, nasz bank posiada politykę różnorodności i zapewnia 30% zróżnicowanie i w odniesieniu do kobiet i mężczyzn w Zarządzie i Radzie Nadzorczej. Stąd, skład osobowy Rady Nadzorczej jest zróżnicowany i obejmuje osoby pochodzące z różnych środowisk, posiadające różnorodne umiejętności, 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, znajdują 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, Członek Komitetu Audytu, Członek Komitetu Ryzyka, Członek Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji)

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 zwyczajnego 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. W Radzie Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. zasiada od 2021 roku.



Pani Małgorzata Kołakowska – Pierwsza Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej

(Członek Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, Członek Komitetu Ryzyka)

Ukończyła studia na kierunku Ekonomia 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 Prezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A., a następnie Globalnej Dyrektor w Wholesale Banking. Od 2018 roku jest 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 McDonalds’s Polska. W Radzie Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. zasiada od 2016 roku.

Pan Michał Szczurek – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej

(Członek Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji)

Ukończył studia magisterskie w ramach wspólnego programu Uniwersytetu Warszawskiego i Columbia University, uzyskując tytuł magistra nauk ekonomicznych. Odbił także studia na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego oraz na kierunku Informatyka, Wydział Elektroniki Uniwersytetu Warszawskiego. Od początku swojej kariery zawodowej jest związany z Grupą ING N.V. Zasiadał w Zarządzie: Nationale-Nederlanden Polska PTE S.A. (później ING Nationale-Nederlanden Polska Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.), Towarzystwo 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) ING Azja. Od stycznia 2023 roku Prezes Zarządu ING Bank Włochy. W Radzie Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. zasiada od 2018 roku.

Pan Stephen Creese – Członek Rady Nadzorczej

(Członek Komitetu Ryzyka)

Ukończył studia licencjackie (BA) na kierunku Ekonomia i Historia ekonomii na Wydziale Nauk Humanistycznych na Uniwersytecie w Manchesterze. Zdał także egzaminy i posiada także certyfikację w dziedzinie bezpieczeństwa teleinformatycznego – 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 N.V. w roli Dyrektora globalnego w obszarze ryzyka niefinansowego i od tego samego roku zasiada w Radzie Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

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) na Uniwersytecie Ekonomicznym w Krakowie. Uzyskała stopień doktora w dziedzinie nauk ekonomicznych (specjalność: rachunkowość) na Uniwersytecie Ekonomicznym w Krakowie i doktora habilitowanego nauk ekonomicznych (nauki o zarządzaniu) na Akademii Leona Koźmińskiego w Warszawie. Od 2015 roku jest profesorem zwyczajnym 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. Prowadziła również wykłady jako profesor wizytujący na różnych uczelniach zagranicznych, m.in. w Australii, Hongkongu i Wielkiej Brytanii. Zajmowała stanowiska nadzorcze w Narodowym Funduszu Inwestycyjnym Fortuna (13Fortuna) oraz Pekao Investment Banking. W Radzie Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. zasiada od 2021 roku.

Pani Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk – niezależny Członek Rady Nadzorczej

(Przewodnicząca Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, Członek Komitetu Ryzyka)

Ukończyła studia magisterskie na kierunku finansów i rachunkowości na Akademii Leona Koźmińskiego w Warszawie oraz ekonometrii finansowej na Uniwersytecie Goethego we Frankfurcie. 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. Prowadzi wykłady w 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. Zajmuje 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. Do Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. dołączyła w 2024 roku.

Pan Arkadiusz Krasowski – niezależny Członek Rady Nadzorczej

(Przewodniczący Komitetu Audytu, Członek Komitetu Ryzyka)

Ukończył studia w Szkole Głównej Handlowej, uzyskując tytuł magistra na kierunku Finanse i bankowość. Ukończył także program General Management Program w Harvard Business School. 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. Następnie 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 jest 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 N.V., gdzie pełnił funkcje kierownicze w obszarze zarządzania aktywami i pasywów, 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 funkcje różne 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 wiceprezesem i 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.



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	Sposób nabycia	
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. Stephen Creese	nie	nie	n.d.	tak
p. Dorota Dobija	tak	tak	dyplomowany księgowy, profesor nauk ekonomicznych (studia wyższe – główna specjalność: przetwarzanie danych i rachunkowość)	tak
p. Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk	tak	tak	profesor ALK habilitacja w dziedzinie finansów (studia wyższe – kierunek: ekonometria finansowa oraz finanse 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
6	3

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, 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,
- 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 2024 roku

W 2024 roku Członkowie Rady Nadzorczej Banku poświęcali niezbędną ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku Rada Nadzorcza odbyła siedem posiedzeń; podejmowała również uchwały w trybie obiegowym (piętnaście razy). Posiedzenia odbywały się w trybie stacjonarnym oraz hybrydowym.



Posiedzenia odbyły się w następujących terminach: 22 lutego (tzw. *Strategy Day*), 8 marca, 11 kwietnia, 7 czerwca, 3 września, 27 września i 29 listopada, a w trybie obiegowym w dniach: 2 stycznia, 17 stycznia, 14 lutego, 26 lutego, 27 lutego, 25 kwietnia, 23 maja, 20 czerwca, 8 sierpnia, 26 sierpnia, 8 października, 23 października, 5 grudnia, 6 grudnia i 19 grudnia.

Daty posiedzeń Rady Nadzorczej w 2024 roku



Daty posiedzeń Rady Nadzorczej w trybie obiegowym w 2024 roku



Ogółem Rada Nadzorcza podjęła 135 uchwał, z czego 27 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 2024 roku podano w poniższej tabeli.

Frekwencja w 2024 roku (Obecność na posiedzeniach / Liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu)	
Monika Marcinkowska	22/22
Małgorzata Kołakowska	22/22
Michał Szczurek	20/22
Stephen Creese	22/22
Dorota Dobija	22/22
Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk (Członek Rady od dnia powołania przez ZWZ, tj. od 11 kwietnia 2024 roku)	15/15
Arkadiusz Krasowski (Członek Rady od dnia powołania przez ZWZ, tj. od 11 kwietnia 2024 roku)	15/15
Hans De Munck	21/22
Serge Offers (Członek Rady od dnia powołania przez ZWZ, tj. od 11 kwietnia 2024 roku)	15/15
Aleksander Galos (Członek Rady do dnia odbycia ZWZ, tj. do 11 kwietnia 2024 roku)	7/7
Katarzyna Zajdel-Kurowska (Członek Rady do dnia 29 lutego 2024 roku)	5/6

W trakcie posiedzeń Rada Nadzorcza rozpatrywała sprawy wynikające z przepisów prawa i rekomendacji nadzorczych, jak również sprawy związane z bieżącą działalnością spółki. 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 poprzedniej i nowej kadencji odbywali regularne spotkania z Wiceprezes Zarządu Banku nadzorującą Pion CFO w celu omówienia sprawozdań finansowych banku przed ich publikacją oraz spotkania z Dyrektorem Departamentu Audytu Wewnętrzznego poświęcone specyfice funkcji audytu wewnętrznego i Centre of Expertise Lead III – Compliance w kwestiach z obszaru zarządzania ryzykiem braku zgodności. Przewodnicząca Komitetu Ryzyka poprzedniej i nowej kadencji odbywała regularne spotkania z osobami zarządzającymi



poszczególnymi obszarami ryzyka, a Przewodniczący Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji poprzedniej i nowej kadencji regularnie spotykali się z kierownictwem Centre of Expertise - HR.

W toku realizowanych prac, w I kwartale 2024 roku Rada Nadzorcza sporządziła i przedstawiła Walnemu Zgromadzeniu: wymaganą ocenę sytuacji spółki, 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 2024 roku Rada Nadzorcza rozpatrzyła i pozytywnie zaopiniowała projekty uchwał przedstawione Walnemu Zgromadzeniu zwołanemu na 11 kwietnia 2024 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 w szczególności przedmiotem prac Rady Nadzorczej w ramach powołanego w drugiej połowie roku Panelu *Sustainability* Rady Nadzorczej.

Ryzyko ESG, w tym ryzyko klimatyczne, stanowi także element cyklicznego Raportu Ryzyka przedstawianego 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 w ING Banku Śląskim S.A. oraz analizuje informacje dotyczące kwestii pracowniczych w ramach cyklicznie przeprowadzanych w banku badań OHI.

W 2024 roku szczególna uwaga Rady Nadzorczej została poświęcona procesowi rekrutacji na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. W związku z wygaśnięciem w 2025 roku mandatu Pana Brunona Bartkiewicza po zakończeniu obecnej kadencji na stanowisku Prezesa Zarządu Banku, tj. z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2024 rok, na posiedzeniu 11 kwietnia 2024 roku Rada Nadzorcza podjęła decyzję o rozpoczęciu procesu rekrutacji na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. Proces rekrutacji przebiegał z uwzględnieniem planu sukcesji na stanowisko Prezesa Zarządu, na zasadach określonych w obowiązującej w banku *Polityce powoływania, wprowadzania w obowiązki i odwoływania członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.* W proces w szczególności zaangażowani byli członkowie Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji. Po zakończeniu procesu rekrutacji, w oparciu o rekomendację Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, wydaną w związku z przeprowadzoną oceną adekwatności kandydata na Prezesa Zarządu, w świetle spełniania wymogów określonych w art. 22aa ustawy – *Prawo bankowe*, 3 września 2024 roku Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o powołaniu Pana

Michała Bolesławskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2024 rok, pod warunkiem uzyskania wymaganej zgody Komisji Nadzoru Finansowego. 20 grudnia 2024 roku bank uzyskał informację o wydaniu przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na powołanie Pana Michała Bolesławskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.

Ponadto, 29 listopada 2024 roku Rada Nadzorcza przyjęła do wiadomości informację Pana Sławomira Soszyńskiego, pełniącego funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego Pion CIO o rezygnacji z ubiegania się o wybór do składu Zarządu Banku następnej kadencji, która rozpocznie się z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2024 rok.

Członkowie Rady stale podnoszą posiadane kompetencje. W 2024 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 licznych udziałach Członków Rady. Warsztaty były poświęcone między innymi sztucznej inteligencji, obszarowi Poznaj swojego klienta (KYC), rozporządzeniu DORA, reformie wskaźnikowej i tranzycji WIBOR. Odbyła się także sesja poświęcona kwestiom ESG (m.in. taksonomia, raportowanie, ryzyko reputacyjne) oraz szkolenie dotyczące opracowywania i funkcjonowania w banku *Planu naprawy*. Przewodniczący Komitetu Audytu i Przewodnicząca Rady Nadzorczej wzięli ponadto udział w szkoleniu z zakresu przeciwdziałania oszustwom. Dodatkowo, nowi Członkowie Rady zostali wprowadzeni w obowiązki w ramach spotkań z Członkami Zarządu Banku oraz przedstawicielami kluczowych obszarów banku.

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, powinna spełniać kryteria Członków niezależnych Rady. Aktualnie w skład Komitetu wchodzi pięciu członków, w tym trzech niezależnych Członków Rady Nadzorczej.

W 2024 roku miały miejsce zmiany w składzie Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji. Po powołaniu 11 kwietnia 2024 roku przez Walne Zgromadzenie Rady Nadzorczej nowej kadencji, podczas pierwszego posiedzenia nowej kadencji w tym samym dniu Rada Nadzorcza powołała skład Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, zlecając jednocześnie przeprowadzenie dodatkowej indywidualnej oceny adekwatności Pani Anety Hryckiewicz-Gontarczyk, pod kątem pełnienia funkcji Przewodniczącej Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz dodatkowej zbiorowej oceny adekwatności Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w nowym składzie. Po przeprowadzonej ocenie, 22 maja 2024 roku potwierdzone zostały kompetencje Członków Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, oraz że Komitet Wynagrodzeń i Nominacji spełnia kryteria adekwatności przewidziane dla Komitetu, w tym kryterium niezależności wystarczającej liczby członków, w tym niezależności Przewodniczącego Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji. Rada Nadzorcza 23 maja 2024 roku przyjęła w Uchwale powyższe oceny.

Na 31 grudnia 2024 roku skład Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji przedstawiał się następująco:

- Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk – Przewodnicząca (Członek niezależny),
- Dorota Dobija - Członek (Członek niezależny),
- Małgorzata Kołakowska – Członek,
- Monika Marcinkowska – Członek (Członek niezależny),
- Michał Szczurek – 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 2024 roku

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji odbył dziesięć posiedzeń. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji wydawał również jedną rekomendację w trybie obiegowym. Posiedzenia Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji odbyły się w następujących terminach: 26 lutego, 8 marca, 22 marca, 3 kwietnia, 22 maja, 7 czerwca, 3 września, 27 września, 28 listopada oraz 29 listopada, a w trybie obiegowym – 4 listopada.

Ogółem Komitet wydał 62 rekomendacje, 5 opinii, 2 oceny i 2 decyzje (w tym 1 decyzję 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 2024 roku podano w poniższej tabeli.

Frekwencja w 2024 roku
(Obecność na posiedzeniach / Liczba posiedzeń)

Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk (Przewodnicząca Komitetu od 11 kwietnia 2024 roku)	7/7
Dorota Dobija (Członek Komitetu)	11/11
Małgorzata Kołakowska (Członek Komitetu)	11/11
Monika Marcinkowska (Członek Komitetu od 11 kwietnia 2024 roku)	7/7
Michał Szczurek (Członek Komitetu od 11 kwietnia 2024 roku)	7/7
Aleksander Galos (członek Komitetu do 11 kwietnia 2024 roku)	4/4

W 2024 roku prace Komitetu 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 członka Rady Nadzorczej,
 - ocena odpowiedniości Przewodniczących Komitetu Audytu, Komitetu Ryzyka i Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji,
 - ocena odpowiedniości Komitetu Audytu, Komitetu Ryzyka i Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji,
 - ocena odpowiedniości 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 2024 i 2025 rok,



- ocena poziomu realizacji celów za rok 2023 przez członków Zarządu Banku i ustalenie zadań premiowych na rok 2024,
- 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 2024 roku uwaga Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji została poświęcona również procesowi rekrutacji na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. Stosownie do informacji przekazanych powyżej, w związku z wygaśnięciem w 2025 roku mandatu Pana Brunona Bartkiewicza po zakończeniu obecnej kadencji na stanowisku Prezesa Zarządu Banku, na posiedzeniu w dniu 11 kwietnia 2024 roku Rada Nadzorcza podjęła decyzję o rozpoczęciu procesu rekrutacji na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. Proces rekrutacji przebiegał z uwzględnieniem planu sukcesji na stanowisko Prezesa Zarządu, na zasadach określonych w obowiązującej w banku *Polityce powoływania, wprowadzania w obowiązki i odwoływania członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.*

W toku procesu rekrutacji Komitet Wynagrodzeń i Nominacji odbył m.in. dwa spotkania robocze – 26 kwietnia i 28 czerwca 2024 roku, które poświęcone były omówieniu statusu prac. Członkowie Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji brali aktywny udział w spotkaniach panelowych prowadzonych w ramach procesu rekrutacyjnego. Po zakończeniu procesu rekrutacji, mając na względzie wyniki oceny adekwatności, wywiady panelowe oraz zgromadzoną w procesie rekrutacji dokumentację, 3 września 2024 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej powołanie Pana Michała Bolesławskiego na Prezesa Zarządu Banku, z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2024 rok, pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego, nie wcześniej jednak niż z dniem uzyskania wyżej wymienionej zgody.

Stosownie do informacji przekazanych powyżej, 20 grudnia 2024 roku bank uzyskał informację o wydaniu przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na powołanie Pana Michała Bolesławskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.

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 2024 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Komitetu Ryzyka:

Stosownie do informacji podanych powyżej, po rezygnacji Pani Katarzyny Zajdel-Kurowskiej z funkcji Członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 29 lutego 2024 roku, która miała wpływ na skład Komitetu Ryzyka, do Komitetu Ryzyka z dniem 1 marca 2024 roku dołączył Pan Aleksander Galos.

Kolejne zmiany składu Komitetu miały miejsce po powołaniu przez Walne Zgromadzenie Rady Nadzorczej nowej kadencji 11 kwietnia 2024 roku. Podczas pierwszego posiedzenia nowej kadencji w tym samym dniu Rada Nadzorcza powołała skład Komitetu Ryzyka, zlecając jednocześnie przeprowadzenie dodatkowej indywidualnej oceny adekwatności Pani Doroty Dobija, pod kątem pełnienia funkcji Przewodniczącej Komitetu Ryzyka oraz dodatkowej zbiorowej oceny adekwatności Komitetu Ryzyka w nowym składzie.

Po przeprowadzonej ocenie, 22 maja 2024 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji potwierdził indywidualne kompetencje Członków Komitetu Ryzyka, oraz że Komitet Ryzyka spełnia kryteria adekwatności przewidziane dla Komitetu, w tym kryterium niezależności wystarczającej liczby członków, w tym niezależności Przewodniczącego Komitetu Ryzyka i zarekomendował Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie. 23 maja 2024 roku Rada Nadzorcza przyjęła w Uchwale powyższe oceny

Tym samym, na dzień 31 grudnia 2024 roku Komitet Ryzyka pracował w następującym składzie:

- Dorota Dobija – Przewodnicząca (Członek niezależny),
- Stephen Creese – Członek,



- Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk – Członek (Członek niezależny),
- Małgorzata Kołakowska – Członek,
- Arkadiusz Krasowski – Członek (Członek niezależny),
- Monika Marcinkowska – Członek (Członek niezależny).

Aktualnie w skład Komitetu Ryzyka wchodzi 6 członków, w tym 4 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 2024 roku

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku Komitet Ryzyka odbył cztery posiedzenia. Komitet Ryzyka wydawał również rekomendacje i decyzje w trybie obiegowym (jedenaście razy). Posiedzenia Komitetu Ryzyka odbywały się w następujących terminach: 7 marca, 6 czerwca, 26 września i 28 listopada oraz w trybie obiegowym w dniach: 2 stycznia, 17 stycznia, 25 kwietnia, 29 kwietnia, 20 czerwca, 5 sierpnia, 8 sierpnia, 8 października, 23 października, 28 października oraz 5 grudnia. Ogółem Komitet Ryzyka wydał 32 rekomendacje (w tym 12 w trybie obiegowym) oraz 3 decyzje (wszystkie 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 2024 roku podano w poniższej tabeli.

Frekwencja w 2024 roku (Obecność na posiedzeniach / Liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu)	
Dorota Dobija (Przewodnicząca Komitetu)	15/15
Stephen Creese (Członek Komitetu)	15/15
Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk (Członek Komitetu od 11 kwietnia 2024 roku)	12/12
Małgorzata Kołakowska (Członek Komitetu)	15/15
Arkadiusz Krasowski (Członek Komitetu od 11 kwietnia 2024 roku)	12/12
Monika Marcinkowska (Członek Komitetu)	15/15
Katarzyna Zajdel-Kurowska (Członek Komitetu do 29 lutego 2024 roku)	2/2
Aleksander Galos (Członek Komitetu od 1 marca do 11 kwietnia 2024 roku)	1/1



W ramach procesu monitorowania poziomu ryzyka w banku, stałym punktem porządku obrad Komitetu Ryzyka w 2024 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 2024 roku prace Komitetu były skoncentrowane także między innymi w następujących obszarach:

- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie dokumentów dotyczących obszaru zarządzania ryzykiem, w tym Strategii zarządzania ryzykiem na lata 2024-2026,
- 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 2023 rok,
- analiza Raportu z przeglądu wewnętrznego procesu oceny adekwatności płynności (ILAAP) w ING Banku Śląskiego S.A. za 2023 rok,
- analiza informacji na temat założeń polityki/praktyki płacowej na lata 2024 i 2025, w tym ustalenie wskaźnika korygującego mającego zastosowanie do premii rocznej za rok 2024 dla pracowników banku.

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 2024 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 Banku. W 2024 roku Komitet Ryzyka wydał trzy decyzje w trybie obiegowym 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 2024 roku miały miejsce zmiany w składzie Komitetu Audytu. Stosownie do informacji podanych powyżej, po rezygnacji Pani Katarzyny Zajdel-Kurowskiej z funkcji członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 29 lutego 2024 roku, która miała wpływ na skład Komitetu Audytu, do Komitetu Audytu z dniem 1 marca 2024 roku dołączył Pan Aleksander Galos.

Kolejne zmiany składu Komitetu miały miejsce po powołaniu przez Walne Zgromadzenie Rady Nadzorczej nowej kadencji 11 kwietnia 2024 roku. Podczas pierwszego posiedzenia nowej kadencji w tym samym dniu Rada Nadzorcza powołała skład Komitetu Audytu, zlecając jednocześnie przeprowadzenie dodatkowej indywidualnej oceny adekwatności Pana Arkadiusza Krasowskiego, pod kątem pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu Audytu oraz dodatkowej zbiorowej oceny adekwatności Komitetu Audytu w nowym składzie.

Po przeprowadzonej ocenie, 22 maja 2024 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji potwierdził indywidualne kompetencje członków Komitetu Audytu, oraz że Komitet Audytu spełnia kryterium zbiorowej odpowiedniości obejmujące posiadanie przez wystarczającą liczbę członków wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości, w zakresie badania sprawozdań finansowych oraz w zakresie bankowości, oraz kryterium niezależności



wystarczającej liczby członków, w tym niezależności Przewodniczącego Komitetu Audytu i zarekomendował Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie. 23 maja 2024 roku Rada Nadzorcza przyjęła w Uchwale powyższe oceny.

Tym samym, na 31 grudnia 2024 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 2024 roku

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku Komitet Audytu odbył pięć posiedzeń. Komitet wydawał również rekomendacje w trybie obiegowym (cztery razy). Posiedzenia odbyły się w następujących terminach: 7 marca, 6 czerwca, 26 września, 22 października i 28 listopada a w trybie obiegowym w dniach: 12 stycznia, 14 lutego, 22 sierpnia i 6 grudnia. Zgodnie z wymogami Dobrych praktyk dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczących zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu wydanych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego z dniem 24 grudnia 2019 roku oraz Regulaminu Komitetu Audytu w dniach 7 marca i 28 listopada 2024 roku Komitet Audytu odbył odrębne zamknięte spotkania 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 5 rekomendacji w trybie obiegowym) oraz podjął 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 Audytu w posiedzeniach Komitetu w 2024 roku podano w poniższej tabeli.



Frekwencja w 2024 roku (Obecność na posiedzeniach / Liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu)	
Arkadiusz Krasowski (Przewodniczący Komitetu od 11 kwietnia 2024 roku)	6/6
Dorota Dobija (Członek Komitetu)	9/9
Monika Marcinkowska (Członek Komitetu)	9/9
Hans De Munck (Członek Komitetu)	9/9
Serge Offers (Członek Komitetu od 11 kwietnia 2024 roku)	6/6
Katarzyna Zajdel-Kurowska (Członek Komitetu do 29 lutego 2024 roku)	0/0
Michał Szczurek (Członek Komitetu do 11 kwietnia 2024 roku)	3/3
Aleksander Galos (Członek Komitetu od 1 marca do 11 kwietnia 2024 roku)	1/1

W 2024 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,
- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie wdrożenia zmian do 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,
- ustalenie zakresu prac podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. po dokonaniu wyboru podmiotu uprawnionego przez Radę Nadzorczą,

- nadzór nad relacją pomiędzy bankiem a podmiotem wykonującym badanie sprawozdań finansowych banku, w tym analiza prac wykonanych przez podmiot uprawniony do badania sprawozdania i wyników badania wraz z założeniami do Listu do Zarządu,
- ocena rocznych sprawozdań finansowych ING Banku Śląskiego S.A. i Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.,
- 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 oraz statusu i zmian terminu realizacji rekomendacji poaudytowych,
- monitorowanie prac z obszaru zgodności (compliance).

Pozostałe obszary prac Komitetu Audytu w 2024 roku to między innymi:

- 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 *Polityki – zasady ładu wewnętrznego w Grupie kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.*,
- 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 2024 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 dotyczące działań 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, przeciwdziałanie oszustwom, Poznaj swojego klienta (KYC), 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 Auditorów 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 Auditorów 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 2024 roku 62% 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 2024 roku na audytora wyniosła 68.

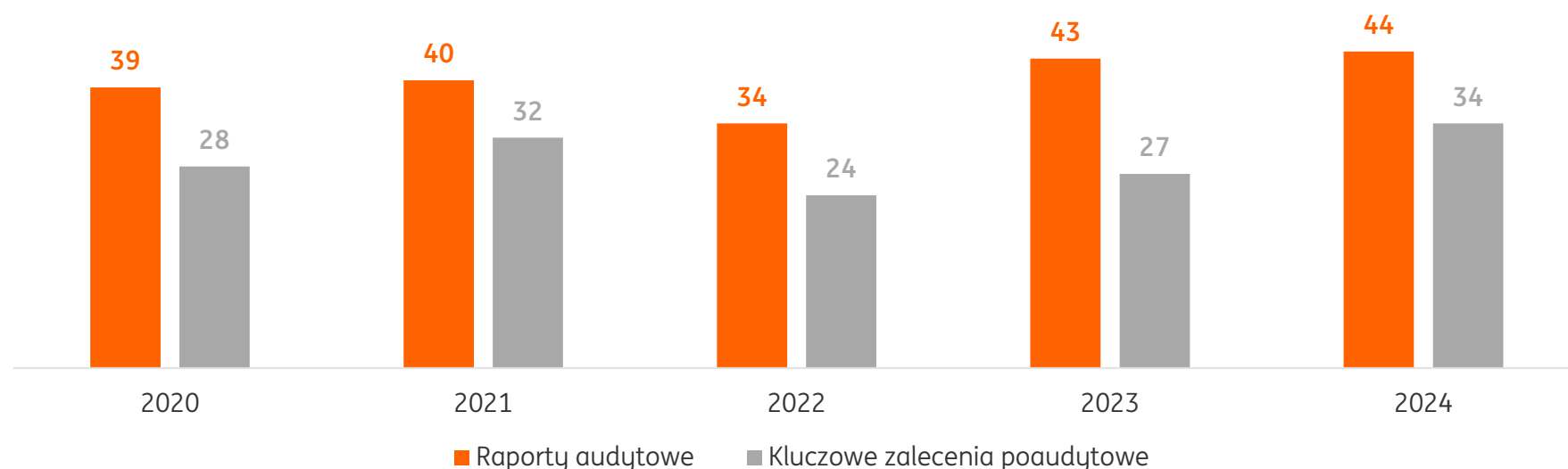
W 2024 roku Audyt Wewnętrzny wykonał wszystkie zaplanowane zadania audytowe, wydając 44 raporty i 34 kluczowe zalecenia poaudytowe.

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 2024 roku bank realizował kluczowe zalecenia audytowe w znaczącej mierze terminowo, a na



31 grudnia 2024 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 2020-2024



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 w banku *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 wg przejętych w banku 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 księgowarń manualnych/korekt, w tym dokumentacji uzupełniającej,
- przegląd i zatwierdzenie wyników z rekonsyliacji,
- 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.

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 wpływów 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 2024 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

Wybór firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie jednostkowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2024 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, oceny jej niezależności oraz świadczenia innych dozwolonych usług w ING Banku Śląskim S.A.*, która obejmuje politykę w zakresie wyboru firmy audytorskiej oraz politykę w zakresie świadczenia na rzecz banku - przez firmę audytorską, podmiot powiązany z firmą audytorską lub członka jego sieci - dodatkowych usług niebędących badaniem, 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, 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, podmiotu powiązanego z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej) do świadczenia przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem,
- 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.

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 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 jednostek o podobnym do banku profilu działalności,
- dotychczasowe doświadczenie firmy w badaniu sprawozdań jednostek zainteresowania publicznego z sektora bankowego,
- kwalifikacje zawodowe, doświadczenie odpowiednie do wykonywanych w ramach badania czynności oraz liczba osób bezpośrednio zaangażowanych w prowadzone w banku badanie,
- zaproponowane warunki cenowe przez firmę audytorską do przeprowadzania badania,
- zobowiązanie do zapewnienia jakości badania 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. Umowa na badanie i przegląd sprawozdań finansowych za lata 2023-2025, pomiędzy bankiem a Mazars została podpisana 22 czerwca 2023 roku. Badanie za 2024 rok jest drugim rokiem współpracy z firmą Forvis Mazars.

Zgodnie z przedstawionym oświadczeniem, firma audytorska Forvis Mazars Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością oraz członkowie zespołu wykonującego badanie spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego 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 pozostaje 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 2024 rok, zapewniając tym samym spójne podejście w procesie realizacji audytu na poziomie Grupy ING N.V.

Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych

W 2023 i 2024 roku firma audytorska badająca sprawozdanie finansowe banku (Forvis Mazars Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością) świadczyła następujące usługi 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.

Świadczenie wyżej wymienionych usług zostało zatwierdzone przez Komitet Audytu po przeprowadzeniu oceny zagrożeń i zabezpieczeń niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej. Ponadto, w 2024 roku firma Forvis Mazars Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością została wybrana do świadczenia usługi atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2024 rok.



Wynagrodzenie audytora

Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania ustawowego sprawozdań finansowych jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w podziale na podmiot przeprowadzający badanie

tys. zł netto	2020		2021		2022		2023		2024	
	KPMG	Inny audytor	KPMG	Inny audytor	KPMG	Inny audytor	Forvis Mazars*	Inny audytor **	Forvis Mazars*	Inny audytor **
Badanie rocznych sprawozdań finansowych	567,6	129,0	567,6	129,0	661,1	146,0	1 088,7	498,8	1 186,5	535,6
Inne usługi atestacyjne, w tym przeglądy sprawozdań finansowych	234,0	30,0	234,0	50,0	359,9	40,0	481,7	40,0	762,2	-

*Wynagrodzenie nie obejmuje: opłaty z tytułu nadzoru (w wysokości wynikającej z Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym), oraz zwrotu dodatkowych kosztów związanych z realizacją usług (limit w wysokości 3% wynagrodzenia za badanie rocznych sprawozdań finansowych); **w tym wynagrodzenie KPMG za badanie sprawozdań finansowych spółek zależnych.

Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania ustawowego sprawozdań finansowych jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w podziale na bank i jego spółki zależne

tys. zł netto	2020		2021		2022		2023*		2024*	
	Bank	Spółki	Bank	Spółki	Bank	Spółki	Bank	Spółki	Bank	Spółki
Badanie rocznych sprawozdań finansowych	257,5	439,1	257,5	439,1	351,0	456,1	930,7	656,8	1 010,5	711,6
Inne usługi atestacyjne, w tym przeglądy sprawozdań finansowych	234,0	30,0	234,0	50,0	359,9	40,0	481,7	40,0	690,9	71,3

*Wynagrodzenie nie obejmuje: opłaty z tytułu nadzoru (w wysokości wynikającej z Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym) oraz zwrotu dodatkowych kosztów związanych z realizacją usług (limit w wysokości 3% wynagrodzenia za badanie rocznych sprawozdań finansowych).

Zarząd Banku

ESRS 2 GOV-1.21

Skład Zarządu

Zgodnie z postanowieniami Statutu Banku, Zarząd Banku składa się z od 3 do 8 członków 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 2 kwietnia 2020 roku i upływa z dniem Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2024 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 2024 roku

W 2024 roku nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

Na posiedzeniu 11 kwietnia 2024 roku Rada Nadzorcza podjęła decyzję o rozpoczęciu procesu rekrutacji na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. Powyższa decyzja została podjęta w związku z wygaśnięciem w 2025 roku mandatu Pana Brunona Bartkiewicza po zakończeniu obecnej kadencji na stanowisku Prezesa Zarządu Banku, tj. z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2024 rok. Proces rekrutacji przebiegał z uwzględnieniem planu sukcesji na stanowisko Prezesa Zarządu na zasadach określonych w obowiązującej w banku *Polityce powoływania, wprowadzania w obowiązki i odwoływania członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.* 3 września 2024 roku Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o powołaniu Pana Michała Bolesławskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku, pod warunkiem uzyskania wymaganej zgody Komisji Nadzoru Finansowego. 20 grudnia 2024 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na powołanie Pana Michała Bolesławskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. Zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej z 3 września 2024 roku powołanie będzie skuteczne z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2024 rok.

Ponadto, 29 listopada 2024 roku do Banku wpłynęło pismo Pana Sławomira Soszyńskiego, pełniącego funkcję Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A., dotyczące rezygnacji z ubiegania się o wybór do składu Zarządu Banku następnej kadencji, która rozpocznie się z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A. zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2024 rok. Powodem rezygnacji są przyczyny osobiste.

Skład oraz podział odpowiedzialności Członków Zarządu na 31 grudnia 2024 roku przedstawiał się następująco:

- p. Brunon Bartkiewicz - Prezes Zarządu Banku nadzorujący Pion CEO,
- p. Joanna Erdman - Wiceprezes Zarządu Banku nadzorująca Pion CRO,
- p. Marcin Giżycki - Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Pion Klientów Detalicznych oraz podmiot zależny – Nowe Usługi S.A.,
- p. Bożena Graczyk - Wiceprezes Zarządu Banku nadzorująca Pion CFO oraz podmiot zależny ING Bank Hipoteczny S.A.,

- p. Ewa Łuniewska - Wiceprezes Zarządu Banku nadzorująca Pion Klientów Biznesowych oraz następujące podmioty zależne: ING Usługi dla Biznesu S.A. oraz ING Investment Holding (Polska) S.A.,
- p. Michał H. Mrozek - Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Pion Wholesale Banking,
- p. Sławomir Soszyński - Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Pion CIO,
- p. Alicja Żyła - Wiceprezes Zarządu Banku nadzorująca Pion COO.



Brunon Bartkiewicz

Prezes Zarządu
Nadzoruje Pion CEO

Pan Brunon Bartkiewicz spełnia wszystkie wymagania 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 (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. Przez dwa lata (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. (w latach 2000 – 2001 oraz kwiecień 2010 roku - maj 2011 roku) Członek Rady Nadzorczej, a następnie (maj 2011 roku - marzec 2016 roku) 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 ING Oyak Bank A.S. (obecnie ING Bank A.S.) w latach 2008 - 2009. 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 pełni funkcje w Radzie Nadzorczej Spółki Polski Standard Płatności S.A. (poprzednio: Polski Standard Płatności Sp. z o.o.) - początkowo jako Przewodniczący Rady Nadzorczej (czerwiec 2024 roku – grudzień 2024 roku), a obecnie jako Członek Rady Nadzorczej. Od kwietnia 2021 roku jest Członkiem Rady Programowej Fundacji Liderów Biznesu. Przez wiele lat zaangażowany w działalność Związku Banków Polskich, gdzie m.in. był 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 obecnie jest Członkiem Rady Związku (od listopada 2022 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).

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.



Joanna Erdman

Wiceprezes Zarządu
Nadzoruje Pion CRO

Pani Joanna Erdman spełnia wszystkie wymagania określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe.

Stanowisko Wiceprezesa Zarządu w ING Banku Śląskim S.A. objęła w kwietniu 2013 roku. Od 24 maja 2021 roku pełni stanowisko 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.

W latach 2010 - 2013 roku Dyrektor Banku nadzorująca Pion Klientów Strategicznych w ING Banku Śląskim S.A. W 2007 roku objęła stanowisko Dyrektora Departamentu Klientów Strategicznych w Pionie Klientów Strategicznych w ING Banku Śląskim S.A., 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 była Zastępcą Przewodniczącego Rady Nadzorczej, Przewodniczącą Rady Nadzorczej, a od sierpnia 2023 roku jest Członkiem Rady Nadzorczej Biura Informacji Kredytowej.

W latach 2020 – 2021 (czerwiec 2020 – kwiecień 2021) 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
Detalicznych

Pan Marcin Giżycki spełnia wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 rok - Prawo bankowe.

Na stanowisku Wiceprezesa Zarządu w ING Banku Śląskim S.A. od sierpnia 2016 roku.

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.

Absolwent Akademii Ekonomicznej w Katowicach oraz Wyższej Szkoły Bankowej w Poznaniu. Uczestniczył w Executive Program at the Graduate School of Business na Stanford University.



Bożena Graczyk

Wiceprezes Zarządu
Nadzoruje Pion CFO

Pani Bożena Graczyk spełnia wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 rok - Prawo bankowe.

Stanowisko Wiceprezesa Zarządu w ING Banku Śląskim S.A. objęta w czerwcu 2017 roku.

Od czerwca 2021 roku jest Przewodniczącą Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A., a wcześniej była Członkiem Rady Nadzorczej.

Pełni też funkcję Członka 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 od kwietnia 2018 roku do czerwca 2020 roku była Członkiem Rady Nadzorczej Solver Sp. z o.o. w likwidacji, natomiast od czerwca 2020 roku do sierpnia 2022 roku była Przewodniczącą Rady Nadzorczej tej spółki.

W latach 1994 - 2017 związana była z KPMG, w 2001 roku została Partnerem w obszarze audytu i doradztwa dla sektora usług finansowych. Zajmowała stanowiska Dyrektora Zespołu ds. Usług Doradczych z zakresu rachunkowości, a następnie Dyrektora Zespołu ds. Zarządzania Ryzykiem Finansowym. W latach 1996 - 1997 brała udział w badaniu sprawozdań finansowych instytucji finansowych wykonywanych przez KPMG Hiszpania.

Dodatkowo od lutego 2023 roku jest Członkiem Prezydium Komitetu ds. Diversity and Inclusion przy Związku Banków Polskich.

Absolwentka Uniwersytetu Łódzkiego. Ukończyła Program Executive MBA in International Business, University of Bristol oraz École Nationale des Ponts et Chaussées, jak również Advanced Management Program, IESE Business School na Uniwersytecie Nawarry. Uczestniczyła w programie Tempus na University of Limburg i w Executive Program at the Graduate School of Business na Stanford University.

Posiada uprawnienia biegłego rewidenta.



Ewa Łuniewska

Wiceprezes Zarządu Nadzoruje Pion Klientów Biznesowych

Pani Ewa Łuniewska spełnia wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 rok - Prawo bankowe.

Na stanowisku Wiceprezesa Zarządu w ING Banku Śląskim S.A. od stycznia 2021 roku.

Jest Przewodniczącą Rady Nadzorczej spółek zależnych: ING Lease (Polska) Sp. z o.o., ING Commercial Finance Polska S.A., ING Usługi dla Biznesu S.A. oraz ING Investment Holding (Polska) S.A., a także Członkiem Rady Nadzorczej spółki SAIO S.A.

W latach 2012 - 2023 pełniła także inne funkcje nadzorcze w spółkach: ING Commercial Finance Polska S.A., ING Usługi dla Biznesu S.A., ING Investment Holding (Polska) S.A., Nowe Usługi S.A. oraz funkcje w spółkach zależnych ING Lease (Polska) Sp. z o.o.

Od początku 2016 roku do końca 2020 roku zajmowała stanowisko Prezes 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 jest Przewodniczącą Rady Fundacji.

Absolwentka Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie.



Michał H. Mrożek

Wiceprezes Zarządu Nadzoruje Pion Wholesale Banking

Pan Michał H. Mrożek spełnia wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 rok - Prawo bankowe.

Na stanowisku Wiceprezesa Zarządu w ING Banku Śląskim S.A. od lipca 2020 roku.

Od października 2022 roku jest 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., zaś 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, zaś 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 Karckiego.

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.



Sławomir Soszyński

Wiceprezes Zarządu
Nadzoruje Pion CIO

Pan Sławomir Soszyński spełnia wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 rok - Prawo bankowe.

Stanowisko Wiceprezesa Zarządu w ING Banku Śląskim S.A. objął w październiku 2019 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 jest Wiceprzewodniczącym Prezydium Rady Bankowości Elektronicznej Związku Banków Polskich, gdzie od lutego 2020 roku pełnił funkcję Członka.

Absolwent Uniwersytetu Mikołaja Kopernika. Ukończył program MBA na Akademii Leona Koźmińskiego.



Alicja Żyła

Wiceprezes Zarządu
Nadzoruje Pion COO

Pani Alicja Żyła spełnia wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 rok - Prawo bankowe.

Stanowisko Wiceprezesa Zarządu w ING Banku Śląskim S.A. objęła we wrześniu 2021 roku.

Od października 2022 roku jest Przewodniczącą Rady Nadzorczej spółki zależnej SAIO S.A.

Od listopada 2018 roku do sierpnia 2021 roku związana z ING Lease (Polska) Sp. z o.o., najpierw jako Wiceprezes Zarządu (listopad 2018 roku - luty 2021 roku), a następnie Prezes Zarządu (marzec 2021 roku - sierpień 2021 roku). Przez 10 lat, w latach 2008 - 2018, Dyrektor Banku odpowiedzialna za Pion Operacji w ING Banku Śląskim S.A. Od 1998 roku, przez 10 lat pracowała w Pionie Bankowości Detalicznej, gdzie pełniła szereg kluczowych funkcji, w tym od 2006 roku jako Dyrektor Departamentu Rozwoju Produktów. W 1996 roku rozpoczęła pracę w ING Banku Śląskim S.A. w dziale HR.

Ponadto, w latach 2009 - 2020 pełniła funkcję Członka Rady Nadzorczej Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A., a od sierpnia 2019 roku do sierpnia 2021 roku pełniła funkcję Członka Rady Nadzorczej NN Investment Partners TFI S.A. Od lipca do sierpnia 2021 roku była Członkiem Rady Fundacji Sztuki Polskiej ING. W okresie od maja do sierpnia 2021 roku pełniła funkcję Wiceprzewodniczącej Komitetu Wykonawczego w Związku Polskiego Leasingu.

Absolwentka Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach. Uczestniczyła w Międzynarodowym Programie Rozwoju Kadry Menadżerskiej ING na Uniwersytecie Studiów Biznesowych w Tilburgu.



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.

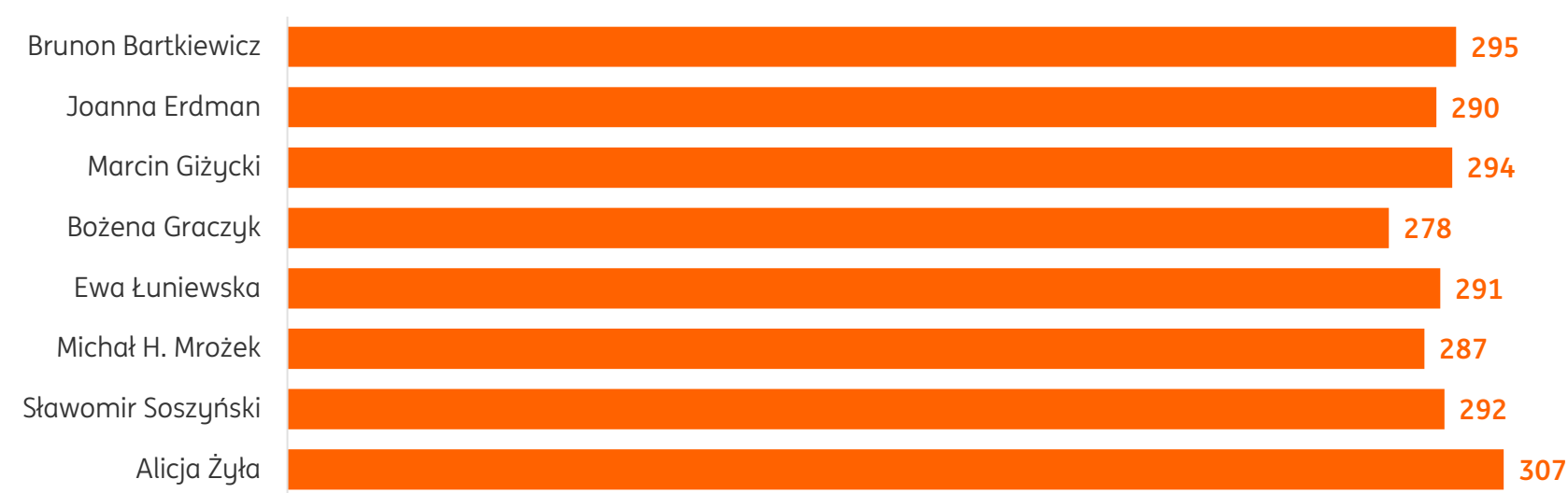
Do dokonywania określonych czynności lub dokonywania określonego rodzaju czynności mogą być ustanawiani pełnomocnicy działający samodzielnie albo łącznie z osobami wskazanymi powyżej lub z innym pełnomocnikiem.

Zarząd Banku formułuje strategię działania banku w ramach kroczącego, trzyletniego planu działania, 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 2024 roku odbyło się 70 posiedzeń Zarządu Banku. Podjęto jednogłośnie łącznie 319 uchwał.

Liczba uchwał, w których podejmowaniu brali udział poszczególni Członkowie Zarządu Banku



Członkowie Zarządu Banku nadzorują poszczególne pion-y 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 2024 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 Ryzyka Modeli 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.

Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej

ESRS 2 GOV-3.29

Od roku 2020 w banku funkcjonuje uchwalona przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A.

[Polityka wynagradzania Członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.](#)

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 39 z dnia 11 kwietnia 2024 roku. Wprowadzone zmiany dotyczyły poziomu wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej oraz doprecyzowania zapisów dotyczących terminów określających wygaśnięcie mandatu członka Rady Nadzorczej i Zarządu na skutek zakończenia kadencji organu.

Na koniec 2024 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 2023 w łącznej liczbie 9 584 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	1 750
Joanna Erdman	953
Ewa Łuniewska	1 348
Marcin Giżycki	1 016
Bożena Graczyk	1 087
Sławomir Soszyński	1 214
Michał Mrożek	1 038
Alicja Żyła	1 178
Razem	9 584

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%,
 - Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej oraz członków Rady pełniących funkcję Przewodniczących Komitetów Rady – 25%,
 - członków niepełniący funkcji Przewodniczących Komitetów Rady – 15%.

Poniżej prezentujemy wartości wynagrodzeń należnych i wypłaconych przez bank członkom Rady Nadzorczej w 2024 roku.

Świadczenia należne członkom Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego za rok 2024 (w tys. zł)					
Imię i nazwisko	Okres od – do	Wynagrodzenia	Nagrody	Inne korzyści	Razem
Aleksander Galos	01.01.2024 - 11.04.2024	101,2	0,0	0,0	101,2
Dorota Dobija	01.01.2024 - 31.12.2024	291,7	0,0	0,0	291,7
Monika Marcinkowska	01.01.2024 - 31.12.2024	414,5	0,0	0,0	414,5
Katarzyna Zajdel-Kurowska	01.01.2024 - 29.02.2024	34,6	0,0	0,0	34,6
Anna Hryckiewicz-Gontarczyk	11.04.2024 - 31.12.2024	201,4	0,0	0,0	201,4
Arkadiusz Krasowski	11.04.2024 - 31.12.2024	201,4	0,0	0,0	201,4
Małgorzata Kołakowska	01.01.2024 - 31.12.2024	0,0	0,0	0,0	0,0
Michał Szczurek	01.01.2024 - 31.12.2024	0,0	0,0	0,0	0,0
Stephen Creese	01.01.2024 - 31.12.2024	0,0	0,0	0,0	0,0
Hans De Munck	01.01.2024 - 31.12.2024	0,0	0,0	0,0	0,0
Serge Offers	11.04.2024 - 31.12.2024	0,0	0,0	0,0	0,0
Razem		1 244,8	0,0	0,0	1 244,8

Świadczenia wypłacone członkom Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego za rok 2024 (w tys. zł)					
Imię i nazwisko	Okres od – do	Wynagrodzenia*	Nagrody	Inne korzyści	Razem
Aleksander Galos	01.01.2024 - 11.04.2024	103,8	0,0	0,0	103,8
Dorota Dobija	01.01.2024 - 31.12.2024	297,0	0,0	0,0	297,0
Monika Marcinkowska	01.01.2024 - 31.12.2024	424,0	0,0	0,0	424,0
Katarzyna Zajdel-Kurowska	01.01.2024 - 29.02.2024	37,5	0,0	0,0	37,5
Anna Hryckiewicz-Gontarczyk	11.04.2024 - 31.12.2024	205,7	0,0	0,0	205,7
Arkadiusz Krasowski	11.04.2024 - 31.12.2024	201,4	0,0	0,0	201,4
Małgorzata Kołakowska	01.01.2024 - 31.12.2024	0,0	0,0	0,0	0,0
Michał Szczurek	01.01.2024 - 31.12.2024	0,0	0,0	0,0	0,0
Stephen Creese	01.01.2024 - 31.12.2024	0,0	0,0	0,0	0,0
Hans De Munck	01.01.2024 - 31.12.2024	0,0	0,0	0,0	0,0
Serge Offers	11.04.2024 - 31.12.2024	0,0	0,0	0,0	0,0
Razem		1 269,4	0,0	0,0	1 269,4

*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 123/XIX/2024 z dnia 29 listopada 2024 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 podstawie 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 89 023 akcje własne za całkowitą kwotę 21,8 mln zł.

	Transza 1	Transza 2	Transza 3	Transza 4
Łączna liczba skupionych akcji	24 931	22 800	16 292	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
Łączna wartość skupionych akcji (w zł)	4 201 796,0	6 110 408,0	5 190 328,5	6 271 279,0
Udział skupionych akcji w kapitale zakładowym	0,01916%	0,01752%	0,01252%	0,01922%



Akcje własne zostały przekazane na indywidualne rachunki maklerskie członków Zarządu oraz Identified Staff w liczbie:

Zarząd Banku	Identified Staff
9 584 akcje własne	26 352 akcji własnych

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 2024 roku cele wyznaczane członkom Zarządu były związane z ESG i obejmowały między innymi zadania polegające na:

- redukcji emisji CO₂ w 2024 roku o 3% w porównaniu z 2023 rokiem, na drodze do ogólnej redukcji emisji w 2025 roku w porównaniu z 2014 rokiem,
- zwiększeniu odsetka kobiet na stanowiskach kierowniczych wyższego szczebla,
- usprawnieniu kontroli wewnętrznej nad ujawnianiem informacji na temat zrównoważonego rozwoju w raporcie rocznym (dla sprawozdawczości lokalnej i grupowej) zgodnie z wymogami ograniczonej weryfikacji,

- zapewnieniu terminowego wdrożenia kontroli zgodnie z harmonogramem ujawniania informacji do 2024 roku,
- wdrożeniu założeń projektu ESG Data Model zgodnie z celami, zakresem i harmonogramem określonym i zatwierdzonym przez Komitet Sterujący projektu na 2024 rok,
- zapewnieniu silnego zaangażowania zespołów ds. ryzyka w terminowe wdrażanie kamieni milowych ESG,
- wspieraniu przejrzystej komunikacji i współpracy w całym banku w zakresie kwestii ESG.



Kryteria ilościowe i jakościowe przyznawania zmiennych składników wynagrodzenia Członkom Zarządu Banku (1/2)

2024 rok				Brunon Bartkiewicz (CEO)		Bożena Graczyk (CFO)		Joanna Erdman (CRO)		Michał Mrożek (Wholesale Banking)			
		Poziom docelowy	Wykonanie	Waga	Wykonanie w skali 1-5 (5-max)	Wynik punktowy	Wykonanie w skali 1-5 (5-max)	Wynik punktowy	Wykonanie w skali 1-5 (5-max)	Wynik punktowy	Wykonanie w skali 1-5 (5-max)	Wynik punktowy	
Wyniki Pracy	Finansowe	TOTAL BANK		60,0									
		Profit before tax (mln zł)	4 249		4 664	5		5		nie dotyczy		5	
		Return on equity	23%		26,7%	5		5		nie dotyczy		5	
		Operational expenses (mln zł)	3 502		3 489	3		3		nie dotyczy		nie dotyczy	
		Manage total FTE				5		5		nie dotyczy		nie dotyczy	
		LINIA BIZNESOWA			nie dotyczy	66,0	nie dotyczy	66,0	nie dotyczy	60,0	1,9	48,0	
	Niefinansowe	Customers	Cele niefinansowe wyznaczane są w ramach obszarów zgodnych ze strategią ING w danym roku		4,6		4,6		nie dotyczy		3,8		
		Risk			4		4		4		3,7		
		Strategy			4,5		4,5		4		3		
		Environmental, Social & People			4,5		4,2		4		4,4		
Pomarańczowe Zachowania		Cele indywidualne, odnoszące się do sposobu, w jaki wykonywane są zadania i wspierające ich realizację		40,0	4	44,0	3,3	40,0	3	40,0	3,3	40,0	
% wynagrodzenia zmiennego przyznany przez Radę Nadzorczą (80% target, 100% max)						97,0%		92,7%		88,0%		50,7%	



Kryteria ilościowe i jakościowe przyznawania zmiennych składników wynagrodzenia Członkom Zarządu Banku (2/2)

2024 rok				Marcin Giżycki (Retail Banking)		Ewa Łuniewska (Business Banking)		Alicja Żyła (COO)		Sławomir Soszyński (CIO)			
		Poziom docelowy	Wykonanie	Waga	Wykonanie w skali 1-5 (5-max)	Wynik punktowy	Wykonanie w skali 1-5 (5-max)	Wynik punktowy	Wykonanie w skali 1-5 (5-max)	Wynik punktowy	Wykonanie w skali 1-5 (5-max)	Wynik punktowy	
Wyniki Pracy	Finansowe	TOTAL BANK		60,0									
		Profit before tax (mln zł)	4 249		4 664	5		5		5		5	
		Return on equity	23%		26,7%	5		5		5		5	
		Operational expenses (mln zł)	3 502		3 489	nie dotyczy		nie dotyczy		nie dotyczy		nie dotyczy	
		Manage total FTE				nie dotyczy		nie dotyczy		nie dotyczy		nie dotyczy	
		LINIA BIZNESOWA			5	72,0	3,8	66,0	3,1	66,0	5	66,0	
	Niefinansowe	Customers			4		3,8		nie dotyczy		4		
		Risk			nie dotyczy		nie dotyczy		3,4		3,7		
		Strategy			3,5		3,7		4,2		4,7		
		Environmental, Social & People			4,3		4,3		4,5		4		
Cele niefinansowe wyznaczane są w ramach obszarów zgodnych ze strategią ING w danym roku													
Pomarańczowe Zachowania		Cele indywidualne, odnoszące się do sposobu, w jaki wykonywane są zadania i wspierające ich realizację		40,0	3	40,0	3	40,0	3	40,0	3	40,0	
% wynagrodzenia zmiennego przyznany przez Radę Nadzorczą (80% target, 100% max)					98,0%		92,7%		92,7%		92,7%		



Wynagrodzenie członków Zarządu

Wynagrodzenie należne i wypłacone w 2024 roku

Poniżej prezentujemy wartości wynagrodzeń należnych i wypłaconych przez bank członkom Zarządu Banku w 2024 roku.

Świadczenia należne członkom Zarządu ING Banku Śląskiego za rok 2024 (w tys. zł)					
Imię i nazwisko	Okres od – do	Wynagrodzenia	Nagrody*	Inne korzyści**	Razem
Brunon Bartkiewicz	01.01.2024 - 31.12.2024	3 009,6	-	539,9	3 549,5
Joanna Erdman	01.01.2024 - 31.12.2024	1 642,2	-	310,2	1 952,4
Ewa Łuniewska	01.01.2024 - 31.12.2024	1 473,9	-	294,7	1 768,6
Marcin Giżycki	01.01.2024 - 31.12.2024	1 619,4	-	328,4	1 947,8
Bożena Graczyk	01.01.2024 - 31.12.2024	1 656,9	-	310,1	1 967,0
Sławomir Soszyński	01.01.2024 - 31.12.2024	1 448,9	-	265,7	1 714,5
Michał Mrożek	01.01.2024 - 31.12.2024	1 537,3	-	282,1	1 819,4
Alicja Żyła	01.01.2024 - 31.12.2024	1 417,4	-	268,2	1 685,6
Razem		13 805,6	0,0	2 599,3	16 404,9

*Świadczenia za rok 2024 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 2024, którego wypłata będzie miała miejsce w latach 2025-2032. W związku z tym została utworzona rezerwa na wypłatę bonusu za rok 2024 dla członków Zarządu, która wynosiła 13 529, 136 tys. zł na dzień 31 grudnia 2024 roku. Ostateczną decyzję odnośnie wysokości tego bonusu 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 2024 (w tys. zł)					
Imię i nazwisko	Okres od – do	Wynagrodzenia	Nagrody*	Inne korzyści**	Razem
Brunon Bartkiewicz	01.01.2024 - 31.12.2024	3 009,6	1 832,3	539,9	5 381,8
Joanna Erdman	01.01.2024 - 31.12.2024	1 642,2	997,0	310,2	2 949,4
Ewa Łuniewska	01.01.2024 - 31.12.2024	1 473,9	650,9	294,7	2 419,5
Marcin Giżycki	01.01.2024 - 31.12.2024	1 619,4	1 046,3	328,4	2 994,1
Bożena Graczyk	01.01.2024 - 31.12.2024	1 656,9	1 102,2	310,1	3 069,2
Sławomir Soszyński	01.01.2024 - 31.12.2024	1 448,9	766,1	265,7	2 480,7
Michał Mrożek	01.01.2024 - 31.12.2024	1 537,3	694,7	282,1	2 514,1
Alicja Żyła	01.01.2024 - 31.12.2024	1 417,4	546,4	268,2	2 232,0
Razem		13 805,6	7 635,8	2 599,3	24 040,7

*Premia wynikająca z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń: za rok 2023 gotówka nieodroczone, za rok 2022 I transza gotówka odroczone, za rok 2021 II transza gotówka odroczone, za rok 2020 II transza gotówka odroczone, za rok 2019 III transza gotówka odroczone, za rok 2018 IV transza gotówka odroczone oraz za rok 2017 V transza gotówka odroczone; Akcje Fantomowe wynikające z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń: za rok 2022 przetrzymane, za rok 2021 I transza odroczone, za rok 2020 I transza odroczone, za rok 2019 II transza odroczone, za rok 2018 III transza odroczone oraz za rok 2017 IV transza odroczone;

**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 naszym banku. 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. Relacja ta podlega corocznej analizie w ramach przeglądu polityki płacowej. Średnie wynagrodzenie zasadnicze otrzymywane przez pracownika w naszym banku to 12,8 tys. zł brutto miesięcznie.



Informacje o stosunku wynagrodzeń członków zarządu do średniej dla pracowników

	Limit	2021	2022	2023	2024
Stosunek krotności średniego wynagrodzenia zasadniczego brutto (miesięcznego)	40	13	12	12	11
Stosunek krotności średniego wynagrodzenia całkowitego brutto (rocznego)	40	22	27	22	21

Wskaźnik całkowitego rocznego wynagrodzenia

	2021	2022	2023	2024
Stosunek rocznego całkowitego wynagrodzenia dla najwyższej opłacanej osoby w organizacji do mediany rocznego całkowitego wynagrodzenia dla wszystkich pracowników (z wyłączeniem najwyższej opłacanej osoby)	41,9	40,6	36,7	36,0
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)	0,25	0,79	0,15	0,87

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.

Podjmując 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	4
mężczyźni	4	5
Wiek		
41-50 lat	2	4
51-60 lat	5	5
61-70 lat	1	-
Obywatelstwo		
polskie	8	6
inne	-	3
Staż na stanowisku		
do 5 lat	3	7
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:			
Brunon Bartkiewicz	Prezes Zarządu Banku	bankowość, finanse	finanse i ekonomia
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
Sławomir Soszyński	Wiceprezes Zarządu Banku	bankowość, 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	I Wiceprzewodnicząca RN	bankowość, finanse	ekonomia
Michał Szczurek	Wiceprzewodniczący RN	bankowość, finanse	ekonomia, prawo, informatyka
Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk	Niezależny Członek RN	ekonomia, finanse	ekonomia
Stephen Creese	Członek RN	bankowość	ekonomia
Dorota Dobija	Niezależny Członek RN	bankowość, finanse	ekonomia, informatyka
Hans De Munck	Członek RN	bankowość	ekonomia
Arkadiusz Krasowski	Niezależny Członek RN	bankowość, finanse	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 (z zachowaniem odchylenia na poziomie +/- 2%). 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 osiągnięcie wartości docelowej.

Na koniec 2024 roku w składzie Zarządu były 4 kobiety (50% liczby członków Zarządu), a w składzie Rady Nadzorczej 4 kobiety (44% liczby członków Rady Nadzorczej). W Radzie Nadzorczej 33% (3 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 2024 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 w poszczególnych latach przez bank strategii podatkowej są dostępne na [tej stronie](#).

Oświadczenie Zarządu dotyczące zawartych umów

Zarząd Banku oświadcza, że na dzień 31 grudnia 2024 roku ING Bank Śląski S.A. nie posiadał:

- znaczących umów pożyczek, poręczeń i gwarancji niedotyczących działalności operacyjnej,
- znaczących umów o subemisję,
- 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 2024 rok oraz w Sprawozdaniu Finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za 2024 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 2024 rok oraz w Sprawozdaniu Finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za 2024 rok.



Bezpieczeństwo banku i klientów

System zarządzania ryzykiem oraz kapitałem	135
Ryzyko kredytowe	142
Ryzyko rynkowe	148
Ryzyko płynności i finansowania	151
Ryzyko niefinansowe	153
Ryzyko operacyjne	154
Ryzyko modeli	156
Ryzyko braku zgodności (compliance)	156
Przeciwdziałanie Praniu Pieniędzy	158
Know Your Customer (KYC)	158
Bezpieczeństwo transakcji i stabilność systemów IT	159
Cyberbezpieczeństwo	160
Ryzyko biznesowe	164
Ryzyko ESG	164



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:

- utrzymanie 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,
- stosujemy sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- stosujemy sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,

- stosujemy sformalizowane 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.

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. Zapewnienia 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.



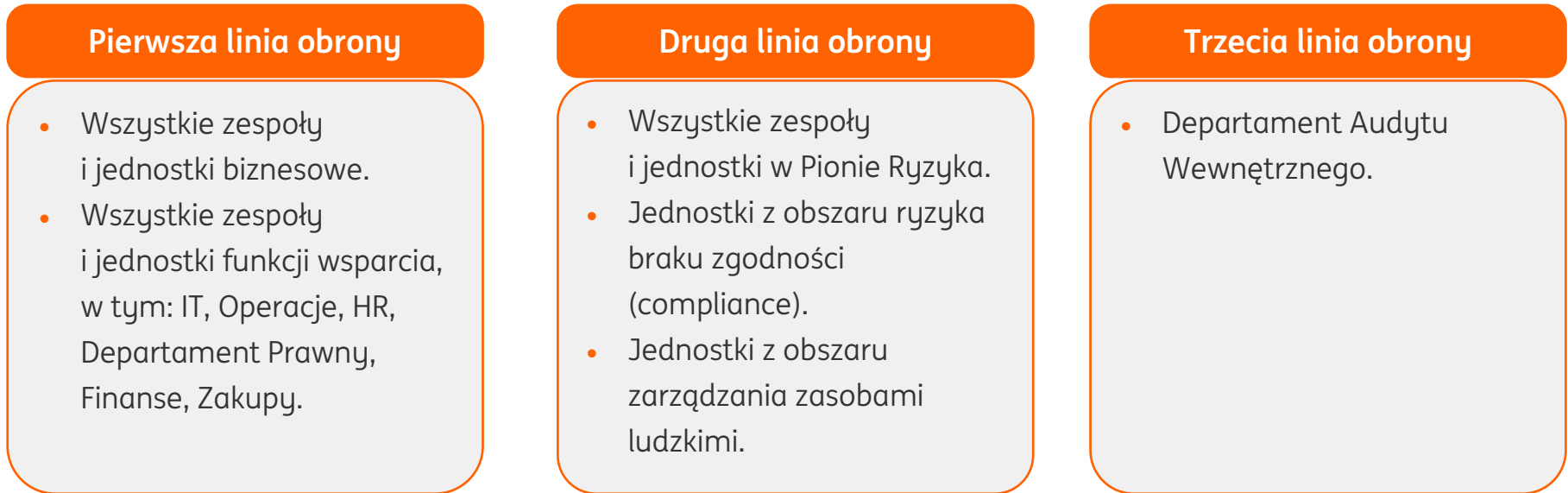
Kierownictwo jednostek biznesowych i funkcji wsparcia ponosi główną odpowiedzialność za ocenę, kontrolę i ograniczanie wszystkich ryzyk mających wpływ na ich działalność, oraz za kompletność i dokładność sprawozdań finansowych i raportów ryzyka dotyczących ich obszarów odpowiedzialności.

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



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.

Apetyt na ryzyko

Apetyt na ryzyko określa maksymalną wielkość ryzyka jaką Grupa ING Banku Śląskiego jest gotowa zaakceptować wspierając tym samym stabilność oraz dalszy rozwój. W ramach zarządzania ryzykiem i kapitałem ustalamy parametry apetytu na ryzyko (tzw. RAS - *Risk Appetite Statement*), pozwalające na spełnienie poziomów regulacyjnych w sytuacji stresowej oraz strategiczne cele kapitałowe, pozwalające na realizację strategii biznesowej, w tym cele dywidendowe.

Cele adekwatności kapitałowej

W kapitałowych celach strategicznych, bank utrzymuje buforary 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 buforary kapitałowe, w tym:
 - bufor zabezpieczający, który w 2024 roku (podobnie jak w roku 2023) wynosił 2,5%,
 - bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 1,0% nałożony decyzją KNF, otrzymaną 11 grudnia 2024 roku; do tej daty bufor obowiązywał w wysokości 0,5% na mocy decyzji KNF otrzymanej 20 grudnia 2022 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 2024 roku bufor antycykliczny wynosił efektywnie 0,009% (solo: 0,009%), w porównaniu do 0,012% (solo: 0,013%) według stanu na koniec grudnia 2023),

- Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z 18 marca 2020 roku uchylającego Rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego; kierując się jednak ostrożnym podejściem monitorujemy współczynniki kapitałowe z uwzględnieniem wielkości bufora ryzyka systemowego.

W ramach RAS dotyczących 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. Do tej daty bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym dla nas wynosił 0,5%.

19 grudnia 2024 roku otrzymaliśmy pismo Komisji Nadzoru Finansowego (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 oznacza, że dotychczasowy P2G w wysokości 0,32 p.p. na poziomie jednostkowym oraz 0,31 p.p. na poziomie skonsolidowanym przestają obowiązywać.

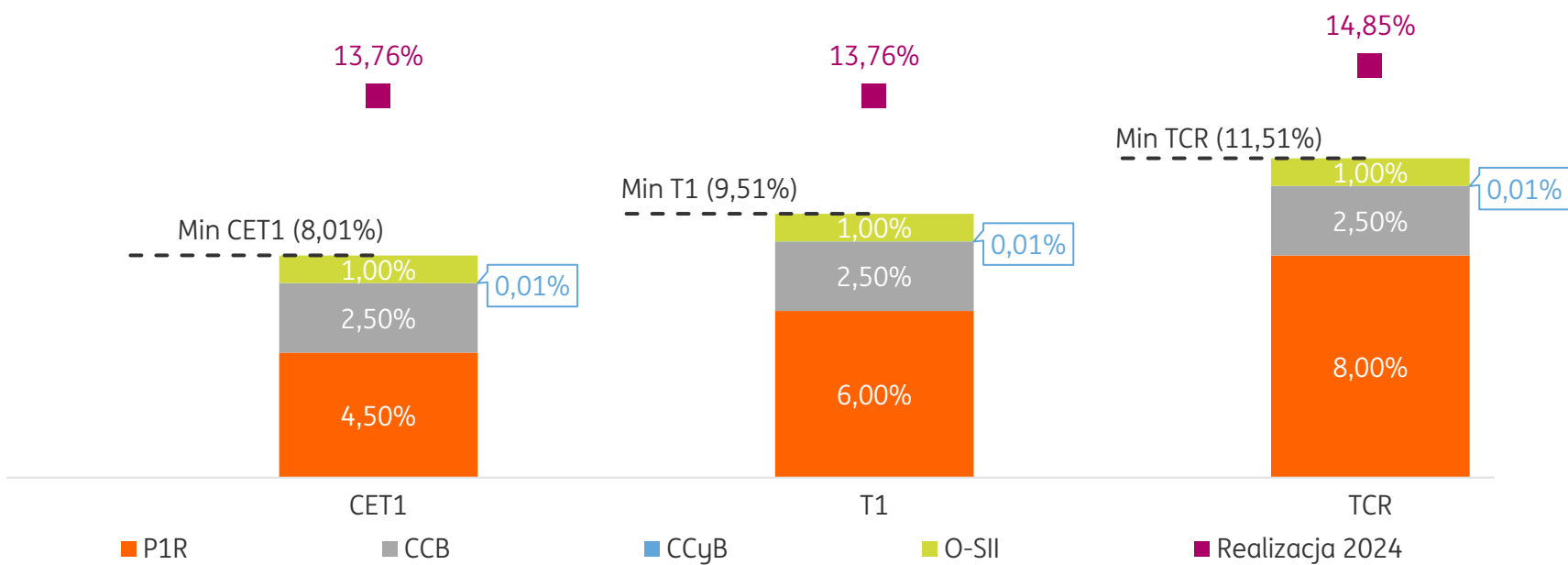
W konsekwencji tego, na 31 grudnia 2024 roku minimalne wymogi kapitałowe dla Grupy ING Banku Śląskiego wynoszą:

- Wymóg kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) wynosi 8,01% (solo: 8,01%), 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),



- 0,01% 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 9,51%, w tym:
 - 8,01% (solo: 8,01%) wymóg CET1,
 - 1,50% wymóg Filara 1 dla instrumentów dodatkowych Tier 1 (AT1).
 - Wymóg łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) wynosi 11,51% (solo: 11,51%), w tym:
 - 9,51% (solo: 9,51%) wymóg T1,
 - 2,00% wymóg Filara 1 dla kapitału Tier 2 (T2).

Struktura minimalnych wymogów kapitałowych dla Grupy ING Banku Śląskiego na 31 grudnia 2024:



Fundusze własne

Nasze fundusze własne w ujęciu skonsolidowanym składają się z:

- kapitału podstawowego Tier 1, który na koniec 2024 roku wyniósł 16 857 mln zł (17 507 mln zł na koniec 2023 roku),
- kapitału Tier 2, który na koniec 2024 roku wyniósł 1 340 mln zł (1 523 mln zł na koniec 2023 roku).

Na 31 grudnia 2024 roku, podobnie jak na 31 grudnia 2023 roku, w Grupie nie jest identyfikowany kapitał dodatkowy Tier 1 (AT1).

Wymóg kapitałowy

Na potrzeby sprawozdawcze w 2024 i 2023 roku do kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wykorzystywaliśmy metodę zaawansowaną wewnętrzných ratingów oraz metodę standardową. Posiadamy zgodę Komisji Nadzoru Finansowego oraz Narodowego Banku Holandii na stosowanie metody zaawansowanej wewnętrzných ratingów (AIRB) dla klas ekspozycji: przedsiębiorstwa oraz instytucje kredytowe dla naszego banku i ING Lease (Polska) Sp. z o.o. W obszarze ryzyka operacyjnego, od czerwca 2020 roku wykorzystujemy metodę standardową TSA (*the standardised approach*). 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.

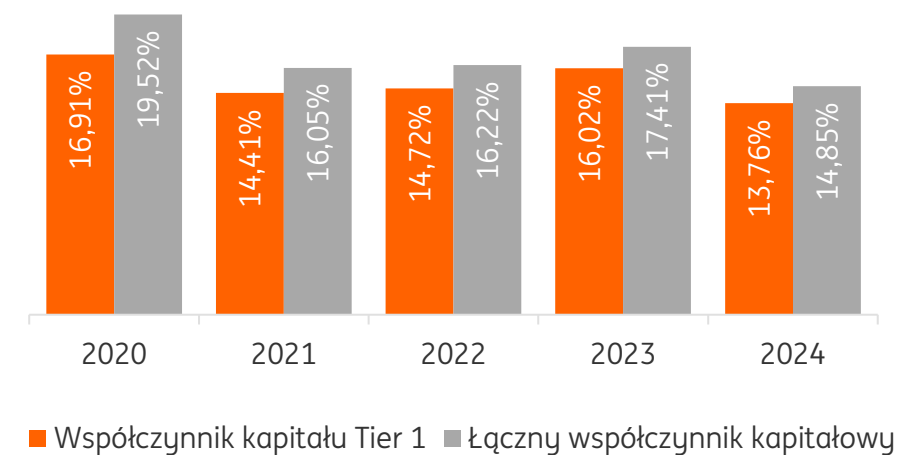
Nasz łączny wymóg kapitałowy na koniec 2024 roku wyniósł 9 801 mln zł i był o 1 058 mln zł wyższy niż rok wcześniej. W ramach swojej struktury był on zdominowany przez wymóg z tytułu ryzyka kredytowego. Na koniec 2024 roku stanowił on 86% (na koniec 2023 roku było to 85%).

Adekwatność kapitałowa

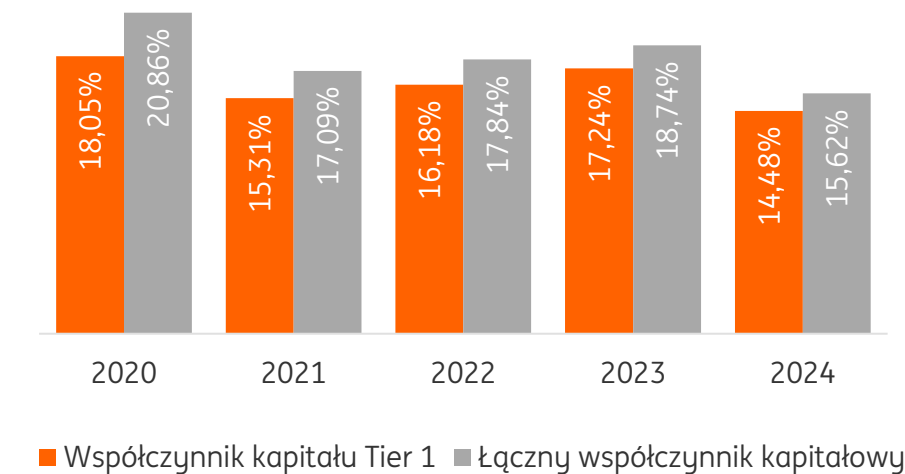
Na koniec 2024 roku wartość naszego łącznego współczynnika kapitałowego w ujęciu skonsolidowanym wyniosła 14,85% w porównaniu do 17,41% na koniec 2023 roku, a wartość skonsolidowanego współczynnika Tier 1 wyniosła 13,76% w porównaniu do 16,02% na koniec 2023 roku.



Współczynniki kapitałowe dla Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.



Współczynniki kapitałowe dla ING Banku Śląskiego S.A.

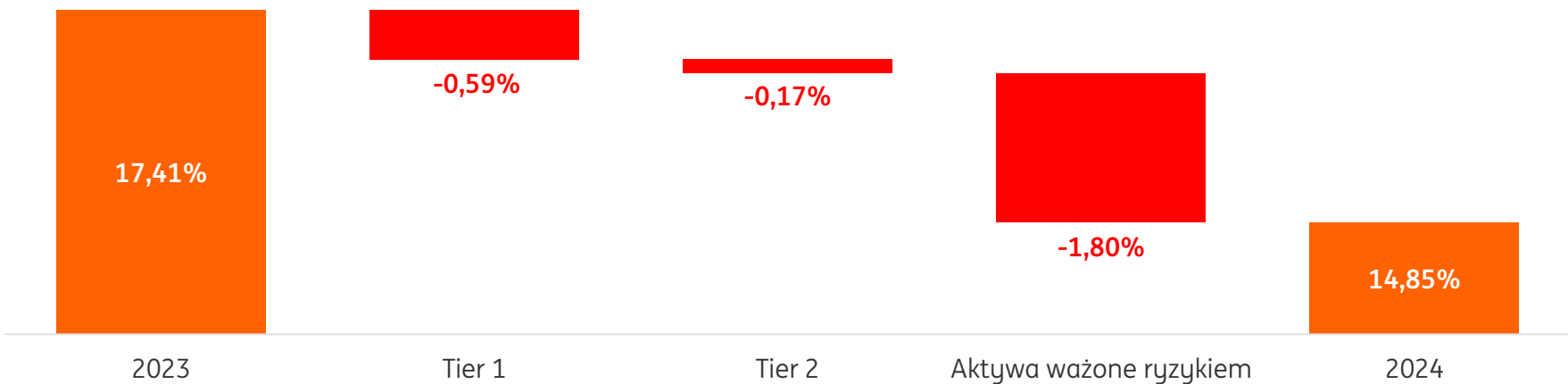


Główne czynniki zmiany łącznego współczynnika kapitałowego to:

- w ramach kapitału podstawowego Tier 1:
 - wypłata dywidendy z zysku lat ubiegłych - spadek łącznego współczynnika kapitałowego o 0,92 p.p.,
 - tymczasowe zwiększenie niedoboru korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB - spadek łącznego współczynnika kapitałowego o 0,32 p.p.,
 - zmniejszenie wartości aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartego na przyszłej rentowności i niewynikającego z różnic przejściowych - wzrost łącznego współczynnika kapitałowego o 0,47 p.p.,
 - zastosowanie okresu przejściowego dla niezrealizowanych zysków i strat na portfelu wycenianym do wartości godziwej przez inne całkowite dochody - wzrost łącznego współczynnika kapitałowego o 0,21 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 0,13 p.p.,

- w ramach wymogu kapitałowego:
 - zwiększenie aktywów ważonych ryzykiem na skutek zmian modelowych - spadek łącznego współczynnika kapitałowego o 1,00 p.p.,
 - zwiększenie aktywów ważonych ryzykiem na skutek zmian wolumenów kredytowych - spadek łącznego współczynnika kapitałowego o 0,85 p.p.

Struktura rocznej zmiany łącznego współczynnika kapitałowego (ujęcie skonsolidowane)



Nadwyżka łącznego współczynnika kapitałowego ponad wymóg regulacyjny zmniejszyła się z 6,09% do 3,34%, a nadwyżka współczynnika Tier 1 zmniejszyła się z 6,70% do 4,25%.

W kalkulacji współczynników kapitałowych korzystamy z przepisów przejściowych w zakresie złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych. W przypadku niestosowania tego okresu przejściowego, nasze współczynniki kapitałowe na 31 grudnia 2024 roku kształtowałyby się następująco:

- na poziomie skonsolidowanym łączny współczynnik kapitałowy kształtowałby się na poziomie 14,65%, a współczynnik kapitału Tier 1 na poziomie 13,56%,
- na poziomie jednostkowym łączny współczynnik kapitałowy kształtowałby się na poziomie 15,41%, a współczynnik kapitału Tier 1 na poziomie 14,27%.



Polityka dywidendowa

Najważniejsze założenia naszej polityki dywidendowej są następujące:

- stabilne realizowanie wypłat dywidend w dającej się przewidzieć perspektywie w wysokości do 50% 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 2021,
- 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 określonego 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 2024 rok

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

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

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

⁴ 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.



Kryteria określone powyżej powinniśmy spełniać zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym, według stanu na koniec 2024 roku oraz w momencie podjęcia uchwały dotyczącej ewentualnej wypłaty dywidendy z zysku z 2024 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.

Wypłacone dywidendy

Na podstawie stanowiska KNF w sprawie polityki dywidendowej banków na 2023 rok, 11 kwietnia 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy z zysku za 2023 rok i z kapitału rezerwowego przeznaczonego na wypłatę dywidendy. Na podstawie tej uchwały, 6 maja 2024 roku bank wypłacił dywidendę w łącznej wysokości 4 338,8 mln zł, tj. w kwocie 33,35 zł brutto na jedną akcję.

Historia wypłaconych dywidend w ostatnich pięciu latach jest przedstawiona w tabeli poniżej. Pełna historia jest dostępna na [naszej stronie](#).

Skrócona historia wypłaty dywidendy przez ING Bank Śląski S.A.					
	2019	2020	2021	2022	2023*
Kwota dywidendy za dany rok (mln zł)	0	663,5	689,5	0	4 338,8
Kwota dywidendy na akcję (zł)	0	5,10	5,30	0	33,35
Stopa wypłaty dywidendy (do zysku skonsolidowanego)	0%	49,6%	29,9%	0%	97,7%
Stopa wypłaty dywidendy (do ceny akcji z dnia dywidendy)	0%	2,0%	2,3%	0%	11,0%

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

Zadeklarowane dywidendy

Zarząd Banku rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu dywidendę z zysku za 2024 rok w wysokości 3 275,9 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 25,18 zł brutto. Proponowany dzień dywidendy to 6 maja 2025 roku, a proponowany dzień wypłaty dywidendy to 12 maja 2025 roku. Wysokość proponowanej dywidendy uwzględnia, zarówno obecną sytuację finansową Grupy i Banku, jak i jego plany rozwoju.

Plan naprawy i przymusowej restrukturyzacji

13 grudnia 2024 roku otrzymaliśmy jako Grupa ING Banku Śląskiego S.A. pozytywną decyzję KNF z 6 grudnia 2024 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. 30 kwietnia 2024 roku przedłożyliśmy do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego samoocenę stopnia wdrożenia Wytycznych EBA dotyczących poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji (EBA/GL/2022/01). Status działań w tym zakresie został także zaprezentowany Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej.

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 6 czerwca 2024 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*).

W ramach działań związanych z procesem przymusowej restrukturyzacji przygotowaliśmy operacyjny Podręcznik umorzenia lub konwersji, w którym krok po kroku przedstawiliśmy działania do podjęcia w sytuacji uruchomienia



procedury umorzenia lub konwersji. W 2024 roku zaktualizowaliśmy Podręcznik o uwagi BFG. Kolejną aktualizację Podręcznika planujemy sfinalizować do 30 września 2025 roku.

Wymóg MREL wyznaczony przez BFG, w porozumieniu z SRB, dla nas wynosi 19,95% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (ang. *total risk exposure amount* - TREA) - z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora w wysokości 3,51% na koniec 2024 roku, i 5,91% miary ekspozycji całkowitej (ang. *total exposure measure* - TEM), na poziomie jednostkowym. Według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku wskaźnik MREL TREA wyniósł 23,49%, a wskaźnik MREL TEM – 10,57%. 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 2024 roku spełniamy oczekiwania BFG.

Wymóg MREL - według aktualnej metodologii BFG dla podmiotów zależnych w strukturach grup transgranicznych, dla których określono strategię SPE (ang. *Single Point of Entry*) - w odniesieniu do ekspozycji na ryzyko, można oszacować w oparciu o wzór:

$$(CRR_{TCR} + BFX) + [1 - (CRRTCR + BFX)] * (CRR_{TCR} + BFX) + MCC$$

- 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 kolegów nadzorczych.

Na koniec 2024 roku wartość nieuprzywilejowanych pożyczek senioralnych (ang. *Non-Preferred Senior*) od ING Bank N.V. wyniosła 9 055 mln zł (7 681 mln zł na koniec 2023 roku). 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.

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 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 ryzyk, tj. m.in. z ryzykiem:

- płynności,



- rynkowym,
- operacyjnym,
- prawnym,
- reputacyjnym,
- uwzględnia także ryzyko ESG.

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,
- utrzymywanie odpowiedniego poziomu wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe oraz rezerw,
- zapewnienie zgodności z wymogami regulatora.

Strategia zarządzania ryzykiem 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, portfela 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 - 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 akceptacji ryzyka 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.

Struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem

W ramach Pionu CRO (którym kieruje Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za ryzyko, Chief Risk Officer):

- został wyodrębniony 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;
- zostały powołane jednostki organizacyjne związane z ryzykiem kredytowym, które podlegają bezpośrednio Wiceprezesowi Zarządu odpowiedzialnemu za ryzyko. W jego skład wchodzi:
 - 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,

które podlegają bezpośrednio Wiceprezesowi Zarządu odpowiedzialnemu za ryzyko.

