



KPMG Hungária Kft.    Tel.: +36 (1) 887 71 00  
Váci út 31.            Fax: +36 (1) 887 71 01  
H-1134 Budapest      E-mail: info@kpmg.hu  
Hungary                Internet: kpmg.hu

## **Független könyvvizsgálói jelentés**

Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe alapítójának

### ***Vélemény***

Elvégeztük az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe („a Fióktelep”) 2023. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2023. december 31-i fordulónapra elkészített egyedi pénzügyi helyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 786.843 M Ft –, az egyedi teljes átfogó jövedelem ezen időponttal végződő évre vonatkozó kimutatásából – melyben az időszak eredménye 11.324 M Ft nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi sajáttőkeváltozás-kimutatásból és cash flow kimutatásból, valamint a lényeges számviteli politikákat és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Fióktelep 2023. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash flow-ról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban („EU IFRS-ek”), valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek („számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

### ***Vélemény alapja***

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Fiókteleptől az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című, magyar nyelvre lefordított és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara honlapján megjelentetett kézikönyvben („IESBA-kódex”) foglaltak szerint, és eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe - K31 - 2023.12.31.

### *Egyéb információk*

Az egyéb információk a Fióktelep 2023. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az egyedi pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegetése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az egyedi pénzügyi kimutatásoknak, vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e és erről, valamint az üzleti jelentés és az egyedi pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Fióktelep 2023. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Fióktelep 2023. évi egyedi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Fióktelep számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentiekén túl a Fióktelepről és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényeges hibás állítás az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás állítás milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelentenivalónk.

### *A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az egyedi pénzügyi kimutatásokért*

A vezetés felelős az egyedi pénzügyi kimutatásoknak az EU IFRS-ekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, továbbá a számviteli törvénynek az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős a Fióktelep vállalkozás folytatására való képességének felméréseért, a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételéért, valamint – kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Fióktelepet vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor nem áll előtte ezen kívül más reális lehetőség – a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Fióktelep pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

### *A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelősségei*

Célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsátani ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja a létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha önmagukban vagy együttesen észszerű várakozások alapján befolyásolhatják a felhasználók adott egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat részeként szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Fióktelep belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politikák megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Fióktelep vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Fióktelep nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az egyedi pénzügyi kimutatások, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások a valós bemutatást megvalósító módon mutatják-e be a mögöttes ügyleteket és eseményeket.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Budapest, 2024. május 28.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Henye István

*Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló*

Nyilvántartási szám: 005674



## **ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe**

**az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Beszámolási Standardok szerint készült  
egyedi pénzügyi kimutatások**

**2023. december 31.**

**Független könyvvizsgálói jelentéssel**

Az egyedi pénzügyi kimutatásokat elektronikus aláírásával ellátta:

Bodor Tibor  
Vezérigazgató

Réthy Gyula  
Pénzügyi igazgató

## Tartalom

|                                                                                                            |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe egyedi pénzügyi helyzet kimutatás.....                              | 3  |
| ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe egyedi teljes átfogó jövedelemkimutatás .....                       | 4  |
| ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe egyedi saját tőke változás kimutatás .....                          | 5  |
| ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe egyedi cash-flow kimutatás.....                                     | 6  |
| ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe kiegészítő megjegyzések az egyedi éves pénzügyi kimutatásokhoz..... | 7  |
| 1. SZÁMVITELI POLITIKA.....                                                                                | 9  |
| 1.1. Az IFRS 2023. évre hatályos változásai .....                                                          | 9  |
| 1.2. Az IFRS 2023 után várható változásai .....                                                            | 9  |
| 1.3. Jelentős döntések, kritikus fontosságú számviteli becslések és feltételezések .....                   | 9  |
| 1.4. Az értékelés és az eredmény meghatározásának elvei .....                                              | 10 |
| 1.5. Külföldi pénznem átváltása .....                                                                      | 10 |
| 1.6. Pénzügyi instrumentumok megjelenítése és kivezetése .....                                             | 10 |
| 1.7. Pénzügyi instrumentumok besorolása és értékelése .....                                                | 11 |
| 1.7.1. Számviteli politika .....                                                                           | 11 |
| 1.7.1.1. A pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modell.....                                     | 12 |
| 1.7.1.2. Szerződéses pénzáramlások vizsgálata.....                                                         | 12 |
| 1.7.1.3. Átsorolások.....                                                                                  | 13 |
| 1.7.1.4. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök.....                                     | 13 |
| 1.7.1.5. Egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok”).....                | 13 |
| 1.7.1.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek .....             | 13 |
| 1.7.1.7. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek .....                             | 14 |
| 1.8. Pénzügyi eszközök értékvésztése.....                                                                  | 14 |
| 1.8.1. Számviteli politika .....                                                                           | 14 |
| 1.9. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása .....                                       | 16 |
| 1.10. Pénzügyi garanciaszerződések.....                                                                    | 16 |
| 1.11. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke .....                                              | 16 |
| 1.12. Származékos és fedezeti ügyletek elszámolása.....                                                    | 18 |
| 1.13. Repó és passzív repó ügyletek .....                                                                  | 19 |
| 1.14. Értékesítésre tartott befektetett eszközök.....                                                      | 19 |
| 1.15. Immateriális javak és Ingatlanok, gépek és berendezések .....                                        | 19 |
| 1.16. Adófizetési kötelezettség .....                                                                      | 20 |
| 1.17. Lizingek.....                                                                                        | 20 |
| 1.18. Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések .....                                      | 22 |
| 1.19. Bevételek elszámolása.....                                                                           | 22 |
| 1.20. Költségek elszámolása.....                                                                           | 23 |
| 1.21. Cash flow kimutatás.....                                                                             | 23 |
| Kiegészítő megjegyzések az egyedi pénzügyi helyzet kimutatáshoz .....                                      | 24 |
| 2. KÉSZPÉNZ ÉS SZÁMLAKÖVETELÉSEK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL SZEMBEN.....                                     | 24 |
| 3. ÉRTÉKPAPÍROK .....                                                                                      | 24 |
| 4. SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK .....                                                                     | 26 |
| 5. BANKOKKAL SZEMBENI KÖVETELÉSEK.....                                                                     | 27 |
| 6. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK .....                                                                  | 27 |
| 7. INGATLANOK, GÉPEK ÉS BERENDEZÉSEK.....                                                                  | 28 |
| 8. IMMATERIÁLIS JAVAK .....                                                                                | 29 |
| 9. HASZNÁLATIJOG-ESZKÖZ.....                                                                               | 29 |
| 10. LÍZINGKÖVETELÉSEK.....                                                                                 | 29 |
| 11. EGYÉB ESZKÖZÖK .....                                                                                   | 29 |
| 12. ÉRTÉKPAPÍR KÖTELEZETTSÉGEK .....                                                                       | 30 |
| 13. SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK.....                                                              | 30 |
| 14. BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK.....                                                                | 31 |
| 15. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK.....                                                              | 31 |
| 16. LÍZINGKÖTELEZETTSÉGEK .....                                                                            | 31 |
| 17. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK .....                                                                            | 31 |
| 18. SAJÁT TŐKE .....                                                                                       | 32 |
| 19. NETTÓ KAMATEREDMÉNY.....                                                                               | 33 |
| 20. BEFEKTETÉSBŐL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY.....                                                                   | 34 |
| 21. NETTÓ JUTALÉKEREDMÉNY.....                                                                             | 34 |
| 22. ÉRTÉKELÉSI EREDMÉNY ÉS KERESKEDÉS NETTÓ EREDMÉNYE.....                                                 | 35 |
| 23. EGYÉB BEVÉTELEK .....                                                                                  | 35 |
| 24. HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE ÉS ÉRTÉKPAPÍROKRA KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS VÁLTOZÁSA.....                         | 35 |
| 25. SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK.....                                                                     | 36 |
| 26. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK.....                                                                                | 36 |
| 27. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK .....                                                                               | 37 |
| Kiegészítő megjegyzések az egyedi cash-flow kimutatáshoz .....                                             | 37 |

|                                                                            |                                                                                             |    |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 28.                                                                        | KÉSZPÉNZ ÉS KÉSZPÉNZ EGYENÉRTÉKESEK .....                                                   | 37 |
| 29.                                                                        | MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ PÉNZESZKÖZ VÁLTOZÁSA.....                                  | 37 |
| Egyéb kiegészítő megjegyzések az egyedi éves pénzügyi kimutatásokhoz ..... |                                                                                             | 38 |
| 30.                                                                        | NYERESÉGADÓK.....                                                                           | 38 |
| 31.                                                                        | ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK LEJÁRAT SZERINTI BONTÁSA.....                                   | 39 |
| 32.                                                                        | PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK BRUTTÓ SZERZŐDÉSES ÖSSZEGÉNEK LEJÁRAT SZERINTI BONTÁSA.....        | 40 |
| 33.                                                                        | NEM SZABAD RENDELKEZÉSŰ ESZKÖZÖK .....                                                      | 40 |
| 34.                                                                        | FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK .....                                                  | 41 |
| 35.                                                                        | ANYAVÁLLALATTAL, MÁS FIÓKTELEPPEL ÉS EGYÉB KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL ÖSSZEFÜGGŐ TÉTELEK ..... | 42 |
| 36.                                                                        | VALÓS ÉRTÉK – PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK .....                                                 | 43 |
| 37.                                                                        | PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK EGYMÁSSAL SZEMBENI BESZÁMÍTÁSA.....           | 44 |
| 38.                                                                        | KOCKÁZATKEZELÉS .....                                                                       | 45 |
| 39.                                                                        | PERES ÜGYEK.....                                                                            | 68 |
| 40.                                                                        | FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK.....                                                             | 69 |
| 41.                                                                        | EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK.....                                                               | 69 |

# ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe egyedi pénzügyi helyzet kimutatás

a december 31-én végződő évekre

| Az összegek millió Forintban értendők                          | Megjegyzés | 2023.<br>december 31. | 2022.<br>december 31. |
|----------------------------------------------------------------|------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Eszközök</b>                                                |            |                       |                       |
| Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben | 2          | 72 612                | 97 499                |
| Értékpapírok                                                   | 3          | 112 407               | 94 363                |
| Származékos pénzügyi eszközök                                  | 4          | 82 081                | 200 937               |
| Bankokkal szembeni követelések                                 | 5          | 129 810               | 129 600               |
| Ügyfelekkel szembeni követelések                               | 6          | 383 898               | 376 446               |
| Tényleges adó követelések                                      | 30         | -                     | -                     |
| Ingatlanok, gépek és berendezések                              | 7          | 1 263                 | 1 398                 |
| Immateriális javak                                             | 8          | 139                   | 141                   |
| Halasztott adó követelések                                     | 30         | 30                    | 11                    |
| Használati jog-eszköz                                          | 9          | 1 193                 | 1 328                 |
| Lízingkövetelések                                              | 10         | 0                     | 0                     |
| Egyéb eszközök                                                 | 11         | 3 410                 | 1 569                 |
| <b>Eszközök összesen</b>                                       |            | <b>786 843</b>        | <b>903 292</b>        |
| <b>Kötelezettségek</b>                                         |            |                       |                       |
| Értékpapír kötelezettségek                                     | 12         | 4 276                 | 5 564                 |
| Származékos pénzügyi kötelezettségek                           | 13         | 91 359                | 185 478               |
| Bankokkal szembeni kötelezettségek                             | 14         | 361 790               | 320 383               |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek                           | 15         | 251 448               | 317 200               |
| Pénzügyi garanciák                                             |            | 0                     | 0                     |
| Lízingkötelezettségek                                          | 16         | 1 325                 | 1 534                 |
| Céltartalékok                                                  |            | 141                   | -                     |
| Tényleges adókötelezettségek                                   | 30         | 732                   | 1 516                 |
| Halasztott adókötelezettségek                                  | 30         | 109                   | 109                   |
| Egyéb kötelezettségek                                          | 17         | 19 594                | 14 381                |
| <b>Kötelezettségek összesen</b>                                |            | <b>730 774</b>        | <b>846 165</b>        |
| <b>Saját tőke</b>                                              |            |                       |                       |
| Jegyzett tőke                                                  |            | 2                     | 2                     |
| Tőketartalék                                                   |            | 43 643                | 43 643                |
| Eredménytartalék                                               |            | 11 324                | 12 382                |
| Átértékelési tartalék                                          |            | 0                     | 0                     |
| Egyéb tartalék                                                 |            | 1 100                 | 1 100                 |
| <b>Saját tőke összesen</b>                                     | 18         | <b>56 069</b>         | <b>57 127</b>         |
| <b>Saját tőke és kötelezettségek összesen</b>                  |            | <b>786 843</b>        | <b>903 292</b>        |

Budapest, 2024. május 28.

# ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe egyedi teljes átfogó jövedelemkimutatás

a december 31-én végződő évekre

| Az összegek millió Forintban értendők                                                              | Megjegyzés | 2023           | 2022           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------|----------------|
| Kamatbevételek                                                                                     |            | 369 278        | 146 467        |
| - Effektív kamatláb módszerrel elszámolt kamatbevételek                                            |            | 99 287         | 51 762         |
| - Egyéb kamatbevételek                                                                             |            | 269 991        | 94 705         |
| Kamatráfordítások                                                                                  |            | -318 038       | -112 306       |
| <b>Nettó kamateredmény</b>                                                                         | <b>19</b>  | <b>51 240</b>  | <b>34 161</b>  |
| <b>Befektetésekből származó eredmény</b>                                                           | <b>20</b>  | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| Díj- és jutalékbevételek                                                                           |            | 7 278          | 6 670          |
| Díj- és jutalékráfordítások                                                                        |            | -691           | -1 020         |
| <b>Nettó díj- és jutalékeredmény</b>                                                               | <b>21</b>  | <b>6 587</b>   | <b>5 650</b>   |
| Értékelési eredmény és kereskedés nettó eredménye                                                  | <b>22</b>  | -21 811        | -5 400         |
| Egyéb bevételek                                                                                    | <b>23</b>  | 631            | 1 398          |
| <b>Működési bevételek összesen</b>                                                                 |            | <b>36 647</b>  | <b>35 809</b>  |
| <b>Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása</b>                                     | <b>24</b>  | <b>209</b>     | <b>-439</b>    |
| Személyi jellegű ráfordítások                                                                      | <b>25</b>  | -3 566         | -2 970         |
| Működési költségek                                                                                 | <b>26</b>  | -11 267        | -10 092        |
| Egyéb ráfordítások                                                                                 | <b>27</b>  | -8 077         | -7 587         |
| <b>Költségek és ráfordítások összesen</b>                                                          |            | <b>-22 910</b> | <b>-20 649</b> |
| <b>Adózás előtti eredmény</b>                                                                      |            | <b>13 946</b>  | <b>14 721</b>  |
| Nyereségadó                                                                                        | <b>30</b>  | -2 622         | -2 339         |
| <b>Tárgyévi eredmény</b>                                                                           |            | <b>11 324</b>  | <b>12 382</b>  |
| <b>Egyéb átfogó jövedelem</b>                                                                      |            |                |                |
| <b>Tételek, amelyeket átsoroltak, vagy amelyek a későbbiekben át lesznek sorolva az eredménybe</b> |            |                |                |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték változása   |            | 0              | 0              |
| Eredménybe átvezetett nettó realizált nyereség/veszteség                                           |            | 0              | 0              |
| <b>Teljes átfogó jövedelem</b>                                                                     |            | <b>11 324</b>  | <b>12 382</b>  |

Budapest, 2024. május 28.



## ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe egyedi saját tőke változás kimutatás

| Az összegek millió Forintban értendők                                              | Jegyzett tőke | Tőke tartalék | Eredmény -tartalék | Átértékelési tartalék | Egyéb tartalék | Saját tőke összesen |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------------|-----------------------|----------------|---------------------|
| 2023. január 1-i egyenleg                                                          | 2             | 43 643        | 12 382             | 0                     | 1 100          | 57 127              |
| Tárgyévi eredmény az eredménybe átvett nettó realizált nyereség / veszteség nélkül | 0             | 0             | 11 324             | 0                     | 0              | 11 324              |
| Egyéb átfogó jövedelem                                                             | 0             | 0             |                    | 0                     | 0              | 0                   |
| Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek                                            | 0             | 0             | -12 382            | 0                     | 0              | -12 382             |
| <b>2023. december 31-i egyenleg</b>                                                | <b>2</b>      | <b>43 643</b> | <b>11 324</b>      | <b>0</b>              | <b>1 100</b>   | <b>56 069</b>       |

| Az összegek millió Forintban értendők                                              | Jegyzett tőke | Tőke tartalék | Eredmény -tartalék | Átértékelési tartalék | Egyéb tartalék | Saját tőke összesen |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------------|-----------------------|----------------|---------------------|
| 2022. január 1-i egyenleg                                                          | 2             | 43 643        | 2 712              | 0                     | 1 100          | 47 457              |
| Tárgyévi eredmény az eredménybe átvett nettó realizált nyereség / veszteség nélkül | 0             | 0             | 12 382             | 0                     | 0              | 12 382              |
| Egyéb átfogó jövedelem                                                             | 0             | 0             | 0                  | 0                     | 0              | 0                   |
| Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek                                            | 0             | 0             | -2 712             | 0                     | 0              | -2 712              |
| <b>2022. december 31-i egyenleg</b>                                                | <b>2</b>      | <b>43 643</b> | <b>12 382</b>      | <b>0</b>              | <b>1 100</b>   | <b>57 127</b>       |

Budapest, 2024. május 28.

## ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe egyedi cash-flow kimutatás

a december 31-én végződő évekre

| Az összegek millió Forintban értendők                        |                                                                                                   | 2023     | 2022     |        |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|--------|
| Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás          |                                                                                                   |          |          |        |
| Adózás előtti eredmény                                       |                                                                                                   | 13 946   | 14 721   |        |
| Módosítva:                                                   | - értéksökkenés                                                                                   | 517      | 500      |        |
|                                                              | - hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása                                         | -209     | 439      |        |
|                                                              | - egyéb eszközökre képzett értékvesztés változása                                                 | 6        | 0        |        |
|                                                              | - céltartalékok változása                                                                         | 70       | 0        |        |
|                                                              | - nettó kamateredmény                                                                             | -51 240  | -34161   |        |
|                                                              | - eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós érték változása | 26 407   | 5 098    |        |
| Fizetett nyereségjellegű adók                                |                                                                                                   | - 2 639  | -2 345   |        |
| Változások:                                                  | - bankokkal szembeni követelések                                                                  | - 64 902 | -22 818  |        |
|                                                              | - eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök                                    | 4 037    | -21 167  |        |
|                                                              | - ügyfelekkel szembeni követelések                                                                | - 7 185  | -252 151 |        |
|                                                              | - egyéb eszközök                                                                                  | -1 829   | 950      |        |
|                                                              | - bankokkal szembeni kötelezettségek                                                              | 18 962   | 205 221  |        |
|                                                              | - eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek                             | 3 995    | 7 756    |        |
|                                                              | - ügyfelekkel szembeni kötelezettségek                                                            | -65 752  | 106 821  |        |
|                                                              | - egyéb kötelezettségek                                                                           | 4 395    | 4 600    |        |
|                                                              | - kapott kamatok                                                                                  | 369 278  | 146 467  |        |
|                                                              | - fizetettkamatok                                                                                 | -318 038 | -112 306 |        |
| Működési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás    |                                                                                                   | -70 181  | 47 625   |        |
| Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás       |                                                                                                   |          |          |        |
| Befektetések és előlegek:                                    | -amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok változása                                    | -29 040  | 11 737   |        |
|                                                              | -ingatlanok, gépek és berendezések, illetve immateriális javak beszerzése                         | -268     | -190     |        |
|                                                              | - ingatlanok, gépek és berendezések, illetve immateriális javak eladása                           | 22       | 58       |        |
| Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás |                                                                                                   | -29 286  | 11 605   |        |
| Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás    |                                                                                                   |          |          |        |
| Lízing követelés változása                                   |                                                                                                   | 0        | 37       |        |
| Lízing kötelezettség változása                               |                                                                                                   | -206     | -152     |        |
| Fizetett osztalék                                            |                                                                                                   | -12 284  | -2 712   |        |
| Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás    |                                                                                                   | -12 590  | -2 827   |        |
| Nettó pénzeszköz változás                                    |                                                                                                   | -112 057 | 56 403   |        |
| Készpénz és készpénz egyenértékesek az év elején             |                                                                                                   | 172 045  | 115 642  |        |
| Készpénz és készpénz egyenértékesek az év végén              |                                                                                                   | 59 988   | 172 045  |        |
| Pénzeszköz változás                                          |                                                                                                   | 28       | -112 057 | 56 403 |

Lásd még a Kiegészítő megjegyzésekben a „28. Készpénz és készpénz egyenértékesek” és a „29. Működési tevékenységből származó pénzeszköz változása” részeket.

Budapest, 2024. május 28.

## ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe kiegészítő megjegyzések az egyedi éves pénzügyi kimutatásokhoz

### A pénzügyi kimutatásokat készítő vállalkozás

A Fióktelep alapítója - az ING Bank N.V. (székhelye Bijlmerdreef 106, 1102 CT Amsterdam, cégbejegyzés helye és száma: Amszterdami Kereskedelmi és Iparkamara Kereskedelmi Nyilvántartása, no. 33031431).

Az ING Bank N.V. 1991-ben alapította meg Magyarországon az ING Bank Rt-t. A Bank volt Magyarországon az elsőként bejegyzett kizárólagos külföldi tulajdonban lévő pénzintézet és teljes körű kereskedelmi (vállalati) és korlátozott mértékű lakossági banki tevékenységet folytatott. A működési forma megnevezése miatt - a törvénymódosításnak megfelelően - a Bank neve Rt-ről Zrt.-re változott, amelyet 2006. május 02-án jegyzett be a Cégbíróság.

Az ING Bank N.V. 2008. augusztus 08-án magyarországi fióktelepet alapított ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe néven (továbbiakban „Fióktelep”), amelyet a magyarországi Cégbíróság 2008. szeptember 05-én jegyzett be. Cégjegyzék száma: 01-17-000547.

A Fióktelep székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/B;

A Fióktelep honlapja: <https://www.ingwholesalebanking.hu>

A Bank jegyzett tőkéje 2008. szeptember 30-án 18 589 millió Forint volt, az alapítói vagyion 185 886 darab, egyenként 100 000 Forint, azaz százezer Forint névértékű névre szóló részvény testesített meg. Az ING RÜK Regionális Ügyviteli Központ Kft. 361 millió Forint, az ING Duna Szolgáltató Kft. 563 millió Forint jegyzett tőkével rendelkezett 2008. szeptember 30-án. Mindhárom társaság kizárólagos tulajdonosa a holland ING Bank N.V. volt (székhelye: Bijlmerdreef 106, 1102 CT Amsterdam).

A fent leírt tulajdonviszonyok – ING Bank N.V. a közvetlen és egyedüli tulajdonosa a társaságoknak – tették lehetővé, hogy az ING Bank Zrt., az ING RÜK Regionális Ügyviteli Központ Kft. és az ING Duna Szolgáltató Kft. beolvadjon az ING Bank N.V.-be. Az átalakulás a Holland Polgári Törvénykönyv és az Európai Parlament és a Tanács a tőkeegyesítő társaságok határokon átnyúló egyesüléséről szóló 2005/56/EK irányelvének rendelkezései, valamint az ezt implementáló magyar jogszabály (2007. évi CXL. törvény) alapján történt. A 2008. augusztus 8-án kelt egyesülési szerződésben az ING Bank N.V., mint átvető társaság, valamint az ING Bank Zrt., az ING RÜK Regionális Ügyviteli Központ Kft. és az ING Duna Szolgáltató Kft., mint beolvadó társaságok határoztak az egyesülésről. Az egyesülési szerződésben megállapodtak az átalakulás napjában, amely 2008. szeptember 30. volt, így a beolvadó társaságok utolsó üzleti éve 2008. szeptember 30-ig tartott. A Holland Kereskedelmi Kamara 2008. október 2-án hagyta jóvá az egyesülést.

A beolvadt társaságok eszközeit és kötelezettségeit az ING Bank N.V. vagyoni hozzájárulás címén adta át a Fióktelepnek, 2 millió Forint értékben dotációs tőkeként, illetve ezen felül egyéb vagyoni hozzájárulásként. A dotációs tőkét a Fióktelep jegyzett tőke soron, míg az ezen felüli egyéb vagyoni hozzájárulást tőketartalék soron mutatja ki a könyveiben. A beolvadás óta sem a dotációs tőke, sem a tőketartalék nem változott.

A Fióktelepnek 2023. december 31-re vonatkozóan nincs konszolidált pénzügyi kimutatások készítési kötelezettsége.

A tulajdonos ING Bank N. V. az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált 2023. évi éves jelentése megtekinthető az [www.ing.com/investor-relations/Annual-Reports.htm](http://www.ing.com/investor-relations/Annual-Reports.htm) linken.

Az ING Bank N. V. tulajdonosa, az ING Groep N.V. a konszolidált pénzügyi kimutatásaiba bevonja tulajdonosunkat. A 2023. évre vonatkozó éves jelentése megtekinthető az [www.ing.com/investor-relations/Annual-Reports.htm](http://www.ing.com/investor-relations/Annual-Reports.htm) linken.

Az ING Bank N.V. a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelet (CRR rendelet) nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítésére vonatkozó előírásoknak a 2023. évi konszolidált éves jelentés 'Risk Management' fejezetében, valamint a [www.ing.com/investor-relations/Financial-performance/Annual-reports.htm](http://www.ing.com/investor-relations/Financial-performance/Annual-reports.htm) oldalon található „Capital Requirements Regulation (CRR) 2023 Remuneration Disclosure ING Bank N.V.” kiadvánnyal tett eleget.

#### Könyvviteli szolgáltatás

A 2023-as év folyamán végzett könyvviteli feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy:

**Szabó Katalin Orsolya** 2030 Érd, Folyondár u. 16.  
regisztrációs száma: 192123

#### Könyvvizsgálat

A Számviteli törvény szerint a Fióktelep vállalkozásnak minősül, ezért köteles egyedi éves pénzügyi kimutatásait könyvvizsgálóval ellenőriztetni.

A Fióktelep 2023. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálója:

**KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft.**  
székhelye: 1134 Budapest, Váci út 31.  
cégjegyzékszáma: 01-09-063183  
kamarai nyilvántartási száma: 000202

Könyvvizsgáló

**Henye István** kamarai nyilvántartási szám: 005674

#### Az egyedi éves pénzügyi kimutatások aláírói

**Bodor Tibor** ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe  
Vezérigazgató  
1022 Budapest, Tulipán u. 3.

**Réthy Gyula** ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe  
Pénzügyi igazgató  
1028 Budapest, Harmatcsepp u. 11.

#### Az egyedi éves pénzügyi kimutatások készítésének alapja

Az egyedi pénzügyi kimutatások az Európai Unió ("EU") által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (IFRS) és az IFRS Értelmezési Bizottság (IFRIC) által kiadott IFRS-standardok és IFRS-értelmezésekkel kerültek összeállításra. A Fióktelep a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény („Számviteli törvény”) szerinti éves beszámoló-készítési kötelezettségének jelen egyedi pénzügyi kimutatások összeállításával tesz eleget a Számviteli törvény 9/A. §-nak megfelelően.

Az EU által elfogadott IFRS a Nemzetközi Számviteli Standard Bizottság (IASB) által kibocsátott IFRS standardokat és a Standard Értelmezési Bizottság (IFRIC) által kibocsátott értelmezéseket jelenti.

Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe egyedi éves pénzügyi kimutatásai a vállalkozás folytatásának elve alapján készültek.

## 1. SZÁMVITELI POLITIKA

Az 1.1 és 1.2 bekezdésben foglalt változásokat kivéve a Fióktelep következetesen alkalmazta a számviteli politikáját a jelen egyedi éves pénzügyi kimutatások minden időszakára.

### 1.1. Az IFRS 2023. évre hatályos változásai

Jelen pénzügyi kimutatások tartalmazzák az IFRS-ek 2023. évre vonatkozó változásait.

#### 2023-tól hatályos változások:

- IAS 1 „A pénzügyi kimutatások prezentálása” kiegészítése: A számviteli politika közzététele (megjelent: 2021. február);
- IAS 8 „Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” kiegészítése: Könyvelési becslések definíciója (megjelent: 2021. február).
- IAS 12 Jövedelemadók (Egyetlen tranzakcióból eredő eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adó)

A fenti változások nem voltak jelentős hatással az ING Bank pénzügyi kimutatásaira.

### 1.2. Az IFRS 2023 után várható változásai

Az alábbi változtatások nem kötelező érvényűek a 2023-as évre, a Fióktelep pedig nem vezette be azokat idő előtt. A Fióktelep még értékeli ezekben a változtatásoknak a részletes hatásait, azonban ezeknek a változtatásoknak a bevezetése várhatóan nem gyakorol jelentős hatást az egyedi éves pénzügyi kimutatásaira.

#### 2024-től hatályos változások (az EU által jóváhagyva):

- Az IFRS 16 „Lízingek” standard módosításai: Lízingkötelezettség eladás és visszlízing esetén (kiadva 2022 szeptemberében).
- Az IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai: A kötelezettségek rövid vagy hosszú lejáratú besorolása (kiadva 2020 januárjában).

#### 2024-től hatályos változások (az EU még nem hagyta jóvá):

- Az IAS7 „Cash flow-kimutatás” és a „Pénzügyi instrumentumok: közzétételek” módosításai.

#### 2025-től hatályos változások (az EU még nem hagyta jóvá):

- Az IAS 21 „A devizaárfolyam-változások hatásai” standard módosításai: Cserélhetőség hiánya (kiadva 2023. augusztusában).

Az ING Bank egyelőre még felméri a fenti kiegészítések részletes hatását, de arra számítunk, hogy nem lesznek jelentős hatással a számviteli politikánkra, az eredményünkre vagy a pénzügyi pozíciónkra.

2024.04.09-én kibocsátásra került az új IFRS 18 Presentation and Disclosure in Financial Statements standard, amely a 2027. január 1-jétől vagy ez után kezdődő éves beszámolási időszakoktól hatályos. Az Európai Unió még nem fogadta be. A várható hatások elemzése folyamatban van.

### 1.3. Jelentős döntések, kritikus fontosságú számviteli becslések és feltételezések

Az egyedi éves pénzügyi kimutatások elkészítéséhez a vezetőségnek döntéseket kell hoznia a számviteli politikájának alkalmazása során, valamint becsléseket és feltételezéseket kell alkalmaznia. A becslések és feltételezések hatással vannak az eszközök és források, valamint a függő kötelezettségek pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegfordulónapi adataira, továbbá az adott évet érintő bevételek és költségek pénzügyi kimutatásokban szereplő értékére. A tényszámok a becslésektől eltérőek lehetnek. A feltételezések felállításának folyamata belső kontrollok és jóváhagyások függvénye.

A Fióktelep azonosított olyan területeket, ahol a vezetőségnek jelentős döntéseket kell hoznia és kritikus fontosságú számviteli becsléseket és feltételezéseket kell alkalmaznia olyan információk és pénzügyi adatok alapján, amelyek későbbi időszakokban változhatnak. Ezek a területek a következők:

- A pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értékének megállapítása (1.11. megjegyzés);
- Értékvesztés hitelezési veszteségekre (1.8. megjegyzés); és
- Céltartalékok (1.18. megjegyzés).

A jelentős döntések és kritikus számviteli becslések és az ilyen területekre vonatkozó feltételezések további tárgyalása tekintetében lásd a 1.4. rész „Az értékelés és az eredmény meghatározásának elvei” vonatkozó részeit.

## 1.4. Az értékelés és az eredmény meghatározásának elvei

A pénzügyi kimutatások alapvetően az eredeti bekerülési érték figyelembevételével készültek, kivéve az alábbi eseteket:

- a derivatív pénzügyi instrumentumok értékelése valós értéken történik;
- az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéken szerepelnek;
- a pénzügyi eszközök közül az állampapírok és a diszkontkincstárjegyek, illetve befektetések, amelyeket olyan üzleti modell alapján tartják, amely szerződéses cash flow-k beszédésével és a pénzügyi eszközök eladásával éri el célját; az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós értéken kerülnek a mérlegben értékelésre.

Minden egyéb pénzügyi eszköz és kötelezettség, valamint minden nem pénzügyi eszköz és kötelezettség amortizált bekerülési értéken vagy eredeti bekerülési értéken jelenik meg a Fióktelep pénzügyi kimutatásaiban.

## 1.5. Külföldi pénznem átváltása

### Funkcionális és prezentálási pénznem

A Fióktelep funkcionális pénzneme és a pénzügyi kimutatások prezentálási pénzneme a magyar Forint.

### Tranzakciós ügyletek és egyenlegek

A külföldi pénznemen alapuló ügyletek funkcionális pénznemre való átváltása a tranzakció időpontjában érvényes Magyar Nemzeti Bank által jegyzett árfolyam alapján történik. Az árfolyam-különbözetek, melyek az ilyen típusú tranzakció elszámolásából és a külföldi pénznemben denominált monetáris eszközök és kötelezettségek év végi árfolyamon történő átértékeléséből fakadnak, a jövedelemkimutatásban kerülnek kimutatásra.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem monetáris tételek árfolyam-különbözete a valós értéken értékelt nyereség vagy veszteség részeként kerül feltüntetésre. A nem monetáris tételek a valós érték megállapításának napján újból átváltásra kerülnek.

A teljes átfogó jövedelemkimutatásban az árfolyam-különbözetek általánosan az „Értékelési eredmény és nettó kereskedési eredmény” között kerülnek kimutatásra. Lásd az „Értékelési eredmény és kereskedés nettó eredménye” sorhoz tartozó 22. kiegészítő megjegyzést, amely a jövedelemkimutatásban szereplő összegek bemutatását tartalmazza.

## 1.6. Pénzügyi instrumentumok megjelenítése és kivezetése

### Pénzügyi eszközök megjelenítése

A pénzügyi eszközök szokásos módon történő vétele és eladása olyan vétel és eladás, amely a szabályozás vagy a piaci konvenció által meghatározott határidőn belüli leszállítást jelent („normál” vétel és eladás), vagyis a könyvekben való rögzítés a kereskedés napján történik, amely az a nap, amikor a Fióktelep kötelezettséget vállal az eszköz megvásárlására vagy eladására. A hitelek és követelések elszámolása az elszámolási napon történik, amely az a nap, amikor a Fióktelep az eszközt átveszi vagy átadja.

Kezdeti megjelenítéskor minden pénzügyi eszközt és kötelezettséget valós értéken értékel a Fióktelep, növelve vagy csökkentve – amennyiben a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt – azon tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség kibocsátásának vagy megszerzésének tulajdoníthatók.

A pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítéskori valós értékének legjobb bizonyítéka rendszerint az ügyleti ár (vagyis a szolgáltatott ellenérték valós értéke).