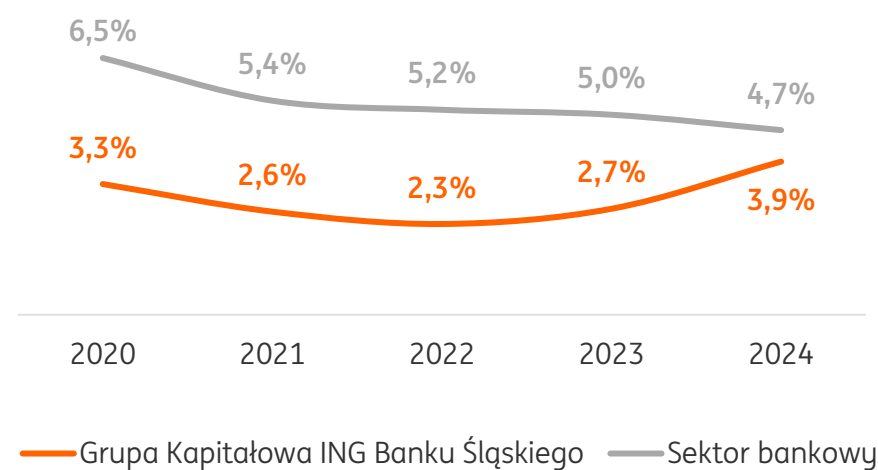
Każdy z tych obszarów sprawuje kontrolę i nadzór nad powierzonym mu zakresem działalności banku i procesem zarządzania ryzykiem.

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 2024 rok.

Jakość portfela kredytowego

Udział należności w etapie 3 oraz POCI

Udział kredytów w etapie 3 oraz POCI dla Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego

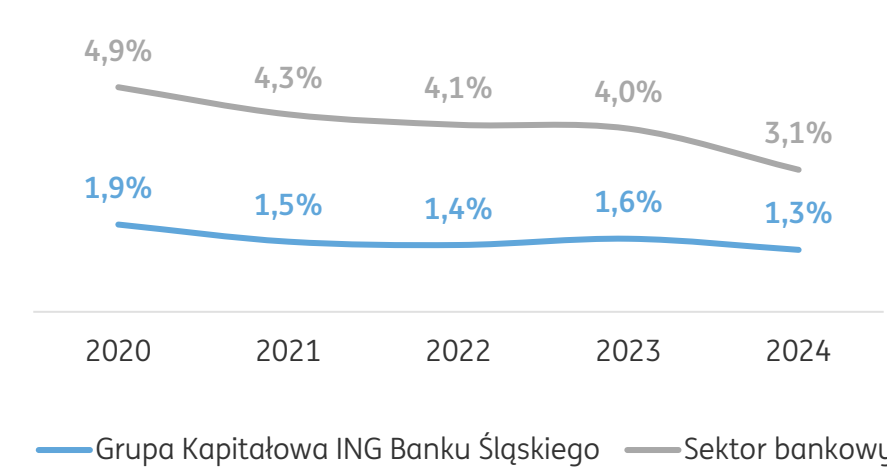


W 2024 roku jakość naszego portfela kredytowego uległa pogorszeniu w porównaniu do 2023 roku. Udział kredytów w etapie 3 oraz POCI w grupie kapitałowej naszego banku wzrósł z 2,7% na koniec 2023 roku do 3,9% na koniec 2024 roku. Wartość kredytów w etapie 3 oraz POCI w grupie ukształtowała się na poziomie 6 462 mln zł wobec 4 231 mln zł na koniec 2023 roku (wzrost o 52,7% r/r), za sprawą wzrostu portfela kredytów niepracujących segmentu korporacyjnego. Miało to związek z realizacją strat kredytowych na kilku klientach segmentu korporacyjnego.

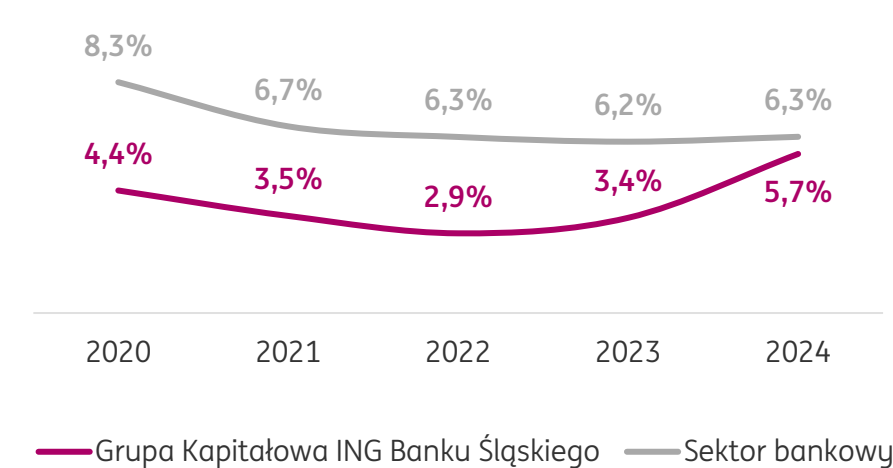
Na koniec 2024 roku udział kredytów w etapie 3 oraz POCI w segmencie detalicznym w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego wyniósł 1,3% względem 3,1% dla sektora. Analogiczne wskaźniki dla segmentu korporacyjnego wynoszą odpowiednio 5,7% dla Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego oraz 6,3% dla sektora.



Udział kredytów w etapie 3 oraz POCI w portfelu detalicznym



Udział kredytów w etapie 3 oraz POCI w portfelu korporacyjnym



W 2024 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 395,8 mln zł w segmencie korporacyjnym oraz o 192,3 mln zł w segmencie detalicznym.

Jakość portfela należności udzielonych klientom* Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego							
mld zł	2020	2021	2022	2023	2024	Zmiana 2024 do 2023	
						mld zł	%
Zaangażowanie ogółem	126,0	146,4	156,4	158,3	167,4	+9,1	+5,8%
Etap 1 i 2	121,8	142,6	152,8	154,0	160,9	+6,9	+4,5%
Etap 3 i POCI	4,2	3,8	3,6	4,2	6,5	+2,2	+52,7%
Odpis aktualizujący	3,3	3,1	3,3	3,5	4,0	+0,4	+12,7%
Odpis dotyczący etapu 1 i 2	0,8	0,6	1,2	0,9	0,8	-0,1	-13,1%
Odpis dotyczący etapu 3 i POCI	2,5	2,5	2,1	2,6	3,1	+0,6	+22,1%
Udział portfela w etapie 3 i POCI	3,3%	2,6%	2,3%	2,7%	3,9%		+1,2 p.p.
Współczynnik pokrycia portfela w etapie 3 i POCI	60,7%	65,2%	58,6%	61,0%	48,7%		-12,2 p.p.
Zaangażowanie – bankowość korporacyjna	70,2	79,9	92,5	93,4	96,1	+2,8	+3,0%
Etap 1 i 2	67,1	77,1	89,8	90,2	90,6	+0,5	+0,5%
Etap 3 i POCI	3,1	2,8	2,7	3,2	5,5	+2,3	+71,9%
Odpis aktualizujący	2,2	2,2	2,2	2,5	3,1	+0,6	+21,8%
Odpis dotyczący etapu 1 i 2	0,4	0,4	0,7	0,6	0,5	-0,1	-11,8%
Odpis dotyczący etapu 3 i POCI	1,8	1,8	1,5	1,9	2,5	+0,6	+32,3%
Udział portfela w etapie 3 i POCI	4,4%	3,5%	2,9%	3,4%	5,7%		+2,3 p.p.
Współczynnik pokrycia portfela w etapie 3 i POCI	57,0%	63,4%	56,7%	60,1%	46,2%		-13,8 p.p.
Zaangażowanie – bankowość detaliczna	55,8	66,5	63,9	64,9	71,3	+6,4	+9,8%
Etap 1 i 2	54,8	65,5	63,0	63,9	70,3	+6,4	+10,1%
Etap 3 i POCI	1,1	1,0	0,9	1,0	1,0	-0,1	-6,9%
Odpis aktualizujący	1,1	1,0	1,1	1,0	0,9	-0,1	-10,5%
Odpis dotyczący etapu 1 i 2	0,3	0,2	0,5	0,3	0,3	-0,1	-15,5%
Odpis dotyczący etapu 3 i POCI	0,8	0,7	0,6	0,7	0,6	-0,1	-7,9%
Udział portfela w etapie 3 i POCI	1,9%	1,5%	1,4%	1,6%	1,3%		-0,2 p.p.
Współczynnik pokrycia portfela w etapie 3 i POCI	71,4%	70,1%	64,1%	63,7%	62,9%		-0,7 p.p.

*Bez uwzględnienia pozostałych należności.



Jakość portfela należności udzielonych klientom* ING Banku Śląskiego

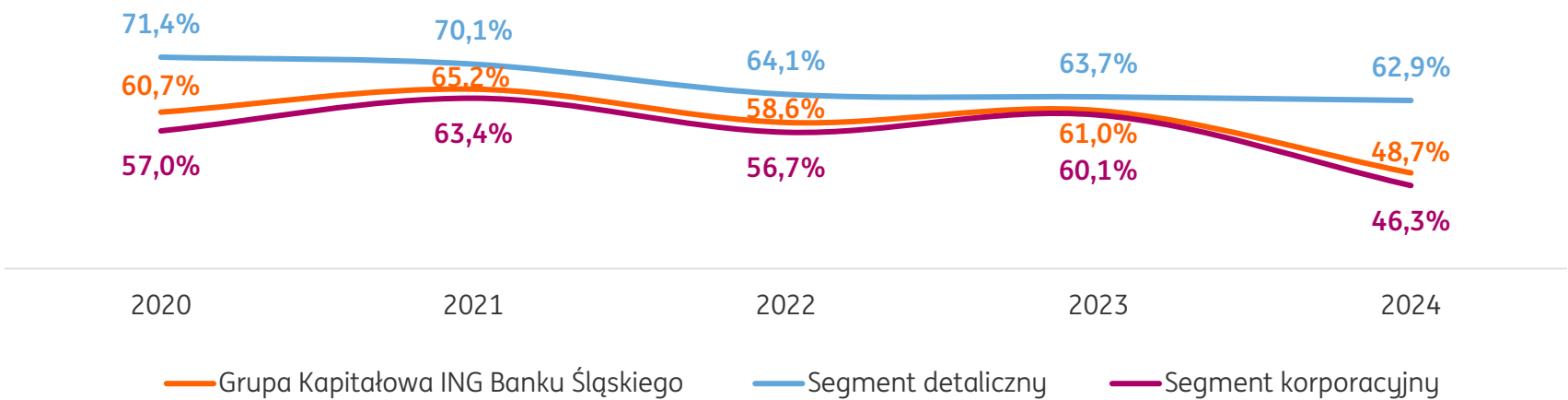
mld zł	2020	2021	2022	2023	2024	Zmiana 2024 do 2023	
						mld zł	%
Zaangażowanie ogółem	106,8	126,8	138,6	141,7	150,5	+8,8	+6,2%
Etap 1 i 2	103,3	123,5	135,6	138,1	144,9	+6,8	+4,9%
Etap 3 i POCI	3,5	3,2	3,0	3,6	5,6	+2,0	+54,5%
Odpis aktualizujący	3,0	2,9	3,0	3,2	3,7	+0,4	+13,0%
Odpis dotyczący etapu 1 i 2	0,7	0,6	1,1	0,9	0,8	-0,1	-15,1%
Odpis dotyczący etapu 3 i POCI	2,3	2,3	1,9	2,4	2,9	+0,6	+23,6%
Udział portfela w etapie 3 i POCI	3,2%	2,6%	2,2%	2,5%	3,7%		+1,2 p.p.
Współczynnik pokrycia portfela w etapie 3 i POCI	66,4%	69,6%	63,0%	65,0%	52,0%		- 13,0 p.p.
Zaangażowanie – bankowość korporacyjna	65,6	74,7	86,0	87,1	90,1	+3,0	+3,4%
Etap 1 i 2	63,2	72,5	83,9	84,5	85,4	+0,9	+1,1%
Etap 3 i POCI	2,4	2,3	2,1	2,6	4,7	+2,0	+77,5%
Odpis aktualizujący	1,9	1,9	1,9	2,3	2,8	+0,5	+22,7%
Odpis dotyczący etapu 1 i 2	0,4	0,4	0,6	0,6	0,5	-0,1	-15,5%
Odpis dotyczący etapu 3 i POCI	1,6	1,6	1,3	1,7	2,3	+0,6	+35,5%
Udział portfela w etapie 3 i POCI	3,7%	3,0%	2,5%	3,0%	5,2%		+2,2 p.p.
Współczynnik pokrycia portfela w etapie 3 i POCI	64,2%	68,9%	62,1%	64,9%	49,6%		-15,3 p.p.
Zaangażowanie – bankowość detaliczna	41,2	52,1	52,6	54,6	60,4	+5,8	+10,7%
Etap 1 i 2	40,2	51,1	51,7	53,6	59,5	+5,9	+11,0%
Etap 3 i POCI	1,0	1,0	0,9	1,0	0,9	-0,1	-6,7%
Odpis aktualizujący	1,1	0,9	1,0	1,0	0,9	-0,1	-10,1%
Odpis dotyczący etapu 1 i 2	0,3	0,2	0,5	0,3	0,3	0,0	-14,5%
Odpis dotyczący etapu 3 i POCI	0,7	0,7	0,6	0,6	0,6	-0,1	-8,1%
Udział portfela w etapie 3 i POCI	2,5%	1,9%	1,7%	1,8%	1,5%		-0,3 p.p.
Współczynnik pokrycia portfela w etapie 3 i POCI	71,7%	71,2%	65,3%	65,3%	64,4%		-1,0 p.p.

*Bez uwzględnienia pozostałych należności.

Pokrycie portfela kredytów w etapie 3 odpisami

Na koniec grudnia 2024 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego posiadała rezerwy na portfel kredytowy w etapie 3 i POCI w wysokości 3 148 mln zł wobec 2 579 mln zł na koniec 2023 roku (wzrost o 22,1% r/r). Stopień pokrycia odpisami portfela w etapie 3 i POCI wynosił 48,7% w porównaniu do 61,0% w roku ubiegłym. Spadek współczynnika pokrycia Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego wynikał z niższego pokrycia portfela w segmencie korporacyjnym, co było naturalną konsekwencją reklasyfikacji do etapu 3 kilku ekspozycji względem kilku klientów segmentu korporacyjnego. Co do zasady nowe ekspozycje, które trafiają do etapu 3 charakteryzują się niższym wskaźnikiem pokrycia niż średnia dla dotychczasowego portfela. Na spadek portfela kredytów w etapie 3 wpływa również sprzedaż tego portfela.

Współczynnik pokrycia portfela z rozpoznaną utratą wartości / w etapie 3 i POCI odpisami



Koszty ryzyka

W 2024 roku nastąpił wzrost r/r wskaźnika marży kosztów ryzyka (relacja odpisu na rezerwy 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 2024 roku wartość zabezpieczeń Basel2 ustanowionych na rachunkach lub aktywach kredytobiorców wyniosła 227 420 mln zł (z czego 68,2% to hipoteki) dla Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. oraz 186 570 mln zł (z czego 78,2% to hipoteki) dla ING Banku Śląskiego S.A.

Rozwój naszych kompetencji

W ramach promowania kultury ryzyka podnosimy kwalifikacje pracowników poprzez organizację wewnętrznych lub udział w zewnętrznych szkoleniach z zakresu m. in.:

- znajomości zasad kredytowania,
- znajomości modeli ryzyka kredytowego i interpretacji parametrów estymowanych przez te modele,
- znajomości systemów i raportowania ryzyka,
- zasad pisania prostym językiem,
- ESG i zrównoważonego rozwoju,
- ogólnych zagadnień dotyczących bankowości organizowanych przez Grupę ING N.V. oraz inne jednostki banku.

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, definiujemy zasady, metodologię zarządzania i pomiaru ryzyka rynkowego w banku, jak również ogólne zasady zarządzania procesem.

Dokument jest uszczegółowieniem dokumentu *Ogólne zasady zarządzania i ograniczania ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego w ING Banku Śląskim*, który jest zatwierdzany przez Radę Nadzorczą banku, na podstawie rekomendacji Komitetu Ryzyka. Polityka zatwierdzana jest przez Zarząd Banku.

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),

są podejmowane przez Komitet ds. Danych Rynkowych i Modeli Wycen.

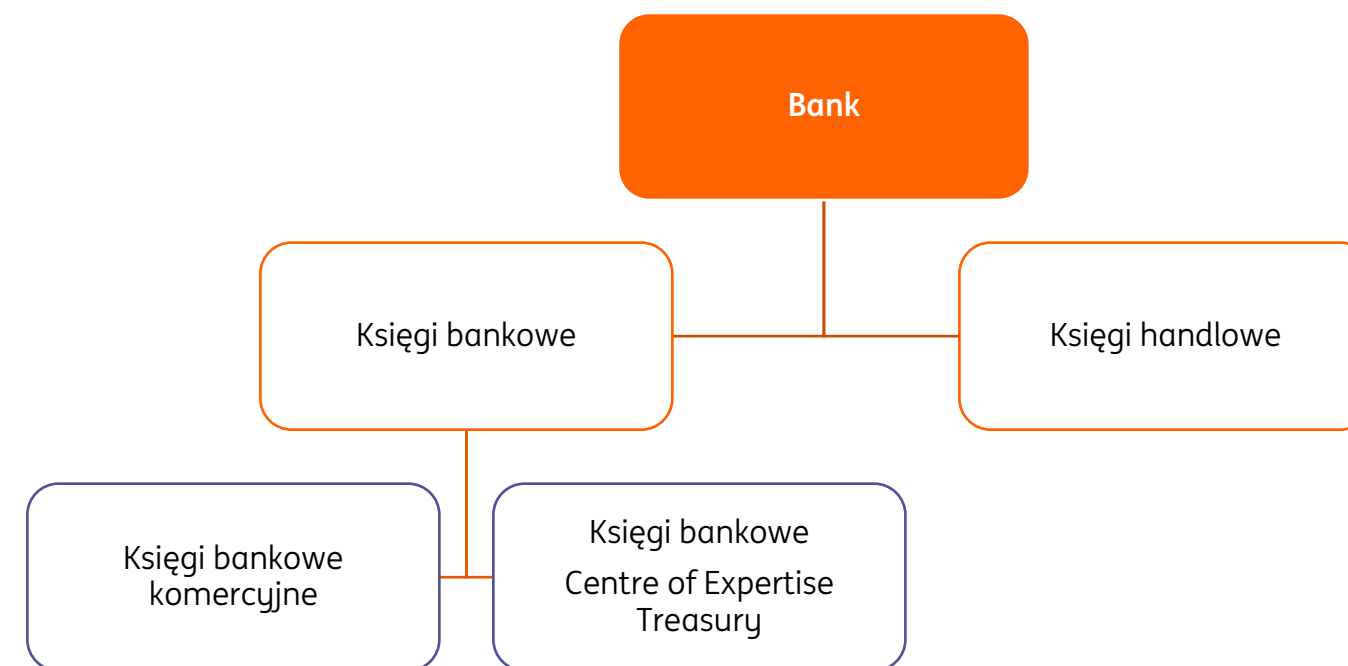
W raportowanym okresie profil ryzyka rynkowego oraz sposób zarządzania tym ryzykiem nie uległ istotnym zmianom.

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 2024 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 2024 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:

- dla jednodniowy okres utrzymywania pozycji, 99% poziom ufności,
- dla 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 2024 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 Outlier 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 Income*) 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*				
	2024	2023	2024	2023
Stan na koniec roku; zmiany w milionach złotych	zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału		zmiany w wyniku odsetkowym netto	
Równoległy wzrost szoku	48	-983	379	353
Równoległy spadek szoku	59	243	-557	-716
Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (steepener)	347	303	-	-
Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (flattener)	-515	-828	-	-
Wzrost stóp krótkoterminowych	-453	-1 103	-	-
Spadek stóp krótkoterminowych	374	422	-	-

* Dodatnie wyniki w danym scenariuszu są skalowane faktorem 0,5 zgodnie z wytycznymi EBA w obszarze IRRBB.



Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych*

	2024	2023	2024	2023
Stan na koniec roku, zmiany w odniesieniu do kapitału Tier 1	zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału w odniesieniu do kapitału Tier 1		zmiany w wyniku odsetkowym netto w odniesieniu do kapitału Tier 1	
Równoległy wzrost szoku	0,28%	-5,61%	2,25%	2,02%
Równoległy spadek szoku	0,35%	1,39%	-3,31%	-4,09%
Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (steepener)	2,06%	1,73%	-	-
Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (flattener)	-3,06%	-4,73%	-	-
Wzrost stóp krótkoterminowych	-2,69%	-6,30%	-	-
Spadek stóp krótkoterminowych	2,22%	2,41%	-	-

* 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%
2024	67	34	-34	-67
2023	221	111	-111	-221

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 2024 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 śróddzienną,
- 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 i
- 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 ciągle 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 płynnościami w odniesieniu do walut

Prowadzimy aktywną politykę zarządzania płynnościami w odniesieniu do walut głównych. Dla tych walut, pomiar i limitowanie ryzyka płynności odbywa się per waluta, a zarządzanie płynnościami operacyjną przeprowadzane jest osobno dla każdej z walut oraz uwzględnia się je w systemie transferu ryzyka.

Zarządzanie płynnościami śróddzienną

Płynnościami śróddzienną 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 zcentralizowany 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 śróddzienną,
- 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 2024 rok.

Rozwój naszych kompetencji

Przyjęte w banku procedury dotyczące zarządzania ryzykiem płynności są corocznie przedstawiane właściwym pracownikom banku biorącym udział w procesie zarządzania płynnością banku. Osoby zaangażowane w ten proces potwierdzają zapoznanie się i zrozumienie stosowanych procedur oraz kontrolę prawidłowości ich realizacji.

W 2024 roku nasi pracownicy brali udział w specjalistycznych szkoleniach z zakresu płynności i finansowania, jak również ryzyka rynkowego, organizowanych wewnętrznie oraz przez wyspecjalizowane firmy zewnętrzne.

Więcej o strukturze i organizacji procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania znajduje się w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2024 rok.

Ryzyko niefinansowe

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

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

Wspólne ramy zarządzania ryzykiem niefinansowym pozwalają 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.

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

W zakresie informacji o istotnych zdarzeniach mogących mieć wpływ na ryzyko, wyższa kadra zarządzająca, w tym Zarząd Banku jest powiadamiana w ramach kwartalnego raportu z zakresu ryzyka niefinansowego (ang. NFRD). W raporcie prezentowane są zdarzenia o najwyższych stratach rzeczywistych – z największym wpływem finansowym na bank. Kwalifikacji dokonują eksperci ryzyka operacyjnego i compliance. W roku 2024 przeanalizowano 1 400 zgłoszonych zdarzeń, najważniejsze z nich skutkujące największym wpływem na ryzyko dotyczyły ryzyka braku zgodności (compliance) oraz oszustw zewnętrznych.



Dodatkowo, w 2024 roku doprecyzowano wytyczne w zakresie zasad natychmiastowego informowania o istotnych zdarzeniach ryzyka niefinansowego do Zarządu, Rady Nadzorczej Banku oraz Grupy ING N.V.

Ryzyko operacyjne

Wprowadzenie

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

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

Cele zarządzania ryzykiem operacyjnym

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

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

Zarząd Banku, po uzyskaniu akceptacji Rady Nadzorczej, określił strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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.

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

Oprócz realizowania podstawowych procesów w obszarze ryzyka operacyjnego, w 2024 roku skoncentrowaliśmy swoje działania na:

- migracji do nowego zintegrowanego narzędzia w zakresie zarządzania ryzykiem niefinansowym – nową aplikację uruchomiliśmy w czerwcu 2024 roku,
- opracowywaniu jednolitych ram kontrolnych obejmujących spółki zależne,
- przeniesieniu czynności w zakresie ubezpieczeń do pierwszej linii obrony,
- monitorowaniu środowiska kontrolnego w obszarze zarządzania tożsamością,
- doprecyzowaniu definicja zdarzeń ryzyka operacyjnego na pograniczu ryzyka operacyjnego i kredytowego,
- aktualizacji procedur z zakresu zarządzania ryzykiem niefinansowym mających na celu spełnienie wymogów DORA oraz CRR 3,
- opracowaniu metodyki oceny ryzyka ESG w zakresie związanym z klimatem i środowiskiem,
- aktualizacji zasad zarządzania ryzykiem podmiotów trzecich i wewnątrzgrupowych w zakresie outsourcingu (w tym usług ICT) oraz umów zakupowych,
- aktualizacji zasad zarządzania ryzykiem ciągłości działania,
- proaktywnej identyfikacji obszarów podwyższonego ryzyka,
- wdrożeniu nowego podejścia dotyczącego raportowania ryzyk niefinansowych, opartego na metrykach danych.

Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym

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



System zarządzania ryzykiem operacyjnym bazuje na:

- normach prawa,
- wymogach wynikających z regulacji wewnętrznych stanowiących element strategii banku - *Deklaracji apetytu na ryzyko niefinansowe* oraz *Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym* określającej główne procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- pozostałych regulacjach na poziomie polityk dotyczących Systemu kontroli wewnętrznej, standardów kontroli ryzyka niefinansowego, przeciwdziałania oszustwom, ryzyk IT, a także zarządzania ciągłością działania, wdrażania, modyfikowania, przeglądu i likwidacji produktów przeznaczonych dla klientów banku (PARP), zlecania czynności na zewnątrz - Outsourcingu, klasyfikacji i zabezpieczania dokumentów, bezpieczeństwa osób i zasobów,
- bardziej szczegółowych regulaminów, instrukcji i procedur banku odnoszących się do poszczególnych podprocesów związanych z zarządzaniem ryzykiem.

Struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem

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

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

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

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym

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

System zarządzania ryzykiem operacyjnym dotyczy wszystkich sfer działalności banku oraz działalności grupy kapitałowej banku, współpracy z klientami, dostawcami i partnerami, 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 2024 roku

W 2024 roku ryzyka związane z oszustwami zewnętrznymi, umowami ze stronami trzecimi / wewnątrzgrupowymi (outsourcing), zdarzenia związane z zakłóceniem ciągłości działania (awarie) oraz kwestie zarządzania tożsamością i dostępem w ramach obszaru IT były głównymi obszarami do analizy i wprowadzania dodatkowych działań ograniczających. Wynikiem podejmowanych w naszym banku działań jest akceptowalny poziom ryzyka oraz brak przekroczeń podstawowych limitów wynikających z Deklaracji Apetytu na ryzyko Niefinansowe na koniec 2024 roku, podobnie jak w roku poprzednim.



Główne działania jednostki ryzyka operacyjnego w ramach Drugiej Linii Obrony, wspierające Pierwszą Linię Obrony, w latach 2023-2024 przedstawiają się następująco:

Temat	Dane ryzyka operacyjnego za 2023 rok	Dane ryzyka operacyjnego za 2024 rok
Zmiany legislacyjne – opiniowanie/analiza	ok. 900 inicjatyw	ok. 1 200 inicjatyw
Zmiany produktowe – opiniowanie/analiza, w tym przegląd produktów	ok. 400 inicjatyw, w tym ok. 30 przeglądów	400 inicjatyw, w tym ok. 60 przeglądów
Ilość zarejestrowanych rekomendacji	ok. 500 utworzonych rekomendacji, w tym brak przeterminowań w realizacji rekomendacji z wysokim priorytetem na koniec poszczególnych kwartałów	ok. 800 zarejestrowanych rekomendacji, w tym brak przeterminowań w realizacji rekomendacji z wysokim priorytetem na koniec poszczególnych kwartałów
Zamykanie rekomendacji – opiniowanie/analiza	ok. 140 rekomendacji	ok. 300 rekomendacji
Przeprowadzone warsztaty oceny ryzyk w procesach	ok. 140 ocen	ok. 160 ocen
Wsparcie projektów w zakresie ryzyka	ok. 30 projektów	ok. 30 projektów
Monitoring umów outsourcingowych	ok. 60 umów	ok. 300 umów (w tym monitoring umów DORA)
Monitorowanie kluczowych wskaźników ryzyka	ok. 150 wskaźników	ok. 220 wskaźników
Liczba zdarzeń wewnętrznych/incydentów	ok. 1 600 zdarzeń	ok. 1 400 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, 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 i dzienniki modeli zawierają m.in. informacje o istotności modeli, poziomach ich ryzyka oraz wynikach monitorowania ich skuteczności oraz rezultatach walidacji modeli.

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 Ryzyka Modeli, 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, wyniki oceny ryzyka modeli a także status planu walidacji.

Na koniec 2024 roku używaliśmy w banku 176 modeli (na koniec 2023 roku 161 modeli).

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

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



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

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

Centre of Expertise – Compliance elastycznie dopasowuje się organizacyjnie do zmieniającego się środowiska zewnętrznego. Zmiany są konieczne dla dalszego wzrostu efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności i skutecznego ograniczania tego ryzyka. Mając to na uwadze jednostka 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 2024 roku

W 2024 roku kontynuowaliśmy prace w celu doskonalenia systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności, obejmujące między innymi następujące elementy:

- wprowadzenie zaktualizowanego pakietu polityk dotyczących zarządzania ryzykiem przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, sankcji, korupcji oraz wykorzystania sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych, w tym nowego modelu oceny ryzyka klienta („CRRM”),

- dalsze zmiany w regulacjach bankowych mające na celu dostosowanie do wytycznych EBA dotyczących polityk i procedur związanych z zarządzaniem zgodnością oraz roli i obowiązków inspektora ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AMLRO) zgodnie z oczekiwaniami regulatora,
- wdrożenie cyklicznej oceny skuteczności środowiska kontroli w obszarze FCC („*Operational Effectiveness Assessment*”),
- wprowadzenie Polityki dotyczącej ochrony tajemnicy bankowej jako ogólnej regulacji opisującej sposób postępowania banku w odniesieniu do przepisów prawa bankowego,
- wdrożenie zestawu regulacji i raportowania w obszarze zorientowania na klienta,
- aktualizację kodeksu postępowania pracowników,
- podnoszenie wiedzy i świadomości pracowników w zakresie kultury ryzyka i standardów etycznych poprzez program Kultura Ryzyka,
- ochronę reputacji banku,
- wdrażanie rozwiązań zmierzających do zmiany wskaźnika referencyjnego WIBOR na WIRON,
- monitorowanie stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW.

Zostały zaktualizowane m.in. następujące regulacje:

- *Polityka zorientowania na klienta* (nowa polityka),
- *Polityka konkurencji*,
- *Regulamin – zasady etyki zawodowej pracowników Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego*,
- *Polityka zgłaszania naruszeń w ING Banku Śląskim S.A.*,
- *Polityka „Poznaj swojego klienta”* - została zaktualizowana i zastąpiona pakietem Polityk FEC (z ang. *Financial Economic Crime*, *Polityka przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu*, *Polityka – instrukcja w zakresie CDD*, *Polityka sankcji*, *Polityka – instrukcja w zakresie sankcji*, *Polityka – instrukcja w zakresie screeningu relacji biznesowych i transakcji*, *Polityka – instrukcja w zakresie produktów, usług i kanałów dystrybucji*, *Polityka – instrukcja w zakresie nietradycyjnych czynności bankowych*, *Polityka – instrukcja w zakresie stron trzecich*, *Polityka*



– instrukcja w zakresie nadrzędnych zagadnień FEC, Polityka – instrukcja w zakresie aktywności biznesowych podatnych na ryzyka FEC, Polityka – instrukcja w zakresie FATCA/CRS, Polityka antykorupcyjna, Polityka CTI/MDR).

Przeciwdziałanie Praniu Pieniędzy

W ramach działań w zakresie Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowania Terroryzmu (AML/CFT, z ang. *Anti Money Laundering / Counter Financing of Terrorism*) stale oceniamy, monitorujemy i weryfikujemy relacje z klientami. Potencjalnie podejrzanе transakcje są badane i zgłaszane odpowiednim organom.

W ostatnich latach podejmowaliśmy szereg samodzielnych działań polegających na poprawie i wzmocnieniu procesów związanych z zapewnieniem stosowania środków bezpieczeństwa finansowego. Angażujemy się również w projekty branżowe, których celem jest systemowe wzmocnienie procesów przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu na polskim rynku bankowym. Walka z przestępstwami finansowymi może być skuteczna pod warunkiem łączenia sił i wymiany informacji – banków, władz, wymiaru sprawiedliwości, a także instytucji publicznych i uczestników rynku na poziomach krajowych i międzynarodowych. Dlatego mocno wspieramy inicjatywy mające na celu wspólną walkę z przestępstwami finansowymi.

W ostatnich latach rozwiązaliśmy stosunki gospodarcze z klientami, gdy w wyniku analizy transakcji oraz ze względu na braki dokumentacyjne nie mieliśmy możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego. Działania te prowadzimy na bieżąco.

Know Your Customer (KYC)

W ING Banku Śląskim kierujemy się odpowiedzialnością w ramach swoich działań biznesowych i pozabiznesowych. Oprócz kierowania się w codziennej pracy Pomarańczowym Kodem oraz zasadami Kodeksu Etyki Bankowej, wiele uwagi poświęcamy dbałości o najwyższą jakość usług i produktów oraz ich bezpieczeństwo.

Priorytetem ING Banku Śląskiego jest ochrona klientów oraz systemu finansowego przed przestępstwami finansowymi i gospodarczymi. Kluczową rolę odgrywa tu proces Poznaj Swojego Klienta (KYC, z ang. *Know Your Customer*), który obejmuje wymogi w zakresie FEC (z ang. *Financial Economic Crime*), unikania opodatkowania, w tym FATCA (z ang. *Foreign Account Tax Compliance Act*), CRS (z ang. *Common Reporting Standard*), DAC 6 (z ang. *Directive on Administrative Cooperation 6*).

Polityki FEC

Nasze Polityki FEC określają wymogi i kontrole wewnętrzne zapewniające przestrzeganie w całym banku regulacji w zakresie:

- poznania klientów i partnerów biznesowych,
- ograniczania ryzyka przestępstw finansowych, gospodarczych i podatkowych, a także przestrzegania sankcji,
- zapobiegania naruszeniom norm społecznych ze strony pracowników, a także klientów i partnerów biznesowych.

Nasze działania są zgodne z przepisami prawa i regulacji w zakresie:

- ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- polityki dotyczącej przeciwdziałania przestępstwom finansowym i gospodarczym (Financial Economic Crime Policy),
- umowy 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,
- regulacji w zakresie przestrzegania sankcji i zapobiegania ich omijaniu,
- ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS),
- szczegółowych wymogów dotyczących raportowania schematów podatkowych MDR (z ang. *Mandatory Disclosure Rules*) i integralności podatkowej klientów CTI (z ang. *Customer Tax Integrity*).

Zasady, którymi się kierujemy

W procesie poznawania klientów i partnerów biznesowych kierujemy się następującymi zasadami:

- przestrzegamy prawa i przepisów związanych z FEC, FATCA, CRS, CTI i MDR. Dlatego nie uczestniczymy, nie umożliwiamy i nie angażujemy się w działania zabronione przez polskie przepisy prawa, przepisy unijne, ONZ oraz bankowe Polityki FEC,
- nie doradzamy klientom w zakresie prawa i przepisów, ani na temat możliwości ich obejścia,



- akceptujemy i utrzymujemy relacje wyłącznie z klientami oraz partnerami biznesowymi po przeprowadzeniu odpowiednio *Customer Due Diligence* (CDD, przegląd klienta) oraz *Third Party Due Diligence* (TPDD, przegląd stron trzecich),
- nie nawiązujemy nowych relacji z klientami z krajów skrajnie wysokiego ryzyka i wychodzimy z już istniejących takich relacji,
- zachowujemy przejrzystość wobec klientów w zakresie dotyczącym informacji oraz wymogów raportowych,
- inwestujemy w wiedzę ekspercką oraz odpowiednie narzędzia, aby zapewnić jakość danych i przestrzeganie wymogów Polityk FEC,
- w każdym momencie możemy przedstawić dowody na efektywną realizację wymogów KYC.

Podejmujemy szereg działań, które budują świadomość wśród naszych klientów o znaczeniu i zasadności działań w obszarze KYC, m.in.:

- daliśmy klientom możliwość samodzielnego składania oświadczeń i odpowiedzi na część pytań z banku. Dzięki formularzom w Moje ING klient może dodać dokument i opis, zarówno na komputerze jak i na urządzeniach mobilnych. Oświadczenie klient potwierdza kodem autoryzacyjnym,
- na stronie internetowej naszego banku na bieżąco aktualizujemy informacje odnośnie przebiegu procesów KYC, zarówno dla [klientów indywidualnych](#), jak i [firmowych](#),
- wysłaliśmy do klientów komunikacje przypominające o aktualizacji i potwierdzeniu danych,
- w segmencie Business Banking stworzyliśmy platformę dedykowaną do komunikacji między specjalistami z placówek bankowych a specjalistami KYC, która poprawia wydajność komunikacji, dostępność informacji, szybkość powiadomień i czas przetwarzania procesów,
- w segmencie Wholesale Banking skutecznie wdrożyliśmy kwestionariusz sankcyjny, czym zwiększyliśmy świadomość klientów w zakresie tematyki i ryzyk związanych z sankcjami.

Bezpieczeństwo transakcji i stabilność systemów IT

Wstęp

Bezpieczeństwo transakcji, danych naszych partnerów, klientów i ich środków jest dla nas kwestią, na którą zwracamy szczególną uwagę. Monitorujemy na bieżąco zagrożenia i analizujemy ich wpływ na infrastrukturę teleinformatyczną (aplikacje, systemy, sieci), a także procesy biznesowe. Zwracamy uwagę również na naszych partnerów i dostawców oraz ich procesy, a przede wszystkim na potencjalny wpływ tych zagrożeń na klientów. Wyciągając wnioski z obserwacji projektujemy rozwiązania organizacyjne oraz techniczne, które wdrażamy w obszarach prewencji, detekcji i reakcji. Stosujemy wielowarstwowe mechanizmy i systemy cyberbezpieczeństwa, aby chronić nie tylko systemy wystawione na zewnątrz, ale również wewnętrzne zasoby teleinformatyczne banku.

Dostępność i wydajność

Niezwykle ważnym aspektem dla nas jest zapewnienie stabilności działania systemów w celu dostarczenia właściwego poziomu usług bankowych dla klientów. By to osiągnąć podejmujemy działania takie jak:

- wdrażanie struktury i ulepszanie modelu pracy, aby zgodnie z metodologią SRE (*Site Reliability Engineering*) wpływać na zapewnienie maksymalnej niezawodności i dostępności usług,
- poprawianie jakości i szybkości wprowadzania zmian dzięki wpięciu wybranych testów automatycznych, odtwarzających zachowanie użytkownika w proces uprodukcjonowania nowych wersji Moje ING. Dzięki temu szybciej wyłapujemy błędy aplikacji oraz szybciej możemy wgrywać nowe funkcjonalności i poprawki (w 48 minut realizowane są testy, których manualne wykonanie zajęłoby 4 dni),
- przeprowadzenie procesu technologicznego, który zwiększył bezpieczeństwo, dostępność oraz wydajność naszych aplikacji obsługujących m.in. procesy kartowe. Wykonana modernizacja i zastosowane nowe technologie dotyczyły w pierwszej kolejności aplikacji ze starzejącym się stosem technologicznym,
- migracja aplikacji dotyczących procesów obsługujących eventy kartowe oraz systemu kartowego do nowych środowisk chmurowych, dzięki czemu wpłynęliśmy na zwiększenie niezawodności procesowania eventów i wydajności procesów. Dla naszych klientów oznacza to wzrost bezpieczeństwa obsługi procesów kartowych i transakcji, zapewnienie właściwego procesu zarządzania zmianami, gwarantującego adekwatność przeprowadzanych testów wpływu zmian na działanie systemów,



- dostarczanie właściwej architektury krytycznych systemów, która zagwarantuje redundantność komponentów i odporność na awarie,
- wdrażanie mechanizmu monitoringu poprawności działania systemów, w celu wczesnego wykrywania symptomów błędnego działania i szybkiej diagnostyki błędów,
- przeprowadzenie procesu zarządzania wzrostem zapotrzebowania na zasoby, mającego na celu dostosowanie zasobów sprzętowych i oprogramowania do zmian w wolumenach biznesowych i zmianach sposobu działania klientów.

Bezpieczeństwo systemów IT

Dbanie o bezpieczeństwo systemów to nie tylko reakcja, ale również działania prewencyjne, czy właściwie zaprojektowane procesy i procedury. Większość działań zależy od nas samych, ale aby zapewnić jak największą skuteczność zgodnie z najlepszymi praktykami rynkowymi współpracujemy z wiodącymi dostawcami i organizacjami. Nasze działania:

- ciągle skanujemy systemy teleinformatycznie w celu wykrycia wszelkich podatności oraz ich niezwłocznej likwidacji,
- mamy wdrożony monitoring bezpieczeństwa systemów bankowych (sieć, infrastruktura i aplikacje), który pozwala na bieżąco wykrywać próby naruszeń bezpieczeństwa czy wszelkie inne działania niepożądane i anomalie. Wdrożona jest też wielowarstwowa ochrona przed złośliwym oprogramowaniem (takim jak np. ransomware),
- podnosimy poziom bezpieczeństwa poprzez zastosowane mechanizmy wielofaktorowego uwierzytelniania dostępu oraz monitorowania aktywności użytkowników w systemach, aplikacjach czy przy dostępie do danych,
- regularnie weryfikujemy poprawność i skuteczność opracowanych wzorcowych wymagań bezpieczeństwa dla każdej technologii i konkretnych rozwiązań aplikacyjnych. W tym celu wykonujemy – sami oraz z udziałem renomowanych firm zewnętrznych – audyty, testy oraz przeglądy bezpieczeństwa,
- unowocześniamy mechanizmy ochrony poprzez wprowadzanie nowych rozwiązań ochrony przed atakami celowanymi czy do wczesnego wykrywania oszustw. Jednocześnie utrzymujemy i aktualizujemy spełniające swoją rolę już istniejące narzędzia,

- dzięki unikalnym rozwiązaniom opracowywanym przez wewnętrznych specjalistów zapobiegamy nieautoryzowanym transferom dużych środków pieniężnych z systemu bankowego,
- aktywnie współpracujemy oraz stosujemy się do wszystkich zaleceń i rekomendacji instytucji rządowych czy nadzoru finansowego (w tym wymagań dla operatora kluczowej usługi – zgodnie z Ustawą o Krajowym Systemie Cyberbezpieczeństwa),
- zgodnie z wymogami regulacyjnymi zaimplementowaliśmy mechanizmy weryfikacji blokady PESEL w procesach sprzedażowych oraz edycji/zmiany danych przez klientów. Oprócz tego wdrożyliśmy kolejne rozwiązanie pozwalające skuteczniej chronić środki naszych klientów przed wyłudzeniami i oszustwami z wykorzystaniem połączeń telefonicznych,
- stale współpracujemy z firmami i organizacjami (w ramach Grupy ING N.V. oraz w Polsce – stowarzyszenia branżowe, banki, dostawcy usług). Razem wykonujemy działania mające na celu przeciwdziałanie zagrożeniom w obszarze bezpieczeństwa IT poprzez obserwację trendów czy wykrywanie nowych podatności,
- wykorzystujemy bezpieczne usługi, narzędzia i rozwiązania dostarczane przez wiodących dostawców. Wymagania bezpieczeństwa definiujemy w ramach zawieranych umów oraz weryfikujemy je poprzez wykonywanie cyklicznych audytów.

Cyberbezpieczeństwo

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

Postęp w dziedzinach technologicznych, w tym rozwój rozwiązań wykorzystujących możliwości sztucznej inteligencji (AI - *artificial intelligence*) zwiększają poziom zagrożeń dla bezpieczeństwa systemów informatycznych poprzez powszechniejsze, łatwiejsze i szybsze działania przestępców, z wykorzystaniem nowych technik i scenariuszy ataków.



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 – *denial of service*) występowały także w minionym roku.

Do najpoważniejszych globalnych zagrożeń (wg. ENISA - Agencja Unii Europejskiej ds. Cyberbezpieczeństwa) zalicza się w 2024 roku: szycrowanie danych (ransomware), szkodliwe oprogramowanie (malware), inżynierię społeczną, zagrożenia przeciwko danym, zagrożenia przeciwko dostępności (DDoS), manipulowanie informacjami oraz ataki na łańcuch dostaw.

Zaawansowane ataki ransomware przeprowadzane często przez zorganizowane grupy przestępcze, opierają się na infekcji urządzeń informatycznych złośliwym oprogramowaniem, także z wykorzystaniem ataków socjotechnicznych, nieustannie od kilku lat są jednymi z najpoważniejszych zagrożeń, z którymi mierzy się bank oraz klienci. Zaszycrowanie danych w celu wymuszenia okupu powoduje czasową lub trwałą niedostępność tych danych. Zaawansowane ataki ransomware są często przeprowadzane przez współpracujące grupy przestępcze, specjalizujące się w poszczególnych fazach ataku. Złośliwe oprogramowanie, dzięki zastosowaniu nowych narzędzi programowania uzyskuje możliwości łatwiejszej propagacji pomiędzy różnymi ekosystemami informatycznymi jak np. Windows i MacOS.

Jedną z najczęstszych metod ataku pozostaje phishing, w którym przestępca podszywa się pod inną osobę lub instytucję w celu wyłudzenia poufnych informacji, najczęściej z użyciem wiadomości mailowych. Nieuprawnione pozyskanie danych uwierzytelniających to jeden z głównych wektorów ataku. Stosowane są w tym celu różne techniki ataku, polegające między innymi na manipulacji (np. phishing) lub/i infekcji złośliwym oprogramowaniem. Dotychczas był to jeden z najskuteczniejszych sposobów naruszenia cyberbezpieczeństwa sektora finansowego.

Narzędzia do zdalnego monitorowania i zarządzania, w tym narzędzia do zdalnego dostępu, są coraz częściej wykorzystywane. Uzasadnione użycie i możliwości tych narzędzi utrudniają wykrywanie złośliwego użycia.

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.

Zagrożenia DDoS na stałe wpisały się w krajobraz zagrożeń cyberbezpieczeństwa. Także w 2024 roku odnotowane zostały tego typu ataki na infrastrukturę banku.

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

Nasza strategia działania w zakresie cyberbezpieczeństwa

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

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

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.

Zapewniamy 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.

Dbamy o świadomość naszych pracowników. Realizujemy wiele działań edukacyjnych, aby zapewnić odpowiedni poziom wiedzy na temat zagrożeń związanych z oszustwami oraz cyberbezpieczeństwem banku. Przeprowadzamy szereg szkoleń z zakresu systemu kontroli ryzyka IT, szkoleń technicznych skierowanych do specjalistów z zakresu cyberbezpieczeństwa. Szkolenia *online*, *e-learning* oraz szkolenia stacjonarne, są przeprowadzane przez wysokokwalifikowaną kadrę ekspertów.

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

Nasze działania w zakresie cyberbezpieczeństwa

Za zapewnienie bezpieczeństwa danych i systemów informatycznych odpowiedzialni są wszyscy pracownicy, w ramach swoich obszarów i realizowanych zadań. W banku powołane są też dedykowane jednostki, które w szczególny sposób realizują to zadanie. Jednostką odpowiedzialną za zapewnienie ochrony infrastruktury teleinformatycznej banku, usług oraz pracowników przed cyberzagrożeniami jest Centrum Eksperckie Cyberbezpieczeństwo i Ryzyko IT. Jednostka ta powstała z połączenia Departamentu Bezpieczeństwa IT i Centrum Eksperckiego Ryzyko i Bezpieczeństwo IT, grupując funkcje wynikające z nowego modelu operacyjnego dla obszaru

bezpieczeństwa IT. W ramach nowej jednostki wydzielono zespół przeciwdziałania wyciekowi danych (DLP) oraz zreorganizowano zespół wspierający zarządzanie ryzykiem IT.

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:

- Zbudowaliśmy funkcję *Threat Intelligence* w strukturach zespołu CERT z zadaniami dotyczącymi proaktywnego identyfikowania cyberzagrożeń dla ING, które występują poza infrastrukturą ING.
- Zbudowaliśmy funkcję *Third Party Cyber Risk Management* (TPCRM) w strukturach zespołu IT Risk, która zajmuje się audytami partnerów zewnętrznych w zakresie procesów i mechanizmów cyberbezpieczeństwa.
- Uruchomiliśmy pierwszą platformę bezpieczeństwa zintegrowaną ze środowiskiem banku w formule SaaS (*CyberArk Endpoint Privilege Management*).
- Zbudowaliśmy kompetencje bezpieczeństwa w obszarze *Public Cloud* (kilkunastu certyfikowanych inżynierów bezpieczeństwa).
- Wyegzekwowaliśmy lepszej jakości usługi (w zakresie serwisów bezpieczeństwa IT) od dostawców zewnętrznych.
- Uruchomiliśmy proces modelowania zagrożeń (*Threat Modeling*).
- Ujednoliliśmy platformę do zarządzania bezpieczeństwem w chmurze publicznej na etapie budowania i wdrożenia rozwiązań.
- Wdrożyliśmy skanowanie bezpieczeństwa rozwiązań przed uruchomieniem w środowiskach chmurowych.
- Wdrożyliśmy rozwiązanie EDR (*Endpoint Detection and Response*) w celu identyfikowania podejrzanych zachowań lub aktywności, które mogą wskazywać na cyberatak, a następnie reagowania na nie w czasie rzeczywistym.
- Uruchomiliśmy platformę SOAR (*Security Orchestration, Automation and Response*) w celu zoptymalizowania zarządzania procesami identyfikacji i reakcji na zagrożenia.
- Zbudowaliśmy mechanizmy wykrywania wycieków danych w kanale internetowym (webowym).
- Prowadziliśmy aktywne działania kontrolne, prowadzące do utrzymania odpowiedniego poziomu cyberbezpieczeństwa oraz poziomu ryzyka IT.



- Zorganizowaliśmy cykl wydarzeń i szkoleń dla pracowników – tzw. miesiąc cyberbezpieczeństwa.
- Utworzyliśmy społeczność „Security Champions” wzmacniającą ideę „Shift Left”, czyli większej odpowiedzialności zespołów wytwórczych za bezpieczeństwo na wczesnym etapie tworzenia rozwiązań. W ramach programu rozwijaliśmy kompetencje z zakresu bezpieczeństwa IT we wskazanej grupie pracowników (nie tylko wśród developerów), w różnych jednostkach organizacyjnych.
- Udoskonaliliśmy architekturę bezpieczeństwa.
- Usprawniliśmy monitoring bezpieczeństwa systemów, stacji roboczych oraz sieci banku.
- Zrealizowaliśmy ponad 340 testów bezpieczeństwa (penetracyjnych) systemów bankowych oraz ćwiczenia zarządzania kryzysowego, testy odporności na wybrane scenariusze ataków (testy typu „Red&BlueTeam”) oraz symulowane ataki typu APT (*Advanced Persistent Threat*).
- Wdrożyliśmy nowe standardy kontroli dla procesów monitorowania (detekcji) i reakcji na zdarzenia bezpieczeństwa oraz dla procesu zarządzania podatnościami.
- Opublikowaliśmy nowe wytyczne zarządzania podatnościami w ramach Strategii Testów Bezpieczeństwa.

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 Centrum wykonywany jest m.in. monitoring transakcji przychodzących i wychodzących, analiza zgłoszeń klientów, dotyczących nieautoryzowanych transakcji, 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, wychwytyując 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.
- Klucz U2F zgodny ze standardem FIDO2 – jest dodatkowym zabezpieczeniem podczas logowania do systemu bankowości internetowej na komputerze, które skutecznie chroni użytkownika przed oszustwami typu phishing.
- Twardy limit dzienny – limit kwotowy, do którego mogą zostać wykonane przelewy w danym dniu w bankowości internetowej.
- Szyfrowane połączenie internetowe – dostęp do systemów bankowych jest możliwy tylko po podaniu identyfikatora i hasła. Komunikacja pomiędzy komputerami klientów a serwerem banku jest szyfrowana protokołem TLS. Serwis ing.pl oraz system bankowości internetowej chronione są certyfikatami cyfrowymi o wysokim poziomie zaufania, które zabezpieczają połączenie po szyfrowanym protokole HTTPS. To gwarantuje w pełni bezpieczne przesyłanie danych w formie zaszyfrowanej, zabezpiecza je przed zmianami z zewnątrz oraz uwierzytelnia komputery komunikujące się ze sobą.
- 3D Secure (standard płatności kartą przez Internet) – gdy nasi klienci płacą kartą w sklepie internetowym obsługującym 3D Secure, płatność potwierdzają dodatkowo jednorazowym kodem SMS. Aby korzystać z płatności



w 3D Secure w naszym banku nie trzeba niczego uruchamiać ani aktywować – wystarczy karta obsługująca płatności internetowe.

- Hasło maskowane – logowanie do systemu bankowości internetowej odbywa się bez podania całego hasła – system automatycznie losuje tylko wybrane znaki.
- Automatyczne wylogowanie w razie bezczynności użytkownika.
- Voice-code jako dodatkowy czynnik uwierzytelnienia używany m.in. w procesie zawierania umowy pożyczki oraz parowania urządzenia mobilnego z kontem klienta.
- 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.

Ryzyko biznesowe

W ramach ryzyka biznesowego wyróżniamy jedno istotne ryzyko – ryzyko makroekonomiczne.

Ryzyko makroekonomiczne to 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. Ze względu na wydarzenia ostatnich lat, m.in. wojnę w Ukrainie, dynamiczne zmiany w otoczeniu makroekonomicznym i politycznym oraz wyniki testów warunków skrajnych, nadal utrzymujemy dodatkowy kapitał ekonomiczny na ryzyko makroekonomiczne.

Ryzyko ESG

Kwestie ESG są ważnym, trwałym i inherentnym elementem dla całej organizacji, uwzględnianym w naszej strategii biznesowej w zakresie zrównoważonego rozwoju. Więcej o naszych celach w tym zakresie przeczytasz [tutaj](#), podczas gdy o naszym podejściu do zarządzania tymi kwestiami [tutaj](#).

Ryzyko ESG jako czynnik wzmacniający podstawowe kategorie ryzyka

Ryzyko ESG zostało uznane przez nas za zbiór czynników potencjalnie wzmacniających prawdopodobieństwo i dotkliwość istniejących kategorii ryzyka:

- ryzyko finansowe: ryzyko wypłacalności, ryzyko kredytowe (w tym: ryzyko koncentracji), ryzyko rynkowe, ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko niefinansowe: ryzyko operacyjne (w tym ryzyko prawne oraz ryzyko modeli), ryzyko IT, ryzyko reputacji, ryzyko braku zgodności (compliance),

zgodnie z interpretacją zawartą w *ECB Guide on climate-related and environmental risks - supervisory expectations relating to risk management and disclosure* z listopada 2020 roku. Zarządzanie ryzykiem ESG polega zatem na włączeniu mechanizmów jego identyfikacji, pomiaru, oceny, ograniczania, monitoringu, raportowania do standardowych procesów w ramach zarządzania uprzednio wymienionymi kategoriami ryzyk.

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



a) Ryzyko ESG w ryzyku kredytowym:

w ramach **ryzyka transformacji** 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 wydobywaniem, handlem lub wytwarzaniem energii elektrycznej/ cieplnej z węgla energetycznego - wraz z końcem 2025 roku ostatnie finansowania, które pozostały w naszym portfelu, dobiegną końca.
- Wskazaliśmy sektory najbardziej narażone na ryzyko transformacji (w oparciu o wewnętrzną metodykę oceny sektorowej ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem) i wymagamy, aby:
 - w procesach manualnych: każdy kredytowy pakiet decyzyjny odnosił się do tego ryzyka i wskazywał jego mitygantę; dodatkowo w przypadku klientów o słabszym standingu finansowo-ekonomicznym, wymagamy aby każdy kredytowy pakiet decyzyjny uwzględniał pogłębioną ocenę ryzyka transformacji zgodnie z dedykowanymi wytycznymi (np. kwestie dotyczące emisyjności i planów transformacyjnych),
 - w procesach półautomatycznych i automatycznych: ryzyko transformacji było jednym z czynników wpływających na ocenę ogólną sektora i tym samym ma wpływ na wysokość oferowanych limitów kredytowych.
- Cyklicznie szacujemy emisje z korporacyjnego portfela kredytowego.

- Przeprowadziliśmy analizę odporności naszego modelu biznesowego i strategii w odniesieniu do zmiany klimatu w oparciu o scenariusze NGFS (*Network for Greening the Financial System*). Przeprowadzona analiza (*stress test*) obrazuje poziom kosztów ryzyka w różnych scenariuszach NGFS, z naciskiem na identyfikację odchyleń względem scenariusza bazowego.
- Uwzględniamy to ryzyko w procesie ratingowym poprzez możliwość apelacji ratingu klienta korporacyjnego.
- Zbudowaliśmy i zwalidowaliśmy model scoringowy dla ryzyka transformacji w segmencie Business Banking. Docelowo model wykorzystywany będzie na etapie nawiązywania relacji kredytowej z klientami oraz w ramach monitoringu bieżącego. Oczekujemy, że model będzie możliwie najtrafniej wskazywać klientów szczególnie narażonych na ryzyko transformacji, umożliwiając odpowiednią gradację ryzyka. W 2025 roku będziemy pracować nad procesowym wykorzystaniem modelu.
- Uruchomiliśmy szereg inicjatyw służących pozyskiwaniu danych o emisjach klientów korporacyjnych.

w ramach **ryzyka transformacji** identyfikujemy:

- ryzyko spadku wartości przyjętych na zabezpieczenie nieruchomości o niskiej efektywności energetycznej,
- ryzyko pogorszenia się jakości należności z tytułu kredytów hipotecznych udzielonych klientom indywidualnym użytkującym nieruchomości o niskiej efektywności energetycznej,
- ryzyko pogorszenia się jakości należności z tytułu kredytów finansujących nieruchomości komercyjne o niskiej efektywności energetycznej.

Jakie podjęliśmy działania:

- W 2024 zaczęliśmy uwzględniać ryzyko transformacji w wartości zabezpieczeń nieruchomościowych w portfelu detalicznych ekspozycji hipotecznych oraz w zdecydowanej większości portfela korporacyjnych ekspozycji w segmencie 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.
- Określiliśmy kierunki działania w zakresie redukcji emisyjności w obszarze detalicznych kredytów hipotecznych i kredytów finansujących nieruchomości komercyjne ([szczegóły tutaj](#)).
- Zbieramy dobrowolnie informacje o efektywności energetycznej nieruchomości będących zabezpieczeniem (dla istniejących i nowych kredytów).
- W segmencie detalicznym promujemy produkty przeznaczone na finansowanie efektywnych energetycznie nieruchomości i przeznaczonych na finansowanie poprawy efektywności energetycznej nieruchomości.
- Stosujemy kryteria finansowania dla nieruchomości przychodowych w segmencie korporacyjnym, zgodnie z którymi nie finansujemy nieruchomości o niskiej efektywności energetycznej.
- W ramach sektorowych limitów RAS (parametr apetytu na ryzyko) dla portfela klientów z segmentu bankowości korporacyjnej uwzględniamy ryzyko transformacji. Stosujemy proporcjonalne obniżenie limitu na ryzyko kredytowe, którego wysokość jest uzależniona od ocen nadanych poszczególnym sektorom w ramach oceny istotności ryzyka transformacji (*climate change mitigation*) lub średniej intensywności emisji gazów cieplarnianych dla poszczególnych sektorów.

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

Jakie podjęliśmy działania:

- W 2024 roku zaczęliśmy uwzględniać 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 2024 roku po raz pierwszy ustaliliśmy kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI) na ryzyko fizyczne dla kredytów hipotecznych udzielanych w segmencie detalicznym i dla kredytów zabezpieczonych na nieruchomościach w segmencie Business Banking. KRI pozwala ustalić ilościowy apetyt na ryzyko fizyczne, co przekłada się na lepsze zrozumienie, monitorowanie oraz sterowanie ryzykiem fizycznym w powyższych segmentach.
- W portfelu korporacyjnych ekspozycji w segmencie 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.
- Już trzeci rok z rzędu przeprowadzamy estymację ryzyka fizycznego w portfelu bankowym zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2022/2453 z dnia 30 listopada 2022 roku 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 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 portfelu korporacyjnych ekspozycji w segmencie 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 2024 roku rozpoczęliśmy zbieranie adresów miejsca prowadzenia działalności przedsiębiorstw z segmentu Wholesale Banking. Warto zaznaczyć, że adresami miejsc prowadzenia działalności przez przedsiębiorstwa w segmencie Business Banking dysponowaliśmy już wcześniej.



- W segmencie Wholesale Banking oceniamy stopień, w jakim firma jest narażona na ryzyko fizyczne głównie w ramach podejścia sektorowego.
- Już trzeci rok z rzędu przeprowadzamy estymację ryzyka fizycznego w portfelu bankowym zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2022/2453 z dnia 30 listopada 2022 roku 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 mitygantę.
- Zgodnie z naszą *Instrukcją ESG* wykluczamy z finansowania lub nakładamy restrykcje w finansowaniu działalności szkodliwych środowiskowo lub społecznie (w tym ww. odejście od finansowania działalności powiązanych z wydobywaniem, handlem lub wytwarzaniem energii elektrycznej / ciepłej z węgla energetycznego, czy m.in. odejście od finansowania przedsiębiorstw, których działalność w istotnym stopniu związana jest z uprawą, przetwórstwem, produkcją i sprzedażą wyrobów tytoniowych oraz e-papierosów).

b) Ryzyko ESG w ryzyku compliance:

w ramach **ryzyka 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*.
- Powołany w 2023 roku Projekt Model Danych ESG m.in. zapewnia zgodność regulacyjną raportowania ESG banku.
- W 2024 roku w banku została wdrożona *Polityka zorientowania na klienta*, w ramach której czynniki takiej 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 wydobywaniem, handlem lub wytwarzaniem energii elektrycznej / ciepłej 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.

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:

- W 2024 roku przeprowadziliśmy 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. Klimatyczny Stres Test Płynności będzie przeprowadzany cyklicznie.
- Cyklicznie przeprowadzamy analizę wpływu na płynność banku depozytów klientów z wysokim ryzykiem klimatycznym (ostatnio przeprowadzona w 2023 roku). 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.
- W 2024 roku w ramach programu Stres Testów Płynności uwzględniliśmy czynnik klimatyczny w scenariuszu stresowym.
- Przeprowadziliśmy ocenę istotności ryzyk ESG w ramach ryzyka płynności. Oceniliśmy, że wpływ ryzyk ESG na ryzyko płynności jest nieistotny.

d) Ryzyko ESG w pozostałych obszarach:

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

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

Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem ESG

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

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

Na początku 2024 roku Rada Nadzorcza zatwierdziła Strategię Zarządzania Ryzykiem, w której wśród kluczowych celów na lata 2024-2026 jest kontynuacja działań w celu coraz lepszej identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka ESG, a także działań w celu zapewnienia zgodności polityk, procedur i procesów banku z wymogami wynikającymi z zewnętrznych regulacji.

Zarząd Banku bierze udział w monitorowaniu i nadzorowaniu procesu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności i finansowania oraz operacyjnym. Zarząd Banku zatwierdza strategię biznesową i strategię zarządzania ryzykiem, których elementami są strategie dotyczące ryzyka ESG. Zatwierdzana strategia jest odpowiedzią na ocenę spodziewanych skutków ryzyka ESG w horyzoncie krótko-, średnio- i długoterminowym. 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 banku zajmującym się sprawami związanymi z ryzykiem ESG. W ramach swoich czynności pełni on funkcje decyzyjne wobec wszystkich jednostek organizacyjnych banku oraz funkcje doradcze wobec Zarządu Banku. Funkcję Przewodniczącego Komitetu Ryzyka ESG pełni CRO.

Do zadań Komitetu należą:

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



- podejmowanie decyzji w sprawie wdrożenia i zmian regulacji dedykowanych dla ryzyka ESG,
 - określanie standardów analizy kredytowej ryzyka ESG,
 - określanie ogólnych zasad przebiegu procesu oceny i monitorowania ryzyka ESG,
 - określanie zasad uwzględniania ryzyka ESG w wycenie zabezpieczeń,
- określanie procesu kompleksowego zarządzania ryzykiem ESG, w tym definiowanie systemów IT wspomagających proces zarządzania nim,
 - 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 wchodzi:

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

Co do zasady jednostką, która informuje Komitet Ryzyka ESG i przedstawia rozwiązania dotyczące zarządzania ryzykiem ESG, jest Departament Zarządzania Ryzykiem ESG (zadania Departamentu przedstawiono bliżej w informacjach poniżej, dotyczących podziału na trzy linie obrony). Departament Zarządzania Ryzykiem ESG przygotował *Politykę zarządzania ryzykiem ESG*, której aktualizacja została zatwierdzona przez Zarząd w grudniu 2024 roku.

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, opisaney 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 w lipcu 2024 roku przejął funkcje Zespołu Ryzyka ESG i 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.

W grudniu 2024 roku Zarząd zatwierdził zaktualizowaną przez Departament Zarządzania Ryzykiem ESG *Politykę zarządzania ryzykiem ESG*, która określa sposób zarządzania ryzykiem ESG w banku, w tym sposób wpisania zarządzania ryzykiem ESG w istniejące ramy zarządzania ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności i finansowania oraz ryzykiem operacyjnym. Opisuje ona szczegółowo kanały przenoszenia ryzyka ESG, w tym środowiskowego, na tradycyjne kategorie ryzyka.

Ponadto, w ramach Pionu CRO specjaliści sektorowi określają wytyczne sektorowe oraz szerzą wiedzę na temat sytuacji w sektorze w oparciu o analizę indywidualnych transakcji oraz dostępne analizy portfelowe.

Centre of Expertise - Compliance zapewnia, że ryzyko zgodności wynikające z ryzyka ESG jest należycie i skutecznie uwzględniane w odpowiednich procesach. Doradza zarządowi 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, 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

Po raz pierwszy za 2024 rok raportujemy zgodnie z Dyrektywą CSRD i Standardami ESRS. Więcej o tym piszemy [tutaj](#).

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

Ramy tolerancji na ryzyko ESG

Ramy tolerancji na ryzyko – klienci korporacyjni

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

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

Wobec klientów korporacyjnych, którym oferowane są produkty kredytowe i inne produkty / usługi bankowe stosujemy *Politykę wykluczeń sektorowych*. Dotyczy ona działalności, z którymi związane jest szczególnie wysokie ryzyko negatywnego wpływu na środowisko naturalne i zasady zrównoważonego rozwoju oraz ryzyko naruszania praw człowieka. Zgodnie z tą polityką:



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

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

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

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

- nowych elektrowni węglowych i projektów związanych z piaskiem roponośnym oraz infrastruktury dedykowanej dla piasku roponośnego,
- rybołówstwa prowadzonego szkodliwymi metodami lub wobec gatunków chronionych,
- szkodliwej lub nielegalnej wycinki drzew,
- działalności polegającej na demontażu statków bez stosownej certyfikacji środowiskowej,

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

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

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

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

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

W ramach zarządzania ryzykiem społecznym pełny zakaz finansowania dotyczy następujących obszarów:

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



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

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

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

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

Przygotowaliśmy limity RAS na ryzyko kredytowe dla segmentu Business Banking, uwzględniające ryzyko transformacji (w oparciu o średnią intensywność emisji gazów cieplarnianych). Wprowadziliśmy regularny monitoring i sygnały ostrzegawcze dla RAS klimatycznego, zgodnie z naszą dotychczasową praktyką dotyczącą kontroli limitów RAS.

Rozwijamy nasze podejście do tworzeniem limitów apetytu na ryzyko klimatyczne (*Climate RAS*) dla segmentu klientów korporacyjnych. W ramach sektorowych limitów RAS w segmencie korporacyjnym, wprowadziliśmy po raz pierwszy komponent związany z ryzykiem transformacji (ryzyko to stanowi element ryzyka środowiskowego / klimatu). Stosujemy proporcjonalne obniżenie limitu na ryzyko kredytowe, którego wysokość jest uzależniona od ocen nadanych poszczególnym sektorom w ramach oceny istotności ryzyka transformacji (*climate change mitigation*) lub średniej intensywności emisji gazów cieplarnianych dla poszczególnych sektorów. Zarządzanie

potencjalnymi przekroczeniami zatwierdzonych limitów RAS odbywa się zgodnie z obowiązującymi procedurami. Przeprowadzana jest analiza zaistniałej sytuacji, a informacja wraz z opisem podjętych lub planowanych działań naprawczych jest przekazywana Zarządowi Banku, 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.

Ramy tolerancji na ryzyko – ekspozycje hipoteczne klientów detalicznych

Dla portfela kredytów hipotecznych w segmencie detalicznym zaktualizowaliśmy podejście do identyfikacji kluczowych czynników ryzyka transformacji oraz prawdopodobieństwa ich wystąpienia w krótkim, średnim i długim horyzoncie czasowym, zastępując dotychczasowe heatmapy ryzyka środowiskowego oceną istotności ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem. Wskazaliśmy część portfela narażoną na wysokie ryzyko transformacji, na bazie analizy regulacji Unii Europejskiej. Wdrożyliśmy ocenę istotności negatywnego wpływu na zmianę klimatu jako podstawę oceny prawdopodobieństwa materializacji ryzyka transformacji. Oceniliśmy materialność ryzyka transformacji dla tego portfela, jako kombinację prawdopodobieństwa i wielkości portfela narażonego na wysokie ryzyko transformacji. Wdrożyliśmy również metodykę ustalania RAS na ryzyko transformacji i określiliśmy apetyt na ryzyko w poszczególnych latach do 2030 roku dla nowej sprzedaży. Zdefiniowane cele RAS to wyrażona w konkretnych liczbach stopniowa redukcja udziału kredytów hipotecznych narażonych na wysokie ryzyko transformacji w nowej sprzedaży.

Definicje i metodyka

Ustalając zasady i ramy zarządzania ryzykiem ESG, kierujemy się wytycznymi EBA (*ang. European Banking Authority*) EBA/GL/2020/06 z maja 2020 roku w sprawie udzielania i monitorowania kredytów (*ang. Loan origination and monitoring*). Od 30 czerwca 2021 roku na banku ciąży obowiązek m.in. uwzględnienia w procesie kredytowym oceny narażenia działalności prowadzonej przez klientów na czynniki ESG. Kierując się tymi wytycznymi, uwzględniliśmy czynniki środowiskowe, społeczne i związane z zarządzaniem w swoim apetycie na ryzyko kredytowe oraz uwzględniliśmy je w procesach oceny zdolności kredytowej klientów korporacyjnych. Przygotowane w 2022/2023 roku Heatmapy ryzyka środowiskowego w 2024 roku zostały zastąpione nowym podejściem tj. oceną sektorową ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem nawiązującą do oceny podwójnej istotności (DMA, *ang. Double Materiality Assessment* – ocena podwójnej istotności). Ocena sektorowa 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. Wskazaliśmy tam też podstawowe czynniki ryzyka ESG i kanały ich transmisji na tradycyjne rodzaje ryzyka.

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

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

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

Ryzyko środowiskowe w ramach ryzyka kredytowego

Proces KYC wyklucza ryzyko nawiązania nowej relacji z klientem prowadzącym działalność szkodliwą środowiskowo, a także pozwala na identyfikację klientów prowadzących taką działalność wśród istniejących relacji, wskutek czego przestajemy oferować im nowe produkty i usługi. Zatem proces KYC istotnie ogranicza ryzyko środowiskowe w krótkim, średnim i długim horyzoncie, wpływając tym samym na poziom ryzyka kredytowego, płynności i finansowania oraz reputacji.

W ramach standardowych procesów zarządzania ryzykiem kredytowym klientów korporacyjnych uwzględniliśmy identyfikację, pomiar / ocenę i monitoring ryzyka środowiskowego pojedynczego klienta (ocena w aplikacji kredytowej oraz możliwość apelacji ratingu), co wpływa na poziom finansowania w procesach manualnych.

Uwzględniliśmy także ocenę sektorową ryzyka środowiskowego, która wpływa na poziom finansowania w procesach automatycznych i półautomatycznych oraz daje punkt odniesienia w ocenie indywidualnej klienta. Odpowiednie regulacje i zasady wewnętrzne zawarte są w dokumentach: *Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym, Wytyczne sektorowe, Wytyczne do oceny ryzyka transformacji i powodzi, Sektorowa ocena ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem dla portfeli Business Banking i Wholesale Banking, Instrukcja ESG dla segmentu klientów korporacyjnych, Instrukcja kredytowa klientów korporacyjnych i Instrukcja kredytowa klientów strategicznych*.

Wspomniana już ocena sektorowa ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem zastępująca Heatmapy ryzyka środowiskowego, określana jest obecnie dla tych portfeli oraz podtematów ESRS (kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem), w przypadku których stwierdzono istotność ryzyka w ramach procesu oceny podwójnej istotności. Przygotowaliśmy metodykę oceny sektorowej opisującej podejście do kwantyfikacji ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem w segmencie korporacyjnym.

Dokonaliśmy identyfikacji kluczowych czynników ryzyka związanych z klimatem i środowiskiem. Ryzyko związane z klimatem i środowiskiem może materializować się w obszarze ryzyka kredytowego (i nie tylko) poprzez wpływ różnych rodzajów ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem, ocena sektorowa dokonywana jest z uwzględnieniem prawdopodobieństwa (*likelihood*) oraz skali realizacji (*magnitude*) każdego z tych ryzyk analizowanego odrębnie. Połączenie tych dwóch komponentów skutkuje oceną ogólną sektora, która może przyjąć jedną z 5 poziomów.

Inwentaryzację ryzyk przeprowadza Departament Zarządzania Ryzykiem ESG. Identyfikując i inwentaryzując ryzyka związane z klimatem i środowiskiem, opieramy się m.in. na dokumentach regulacyjnych (*ECB Guide*), a także literaturze naukowej, scenariuszach klimatycznych, danych podmiotów zewnętrznych, takich jak np.: UNEP-FI, Encore, PCAF, KOBIZE, GUS oraz publikacjach innych instytucji krajowych lub międzynarodowych.

Przewidujemy rozwój podejścia do oceny sektorowej ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem. W przyszłości możliwe jest rozszerzenie lub zmiana zarówno metodyk oceny ryzyka środowiskowego i klimatu, jaki samego katalogu tych ryzyk, w przypadku zidentyfikowania nowych rodzajów ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem, na które bank może być narażony.

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.



W portfelu kredytów hipotecznych zastąpiliśmy *Heatmapy ryzyka środowiskowego* oceną istotności ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem. Portfel pożyczek gotówkowych w segmencie detalicznym 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 w odniesieniu do niezabezpieczonych ekspozycji detalicznych. Dla portfela kredytów hipotecznych zidentyfikowane ryzyka związane są z czynnikami ryzyka fizycznego oraz niską efektywnością energetyczną finansowanej nieruchomości.

W portfelu mieszkaniowych kredytów hipotecznych prawdopodobieństwo materializacji ryzyka transformacji oceniane jest jako ryzyko, że zabezpieczenie stanie się niezgodne z przepisami z uwagi na brak zdolności kredytobiorcy do poprawienia efektywności energetycznej nieruchomości o wysokim negatywnym wpływie.

Dla nieruchomości zabezpieczających ekspozycje kredytowe detaliczne i korporacyjne oceniamy ryzyko fizyczne na daną datę, posługując się wewnętrznym narzędziem przyporządkowującym poziom ryzyka dla określonego zagrożenia fizycznego. Analiza wykazała, że w portfelu mieszkaniowych kredytów hipotecznych materialny czynnik ryzyka stanowi wyłącznie powódzie rzeczne.

Pracujemy nad jeszcze dokładniejszym wskazywaniem poziomu ryzyka – na poziomie dokładnego adresu.

W 2024 roku zaczęliśmy uwzględniać ryzyko transformacji i ryzyko fizyczne w wartości zabezpieczeń nieruchomościowych w portfelu detalicznych ekspozycji hipotecznych oraz w zdecydowanej większości portfela korporacyjnych ekspozycji w obszarze 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*.

Już trzeci rok z rzędu przeprowadzamy estymację ryzyka fizycznego w portfelu bankowym zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2022/2453 z dnia 30 listopada 2022 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (Wzór 5). Tabela z danymi wraz z omówieniem szacunków znajduje się w Załącznikach, w sekcji [Dane liczbowe odnośnie ryzyka ESG](#).

Zdefiniowaliśmy metodę szacowania / mierzenia efektywności energetycznej zabezpieczeń na nieruchomościach. Tabela z danymi wraz z omówieniem szacunków znajduje się w Załącznikach, w sekcji [Dane liczbowe odnośnie ryzyka ESG](#).

Przeprowadziliśmy krótko- oraz długoterminowe testy warunków skrajnych dla ryzyka ESG w odniesieniu do ryzyka kredytowego. Kluczowe spostrzeżenia i wnioski dotyczące przeprowadzonych stress testów, wraz z metodyką kalkulacji, zostały omówione i zatwierdzone przez Komitet ALCO.

W 2023 roku bank przeprowadził test warunków skrajnych (*stress test*) pod kątem ryzyka transformacji dla portfela klientów korporacyjnych oraz detalicznych kredytów hipotecznych. Obliczenia przeprowadzone zostały w horyzoncie trzyletnim, zgodnie z planem finansowym. Zadanie zostało zrealizowane w ramach stress testów ICAAP.

Bazą do przeprowadzenia krótkoterminowego testu warunków skrajnych pod kątem ryzyka transformacji były trzy scenariusze standardowo wykorzystywane w stress testach ICAAP, różniące się między sobą założeniami i parametrami makroekonomicznymi, stopniem dotkliwości oraz prawdopodobieństwem realizacji. Jako czynniki wpływające na ryzyko transformacji wzięliśmy pod uwagę: emisyjność, energochłonność, podatność na zmianę polityk klimatycznych. W odniesieniu do detalicznych kredytów hipotecznych zastosowaliśmy z kolei selekcję pod kątem efektywności energetycznej finansowanych nieruchomości.

Wyniki stress testu potwierdziły, że przy wewnętrznie obranych założeniach, ryzyko transformacji wpływa na poziom kosztów ryzyka zarówno portfela detalicznych kredytów hipotecznych, jak i portfela kredytów korporacyjnych. Realizacja zadania pozwoliła również na obserwację potencjalnej skali wpływu ryzyka transformacji na portfel kredytowy w zależności od przyszłych (prognozowanych) parametrów makroekonomicznych i dotkliwości obranego scenariusza. Stress test będzie powtarzany w zależności od identyfikowanych potrzeb banku, z możliwością wprowadzenia corocznego stress testu ESG w ramach stress testów ICAAP, poprzez np. uwzględnienie w stress testach ICAAP scenariusza dedykowanego ryzyku środowiskowemu i klimatycznemu. Bazę do opracowania takiego scenariusza stanowiłyby np. scenariusz opracowany i opublikowany przez NGFS.

W 2024 roku przeprowadziliśmy długoterminowy test warunków skrajnych, oparty o scenariusze klimatyczne opracowane przez NGFS. Wykorzystane zostały scenariusze w modelu NIGEM (*National Institute Global Econometric Model*). Wybór tego konkretnego modelu spośród kilku udostępnianych przez NGFS podyktowany jest tym, że dane wyjściowe modelu NIGEM dostarczają - w oparciu o przyszłe założenia dotyczące czynników ryzyka transformacji i ryzyka fizycznego - również informacji makroekonomicznych i finansowych, takich jak: PKB, inflacja, bezrobocie, konsumpcja, inwestycje, eksport, import, stopy procentowe. Te zmienne zostały wykorzystane w ramach obliczeń stress testowych. Do przeliczeń wzięto pod uwagę dane w horyzoncie do 2050 roku.



Bank wykorzystał trzy scenariusze opracowane przez NGFS (oraz scenariusz bazowy NGFS, sporządzony bez uwzględniania zagrożeń klimatycznych), co do zasady różniące się między sobą funkcją ryzyka transformacji względem ryzyka fizycznego, a w praktyce - ambicjami dotyczącymi ograniczania wzrostu temperatury na świecie oraz założeniami co do prędkości zmian technologicznych i wprowadzania nowych regulacji w obszarze klimatycznym i środowiskowym. Wykorzystanie w procesie stress testowym różnych scenariuszy pozwoliło na ocenę stopnia narażenia banku na ryzyko związane z klimatem i środowiskiem w zależności od kierunku przyszłych zmian. Podobne stress testy będą przeprowadzane ad-hoc, w zależności od bieżącej potrzeby.

Ryzyko społeczne w ramach ryzyka kredytowego

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

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

Czynniki ryzyka ładu korporacyjnego zdefiniowaliśmy w *Instrukcji ESG* i uwzględniamy je w ocenie ryzyka ESG największych klientów banku (klienci strategiczni), dokonywanej w ramach procesu KYC, na poziomie pojedynczego klienta. Analizujemy m.in. kwestie sposobu 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.

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

Ryzyko ESG w ramach ryzyka płynności

W ramach zarządzania ryzykiem płynności, 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 operacyjnego

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 mienia, 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.

Ryzyko ESG w ramach ryzyka braku zgodności

W wyniku przeprowadzonej oceny wpływu czynników ryzyk klimatycznych i transformacji na ryzyko zgodności zostały wyznaczone obszary, które znalazły odzwierciedlenie w *Polityce zorientowania na klienta*. Wprowadziliśmy obowiązkowe wymogi oraz mechanizmy kontrolne mające na celu skuteczne ograniczanie niekorzystnych skutków / negatywnego wpływu czynników ryzyka ESG (greenwashing, ryzyko fizyczne i transformacji) w ramach ryzyka braku zgodności:

- Wszystkie informacje (w tym materiały marketingowe) na temat produktów finansowych ING, które są dostarczane (potencjalnym) klientom, muszą być rzetelne, jasne i niewprowadzające w błąd.
- Wszystkie sprzedawane produkty finansowe spełniają potrzeby klientów. Oferujemy produkty i usługi odpowiednie dla klientów przez cały cykl życia relacji.
- Dla wszystkich produktów finansowych istnieje spójny i rozpoznawalny proces zarządzania reklamacjami. Reklamacje są kluczowym wskaźnikiem satysfakcji klientów oraz narzędziem wykorzystywanym do oceny, czy produkty finansowe ING są odpowiednie dla klientów.

Prace związane z uwzględnieniem czynników ESG w ramach analizy ryzyk braku zgodności są kontynuowane. Podejmowane działania mają na celu dalsze doskonalenie procesów zarządzania ryzykiem uwzględniając wpływ 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

Rozszerzamy zakres pozyskiwania 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 BLK oraz dane z publicznej bazy świadectw charakterystyki energetycznej umożliwiają szacowanie ekspozycji narażonej na ryzyko fizyczne klimatu, emisji CO₂ z portfela kredytowego oraz efektywności energetycznej nieruchomości będących zabezpieczeniem. Rozszerzyliśmy zakres klientów, dla których pozyskujemy dane o miejscu prowadzenia działalności. 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 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 korporacyjnych, RAS w zakresie udziału ekspozycji korporacyjnych w ramach danego sektora ze względu m.in. na ryzyko transformacji danego sektora.

Kontynuujemy uruchomiony w 2023 roku 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.

Kanały przenoszenia czynników ESG na podstawowe kategorie ryzyka

Spodziewamy się wpływu wyższych kosztów energii z nieodnawialnych źródeł na zdolność do spłaty zadłużenia i obsługi długu klientów korporacyjnych i detalicznych. W przypadku klientów korporacyjnych z sektorów wysokiego ryzyka transformacji, spodziewamy się dodatkowo wyższych poziomów ich zadłużenia z tytułu koniecznych inwestycji transformacyjnych, ewentualnie coraz niższych rentowności, jeśli nie zaadresowaliby oni ryzyka



transformacji. Wykluczaliśmy z finansowanie klientów korporacyjnych, którzy prowadzą działalność szkodliwą środowiskowo, a także wprowadziliśmy do procesów kredytowych kroki służące bardziej ostrożnościowemu podejściu wobec klientów z sektorów o wysokim ryzyku środowiskowym.

Podjęliśmy kroki ograniczające wpływ ryzyka fizycznego na nieruchomości będące zabezpieczeniem nowych detalicznych ekspozycji hipotecznych (obowiązkowe ubezpieczenie od powodzi). Testujemy nowe podejście do wskazywania miejsca prowadzenia działalności przez firmy z segmentu Business Banking oraz do przypisywania do tego miejsca poziomu ryzyka fizycznego. Oceniając ryzyko fizyczne w działalności klientów korporacyjnych uwzględniamy zagrożenia fizyczne dla nieruchomości, które są naszym zabezpieczeniem i dodatkowo analizujemy fale ciepła i niedobór wody. Spodziewamy się wpływu tych zagrożeń na produktywność w niektórych sektorach. Prawdopodobny jest zatem wpływ na PD klientów korporacyjnych.

Wyniki Klimatycznego Stres Testu Płynności w horyzoncie do 2050 roku przeprowadzonego w 2024 roku wskazują brak istotnego wpływu ryzyka klimatycznego na ryzyko płynności.

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

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

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

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



Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju

Informacje ogólne	179
Informacje dotyczące ładu korporacyjnego (G)	202
Informacje dotyczące kwestii społecznych (S)	210
Własne zasoby pracownicze	210
Konsumenci i użytkownicy końcowi	239
Informacje dotyczące kwestii środowiskowych (E)	252
Zmiana klimatu	252
Bioróżnorodność i ekosystemy	287
Taksonomia EU	292



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 2024 obejmuje swoim zakresem ING Bank Śląski S.A. i jego spółki zależne, razem określane jako Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A. Zakres konsolidacji jest taki sam, jak w przypadku sprawozdania finansowego. Zwracamy uwagę, że niektóre ze zidentyfikowanych istotnych kwestii zrównoważonego rozwoju nie są materialne dla wszystkich elementów naszego łańcucha wartości i spółek zależnych objętych zakresem Oświadczenia.

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 i jego wyniki przedstawione są w odpowiednich sekcjach Oświadczenia. Analiza uwzględniła łańcuch wartości organizacji zgodnie ze schematem przedstawionym [tutaj](#).

Ponieważ jest to pierwszy rok raportowania zgodnie z ESRS, nadal istnieje pewna niepewność i niejasność co do interpretacji rozporządzenia, w tym zastosowania niektórych „punktów danych” do specyfiki działalności banku, wykorzystaliśmy wsparcie doradców zewnętrznych oraz wytyczne pomocnicze, które pomogły nam w przygotowaniu Oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju.

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.

Szacunki i niepewności danych

BP-2

W naszym Oświadczeniu dotyczącym zrównoważonego rozwoju wykorzystujemy dane, dla których pozostaje pewien stopień niepewności, przypisywany głównie czynnikom zewnętrznym. Ponieważ przepisy ewoluują, a rynki się dostosowują, istnieje wyzwanie związane z dostępnością danych. Tam, gdzie wiarygodne dane nie są dostępne, wykorzystaliśmy szacunki, średnie, wskaźniki zastępcze, założenia lub ich kombinację. Dotyczy to przede wszystkim danych środowiskowych naszych klientów (wskaźniki w ramach ujawnień E1 Zmiana klimatu). 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.

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 w prezentacji informacji na temat zrównoważonego rozwoju, wynikające z Dyrektywy CSRD:

- Zmiana metodyki przeprowadzania procesu analizy istotności.
- Zmiana struktury raportu: ujawnienia odnoszące się do kwestii zrównoważonego rozwoju prezentowane w oddzielnej sekcji z wyjątkiem wymogów wskazanych dalej w nagłówku „włączenie przez odniesienie”.
- W odniesieniu do wskaźników, które były raportowane w poprzednich latach zgodnie z wytycznymi GRI, nastąpiła konwersja do wymogów ESRS. Zidentyfikowaliśmy przy tym drobny błąd w raportowaniu danych HR dotyczących rotacji w poprzednich okresach, który poprawiliśmy w niniejszym raporcie.

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	O ING: - Kim jesteśmy - Skala naszej działalności - Segmenty biznesowe - Zrównoważony rozwój w naszej strategii biznesowej - Ryzyka w realizacji strategii biznesowej w 2024 roku
SBM-1.42	Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości	O ING: - Model biznesowy i tworzenie wartości - Kluczowe kapitały wykorzystywane w naszym modelu biznesowym i główne wyniki w 2024 roku
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

Ujawnienia specyficzne dla sektora

Oprócz listy kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem, zawartej w ESRS 1, oceniliśmy, czy istnieją istotne wpływy, ryzyka i szanse związane ze zrównoważonym rozwojem, które nie zostały uwzględnione w ESRS 1, a które mogą być istotne dla naszej działalności. Przeprowadziliśmy konsultacje z innymi podmiotami w celu zrozumienia tych kwestii oraz analizę wyników oceny istotności (w tym opinii interesariuszy) przeprowadzanych w poprzednich okresach sprawozdawczych zgodnie ze standardami sprawozdawczości GRI. W wyniku oceny nie ujawniono żadnych dodatkowych informacji specyficznych dla jednostki.

Kontrola wewnętrzna i zarządzanie procesem sporządzania sprawozdania

GOV-5

Podobnie jak inne rodzaje sprawozdawczości, sprawozdawczość w zakresie zrównoważonego rozwoju podlega ryzyku wystąpienia błędów związanych z brakiem kompletności lub niedokładnością prezentowanych informacji, w tym potencjalnych błędów w wewnętrznych systemach, jakością danych, błędami ludzkimi lub zdarzeniami zewnętrznymi. Całość systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz zarządzanie istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju, opisane w niniejszym Oświadczeniu, wspierają mitygację powyższych ryzyk.

Z raportowaniem zrównoważonego rozwoju szczególnie powiązany jest proces identyfikacji i oceny ryzyk dla Strategii ESG, w którym identyfikowane jest ryzyko straty finansowej lub utraty reputacji w związku z wadami kontroli operacyjnej spowodowane brakiem zarządzania i skutecznej kontroli zarządczej, bądź słabymi strukturami organizacyjnymi w obszarze zrównoważonego rozwoju i ESG. Jednym z procesów kontrolnych dla tego ryzyka są procesy kontrolne związane z przygotowaniem Roczego Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego.

Treści i dane ilościowe dotyczące poszczególnych wymogów w zakresie ujawniania informacji są opracowywane przez jednego lub kilku pracowników banku odpowiedzialnych za dany obszar. Każdy wymóg dotyczący ujawniania informacji jest następnie weryfikowany przez jednego lub więcej członków jednostki odpowiedzialnej za sporządzenie Oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju w celu sprawdzenia, czy raportowanie jest prawidłowe i adekwatne, a następnie przeglądu i akceptacji przez członków Zarządu Banku. Dodatkowo, członek Zarządu Banku nadzorujący Pion CFO (w tym jednostkę odpowiedzialną za przygotowanie Oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju) był na bieżąco informowany o postępach prac w całym procesie tworzenia Oświadczenia.

Korzystamy ze wsparcia systemu informatycznego w zakresie większości danych zrównoważonego rozwoju m.in. w zakresie danych środowiskowych, wskaźników HR czy wewnętrznego systemu monitorowania zdarzeń niepożądanych Risk Navigator.

W zakresie Taksonomii i ITS/CRR ESG raporty generowane są automatycznie w dedykowanym do tego środowisku aplikacyjno-bazodanowym z nałożoną na niego strukturą automatycznych kontroli i dodatkowych weryfikacji uczestników procesu raportowego. Kontrole sprawdzają spójność, kompletność oraz poprawność wszystkich danych wykorzystywanych w raportowaniu oraz danych wyliczanych i są szczegółowo opisane w dokumentacji opisującej cały proces.



Oświadczenie zostało podane atestacji przez zewnętrznego audytora na poziomie ograniczonej pewności w zakresie prezentowanych danych ilościowych i jakościowych zgodnie z wymogami Dyrektywy CSRD.

Sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju ciągle się rozwija. W 2025 roku planujemy wdrożenie dedykowanego narzędzia do przygotowania raportu rocznego, które zapewni jeszcze lepszą kontrolę nad procesem sprawozdawczym.

Nasze podejście do zrównoważonego rozwoju

Zgodnie z naszą misją, chcemy wspierać i inspirować ludzi do bycia o krok do przodu w życiu i biznesie. Mamy świadomość roli, jaką banki odgrywają w transformacji na rzecz zrównoważonego rozwoju, dlatego kierując się naszymi zasadami i wartościami chcemy odpowiadać na wyzwania współczesnego świata.

Zrównoważony rozwój to jeden z filarów naszej działalności, wpisany w strategię biznesową Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego. Wierzymy, że tylko firmy z takim podejściem mają szansę na długoterminowy sukces.

W naszej działalności podejmujemy inicjatywy mające na celu zmniejszanie naszego negatywnego wpływu na środowisko w obszarze gospodarki własnej oraz zarządzania portfelem. Naszą rolę widzimy przede wszystkim we wspieraniu klientów w transformacji środowiskowej. Aby to robić skutecznie, musimy patrzeć ich oczami na ten obszar, dlatego tak ważny jest dialog i poznanie perspektywy firm.

Chcemy tworzyć dobre miejsce pracy, 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.

W ING uważamy, że wiedza i doświadczenie jest naszym cennym zasobem, a dzielenie się nimi, zwłaszcza w obszarze ESG, jest naszym obowiązkiem. Chcemy wspierać naszych klientów, aby ograniczyć negatywny wpływ naszego portfela na środowisko, a jednocześnie traktować ESG jako szansę do rozwoju i zbudowania przewagi konkurencyjnej.

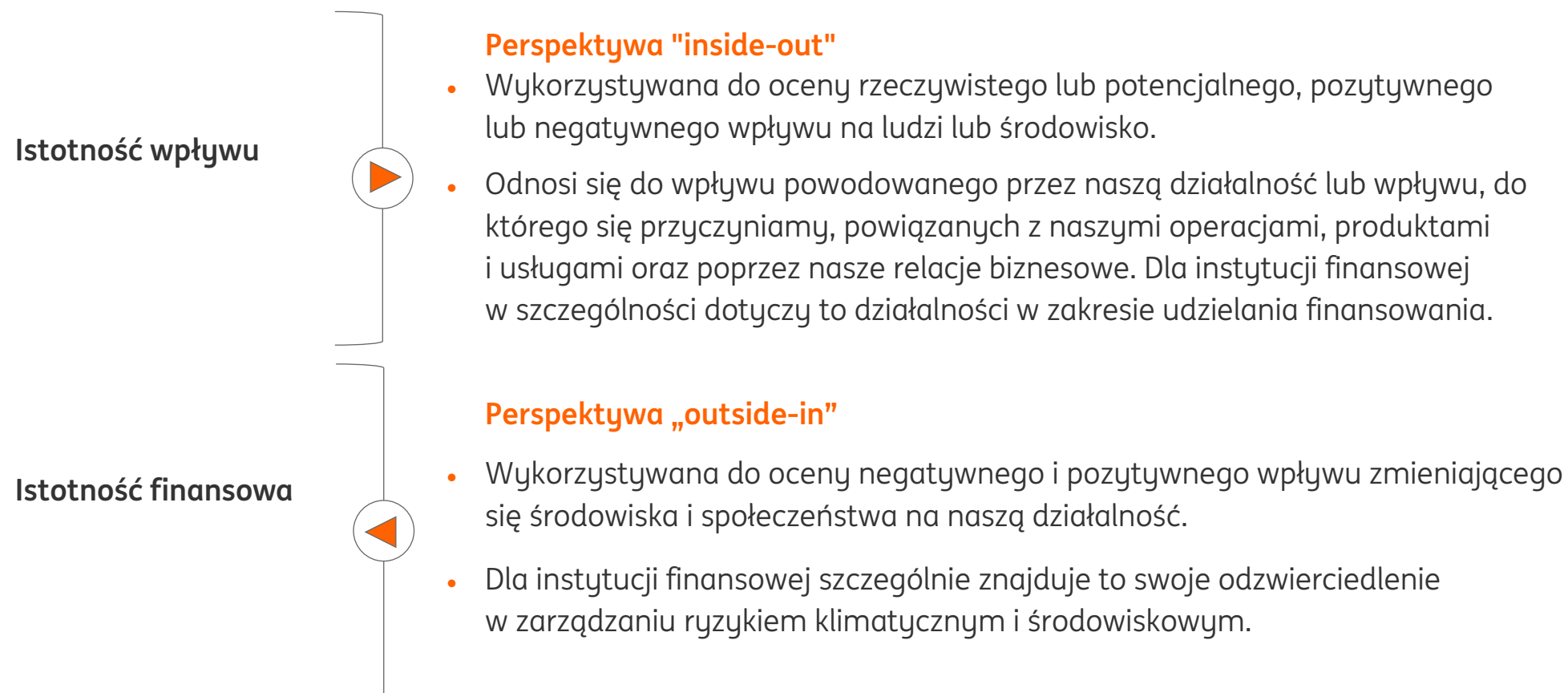
Skuteczne realizowanie celów z obszaru ESG wymaga sprawnej współpracy nie tylko wewnątrz organizacji, ale również szerzej - z naszym otoczeniem. Angażujemy się w dialog dotyczący kwestii zrównoważonego rozwoju, nawiązujemy partnerstwa sprzyjające realizacji inicjatyw istotnych z punktu widzenia społeczeństwa i środowiska naturalnego.

W tym rozdziale opisujemy nasz proces oceny podwójnej istotności, sposób wyznaczania celów ESG w ramach naszej strategii biznesowej, model zarządzania kwestiami zrównoważonego rozwoju w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego oraz nadzór nad realizacją założonych celów, w tym sposób w jaki uwzględniamy opinie i potrzeby naszych kluczowych interesariuszy.

Proces oceny wpływów szans i ryzyk zrównoważonego rozwoju

IRO-1, IRO-2

Dotychczas proces oceny istotności opierał się na wytycznych GRI. Raportowanie za 2024 rok to pierwszy rok, w którym przeprowadziliśmy ocenę podwójnej istotności zgodnie z wymogami ESRS 1. Kwestia zrównoważonego rozwoju jest uznawana za istotną, gdy spełnia kryteria istotności wpływu, istotności finansowej lub obu tych kryteriów. Perspektywy istotności definiuje się następująco:





Horyzonty czasowe

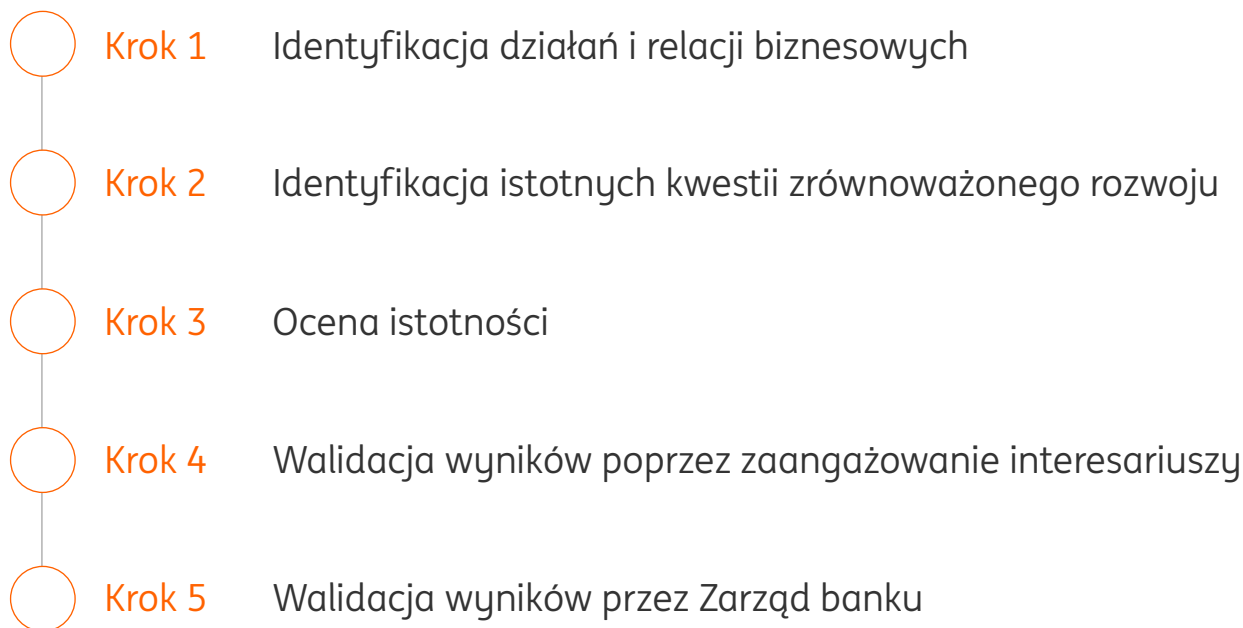
BP-2

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. W naszym podejściu do horyzontów czasowych uwzględniliśmy 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:

- bardzo krótkoterminowy: poniżej 1 roku,
- krótkoterminowy: 1-3 lata,
- średnioterminowy: 3-5 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:



Identyfikacja działań i relacji biznesowych

Nasz łańcuch wartości

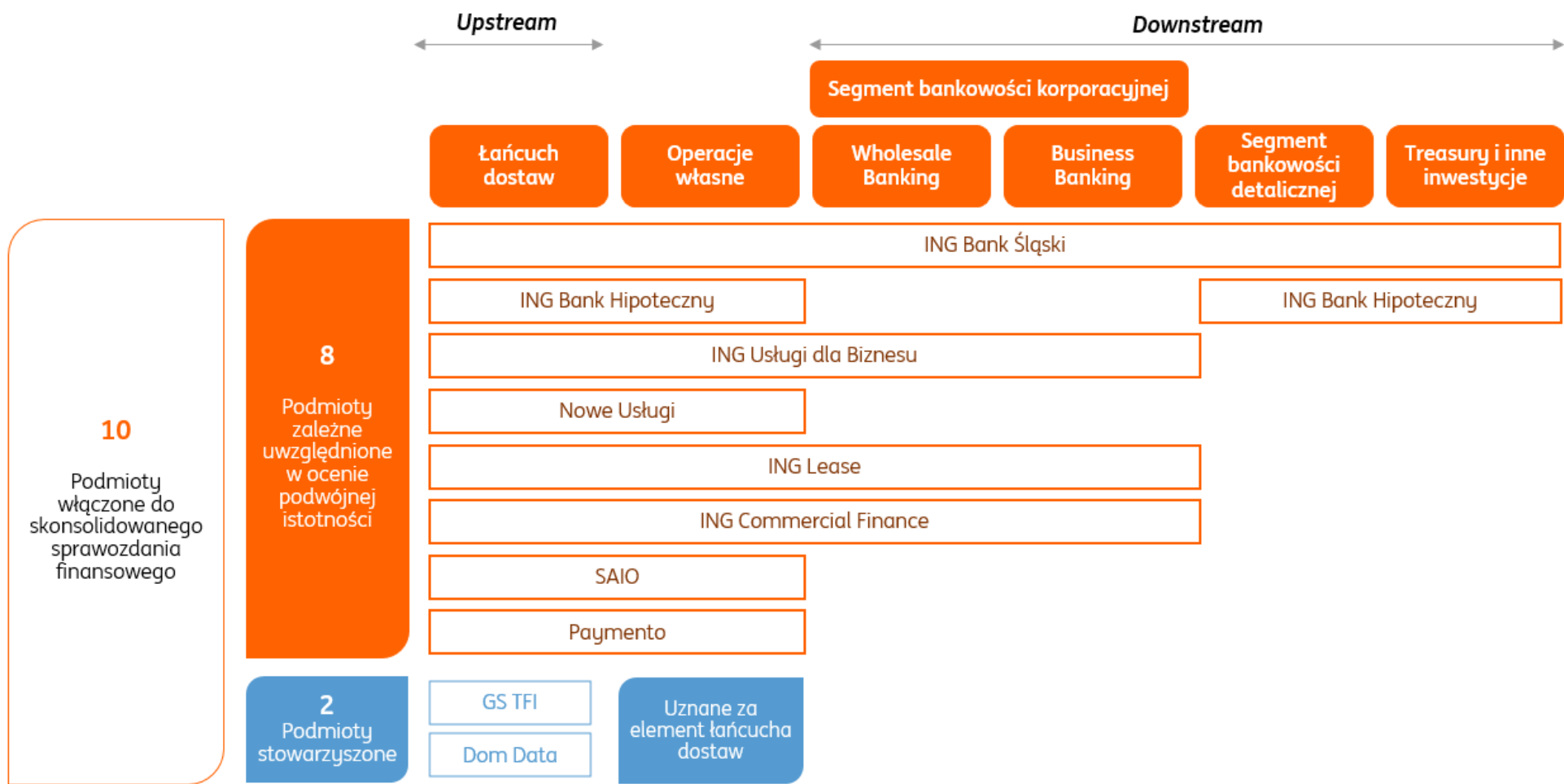
Podstawą rozumienia w jaki sposób nasza działalność wpływa na kwestie zrównoważonego rozwoju oraz jakie kwestie zrównoważonego rozwoju istotnie wpływają lub mogą wpływać na nasz model biznesowy i naszą strategię (które opisujemy [tutaj](#)) jest zrozumienie struktury relacji biznesowych i działalności naszej grupy kapitałowej poprzez identyfikację elementów łańcucha wartości, a następnie przeprowadzenia oceny podwójnej istotności. Ponieważ ocena ta wykracza poza zakres konsolidacji sprawozdania finansowego, oceniliśmy naszą podstawową działalność w odniesieniu do naszych własnych operacji i naszych (nie)bezpośrednich relacji w łańcuchu wartości wyższego i/lub niższego szczebla. W efekcie zidentyfikowaliśmy sześć segmentów w naszym łańcuchu wartości, na których dokonaliśmy identyfikacji i oceny wpływów, szans i ryzyk zrównoważonego rozwoju, które prezentujemy poniżej.

Jako instytucja finansowa, naszą główną działalnością biznesową wpływającą na kwestie zrównoważonego rozwoju jest działalność kredytowa, poprzez którą finansujemy naszych klientów i gospodarkę. 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).

Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia, 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.



Podmioty Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego w łańcuchu wartości



W tabeli na następnej stronie przedstawiamy zidentyfikowane segmenty łańcucha wartości, kluczowe działania w ramach każdego segmentu oraz ich główne podmioty.

Określenie segmentów łańcucha wartości

Przy określaniu segmentów łańcucha wartości, które z większym prawdopodobieństwem są powiązane z materialnymi wpływami, szansami i ryzykami, zastosowaliśmy następujące trzyetapowe podejście:

- Analiza pozycji skonsolidowanego bilansu oraz skonsolidowanego rachunku zysków i strat w celu zidentyfikowania podstawowej działalności, aktywów i ekspozycji banku.
- Mapowane są główne obszary działalności, odzwierciedlające wewnętrzną organizację ING, aby zapewnić odpowiedzialność właściciela 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.

- Wyłączane są w ramach łańcucha wartości działalności o niskim prawdopodobieństwie wystąpienia istotnych wpływów, szans i ryzyk.

Identyfikacja aktywów i ekspozycji podlegających wpływom i ryzykom wymaga klasyfikacji działalności zgodnie z ich charakterystyką, aby sformułować opinię na temat tego, jak i gdzie mogą zmaterializować się kwestie zrównoważonego rozwoju. Klasyfikacja ekspozycji dokonywana jest w szczególności na podstawie cech, które obejmują między innymi termin zapadalności kredytu lub pozycji, rodzaj kontrahenta, rodzaj działalności/usługi/produktu, geografie, rodzaj branży lub rodzaj zabezpieczenia.



Nasz łańcuch wartości

SBM-1

Działania, produkty i usługi	Segment bankowości korporacyjnej					
	Łańcuch dostaw	Operacje własne	Wholesale Banking	Business Banking	Segment bankowości detalicznej	Treasury i inne inwestycje
	- Procesy zakupowe, w tym ocena i weryfikacja dostawców KYS (<i>Know your supplier</i>) - Zarządzanie relacjami z dostawcami towarów i usług	- Zarządzanie zasobami ludzkimi - Zarządzanie nieruchomościami (np. biurami, budynkami itp.) - Zarządzanie procesami IT	Rozwój, marketing i dystrybucja produktów i usług finansowych oraz obsługa klienta: - Kredyty - 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 - 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 - 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 zewnętrzeni, 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	- Przedsiębiorstwa (w tym instytucje finansowe) - Podmioty ponadnarodowe - Podmioty rządowe - Akcjonariusze



Identyfikacja istotnych kwestii zrównoważonego rozwoju

Jako punkt wyjścia stosujemy wykaz kwestii zrównoważonego rozwoju przedstawionych 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 segmentów.

Poziom szczegółowości, na którym należy przeprowadzić ocenę istotności został ustalony w oparciu o dostępność danych wewnętrznych i zewnętrznych. Wszystkie tematy ESRS, z wyjątkiem zagadnień społecznych, które są oceniane na poziomie pod-podtematów, są oceniane na poziomie podtematów.

Określiśmy istotne czynniki wpływu na środowisko i społeczeństwo, a także czynniki finansowe w odniesieniu do kwestii zrównoważonego rozwoju:

Wpływy - rozpoznawane są w postaci czynników powodujących zmiany w otoczeniu. Aby zapewnić podejście całościowe, uwzględniono różnorodne czynniki w różnych aspektach środowiskowych, społecznych i związanych z zarządzaniem, a także, w miarę możliwości, ich przyszłościowy charakter:

- Czynniki wpływające na środowisko odnoszą się do zasobów naturalnych wykorzystywanych w gospodarce lub produktów ubocznych działalności gospodarczej, np. emisje związane z zakładami produkcyjnymi. Czynniki te wynikają ze zmian w ilości lub jakości kapitału naturalnego, które występują w następstwie czynników oddziałujących.
- Czynniki wpływające na społeczeństwo odnoszą się do czynników, które wpływają na dobrobyt, prawa i warunki społeczne jednostek i społeczności. Przykłady obejmują praktyki dotyczące zatrudniania i warunków pracy, prawa człowieka i sprawiedliwość społeczną. Czynniki wpływające na społeczeństwo uwypuklają zmiany takie jak poprawa lub pogorszenie warunków życia, włączenie społeczne 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, zgodność z regulacjami i ogólną jakość zarządzania.

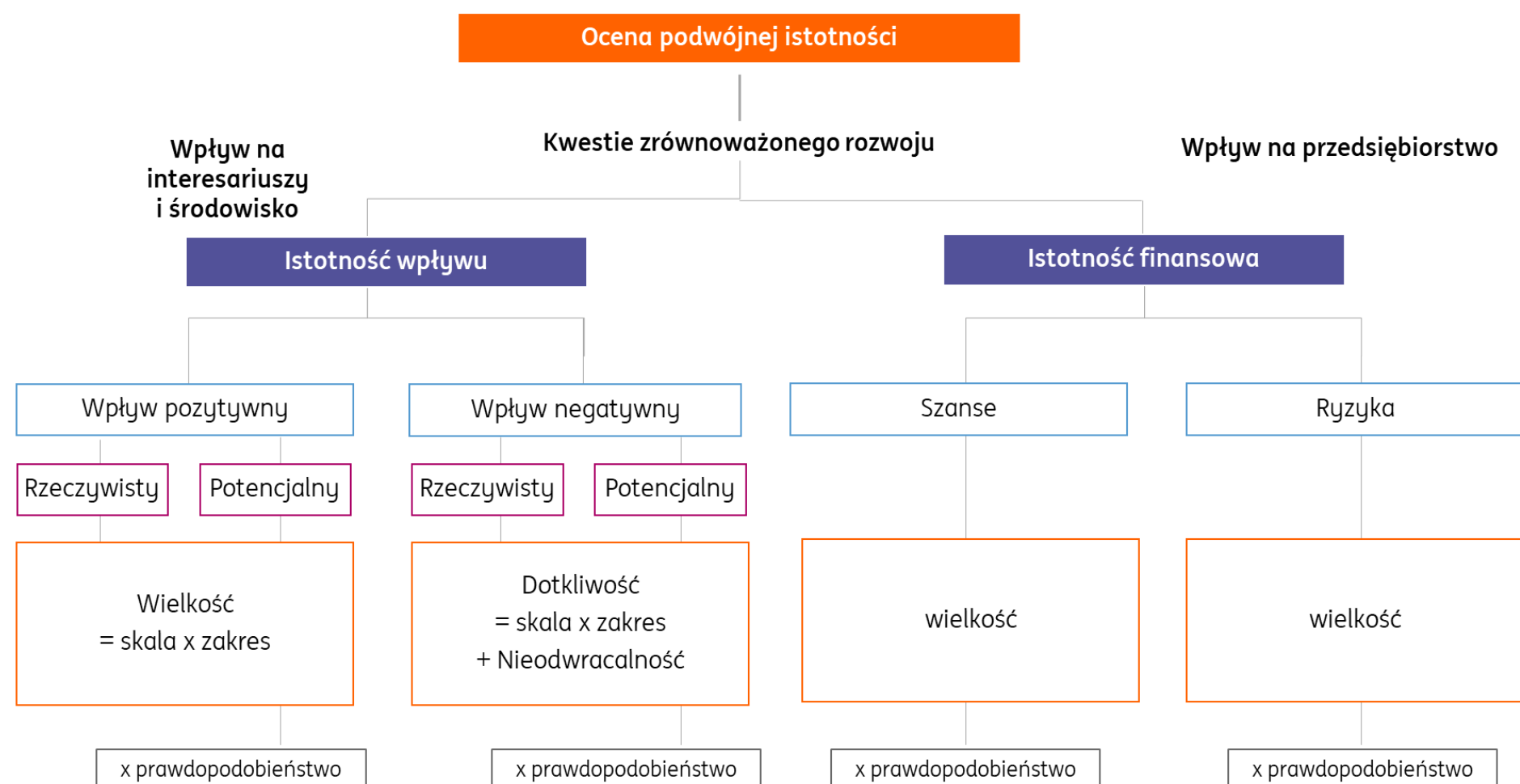
Ryzyka - identyfikuje się za pomocą czynników materializujących się w istniejących kategoriach ryzyka, dokonując rozróżnienia między różnymi rodzajami ryzyka ESG, takimi jak ryzyko przejściowe i fizyczne w przypadku kwestii środowiskowych. Uwzględniamy szerokie spektrum czynników ryzyka ESG, biorąc pod 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 osiągnięcia celów strategicznych i tworzenia wartości, a tym samym mogą wpływać na decyzje - zarówno wewnętrzne, jak i zewnętrzne. 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: ENCORE, UNEP FI, Eurostat, PCAF 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 poniżej:



Istotność wpływów, zarówno w odniesieniu do rzeczywistych, jak i potencjalnych (pozytywnych i negatywnych) skutków jest określana na podstawie dotkliwości skutków w połączeniu z prawdopodobieństwem ich wystąpienia. Dotkliwość 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.

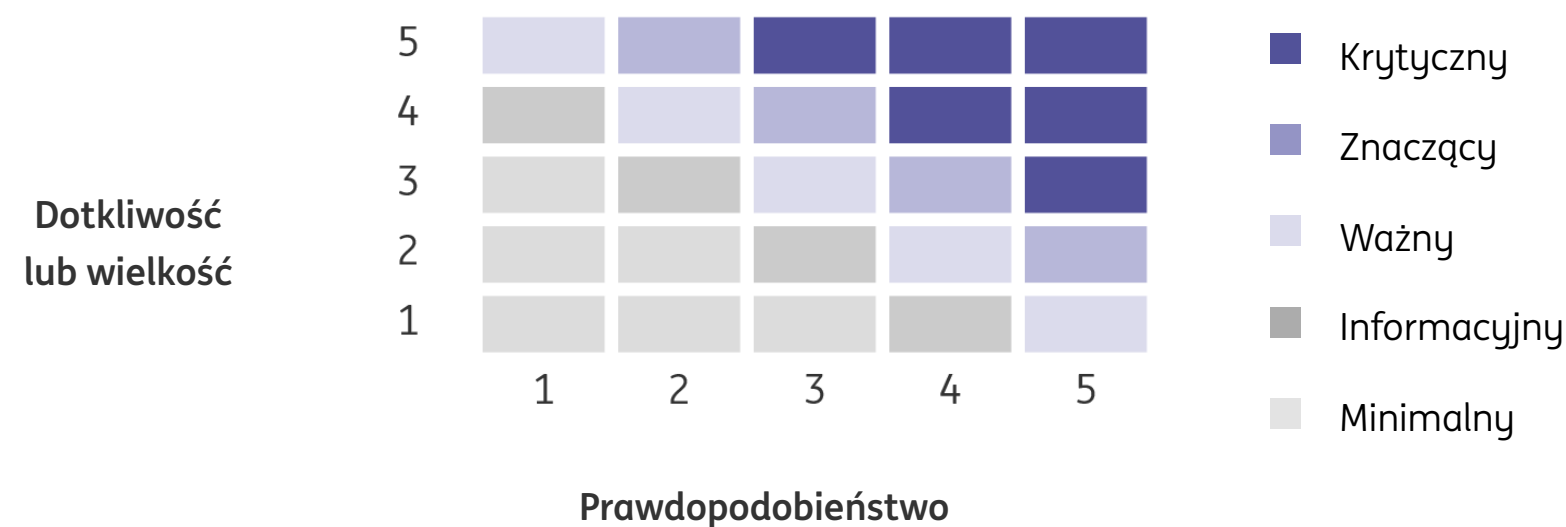
Istotność finansową ocenia się na podstawie kombinacji wielkości i prawdopodobieństwa, wynikających z analizy wpływów, zależności lub kontekstu. Wpływ może być istotny pod względem finansowym od momentu powstania lub stać się istotny w miarę upływu czasu, jak określono na podstawie istotności wpływu. 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 z danych wewnętrznych lub zewnętrznych są uzupełniane opiniami i analizami specjalistów.

Dla ryzyk wielkość odzwierciedla skutki finansowe i niefinansowe, które mogą prowadzić do potencjalnych strat lub wzrostu kosztów, takich jak koszty postępowania sądowego lub koszty przestrzegania przepisów i bazuje na ocenie wpływu, zależności i wyniku analizy kontekstowej. Podejście do oceny zależności jest podobne do podejścia do oceny negatywnych wpływów. Po przeprowadzeniu oceny zależności i negatywnych wpływów uwzględnia się analizę poszczególnych ekspozycji i analizę kontekstową. ING ocenia istotność ryzyka z punktu widzenia portfeli segmentów łańcucha wartości, jako maksimum w trzech wymiarach. Tam, gdzie to możliwe, ocena jest wzmacniana poprzez wykorzystanie wewnętrznych źródeł danych i analiz scenariuszowych.

Dla szans wielkość odzwierciedla finansowe i niefinansowe skutki potencjalnie prowadzące do zysków lub zmniejszenia kosztów, takich jak koszty energii. Ocenę tę przeprowadzono 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 opisany powyżej.

W wyniku tych ocen uzyskuje się połączone wyniki w zakresie od minimalnego (1 = bardzo niski) do krytycznego (5 = bardzo wysoki). Każdy połączony wynik jest oceniany za pomocą poniższej macierzy konwersji, gdzie kwestia zrównoważonego rozwoju jest uważana za istotną, jeśli uzyskuje ocenę "krytyczną" lub "znaczącą".





Walidacja wyników poprzez zaangażowanie interesariuszy

Czwartym kluczowym etapem oceny podwójnej istotności było przeprowadzenie dialogu i konsultacji z naszymi interesariuszami. 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 wewnętrznych i zewnętrznych, dotyczących oceny naszych wpływów, ryzyk i szans w obszarze zrównoważonego rozwoju. Poprosiliśmy ich także o ocenę wstępnych wyników oceny podwójnej istotności, pochodzących z analizy opartej na danych i analizy kontekstowej, pytając czy zgadzają się z wynikami lub czy coś zostało w ich opinii nieprawidłowo zidentyfikowane jako istotne lub nieistotne. 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. Pracownicy wypełniający ankietę otrzymali krótkie wyjaśnienie zasad procesu oceny istotności oraz informację na temat istotnych wpływów, ryzyk i szans (IRO) zidentyfikowanych we wstępnym etapie oceny. W ankiecie dla pracowników skupiliśmy się przede wszystkim na IRO dla operacji własnych, ponieważ są to tematy, dla których szczególnie istotne jest doświadczenie i wiedza pracowników. Ankietę wypełniło blisko 250 osób.

W celu pogłębienia i rozszerzenia informacji zwrotnych od pracowników, przeprowadziliśmy także spotkanie z Radą Pracowników i przedstawicielami związków zawodowych. Spotkanie było prowadzone oraz podsumowane przez zewnętrznego moderatora.

Zaangażowanie zewnętrznych interesariuszy

Żeby zapewnić odpowiednią reprezentację naszego łańcucha wartości, przeprowadziliśmy 17 wywiadów indywidualnych z osobami reprezentującymi poszczególne grupy naszych kluczowych interesariuszy - przedstawicielami instytucji publicznych i otoczenia regulacyjnego, naszych klientów, organizacji pozarządowych, społecznych i środowiskowych, inwestorów i środowiska rynku kapitałowego, naszych dostawców i partnerów

biznesowych czy organizacji branżowych. Wywiady, przeprowadzone zgodnie ze standardem AA1000, były moderowane i podsumowywane przez zewnętrzną ekspertkę. Interesariusze po wywiadach otrzymywali podsumowanie głównych tez dyskusji, które mogli zaakceptować lub zgłosić uwagi.

Odzwierciedlenie informacji zwrotnych od interesariuszy w wynikach oceny podwójnej istotności

Interesariusze oceniali wstępne wyniki badania 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. Bardzo cenimy wkład wnoszony przez dialog z naszymi interesariuszami i będziemy go kontynuować - jest dla nas bardzo cennym źródłem wiedzy i inspiracji do dalszych aktywności w obszarze ESG.

Dokładnie przeanalizowaliśmy i podsumowaliśmy informacje zwrotne przekazane przez interesariuszy w ankiecie, podczas spotkań i wywiadów. Szczególną wagę nadaliśmy komentarzom powtarzającym się i popartym silną merytoryczną argumentacją. Wnioski z etapu zaangażowania interesariuszy zostały nałożone na wyniki wstępnego etapu oceny. W przypadku niektórych tematów przeprowadzono następnie dodatkowe konsultacje z wewnętrznymi ekspertami merytorycznymi i pogłębioną kontekstową analizę danych, co dało wynik oceny podwójnej istotności, który został następnie przedstawiony do akceptacji Zarządu Banku.

Walidacja wyników przez Zarząd Banku

Ostatnim etapem naszej oceny istotności było zatwierdzenie jej wyników przez Zarząd Banku, a następnie przekazanie ich 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
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		

Istotny Ważny Minimalny

W odniesieniu do tematów środowiskowych ESRS: E2 Zanieczyszczenia, E3 Woda i zasoby morskie, 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 segmencie naszego łańcucha wartości.

Na następnej stronie prezentujemy w sposób skonsolidowany zidentyfikowane istotne wpływy, szanse i ryzyka w odniesieniu do pozostałych tematów i pod-tematów ESRS, dla których próg istotności został przekroczony. Pogłębione opisy znajdują się w poszczególnych sekcjach tematycznych Oświadczenia.

Wykaz wymogów dotyczących ujawniania informacji w ramach ESRS objętych Oświadczeniem dotyczącym zrównoważonego rozwoju znajduje się [tutaj](#).



SBM-3

Istotne wpływy, szanse i ryzyka E		Miejsce występowania w łańcuchu wartości			Horyzonty czasowe				Powiązany element łańcucha wartości
Rodzaj	Opis	upstream	działalność własna	downstream	bardzo krótki	krótki	średni	długi	
E1 Zmiana klimatu									
Negatywny wpływ	Rzeczywisty negatywny wpływ ze względu na naszą istotną ekspozycję kredytową wobec sektorów o wysokiej emisji CO ₂ oraz finansowania nieruchomości mieszkaniowych o niskiej efektywności energetycznej (Łagodzenie zmiany klimatu).			v	v	v	v	v	Wholesale Banking Business Banking Bankowość detaliczna
Ryzyko	Ryzyko utraty reputacji w związku z finansowaniem sektorów wysokoemisyjnych lub ryzyko transformacji, wynikające z wprowadzanych polityk i regulacji, do których nasi klienci muszą się dostosować, nowych technologii, sentymentu rynkowego – które to kwestie mogą negatywnie wpłynąć na zdolność kredytową klientów i, w konsekwencji, na wynik/ straty banku (Łagodzenie zmiany klimatu). Ryzyko związane z istotną ekspozycją banku w segmencie korporacyjnym wobec sektorów z wysoką oceną ryzyka fizycznego (kapitałochłonnych, wodochłonnych oraz z wysokim udziałem pracy fizycznej na zewnątrz) oraz ryzyko fizyczne związane z portfelem detalicznych kredytów hipotecznych, głównie ze względu na ryzyko powodzi rzecznych (Przystosowanie do zmian klimatu).			v	v	v	v	v	
Szansa	Zysk finansowy i reputacyjny wynikający z działań wspierających transformację klimatyczną klientów we wszystkich segmentach (Łagodzenie zmiany klimatu).			v			v	v	
E4 Bioróżnorodność i ekosystemy									
Negatywny wpływ	Rzeczywisty negatywny wpływ wynikający z finansowania sektorów znacząco wpływających na bezpośrednie czynniki oddziaływujące na utratę różnorodności biologicznej.			v	v	v	v	v	Business Banking
Ryzyko	Wysoki negatywny wpływ może potencjalnie skutkować wysokim ryzykiem finansowym, głównie z uwagi na ryzyko utraty reputacji oraz ryzyko potencjalnego wpływu na zdolność kredytową naszych klientów w sytuacji konieczności wprowadzenia w ich modelach biznesowych zmian ukierunkowanych na ograniczenie negatywnego wpływu na bioróżnorodność.						v	v	



Istotne wpływy, szanse i ryzyka S i G		Miejsce występowania w łańcuchu wartości			Horyzonty czasowe				Powiązany element łańcucha wartości
Rodzaj	Opis	upstream	działalność własna	downstream	bardzo krótki	krótki	średni	długi	
S1 Własne zasoby pracownicze									
Pozytywny wpływ	Rzeczywisty pozytywny wpływ: 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. ING oferuje różnorodne programy szkoleniowe wszystkim pracownikom, które generują pozytywny wpływ dla pracowników, wykraczający skutkami poza pracę w ING. ING podejmuje działania na rzecz różnorodności, włączenia i przynależności tworząc wspierające środowisko pracy, w którym pracownicy czują się komfortowo.		v		v	v	v	v	Działalność własna
Negatywny wpływ	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.		v		v	v			
Negatywny wpływ	Potencjalny negatywny wpływ: jako pracodawca ING może powodować lub przyczyniać się do stresu i presji związanych z pracą, występowania nadgodzin czy niepożądanego stosunku zakładanych do rzeczywistych godzin pracy, co może odbijać się negatywnie na prywatnym życiu pracownika i jego rodziny. Potencjalny negatywny wpływ w przypadku braku działań lub niewystarczających działań w zakresie równego traktowania pracowników różnych płci, co może przyczyniać się do nierówności płci w zakresie wynagrodzeń i rozwoju zawodowego, ograniczać ich szanse rozwojowe oraz wpływać negatywnie na samopoczucie pracowników dyskryminowanych. Potencjalny negatywny wpływ w przypadku niedopełnienia przez ING należytej staranności w zakresie przeciwdziałania dyskryminacji i mobbingowi. Przypadki przemocy i molestowania mogą negatywnie wpływać na samopoczucie i zdrowie psychiczne, prowadzić do lęku i/lub depresji.		v		v	v	v	v	
Ryzyko	Ryzyko wynika przede wszystkim z potencjalnej materializacji negatywnego wpływu, co może skutkować utratą reputacji i stratami finansowymi, np. w wyniku spraw sądowych lub niedopełnienia obowiązków regulacyjnych.		v		v	v	v	v	
S4 Konsumenci i użytkownicy końcowi									
Negatywny wpływ	Potencjalny negatywny wpływ w przypadku nieodpowiedniej ochrony danych osobowych klientów, która może ich narazić na straty finansowe i stres związane z przestępczością finansową. Potencjalne przypadki stosowania nieuczciwych praktyk sprzedażowych mogą doprowadzić do obciążeń finansowych, których klient się nie spodziewał. Brak dbałości o dostępność do produktów i usług finansowych wiąże się z negatywnym wpływem związanym z wykluczeniem finansowym, zwłaszcza dla pewnych grup klientów.			v	v	v	v	v	Bankowość detaliczna
Ryzyko	Ryzyko wynika przede wszystkim z potencjalnej materializacji negatywnego wpływu, co może skutkować utratą reputacji i stratami finansowymi, np. w wyniku kar administracyjnych, spraw sądowych, niedopełnienia obowiązków regulacyjnych czy odpływu klientów.			v	v	v	v	v	
G1 Postępowanie w biznesie									
Pozytywny wpływ	Rzeczywisty pozytywny wpływ wynikający z dbałości ING o budowanie kultury korporacyjnej w oparciu o wartości Pomarańczowego Kodu, co pozytywnie wpływa na dobrostan naszych pracowników, a także reputację banku wśród interesariuszy zewnętrznych.		v		v	v	v	v	Działalność własna
Ryzyko	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 nieprawidłowości.		v		v	v	v	v	



Zrównoważony rozwój w naszej strategii biznesowej

Kwestie zrównoważonego rozwoju są na stałe wpisane w naszą strategię biznesową jako jeden z priorytetów. Wynika to wprost z naszej misji oraz wartości, którymi się kierujemy. Postrzegamy obszar zrównoważonego rozwoju także jako pole do budowania długotrwałej przewagi konkurencyjnej - zarówno naszej, jak i naszych klientów. Informację o realizacji priorytetów strategicznych można znaleźć [tutaj](#).

Zidentyfikowane obszary wpływów, ryzyka i szans w obszarze zrównoważonego rozwoju ujmujemy w strategicznych celach z zakresu ESG. Proces wyznaczania i zatwierdzania celów z obszaru zrównoważonego rozwoju na lata 2025-2027 wpisanych w naszą strategię biznesową, objął następujące kroki:

- Analiza strategiczna Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego pod kątem ESG:
 - analiza kluczowych rezultatów w ramach priorytetów strategicznych 2022-2024 zdefiniowanych w Programie ESG,
 - analiza realizacji podjętych zobowiązań w obszarze ESG pod kątem celów długoterminowych,
 - analiza wyników wewnętrznego badania świadomości ESG w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego,
 - analiza efektów działań edukacyjnych,
 - identyfikacja kierunków strategicznych w zakresie ESG,
 - pogłębione warsztaty w jednostkach banku.
- Analiza otoczenia zewnętrznego:
 - analiza rzeczywistości społecznej, środowiskowej i gospodarczej (trendy konsumenckie, technologiczne, środowiskowe),
 - benchmark rynkowy.
- Warsztaty strategiczne na ESG Council.
- Analiza wyników oceny podwójnej istotności.
- Określenie priorytetów ESG na lata 2025-2027 z uwzględnieniem wyników opisanych wyżej etapów oraz głównych wpływów, ryzyk i szans zidentyfikowanych w ramach oceny podwójnej istotności.

- Akceptacja priorytetów strategicznych ESG na lata 2025-2027 przez ESG Council oraz Radę Nadzorczą.

Nasze cele i kluczowe miary w obszarze zrównoważonego rozwoju na lata 2025-2027 (tzw. Strategia ESG) prezentujemy na następnej stronie.



SBM-1, SBM-2

Nasza ambicja w obszarze ESG

Jesteśmy partnerem dla naszych klientów, pracowników i społeczeństwa w zrównoważonym rozwoju

Obszary strategiczne

Transformacja środowiskowa (E)



1. Wspieramy klientów w ich **transformacji środowiskowej** poprzez:
 - a. finansowanie i ofertę zrównoważonych produktów i usług
 - b. budowanie świadomości i wiedzy
 - c. 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**:
 - a. w gospodarce własnej
 - b. kształtujemy zrównoważony łańcuch dostaw

Równe szanse i przedsiębiorczość (S)



4. Wzmacniamy **przedsiębiorczość i wyrównujemy szanse** klientów, w tym:
 - a. wspieramy zdrowie finansowe klientów
 - b. zapewniamy bezpieczeństwo i dostępność
 - c. wspieramy projekty nastawione na wyrównywanie szans społecznych i sprawliwą transformację
5. Tworzymy **środowisko pracy**, w którym dbamy o:
 - a. rozwój i bycie przedsiębiorczym
 - b. wellbeing (zdrowie psychiczne i fizyczne)
 - c. różnorodność, równość i włączanie pracowników

Czynniki sukcesu

6. Współtworzymy ekosystem na rzecz zrównoważonego rozwoju (E i S)



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 (G)



ESG i zrównoważony rozwój wpisaliśmy w strategię biznesową

Działamy w oparciu o stałe struktury zarządzania ESG

Zarządzamy ryzykiem ESG i określamy sektory i 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

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 emisji” (cz. 1 i 2). W ING widzimy, że konieczne jest, aby proces transformacji przebiegał w sposób sprawiedliwy i sprzyjający włączaniu oraz wyrównywaniu szans. Dlatego chcemy wspierać klientów i pracowników w byciu przedsiębiorczym, wzmacniać ich konkurencyjność na rynku, tak aby byli o krok do przodu w życiu i biznesie. Bycie przedsiębiorczym rozumiemy jako zaradność życiową i biznesową, podejmowanie świadomych decyzji i zdrowe finanse.

Kluczowe miary w obszarze ESG na najbliższe lata obejmują:

Transformacja środowiskowa:

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

Równe szanse i przedsiębiorczość:

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

Czynniki sukcesu:

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

Równocześnie podtrzymujemy strategiczne kierunki:

- Kontynuowanie 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.
- 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 omówimy zarządzanie zrównoważonym rozwojem, a szczegółowe informacje na temat organów zarządzających oraz składu naszego Zarządu i Rady Nadzorczej, w tym ich ról, zakresu obowiązków, wiedzy specjalistycznej i wynagrodzenia można znaleźć w [Oświadczenie 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, utworzone zostały specjalne komitety i zespoły pracujące nad dalszym rozwojem tego obszaru i wdrażaniem zasad zrównoważonego rozwoju w całej grupie kapitałowej. 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

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 opisujemy [tutaj](#).

Sustainability Panel

Od IV kwartału 2024 roku 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 banku funkcjonują komitety 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, 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 co dwa miesiące.

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. O Komitecie Ryzyka ESG piszemy również [tutaj](#).

Wszyscy Członkowie Zarządu wchodzi w skład ESG Council i Komitetu Ryzyka ESG.

Najważniejszymi kwestiami zrównoważonego rozwoju poruszonymi w raportowanym okresie na posiedzeniach ESG Council i Komitecie Ryzyka ESG były:

ESG Council

- podsumowanie poprzednich lat i realizacji celów z obszaru ESG,
- zatwierdzenie celów strategicznych z obszaru ESG na lata 2025-2027,
- stały monitoring realizacji celów strategicznych.

Komitet Ryzyka ESG

- 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.

W banku działa także Centrum Eksperckie ESG Innowacje (koordynujące działania związane z budowaniem i realizacją celów ESG oraz funkcjonowaniem ESG Council) oraz Departament Zarządzania Ryzykiem ESG (zarządza ryzykiem ESG w Pionie CRO poprzez jego identyfikację, pomiar, ocenę, monitorowanie i kontrolę oraz kalkulację finansowanych emisji).



Program ESG i Projekt Model Danych ESG

Do realizacji nowych, złożonych, wielowątkowych zadań 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 banku 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.

Biuro Relacji Inwestorskich, Raportowania ESG i Analiz Rynkowych

Za koordynację opracowania i publikację ujawnień z obszaru zrównoważonego rozwoju odpowiada Biuro Relacji Inwestorskich, Raportowania ESG i Analiz Rynkowych.

Interdyscyplinarna współpraca i dzielenie się wiedzą

Chcemy, aby myślenie i działanie w kategoriach zrównoważonego rozwoju było naturalne dla wszystkich pracowników naszej organizacji. Wzmacniamy kulturę ESG w banku poprzez zwiększenie świadomości, wiedzy i zaangażowania pracowników w tym obszarze. W 2024 roku zachęcaliśmy pracowników do podejmowania różnorodnych aktywności rozwojowych – 74% 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 webinarów m.in. w zakresie greenwashingu, ryzyka ESG, efektywności energetycznej budynków czy dekarbonizacji. Eksperci ESG korzystali z indywidualnej ścieżki rozwojowej, na przykład poprzez studia podyplomowe, kursy zewnętrzne lub udział w konferencjach branżowych.

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 2024 roku dotyczyły liczenia śladu węglowego, efektywności energetycznej w firmie, elektromobilności czy raportowania zrównoważonego rozwoju.

W styczniu 2024 roku powołaliśmy wewnętrzną społeczność Ambasadorów ESG składającą 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 specjalnie zorganizowane dla nich szkolenia przeprowadzane przez zewnętrznych ekspertów lub sesje pogłębiające wiedzę z ekspertami wewnętrznymi, m.in. w ramach *Sustainability Panel* funkcjonującego przy Radzie Nadzorczej.

Organizujemy okrągłe stoły sprzyjające wymianie wiedzy i doświadczeń w zakresie zrównoważonego rozwoju między osobami z różnych branż i organizacji. W 2024 roku zorganizowaliśmy 9 okrągłych stołów z klientami firmowymi dotyczących zrównoważonego rozwoju, konkurencyjności klimatycznej, efektywności energetycznej oraz tego, jak sektor bankowy może wspierać firmy w ich transformacji. Współpracowaliśmy także z sektorem finansowym i NGOs, kontynuując prace nad tematem wpływu społecznego w finansowaniu korporacyjnym.

W [Programie Grantowym ING](#) wspieramy innowacyjne projekty powiązane z Celami Zrównoważonego Rozwoju ONZ. Do końca 2024 roku przeznaczylimy łącznie 6 mln zł na wsparcie innowacji ESG w ramach sześciu edycji Programu Grantowego ING, które były realizowane w latach 2022-2024.

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 celach pracowników. W 2024 roku 100% liderów i 97% pracowników (przy założonym celu



na poziomie 100% liderów i 50% pracowników) miało zdefiniowany cel dotyczący ESG i zrównoważonego rozwoju w swoich zadaniach. W 2024 roku większość tych celów stanowiły działania edukacyjne z obszaru zrównoważonego rozwoju. W 2025 roku chcemy skoncentrować się na celach, które przekładają się na realizację strategii w ramach codziennych zadań i obowiązków pracowników. O naszych celach z obszaru zrównoważonego rozwoju na lata 2025-2027 piszemy [tutaj](#).

Odpowiedzialność za realizację celów z obszaru ESG wyrażona jest również w celach wyznaczanych Zarządowi na dany rok i bezpośrednio przekłada się na poziom wynagrodzenia zmiennego. 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

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.

GOV-4

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 - Walidacja wyników poprzez zaangażowanie interesariuszy - Własne zasoby pracownicze – zarządzanie relacjami z pracownikami - Klienci i użytkownicy końcowi - 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	Zmiana klimatu: - Polityki zarządzania wpływami i ryzykami związanymi ze zmianą klimatu - Nasz plan transformacji Bioróżnorodność i ekosytemy: - Nasze podejście do zarządzania wpływem na bioróżnorodność Własne zasoby pracownicze : - Kanały zgłaszania naruszeń i wątpliwości dostępne dla pracowników - Warunki pracy - Równość wynagrodzeń - Dbłość o środowisko pracy wolne od dyskryminacji i mobbingu 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 - Bioróżnorodność i ekosytemy - Nasze podejście do zarządzania wpływem na bioróżnorodność - Własne zasoby pracownicze – Wiemy jak oceniają nas pracownicy - Klienci i użytkownicy końcowi - Kanały zgłaszania wątpliwości i skarg dostępne dla klientów indywidualnych



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 2024 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 – więcej informacji można znaleźć w naszym ujawnieniu dotyczącym Minimalnych Gwarancji w sekcji [Taksonomii UE](#). Wyniki przeprowadzonej w 2024 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.

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. Pogłębiany 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

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 naszego banku, zarówno z otoczeniem wewnętrznym, jak i zewnętrznym. Stawiamy na stały i otwarty dialog, również dlatego, że opinie naszych interesariuszy pozwalają uwzględnić w planach banku zmieniające się uwarunkowania społeczno-ekonomiczne.

Komunikacja z otoczeniem jest kluczowym elementem naszej podstawowej działalności i naturalną konsekwencją aktywności społecznej banku. W dialogu z interesariuszami wykorzystujemy zarówno wysoce sparymetryzowane narzędzia (badania satysfakcji, audyty), jak i bieżący kontakt. Ankieta i wywiady indywidualne z przedstawicielami kluczowych grup interesariuszy, przeprowadzone w drugiej połowie 2024 roku, były również elementem oceny istotności. O ocenie istotności piszemy [tutaj](#).



SBM-1, SBM-2

Przez cały rok regularnie współpracujemy z naszymi interesariuszami, aby wysłuchać ich opinii i jak najlepiej zrozumieć potrzeby. Tematom dla nich najistotniejszym nadajemy wymiar strategiczny. O sposobie, w jaki ujmujemy wyniki oceny 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

Pracownicy - ich wiedza, kompetencje i nastawienie na wsparcie klientów są kluczowe dla sprawnego działania naszej organizacji. Chcemy tworzyć przyjazne miejsce pracy i warunki do rozwoju.

Klienci

Klienci to jedna z najważniejszych grup naszych interesariuszy, bo bez nich nie byłoby naszej organizacji. 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

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

Zgodność z regulacjami to jeden z naszych priorytetów i fundament naszego funkcjonowania.

Środowisko naturalne

Chcemy redukować nasz negatywny wpływ na środowisko i wspierać transformację naszych klientów. Identyfikujemy ryzyka i odpowiedzialnie kształtujemy relacje z klientami oraz partnerami, którzy działają w obszarach wpływających na środowisko.

Partnerzy biznesowi, w tym dostawcy

Z naszymi dostawcami współpracujemy zgodnie z zasadami etyki biznesu i najlepszymi rynkowymi praktykami. Równocześnie starannie weryfikujemy naszych dostawców, także pod kątem ryzyk społecznych i środowiskowych.

Społeczeństwo

Zaangażowanie w działalność społeczną jest dla nas istotnym elementem funkcjonowania. Realizujemy je samodzielnie, z naszymi partnerami społecznymi oraz naszymi fundacjami korporacyjnymi: Fundacją ING Dzieciom i Fundacją Sztuki Polskiej ING.

Otoczenie branżowe

Jesteśmy aktywnym członkiem stowarzyszeń i organizacji branżowych. Dzięki temu możemy dzielić się wiedzą, wskazywać co jest dla nas ważne, współtworzyć i uczestniczyć w wielu istotnych projektach.



SBM-1, SBM-2

Grupa interesariuszy	Jak się angażujemy naszych interesariuszy?	Dlaczego angażujemy naszych interesariuszy?	Jak uwzględniamy wyniki zaangażowania interesariuszy w naszych decyzjach?
Pracownicy	- Cykliczne badanie zdrowia organizacji (OHI) - Cykliczne spotkania z organizacjami pracowniczymi: z Radą Pracowników i przedstawicielami związków zawodowych - Cykliczne anonimowe chaty z członkami zarządu - Indywidualne rozmowy w ramach oceny rocznej - Ustanowione kanały zgłaszania wątpliwości etycznych i naruszeń	- Zmniejszenie ryzyka rotacji pracowników - Utrzymanie zadowolenia pracowników na wysokim poziomie - Budowanie organizacji w oparciu o Pomarańczowy Kod - Zależy nam na tworzeniu przyjaznego i angażującego miejsca pracy.	- Dążymy do zmniejszenia luki płacowej pomiędzy kobietami i mężczyznami. - Analizujemy głosy pracowników i staramy się odpowiadać na ich oczekiwania (np. w zakresie działań rozwojowych).
Klienci	- Badania satysfakcji klientów w systemie ciągłym, analiza głosu klienta z różnych kanałów kontaktu - Prosty język w komunikacji produktowej - Social media - Doradztwo w ramach miejsc spotkań i spotkań online - Infolinia, chat w aplikacji Moje ING, formularz na stronie - Inicjatywy edukacyjne	- Zrozumienie potrzeb naszych klientów pozwala nam tworzyć dostosowaną do ich oczekiwań, atrakcyjną ofertę. - Budowanie zaufania do ING wspierające osiąganie celów biznesowych.	- 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.
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).	Transparentne i wysokiej jakości raportowanie – w tym w zakresie kwestii zrównoważonego rozwoju – jest jednym z naszych priorytetów.	Informacja zwrotna od użytkowników naszej sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju wspiera nas w przygotowaniu wysokiej jakości ujawnień.
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.	Zgodność z regulacjami, w tym z obszaru zrównoważonego rozwoju, to fundament naszego działania.
Partnerzy biznesowi, w tym dostawcy	Z naszymi dostawcami współpracujemy zgodnie z zasadami etyki biznesu i najlepszymi rynkowymi praktykami.	Starannie weryfikujemy naszych dostawców. Oczekujemy także przestrzegania określonych standardów społecznych i środowiskowych.	Wybierając partnera oczekujemy innowacyjnego podejścia i wsparcia, dzielenia się wiedzą, elastycznego reagowania na nasze potrzeby i budowania partnerskich relacji. Chętnie dzielimy się naszą wiedzą i doświadczeniem, w tym w zakresie ESG.
Społeczeństwo i środowisko naturalne	Z organizacjami społecznymi i środowiskowymi kontaktujemy się na bieżąco za pomocą różnorodnych narzędzi. Zapraszamy na spotkania, wchodzimy w partnerstwa, angażujemy się we wspólne inicjatywy. Dodatkowo, co roku przekazujemy darowizny finansowe oraz rzeczowe.	Rozumiemy naszą odpowiedzialność za wpływ na kwestie środowiskowe i społeczne. Zaangażowanie na rzecz społeczeństwa i środowiska jest na stałe wpisane w naszą strategię.	Bieżący dialog ze środowiskiem pozarządowym, z organizacjami społecznymi i środowiskowymi, pozwala nam weryfikować i dostosowywać wiele rozwiązań i celów z zakresu ESG.
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).	Chcemy dzielić się doświadczeniem i wiedzą z naszym otoczeniem oraz zabierać głos w istotnych kwestiach.	- Uczestniczymy w wypracowywaniu rozwiązań czy stanowisk wspólnych dla branży. - Dialog jest dla nas cennym źródłem inspiracji, a otoczenie branżowe ważną grupą odniesienia.



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 ING, 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:

- Kultura korporacyjna
- Ochrona sygnalistów
- Korupcja i przekupstwo

Postępowanie w biznesie

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.

Zidentyfikowane wpływy, szanse i ryzyka

W wyniku przeprowadzonego procesu oceny istotności, który opisaliśmy w [tutaj](#) zidentyfikowaliśmy poniższe istotne wpływy, szanse i ryzyka powiązane z kwestiami zrównoważonego rozwoju objętymi standardem ESRS G1 Postępowanie Biznesowe:

SBM-3

Pozytywne wpływy

- **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.

Ryzyka

- **Kultura korporacyjna** - Ryzyko utraty reputacji oraz straty finansowej wynikające z naruszenia wartości i zasad ING, przepisów ustawowych i wykonawczych oraz innych wewnętrznych polityk ING.
- **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.
- **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.

Ryzyka te wpływają na naszą własną działalność, dlatego też przyjęliśmy odpowiednie polityki, wewnętrzne wytyczne i procedury składające się na system kontroli umożliwiający nam w odpowiednim czasie zidentyfikować i ocenić rzeczywiste i potencjalne zagrożenia. Dzięki zastosowaniu naszych działań w ramach procesu zarządzania ryzykiem możemy 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.

Aktualnie nie identyfikujemy istotnego wpływu na sytuację finansową, wyniki finansowe i przepływy pieniężne ING z powodu naruszeń zasad naszej kultury korporacyjnej, wystąpienia przypadków korupcji lub braku ochrony sygnalistów.

Nasze polityki w zakresie etyki i zapewnienia zgodności

G1-1, MDR-P

Najważniejsze polityki odnoszące się istotnych tematów:

Kultura korporacyjna

Podstawowym dokumentem w zakresie kultury korporacyjnej jest **Regulamin – zasady etyki zawodowej pracowników Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.** Natomiast szczegółowe zasady dotyczące różnych obszarów postępowania są opisane w powiązanych regulacjach takich jak: *Regulamin pracy; Polityka dbałości o środowisko pracy wolne od dyskryminacji i mobbingu; Polityka ochrony danych osobowych; Polityka zarządzania konfliktami interesów, Polityka zorientowania na klienta.*

Korupcja i przekupstwo

Podstawowym dokumentem w zakresie korupcji jest **Polityka antykorupcyjna ING Banku Śląskiego S.A.** Powiązanymi dokumentami, które dedykowane są zagadnieniom powiązanym: konfliktom interesów i przestępstwom finansowym są m.in. *Polityka przeciwdziałania konfliktom interesów; Polityka przeciwdziałania nadużyciom na rynku, Polityki FEC, Polityka przestrzegania prawa konkurencji.* Towarzyszą im instrukcje, regulaminy i procedury.

Ochrona sygnalistów

Nasze procesy w zakresie zgłaszania naruszeń prawa, regulacji wewnętrznych i standardów etycznych reguluje **Polityka zgłaszania naruszeń w ING Banku Śląskim S.A.** oraz towarzyszące regulacje wewnętrzne: *Procedura postępowania ze zgłoszeniami w trybie Gwizdek oraz Procedura przeprowadzania kontroli potencjalnych działań odwetowych wobec Sygnalistów.*

Więcej na temat poszczególnych polityk opisujemy w dalszych sekcjach tego rozdziału.

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.

Działania służące monitorowaniu zobowiązań ujętych w Politykach opisane jest w dalszej części rozdziału.

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 zachęceni są do dzielenia się wzajemnie informacją zwrotną opartą o model „Przestań, Zaczynaj, 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 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. Dokument jest dostępny w intranecie dla wszystkich pracowników. Co roku pracownicy potwierdzają jego znajomość i zobowiązują się do jego przestrzegania.

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 ING. Regulamin został zaktualizowany oraz zakomunikowany przez Prezesa Zarządu i obowiązuje w zaktualizowanej wersji od grudnia 2024 roku. Zawiera następujące główne zasady etyczne:

1. Stawiamy zrównoważony rozwój na pierwszym miejscu – nieustannie pracujemy nad naszymi dążeniami w kontekście zmiany klimatycznej, środowiska, praw człowieka i społeczeństwa włączającego.

2. Zorientowanie na klienta – chronimy prawa i interesy klientów.
3. Chronimy uczciwą konkurencję i uczciwe rynki (zapobiegamy nadużyciom na rynku).
4. 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. Zabieramy głos i zgłaszamy podejrzwane lub faktyczne karalne, nieetyczne lub niewłaściwe zachowanie ze strony ING lub wewnątrz ING.
7. 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. Rozpoznajemy potencjalne konflikty interesów i podejmujemy w związku z tym odpowiednie działania.
10. Przeciwdziałamy 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. 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. 99% naszych pracowników ukończyło szkolenie z Globalnego Kodeksu Postępowania ING oraz taki sam odsetek podpisał coroczne



oświadczenie. Pozostały 1% to pracownicy którzy np. są nieobecni długotrwale w pracy, albo nowo zatrudnieni i którym jeszcze im nie minął termin realizacji szkolenia (na dzień 31.12.2024).

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 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 2024 roku po raz trzeci 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

MDR-T

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, w tym zawiera pytania dotyczące kultury etycznej. Aspekt ten mierzy obszar OHI „Środowisko pracy”. W tym obszarze nasz wynik w ostatnich badaniach w 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

ING Bank Śląski prowadzi działalność uczciwie, rozważnie i odpowiedzialnie, mając przy tym na celu zapewnienie zgodności z obowiązującymi przepisami prawa, także w zakresie przeciwdziałania korupcji. 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 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 od 4 kwietnia 2024 roku i 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 w zakresie 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,
- ryzyko korupcji i przekupstwa w związku z zatrudnianiem pracowników, także w formie stażu lub praktyki,
- ryzyko korupcji i przekupstwa związanego z nawiązywaniem relacji ze stronami trzecimi banku, w szczególności w ramach przekazywania darowizn na cele charytatywne, zawieranie 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

G1-1, G1-3, G1-4, MDR-T

ING posiada 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 (NFRFC).

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



- weryfikacji bieżącej, w szczególności dotyczącej zgłoszeń wprowadzanych do Rejestru Korzyści,
- 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, rozsądny 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.

Szkolenia

G1-1, G1-3, G1-4

Aby nasi pracownicy lepiej rozpoznawali zjawisko korupcji i mogli skutecznie mu przeciwdziałać, stale podnosimy ich świadomość w zakresie zasad *Polityki antykorupcyjnej ING Banku Śląskiego S.A.* Zadanie to realizujemy m.in. poprzez szkolenia e-learningowe oraz regularne działania uświadamiające, np. komunikaty mailowe lub informacje zamieszczane w intranecie, a działania te intensyfikujemy zwłaszcza w okresie świątecznym, który zwykle sprzyja przyjmowaniu i wręczaniu prezentów lub innych korzyści.

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:

- znaczenia ich roli w walce z korupcją,
- konsekwencji korupcji dla organizacji i społeczeństwa,
- w jaki sposób identyfikujemy, zarządzamy i ograniczamy ryzyko korupcji,

- potrzeby eskalacji wszelkich podejrzanych zachowań lub potencjalnego ryzyka korupcji za pośrednictwem odpowiednich kanałów.

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.

Bank wdrożył również podejście, zgodnie z którym identyfikuje role o zwiększonej ekspozycji na ryzyko korupcji (tzw. role wysokiego ryzyka). W tym celu przyjął *Instrukcję identyfikacji ról wysokiego ryzyka w kontekście przeciwdziałania korupcji w ING Banku Śląskim S.A.* Z uwagi na szeroki zakres działalności banku oraz zróżnicowaną strukturę organizacyjną i zadania jego jednostek, nie jest możliwe enumeratywne wyliczenie funkcji / stanowisk, kwalifikowanych jako role wysokiego ryzyka. Instrukcja określa ramy, jakimi należy się kierować przy wyznaczaniu grona pracowników, którzy powinni realizować dodatkowe, specjalistyczne szkolenie, przy czym w każdym przypadku należy mieć na uwadze rodzaj i stopień ryzyka związanego z daną funkcją / stanowiskiem. Instrukcja wskazuje obszary lub zadania oceniane jako bardziej narażone na ryzyko korupcji i stanowi podstawę identyfikacji tych pracowników, którzy z uwagi na charakter swoich obowiązków powinni wykazywać się bardziej szczegółową wiedzą na temat korupcji, związanych z nią zagrożeń oraz sposobów jej przeciwdziałania. W 2024 roku pracownicy pełniący role wysokiego ryzyka zostali zapisani na dodatkowy, specjalistyczny e-learning. Obejmuje on następującą tematykę:

- Wymagania regulacyjne dotyczące przeciwdziałania korupcji, ryzyko oraz skutki naruszenia przepisów dla branży finansowej.
- Wewnętrzne ramy zarządzania, ryzyka i kontroli przeciwdziałania korupcji.
- Podejście ING do przyjmowania / wręczania prezentów i ofert rozrywki, w tym role i obowiązki związane z ich rejestracją.
- Ryzyko związane z osobami pełniącymi funkcje publiczne.
- Ryzyko korupcji w procesie selekcji i rekrutacji 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. Członkowie Rady Nadzorczej objęci są szkoleniem Financial Crime and Fundamentals.

W 2024 roku komunikacja uświadamiająca poświęcona była zagadnieniom takim, jak: ryzyko korupcji w specyficznych obszarach działalności banku (np. zatrudnianie pracowników, organizacja wydarzeń, itd.) oraz prezentom zabronionym zgodnie z Polityką antykorupcyjną. Ponadto, do osób zidentyfikowanych jako role wysokiego ryzyka została skierowana odrębna komunikacja dotycząca dedykowanego im szkolenia.

Odsetek przeprowadzonych szkoleń w zakresie przeciwdziałania korupcji i łapownictwu	Szkolenie podstawowe	Szkolenie dodatkowe dla funkcji narażonych na ryzyko
Odsetek pracowników, którzy zrealizowali szkolenie	93,8%	84,0%
Liczba pracowników zapisanych na szkolenie	725	413
Liczba pracowników, którzy zrealizowali szkolenie	680	347
Częstotliwość przeprowadzania szkoleń	Co 2 lata	Co 2 lata*

* Częstotliwość szkolenia dla funkcji narażonych na ryzyko w trakcie ustaleń.

W 2024 roku nie odnotowano potwierdzonych 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

Nasze procesy w zakresie zgłaszania naruszeń prawa, regulacji wewnętrznych i standardów etycznych są regulowane przez:

- Polityka zgłaszania naruszeń w ING Banku Śląskim S.A.,
- Procedura postępowania ze zgłoszeniami w trybie Gwizdek,
- Procedura przeprowadzania kontroli potencjalnych działań odwetowych wobec Sygnalistów.

Pracownicy i inne uprawnione przez przepisy prawa osoby mogą zgłaszać podejrzenia naruszenia za pomocą ustanowionych kanałów zgłoszeniowych:

- elektronicznego kanału zgłoszeniowego - Gwizdek,
- tradycyjnej poczty.

Bank wdrożył regulacje wewnętrzne, aby chronić Sygnalistów oraz inne osoby wskazane w przepisach prawa przed działaniami odwetowymi w zakresie wymaganym przez wymogi regulacyjne⁵.

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 2024 roku zostało przekazanych 40 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 6 przypadkach potwierdzono nieprawidłowości i zastosowano działania naprawcze:

- nieprawidłowości związanych z nadmiarami wartości nominalnych dla zabezpieczeń nieruchomości i braku adekwatnej kontroli w tym obszarze (Zabezpieczenie ekspozycji kredytów banku) – dokonano przeglądu procesu,
- nieprawidłowych danych KYC na stronie internetowej banku – poprawiono informacje na stronie www banku,
- pracownika nękającego pracowniczkę przez MS Teams – przeprowadzono rozmowę z pracownikiem przypominającą zasady postępowania,

⁵ Ustawa z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów implementująca Dyrektywę (UE) 2019/1937



- otwierania kartoteki bez obecności klienta w placówce lub sugestii, że wypłata promocji za otwarcie konta jest uzależniona od wizyty klienta u konkretnego doradcy – w trakcie postępowania ustalono, że osoba, która dopuściła się naruszenia nie jest już pracownikiem banku,
- nieprawidłowości w procesie badania jakości CDD w 1 LoD (ang. *Line of Defence*) – kontrola była wykonywana przez tego samego pracownika, który wykonywał CDD – przypomniano zasady wykonywania kontroli,
- nieprawidłowości w postaci niespójności w procesie hipotecznym dotyczącym umów deweloperskich, które mogły wprowadzać klienta w błąd – niespójności w procesach zostaną usunięte.

Informacja o zgłoszonych naruszeniach jest przekazywana kwartalnie Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej.

S1-17

Liczba zgłoszeń kwalifikujących się do rozpatrzenia w trybie określonym w *Polityce zgłaszania naruszeń w ING Banku Śląskim S.A.*

Kategoria zgłoszeń	Liczba zgłoszeń w 2024 roku
Dyskryminacja	2
Przestępstwa finansowe i gospodarcze, przeciwdziałanie praniu pieniędzy	1
Oszustwo/Kradzież	4
Naruszenie poufności i prywatności danych związanych z klientem / pracownikiem	1
Naruszenie jakichkolwiek zewnętrznych przepisów ustawowych lub wykonawczych lub naruszenie jakiejkolwiek polityki ING	12
Niesprawiedliwe traktowanie klienta	1
Molestowanie	1
Molestowanie seksualne	1
Konflikt pracowniczy	4
Środowisko pracy	4
Nękanie	4
Presja w pracy/nierrealistyczne cele	1
Inne niepożądane zachowania	4
Suma	40

W 2024 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 2024 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 obowiązkowe szkolenie z Globalnego Kodeksu Postępowania ING oraz obowiązkowe, 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 szczęblu Grupy ING. W III kwartale 2024 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.



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

SBM-3

Pod pojęciem Zasobów Pracowniczych rozumiemy naszych pracowników, czyli osoby pozostające w stosunku pracy, jak również osoby niebędące pracownikami, a wykonujące zadania na rzecz ING w ramach innych form współpracy, oraz te zatrudniane przez Agencje Pracy Tymczasowej. Osoby zatrudnione na podstawie Umowy o pracę stanowią ponad 92% własnych zasobów pracowniczych.

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego to zespół ponad ośmiu tysięcy osób, ekspertów w zakresie finansów, ale również specjalistów innych dziedzin, jak IT, nowoczesne technologie i wiele innych. 62% pracowników ING stanowią kobiety.

31 grudnia 2024 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego zatrudniała 8 001 osób. W stosunku do grudnia poprzedniego roku liczba pracowników zmniejszyła się o 378 osób (tj. o 4,51%). Na koniec grudnia 2024 roku ING Bank Śląski zatrudniał 7 553 osoby, czyli o 353 osoby mniej w porównaniu z grudniem 2023 roku.

Informacje na temat kosztów osobowych przedstawiamy w sekcji wyników finansowych [tutaj](#).

S1-7

Mnogość zadań i projektów, które realizujemy pozwala nam na korzystanie również z innych form współpracy, takich jak m.in. B2B, Body Leasing, czy umowy o pracę tymczasową. Tego typu rozwiązania znajdują zastosowanie głównie w obszarach operacyjnych, IT oraz w przypadku zewnętrznych konsultantów różnych dziedzin.

- **B2B** - Przedsiębiorca prowadzący jednoosobową działalność gospodarczą w porozumieniu z pracodawcą określa wynagrodzenie za wykonaną pracę, miejsce i czas pracy. Formuła wykorzystywana na potrzeby uzupełnienia brakujących kompetencji w organizacji lub pozyskania współpracowników dla wyspecjalizowanych zadań okresowych.
- **Umowy cywilno-prawne** - Formy współpracy regulowane przepisami Kodeksu Cywilnego. Kategoria obejmuje umowy zlecenia, umowy o dzieło oraz staże. Formuła wykorzystywana na potrzeby uzupełnienia brakujących kompetencji w organizacji lub pozyskania współpracowników dla wyspecjalizowanych zadań okresowych.
- **Body Leasing** - Przez tę formę rozumiemy zawarcie umowy między zlecającym a przedsiębiorcą dostarczającym usługi. Umowa nie dotyczy udostępniania pracowników, lecz świadczenia usług przez podmiot trzeci. Wykorzystywana w celu pozyskiwania kompetencji niedostępnych w organizacji.



- Pracownicy agencji pracy tymczasowej** - Polega na wykonywaniu zadań o charakterze okresowym na rzecz jednego pracodawcy - użytkownika przez okres nie dłuższy niż 18 miesięcy wciągu kolejnych 36 miesięcy. Forma ta służy wypełnianiu luk kadrowych w przypadku zadań, które nie wymagają specjalistycznej wiedzy. Pozwala dynamicznie reagować na zmiany w procesach z tym, że stanowi ona odpowiedź na potrzebę terminowego zatrudnienia związaną w szczególności z akcjami sezonowymi, zmiennością zapotrzebowania na pracę.

Nasi pracownicy w liczbach

S1-6

Liczba pracowników (osoby)					
	2020	2021	2022	2023	2024
Centrala w Katowicach	3 397	3 750	3 612	3 660	3 744
Centrala w Warszawie	825	882	994	1 228	1 254
Oddziały	3 750	3 547	3 319	3 018	2 555
Bank ogółem	7 972	8 179	7 925	7 906	7 553
ING Lease (Polska) Sp. z o.o.	248	246	237	240	218
ING Commercial Finance Polska S.A.	114	116	114	113	109
ING Bank Hipoteczny S.A.	36	38	36	36	32
Solver Sp. z o.o.	2	-	-	-	-
ING Usługi dla Biznesu Sp. z o.o.	51	43	37	36	33
Nowe Usługi S.A.	3	3	3	3	3
SAIO Spółka Akcyjna	-	-	11	14	22
Paymento Financial S.A.	-	-	-	31	31
Spółki zależne razem	454	446	438	473	448
Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego	8 426	8 625	8 363	8 379	8 001

Liczba pracowników w podziale na płeć i wymiar etatu umowy o pracę					
	2020	2021	2022	2023	2024
Kobieta	5 543	5 568	5 354	5 274	4 971
Pełny etat	5 445	5 468	5 275	5 193	4 884
Niepełny etat	98	100	79	81	87
Mężczyzna	2 883	3 057	3 009	3 105	3 030
Pełny etat	2 827	3 007	2 965	3 053	2 968
Niepełny etat	56	50	44	52	62
Razem	8 426	8 625	8 363	8 379	8 001
Pełny etat	8 272	8 475	8 240	8 246	7 852
Niepełny etat	154	150	123	133	149

Liczba pracowników w podziale na płeć i czas trwania umowy o pracę					
	2020	2021	2022	2023	2024
Kobieta	5 542	5 568	5 354	5 274	4 971
Czas nieokreślony	5 193	5 161	5 107	5 112	4 830
Czas określony	349	407	247	162	141
Mężczyzna	2 884	3 057	3 009	3 105	3 030
Czas nieokreślony	2 610	2 796	2 856	2 994	2 926
Czas określony	274	261	153	111	104
Razem	8 426	8 625	8 363	8 379	8 001
Czas nieokreślony	7 803	7 957	7 963	8 106	7 756
Czas określony	623	668	400	273	245

Nota metodyczna:

- Wszystkie dane dotyczące liczby naszych pracowników podajemy na ostatni dzień raportowanego okresu w liczbie osób.
- Zgodnie z definicją pracownika nie występują przypadki osób zatrudnionych na umowę o pracę, które nie miałyby zagwarantowanych godzin pracy.
- W tabelach nie ujęto kategorii płci „Inna” oraz „Nie zgłoszono”, gdyż nie było żadnych zgłoszeń w tych kategoriach ze strony pracowników.



Liczba pracowników, którzy odeszli w raportowanym roku					
	2020	2021	2022	2023	2024
Kobiety – odejścia dobrowolne	173	245	278	217	220
Kobiety – odejścia niedobrowolne	194	219	297	227	257
Mężczyźni – odejścia dobrowolne	116	234	256	165	131
Mężczyźni – odejścia niedobrowolne	79	71	120	83	121
Ogółem – odejścia dobrowolne	289	479	534	382	351
Ogółem – odejścia niedobrowolne	273	290	417	310	378
Ogółem – odejścia łącznie	562	769	951	692	729

Wskaźnik rotacji pracowników					
	2020	2021	2022	2023	2024
Kobiety – odejścia dobrowolne	3,2%	4,4%	5,1%	4,0%	4,3%
Kobiety – odejścia niedobrowolne	3,6%	3,9%	5,5%	4,2%	5,0%
Mężczyźni – odejścia dobrowolne	4,3%	7,7%	8,5%	5,4%	4,3%
Mężczyźni – odejścia niedobrowolne	2,9%	2,3%	4,0%	2,7%	3,9%
Ogółem – odejścia dobrowolne	3,6%	5,5%	6,3%	4,5%	4,3%
Ogółem – odejścia niedobrowolne	3,4%	3,4%	4,9%	3,7%	4,6%

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.



S1-9

Liczba pracowników w podziale na szczeble zatrudnienia, grupy wiekowe i płeć															
	2020			2021			2022			2023			2024		
	Kobiety	Mężczyźni	Razem	Kobiety	Mężczyźni	Razem	Kobiety	Mężczyźni	Razem	Kobiety	Mężczyźni	Razem	Kobiety	Mężczyźni	Razem
Wyższa kadra zarządzająca	59	124	183	62	130	192	65	138	203	64	144	208	71	137	208
Poniżej 30 lat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30-50 lat	38	82	120	35	85	120	34	91	125	32	89	121	35	82	117
Powyżej 50 lat	21	42	63	27	45	72	31	47	78	32	55	87	36	55	91
Kadra zarządzająca	285	230	515	291	245	536	293	247	540	298	255	553	274	257	531
Poniżej 30 lat		3	3	2	7	9	1	6	7	3	4	7	1	3	4
30-50 lat	226	185	411	220	191	411	214	185	399	203	188	391	186	185	371
Powyżej 50 lat	59	42	101	69	47	116	78	56	134	92	63	155	87	69	156
Pozostali pracownicy	5 199	2 529	7 728	5 215	2 682	7 897	4 996	2 624	7 620	4 912	2 706	7 618	4 626	2 636	7 262
Poniżej 30 lat	687	531	1 218	748	574	1 322	614	480	1 094	569	470	1 039	466	407	873
30-50 lat	3 697	1 679	5 376	3 631	1 744	5 375	3 470	1 763	5 233	3 364	1 808	5 172	3 138	1 774	4 912
Powyżej 50 lat	815	319	1 134	836	364	1200	912	381	1 293	979	428	1 407	1022	455	1477
Razem	5 543	2 883	8 426	5 568	3 057	8 625	5 354	3 009	8 363	5 274	3 105	8 379	4 971	3 030	8 001
Poniżej 30 lat	687	534	1 221	750	581	1 331	615	486	1 101	572	474	1 046	467	410	877
30-50 lat	3 961	1 946	5 907	3 886	2 020	5 906	3 718	2 039	5 757	3 599	2 085	5 684	3 359	2041	5 400
Powyżej 50 lat	895	403	1 298	932	456	1 388	1 021	484	1 505	1 103	546	1 649	1 145	579	1 724

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.