Ha a Fióktelep meghatározza, hogy a valós érték a kezdeti megjelenítéskor eltér az ügyleti ártól, és a valós érték azonos eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó aktív piacon jegyzett árral nem bizonyított, és olyan értékelési technikán sem alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, akkor a pénzügyi instrumentumot a kezdeti megjelenítéskor valós értéken kell értékelni, módosítva azt úgy, hogy halasztásra kerüljön a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár eltérése. A kezdeti megjelenítést követően a különbség egy megfelelő alapon az instrumentum élettartama alatt kerül elszámolásra az eredményben, de nem később, mint amikor az értékelés megfigyelhető piaci adatokkal teljesen alátámasztásra kerül, vagy amikor az ügyletet lezárják. Ha a valós érték azonos eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó aktív piacon jegyzett árral alátámasztható, vagy olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, az ügyleti ár és a valós érték különbségét a Fióktelep az instrumentum kezdeti megjelenítésekor elszámolja az eredménybe.

Az ING Bank a piaci kamatozásnál kedvezőbb kamatokkal nyújt szabad felhasználású személyi kölcsönt dolgozói részére, illetve 2013-ig jelzálogfedezet mellett nyújtott lakáscélú hiteleket. Az ügyletek értékelése az effektív kamatláb módszerrel számított, értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett amortizált bekerülési értéken történik.

Mivel mindkét hiteltípus a piaci kamatoknál kedvezőbb kamatozású, így kezdeti megjelenítéskor, illetve az IFRS-ekre történő áttéréskor kezdeti valósérték különbség kerül(t) megállapításra, amelyet az ügylet futamideje alatt az effektív kamatláb módszer alapján az eredményben a Kamatbevételek, illetve a Személyi jellegű ráfordítások között, mint munkavállalói juttatás kerül bemutatásra.

### **Pénzügyi eszközök kivezetése**

Pénzügyi eszköz kivezetésére akkor kerül sor, amikor a pénzügyi eszközökből származó pénzáramra való jog lejárt, vagy amikor a Fióktelep a tulajdonjoghoz fűződő lényegében valamennyi kockázatot és hozamot átruházta. Ha a Fióktelep nem ruházta át és nem is birtokolja a pénzügyi eszköz tulajdonjoghoz fűződő lényegében valamennyi kockázatot és hozamot, akkor, amikor már nem rendelkezik kontrollal az eszköz felett, kivezeti a pénzügyi eszközt.

A pénzügyi eszköz kivezetésekor az eszköz könyv szerinti értéke (vagy az eszköz kivezetett részéhez hozzárendelt könyv szerinti érték) és kapott ellenérték közötti különbözet az eredményben kerül megjelenítésre.

Amennyiben a pénzügyi eszközök szerződéses feltételeit módosítják, a Fióktelep megvizsgálja, hogy a módosított pénzügyi eszközökből származó cash flow-k lényegesen eltérőek-e a pénzügyi eszköz módosítás előtti cash-flow-jától. Amennyiben a cash flow-k lényegesen eltérőek, az eredeti pénzügyi eszközökből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jogokat a Fióktelep lejártnak tekinti. Az ilyen módosítást az eredeti pénzügyi eszköz megszűnéséneként és egy új pénzügyi eszköz megjelenítéséneként kell elszámolni.

A módosított pénzügyi eszközökből származó cash-flow-kat a Fióktelep lényegesen eltérőnek tekinti a módosítás előtti cash-flow-k-tól, ha a módosítás utáni fennmaradó cash-flow-k (beleértve a fizetett szerződésmódosítási díjakat, csökkentve a kapott szerződésmódosítási díjakkal) eredeti (vagy változó kamatozású instrumentum esetén az aktuális) effektív kamatlábbal diszkontált jelenértéke legalább 10%-kal eltér a módosítás előtti fennmaradó cash-flow-k fenti kamatlábbal diszkontált jelenértékétől.

A Fióktelep minden esetben megszűnésnek tekinti a szerződésmódosítást, ha a kamatot fixről változóra, vagy változóról fixre módosítják, illetve, ha a pénzügyi eszköz devizanemét módosítják (kvalitatív kivezetési kritériumok).

Amennyiben az amortizált bekerülési értéken értékelt módosított pénzügyi eszközökből származó cash flow-k nem lényegesen eltérőek a módosítás előtti szerződéses cash-flow-k-tól, és a kivezetés a fenti, kvalitatív kritériumok alapján sem szükséges, a módosítás nem eredményezi az eredeti pénzügyi eszköz kivezetését. Ebben az esetben a Fióktelep újra számolja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét (a módosítás utáni cash-flow-k eredeti effektív kamatlábban számolt jelenértékeként) és az új, valamint a módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték közötti különbözetet az effektív kamatban jeleníti meg az eredményben.

### **Pénzügyi kötelezettségek megjelenítése**

A pénzügyi kötelezettségek azon a napon kerülnek elszámolásra, amikor a Fióktelep szerződő partnerré válik az instrumentum szerződéses feltételei vonatkozásában.

### **Pénzügyi kötelezettségek kivezetése**

A pénzügyi kötelezettségek kikerülnek a pénzügyi helyzet kimutatásból, amennyiben a szerződésben meghatározott kötelelem teljesült, érvényét veszítette vagy lejárt. A megszűnt pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értékének és a fizetett ellenértéknek a különbözete a jövedelemkimutatásban kerül megjelenítésre.

A Fióktelep megszűnésnek tekinti azt is, amennyiben egy pénzügyi kötelezettség szerződéses feltételei módosultak és a módosított pénzügyi kötelezettségből származó cash-flow-k lényegesen eltérőek a módosítás előtti cash-flow-k-tól. A módosított pénzügyi kötelezettségekből származó cash-flow-kat a Fióktelep lényegesen eltérőnek tekinti a módosítás előtti cash-flow-k-tól, ha a módosítás utáni fennmaradó cash-flow-k (beleértve a fizetett szerződésmódosítási díjakat, csökkentve a kapott szerződésmódosítási díjakkal) eredeti (vagy változó kamatozású instrumentum esetén az aktuális) effektív kamatlábbal diszkontált jelenértéke legalább 10%-kal eltér a módosítás előtti fennmaradó cash-flow-k fenti kamatlábbal diszkontált jelenértékétől.

Amennyiben ez nem teljesül, a Fióktelep akkor is megszűnésnek tekinti a szerződésmódosítást, ha a kamatot fixről változóra, vagy változóról fixre módosítják, illetve, ha a kötelezettség devizanemét módosítják (kvalitatív kivezetési kritériumok). Ebben az esetben a módosított feltételeknek megfelelő új pénzügyi kötelezettséget a Fióktelep valós értéken jeleníti meg. A megszűnt pénzügyi kötelezettség könyv szerinti érték és az új, módosított pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke közötti különbözetet a Fióktelep az eredményben jeleníti meg.

Amennyiben a pénzügyi kötelezettségből származó cash flow-k nem lényegesen eltérőek a módosítás előtti szerződéses cash-flow-k-tól, és a kivezetés a fenti, kvalitatív kritériumok alapján sem szükséges a módosítás nem eredményezi az eredeti pénzügyi kötelezettség kivezetését. Ebben az esetben a Fióktelep újra számolja a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékét (a módosítás utáni cash-flow-k eredeti effektív kamatlábban számolt jelenértékeként) és az új, valamint a módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték közötti különbözetet módosítás miatti nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az eredményben. A módosítás bármely díja vagy költsége az effektív kamatlábat és a pénzügyi eszköz vagy kötelezettség amortizált bekerülési értékét módosítja, és a hátralévő futamidő alatt kerül elporlasztásra az eredményben.

## **1.7. Pénzügyi instrumentumok besorolása és értékelése**

### **1.7.1. Számviteli politika**

Kezdeti megjelenítéskor a Fióktelep a pénzügyi eszközöket amortizált bekerülési értéken, az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken vagy az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként sorolja be.

A Fióktelep a pénzügyi eszközeit amortizált bekerülési értéken értékeli, ha mindkét alábbi feltétel teljesül:

- a pénzügyi eszközt olyan üzleti modell alapján tartják, amelynek célja pénzügyi eszközök szerződéses cash flow-k beszedése érdekében történő tartása; valamint
- a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései (továbbiakban: „SPPI”).

A befektetéseit a Fióktelep az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeli, ha mindkét alábbi feltétel teljesül:

- a pénzügyi eszközt olyan üzleti modell alapján tartják, amely szerződéses cash flow-k beszedésével és a pénzügyi eszközök eladásával éri el célját; valamint
- a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

A kezdeti megjelenítéskor a Fióktelep visszavonhatatlanul dönthet amellett, hogy az egyébként az eredménnyel szemben valós értéken értékelt egyes tőkeinstrumentumokba történő befektetés valós értékének későbbi változásait az egyéb átfogó jövedelemben mutatja be. Ezt a döntést instrumentumként (azaz részvényként) külön-külön hozza meg a Fióktelep.

Minden egyéb pénzügyi eszközt a Fióktelep eredménnyel szemben valós értéken értékeltként sorol be.

A Fióktelep emellett a kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi eszközt, ha ez megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát (amelyet számviteli meg nem felelésnek (mismatch) is neveznek).

#### 1.7.1.1. A pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modell

A Fióktelep üzleti modellje portfólió szinten kerül meghatározásra, mert az tükrözi leginkább, hogy a pénzügyi eszközök csoportjait hogyan kezeli együtt egy adott üzleti cél elérése érdekében és a management is ilyen szinten kap információkat a pénzügyi eszközökről. Az üzleti modell meghatározása során a Fióktelep az alábbi információkat mérlegeli:

- a portfólióval kapcsolatos célok és szabályozások és ezek gyakorlati megvalósulása. Különös tekintettel arra, hogy a management stratégiájának középpontjában a szerződéses kamatbevételek realizálása, bizonyos kamatkockázati profil fenntartása, a pénzügyi eszközök és ezen eszközöket finanszírozó pénzügyi kötelezettségek futamidejének összehangolása, vagy az eszközök eladásából származó cash flow-k realizálása áll;
- milyen módon értékeli az üzleti modell és az üzleti modell alapján tartott pénzügyi eszközök teljesítményét, és milyen módon számolnak be ezekről a Fióktelep kulcspozíciókban lévő vezetőinek;
- az üzleti modell (és a modell alapján tartott pénzügyi eszközök) teljesítményére ható kockázatok és különösen e kockázatok kezelésének módja;
- az üzletvezetők javadalmazásának módja (például, hogy a javadalmazás a kezelt eszközök valós értéken vagy a beszedett szerződéses cash flow-któl függ);
- az előző időszakokban történt értékesítések gyakorisága, volumene és időzítése, az értékesítések okai és a jövőbeli értékesítésekre vonatkozó várakozások. Az értékesítések önmagukban azonban nem határozzák meg az üzleti modellt, ezért nem vizsgálhatók elkülönülten. A korábbi eladásokkal és a várható jövőbeli eladásokkal kapcsolatos információk sokkal inkább arra vonatkozóan jelentenek bizonyítékot, hogyan valósul meg a gazdálkodó egységnek a pénzügyi eszközök kezelésével kapcsolatban kifejezett célja, és – konkrétan – hogyan realizálódik a cash flow. A korábbi eladásokra vonatkozó információk értékelése során a Fióktelep figyelembe veszi az eladások okait és az eladás idejében érvényes feltételeket (összevetve a jelenlegi feltételekkel).

Azt a pénzügyi eszköz-portfóliót, amelyet a Fióktelep valós értéken kezel, és amelynek teljesítményét valósérték- alapon értékeli, nem a szerződéses cash flow-k beszedése és nem is a szerződéses cash flow-k beszedése és a pénzügyi eszközök eladása érdekében tartja.

#### 1.7.1.2. Szerződéses pénzáramlások vizsgálata

Annak értékelésekor, hogy a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései, a tőke a pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéskori valós értéke. A kamat a pénz időértékének, egy meghatározott időszak alatt kint levő tőkeösszeggel kapcsolatos hitelkockázatnak, továbbá egyéb alapvető hitelezési kockázatoknak és költségeknek (például likviditási kockázat és adminisztratív költségek) az ellenértékét, valamint a nyereségrátát tartalmazza.

A Fióktelep a pénzügyi eszköz szerződéses feltételeit elemzi annak megállapítására, hogy azok olyan cash flow-kat eredményeznek-e, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései, azaz konzisztensek-e egy alapvető kölcsön-megállapodás feltételeivel. Ez magában foglalja annak értékelését is, hogy a pénzügyi eszköznek van-e olyan szerződéses feltétele, amely módosíthatja a szerződéses cash flow-k ütemezését vagy összegét, és a pénzügyi eszköz élettartama alatt e szerződéses feltétel alapján beszedhető, szerződéses cash flow-k kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései-e. Ennek értékelésekor a Fióktelep az alábbiakat mérlegeli:

- olyan feltételes események, amelyek megváltoztathatják a cash flow-k összegét és ütemezését;
- tőkeáttétel;
- előtörlesztés és meghosszabbítási feltételek;
- olyan feltételek, amelyek a Fióktelep követelését az adós bizonyos eszközeire vagy bizonyos eszközökből származó cash flow-kra korlátozzák (pl. nemteljesítés esetén nem végrehajtható pénzügyi eszközök); és



- olyan feltételek, amelyek módosítják a pénz időértékével kapcsolatos elemet – például, ha a pénzügyi eszköz kamatlába rendszeres időközönként újra megállapításra kerül.

### 1.7.1.3. Átsorolások

A Fióktelep akkor, és csak akkor sorolja át az érintett pénzügyi eszközeit, ha megváltoztatja a pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modelljét.

Amennyiben a Fióktelep átsorolja pénzügyi eszközeit, az átsorolást az átsorolás időpontjától kezdve, a jövőre nézve kell alkalmaznia. A Fióktelep nem állapítja meg újra a korábban már megjelenített nyereségeket, veszteségeket (az értékvesztés miatti nyereségeket és veszteségeket is beleértve) és kamatokat.

### 1.7.1.4. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

A Fióktelep amortizált bekerülési értéken tartja nyilván azokat az értékpapírokat, amelyek célja a szerződéses cash-flow-k beszedése, valamint ezen pénzügyi eszközök olyan meghatározott időpontban esedékes cash-flow-kat generálnak, amelyek kizárólag tőketörlesztéshez és kamatfizetéshez kapcsolódnak. Az ebben a kategóriában nyilvántartott értékpapírok amortizált bekerülési értéken kerülnek a könyvekbe. A beszerzéskor elszámolt prémium/diszkont éves amortizációja hozzáadódik a kamatbevételekhez. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok a Magyar Állam által kibocsátott diszkontkincstárjegyeket és államkötvényeket tartalmaznak.

A „Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben”, a „Bankokkal szembeni követelések”, az „Ügyfelekkel szembeni követelések”, valamint az „Egyéb eszközök” kategóriái olyan pénzügyi eszközöket tartalmaznak, amelyek bekerüléskor tranzakciós költséggel növelt valós értéken kerülnek megjelenítésre. A későbbiekben nyilvántartásuk az effektív kamatláb módszerrel számított, értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett amortizált bekerülési értéken történik. Ezen pénzügyi eszközök kamatbevétele az átfogó jövedelemkimutatásban a Kamatbevételek között kerül bemutatásra az effektív kamatláb módszer alapján.

### 1.7.1.5. Egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok”)

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok, részesedések egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékeltként kerülnek megjelenítésre, ennek megfelelően valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban.

### 1.7.1.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök közé a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és a származékos ügyletek tartoznak, és a következő csoportokat alkotják: kereskedési célú értékpapírok és származékos pénzügyi eszközök. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek körébe a következő csoportok tartoznak: kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek (short pozíciók) és származékos pénzügyi kötelezettségek.

Egy pénzügyi eszköz vagy kötelezettség akkor minősül az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköznek vagy kötelezettségnek, ha beszerzésének elsődleges célja a rövid távú értékesítés, illetve, ha az ügyvezetés ekként minősíti. Az ügyvezetés csak akkor dönthet egy pénzügyi eszköz vagy kötelezettség ilyen minősítéséről, ha ez kiküszöböli az értékelés következetlenségét, vagy ha a kapcsolódó eszközök és kötelezettségek értékelése valós értéken történik.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökkel és kötelezettségekkel kapcsolatos kezdeti tranzakciós költségek az eredményben kerülnek elszámolásra. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kamatbevétele és kamatráfordítása a „Nettó kamateredmény”-ben, a valós értékeik változása és a realizált eredmény az „Értékelési eredmény és nettó kereskedési eredmény” között kerül kimutatásra az eredményben.

A származékos ügyletekre vonatkozóan lásd az 1.12. „Származékos és fedezeti ügyletek elszámolása” című részt.

### 1.7.1.7. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek alcsoportjai a következők: „Bankokkal szembeni kötelezettségek” és az „Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek”.

Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi kötelezettségek bekerüléskor a felmerült tranzakciós költségekkel csökkentett kibocsátásból származó bevételen (a kapott ellenérték valós értéke) kerülnek kimutatásra. Az ebbe a kategóriába tartozó kötelezettségek értékelése a későbbiekben amortizált bekerülési értéken történik, az ügyleti költségekkel csökkentett bevételek és a visszafizetési érték közötti esetleges különbözet a kötelezettségek futamideje alatt az eredményben kerül kimutatásra az effektív kamatláb-módszer használatával.

## 1.8. Pénzügyi eszközök értékvesztése

### 1.8.1. Számviteli politika

A Fióktelep az alábbi, nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök várható hitelezési veszteségére vonatkozóan elszámolt veszteséget jelenít meg:

- adósságinstrumentum típusú pénzügyi eszközök;
- lízingkövetelések;
- kibocsátott pénzügyi garancia szerződések; és
- kibocsátott hitelnyújtási elkötelezettségek.