S1-7

Liczba innych osób wykonujących pracę na rzecz organizacji na koniec okresu				
Forma zatrudnienia	2021	2022	2023	2024
B2B	150	178	216	276
Umowy cywilno-prawne	342	446	378	219
Body Leasing	69	139	109	110
Pracownicy agencji pracy tymczasowej	69	44	56	45
Razem	630	807	759	650

Nota metodyczna: dane na ostatni dzień raportowanego okresu w liczbie osób.

Zidentyfikowane wpływy, szanse i ryzyka

SBM-3

Nasze zasoby pracownicze znajdują się w segmencie działalności własnej naszego łańcucha wartości. Zgodnie z nowo określonymi wymogami CSRD w ocenie podwójnej istotności zidentyfikowaliśmy następujące istotne wpływy, szanse i ryzyka w odniesieniu do kwestii zrównoważonego objętymi standardem ESRS S1 Własne zasoby pracownicze:

Pozytywne wpływy

Pozytywny wpływ, jaki możemy wywrzeć na naszą własną siłę roboczą, zależy w dużej mierze od zapewnienia stabilnych i atrakcyjnych warunków zatrudnienia, sposobu, w jaki rozwijamy umiejętności pracowników oraz wspieramy rozwój kariery i kompetencji. Dążymy również do promowania różnorodności, która pozwala na nowe perspektywy i buduje zaufanie. Istotne pozytywne skutki, które zidentyfikowaliśmy, są powiązane z następującymi tematami i mogą być wyszczególnione w następujący sposób:

- 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.
- Szkolenia i rozwój umiejętności:** Szeroka oferta szkoleniowa oferowana pracownikom zapewnia im możliwość zdobywania nowych kompetencji i wiedzy, otwieranie drzwi do długoterminowego awansu zawodowego,

w ramach lub poza karierą w 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.

- Różnorodność:** Praca w zróżnicowanym zespole daje pracownikom możliwość dostrzeżenia nowych perspektyw, doświadczeń i różnorodnych podejść do rozwiązywania problemów. Inicjatywy na rzecz różnorodności, włączenia i przynależności zachęcają do uczenia się i rozwoju, pomagając pracownikom ING poszerzać swoje umiejętności i punkty widzenia, co może wzbogacić ich życie osobiste i zawodowe. Wzajemny szacunek i zaufanie pracowników z różnych środowisk może poprawić współpracę i komunikację, tworząc wspierające środowisko pracy, w którym pracownicy czują się komfortowo, przedstawiając swoje pomysły.

Negatywne wpływy

Negatywne wpływy na naszych pracowników mogą pojawić się w związku z nierealistycznym obciążeniem pracą i utrwalaniem nierówności płci, w tym utrzymywaniem różnic w wynagrodzeniach i brakiem należytej staranności w zakresie działań mających na celu zapobieganie przemocy i molestowaniu. Zidentyfikowaliśmy również krótkoterminowo negatywny wpływ związany z realizacją naszej strategii biznesowej. Zidentyfikowane potencjalne negatywne wpływy są związane z następującymi tematami:

- Równowaga między życiem zawodowym a prywatnym:** Jako pracodawca ING może potencjalnie powodować lub przyczyniać się do stresu i presji związanej z pracą. Może to wynikać na przykład z nierealistycznego obciążenia pracą, terminów i oczekiwań, co z kolei może wpływać negatywnie na rzeczywiste praktyki w zakresie równowagi między życiem zawodowym a prywatnym pracowników, którzy mogą niechętnie korzystać z urlopów rodzinnych, elastycznych godzin pracy, co z kolei może prowadzić do niezadowolenia i złego stanu zdrowia pracowników.
- 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.
- Środki zapobiegania przemocy i nękanii w miejscu pracy:** Przemoc i nękanie mogą negatywnie wpływać na samopoczucie fizyczne i zdrowie psychiczne osoby, ponieważ naruszają godność osoby i tworzą zastraszające, wrogie, poniżające, obraźliwe, upokarzające lub obraźliwe środowisko pracy. Może to prowadzić do niepokoju, ciągłego strachu, stresu i depresji. Przemoc i nękanie są zazwyczaj wymierzone w grupy szczególnie wrażliwe, takie jak mniejszości etniczne, rasowe, seksualne i inne.



- **Bezpieczeństwo zatrudnienia:** Redukcja zatrudnienia w latach 2024-2026 w liczbie około 1 450 etatów wynikają z kontynuacji wieloletniego projektu ewolucji struktury organizacyjnej Banku, w tym przede wszystkim dalszej optymalizacji liczby placówek i rozwoju kanałów cyfrowych w segmencie detalicznym, przebudowy struktury organizacyjnej i procesów w segmencie korporacyjnym oraz optymalizacji i automatyzacji procesów w jednostkach wsparcia obszarów biznesowych Banku. Działania te mogą mieć negatywny wpływ na grupę pracowników objętych planem restrukturyzacji.

Ryzyka

W banku traktujemy cele związane z różnorodnością i włączaniem jak każdy priorytet strategiczny i umiemy ocenić ryzyka jakie wiążą się z zaniedbaniem tego obszaru:

- **Równouprawnienie płci i równość wynagrodzeń za pracę o takiej samej wartości:** nierówności ze względu na płeć skutkujące niskim odsetkiem kobiet na stanowiskach kierowniczych i różnicą w wynagrodzeniach, w połączeniu z dużą liczbą pracowników, mogą prowadzić do ryzyka rotacji i narażenia na znaczące ryzyko utraty reputacji ze względu na rosnącą społeczną i regulacyjną uwagę na równości płci w miejscu pracy.
- **Środki zapobiegania przemocy i nękanii w miejscu pracy:** Ryzyko działań prawnych i regulacyjnych związanych z przypadkami molestowania w miejscu pracy, a także niewłaściwego rozpatrywania roszczeń z tytułu molestowania. Może to również prowadzić do utraty reputacji i zwiększenia rotacji pracowników.
- **Różnorodność:** Brak różnorodności w miejscu pracy może utrudniać współpracę i tworzenie i sprzyjającego włączeniu społecznemu środowiska. To potencjalne ryzyko może narazić ING na poważne ryzyko utraty reputacji.
- **Zatrudnienie i integracja osób niepełnosprawnych:** Ryzyko działań prawnych i regulacyjnych związanych z dostępnością w miejscu pracy. Może to również zaszkodzić naszej reputacji.

Powiązanie ze strategią biznesową

SBM-3

Nasi pracownicy są naszym największym zasobem. Uwolnienie pełnego potencjału naszych pracowników jest kluczowym czynnikiem umożliwiającym realizację naszej strategii. Więcej o znaczeniu naszych pracowników dla modelu biznesowego i strategii [tutaj](#).

Kwestie ESG wpisane są na stałe w naszą strategię biznesową, a zrównoważony rozwój stanowi jeden z jej priorytetów. W ramach tego priorytetu, w celach na lata 2022-2024 wyszczególniliśmy m.in. następujące obszary, na których koncentrujemy działania dotyczące pracowników:

- Tworzymy środowisko pracy, w którym dbamy o wellbeing pracowników (zdrowie, energia, aktywność i finanse).
- Wspieramy pracowników w byciu przedsiębiorczymi.
- Dbamy o różnorodność i włączanie wśród pracowników banku.

Zarządzanie relacjami z pracownikami

S1-2

Pracownicy to nasz największy kapitał. Ważnym elementem naszych działań jest dbanie o jakość dialogu z naszymi pracownikami oraz partnerami społecznymi za pośrednictwem różnorodnych kanałów. Jednostką odpowiedzialną za dialog z pracownikami jest Center of Expertise HR, który regularnie przeprowadza badanie opinii pracowników, co pozwala nam poznać perspektywę pracowników w takich obszarach jak strategia ING i warunki pracy oraz poznać oczekiwania pracowników.

Kanały komunikacji z pracownikami

Komunikacja z pracownikami odbywa się w kilku kanałach i przebiega zarówno jednokierunkowo (informacyjne lub edukacyjne maile, newslettery, newsy w intranecie) jak i dwukierunkowo. Te drugie to narzędzia do wymiany myśli (posty na społeczności Viva Engage), zbierania opinii (czaty, spotkania) lub zarządzania szkoleniami i konferencjami (kalendarz wydarzeń).

Wśród narzędzi przeważają kanały komunikacji cyfrowej z racji wielości lokalizacji oraz hybrydowego charakteru pracy w wielu jednostkach. W szczególności przedstawia się to następująco:

- Newslettery – najpopularniejsza obok mejli forma komunikacji. Kilka newsletterów trafia do wszystkich pracowników np. Bądźmy w kontakcie (newsletter prezesa miał 35 wydań w 2024 roku), newsletter wellbeingowy (12 wydań). Większość jest kierowana do subskrybentów lub wybranych grup np. pakiet komunikacji (3 razy w tygodniu do pracowników Pionu Klientów Detalicznych), cotygodniowy newsletter Pionu Klientów Biznesowych, newsletter zespołu rekrutacji (raz w miesiącu), czy poświęcony tematowi AI (5 wydań w 2024 roku).



- Intranet – w miesiącu ukazuje się ok. 200 newsów np. w listopadzie 2024 roku prawie 50 newsów ogólnobankowych oraz 150 newsów z 3 linii biznesowych. W tym czasie odwiedziny tych stron były na poziomie średnio 1 600 wejść, a 3 najpopularniejsze teksty odnotowały od 13 do 19 tys. wejść.
- Viva Engage – najpopularniejsze spośród ok. 300 kanałów społecznościowych w 2024 roku to: @Dobrzepoinformowni, @Aktywni ING, @BBblog (blog prezesa), @AI Connect, @Akcja-Licytacja, @Po prostu oraz prowadzona wspólnie z Fundacją ING Dzieciom – społeczność @Wolontariat ING. Popularne stały się również społeczności sieci pracowniczych – @Różnorodni, @Kobiety ING, @Gen Z, @Rainbow Lions Poland Bank.
- Czaty – narzędzie umożliwiające anonimowe zadawanie pytań (7 z członkami Zarządu i zespołem HR, 6 tematycznych). Gromadzą od kilkuset do kilku tysięcy uczestników. Największą popularnością cieszą się czaty z prezesem (podczas grudniowego czatu zadano 300 pytań).
- Publikacje - eBaśka (4 numery elektronicznego magazynu) i Culture book (7. edycja albumu podsumowującego rok w banku – w wersji online oraz książkowej).
- Badanie OHI - 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. Raz na pół roku zapraszamy pracowników do udziału w anonimowych badaniach zdrowia organizacji - OHI. W ramach tego badania pracownicy mogą przedstawić swoją perspektywę na szereg aspektów działania organizacji jak przywództwo, strategia, środowisko pracy, itd. 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?”. Wyniki badania i komentarze są wnikliwie analizowane i na ich podstawie planowane działania usprawniające.

Jeśli chodzi o komunikację bezpośrednią, warto zwrócić uwagę na prężną działalność sieci pracowniczych, które w tym roku zainicjowały m.in. wspólną konferencję w maju (500 uczestników *Diversity Day*) oraz kilka nieformalnych spotkań (tzw. kaw) z dyrektorami i Zarządem Banku (szefowie: HR, zakupów, sieci klientów biznesowych oraz wiceprezeski zarządu patronujące tematom wellbeingu i sieci Kobiety ING).

Relacje z partnerami społecznym

Rada Pracowników

W banku prowadzimy politykę aktywnego włączania pracowników i ich przedstawicieli do dialogu mającego na celu urzeczywistnienie ich realnego wpływu na kwestie pracownicze. Od roku 2006 funkcjonuje Rada Pracowników, która począwszy od roku 2010 wybierana jest przez pracowników w wolnych i bezpośrednich wyborach. Warto

zaznaczyć, że skład Rady Pracowników w ING Banku Śląskim jest szerszy niż wymagany *Ustawą o informowaniu pracowników i prowadzeniu z nimi konsultacji*. Rada Pracowników funkcjonuje w oparciu o zawarte z pracodawcą porozumienie, które zakłada harmonogram pracy Rady, kontaktów z przedstawicielami pracodawcy oraz formułuje zasady wzajemnej komunikacji, przeprowadzania 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 Pracowników 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 Pracowników 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 dotyczy 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 toczony 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 2024 roku wyniosły 603,5 tys. zł, a w 2023 roku 500,6 tys. zł.



Odsetek zatrudnionych pracowników, którzy są członkami organizacji związkowej działającej w banku					
	2020	2021	2022	2023	2024
Odsetek zatrudnionych pracowników, którzy są członkami organizacji związkowej działającej w banku	5,6%	5,4%	5,5%	6,0%	6,9%
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

Bank utrzymuje otwarty i transparentny dialog z pracownikami poprzez 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 dedykowaną 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 ufać. 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. Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom pracowników w roku 2024 powołano do życia nową rolę osób 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 nowej roli oraz roli mediatora wewnątrz organizacji.

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, Hybrydowego Modelu pracy, a także Kultury Ryzyka.

Badanie Zdrowia Organizacji (*Organization Health Index Pulse*, 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 prawie 700 różnych organizacji na całym świecie i całkowitej badanej populacji prawie 3 mln pracowników korporacji badanie zawiera miarodajne odniesienia do ogólnego benchmarku poza ING.

W 2024 roku odbyły się dwa badania OHI w maju i październiku. Frekwencja w badaniach wzrasta z roku na rok. W ostatnim badaniu osiągnęliśmy rekordową frekwencję na poziomie 84%; w porównaniu do badania z listopada 2023 w którym wzięło udział 80% pracowników.

Pytania zawarte w badaniu pozwalają nam monitorować priorytetowe wskaźniki takie jak jasność strategii, jasność roli, dyscyplina organizacyjna oraz orientacja na kliencie. 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” i mieszczą się niezmiennie od 2023 roku w najwyższym decylu tzn., że nasz wynik jest wyższy od 90% badanych organizacji globalnie; natomiast wynik priorytetu „jasność roli” pozostaje w najwyższym kwartyle, 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 oraz poczucie przynależności.

- Zaangażowanie w pracę, tj. odpowiedź na pytanie „praca daje mi poczucie osobistej satysfakcji” w badaniu OHI z listopada 2024 roku 79% badanych zgadza się z tym stwierdzeniem, w porównaniu do 80% w 2023 roku.



- Zaangażowanie w organizację, rozumiane jako odpowiedź na pytanie „Najprawdopodobniej polecił(a)bym ING jako dobrego pracodawcę” w badaniu OHI z listopada 2024 roku 79% badanych zgadza się z tym stwierdzeniem, w porównaniu do 84% w 2023 roku.
- Poczucie przynależności mierzymy od 2023 roku przy pomocy *Inclusion Index*, który składa się z pięciu pytań. W 2023 roku wskaźnik ten wyniósł 82%, a w roku 2024 możemy pochwalić się wynikiem na poziomie 86%.

Dodatkowo, badamy pracowniczy *Net Promoter Score* (eNPS) zadając pytanie „Na ile prawdopodobne jest, że polecił(a)byś rodzinie, współpracownikom i znajomym zostanie klientem ING”? Wynik eNPS wyliczany jest zgodnie z metodologią i w badaniu OHI z listopada 2024 roku, jak z listopada 2023 roku wyniósł - 48.

Poza odpowiedziami na pytania kwestionariusza, nasi pracownicy zostawili też dokładne wskazówki czego potrzebują w postaci komentarzy na pytania otwarte. W obu badaniach pojawiło się prawie 7 000 komentarzy.

Opinie naszych pracowników są fundamentem naszych działań

Po każdym badaniu, 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 92% naszych całych zasobów pracowniczych stanowią pracownicy zatrudnieni na umowę o pracę, czego 97% to umowy na czas nieokreślony, średni czas zatrudnienia wynosi 12,8 lat, a rotacja utrzymuje się na poziomie poniżej średniej sektorowej. 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 wahaniami 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:

- *Regulamin pracy ING Banku Śląskiego S.A.*,
- *Politykę wynagradzania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.*,
- *Regulamin wynagradzania pracowników ING Banku Śląskiego S.A.*,
- *Regulamin oceny pracowników ING Banku Śląskiego S.A. (Step up)*.

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 uchwała przez Radę Nadzorczą Banku, a następnie przyjmowana przez Rady podmiotów grupy kapitałowej. Wszystkie dokumenty są dostępne dla pracowników w Intranecie.

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 bank potwierdza, że nie zatrudnia 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 bank oświadcza, 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 wynagradzania:

- wspiera realizację strategii biznesowej oraz krótko, średnio i długoterminowe interesy banku 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 wynagradzania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. 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](#).

Ochrona socjalna

S1-11

Wszyscy pracownicy grupy ING są objęci ochroną socjalną w ramach prowadzonej działalności socjalnej. Z pomocy mogą skorzystać pracownicy i członkowie ich rodzin, którzy potrzebują największego wsparcia np. w trudnych sytuacjach życiowych, borykających się z poważnymi schorzeniami, w tym chorobami onkologicznymi oraz pracowników o najniższych przychodach, w tym rodzin wielodzietnych, samotnych rodziców, dzieci z niepełnosprawnościami oraz emerytów. Dodatkowe świadczenia oferowane pracownikom opisujemy na kolejnych stronach.

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 względem świadczeń dodatkowych. Ofertę świadczeń dodatkowych budujemy 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 regulaminach pracy obowiązujących w banku i spółkach zależnych grupy kapitałowej.

Zdrowie

- 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 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 przegląd stanu zdrowia w ramach standardowych pakietów opieki medycznej, z którego w sumie w 2024 roku skorzystało 1 974 osób.
- Program Profilaktyki Onkologicznej to pakiet badań dedykowany dla pracowników, kompleksowy, w celu wsparcia pracowników i promowania profilaktyki. W samym roku 2024 około 400 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 2024 roku, oprócz badań genetycznych oceniających ryzyko zachorowania na raka, pracownicy mieli możliwość wyboru drugiego programu- chorób wieku podeszłego, takich jak np. choroba Alzheimer’a.
- Pozostałe działania wspierające profilaktykę, to m.in. szczepienia przeciw grypie i HPV, masaże, konsultacje ze specjalistami (dietetykami, profilaktyka bólu pleców).

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 2024 roku były to między innymi spotkania i konsultacje w ramach inicjatyw „Dietetyczne środy”, „Tydzień dla Zdrowia” czy „Dzień wellbeingu”. Łącznie w spotkaniach wzięło udział około 3 569 uczestników z jednostek sieci i centrali.

W 2024 roku kontynuowaliśmy również akcje niespodziankowe dla pracowników centrali oraz sieci. W tym roku podjęliśmy się po raz pierwszy zorganizowania 3 dużych akcji dla całej sieci sprzedaży w Polsce. Było to niemałe wyzwanie logistyczne i wymagało od nas dużego nakładu pracy. Odzew jaki do nas spływał po każdej akcji niespodziankowej był bardzo pozytywny i to nam dawało motywację do planowania kolejnych niespodzianek.

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 odpowiedniej regeneracji.

- 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 zapewniaли 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.

Dodatkowo, została uruchomiona dodatkowa infolinia dla powodzian w okresie, kiedy pojawiło się takie zapotrzebowanie.

- Pilotaż dodatkowych wizyt psycholog/psychiatra - w 2024 roku uruchomiliśmy pilotaż dodatkowych wizyt psycholog/psychiatra w ramach opieki medycznej z Luxmed. Pilotaż miał na celu zwiększenie wizyt, które pracownicy mają w ramach abonamentu i rozszerzenie ich o kolejne 3.

Dni Energii - w październiku przez cały tydzień odbywały się Dni Energii. Pracownicy korzystali z różnych form spotkań ze specjalistami zdrowia mentalnego, w tym w sesjach mindfulness czy spotkań z psychologami i terapeutami.

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 2024 roku należy wymienić:

- Aktywni ING - wyzwanie charytatywne Aktywni-Charytatywni w aplikacji sportowej i dodatkowo 3 wyzwania konkursowe, dla osób, które lubią chodzić, biegać i jeździć na rowerze. Nasi pracownicy zebrali ponad 20 tys. zł na rzecz Fundacji ING Dzieciom. W wydarzeniu wzięło udział ponad 500 osób. Na platformie Aktywni ING zarejestrowanych blisko 1 700 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 2024 roku pobiliśmy rekord zapisów. W wydarzeniu wzięło udział ponad 6 tys. osób, a fundacji przekazaliśmy ponad 160 tys. zł. Tradycyjnie po biegu i marszu spotkaliśmy się na rodzinnym pikniku.



- Aktywna Przerwa - w ramach profilaktyki schorzeń kręgosłupa w październiku 2020 roku uruchomiliśmy program nazwany „Aktywna Przerwa”. Nagraliśmy 75 filmów z ćwiczeniami, z których można korzystać dowolną ilość razy w dowolnym czasie. W 2024 roku pracownicy kontynuowali ćwiczenia wykorzystując nagrane filmy. Od października 2020 roku ćwiczyli prawie 1 106 godzin i odtworzyli filmy 25 296 razy.
- Turnieje sportowe – co roku organizujemy turnieje sportowe. W 2024 roku odbyły się: Turniej piłki nożnej, Turniej tenisa stołowego, Turniej siatkówki plażowej. Turniej piłki nożnej miał charakter charytatywny. Zwycięskie drużyny przekazały czeki w wysokości 10 tys. zł na rzecz trzech organizacji charytatywnych: Amp Futbol, Nadzieja na Mundial oraz Fundacji Avalon.
- 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 2024 rok, w odpowiedzi na głosy pracowników wprowadziliśmy 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. Joga Lu Jong to zestaw 21 ćwiczeń dla każdego bez względu na wiek i sprawność, łączących formę, ruch i oddech.

- Budżet sportowy - głównym celem budżetu sportowego jest wspieranie pasji sportowych naszych pracowników, promowanie zdrowego trybu życia i aktywności fizycznej. Z budżetu sportowego skorzystało do tej pory ponad 1 500 osób.
- Porusz Czerwiec - w czerwcu zaprosiliśmy do akcji Porusz Czerwiec. Na naszych kolegów i koleżanki czekały zajęcia z jogi, konkurs fotograficzny dla rowerzystów, zniżki na rowery i wiele innych.
- Ćwiczymy Pod Chmurką - w lipcu i sierpniu w różnych parkach w Katowicach, Warszawie oraz w Chorzowie pracownicy mogli ćwiczyć wraz z instruktorami w plenerze. Ideą spotkań była promocja zdrowego i aktywnego wypoczynku na świeżym powietrzu. Nowością było wprowadzenie treningów slow joginng, które cieszyły się dużym zainteresowaniem i są nadal kontynuowane.

Finanse

- Program Kafeterijny funkcjonuje w banku od 2017 roku. Kafeteria jest dostępna dla wszystkich pracowników, a liczba przyznanych punktów jest uzależniona od poziomu wynagrodzenia. W 2024 kafeteria została odłączona od ZFŚS, przez co stała się benefitem bardziej atrakcyjnym i elastycznym. 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 Kafeterijnego jest możliwość przekazania pozostałych na koniec roku i niewykorzystanych punktów na Fundację ING Dzieciom, co pozwala na wspieranie statutowych celów fundacji i bardziej efektywne wykorzystanie puli punktów, które pracownik otrzymał w ciągu roku. Oferta kafeterijna jest stale rozwijana, a pracownicy mogą sami zgłaszać potencjalnych dostawców, których produkty chcieliby widzieć w systemie. Pracownicy mają dostęp do aplikacji mobilnej dla programu kafeterijnego, co dodatkowo zwiększa elastyczność korzystania z tego benefitu.
- 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, bank finansuje 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. Przystępując do PPE, ING Bank Śląski S.A. w każdym miesiącu wpłaca na indywidualny rejestr pracownika składki, które budują dodatkowy kapitał na przyszłą emeryturę. Z uwagi na korzystne dla pracowników zasady funkcjonującego programu PPE, bank miał możliwość podjęcia decyzji o nieuruchamianiu programu Pracowniczych Planów Kapitałowych. Od stycznia 2022 roku program obsługiwany jest wyłącznie online przez dedykowany serwis transakcyjny. W 2024 roku z PPE korzystało 83% 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.



- 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.

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 zagwarantowania dodatkowego pakietu odpraw pieniężnych pracownikom, z którymi rozwiązywane są umowy o pracę w wyniku realizacji procesów restrukturyzacyjnych. Wysokości odprawy uzależniona jest od stażu pracy w Grupie ING i poprzednikach prawnych. Odprawa dodatkowa przysługuje niezależnie od świadczeń przewidzianych przepisami ustawy o szczególnych zasadach rozwiązywania z pracownikami stosunków pracy z przyczyn niedotyczących pracowników. Poziom odpraw dodatkowych podlegał negocjacom z zakładową organizacją związkową i został finalnie zatwierdzony w podpisanym porozumieniu ze stroną społeczną. Porozumienie zostało podpisane w grudniu 2023 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 zapewnienia 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

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 i wdrażanie zdrowych nawyków zapobiegających uczuciu wyczerpania i wypalenia. W tym celu 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.

W 2024 roku zainicjowaliśmy wdrożenie globalnego projektu ING – „Zdrowe nawyki w pracy”:

- realistycznych priorytetów,
- efektywnej współpracy,
- wartościowych relacji,
- regularnej regeneracji sił.



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 relacjach z współpracownikami, zwłaszcza w warunkach pracy hybrydowej.

Istotnym elementem wsparcia pracowników jest również pakiet świadczeń wynikających z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych (ZFŚS). Spółki w ramach Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego 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.

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.

Rodzice w pracy

W ING dbamy o dostosowanie warunków pracy, aby odpowiadały na potrzeby naszych pracowniczek i pracowników na różnych etapach ich życia. W tym roku wraz z siecią pracowniczą Kobiety ING wdrożyliśmy kompleksową ofertę wspierającą osoby przed, w trakcie i po długotrwałych nieobecnościach oraz osoby na stanowiskach liderskich. 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 informacje są w zasięgu jednego kliknięcia. Dedykowana zakładka w ING Today zawiera listy kontrolne dla osób przed, w trakcie i po długiej nieobecności oraz przewodnik dla lidera. 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. Wiemy jakim wyzwaniem jest poszukiwanie informacji, stąd dodatkowo wdrożyliśmy informatory urlopowe dla ojców, mam i osób z niepełnosprawnościami. Upewniliśmy się również, że nasz *Regulamin pracy* i *Regulamin pracy hybrydowej* 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 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 szereg webinarów, w których łącznie wzięło udział ponad 400 osób. Rozmawialiśmy z ekspertami na tematy bliskie rodzicom:

- Burza hormonów, jak zrozumieć nastolatka. Chcesz mieć rację czy relację?
- Emocje małych dzieci (2-6 lat). Jak sobie z nimi radzić?
- Przepis na rodzicielstwo bez poczucia winy
- Gramy do jednej bramki - rodzice i szkoła
- Równo nie znaczy jednakowo - rodzeństwo bez rywalizacji
- Oswoić smoka - transformacja złości u rodziców i dzieci
- Rodzic na rozdrożu – najczęstsze dylematy wychowawcze

Urlopy i dodatkowe dni wolne dla rodziców

Rodzicom zatrudnionym na podstawie umowy o pracę, zgodnie z prawem, przysługują różne rodzaje urlopów:

- urlop rodzicielski,
- urlop ojcowski,
- urlop wychowawczy,
- 2 dni lub 16 godzin opieki nad dzieckiem do lat 14.

Wymiar powyższych urlopów, zakres ochrony socjalnej oraz wysokość przysługującego zasiłku w trakcie ich trwania urlopów uregulowany jest prawem.

W ramach działań mających na celu wspieranie rodziców w łączeniu pracy zawodowej z rodzicielstwem od 1 lipca 2021 roku oferujemy pracownikom dodatkowe świadczenia ponad obowiązujące w przepisach limity:

- dodatkowy urlop macierzyński – każda mama, wychowująca dziecko w wieku do 2 lat, może wykorzystać 10 dodatkowych dni urlopu macierzyńskiego, z zachowaniem prawa do wynagrodzenia,



- dodatkowy urlop ojcowski – 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,
- opieka 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.

Zwracamy uwagę na ochronę trwałości zatrudnienia osób po powrocie z urlopów związanych z rodzicielstwem i włączeniem pracowników powracających po długiej nieobecności. Pracownikom, którzy zostali rodzicami, przekazujemy pełną informację o ich uprawnieniach i przywilejach.

Warto podkreślić, że 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 uprawnionych do urlopów ze względów rodzinnych w 2024 roku			
	Kobiety	Mężczyźni	Razem
Pracownicy uprawnieni do urlopów związanych z rodzicielstwem* (urlopy macierzyńskie, rodzicielskie, ojcowskie)	1 172	741	1 913
Liczba osób, które skorzystały z urlopów związanych z rodzicielstwem* (urlopy macierzyńskie, rodzicielskie, ojcowskie)	373	137	510
Odsetek pracowników, którzy skorzystali z urlopów związanych z rodzicielstwem	32%	18%	27%
Pracownicy uprawnieni do urlopu z tytułu opieki nad dzieckiem **	2 939	1 659	4 598
Liczba osób, które skorzystały z urlopu z tytułu opieki nad dzieckiem	2 650	1 431	4 081
Odsetek pracowników, którzy skorzystali z urlopu z tytułu opieki nad dzieckiem	90%	86%	89%
Liczba osób, które skorzystały z urlopów wychowawczych***	140	1	141
Liczba osób, które skorzystały z urlopów opiekuńczych***	6	4	10

Nota metodyczna:

* Za uprawnionych do skorzystania z urlopów związanych z rodzicielstwem uznajemy osoby posiadające dzieci w wieku wskazanym przez przepisy prawa niezależnie od dotychczasowego wymiaru wykorzystania poszczególnych rodzajów urlopów u poprzednich pracodawców oraz w grupie ING.

** Na podstawie wewnętrznych regulacji, osobami uprawnionymi do skorzystania z urlopu z tytułu opieki nad dzieckiem są pracownicy posiadający co najmniej 1 dziecko poniżej 18 roku życia.

*** Ze względu na charakter urlopu wychowawczego i opiekuńczego nie dysponujemy danymi na temat liczby pracowników uprawnionych do skorzystania z tego rodzaju urlopu. Raportowane dane ograniczone są do podania liczby pracowników, którzy skorzystali z urlopu.



Równe traktowanie i równość szans dla wszystkich

Nasze podejście do Różnorodności, Włączania i Przynależności

S1-4

W ING wiemy, że realizujemy, naszą strategię jeśli dbamy i wspieramy inicjatywy związane z budowaniem różnorodnego i włączającego miejsca pracy. Tworzymy rozwiązania, które pozwalają nam edukować i rozwijać się jako dobry pracodawca i partner dla osób, które są naszymi klientami. Naszym celem jest bycie bankiem równych szans. Tworząc zróżnicowane i włączające środowisko, dążymy do tego, aby nasze podejście do włączenia i przynależności było powszechnie znane i odbierane jako część naszej kultury organizacyjnej. Tworzymy włączające nawyki w oparciu o nasz Pomarańczowy Kod, który jest dla nas kompasem, a nasze zobowiązanie do jego przestrzegania ujęte jest w *Regulaminie Pracy*. Projektujemy rozwiązania korzystając z rzetelnych materiałów i badań, które umożliwiają nam budowanie włączającego miejsca pracy. Skupiamy swoją uwagę na 4 filarach:

- Wspieramy ludzi w przekładaniu dobrych intencji na praktyczne nawyki,
- Analizujemy nasze procesy pod względem inkluzywności,
- Dajemy osobom w rolach liderek przestrzeń do edukacji i działania,
- Traktujemy zadania związane 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 wdrożyliśmy globalną strategię Grupy ING N.V. mającą na celu wyrównanie reprezentacji kobiet i mężczyzn w wyższej kadrze zarządzającej. Strategia ta zakłada, że do 2025 roku co najmniej 30% kobiet będzie zajmowało stanowiska w wyższej kadrze zarządzającej. Do grudnia 2024, udało nam się osiągnąć 34%.

Cele te nie są celem samym w sobie, ale są kamieniami milowymi na drodze do osiągnięcia prawdziwej równości płci na szczycie naszej organizacji, co przełoży się w efekcie na minimalizację luki płacowej.

Podejmujemy również skoordynowane działania w celu przyciągnięcia, rozwoju i zatrzymania utalentowanych kobiet.



W Grupie ING N.V. zostało powołane stanowisko Chief Diversity Officer (CDO), odpowiedzialne za jej wdrożenie globalnie, a na szczeblu lokalnym Dyrektor HR odpowiada za wdrożenie tej strategii w ING Banku Śląskim.

Zasada 70%

Cenimy różnorodność i włączanie, ale zdajemy sobie również sprawę, że mamy dużo pracy do wykonania. Dlatego wprowadziliśmy zasadę 70%. Naszym celem jest, aby żadna grupa nie składała się z więcej niż 70% osób tej samej płci, narodowości bądź należących do tej samej grupy wiekowej. Oczywiście zdajemy sobie sprawę, że nie zawsze może to być odpowiednie bądź możliwe na wszystkich poziomach. Właśnie dlatego to na menadżerach spoczywa ostateczna odpowiedzialność za budowanie różnorodnych zespołów i wybór odpowiednich wymiarów różnorodności, na których się skupią - jednocześnie biorąc pod uwagę zasadę 70% i nasze globalne priorytety (płeć, narodowość i grupę wiekową). Jesteśmy świadomi, że różnorodność to coś więcej niż te globalne priorytety i będziemy kontynuować nasze wysiłki, aby włączać wszystkich, bez względu na ich pochodzenie kulturowe, doświadczenie, religię, orientację seksualną, perspektywę, punkty widzenia itp. Jest to część naszych ciągłych wysiłków na rzecz tworzenia znaczącej zmiany.

MDR-M

Wskaźniki w zakresie zarządzanie równością płci					
KPI	Definicja	2022	2023	2024	
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%	31%	34%	
Procent kobiet w całej kadrze zarządzającej	Odsetek kobiet na stanowiskach menadżerskich (w tym zarząd, wyższa kadra i niższa kadra zarządzająca) wśród wszystkich pracowników na takich pozycjach	48%	48%	47%	
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%	54%	52%	
Procent kobiet na pozycjach innych niż menadżerskie	Procent kobiet na pozycjach innych niż menadżerskie wśród wszystkich pracowników na takich pozycjach	66%	64%	64%	
Procent kobiet w całej kadrze	Procent kobiet w organizacji, w stosunku do wszystkich pracowników	64%	63%	62%	
Procent awansów kobiet	Procent kobiet, które uzyskały awans na wyższe stanowisko, w porównaniu do liczby wszystkich awansów jakie miały miejsce w danym roku	66%	68%	66%	
Procent Kobiet w IT	Procent kobiet na stanowiskach inżynierskich i programistycznych, w stosunku do wszystkich osób zatrudnionych w takich rolach	24%	25%	24%	
Procent nowo zatrudnionych kobiet	Procent nowozatrudnionych kobiet w stosunku do liczby wszystkich nowozatrudnionych w roku pracowników	51%	45%	47%	
Procent zwolnionych kobiet	Procent zwolnionych kobiet w stosunku do liczby wszystkich zwolnionych w roku pracowników	60%*	64%*	65%	

Nota metodyczna:

*Zmiana metodyki liczenia, w poprzednich latach wskaźnik liczony tylko dla odejść dobrowolnych, aktualnie liczony dla odejść dobrowolnych i niedobrowolnych łącznie.

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.

- Warsztaty i webinary związane z promowaniem kultury włączania, w tym m.in. z włączającego języka.
- Wspieramy działania sieci pracowniczych.
- 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, coaching i doradztwo zawodowe.
- Rozmawiamy o różnorodności na forum.
- Mamy program liderski dla młodych kobiet.
- Proponujemy 3 ścieżki edukacyjne związane z tworzeniem różnorodnego, włączającego i bezpiecznego miejsca pracy.
- Wspieramy osoby przed, w trakcie i po długich nieobecnościach, niezależnie od ich powodu.
- Prowadzimy ewaluacje naszych procesów HR-owych w celu minimalizowania nieświadomych przekonań.

Największymi wydarzeniami edukacyjnymi w obszarze różnorodności, włączania i przynależności w 2024 roku były:

- *Diversity Day* to pierwsza edycja konferencji, w której celebrowaliśmy różnorodność i sieci pracownicze w banku – Rainbow Lions, Kobiety ING, Różnorodni, Gen Z. W wydarzeniu wzięło udział ponad 200 osób stacjonarnie w Katowicach i prawie 400 online.

- *Why differences matter* to cykl konferencji, których celem jest zwracanie uwagi na różnice między nami i szukanie w nich supermocy. Tegoroczna, siódma edycja koncentrowała się na wielopokoleniowości, a dokładnie na tym, jak możemy się wymieniać wiedzą i doświadczeniem. W konferencji wzięło udział ponad 200 osób online i stacjonarnie.
- Konferencja sieci pracowniczej Kobiety ING - w ING dbamy i wspieramy inicjatywy związane z budowaniem różnorodnego i włączającego miejsca pracy. Właśnie w tym duchu zorganizowaliśmy pierwszą konferencję sieci pracowniczej Kobiety ING. Wydarzenie zostało zainicjowane przez członkinie sieci skupiającej osoby skoncentrowane na wzmocnieniu kobiet na ich ścieżkach kariery i wdrażaniu nowych inicjatyw w obszarze równości płci.

Włączamy osoby neuroróżnorodne i osoby niepełnosprawnościami

W 2024 roku powstała globalna strategia 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:

- Świadome i wspierające przywództwo
- Pozyskiwanie i retencja talentów
- Dostępność
- Raportowanie

Budujemy środowisko, w którym wszyscy pracownicy mają równe szanse. W ramach pakietu świadczeń na rzecz osób z niepełnosprawnościami, który wspiera pracowników i ich rodziny, dostępne są wprowadzone od 2019 roku miesięczne, stałe dodatki finansowane z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych dla pracowników z orzeczeniem o umiarkowanym lub znacznym stopniu niepełnosprawności oraz wychowujących dzieci z orzeczeniem o niepełnosprawności.

Wspierając osoby opiekujące się najbliższymi z orzeczoną umiarkowaną lub znaczną stopniem niepełnosprawności, oferujemy możliwość skorzystania z dodatkowych 2 dni wolnych od pracy w przypadku opieki nad współmałżonkiem/partnerem, rodzicami, teściami lub dziadkami. W przypadku opieki nad dzieckiem z orzeczoną stopniem niepełnosprawności, pracownik może skorzystać z dodatkowych 5 dni opieki. Dbając



o naszych pracowników z orzeczoną lekką stopniem niepełnosprawności, oferujemy dodatkowe 3 dni wolnego z zachowaniem prawa do wynagrodzenia.

Budowanie świadomości i wzmacnianie włączających nawyków

Skupiamy się przede wszystkim na budowaniu włączających nawyków wśród osób pracujących w banku i osób na stanowiskach liderów. Rozmawiamy o wielu wymiarach różnorodności jak płeć, wiek, niepełnosprawności czy różnorodności ze względu na miejsce wykonywania pracy. Wszyscy pracujemy na zmianę, dlatego dbamy o świadomość i wzmacnianie zaangażowania naszych liderów, wspieramy działalność sieci pracowniczych i inne inicjatywy organizowane przez zespoły.

W banku istnieją cztery prężnie działające sieci pracownicze:

- Różnorodni zajmujący się obszarami związanymi z niepełnosprawnością, neurozróżnorodnością 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 banku poprzez działania związane z obszarami rodzicielstwa, budowania pewności siebie czy rozwoju. Sieć pracowniczą na wewnętrznych social mediach obserwuje prawie 1 000 osób,
- Gen Z to sieć, która skupia osoby z generacji Z oraz wszystkie osoby, które chcą wzmacniać współpracę międzypokoleniową w banku. Sieć pracownicza ma prawie 600 obserwujących.

Każda z naszych sieci pracowniczych może liczyć na wsparcie Członka Zarządu Banku, który pełni rolę sponsora. Obecnie 3 Członków Zarządu Banku patronuje 4 sieciom pracowniczym.

O różnorodności i naszym wpływie na budowanie kultury włączania rozmawiamy regularnie. W maju odbyła się pierwsza konferencja *Diversity Day*, która miała na celu szersze przedstawienie sieci pracowniczych i ich planów działania na dalszą część roku. W czerwcu z dumą wraz z siecią Rainbow Lions obchodziliśmy *Pride Month* w ramach, którego odbyły się spotkania Rainbow Meetings, które formułą przypominały żywą bibliotekę oraz webinar, który przybliżył nam historię ruchu LGBTQA+ w Polsce. Zaprosiliśmy także wszystkie osoby zainteresowane ideą Marszu Równości do wspólnego maszerowania w Katowicach. W 2024 roku wystartowaliśmy też z naszą formułą mentoringu odwróconego – w Skills SharINGu wzięło udział łącznie 21 par międzypokoleniowych. W październiku podczas kolejnej odsłony konferencji *Why differences matter?* rozmawialiśmy o podobieństwach

i jak różnorodność pokoleniowa wzbogaca nasze środowisko pracy. W grudniu obchodziliśmy również Dni wrażliwości na niepełnosprawność. W ramach, których przy współpracy z Niewidzialną wystawą zrealizowaliśmy Ćwiczenia z niewidzenia.

Udostępniamy naszym pracownikom programy rozwojowe na platformie szkoleniowej dedykowane różnorodności i włączeniu. Osoby pracujące znajdą tam szereg webinarów i microlearningów poświęconych różnym aspektom różnorodności, zachowaniom włączającym i językowi oraz identyfikacji nieświadomych przekonań. W 2024 roku przygotowaliśmy też dedykowany webinar i warsztat z minimalizowania nieświadomych przekonań w procesach HR, które umożliwiły nam rozpoczęcie przeglądu procesów HRowych.

Zaangażowanie w inicjatywę zewnętrzną

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

ING Bank Śląski jest członkiem Komitetu Związku Banków Polskich ds. diversity & inclusion, który zainaugurował swoją działalność w październiku 2022 roku. Główne cele, jakie postawił sobie komitet to m.in: wspieranie różnorodności oraz równouprawnienia, zwiększanie reprezentacji kobiet w zarządach, radach nadzorczych i na stanowiskach kierowniczych, promocja środowiska kobiet sektora finansowego budowana w oparciu o ich kompetencje i doświadczenie w biznesie, wspieranie wdrażania regulacji i standardów europejskich oraz zwiększanie świadomości i niezależności finansowej kobiet. W inicjatywie bierze udział ponad 20 banków i instytucji finansowych obecnych na polskim rynku.

Prezes Zarządu Banku - Brunon Bartkiewicz od 2021 roku jest członkiem rady programowej Fundacji Liderów Biznesu. Fundacja wspiera kobiety w odkrywaniu swojego potencjału i wzmacnianiu umiejętności liderów. Działania fundacji skupiają się na promowaniu kobiecej przedsiębiorczości, rozwijaniu talentów oraz wspieraniu ich aspiracji i niezależności zawodowej.

Bożena Graczyk – wiceprezes Zarządu Banku należy do prezydium Komitetu ds. Diversity and Inclusion w ramach Związku Banków Polskich. Do głównych celów jego działalności należą m.in. wspieranie różnych wymiarów różnorodności, budowanie środowiska równych szans, zwiększanie reprezentacji kobiet w zarządach, radach nadzorczych i na stanowiskach kierowniczych, promowanie środowiska kobiet sektora, wspieranie wdrażania i standardów i regulacji europejskich oraz zwiększanie świadomości i niezależności finansowej kobiet.



W 2024 roku premierę miał także raport „Zarządzanie różnorodnością w bankach komercyjnych”, który przygotowaliśmy wspólnie z Związkiem Banków Polskich oraz z koleżankami i kolegami z sektora bankowego. W raporcie można znaleźć analizę praktyk związanych z różnorodnością, włączaniem i przynależnością w sektorze bankowym. Badanie zostało przeprowadzone w 21 bankach komercyjnych. Raport można pobrać [tutaj](#).

S1-12

Pracownicy z niepełnosprawnościami*					
	2020	2021	2022	2023	2024
Kobiety	128	131	147	158	155
Mężczyźni	43	51	55	57	56
Liczba (osoby)	171	182	202	215	211
Odsetek pracowników z niepełnosprawnościami	2,0%	2,1%	2,4%	2,6%	2,6%

*zgodnie z definicją zawartą w Karcie Praw Osób Niepełnosprawnych (Ustawa z dnia 1.08.1997)

Nagrody w zakresie zarządzania różnorodnością

Znaleźliśmy się w składzie kolejnej edycji *Diversity&Inclusion Rating*. *Diversity&Inclusion Rating* to inicjatywa Forum Odpowiedzialnego Biznesu, która powstała przy współpracy ekspertów Deloitte. W ostatniej edycji zostaliśmy wskazani w grupie przedsiębiorstw, które uzyskały 80% punktów możliwych do zdobycia. Inicjatywa skupia podmioty czerpiące siłę z różnych wymiarów różnorodności, pozwala na ocenę poziomu dojrzałości firmy w zarządzaniu różnorodnością oraz włączającą kulturą organizacyjną i stanowi także podsumowanie działań w tym obszarze. Kwestionariusz, który wypełniały spółki, składał się z 4 części: podstawy zarządzania, programy i działania, budowanie zaangażowania oraz wskaźniki rezultatów.

Nasze globalne zgłoszenie do benchmarku *Workplace Pride* 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 banku. 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 wchodzi premia roczna oraz nagrody finansowe.

Wskaźniki równości wynagrodzeń

MDR-T, S1-4

W banku na bieżąco monitorujemy stosunek wynagrodzeń kobiet do mężczyzn. Analiza różnicowania wynagrodzeń opiera się na porównaniu średniego wynagrodzenia kobiet i mężczyzn w całym banku. Pełny obraz różnicowania 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 analiza różnicowania wynagrodzeń podzielona jest na dwa elementy:

- nieskorygowana luka płacowa,
- skorygowana luka płacowa.

Metodyka kalkulacji wskaźnika

- Nieskorygowana luka płacowa – ING Bank Śląski S.A. 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 wynagrodzeniem mężczyzn i kobiet do średniego wynagrodzenia mężczyzn. Analizą objęte są wszystkie osoby zatrudnione w banku według stanu na koniec 2024 roku na podstawie umowy o pracę, z wyłączeniem pracowników długotrwale nieobecnych (co najmniej 3 miesiące według stanu na koniec 2024 roku) oraz zatrudnionych w ciągu 3 ostatnich miesięcy 2024 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 2024 rok. Wskaźnik nieskorygowany w 2024 roku wyniósł 31%.
- Skorygowana luka płacowa – głównym czynnikiem mającym wpływ na poziom luki płacowej w ING Banku Śląskim S.A. 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. Począwszy od 2025 roku (luka za 2024 rok) 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 strukturą zatrudnienia w tych grupach. 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%.

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

S1-16

Wskaźnik nieskorygowanej luki płacowej w 2024 roku obliczony zgodnie z metodyką wynikającą z Wytycznych EBA	ING Bank Śląski	Grupa ING Banku Śląskiego
Stosunek różnicy pomiędzy średnim wynagrodzeniem mężczyzn i kobiet do średniego wynagrodzenia mężczyzn	31%	31%

Dodatkowo oprócz wskaźnika różnicowania 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 naszym banku polityki niedyskryminującej żadnej z płci. Jednym z celów rocznych Zarządu w ostatnich latach jest dbałość o odpowiednią proporcję kobiet i mężczyzn w planach sukcesji kadry menedżerskiej wyższego szczebla.

Przegląd pakietu wynagrodzenia i jego wyniki

W celu zapewnienia konkurencyjnego poziomu wynagrodzenia co 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 2024 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 5 500 zł brutto (na pełny etat). Wprowadziliśmy też nową tablicę wynagrodzeń zasadniczych, w której zwiększyliśmy kwoty wynagrodzeń minimalnych we wszystkich kategoriach zaszerzegowania.

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					
	2020	2021	2022	2023	2024
Kobieta	154%	159%	169%	156%	128%
Mężczyzna	154%	154%	166%	156%	128%

Porównanie wynagrodzeń pracowników najniższego szczebla do rynku*					
	2020	2021	2022	2023	2024
Bank / Rynek	114%	120%	116%	113%	106%

*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 to 12,8 tys. zł brutto miesięcznie w 2024 roku w porównaniu do 11,6 tys. zł w 2023 roku.

Informacje o stosunku wynagrodzeń członków zarządu do średniego wynagrodzenia pracowników					
	Limit	2021	2022	2023	2024
Stosunek krotności średniego wynagrodzenia zasadniczego brutto (miesięcznego)	40	13	12	12	11
Stosunek krotności średniego wynagrodzenia całkowitego brutto (rocznego)	40	22	27	22	21



S1-16

Wskaźnik całkowitego rocznego wynagrodzenia				
	2021	2022	2023	2024
Stosunek rocznego całkowitego wynagrodzenia dla najwyżej opłacanej osoby w organizacji do mediany rocznego całkowitego wynagrodzenia dla wszystkich pracowników (z wyłączeniem najwyżej opłacanej osoby)	41,9	40,6	36,7	36,0
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)	0,25	0,79	0,15	0,87

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 opisujemy [tutaj](#).

Wyrazem naszego dążenia do przeciwdziałania niepożądanym zjawiskom w miejscu pracy, takim jak dyskryminacja czy mobbing jest wdrożenie osobnych regulacji w tym zakresie:

- Polityka dbałości o środowisko pracy wolne od dyskryminacji i mobbingu,
- Procedura regulującą 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.

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 2024 roku 100% nowych pracowników zrealizowało 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. W 2024 roku jedno zgłoszenie, które wpłynęło do nas w ramach funkcjonowania systemu zgłaszania naruszeń zostało zakwalifikowane do kategorii „dyskryminacja”.

S1-17

Liczba zgłoszeń w kategorii Mobbing-Dyskryminacja		
	Liczba zgłoszeń	Liczba potwierdzonych przypadków
Zgłoszenia na skrzynkę Mobbing-Dyskryminacja	3	1
Zgłoszenia na „Gwizdek”	2	0

Szkolenia i rozwój umiejętności

Wierzymy, że inwestowanie w rozwój kompetencji naszych pracowników to nie tylko droga do podnoszenia jakości świadczonych usług, ale także sposób na budowanie silnej, innowacyjnej i odpornej na zmiany organizacji. W szybko zmieniającym się świecie finansów nasze działania koncentrują się na zapewnieniu pracownikom dostępu do nowoczesnych programów szkoleniowych, inicjatyw mentoringowych i możliwości rozwoju w różnych



obszarach. Dzięki temu wspieramy ich w doskonaleniu umiejętności i osiąganiu ambitnych celów zawodowych, co w efekcie przekłada się na wartość dostarczaną naszym klientom.

Polityki

S1-1, MDR-P

Podstawowe zobowiązania do wspierania rozwoju zawodowego i podnoszenia kwalifikacji naszych pracowników zawarte jest w *Regulaminie Pracy*, który opisujemy [tutaj](#). Rozwój pracowników w ING jest silnie powiązany ze strategią organizacyjną. Obszar rozwoju wspiera *Procedura podnoszenia kwalifikacji zawodowych, Procedura działań rozwojowych i Regulamin oceny pracowników ING Banku Śląskiego S.A.* Dokumenty są dostępne dla wszystkich zainteresowanych w wewnętrznym Intranecie ING Today. *Procedura podnoszenia kwalifikacji zawodowych* opisuje w jaki sposób pracownik ING może rozwijać swoje kwalifikacje, również poza organizacją, a także na jakich zasadach działa dofinansowywanie nauki czy przyznawanie dni wolnych. *Procedura działań rozwojowych* informuje o dostępnej ofercie rozwojowej, która publikowana jest w ING Today, do tego wskazuje, że planujemy działania rozwojowe przede wszystkim w oparciu o Indywidualne Plany Rozwoju i *Learning Forecast*. Proces *Learning Forecast* pokazuje nam kluczowe punkty skupienia w zakresie działań rozwojowych dla poszczególnych obszarów banku. Wnioski z *Learning Forecast* wspierają również proces planowania budżetu.

Kierunki i cele naszych działań w obszarze szkoleń

S1-4, MDR-1, S1-5, MDR-T

W 2024 roku celem naszych działań rozwojowych było uwolnienie pełnego potencjału naszych pracowników tworząc im możliwości do ciągłego uczenia się i wzrostu, aby budowali odpowiednie umiejętności, osiągnęli ponadprzeciętne wyniki i wzmacniali odporność psychiczną wspierającą przechodzenie przez zmiany. Obok konsekwentnie realizowanej obietnicy najwyższej jakości doświadczeń klienckich i wprowadzania stałych usprawnień, istotnym elementem naszej strategii i podejmowanych działań jest zrównoważony rozwój. Ten kierunek wymaga stałego wyposażania pracowników w kluczową wiedzę, umiejętności i zdolności do realizowania celów coraz bardziej wykraczających poza krótkoterminowy backlog i indywidualne zadania.

W tym samym czasie istotnym zmianom ulega też nasza kultura organizacyjna, gdzie krytyczna staje się zdolność osób liderujących do zarządzania zmianą i budowania poczucia przynależności poprzez włączające zachowania i komunikację. Kluczowym czynnikiem sukcesu w tworzeniu włączającej kultury opartej na różnorodności oraz realizacji elastycznych ścieżek kariery jest lider i jego rola w prowadzeniu znaczących rozmów, modelowaniu

zachowań czy we wspieraniu w momentach wątpliwości. Wzmacniamy stale świadomość roli lidera i wyzwania przed nim stojących, dostarczając inspirację, narzędzia i *know-how* do rozwoju.

Wdrożyliśmy też nowe podejście do procesu zarządzania talentami, oparte na segmentacji talentów i zaawansowanej analizie danych. Przeprowadziliśmy przegląd i dyskusję o puli talentów z uwzględnieniem celów dotyczących reprezentacji kobiet. Wyposażyliśmy osoby liderujące w wiedzę i narzędzia do prowadzenia rozmów rozwojowych z talentami i planowania dalszych kroków w ich rozwoju. Przed nami kolejny etap mający na celu ugruntowanie implementacji nowego podejścia poprzez doskonalenie jakości prowadzonych rozmów rozwojowych, uzupełnienie oferty edukacyjnej i wsparcie w rozwoju zidentyfikowanych talentów.

Ważnym obszarem skupienia było również zrozumienie potencjału AI i jego wpływu na rozwój biznesu W sierpniu 2024 roku przeprowadziliśmy pierwsze badanie na temat AI w naszym banku. W badaniu weryfikowaliśmy różne aspekty, takie jak nasze doświadczenia, chęć nauki oraz postrzeganie AI. Wnioski z naszego badania potwierdzają konieczność kontynuacji działań szkoleniowych i edukacyjnych w tym obszarze.

Mierniki

Ze względu na szeroką ofertę rozwojową mierzymy różne aspekty jej wykorzystania, od godzin spędzonych na platformie MyLearning, poprzez liczbę sesji Doradztwa Kariery czy mentoringu, po 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 w ramach kultury ciągłego słuchania. 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, czy też o to, na ile ING oferuje jasne ścieżki kariery dla wszystkich pracowników. Największym dowodem wiedzy i umiejętności jest dzieło, stąd tak samo kluczowym wskaźnikiem jest realizacja KPI w obszarach biznesowych i oceny osób pracujących odbywające się w ramach procesu Step Up. Działania rozwojowe nie są celem samym w sobie. Mają wspierać cele strategiczne banku, obszarów czy realizację wyzwań na stanowisku pracy. Stąd rozmowy śródroczne i roczna ocena, to dobre okazje, aby osoby liderujące wspierały osoby pracujące w planowaniu działań rozwojowych i uwzględnianiu ich w Indywidualnych Planach Rozwoju.



Działania

Indywidualne plany rozwoju

W ING stawiamy na rozwój, który odnosi się do naturalnych predyspozycji pracowników oraz ich mocnych stron, talentów. Wszystkie osoby liderujące są zobowiązane do przygotowania swojego Indywidualnego Planu Rozwoju (IPR), z którego wynika ścieżka rozwoju danej osoby lub ewentualny plan sukcesji. Rolą osoby liderującej jest zachęcanie innych do tworzenia własnych ścieżek kariery i wspieranie w ich określaniu oraz realizacji.

Chcemy, aby osoby pracujące brały odpowiedzialność za swoją karierę poprzez określanie swoich celów rozwojowych w trzech zakresach:

1. krótkoterminowe - w ramach obecnego stanowiska,
2. na kolejny krok kariery, czyli potencjalnie nowe role, odpowiedzialności i zadania, które wymagają aktualizacji umiejętności (*upskilling*) oraz
3. długoterminowe - dotyczące kariery w obecnym miejscu pracy lub zmiany kierunku rozwoju (*reskilling*).

W 2024 roku 1 555 osób zarejestrowało swoje plany rozwojowe IPR w systemie. Zależy nam, aby osoby pracujące tworzyły plany w oparciu o własne aspiracje, predyspozycje oraz potrzeby wynikające z trendów rynkowych oraz strategii banku. Osoby pracujące mogą skorzystać ze wsparcia wewnętrznego doradcy kariery, który pomoże m.in. w pierwszych krokach planowania kariery, weryfikacji predyspozycji zawodowych, czy wyborze kierunku kariery.

Dodatkowo zachęcamy osoby pracujące do rozwoju umiejętności przyszłości, które pozwalają nam przygotować się do wyzwań, bez względu na to, jakie te wyzwania będą.

Udostępniliśmy wszystkim osobom pracującym mapę dziewięciu niezbędnych umiejętności w podziale na 3 obszary: poznawczy, społeczny i technologiczny. Na tej bazie przygotowaliśmy test poziomujący oraz ścieżki wspierające rozwój poszczególnych obszarów umiejętności.

Metoda 10-20-70

Po określeniu celów rozwojowych zachęcamy osoby pracujące do zaplanowania ścieżki dotarcia do nich. W ING proponujemy dobór działań rozwojowych zgodnie z metodą efektywnego uczenia się 10-20-70:

10% wiedzy i doświadczeń pracownik zdobywa dzięki formalnej nauce, jak kursy, warsztaty, literatura. W tym zakresie w ING proponujemy min. praktyczne warsztaty, webinary wewnętrzne i zewnętrzne oraz dostęp do platform i narzędzi cyfrowych:

- *My Learning*, gdzie można znaleźć wiele materiałów, programów edukacyjnych w języku polskim i angielskim. W 2024 roku z platformy skorzystało 8 054 pracowników.
- *Udemy Business*, czyli platforma kursów przygotowanych przez międzynarodowych ekspertów w różnych dziedzinach biznesowych. 1 678 pracowników skorzystało z kursów na platformie.
- *eTutor*, czyli aplikacja do nauki języków obcych: w ofercie dla pracowników udostępniamy kursy angielskiego, niemieckiego, hiszpańskiego, włoskiego oraz polskiego dla obcokrajowców. 3 272 pracowników skorzystało z rozwoju językowego w aplikacji.
- *Legimi*, czyli dostęp do ponad 250 tys. ebooków i audiobooków poszerzających wiedzę biznesową, jak i związaną z zainteresowaniami. W 2024 roku z aplikacji skorzystało 4 095 osób. Pracownicy skorzystali już z ponad 10 milionów stron ebooków i audiobooków.
- *Get Abstract* – to platforma ze skrótami ponad 27 tysięcy książek i artykułów biznesowych, które można przyswoić w różnorodnych formułach poniżej 15 minut. Z platformy skorzystało kilkudziesięciu pracowników.

20% wiedzy i doświadczeń pracownik zdobywa z informacji zwrotnej od przełożonego, współpracowników oraz praca z inną osobą np. mentorem, doradcą kariery, coachem, czy ekspertem w danej dziedzinie.

W ING wierzymy, że informacja zwrotna jest kluczowym elementem rozwoju. W Programie *My Learning* mamy stworzony program edukacyjny, dzięki któremu osoby pracujące w ING poznają zasady udzielania, przekazywania oraz pracy z informacją zwrotną. Zachęcamy wszystkich do udzielania sobie wzajemnie informacji zwrotnych odnoszących się do efektywnego realizowania zadań oraz zachowań wspierających budowanie długotrwałych relacji. Aby wzmocnić przepływ informacji możemy korzystać z przygotowanej aplikacji *Feedback*.

Pracownice i pracownicy banku zachęcamy do korzystania z działań rozwojowych takich jak coaching, mentoring i doradztwo kariery.

- Coaching proponujemy osobom, które mają wiedzę jak działać, ale z jakiegoś powodu z niej nie korzystają i potrzebują pracować ze swoimi blokadami. W 2024 roku z pracy indywidualnej z certyfikowanym coachem wewnętrznym lub zewnętrznym skorzystało 15 osób.



- Mentoring to indywidualne spotkania z osobami przygotowanymi do roli mentora, które mają większe doświadczenie w danej dziedzinie. W ING proponujemy kilka możliwości mentoringu skierowanego do osób liderujących oraz specjalistów. Mentoring klasyczny, w ramach którego osoby z większym doświadczeniem dzielą się nim, inspirują oraz wspierają w poszukiwaniu najlepszych rozwiązań. Mentoring *Skills Sharing* to międzypokoleniowa wymiana wiedzy, doświadczeń między osobami liderującymi, a osobami z pokolenia Z. Mentoring specjalistyczny min. *Mentoring Tech*, skierowany do osób zainteresowanych tematyką technologiczną, czy mentoring w ramach programów rozwojowych *NextGen PM*, *30under30*. W 2024 roku zrealizowaliśmy ponad 120 procesów formalnych, skorzystało ponad 150 osób.
- Doradztwo kariery jest coraz popularniejszym rozwiązaniem dla wszystkich tych, którzy świadomie chcą kreować swoją ścieżkę zawodową, a przy okazji czerpać z tego radość i satysfakcję. Zadaniem certyfikowanego wewnętrznego doradcy/czyni jest wspieranie osób pracujących m.in. w podejmowaniu decyzji zawodowych w oparciu o indywidualne preferencje, motywację, w zaprojektowaniu indywidualnych ścieżek kariery, czy w poznawaniu możliwości kariery w ING. W 2024 roku z doradztwa kariery skorzystało 128 osób.

70% wiedzy i doświadczeń osoby pracujące pozyskują przez praktykę na stanowisku pracy, działanie, eksperymentowanie, wykonywanie swoich obowiązków zawodowych i podejmowanie wyzwań.

Zachęcamy pracowników do uczenia się przez podejmowanie nowych zadań, szukanie nowych okazji do doświadczenia. Naszym pracownikom i pracownicom dajemy możliwość udziału w stażach, które pozwolą im sprawdzić się w nowych rolach, zadaniach, obszarach, co wpływa na rozwój umiejętności, jak i weryfikację kierunku swojej kariery.

- Staż rozwojowy #zarazwracam w innej jednostce, który trwa maksymalnie do trzech miesięcy. Podczas stażu pracownik sprawdza się w nowych zadaniach i otoczeniu. Realizuje wcześniej określone cele, ucząc się przy tym nowej wiedzy, pozyskując nowe umiejętności oraz weryfikując swoje predyspozycje zawodowe.
- Staż rozwojowy #nazadanie to krótki pobyt w innym zespole w celu zdobycia nowej wiedzy i umiejętności. Wymiar zaangażowania jest ustalany indywidualnie – pomiędzy stażystą, a osobami liderującymi obu zespołów. Staż ten może być realizowany w różnych cyklach: dni/godziny.

Dodatkowo w poszczególnych liniach biznesowych realizowane są programy edukacyjne wspierające wzmacnianie niezbędnych umiejętności biznesowych.

Inicjatywy i programy edukacyjne realizowane w 2024 roku

- Rosnę, bo chcę - konferencja, w czasie której mówimy o uczeniu się i rozwoju. W tym roku odbyła się jej piąta edycja, a motywem przewodnim były umiejętności przyszłości w obszarze poznawczym, społecznym i technologicznym. W wydarzeniu wzięło udział ponad 900 uczestników online i offline, a test umiejętności przyszłości wypełniono ponad 2 000 razy.
- *Tech Learning Day* – celem konferencji było zainspirowanie i zachęcenie pracowników do podejmowania nowych wyzwań w zakresie edukacji technologicznej. Stworzyliśmy przestrzeń do nawiązywania kontaktów, dyskusji i wymiany wiedzy. Z wydarzenia skorzystało 120 pracowników stacjonarnie i 230 zdalnie.
- *Transformation & Change Day* – czwarta edycja wydarzenia poświęconego zarządzaniu programami i zmianą, przygotowanego przez nasze Centrum Eksperckie ds. Transformacji i Zmiany. Hasło tegorocznego spotkania to "Transformacja – nawigujmy razem w przyszłość!". Pracownicy mogli wysłuchać serii wykładów powiązanych z praktycznymi aspektami zarządzania zmianą, portfeli strategicznych programów czy ekosystemu narzędzi.
- *ESG Fundamentals* – to podstawowy element bankowego programu edukacyjnego o ESG. Ma za zadanie wzmacnianie zrozumienia, czym jest ESG, dlaczego jest dla nas ważny i budowanie poczucia wspólnej odpowiedzialności. Kurs e-learning ESG i zrównoważony rozwój ukończyło już ponad 50% pracowników.
- *ESG Professional* – to cykl ponad 20 webinarów, szkoleń i warsztatów głębszego wejścia w tematykę ESG, np. jak możemy wspierać naszych klientów w transformacji środowiskowej, czy jak budować świadomość naszych klientów w obszarze ESG. Z materiałów skorzystało już ponad 800 pracowników.
- *NextGen PM* – program, w którym pracownicy zapoznają się z metodyką ING prowadzenia zmian złożonych oraz wzmacniają swoje umiejętności transformacyjne podczas starannie przygotowanych warsztatów. Uczestnicy mają możliwość poznania metod zarządzania programami, standardów oraz polityk, jak i mieli okazję rozwinąć swoje kompetencje miękkie, takie jak wystąpienia publiczne czy budowanie relacji. Program *NextGen PM Foundation* ukończyło 13 osób, w edycji *Practitioner* bierze udział 8 osób.
- *30under30* - inicjatywa rozwojowa, która wspiera przyszłe liderki bankowości w osiągnięciu ich celów zawodowych i zdobyciu przewagi rynkowej. W pierwszej edycji programu wzięło udział 38 pracowniczek z obszaru Business Banking, w drugiej edycji, trwającej do kwietnia 2025 roku bierze udział 20 pracowniczek z pionów CRO, CFO, CIO.



Działania edukacyjne dla pracowników w obszarze technologicznym

- Wirtualną Akademię Wsparcia IT (WAWIT) – seria specjalnie przygotowanych szkoleń online, które stanowią kompendium wiedzy o narzędziach i aplikacjach. W ramach cyklu poruszone zostały dobre praktyki w pracy zdalnej, cyberbezpieczeństwo oraz skuteczna obsługa narzędzi pracy ING jak Outlook, Snow, Viva Engage, Microsoft Teams i Stream, WILCO, MFA-NETIQ oraz M. Authenticator. W wydarzeniach wzięło udział 2 642 uczestników.
- Konferencja *Power of Data* – podczas siódmej edycji konferencji zaprezentowaliśmy najnowsze osiągnięcia w dziedzinie sztucznej inteligencji i analizy danych. Uczestnicy mieli okazję zapoznać się z praktycznymi zastosowaniami generatywnej AI oraz dowiedzieć się, jak skutecznie tworzyć i wykorzystywać prompty. Na wydarzenie zapisało się ponad 100 uczestników stacjonarnie oraz blisko 370 online, co pokazuje, jak ogromne zainteresowanie w naszej organizacji budzi sztuczna inteligencja i analiza danych.
- *AI Trek* to program rozwojowy, w którym rozwijamy wiedzę o sztucznej inteligencji i zachęcamy pracowników do zgłaszania pomysłów na jej wykorzystanie w banku. Wspólnie szukamy rozwiązań, dzięki którym bankowanie z nami będzie jeszcze wygodniejsze, a praca naszych ekspertów łatwiejsza. Podczas finału sześć najlepszych zespołów tegorocznej edycji programu zaprezentowało swoje pomysły.
- *CodING Academy* - w trakcie kilkumiesięcznego programu uczestnicy zdobywają i rozwijają umiejętności kodowania w języku Python. W 2024 roku przeprowadziliśmy 2 edycje, w której wzięło udział 300 uczestników i 6 mentorów.
- *AI Academy* – kurs skierowany do osób zainteresowanych poszerzaniem kompetencji w zakresie sztucznej inteligencji. Kurs uzbraja pracowników w praktyczną wiedzę na temat pracy z wieloma gotowymi narzędziami i modelami, które wykorzystywane są m.in. w modelowaniu czy analizie danych tekstowych i obrazów. W kursie „Wstęp do AI” wzięło udział 498 pracowników, a w edycji dla zaawansowanych 67 uczestników.
- Akademia Chmurowa - wykorzystanie technologii chmurowych jest istotnym elementem strategii IT banku. W związku z tym budujemy specjalistyczne, dostosowane do zakresu zadań kompetencje wśród różnych klas odbiorców. Chmura to nie tylko aspekt technologiczny, ale również kwestie związane z bezpieczeństwem, ryzykiem IT oraz obowiązującym prawem i regulacjami.

Szkolenia dla liderów

Wysokie kompetencje przywódcze osób liderujących są kluczowe dla dobrostanu oraz efektywności zespołów i osób pracujących w ING. Jakość przywództwa i wyposażenie osób w role liderkich w odpowiednie umiejętności jest naszym kluczowym priorytetem. Działania rozwojowe kierujemy zarówno do osób zarządzających zespołami formalnie, jak i do osób zarządzających nieformalnie lub przygotowujących się do roli liderkiej. Ścieżka rozwoju, którą publikujemy w ING Today, jest drogowskazem w Indywidualnym Planie Rozwoju. Liderzy mogą korzystać z dostępnej oferty rozwojowej lokalnej i globalnej. W 2024 roku skierowaliśmy do tej grupy między innymi takie aktywności jak:

- Warsztaty *Leadership Fundamentals* oraz *ING Leadership Experience* - programy przywództwa dla doświadczonych oraz nowych osób w roli liderkiej, w których od 2021 roku wzięło udział 513 osób, czyli 69% kadry liderkiej ING w Polsce (w 2024 roku - 93 osoby). Są to interaktywne sesje prowadzone przez certyfikowanych facylitatorów i doświadczonych coachów. Wiedza prezentowana jest w ramach zajęć teoretycznych i praktyki, która obejmuje przykładowe sytuacje.
- *Leadership with impact ING Academy* – wspiera budowanie gotowości na przyszłość, co stanowi jeden ze strategicznych celów jakie realizujemy w banku. W 2024 roku zaprosiliśmy 25 osób do pierwszej edycji programu. Tworzymy przestrzeń do rozwoju kluczowych umiejętności, okazję do pracy z feedbackiem i budowania widoczności w ramach między obszarowej współpracy.
- Akademia Liderów COO – celem Akademii było ujednolicenie oraz podniesienie wiedzy z obszaru zarządzania procesowego, analiz danych, *production management*, organizacji pracy zespołowej z wykorzystaniem metodologii *Agile* oraz rozwoju pracowników i radzenia sobie z trudnymi rozmowami. Ponad 60 liderów operacyjnych skorzystało z przekazywanej wiedzy w formie webinarów i warsztatów. Zajęcia odbywały się w 3 modułach – Organizacja pracy lidera, Rozwój pracowników i Process Excellence Masterclass.
- Warsztaty o przywództwie włączającym – to warsztaty dla najwyższej kadry zarządzającej prowadzone przez dyrektora banku HR. Objęliśmy tym działaniem do tej pory 92 osoby.
- Symulacja w środowisku *Virtual Reality* - praktyczne ćwiczenie rozmów włączających dla osób liderujących. Od lipca 2024 roku przeprowadziliśmy 180 symulacji, wzięło w nich udział 80 osób liderujących. 95% osób uważa, że symulacja jest angażująca a 87% twierdzi, że wiedzę i doświadczenie z symulacji może wykorzystać w swojej pracy.



- Kompetencje AI dla liderów – 300 osób wzięło udział w serii szkoleń na temat *GenAI*, przeprowadzonych przez Google Cloud. Do tego 110 osób dołączyło do programu *AI Master Class*, czyli sesji inspiracyjnych dla liderów naszego banku, gdzie pokazywaliśmy możliwości wykorzystania AI.
- Wystąpienia publiczne – jest to nowy program oddany pod koniec roku. Jest przykładem tego, w jaki sposób dopasowujemy lokalną ofertę do potrzeb zgłaszanych przez osoby liderujące w swoich Indywidualnych Planach Rozwoju. Program wspiera osoby liderujące w przygotowaniu się np. do udziału w debacie, wystąpieniu publicznym na żywo lub online.
- Zarządzanie słabymi wynikami pracy – to kolejna odpowiedź rozszerzenia lokalnej oferty rozwojowej na podstawie głosu z biznesu. W 2024 roku rozpoczęliśmy pilotaż programu, w którym zaprosiliśmy osoby liderujące do testowania nowego procesu, w którym wiedzę i umiejętności mogą rozwijać poprzez symulacje *Virtual Reality*, webinar merytoryczny o procesie zarządzania słabymi wynikami i praktyczny warsztat jak rozmawiać o trudnych wynikach.
- Programy mentoringowe, coachingowe i doradztwo kariery – kierujemy również do osób liderujących, jeżeli taka potrzeba uwzględniona jest w Indywidualnym Planie Rozwoju. W ramach mentoringu łączymy pary mentor-mentee przede wszystkim wewnątrz organizacji. W tym roku nawiązaliśmy również współpracę z Fundacją Liderów Biznesu, co dało nam możliwość połączyć mentee z mentorem spoza ING. W przypadku coachingu w ofercie są zarówno sesje z coachem wewnętrznym, jak i zewnętrznym. W doradztwie kariery wspieramy osoby liderujące m.in. w zaprojektowaniu indywidualnych ścieżek kariery, czy w poznawaniu możliwości kariery w ING. W 2024 roku 76 osób liderujących skorzystało z tej formy rozwojowej.
- Program zarządzania zmianą – to materiały, które pomagają przejść przez złożoną zmianę, jak zmiana struktury, powoływanie czy zamykanie jednostek. Wspierają osoby decyzyjne zarówno na warstwie formalnej i procesowej, ale też pokazują, jak zadbać o aspekt ludzki, emocje czy adaptacje do zmiany.
- Konferencja *Leadership POWER*. Efektywność w praktyce – w której uczestniczyły 543 osoby. Rozmawialiśmy o tym jak działać efektywnie i jak możemy wspólnie kreować przyszłość, w której efektywność staje się fundamentem innowacji i postępu. W następstwie konferencji zorganizowaliśmy cykl webinarów, w których łącznie uczestniczyło 160 osób z kadry menadżerskiej. Każdy z webinarów był o konkretnych doświadczeniach biznesowych w działaniach związanych ze wzmocnieniem efektywności, budowaniu zaangażowania zespołów w zmianę, zarządzaniem zadaniami, projektowaniem nowego design jednostek i pracy z celami zgodnie z metodologią OKR (*Objectives and Key Results*).

Rozwój w ING w liczbach

MDR-M

Informacje ilościowe o działaniach rozwojowych					
	2020	2021	2022	2023	2024
Liczba działań rozwojowych na pracownika	22,0	25,0	24,0	40,0	37,0
Liczba godzin działań rozwojowych na pracownika	57,6	29,0	32,2	36,0	32,0
Odsetek pracowników, którzy wzięli udział w przynajmniej jednym działaniu rozwojowym	99%	98%	99%	98%	98%

S1-13

Podsumowanie 2024 roku	
Budżet rozwojowy na osobę (zł)*	
Kobiety	2 618,96 zł
Mężczyźni	1 969,34 zł
Ogółem	2 374,36 zł
Średnia liczba godzin działań rozwojowych na pracownika	
Kobiety	33
Mężczyźni	31
Ogółem	32
Średnia liczba godzin działań rozwojowych na pracownika – poziom zaszeregowania	
Wyższa kadra zarządzająca (w tym Zarząd)	24
Kadra kierownicza	33
Pozostali pracownicy	32

Nota metodyczna:

- *Dane z Total Reward - Total Reward to wszystkie wydatki, jakie pracodawca ponosi na pracownika w obszarze działań rozwojowych.
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.



Rozmowy roczne

Podstawowym narzędziem, które wspiera pracowników w rozwoju, są rozmowy roczne. To szczególny rodzaj spotkania pracownika z przełożonym. W trakcie tej rozmowy tworzymy plany rozwojowe na nadchodzący rok, ustalamy nowe priorytety, rozliczamy zadania. Rozmawiamy też o aspiracjach oraz wyzwaniach. Ważna jest tu informacja zwrotna i jej wzajemność – tak aby usłyszał ją zarówno pracownik, jak i przełożony.

Ocena pracownicza w intuicyjny sposób łączy ocenę wyników pracy ze zwiększoną rolą tak zwanych kategorii miękkich, czyli niefinansowych. Wpływa też na naszą silną kulturę organizacyjną.

Model oceny – *Step Up* – łączy wartości, wspiera zaangażowanie i zapewnia partnerstwo. *Step Up* to filozofia dialogu z pracownikami i jednocześnie podejście do motywowania. Stawiamy na ciągły dialog i bieżącą informację zwrotną – nie tylko w ramach formalnych spotkań.

Model *Step Up* zakłada stawianie celów rocznych w dwóch niezależnych kategoriach: Wyniki Pracy oraz Pomarańczowe Zachowania.

- Wyniki pracy - cele odnoszą się do realizacji standardowych wymagań stawianych na stanowisku i są powiązane z opisem stanowiska oraz codziennymi obowiązkami pracownika; mogą przybierać formę celów finansowych i niefinansowych, indywidualnych, zespołowych oraz ogólnobankowych.
- Pomarańczowe Zachowania - zestaw zachowań wynikających z Pomarańczowego Kodu, przy zastosowaniu których pracownicy skutecznie osiągają cele wyznaczone w wymiarze Wyniki Pracy.

Wszystkie cele wyznaczone na dany rok powinny być zgodne ze strategią banku. W ramach rozmowy rocznej każdy pracownik ocenia siebie (samoocena) oraz jest oceniany przez przełożonego (ocena menadżera) we wszystkich kategoriach. Zarówno samoocena pracownika, jak i ocena menadżera odbywają się na 5-stopniowej skali opisowej: Stale przekracza oczekiwania, Często przekracza oczekiwania, Zgodnie z oczekiwaniami, Częściowo spełnia oczekiwania oraz Nie spełnia oczekiwań. Na podstawie oceny opisowej automatycznie zostaną naliczane punkty premiowe dla danej kategorii. Ostateczną ocenę pracownika ustala przełożony i omawia ją z pracownikiem podczas rozmowy.

S1-13

Odsetek pracowników, którzy wzięli udział w procesie oceny rocznej Step Up*					
	2020	2021	2022	2023	2024
Kobiety	92%	94%	94%	95%	96%
Wyższa kadra zarządzająca	100%	100%	100%	100%	99%
Kadra zarządzająca	99%	100%	99%	97%	98%
Pozostali pracownicy	92%	93%	93%	95%	95%
Mężczyźni	99%	99%	99%	100%	97%
Wyższa kadra zarządzająca	100%	100%	100%	99%	99%
Kadra zarządzająca	100%	100%	100%	99%	99%
Pozostali pracownicy	99%	99%	99%	100%	96%
Ogółem	94%	96%	96%	97%	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

Nasi klienci

Jesteśmy bankiem uniwersalnym, który obsługuje zarówno klientów detalicznych, jak i podmioty gospodarcze. Naszych klientów definiujemy jako klientów korporacyjnych oraz klientów indywidualnych.

Na koniec grudnia 2024 roku liczba klientów wynosiła 5,1 mln (wzrost o 127,0 tys. r/r) i dzieliła się na następujące segmenty działalności:

- 4,57 mln klientów indywidualnych (wzrost o 113,5 tys. r/r), z czego 2,28 mln to klienci *primary*, dla których jesteśmy bankiem pierwszego wyboru,
- 572 tys. klientów korporacyjnych (wzrost o 13,5 tys. r/r).

W tym rozdziale, zgodnie z wynikami oceny podwójnej istotności oraz analizą definicji „Konsumenta i użytkownika końcowego” ujętej w ESRS, skupiamy się na informacjach odnoszących się do istotnych kwestii zrównoważonego rozwoju powiązanych z naszymi klientami indywidualnymi, obsługiwanymi w ramach segmentu bankowości detalicznej ING Banku Śląskiego (dalej „klienci”).

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 indywidualnym. Nasi klienci stanowią bardzo zróżnicowaną grupę, szeroko reprezentującą społeczeństwo, m.in. w zakresie wieku czy miejsca zamieszkania. Większość naszych klientów to obywatele Polski, mamy jednak również klientów pochodzących z innych krajów.

Chcemy inspirować i wspomagać klientów w podejmowaniu trafnych decyzji życiowych oraz wspierać ich zdrowie finansowe. Realizujemy tę misję poprzez nasz bank oraz wdrożone w nim procedury, a przede wszystkim przez naszych zaangażowanych i wrażliwych na różnorodne potrzeby klienta pracowników.

Zidentyfikowane wpływy ryzyka i szanse

SBM-3

W wyniku przeprowadzonej oceny podwójnej istotności, zidentyfikowaliśmy tematy istotne odnoszące się do wpływów, szans i ryzyk związanych z naszymi klientami indywidualnymi objętymi standardem ESRS S4 Konsumenci i użytkownicy końcowi. Zidentyfikowane wpływy są powiązane z charakterem naszej działalności,

świadczonych przez nas usług oraz oferowanych produktów, nie są powszechne ani systemowe, a przypadki ich wystąpienia mają charakter incydentalny. Sposób identyfikacji istotnych wpływów, ryzyk i szans opisujemy [tutaj](#).

Zidentyfikowane wpływy i ryzyka są postrzegane jako istotne w perspektywie krótkoterminowej i oczekuje się, że pozostaną takie w perspektywie średnio- i długoterminowej.

Negatywne wpływy

Zidentyfikowane potencjalne negatywne wpływy, jakie może powodować nasza działalność w odniesieniu do klientów indywidualnych, związane są z prywatnością, odpowiedzialnym informowaniem klienta o produktach i usługach oraz dostępnością i włączeniem społecznym. Wprowadzanie w błąd, dyskryminacja i nieodpowiedzialny marketing mogą utrudniać klientom świadome podejmowanie decyzji i potencjalnie powodować trudności finansowe. Dodatkowo brak zapewnienia prywatności i bezpieczeństwa danych osobowych może skutkować kradzieżą tożsamości, stratami finansowymi i spadkiem zaufania klientów. Łącznie kwestie te potencjalnie szkodzą dobrobytowi klientów, naszej reputacji i narażają nas na ryzyko finansowe i regulacyjne:

- **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. *Mis-selling*), 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 prowadzić do trudności finansowych.
- **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.
- **Prywatność i bezpieczeństwo danych:** jako bank pozyskujemy dane osobowe naszych klientów, aby oferować im odpowiednie produkty i usługi. Jesteśmy zobowiązani również do zachowania tajemnicy bankowej dotyczącej naszych klientów. Zapewnienie prywatności i bezpieczeństwa danych osobowych oraz dostępu do nich klientom i pracownikom banku ma kluczowe znaczenie dla naszej działalności. Naruszenie poufności lub dostępności danych osobowych klientów banku oraz ujawnienie lub wykorzystanie informacji objętych tajemnicą bankową bez podstawy prawnej i/lub nieprzestrzegania przez bank 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 za zakupione usługi lub towary oraz utratą poufności informacji chronionych tajemnicą bankową.

Zidentyfikowane negatywne wpływy mogą być szczególnie dotkliwe dla klientów znajdujących się w trudnej sytuacji. Klient znajduje się w trudnej sytuacji, gdy ze względu na swoją sytuację osobistą jest szczególnie podatny na krzywdę lub wykluczenie, zwłaszcza gdy ING nie działałby z należytą starannością.

Klienci znajdujący się w trudnej sytuacji mogą obejmować klientów starszych, klientów doświadczających (stałych lub czasowych) niepełnosprawności sensorycznych, fizycznych, poznawczych lub chorób przewlekłych, a także klientów mających trudności z czytaniem.

Ryzyka

Ryzyko wiąże się z nieprzestrzeganiem standardów uczciwości, dostępności i ochrony danych. Wprowadzanie w błąd, nieodpowiedzialny marketing i naruszenia zasad niedyskryminacji mogą skutkować brakiem zaufania klientów, wyzwaniem prawnymi i stratami finansowymi. Ponadto niezgodność z przepisami dotyczącymi prywatności danych grozi ujawnieniem wrażliwych informacji o klientach, prowadząc do sankcji regulacyjnych, sporów sądowych i utraty reputacji. Łącznie ryzyka te zagrażają zaufaniu klientów, integralności operacyjnej i mogą skutkować kosztami finansowymi i utratą reputacji, potencjalnie prowadząc do sankcji regulacyjnych i sporów sądowych:

- **Ryzyko związane z nieuczciwym traktowaniem klienta:** 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.
- **Prywatność i bezpieczeństwo danych:** ryzyko związane z ochroną prywatności wynika z naszej zależności od danych wymaganych do prowadzenia naszej działalności. Naruszenie poufności danych osobowych klientów banku oraz ujawnienie lub wykorzystanie informacji objętych tajemnicą bankową bez podstawy prawnej i/lub nieprzestrzeganie przez bank 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, żądaniem roszczeń, zadośćuczynienia na rzecz klientów, zwiększeniem liczby składanych przez klientów reklamacji, zgłoszeniem podejrzenia popełnienia przestępstwa poprzez ujawnienie tajemnicy bankowej przez bank lub jego pracowników.

Nie występuje aktualny (istotny) wpływ finansowy na sytuację finansową, wyniki i przepływy pieniężne banku lub spółek zależnych wynikający ze zidentyfikowanych ryzyk.

Powiązanie ze strategią biznesową

SBM-3, S4-4

Zgodnie z naszą misją, chcemy wspierać i inspirować ludzi do bycia o krok do przodu w życiu i biznesie. Stawiamy na rozwój technologiczny oraz wsparcie klientów w ich codziennym działaniu. Analizujemy głosy klientów, zwiększamy naszą dostępność i elastyczność. Dbamy o prosty język i zrozumiałą bankowość. Nasi klienci i ich zmieniające się potrzeby są w centrum naszego modelu biznesowego.

Koncentracja na potrzebach klientów i jakości świadczonych przez nas usług widoczna jest w priorytetach naszej strategii biznesowej – są wśród nich aktywność klientów i digitalizacja oraz stabilność, dostępność i nowoczesność. Więcej o naszej strategii piszemy [tutaj](#).

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 ramach celów ESG na lata 2022-2024 wyszczególniliśmy m.in. następujące obszary, na których koncentrujemy działania dotyczące naszych klientów indywidualnych :

- Wspieramy klientów w zarządzaniu finansami i uczymy ich przedsiębiorczości,
- Ułatwiamy dostęp do bankowości grupom zagrożonym wykluczeniem,
- Dbamy o bezpieczeństwo naszych klientów.



W celach z obszaru ESG wyznaczonych na lata 2025-2027 działania dotyczące naszych klientów indywidualnych koncentrujemy na wzmacnianiu przedsiębiorczości i wyrównywaniu szans klientów. Są one spójne ze zidentyfikowanymi istotnymi obszarami naszych potencjalnych wpływów, szans i ryzyk:

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

Kontynuujemy także wspieranie klientów w transformacji środowiskowej poprzez:

- finansowanie i ofertę produktów i usług powiązanych ze zrównoważonym rozwojem (np. kredyt na dom energooszczędny),
- budowanie świadomości i wiedzy.

Szerzej o operacjonalizacji naszych celów i realizacji ich w ramach codziennych relacji z naszymi klientami indywidualnymi, piszemy w poszczególnych punktach tego rozdziału. O sposobie włączania zidentyfikowanych wpływów, ryzyk i szans do naszych celów strategicznych piszemy [tutaj](#).

Zaangażowanie w relacje z klientami indywidualnymi

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 indywidualnych odpowiedzialny jest Pion Klientów Detalicznych nadzorowany przez Członka Zarządu. 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. Rozumienie w jaki sposób korzystają z naszych produktów, serwisów czy aplikacji pomaga nam w projektowaniu rozwiązań wpisujących się w potrzeby poszczególnych grup klientów. 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 oraz pracowników 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. Korzysta z niej już ponad 2,9 mln klientów. Dbamy o wydajność i niezawodność naszych systemów. Dostępność Mojego ING na koniec 2024 roku wynosiła 99,94% (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 2024 roku mieliśmy 175 miejsc spotkań oraz 55 punktów obsługi kasowej. Konsekwentnie prowadzimy proces modernizacji placówek bankowych, który polega na zmianie wyposażenia i wystroju oraz wprowadzaniu nowych rozwiązań funkcjonalnych. Na koniec 2024 roku bank posiadał również 56 punktów sprzedaży ING Express zlokalizowanych w największych centrach handlowych w całej Polsce. 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). NPS wskazuje, czy klienci poleciliby ING innym. Analizując NPS możemy oceniać skuteczność naszych działań, m.in. opisanych w poniższym rozdziale i zadowolenie klientów z naszych usług. W 2024 roku zaobserwowaliśmy wzrost wskaźnika NPS wśród klientów detalicznych. Średnia wartość roczna osiągnęła poziom 31 punktów, w porównaniu do 29 punktów w 2023 roku. Taki wynik pozwolił nam utrzymać pozycję lidera w zestawieniach i zachować 17-punktową przewagę nad średnią rynkową oraz 8-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 indywidualnych

Jednym z kluczowych elementów komunikacji z klientami jest zarządzanie reklamacjami. Nasza *Polityka Zorientowania na Klienta* określa minimalne wymagania dotyczące procedur reklamacyjnych, w tym konieczność zachowania przejrzystości w procesie reklamacyjnym oraz informowania klientów o postępach w rozpatrywaniu reklamacji przez ING. Wszystkie 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 jakiegokolwiek 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 call center/oddział/agent czatu może udzielić dalszych informacji dotyczących procesów reklamacyjnych, gdy klient kontaktuje się z ING i chciałby zgłosić skargę.

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.

Już od ponad roku 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.

Reklamacje dostarczają nam informacji, dzięki którym usprawniamy nasz sposób działania i poprawiamy relacje z klientami.

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 (w 2024 roku 64,5%) obsłużyliśmy w terminie do 48 godzin od momentu zgłoszenia, a średni czas obsługi reklamacji (liczony w dniach kalendarzowych) skróciliśmy z 6,7 dnia w 2023 roku do niecałych 6 dni w 2024 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.



Polityka zorientowania na klienta

S4-1, MDR-P

W 2024 roku wdrożyliśmy w banku *Politykę Zorientowania na Klienta* (z ang. *Customer Centricity*, dalej „polityka CCP”). Polityka 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 i jej ewentualne aktualizacje są zatwierdzane przez Zarząd Banku.

Polityka CCP obejmuje swoim zakresem istotne wpływy i ryzyka zidentyfikowane w odniesieniu do tematów ESRS:

- Dostęp do informacji wysokiej jakości,
- Odpowiedzialne praktyki marketingowe,
- Dostępność produktów i usług,
- Niedyskryminacja.

Polityka CCP pomaga zapobiegać ryzyku nieuczciwego traktowania klienta. Opiera się o *Złote Zasady Obsługi Klienta*, które zostały rozbudowane tworząc wymagania, 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 wymagania 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 niepełnosprawnych). Zgodnie z polityką CCP chcemy tworzyć i sprzedawać produkty, które przyczyniają się do realizacji interesów i celów klientów i społeczeństwa.

Wymogi polityki CCP są szerzej rozwinięte w instrukcjach uzupełniających: *Instrukcji dotyczącej zapobiegania greenwashingowi*, *Instrukcji dotyczącej rynków i ochrony inwestorów*, *Instrukcji dotyczącej dystrybucji ubezpieczeń*, *Instrukcja zarządzania ryzykiem związanym z greenwashingiem*.

Komunikacja marketingowa

S4-1, MDR-P, S4-4, MDR-A

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 ustawami:
 - o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji,
 - o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym,
 - o ochronie danych osobowych,
 - o ochronie konkurencji i konsumentów,
 - o kredycie konsumenckim,
 - Prawem bankowym,



- 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, oraz
- 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),
- Regulacjach wewnętrznych, w tym w zakresie przeciwdziałania greenwashingowi.

Wszystkie treści reklamowe przygotowywane przez ING podlegają opiniowaniu przez uczestników procesu, w tym Departament Prawny oraz Centre of Expertise - Compliance.

Prosty język

Szeroko promujemy ideę prostego języka, dzielimy się wiedzą i naszymi doświadczeniami. W 2024 roku minęła dziesiąta rocznica upraszczania komunikacji w ING. Skomplikowana terminologia i zawile treści mogą stanowić barierę dla wielu osób. W ramach projektu Po prostu, czyli standardu prostego języka w ING, postaviliśmy sobie za cel uczynienie języka bankowości bardziej przystępnym dla wszystkich klientów.

Przez dekadę trwania projektu:

- Nauczyliśmy się pisać prościej nasze komunikaty. Od małego projektu doszliśmy do standardu w całym banku.
- Wprowadziliśmy nowatorskie narzędzie do automatycznego sprawdzania czytelności tekstów – Prostomat, dzięki któremu nasi pracownicy mogą pisać prościej.

- Zorganizowaliśmy już 6 edycji konferencji, na której o prostym języku z różnych perspektyw opowiada szerokie grono ekspertów i ekspertek. Ostatnia edycja odbyła się w listopadzie 2024 w naszej katowickiej centrali.

Nasi klienci dostrzegają nasze starania. W 2024 roku po raz kolejny byliśmy numerem 1 w badaniu marki Kantara w branży finansowej – pytanie o prosty język.

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 – wspierające ESG.

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.

Oświadczenie o transparentności

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:

Spółceństwo 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

Zespół ds. Przeciwdziałania Greenwashingowi

W ramach jednostki Centre of Expertise ESG Innowacje działa Zespół ds. Przeciwdziałania Greenwashingowi, którego rolą jest wsparcie eksperckie jednostek biznesowych, współpraca z Centre of Expertise – Compliance przy opracowywaniu i wdrażaniu regulacji oraz działalność szkoleniowa.

Audyt antygreenwashingowy 2024

W 2024 roku przeprowadziliśmy wewnętrzny audyt wszystkich komunikatów od początku 2020 roku. Weryfikacja odbyła się następująco:

- W pierwszym kroku każdy komunikat opiniowały trzy osoby z Zespołu ds. Przeciwdziałania Greenwashingowi;
- Następnie rekomendacje kierowane były do Centre of Expertise – Compliance;
- W ostatnim kroku wprowadzane były konieczne zmiany;
- Na podstawie audytu sporządzono szczegółowy protokół.

Ocena greenwashingu w produktach

W 2024 roku została przeprowadzona analiza produktów i usług pod kątem ryzyk związanych z greenwashingiem. W proces oceny zaangażowane były jednostki eksperckie Centre of Expertise ESG Innowacje, Centre of Expertise – Compliance oraz przedstawiciele linii biznesowych. Nie zidentyfikowano produktów ani usług o podwyższonym ryzyku.

Działania szkoleniowe 2024

Od 2023 roku udostępniamy pracownikom webinar na temat greenwashingu w ramach programu „ESG dla profesjonalistów”, który na koniec 2024 roku zrealizowało 806 osób. Dodatkowo temat greenwashingu jest



elementem podstawowego programu edukacyjnego „ESG i zrównoważony rozwój”, który ukończyło 74% pracowników Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego. Ponadto w 2024 roku odbyła się seria szkoleń dla kluczowych jednostek biorących udział w procesach produktowych i komunikacji, która objęła ponad 350 osób.

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 2024 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 nie zostały wyznaczone mierzalne cele, podejmujemy jednak szereg działań wynikających z przyjętych celów oraz dążymy do spełnienia wymogów regulacyjnych poprzez ciągły monitoring regulacji oraz trendów.

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. W codziennej pracy specjalistów wspiera poradnik obsługi osób z niepełnosprawnościami. Jest to cenne źródło informacji zawierające praktyczne wskazówki, jak obsługiwać klientów z różnymi rodzajami niepełnosprawności, w tym: ruchową, wzroku, słuchu bądź klientów z innymi niepełnosprawnościami.

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. Sukcesywnie doposzczamy nasze placówki w pętle indukcyjne.

Wdrażamy rozwiązania zgodne z międzynarodowymi standardami dostępności cyfrowej. Dostosowujemy aplikację Moje ING mobile, system bankowości internetowej Moje ING oraz stronę internetową banku (www.ing.pl) do obsługi przez osoby z dysfunkcją wzroku zgodnie z *Web Content Accessibility Guidelines 2.1* (WCAG 2.1). Współpracujemy w tym zakresie także z Fundacją Widzialni. W styczniu 2025 roku przystąpiliśmy do Business Accessibility Forum.

Zdalny kontakt naszych klientów wspieramy poprzez infolinię, która działa 24 godziny przez 7 dni w tygodniu, nowoczesny czat, formularze kontaktowe oraz w social mediach.

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 (dyrektywa *European Accessibility Act*) dążymy do tego, aby urządzenia typu bankomat / wpłatomat były dostosowane do obsługi przez osoby ze szczególnymi potrzebami. Zwiększamy liczbę urządzeń z logo ING wyposażonych w systemy audio – funkcję przewodnika głosowego, który wspiera w wykonaniu transakcji osoby z dysfunkcją wzroku. Po włożeniu słuchawek system



głosowy, poprzez odpowiednie komunikaty, prowadzi klienta krok po kroku przez wszystkie etapy transakcji. Dbamy również o to, aby bankomaty/wpłatomaty z logo ING były kompleksowo oznakowane naklejkami z komunikatami w alfabecie Braille’a. W miarę możliwości dostosowujemy także wysokość urządzeń do obsługi przez osoby poruszające się na wózku.

Rozwiązania dostępne w naszych placówkach na koniec 2024 roku	Miejsca spotkań	Punkty obsługi kasowej	ING Expressy
Liczba placówek	175	55	56
Obsługa w języku migowym	175	55	-
Wejście bez barier architektonicznych	171	55	56
Pętla indukcyjna (wyposażanie placówek nadal trwa)	93	50	-

Rozwiązania dostępne w bankomatach/wpłatomatach z logo ING na koniec 2024 roku	
Dostęp dla osób na wózku (brak barier architektonicznych, dostosowana wysokość urządzenia)	138*
Udźwiękowanie – możliwość skorzystania z przewodnika głosowego poprzez podłączenie słuchawek	520

* 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.

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

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](#).

Wierzymy, że o zdrowie finansowe trzeba dbać, a najlepszym sposobem jest poszerzanie wiedzy z obszaru finansów. Poniżej opisujemy wybrane działania edukacyjne.

Wsparcie i dostępność wiedzy dla naszych klientów

Wspieramy naszych klientów poprzez edukację i pomoc w korzystaniu z aplikacji Moje ING, oferując produkty i usługi bankowe oraz szereg udogodnień pozabankowych, takich jak profil zaufany, możliwość opłacenia parkingu, zakupu biletu komunikacji miejskiej itp. Edukacja zaczyna się już w momencie nawiązania relacji. Udostępniamy klientom tutoriale (na ekranach w placówkach bankowych, YouTube), PUSH edukacyjne w aplikacji Moje ING. Stałe wsparcie w korzystaniu z naszej aplikacji zapewnia Wirtualny Asystent, z którego pomocą klient w dogodnym czasie i miejscu może uzyskać informacje na temat tej funkcjonalności. Dodatkowo klienci mogą liczyć na pomoc specjalistów w miejscach spotkań przy konfiguracji aplikacji, dokonywaniu pierwszych transakcji oraz zakupu produktów bankowych. Ważnym aspektem rozmów z naszymi klientami są informacje o zasadach bezpieczeństwa. Pomagamy klientom zadbać o bezpieczeństwo udostępniając im usługę np. weryfikację behawioralną i CyberRescue.

Dodatkowo bank oferuje możliwość umówienia się na spotkanie z ekspertem klientom zainteresowanym specjalistycznymi produktami (inwestycje, hipoteki), ale również klientom ze szczególnymi potrzebami wsparcia (np. dojrzały czy klienci z niepełnosprawnościami). Nasi klienci mogą skorzystać zarówno ze spotkań stacjonarnych, jak i zdalnych, co daje im elastyczność i komfort w wyborze najdogodniejszej formy kontaktu.

Nasi specjaliści w miejscach spotkań korzystają z *Modelu Obsługi Klienta*. To zestaw standardów, które wspierają specjalistę w obsłudze klienta w celu zapewnienia wysokiej i powtarzalnej jakości usług. Standardy pozwalają optymalnie wykorzystać czas spotkania z klientem i dostosować rozwiązania zgodnie z indywidualnymi potrzebami każdego klienta.



Promowanie postaw i rozwiązań zabezpieczenia finansowego na przyszłość

Kontynuujemy działania zmierzające do realizacji celu ESG związanego z promowaniem rozwiązań dbających o zdrowie finansowe naszych klientów. Skupiliśmy się na odpowiedzialnym oferowaniu produktów emerytalnych IKE i IKZE opartych na długoterminowym inwestowaniu. W 2024 roku skierowaliśmy do klientów dwie oferty specjalne promujące produkty emerytalne.

Dostępność wiedzy i edukacja klientów w zakresie inwestowania

Centrum Eksperckie Produkty Inwestycyjne i Emerytalne realizuje misję zapewniania naszym klientom dostępu do wiedzy – nie tylko na temat oferty oszczędnościowo-inwestycyjnej, ale również bieżącego otoczenia rynkowego i funkcjonowania rynku finansowym.

- Przygotowaliśmy dwa spotkania online z myślą o klientach wszystkich segmentów: w styczniu „Rok 2024 rokiem dalszych wzrostów? Szanse i zagrożenia na rynkach finansowych” oraz w lipcu „Prognozy inwestycyjne na drugą połowę roku”. Eksperti z banku oraz naszych partnerów z towarzystw funduszy inwestycyjnych podzielili się wiedzą rynkową w obszarze inwestycji.
- Kontynuujemy [Cykliczny Biuletyn Inwestycyjny](#) dla klientów banku. Eksperti z Centrum Kompetencji Inwestycyjnych przygotowują dla klientów comiesięczne komentarze rynkowe w postaci e-Biuletynu, dostępnego na stronie ing.pl. Klienci znajdują w nich podsumowania kluczowych wydarzeń na rynku oraz ocenę perspektyw dla kierunków dalszego rozwoju.

W 2024 roku kontynuowaliśmy działania rozwojowe dla specjalistów inwestycyjnych w miejscach spotkań oraz doradców Private Banking. Wszyscy doradcy Private Banking posiadają certyfikat EFPA, a w miejscach spotkań mamy aktualnie blisko 100 specjalistów z certyfikatem Europejskiego Praktyka Inwestycyjnego EFPA EIP. Chcemy zapewniać najwyższe standardy obsługi i aktualną wiedzę inwestycyjną.

Działanie edukacyjne skierowane do dzieci i nastolatków w Mieście ING na platformie Roblox

Miasto ING to gra edukacyjna, którą ING Bank Śląski stworzył dla osób w wieku 7-17 lat na platformie Roblox. W Mieście ING dzieci przez zabawę uczą się dobrych nawyków finansowych – oszczędzania i rozsądnego wydawania pieniędzy. Mogą zdobywać punkty, wykonując konkretne zadania, takie jak: sprzątanie śmieci, wyprowadzanie psów, mycie okien, mycie aut czy wydawanie posiłków w restauracji. W grze gracze poznają też zasady bezpieczeństwa w sieci – co robić, a czego nie robić w wirtualnym świecie – m.in.: tworzenia silnych haseł, rozpoznawania niebezpiecznych stron, nieudostępniania 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 2024 roku gra zaangażowała ponad milion graczy, osiągając przy tym ponad 2,6 mln wizyt. Gracze wykonali ponad 300 tys. lekcji w Akademii Cyberbezpieczeństwa oraz ponad 150 tys. quizów dotyczących bezpieczeństwa w sieci.

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 obowiązki banku w tym zakresie. Za zapewnienie zgodności i wdrożenie zapisów polityki w Grupie ING odpowiadają: na poziomie zarządu 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 pracownicy banku, 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.

Bank dokłada 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 2024 roku w banku została wprowadzona *Polityka dotycząca tajemnicy bankowej*, która porządkuje wymogi banku 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*.

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 2024 roku obejmowały:

- analizę i zapewnienie niezależności stanowiska Inspektora Ochrony Danych, zgodnie z kierunkiem wytyczanym przez Regulatora,
- uwzględnienie obszaru ochrony danych przy wdrażaniu wymogów DORA,
- analizę i wsparcie rozwiązań dotyczących przeciwdziałania oszustwom z uwzględnieniem poszanowania prawa do prywatności,



- aktualizację informacji o sposobie i celach przetwarzania danych osobowych zgodnie z wymogami prawa.

Bank rozpoczął również działania związane z uwzględnieniem ochrony danych osobowych we wdrażaniu *Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1689 z dnia 13 czerwca 2024 r. w sprawie ustanowienia zharmonizowanych przepisów dotyczących sztucznej inteligencji*, które zostaną zrealizowane w przyszłości.

Edukacja w zakresie bezpieczeństwa danych i ochrony prywatności

Dbamy o przejrzyste i kompletne informowanie klientów o sposobie przetwarzania ich danych osobowych. W 2024 roku zaktualizowaliśmy klauzule informacyjne banku kierowane do klientów. Chcemy, aby klienci rozumieli jak bank przetwarza 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 2024 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.

Ważnym działaniem jest również uświadamianie klientów oraz uczenie ich bezpiecznych zachowań w sieci. W 2024 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.

Co więcej, dla klientów banku w 2024 roku udostępnione zostało 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, bank podejmuje 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 – bank raportuje naruszenie do organów nadzoru zgodnie z wymogami regulacyjnymi.

Jeżeli jest to wymagane, bank informuje 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.

Bank przeprowadza analizę procesu, w którym naruszenie wystąpiło i wprowadza dodatkowe środki bezpieczeństwa, aby zapobiec podobnym zdarzeniom w przyszłości.

Statystyka z zakresu naruszeń ochrony danych osobowych

W 2024 roku (według stanu na koniec roku) zidentyfikowano 186 naruszeń ochrony danych osobowych, z czego 75 naruszeń wymagało notyfikacji do Urzędu Ochrony Danych Osobowych. 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, bank podejmuje działania mające na celu uwzględnienie wniosku klienta. W 2024 roku bank nie stwierdził uzasadnionych skarg ze strony klientów dotyczących naruszenia prywatności.

W zakresie podjętych przez Urząd Ochrony Danych Osobowych decyzji, w 2024 roku bank nie zgodził się z dwiema decyzjami i zaskarżył je do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego. Obecnie przed Wojewódzkim Sądem Administracyjnym toczą się 3 sprawy, a przed Naczelnym Sądem Administracyjnym toczą się 4 sprawy (dwie sprawy na wniosek banku, a dwie na wniosek Urzędu Ochrony Danych Osobowych).

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. Monitorowanie skuteczności działań w obszarze ochrony danych osobowych jest realizowane z wykorzystaniem wskaźników efektywności oraz wskaźników ryzyka.

Efektywność realizacji działań jest mierzona poprzez:

- terminowość realizacji oceny skutków dla ochrony danych – na dzień 31 grudnia 2024 roku wskaźnik wynosił 97% (2 z 61 wymagają ukończenia),
- liczbę podmiotów przetwarzających dane w imieniu banku, które zostały poddane audytowi w ciągu ostatnich trzech lat – na dzień 31 grudnia 2024 roku nie było podmiotu, który nie został sprawdzony,
- kompletność realizacji tzw. testów równowagi w przypadku oparcia przetwarzania danych osobowych o prawnie uzasadniony interes administratora – na dzień 31 grudnia 2024 roku wszystkie niezbędne testy równowagi zostały przeprowadzone.

Wskaźniki ryzyka w obszarze danych osobowych zostały ustalone dla poniższych elementów:

- terminowość realizacji wniosków praw osób, których dane dotyczą – na dzień 31 grudnia 2024 roku 100% wniosków zostało zrealizowanych w terminie zgodnym z przepisami,
- odsetek naruszeń ochrony danych terminowo zareportowany do Urzędu Ochrony Danych Osobowych – na dzień 31 grudnia 2024 roku wszystkie naruszenia, dla których analiza wykazała konieczność powiadomienia Urzędu zostały terminowo zareportowane,
- 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 dzień 31 grudnia 2024 roku wynosiła 0,
- Odsetek przeszkolonych pracowników w obszarze ochrony danych osobowych – na dzień 31 grudnia 2024 roku wynosił 98,9%.

Powyższe wskaźniki są monitorowane z miesięczną częstotliwością, co pozwala na analizę trendów.

Ustalone wskaźniki oraz sposób ich monitorowania nie był konsultowany z podmiotami trzecimi ani klientami banku, ponieważ uwzględnia wszystkie nadrzędne zasady związane z ochroną danych osobowych, które wynikają z przepisów prawa. Przy ustalaniu wskaźników bank kierował się nadrzędnymi celami polityk wewnętrznych, które uwzględniają kluczowe interesy klientów, dostawców, partnerów biznesowych i pracowników w obszarze ochrony danych osobowych i ich prawa do prywatności.

Poza opisanymi miernikami, bank raz w roku testuje i ocenia mechanizmy kontrolne zdefiniowane w obszarze ochrony danych osobowych.



Informacje dotyczące kwestii środowiskowych (E)

Chcemy być jednym z liderów w przyspieszaniu przejścia na gospodarkę niskoemisyjną i pomagać w powstrzymaniu utraty bioróżnorodności, ponieważ ma to znaczenie dla naszej organizacji, naszych klientów, społeczeństwa i środowiska.

W tym rozdziale prezentujemy informacje na temat istotnych dla ING kwestii zrównoważonego rozwoju, które odnoszą się do obszaru środowiskowego:

E1 Zmiana Klimatu:

- Przystosowanie do zmian klimatu
- Łagodzenie zmiany klimatu

E4 Bioróżnorodność i ekosystemy:

- Bezpośrednie czynniki wpływu na utratę bioróżnorodności

Zmiana klimatu

Zmiana klimatu jest jednym z największych wyzwań stojących przed społeczeństwem. Sektor finansowy ma do odegrania znaczącą rolę w przeciwdziałaniu zmianie klimatu i wspieraniu przejścia na gospodarkę zeroemisyjną netto. Podchodzimy do tej roli poważnie i chcemy być jednym z liderów zrównoważonych finansów.

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 odniesieniu do kwestii zrównoważonego objętymi standardem ESRS E1 Zmiana Klimatu, jako istotne dla naszej działalności zidentyfikowaliśmy następujące kwestie:

- Łagodzenie zmiany klimatu – w odniesieniu do naszych obszarów biznesowych Wholesale Banking, Business Banking i Klientów Detalicznych;
- Przystosowanie się do zmiany klimatu – w odniesieniu do obszaru Business Banking i Klientów Detalicznych.

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.

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.

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 ramach obszarów Wholesale Banking i Business Banking - negatywny wpływ wynika z finansowania działalności biznesowej lub produktów przedsiębiorstw działających w sektorach wysokoemisyjnych;
- finansowanie nieruchomości - 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 na rzecz łagodzenia zmiany klimatu 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 niepodjęcia 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 obszaru 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.
- W przypadku ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami, kanałem transmisji ryzyka może być na przykład zmienność cen energii czy wpływ wdrożenia dyrektywy w sprawie charakterystyki energetycznej budynków (EPBD⁶) i związanych z nią kosztów renowacji na przychody klientów i ich zdolność utrzymania płynności finansowej.

Szanse

Szanse w odniesieniu do łagodzenia zmiany klimatu identyfikujemy zgodnie z naszymi publicznie dostępnymi dobrowolnymi zobowiązaniami do: wsparcia klientów w ograniczeniu emisji w celu osiągnięcia globalnego celu zerowej emisji netto do 2050 roku, finansowania nowych technologii oraz wspieranie klientów w realizacji ich roli w procesie transformacji.

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 detalicznych kredytów hipotecznych, oraz obszarach Wholesale Banking i Business Banking.

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, ponieważ obejmuje wdrażanie mechanizmów i strategii zarządzania skutkami zdarzeń fizycznych związanych z klimatem i ograniczenia ich negatywnego wpływu finansowego.

Ryzyka

Zagrożenia fizyczne mogą wynikać z nagłych zdarzeń wywołanych przez takie zjawiska jak burze i powódzie, a także z postępujących (chronicznych), długotrwałych zmian, takich jak wzrost temperatury. Zwiększają one prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązań i powstania kredytów zagrożonych oraz mogą być przyczyną negatywnych skutków finansowych, między innymi:

- dla kredytów zabezpieczonych nieruchomościami - 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 dla aktywów w lokalizacjach wysokiego ryzyka. Utrata zdolności kredytobiorców do obsługi spłat kredytów czy dostępu do finansowania renowacji nieruchomości - w związku z trudną sytuacją finansową spowodowaną klęskami żywiołowymi - mogą potencjalnie przyczynić się do zwiększenia ponoszonych przez bank strat.

⁶ 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*)



- dla kredytów udzielanych klientom obszaru 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.

Polityki zarządzania wpływami i ryzykami związanymi ze zmianą klimatu

E1-2

Zarządzanie wpływami, ryzykiem i szansami w obszarze klimatu jest wpisane w wiele naszych wewnętrznych regulacji. 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.

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 obszaru Klientów Detalicznych, 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 sposób zarządzania ryzykiem ESG, w tym 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.

Dokument opisuje również sposób zarządzania ryzykiem ESG w ramach ryzyka rynkowego, płynności i finansowania, ryzyka operacyjnego i ryzyka zgodności (compliance). Wskazuje także cele kontrolne zarządzania ryzykiem ESG.

Ustalając zasady Polityki ESG, kierujemy się m.in. Wytycznymi EBA (*European Banking Authority*) EBA/GL/2020/06⁷ 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:

⁷ [Guidelines on loan origination and monitoring | European Banking Authority](#)



- Wytycznych Europejskiego Banku Centralnego dotyczących ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem – Oczekiwania nadzorcze związane z zarządzaniem ryzykiem i ujawnieniami⁸, 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 inwestycyjnych⁹, EBA/REP 2021/18, lipiec 2021 r.
- oraz stopniowo, w miarę możliwości, również wymogi Wytycznych EBA/GL/2025/01 z 8 stycznia 2025 r. dotyczących zarządzania ryzykami ESG¹⁰.

Proces legislacji *Polityki ESG* przebiega zgodnie z *Instrukcją legislacyjną ING Banku Śląskiego S.A.* Stałym elementem tego procesu jest m.in. opiniowanie dokumentu wraz z uzyskaniem akceptacji określonych jednostek organizacyjnych banku. Minimalny zakres jednostek jest predefiniowany w zależności od rangi aktu prawnego i organu zatwierdzającego. Wybór fakultatywnych jednostek opiniujących uwzględnia ich rolę i znaczenie w procesach związanych z ESG, w tym przypisywanych nowych lub zmienianych zadań, roli w przygotowaniu i przeprowadzeniu czynności dostosowawczych. Tym samym zapewnione jest uwzględnienie interesów kluczowych interesariuszy przy ustalaniu polityki.

Najwyższym szczeblem naszej organizacji, odpowiedzialnym za wdrażanie *Polityki ESG*, jest Zarząd Banku, który zatwierdza również jej przeglądy i aktualizacje. Po zatwierdzeniu *Polityka ESG* jest publikowana w wewnętrznym systemie aktów prawnych. Biura Zarządu Banku cyklicznie informuje wszystkie jednostki organizacyjne o wprowadzonych regulacjach. Dodatkowo regulacje są udostępniane interesariuszom wewnętrznym na stronach intranetowych banku. *Polityka ESG* podlega przeglądowi co najmniej raz w roku.

Politykę ESG uzupełniają szczegółowe dokumenty odnoszące się m.in. do kwestii związanych z ryzykiem fizycznym i ryzykiem transformacji, takie jak instrukcje i metodyki i wytyczne, zatwierdzane na poziomie Komitetu Ryzyka ESG lub innych poziomach decyzyjnych zgodnych z instrukcją legislacyjną banku. Proces legislacji tych dokumentów również obejmuje opiniowanie dokumentu wraz z uzyskaniem akceptacji określonych jednostek organizacyjnych banku, w zależności od rangi aktu prawnego i organu zatwierdzającego.

Regulacje bezpośrednio związane z oceną wpływów ryzyk i szans

Proces i sposób oceny podwójnej istotności wpływów, ryzyk i szans opisaliśmy w dokumentach:

- *Metodyka oceny istotności wpływów, ryzyk i szans* - definiuje przebieg i elementy procesu oceny podwójnej istotności oraz kompleksowo opisuje nasze podejście. Obejmuje definicje podstawowych pojęć będących podstawą procesu DMA, wskazuje kontekst łańcucha wartości, w którym przeprowadzana jest ocena, określa ramy czasowe rozważane do przeprowadzenia oceny oraz wyjaśnia koncepcję zaangażowania interesariuszy w kontekście podwójnej istotności. Opisuje również poszczególne etapy DMA oraz przyjęte metody oceny istotności - odpowiednio dla negatywnych wpływów, pozytywnych wpływów, ryzyk i szans.
- *Wykaz wpływów, ryzyk i szans w obszarze ESG* - obejmuje opis czynników powodujących negatywny i pozytywny wpływ oraz czynników ryzyka i szans ESG, w powiązaniu z kanałami transmisji na tradycyjne rodzaje ryzyk bankowych.

Portfelowe zarządzanie ryzykiem ESG

Nasze podejście portfelowe do zarządzania ryzykiem związanym ze zmianą klimatu wskazują następujące dokumenty wewnętrzne:

- *Metodyka sektorowa oceny ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem dla portfeli Business Banking i Wholesale Banking* - opisuje podejście do pogłębionej oceny ryzyka transformacji i ryzyka fizycznego oraz ryzyka bioróżnorodności.
- *Metodyka - Ocena istotności ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem dla portfela detalicznego (Retail Banking)* - wskazuje ryzyka związane z klimatem i środowiskiem istotne dla klientów Bankowości Detalicznej oraz podejście do oceny materialności ryzyka transformacji i fizycznego w tym obszarze.
- *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* - określa nasze podejście do ustalania kluczowych wskaźników ryzyka dla portfela kredytów hipotecznych w obszarze Bankowości Detalicznej oraz dla portfela Business Banking.

⁸ ECB Guide on climate-related and environmental risks – Supervisory expectations relating to risk management and disclosure, <https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.202011finalguideonclimate-relatedandenvironmentalrisks~58213f6564.en.pdf>

⁹ EBA Report on management and supervision on ESG risk for credit institutions and investment firms, <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-publishes-its-report-management-and-supervision-esg-risks>

¹⁰ EBA Guidelines on the management of environmental, social and governance (ESG) risks, <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-publishes-its-final-guidelines-management-esg-risks>



- *Metodyka uwzględniania oceny ryzyka transformacji i fizycznego w wartości zabezpieczeń nieruchomościowych* – wskazuje podejście do zaadresowania tych ryzyk w naszych procesach.
- Zbiór metodyk *Obliczanie śladu węglowego Banku w ramach kategorii 13 i 15 zakresu III* – obejmuje podejście do liczenia emisji z następujących klas aktywów banku: finansowanie ogólnego przeznaczenia, finansowanie projektów inwestycyjnych, nieruchomości przychodowe, kredyty hipoteczne – nieruchomości mieszkalne, finansowanie w formie leasingu (operacyjnego i finansowego), dług publiczny.
- *Metodyka oceny komponentów ryzyka ESG w ryzyku rynkowym.*
- *Ocena materialności ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem w ramach ryzyka płynności.*
- *Ocena istotności ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem dla Ryzyka Operacyjnego.*
- *Metodyką oceny materialności ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem dla ryzyka braku zgodności.*

Wholesale Banking

Dokumentem uszczegóławiającym zasady zarządzania ryzykiem ESG w odniesieniu do naszych największych klientów jest *Instrukcja ESG dla Klientów Wholesale Banking (Ocena ryzyka ESG)*. Dokument określa zasady oceny i monitorowania ryzyka ESG w ramach procesu KYC i 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. Instrukcja przedstawia poszczególne etapy identyfikacji, oceny, zarządzania, ograniczania i monitorowania ryzyka. Te wymogi i etapy oceny ryzyka ESG różnią się w zależności od rodzaju klienta i produktu, jednak prezentują zgodne podejście do zarządzania ryzykiem, w oparciu o podobne źródła danych i metody scoringowe.

Instrukcja wskazuje również działania, których kontrowersyjny charakter i wpływ powodują, że są one niezgodne z wartościami ING. Instrukcja określa również nasze podejście do ochrony praw człowieka i promowania zrównoważonego rozwoju. Określa szczegółowe zasady polityki dotyczące np.: obszarów chronionych, energetyki, metali i górnictwa, leśnictwa i towarów rolnych, rybołówstwa oraz dobrostanu zwierząt. Dokument określa także wymóg stosowania Zasady Równikowe (*Equator Principles*) przy finansowaniu dużych projektów inwestycyjnych.

Narzędzie oceny ryzyka ESG

Dla obszaru Wholesale Banking opracowaliśmy nowe podejście do oceny ryzyka ESG, które uwzględnia środowiskowe, społeczne i zarządcze czynniki ryzyka, negatywny wpływ i zależności. Podejście jest

wykorzystywane w procesie udzielania kredytu oraz przeglądu ekspozycji. Podejście było stopniowo wdrażane w 2024 roku, a udoskonalenia będą kontynuowane w 2025 roku. W zależności od wyniku oceny ryzyka ESG, mogą być wymagane działania ograniczające ryzyko.

- Dla wszystkich klientów i transakcji przeprowadzana jest kontrola istotności w celu ustalenia, czy w oparciu o model biznesowy spółka może mieć znaczący negatywny wpływ i/lub zależność od czynników ESG. Ocena opiera się głównie na typowych negatywnych skutkach i zależnościach danego sektora. W przypadku identyfikacji istotnych czynników ESG, przedstawiana jest wstępna ocena dla podmiotu/ transakcji w zakresie wpływu czynnika ESG i ryzyka utraty reputacji.
- W dalszej kolejności przeprowadzana jest ocena jakościowa identyfikująca potencjalne czynniki ograniczające negatywny wpływ lub ryzyko finansowe transakcji. Dodatkowo, transakcja jest sprawdzana pod kątem minimalnych standardów dla sektora oraz listy działalności i firm objętych ograniczeniami.
- W przypadku identyfikacji wysokiego ryzyka, przeprowadzane jest badanie due diligence i uzyskiwana rekomendacja ekspertów ESG, co do dodatkowych warunków udzielenia finansowania przez bank.

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 i objęte ograniczeniami. Są to działalności / obszary, z którymi – w naszej ocenie - związane jest m.in. szczególnie wysokie ryzyko negatywnego wpływu na środowisko. Ocena ryzyka środowiskowego i społecznego obejmuje klienta oraz transakcję. Na poziomie klienta oceniamy, czy działalność prowadzona jest zgodnie z zasadami ochrony środowiska naturalnego oraz czy nie jest objęta polityką wykluczeń. Na poziomie transakcji oceniamy, czy jest ona zgodna z wymaganiami polityk szczegółowych.

Instrukcja ESG obejmuje również polityki szczegółowe dotyczące klientów obszaru Business Banking, którym oferowane są produkty kredytowe. Określają one minimalne standardy sektorowe ukierunkowane na zminimalizowanie negatywnego wpływu sektora oraz ryzyk. Polityki szczegółowe obejmują: dobrostan zwierząt, leśnictwo i plantacje, przemysł tytoniowy, przetwórstwo przemysłowe, przemysł chemiczny oraz wykorzystywanie chemikaliów, obronność oraz przemysł zbrojeniowy, górnictwo węgla, energetykę węglową oraz działalności powiązane, pozostałe górnictwo i energetykę, petrochemię oraz produkcję metali.



Identyfikację, pomiar/ ocenę i monitoring ryzyka transformacji i ryzyka fizycznego w odniesieniu do pojedynczego klienta obszaru Business Banking, w tym zakres oceny w aplikacji kredytowej oraz możliwość apelacji ratingu¹¹, regulują:

- *Instrukcja Kredytowa Klientów Korporacyjnych* – wskazująca w szczególności zakres analizy klienta/ transakcji wymagany w ramach aplikacji kredytowej.
- *Wytyczne sektorowe* dla poszczególnych sektorów – wskazujące najważniejsze czynniki ryzyka ESG, przykładowe czynniki ograniczające ryzyko, zakres oceny.
- *Wytyczne do oceny ryzyka transformacji i powodzi* – wskazują podejście do oceny przedmiotowych ryzyk na poziomie klienta.

Bankowość Detaliczna

Najważniejszymi dokumentami uszczegóławiającymi zasady zarządzania ryzykiem ESG w odniesieniu do klientów detalicznych są:

- *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 i przyjętych od klientów w systemie ratingowym Poland SBF.

Wytyczne dotyczące zrównoważonego finansowania

Nasze główne dokumenty dotyczące zrównoważonego finansowania to:

- *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. Poszczególne kategorie charakteryzuje istotność wpływu na aspekty ESG,

w szczególności na cele środowiskowe UE oraz stopień zgodności produktów i transakcji kredytowych z Taksonomią UE lub innymi uznanymi standardami nieregulacyjnymi.

- *Procedura kwalifikowania produktów kredytowych pod kątem ESG (zrównoważonego rozwoju)* - definiuje niezbędne kroki do podjęcia, aby sklasyfikować produkt pod kątem ESG (zrównoważonego rozwoju), jednostki zaangażowane, dokumenty, które powstają w procesie oraz zasady ewidencji powstałych dokumentów.
- W obszarze Wholesale Banking wprowadziliśmy *Wytyczne dotyczące Zrównoważonego Finansowania*, które stanowią ramy określające rodzaje zrównoważonego finansowania, w jakie się angażujemy oraz opisując oferowane przez nas rozwiązania. W zależności od sektorów oraz klientów, dopasowujemy ofertę do indywidualnych potrzeb i ambicji w zakresie zrównoważonego rozwoju każdego klienta. To przekłada się na różne rozwiązania, które wspierają rozwój zrównoważonego biznesu. Wytyczne będą aktualizowane w związku z oferowanymi rozwiązaniami oraz zmianami zachodzącymi w wymogach regulacyjnych.

Działania związane z realizacją polityki ESG

E1-3

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.

Kluczowe działania związane z realizacją Polityki ESG

Poniżej przedstawiamy pozostałe kluczowe działania związane z realizacją *Polityki ESG*, odnoszące się do kwestii zmiany klimatu:

¹¹ Apelacja ratingu – to możliwość pogorszenia ratingu klienta obszaru Business Banking i Wholesale Banking w stosunku do klasy ryzyka proponowanej przez model ratingowy w sytuacji identyfikacji istotnego ryzyka środowiskowego/ klimatu



- W 2024 roku przeprowadziliśmy analizę odporności naszego modelu biznesowego i strategii w odniesieniu do zmiany klimatu w oparciu o scenariusze NGFS¹². Przeprowadzona analiza (stress test) obrazuje poziom kosztów ryzyka w różnych scenariuszach NGFS, z naciskiem na identyfikację odchyleń względem scenariusza bazowego.
- Uwzględniamy ryzyko transformacji i ryzyko fizyczne w procesie ratingowym poprzez możliwość pogorszenia ratingu klienta obszaru Business Banking i Wholesale Banking w stosunku do klasy ryzyka proponowanej przez model ratingowy w sytuacji identyfikacji istotnego ryzyka środowiskowego/ klimatu.

W odniesieniu do ryzyka transformacji:

- W oparciu o wewnętrzną metodykę oceny sektorowej ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem wskazaliśmy sektory najbardziej narażone na ryzyko transformacji i wymagamy, aby:
 - w procesach manualnych każdy kredytowy pakiet decyzyjny: odnosił się do tego ryzyka i wskazywał środki ograniczające ryzyko; dodatkowo w przypadku klientów o słabszym sytuacji finansowo-ekonomicznym wymagamy, aby każdy kredytowy pakiet decyzyjny uwzględniał pogłębioną ocenę ryzyka transformacji zgodnie z dedykowanymi wytycznymi (np. kwestie dotyczące 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.
- Zbudowaliśmy i zwalidowaliśmy model scoringowy dla ryzyka transformacji w obszarze Business Banking. Docelowo model wykorzystywany będzie na etapie nawiązywania relacji kredytowej z klientami oraz w ramach monitoringu bieżącego. Oczekujemy, że model będzie możliwie trafnie wskazywał klientów szczególnie narażonych na ryzyko transformacji, umożliwiając odpowiednią gradację ryzyka. W 2025 roku będziemy pracować nad procesowym wykorzystaniem modelu.
- Uruchomiliśmy szereg inicjatyw służących pozyskiwaniu danych o emisjach klientów Business Banking i Wholesale Banking.
- W 2024 roku zaczęliśmy uwzględniać ryzyko transformacji w wartości zabezpieczeń nieruchomościowych w portfelu detalicznych ekspozycji hipotecznych oraz w zdecydowanej większości portfela korporacyjnych

ekspozycji w obszarze Business Banking w celu pokrycia ryzyka obniżenia wartości rynkowej nieruchomości ze względu na jej niską efektywność energetyczną.

- 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).
- W obszarze Bankowości Detalicznej promujemy produkty przeznaczone na finansowanie efektywnych energetycznie nieruchomości i przeznaczonych na finansowanie poprawy efektywności energetycznej nieruchomości.
- Stosujemy kryteria finansowania dla nieruchomości przychodowych w obszarze Business Banking, zgodnie z którymi nie finansujemy nieruchomości o niskiej efektywności energetycznej.

Działania dotyczące apetytu na ryzyko (RAS)

- Dla portfela detalicznych kredytów hipotecznych cyklicznie ustalamy maksymalny udział nowego finansowania przeznaczonego na nieruchomości o najniższej efektywności energetycznej dla nowej sprzedaży.
- W ramach sektorowych limitów apetytu na ryzyko dla portfela klientów z obszaru Business Banking uwzględniamy ryzyko transformacji. Stosujemy proporcjonalne obniżenie limitu na ryzyko kredytowe, którego wysokość jest uzależniona od ocen nadanych poszczególnym sektorom w ramach oceny istotności ryzyka transformacji lub średniej intensywności emisji gazów cieplarnianych dla poszczególnych sektorów.

W odniesieniu do ryzyka fizycznego:

- W 2024 roku zaczęliśmy uwzględniać ryzyko powodzi rzecznej w wartości zabezpieczeń nieruchomościowych w portfelu detalicznych ekspozycji hipotecznych oraz w zdecydowanej większości portfela Business Banking.
- W portfelu detalicznych ekspozycji hipotecznych obowiązkowe jest ubezpieczenie od powodzi, niezależnie od lokalizacji nieruchomości.

¹² Network for Greening the Financial System – Sieć na rzecz ekologizacji systemu finansowego



- W 2024 roku po raz pierwszy ustaliliśmy kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI) na ryzyko fizyczne dla kredytów hipotecznych udzielanych w obszarze Bankowości Detalicznej i dla kredytów zabezpieczonych na nieruchomościach w obszarze Business Banking, co przekłada się na lepsze zrozumienie, monitorowanie oraz sterowanie ryzykiem fizycznym w powyższych segmentach.
- W portfelu Business Banking, badamy ryzyko powodzi rzecznej dla nieruchomości przyjętej na zabezpieczenie, a w ścieżce manualnej – również dla nieruchomości, w której klient prowadzi działalność. W przypadku identyfikacji ryzyka wymagane jest pozyskanie ubezpieczenia od powodzi lub (w przypadku braku możliwości pozyskania takiego ubezpieczenia) – dla zabezpieczeń wymagamy uzyskania decyzji kredytowej na odstąpienie, a dla miejsca prowadzenia działalności - wskazania istotnych czynników ograniczających ryzyko w ramach decyzji kredytowej.
- Rozwijamy nasze narzędzia służące precyzyjnej ocenie zagrożenia ryzykiem fizycznym o nowe źródła danych oraz pracujemy nad precyzją otrzymywanych wyników.

Dodatkowo w obszarze ryzyka 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. Klimatyczny Stres Test Płynności będzie przeprowadzany cyklicznie.
- Cyklicznie przeprowadzamy analizę wpływu na płynność banku depozytów klientów z wysokim ryzykiem klimatycznym (ostatnio przeprowadzona w 2023 roku). 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.
- W 2024 w ramach programu Stres Testów Płynności uwzględniliśmy czynnik klimatyczny w scenariuszu stresowym.
- Przeprowadziliśmy ocenę istotności ryzyk ESG w ramach ryzyka płynności.

Skutki finansowe i odporność modelu biznesowego

SBM-3

W zakresie zidentyfikowanych ryzyk przyjęliśmy następujące podejście do określenia bieżących skutków finansowych:

- W odniesieniu do ryzyka fizycznego - bieżące skutki finansowe opieramy na rzeczywistych zdarzeniach, które miały miejsce w roku sprawozdawczym. Wartość utworzonej rezerwy na potencjalne skutki powodzi według stanu na koniec 2024 roku wyniosła łącznie 7 mln zł i objęła obszary Klientów Detalicznych (w tym portfel kredytów mieszkaniowych i portfel kredytów konsumenckich) i Business Banking.
- W odniesieniu do ryzyka transformacji - wprowadziliśmy korektę na wskazania modelu MSSF do wyceny ryzyka kredytowego, ujmując koszty związane z ryzykiem transformacji w krótkim horyzoncie czasowym. Na koniec 2024 roku wysokość korekty z tego tytułu wyniosła 30 mln zł i dotyczyła segmentu korporacyjnego, czyli obszarów Wholesale Banking i Business Banking.

W odniesieniu do przewidywanych skutków finansowych, opieramy się na ujawnieniach w ramach filaru III¹³. Wzór 5 służy do przedstawiania informacji na temat skonsolidowanego poziomu ekspozycji wrażliwych na ryzyko fizyczne, a wzór 2 dostarcza informacji na temat naszego portfela nieruchomości i efektywności energetycznej powiązanych zabezpieczeń - oba wzory są zawarte [tutaj](#).

Stale rozwijamy proces włączania kwestii potencjalnego wpływu finansowego wynikającego z ryzyka środowiskowego/ klimatycznego do procesu zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym w celu uwzględnienia wymogów wynikających z ciągle zmieniającego się otoczenia.

Analiza odporności

Scenariusze NGFS

Analizę odporności naszego modelu biznesowego i strategii w odniesieniu do zmiany klimatu przeprowadziliśmy z wykorzystaniem scenariuszy opracowanych przez NGFS. Scenariusze NGFS są stale aktualizowane w celu uwzględnienia najnowszych danych i zmiany w polityce klimatycznej w celu zapewnienia zgodności z najbardziej aktualną wiedzą naukową. Wspierają identyfikację skali i kosztów związanych z różnymi scenariuszami przyszłości



i przyczyniają się do zapewnienia większej świadomości i stabilności sektora finansowego. Odpowiedniość scenariuszy NGFS potwierdza ich powszechne wykorzystywane m.in. przez banki centralne, organy nadzorcze oraz instytucje finansowe.

Stress test klimatyczny przeprowadziliśmy w 2024 roku, w kilku horyzontach czasowych: krótkim (do 3 lat), średnim (do 2030) oraz długim (do 2050). Zakres stress testu obejmował cały portfel kredytowy, z wyjątkiem derywatów. Stress-test nie obejmował operacji własnych i łańcucha dostaw.

Scenariusze NGFS uwzględniają dwa podstawowe rodzaje ryzyk klimatycznych:

- ryzyko przejścia związane z transformacją gospodarki w kierunku niskoemisyjnym, oraz
- ryzyka fizyczne wynikające z bezpośrednich skutków zmian klimatu, takie jak powódzie, susze i fale upałów

i przekładają skutki ryzyk klimatycznych na zmiany parametrów makroekonomicznych.

W ramach stress-testu wykorzystaliśmy następujące scenariusze NGFS:

- *Net Zero 2050* (Zero Netto w 2050 roku): zakładający ograniczenie globalnego ocieplenia do 1,5°C poprzez rygorystyczną politykę klimatyczną i innowacje prowadzący do osiągnięcia zerowej emisji netto CO₂ około 2050 roku. Zakłada m.in. szybkie zmiany technologiczne oraz zmniejszenie zużycia energii dzięki poprawie efektywności energetycznej. W kontekście tendencji makroekonomicznych, scenariusz wskazuje, możliwość zwolnienia tempa wzrostu gospodarczego w najbliższych latach w stosunku do założeń bazowych NGFS z powodu kosztów transformacji oraz w dłuższym horyzoncie czasowym możliwość jego przyspieszenia dzięki inwestycjom w zrównoważone technologie.
- *Current Policies* (Bieżące Polityki): zakładający zachowanie jedynie aktualnie wdrożonych polityk klimatycznych, co doprowadzi do wysokiego ryzyka fizycznego. Charakteryzuje go m.in. wolna zmiana technologiczna oraz wysoki zakładany wzrost globalnego ocieplenia (ok. 3°C).
- *Fragmented World* (Podzielony Świat): zakładający opóźnione i rozbieżne ambicje polityki klimatycznej na całym świecie, co prowadzi do podwyższonego ryzyka transformacji w niektórych krajach i wysokiego ryzyka fizycznego wszędzie, ze względu na ogólną nieskuteczność transformacji. Elementy charakterystyczne dla tego scenariusza to m.in. relatywnie wysoki poziom zakładanego wzrostu globalnego ocieplenia (powyżej 2°C) oraz wolna i fragmentaryczna zmiana technologii.

Do przeprowadzenia analizy odporności wybraliśmy scenariusze najbardziej skrajne w kontekście założeń dotyczących wielkości ryzyka fizycznego oraz ryzyka przejścia: spośród siedmiu dostępnych scenariuszy NGFS, *Current Policies* zakłada najwyższy poziom ryzyka fizycznego, natomiast *Fragmented World* – najwyższy poziom ryzyka transformacji. Bazowaliśmy na scenariuszach NGFS w ramach tzw. fazy czwartej (*phase IV*), udostępnionej w 2023 roku.

Wyniki analizy odporności

Przeprowadzona analiza odporności wskazuje poziom kosztów ryzyka w różnych scenariuszach NGFS, z identyfikacją odchyłeń względem scenariusza bazowego. Ocenie podlegały również zależności pomiędzy kosztami ryzyka, przychodami oraz wolumenami kredytowymi. Chociaż scenariusze niekorzystne wskazują na nieznaczny wzrost (pogorszenie) analizowanych wskaźników w porównaniu do scenariusza bazowego, wyniki analizy wykazują ogólną odporność modelu biznesowego i strategii naszego banku na ryzyka klimatyczne, z zaleceniem dalszego uwzględniania kwestii klimatycznych i środowiskowych (ryzyko transformacji, ryzyko fizyczne) na etapie oceny ryzyka kredytobiorcy, analiz sektorowych lub wyceny zabezpieczeń nieruchomościowych.

Rozumiemy, że presja regulacyjna spowodowana wysokim wpływem na środowisko jest już odczuwalna w kilku sektorach gospodarki (np. motoryzacja). W przyszłości mogą pojawić się dodatkowe regulacje, których skutki nie są jeszcze znane.

Ocena ryzyka transformacji w średnim i długim horyzoncie czasowym dla portfela hipotecznego jest nadal uzależniona od transponowania dyrektywy EPBD do prawa lokalnego, co ma nastąpić w maju 2026 roku.

W odniesieniu do ekspozycji wrażliwych na ryzyko fizyczne, ING w sposób proaktywny zarządza i monitoruje zidentyfikowane ryzyko.

Powiązanie z planowaniem strategicznym

Pomimo, że wyniki analizy podwójnej istotności wskazują na potencjalną istotność niektórych tematów z obszaru zrównoważonego rozwoju w odniesieniu do istotności wpływu i ryzyka, odporność modelu biznesowego banku na ryzyko transformacji i ryzyko fizyczne, wykazana w ramach stress testu klimatycznego, przeprowadzonego w krótkim do 2027), średnim (do 2030) oraz długim (do 2050) horyzoncie czasowym wskazuje, że na ten moment nie jest wymagane ujmowanie tego ryzyka w procesie planowania finansowego. Ściśle obserwujemy i monitorujemy naszą odporność, podejmując cyklicznie, tj. min. raz w roku, m.in. następujące działania:

- przeprowadzanie analizy podwójnej istotności,



- przeprowadzanie pogłębionych analiz materialności ryzyka transformacji i ryzyka fizycznego w odniesieniu do portfeli kredytowych w poszczególnych obszarach – Wholesale Banking, Business Banking, Bankowość Detaliczna,
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych z uwzględnieniem ryzyka ESG w ryzyku kredytowym.

W przypadku zidentyfikowania potrzeby uwzględnienia ryzyka ESG w procesie planowania finansowego, podejmiemy takie działania.

Ryzyko transformacji

IRO-1

Ryzyko transformacji odnosi się do straty finansowej organizacji, która może wynikać - bezpośrednio lub pośrednio - z procesu dostosowania w kierunku 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.

Ryzyko transformacji dla instytucji kredytowej wynika głównie z braku zdolności kredytobiorców/podmiotów, w których dokonano inwestycji, do spełnienia scenariusza klimatycznego zerowej emisyjności netto, zakładającego wzrost temperatury o 1,5°C bez przekroczenia lub z ograniczonym przekroczeniem tego poziomu.

Aktywa i działalności gospodarcze, których transformacja będzie niemożliwa lub wymaga znaczących starań

Istnieje grupa sektorów z wysokim wpływem na emisje gazów cieplarnianych (GHG), które będą musiały ponieść znaczące nakłady inwestycyjne w celu dekarbonizacji, a także prawdopodobne dodatkowe koszty pośrednie wynikające z dekarbonizacji swoich dostawców. Ryzyko transformacji może być również związane z możliwym spadkiem popytu na produkty i technologie wysokoemisyjne oferowane przez niektórych naszych klientów.

Szacujemy, że perspektywa krótkoterminowa, tj. okres 3-letni jest zbyt krótki, żeby zaobserwować przypadki niewykonania zobowiązań przez kredytobiorców, wynikające wyłącznie z braku przeprowadzenia transformacji. Również w dłuższej perspektywie zaklasyfikowanie całej ekspozycji na sektory o wysokiej emisji dwutlenku węgla jako potencjalnie osieroconych aktywów¹⁴ jest zbyt konserwatywne. Natomiast podejście do oceny ryzyka

transformacji poszczególnych klientów/ ekspozycji jest jeszcze relatywnie słabo rozwinięte ze względu na wyzwania związane z długoterminowym planowaniem finansowym i gromadzeniem planów transformacji.

Ryzyko transformacji odnosi się również do konieczności podniesienia efektywności energetycznej finansowanych przez nas nieruchomości. Ze względu m.in. na niepewność regulacyjną, szacunki dotyczące wielkości ekspozycji związanych z nieruchomościami, które nie spełnią minimalnych progów efektywności energetycznej, są również obarczone niepewnością.

Ocena stopnia narażenia na ryzyko transformacji

Zgodnie z oczekiwaniami europejskiego nadzoru bankowego EBA¹⁵, 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 wobec banku. Przestrzeganie regulacyjnych oczekiwań dotyczących zorganizowanego planowania transformacji oraz stosowanie dobrych praktyk zarządzania ryzykiem mogą prowadzić do efektywnej transformacji.

Oceniamy nasze narażenie na ryzyko transformacji w ujęciu portfelowym na bazie pogłębionych analiz zgodnie z wewnętrznymi opracowanymi *Metodyką sektorową oceny ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem dla portfeli Business Banking i Wholesale Banking*. Ocenę poszczególnych sektorów oparliśmy na kombinacji danych pochodzących z renomowanych źródeł zewnętrznych, takich jak ENCORE, UNEP FI, Eurostat, PCAF oraz wybranych wewnętrznych miar ryzyka. Przypisaliśmy każdemu z sektorów ocenę według wewnętrznej w skali 1-5 (odpowiadającą poziomom ryzyka: 1 - minimalny, 2 – informacyjny, 3 - ważny, 4 - istotny, 5 – krytyczny). Osobno dla segmentów Wholesale Banking i Business Banking zidentyfikowaliśmy naszą ekspozycję w poszczególnych poziomach ryzyka zgodnie z powyższą skalą. W dłuższej perspektywie czasowej w ocenie narażenia na ryzyko transformacji bazujemy na wynikach stress testów opisanych w sekcji [Analiza odporności](#).

¹⁴ Aktywa osierocone (*stranded assets*) - aktywa narażone na utratę wartości w związku z przejściem na gospodarkę niskoemisyjną, np. nieruchomości niespełniające wymogów związanych z transformacją klimatyczną, aktywa związane z produkcją energii z paliw kopalnych

¹⁵ [EBA Consultation Paper: Draft Guidelines on the management of ESG risks \(EBA/CP/2024/02\)](#), par 15)



Zdajemy sobie sprawę, że dopiero cena ryzyka transformacji w podejściu *bottom-up* (czyli wyjście od poziomu klienta/ ekspozycji) w perspektywie pozwoli na jego bardziej precyzyjne oszacowanie i lepsze zarządzanie tym ryzykiem.

Kolejnym kanałem transmisji ryzyka transformacji jest konieczność podniesienia efektywności energetycznej nieruchomości. Przełożenie dyrektywy EPBD na prawa krajowe państw członkowskich UE spodziewane jest dopiero w maju 2026 roku. Aktualnie utrzymuje się niepewność regulacyjna, co uniemożliwia ustanowienie bezpośredniego związku między zapotrzebowaniem na energię pierwotną nieruchomości a poziomem ryzyka transformacji. Również przyszły wskaźnik renowacji zależy w dużym stopniu od bodźca regulacyjnego, w tym ustanowienia sieci podmiotów ułatwiających renowację, oraz od tego, w jaki sposób gospodarstwa domowe o niskich dochodach będą chronione przed trudnymi do udźwignięcia wydatkami.

Dla portfela kredytów hipotecznych w obszarze Bankowości Detalicznej wdrożyliśmy podejście portfelowe do wskazania portfela wysokiego ryzyka transformacji, które wiążemy z brakiem zdolności klientów z ekspozycją zabezpieczoną wysokoemisyjną nieruchomością do jej modernizacji. Na chwilę obecną wykorzystujemy to podejście do monitorowania ryzyka i wewnętrznych analiz oraz nadal je rozwijamy.

Sposób identyfikacji zagrożeń związanych z klimatem

Dla przedstawienia podsumowania podejścia ilościowego w zakresie ryzyka transformacji odnosimy się do Wzoru 2 – przedstawiającego wartość bilansową brutto kredytów zabezpieczonych nieruchomościami oraz przejętych zabezpieczeń w formie nieruchomości w podziale według efektywności energetycznej zabezpieczeń związanych z finansowaniem nieruchomości w oparciu o ujawnienia na bazie wymogów w ramach Filara III prezentowanej [tutaj](#).

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.¹⁶. 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.

¹⁶ [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, https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=CELEX%3A32020R1818Z](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=CELEX%3A32020R1818Z) PAB

Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami

Stale identyfikujemy, oceniamy i zarządzamy wpływami, ryzykami i szansami związanymi z klimatem i środowiskiem, jako integralnym elementem zarządzania tradycyjnymi rodzajami ryzyka. Nasze podejście do oceny ryzyka środowiskowego/ klimatu na poziomie portfela i poziomie klienta/ ekspozycji kredytowej prezentujemy w sekcji [Procesy służące do identyfikacji, pomiaru i monitorowania działań i ekspozycji wrażliwych na ryzyko ESG](#).

Wyniki badania podwójnej istotności wskazują nam kierunek koncentracji naszych działań strategicznych i przygotowywania pogłębionych analiz. Są elementem naszego procesu zarządzania ryzykiem i działalnością biznesową.

Ryzyko fizyczne

Proces identyfikacji zagrożeń fizycznych związanych z klimatem

IRO-1

W ramach przeprowadzanych przez nas analiz ryzyka fizycznego, posługujemy się wewnętrznym narzędziem, wskazującym poziom ryzyka dla określonej lokalizacji, w odniesieniu do zagrożeń fizycznych i trzech horyzontów czasowych. Analizujemy ryzyko fizyczne pochodzące z następujących zagrożeń:

- nagłych (powódź rzeczna, powódź przybrzeżna, tsunami, pożary, cyklony tropikalne, trzęsienia ziemi, fale upałów),
- długotrwałych (średni wzrost poziomu morza, niedobór wody).

Wykorzystujemy następujące horyzonty czasowe:

- krótki: do 4 lat,
- średni: powyżej 4 lat do 10 lat,
- długi: powyżej 10 lat.

Ryzyko fizyczne badamy dla lokalizacji wskazanej z dokładnością do kodu pocztowego i miasta. Jest to podejście bardziej granularne niż podejście wymagane w ramach ESRS E1-AR.11.c, tj. oparte na klasyfikacji jednostek



terytorialnych do celów statystycznych – na bazie NUTS¹⁷. Pracujemy nad rozwiązaniem, które umożliwi wskazywanie poziomu ryzyka dla dokładnego adresu.

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

Danymi wejściowymi do analizy ryzyka fizycznego we Wzorze 5 *Rozporządzenia 2022/2453 z dnia 30 listopada 2022 r. w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego*¹⁸ w odniesieniu do ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami są kody pocztowe i nazwy miast z adresów zabezpieczeń nieruchomościowych i okres do zapadalności ekspozycji (odnoszony do horyzontu czasowego w jakim określamy poziom ryzyka dla danego zagrożenia).

Danymi wejściowymi do analizy ryzyka fizycznego we Wzorze 5 w odniesieniu do korporacyjnych ekspozycji niezabezpieczonych nieruchomościami są kody pocztowe i nazwy miast z adresów miejsc prowadzenia działalności, okres do zapadalności ekspozycji, a także kody NACE oraz dane dotyczące wrażliwości poszczególnych działalności, wskazanych za pomocą kodów NACE, na określone zagrożenia:

- dane z Eurostatu dotyczące kapitałochłonności poszczególnych działalności (odnoszone do zagrożeń takich jak: powódź rzeczna, powódź przybrzeżna, wzrost średniego poziomu morza, tsunami, pożary, cyklony tropikalne, trzęsienia ziemi),
- dane z ENCORE dotyczące wrażliwości niektórych działalności na niedobór wody,
- dane dotyczące intensywności zatrudnienia w poszczególnych działalnościach, która przekłada się na ich wrażliwość na fale upałów.

Ograniczanie ryzyka

W odniesieniu do ekspozycji na ryzyko fizyczne stosujemy proaktywne podejście do zarządzania i monitorowania zidentyfikowanego ryzyka. W 2024 roku zrobiliśmy kolejny istotny krok w stronę doskonalenia oceny ryzyka fizycznego w odniesieniu do ekspozycji niezabezpieczonej klientów obszaru Wholesale Banking – rozpoczęliśmy zbieranie adresów miejsca prowadzenia działalności tych klientów. Zebraliśmy dane dla zdecydowanej większości tego portfela, mierzonego wartością bilansową brutto ekspozycji. Adresami miejsc prowadzenia działalności dla średnich i dużych przedsiębiorstw z obszaru Business Banking dysponowaliśmy już wcześniej.

Z naszych analiz wynika, że jedynym zagrożeniem, którego wpływ może być istotny dla naszych zabezpieczeń nieruchomościowych jest zagrożenie powodzią rzeczna. Biorąc to pod uwagę:

- w 2024 roku zaczęliśmy uwzględniać ryzyko powodzi rzecznej w wartości zabezpieczeń na nieruchomościach dla kredytów hipotecznych w obszarze Bankowości Detalicznej oraz w zdecydowanej większości portfela Business Banking.
- w portfelu detalicznych ekspozycji hipotecznych obowiązkowo wymagamy ubezpieczenia od powodzi, niezależnie od lokalizacji nieruchomości.
- w obszarze Business Banking obowiązkowo wymagamy ubezpieczenia nieruchomości od powodzi jeżeli identyfikujemy ryzyko powodzi rzecznej. Również w przypadku nieruchomości, w której klient prowadzi działalność w sytuacji zidentyfikowania ryzyka, wymagamy potwierdzenia posiadania polisy ubezpieczeniowej od powodzi lub wskazania istotnych mitygantów (czynników ograniczających ryzyko) w ramach decyzji kredytowej.

Rozwijamy narzędzia wykorzystywane do precyzyjnej oceny zagrożenia ryzykiem fizycznym o nowe źródła danych oraz pracujemy nad zwiększeniem precyzji otrzymywanych wyników.

W 2024 roku po raz pierwszy ustaliliśmy kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI) na ryzyko fizyczne dla detalicznych kredytów hipotecznych udzielanych i dla kredytów zabezpieczonych na nieruchomościach w obszarze Business Banking.

¹⁷ NUTS - Wspólna klasyfikacja jednostek terytorialnych do celów statystycznych ustanowiona przez UE, która ma ułatwić gromadzenie, opracowanie i rozpowszechnianie zharmonizowanych regionalnych danych statystycznych

¹⁸ Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453 z dnia 30 listopada 2022 r. zmieniające wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego



Ocena stopnia narażenia na zagrożenia fizyczne

W zakresie ujawniania informacji dotyczących ryzyka fizycznego wykorzystujemy możliwość stopniowego wdrażania wymogów informacyjnych. Zakres informacji oparliśmy na wymogach raportowych dotyczących ujawnień filara III, zgodnie ze Wzorem 5 Rozporządzenia 2022/2453.

W celu zachowania spójności z ESRS, dostarczone informacje powinny zostać uzupełnione o przedstawienie zagrożeń związanych z klimatem w horyzontach czasowych krótko-, średnio- i długoterminowym, w których materializuje się ryzyko fizyczne oraz informacje o lokalizacji. Zapewnienie takiej spójności nie jest jednak wykonalne ze względu na wyzwania związane ze zgodnością między wymogami ujawnień wynikających z filara III a wymogami ujawnień wynikających z ESRS, które można podsumować następująco:

- horyzonty czasowe: Wzór 5 w ramach filara III wykorzystuje rezydualny termin zapadalności kredytu w różnych przedziałach terminów zapadalności, co nie jest zgodne z wymogiem ESRS E1-9 dotyczącym ujawniania kwoty pieniężnej i odsetka aktywów obarczonych istotnym ryzykiem fizycznym w okresach krótko-, średnio- i długoterminowych. Mimo że mamy możliwość ilościowego określania ryzyka fizycznego w różnych horyzontach czasowych, skorzystamy z możliwości wdrożenia wymogu E1-9 na bazie najlepszych starań, wykorzystując szablon Wzoru 5 w ramach ujawnień filara III, bez dalszych modyfikacji.
- lokalizacja: ESRS E1-9 wymaga ujawnienia lokalizacji istotnych aktywów obarczonych istotnym ryzykiem fizycznym. Natomiast wymogi Wzoru 5 w ramach filara III koncentrują się na lokalizacji działalności i zabezpieczenia, w tym na regionie geograficznym (np. kraju rezydencji) lub administracyjnym, w którym zlokalizowana jest działalność kontrahenta lub zabezpieczenie. Oznacza to skupienie się na różnych rodzajach ryzyka: ESRS E1-9 podkreśla ryzyko aktywów osieroconych jako stratę finansową, podczas gdy Wzór 5 w ramach filara III koncentruje się na ryzyku zakłócenia działalności operacyjnej i zniszczenia zabezpieczenia, które mogą wpłynąć na zdolność kredytobiorcy do spłaty kredytu.

Różnice te podkreślają wyzwania związane z dostosowaniem wymogów sprawozdawczych zawartych we Wzorze 5 w ramach filara III do wymogów ESRS E1-9. W związku z tym ze wzoru 5 nie można wyprowadzić bezpośredniej interpretacji w celu spełnienia wymogów ESRS 66 (a) i (c). Przewidujemy, że standardy sektorowe ESRS zapewnią dalszą transparentność i dostarczą wytycznych dotyczących kwantyfikacji przewidywanych skutków finansowych.

Dla przedstawienia podsumowania podejścia ilościowego w zakresie ryzyka fizycznego odnosimy się więc do:

- Wzoru 5 - przedstawiającego ekspozycje na poziomie skonsolidowanym wrażliwe na ryzyko fizyczne, z podziałem według terminów zapadalności,

- Wzoru 2 Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka fizycznego związanego ze zmianą klimatu: ekspozycje podlegające ryzyku fizycznemu, prezentowane [tutaj](#).

Transmisja ryzyk ESG transformacji 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 [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 oceny istotności ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem w ramach innych ryzyk bankowych: kredytowego, rynkowego, płynności, operacyjnego, utraty zgodności.

Więcej szczegółów o podjętych przez nas działaniach w zakresie zarządzania ryzykiem ESG w powyższych obszarach prezentujemy w sekcji [Ryzyko ESG jako czynnik wzmacniający podstawowe kategorie ryzyka](#).

Nasz plan transformacji

E1-1

Naszą ambicją jest bycie bankiem odpowiadającym na wyzwania współczesnego świata, dlatego bierzemy aktywny udział w działaniach na rzecz łagodzenia zmiany klimatu. Jako instytucja finansowa mamy możliwość i chcemy podejmować aktywne działania zmierzające do transformacji gospodarki na mniej emisyjną, przede wszystkim poprzez wspieranie naszych klientów w redukcji ich emisji. Aktywnie działamy na rzecz redukcji emisji w obszarze naszej gospodarki własnej. Jednocześnie naszą rolę jako banku widzimy przede wszystkim w promowaniu i podejmowaniu wspólnie z klientami inicjatyw transformacji energetycznej i innych projektów mających na celu zmniejszenie zużycia energii oraz zmianę jej źródeł na odnawialne. Chcemy wspierać naszych klientów w osiąganiu sukcesów jednocześnie wspierając zrównoważone środowiskowo inwestycje przynoszące im



korzyści i budujące ich przewagę konkurencyjną na rynku, a także zapewniające dostosowanie do regulacji w tym zakresie.

Przystąpienie Grupy ING N.V. do Net Zero Banking Alliance (NZBA) w 2021 roku stanowi podstawę przyjęcia przez nią strategicznego kierunku, który doprowadzić ma portfel Grupy ING N.V. do zerowej emisyjności netto do 2050 roku. Podpisując NZBA, Grupa ING N.V. zobowiązała się do wyznaczenia celów zerowej emisji netto na lata 2030 i 2050 dla sektorów priorytetowych. Do sektorów priorytetowych należą: rolnictwo, aluminium, cement, węgiel, nieruchomości komercyjne i mieszkaniowe, żelazo i stal, ropa naftowa i gaz ziemny, energetyka i transport. Wyznaczone cele powinny być dostosowane do ścieżek przejścia według scenariusza 1,5°C, zgodnie z wiarygodnymi, opartymi na dowodach naukowych scenariuszami klimatycznymi. Grupa ING Banku Śląskiego jako część Grupy ING N.V. będącej członkiem NZBA, również przyłącza się do realizacji promowanych przez nią celów.

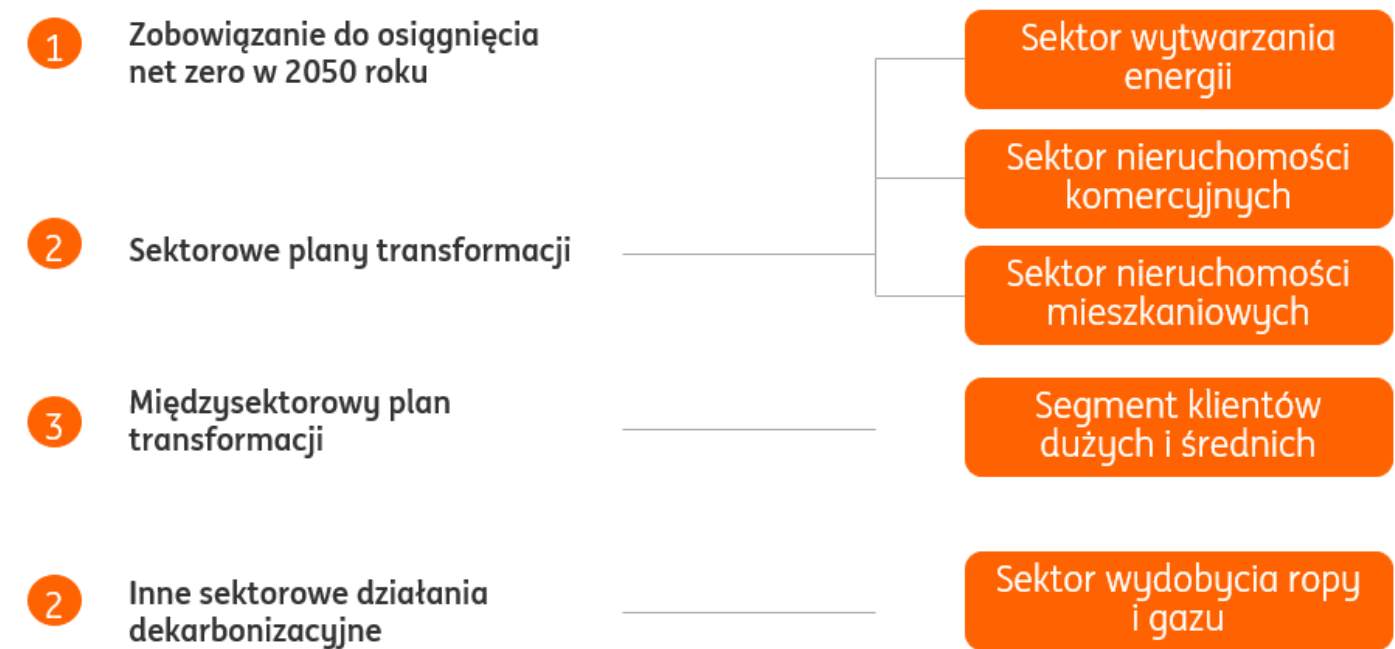
Nasze podejście do planów transformacji

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 własna działalność operacyjna ING 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, przy czym priorytet został w pierwszej kolejności nadany sektorom nieruchomości mieszkalnych, komercyjnych, wytwarzania energii oraz grupie klientów objętych międzysektorowym planem transformacji opartym o zaangażowanie rozumiane jako dialog z klientami w celu wspierania ich transformacji.

Analiza wpływu sektorów na gospodarkę oraz wytyczne inicjatyw takich jak NZBA czy SBTi (*Science Based Targets Initiative*) wskazują, że nieruchomości mieszkaniowe i komercyjne oraz sektor wytwarzania energii odgrywają kluczową rolę w 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.

Kierunki działania Grupy ING Banku Śląskiego w zakresie redukcji emisji



Zakres oraz postęp naszych planów transformacji

Podsumowanie naszych planów transformacyjnych a finansowane emisje CO₂

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 części pierwszej 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 2024, ten etap obejmuje 25,7% aktywów odpowiedzialnych za 6,9% finansowanych emisji kategorii 13 i 15 (Zakres 1 i 2).

Międzysektorowy plan transformacji (tzw. Etap 2) jest kontynuacją naszych działań. Rozszerzamy je, obejmując planami transformacji kolejne prawie 1,8% aktywów, odpowiadających za 15,7% emisji.

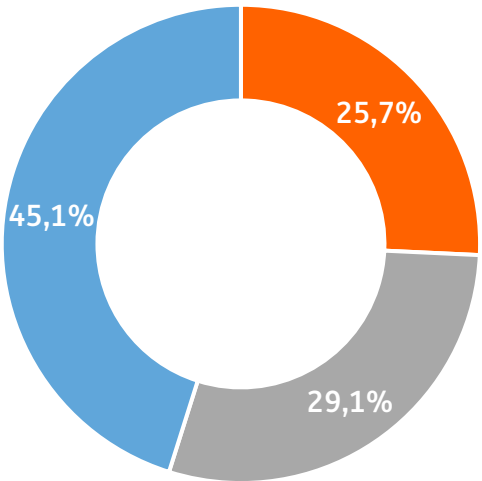
Z działań dekarbonizacyjnych wyłączone będzie 29,1% aktywów odpowiedzialnych za 27,8% finansowanych emisji kategorii 13 i 15 (Zakres 1 i 2). Jest to przede wszystkim portfel inwestycyjny banku, składający się w głównej mierze z obligacji skarbowych, na których - zgodnie z obowiązującymi wytycznymi - nie stawia się celów dekarbonizacyjnych.



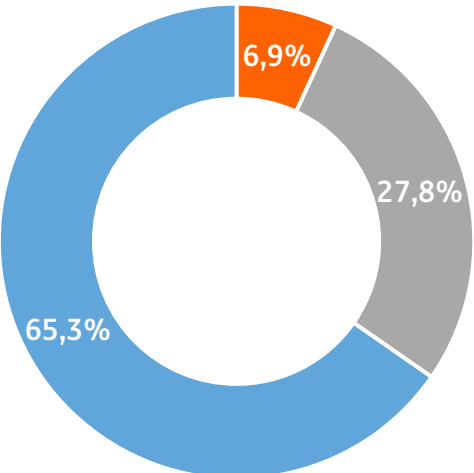
Pokrycie portfela przez lokalne cele i priorytety dekarbonizacyjne - % aktywów ogółem (2024)

Etap 1

- Tak
- Nie dotyczy*
- Nie



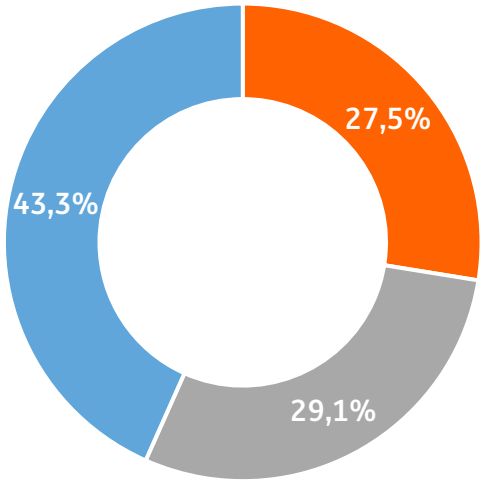
Pokrycie portfela przez lokalne cele i priorytety dekarbonizacyjne - % emisji (zakres 1 i 2) (2024)



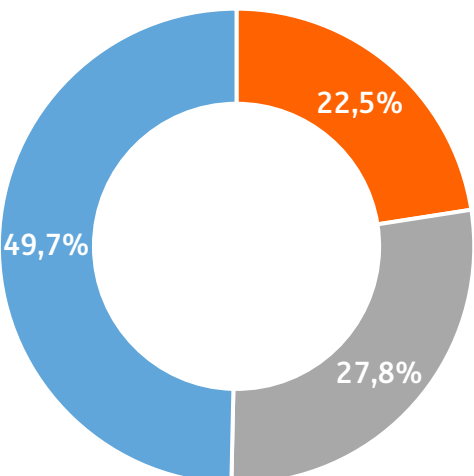
Pokrycie portfela przez lokalne cele i priorytety dekarbonizacyjne - % aktywów ogółem (2024)

Etap 1 + 2

- Tak
- Nie dotyczy*
- Nie



Pokrycie portfela przez lokalne cele i priorytety dekarbonizacyjne - % emisji (zakres 1 i 2) (2024)



* 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 bank 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 wydobywania 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 środowisko.