A Fióktelep nem jelenít meg értékvesztést a tőkeinstrumentumokra vonatkozóan.

Az IFRS 9 bevezetése jelentős hatást gyakorolt az egész ING csoport értékvesztési módszertanára. A várható hitelezési veszteség (ECL) modell előretekintő modell. Az ECL becslések elfogulatlanok, valószínűséggel súlyozottak, és alátámasztható információt tartalmaznak korábbi eseményekről, az aktuális feltételekről és a jövőbeli gazdasági körülmények előrejelzéséről. Az ING ECL modellje három makrogazdasági forgatókönyvet tükröz: egy alap, egy felfelé mutató és egy lefelé mutató forgatókönyvet, és tartalmazza a pénz időértékét. A modell az amortizált bekerülési értéken értékelt (továbbiakban: AC) és FVOCI értékelési kategóriában nyilvántartott olyan, a pénzügyi helyzet kimutatásban lévő pénzügyi eszközökre vonatkozik, mint pl. hitelek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és lízingkövetelések. Az ING az értékvesztett hitelek IFRS 9 szerinti meghatározását összhangba hozta a prudenciális célokra alkalmazott nemteljesítés meghatározásával.

Az ING Bank N.V. megközelítése a meglévő szabályozói tőkemodellekre támaszkodik, amelyek a fejlett belső minősítési rendszer alapú (AIRB) modelleket használják. Egyes portfóliók esetében, amelyeknél a standard módszert (SA) alkalmazzuk a szabályozói tőke kiszámítására, az ING új ECL modelleket fejlesztett ki.

#### Három szakaszos megközelítés

Az ING Bank és a Fióktelep az IFRS 9 három szakaszos megközelítését alkalmazza a várható hitelezési veszteségek értékelésére:

- 1. szakasz: 12 havi ECL - a hitelezési kockázat nem romlott jelentősen.  
Olyan pénzügyi instrumentumok esetén, amelyek hitelezési kockázata nem romlott jelentős mértékben a bekerülésük óta, az értékvesztést kell képezni a nemteljesítési esemény következő 12 hónap során való bekövetkezésének valószínűségéhez tartozó ECL-re (12 havi ECL). Az olyan pénzügyi eszközök esetén, amelyeknél a lejáratig hátralévő idő 12 hónapnál rövidebb, olyan nemteljesítési valószínűséget (PD) kell alkalmazni, amely megfelel a lejáratig hátralévő időnek.
- 2. szakasz: Teljes élettartam alatti ECL - a hitelezési kockázat jelentősen nőtt.  
Abban az esetben, ha a hitelezési kockázat a bekerülés óta jelentősen romlott, értékvesztést kell képezni a teljes élettartam alatti ECL-re, amely tartalmazza az adott pénzügyi instrumentum élettartama során bekövetkező veszteségeket (teljes élettartam alatti ECL).
- 3. szakasz: Teljes élettartam alatti ECL – nemteljesítő.  
Az értékvesztést követően a 3. szakaszba átkerülő pénzügyi instrumentumok és a vásárolt értékvesztett eszközök esetén a teljes élettartamra vonatkozó értékvesztést kell képezni.

#### Hitelkockázat jelentős romlása

A pénzügyi eszköz akkor kerül 1. szakaszból 2. szakaszba, amikor a hitelezési kockázata jelentősen romlott a bekerülés óta. Az ING Bank kialakított egy olyan keretrendszert, amely kvantitatív és kvalitatív információt tartalmaz ennek eszközzintű felismeréséhez relatív értékelés alkalmazásával. Az egyes pénzügyi eszközök értékelése a jelentős romlást kiváltó eseményekről szóló időszak értékelésének napján történik majd meg. Az ING Bank a hitelkockázat jelentős romlását a következők használatával értékeli:

- A nemteljesítés teljes élettartamra vonatkozó valószínűségének változása: A nemteljesítés kockázatának teljes futamidő vonatkozásában mért jelentős növekedését az ING több faktor együttes vizsgálata alapján állapítja meg. Ezek a következők:
  - i. összeveti a teljes futamidőre vonatkoztatott becsült PD-t a pénzügyi eszköz bekerülésekor és a jelentős időpontjában,
  - ii. a jelentéstételkor a teljes futamidőre vonatkoztatott PD curve azon részét veszi figyelembe, ami a még hátralévő futamidőhöz tartozik,
  - iii. a vizsgált adatokból származtatott relatív és abszolút PD értékeket összeveti az üzletágra megállapított küszöbértékekkel.

- Átstrukturálási státusz: az újratárgyalt hitelek esetén vizsgálja a fizetési képességet.
- Figyelendő lista státusz. A figyelendő listán lévő hitelek egyenként értékelésre kerülnek a 2. szakaszba való besoroláshoz. A Külön figyelendő kategóriába sorolt hitelek nem feltétlenül tartoznak egyben az Átstrukturált hitelek közé, és nem tartoznak a behajtás kategóriába sem. A Külön figyelendő hitelek negyedévente egyedileg értékelésre kerülnek annak eldöntésére, hogy 2. szakaszba kell-e őket átsorolni; A negyedéves vizsgálat tárgya az adós pénzügyi adatok alapján mért teljesítménye, és annak vizsgálata, hogy adós betartja-e a szerződéses kötelezettségeit.
- Fokozott figyelemmel kísérés: az ügyfél üzleti viselkedésének vizsgálata pénzügyi mutatók, indikátorok alapján.
- Belső minősítés (egydi mérlegelés).
- Hátralék: 90 napon túl, ha a hátralék összege 500 Eurónál nagyobb és meghaladja az aktuális kintlévőség 1%-át.
- 30 napnál régebbi fizetési késedelem az 1. szakaszból a 2. szakaszba való átsoroláshoz.

A nemteljesítés teljes élettartam alatti valószínűsége az 1. szakaszból a 2. szakaszba való átkerülés fő kiváltó eseménye. A kiváltó esemény a nemteljesítés teljes élettartamra vonatkozóan megállapított valószínűségének a kezdeti megjelenítés napján, illetve a pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes értékeit hasonlítja össze, a hátralévő futamidő figyelembevételével. Az eszközök mindkét irányba mozgathatnak, ami azt jelenti, hogy visszakerülnek az 1. szakaszba vagy a 2. szakaszba, amikor a 2. szakasz vagy 3. szakasz kiváltó eseményei már nem vonatkoznak rájuk (figyelembe véve a szabályozói próbaidőszakokat). A szakaszok szerinti besorolás a központi hitelrendszerekben történik.

#### *Egyszerűsített módszertan*

Szerződés szerinti eszközök és követelések olyan eszközök, amelyek az IFRS 15 számú „Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek” standardhoz kapcsolódnak (főként jutalék bevételek). Az ilyen eszközök az „Egyéb eszközök” soron kerülnek kimutatásra a pénzügyi helyzet kimutatásban. Ezekre a szerződés szerinti eszközökre és követelésekre az IFRS 9 szerint egyszerűsített értékvesztés tesztet alkalmazunk. Az egyszerűsített módszertan miatt az ilyen eszközökre mindig a teljes életciklusra számított várható hitelezési veszteséget (ECL) kell számítani. Ez az egyszerűsítés szükségtelenné teszi a 12 hónapra vonatkozó várható hitelezési veszteség (ECL) számítását és a hitelezési kockázat jelentős növekedésekor az értékelést.

#### *Leírási szabályok*

Egy pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét csökkenteni kell, amikor a pénzügyi eszköz megtérülése reálisan teljes mértékben nem várható (A teljes mértékből nem megtérülő rész az, ami az adós fizetési hajlandósága ellenére sem térül meg a teljes követelésből, mert az adós működéséből származó cash flow-ja, esetleges külső forrás (tőkeemelés, vagy egyéb hitel lehívása), valamint a fedezetbe vett eszközök értékesítése együttesen sem nyújtana teljes fedezetet becsléseink/számításaink szerint). A leírás vonatkozhat a pénzügyi eszköz értékének egy részére, vagy a teljes egészére. A "reálisan várható megtérülés" becslése történhet egyedi pénzügyi eszköz vagy pénzügyi eszköz csoportok szintjén, az adott tények és körülmények függvényében (de mindig a pénzügyi eszköz természetének és hitelezési jellemzőinek figyelembevételével). A hitelezési tevékenységből származó követelésünk behajthatatlannak minősítésében elsősorban a végrehajtó vagy a felszámoló igazolására alapozzuk, ami igazolja, hogy az adósnak nincs olyan vagyona, amiből a megtérülésünk biztosítva lenne.

#### *Makrogazdasági forgatókönyvek*

Az ING Bank N.V. kidolgozott egy negyedéves gyakoriságú folyamatot, amely során előretekintő makrogazdasági forgatókönyveket és valószínűségek mérlegelését készíti el az ECL számítás céljára. Az ING főként egy piacvezető szolgáltatótól származó adatokat használ, a belső ING szemponttal kiegészítve. Elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott ECL összeg megállapítása érdekében egy alap, egy felfelé mutató és egy lefelé mutató forgatókönyvet határozzunk meg. Alap-forgatókönyvként az ING a piac semleges szemléletet alkalmazza, amelyben olyan közgazdasági változók konszenzus szerinti előrejelzéseit kombinálja, mint pl. a munkanélküliségi ráta, a GDP növekedése, a lakások, nyersanyagárak és rövidtávú kamatlábak. A piaci konszenzus alap-forgatókönyvben való alkalmazása biztosítja a várható hitelezési veszteségek elfogulatlan becslését.

Az alternatív forgatókönyvek a korábban megfigyelt előrejelzési hibákra épülnek, amelyeket a gazdaságot ma érintő kockázatokkal és az előrejelzés időhorizontjával igazítanak ki. A megjelölt valószínűségek a három forgatókönyv megfigyelésének valószínűségén alapulnak, származtatásuk valószínűség-eloszláson alapuló konfidencia-intervallumokból történik. A forgatókönyvek kiigazítása negyedévente történik.

Mivel az előretekintő makrogazdasági forgatókönyvek bevonása döntést igényel, ING Bank csoport szinten létrejött a Makrogazdasági forgatókönyvek munkacsoport és a Makrogazdasági forgatókönyvek szakértői bizottság. A Makrogazdasági forgatókönyvek munkacsoport felelős az IFRS 9 szabályai alapján az ECL számítás céljára alkalmazott makrogazdasági forgatókönyvekért, amelyeknél a Makrogazdasági forgatókönyvek szakértői bizottság opponál. Ez biztosítja, hogy a makrogazdasági forgatókönyveknél megfelelően ütközzenek a vélemények, és hogy biztosítva legyen a fő gazdasági kockázatok, beleértve a közvetlen rövid távú kockázatokat is, figyelembevétele az ECL számításához alkalmazott makrogazdasági forgatókönyvek kialakításakor. A Makrogazdasági forgatókönyvek szakértői bizottság vegyes összetételű csoport, amely az Üzleti, Kockázatkezelési, Pénzügyi terület felsővezetőiből, valamint egy külső félből áll.

#### *Értékelés*

Az IFRS 9 szerinti ECL számításához előnyt jelentenek az ING Bank N.V. veszteség modelljei (PD, LGD, EAD), amelyek a szabályozói tőke, a gazdasági tőke és a csoportos értékvesztés meghatározására voltak használatosak az IAS 39 keretrendszerében. Ezek a modellek kiigazításra kerültek

1) a beépített prudenciális konzervativizmus (mint pl. „padlók”) eltávolításával;

2) előretekintő időbecsléseket adnak makrogazdasági előrejelzők alapján; és

3) 12 havi vagy a teljes élettartamra vonatkozó áttekintést adnak a hitelezési kockázatról, ahol szükséges. A teljes élettartamra vonatkozó jellemzők a hosszabb időhorizontra vetített nemteljesítési magatartást, a nemteljesítés pillanatát követően a teljes magatartást, a törlesztési terveket és a korai teljesítéseket tartalmazzák. A legtöbb pénzügyi instrumentum esetén a várható élettartam a lejáratig hátralévő időre korlátozódik. A folyószámlahitelek és bizonyos ruolórozó hitelkeretek esetében, nyílt végű feltételezésekkel kell élni, mivel ezeknek nincs meghatározott futamidejük vagy törlesztési tervük.

Az ECL mérésére az ING Bank N.V. egy  $PD \times EAD \times LGD$  megközelítést alkalmaz, amelyben szerepel a pénz időértéke. Az 1. szakaszba tartozó eszközök esetén előretekintő megközelítést alkalmazunk 12 hónapos időhorizonton PD, a többi paraméternél pedig teljes élettartam figyelembevételével. A 2. szakaszba tartozó eszközök esetén a hitel teljes élettartamát figyelembe vesszük. Az élettartam alatt várható veszteség (LEL): a lejáratig tartó, egyenként 12 hónapos időkereteken belül a nemteljesítési események teljes élettartamra várható veszteség-részeinek diszkontált összege. A 3. szakaszba tartozó eszközök esetén a PD értéke 100%, a nemteljesítéskor várható veszteségráta (LGD) és a nemteljesítéskor várható kitétség (EAD) a veszteségek teljes élettartamra vonatkozó áttekintését nyújtja a nemteljesítő hitelezési lehetőségek jellemzői alapján.

#### **Jelentős döntések, kritikus fontosságú számviteli becslések és feltételezések:**

Komoly döntést kell hozni az értékvesztés szempontjából mind az egyedileg, mind a csoportosan értékelt pénzügyi eszközök hitelezési veszteségeire képzett értékvesztés mértékének meghatározásakor. Döntés szükséges a vezetőség részéről egy eszköz értékvesztése objektív bizonyítékának megítélésakor, a portfólióban fennálló kockázat, az aktuális gazdasági környezet, az elmúlt években tapasztalt veszteség és a hitelezési, iparági, földrajzi és koncentrációs trendek megítélésakor. Az ilyen döntések és elemzések változása idővel a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változásához vezethet.

#### *A várható hitelezési veszteségek megjelenítése a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban*

A Fióktelep a várható hitelezési veszteségre képzett értékvesztést az alábbiak szerint jeleníti meg a pénzügyi helyzet-kimutatásban:

- Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében: az eszköz bruttó könyv szerinti értékéből történő levonással;
- A hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciaszerződések esetében: általában céltartalékként. Ilyen céltartalék képzése nem vált szükségessé 2022-ig, 2023-tól a fióktelep áttér ezen tételek esetében is az értékvesztés IFRS9 szerinti elszámolására;
- Amennyiben a pénzügyi instrumentum tartalmaz lehívott és le nem hívott komponenst is és a Fióktelep nem tudja a lehívott komponenstől elkülönítve meghatározni a hitelnyújtási elkötelezettség komponensre vonatkozó várható hitelezési veszteséget: a Fióktelep a két komponensre vonatkozóan kombinált veszteséget jelenít meg. A kombinált összeg a lehívott komponens bruttó könyv szerinti értékéből történő levonásként kerül megjelenítésre. Az értékvesztés-állomány lehívott komponens bruttó könyv szerinti értékét meghaladó összege céltartalékként kerül bemutatásra;
- Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetén: a pénzügyi helyzet-kimutatásban nem jelenik meg az értékvesztés-állomány, mert ezen pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke megegyezik a valós értékkel. Ezen pénzügyi eszközökre elszámolt értékvesztést a valós értékelés értékelési tartalékában jeleníti meg a Fióktelep, valamint a kiegészítő megjegyzésekben bemutatja ennek összegét.

## **1.9. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása**

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek egymással szemben összevetésre kerülnek, a nettó összeg pedig a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban jelenik meg, amennyiben a Fióktelep jogosult az elszámolt összegek egymással szembeni összevetésre, és az egyenleget nettó alapon kívánja rendezni, vagy ha egyidejűleg akarja az eszközt elszámolni és a kötelezettséget teljesíteni.

### **1.10. Pénzügyi garanciaszerződések**

A pénzügyi garanciaszerződések olyan szerződések, amelyek a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írja elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adósság esedékességgel nem fizet az adósságinstrumentum eredeti vagy módosított feltételeivel összhangban. Az ilyen pénzügyi garanciák először valós értéken kerülnek be a könyvekbe, majd azt követően a garancia alapján vállalt kötelezettség legpontosabban megbecsült diszkontált értéke, illetve a bevétel-elszámolás elvei szerinti halmozott amortizációval csökkentett bekerülési érték közül a magasabb értéken kerülnek kimutatásra.

### **1.11. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke**

Bekerüléskor minden pénzügyi eszköz és kötelezettség valós értéken kerül a nyilvántartásba. A kereskedési célú vagy az eredménnyel szemben valós értéken történő elszámolásának minősített pénzügyi eszközök és kötelezettségek, valamint az egyéb átfogó eredménnyel szemben értékeltként besorolt pénzügyi eszközök értékelése a továbbiakban valós értéken történik az éves pénzügyi kimutatásokban.

A valós érték meghatározása: az az ár, amelyet piaci szereplők közötti szokásos tranzakció során egy eszközért kapnának, vagy egy kötelezettség átruházásáért fizetnének az értékelés időpontjában. A meghatározás olyan feltételezéseket alkalmaz, amelyeket a piaci szereplők alkalmaznának, és az eszköz vagy kötelezettség olyan jellemzőit veszi figyelembe, amelyeket a piaci szereplők is figyelembe vennének az eszköz vagy kötelezettség árazásánál. A pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke a kiigazítás nélküli jegyzett piaci árakon alapszik. Az ilyen jegyzett piaci árak elsősorban a tőzsdén jegyzett pénzügyi instrumentumok tőzsdei árai. Amennyiben egy tőzsdei ár nem áll rendelkezésre, valamely aktív piacon jegyzett árak független piaci forgalmazóktól, brókerektől vagy árjegyzőktől is megszerezhetők. A pozíciók értékelése hosszú pozícióhoz általában vételi áron, rövid pozícióhoz pedig eladási áron történik, vagy pedig a vételi és eladási ár árrésén belüli olyan áron, amely az adott körülmények között a legjobban tükrözi a valós értéket. Egyes esetekben, amikor a pozícióknak a rendszerben beállított automatikus értékelés piaci középárfolyamon történik, a valós érték kiigazítását meg kell tenni.

Az anyavállalat iránymutatása szerint olyan áron kell az értékpapírokat értékelni, amelyen az egész értékpapír pozíciót el lehet adni (tehát 'megüthető' – executable) árak használata a valós értékeléskor). Ilyen árak a Bloomberg CBBT árakat tekintik, amelyeket minden hónap végén az anyavállalat gyűjt össze és küld el a Fióktelep részére. Azon értékpapírokra, amelyekre a Bloomberg nem jegyez árakat, ott az ÁKK által jegyzett árakat fogadják el. Néhány rövid távú lejáratú (3 hónapot meg nem haladó) rendelkező diszkontkincstárjegyek esetében nincsenek elérhető CBBT és ÁKK árak, így az arra vonatkozó értékeket az MRMPC Londoni csapata számítja ki (Bond AVA) és szintén elküldi a Fióktelep részére.

Bizonyos pénzügyi eszközök és kötelezettségek esetén a jegyzett piaci árak nem állnak rendelkezésre. Az ilyen pénzügyi eszközök és kötelezettségek esetén a valós értéket értékelési technikák alkalmazásával kell megállapítani. Az ilyen értékelési technikák a pénzáramok diszkontálásától a különféle értékelési modellekig terjednek, ahol olyan vonatkozó árazási tényezőket kell figyelembe venni, mint pl. a mögöttes referencia-instrumentumok piaci ára, piaci paraméterek (volatilitás, korrekciók és hitelminősítések), valamint ügyfélmagatartás. A valós érték megállapításánál az ING maximalizálja a megfigyelhető piaci adatok használatát, és minimalizálja nem megfigyelhető adatok használatát. Az általános értékeléshez felhasznált nem megfigyelhető adatok jelentőségének függvényében ez szubjektív lehet. Minden alkalmazott értékelési technika belső felülvizsgálatra és jóváhagyásra kerül. Az ilyen értékelési technikák során használt legtöbb adat validálása napi gyakorisággal történik, amennyiben az lehetséges.

## Valósérték-hierarchia

Az ING Bank pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken szereplő pénzügyi instrumentumait, illetve azokat, amelyeknek a valós értékét közzéteszi, három szintre sorolja be az értékeléshez használt inputok prioritása alapján.

A valósérték-hierarchiában a legmagasabb prioritást azonos eszközök vagy kötelezettségek tekintetében az aktív piacon jegyzett (korrigálatlan) árak jelentik, míg a legalacsonyabb prioritást a nem megfigyelhető inputokkal alátámasztott értékelési technikák. Valamely eszköz vagy kötelezettség szempontjából az aktív piac olyan piac, amelyen az eszközt vagy kötelezettséget érintő tranzakciók olyan gyakorisággal és volumenben történnek, amely folyamatosan megbízható árképzési információt biztosít.

A valósérték-hierarchia három szintből áll, a besorolás pedig attól függ, hogy a valós érték megállapításának alapját aktív piaci (korrigálatlan) jegyzett árak (1. szint), megfigyelhető inputokkal alátámasztott értékelési technikák (2. szint), vagy nem megfigyelhető, és az instrumentum valós értékére a jelentéktelennél nagyobb hatást gyakorló inputokkal alátámasztott értékelési technikák (3. szint) alkotják-e.

A 3. szintű pénzügyi eszközök közé tartoznak például az illikvid hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, komplex OTC és hitel származékos ügyletek, egyes komplex kölcsönök (amelyeknél nem áll rendelkezésre aktuális piaci információ hasonló eszközökről, amelyet megfigyelhető, megerősített adatként lehetne használni minden jelentős inputhoz valamely értékelési modellnél), valamint az olyan eszközfedezetű értékpapírok, amelyeknek nincs aktív piaca és a jegyzett árai nagy szórást mutatnak.

A megfigyelhető inputok független forrásokból szerzett piaci adatokat tükröznek. A nem megfigyelhető inputok olyan inputok, amelyek a Bank saját feltételezésein alapszanak arra vonatkozóan, hogy a piaci szereplők milyen tényezőket használnának egy eszköz vagy kötelezettség árazásához, és amely kialakításához a körülményekhez mérten a legjobb információt vették alapul. A nem megfigyelhető inputok közé tartozik a volatilitás, a korreláció, a diszkontlábakra vonatkozó marzsok, a nemteljesítési ráták és a megtérülési ráták, az előtörlesztési ráták és egyes hitelmarzsok.

A valósérték hierarchia szintjeire való bekerülés és az onnan való kikerülés megjelenítése az átkerülést okozó esemény vagy körülmények változása dátuma szerint történik.

### 1. szint – Aktív piacokon jegyzett (nem korrigált) árak

Ez a kategória olyan pénzügyi instrumentumokat tartalmaz, amelyek valós értékét közvetlenül az ING számára elérhető aktív piacon közzétett jegyzések határozzák meg. Valamely pénzügyi instrumentum akkor számít aktív piacon jegyzettnek, ha a jegyzett ár azonnal és rendszeresen rendelkezésre állnak valamely tőzsdétől, kereskedőtől, brókertől, iparági csoporttól, árazási szolgáltatótól vagy szabályozói testülettől, és az ilyen árak tényleges és rendszeresen előfordul, megfelelő gyakoriságú és volumenű piaci tranzakciókat jelentenek folyamatos árképzési információ nyújtásához.

Az 1. szintről a 2. szintre való átkerülés akkor történik meg, amikor az ING Bank azt állapítja meg, hogy a piacok már nem aktívak, és ezért a jegyzett (kiigazítatlan) árak már nem biztosítanak megbízható árazási információt.

### 2. szint – Megfigyelhető inputokkal alátámasztott értékelési technika

Ebbe a kategóriába olyan pénzügyi instrumentumok kerülnek, amelyek valós értékének megállapítása értékelési technika alkalmazásával történik (pl. modell), ahol a modellhez az inputok vagy aktív piacról származnak, vagy megfigyelhetők. Amennyiben a modell egyes inputjai nem megfigyelhetők, az instrumentum továbbra is ebbe a kategóriába tartozik, feltéve, hogy a nem megfigyelhető inputok hatása az általános értékelésre jelentéktelen. Ebben a kategóriába tartoznak az olyan tételek, amelyek értéke

használt instrumentumok jegyzett árából származik, de amelyeknél az ár módosul olyan egyéb megfigyelhető piaci külső adatok miatt, amelyek értéke jegyzett árából származik, de amelyhez nem volt elegendő bizonyíték az aktív piacra. Ebbe a kategóriába tartoznak olyan pénzügyi eszközök és kötelezettségek is, amelyek valós értéke árjegyzésen alapul ugyan, de olyanon, amelyhez a piac inaktívnak tekinthető.

### 3. szint – Nem megfigyelhető inputokkal alátámasztott értékelési technika

Ebbe a kategóriába olyan pénzügyi instrumentumok tartoznak, amelyek valós értéke értékelési technika alkalmazásával került megállapításra (pl. modellel), amelyhez az egész értékelést tekintve az inputok jelentéktelennél nagyobb része nem megfigyelhető a piacon. Ebbe a kategóriába tartoznak az olyan pénzügyi eszközök és kötelezettségek, amelyek valós értéke árjegyzés alapján került megállapításra, de amely esetében a piac inaktívnek tekinthető. A 3. szintű, Kereskedési célú eszközök, a Nem kereskedési célú származékos ügyletek, és az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök, valamint a 3. szintű, Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek közé tartoznak olyan eltérő jellegű és természetű pénzügyi instrumentumok, amelyek értékelése olyan értékelési technikákkal történt, amelyeknél egy vagy több jelentős input volt nem megfigyelhető. Valamely instrumentum teljes egészében akkor tartozik a 3. szintre, ha az instrumentum valós értékének jelentős része nem megfigyelhető inputokra támaszkodik. Ebben az összefüggésben a nem megfigyelhető azt jelenti, hogy kevés vagy nincs olyan aktuális piaci adat, amelyből származtatható lenne olyan ár, amely alapján egy szokásos piaci feltételek között lebonyolított tranzakció valószínűleg létrejöhetne.

A Fióktelep a valós érték hierarchia szintjei közötti átsorolásokat azon beszámolási időszak végével jeleníti meg, amelyben a változás történt.

Valós értékelés számszaki bemutatása a 36. Valós érték – Pénzügyi instrumentumok fejezetben található.

A származékos ügyletek határidős értékének meghatározása az MNB árfolyam és a kalkulált swap pontok segítségével történik, majd ezt tovább módosítva minden egyes ügylet esetében kiszámítjuk a jelenértéket és ezt tekintjük valós értéknek. A jelenérték meghatározásához interpolált derivatív hozamgörbéket használ a Fióktelep.

Annak érdekében, hogy a hitelezési kockázat beleszámítson a valós értékbe, az ING-nél mind Credit Valuation Adjustment (CVA), mind Debit Valuation Adjustment (DVA) alkalmazása történik. A valós értéken értékelt derivatívák esetében a hitelkockázattal történő kiigazítás CVA alkalmazásával történik. A CVA bilaterális jellegű, mivel mind a partnerre háruló hitelezési kockázat, mind az ING-re háruló hitelezési kockázat szerepel a kiigazításban. A CVA megállapítása során használatos minden bemeneti adat a piac által implikált adatokon alapszik. Továbbá, rossz irányú kockázatot (amikor egy partner felé fennálló kitétség nő, és az adott partner hitelminősége romlik) és jó irányú kockázatot (amikor egy partner felé fennálló kitétség csökken és az adott partner hitelminősége javul) is figyelembe kell venni az értékelés kiigazításának mérésekor. Az ING a finanszírozási likviditás piaci ára alapján kiegészítő „Finanszírozás-értékelési kiigazítást” (FVA) alkalmaz a fedezetlen derivatívákra.

### Jelentős döntések, kritikus fontosságú számviteli becslések és feltételezések:

Még akkor is, amikor a piacok kevésbé likvidek, különböző más árforrásokból egy sor ár adat elérhető ugyanarra az értékpapírra. A legmegfelelőbb ár kiválasztása döntést igényel, ami a valós érték eltérő becsléseihez vezethet.

Az értékelési technikák jellegüknek fogva szubjektívek, bizonyos pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéknek megállapítása pedig nagy jelentőségű döntést igényel. Az értékelési technikák az árazási tényezők tekintetében különféle feltételezéseket alkalmaznak. A különféle értékelési technikák és feltételezések használata a valós érték jelentősen eltérő becsléseit eredményezheti.

Az ártesztelés annak céljából történik, hogy az értékelés folyamata a pozíció megfelelő valós értékének megállapításához vezetett-e, valamint az ilyen értékelések megfelelőképpen tükröződnek-e az eredményben. Az ártesztelés a téves vagy rosszul alkalmazott modellek miatti gazdasági veszteségek potenciális kockázatainak minimalizálását szolgálja.

Részletes elemzést lásd a 36. Valós érték – pénzügyi instrumentumok részben.

## 1.12. Származékos és fedezeti ügyletek elszámolása

A származékos ügyletek kezdeti megjelenítése a származékos ügyletre vonatkozó szerződéskötés időpontjában érvényes valós értéken történik, a későbbiekben pedig valós értéken kerülnek értékelésre. A valós érték meghatározása az aktív piacokon jegyzett piaci árak alapján történik, beleértve, adott esetben, a közelmúltban végrehajtott piaci ügyleteket, illetve értékelési technikákat (pl. diszkontált pénzáram modellek). A pozitív valós értékű származékos ügyletek az eszközök között, a negatív valós értékűek a kötelezettségek között szerepelnek.

A valós értékelésből származó nyereség vagy veszteség kimutatása a „Értékelési eredmény és kereskedés nettó eredménye” jövedelemkimutatás soron történik.

A Fióktelep az alábbi származékos ügyletekkel rendelkezik:

- Határidős devizaügyletek,
- Swap ügyletek,
- Futures ügyletek,
- Kamat swap ügyletek (beleértve az MNB-vel kötött kamat swap ügyleteket is).



A Fióktelepnek jelenleg nincsenek fedezeti elszámolásba vont ügyletei.

### 1.13. Repó és passzív repó ügyletek

A visszavásárlási (repó) megállapodások keretében értékesített értékpapírok nem kerülnek kivezetésre az egyedi éves pénzügyi kimutatásokból. A repóból adódó kötelezettséget a „Bankokkal szembeni kötelezettségek” vagy az „Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek” között kell kimutatni.

A passzív repó megállapodások keretében vásárolt értékpapírok nem jelennek meg a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban. Az ilyen értékpapírokért fizetett ellenérték kimutatása az „Ügyfelekkel szembeni követelések” vagy a „Bankokkal szembeni követelések” között kell szerepeltetni. Az eladási és visszavásárlási ár közötti különbözetet kamatként kell kezelni és a megállapodás időtartama alatt amortizálni kell az effektív kamatláb módszer alkalmazásával.

### 1.14. Értékesítésre tartott befektetett eszközök

Egy befektetett eszközt értékesítésre tartottnak kell tekinteni abban az esetben, ha annak könyv szerinti értéke nem elsősorban a folyamatos használat, hanem értékesítés következményeként realizálódik. Ahhoz, hogy egy eszközt értékesítésre tartottnak minősítsenek több feltétel egyidejű teljesülése szükséges:

- 1.) Az eszköznek jelenlegi állapotában azonnal értékesíthetőnek kell lennie.
- 2.) Az értékesítésnek nagyon valószínűnek kell lennie, ami abban az esetben igaz, ha
  - a) a vállalat vezetése elkötelezett az értékesítési terv mellett,
  - b) aktív vevő keresési programot folytatnak,
  - c) a meghirdetett értékesítési ár az eszköz piaci értékéhez képest reális,
  - d) nem valószínű, hogy az értékesítési tervben változás következik be, vagy azt visszavonják és
  - e) az értékesítés az eszköz értékesítésre tartottnak minősítésétől számított egy éven belül várhatóan bekövetkezik (lehetséges éven túl is bizonyos esetekben).

Az értékesítésre tartott befektetett eszközök értékelése:

- a könyv szerinti értékük; és
- az értékesítési költségekkel csökkentett valós értékük közül az alacsonyabb értéken történik.

Abban az esetben, ha az eszköz már nem felel meg az IFRS 5 standard előírásainak, abban az esetben vissza kell minősíteni:

- meg kell határozni azt az értéket, amelyen a pénzügyi kimutatásokban szerepelne, ha nem került volna átsorolásra; és
- meg kell vizsgálni a megtérülő értékét a visszaminősítés időpontjában és ha ez alacsonyabb, mint az előző pontban meghatározott érték, akkor értékvesztést kell rá elszámolni.

### 1.15. Immateriális javak és Ingatlanok, gépek és berendezések

Az immateriális javakat és az Ingatlanok, gépek és berendezések eszközcsoporthoz bekerülési értéken kell megjeleníteni.

A bekerülési érték összetevői

- a vételár, beleértve az import vámokat és vissza nem igényelhető forgalmi adókat, levonva a kapott kereskedelmi és mennyiségi engedményeket;
- azok a költségek, amelyek közvetlenül annak tulajdoníthatók, hogy az eszköz az ahhoz szükséges helyre és állapotba került, hogy képes legyen a vezetés szándékainak megfelelő működésre.

Az eszközként való megjelenítését követően az immateriális javak, illetve az ingatlanok, gépek és berendezések valamely tételét halmozott amortizációval / értékcsökkenéssel és halmozott értékvesztés miatti veszteségekkel csökkentett bekerülési értéken kell nyilvántartani (Bekerülési érték modell).

A Fióktelep az immateriális javak amortizációjának és az ingatlanok, gépek és berendezések értékcsökkenésének elszámolásakor a lineáris leírás módszerét használja (számítástechnikai eszközöknél és szoftvereknél: 2 – 5 év között, irodabútorok és iroda felszereléseknél: 4 – 10 év között) az eszközök várható élettartamának figyelembevételével. Az elszámolás alapja a bruttó érték, mely a beszerzési értékkel egyezik meg. A maradványérték az üzembe helyezés időpontjában rendelkezésre álló információk és a hasznos élettartam függvényében egyedileg kerül meghatározásra. A Fióktelep az amortizációt és az értékcsökkenést havonta egyszer, hónapzárás előtt számolja el mind az analitikus, mind a szintetikus nyilvántartásokban. A Fióktelep az amortizáció számítását az aktiválás napján kezdi és eladáskor a kivezetés napjára már nem számolja el. A kis értékű 200 000 Forint alatti bruttó értékű eszközök a beszerzés időpontjában, 100 %-os amortizációs kulcs alkalmazásával egy összegben számolja el, amelyről egyedi mérlegelés alapján eltérhet a Bank.

Amennyiben az alkalmazott leírások (immateriális javaknál, az ingatlanok, gépek és berendezések eszközcsoporthoz és az egyéb eszközöknél az értékvesztés) miatt az eszközök könyv szerinti értéke alacsonyabb az eszközök bekerülési értékénél, és az alacsonyabb értéken való értékelés okai már nem állnak fenn, úgy a leírásokat meg kell szüntetni. Immateriális javaknál és ingatlanok, gépek és berendezések eszközcsoporthoz és az egyéb eszközöknél az elszámolt értékvesztés összegének csökkentésével az eszköz piaci értékére,

legfeljebb a nyilvántartásba vételkor megállapított bekerülési értéket csökkentve az értékcsökkenés vagy amortizáció visszaírásig esedékesen elszámolt összegével. A visszaírás összege nem lehet több, mint az értékvesztésként elszámolt összeg.