Sektor	Metodologia obliczenia emisyjności portfela	Zakres emisji objęty planem	Uwzględnione gazy cieplarniane	Scenariusz	Rok bazowy	Rok docelowy	Miara	Wartość bazowa	Wartość bieżąca	Wartość docelowa	Intensywność finansowanych emisji zakresu 1 & 2 (tony CO ₂ e/ mln zł)	Pokrycie sfinansowa-nych emisji planem	Wartość bilansowa brutto (mln zł)	Udział			
														w aktywach ogółem	w finansowanych emisjach		
															zakres 1 & 2	zakres 3	zakres 1, 2 & 3
									2024		2024		2024	2024	2024	2024	2024
Wytwarzanie energii	PCAF	1	CO ₂ , CH ₄ , N ₂ O	nie dotyczy	2022	2030	Wartość udzielonego finansowania (mln zł)	nie dotyczy	537	5 mld zł udzielonego finansowania na OZE w latach 2024-2030 w segmencie korporacyjnym	19,5	100%	1 475	0,6%	0,3%	0,0%	0,1%
Wydobycie ropy naftowej i gazu	PCAF	1, 2 & 3	CO ₂ , CH ₄	nie dotyczy	2019	2040	Wartość bilansowa brutto (mln zł)	9,3	0,4	7,5	188,3	100%	0,4	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	52,0	nie wyznaczony	9,8	93%	57 560	22,1%	5,7%	nie dotyczy	0,6%
Nieruchomości komercyjne	PCAF, CRREM	1 & 2	CO ₂ , HFC, PFC	CRREM	2022	2050	kg CO ₂ /m ²	78,4	64,1	nie wyznaczony	11,3	97%	7 998	3,1%	0,9%	1,4%	1,3%
Plan międzysektorowy	PCAF	1, 2 & 3	CO ₂ , CH ₄ , N ₂ O, HFC, FHC, PFC, SF ₆	nie dotyczy	2023	2030	% klientów objętych planem zaklasyfikowa-nych co najmniej do Kategorii D	1,7	1,7	80	331,7	100%	4 693	1,8%	15,7%	6,0%	7,0%



Nasz plan transformacji w podejściu sektorowym

Wybór scenariusza i wyznaczanie celów

Aby dostosować portfel kredytowy do zerowej emisyjności 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 wydobywania 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 wydobywania ropy i gazu zobowiązaliśmy się do redukcji finansowania udzielonego tej branży.

Kryteria wyboru sektorów

Decyzje dotyczące wyboru sektorów oparliśmy na kilku kryteriach, które analizujemy łącznie:

- 1) priorytet sektora zgodnie z zobowiązaniami wobec NZBA,
- 2) wyniki analizy obszarów o podwyższonym ryzyku transformacji i znaczącym udziale w aktywach grupy kapitałowej banku - identyfikacja sektorów do potencjalnego rozszerzenia poza priorytety NZBA,
- 3) ocena dostępności scenariuszy NZE2050 opracowanych przez IEA lub innych uznanych instytucji.

Stale rozwijamy metodologię i jakość danych, uznając, że nie wszystkie sektory są równie zaawansowane.

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 (73,2%¹⁹ wg danych za 2021 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 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,
- rolą sektora energetycznego w gospodarce jako podstawowego producenta i dostawcy energii oraz nieruchomości komercyjnych i mieszkaniowych jako jej znaczącego konsumenta, stawia ten sektor na pierwszym miejscu jako mający zasadnicze znaczenie dla redukcji emisji gospodarki.

Wyznaczanie ścieżek i celów

Dla sektora nieruchomości mieszkaniowych i komercyjnych ustanowiliśmy jako punkt odniesienia ścieżkę redukcji emisji dostosowaną do Porozumienia paryskiego i prowadzącą do ograniczenia wzrostu średniej temperatury do 1,5°C. W przypadku sektora wytwarzania energii nasze działania związane są z kontynuowaniem naszej polityki

¹⁹ Źródło: <https://ourworldindata.org/emissions-by-sector#energy-electricity-heat-and-transport-73-2>



dotyczącej stopniowego odejścia od finansowania produkcji opartej o węgiel kamienny i brunatny²⁰ 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, planujemy wyznaczyć cele pośrednie dla obu tych sektorów. 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 ING nie ma 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. W związku z tym planujemy opracowanie podejścia, które będzie odzwierciedlało nasz wkład i działania wspierające transformację tego sektora. Po opracowaniu realistycznego scenariusza możliwe będzie przejście od ambicji do konkretnych celów w przyszłości.

W przypadku sektora nieruchomości komercyjnych nie wyznaczaliśmy jeszcze celu pośredniego z uwagi na trwające obecnie prace nad poprawą jakości posiadanych przez bank danych oraz szacunków dotyczących

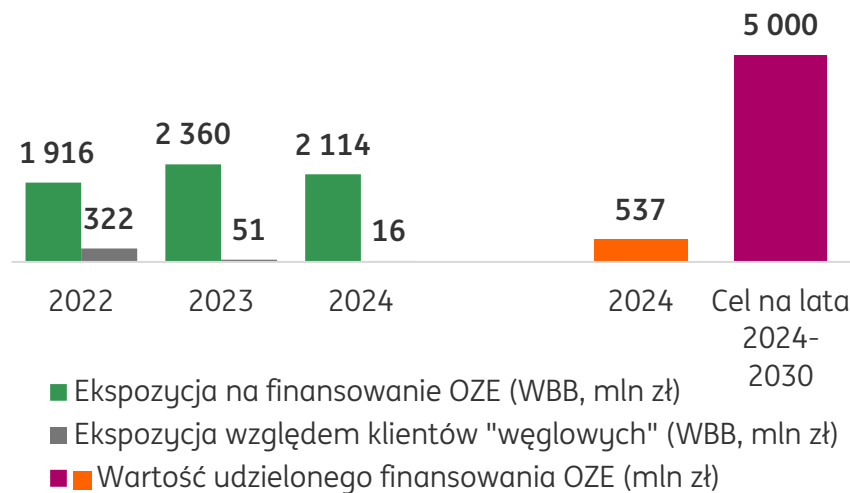
zapotrzebowania na energię finansowanych budynków. Dopiero właściwej jakości dane wejściowe pozwolą nam na wyznaczenie efektywnych mechanizmów sterowania emisjami w tym sektorze.

Wytwarzanie energii

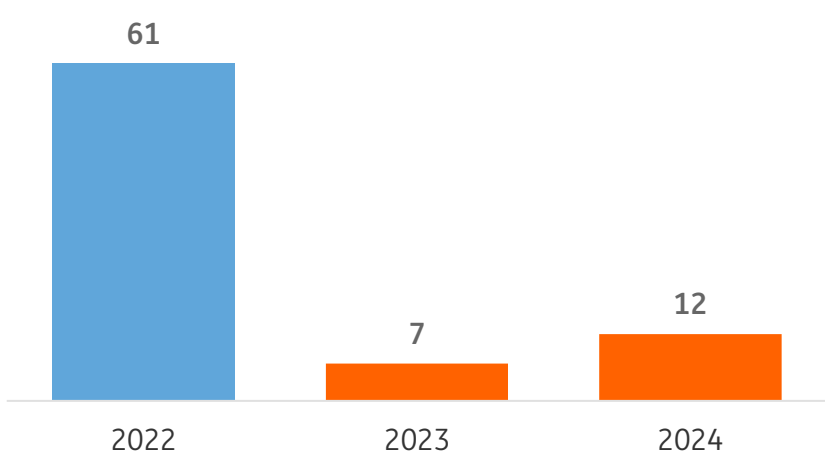
W przypadku sektora wytwarzania energii koncentrujemy się na bezpośrednich emisjach gazów cieplarnianych z wytwarzania energii (zakres 1), które stanowią zdecydowaną większość wpływu sektora na klimat. Śledzimy koszty paliw w działalności związanej z wytwarzaniem energii, dążąc do jak największego udziału odnawialnych źródeł energii.

Zobowiązaliśmy się do udzielenia w segmencie korporacyjnym w latach 2024 – 2030 finansowania w kwocie 5 mld zł na projekty związane z odnawialnymi źródłami energii.

Status realizacji zobowiązania związanego z udzieleniem finansowania na OZE



Finansowane emisje sektora wytwarzania energii (zakres 1) (tys. ton CO₂e)



W 2024 roku nasze emisje powiązane z tym sektorem (dla zakresu 1) wyniosły 12 tys. ton CO₂e i spadły o 80,2% względem 2022 roku (rok bazowy) jako konsekwencja sukcesywnego odchodzenia od finansowania działalności bezpośrednio zależnej od węgla energetycznego. Na koniec 2024 roku nasze bilansowe zaangażowanie względem klientów, których działalność jest bezpośrednio zależna od węgla energetycznego w stopniu większym niż 5% wynosiło 16 mln zł brutto i obniżyło się o 67,4% r/r. Jeżeli chodzi o finansowanie związane z odnawialnymi źródłami energii, to w 2024 roku udzieliliśmy go na 537 mln zł realizując 11% naszego celu, czyli 5 mld zł w latach 2024-2030.

²⁰ Szczegóły dotyczące wykluczeń zawarte są w wewnętrznej instrukcji banku - Ryzyko środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego



Nasza ekspozycja bilansowa związane z odnawialnymi źródłami energii na koniec 2024 roku wyniosła 2 114 mln zł, czyli spadła o 10,4% r/r ze względu na spłaty.

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.

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:
 - maksymalizacja wykorzystania energii odnawialnej - kluczowe znaczenie mają harmonogramy wydawania pozwoleń, dostępna infrastruktura sieciowa oraz systemy zachęt tworzonych w celu stymulowania inwestycji.
 - rozwój technologii magazynowania energii, takie jak baterie i wodór przy wykorzystaniu infrastruktury wodorowej, są również kluczowe i - tam gdzie to konieczne - wymagają wsparcia finansowego.
- infrastruktura CO₂ i sieci elektroenergetyczne - konieczne jest wydawanie pozwoleń i budowa infrastruktury do wychwytywania i składowania dwutlenku węgla (CCS) w istniejących zakładach spalania odpadów i biomasy, aby generować emisje ujemne. Rozbudowa, wzmocnienie i modernizacja sieci elektroenergetycznych jest niezbędna w celu przygotowania na zwiększony popyt na energię elektryczną, większą zmienność spowodowaną szybkim rozwojem odnawialnych źródeł energii oraz ekstremalnymi warunkami pogodowymi, np. wykorzystanie baterii do wsparcia sieci.

²¹ 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.

Nasze działania

W odpowiedzi na te wyzwania 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%²¹. 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.

Nieruchomości komercyjne

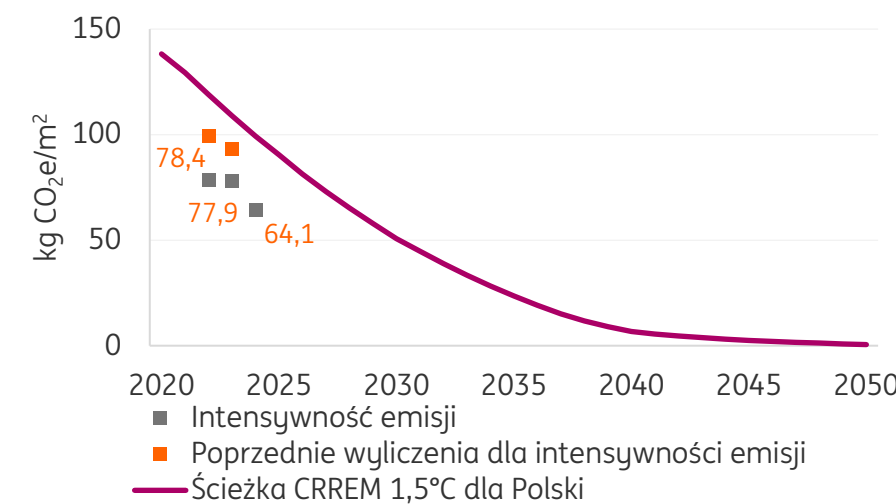
Międzynarodowa Agencja Energetyczna oszacowała, że eksploatacja budynków odpowiada globalnie za 30% zużycia energii i 26% emisji związanych z energią²². Budynki komercyjne i użyteczności publicznej są bardziej energochłonne niż nieruchomości mieszkalne. Dlatego dekarbonizacja sektora nieruchomości komercyjnych odgrywa ważną rolę w procesie transformacji. Dlatego też ustanowiliśmy plan transformacji dla tego sektora.

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

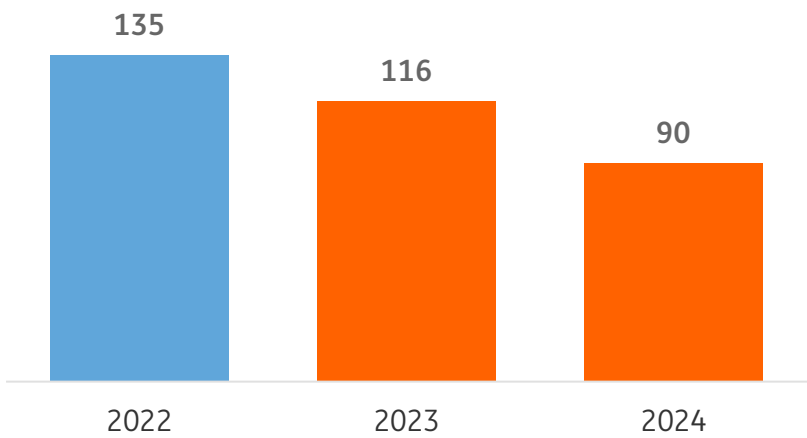
²² <https://www.iea.org/energy-system/buildings>



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 CO₂e)



Podsumowanie dla nieruchomości komercyjnych

				Zmiana vs	
	2022	2023	2024	2022	2024
Wartość bilansowa brutto portfela ogółem (mln zł)	9 483	8 463	8 243	-13,1%	-2,6%
Wartość bilansowa brutto portfela objęta planem transformacyjnym (mln zł)	9 479	8 458	7 998	-15,6%	-5,4%
udział w ogóle	100%	100%	97%		
Finansowane emisje ujęte w planie (zakres 1 & 2, tony CO ₂ e)	134 754	115 862	90 300	-33,0%	-22,1%
w przeliczeniu na 1 mln zł ekspozycji	14,2	13,7	11,3	-20,6%	-17,6%
Intensywność emisji (kg CO ₂ e/m ²)	78,4	77,9	64,1	-18,2%	-17,7%

Szacowany poziom emisyjności (dla zakresu 1 i 2) dla portfela komercyjnych nieruchomości przychodowych w 2024 roku spadł o 22,1% względem 2023 roku do 90 tys. ton CO₂e oraz o 33,0% względem 2022 roku, który jest dla nas rokiem bazowym. W tym samym czasie saldo kredytów mierzone wartością bilansową brutto, spadło o 5,4% w porównaniu do 2023 roku oraz o 15,6% w porównaniu do 2022 roku.

Na koniec 2024 roku intensywność emisji w przeliczeniu na powierzchnię finansowanych nieruchomości wyniosła 64,1 kg CO₂e/m² wobec 77,9 kg CO₂e/m² w 2023 roku i 78,4 kg CO₂e/m² w 2022 roku. Zmniejszenie intensywności emisji w stosunku do poprzedniego roku wynika przede wszystkim z:

- zwiększania pokrycia danymi pochodzącymi ze świadectw charakterystyki energetycznej do 81% w 2024 z 79% w 2023 i 74% w 2022.

Zakres objętych raportowaniem wskaźników

W zakresie nieruchomości komercyjnych, wyliczenia dotyczące finansowanych emisji obejmują cały portfel nieruchomości przychodowych banku (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 (88% ogółu portfela według wartości bilansowej brutto).

Scenariusz i ścieżka

Porównujemy intensywność emisji CO₂e (w kg CO₂e/m²) z 1,5-stopniową ścieżką emisji (wersja 2.02 ze stycznia 2023), 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.

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 CO₂. W przypadku pozostałej części portfela poziom zużytej energii szacowany jest w oparciu o powierzchnię nieruchomości na podstawie danych dotyczących emisyjności udostępnianych per typ nieruchomości przez PCAF. Podobnie jak w przypadku nieruchomości mieszkalnych, oczekuje się zwiększania się udziału w portfelu nieruchomości ze świadectwem i w efekcie, podniesienia jakości danych.

W ramach przeliczeń za rok 2024 zaktualizowaliśmy sposób wyliczeń wskaźnika intensywności emisji CO₂e/m², uwzględniając współczynnik wagowy LTV. Zmiana ta została również uwzględniona w wyliczeniach wstecznych za lata 2022-2023.

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, wyzwania związane z poprawą efektywności energetycznej oraz wdrażaniem innowacyjnych technologii wciąż pozostają znaczące. Wymogi dotyczące zrównoważonego rozwoju w sektorze nieruchomości wynikające z obowiązujących przepisów są wciąż ograniczone i często mają charakter dobrowolny. Jednak krajowe regulacje w zakresie standardów budowlanych zaczynają już wprowadzać elementy efektywności energetycznej i gospodarki o obiegu zamkniętym. W Unii Europejskiej wdrożenie nowej dyrektywy EPBD IV ma istotny wpływ na sektor nieruchomości, szczególnie w kontekście modernizacji budynków o niskiej efektywności energetycznej. Dyrektywa ta wprowadza obowiązki, które przyczynią się do transformacji sektora w nadchodzących latach oraz zwiększa przejrzystość na rynku. Sektor nadal zмага się z wyzwaniami związanymi z wdrażaniem środków prowadzących do zmniejszenia emisji, takich jak izolacja budynków, instalacja pomp ciepła, rozwój ogrzewania sieciowego czy inteligentnych liczników. Brak spójnych regulacji i zachęt, takich jak dotacje czy normy, utrudnia skuteczne ograniczanie ryzyk transformacyjnych i przyspieszanie procesu dekarbonizacji.

- Normy i regulacje dotyczące pomiaru i ujawniania danych – pomiar emisji CO₂ jest warunkiem wstępnym do zarządzania emisjami. Mierzenie i ujawnianie emisji CO₂ budynków jest konieczne do efektywniejszego zarządzania emisyjnością portfela. Ograniczona dostępność wysokiej jakości danych sprawia, że instytucje finansowe mają trudności z oceną rzeczywistego śladu węglowego swoich aktywów i skutecznym wdrażaniem strategii dekarbonizacyjnych.

Nasze działania

W odpowiedzi na wyzwania transformacyjne sektora nieruchomości aktywnie dostosowujemy naszą strategię finansowania, koncentrując się na wspieraniu inwestycji o niskiej intensywności emisji oraz promowaniu inicjatyw zwiększających efektywność energetyczną budynków. Nasze działania obejmują:

- monitorowanie rozwoju polityki krajowej w obszarze nieruchomości komercyjnych i redukcji emisji sieci energetycznej, w tym poziomu dostosowania do wymogów UE;
- monitorowanie unijnych i rządowych programów dopłat do modernizacji nieruchomości komercyjnych, w tym plan informowania klientów o możliwościach uzyskania środków publicznych przy udzieleniu finansowania na objęte nimi inwestycje;
- kontynuowanie pozyskiwania świadectw charakterystyki energetycznej w przypadku każdej finansowanej przez bank nieruchomości, w tym plan wprowadzenia wymogu rozszerzającego pozyskiwanie świadectw również przy kredytowaniu renowacji (w polskim prawie nie jest to obecnie obowiązek);

- zwiększenie liczby transakcji o niskiej intensywności emisji oraz zmniejszenie liczby transakcji finansowanych z wysoką intensywnością emisji;
- współpraca z organizacjami sektora nieruchomości w celu skoordynowanego działania na rzecz redukcji emisji;
- okrągłe stoły z klientami firmowymi poświęcone konkurencyjności klimatycznej (m.in. w oparciu o raport Fundacji Climate Strategies Poland, pt. „Samo raportowanie nie ochroni klimatu. Dekarbonizacja firmy – konkurencyjność klimatyczna 2.0”, którego bank jest partnerem), emisyjności i sposobom jej zmniejszenia oraz tego, jak sektor bankowy może wspierać firmy w 2024 roku;
- webinary dla klientów z udziałem ekspertów merytorycznych – np. [spotkanie dotyczące kredytu ekologicznego z dotacją BGK](#) we współpracy z Fundacją Poszanowania Energii czy webinar „[Fakty i mity o energooszczędnych budynkach](#)”, którego partnerem merytorycznym była Akademia Zdrowego Budownictwa;
- analiza dostępnych na rynku narzędzi i wdrożenie rozwiązań wspierających naszych klientów w planowaniu działań, które umożliwią poprawę efektywności energetycznej ich nieruchomości.

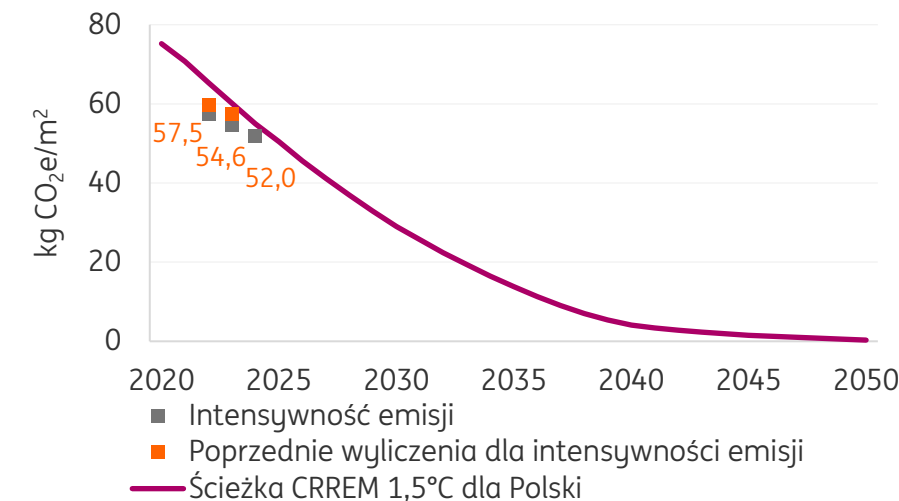
Każdą transakcję finansowania nieruchomości będziemy porównywać ze ścieżką CRREM, aby uzupełnić analizę ryzyka o ocenę momentu, w którym dane aktywne może stać się "osieroconym aktywem", tj. nieruchomością narażoną na utratę wartości z powodu niespełnienia wymogów związanych z transformacją klimatyczną.

Nieruchomości mieszkaniowe

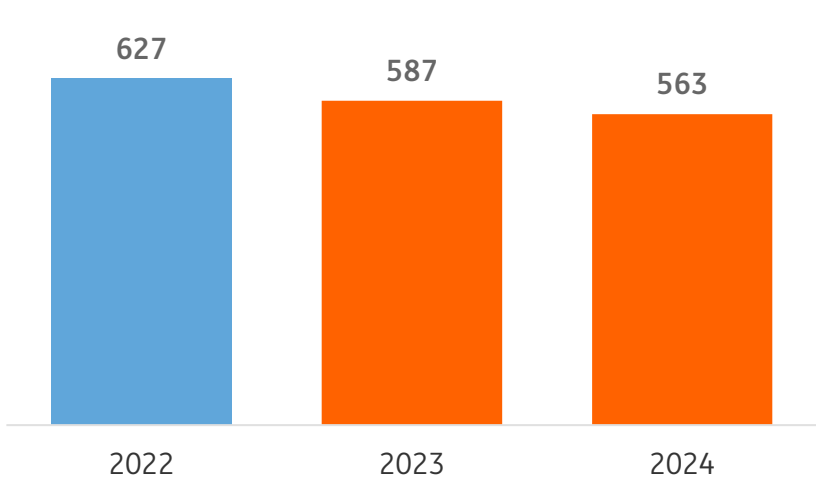
Portfel detalicznych kredytów hipotecznych odpowiada za 5,7% finansowanych przez nas emisji (w zakresie 1 i 2) i stanowi 22,1% naszych aktywów wg stanu na koniec 2024 roku. Biorąc pod uwagę jego istotność w ujęciu całego naszego portfela ustanowiliśmy plan transformacji dla tego sektora.



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 CO₂e)



Podsumowanie dla nieruchomości mieszkaniowych

	2022	2023	2024	Zmiana vs	
				2022	2024
Wartość bilansowa brutto portfela ogółem (mln zł)	55 299	55 964	61 590	11,4%	10,1%
Wartość bilansowa brutto portfela objęta planem transformacyjnym (mln zł)	51 438	52 856	57 560	11,9%	8,9%
udział w ogóle	93%	94%	93%		
Finansowane emisje ujęte w planie (zakres 1 & 2, tony CO ₂ e)	627 104	586 906	562 779	-10,3%	-4,1%
w przeliczeniu na 1 mln zł ekspozycji	12,2	11,1	9,8	-19,8%	-11,9%
Intensywność emisji (kg CO ₂ e/m ²)	57,5	54,6	52,0	-9,6%	-4,8%

W 2024 roku, oszacowana emisja CO₂e (dla zakresu 1 i 2) dla portfela detalicznych kredytów zabezpieczonych hipotecznie wyniosła 563 tys. ton CO₂e i zmniejszyła się o 4,1% w stosunku do poprzedniego roku oraz o 10,3% względem roku bazowego (2022 rok), pomimo wzrostu salda kredytów mierzonych wartością bilansową brutto, odpowiednio o 8,9% i 11,9%.

Na koniec 2024 roku intensywność emisji w przeliczeniu na powierzchnię finansowanych nieruchomości wyniosła 52,0 kg CO₂e/m² wobec 54,6 kg CO₂e/m² rok wcześniej oraz wobec 57,5 kg CO₂e/m² w roku bazowym (2022 rok). 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 2024 roku według sumy finansowanej powierzchni wyniósł 28%, przy udziale na koniec 2023 roku na poziomie 22%;
- spadku współczynnika emisyjności dla gospodarstw domowych w 2024 roku o 1,8% r/r, głównie w wyniku obniżenia współczynnika emisyjności dla energii elektrycznej. Współczynnik informuje o emisji ekwiwalentu CO₂ generowanej ze zużycia jednej kWh energii.
- wzrostu pokrycia rzeczywistymi danymi ze świadectw charakterystyki energetycznej do 21% w 2024 roku z 11% w 2022 i 16% w 2023.

Scenariusz i ścieżka

Porównujemy intensywność emisji CO₂e (w kg CO₂e/m²) z 1,5-stopniową ścieżką emisji GHG CRREM (wersja 2.02 ze stycznia 2023), 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.

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 (LTV w momencie powstania), 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 zwiększania udziału w portfelu nieruchomości ze świadectwami, a co za tym idzie podniesienia jakości danych.

W związku ze zmianą metodyki w 2024 roku polegającą na uwzględnieniu współczynnika wagowego LTV i informacji o powierzchni użytkowej dokonaliśmy przeliczenia intensywność emisji za lata 2021 – 2023 w stosunku do danych prezentowanych w Rocznym Sprawozdaniu Zarządu za rok 2023. W ramach kalkulacji za rok 2024 dokonaliśmy aktualizacji metodyki dotyczącej wyznaczania współczynnika wagowego, a także zaktualizowaliśmy współczynniki wykorzystywane w celu oszacowania intensywności emisji z nieruchomości. Wprowadzone zmiany zostały również uwzględnione w danych o intensywności emisji za lata 2021 – 2023.

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:

- krajowy koszyk energetyczny: Osiągnięcie celów pośrednich na poziomie zerowym netto jest w dużej mierze uzależnione od krajowego miks energetycznego państwa, w których znajdują się nieruchomości i wymaga od rządów i instytucji przyspieszenia instalacji nowych mocy w zakresie energii elektrycznej ze źródeł odnawialnych i odejścia od paliw kopalnych;

- zachowania konsumentów: 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.

Nasze działania

Podobnie jak w przypadku nieruchomości komercyjnych, również i sektor nieruchomości mieszkaniowych wymaga działań w kierunku wspierania inwestycji o niskiej intensywności emisji oraz promowaniu inicjatyw zwiększających efektywność energetyczną budynków. Nasze działania obejmują ponadto:

- bieżący monitoring rozwoju polityki krajowej w obszarze nieruchomości mieszkaniowych i redukcji emisji sieci energetycznej, w tym poziomu dostosowania do wymogów UE;
- bieżący monitoring unijnych i rządowych programów dopłat do modernizacji nieruchomości, w tym udostępnienie na stronie internetowej ING ogólnodostępnej, darmowej [przeglądarki z programami i dotacjami](#). Prowadzona jest ona przez Krajowy Ośrodek Zmian Klimatu należący do struktur Instytutu Ochrony Środowiska – Państwowego Instytutu Badawczego. W wyszukiwarce znajdują się zarówno ogólnokrajowe, jak i lokalne programy oferujące dotacje oraz wsparcie dla firm;
- zmniejszanie liczby transakcji finansowanych z wysoką intensywnością emisji oraz zwiększanie liczby transakcji o niskiej intensywności emisji poprzez udzielanie kredytów na energooszczędne budynki i odnawialne źródła energii, w tym:
 - Kredyt hipoteczny na energooszczędny dom, Pożyczka na Lepsze, Kredyt hipoteczny na energooszczędną modernizację nieruchomości dla klientów indywidualnych;
- współpraca z organizacjami sektora nieruchomości w celu skoordynowania działań na rzecz redukcji emisji i w celu budowania świadomości i wiedzy, promowania dostępnych programów wsparcia finansowego, dotacji na termomodernizację, w tym np. z Fundacją Poszanowania Energii i Globenergią;
- regularne publikacje eksperckie w zakresie efektywności energetycznej i termomodernizacji - np. cykl materiałów video pt. „[Najczęstsze pytania o dom energooszczędny](#)” we współpracy z Globenergią czy cykl [artykułów poświęconych tematowi efektywności energetycznej](#) w firmie we współpracy z Fundacją Poszanowania Energii;
- dedykowane działania edukacyjne dla pracowników i klientów w obszarze dekarbonizacji, efektywności energetycznej czy energooszczędnych rozwiązań;



- przeprowadziliśmy badanie „[Nastawienie Polaków do termomodernizacji](#)”, by sprawdzić ich nastawienie do termomodernizacji i wiedzę na temat dyrektywy dotyczącej charakterystyki energetycznej budynków (EPBD);
- kontynuowanie pozyskiwania świadectw charakterystyki energetycznej dla finansowanych nieruchomości;
- przeprowadzenie oceny ryzyka fizycznego i ryzyka transformacji związanych z portfelem kredytowym i sprawdzenie odporności tego portfela na zmiany klimatu;
- analiza dostępnych na rynku narzędzi wspierających naszych klientów w planowaniu działań, które umożliwią poprawę efektywności energetycznej ich nieruchomości.

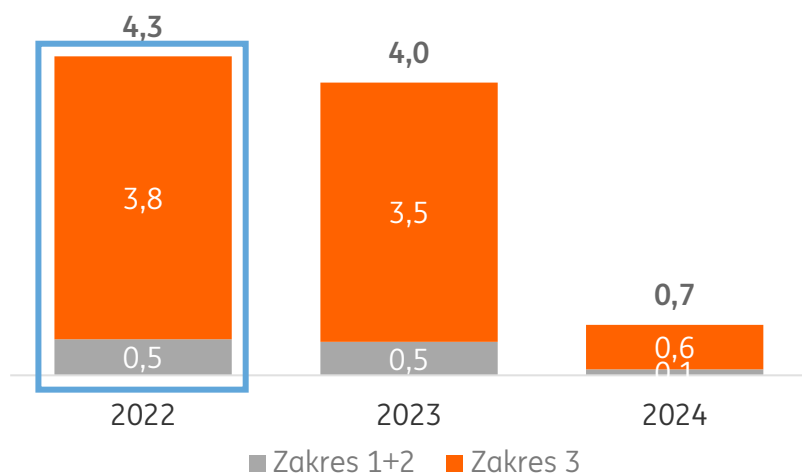
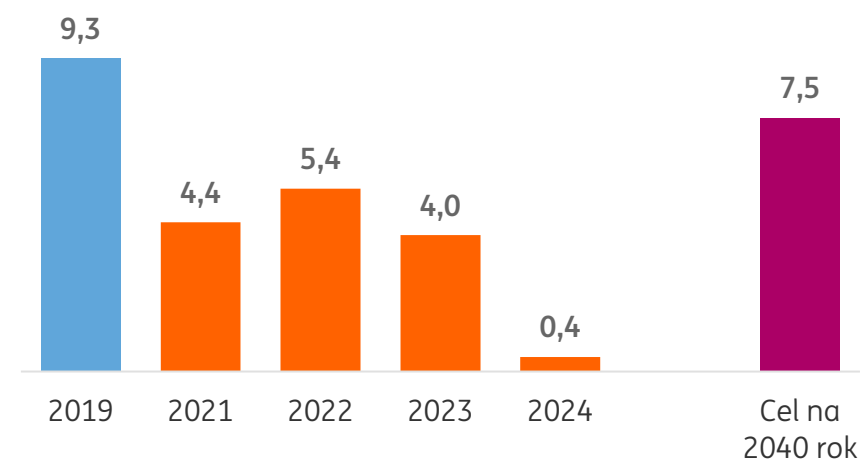
Dodatkowe sektorowe działania mitygujące

Wydobycie ropy i gazu

Wykorzystywanie paliw kopalnych jest szkodliwe dla środowiska. Do takich paliw zalicza się również gaz. Jest on dla polskiej gospodarki paliwem przejściowym, dzięki któremu transformacja energetyczna lokalnych podmiotów gospodarczych w kierunku odnawialnych źródeł energii może odbyć się w sposób dostosowawczy i dobrze zaplanowany. Chcemy pomóc naszym klientom w efektywnym wdrożeniu transformacyjnych zmian, jednocześnie nie rezygnując z naszych celów środowiskowych.

Status realizacji zobowiązania związanego z redukcją zaangażowania w finansowanie sektora wydobywania ropy i gazu (mln zł)

Finansowane emisje (Zakres 1, 2 i 3) (tys. ton CO₂e)



W 2024 roku nasze emisje powiązane sektorem wydobywania ropy naftowej i gazu (zakres 1, 2 i 3) wyniosły 0,7 tys. ton CO₂e i spadły o 82,8% względem 2023 roku.

Na koniec 2024 roku nasze bilansowe zaangażowanie względem klientów segmentu korporacyjnego z branży wydobywania paliw kopalnych (*Upstream Oil & Gas*) wynosiło 0,4 mln zł i obniżyło się o 95,4%.

Zakres objęty raportowanymi celami i wskaźnikami

- W odniesieniu do sektora wydobywania ropy i gazu (*Upstream Oil & Gas*), przyjmujemy granice raportowania obejmujące finansowanie klientów, których podstawowa działalność obejmuje następujące obszary: wydobywanie ropy naftowej, wiercenie odwiertów naftowych i gazowych, wydobywanie 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

Jako instytucja finansowa zdajemy sobie sprawę z kluczowej roli sektora wydobywania ropy i gazu w transformacji energetycznej i wyzwaniach związanych z jego dekarbonizacją. Dlatego jednym z przyjętych przez ING 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 wybranych sektorach, kolejny etap naszego planu transformacji zakłada zaangażowanie się w dialog z klientami obszaru Business Banking z różnych branż, które charakteryzują się wysoką emisją CO₂. 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

Podczas gdy sektorowe plany transformacji mierzą postęp w wybranych sektorach, dla których istnieją naukowo wyznaczone ścieżki dekarbonizacji, inicjatywa międzysektorowego planu transformacji zakłada zaangażowanie w dialog z klientami z różnych branż, które charakteryzują się wysoką emisją CO₂. To podejście pomoże nam:

- wzmocnić strategiczny dialog z klientami w celu wsparcia ich w przyspieszeniu transformacji poprzez rozwiązania finansowe.
- identyfikować i zarządzać długoterminowym ryzykiem transformacji związanym z naszymi klientami.
- ustalić, w jaki sposób klient dostosowuje swoją strategię przejścia i model biznesowy do ścieżki 1,5°C/emisyjność zerową netto
- ustalić, czy klienci o wysokim ryzyku transformacji podejmują proaktywne działania na rzecz transformacji, co jest również oczekiwaniem Europejskiego Banku Centralnego.

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).

W 2024 roku przeprowadzono ankietę wśród wybranej grupy klientów, której wyniki wskazały na zróżnicowany poziom zaawansowania w obszarze dekarbonizacji, z przewagą klientów znajdujących się na początkowym etapie działań. Większość klientów została zaklasyfikowana do niższych kategorii, co podkreśla potrzebę zwiększenia świadomości i wsparcia w zakresie opracowywania strategii dekarbonizacyjnych. Dostrzegamy to wyzwanie i pozostajemy zaangażowani w pomaganie klientom w rozwijaniu ich inicjatyw dekarbonizacyjnych.

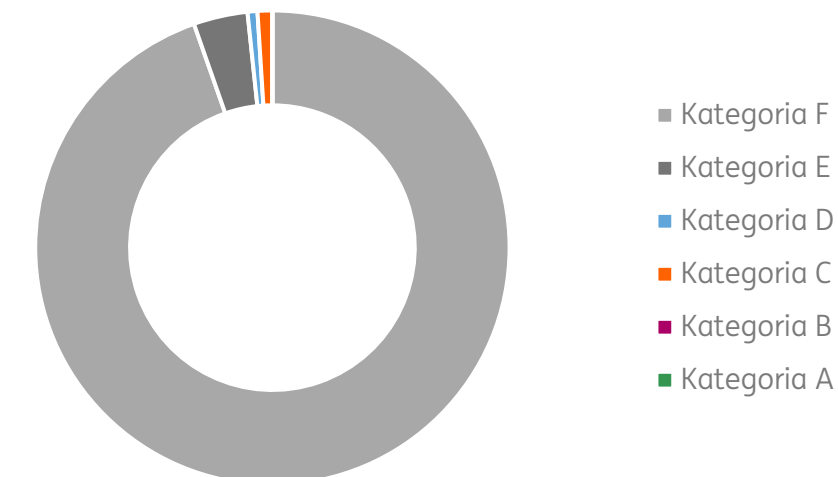
Wynik ankiety posłużył nam do wyznaczenia wartości bazowej dla międzysektorowego planu transformacji. Wartość ta na koniec 2024 roku wyniosła 1,7% i rozumiana jest jako udział klientów objętych planem transformacji, którzy zostali zaklasyfikowani do Kategorii D lub wyższej. Pozwoliły nam również na określenie poziomu docelowego na 2030 rok.

Ze względu na konieczność monitorowania postępów w realizacji postawionego celu, planujemy zbierać informacje dotyczące planów transformacji naszych klientów corocznie.

Ankieta ta zbiera m.in. następujący zakres informacji:

- wartość emisji w poszczególnych zakresach 1, 2 i 3;
- informacje dotyczące priorytetów i celów dekarbonizacyjnych oraz przyjętych strategii w tym zakresie;
- czy firma posiada plany inwestycyjne wspierające realizację przyjętych celów dekarbonizacyjnych;
- czy firma jest lub będzie objęta obowiązkiem raportowania zrównoważonego rozwoju.

Struktura klientów objętych międzysektorowym planem transformacji (wartość bazowa)





Kategorie klientów objętych międzysektorowym planem transformacji

Kategoria	Definicja
Kategoria A	spółki, które osiągnęły net-zero
	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
Kategoria B	- 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,
	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:
Kategoria C	- cele dekarbonizacyjne, są zgodne ze ścieżką dekarbonizacyjną (sektorową lub dla SME); lub - firma zadeklarowała neutralność klimatyczną; lub
	przystąpiła do SBTi
	spółki liczą emisje przynajmniej w zakresie 1 i 2 oraz:
Kategoria D	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

Zakres objętych raportowaniem celów i wskaźników

Zakres aktywów obejmuje wybraną grupę klientów stanowiących 1,8% aktywów banku oraz odpowiedzialnych za 15,7% finansowanych emisji według szacunków na koniec 2024 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.

Dedykowany plan banku powstał jako inicjatywa wspierająca klientów obszaru Business Banking w zrozumieniu wyzwń 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*). Aby osiągnąć ten cel, intensywnie szkolimy naszych doradców, aby mogli dostarczać odpowiednie wsparcie i wiedzę w zakresie zrównoważonego rozwoju.



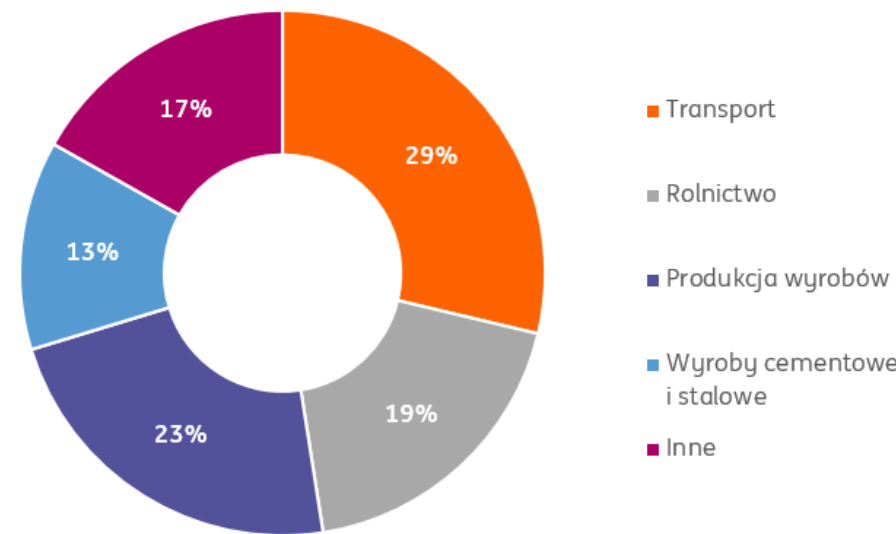
Główne założenia planu transformacji portfela



W ramach tej inicjatywy nawiązaliśmy również partnerstwa z firmami zewnętrznymi, które specjalizują się w tworzeniu strategii dekarbonizacji. Chcemy, aby firmy te wspierały naszych klientów w opracowywaniu ambitnych, a jednocześnie realnych planów redukcji emisji, dostosowanych do specyfiki ich działalności. Kluczowym elementem tych strategii są KPI (*Key Performance Indicators*), które muszą być ambitne i mierzalne, aby zapewnić ich efektywność.

Po opracowaniu, mogą zostać wykorzystane jako podstawa do udzielania kredytów powiązanych z czynnikami zrównoważonego rozwoju (*Sustainability Linked Loans*, SLL). Jako bank, co roku planujemy wyznaczać poziom ambicji związanej z udzieleniem finansowania w formule SLL dla grupy klientów objętych opisanym planem transformacji w obszarze Business banking. Ambicja na 2025 rok to 80 mln zł takiego finansowania.

Sektorowy podział grupy klientów objętych planem dekarbonizacji według wartości ekspozycji



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 kadry zarządzającej nad planem transformacji

W naszym banku kluczową rolę w zakresie zarządzania planami transformacji odgrywa efektywna struktura zarządzania oraz jasno przypisane 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 portfela kredytowego naszego banku odpowiada Center of Expertise ESG Innowacje. Wraz z właściwymi liniami biznesowymi, jednostka ta opracowuje cele oraz wskazuje kluczowe inicjatywy, które stanowią podstawę działań transformacyjnych. Wykorzystując wiedzę ekspercką, Centre of Expertise 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.

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



Realizacja i egzekucja działań

Odpowiedzialność za realizację i egzekucję wyznaczonych celów spoczywa na liniach biznesowych. To one, korzystając z wyznaczonych ram i celów, 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 Centre of Expertise 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 zrównoważonego rozwoju.

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 sześciokrotnie w ciągu roku podczas 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

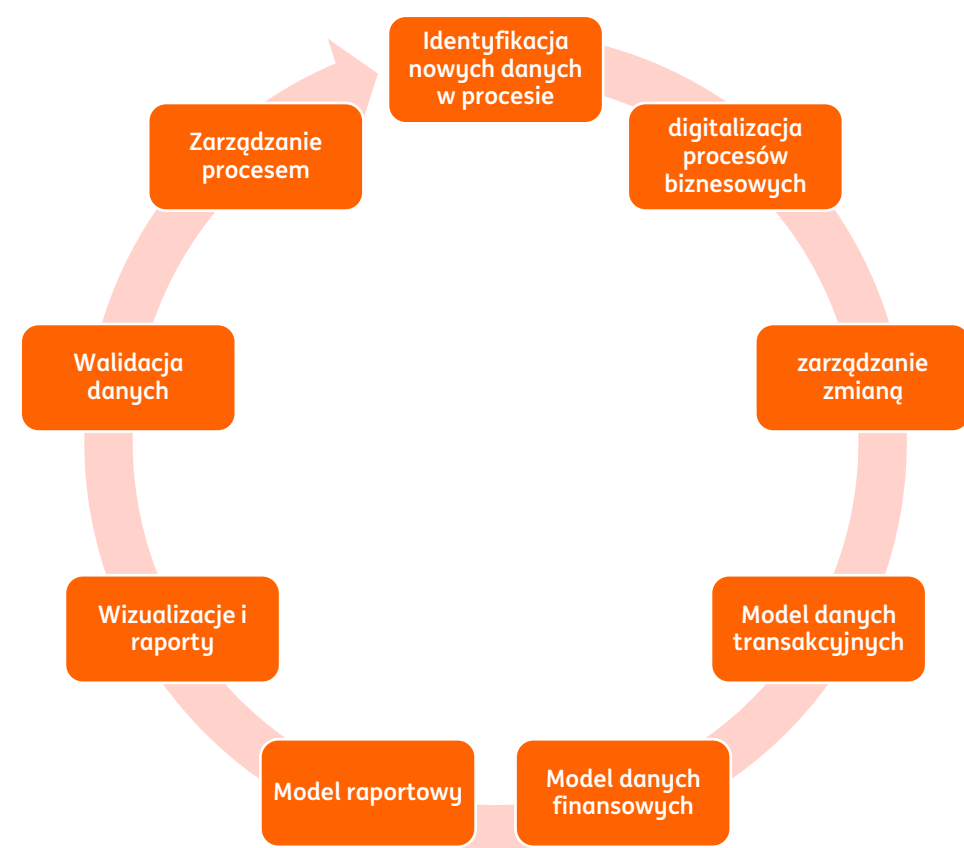
Nasze zasoby finansowe: wewnętrzny proces planowania

Jako bank wspieramy transformację naszych klientów poprzez finansowanie – to właśnie w ten sposób realizujemy 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*, określanie konkretnych celów zrównoważonego rozwoju za pomocą 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

Koncepcja przepływu danych zakłada warstwę analityczną Data Martów, w której integrujemy w jednym miejscu wszystkie dane analityczne, które następnie są transformowane do wartości finansowych w przekrojach ESG. Dane finansowe mapowane są w warstwie raportowej na wymagane publikacje zgodnie z zewnętrznymi regulacjami. Każdy etap przepływu danych jest skrupulatnie walidowany pod kątem kompletności, zgodności, spójności i terminowości. Szeroki przekrój danych umożliwia analizę trendów makro i dowolnych statystyk długoterminowych.



Przyjęta strategia zarządzania danymi ESG adresuje także m.in. zarządzanie procesem raportowym, uwzględniając odpowiedzialności w zakresie prac operacyjnych i harmonogramu raportowego oraz wymaganych akceptacji.

Kompetencje naszego zespołu

Ciągłe uczenie się i podnoszenie kwalifikacji w zakresie zrównoważonego rozwoju jest konieczne, jeśli mamy zrealizować nasze cele środowiskowe dotyczące 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 wiedzę i umiejętności niezbędne do budowania ich zaangażowania w obszarze zrównoważonego rozwoju.

Dla wszystkich pracowników przygotowaliśmy kompleksowe, 4-modułowe szkolenie „ESG i zrównoważony rozwój”. Do końca 2024 roku ponad 74% pracowników Grupy ING ukończyło ten e-learning (cel na 2024 rok – 50%). Dodatkowo, w marcu 2024 roku zorganizowaliśmy *Sustainability Week*, którego hasłem przewodnim wydarzenia było „ESG, jako element budowania przewagi konkurencyjnej”.

Jednocześnie z myślą o pracownikach, którzy potrzebują specjalistycznej wiedzy w określonym obszarze ESG przygotowaliśmy program „ESG dla profesjonalistów”. Cykl ponad 20 webinarów, warsztatów i szkoleń obejmie szeroki zakres zagadnień ESG. Dodatkowo, ponad 20 pracowników Grupy ING skorzystało z indywidualnej ścieżki rozwoju w obszarze ESG, poprzez udział w studiach podyplomowych, specjalistycznych kursach i szkoleniach.

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

Nasi interesariusze: partnerstwa i współprace

Wierzimy, 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) i pozyskujemy wiedzę ekspercką w wybranych sektorach (Fundacja Poszanowania Energii).

Wiele wyzwań jest wspólnych dla sektora, dzielimy się więc wiedzą także z innymi instytucjami finansowymi i ich organizacjami. Przykładem takiego podejścia jest współpraca nawiązana z *Sustainable Investment Forum Poland*, gdzie jesteśmy częścią grupy roboczej zajmującej się tematyką dekarbonizacji nieruchomości.

W grudniu ING Bank Śląski podpisał umowę ramową z KUKĘ, dzięki której KUKĘ będzie gwarantować spłatę kredytów udzielonych przez nasz bank na projekty inwestycyjne, które związane są z transformacją energetyczną. Gwarancje pokrywają do 80% wartości udzielonego kredytu i umożliwiają poszerzenie zakresu finansowania firm na projekty związane między innymi z odnawialnymi źródłami energii i poprawą efektywności energetycznej.

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 kontroli naszego banku. Dane ilościowe dotyczące tych dźwigni dekarbonizacji nie są jeszcze wystarczająco dostępne, ponieważ większość klientów banku 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 nie pokryte planem transformacji

W ramach obszaru Wholesale Banking zbieramy od tych klientów dane w ramach *Client Transition Plans* (CTP, dotyczące m.in. emisji w poszczególnych zakresach, planów ich redukcji, jak również np. ujawnień taksonomicznych). W 2024 roku zaczęliśmy wykorzystywać oceny CTP w dialogu z klientami, aby lepiej zrozumieć ich plany i wzbogacić nasze dane o informacje jakościowe. Te oparte na danych dyskusje na temat zaangażowania klientów są wspierane przez szkolenia dla pracowników obszaru Wholesale Banking, aby śledzić postępy i zapewnić wsparcie klientom w ich zrównoważonej transformacji.



Dzięki ocenie ujawnień CTP i bardziej strategicznemu zaangażowaniu w relacje z naszymi klientami, będziemy mieli solidniejszy dowód postępów 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 wydobywania 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 mierzymy, 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 2024 roku zmierzaliśmy całkowite nasze emisje CO₂e 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 tych obszarów wybieramy najbardziej odpowiednią metodologię i wskaźnik dopasowany 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, CDP, 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). W przypadku danych CDP wykorzystywanych do szacowania zakresu 3 emisji klientów, wartości nie są aktualizowane, przy czym taka aktualizacja nastąpi w przypadku dostępności nowszych danych.

Nominalna wartość emisji gazów cieplarnianych

Tabela poniżej przedstawia zagregowane dane za lata 2019-2024 w zakresie emisji CO₂e 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. 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.



Emisje CO ₂ e								
tony CO ₂ e	Zmiana 2024 vs							
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2019	2023
Zakres 1	5 219	3 427	3 223	3 788	3 795	3 932	-24,6%	3,6%
Zakres 2 – <i>market-based</i>	6 536	5 693	6 229	5 018	4 431	3 494	-46,5%	-21,1%
Zakres 2 – <i>location-based</i>	28 176	23 571	22 560	21 691	19 444	15 379	-45,4%	-20,9%
Zakres 3 – <i>market-based</i> **	6 530*	4 807*	11 441 185	11 126 173	10 623 103	9 934 323	-***	-6,5%
Zakres 3 – <i>location-based</i> **	6 530*	4 807*	11 441 185	11 130 206	10 626 735	9 937 665	-***	-6,5%
Razem – <i>market-based</i>	18 285*	13 927*	11 450 637	11 134 979	10 631 329	9 941 749	-***	-6,5%
Razem – <i>location-based</i>	39 924*	31 805*	11 466 968	11 155 686	10 649 974	9 956 977	-***	-6,5%
Razem 1-2 – <i>market-based</i>	11 755	9 120	9 452	8 806	8 226	7 426	-36,8%	-9,7%
Razem 1-2 – <i>location-based</i>	33 394	26 998	25 783	25 479	23 239	19 311	-42,2%	-16,9%

* Nie zawierają oszacowania emisji dla kategorii 13 i 15 w zakresie 3, które bank wylicza od 2021 roku; ** Dane uwzględniają finansowane emisje z zakresu 1 i 2 dla kategorii 13 i 15; ***Dane nieporównywalne ze względu na inny zakres wyliczeń.

Nasze emisje za 2024 rok wyniosły ogółem 9 957 tys. ton CO₂e w ujęciu *market-based* oraz 9 942 tys. ton CO₂e w ujęciu *location-based*. Wartość ta jest o 6,5% mniejsza niż rok wcześniej i wynika z niższej emisyjności naszych aktywów (tzw. finansowanych emisji w zakresie 1 i 2).

W porównaniu do roku 2019, nasze emisje dla sumy zakresu 1-2 spadły o 36,8% w ujęciu *market-based* oraz 42,2% 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 2024 stanowi ona ponad 99,9% naszych emisji ogółem.

W 2024 roku ING Bank Śląski odpowiadał za 90% emisji w zakresie 1, 97% w zakresie 2 oraz za 78% w zakresie 3. Spółką zależną banku, która w największym stopniu kontrybuowała do emisji grupy kapitałowej był ING Lease, z udziałem odpowiednio 6%, 2% i 18% do zakresów 1, 2 i 3.

Emisje CO ₂ e za 2024 rok w podziale na spółki grupy kapitałowej						
tony CO ₂ e	Grupa	Bank	ING Lease	ING Commercial Finance	ING Bank Hipoteczny	Pozostałe spółki
Zakres 1	3 932	3 554	246	115	8	9
Zakres 2 – <i>market-based</i>	3 494	3 398	55	27	7	7
Zakres 2 – <i>location-based</i>	15 379	14 956	243	119	32	29
Zakres 3 – <i>market-based</i> *	9 934 323	7 768 033	1 758 577	358 951	48 755	7
Zakres 3 – <i>location-based</i> *	9 937 665	7 771 284	1 758 629	358 976	48 762	14
Razem – <i>market-based</i> *	9 941 749	7 774 985	1 758 878	359 092	48 771	23
Razem – <i>location-based</i> *	9 956 977	7 789 794	1 759 119	359 210	48 803	52
Razem 1-2 – <i>market-based</i>	7 426	6 952	302	142	16	16
Razem 1-2 – <i>location-based</i>	19 311	18 510	489	233	41	38

* Dane uwzględniają finansowane emisje z zakresu 1 i 2 dla kategorii 13 i 15.

Dodatkowo, w przypadku obszaru Business Banking, Wholesale Banking oraz Treasury i inne inwestycje, oszacowaliśmy finansowane emisje zakresu 3.

W 2024 roku wyniosły 91,4 mln ton CO₂e i obniżyły się o 18,5% r/r. Za 56,9% tych emisji odpowiada obszar Treasury i inne inwestycje, 24,9% obszar Business Banking, a za 18,3% obszar Wholesale Banking.

Ze względu na duże uproszczenia w sposobie kalkulacji tych emisji oraz brak możliwości uniknięcia ich podwójnego liczenia - i tym samym możliwe duże odchylenia od wartości rzeczywistych, przy jednocześnie bardzo dużym wpływie na łączne szacunki finansowanej emisyjności – nie uwzględniamy tych emisji w podsumowaniach. Zakładamy, że w przyszłości możliwe będzie lepsze oszacowanie łącznej finansowanej emisji zakresu 3, co wynikać będzie z większej precyzji dostępnych danych statystycznych oraz większej dostępności danych rzeczywistych klientów.

Emisja Zakresu 1

Nasze emisje w zakresie 1 w 2024 roku była wyższa o 3,6% r/r głównie za sprawą większej emisji w zakresie czynnika chłodniczego. Za 78% emisji w tej kategorii odpowiada spalanie benzyny przez flotę samochodową banku i jego spółek zależnych.

Dynamika emisji w zakresie 1 w 2024 roku w stosunku do 2019 roku wyniosła -24,6%. 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 ₂ e z zakresu 1								
tony CO ₂ e							Zmiana 2024 vs	
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2019	2023
Gaz ziemny	595	592	528	482	444	390	-34,3%	-12,0%
Olej opałowy	67	29	33	44	53	30	-55,5%	-43,6%
Węgiel	3	3	3	0	0	0	-100,0%	-
Paliwo benzynowe	1 753	1 691	2 099	2 599	3 059	3 083	75,9%	0,8%
Olej napędowy – flota samochodowa	2 121	835	417	284	30	7	-99,7%	-75,6%
Olej napędowy – agregaty prądotwórcze	47	63	66	56	40	31	-35,0%	-22,8%
Czynniki chłodnicze	633	214	76	323	170	392	-38,1%	130,3%
Razem	5 219	3 427	3 223	3 788	3 795	3 932	-24,6%	3,6%

W naszych emisjach występują bezpośrednie emisje CO₂ ze spalania biogenicznego związane z wykorzystaniem paliwa (benzyna oraz diesel) we flocie samochodowej naszego banku, w agregatorach prądotwórczych oraz oleju opałowego wykorzystywanego do celów grzewczych. Wartość tych emisji wyniosła 185,0 tony CO₂ w 2024 roku.

Emisja Zakresu 2

Emisje zakresu 2 w ujęciu *market-based* spadły w 2024 roku względem 2023 roku o 21,1%. %. To przede wszystkim efekt niższego zużycia ciepła sieciowego i chłodu. W 2024 roku całość energii elektrycznej przez nas zużytej (po części opartej na szacunkach) była pokryta certyfikatami (83,5%), gwarancjami pochodzenia (14,7%) lub pochodziła z paneli fotowoltaicznych zamontowanych na nieruchomościach własnych (1,8%) – stąd wartość emisji z energii elektrycznej w ujęciu *market-based* jest zerowa.

Redukcja emisji w zakresie 2 w 2024 roku względem roku bazowego wyniosła 46,5%. 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 2024 roku o 20,9% r/r oraz o 45,4% względem 2019 roku. Głównym czynnikiem spadku jest emisja energii elektrycznej, chociaż ciepło sieciowe też kontrybuuje do tego

pozytywnego trendu. W największym stopniu wynika to z ograniczenia użytkowanej powierzchni biurowych, ale efekty przynoszą też nasze liczne działania ograniczające zużycie energii.

Emisje CO ₂ e z zakresu 2								
tony CO ₂ e							Zmiana 2024 vs	
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2019	2023
Zakres 2 - market based								
Energia elektryczna	672	127	595	0	0	0	-100,0%	-
Chłód	829	765	432	691	622	204	-75,4%	-67,1%
Ciepło sieciowe	5 035	4 801	5 202	4 327	3 809	3 290	-34,7%	-13,6%
Razem	6 536	5 693	6 229	5 018	4 431	3 494	-46,5%	-21,1%
Zakres 2 - location based								
Energia elektryczna	22 312	18 006	16 926	16 613	14 897	11 525	-48,3%	-22,6%
Chłód	829	765	432	751	737	564	-32,0%	-23,5%
Ciepło sieciowe	5 035	4 801	5 202	4 327	3 809	3 290	-34,7%	-13,6%
Razem	28 176	23 571	22 560	21 691	19 444	15 379	-45,4%	-20,9%

Emisja Zakresu 3

Nasze emisje z zakresu 3, zarówno w ujęciu *market-based* jak i *location-based* zmniejszyły się o 6,5% r/r, dzięki niższej emisji 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.

Emisje CO ₂ e z zakresu 3* za 2024 roku w podziale na spółki grupy kapitałowej						
tony CO ₂ e	Grupa	Bank	ING Lease	ING Commercial Finance	ING Bank Hipoteczny	Pozostałe spółki
Kategorie 1, 3, 5 i 6 – <i>market based</i>	1 856	1 797	33	14	4	7
Kategorie 1, 3, 5 i 6 – <i>location based</i>	5 198	5 047	86	40	11	14
Kategoria 13*	1 740 409	0	1 740 409	0	0	0
Kategoria 15*	8 192 059	7 766 236	18 135	358 937	48 751	0
Razem – <i>market-based</i> *	9 934 323	7 768 033	1 758 577	358 951	48 755	7
Razem – <i>location-based</i> *	9 937 665	7 771 284	1 758 629	358 976	48 762	14

* Dane uwzględniają finansowane emisje z zakresu 1 i 2 dla kategorii 13 i 15.

Emisje CO ₂ e z zakresu 3								
tony CO ₂ e	Zmiana 2024 vs							
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2019	2023
Kategoria 1	217	160	131	87	55	49	-77,5%	-10,7%
Papier	190	134	122	81	47	42	-77,7%	-9,5%
Zaopatrzenie w wodę	28	26	9	6	8	7	-76,2%	-17,7%
Kategoria 3 - emisje WTT - <i>market-based</i>	5 617	4 413	6 127	1 720	1 647	1 465	-73,9%	-11,1%
Kategoria 3 - emisje WTT - <i>location-based</i>	5 617	4 413	6 127	5 754	5 279	4 807	-14,4%	-8,9%
Kategoria 5	143	128	91	72	67	28	-80,7%	-59,1%
Uzdatnianie wody	57	53	17	11	9	8	-86,0%	-12,3%
Odpady komunalne	75	74	74	60	58	19	-73,9%	-66,5%
Odpady utylizowane	11	0	0	0	0	0	-99,3%	-47,9%
Kategoria 6	553	106	41	170	257	315	-43,1%	22,4%
Podróże kolejowe	197	31	13	64	110	151	-23,3%	37,1%
Podróże lotnicze	200	28	3	52	93	113	-43,7%	21,2%
Podróże taksówkami	7	8	7	14	14	14	85,7%	-0,4%
Podróże samochodami prywatnymi	149	39	19	40	41	38	-74,6%	-7,0%
Kategoria 13*	-	-	-	1 615 988	1 675 707	1 740 409	-	3,9%
Kategoria 15*	-	-	11 434 796	9 508 135	8 945 369	8 192 059	-	-8,4%
Razem - <i>market-based</i> *	6 530	4 807	11 441 185	11 126 173	10 623 103	9 934 323	-	-6,5%
Razem - <i>location-based</i> *	6 530	4 807	11 441 185	11 130 206	10 626 735	9 937 665	-	-6,5%

* Dane uwzględniają finansowane emisje z zakresu 1 i 2 dla kategorii 13 i 15.

Nasze emisje finansowane (zakres 1 i 2) obniżyły się o 6,5% r/r do 9 932 mln ton CO₂e. W 54,4% odpowiada za nie obszar Business Banking, a w 27,8% obszar Treasury i inne inwestycje. Udział obszaru Wholesale Banking to 12,1%, a Bankowości detalicznej (kredytów hipotecznych) to 5,7%. Emisje te policzyliśmy dla 243,7 mld zł naszych aktywów, które odpowiadają za 93,6% naszych aktywów ogółem.



Emisje finansowane CO₂e (kategorie 13 i 15) w podziale na elementy łańcucha wartości

	Emisje finansowane CO ₂ e (tony)	Wartość bilansowa brutto (mln zł)	Intensywność emisji (ton CO ₂ e na 1 mln zł ekspozycji)
Bankowość detaliczna	562 779	57 560	9,8
Business Banking	5 402 259	58 670	92,1
Wholesale Banking	1 205 127	68 312	17,6
Treasury i inne inwestycje	2 762 302	59 134	46,7
Razem	9 932 467	243 677	40,8

* Dane uwzględniają finansowane emisje z zakresu 1 i 2.

Wskaźniki intensywności emisji ogółem

W przedstawionej tabeli przedstawiamy nasze wskaźniki intensywności emisji w przeliczeniu na kluczowe dane (dochody, wielkość aktywów ogółem i liczbę etatów). Podkreślamy, że właściwym ujęciem analizowania intensywności emisji dla zakresu 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 dochody 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 2020 a 2021 rokiem oraz utrudnia porównania najnowszych wyników z 2019 rokiem, który jest dla nas rokiem bazowym dla emisji z zakresu 1 i 2.

Wskaźniki efektywności związane z emisjami CO₂e

kg CO ₂ e	2019**	2020**	2021	2022	2023	2024
Emisje na 1 mln zł dochodów*						
Zakres 1	900	550	467	491	355	349
Zakres 2 – market-based	1 128	913	903	650	415	310
Zakres 2 – location-based	4 861	3 782	3 271	2 809	1 821	1 364
Zakres 3 – market-based	1 127	771	1 658 864	1 440 841	994 859	880 780
Zakres 3 – location-based	1 127	771	1 658 864	1 441 363	995 199	881 077
Razem – market-based	3 154	2 235	1 660 234	1 441 981	995 629	881 439
Razem – location-based	6 888	5 103	1 662 602	1 444 663	997 375	882 789
Emisje na 1 mln zł aktywów** (średnia w roku)						
Zakres 1	35	19	16	18	16	16
Zakres 2 – market-based	43	32	32	24	19	14
Zakres 2 – location-based	187	134	115	103	84	61
Zakres 3 – market-based	43	27	58 320	52 761	46 153	39 355
Zakres 3 – location-based	43	27	58 320	52 780	46 169	39 368
Razem – market-based	121	79	58 368	52 803	46 189	39 385
Razem – location-based	265	180	58 451	52 901	46 270	39 445
Emisje na 1 etat (średnia w roku)						
Zakres 1	655	424	377	450	453	482
Zakres 2 – market-based	821	705	728	596	528	428
Zakres 2 – location-based	3 539	2 918	2 637	2 578	2 319	1 885
Zakres 3 – market-based	820	595	1 337 271	1 322 593	1 266 874	1 217 432
Zakres 3 – location-based	820	595	1 337 271	1 323 072	1 267 307	1 217 842
Razem – market-based	2 297	1 724	1 338 375	1 323 640	1 267 855	1 218 342
Razem – location-based	5 015	3 938	1 340 284	1 326 101	1 270 079	1 220 208

* Łącznie z udziałem w zyskach jednostek stowarzyszonych; **Dane za lata 2019-2020 nie są porównywalne z danymi za lata 2021-2023 w Zakresie 3 oraz Razem ze względu na inny zakres wyliczeń – dane za lata 2021-2024 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 i 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.

Aktualizacja wyliczeń dla lat 2021-2023

Ze względu na dalszy rozwój naszej metodologii szacowania finansowanych emisji z zakresu 3 zdecydowaliśmy się przeliczyć ponownie emisje dla lat 2021-2023. To ta kategoria zaktualizowanych wyliczeń odpowiada za całość rewizji danych wcześniej prezentowanych. Podczas gdy nasze emisje za 2021 zmniejszyły się o 0,8% względem tych raportowanych wcześniej, emisje za 2022 i 2023 wzrosły odpowiednio o 8,3% i 9,6% przede wszystkim z powodu wydzielenia dodatkowej kategorii 13 (dotyczy lat 2022-2023) oraz modyfikacji kalkulacji dla detalicznych kredytów hipotecznych (dotyczy lat 2021-2023).

Informacje ilościowe o aktualizacji emisji CO₂e za lata 2021-202

tony CO ₂ e	2021	2022	2023
Dane przed rekalkulacją			
Zakres 1	3 223	3 788	3 795
Zakres 2 – market-based	6 229	5 018	4 431
Zakres 2 – location-based	22 560	21 691	19 444
Zakres 3 – market-based	11 535 983	10 269 857	9 694 062
Zakres 3 – location-based	11 535 983	10 273 890	9 697 694
kategorie 1, 3, 5 i 6	6 389	6 083	5 658
kategoria 15	11 529 594	10 267 807	9 692 036
Razem – market-based	11 545 435	10 278 663	9 702 289
Razem – location-based	11 561 766	10 299 370	9 720 933
Dane po rekalkulacji			
Zakres 1	3 223	3 788	3 795
Zakres 2 – market-based	6 229	5 018	4 431
Zakres 2 – location-based	22 560	21 691	19 444
Zakres 3 – market-based	11 441 185	11 126 173	10 623 103
Zakres 3 – location-based	11 441 185	11 130 206	10 626 735
kategorie 1, 3, 5 i 6	6 389	6 083	5 658
kategoria 13	0	1 615 988	1 675 707
kategoria 15	11 434 796	9 508 135	8 945 369
Razem – market-based	11 450 637	11 134 979	10 631 329
Razem – location-based	11 466 968	11 155 686	10 649 974
Dynamika zmiany			
Zakres 1	0,0%	0,0%	0,0%
Zakres 2 – market-based	0,0%	0,0%	0,0%
Zakres 2 – location-based	0,0%	0,0%	0,0%
Zakres 3 – market-based	-0,8%	8,3%	9,6%
Zakres 3 – location-based	-0,8%	8,3%	9,6%
kategorie 1, 3, 5 i 6	0,0%	0,0%	0,0%
kategoria 13 + 15	-0,8%	8,3%	9,6%
Razem – market-based	-0,8%	8,3%	9,6%
Razem – location-based	-0,8%	8,3%	9,6%



Hipoteki detaliczne

Zmiany w przypadku kalkulacji emisji dla detalicznych kredytów hipotecznych dotyczyły głównie zmiany podstawy kalkulacji współczynnika atrybucji. Powodem zmiany była poprawa zgodności metodyk kalkulacji z metodologią PCAF, która za podstawę współczynnika atrybucji uznaje wartość nieruchomości z momentu udzielenia kredytu. Kolejno, zaktualizowaliśmy podejście do kalkulacji emisji w przypadku jednoczesnego braku danych ze świadectwa energetycznego oraz dobrej jakości danych dotyczących roku budowy nieruchomości. Dla tych przypadków ustaliliśmy stałe progi szacowanego zużycia energii pierwotnej, co uniezależniło kalkulację od średniej emisji z portfela oraz umożliwiło wykorzystanie zaproponowanego podejścia w analizach o zbliżonym kontekście. Wprowadziliśmy również nieznaczące zmiany w celu poprawy jakości kalkulacji. Doprecyzowaliśmy zakres kalkulacji oraz kryteria wykorzystania danych ze świadectw charakterystyki energetycznej.

Leasing

Kluczowa zmiana w przypadku leasingu i pożyczki leasingowej dotyczy rozbicia emisji ING Lease na emisje finansowane w ramach kategorii 13 (leasing) zakresu 3 oraz emisje finansowane w ramach kategorii 15 (pożyczka) zakresu 3. Zdecydowana większość finansowanych emisji ING Lease (ok. 99%) to emisje z aktywów finansowanych leasingiem, dlatego musiały zostać przeniesione do raportowania w ramach kategorii 13. Ze względu na to, że firma leasingowa podczas finansowania danego środka trwałego w formie leasingu jest jego właścicielem, odpowiada za 100% jego emisji z zakresów 1 i 2 tego aktywa, stąd przy obliczeniach w kategorii 13 nie jest stosowany współczynnik LTV. Do tej pory cały portfel był raportowany w kategorii 15 zakresu 3, w którym obecnie są wyłącznie finansowane emisje z aktywów finansowanych pożyczką leasingową, gdzie współczynnik LTV jest stosowany. Zmiana wynika z konieczności zapewnienia zgodności podejścia w zakresie liczenia śladu węglowego z *GHG Protocol*.

Bioróżnorodność i ekosystemy

Różnorodność biologiczna to różnorodność i interakcje między żywymi organizmami, które współdziałają w ramach ekosystemów. Różnorodność biologiczna jest 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.

Zidentyfikowane wpływy, ryzyka i szanse

SBM-3; IRO-1

W ramach przeprowadzonej oceny podwójnej istotności dokonaliśmy analizy kwestii różnorodności biologicznej i ekosystemów (ESRS E4) w odniesieniu do wpływów, ryzyk i szans, dla każdego z segmentów naszego łańcucha wartości oraz dla operacji własnych.

Analiza wykazała, że kwestia bezpośrednich czynników wpływających na utratę różnorodności biologicznej jest istotna tylko dla obszaru Business Banking z perspektywy negatywnego wpływu i z perspektywy ryzyka w horyzoncie czasowym średnio- i długoterminowym.

Istotne wpływy, szanse i ryzyka definiujemy w następujący sposób:

- **Negatywne wpływy:** wywieramy wpływ poprzez nasze działania w zakresie finansowania sektorów, które mogą przyczyniać się do utraty różnorodności biologicznej poprzez: zmianę użytkowania gruntów (np. wylesianie, urbanizacja, naruszanie siedlisk), zmianę użytkowania wód słodkich i mórz, bezpośrednią eksploatację organizmów (np. polowania i przełowienie), zanieczyszczenia powietrza, wody i gleby, zmiany klimatu lub rozprzestrzenianie inwazyjnych gatunków obcych.
- **Ryzyko:** materializacja ryzyka może wynikać z wysokiej dotkliwości negatywnego wpływu. Może skutkować – w zależności od sektora - uszczupleniem zasobów naturalnych (np. wody, surowców mineralnych, paliw kopalnych, drewna), zakłócać działalność klientów, prowadząc do strat finansowych. Straty finansowe mogą również wynikać z utraty reputacji i ryzyka sporów sądowych.

W ramach operacji własnych nie posiadamy lokalizacji położonych na obszarach wrażliwych pod względem różnorodności biologicznej lub w ich pobliżu, a więc nasza działalność operacyjna związana z tymi lokalizacjami nie



wpływa negatywnie na przedmiotowe obszary, nie prowadzi do pogorszenia stanu siedlisk przyrodniczych i siedlisk gatunków oraz do niepokojenia gatunków.

W ramach procesu oceny podwójnej istotności, w odniesieniu do operacji własnych, nie zidentyfikowaliśmy bezpośredniego wpływu kwestii różnorodności biologicznej i ekosystemów na dotknięte społeczności, dlatego dodatkowe konsultacje w tym zakresie nie były przeprowadzone.

Zastosowane kryteria oceny wpływów, szans i ryzyk

W procesie oceny istotnych wpływów, szans i ryzyk w zakresie różnorodności biologicznej i ekosystemów wykorzystujemy w szczególności podejście ilościowe. Aby zidentyfikować i zrozumieć IRO w ramach naszego łańcucha wartości przeprowadziliśmy pierwsze oceny portfeli, korzystając z zestawu danych pozyskanych z zewnętrznych renomowanych źródeł, których wiarygodność jest poparta badaniami naukowymi lub standardami biznesowymi, takich jak między innymi: ENCORE²³, PCAF²⁴, UNEP-FI²⁵.

Istotność kwestii bezpośrednich czynników wpływających na utratę różnorodności biologicznej dla portfela Business Banking wynika ze znaczącego udziału w tym portfelu sektorów z wysokim wpływem na bezpośrednie czynniki wpływające na utratę różnorodności biologicznej, w tym: przetwórstwo przemysłowe, handel hurtowy i detaliczny, transport i gospodarka magazynowa, budownictwo, nieruchomości.

Wynik oceny jest również częściowo konsekwencją zastosowanego konserwatywnego podejścia, przykładowo: finalna ocena sektora jest maksymalną z ocen z różnych baz, a dla oceny pod-tematu „Bezpośrednie czynniki wpływające na utratę różnorodności biologicznej” wykorzystujemy m.in. wskaźniki dotyczące emisyjności sektora, że względu na ocenę czynnika zanieczyszczeń powietrza.

Więcej informacji na temat procesu identyfikacji i oceny wpływów, ryzyk i szans, w tym w zakresie różnorodności biologicznej, zamieściliśmy [tutaj](#).

Nie zidentyfikowaliśmy negatywnych wpływów i ryzyk w obszarze bezpośrednich czynników wpływających na utratę różnorodności biologicznej, które mogą przełożyć się na ryzyka systemowe, zgodnie z definicją tych ryzyk wskazaną w ESRS.

Ze względu na różnorodność naszego portfela kredytowego, czynniki powodujące bezpośredni wpływ na utratę różnorodności biologicznej mogą być różne. Przykładowo finansowanie sektorów w istotnym stopniu przyczyniających się do zanieczyszczenia gleby lub wody może mieć negatywny wpływ na bioróżnorodność. Projekty w sektorach związanych z wydobywaniem surowców naturalnych, takich jak np. górnictwo oraz sektor wydobywania ropy naftowej i gazu mogą negatywnie wpływać na funkcjonowanie ekosystemów i tym samym przyczyniać się do utraty bioróżnorodności. Projekty w sektorach takich jak rolnictwo czy budownictwo mogą prowadzić do zmiany użytkowania gruntów, w tym wylesiania. Stosowanie nawozów sztucznych w rolnictwie może zmieniać produktywność gleby i powodować zakwaszenie wód słodkich. Emisje mogą wpływać na zmianę klimatu, która jest jednym z pięciu podstawowych bezpośrednich czynników oddziaływania na utratę bioróżnorodności.

Powyższe zmiany mogą również niekorzystnie wpływać na lokalne społeczności, np. zanieczyszczenia pochodzące z działalności przemysłowej mogą szkodzić zdrowiu i prowadzić do obniżonej jakości życia. Ponadto, różnorodność biologiczna zapewnia wiele lokalnych usług ekosystemowych, niezbędnych dla zdrowia i produktywności człowieka, np. zaopatrzenie w wodę, filtracja wody, filtracja powietrza i ochrona przed przenoszeniem patogenów ze zwierząt na ludzi. Lokalna jakość gleby może bezpośrednio wpływać na bezpieczeństwo żywnościowe społeczeństwa.

Negatywny wpływ bezpośrednich czynników wpływających na utratę różnorodności biologicznej może mieć różne horyzonty czasowe. Wyciek niebezpiecznych substancji może natychmiast zaszkodzić środowisku, podczas gdy emisje zanieczyszczeń do gleby, wody i powietrza mogą prowadzić do zakłócenia funkcjonowania ekosystemów na przestrzeni dziesięcioleci.

Ponieważ wpływamy na bioróżnorodność przede wszystkim poprzez działalność finansową, chcemy ukierunkować portfel kredytowy tak, aby przyczyniał się do powstrzymania negatywnego wpływu, zaczynając od sektorów o największym oddziaływaniu.

Nasze podejście do bioróżnorodności uwzględniamy przy podejmowaniu decyzji, których klientów finansujemy, a których wykluczamy z finansowania (np. podejście do wylesiania), co znajduje odzwierciedlenie w regulacjach: *Polityce ESG i Instrukcji ESG dla klientów Business Banking*, szerzej omówionych [tutaj](#).

²³ *Exploring Natural Capital Opportunities, Risk and Exposure* – narzędzie powstałe w ramach współpracy pomiędzy Global Canopy, UNEP FI i UNEP-WCMC (UN Environment Programme World Conservation Monitoring Centre), dostarcza m.in. informacji na temat czynników wpływu i czynników zależności od usług ekosystemowych

²⁴ *Partnership for Carbon Accounting Financials* - globalne partnerstwo instytucji finansowych współpracujących nad opracowaniem i wdrożeniem zharmonizowanego podejścia do oceny i ujawniania emisji gazów cieplarnianych

²⁵ *United Nations Environment Programme Finance Initiative* - Inicjatywa Finansowa Programu Środowiskowego ONZ promująca zrównoważone finanse i odpowiedzialne praktyki inwestycyjne w odniesieniu do banków, ubezpieczycieli i inwestorów



Istotnym ograniczeniem jest brak dostępu do danych w obszarze klientów Business Banking pozwalających na przeprowadzenie kompleksowej analizy od poziomu klienta / ekspozycji kredytowej do poziomu portfela (ang. *bottom-up*), na podstawie założeń biznesowych/ planów naszych klientów w zakresie ograniczenia ich wpływu i ryzyka bioróżnorodności. W miarę rozszerzania dostępu do tych danych, będziemy rozwijać podejście.

Przestrzegamy obowiązujących przepisów, a także ograniczamy najbardziej szkodliwe praktyki w stosunku do bioróżnorodności, w tym posiadamy zapisy w Instrukcji ESG lub polityki szczegółowe między innymi w zakresie finansowania górnictwa i energetyki węglowej oraz działalności powiązanych, leśnictwa i plantacji, rybołówstwa, pozyskiwania drewna, wycinania lasów o szczególnych walorach przyrodniczych, użytkowania wylesionych terenów, przetwórstwa przemysłowego w odniesieniu do demontażu statków, a także przemysłu chemicznego oraz wykorzystania chemikaliów.

Na podstawie aktualnego portfela Business Banking nie widzimy istotnego wpływu na naszą sytuację finansową z powodu utraty bioróżnorodności w horyzoncie czasowym obejmującym najbliższe trzy lata.

W perspektywie średnio- i długoterminowej jesteśmy uzależnieni od zaangażowania oraz od zdolności naszych klientów do zrozumienia możliwych skutków utraty różnorodności biologicznej dla ich działalności.

Spodziewamy się także rosnącej presji regulacyjnej wynikającej z wdrożenia Globalnych ram różnorodności biologicznej Kunming-Montreal (GBF)²⁶, a także inicjatyw podejmowanych w ramach UE, w tym Unijnej strategii na rzecz bioróżnorodności 2030 - wracanie przyrody do naszego życia, w tym w celu ograniczenia zanieczyszczenia, produkcji i wykorzystania tworzyw sztucznych i wody oraz zwiększonego zainteresowania pozostałymi aspektami ochrony bioróżnorodności.

Obserwujemy rozwój rynku w zakresie opartych na scenariuszach metod kwantyfikacji w temacie różnorodności biologicznej oraz podejścia do włączenia tematu do testów warunków skrajnych i modelowania.

Na tym etapie nie jesteśmy jednak w stanie przedstawić bardziej ilościowej lub jakościowej analizy odporności, informacji na temat skutków finansowych i bardziej szczegółowych horyzontów czasowych.

Jesteśmy na etapie planowania naszych działań na 2025 i kolejne lata. Pierwszym krokiem do oceny potencjalnych skutków finansowych była przeprowadzona przez nas pogłębiona analiza dla obszaru Business Banking na bazie wypracowanego przez Departament Zarządzania Ryzykiem ESG podejścia. W wyniku analizy wyodrębniłmy 7

sektorów szczególnie wrażliwych na ryzyko związane z bezpośrednimi czynnikami wpływu na utratę różnorodności biologicznej i ekspozycję wobec tych sektorów, która stanowi 15% naszej ekspozycji ogółem w obszarze Business Banking. Nasze podejście w tym zakresie opisaliśmy w Metodyce „Ocena sektorowa ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem dla portfeli Wholesale Banking i Business Banking”. Planujemy rozwijać podejście w miarę pozyskania danych, które pozwolą nam na przeprowadzenie analizy *bottom-up* i coraz lepsze zarządzanie ryzykiem utraty bioróżnorodności.

Również w miarę rozszerzenia zakresu podmiotów objętych obowiązkiem raportowania zrównoważonego, planujemy pozyskiwać te dane i przygotowywać nasze systemy do ich przyjęcia, zapewniając możliwość przetwarzania.