A Fióktelep minden év végén megvizsgálja, hogy a nem pénzügyi eszközök esetében fennállnak-e értékvesztésre utaló jelek, amennyiben igen, akkor a szükséges értékvesztést elszámolja.

## 1.16. Adófizetési kötelezettség

Az év eredménye után fizetendő adó összege a tárgyévi és a halasztott adót foglalja magában. Az adókötelezettség a jövedelemkimutatásban kerül kimutatásra; ha viszont az adó olyan tételekhez kötődik, amelyek közvetlenül a saját tőkével szemben kerülnek kimutatásra, akkor maga az adó is közvetlenül a saját tőkében kerül kimutatásra.

### Halasztott adó

A halasztott adó teljes mértékben a kötelezettség módszer alkalmazásával kerül kiszámításra, az eszközök és kötelezettségek adóalapja és az egyedi éves pénzügyi kimutatások készítéséhez használt könyv szerinti értéke közötti átmeneti különbözete alapján. A halasztott adó megállapítása olyan adókulcsok (illetve jogszabályok) alapján történik, amelyek a mérleg fordulónapján érvényben vannak vagy lényegében érvénybe léptek, és amelyek várhatóan olyan időszakra vonatkoznak, amikor a kapcsolódó halasztott adókövetelés realizálása vagy a halasztott adókötelezettség teljesítése megtörténik. A halasztott adókövetelések és adókötelezettségek nem kerülnek diszkontálásra.

Halasztott adókövetelést akkor kell kimutatni, amikor valószínűsíthető, hogy lesz olyan, a jövőben adóköteles nyereség, amellyel szemben az átmeneti különbözeteit érvényesíteni lehet.

A Fióktelep folyamatosan értékeli bizonytalan adózási pozícióit, és amennyiben valószínű, hogy pénzáramlás fog történni, akkor elszámolja azt tényleges adókötelezettséggént.

## 1.17. Lízingek

### A lízing azonosítása:

Az új standard szerint a szerződés lízing, vagy lízinget tartalmaz, ha egy időszak tekintetében ellenérték fejében átadja a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett. Annak értékeléséhez, hogy a szerződés egy időszak tekintetében átadja-e a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett, azt kell megvizsgálni, hogy a használati időszak alatt a vevő rendelkezik-e a következő két joggal:

- a.) az azonosított eszköz használatából eredő gazdasági hasznok lényegében teljes mértékű megszerzésének joga; és
- b.) az azonosított eszköz hasznosítása meghatározásának joga.

### Lízingfutamidő:

A lízing futamidejét a lízing fel nem mondható időszakaként kell meghatározni, a következő időszakokkal együtt:

- a.) lízinghosszabbítási opció által lefedett időszakok, ha lízingbevevő észszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót; és
- b.) lízingmegszüntetési opció által lefedett időszakok, ha a lízingbevevő észszerűen biztos abban, hogy nem hívja le az opciót.

### Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe, mint lízingbevevő

#### Lízingbevevő kezdeti értékelése:

A lízingbevevőnek a kezdőnapon egy használati jog-eszközt és egy lízingkötelezettséget kell megjelenítenie.

A lízingbevevőnek a használati jog-eszközt a kezdőnapon bekerülési értéken kell értékelnie, amely a következőkből áll:

- a.) a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítéskori értéke;
- b.) a kezdőnapon vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjak, csökkentve a kapott lízingösztönzőkkel;
- c.) a lízingbevevő kezdeti közvetlen költségei; és
- d.) a lízingbevevő becsült költségei a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával és a helyszíni helyreállításával kapcsolatban.

A lízingbevevőnek a kezdőnapon a lízingkötelezettségeket az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékékként kell értékelnie. A lízingdíjakat a járulékos lízingbevevői kamatlábbal diszkontáljuk.

A kezdőnapon a lízingkötelezettségben figyelembe vett lízingdíjak a mögöttes eszköz lízingfutamidő alatti használati jogáért járó, a kezdőnapig ki nem fizetett következő összegekből állnak:

- a.) fix díjak (változók lehetnek, de lényegében elkerülhetetlenek), csökkentve az esedékes lízingösztönzőkkel;
- b.) változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek, kezdeti értékelésük alapja a kezdőnap index vagy ráta (pl. fogyasztói-árindex, referencia-kamatláb);
- c.) a lízingbevevő által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek;
- d.) a vételi opció lehívási ára, ha a lízingbevevő észszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót; és
- e.) a lízing megszüntetése miatti kötbérek.



#### **A használatijog-eszköz későbbi értékelése:**

A lízingbevevő a kezdőnap után a használatijog-eszközt bekerülésiérték-modell alkalmazásával értékeli.

A bekerülési értéket:

- a.) csökkenteni kell a halmozott értékcsökkenéssel (IAS 16 követelményei alapján meghatározott) és a halmozott értékvesztés miatti veszteséggel (IAS 36 követelményei alapján meghatározott);
- b.) kiigazítva a lízingkötelezettségek újrameghatározásával.

Az értékcsökkenést lineárisan, a kezdőnaptól a hasznos élettartam vége és a lízingfutamidő vége közül a korábbi időpontig kell elszámolni.

#### **A lízingkötelezettség későbbi értékelése:**

A lízingbevevő a kezdőnap után a lízingkötelezettséget a következőképpen értékeli:

- a.) a könyv szerinti értéknek a lízingkötelezettség kamatát tükröző növelésével;
- b.) a könyv szerinti értéknek a kifizetett lízingdíjakat tükröző csökkentésével;
- c.) a könyv szerinti értéknek az újraértékelés vagy a lízingmódosítás vagy a felülvizsgált lényegében fix lízingdíjak miatti újbóli meghatározásával.

A lízingbevevőnek a kezdőnap után az eredményben kell megjelenítenie mind:

- a.) a lízingkötelezettség kamatát; és
- b.) azokat a változó lízingdíjakat, amelyeket nem vett figyelembe a lízingkötelezettség értékelésében azon időszak tekintetében, amelyben az említett díjakat kiváltó esemény vagy körülmény felmerült.

#### **Bemutató:**

A lízingbevevő a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban a használatijog-eszközöket a többi eszköztől, illetve a lízingkötelezettségeket a többi kötelezettségtől elkülönítve mutatja ki.

Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban a lízingbevevő a lízingkötelezettségből eredő kamatráfordításokat a használatijog-eszköz értékcsökkenési leírásától elkülönítve mutatja ki.

#### **Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe, mint lízingbeadó**

##### **A lízingek minősítése:**

A lízingbeadónak a lízingeket vagy operatív lízingnek vagy pénzügyi lízingnek kell minősítenie.

Egy lízing akkor minősül pénzügyi lízingnek, ha lényegében a mögöttes eszköz tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot átadja. Egy lízing akkor minősül operatív lízingnek, ha nem adja át lényegében a mögöttes eszköz tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot.

Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe allízingból fakadóan került lízingbeadói pozícióba, amely lízing az IFRS 16 előírásainak megfelelően pénzügyi lízingnek minősül.

##### **Pénzügyi lízing kezdeti értékelése:**

A lízingbeadónak a nettó lízingbefektetés értékeléséhez allízing esetében megengedett, hogy a fő lízinghez használt diszkontrátát használja a nettó allízingbefektetés értékeléséhez.

##### **A nettó lízingbefektetés részét képező lízingdíjak kezdeti értékelése:**

A kezdőnapon a nettó lízingbefektetés értékelésében figyelembe vett lízingdíjak a mögöttes eszköz lízingfutamidő alatti használati jogáért járó, a kezdőnapig meg nem kapott következő összegekből állnak:

- a.) fix díjak, csökkentve az esetleges kifizetendő lízingösztonzókkal;
- b.) változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek;
- c.) az a maradványérték-garancia, amelyet a lízingbeadó számára a lízingbevevő, a lízingbevevővel kapcsolt viszonyban álló fél vagy olyan, a lízingbeadótól független harmadik fél nyújt, aki pénzügyileg képes teljesíteni a garancia alapján vállalt kötelezést;
- d.) a vételi opció lehívási ára, ha a lízingbevevő észszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót; és
- e.) a lízing megszüntetése miatti kötbérek, ha a lízing futamidejét egy lízingmegszüntetési opció lízingbevevő általi lehívása befolyásolja.

##### **Pénzügyi lízing későbbi értékelése:**

A lízingbeadó a pénzügyi bevételt a lízing futamideje alatt jeleníti meg oly módon, hogy az a lízingbeadó nettó lízingbefektetése tekintetében állandó időszaki megtérülési rátát eredményezzen.

A lízingbeadó célja, hogy a pénzügyi bevételt a lízing futamideje alatt szisztematikus és észszerű alapon ossza fel. A lízingbeadó az időszakhoz tartozó lízingdíjakat elszámolja a bruttó lízingbefektetéssel szemben, csökkentve ezáltal mind a tőke összegét, mind pedig a meg nem szolgáltat pénzügyi bevételt.

A rövid lejáratú lízingek (ha a lízing futamideje kevesebb, mint 12 hónap), valamint a kis értékű eszközök lízingjei a jövedelemkimutatásban kerülnek elszámolásra.

### 1.18. Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések

A céltartalék korábbi eseményekből eredő jelenlegi kötelezettség, amelynek teljesítése várhatóan gazdasági hasznokat megtestesítő források kiáramlásához vezet, melynek időpontja és / vagy összege azonban bizonytalan. Amikor a pénz időértékének hatása jelentős, a céltartalékok diszkontálásra kerülnek az adózás előtti diszkontráta alkalmazásával.

Adót, illetéket akkor számolunk el kötelezettséggént, amikor a fizetést kiváltó tevékenység a vonatkozó jogszabály által azonosított módon bekövetkezik.

A függő kötelezettség olyan lehetséges kötelezettség, amely korábbi eseményekből fakad, és amelynek létét egy vagy több olyan bizonytalan jövőbeli esemény bekövetkezése vagy be nem következése igazolja, amely nem teljesen a Fióktelep ellenőrzése alatt áll; vagy olyan jelenlegi kötelezettség, amely korábbi eseményekből fakad, de nem kerül kimutatásra, mert vagy nem valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznok kiáramlása válik szükségessé a kötelezettség teljesítéséhez, vagy a kötelezettség összegét nem lehet megbízhatóan mérni. A függő kötelezettségek nem kerülnek kimutatásra a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban, hanem a kiegészítő megjegyzésekben szerepelnek, kivéve, ha a gazdasági hasznok kiáramlásának lehetősége elenyésző.

A függő követelés olyan lehetséges követelés, amely korábbi eseményekből fakad, és amelynek létét egy vagy több olyan bizonytalan jövőbeli esemény bekövetkezése vagy be nem következése igazolja, amely nem teljesen a Fióktelep ellenőrzése alatt áll. A függő követelések csak akkor jelennek meg a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban, amikor az ilyen követelésből eredő bevétel realizálása lényegében bizonyos. Amikor gazdasági hasznok beáramlása valószínűsíthető, akkor a függő követelések megjelennek a kiegészítő megjegyzésekben.

#### **Jelentős döntések, kritikus fontosságú számviteli becslések és feltételezések:**

Az aktuális céltartalék állományok meghatározása magától értetődően bizonytalan folyamat, amelyhez döntéseket kell hozni annak megállapítására, hogy egy jelenlegi kötelezettség mikor áll fenn, valamint becsülni kell a pénzáramok valószínűségét, összegét és az időzítését.

A Fióktelepet peres eljárások alá vonhatják. A bizonytalanság mértéke és a számviteli becslés módja az adott ügytől, annak jellegétől és összetettségétől függ. A peres ügyek általában egyedi. Döntést valamely kedvezőtlen kimenetel valószínűségének és a potenciális veszteség összegének becslése igényel. A peres ügyekre képzett céltartalékok becsléséhez a Fióktelep jogi szakértőkkel konzultál. A gazdasági hasznok kiáramlásának valószínűsége még a jogi szakértők tanácsainak figyelembevételével is bizonytalan lehet, a céltartalék összegének az alkalmazott feltételezésekre való érzékenysége pedig fennmaradhat, ami miatt a kimenetel széles skálán változhat. Olyan perek esetén, ahol nem lehet megbízható becslést adni arról a várható pénzügyi hatásról, amely a per végeredményéből következik, céltartalék nem kerül kimutatásra, de az információ szerepel az éves pénzügyi kimutatásokban. Lásd a „Peres ügyek” sorhoz tartozó 39. sz. kiegészítő megjegyzést.

2023. január 1-től megváltozott az ING Csoport nem pénzügyi garanciákra vonatkozó számviteli politikája. Ettől az időponttól kezdve a nem pénzügyi garanciákat már nem az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések standard elvei szerint kerül elszámolásra, hanem az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standard szerint, ami azt jelenti, hogy bár az ING pillanatáig mérlegben kívül maradnak, a szerződéses kötelezettségvállalás időpontjától az IFRS 9 ECL követelményei hatálya alá tartoznak.

### 1.19. Bevételek elszámolása

#### **Kamat**

A kamatbevétel és kamatráfordítás az effektív kamatláb módszerrel számítva kerül megjelenítésre az eredményben. Az effektív kamatláb módszer a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékének kiszámítására és a kamatbevétel vagy kamatráfordítás adott időszakon keresztül történő felosztására szolgáló módszer. Az effektív kamatláb az a kamatláb, amellyel a pénzügyi instrumentum várható élettartama vagy adott esetben egy rövidebb időtartam alatti becsült jövőbeli készpénzkifizetések vagy -bevételek pontosan a pénzügyi eszköz vagy kötelezettség bruttó könyv szerinti értékére diszkontálhatóak.

Az effektív kamatláb kiszámításához a Fióktelep a pénzügyi instrumentum szerződéses feltételeinek teljes körű figyelembevételével, de a jövőbeli hitelezési veszteségeket figyelmen kívül hagyva becsüli meg a pénzáramokat. A számítás figyelembe veszi a szerződéses felek közötti, a tényleges kamatláb szerves részét képező valamennyi fizetett, illetve kapott díjat és kamatot, az ügyleti költségeket, valamint minden egyéb kedvezményt és felárat. Amikor értékvesztés miatti veszteség eredményeképpen leír a Fióktelep egy pénzügyi eszközt vagy hasonló pénzügyi eszközök egy csoportját, a továbbiakban a kamatbevételt annak a kamatlábnak a használatával jeleníti meg, amelyet a jövőbeni cash flow-k diszkontálására használt akkor, amikor az értékvesztés mértékét becsülte meg.

A pénzügyi eszközök után a kamatot az IFRS 9 standardnak megfelelően az alábbiak szerint számolja el a Fióktelep:

- 1. szakasz és 2. szakasz besorolású ügyletek esetén a bruttó amortizált bekerülési érték alapján;
- 3. szakasz besorolású ügyletek esetén a nettó (értékvesztéssel csökkentett) amortizált bekerülési érték alapján számítja ki az adott időszakra vonatkozó effektív kamat bevételt.

A kereskedési célú pozíciókkal és a származékos ügyletekkel kapcsolatos kamatbevételeket és kamatráfordításokat az eredményben a „Kamatbevételek” és „Kamatráfordítások” között kell megjeleníteni. A „clean fair value” változásait a kereskedési célú pozíciókkal kapcsolatban, és a származékos pénzügyi ügyletek vonatkozásában az „Értékelési eredmény és kereskedés nettó eredménye” között kell kimutatni.

#### **Díjak és jutalékok**

A Fióktelep az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokért különböző díjakat és jutalékokat számít fel. A főbb jutalékbevételek a számlavezetéshez és átutalásokhoz, a hitelezési tevékenységhez, az értékpapír forgalmazáshoz és bizományosi tevékenységhez, valamint a nyújtott garanciákhoz és akkreditívekhez kapcsolódnak.

A díjak és jutalékok elszámolása általában a szolgáltatás nyújtásának időpontjában történik. Az olyan hitelek esetében, amelyek lehívása valószínűsíthető, a rendelkezésre tartási jutalék (a kapcsolódó közvetlen költségekkel együtt) elhatárolásra kerül és a hitel effektív kamatlábának korrekciójaként kerül elszámolásra. A szindikált hitelek esetében a kezdeti díjak a hitel nyújtásával egy időben, az egyéb díjak a hitel teljes futamideje alatt elhatárolva kerülnek kimutatásra.

A portfóliókezelési és egyéb vagyongazdálkodási tanácsadás és szolgáltatások díjai a vonatkozó szolgáltatási szerződések szerint kerülnek elszámolásra a szolgáltatás nyújtásával egy időben. A befektetési alapokhoz kapcsolódó eszközkezelői díjak és a befektetési szerződések díjainak elszámolása arányosan történik a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt. Ugyanez az elv érvényes a hosszabb időszakon keresztül folyamatosan nyújtott vagyongazdálkodási, pénzügyi tervezési és letéti szolgáltatásokra is.

Azok a díjak és jutalékok, amelyek valamely feltételek teljesítéséhez kapcsolódnak, csak akkor kerülnek elszámolásra, amikor a vonatkozó feltételek teljesítésre kerültek. Ilyenek jellemzően a garancia és akkreditív kibocsátáshoz kapcsolódó díjak és jutalékok.

A bankok közötti fizetési műveletekkel kapcsolatban kapott és fizetett díjak a „Nettó jutalékeredmény” között kerülnek kimutatásra.