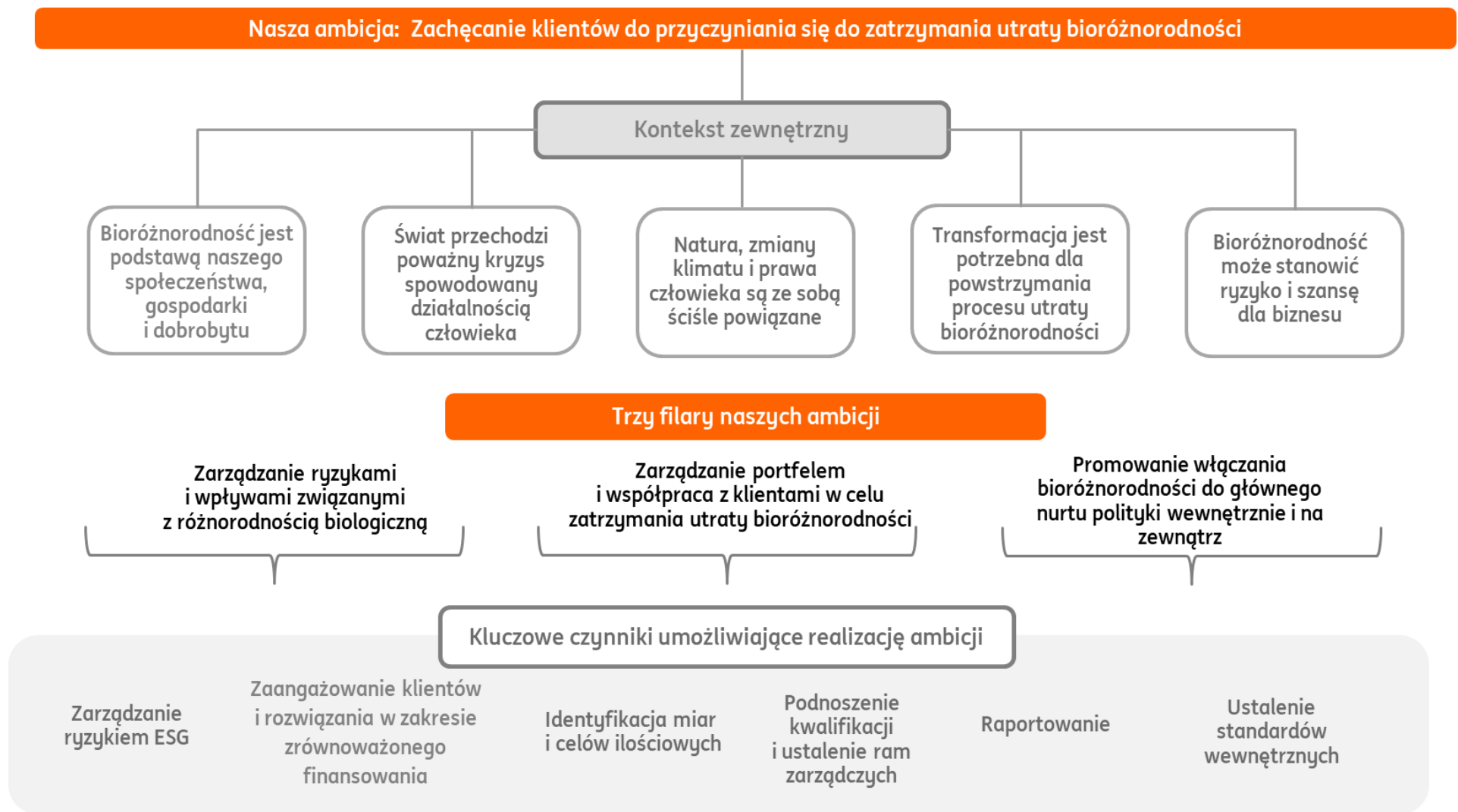
Nasze podejście do zarządzania wpływem na bioróżnorodność

E4-1, E4-3, MDR-A, E4-4

Na tym etapie nie wyznaczyliśmy wymiernych celów ilościowych/ wskaźników w odniesieniu do zarządzania kwestią utraty bioróżnorodności. Cele jakościowe wskazujemy w naszej strategii na lata 2025 -2027, o których piszemy [tutaj](#).

Nasze ambicje w zakresie podejścia do różnorodności biologicznej i ekosystemów wskazaliśmy w *Polityce ESG*. Główną ambicją jest wspieranie naszych klientów w ich działaniach przyczyniających się do powstrzymania utraty bioróżnorodności oraz wspieranie celów Globalnych ram bioróżnorodności Kunming-Montreal (GBF) i Unijnej strategii na rzecz bioróżnorodności. Opracujemy plan transformacji, który zostanie wdrożony w ciągu najbliższych lat. Planujemy podejście do tematu bioróżnorodności jako całości, co obejmie również nasz materialny pod-temat: Bezpośrednich czynników wpływających na utratę różnorodności biologicznej.

²⁶ [Kunming-Montreal Global Biodiversity Framework](#)



Zidentyfikowaliśmy trzy cele, które będziemy realizować aby przyczynić się do zatrzymania utraty bioróżnorodności: zarządzanie ryzykami i wpływami na bioróżnorodność, zarządzanie naszym portfelem i współpraca z klientami, promowanie tematu bioróżnorodności wewnątrz i na zewnątrz naszej organizacji – między innymi poprzez organizację szkoleń, wydarzeń edukacyjnych, przygotowanie webinarów i publikacji budujących świadomość tematu, dedykowanych dla naszych pracowników i klientów oraz poprzez promowanie wolontariatów związanych z bioróżnorodnością.

Aktualnie pracujemy nad strategią, która będzie obejmować nasze podejście do różnorodności biologicznej i ekosystemów oraz cele jakościowe w tym zakresie.

Zarządzanie wpływami i ryzykami

Na sektory w ramach naszego portfela Business Banking, w których możemy spodziewać się największych zagrożeń dla bioróżnorodności i prawdopodobne największych ryzyk, patrzymy również z perspektywy ich sytuacji finansowej, która może odpowiednio wzmacniać lub obniżać możliwość transformacji. Informacje te są punktem wyjścia do ustalenia zasad zarządzania ryzykiem związanym z klientami działającymi w tych sektorach.

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 ESG* i *Instrukcji ESG*, w których zawarliśmy 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.

W obszarze Wholesale Banking wdrożyliśmy w 2024 roku nowe 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 obszarze Business Banking nie mamy zaawansowanych rozwiązań i narzędzi do oceny wpływu/ ryzyka bioróżnorodności na poziomie klienta. Będziemy pracować nad rozwiązaniami podobnymi jak wdrożone w obszarze Wholesale Banking, równocześnie definiując zakres i przygotowując się do gromadzenia odpowiednich danych.

Budujemy wiedzę na temat bioróżnorodności w ramach organizacji. W 2024 roku przeprowadziliśmy szkolenie dla pracowników dotyczące różnorodności biologicznej, z udziałem eksperta z UNEP FI / GRID-Warszawa²⁷, w którym wzięło udział 440 pracowników. Nagranie ze spotkania obejrzało kolejne 200 osób. Planujemy dalsze rozwijanie współpracy z zewnętrznymi interesariuszami w celu poszerzania wiedzy oraz wypracowania coraz lepszych standardów i metodyk.

²⁷ UNEP/GRID-Warszawa – ośrodek afiliowany przy United Nations Environment Programme (program Organizacji Narodów Zjednoczonych ds. Środowiska), realizujący w Polsce misję UNEP



Polityki

E4-2, MDR-P

Naszą politykę w obszarze ryzyka ESG wyznaczają główne regulacje: *Polityka* oraz *Instrukcja ESG* dla klientów Business Banking, której podstawę stanowi polityka wykluczeń. Za istotne uznajemy nasze podejścia do finansowania działalności i projektów mających negatywny wpływ na obszary chronione oraz nasze podejście do kwestii wylesiania, wskazane w *Instrukcji ESG*. Oba dokumenty zostały opisane szerzej [tutaj](#).

W odniesieniu do kwestii bioróżnorodności i ekosystemów *Polityka ESG* wyjaśnia istotę różnorodności biologicznej oraz ryzyka, jakie niesie za sobą utrata bioróżnorodności: nasze ryzyko jest niższe, jeżeli finansujemy mniej transakcji wpływających w sposób istotny na utratę różnorodności biologicznej. Analogicznie, ryzyko spada także wówczas, gdy wspieramy naszych klientów w ograniczaniu ich wpływu na bioróżnorodność i ekosystemy poprzez wdrażanie minimalnych wymogów i zachęcanie do poprawy standardów w zakresie zarządzania negatywnym wpływem/ ryzykiem bioróżnorodności. *Polityka ESG* zawiera szereg wymogów/ ograniczeń dotyczących udzielenia finansowania, mających na celu uniknięcie istotnego negatywnego wpływu na bioróżnorodność, w tym:

- działań, które mogą mieć znaczący negatywny wpływ na obszary wpisane na listę światowego dziedzictwa UNESCO, obszary podmokłe zarejestrowane na mocy konwencji Ramsarskiej, krytyczne siedliska przyrodnicze zarejestrowane przez Międzynarodową Unię Ochrony Przyrody i Jej Zasobów (IUCN);
- działań związanych z pozyskiwaniem drewna z nielegalnej wycinki, wycinaniem lub wypalaniem lasów równikowych, wycinaniem lasów o szczególnych walorach przyrodniczych, użytkowaniem wyżej wymienionych wylesionych terenów – jeżeli od wylesienia nie upłynęło 5 lat i można wykazać bezpośredni związek pomiędzy klientem, a pierwotnym wylesieniem.

Instrukcja ESG wskazuje sektory i obszary wykluczone z finansowania i objęte ograniczeniami. Na poziomie klienta oceniamy, czy działalność prowadzona jest zgodnie z zasadami ochrony środowiska naturalnego oraz czy nie jest objęta polityką wykluczeń. *Instrukcja ESG* obejmuje polityki szczegółowe w zakresie finansowania: leśnictwa, przetwórstwa przemysłowego, przemysłu chemicznego oraz wykorzystywanie chemikaliów, górnictwa węgla, energetyki węglowej oraz działalności powiązanych, pozostałego górnictwa i energetyki, petrochemii oraz produkcji metali.

Przykładami ograniczeń najbardziej szkodliwych praktyk w sektorach o wysokim ryzyku wpływu na bezpośrednie czynniki wpływające na utratę różnorodności biologicznej są zasady:

- niefinansowania działalności związanych ze szkodliwą lub nielegalną wycinką drzew,
- niefinansowania operacji zlokalizowanych w obszarach chronionych wskazanych w *Instrukcji ESG*.

Wymogi *Instrukcji ESG* wspierają również identyfikowalność produktów, komponentów i surowców związanych z bioróżnorodnością. Na przykład w standardowym procesie kredytowym (tzw. *Normal Track*) wymagamy potwierdzenia od wszystkich klientów obszaru Business Banking, tj. działających w sektorach związanych z produkcją i sprzedażą hurtową wyrobów i materiałów budowlanych z drewna, że drewno pozyskiwane przez nich do dalszego wykorzystania lub obróbki pochodzi z Lasów Państwowych lub od innego dostawcy posiadającego odpowiednie certyfikaty FSC (*Forest Stewardship Council* – certyfikat pochodzenia drewna ze zrównoważonych źródeł) lub PEFC (*Programme for the Endorsement of Forest Certification* – program potwierdzania certyfikacji lasów) lub posiadającego inne dokumenty poświadczające prowadzenie zrównoważonej gospodarki leśnej.

Ponieważ jesteśmy instytucją finansową, nie mamy polityki dotyczącej zmiany sposobu użytkowania gruntów, zmiany sposobu użytkowania wód słodkich i mórz, bezpośredniej eksploatacji, inwazyjnych gatunków obcych w odniesieniu do miejsc, w których prowadzimy własną działalność. Planujemy jednak zachęcać naszych klientów do posiadania takich polityk. Informacje dotyczące naszego podejścia do wylesiania opisaliśmy powyżej.

Polityka ryzyka ESG dotyczy zarówno zagrożeń środowiskowych, jak i społecznych. Jednak na chwilę obecną nasze podejście do oceny wpływów i zależności w kwestii różnorodności biologicznej i ekosystemów, stosowane w ocenie klientów obszaru Business Banking, nie odnosi się bezpośrednio do wymogu badania społecznych konsekwencji wpływów związanych z bioróżnorodnością i ekosystemami.

Proces legislacji *Polityki ESG* i *Instrukcji ESG* opisaliśmy [tutaj](#).

Nasze działania w zakresie wylesiania i konwersji ekosystemów

E4-3

Wylesianie i inne formy przekształcania ekosystemów są jedną z podstawowych bezpośrednich czynników wpływających na utratę różnorodności biologicznej. Mimo że bank nie jest objęty zakresem Rozporządzenia UE w sprawie wylesiania (EUDR – *EU Deforestation Regulation*), wdrożyliśmy w ramach *Instrukcji ESG* politykę szczegółową w odniesieniu do leśnictwa i plantacji, obejmującą odejście oparte na weryfikacji z odpowiednimi klientami pochodzenia drewna. Polityka szczegółowa w zakresie leśnictwa i plantacji obejmuje klientów, którzy uprawiają, pozyskują, przetwarzają, modyfikują genetycznie rośliny plantacyjne lub handlują drewnem lub produktami pochodzącymi z upraw plantacyjnych. Zdajemy sobie sprawę, że obecnie nie wszyscy nasi klienci



obszaru Business Banking w pełni identyfikują pochodzenie produktów w swoich łańcuchach dostaw. Planujemy zachęcać ich do zaangażowania w taką weryfikację.

Planowane przez nas działania i cele

[E4-3](#), [E4-4](#), [MDR-T](#)

Ponieważ na chwilę obecną nie wdrożyliśmy dla obszaru Business Banking kompleksowego podejścia do oceny ryzyka bioróżnorodności na poziomie klienta, naszym celem jest usystematyzowanie włączenia tej kwestii do kryteriów oceny zaczynając od największych klientów, korzystając z doświadczeń w obszarze Wholesale Banking. Planujemy zidentyfikować i rozpocząć gromadzenie danych, które pomogą nam w zarządzaniu tematem bioróżnorodności. Wewnętrznie w organizacji planujemy budować odpowiednie kompetencje, poprzez szkolenia pracowników i wyższej kadry zarządzającej. Plan w zakresie podejścia do bioróżnorodności jest elementem naszej strategii na lata 2025-2027, o której piszemy [tutaj](#).

W chwili obecnej nie mamy konkretnych planów w zakresie podjęcia działań w wymierny sposób wyrównujących utratę bioróżnorodności. Jesteśmy na początkowym etapie planowania działań dotyczących sterowania naszym portfelem kredytowym. Jednocześnie w 2024 roku przekazaliśmy 2 mln zł na projekt Błota Rakutowskie, realizowany przez Fundację WWF Polska oraz partnera lokalnego Towarzystwo Przyrodnicze ALAUDA. Działania realizowane są oparciu o Taksonomię UE i techniczne kryteria kwalifikacji dla celu bioróżnorodność i mają na celu ochronę i odbudowę siedlisk ptaków siewkowych. Szczegółowe informacje na temat projektu znajdują się [tutaj](#). Zdajemy sobie sprawę, że tego rodzaju działania to kolejny etap w hierarchii łagodzenia wpływu i jako bank 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 Wholesale Banking i Business Banking.

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 marcu 2022 roku i w czerwcu 2023 roku). Nakłada ono obowiązek na szereg podmiotów europejskich, w tym na sektor bankowy i w konsekwencji na ING Bank Śląski, w zakresie raportowania informacji zarówno ilościowych, jak i jakościowych, dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej. Po raz pierwszy miało to miejsce w 2022 roku za rok 2021. Raportowanie ilościowe instytucji finansowych w 2022, jak i w 2023 roku, miało charakter przejściowy. Począwszy od raportowania za rok 2023 ujawnienia taksonomiczne osiągnęły swój docelowy kształt dla portfela bankowego instytucji kredytowych.

Nasza strategia biznesowa a Taksonomia

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



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

Rozwijając naszą ofertę produktową w 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, uzależniając je od realizacji 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](#).

W 2023 roku nasze działania w zakresie dwóch pierwszych celów środowiskowych zostały wzmocnione poprzez publikację dokumentu „Kierunki działania ING BSK w zakresie redukcji emisyjności”, który określa ambicje banku w obszarze dekarbonizacji. W kolejnych miesiącach konsekwentnie realizowaliśmy te założenia, koncentrując się na redukcji emisji własnych, m.in. poprzez zakup energii w 100% z OZE, modernizację placówek oraz działania w zakresie floty. Jednocześnie dążyliśmy do ograniczenia emisji w naszym portfelu kredytowym m.in. poprzez finansowanie projektów związanych z odnawialnymi źródłami energii. W grudniu 2024 roku opublikowaliśmy drugą część dokumentu (piszemy o tym szerzej [tutaj](#)), która dodatkowo wzmacnia nasze cele w zakresie redukcji emisji w zakresie 3 w kategoriach 13 i 15. Jej kluczowym elementem jest międzysektorowy plan transformacji, mający na celu wsparcie klientów obszaru Business Banking o wysokich poziomach emisji w opracowaniu i wdrażaniu skutecznych strategii dekarbonizacji, co pozwoli na znaczące ograniczenie emisji gazów cieplarnianych.

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 ośmiu podstawowych konwencjach wskazanych w Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy oraz zasad i praw określonych w Międzynarodowej Karcie Praw Człowieka.

Kryterium przestrzegania Minimalnych Gwarancji odnosi się do całej działalności danego przedsiębiorstwa.

W 2023 roku po raz pierwszy przeprowadziliśmy ocenę własną zgodności działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. z wytycznymi procesu należytej staranności i wymogami Minimalnych Gwarancji Taksonomii UE. Wyniki tej analizy potwierdzały spełnienie kryteriów zgodności w zakresie Minimalnych Gwarancji w 2023 roku. Zakres i przebieg analizy został przedstawiony w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2023, dostępnym [tutaj](#).

W 2024 roku ponowiliśmy i rozbudowaliśmy analizę - weryfikacja odbyła 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 skonsultowany wewnętrznie z Departamentem Prawnym oraz Centre of Expertise – Compliance, a także zweryfikowany z udziałem zewnętrznego wsparcia prawnego. Podsumowanie wyników analizy potwierdziło brak luk dla Minimalnych Gwarancji. Zidentyfikowane zostały przyszłe obszary do doskonalenia względem najlepszych praktyk biznesowych, m.in. bieżącego doskonalenia procesu należytej staranności, a także kontynuacji działalności edukacyjnej dla interesariuszy.

Dla pozostałych spółek Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego samoocenę przeprowadziliśmy w oparciu o „Przewodnik dla instytucji finansowych – Minimalne Gwarancje” opracowany przez Grupę Roboczą ds. Minimalnych Gwarancji działającej w ramach Sustainable Investment Forum Poland (POLSIF). W podsumowaniu



analizy nie zostały zidentyfikowane luki. Warto jednocześnie podkreślić, że wszystkie spółki Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego zweryfikowały spełnienie wymogów Minimalnych Gwarancji także za rok 2023 – zidentyfikowane na tamtym etapie działania zostały wdrożone dla zachowania spójności działania procesu należytej staranności na poziomie wszystkich podmiotów Grupy Kapitałowej (przykładem może być proces obsługi zewnętrznego kanału zgłoszeniowego).

Przeprowadzona w 2024 roku analiza obejmowała kilka kluczowych etapów 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 sądowno 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*.

Wyniki przeprowadzonej w 2024 roku analizy potwierdzają, że działalność Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego prowadzona jest zgodnie z wymogami Minimalnych Gwarancji.

W grudniu 2023 roku opublikowaliśmy Deklarację Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego dotyczącą poszanowania praw człowieka, o czym piszemy [tutaj](#). Dokument ten został opracowany we współpracy z zewnętrznymi ekspertami w dziedzinie praw człowieka w kontekście biznesu. W grudniu 2024 roku przeprowadziliśmy cykliczny roczny przegląd Deklaracji w ramach Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego i zaktualizowaliśmy ją o informacje m.in. w zakresie nowo wprowadzonych wewnętrznych regulacji (np. Polityka Zorientowania na Klienta).

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 poprzez 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](#).

Jesteśmy przekonani, że zapewnienie zgodności z wymogami Minimalnych Gwarancji to proces ciągły, który wymaga stałego podejmowania i monitorowania działań, które będą bazowały na najlepszych praktykach rynkowych i opinii ekspertów. 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 regularnie przeprowadzane badanie zdrowia organizacji (OHI). Interesy pracowników i ich prawa reprezentują organizacje pracownicze – rada pracowników i związki zawodowe.

W 2024 roku przedstawiciele ING współkoordynowali prace Grupy Roboczej ds. Minimalnych Gwarancji, działającej w ramach Sustainable Investmenst Forum Poland (POLSIF). Grupa skupia osoby pracujące w największych instytucjach finansowych w Polsce, a jej celem jest wypracowanie przejrzystego sposobu interpretacji Minimalnych Gwarancji oraz oczekiwań w zakresie oceny działalności własnej i przedsiębiorstw w procesie udzielania finansowania. Wypracowane podejście wraz z rozwojem praktyki oraz publikacją nowych wytycznych, może w przyszłości podlegać zmianom.

Nasze obowiązki raportowe

Nasze raportowanie ilościowe dla Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego za rok 2023 po raz pierwszy przyjęło ostateczną formę dla dwóch pierwszych celów środowiskowych: łagodzenie zmian klimatu (CCM) i adaptacji do zmian klimatu (CCA), wskazując zarówno wartość ekspozycji kwalifikujących się do (ang. *Taxonomy-eligible*), jak i zgodnych z (ang. *Taxonomy-aligned*) Taksonomią. Ujawnienia za 2024 rok obejmuje dodatkowo informacje odnośnie ekspozycji kwalifikujących się do czterech pozostałych celów środowiskowych Taksonomii. Oznacza to, że w tym roku wartość kwalifikująca się obejmuje wszystkie sześć celów. Należy zaznaczyć, że choć obowiązek raportowania zgodności dotyczył jedynie dwóch pierwszych celów, część podmiotów dobrowolnie ujawniła dane również w kontekście pozostałych czterech celów środowiskowych Taksonomii.



W kolejnym roku sprawozdawczym, banki będą miały obowiązek raportować zarówno kwalifikowalność, jak i zgodność z Taksonomią dla wszystkich sześciu celów środowiskowych. Dodatkowo, kluczowe wskaźniki wyników dotyczące przychodów z tytułu opłat i prowizji oraz portfela handlowego instytucje kredytowe będą musiały ujawnić od 2026 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 czynić 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 upublicznili nasi klienci korporacyjni w swoich raportach niefinansowych za 2022 i 2023 rok; większość tych danych pozyskaliśmy za pośrednictwem bazy danych ESG opracowanej i udostępnionej przez BLK,
- 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 2023 i 2024 roku w podziale na rodzaj klienta i instrument finansowy,
- kredytowe gwarancje finansowe udzielone podmiotom zobowiązanym do raportowania niefinansowego według stanu na koniec 2023 i 2024 roku,
- ekspozycje względem przedsiębiorstw niefinansowych zobowiązanych do raportowania niefinansowego według stanu na koniec 2023 i 2024 roku w podziale na sektory, w których te podmioty prowadzą działalność,

- aktywa finansowe udzielone w trakcie 2023 i 2024 roku według stanu na koniec roku w podziale na rodzaj klienta i instrument finansowy.

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

Jeśli nie posiadamy publicznie dostępnych lub dokładnych kluczowych wskaźników wyników kontrahentów banku, 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 będzie się systematycznie wykształcać.

Obligatoryjne ujawnienia taksonomiczne

Finansowanie podmiotów finansowych i niefinansowych

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

W kolejnym kroku podzieliliśmy bilansowe ekspozycje dłużne 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) zraportowany przez danego klienta lub jego podmiot dominujący w raporcie za 2022 i 2023 rok.

Chcielibyśmy zwrócić uwagę, że w ujawnieniach taksonomicznych przedsiębiorstw za 2023 rok podział KPIs względem ekspozycji kwalifikujących się do Taksonomii i zgodnych z Taksonomią względem poszczególnych celów środowiskowych nie zawsze był stosowany (w ujawnieniach za 2022 roku takiego podziału nie było w ogóle). W przypadku, kiedy ten podział nie został zastosowany rozpoznawaliśmy kwalifikowalność dla poszczególnych



celów w oparciu o wartość dla zgodności (żeby dana wartość była zgodna, musi najpierw być kwalifikowalna). Dlatego też w naszych ujawnienia ilościowych możemy mieć do czynienia z sytuacją gdzie suma wartości kwalifikowalnej do poszczególnych celów środowiskowych lub zgodnych dla nich jest mniejsza niż łączna wartość kwalifikowalna 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 nieruchomości i wykonanie prawa własności do tej nieruchomości (działalność 7.7 „Nabywanie i prawo własności budynków” wskazana w załączniku I do zaktualizowanego rozporządzenia delegowanego 2021/2139) oraz te kredyty, których celem była budowa domu (działalność 7.1 „Budowa nowych budynków” wskazana w załączniku I do zaktualizowanego rozporządzenia delegowanego 2021/2139).

Dla kredytów kwalifikujących się do działalności 7.7, w kolejnym kroku oceniliśmy, które z nich wnoszą istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu na bazie zapotrzebowania na energię pierwotną (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 [szacunki Ministerstwa Rozwoju i Technologii](#) z grudnia 2024 roku, czyli dla domów jednorodzinnych 83,91 kWh/m² przy raportowaniu za 2024 (76,59 kWh/m² dla lat wcześniejszych) i dla budynków wielorodzinnych 81,86 kWh/m² przy raportowaniu za 2024 (76,59 kWh/m² 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/m² dla domów jednorodzinnych i 58,5 kWh/m² dla budynków wielorodzinnych.

Dla kredytów wnoszących istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu dla działalności 7.7, 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 adres 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

W wyniku przeprowadzonej weryfikacji, na koniec 2024 roku rozpoznaliśmy 61,5 mld zł aktywów kwalifikujących się do Taksonomii wg KPI obrót oraz 63,5 mld zł wg KPI capex, czyli o 25,3% i 27,6% więcej r/r. Z tej puli, jako zrównoważone środowiskowo wyodrębniliśmy 4,4 mld zł aktywów wg KPI obrót i 5,2 mld zł wg KPI capex, co przekłada się odpowiednio na przyrost o 242,0% i 287,8% r/r. Za te wzrosty odpowiada:

- w zakresie detalicznych hipotek:
 - większe pokrycie portfela certyfikatami efektywności energetycznej,
 - podwyższenia progu wskaźnika EP dla 15% najbardziej efektywnych budynków w kraju wybudowanych do końca 2020 roku,
 - lepszej charakterystyki energetycznej nowej sprzedaży kredytów hipotecznych w 2024 roku;



- w zakresie przedsiębiorstw:
 - rozszerzenie listy klientów z obowiązkiem raportowania niefinansowego poprzez uwzględnienie dziedziczenie statusu z poziomu jednostki dominującej najwyższego szczebla (względem dziedziczenia statusu z poziomu bezpośredniego podmiotu konsolidującego w 2023 roku),
 - uwzględniania po raz pierwszy wskaźników zgodności dla przedsiębiorstw finansowych (po raz pierwszy raportowane w 2024 roku za 2023 rok).

Nasz wskaźnik zielonych aktywów GAR na koniec 2024 roku wyniósł 2,11% wg KPI obrót i 2,52% wg KPI capex

Podsumowanie wskaźnika zielonych aktywów GAR według stanu						
	2023		2024		Zmiana r/r	
mln zł	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	25,3%	27,6%
detaliczne kredyty hipoteczne	41 918	41 918	45 144	45 144	7,7%	7,7%
względem przedsiębiorstw niefinansowych	703	1 535	4 114	5 860	485,1%	281,7%
względem przedsiębiorstw finansowych	6 415	6 311	12 207	12 492	90,3%	97,9%
Aktywa zrównoważone środowiskowo, w tym:	1 282	1 348	4 385	5 227	242,0%	287,8%
detaliczne kredyty hipoteczne	1 103	1 103	2 088	2 088	89,3%	89,3%
względem przedsiębiorstw niefinansowych	179	244	530	1 131	195,9%	363,6%
względem przedsiębiorstw finansowych	0	1	1 767	2 008	-	-
Wskaźnik zielonych aktywów GAR	0,66%	0,69%	2,11%	2,52%	+1,45p.p.	+1,83p.p.

Ponad 97% naszych aktywów zrównoważonych środowiskowo przypada na cel łagodzenie zmian klimatu, gdzie dominującą pozycją są detaliczne kredyty hipoteczne.

Podsumowanie wskaźnika zielonych aktywów GAR po celach

Cele*	udział procentowy aktywów kwalifikujących się do systematyki				wskaźnik zielonych aktywów GAR			
	2023		2024		2023		2024	
	KPI obrót	KPI capex	KPI obrót	KPI capex	KPI obrót	KPI capex	KPI obrót	KPI capex
CCM	21,70%	21,71%	29,13%	30,07%	0,66%	0,67%	2,04%	2,44%
CCA	0,00%	0,01%	0,12%	0,11%	0,00%	0,01%	0,05%	0,03%
WTR	-	-	0,01%	0,02%	-	-	0,01%	0,01%
CE	-	-	0,19%	0,17%	-	-	0,00%	0,00%
PPC	-	-	0,00%	0,00%	-	-	0,00%	0,00%
BIO	-	-	0,00%	0,00%	-	-	0,00%	0,00%
Ogółem	25,27%	25,65%	29,64%	30,62%	0,66%	0,69%	2,11%	2,52%

* CCM - Łagodzenie zmian klimatu; CCA - Adaptacja do zmian klimatu; WTR -Zasoby wodne i morskie; CE -Gospodarka o obiegu zamkniętym; PPC -Zanieczyszczenie; BIO -Bioróżnorodności i ekosystemy.

W związku z udoskonaleniem metodyki, dane za 2023 rok zostały skorygowane w celu zapewnienia porównywalności do danych za 2024 rok.

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

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



Portfel handlowy

Portfel handlowy ING Banku Śląskiego na koniec roku 2024 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, wyselekcjonowaliśmy klientów, którzy w swoich raportach za 2022 i 2023 rok ujawnili, że prowadzą działalność kwalifikującą się do tych związanych z energią jądrową i gazem ziemnym następnie wśród tych klientów zidentyfikowaliśmy spółki, których działalność jest zgodna z Taksonomią.

Wzór 1: Działalność związana z energią jądrową i gazem ziemnym w odniesieniu do stanu i przepływu

		2023		2024	
Działalność związana z energią jądrową		KPI obrót	KPI capex	KPI obrót	KPI capex
1	Przedsiębiorstwo prowadzi badania, rozwój, demonstrację i rozmieszczenie innowacyjnych instalacji wytwarzania energii elektrycznej wytwarzających energię w ramach procesów jądrowych przy minimalnej ilości odpadów z cyklu paliwowego, finansuje tę działalność lub jest ma na nią ekspozycję.	NIE	NIE	TAK	TAK
2	Przedsiębiorstwo prowadzi budowę i bezpieczną eksploatację nowych obiektów jądrowych w celu wytwarzania energii elektrycznej lub ciepła technologicznego, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, z wykorzystaniem najlepszych dostępnych technologii, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE	NIE	TAK	TAK
3	Przedsiębiorstwo prowadzi bezpieczną eksploatację istniejących obiektów jądrowych wytwarzających energię elektryczną lub ciepło technologiczne, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru z energii jądrowej, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE	NIE	TAK	TAK
Działalność związana z gazem ziemnym					
4	Przedsiębiorstwo prowadzi budowę lub eksploatację instalacji do wytwarzania energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	TAK	TAK	TAK	TAK
5	Przedsiębiorstwo prowadzi budowę, modernizację i eksploatację instalacji do skojarzonego wytwarzania energii cieplnej/chłodniczej i energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	TAK	TAK	TAK	TAK
6	Przedsiębiorstwo prowadzi budowę, modernizację i eksploatację instalacji do wytwarzania ciepła wytwarzających energię cieplną/chłodniczą z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	TAK	TAK	TAK	TAK

Pozostałe informacje ilościowe wymagane przez załącznik XII zaktualizowanego rozporządzenia 2021/2178, znajdują się [tutaj](#).

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 2023 oraz na 31 grudnia 2024 roku.

Podsumowanie

2024 rok

Podsumowanie kluczowych wskaźników wyników zgodnie z Art. 8 EUT (mln zł)							
Główny kluczowy wskaźnik efektywności	Aktywa zrównoważone środowiskowo ogółem według KPI obrót	Aktywa zrównoważone środowiskowo ogółem według KPI capex	według KPI obrotu	według KPI capex	% pokrycia aktywów objętych wskaźnikiem GAR względem aktywów ogółem	% aktywów wyłączonych z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów względem aktywów ogółem**	% aktywów wyłączonych z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów względem aktywów ogółem***
Wskaźnik zielonych aktywów GAR w odniesieniu do stanu	4 385	5 227	2,11%	2,52%	78,45%	39,35%	21,55%
Dodatkowe kluczowe wskaźniki wyników	Zrównoważona środowiskowo działalność ogółem według KPI obrót	Zrównoważona środowiskowo działalność ogółem według capex	według KPI obrotu	według KPI capex	% pokrycia aktywów objętych wskaźnikiem GAR względem aktywów ogółem	% aktywów wyłączonych z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów względem aktywów ogółem**	% aktywów wyłączonych z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów względem aktywów ogółem***
Wskaźnik zielonych aktywów GAR w odniesieniu do przepływu	938	1 386	1,84%	2,72%	84,94%	48,22%	15,06%
Portfel handlowy*							
Gwarancje finansowe	1	1	36,99%	44,49%			
Zarządzane aktywa	0	0	0,00%	0,00%			
Przychody z tytułu opłat i prowizji*							

* Nie raportowane za 2024 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;

2023 rok

Podsumowanie kluczowych wskaźników wyników zgodnie z Art. 8 EUT (mln zł)							
Główny kluczowy wskaźnik efektywności	Aktywa zrównoważone środowiskowo ogółem według KPI obrót	Aktywa zrównoważone środowiskowo ogółem według KPI capex	według KPI obrotu	według KPI capex	% pokrycia aktywów objętych wskaźnikiem GAR względem aktywów ogółem	% aktywów wyłączonych z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów względem aktywów ogółem**	% aktywów wyłączonych z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów względem aktywów ogółem***
Wskaźnik zielonych aktywów GAR w odniesieniu do stanu	1 282	1 348	0,66%	0,69%	77,95%	44,32%	22,05%
Dodatkowe kluczowe wskaźniki wyników	Zrównoważona środowiskowo działalność ogółem według KPI obrót	Zrównoważona środowiskowo działalność ogółem według capex	według KPI obrotu	według KPI capex	% pokrycia aktywów objętych wskaźnikiem GAR względem aktywów ogółem	% aktywów wyłączonych z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów względem aktywów ogółem**	% aktywów wyłączonych z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów względem aktywów ogółem***
Wskaźnik zielonych aktywów GAR w odniesieniu do przepływu	157	187	0,30%	0,36%	81,52%	42,25%	18,48%
Portfel handlowy*							
Gwarancje finansowe	1	4	4,69%	34,88%			
Zarządzane aktywa	0	0	0,00%	0,00%			
Przychody z tytułu opłat i prowizji*							

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



KPI obrót

2024 rok

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

	Wartość bilansowa brutto	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				
		w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				
				w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jaki i mianowniku	103 372	60 421	4 240	2 088	23	564	249	106	0	105	20	19	0	19	394	0	0	0	1	0	0	0	2	0	0	0	61 465	4 385	2 088	23	688
1 Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	103 372	60 421	4 240	2 088	23	564	249	106	0	105	20	19	0	19	394	0	0	0	1	0	0	0	2	0	0	0	61 465	4 385	2 088	23	688
2 Instytucje finansowe	31 703	11 891	1 746	0	10	223	4	2	0	1	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 207	1 767	0	10	223	
3 Instytucje kredytowe	20 798	9 044	1 431	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 044	1 431	0	1	0		
4 Kredyty i zaliczki	20 798	9 044	1 431	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 044	1 431	0	1	0		
5 Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6 Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7 Inne instytucje finansowe	10 906	2 847	315	0	9	223	4	2	0	1	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 163	336	0	9	223	
8 w tym firmy inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9 Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10 Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11 Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12 w tym spółki zarządzające aktywami	439	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11	0	0	0	0	0	
13 Kredyty i zaliczki	439	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11	0	0	0	0	0	
14 Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
15 Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16 w tym zakłady ubezpieczeń	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17 Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18 Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19 Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe	11 389	3 386	406	0	13	342	245	104	0	104	20	19	0	19	391	0	0	0	1	0	0	0	2	0	0	0	4 114	530	0	13	465
21 Kredyty i zaliczki	11 319	3 334	380	0	13	318	245	104	0	104	20	19	0	19	391	0	0	0	1	0	0	0	2	0	0	0	4 061	504	0	13	442
22 Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	70	52	26	0	0	24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52	26	0	0	24		
23 Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
24 Gospodarstwa domowe	60 280	45 144	2 088	2 088	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	45 144	2 088	2 088	0	0	
25 w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	60 279	45 144	2 088	2 088	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	45 144	2 088	2 088	0	0	
26 w tym kredyty na renowację budynków	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0		
27 w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
28 Finansowanie samorządów terytorialnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29 Finansowanie mieszkalnictwa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30 Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
31 Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnymi i komercyjnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

301 | ING Bank Śląski S.A. | Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2024 roku



2023 rok

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

	Wartość bilansowa brutto	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)	w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)	w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)	w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)	w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)	w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)	w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)								
			w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca	w tym KUoP		w tym wspomagająca	w tym KUoP	w tym wspomagająca		w tym KUoP	w tym wspomagająca	w tym KUoP		w tym wspomagająca	w tym KUoP	w tym wspomagająca		w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca										
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jaki i mianowniku	83 702	42 096	1 278	1 103	12	155	3	3	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	49 035	1 282	1 103	12	158
1 Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	83 702	42 096	1 278	1 103	12	155	3	3	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	49 035	1 282	1 103	12	158	
2 Instytucje finansowe	21 293	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 415	0	0	0	0	
3 Instytucje kredytowe	19 366	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 257	0	0	0	0		
4 Kredyty i zaliczki	19 366	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 257	0	0	0	0		
5 Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6 Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	
7 Inne instytucje finansowe	1 927	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	157	0	0	0	0	0	
8 w tym firmy inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9 Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10 Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11 Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	
12 w tym spółki zarządzające aktywami	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0
16 w tym zakłady ubezpieczeń	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17 Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18 Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19 Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe	7 033	178	175	0	12	155	3	3	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	703	179	0	12	158		
21 Kredyty i zaliczki	6 963	176	173	0	12	155	3	3	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	700	177	0	12	158			
22 Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	70	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	2	0	0	0	0	0	0
23 Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0
24 Gospodarstwa domowe	55 375	41 918	1 103	1 103	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41 918	1 103	1 103	0	0			
25 w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	55 374	41 917	1 103	1 103	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41 917	1 103	1 103	0	0				
26 w tym kredyty na renowację budynków	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	
27 w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
28 Finansowanie samorządów terytorialnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29 Finansowanie mieszkalnictwa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30 Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31 Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnymi i komercyjnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



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

Wartość bilansowa brutto		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				
		w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)								
			w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca	
32	Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)	110 324																													
33	Niefinansowe przedsiębiorstwa niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	61 671																													
34	Unijne MŚP i przedsiębiorstwa niefinansowe (NFC) niebędące MŚP	61 585																													
35	Kredyty i zaliczki	61 375																													
36	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami	26 841																													
37	w tym kredyty na renowację budynków	0																													
38	Dłużne papiery wartościowe	0																													
39	Instrumenty kapitałowe	210																													
40	Kontrahenci spoza UE	86																													
41	Kredyty i zaliczki	86																													
42	Dłużne papiery wartościowe	0																													
43	Instrumenty kapitałowe	0																													
44	Instrumenty pochodne w księdze bankowej	208																													
45	Pożyczki międzybankowe na żądanie	219																													
46	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	782																													
47	Inne aktywa (wartość firmy, towary itp.)	47 443																													
48	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów GAR ogółem (uwzględnione w mianowniku)	194 026																													
49	Aktywa wyłączone zarówno z licznika, jak i z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów	54 890																													
50	Podmioty państwowe i emitenci ponadnarodowi	42 224																													
51	Ekspozycje wobec banków centralnych	10 266																													
52	Portfel handlowy	2 400																													
53	Aktywa ogółem	248 916																													
	Ekspozycje pozabilansowe - przedsiębiorstwa podlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	11	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
54	Gwarancje finansowe	11	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
55	Zarządzane aktywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
56	z czego dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
57	z czego instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	



2024 rok

2. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów - KPI obrót (mln zł, 1/2)

		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)		Ogółem (CCM + CCA+WTR+CE+PPC+BIO)	
								Wartość bilansowa brutto							
Podział według sektorów - poziom 4 cyfrowego kodu PKD		Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (WTR)	Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (CE)	Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)
1	C.17.11 - Produkcja masy włóknistej	94	5	94	0	94	0	94	0	94	0	94	0	94	5
2	C.17.22 - Produkcja artykułów gospodarstwa domowego, toaletowych i sanitarnych	2	0	2	0	2	0	2	0	2	0	2	0	2	0
3	C.20.14 - Produkcja pozostałych podstawowych chemikaliów organicznych	44	1	44	0	44	0	44	0	44	0	44	0	44	1
4	C.20.15 - Produkcja nawozów i związków azotowych	1 259	2	1 259	0	1 259	0	1 259	0	1 259	0	1 259	0	1 259	2
5	C.21.10 - Produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych	10	0	10	0	10	0	10	0	10	0	10	0	10	0
6	C.22.21 - Produkcja płyt, arkuszy, rur i kształtowników z tworzyw sztucznych	2	0	2	0	2	0	2	0	2	0	2	0	2	0
7	C.22.22 - Produkcja opakowań z tworzyw sztucznych	70	0	70	0	70	0	70	0	70	0	70	0	70	0
8	C.22.29 - Produkcja pozostałych wyrobów z tworzyw sztucznych	88	0	88	0	88	0	88	0	88	0	88	0	88	0
9	C.23.11 - Produkcja szkła płaskiego	44	7	44	0	44	0	44	0	44	0	44	0	44	7
10	C.23.13 - Produkcja szkła gospodarczego	22	4	22	0	22	0	22	0	22	0	22	0	22	4
11	C.23.51 - Produkcja cementu	19	0	19	0	19	0	19	0	19	0	19	0	19	0
12	C.23.61 - Produkcja wyrobów budowlanych z betonu	16	0	16	0	16	0	16	0	16	0	16	0	16	0
13	C.23.63 - Produkcja masy betonowej prefabrykowanej	4	0	4	0	4	0	4	0	4	0	4	0	4	0
14	C.23.91 - Produkcja wyrobów ściernych	6	1	6	0	6	0	6	0	6	0	6	0	6	1
15	C.24.10 - Produkcja surówki, żelazostopów, żeliwa i stali oraz wyrobów hutniczych	5	0	5	0	5	0	5	0	5	0	5	0	5	0
16	C.24.42 - Produkcja aluminium	199	2	199	0	199	0	199	0	199	0	199	0	199	2
17	C.25.12 - Produkcja metalowych elementów stolarki budowlanej	70	17	70	0	70	0	70	0	70	0	70	0	70	17
18	C.25.29 - Produkcja pozostałych zbiorników, cystern i pojemników metalowych	2	0	2	0	2	0	2	0	2	0	2	0	2	0
19	C.25.50 - Kucie, prasowanie, wylatczanie i walcowanie metali; metalurgia proszków	60	0	60	0	60	0	60	0	60	0	60	0	60	0
20	C.25.61 - Obróbka metali i nakładanie powłok na metale	47	0	47	0	47	0	47	0	47	0	47	0	47	0
21	C.25.99 - Produkcja pozostałych gotowych wyrobów metalowych, gdzie indziej niesklasyfikowana	45	0	45	0	45	0	45	0	45	0	45	0	45	0
22	C.26.51 - Produkcja instrumentów i przyrządów pomiarowych, kontrolnych i nawigacyjnych	70	39	70	0	70	17	70	0	70	0	70	0	70	57
23	C.27.12 - Produkcja aparatury rozdzielczej i sterowniczej energii elektrycznej	11	0	11	0	11	0	11	0	11	0	11	0	11	0
24	C.27.31 - Produkcja kabli światłowodowych	11	0	11	0	11	0	11	0	11	0	11	0	11	0
25	C.28.29 - Produkcja pozostałych maszyn ogólnego przeznaczenia, gdzie indziej niesklasyfikowana	5	0	5	0	5	0	5	0	5	0	5	0	5	0
26	C.28.92 - Produkcja maszyn dla górnictwa i do wydobywania oraz budownictwa	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0
27	C.29.10 - Produkcja pojazdów samochodowych, z wyłączeniem motocykli	3	0	3	0	3	0	3	0	3	0	3	0	3	0
28	C.30.20 - Produkcja lokomotyw kolejowych oraz taboru szynowego	4	0	4	0	4	0	4	0	4	0	4	0	4	0
29	C.30.99 - Produkcja pozostałego sprzętu transportowego, gdzie indziej niesklasyfikowana	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0
30	D.35.11 - Wytwarzanie energii elektrycznej	67	0	67	0	67	0	67	0	67	0	67	0	67	0
31	F.41.20 - Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków mieszkalnych i niemieskalnych	25	2	25	0	25	0	25	0	25	0	25	0	25	2
32	F.42.13 - Roboty związane z budowa mostów i tuneli	3	0	3	0	3	0	3	0	3	0	3	0	3	0
33	F.42.99 - Roboty związane z budowa pozostałych obiektów inżynierii lądowej i wodnej, gdzie indziej niesklasyfikowane	75	5	75	0	75	0	75	0	75	0	75	0	75	5



2. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów - KPI obrót (mln zł, 2/2)

			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)		Ogółem (CCM + CCA+WTR+CE+PPC+BIO)	
Podział według sektorów - poziom 4 cyfrowego kodu PKD			Wartość bilansowa brutto													
			Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (WTR)	Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (CE)	Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)
34	F.43.22 - Wykonywanie instalacji wodno-kanalizacyjnych, ciepłych, gazowych i klimatyzacyjnych		1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0
35	G.46.19 - Działalność agentów zajmujących się sprzedażą towarów różnego rodzaju		4	0	4	0	4	0	4	0	4	0	4	0	4	0
36	G.46.21 - Sprzedaż hurtowa zboża, nieprzetworzonego tytoniu, nasion i pasz dla zwierząt		57	0	57	0	57	0	57	0	57	0	57	0	57	0
37	G.46.31 - Sprzedaż hurtowa owoców i warzyw		8	0	8	0	8	0	8	0	8	0	8	0	8	0
38	G.46.46 - Sprzedaż hurtowa wyrobów farmaceutycznych i medycznych		23	0	23	0	23	0	23	0	23	0	23	0	23	0
39	G.46.49 - Sprzedaż hurtowa pozostałych artykułów użytku domowego		9	0	9	0	9	0	9	0	9	0	9	0	9	0
40	G.46.52 - Sprzedaż hurtowa sprzętu elektronicznego i telekomunikacyjnego oraz części do niego		78	0	78	0	78	0	78	0	78	0	78	0	78	0
41	G.46.69 - Sprzedaż hurtowa pozostałych maszyn i urządzeń		1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0
42	G.46.72 - Sprzedaż hurtowa metali i rud metali		10	0	10	0	10	0	10	0	10	0	10	0	10	0
43	G.47.11 - Sprzedaż detaliczna prowadzona w niewyspecjalizowanych sklepach z przewagą żywności, napojów i wyrobów tytoniowych		923	0	923	0	923	0	923	0	923	0	923	0	923	0
44	G.47.19 - Pozostała sprzedaż detaliczna prowadzona w niewyspecjalizowanych sklepach		1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0
45	G.47.71 - Sprzedaż detaliczna odzieży prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach		8	0	8	0	8	0	8	0	8	0	8	0	8	0
46	H.49.20 - Transport kolejowy towarów		206	0	206	0	206	0	206	0	206	0	206	0	206	0
47	H.49.39 - Pozostały transport lądowy pasażerski, gdzie indziej niesklasyfikowany		36	0	36	0	36	0	36	0	36	0	36	0	36	0
48	H.49.41 - Transport drogowy towarów		80	0	80	0	80	0	80	0	80	0	80	0	80	0
49	H.52.21 - Działalność usługowa wspomagająca transport lądowy		12	0	12	0	12	0	12	0	12	0	12	0	12	0
50	H.52.23 - Działalność usługowa wspomagająca transport lotniczy		1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0
51	H.52.29 - Pozostała działalność usługowa wspomagająca transport		1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0
52	H.53.20 - Pozostała działalność pocztowa i kurierska		78	25	78	0	78	0	78	0	78	0	78	0	78	25
53	J.61.10 - Działalność w zakresie telekomunikacji przewodowej		607	0	607	0	607	0	607	0	607	0	607	0	607	0
54	J.61.20 - Działalność w zakresie telekomunikacji bezprzewodowej, z wyłączeniem telekomunikacji satelitarnej		576	21	576	75	576	1	576	0	576	0	576	0	576	97
55	J.61.90 - Działalność w zakresie pozostałej telekomunikacji		214	7	214	28	214	0	214	0	214	0	214	0	214	35
56	J.62.01 - Działalność związana z oprogramowaniem		6	2	6	0	6	1	6	0	6	0	6	0	6	3
57	J.62.09 - Pozostała działalność usługowa w zakresie technologii informatycznych i komputerowych		78	0	78	2	78	0	78	0	78	0	78	0	78	2
58	J.63.11 - Przetwarzanie danych; zarządzanie stronami internetowymi (hosting) i podobna działalność		1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0
59	L.68.20 - Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi		1 233	0	1 233	0	1 233	0	1 233	0	1 233	0	1 233	0	1 233	0
60	M.71.12 - Działalność w zakresie inżynierii i związane z nią doradztwo techniczne		1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0
61	M.71.20 - Badania i analizy techniczne		1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0
62	N.77.11 - Wynajem i dzierżawa samochodów osobowych i furgonetek		1 580	162	1 580	0	1 580	0	1 580	0	1 580	0	1 580	0	1 580	162
63	N.77.32 - Wynajem i dzierżawa maszyn i urządzeń budowlanych		4	0	4	0	4	0	4	0	4	0	4	0	4	0
64	N.77.39 - Wynajem i dzierżawa pozostałych maszyn, urządzeń oraz dóbr materialnych, gdzie indziej niesklasyfikowane		40	0	40	0	40	0	40	0	40	0	40	0	40	0
65	S.95.22 - Naprawa i konserwacja urządzeń gospodarstwa domowego oraz sprzętu użytku domowego i ogrodniczego		1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0
66	G.46.46 - Sprzedaż hurtowa wyrobów farmaceutycznych i medycznych		23	0	23	0	23	0	23	0	23	0	23	0	23	0

W tabeli powyżej są prezentowane tylko sektory istotne dla systematyki wg kodów NACE, gdzie ekspozycja nie wynosi zero po zaokrągleniu do pełnych mln zł.



2023 rok

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

308 | ING Bank Śląski S.A. | Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2024 roku



2024 rok

5. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych w odniesieniu do stanu - KPI obrót																															
		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)				Ogółem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				
		w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				
				w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia
1	Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych	59,35%	36,99%	0,00%	0,70%	29,84%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	59,35%	36,99%	0,00%	0,70%	29,84%	
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%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

2023 rok

5. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych w odniesieniu do stanu - KPI obrót																															
		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)				Ogółem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				
		w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				
				w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca
1	Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,69%	4,69%	0,00%	3,31%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,61%	4,69%	0,00%	0,00%	3,31%
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%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Odstępujemy od publikacji danych odnośnie kluczowego wskaźnika wyników dotyczącego gwarancji finansowych w odniesieniu do przepływu ze względu na to, że ani w 2023 jak i 2024 roku nie udzieliliśmy gwarancji finansowych jakimukolwiek klientowi, którego zidentyfikowaliśmy jako zobowiązanego do raportowania niefinansowego.



KPI capex

2024 rok

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów - KPI capex (mln zł, 1/2)																																
	Wartość bilansowa brutto	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					
		w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					
			w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca		
	Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jaki i mianowniku	103 372	62 373	5 059	2 088	364	1 108	235	69	0	20	32	31	0	31	360	0	0	0	4	0	0	0	3	0	0	0	63 496	5 227	2 088	364	1 159
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	103 372	62 373	5 059	2 088	364	1 108	235	69	0	20	32	31	0	31	360	0	0	0	4	0	0	0	3	0	0	0	63 496	5 227	2 088	364	1 159
2	Instytucje finansowe	31 703	12 174	2 003	0	257	428	7	5	0	2	0	0	0	0	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 492	2 008	0	257	430	
3	Instytucje kredytowe	20 798	9 045	1 432	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 045	1 432	0	2	0	
4	Kredyty i zaliczki	20 798	9 045	1 432	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 045	1 432	0	2	0	
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Inne instytucje finansowe	10 906	3 130	571	0	256	427	7	5	0	2	0	0	0	0	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 447	577	0	256	430	
8	w tym firmy inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0	0	0	0		0	0	0	
12	w tym spółki zarządzające aktywami	439	170	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	175	0	0	0	0	
13	Kredyty i zaliczki	439	170	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	175	0	0	0	0	
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
15	Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0	0	0	0		0	0	0	
16	w tym zakłady ubezpieczeń	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17	Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0	0	0	0	0		0	0	
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	11 389	5 054	968	0	106	681	229	64	0	18	32	31	0	31	350	0	0	0	4	0	0	0	3	0	0	0	5 860	1 131	0	106	729
21	Kredyty i zaliczki	11 319	5 003	926	0	106	641	229	64	0	18	32	31	0	31	350	0	0	0	4	0	0	0	3	0	0	0	5 808	1 089	0	106	689
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	70	52	42	0	0	40	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52	42	0	0	40	
23	Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0	0	0	0		0	0	0	
24	Gospodarstwa domowe	60 280	45 144	2 088	2 088	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	45 144	2 088	2 088	0	0	0
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	60 279	45 144	2 088	2 088	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	45 144	2 088	2 088	0	0	0
26	w tym kredyty na renowację budynków	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnymi i komercyjnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	



Łagodzenie zmian klimatu (CCM)

Adaptacja do zmian klimatu (CCA)
w tym wobec sektorów istotnych dla systemów
(kwalifikujące się do systematyki)
w tym zrównoważone środowiska
(zgodne z systematyką)

Zasoby wodne i morskie (WTR)

w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)

w tym zrównoważone środowiskowo (zaodre z systematyką)

Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)
w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki
(kwalifikujące się do systematyki)
w tym zrównoważone środowiskowo
(zaodnie z sustematuka)

Zanieczyszczenie (PPC)

w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)

w tym zrównoważone środowiskowo (zaodnie z systematuką)

Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)

w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)

w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)

Ogółem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)

w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)

w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematuką)

313 | ING Bank Śląski S.A. | Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2024 roku



2023 rok

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

	Wartość bilansowa brutto	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					
		w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)									
			w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym wspomagająca			w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca		
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jaki i mianowniku	83 702	42 125	1 304	1 103	14	124	22	22	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	49 764	1 348	1 103	14	128	
1 Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	83 702	42 125	1 304	1 103	14	124	22	22	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	49 764	1 348	1 103	14	128	
2 Instytucje finansowe	21 293	0	0	0	0	0	1	1	0	0	3	0	0	0	3	0	0	0	3	0	0	0	3	0	0	0	6 311	1	0	0	0	
3 Instytucje kredytowe	19 366	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 251	0	0	0	0		
4 Kredyty i zaliczki	19 366	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 251	0	0	0	0		
5 Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
6 Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0		0	0	0		0	0	0		0	0		
7 Inne instytucje finansowe	1 927	0	0	0	0	0	1	1	0	0	3	0	0	0	3	0	0	0	3	0	0	0	3	0	0	0	60	1	0	0	0	
8 w tym firmy inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
9 Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
10 Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
11 Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0		0	0	0		0	0	0		0	0		
12 w tym spółki zarządzające aktywami	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13 Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14 Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
15 Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0		0	0	0		0	0	0		0	0		
16 w tym zakłady ubezpieczeń	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17 Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18 Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19 Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0	
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe	7 033	208	201	0	14	124	21	21	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 535	244	0	14	128	
21 Kredyty i zaliczki	6 963	207	200	0	14	124	21	21	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 534	243	0	14	128	
22 Dłużne papiery wartościowe, w tym KUOP	70	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	
23 Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0	
24 Gospodarstwa domowe	55 375	41 918	1 103	1 103	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41 918	1 103	1 103	0	0	0
25 w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	55 374	41 917	1 103	1 103	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41 917	1 103	1 103	0	0	0
26 w tym kredyty na renowację budynków	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	
27 w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
28 Finansowanie samorządów terytorialnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29 Finansowanie mieszkalnictwa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30 Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
31 Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnymi i komercyjnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



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

Wartość bilansowa brutto		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				w tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				
		w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				
			w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca		w tym KUoP	w tym wspomagająca		w tym KUoP	w tym wspomagająca		w tym KUoP	w tym wspomagająca		w tym KUoP	w tym wspomagająca		w tym KUoP	w tym wspomagająca		w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca		w tym KUoP	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca		
32	Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)	110 324																												
33	Niefinansowe przedsiębiorstwa niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	61 671																												
34	Unijne MŚP i przedsiębiorstwa niefinansowe (NFC) niebędące MŚP	61 585																												
35	Kredyty i zaliczki	61 375																												
36	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami	26 841																												
37	w tym kredyty na renowację budynków	0																												
38	Dłużne papiery wartościowe	0																												
39	Instrumenty kapitałowe	210																												
40	Kontrahenci spoza UE	86																												
41	Kredyty i zaliczki	86																												
42	Dłużne papiery wartościowe	0																												
43	Instrumenty kapitałowe	0																												
44	Instrumenty pochodne w księdze bankowej	208																												
45	Pożyczki międzybankowe na żądanie	219																												
46	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	782																												
47	Inne aktywa (wartość firmy, towary itp.)	47 443																												
48	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów GAR ogółem (uwzględnione w mianowniku)	194 026																												
49	Aktywa wyłączone zarówno z licznika, jak i z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów	54 890																												
50	Podmioty państwowe i emitenci ponadnarodowi	42 224																												
51	Ekspozycje wobec banków centralnych	10 266																												
52	Portfel handlowy	2 400																												
53	Aktywa ogółem	248 916																												
	Ekspozycje pozabilansowe - przedsiębiorstwa podlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	11	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
54	Gwarancje finansowe	11	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Zarządzane aktywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	z czego dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	z czego instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



2024 rok

2. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów - KPI capex (mln zł, 1/2)

		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)		Ogółem (CCM + CCA+WTR+CE+PPC+BIO)	
		Wartość bilansowa brutto													
Podział według sektorów - poziom 4 cyfrowego kodu PKD		Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (WTR)	Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (CE)	Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)
1	C.17.11 - Produkcja masy włóknistej	94	5	94	0	94	0	94	0	94	0	94	0	94	5
2	C.17.22 - Produkcja artykułów gospodarstwa domowego, toaletowych i sanitarnych	2	0	2	0	2	0	2	0	2	0	2	0	2	0
3	C.20.14 - Produkcja pozostałych podstawowych chemikaliów organicznych	44	7	44	0	44	0	44	0	44	0	44	0	44	8
4	C.20.15 - Produkcja nawozów i związków azotowych	1 259	9	1 259	2	1 259	0	1 259	0	1 259	0	1 259	0	1 259	12
5	C.21.10 - Produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych	10	0	10	0	10	0	10	0	10	0	10	0	10	0
6	C.22.21 - Produkcja płyt, arkuszy, rur i kształtowników z tworzyw sztucznych	2	0	2	0	2	0	2	0	2	0	2	0	2	0
7	C.22.22 - Produkcja opakowań z tworzyw sztucznych	70	0	70	0	70	0	70	0	70	0	70	0	70	0
8	C.22.29 - Produkcja pozostałych wyrobów z tworzyw sztucznych	88	7	88	0	88	0	88	0	88	0	88	0	88	7
9	C.23.11 - Produkcja szkła płaskiego	44	9	44	0	44	0	44	0	44	0	44	0	44	9
10	C.23.13 - Produkcja szkła gospodarczego	22	5	22	0	22	0	22	0	22	0	22	0	22	5
11	C.23.51 - Produkcja cementu	19	3	19	0	19	0	19	0	19	0	19	0	19	3
12	C.23.61 - Produkcja wyrobów budowlanych z betonu	16	0	16	0	16	0	16	0	16	0	16	0	16	0
13	C.23.63 - Produkcja masy betonowej prefabrykowanej	4	1	4	0	4	0	4	0	4	0	4	0	4	1
14	C.23.91 - Produkcja wyrobów ściernych	6	1	6	0	6	0	6	0	6	0	6	0	6	1
15	C.24.10 - Produkcja surówki, żelazostopów, żeliwa i stali oraz wyrobów hutniczych	5	0	5	0	5	0	5	0	5	0	5	0	5	0
16	C.24.42 - Produkcja aluminium	199	6	199	0	199	0	199	0	199	0	199	0	199	6
17	C.25.12 - Produkcja metalowych elementów stolarki budowlanej	70	12	70	0	70	0	70	0	70	0	70	0	70	12
18	C.25.29 - Produkcja pozostałych zbiorników, cystern i pojemników metalowych	2	0	2	0	2	0	2	0	2	0	2	0	2	0
19	C.25.50 - Kucie, prasowanie, wytłaczanie i walcowanie metali; metalurgia proszków	60	0	60	0	60	0	60	0	60	0	60	0	60	0
20	C.25.61 - Obróbka metali i nakładanie powłok na metale	47	0	47	0	47	0	47	0	47	0	47	0	47	0
21	C.25.99 - Produkcja pozostałych gotowych wyrobów metalowych, gdzie indziej niesklasyfikowana	45	0	45	0	45	0	45	0	45	0	45	0	45	0
22	C.26.51 - Produkcja instrumentów i przyrządów pomiarowych, kontrolnych i nawigacyjnych	70	27	70	0	70	28	70	0	70	0	70	0	70	54
23	C.27.12 - Produkcja aparatury rozdzielczej i sterowniczej energii elektrycznej	11	0	11	0	11	0	11	0	11	0	11	0	11	0
24	C.27.31 - Produkcja kabli światłowodowych	11	0	11	0	11	0	11	0	11	0	11	0	11	0
25	C.28.29 - Produkcja pozostałych maszyn ogólnego przeznaczenia, gdzie indziej niesklasyfikowana	5	0	5	0	5	0	5	0	5	0	5	0	5	0
26	C.28.92 - Produkcja maszyn dla górnictwa i do wydobywania oraz budownictwa	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0
27	C.29.10 - Produkcja pojazdów samochodowych, z wyłączeniem motocykli	3	1	3	0	3	0	3	0	3	0	3	0	3	1
28	C.30.20 - Produkcja lokomotyw kolejowych oraz taboru szynowego	4	0	4	0	4	0	4	0	4	0	4	0	4	0
29	C.30.99 - Produkcja pozostałego sprzętu transportowego, gdzie indziej niesklasyfikowana	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0
30	D.35.11 - Wytwarzanie energii elektrycznej	67	3	67	0	67	0	67	0	67	0	67	0	67	3
31	F.41.20 - Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków mieszkalnych i niemieskalnych	25	0	25	0	25	0	25	0	25	0	25	0	25	0
32	F.42.13 - Roboty związane z budowa mostów i tuneli	3	0	3	0	3	0	3	0	3	0	3	0	3	0
33	F.42.99 - Roboty związane z budowa pozostałych obiektów inżynierii lądowej i wodnej, gdzie indziej niesklasyfikowane	75	2	75	0	75	0	75	0	75	0	75	0	75	2



2. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów - KPI capex (mln zł, 2/2)

		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)		Ogółem (CCM + CCA+WTR+CE+PPC+BIO)	
		Wartość bilansowa brutto													
Podział według sektorów - poziom 4 cyfrowego kodu PKD		Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (WTR)	Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (CE)	Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)
34	F.43.22 - Wykonywanie instalacji wodno-kanalizacyjnych, ciepłych, gazowych i klimatyzacyjnych	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0
35	G.46.19 - Działalność agentów zajmujących się sprzedażą towarów różnego rodzaju	4	0	4	0	4	0	4	0	4	0	4	0	4	0
36	G.46.21 - Sprzedaż hurtowa zboża, nieprzetworzonego tytoniu, nasion i pasz dla zwierząt	57	0	57	0	57	0	57	0	57	0	57	0	57	0
37	G.46.31 - Sprzedaż hurtowa owoców i warzyw	8	0	8	0	8	0	8	0	8	0	8	0	8	0
38	G.46.46 - Sprzedaż hurtowa wyrobów farmaceutycznych i medycznych	23	0	23	0	23	0	23	0	23	0	23	0	23	0
39	G.46.49 - Sprzedaż hurtowa pozostałych artykułów użytku domowego	9	0	9	0	9	0	9	0	9	0	9	0	9	0
40	G.46.52 - Sprzedaż hurtowa sprzętu elektronicznego i telekomunikacyjnego oraz części do niego	78	2	78	0	78	0	78	0	78	0	78	0	78	2
41	G.46.69 - Sprzedaż hurtowa pozostałych maszyn i urządzeń	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0
42	G.46.72 - Sprzedaż hurtowa metali i rud metali	10	0	10	0	10	0	10	0	10	0	10	0	10	0
43	G.47.11 - Sprzedaż detaliczna prowadzona w niewyspecjalizowanych sklepach z przewagą żywności, napojów i wyrobów tytoniowych	923	18	923	0	923	0	923	0	923	0	923	0	923	18
44	G.47.19 - Pozostała sprzedaż detaliczna prowadzona w niewyspecjalizowanych sklepach	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0
45	G.47.71 - Sprzedaż detaliczna odzieży prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach	8	0	8	0	8	0	8	0	8	0	8	0	8	0
46	H.49.20 - Transport kolejowy towarów	206	0	206	0	206	0	206	0	206	0	206	0	206	0
47	H.49.39 - Pozostały transport lądowy pasażerski, gdzie indziej niesklasyfikowany	36	0	36	0	36	0	36	0	36	0	36	0	36	0
48	H.49.41 - Transport drogowy towarów	80	0	80	0	80	0	80	0	80	0	80	0	80	0
49	H.52.21 - Działalność usługowa wspomagająca transport lądowy	12	0	12	0	12	0	12	0	12	0	12	0	12	0
50	H.52.23 - Działalność usługowa wspomagająca transport lotniczy	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0
51	H.52.29 - Pozostała działalność usługowa wspomagająca transport	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0
52	H.53.20 - Pozostała działalność pocztowa i kurierska	78	32	78	0	78	0	78	0	78	0	78	0	78	32
53	J.61.10 - Działalność w zakresie telekomunikacji przewodowej	607	0	607	0	607	0	607	0	607	0	607	0	607	0
54	J.61.20 - Działalność w zakresie telekomunikacji bezprzewodowej, z wyłączeniem telekomunikacji satelitarnej	576	77	576	8	576	2	576	0	576	0	576	0	576	87
55	J.61.90 - Działalność w zakresie pozostałej telekomunikacji	214	28	214	3	214	0	214	0	214	0	214	0	214	31
56	J.62.01 - Działalność związana z oprogramowaniem	6	2	6	0	6	2	6	0	6	0	6	0	6	3
57	J.62.09 - Pozostała działalność usługowa w zakresie technologii informatycznych i komputerowych	78	0	78	480	78	0	78	0	78	0	78	0	78	48
58	J.63.11 - Przetwarzanie danych; zarządzanie stronami internetowymi (hosting) i podobna działalność	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0
59	L.68.20 - Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi	1 233	0	1 233	0	1 233	0	1 233	0	1 233	0	1 233	0	1 233	0
60	M.71.12 - Działalność w zakresie inżynierii i związane z nią doradztwo techniczne	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0
61	M.71.20 - Badania i analizy techniczne	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0
62	N.77.11 - Wynajem i dzierżawa samochodów osobowych i furgonetek	1 580	413	1 580	0	1 580	0	1 580	0	1 580	0	1 580	0	1 580	413
63	N.77.32 - Wynajem i dzierżawa maszyn i urządzeń budowlanych	4	0	4	0	4	0	4	0	4	0	4	0	4	0
64	N.77.39 - Wynajem i dzierżawa pozostałych maszyn, urządzeń oraz dóbr materialnych, gdzie indziej niesklasyfikowane	40	0	40	0	40	0	40	0	40	0	40	0	40	0
65	S.95.22 - Naprawa i konserwacja urządzeń gospodarstwa domowego oraz sprzętu użytku domowego i ogrodniczego	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0
66	G.46.46 - Sprzedaż hurtowa wyrobów farmaceutycznych i medycznych	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0



2023 rok

2. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów - KPI capex (mln zł)

		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)		Ogółem (CCM + CCA+WTR+CE+PPC+BIO)	
		Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (WTR)	Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (CE)	Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	Ogółem	w tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)
Podział według sektorów - poziom 4 cyfrowego kodu PKD		Wartość bilansowa brutto													
1	C.16.10 - Produkcja wyrobów tartacznych	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
2	C.17.11 - Produkcja masy włóknistej	48	3	48	0	0	0	0	0	0	0	0	0	48	3
3	C.17.22 - Produkcja artykułów gospodarstwa domowego, toaletowych i sanitarnych	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
4	C.20.14 - Produkcja pozostałych podstawowych chemikaliów organicznych	72	4	72	0	0	0	0	0	0	0	0	0	72	4
5	C.20.15 - Produkcja nawozów i związków azotowych	885	9	885	17	0	0	0	0	0	0	0	0	885	26
6	C.21.10 - Produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych	6	0	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	0
7	C.22.11 - Produkcja opon i dętek z gumy; bieżnikowanie i regenerowanie opon z gumy	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
8	C.22.22 - Produkcja opakowań z tworzyw sztucznych	28	3	28	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28	3
9	C.22.29 - Produkcja pozostałych wyrobów z tworzyw sztucznych	93	0	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	93	0
10	C.24.10 - Produkcja surowki, żelazostopów, żeliwa i stali oraz wyrobów hutniczych	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
11	C.24.42 - Produkcja aluminium	73	9	73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	73	9
12	C.25.12 - Produkcja metalowych elementów stalarki budowlanej	79	15	79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	79	15
13	C.25.29 - Produkcja pozostałych zbiorników, cystern i pojemników metalowych	3	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0
14	C.25.50 - Kucie, prasowanie, wytlaczanie i walcowanie metali; metalurgia proszków	45	0	45	0	0	0	0	0	0	0	0	0	45	0
15	C.25.61 - Obróbka metali i nakładanie powłok na metale	14	0	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14	0
16	C.25.71 - Produkcja wyrobów nożowniczych i sztuców	12	0	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12	0
17	C.25.99 - Produkcja pozostałych gotowych wyrobów metalowych, gdzie indziej niesklasyfikowana	15	0	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15	0
18	C.26.51 - Produkcja instrumentów i przyrządów pomiarowych, kontrolnych i nawigacyjnych	116	42	116	0	0	0	0	0	0	0	0	0	116	42
19	C.27.12 - Produkcja aparatury rozdzielczej i sterowniczej energii elektrycznej	16	1	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16	1
20	C.27.90 - Produkcja pozostałego sprzętu elektrycznego	500	0	500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	500	0
21	C.28.92 - Produkcja maszyn dla górnictwa i do wydobywania oraz budownictwa	23	0	23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23	0
22	C.30.20 - Produkcja lokomotyw kolejowych oraz taboru szynowego	73	50	73	4	0	0	0	0	0	0	0	0	73	53
23	D.35.11 - Wytwarzanie energii elektrycznej	93	4	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	93	4
24	F.41.20 - Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków mieszkalnych i niemieskalnych	34	0	34	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34	0
25	F.42.13 - Roboty związane z budowq mostów i tuneli	3	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0
26	F.42.99 - Roboty związane z budowq obiektów inżynierii lądowej i wodnej, gdzie indziej niesklasyfikowane	60	0	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60	0
27	F.43.22 - Wykonywanie instalacji wodno-kanalizacyjnych, ciepłnych, gazowych i klimatyzacyjnych	6	1	6	1	0	0	0	0	0	0	0	0	6	1
28	G.46.19 - Działalność agentów zajmujących się sprzedażą towarów różnego rodzaju	5	0	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	0
29	G.46.46 - Sprzedaż hurtowa wyrobów farmaceutycznych i medycznych	60	0	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60	0
30	G.46.49 - Sprzedaż hurtowa pozostałych artykułów użytku domowego	46	0	46	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46	0
31	G.47.11 - Sprzedaż detaliczna prowadzona w niewyspecjalizowanych sklepach z przewagą żywności, napojów i wyrobów tytoniowych	551	0	551	0	0	0	0	0	0	0	0	0	551	0
32	H.49.20 - Transport kolejowy towarów	231	0	231	0	0	0	0	0	0	0	0	0	231	0
33	H.49.41 - Transport drogowy towarów	48	0	48	0	0	0	0	0	0	0	0	0	48	0
34	J.61.10 - Działalność w zakresie telekomunikacji przewodowej	596	0	596	0	0	0	0	0	0	0	0	0	596	0
35	J.61.20 - Działalność w zakresie telekomunikacji bezprzewodowej, z wyłączeniem telekomunikacji satelitarnej	596	6	596	0	0	0	0	0	0	0	0	0	596	6
36	J.61.90 - Działalność w zakresie pozostałej telekomunikacji	220	2	220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	220	2
37	J.62.01 - Działalność związana z oprogramowaniem	11	3	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11	3
38	J.62.09 - Pozostała działalność usługowa w zakresie technologii informatycznych i komputerowych	81	0	81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	81	0
39	L.68.20 - Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi	139	0	139	0	0	0	0	0	0	0	0	0	139	0
40	M.71.12 - Działalność w zakresie inżynierii i związane z nią doradztwo techniczne	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
41	M.71.20 - Badania i analizy techniczne	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
42	N.77.11 - Wynajem i dzierżawa samochodów osobowych i furgonetek	36	0	36	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36	0
43	N.77.40 - Dzierżawa własności intelektualnej i podobnych produktów, bez. prac chronionych prawem autorskim	15	0	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15	0

W tabeli powyżej są prezentowane tylko sektory istotne dla systematyki wg kodów NACE, gdzie ekspozycja wynosi zero po zaokrągleniu do pełnych mln zł.



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

322 | ING Bank Śląski S.A. | Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2024 roku



Energia jądrowa i gaz ziemny

W odniesieniu do stanu

Wzór 2. Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (mianownik) w odniesieniu do stanu (mln zł)

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	2023												2024											
		KPI obrót						KPI capex						KPI obrót						KPI capex					
		OGÓŁEM		CCM*		CCA*		OGÓŁEM		CCM*		CCA*		OGÓŁEM		CCM*		CCA*		OGÓŁEM		CCA*		CCM*	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	8	0,00%	8	0,00%	0	0,00%
3	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	6	0,00%	6	0,00%	0	0,00%	57	0,03%	57	0,03%	0	0,00%
4	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
5	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	1	0,00%	1	0,00%	0	0,00%	1	0,00%	1	0,00%	0	0,00%
6	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	5	0,00%	5	0,00%	0	0,00%
7	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	1 282	0,66%	1 278	0,66%	3	0,00%	1 348	0,69%	1 304	0,67%	22	0,01%	4 377	2,11%	4 233	2,04%	106	0,05%	5 156	2,49%	4 987	2,40%	69	0,03%
8	Całkowity mający zastosowanie kluczowy wskaźnik wyników	194 026	100,00%	194 026	100,00%	194 026	100,00%	194 026	100,00%	194 026	100,00%	194 026	100,00%	207 396	100,00%	207 396	100,00%	207 396	100,00%	207 396	100,00%	207 396	100,00%	207 396	100,00%



Wzór 3. Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (licznik) w odniesieniu do stanu (mln zł)

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	2023												2024											
		KPI obrót						KPI capex						KPI obrót						KPI capex					
		OGÓŁEM		CCM*		CCA*		OGÓŁEM		CCM*		CCA*		OGÓŁEM		CCM*		CCA*		OGÓŁEM		CCA*		CCM*	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	8	0,15%	8	0,16%	0	0,00%
3	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	6	0,14%	6	0,15%	0	0,00%	57	1,10%	57	1,14%	0	0,00%
4	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
5	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	1	0,03%	1	0,03%	0	0,02%	1	0,02%	1	0,02%	0	0,00%
6	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	5	0,10%	5	0,10%	0	0,00%
7	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	1 282	100,00%	1 278	100,00%	3	100,00%	1 348	100,00%	1 304	100,00%	22	100,00%	4 377	99,83%	4 233	99,82%	106	99,98%	5 156	98,63%	4 987	98,58%	69	100,00%
8	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	1 282	100,00%	1 278	100,00%	3	100,00%	1 348	100,00%	1 304	100,00%	22	100,00%	4 385	100,00%	4 240	100,00%	106	100,00%	5 227	100,00%	5 059	100,00%	69	100,00%



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

Wiersz Rodzaje działalności gospodarczej		2023												2024											
		KPI obrót						KPI capex						KPI obrót						KPI capex					
		OGÓŁEM		CCM*		CCA*		OGÓŁEM		CCM*		CCA*		OGÓŁEM		CCM*		CCA*		OGÓŁEM		CCA*		CCM*	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
4	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	1	0,00%	1	0,00%	0	0,00%	3	0,00%	3	0,00%	0,00%	0,00%	6	0,00%	6	0,00%	0	0,00%	23	0,01%	23	0,01%	0	0,00%
5	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	1	0,00%	1	0,00%	0	0,00%	4	0,00%	4	0,00%	0,00%	0,00%	12	0,01%	12	0,01%	0	0,00%	49	0,02%	49	0,02%	0	0,00%
6	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0,00%	0,00%	1	0,00%	1	0,00%	0	0,00%	2	0,00%	2	0,00%	0	0,00%
7	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	47 750	24,61%	40 815	21,04%	0	0,00%	48 409	24,95%	40 815	21,04%	0,00%	0,00%	57 062	27,51%	56 163	27,08%	142	0,07%	58 194	28,06%	57 240	27,60%	167	0,08%
8	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	47 753	24,61%	40 818	21,04%	0	0,00%	48 416	24,95%	40 822	21,04%	0	0,00%	57 080	27,52%	56 181	27,09%	142	0,07%	58 269	28,10%	57 314	27,64%	167	0,08%



Wzór 5. Działalność gospodarcza niekwalifikująca się do systematyki w odniesieniu do stanu (mln zł)									
Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	2023				2024			
		KPI obrót		KPI capex		KPI obrót		KPI capex	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 1 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 2 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 3 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
4	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 4 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
5	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 5 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
6	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 6 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	144 991	74,73%	144 262	74,35%	145 931	70,36%	143 900	69,38%
8	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	144 991	74,73%	144 262	74,35%	145 931	70,36%	143 900	69,38%



W odniesieniu do przepływu

Wzór 2. Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (mianownik) w odniesieniu do przepływu (mln zł)

Wiersz Rodzaje działalności gospodarczej		2023												2024											
		KPI obrót						KPI capex						KPI obrót						KPI capex					
		OGÓŁEM		CCM*		CCA*		OGÓŁEM		CCM*		CCA*		OGÓŁEM		CCM*		CCA*		OGÓŁEM		CCA*		CCM*	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	1	0,00%	1	0,00%	0	0,00%
3	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	1	0,00%	1	0,00%	0	0,00%	6	0,01%	6	0,01%	0	0,00%
4	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
5	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
6	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	157	0,30%	154	0,30%	3	0,01%	187	0,36%	167	0,32%	15	0,03%	937	1,84%	928	1,82%	3	0,01%	1 378	2,71%	1 254	2,46%	53	0,10%
8	Całkowity mający zastosowanie kluczowy wskaźnik wyników	52 058	100,00%	52 058	100,00%	52 058	100,00%	52 058	100,00%	52 058	100,00%	52 058	100,00%	50 946	100,00%	50 946	100,00%	50 946	100,00%	50 946	100,00%	50 946	100,00%	50 946	100,00%



Wzór 3. Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (licznik) w odniesieniu do przepływu (mln zł)																										
Wiersz Rodzaje działalności gospodarczej		2023												2024												
		KPI obrót						KPI capex						KPI obrót						KPI capex						
		OGÓŁEM		CCM*		CCA*		OGÓŁEM		CCM*		CCA*		OGÓŁEM		CCM*		CCA*		OGÓŁEM		CCA*		CCM*		
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	
1	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników		0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników		0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	1	0,06%	1	0,06%	0	0,00%
3	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników		0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	1	0,10%	1	0,10%	0	0,00%	6	0,41%	6	0,46%	0	0,00%
4	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników		0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
5	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników		0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,05%	0	0,05%	0	0,03%	0	0,02%	0	0,03%	0	0,00%
6	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników		0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,03%	0	0,04%	0	0,00%
7	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników		157	100,00%	154	100,00%	3	100,00%	187	100,00%	167	100,00%	15	100,00%	937	99,85%	928	99,84%	3	99,97%	1 378	99,47%	1 254	99,42%	53	100,00%
8	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników		157	100,00%	154	100,00%	3	100,00%	187	100,00%	167	100,00%	15	100,00%	938	100,00%	929	100,00%	3	100,00%	1 386	100,00%	1 261	100,00%	53	100,00%



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

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	2023												2024											
		KPI obrót						KPI capex						KPI obrót						KPI capex					
		OGÓŁEM		CCM*		CCA*		OGÓŁEM		CCM*		CCA*		OGÓŁEM		CCM*		CCA*		OGÓŁEM		CCA*		CCM*	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
4	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	1	0,00%	1	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	13	0,02%	13	0,02%	0	0,00%
5	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	2	0,00%	2	0,00%	0	0,00%	6	0,01%	6	0,01%	0	0,00%	14	0,03%	14	0,03%	0	0,00%
6	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	1	0,00%	1	0,00%	0	0,00%
7	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	7 927	15,23%	2 870	5,51%	0	0,00%	8 211	15,77%	2 870	5,51%	0	0,00%	8 384	16,46%	8 194	16,08%	29	0,06%	9 000	17,67%	8 811	17,29%	41	0,08%
8	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	7 928	15,23%	2 871	5,51%	0	0,00%	8 214	15,78%	2 873	5,52%	0	0,00%	8 391	16,47%	8 201	16,10%	29	0,06%	9 028	17,72%	8 839	17,35%	41	0,08%



Wzór 5. Działalność gospodarcza niekwalifikująca się do systematyki w odniesieniu do przepływu (mln zł)

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	2023				2024			
		KPI obrót		KPI capex		KPI obrót		KPI capex	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 1 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 2 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 3 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
4	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 4 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
5	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 5 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
6	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 6 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	43 974	84,47%	43 657	83,86%	41 617	81,69%	40 532	79,56%
8	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	43 974	84,47%	43 657	83,86%	41 617	81,69%	40 532	79,56%

Odstępujemy od publikacji danych odnośnie kluczowego wskaźnika wyników za 2023 i 2024 rok dotyczącego gwarancji finansowych w zakresie finansowania energii jądrowej i gazu ziemnego zarówno w odniesieniu do stanu jak i przepływu ponieważ, nie udzieliliśmy gwarancji finansowych naszym klientom, którzy ujawnili kluczowe wskaźniki wyników powiązane z energią jądrową i gazem ziemnym.



Załączniki

Nasz raport zintegrowany	333
Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte oświadczeniem jednostki dotyczącym zrównoważonego rozwoju	334
Wykaz punktów danych zawartych w standardach przekrojowych i standardach tematycznych, które wynikają z innych przepisów UE	339
Dane liczbowe odnośnie ryzyka ESG	344
Wskaźniki PAI według SFDR	350
Rozliczenie Deklaracji ekologicznej 2021	358
Zużycie paliw w organizacji	366
Zmiany w prawie	367
Słownik	371



Nasz raport zintegrowany

Z przyjemnością prezentujemy Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2024 roku, które jest naszym raportem zintegrowanym. Nasz pierwszy raport zintegrowany wydaliśmy za 2016 rok (w roku 2017). Jesteśmy przekonani, że taka forma pozwala naszym interesariuszom na otrzymanie w jednym dokumencie i w tym samym czasie kompleksowego zestawu informacji o naszej działalności.

Raport spełnia wymogi formalne wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 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 w Sprawozdaniu, pojawia się [Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju](#), adresujące wymagania dyrektywy o sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju (CSRD, ang. *Corporate Sustainability Reporting Directive*), po implementacji jej do polskiego prawa, oraz Europejskich Standardów Sprawozdawczości Zrównoważonego Rozwoju (ESRS, ang. *European Sustainability Reporting Standards*).

Raport prezentuje działalność Grupy ING Banku Śląskiego S.A. od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku, chyba że w treści wskazujemy inny okres. 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](#).