## **1.20. Költségek elszámolása**

A költségek elszámolása a jövedelemkimutatásban felmerüléskor történik, illetve akkor, ha egy eszköz értékének csökkenéséhez vagy egy kötelezettség növekedéséhez kapcsolódó jövőbeli gazdasági hasznok csökkenése megbízhatóan mérhető.

## **1.21. Cash flow kimutatás**

A cash flow kimutatás a működési tevékenységből származó cash flow-k tekintetében a közvetett módszer, míg a befektetési és finanszírozási tevékenységből származó cash flow-k a közvetlen módszer alkalmazásával készül. A működési tevékenységből származó nettó pénzforgalomban az adózás előtti eredmény kiigazításra kerül a jövedelemkimutatás tételeivel és a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás tételeinek változásával, amelyek nem eredményeznek tényleges pénzforgalmat az év során.

A kamatbevételeket és kamatráfordításokat a működési tevékenységből származó cash flow-ként mutatjuk ki, a befektetéseink után járó osztalékot a befektetési tevékenységből származó cash flow, míg a Fióktelep által az anyavállalatnak fizetett osztalékot a finanszírozási cash flow tartalmazza.

A cash flow kimutatás céljára a Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek között a beszerzéstől számított három hónapnál rövidebb lejáratú egyenlegek szerepelnek, beleértve a pénzeszközöket és jegybankoknál tartott egyenlegeket, a kincstárjegyeket és egyéb beszámítható értékpapírokat, más bankoktól esedékes összegeket, és a bankoktól származó betéteket.

A külföldi pénznemben lévő ügyletekből származó pénzáramok a pénzáramok időpontjában érvényes árfolyamok alapján kerülnek átváltásra a funkcionális pénznemre.

Az Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és hitelek tekintetében kimutatott nettó pénzforgalom kizárólag a tényleges kifizetésekkel és bevételezésekkel járó tranzakciókra vonatkozik. A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban az Ügyfelekkel szembeni követelések sorból levont Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés növekménye ennek megfelelően kiigazításra került az adózás előtti eredményből, és külön szerepel a cash flow kimutatásban.

## Kiegészítő megjegyzések az egyedi pénzügyi helyzet kimutatáshoz

Minden adat millió Forintban értendő, kivéve, ha másképp nincs feltüntetve.

### ESZKÖZÖK

#### 2. KÉSZPÉNZ ÉS SZÁMLAKÖVETELÉSEK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL SZEMBEN

##### Készpénz és számlakövetelések központi bankokkal

|                                             | 2023.<br>december 31. | 2022<br>december 31. |
|---------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett összegek | 67 765                | 95 281               |
| Készpénz                                    | 1 130                 | 859                  |
| Kamat elhatárolások                         | 3 726                 | 1 375                |
| Értékvesztés                                | -9                    | -16                  |
| <b>Összesen</b>                             | <b>72 612</b>         | <b>97 499</b>        |

A „Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett összegek” sor tartalmazza a kötelező jegybanki tartalék összegét is.

Lásd még a Kiegészítő megjegyzések „33. Nem szabad rendelkezésű eszközök”, „Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben” vonatkozó korlátozásait.

#### 3. ÉRTÉKPAPÍROK

Az értékpapírok értékelési kategóriánként besorolását és összehasonlítását az alábbi táblázat tartalmazza 2023. és 2022. év végére vonatkozóan:

##### Értékpapírok értékelési kategóriánkénti besorolása

|                                                                      | 2023.<br>december 31. | 2022<br>december 31. |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| Eredménnyel szemben valóban értéken értékelt értékpapírok            | 3 039                 | 14 015               |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 6                     | 6                    |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok                  | 109 362               | 80 342               |
| <b>Összesen</b>                                                      | <b>112 407</b>        | <b>94 363</b>        |

### 3.1. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

#### Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

|                                         | 2023<br>december 31. | 2022.<br>december 31. |
|-----------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 3 039                | 14 015                |
| <b>Összesen</b>                         | <b>3 039</b>         | <b>14 015</b>         |

#### Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok - Állampapírok

| 2023. december 31. | Névérték     | Bekerülési<br>érték | Kamat     | Értékelési<br>különbség | Könyv szerinti<br>érték |
|--------------------|--------------|---------------------|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 2024/B             | 5            | 5                   | 0         | 0                       | 5                       |
| 2038/A             | 11           | 8                   | 0         | 0                       | 8                       |
| 2025/B             | 301          | 298                 | 9         | -1                      | 306                     |
| 2025/C             | 300          | 274                 | 0         | -1                      | 273                     |
| 2041/A             | 11           | 7                   | 0         | 0                       | 7                       |
| 2034/A             | 684          | 500                 | 8         | -3                      | 505                     |
| 2029/B             | 0            | 0                   | 0         | 0                       | 0                       |
| 2026/F             | 1            | 1                   | 0         | 0                       | 1                       |
| 2029/A             | 25           | 21                  | 0         | 0                       | 21                      |
| 2033/A             | 1            | 1                   | 0         | 0                       | 1                       |
| 2026/D             | 331          | 301                 | 0         | 0                       | 301                     |
| 2031/A             | 269          | 229                 | 1         | 0                       | 230                     |
| 2032/A             | 10           | 9                   | 0         | 0                       | 9                       |
| 2032/G             | 479          | 437                 | 13        | -2                      | 448                     |
| 2028/A             | 231          | 240                 | 3         | -1                      | 242                     |
| 2024/B             | 300          | 295                 | 5         | 0                       | 300                     |
| D241030            | 300          | 284                 | 0         | 0                       | 284                     |
| D240430            | 100          | 98                  | 0         | 0                       | 98                      |
| <b>Összesen</b>    | <b>3 359</b> | <b>3 008</b>        | <b>39</b> | <b>-8</b>               | <b>3 039</b>            |

A \* jelölt összeg nem éri el az 1 millió Forintot.

#### Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok - Állampapírok

| 2022. december 31. | Névérték      | Bekerülési<br>érték | Kamat      | Értékelési<br>különbség | Könyv szerinti<br>érték |
|--------------------|---------------|---------------------|------------|-------------------------|-------------------------|
| 2028/B             | 8             | 7                   | 0          | 0                       | 7                       |
| 2033/A             | 155           | 93                  | 2          | -3                      | 92                      |
| 2041/A             | 1 137         | 582                 | 23         | -15                     | 590                     |
| 2032/A             | 364           | 268                 | 2          | -5                      | 265                     |
| 2026/F             | 21            | 15                  | 0          | 0                       | 15                      |
| 2026/E             | 250           | 192                 | 3          | -5                      | 190                     |
| 2032/B             | 6 150         | 5 889               | 174        | -33                     | 6 030                   |
| 2030/A             | 1             | 0                   | 0          | 0                       | 0                       |
| 2028/A             | 475           | 414                 | 7          | -3                      | 418                     |
| 2024/C             | 200           | 170                 | 1          | 0                       | 171                     |
| 2025/B             | 1 600         | 1 405               | 46         | -9                      | 1 442                   |
| 2029/B             | 1 325         | 1 305               | 23         | -3                      | 1 325                   |
| 2024/B             | 35            | 31                  | 1          | 0                       | 32                      |
| 2026/D             | 634           | 484                 | 0          | -9                      | 475                     |
| 2025/C             | 2 677         | 2 077               | 3          | -30                     | 2 050                   |
| 2027/A             | 1 086         | 805                 | 6          | -18                     | 793                     |
| D231018            | 15            | 13                  | 0          | 0                       | 13                      |
| D230628            | 30            | 28                  | 0          | 0                       | 28                      |
| D230823            | 85            | 79                  | 0          | 0                       | 79                      |
| <b>Összesen</b>    | <b>16 248</b> | <b>13 855</b>       | <b>291</b> | <b>-134</b>             | <b>14 015</b>           |

A \* jelölt összeg nem éri el az 1 millió Forintot.

### 3.2. Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok |                       |                      |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
|                                                                       | 2023.<br>december 31. | 2022<br>december 31. |
| Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok                            | 6                     | 6                    |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                               | 0                     | 0                    |
| <b>Összesen</b>                                                       | <b>6</b>              | <b>6</b>             |

A \* jelölt összeg nem éri el az 1 millió Forintot.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állománya jelentős részben a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-ben való részesedést foglalja magában. A 2023-as üzleti évben osztalékbevétele nem volt.

### 3.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok |                |                                                        |              |                         |
|-----------------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------|--------------|-------------------------|
| 2023. december 31.                                  | Névérték       | Amortizált<br>bekerülési<br>érték effektív<br>kamattal | Értékvesztés | Könyv szerinti<br>érték |
| C2027/B                                             | 63 000         | 64 439                                                 | 80           | 64 359                  |
| C2026/E                                             | 9 070          | 9 097                                                  | 10           | 9 087                   |
| C2025/C                                             | 35 000         | 34 871                                                 | 42           | 34 829                  |
| C2025/B                                             | 1 000          | 1 088                                                  | 1            | 1 087                   |
| <b>Összesen</b>                                     | <b>108 070</b> | <b>109 495</b>                                         | <b>133</b>   | <b>109 362</b>          |

| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok |               |                                                        |              |                         |
|-----------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------------------|--------------|-------------------------|
| 2022. december 31.                                  | Névérték      | Amortizált<br>bekerülési<br>érték effektív<br>kamattal | Értékvesztés | Könyv szerinti<br>érték |
| C2027/B                                             | 20 389        | 21 070                                                 | 14           | 21 056                  |
| C2026/E                                             | 9 070         | 9 069                                                  | 12           | 9 057                   |
| C2023/B                                             | 14 000        | 14 400                                                 | 35           | 14 365                  |
| C2025/C                                             | 35 000        | 34 789                                                 | 50           | 34 739                  |
| C2025/B                                             | 1 000         | 1 127                                                  | 2            | 1 125                   |
| <b>Összesen</b>                                     | <b>79 459</b> | <b>80 455</b>                                          | <b>113</b>   | <b>80 342</b>           |

## 4. SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

| Származékos pénzügyi eszközök típusonként |                       |                       |
|-------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                           | 2023.<br>december 31. | 2022.<br>december 31. |
| Kamat swap ügyletek                       | 62 258                | 107 301               |
| Határidős kamatláb megállapodások         | 0                     | 28                    |
| FX ügyletek                               | 19 823                | 93 608                |
| <b>Összesen</b>                           | <b>82 081</b>         | <b>200 937</b>        |

| Származékos pénzügyi eszközök névértéke és valós értéke |                  |               |
|---------------------------------------------------------|------------------|---------------|
| 2023. december 31.                                      | Névérték         | Valós érték   |
| Kamat swap ügyletek                                     | 3 927 076        | 62 258        |
| Határidős kamatláb megállapodások                       | 75 223           | 0             |
| FX ügyletek                                             | 3 383 470        | 19 823        |
| <b>Összesen</b>                                         | <b>7 385 769</b> | <b>82 081</b> |

| Származékos pénzügyi eszközök névértéke és valós értéke |  |  |
|---------------------------------------------------------|--|--|
|---------------------------------------------------------|--|--|

2022. december 31.

|                                   | Névérték         | Valós érték    |
|-----------------------------------|------------------|----------------|
| Kamat swap ügyletek               | 4 670 048        | 107 301        |
| Határidős kamatláb megállapodások | 1 500            | 28             |
| FX ügyletek                       | 3 745 476        | 93 608         |
| <b>Összesen</b>                   | <b>8 417 024</b> | <b>200 937</b> |

## 5. BANKOKKAL SZEMBENI KÖVETELÉSEK

### Bankokkal szembeni követelések

|                                                  | 2023.<br>december 31. | 2022.<br>december 31. |
|--------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Más bankoknál elhelyezett rövid lejáratú betétek | 2 211                 | 7 550                 |
| Más bankok folyószámla hitelei                   | 374                   | 1 039                 |
| Más bankoknak nyújtott hitelek                   | 109 953               | 94 046                |
| Más bankoknál vezetett pénzforgalmi számlák      | 124                   | 3 731                 |
| REPO ügyletekből származó követelés              | 5 503                 | 1 496                 |
| Fedezeti számlák                                 | 8 743                 | 10 144                |
| Elszámoló házzal szembeni követelés              | 705                   | 43                    |
| Egyéb követelések                                | 1 793                 | 10 986                |
| Kamat elhatárolások                              | 514                   | 701                   |
| Értékvesztés                                     | -110                  | -136                  |
| <b>Összesen</b>                                  | <b>129 810</b>        | <b>129 600</b>        |

Lásd még a Kiegészítő megjegyzések „33. Nem szabad rendelkezésű eszközök”, „Bankokkal szembeni követelések” vonatkozó korlátozásait.

## 6. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK

### Ügyfelekkel szembeni követelések

|                                       | 2023.<br>december 31. | 2022.<br>december 31. |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Ügyfelek folyószámla hitelei          | 10 245                | 33 566                |
| Ügyfelek rövid lejáratú hitelei       | 280 395               | 306 791               |
| Ügyfelek hosszú lejáratú hitelei      | 78 436                | 30 906                |
| Repó ügyletekből származó követelések | 2 931                 | 3 597                 |
| Egyéb követelések                     | 10 857                | 653                   |
| Kamat elhatárolások                   | 1 314                 | 1 480                 |
| Értékvesztés                          | -280                  | -547                  |
| <b>Összesen</b>                       | <b>383 898</b>        | <b>376 446</b>        |

Az ügyfelekkel szembeni követelések mindegyike amortizált bekerülési értéken értékelt.



## 7. INGATLANOK, GÉPEK ÉS BERENDEZÉSEK

### Ingatlanok, gépek és berendezések állományváltozása-2023

|                                                  | Pénzüntézetit tev. közvetlenül szolgáltató eszközök |                                 |                                   |           | Pénzüntézetit tevékenységet közvetetten szolgáltató eszközök |                        | Összesen     |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|-----------|--------------------------------------------------------------|------------------------|--------------|
|                                                  | Idegen ingatlanon végzett beruházás                 | Számítás-technikai berendezések | Egyéb berendezések, felszerelések | Beruházás | Gépjárművek                                                  | Képzőművészeti alkotás |              |
| Nyitó egyenleg                                   | 879                                                 | 55                              | 240                               | 0         | 203                                                          | 21                     | 1 398        |
| Növekedés                                        | 0                                                   | 22                              | 14                                | 213       | 101                                                          | 0                      | 350          |
| Aktiválás                                        | 0                                                   | 0                               | 0                                 | -213      | 0                                                            | 0                      | -213         |
| Értékcsökkenés és annak visszairása              | -114                                                | -40                             | -52                               | 0         | 2                                                            | 0                      | -204         |
| Értékesítés                                      | 0                                                   | 0                               | -6                                | 0         | -52                                                          | 0                      | -58          |
| Egyéb változás (átsorolás, selejtezés)           | -1                                                  | -4                              | -5                                | 0         | 0                                                            | 0                      | -10          |
| <b>Záró egyenleg</b>                             | <b>764</b>                                          | <b>33</b>                       | <b>191</b>                        | <b>0</b>  | <b>254</b>                                                   | <b>21</b>              | <b>1 263</b> |
| Bruttó könyv szerinti érték december 31-én       | 1 088                                               | 265                             | 432                               | 0         | 351                                                          | 21                     | 2 157        |
| Halmazott értékcsökkenés december 31-én          | 324                                                 | 232                             | 241                               | 0         | 97                                                           | 0                      | 894          |
| <b>Nettó könyv szerinti érték december 31-én</b> | <b>764</b>                                          | <b>33</b>                       | <b>191</b>                        | <b>0</b>  | <b>254</b>                                                   | <b>21</b>              | <b>1 263</b> |

A pénzüntézetit tevékenységet közvetlenül szolgáltató eszközök körébe az idegen ingatlanon végzett beruházások, a számítás-technikai berendezések és az egyéb berendezések, felszerelések tartoznak.

A pénzüntézetit tevékenységet közvetetten szolgáltató eszközök közé a gépjárművek és a képzőművészeti alkotások tartoznak.

A 2023-as és az azt megelőző pénzügyi évben sem volt aktivált hitelfelvételi költség.

A tárgy- és bázis évi adatok két külön táblában láthatók.

### Ingatlanok, gépek és berendezések állományváltozása-2022

|                                                  | Pénzüntézetit tev. közvetlenül szolgáltató eszközök |                                 |                                   |           | Pénzüntézetit tevékenységet közvetetten szolgáltató eszközök |                        | Összesen     |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|-----------|--------------------------------------------------------------|------------------------|--------------|
|                                                  | Idegen ingatlanon végzett beruházás                 | Számítás-technikai berendezések | Egyéb berendezések, felszerelések | Beruházás | Gépjárművek                                                  | Képzőművészeti alkotás |              |
| Nyitó egyenleg                                   | 992                                                 | 86                              | 254                               | 0         | 155                                                          | 21                     | 1 508        |
| Növekedés                                        | 2                                                   | 20                              | 34                                | 158       | 100                                                          | 0                      | 314          |
| Aktiválás                                        | 0                                                   | 0                               | 0                                 | -158      | 0                                                            | 0                      | -158         |
| Értékcsökkenés és annak visszairása              | -115                                                | 6                               | -31                               | 0         | 37                                                           | 0                      | -103         |
| Értékesítés                                      | 0                                                   | 0                               | -1                                | 0         | -89                                                          | 0                      | -90          |
| Egyéb változás (átsorolás, selejtezés)           | 0                                                   | -57                             | -16                               | 0         | 0                                                            | 0                      | -73          |
| <b>Záró egyenleg</b>                             | <b>879</b>                                          | <b>55</b>                       | <b>240</b>                        | <b>0</b>  | <b>203</b>                                                   | <b>21</b>              | <b>1 398</b> |
| Bruttó könyv szerinti érték december 31-én       | 1 097                                               | 248                             | 428                               | 0         | 302                                                          | 21                     | 999          |
| Halmazott értékcsökkenés december 31-én          | 218                                                 | 193                             | 188                               | 0         | 99                                                           | 0                      | 698          |
| <b>Nettó könyv szerinti érték december 31-én</b> | <b>879</b>                                          | <b>55</b>                       | <b>240</b>                        | <b>0</b>  | <b>203</b>                                                   | <b>21</b>              | <b>1 398</b> |

## 8. IMMATERIÁLIS JAVAK

| Immateriális javak állományváltozása             |                            |                   |                          |                   |                   |                   |
|--------------------------------------------------|----------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                  | Szoftverek használati joga |                   | Egyéb vagyoni értékű jog |                   | Összesen          |                   |
|                                                  | 2023.<br>dec. 31.          | 2022.<br>dec. 31. | 2023.<br>dec. 31.        | 2022.<br>dec. 31. | 2023.<br>dec. 31. | 2022.<br>dec. 31. |
| Nyitó egyenleg                                   | 141                        | 161               | 0                        | 0                 | 141               | 161               |
| Növekedés                                        | 91                         | 72                | 0                        | 0                 | 91                | 72                |
| Aktiválás                                        | -37                        | -39               | 0                        | 0                 | -37               | -39               |
| Amortizáció és annak visszairása                 | -56                        | -25               | 0                        | 0                 | -56               | -25               |
| Értékesítés                                      | 0                          | 0                 | 0                        | 0                 | 0                 | 0                 |
| Egyéb változás (átsorolás, selejtezés)           | 0                          | -28               | 0                        | 0                 | 0                 | -28               |
| <b>Záró egyenleg</b>                             | <b>139</b>                 | <b>141</b>        | <b>0</b>                 | <b>0</b>          | <b>139</b>        | <b>141</b>        |
| Bruttó könyv szerinti érték december 31-én       | 476                        | 401               | 0                        | 0                 | 476               | 401               |
| Halmazott amortizáció december 31-én             | 337                        | 260               | 0                        | 0                 | 337               | 260               |
| <b>Nettó könyv szerinti érték december 31-én</b> | <b>139</b>                 | <b>141</b>        | <b>0</b>                 | <b>0</b>          | <b>139</b>        | <b>141</b>        |

A 2023-as és az azt megelőző pénzügyi évben sem volt aktivált hitelfelvételi költség.

## 9. HASZNÁLATIJOG-ESZKÖZ

| Használatijog-eszköz változása                   |                       |                       |
|--------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                  | 2023.<br>december 31. | 2022.<br>december 31. |
| Nyitó egyenleg                                   | 1 328                 | 1 565                 |
| Növekedés                                        | 77                    | 29                    |
| Csökkenés                                        | -6                    | 0                     |
| Értékcsökkenés és annak visszairása              | -206                  | -208                  |
| <b>Záró egyenleg</b>                             | <b>1 193</b>          | <b>1 328</b>          |
| Bruttó könyv szerinti érték december 31-én       | 1 803                 | 2 137                 |
| Halmazott amortizáció december 31-én             | 610                   | 809                   |
| <b>Nettó könyv szerinti érték december 31-én</b> | <b>1 193</b>          | <b>1 328</b>          |

\* értéke nem éri el az 1 millió Forintot

A használatijog-eszköz egyetlen ingatlant, a Bank székházát tartalmazza.

## 10. LÍZINGKÖVETELÉSEK

2023. évben nem voltak a könyveinkben lízingskövetelések.

## 11. EGYÉB ESZKÖZÖK

| Egyéb eszközök típus szerint                                |                       |                       |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                             | 2023.<br>december 31. | 2022.<br>december 31. |
| Származékos ügyletek elszámolásával kapcsolatos követelések | 4                     | 0                     |
| Adókövetelések, illetve túlfizetések                        | 364                   | 550                   |
| Vevőkövetelések                                             | 1 260                 | 360                   |
| Egyéb követelésekre képzett értékvesztés                    | -6                    | 0                     |
| Aktív időbeli elhatárolások                                 | 586                   | 622                   |
| Egyéb                                                       | 1 202                 | 37                    |
| <b>Összesen</b>                                             | <b>3 410</b>          | <b>1 569</b>          |

## KÖTELEZETTSÉGEK

### 12. ÉRTÉKPAPÍR KÖTELEZETTSÉGEK

#### Értékpapír kötelezettségek típus szerint

|                                                       | 2023.<br>december 31. | 2022.<br>december 31. |
|-------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Értékpapírok rövid pozíciójából eredő kötelezettségek | 4 276                 | 5 564                 |
| <b>Összesen</b>                                       | <b>4 276</b>          | <b>5 564</b>          |

Az értékpapír kötelezettségek az értékpapírok short pozíciójából eredő kötelezettségeket tartalmazzák és szorosan kötődnek az ING Fióktelep ügyfelei igényeinek teljesítéséhez. A Fióktelepnek a központi kormányzattal és pénzügyi intézményekkel kötött ügyletekből keletkezett kereskedési célú értékpapír kötelezettsége.

Az alábbi táblázat az Értékpapír kötelezettségekállományi adatait mutatja be, típusonkénti részletezésben. A Bekerülési érték oszlop az értékpapírok nettó bekerülési értékét tartalmazza a kötelezettségvállalás időpontjában.

#### Értékpapír kötelezettségek könyv szerinti és valós értéke - Állampapírok

| 2023. december 31. | Névérték     | Bekerülési érték | Kamat     | Értékelési különbözet | Könyv szerinti érték |
|--------------------|--------------|------------------|-----------|-----------------------|----------------------|
| 2030/A             | 2 143        | 1 835            | 23        | 5                     | 1 863                |
| 2026/E             | 1 262        | 1 138            | 13        | 2                     | 1 153                |
| 2051/G             | 100          | 70               | 3         | 0                     | 73                   |
| 2028/B             | 188          | 179              | 7         | 0                     | 186                  |
| 2027/A             | 267          | 244              | 1         | 0                     | 246                  |
| 2032/B             | 213          | 212              | 3         | 0                     | 214                  |
| 2026/H             | 166          | 180              | 3         | 0                     | 184                  |
| 2035/A             | 330          | 352              | 7         | -1                    | 357                  |
| <b>Összesen</b>    | <b>4 669</b> | <b>4 210</b>     | <b>60</b> | <b>6</b>              | <b>4 276</b>         |

#### Értékpapír kötelezettségek könyv szerinti és valós értéke - Állampapírok

| 2022. december 31. | Névérték     | Bekerülési érték | Kamat      | Értékelési különbözet | Könyv szerinti érték |
|--------------------|--------------|------------------|------------|-----------------------|----------------------|
| 2032/G             | 1 000        | 734              | 27         | -12                   | 749                  |
| 2027/B             | 1 300        | 1 315            | 43         | 4                     | 1 362                |
| 2051/G             | 825          | 458              | 22         | -20                   | 460                  |
| 2029/A             | 1 030        | 715              | 13         | -29                   | 699                  |
| 2031/A             | 400          | 264              | 3          | 0                     | 267                  |
| D230419            | 2 100        | 2 018            | 0          | 9                     | 2 027                |
| <b>Összesen</b>    | <b>6 655</b> | <b>5 504</b>     | <b>108</b> | <b>-48</b>            | <b>5 564</b>         |

### 13. SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

#### Származékos pénzügyi kötelezettségek típusonként

|                                   | 2023.<br>december 31. | 2022.<br>december 31. |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Kamat swap ügyletek               | 56 127                | 104 262               |
| Határidős kamatláb megállapodások | 114                   | 0                     |
| FX ügyletek                       | 35 118                | 81 216                |
| <b>Összesen</b>                   | <b>91 359</b>         | <b>185 478</b>        |

#### Származékos pénzügyi kötelezettségek névértéke és valós értéke

| 2023. december 31.                | Névérték         | Valós érték   |
|-----------------------------------|------------------|---------------|
| Kamat swap ügyletek               | 3 927 076        | 56 127        |
| Határidős kamatláb megállapodások | 75 223           | 114           |
| FX ügyletek                       | 3 405 030        | 35 118        |
| <b>Összesen</b>                   | <b>7 407 329</b> | <b>91 359</b> |

#### Származékos pénzügyi kötelezettségek névértéke és valós értéke

| 2022. december 31.                | Névérték         | Valós érték    |
|-----------------------------------|------------------|----------------|
| Kamat swap ügyletek               | 4 670 048        | 104 262        |
| Határidős kamatláb megállapodások | 1 500            | 0              |
| FX ügyletek                       | 3 738 061        | 81 216         |
| <b>Összesen</b>                   | <b>8 409 609</b> | <b>185 478</b> |

## 14. BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

#### Bankokkal szembeni kötelezettségek típus szerint

|                                               | 2023.<br>december 31. | 2022.<br>december 31. |
|-----------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Más bankoktól felvett rövid lejáratú betétek  | 31 608                | 45 936                |
| Más bankoktól felvett hosszú lejáratú betétek | 272 157               | 254 215               |
| Más bankok folyószámla betétei                | 4 858                 | 8 077                 |
| MNB nostro hitel                              | 47 628                | 7 045                 |
| ING bankoknál lévő folyószámlahitelek         | 1 290                 | 476                   |
| REPO ügyletekből származó kötelezettség       | 125                   | 1 496                 |
| Kamat elhatárolások                           | 1 266                 | 1 134                 |
| Egyéb                                         | 2 858                 | 2 004                 |
| <b>Összesen</b>                               | <b>361 790</b>        | <b>320 383</b>        |

## 15. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

#### Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek típus szerint

|                                 | 2023.<br>december 31. | 2022.<br>december 31. |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Ügyfelek rövid lejáratú betétei | 58 161                | 110 690               |
| Ügyfelek folyószámla betétei    | 182 885               | 193 410               |
| Kamat elhatárolások             | 1 036                 | 2 257                 |
| Egyéb                           | 9 366                 | 10 843                |
| <b>Összesen</b>                 | <b>251 448</b>        | <b>317 200</b>        |

## 16. LÍZINGKÖTELEZETTSÉGEK

A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások 2023. évi összege 26 millió Forint.  
A lízingkötelezettséghez kapcsolódó teljes pénzkirárlás összege 2023-ben 233 millió Forint.

## 17. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

#### Egyéb kötelezettség típus szerint

|                                                                 | 2023.<br>december 31. | 2022.<br>december 31. |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Elszámolás alatt álló tételek                                   | 9 468                 | 8 457                 |
| Adókkal kapcsolatos kötelezettségek                             | 595                   | 531                   |
| Céltartalék ki nem vett szabadságra                             | 117                   | 78                    |
| Származékos ügyletek elszámolásával kapcsolatos kötelezettségek | 6 405                 | 2 821                 |
| Passzív időbeli elhatárolások                                   | 2 680                 | 2 218                 |
| Egyéb                                                           | 329                   | 276                   |
| <b>Összesen</b>                                                 | <b>19 594</b>         | <b>14 381</b>         |

Elszámolás alatt álló tételek

Az elszámolás alatt álló tételek körébe elsősorban azok a tranzakciók tartoznak, amelyek a mérleg fordulónapjáig nem kerültek elszámolásra. Rövid lejáratúak és a mérlegfordulónapot követően elszámolásra kerültek.

## SAJÁT TŐKE

### 18. SAJÁT TŐKE

| Saját tőke típus szerint                                        |                       |                       |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                                 | 2023.<br>december 31. | 2022.<br>december 31. |
| Jegyzett tőke                                                   | 2                     | 2                     |
| Tőketartalék                                                    | 43 643                | 43 643                |
| Eredménytartalék                                                | 11 324                | 12 382                |
| Átértékelési tartalék                                           | 0                     | 0                     |
| Egyéb tartalék                                                  |                       |                       |
| – korábbi általános kockázati céltartalék                       | 1 209                 | 1 209                 |
| – korábbi általános kockázati céltartalék halasztott adó hatása | -109                  | -109                  |
| <b>Saját tőke összesen</b>                                      | <b>56 069</b>         | <b>57 127</b>         |

#### 18.1. Dotációs tőke (Jegyzett tőke)

A Fióktelep dotációs tőkéjének összege 2023. december 31-én 2 millió Forint. A dotációs tőke a Fióktelep alapítása óta változatlan, két részből áll: 1 millió Forint a Tulajdonos befizetéséből származik, valamint a Tulajdonos döntése alapján 1 millió Forint a beolvadt társaságok tőketartalékaiból került átvezetésre a dotációs tőkébe.

#### 18.2. Tőketartalék

Alapításkor a beolvadt társaságok jegyzett tőkéje, általános tartaléka, eredménytartaléka, valamint mérleg szerinti eredménye a Fióktelep tőketartalékába lettek átvezetve egyéb vagyoni hozzájárulás címén, amelynek összege az átalakulás óta nem változott.

#### 18.3. Eredménytartalék

Az eredménytartalék összege a tárgyévi eredményt tartalmazza.

A fiókteleppé válás óta valamennyi adott évi pozitív eredmény a tulajdonos részére osztalékként kifizetésre került.

Az Alapító jóváhagyja az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe 2023-as üzleti évére vonatkozó éves beszámolóját és az arra vonatkozó könyvvizsgálói jelentést, továbbá elhatározza az adózott eredmény eredménytartalékba történő átvezetését és az eredménytartalék átvezetés utáni egyenlegének osztalékként való kifizetését.

#### 18.4. Egyéb tartalék

A korábbi években a jogelőd ING Bank Rt. által megképzett általános kockázati tartalék került besorolásra az IFRS szerint az „Egyéb tartalék” sorra, a hozzá kapcsolódó halasztott adó kötelezettséggel együtt. Ez a tartalék osztalékfizetésre nem használható fel.

Az „Egyéb tartalék” az eszközök értékvesztéssel nem fedezett veszteségének ellensúlyozására használható fel, akkor, amikor az eszköz a könyvekből kivezetésre kerül, vagy amikor mérlegén kívüli kötelezettség – céltartalékkal nem fedezett összege miatt – veszteség keletkezik.

A Fióktelep általános tartalék képzésére nem kötelezett, így általános tartalék nem szerepel a könyvekben.

#### 18.5. Saját tőke megfeleltetési tábla

A saját tőke megfeleltetési tábla a számviteli törvényben meghatározott követelményeknek megfelelően kerül közzétételre, amely a saját tőke összetevőit tartalmazza az IFRS szerint.

#### Saját tőke megfeleltetési tábla

| 2023. december 31.         | IFRS szerint  | Számviteli tv. szerint |
|----------------------------|---------------|------------------------|
| Jegyzett tőke              | 2             | 2                      |
| Tőketartalék               | 43 643        | 43 643                 |
| Eredménytartalék           | 11 324        | 11 324                 |
| Átértékelési tartalék      | 0             | 0                      |
| Egyéb tartalék             | 1 100         | 0                      |
| <b>Saját tőke összesen</b> | <b>56 069</b> | <b>54 969</b>          |

#### Saját tőke megfeleltetési tábla

| 2022. december 31.         | IFRS szerint  | Számviteli tv. szerint |
|----------------------------|---------------|------------------------|
| Jegyzett tőke              | 2             | 2                      |
| Tőketartalék               | 43 643        | 43 643                 |
| Eredménytartalék           | 12 382        | 12 384                 |
| Átértékelési tartalék      | 0             | 0                      |
| Egyéb tartalék             | 1 100         | 0                      |
| <b>Saját tőke összesen</b> | <b>57 127</b> | <b>56 029</b>          |

## 19. NETTÓ KAMATEREDMÉNY

#### Nettó kamateredmény

|                                                                       | 2023           | 2022           |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Pénzügyintézetektől származó kamatbevételek                           | 84 810         | 43 755         |
| Értékpapírok kamatbevételei                                           | 8 736          | 3 980          |
| Ügyfelekkel szembeni kamatbevételek                                   | 3 410          | 2 890          |
| Repó ügyletek kamatbevételei                                          | 2 331          | 3 740          |
| <b>Effektív kamatláb módszerrel elszámolt kamatbevételek összesen</b> | <b>99 287</b>  | <b>54 365</b>  |
| Kereskedési célú értékpapírok kamatbevételei                          | 904            | 909            |
| Származékos ügyletek kamatbevételei                                   | 269 052        | 91 181         |
| Egyéb                                                                 | 35             | 12             |
| <b>Egyéb kamatbevételek összesen</b>                                  | <b>269 991</b> | <b>92 102</b>  |
| <b>Kamatbevételek</b>                                                 | <b>369 278</b> | <b>146 467</b> |
| Pénzügyintézeteknek fizetett kamatráfordítások                        | 30 047         | 12 794         |
| Származékos ügyletek kamatráfordításai                                | 270 033        | 88 834         |
| Kereskedési célú értékpapírok kamatráfordításai                       | 188            | 189            |
| Ügyfelekkel szembeni kamatráfordítások                                | 17 158         | 10 219         |
| Repó ügyletek kamatráfordításai                                       | 586            | 138            |
| Egyéb                                                                 | 26             | 132            |
| <b>Kamatráfordítások</b>                                              | <b>318 038</b> | <b>112 306</b> |
| <b>Nettó kamateredmény</b>                                            | <b>51 240</b>  | <b>34 161</b>  |

Az amortizált bekerülési értéken értékelte állampapírok nominális kamata bázisában a Kereskedési célú értékpapírok kamatbevétele soron szerepelt a fenti táblázatban. Ennek 2.603 millió forintos összege átsorolásra került az Effektív kamatláb módszerrel elszámolt kamatbevételek közé. A 2023. évi adatok is ezzel a szemlélettel kerültek besorolásra.

A következő táblázat mutatja be