Raport dotyczy działań Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. oraz efektów tych działań. W raporcie zamieściliśmy istotne informacje na temat strategii, zarządzania, wyników i perspektyw naszego banku. Zaprezentowaliśmy je, uwzględniając kontekst ekonomiczny, społeczny i środowiskowy. Prezentujemy także nasze rozumienie biznesowej odpowiedzialności oraz to, jaki mamy wpływ na otoczenie – teraz i w przyszłości. Wierzymy, że nasz raport zintegrowany objaśnia sposób, w jaki pozafinansowe aspekty naszej działalności wpływają na naszą zdolność do tworzenia i podtrzymywania wartości (ograniczając ich erozję, jeżeli tylko jest to możliwe) w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej.

Raport wydajemy w cyklu rocznym. Poprzedni raport za rok 2023 został opublikowany w marcu 2024 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 ujawnień jakościowych i ilościowych wynikających z Rozporządzenia 2021/2178 wraz z aktami delegowanymi (ujawnienie taksonomiczne) z wymogami Rozporządzenia 2021/2178,
- zgodności ujawnień jakościowych i ilościowych wynikających z Rozporządzenia 2019/2088 i Rozporządzenia Delegowanego 2022/1288 w odniesieniu do podstawowych wskaźników PAI (ujawnienie SFDR) z wymogami tych rozporządzeń.

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 i raportowania finansowego. Raport jest jednak efektem zaangażowania całej naszej organizacji.

Są to przede wszystkim:

- pracownicy wszystkich szczebli, którzy brali udział w pracach przygotowawczych oraz przygotowali dane do raportu, a także uczestniczyli w procesie audytu,
- przedstawiciele kluczowych grup naszych interesariuszy, którzy wzięli udział w badaniu istotności.

Wkład tych wszystkich osób i instytucjiłożył się na kolejne Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2024 roku.

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	O ING: Skala naszej działalności O ING: Segmenty biznesowe O ING: Model biznesowy i tworzenie wartości O ING: Nasz łańcuch wartości	Włączenie przez odniesienie
SBM-2	Interesy i opinie zainteresowanych stron	Informacje ogólne: Walidacja wyników poprzez zaangażowanie interesariuszy 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: 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 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: Proces oceny istotnych wpływów, szans i ryzyk zrównoważonego rozwoju 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 bioróżnorodnością i ekosystemami	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	nieraportowany	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: Ocena stopnia narażenia na zagrożenia fizyczne	Zastosowano okres przejściowy zgodnie z ESRS 1, przyjęte podejście wyjaśniono we wskazanej sekcji
ESRS E4	Bioróżnorodność i ekosystemy		
SBM-3	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowy	Różnorodność biologiczna i ekosystemy: Zidentyfikowane wpływy, ryzyka i szanse	
IRO-1	Opis procesów identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans związanych z bioróżnorodnością i ekosystemami	Różnorodność biologiczna i ekosystemy: Zidentyfikowane wpływy, ryzyka i szanse	
E4-1	Plan przejścia w zakresie bioróżnorodności i ekosystemów oraz uwzględnienie bioróżnorodności i ekosystemów w strategii i modelu biznesowym	Różnorodność biologiczna i ekosystemy: Nasze podejście do zarządzania wpływem na bioróżnorodność	
E4-2	Polityki związane z bioróżnorodnością i ekosystemami	Różnorodność biologiczna i ekosystemy: Polityki	
E4-3	Działania i zasoby związane z bioróżnorodnością i ekosystemami	Różnorodność biologiczna i ekosystemy: Nasze działania w zakresie wylesiania i konwersji ekosystemów Różnorodność biologiczna i ekosystemy: Planowane przez nas działania i cele	
E4-4	Cele związane z bioróżnorodnością i ekosystemami	Różnorodność biologiczna i ekosystemy: Nasze podejście do zarządzania wpływem na bioróżnorodność Różnorodność biologiczna i ekosystemy: Planowane przez nas działania i cele	Nie ustanowiono wymiernych, zorientowanych na rezultaty i terminowych celów
E4-5	Mierniki wpływu związane ze zmianą w zakresie bioróżnorodności i ekosystemów	nieraportowany	W oparciu o wyniki oceny istotności, temat nieistotny dla działalności własnej
E4-6	Przewidywane skutki finansowe wynikające z ryzyk i szans związanych z bioróżnorodnością i ekosystemami	nieraportowany	Zastosowano okres przejściowy zgodnie z ESRS 1



ESRS S1	Własne zasoby pracownicze		
SBM-2	Interesy i opinie zainteresowanych stron	Informacje ogólne: Walidacja wyników poprzez zaangażowanie interesariuszy 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: Zrównoważony rozwój w naszej strategii biznesowej Własne zasoby pracownicze: Zidentyfikowane wpływy, szanse i ryzyka Własne zasoby pracownicze: Powiązanie ze strategią biznesową	
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: Różnorodność i włączanie Własne zasoby pracownicze: Szkolenia i rozwój umiejętności Własne zasoby pracownicze: Dbłość o środowisko pracy wolne od dyskryminacji i mobbingu	
S1-5	Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami	Własne zasoby pracownicze: Powiązanie ze strategią biznesową Własne zasoby pracownicze: Różnorodność i włączanie	
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	nieraportowany	
S1-9	Mierniki różnorodności	Własne zasoby pracownicze: Nasi pracownicy w liczbach	
S1-10	Adekwatna płaca	nieraportowany	
S1-11	Ochrona socjalna	Własne zasoby pracownicze: Bezpieczeństwo zatrudnienia	
S1-12	Osoby z niepełnosprawnościami	Własne zasoby pracownicze: Nasze działania związane z różnorodnością	
S1-13	Mierniki dotyczące szkoleń i rozwoju umiejętności	Własne zasoby pracownicze: Rozwój w ING w liczbach	
S1-14	Mierniki bezpieczeństwa i higieny pracy	nieraportowany	
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: Dbłość o środowisko pracy wolne od dyskryminacji i mobbingu Ogólne informacje: Prawa człowieka	
ESRS S4	Konsumenci i użytkownicy końcowi	Klienci i użytkownicy końcowi:	
SBM-2	Interesy i opinie zainteresowanych stron	Powiązanie ze strategią biznesową DMA: Walidacja z Interesariuszami	
SBM-3	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym	Konsumenci i użytkownicy końcowi: Zidentyfikowane 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: Polityka zorientowania na klienta 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	
S4-2	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	
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	Konsumenci i użytkownicy końcowi:	
ESRS G1	Postępowanie w biznesie	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, o czym piszemy tutaj oraz tutaj	
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	Ogólne informacje: 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	
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 Skład Zarządu
ESRS 2 GOV-4 Oświadczenie w sprawie należytej staranności pkt 30	Wskaźnik nr 10 w tabeli 3 w załączniku I				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
ESRS E1-5 Zużycie energii z kopalnych źródeł zdezagregowane w podziale na źródła (dotyczy	Wskaźnik nr 5 w tabeli 1 i wskaźnik nr 5 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny



wyłącznie sektorów o znacznym oddziaływaniu na klimat) pkt 38

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

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



Wstęp

ING
Bank Śląski

Nasze
otoczenie

Nasze wyniki
finansowe

Ład
korporacyjny

Bezpieczeństwo
banku i klientów

Oświadczenie dotyczące
zrównoważonego rozwoju

Załączniki

Oświadczenie
Zarządu

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 m³ 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	Bioróżnorodność i ekosystemy
ESRS E4-2 Zrównoważone praktyki lub polityki w zakresie oceanów/ mórz pkt 24 lit. c)	Wskaźnik nr 12 w tabeli 2 w załączniku I	Bioróżnorodność i ekosystemy
ESRS E4-2 Polityki na rzecz przeciwdziałania wylesianiu pkt 24 lit. d)	Wskaźnik nr 15 w tabeli 2 w załączniku I	Bioróżnorodność i ekosystemy
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: Prawa 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: Prawa 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: Prawa 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		Informacje ogólne: Prawa człowieka Własne zasoby pracownicze: Warunki pracy – Polityki
ESRS S1-1 Procedury i środki na rzecz zapobiegania handlowi ludźmi pkt 22	Wskaźnik nr 11 w tabeli 3 w załączniku I	Informacje ogólne: Prawa 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



Wstęp

ING
Bank Śląski

Nasze
otoczenie

Nasze wyniki
finansowe

Ład
korporacyjny

Bezpieczeństwo
banku i klientów

Oświadczenie dotyczące
zrównoważonego rozwoju

Załączniki

Oświadczenie
Zarządu

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: Równe traktowanie i równość szans dla wszystkich - 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: Równe traktowanie i równość szans dla wszystkich - Równość wynagrodzeń
ESRS S1-17 Przypadki dyskryminacji pkt 103 lit. a)	Wskaźnik nr 7 w tabeli 3 w załączniku I	Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818	Własne zasoby pracownicze: Dbłość 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		Informacje ogólne: Prawa 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	Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818	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		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
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: Prawa człowieka



Wstęp

ING
Bank Śląski

Nasze
otoczenie

Nasze wyniki
finansowe

Ład
korporacyjny

Bezpieczeństwo
banku i klientów

Oświadczenie dotyczące
zrównoważonego rozwoju

Załączniki

Oświadczenie
Zarządu

							Konsumenci i użytkownicy końcowi: Polityka zorientowania na klienta
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: Prawa człowieka Konsumenci i użytkownicy końcowi: Polityka zorientowania na klienta
ESRS S4-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka pkt 35	Wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I						Informacje ogólne: Prawa człowieka Konsumenci i użytkownicy końcowi: Polityka zorientowania na klienta
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



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 2024 roku. Nie przejmujemy zabezpieczeń na nieruchomościach, dlatego nie ma takich informacji w tabelach.

Wzór 1. Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności (mln zł; 1/2)

Sektor	Wartość bilansowa brutto					Skumulowana utrata wartości			Finansowane emisje gazów cieplarnianych			Termin zapadalności – wartość bilansowa brutto (lata)				
	-	w tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw wyłączonych z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego	w tym zrównoważone środowiskowo (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	> 5 <= 10	> 10 <= 20	> 20	Średni ważony termin zapadalności
Ekspozycje wobec sektorów, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu**	61 981	913	146	9 633	4 257	2 023	222	1 738	24 748 717	19 694 375	4,0%	51 018	10 109	775	80	2,9
A – Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	1 664	0	0	338	62	53	9	42	4 693 273	4 230 697	0,0%	1 199	462	3	0	3,5
B – Górnictwo i wydobywanie	927	0	6	38	9	10	0	9	697 173	594 017	67,5%	905	23	0	0	1,1
B.05 – Wydobywanie węgla kamiennego i węgla brunatnego (lignitu)	7	0	0	0	0	0	0	0	13 358	6 953	0,0%	7	0	0	0	0,9
B.06 – Górnictwo ropy naftowej i gazu ziemnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0%	0	0	0	0	0,0
B.07 – Górnictwo rud metali	626	0	6	0	0	0	0	0	44	0	100,0%	626	0	0	0	0,3
B.08 – Górnictwo i wydobywanie, pozostałe	286	0	0	38	9	10	0	9	624 157	532 244	0,0%	264	23	0	0	2,9
B.09 – Działalność usługowa wspomagająca górnictwo i wydobywanie	8	0	0	0	0	0	0	0	59 614	54 820	0,0%	8	0	0	0	1,1
C – Przetwórstwo przemysłowe	22 267	345	107	4 006	2 186	884	116	745	9 620 652	8 034 855	6,2%	18 437	3 817	0	14	2,7
C.10 – Produkcja artykułów spożywczych	3 126	0	0	354	174	129	8	117	1 315 219	1 112 997	0,0%	2 477	647	0	3	2,8
C.11 – Produkcja napojów	478	0	0	92	6	5	1	3	183 815	148 321	0,0%	436	43	0	0	2,0
C.12 – Produkcja wyrobów tytoniowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0%	0	0	0	0	0,0
C.13 – Produkcja wyrobów tekstylnych	171	0	0	62	11	9	2	7	47 615	39 849	0,0%	141	30	0	0	2,6
C.14 – Produkcja odzieży	0	0	0	0	0	0	0	0	71	38	0,0%	0	0	0	0	0,9
C.15 – Produkcja skór i wyrobów ze skór wyprawionych	28	0	0	10	0	1	0	0	6 223	5 098	0,0%	22	6	0	0	3,1
C.16 – Produkcja wyrobów z drewna i korka, z wytł. mebli; produkcja wyrobów ze słomy i materiałów używanych do wyplatania	1 347	0	0	400	85	76	16	59	168 747	90 488	0,0%	1 178	169	0	0	2,7
C.17 – Produkcja papieru i wyrobów z papieru	1 061	0	5	316	22	18	2	15	177 513	92 345	0,0%	724	337	0	0	3,4
C.18 – Poligrafia i reprodukcja zapisanych nośników informacji	537	0	0	77	15	19	11	8	93 010	77 306	0,0%	324	213	0	0	4,0
C.19 – Wytwarzanie i przetwarzanie koksu i produktów rafinacji ropy naftowej	308	296	5	0	0	0	0	0	186 379	165 676	0,0%	308	0	0	0	0,1
C.20 – Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	2 297	48	3	112	1 314	339	1	337	669 529	491 491	46,6%	2 209	87	0	1	1,5
C.21 – Produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych oraz leków i pozostałych	348	0	0	73	0	1	1	0	34 073	29 272	0,0%	323	24	0	0	3,3
C.22 – Produkcja wyrobów z gumy	2 901	0	0	721	83	65	29	33	885 224	731 415	3,4%	2 320	580	0	1	3,0
C.23 – Produkcja wyrobów z pozostałych mineralnych surowców niemetalicznych	1 012	0	12	183	84	30	1	28	1 039 459	736 845	0,0%	900	112	0	1	2,7
C.24 – Produkcja metali	681	0	2	88	56	18	1	17	667 998	572 527	25,5%	434	246	0	1	3,6
C.25 – Produkcja metalowych wyrobów gotowych, z wyłączeniem maszyn i urządzeń	3 144	0	17	464	124	61	8	49	728 761	622 190	0,0%	2 415	728	0	2	3,0
C.26 – Produkcja komputerów, wyrobów elektronicznych i optycznych	410	0	39	187	4	6	2	4	186 888	183 701	2,6%	354	56	0	0	2,4
C.27 – Produkcja urządzeń elektrycznych	441	0	0	145	31	16	3	13	456 618	448 335	2,4%	391	49	0	1	2,3



Wzór 1. Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności (mln zł; 2/2)

Sektor	Wartość bilansowa brutto					Skumulowana utrata wartości			Finansowane emisje gazów cieplarnianych			Termin zapadalności – wartość bilansowa brutto (lata)				
	-	w tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw wyłączonych z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego	w tym zrównoważone środowiskowo (CCM)	w tym etap 2	w tym etap 3*		w tym etap 2	w tym etap 3*	Zakres 1, 2, 3I (w tonach ekwiwalentu CO ₂)	w tym zakres 3	odsetek wartości bilansowej brutto obliczony na podstawie sprawozdań dotyczących poszczególnych przedsiębiorstw	<= 5	> 5 <= 10	> 10 <= 20	> 20	Średni ważony termin zapadalności
C.28 – Produkcja maszyn i urządzeń, gdzie indziej niesklasyfikowana	767	0	0	212	97	22	5	16	748 479	730 373	0,0%	624	143	0	1	2,8
C.29 – Produkcja pojazdów samochodowych, przyczep i naczep	316	0	0	37	6	4	1	3	433 969	423 583	0,0%	265	51	0	0	2,3
C.30 – Produkcja pozostałego sprzętu transportowego	169	0	0	91	2	3	2	1	148 563	144 882	0,0%	125	45	0	0	3,0
C.31 – Produkcja mebli	603	0	0	203	29	38	22	16	103 134	85 732	0,0%	470	133	0	1	2,9
C.32 – Produkcja wyrobów, pozostała	2 105	0	24	175	43	22	3	19	1 335 129	1 098 903	0,5%	1 987	116	0	2	2,7
C.33 – Naprawa i instalowanie maszyn i urządzeń	18	0	0	3	2	2	0	1	4 237	3 489	0,0%	12	5	0	0	3,4
D – Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elekt., gaz, parę wodną i powietrze do układów	2 246	5	0	251	103	103	8	92	206 557	101 799	0,0%	659	773	767	47	8,9
D35.1 – Wytwarzanie, przesyłanie, dystrybucja i handel energią elektryczną	1 879	2	0	250	3	12	8	2	91 005	45 140	0,0%	308	773	751	47	10,1
D35.11 – Wytwarzanie energii elektrycznej	1 760	2	0	250	1	10	8	1	56 395	28 215	0,0%	194	769	751	47	10,5
D35.2 – Wytwarzanie paliw gazowych; dystrybucja i handel paliwami gazowymi w systemie	85	3	0	0	85	82	0	82	32 511	15 937	0,0%	85	0	0	0	0,1
D35.3 – Zaopatrywanie w parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	282	0	0	0	16	8	0	8	83 040	40 722	0,0%	266	0	16	0	3,8
E – Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z	813	0	0	43	42	26	1	25	644 338	545 258	0,0%	610	202	0	0	3,5
F – Budownictwo	2 953	0	7	540	293	201	13	183	419 542	356 938	0,4%	2 729	221	0	3	2,1
F.41 – Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków	857	0	2	176	108	81	4	76	124 745	110 438	1,2%	817	38	0	1	1,9
F.42 – Roboty związane z budową obiektów inżynierii lądowej i wodnej	936	0	5	109	69	38	2	34	121 603	99 819	0,1%	880	55	0	0	1,8
F.43 – Roboty budowlane specjalistyczne	1 161	0	0	255	117	82	7	73	173 193	146 681	0,0%	1 032	127	0	2	2,5
G – Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	15 534	560	1	1 962	643	420	38	363	3 115 034	2 655 362	3,0%	13 404	2 111	6	12	2,2
H – Transport i gospodarka magazynowa	5 445	3	25	1 048	420	121	21	95	2 734 010	766 624	0,0%	4 377	1 065	0	3	3,1
H.49 – Transport lądowy oraz transport rurociągowy	4 235	3	0	779	374	99	17	78	2 592 132	726 752	0,0%	3 392	842	0	2	3,2
H.50 – Transport wodny	8	0	0	0	0	0	0	0	687	218	0,0%	8	0	0	0	1,2
H.51 – Transport lotniczy	15	0	0	0	0	0	0	0	2 648	862	0,0%	14	0	0	0	1,1
H.52 – Magazynowanie i działalność usługowa wspomagająca transport	1 017	0	0	201	40	19	3	15	113 729	34 067	0,0%	795	221	0	0	3,1
H.53 – Działalność pocztowa i kurierska	170	0	25	68	5	3	0	2	24 815	4 726	0,0%	168	2	0	0	2,1
I – Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	818	0	0	93	24	21	5	15	549 220	481 208	0,0%	517	301	0	0	4,7
L – Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	9 313	0	0	1 315	475	185	12	170	2 068 917	1 927 617	0,0%	8 180	1 133	0	0	2,8
Ekspozycje wobec sektorów innych niż sektory, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu**	10 373	1	260	1 209	360	293	34	245	2 000 518	1 692 048	2,1%	8 924	1 157	205	87	2,9
K – Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	292	0	0	0	0	0	0	0	37 530	36 955	0,0%	168	0	123	1	5,4
Ekspozycje wobec innych sektorów (kody NACE J, M–U)	10 081	1	260	1 209	360	293	34	245	1 962 988	1 655 093	2,1%	8 756	1 157	82	86	2,8
Ogółem	72 354	913	406	10 842	4 617	2 316	255	1 984	26 749 235	21 386 423	3,7%	59 942	11 265	980	166	2,9

* 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 – Motyw 6: sektory wymienione w sekcjach A–H i L załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1893/2006.



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 2024 wynosi 913 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, wydobywaniem, 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.

Wzór 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)	
Łączny obszar UE	92 158	40 256	34 458	7 739	2 203	228	154	-	-	-	-	-	-	-	69 088	89,7%
W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	29 858	1 516	17 593	3 287	469	171	80	-	-	-	-	-	-	-	21 780	69,0%
W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	62 300	38 740	16 866	4 452	1 734	56	74	-	-	-	-	-	-	-	47 308	99,2%
W tym zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m² zabezpieczenia)	61 968	28 053	26 320	5 968	1 627	0	0	-	-	-	-	-	-	-	61 968	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 kalkulacje na bazie dostępnych statystyk (użyliśmy statystyk dla nieruchomości zlokalizowanymi w Polsce jakie zostały publicznie udostępnione przez PCAF (*Partnership for Carbon Accounting Financials*)).

W przypadku ujawnień dla nieruchomości mieszkaniowych, przygotowaliśmy w oparciu o posiadane informacje pochodzące ze świadectw charakterystyki energetycznej budynków lub w przypadku ich braku, na bazie metodologii własnej opartej o rok budowy nieruchomości oraz o korespondującymi z nim przepisami techniczno-budowlanymi. 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. Poziom pokrycia certyfikatami efektywności energetycznej dla portfela zabezpieczonego nieruchomościami mieszkalnymi i komercyjnymi wzrósł r/r z 15,8% na koniec roku 2023 do 25,0% na koniec roku 2024, przede wszystkim dzięki istotnemu przyrostowi informacji w Centralnym Rejestrze Świadectw Charakterystyki Energetycznej. Stale prowadzimy prace nad jakością i kompletnością danych w naszych systemach dzięki czemu w 2024 mogliśmy przeprowadzić estymację poziomu efektywności energetycznej dla większej części portfela niż w roku ubiegłym, co odzwierciedla przyrost poziomu portfela objętego estymacją z 76,9% na koniec roku 2023 do 89,7% na koniec roku 2024.

Nie publikujemy informacji w podziale na klasy efektywności 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	Ogółem (wartość bilansowa brutto)	W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zdarzeń fizycznych związanych ze zmianami klimatu												
		Wartość bilansowa brutto						Skumulowana utrata wartości						
		Podział według klas zapadalności (lata)					w tym ekspozycje wrażliwe tylko na wpływ długotrwałych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	w tym ekspozycje wrażliwe tylko na wpływ gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	w tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zarówno długotrwałych, jak i gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	w tym etap 2	w tym etap 3*	w tym etap 2	w tym etap 3*	
		<= 5	> 5 <= 10	> 10 <= 20	> 20	Średni ważony termin zapadalności								
A – Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	1 664	6	0	0	0	0,00	1	0	5	0	0	0	0	0
B – Górnictwo i wydobywanie	927	127	0	0	0	0,00	0	0	127	2	0	0	0	0
C – Przetwórstwo przemysłowe	22 267	855	67	0	7	0,00	374	7	548	121	162	48	2	44
D – Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	2 246	110	169	363	24	0,00	0	3	664	90	18	20	2	18
E – Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	813	7	0	0	0	0,00	0	0	7	0	0	0	0	0
F – Budownictwo	2 953	34	5	0	2	0,00	0	4	36	1	0	0	0	0
G – Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	15 534	257	36	0	1	0,00	29	14	250	0	3	3	0	2
H – Transport i gospodarka magazynowa	5 445	67	45	0	0	0,00	0	2	109	12	29	1	0	1
L – Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	9 313	0	0	0	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0
Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	62 300	1	9	68	162	0,00	39	201	0	21	3	1	0	1
Kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	29 858	46	24	1	2	0,00	0	73	0	3	0	0	0	0
Odzyskane zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne odpowiednie sektory	11 191	153	15	4	0	0,00	1,2	6,2	164,9	13	1,2	1	0	1

* Etap 3 - ekspozycje nieobsługiwane.



W tabeli powyżej przedstawiamy ekspozycje wrażliwe na wpływ zarówno długotrwałych, jak i gwałtownych zagrożeń związanych ze zmianą klimatu. 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 ING Banku Śląskiego S.A. 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 wskazujemy, że dla detalicznych kredytów hipotecznych obowiązuje wymóg polisy od powodzi (dla odnowień polis i dla nowej sprzedaży).

Dla wskazywania ryzyka fizycznego stosujemy narzędzie wewnętrzne - Physical Risk Tool. Ryzyko dla ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami identyfikujemy według adresu nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie. Ekspozycja wrażliwa na ryzyko fizyczne na portfelu zabezpieczonym nieruchomościami wyniosła 313 mln zł na koniec roku 2024. Głównym zagrożeniem fizycznym, na które wrażliwy jest nasz portfel zabezpieczeń, jest powódź.

W przypadku ekspozycji niezabezpieczonych, identyfikacja wrażliwości na ryzyko fizyczne w obszarze Business Banking przebiega według adresu miejsca wykonywanej działalności (z uwzględnieniem wrażliwości sektora na dane zagrożenie fizyczne), zaś dla ekspozycji niezabezpieczonych w obszarze Wholesale Banking stosujemy podejście sektorowe (z uwzględnieniem wrażliwości sektora na dane zagrożenie fizyczne oraz z uwzględnieniem szacowanego wpływu finansowego). Ekspozycja wrażliwa na ryzyko fizyczne na portfelu niezabezpieczonym nieruchomościami wobec przedsiębiorstw niefinansowych wyniosła 2 354 mln zł na koniec roku 2024.

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 Report 2017. Na koniec 2024 roku – podobnie jak na koniec 2023 roku, nie posiadaliśmy żadnego bezpośredniego zaangażowania w żadną z tych 20 spółek ani żadnego 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	2023 rok	2024 rok
Wskaźniki dotyczące klimatu i inne wskaźniki środowiskowe					
Emisje gazów cieplarnianych	1	Emisje gazów cieplarnianych	Emisje gazów cieplarnianych zakresu I	3 795 [tony CO ₂ e]	3 932 [tony CO ₂ e]
			Emisje gazów cieplarnianych zakresu II	4 431 – <i>market-based</i> / 19 444 – <i>location-based</i> [tony CO ₂ e]	3 494 – <i>market-based</i> / 15 379 – <i>location-based</i> [tony CO ₂ e]
			Emisje gazów cieplarnianych zakresu III	10 623 103 – <i>market-based</i> / 10 626 735 – <i>location-based</i> [tony CO ₂ e]	9 934 323 – <i>market-based</i> / 9 937 665 – <i>location-based</i> [tony CO ₂ e]
			Całkowite emisje gazów cieplarnianych	10 631 329 – <i>marked-based</i> / 10 649 974 – <i>location-based</i> [tony CO ₂ e]	9 941 749 – <i>marked-based</i> / 9 956 977 – <i>location-based</i> [tony CO ₂ e]
	2	Ślad węglowy	Całkowite emisje gazów cieplarnianych	10 631 329 – <i>marked-based</i> / 10 649 974 – <i>location-based</i> [tony CO ₂ e]	9 941 749 – <i>marked-based</i> / 9 956 977 – <i>location-based</i> [tony CO ₂ e]
	3	Intensywność emisji gazów cieplarnianych	Emisje CO ₂ e z zakresu I - III na 1 mln zł dochodów Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego	995 629 – <i>marked-based</i> / 997 375 – <i>location-based</i> [tony CO ₂ e]	881 439 – <i>marked-based</i> / 882 789 – <i>location-based</i> [tony CO ₂ e]
	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	3,93% (dla 96,07% pozostałej energii bank posiada certyfikaty pochodzenia).	1,66% (dla 98,34% pozostałej energii 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.	
	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	0,944 tony	Brak wygenerowanych odpadów niebezpiecznych lub promieniotwórczych w 2024 roku.
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 2023 roku w obszarze z zakresu prawa pracy pojawił się jeden prawomocny wyrok z tytułu niezgodnego z prawem rozwiązywania stosunku pracy – brak konsultacji ze związkami zawodowymi. W tej sprawie podjęto działania naprawcze oraz wdrożono dodatkowe mechanizmy kontrolne, aby tego typu zdarzenia nie wystąpiły w przyszłości.	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 zaszerzegowania. 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.
	11	Brak procesów i mechanizmów kontroli służących nadzorowaniu przestrzegania zasad inicjatywy Global Compact i Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych		Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego przeprowadziła 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. Dodatkowo, ING Bank Śląski w 2023 roku formalnie przystąpił do United Nations Global Compact (UN Global Compact) - największej, światowej inicjatywy Sekretarza Generalnego ONZ, skupiającej liderów zrównoważonego biznesu.	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.



	12	Średnia nieskorygowana luka płacowa między kobietami a mężczyznami		32% - stosunek różnicy pomiędzy średnim wynagrodzeniem mężczyzn i kobiet do średniego wynagrodzenia mężczyzn wg metodyki EBA (wskaźnik nieskorygowany).	31% - 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.	
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	2023 rok	2024 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: 24% paliwo benzynowe 5% gaz ziemny Zakres 2: 22% ciepło sieciowe 2% chłód	Zakres 1: 26% paliwo benzynowe 5% gaz ziemny Zakres 2: 21% ciepło sieciowe 1% chłód
	6	Ponowne użycie i recykling wody	Średnia ilość zużytej wody (w metrach sześciennych) na każdy milion EUR przychodów Średni ważony procentowy udział wody poddanej recyklingowi i ponownemu użyciu	Brak danych.	Zużycie wody w 2024- 43 170,28 m³. 0,2% wody zostało poddane recyklingowi (szara woda w Rudzie śląskiej + deszczówka w centrali banku przy ul. Sokolskiej w Katowicach).
Woda, odpady i materiały - emisje	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 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	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 polityki ochrony bioróżnorodności.	
	15	Wylesianie	Brak posiadania polityki zapobiegania wylesianiu	Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego nie posiada polityki zapobiegania wylesianiu.	



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.		
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	706 [tony CO ₂ e]	843 [tony CO ₂ e]
			Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2 generowane przez nieruchomości	4 431 – <i>market-based</i> / 19 444 - <i>location-based</i> [tony CO ₂ e]	3 494 – <i>market-based</i> / 15 379 - <i>location-based</i> [tony CO ₂ e]
			Emisje gazów cieplarnianych zakresu 3 generowane przez nieruchomości	75 – <i>market-based</i> / <i>location-based</i> [tony CO ₂ e]	34 – <i>market-based</i> / <i>location-based</i> [tony CO ₂ e]
			Całkowite emisje gazów cieplarnianych generowane przez nieruchomości	5 213 – <i>marked-based</i> / 20 226 - <i>location-based</i> [tony CO ₂ e]	4 371 – <i>marked-based</i> / 16 256 - <i>location-based</i> [tony CO ₂ e]
Zużycie energii	19	Intensywność zużycia energii	Zużycie energii wyrażone w GWh w przypadku posiadanych nieruchomości na metr kwadratowy	0,000195 GWh/m² (wskaźnik obliczony w oparciu o ścieżkę CREEM dla powierzchni biurowych)	0,000180 GWh/m² (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	2023 rok	2024 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	Brak danych.	Wskaźnik wypadków policzony jako całkowita liczba osób poszkodowanych w wypadkach/zatrudnienie × 1000: 1,34.
	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	Brak danych.	209 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 Liczba przypadków dyskryminacji prowadzących do sankcji, wyrażona jako średnia ważona	0 (liczba potwierdzonych przypadków).	1 (liczba potwierdzonych przypadków).
	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)	36,7	36,0
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 roczny przegląd został przeprowadzony w grudniu 2024 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.	



	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, opisanych w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2023 roku.	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.
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 r. była to „Polityka przeciwdziałania przekupstwom i korupcji”, a od kwietnia 2024 r. „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.
Wskaźniki mające zastosowanie do inwestycji w obligacje skarbowe i obligacje emitowane na szczelbu 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 niechętnie 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.



Rozliczenie Deklaracji Ekologicznej 2021

Czym jest ten dokument

W ogłoszonej w 2017 roku Deklaracji Ekologicznej zobowiązaliśmy się do osiągnięcia szeregu celów ESG dotyczących naszej działalności biznesowej oraz gospodarki własnej. W 2021 roku podtrzymaliśmy obrany kurs aktualizując niektóre zapisy Deklaracji i wyznaczyliśmy nowe cele na kolejne lata. Materiał ten stanowi rozliczenie tych zobowiązań. Zależy nam na transparentnym rozliczeniu wszystkich zapisów z Deklaracji – poniżej znajduje się tabelaryczne zestawienie celów ze stanem realizacji na koniec 2024 roku wraz z komentarzem. Trzy z pięćdziesięciu jeden podjętych zobowiązań zrewidowaliśmy w związku z rozwojem naszego poziomu wiedzy na temat zrównoważonego rozwoju.

Język deklaracji ekologicznej

Z perspektywy naszego dzisiejszego poziomu wiedzy zdajemy sobie sprawę, że niektóre określenia użyte w Deklaracji Ekologicznej są nadmiarowe lub mają charakter ogólny. Aktualnie dążymy do jak największej precyzji w naszych stwierdzeniach dotyczących ESG a wszystkie deklaracje muszą być poparte dowodami. Z uwagi na transparentność, w kolumnie „Zobowiązanie” zachowaliśmy oryginalny język Deklaracji Ekologicznej wraz z nadmiarowym ekonazewnictwem, którego obecnie nie stosujemy. Komentarze w skrajnej kolumnie prawej są już napisane aktualnym, precyzyjnym językiem bez nadmiarowego ekonazewnictwa.

Tabelaryczne zestawienie zobowiązań – Deklaracja Ekologiczna 2021

Zobowiązanie	Status realizacji	Komentarz
W oryginalnym brzmieniu z Deklaracji Ekologicznej	Stan na dzień 31 grudnia 2024 lub w terminie realizacji	Komentarz na temat stanu realizacji na dzień 31 grudnia 2024 roku lub w terminie realizacji
Zobowiązania strategiczne		
Do końca 2025 roku będziemy stopniowo zmniejszać (aż do całkowitej spłaty) dotychczasowe zaangażowania kredytowe, udzielone poszczególnym elektrowniom węglowym	W trakcie realizacji Do końca 2025	Całe zaangażowanie kredytowe względem elektrowni węglowych zostało spłacone.
Po 2025 roku nie będziemy finansować klientów, których działalność jest bezpośrednio zależna od węgla energetycznego w stopniu wyższym niż 5%	W trakcie realizacji Do końca 2025	Na koniec 2024 roku nasze bilansowe zaangażowanie względem klientów, których działalność jest bezpośrednio zależna od węgla energetycznego w stopniu większym niż 5% wynosiło 16 mln zł brutto i obniżyło się o 67% r/r.
Zgodnie z polityką wykluczeń, w trosce o środowisko nie finansujemy także: - działalności związanej z negatywnym wpływem na obszary chronione, - działalności związanej z negatywnym wpływem na dobrostan zwierząt, - działalności związanej z uprawą i produkcją wyrobów tytoniowych, palmy olejowej, produkcją oraz handlem olejem palmowym, - działalności związanej z negatywnym wpływem na leśnictwo (m.in. nielegalnej wycinki lasów lub wycinki lasów o szczególnych walorach przyrodniczych).	Zobowiązanie ciągłe	Zgodnie z polityką w zakresie ryzyka środowiskowego i społecznego, nie finansujemy branży tytoniowej oraz innych branż negatywnie wpływających na obszary chronione, leśnictwo czy dobrostan zwierząt.



Obszar biznesowy – wsparcie transformacji		
Finansowanie Odnawialnych Źródeł Energii (OZE) oraz projektów proekologicznych – do końca 2023 roku przeznaczymy na ten cel 4,5 mld PLN w obszarze korporacyjnym	Zrealizowane Do końca 2023	W latach 2015-2023 udzieliliśmy finansowania w kwocie 13,2 mld zł na finansowanie OZE i projektów proekologicznych.
Wsparcie Jednostek Samorządu Terytorialnego w inwestycjach w projekty pro środowiskowe (projekt: „Zielona gmina/samorząd”) – do końca 2023 roku przeznaczamy na ten cel 500 mln PLN	Zrealizowane Do końca 2023	Do końca 2023 przeznaczyliśmy 524 mln zł na wsparcie Jednostek Samorządu Terytorialnego w inwestycjach w projekty prośrodowiskowe.
Dalsze wsparcie i promocja elektromobilności, w tym współpraca z partnerami w zakresie budowy stacji ładowania i promocji poruszania się pojazdami elektrycznymi. ING Lease Polska do końca 2023 roku sfinansuje kwotę 300 mln PLN pojazdy elektryczne / hybrydowe	Zrealizowane Do końca 2023	W latach 2021-2023 przekazaliśmy 337 mln zł na wsparcie i promocję elektromobilności w formie leasingu.
W segmencie klientów indywidualnych wdrożymy ofertę na finansowanie projektów związanych z energią prosumencką	Zrealizowane Termin nie został zdefiniowany	Klienci detaliczni mogą skorzystać z oferty Pożyczki na lepsze, która może być przeznaczona na rozwiązania efektywne energetycznie m.in. na modernizację nieruchomości albo odnawialne źródła energii, przydomowe jednostki magazynowania energii na własne potrzeby, na zakup roweru, hulajnogi czy samochodu elektrycznego. Dodatkowo, oferujemy klientom detalicznym kredyt hipoteczny na energooszczędne domy z udokumentowanym niskim zużyciem energii (Kredyt na energooszczędny dom).
Utworzymy fundusz grantowy dla start-upów oraz młodych polskich naukowców na realizację projektów w obszarze zrównoważonego rozwoju, w wysokości 2 mln PLN rocznie	Zrealizowane Zobowiązanie ciągłe	Do końca 2024 przeznaczyliśmy łącznie 6 mln zł na wsparcie innowacji ESG w ramach sześciu edycji Programu Grantowego ING, które były realizowane w latach 2022-2024.
Rozwijamy strategię marki w obszarze sponsoringu, w kierunku wspierania firm, organizacji oraz inicjatyw, które są źródłem zmiany i postępu w obszarze ekologii - eko-innowatorów. Wspierając i promując ich postawę chcemy inspirować zarówno firmy jak i klientów indywidualnych do przełamывwania schematów i większego zaangażowania w obszar, który bezpośrednio dotyczy nas wszystkich	Zobowiązanie ciągłe	W 2024 roku, kontynuując swoją strategię – angażowaliśmy się w działania skierowane do ludzi młodych, w działania związane z ESG, w tym odpowiedzialnością społeczną i cyberbezpieczeństwem, jak również w działania skierowane do przedsiębiorców, właścicieli i kadry zarządzającej firm średniej i dużej wielkości. W naszym banku obszar sponsoringu reguluje „Polityka sponsoringu ING Banku Śląskiego S.A.”, zaś obszar partnerstw reguluje „Polityka zawierania umów partnerskich z organizacjami społecznymi w ING Banku Śląskim S.A.”. Obie polityki określają m.in. zasady wyboru ofert, weryfikacji oraz współpracy z oferentami i partnerami. W 2024 roku na wszystkie działania sponsoringowe i partnerstwa przeznaczyliśmy 6,3 mln zł, w tym na działania związane z zakresu ESG 2,0 mln zł.
Włączymy kredyty mieszkaniowe ING Banku Śląskiego do TERRA - globalnej inicjatywy Grupy ING polegającej m.in. na przyjęciu długoterminowych celów obniżania emisyjności udzielanych kredytów zgodnie z Porozumieniem Paryskim	Zrealizowane Termin nie został zdefiniowany	W 2021 roku włączyliśmy kredyty mieszkaniowe do inicjatywy TERRA.
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. Wykorzystywanie paliw kopalnych jest szkodliwe dla środowiska. Do takich paliw zalicza się również gaz. Jest on dla polskiej gospodarki paliwem przejściowym, dzięki któremu transformacja energetyczna lokalnych podmiotów gospodarczych w kierunku odnawialnych źródeł energii może odbyć się w sposób dostosowawczy i dobrze zaplanowany. Chcemy pomóc naszym klientom w efektywnym wdrożeniu transformacyjnych zmian, jednocześnie nie rezygnując z celów środowiskowych	W trakcie realizacji Do końca 2040	W 2021 roku zobowiązaliśmy się, że do roku 2040 ograniczymy udział naszego finansowania dla branży paliw kopalnych o 19% w odniesieniu do 2019 roku. Wiemy, że wykorzystywanie paliw kopalnych jest szkodliwe dla środowiska. Do takich paliw zalicza się również gaz. Jest on dla polskiej gospodarki paliwem przejściowym, dzięki któremu transformacja energetyczna lokalnych podmiotów gospodarczych w kierunku odnawialnych źródeł energii może odbyć się w sposób stopniowy i dobrze zaplanowany. Chcemy pomóc naszym klientom w efektywnym wdrożeniu transformacyjnych zmian, jednocześnie nie rezygnując z celów środowiskowych.



		Na koniec 2024 roku nasze bilansowe zaangażowanie względem klientów segmentu korporacyjnego z branży wydobywania paliw kopalnych (<i>Upstream Oil & Gas</i>) wynosiło 0,4 mln zł i obniżyło się o 82,8%. W 2024 roku nasze emisje powiązane sektorem wydobywania ropy naftowej i gazu (zakres 1, 2 i 3) wyniosły 0,7 tys. ton CO₂e i spadły o 84,2% względem 2023 roku.
Obszar biznesowy – wsparcie transformacji – kontynuacja działań z Deklaracji 2017		
W obszarze kredytów detalicznych mocno wspieramy naszych klientów w byciu eko. W obszarze kredytów gotówkowych nasi klienci mogą korzystać z pożyczek na cele ekologiczne. Pożyczki te mają korzystniejsze warunki cenowe niż inne produkty finansowe oferowane przez bank – np. w przypadku pożyczki EKO zwracamy prowizję klientom, którzy potwierdzili, że przeznaczyli pieniądze na cel związany z ekologią	Zrealizowane Termin nie został zdefiniowany	Pożyczka EKO została zastąpiona Pożyczką na lepsze, która może być przeznaczona m.in. na instalacje fotowoltaiczne, zakup roweru czy hulajnogi. W przypadku spełnienia warunków promocji, klient może otrzymać premię gotówkową w kwocie od 500 do 2 000 zł, w zależności od przedmiotu finansowania.
W nowym portfelu kredytów hipotecznych zwiększamy udział „zielonych” domów - oferta EKO jest korzystniejsza cenowo niż oferta regularna. W ten sposób chcemy wspierać budowę domów jednorodzinnych, które mają niskie zapotrzebowanie na energię użytkową do ogrzewania i wentylacji (do 40kWh/m2/rok)	Zrealizowane Termin nie został zdefiniowany	Zgodnie z aktualną ofertą, Kredyt hipoteczny na dom energooszczędny ma lepsze warunki cenowe niż inne produkty kredytowe oferowane klientom indywidualnym. Wszystkie formalności o kredyt hipoteczny mogą być załatwione bez wychodzenia z domu np. w formie rozmowy wideo ze specjalistą. Natomiast umowę o kredyt klient może podpisać w placówce lub aplikacji bankowej.
Ochrona środowiska i odpowiedzialne wykorzystanie zasobów naturalnych stają się coraz ważniejsze dla inwestorów. Oferujemy już produkty, które są oparte o te kryteria, takie jak fundusz NN (L) Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania, w którym aż 25% inwestycji jest ulokowane w „zielone” branże – np. zarządzanie wodą, transformacja energetyczna, gospodarka obiegu zamkniętego. Razem z naszymi partnerami będziemy rozwijać ofertę produktów, które wiążą się z tematami eko	Zrealizowane Termin nie został zdefiniowany	Pośredniczymy w sprzedaży produktów inwestycyjnych opartych o kryteria ESG. Są to fundusze inwestycyjne zgodne z artykułami 8 (fundusze promujące zrównoważony rozwój) i 9 (fundusze wywierające wpływ) SFDR. Na koniec 2024 roku zanotowaliśmy zarówno wzrost wartości aktywów funduszy zgodnych z artykułami 8 i 9 SFDR w porównaniu do ubiegłego roku jak również rozszerzyliśmy ofertę o kolejne fundusze promujące zrównoważony rozwój (zgodne z art. 8 SFDR). Na koniec 2024 roku, nasi klienci zgromadzili w tych funduszach 6,3 mld zł aktywów. Komentarz do treści zobowiązania: Obecnie wspomniany w zobowiązaniu fundusz NN (L) Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania zmienił nazwę na Goldman Sachs Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania.
Skutecznie rozwijamy obsługę klientów i sprzedaż w bankowości elektronicznej. Dzięki temu ograniczamy emisje związane z środkami komunikacji i zużyciem materiałów eksploatacyjnych	Zrealizowane Termin nie został zdefiniowany	Zobowiązanie zostało zrealizowane. Z perspektywy naszej dzisiejszej wiedzy wiemy, że nie powinniśmy na temat tego rodzaju optymalizacji pisać w kontekście ESG. Są to działania, które i tak byśmy realizowali z uwagi na koszty oraz oczekiwania naszych klientów.
Redukcja emisji – gospodarka własna		
Zobowiązujemy się do roku 2030 osiągnąć neutralność klimatyczną (nie będziemy emitować więcej gazów cieplarnianych, niż jest – dzięki naszym projektom - usuwanych z atmosfery przez procesy naturalne czy technologiczne)	W trakcie realizacji Do końca 2030 Rewizja celu na koniec 2024	W Deklaracji Ekologicznej z 2021 roku zobowiązaliśmy się do osiągnięcia neutralności klimatycznej w zakresie 1 i 2 zgodnie z GHG Protocol do 2030 roku. Należy mieć na uwadze, że w tamtym czasie firmy, w tym instytucje finansowe, w znakomitej większości nie wyliczały jeszcze emisji w zakresie 3. Dziś zdajemy sobie sprawę, że deklaracja powinna dotyczyć wszystkich trzech zakresów. Ponadto, dziś jesteśmy świadomi, że przedmiotem offsetu mogą być jedynie emisje rezydualne, co również ma istotny wpływ na możliwość realizacji przedmiotowego zobowiązania.



		Wobec powyższych zmian oraz w trosce o pełną transparentność wobec naszych interesariuszy, postanowiliśmy zrewidować swoje zobowiązanie dotyczące neutralności klimatycznej w obszarze gospodarki własnej. Z tego względu, formalnie wycofujemy się z deklaracji osiągnięcia neutralności klimatycznej do 2030 roku w formie, w jakiej była ona pierwotnie zdefiniowana. Chcemy jednak podkreślić, że nie oznacza to rezygnacji z naszych ambicji klimatycznych. Przeciwnie, jesteśmy zaangażowani w opracowanie nowej strategii, która będzie zgodna z aktualnym rozumieniem neutralności klimatycznej, uwzględniającym działania na rzecz redukcji emisji i zwiększania efektywności energetycznej. W strategii znajdują się następujące zobowiązania: - Redukcja intensywności emisji CO₂/m² z powierzchni biurowych budynków własnych i wynajmowanych na koniec 2027 roku o 51% w stosunku do roku 2019 (w ujęciu <i>market-based</i>), w tym na koniec 2025 o 38% w stosunku do roku 2019 (market-based). - Redukcja emisji absolutnych z powierzchni biurowych budynków własnych i wynajmowanych na koniec 2027 roku o 68% w stosunku do roku bazowego 2019, w tym na koniec 2025 o 56% w stosunku do roku bazowego 2019. Plan może być modyfikowany, wraz z pojawianiem się kolejnych innowacyjnych rozwiązań lub zmian w zakresie użytkowania powierzchni.
Aby to osiągnąć:		
Przeprowadzimy audyt efektywności energetycznej oraz emisji gazów cieplarnianych wszystkich budynków własnych	Częściowo zrealizowane Termin nie został zdefiniowany	Wykonaliśmy audyt efektywności energetycznej dla następujących budynków własnych: Katowice Sokolska 34, Katowice Chorzowska 50, Opole Zwierzyniecka 2, Nowy Sącz Kościuszki 13. Dla pozostałych pięciu nieruchomości własnych obecnie nie planujemy wykonania audytu efektywności energetycznej.
nasze samochody do roku 2023 będą wyłącznie o napędzie hybrydowym lub plug-in. Sukcesywnie także będziemy powiększać flotę samochodów o napędzie elektrycznym, tak aby docelowo w roku 2030 osiągnąć redukcję CO ₂ wynikającą z użytkowania samochodów na poziomie minimum 36% (w stosunku do roku 2019)	Zrealizowane Do końca 2023	Na koniec 2023 roku 97% pojazdów w naszej flocie stanowiły samochody hybrydowe i elektryczne. Na koniec 2024 roku nasza flota w 99,5% posiadała napęd hybrydowy i elektryczny. Nadal we flocie pozostało 5 samochodów o napędzie benzynowym - samochody w statusie Rodzinny (spowodował to brak na rynku modelu rodzinnego o napędzie hybrydowym), dla których umowy leasingowe kończą się w 2027 roku.
wdrożymy eko rozwiązania techniczne i inwestycyjne, w tym m.in. przeanalizujemy możliwość instalacji pomp ciepła wokół budynków własnych jako wsparcie systemu ogrzewania	W trakcie realizacji Termin nie został zdefiniowany	Instalujemy pompy ciepła w budynku Katowice Sokolska 34. Aktualnie ogrzewamy w ten sposób 2 piętro budynku niskiego. W trakcie realizacji są instalacje pomp ciepła na kolejnych kondygnacjach, zarówno w części niskiej jak i wysokiej tego budynku. Docelowo zrezygnujemy z ciepła sieciowego w całym budynku (zgodnie z naszym planem dekarbonizacji prace dla całego budynku mają się zakończyć na koniec 2028 roku).
zastosujemy innowacyjne przeszklenia okienne, które mogą: - wytwarzać prąd, - regulować klimat pomieszczeń poprzez oszczędzanie energii cieplnej i ilości światła oraz ciepła słonecznego wpadającego do wnętrza,	Zrealizowane Termin nie został zdefiniowany	W 2024 roku wymieniliśmy przeszklenia dachowego atrium budynku Katowice Sokolska 34 na fotowoltaiczne. Nowy świetlik zwiększy ilość produkowanej energii elektrycznej w dotychczasowej instalacji fotowoltaicznej. Zastosowanie w nowym świetliku wkładów 3-szybowych (w miejsce dotychczasowego świetlika z wkładami 2 szybowymi) poprawia również jego izolacyjność, a więc zmniejsza straty ciepła z atrium.



- ogrzewać pomieszczenia – szyby emitują promieniowanie cieplne ze słońca co może zastąpić centralne ogrzewanie		
zastosujemy najnowocześniejsze technologie klimatyzacji i wentylacji. Wymienimy centrale wentylacyjne w naszych budynkach w Katowicach (Sokolska 34 oraz Chorzowska 50) na centrale z odzyskiem ciepła na poziomie 65%	Zrealizowane Termin nie został zdefiniowany	W 2024 roku zakończyliśmy wymianę central wentylacyjnych na centrale z odzyskiem ciepła w budynkach Katowice Chorzowska 50 oraz w budynku Katowice Sokolska 34 i tym samym ograniczyliśmy zużycie ciepła o 65% dla tych dwóch budynków naszej centrali w Katowicach.
zmniejszymy o 30% liczbę podróży służbowych (w stosunku do 2019), przechodząc na spotkania zdalne	Zrealizowane Do końca 2023	W 2023 roku liczba kilometrów przebytych w ramach podróży służbowych była mniejsza o 52,8% w stosunku do 2019 roku.
Kompensaty CO ₂ wynikające z naszej działalności operacyjnej		
zakup 100% energii wyłącznie ze źródeł odnawialnych	Zrealizowane Zobowiązanie ciągłe	W 2024 roku: 83,5% energii elektrycznej zakupiliśmy w ramach umowy ramowej, na podstawie której dostawca zobowiązany był do sprzedaży energii elektrycznej wyprodukowanej w całości w instalacji odnawialnego źródła energii. 4,7% energii elektrycznej zostało pokryte gwarancjami pochodzenia zakupionymi bezpośrednio przez wynajmujących powierzchni najmowanych przez bank. 10,0 % energii elektryczna zostało pokryte gwarancje pochodzenia, które kupił bank. 1,8% - energia elektryczna zostało wyprodukowane z paneli fotowoltaicznych zamontowanych na nieruchomościach własnych. Stosowanie certyfikatów i gwarancji pochodzenia potwierdza, że ilość zużywanej przez nas energii została wyprodukowana w konkretnych odnawialnych źródłach. Jednocześnie mamy świadomość, że nie jest możliwe przesyłanie energii z tych źródeł bezpośrednio do banku poprzez krajowe sieci energetyczne.
do 2030 roku zadbanie o drzewostan (nowy lub istniejący) na 100 ha obszaru w całej Polsce	Nie zrealizowane Do końca 2030	Z perspektywy dzisiejszego stanu wiedzy, mamy świadomość, że kompensować można jedynie emisje rezydualne. Zrezygnowaliśmy z realizacji tego celu w opisanej w deklaracji formie. Jednocześnie widzimy sens i potrzebę działań charytatywnych na rzecz ochrony przyrody. Z tego względu we 2024 roku wypłaciliśmy dwie darowizny w kwocie 2 mln zł na rzecz Fundacji WWF Polska na projekt Błota Rakutowskie oraz darowiznę w kwocie 250 tys. zł na rzecz Centrum UNEP/Grid Warszawa na projekt Systemy Mokradłowe Górnej Biebrzy.
podpisanie umowy z dostawcami energii elektrycznej, tak aby zagwarantować pracownikom zniżki na zakup energii ze źródeł odnawialnych	Nie zrealizowane Termin nie został zdefiniowany	Po dogłębnej analizie okazało się, że nie mamy możliwości realizacji tego działania.
zakładanie łąk kwietnych w miastach, w których mamy placówki bankowe	Nie zrealizowane Termin nie został zdefiniowany	Zrealizowaliśmy projekt łąki kwietnej przed naszym budynkiem Katowice Sokolska 34. Z perspektywy naszego dzisiejszego stanu wiedzy, mamy świadomość, że tego rodzaju działania mają niewielki wpływ środowiskowy, nie są proporcjonalne do naszej działalności i nie powinny być komunikowane w kontekście ESG. Nie będziemy kontynuować tego rodzaju działań.



stworzenie murali pochłaniających CO ₂ na budynkach Centrali w Katowicach	Zrealizowane Termin nie został zdefiniowany	Mural powstał na naszym budynku Katowice Sokolska 34. Niemniej jednak mamy świadomość, że pochłania on minimalne ilości CO ₂ . Nie będziemy kontynuować tego rodzaju działań.
Gospodarka o obiegu zamkniętym (GOZ)		
Przekazujemy meble biurowe oraz inny sprzęt biurowy do fundacji i szkół jako darowizny rzeczowe	Zobowiązanie ciągłe	W 2024 roku przekazaliśmy darowizny rzeczowe w postaci wycofywanego z użytku sprzętu IT (w dobrym stanie technicznym) oraz mebli biurowych (ok. 250 szt.) w większości do szkół, przedszkoli, placówek opiekuńczych i organizacji charytatywnych. Wartość sprzętu IT przekazanego do fundacji, stowarzyszeń i placówek opiekuńczych wyniosła 127 tys. zł. Przekazaliśmy też 20 komputerów stacjonarnych, 53 monitorów, 325 laptopów, 1 TV i 1 rzutnik. Przekazywanie darowizn rzeczowych odbywało się na podstawie <i>Procedury odsprzedaży / darowizn / utylizacji składników majątku trwałego w ING Banku Śląskim S.A.</i>
Meble biurowe (wyłączone z dalszej eksploatacji) przekazujemy w 100% do dalszego recyklingu do firm, z którymi bank ma podpisane umowy	Zobowiązanie ciągłe	Meble biurowe odsprzedajemy naszym pracownikom lub przekazujemy w formie darowizny do szkół i fundacji. Pozostałe meble biurowe przekazujemy do dalszego recyklingu do firm świadczących usługi w tym zakresie.
Przy modernizacji oddziałów stosujemy materiały (wykładziny, lampy, tynki, obicia foteli) w 100% pochodzące z recyklingu np. butelek PET, z sieci rybackich, posiadające zielony certyfikat Greenguard z osiągniętym poziomem Gold oraz wyższym	Zobowiązanie ciągłe	W ramach prowadzonych modernizacji stosujemy materiały (wykładziny, lampy, obicia foteli) pochodzące z recyklingu, ale nie możemy zagwarantować, że ma to miejsce w 100% ze względu na dostępność takich produktów na rynku, oraz że wszystkie materiały posiadają ten konkretny rodzaj certyfikatu.
Wycofaliśmy plastikowe butelki z naszych centrali oraz wszystkich miejsc spotkań w 2019 roku oraz plastikowe opakowania w restauracjach w centrali w Katowicach	Zrealizowane Do końca 2019	Zobowiązanie zrealizowane.
Zoptymalizowaliśmy procesy gotówkowe wymagające drukowania dokumentów papierowych. Dzięki wprowadzeniu tabletek do podpisu (Signature Pad) ograniczyliśmy zużycie papieru i tonerów	Zrealizowane Termin nie został zdefiniowany	Zobowiązanie zostało zrealizowane. Z perspektywy naszej dzisiejszej wiedzy wiemy, że nie powinniśmy na temat tego rodzaju optymalizacji pisać w kontekście ESG. Są to działania, które i tak byśmy realizowali z uwagi na koszty oraz oczekiwania naszych klientów.
Dążymy do pełnej digitalizacji procesów, dzięki czemu ograniczamy konieczność dostarczania dokumentów w formie papierowej. Ograniczamy produkcję dokumentów w wersji papierowej na rzecz wersji elektronicznej	Zobowiązanie ciągłe	Zobowiązanie zostało zrealizowane. Z perspektywy naszej dzisiejszej wiedzy wiemy, że nie powinniśmy na temat tego rodzaju optymalizacji pisać w kontekście ESG. Są to działania, które i tak byśmy realizowali z uwagi na koszty oraz oczekiwania naszych klientów.
Działania edukacyjne		
Razem z Fundacją ING Dzieciom wydaliśmy książkę pt. „Ty też możesz uratować świat. Ekoopowieści z Pietruszkowej Woli.” Porusza wiele ważnych tematów związanych ze środowiskiem, m.in. smog, ocieplenie klimatu, problem plastiku czy konsumpcjonizm. Jest przeznaczona dla dzieci, bo wierzymy, że już dziś mogą podejmować świadome ekologicznie decyzje, a wypracowane dobre nawyki zostaną z nimi na zawsze. Naszą książkę wydrukowaliśmy na papierze wytworzonym z celulozy pochodzącej z drzew rosnących na terenach zrównoważonego pozyskiwania zasobów leśnych. Farby użyte w druku nie zawierają substancji szkodliwych i pochodzą z surowców odnawialnych. Aby dotrzeć do jak największej liczby dzieci do 2023 roku prześlemy bezpłatnie 25 tys. książek. Trafia one do wszystkich szkół podstawowych i bibliotek publicznych wraz ze scenariuszami zajęć. Książka trafi również do dzieci w naszej Pomarańczowej Wspólnocie ING. Podarujemy ją także dzieciom uczestniczącym w Turnusach Uśmiechu w naszej Fundacji ING Dzieciom w Wiśle	Zrealizowane Do końca 2023	W ramach działań edukacyjnych razem z Fundacją ING Dzieciom do 2023 roku nieodpłatnie przekazaliśmy 10 100 egzemplarzy książki dla dzieci „Ty też możesz uratować świat. Ekoopowieści z Pietruszkowej Woli” wydanej przez nasz bank. Nasz cel z Deklaracji Ekologicznej zakładał 25 000 sztuk do końca 2023 roku. Jednak ze względu na wzrost kosztów druku i dystrybucji książek, musieliśmy zmienić realizację tego celu - stworzyliśmy atrakcyjny pakiet edukacyjny online (elektroniczną wersję książki oraz audiobooka). Dotarliśmy z książką w formie elektronicznej do ponad 14 tys. (100%) szkół podstawowych w Polsce. Do takiego pakietu dla szkół dołączyliśmy scenariusze pdf i scenariusze multimedialne. Cały pakiet łącznie z książką, audiobookiem i angielską wersją książki jest dostępny na stronie www Fundacji. W 2024 roku Fundacja ING Dzieciom wspólnie z Fundacją Czas Dzieci zakończyła konkurs promujący wiedzę o klimacie dla szkół podstawowych (https://tytezmozeszuratowacswiat.pl/). Wytypowano 10 laureatów.



		Najwyżej ocenioną szkołę odwiedziła Justyna Bednarek – autorka książki „Ty też możesz uratować świat. Ekoopowieści z Pietruszkowej Woli”. Wszystkie placówki na podium otrzymały 5 000 zł na realizację szkolnego projektu wspierającego edukację ekologiczną dzieci według własnego pomysłu. Informacja o konkursie dotarła do 13 000 szkół. Wzięło w nim udział 1 209 grup i 11 221 dzieci.
Będziemy współdziałali w ramach partnerstw społecznych na rzecz edukacji ekologicznej. W latach 2021-2023 wspólnie z partnerami zrealizujemy program edukacyjny na temat zmian klimatu, który obejmie kilkaset szkół podstawowych	Zrealizowane Do końca 2023	Zrealizowane, zgodnie z założeniami. W latach 2021-2023 wspólnie z partnerami zewnętrznymi zrealizowaliśmy program edukacyjny na temat zmiany klimatu dla kilkuset szkół podstawowych. W I edycji programu „Ocalimy świat”, która zakończyła się w 2023 roku, wzięło udział ponad 34 tysiące uczniów z 416 placówek z 307 miejscowości w całym kraju. W latach 2024-2025 kontynuujemy współpracę w ramach programu „Ocalimy Świat” (edycje II i III).
W komunikacji marketingowej będziemy dalej inspirowali i zachęcali Polaków do pro-ekologicznych zachowań i zmiany nawyków	Zobowiązanie ciągłe	Podkreślamy znaczenie ochrony środowiska w naszej komunikacji marketingowej, akcjach edukacyjnych dla naszych pracowników, publikacjach i udziale w debacie publicznej. W 2024 roku przeprowadziliśmy kampanię promującą kredyt hipoteczny, w tym kredyt na dom energooszczędny. Promowaliśmy 2 edycje Programu Grantowego, w których szukaliśmy innowacyjnych pomysłów rozwiązujących problemy środowiskowe. Nasi eksperci zabierali głos w debatach na temat stanu środowiska i potrzebnych działań na kongresach EKG, EKF i Open Eyes Economy. Dzięki temu jesteśmy postrzegani przez Polaków jako bank, który wspiera postawy proekologiczne – utrzymaliśmy drugą pozycję w badaniu marki prowadzonym przez Kantar, a nawet znacznie zmniejszyliśmy dystans do lidera.
Będziemy dalej aktywnie uczestniczyć w debacie publicznej na tematy związane ze zrównoważonym rozwojem (m.in. wydajemy cykliczne raporty GreenING Monitor oraz inne raporty branżowe we współpracy z partnerami)	Zobowiązanie ciągłe	Co roku reprezentanci i pracownicy banku biorą udział w najważniejszych wydarzeniach na temat zrównoważonego rozwoju, takich jak między innymi: Europejskim Kongres Gospodarczy, Europejski Kongres Finansowy, EEC Trends, Open Eyes Economy Summit, GreenPact.
Budowanie świadomości i zaangażowania pracowników		
W Fundacji ING Dzieciom, obok istniejącego programu wolontariackiego Dobry Pomysł utworzymy specjalny eko-fundusz „Moje środowisko” o wartości 300 tys. PLN rocznie na eko-inicjatywy w ramach wolontariatu. Dzięki temu będziemy realizowali eko-projekty na rzecz lokalnych społeczności. Fundusz zostanie zasilony m.in. ze środków pochodzących z wykupionych mebli przez naszych pracowników	Zobowiązanie ciągłe	Zrealizowaliśmy trzy edycje programu wolontariackiego „Moje środowisko”: - I edycja 2021-2022: Zrealizowano 33 projekty na kwotę 392 287 zł, zaangażowanie. W projektach wzięło udział 286 wolontariuszy ING. - II edycja 2023: Dofinansowanie na kwotę 384 819 zł kapituła przyznała 48 projektom. W projektach wzięło udział 450 wolontariuszy ING. - III edycja 2024: Dofinansowanie na łączną kwotę 307 650 zł kapituła przyznała 40 projektom. W realizowanych projektach wzięło udział 453 wolontariuszy ING. W lutym 2025 roku ogłosiliśmy IV edycję programu.
Działamy aktywnie, promujemy pro-ekologiczne zachowania i zdrowy styl życia wśród pracowników (organizujemy webinary, konkursy, akcje uświadamiające)	Zobowiązanie ciągłe	W 2024 promowaliśmy wartości ESG wśród pracowników w ramach poniższych wydarzeń: >6 tys. osób podczas Biegnij Warszawo i Maszeruję Kibicuję w 2024 roku. - Odpowiedzialna moda bez tajemnic - w listopadzie 2024 roku zaprosiliśmy pracowników na cykl webinarów poświęconych odpowiedzialnej modzie, podczas których z ekspertami rozmawialiśmy m.in. o <i>fast fashion</i>, minimalizmie i <i>vintage</i>. Jednocześnie w Katowicach i Warszawie zorganizowaliśmy akcję wymiany ubrań. A wszystko po to, aby nauczyć się i zrozumieć, jak ubierać się bardziej świadomie. - Dzień Elektromobilności - to wydarzenie dla pracowników było nie tylko przeglądem nowoczesnych rozwiązań w dziedzinie pojazdów elektrycznych, ale także okazją do wymiany pomysłów i inspiracji.



		Uczestnicy mieli okazję wysłuchać inspirujących wystąpień i porozmawiać z ekspertami. Zwieńczeniem wydarzenia była prezentacja modeli samochodów elektrycznych oraz wodorowego. Każdy mógł zobaczyć najnowsze, technologiczne perełki i przekonać się, że elektromobilność przestała być domeną wąskiego grona odbiorców i stała się powszechnie dostępną.
Będziemy prowadzili dialog z interesariuszami zewnętrznymi i wewnętrznymi w zakresie różnych aspektów środowiskowych i walki z kryzysem klimatycznym, aby jak najlepiej odpowiadać na ich potrzeby i zgłaszane propozycje działań (w formule m.in. „okrągłego stołu”, którą zapoczątkowaliśmy w 2019 roku)	Zobowiązanie ciągłe	W 2024 roku w 9 miastach w całej Polsce zrealizowaliśmy cykl Okrągłych Stołów dla firm z obszaru Business Banking. Wspólnie – z ponad 150 firmami, ekspertami i partnerami - rozmawialiśmy o wyzwaniach i szansach związanych z transformacją oraz zrównoważonym rozwojem.
Monitoring, zarządzanie, raportowanie		
Ważne jest stałe monitorowanie naszych działań i tworzenie długofalowej strategii, dlatego powołujemy w ING Sustainability Council, na którym cyklicznie będziemy omawiali i podsumowywali nie tylko zadania związane z niniejszą Deklaracją Ekologiczną, ale także inne działania w ramach Strategii Zrównoważonego Rozwoju ING Banku Śląskiego	Zobowiązanie ciągłe	W 2022 roku Zarząd ING Banku Śląskiego powołał dwa komitety w strukturze organizacyjnej banku: ESG Council oraz Komitet Ryzyka ESG. Komitety te pełnią funkcje decyzyjne wobec wszystkich jednostek organizacyjnych banku oraz funkcje doradcze wobec Zarządu Banku dla spraw wymagających jego zatwierdzenia. W 2022 roku zostały utworzone w banku także Centrum Eksperckie ESG Innowacje (koordynujące działania związane z budowaniem i realizacją celów ESG oraz funkcjonowaniem ESG Council) oraz Zespół Ryzyka ESG w ramach Departamentu Regulacji Ryzyka. W 2024 Zespół Ryzyka ESG wraz z Zespołem Analiz Sektorowych i Portfelowych i utworzyły Departament Zarządzania Ryzykiem ESG. Aby zrealizować cele w obszarze ESG, przyjęliśmy dwa sposoby działania. Do realizacji nowych, złożonych, wielowątkowych zadań został powołany Program Transformacyjny ESG. Z kolei tematy relatywnie homogeniczne, które kontynuujemy od dłuższego czasu i gdzie osiągnęliśmy już odpowiedni poziom dojrzałości, realizowaliśmy w interdyscyplinarnych zespołach – m.in. w gildiach, które dbają o ciągłość prac oraz ich synergię.
Zależy nam na tym, aby nasza działalność była transparentna. Dlatego od wielu lat tematy związane ze środowiskiem zajmują ważne miejsce w naszym procesie raportowania. Tym samym zobowiązujemy się do dalszego monitorowania wskaźników związanych z naszym wpływem na środowisko oraz ich regularnego raportowania do wewnętrznych i zewnętrznych interesariuszy zgodnie z najlepszymi praktykami	Zobowiązanie ciągłe	Regularnie monitorujemy i raportujemy efekty działań z zakresu zrównoważonego rozwoju. Wewnętrznie odbywa się to na poziomie Komitetów - ESG Council i Ryzyka ESG. Realizację celów strategicznych ESG oraz kluczowe działania w tym obszarze raportujemy w zewnętrznej sprawozdawczości banku (kwartalne prezentacje wynikowe oraz Sprawozdanie Zarządu z działalności).



Zużycie paliw w organizacji

Zużycie paliw w podziale na źródła								
kWh							Zmiana 2024 vs:	
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2019	2023
Gaz ziemny	3 281 392	3 268 420	2 913 799	2 660 371	2 448 796	2 154 372	-34,3%	-12,0%
Olej opałowy	254 904	109 969	125 206	166 935	201 292	113 467	-55,5%	-43,6%
Węgiel	10 386	9 939	10 045	0	0	0	-100%	-
Paliwo benzynowe	7 001 446	6 754 521	8 385 374	10 381 752	12 221 174	12 315 037	75,9%	0,8%
Olej napędowy - flota samochodowa	7 924 293	3 119 900	1 557 702	1 062 482	111 175	27 115	-99,7%	-75,6%
Olej napędowy - agregaty prądotwórcze	176 984	234 346	247 507	210 814	148 868	114 986	-35,0%	-22,8%
SUMA Zakres 1	18 649 406	13 497 095	13 239 632	14 482 354	15 131 304	14 724 977	-21,0%	-2,7%
Energia elektryczna	32 916 393	27 657 936	26 036 931	25 082 811	23 195 147	20 974 275	-36,3%	-9,6%
Chłód	1 223 365	1 172 761	662 812	1 128 154	1 133 127	1 007 839	-17,6%	-11,1%
Ciepło sieciowe	14 597 698	14 268 466	15 470 384	12 563 273	11 422 389	9 888 219	-32,3%	-13,4%
SUMA Zakres 2	48 737 456	43 099 163	42 170 127	38 774 238	35 750 663	31 870 332	-34,6%	-10,9%
SUMA Zakres (1-2)	67 386 862	56 596 258	55 409 759	53 256 592	50 881 967	46 595 310	-30,9%	-8,4%

Podróże służbowe								
km	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Zmiana 2024 vs:	
							2019	2023
Podróże samochodami służbowymi	26 164 962	19 089 186	19 481 296	22 427 544	24 276 413	24 240 130	-7,4%	-0,1%
Podróże lotnicze	2 222 780	314 885	24 220	612 498	1 074 585	1 304 802	-41,3%	21,4%

Wyprodukowana przez nas energia elektryczna (panele fotowoltaiczne)								
kWh	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Zmiana 2024 vs:	
							2019	2023
Energia elektryczna	3 870	43 280	78 137	138 366	304 755	385 388	9858,3%	26,5%
% zużytej energii elektrycznej	0,01%	0,16%	0,30%	0,55%	1,30%	1,80%	-	-



Zmiany w prawie

Zmiany regulacji dotyczących sektora bankowego

Nazwa	Termin wejścia w życie	Opis
Ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczania niektórych skutków kradzieży tożsamości	22 lipca / 17 listopada 2023 roku / 1 czerwca 2024 roku	Przewidziane w ustawie rozwiązania umożliwiają osobie, której dane dotyczą, nieodpłatne zastrzeżenie oraz cofnięcie zastrzeżenia numeru PESEL. Ustawa nakłada na banki obowiązek weryfikacji czy numer PESEL jest zastrzeżony m.in. przed zawarciem lub zmianą określonych umów.
Rekomendacja J dotycząca zasad gromadzenia i przetwarzania przez banki danych o rynku nieruchomości	31 grudnia 2023 roku / 31 marca 2024 roku	Nowa Rekomendacja J zastąpiła dokument z 2012 roku. Rekomendacja J to zbiór dobrych praktyk w zakresie gromadzenia i przetwarzania przez banki danych o rynku nieruchomości, zawartych w wewnętrznych i zewnętrznych bazach danych, wspomagających proces zarządzania ryzykiem związanym z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie.
Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2023/2772 z dnia 31 lipca 2023 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE w odniesieniu do standardów sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz 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 2024 roku / 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 nastąpi w odniesieniu do roku 2024 (sprawozdanie publikowane w roku 2025). W rozporządzeniu 2023/2772 określono Europejskie Standardy Sprawozdawczości Zrównoważonego Rozwoju (ESRS), które mają zastosowanie do nowego raportowania.
Ustawa z dnia 14 kwietnia 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw	1 stycznia 2024 roku	Ustawa wprowadziła do polskiego systemu prawnego dyrektywę Rady (UE) 2020/284 z dnia 18 lutego 2020 r. zmieniającej dyrektywę 2006/112/WE w odniesieniu do wprowadzenia określonych wymogów dla dostawców usług płatniczych (Dz. Urz. UE L 62 z 02.03.2020 r., str. 7) – tzw. raportowanie CESOP, czyli centralny, elektroniczny system informacji o płatnościach. Banki krajowe, oddziały banków zagranicznych, instytucji kredytowych, instytucji płatniczych i SKOK-i obowiązane zostały do prowadzenia, przechowywania i przesyłania do szefa KAS ewidencji płatności transgranicznych, jeżeli dostawca usług płatniczych zrealizuje w ciągu kwartału więcej niż 25 płatności na rzecz tego samego odbiorcy. Raportowanie odbywa się w cyklach kwartalnych w formacie .xml. Płatność uznaje się za transgraniczną w sytuacji, kiedy dany płatnik znajduje się na terytorium jednego państwa członkowskiego Unii Europejskiej, a odbiorca płatności znajduje się na terytorium innego kraju członkowskiego lub na terytorium państwa trzeciego.
Ustawa z dnia 26 maja 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw oraz ustawa z dnia 16 sierpnia 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku (tzw. warzywniak)	1 stycznia 2024 roku	Ustawa oprócz zmian w VAT w ramach pakietu SLIM VAT 3 wprowadziła kilka kluczowych zmian w zakresie podatku CIT oraz PIT dotyczących m.in.: • zmiany sposobu rozliczania podatku od dochodów z funduszy inwestycyjnych uzyskiwanych przez osoby fizyczne, • możliwości kompensaty dochodów i strat z inwestycji w fundusze kapitałowe z dochodami i stratami z innych inwestycji kapitałowych, • rozszerzenia brzmienia zwolnienia przedmiotowego dotyczącego funduszy kapitałowych, • rozszerzenia pojęcia dochodu osiąganego przez nierezydenta na terytorium Polski, • określenia zasad opodatkowania przychodów z wykupu przez emitenta obligacji, od których są należne świadczenia okresowe,



[Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady \(UE\) 2024/886 z dnia 13 marca 2024 r w sprawie zmiany rozporządzeń \(UE\) nr 260/2012 i \(UE\) 2021/1230 oraz dyrektyw 98/26/WE i \(UE\) 2015/2366 w odniesieniu do poleceń przelewu natychmiastowego w euro](#)

8 kwietnia 2024 roku z
zastrzeżeniem przepisów
przejściowych

- obowiązku pobierania zryczałtowanego podatku od odsetek lub dyskonta od obligacji przez biura maklerskie czy firmy inwestycyjne prowadzące rachunki papierów.

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 260/2012 zapewnia podstawę jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA). Zmiana rozporządzenia przewiduje określenie szczególnych wymogów mających zastosowanie do poleceń przelewu natychmiastowego w euro, obok wymogów ogólnych mających zastosowanie do wszystkich poleceń przelewu. Rozporządzenie zawiera również przepisy dotyczące weryfikacji odbiorcy poleceń przelewu, kontroli pod kątem środków ograniczających oraz obowiązków sprawozdawczych.

[Ustawa z dnia 12 kwietnia 2024 r. o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom](#)

15 maja 2024 roku

Ustawa czasowo przedłuża okres obowiązywania rozwiązań osłonowych w postaci wakacji kredytowych (możliwość zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego w wymiarze dwóch miesięcy od 1 czerwca 2024 roku do 31 sierpnia 2024 roku oraz w wymiarze dwóch miesięcy od 1 września 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku). Jej celem jest również zwiększanie wykorzystania środków z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców.

[Rekomendacja U dotycząca dobrych praktyk w zakresie bancassurance](#)

1 lipca 2024 roku

Nowa Rekomendacja U zastąpiła wcześniejszą wersję, która obowiązywała od 2014 roku. Celem Rekomendacji U jest poprawa standardów działalności w obszarze bancassurance oraz określenie warunków dla stabilnego rozwoju rynku bancassurance.

[Ustawa z dnia 9 maja 2024 r. zmieniająca ustawę o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw](#)

1 lipca 2024 roku

Celem ustawy jest wydłużenie do dnia 1 lutego 2026 r. daty wejścia w życie przepisów dotyczących obowiązku wystawiania przez podatników podatku od towarów i usług faktur ustrukturyzowanych przy użyciu Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF).

[Ustawa z dnia 23 maja 2024 r. o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw](#)

1 lipca 2024 roku

Podstawowym celem ustawy jest implementacja przepisów dyrektywy Rady (UE) 2021/514 z dnia 22 marca 2021 r. zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L 104 z 25.03.2021, str. 1), dalej: DAC7. Zmiany wprowadzone w ramach DAC7 rozszerzają obowiązujące przepisy dyrektywy Rady 2011/16/UE z dnia 15 lutego 2011 r. w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania i uchylającej dyrektywę 77/799/EWG (Dz. Urz. UE L 64 z 11.03.2011, str. 1, z późn. zm.) nakładając nowe wymogi sprawozdawcze na operatorów platform cyfrowych. Na mocy nowelizacji uchylony został art. 30 ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, a w jego miejsce wprowadzono art. 6b nakładający obowiązek informowania każdej osoby fizycznej, której informacje dotyczą, o tym, że informacje te zostaną zgromadzone, przetworzone i przekazane zgodnie z niniejszą ustawą. Jednocześnie niniejsza ustawa wprowadziła dodatkowy obowiązek dla wspomagających i promotorów w zakresie ochrony danych osobowych osób fizycznych.

[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 /
1 stycznia 2025 roku

Rozporządzenie CRR3 zostało opublikowane w pakiecie z dyrektywą CRD VI (Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1619). Nowe przepisy wdrażają do prawa UE elementy reform regulacyjnych Bazylea III. Dotyczą m.in. minimalnego progu kapitałowego, obszarów ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego, a także ryzyka ESG.



[Rekomendacja dotycząca Wskaźnika Finansowania Długoterminowego](#)

18 lipca 2024 roku

Celem wprowadzenia Rekomendacji WFD jest ograniczenie ryzyka związanego z aktualną strukturą finansowania kredytów hipotecznych i zmiana tej struktury poprzez zwiększenie udziału długoterminowych instrumentów dłużnych w pasywach banków w stosunku do wartości udzielonych kredytów hipotecznych.

[Ustawa z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów](#)

25 września /
25 grudnia 2024 roku

Ustawa ma na celu implementację dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1937 w sprawie ochrony osób zgłaszających naruszenia prawa Unii. Przepisy ustawy regulują warunki objęcia ochroną sygnalistów zgłaszających lub ujawniających publicznie informacje o naruszeniach prawa, a także środki tej ochrony. Odnoszą się do zasad ustalania wewnętrznej procedury zgłaszania informacji o naruszeniach prawa i podejmowania działań następczych, jak również zasad zgłaszania informacji o naruszeniach prawa organowi publicznemu.

[Rekomendacja G dotycząca zarządzania ryzykiem stopy procentowej w bankach](#)

31 grudnia 2024 roku

Nowa Rekomendacja G (zastępująca dokument z 2002 roku) jest zbiorem oczekiwanych przez KNF dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w bankach i utrzymania wrażliwej na to ryzyko zmienności wyniku finansowego oraz miar wartości ekonomicznej w granicach niezagrożających bezpieczeństwu banku. Rekomendacja uwzględnia aktualne uwarunkowania w zakresie produktów generujących ryzyko stopy procentowej oraz technik zarządzania tym ryzykiem.

[Ustawa z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych](#)

1 stycznia 2025 roku

Ustawa implementuje 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), zwany również podatkiem wyrównawczym. Nowe przepisy będą miały zastosowanie 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, 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 przewiduje wprowadzenie 3 głównych rodzajów 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 zakłada zmiany m.in. w podatku od nieruchomości wymuszone realizacją 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. Ustawa zawiera także przepis przejściowy, zgodnie z którym podatnicy, w odniesieniu do których zobowiązanie podatkowe w podatku od nieruchomości powstaje ex lege w 2025 r. mogą składać deklaracje na podatek od nieruchomości na rok 2025 w terminie do dnia 31 marca 2025 r., jeżeli spełnią określone w ustawie warunki.
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 obowiązani będą do prowadzenia ksiąg rachunkowych wyłącznie w formie elektronicznej i corocznego przesyłania struktury JPK_KR_PD oraz JPK_ST (łącznie jako „ JPK-CIT ”) do organów podatkowych. JPK czyli Jednolity Plik Kontrolny to dokument elektroniczny zawierający zbiór danych podatników, który zawiera informacje o operacjach gospodarczych konkretnego okresu roku podatkowego. Jego celem jest ułatwienie monitorowania, analizowania i wykrywania nieprawidłowości w rozliczeniach podatkowych. JPK-CIT jest nowym sposobem na przesyłanie danych z ksiąg rachunkowych w schemacie danych xml. Przy plikach JPK CIT struktura ich będzie się opierać na strukturze JPK_KR dostosowanej do specyfiki podatników podatku dochodowego od osób prawnych.
Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011	17 stycznia 2025 roku	Nowe rozporządzenie (tzw. DORA) określa wymogi dla podmiotów finansowych w odniesieniu do zarządzania ryzykiem związanym z wykorzystaniem technologii informacyjno-komunikacyjnych (ICT), w tym zgłaszania poważnych incydentów związanych z ICT i testowania operacyjnej odporności cyfrowej. DORA zawiera również przepisy dotyczące umów zawieranych przez podmioty finansowe z zewnętrznymi dostawcami usług ICT oraz zasady dotyczące ustanowienia i funkcjonowania ram nadzoru nad kluczowymi zewnętrznymi dostawcami usług ICT świadczącymi usługi na rzecz podmiotów finansowych.
Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1689 z dnia 13 czerwca 2024 r. w sprawie ustanowienia zharmonizowanych przepisów dotyczących sztucznej inteligencji (akt w sprawie sztucznej inteligencji)	2 lutego 2025 roku / 2 sierpnia 2026 roku	Nowe przepisy określają obowiązki dostawców i użytkowników systemów opartych na sztucznej inteligencji. Zakres wymogów zależy od poziomu ryzyka reprezentowanego przez dany system. Jako systemy wysokiego ryzyka zakwalifikowano m.in. systemy służące do oceny zdolności kredytowej, a także rekrutacji i zarządzania pracownikami. Rozporządzenie wskazuje również zakazane praktyki w zakresie AI.
Ustawa z dnia 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.



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 maksymalnie 2,5% wymogu kapitałowego. W latach 2016-2017 wynosił 1,25%, w 2018 roku wzrósł do 1,875%, a od 2019 roku wzrósł do 2,5%.

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 (faktorańców) należnych im od kontrahentów (odbiorców) z tytułu dostaw i usług.

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 – Pod MSR 39: saldo utworzonych i rozwiązanych rezerw wynikających z utraty wartości aktywów, w głównej mierze kredytów i pożyczek udzielonych klientom. Pod MSSF 9: 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 Appetite 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 wył. 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 2024 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 prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć oraz sytuacji (w tym opis podstawowych rodzajów zagrożeń i ryzyka) Banku i Grupy Kapitałowej Banku w 2024 roku.

W opinii Zarządu, niniejsze Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banu Śląskiego w 2024 roku zostało przygotowane zgodnie z wytycznymi w zakresie raportowania zintegrowanego (*The International <IR> Framework*).



PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2025-03-05	Brunon Bartkiewicz Prezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-03-05	Joanna Erdman Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-03-05	Marcin Giżycki Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-03-05	Bożena Graczyk Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-03-05	Ewa Łuniewska Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-03-05	Michał H. Mrożek Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-03-05	Sławomir Soszyński Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-03-05	Alicja Żyła Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym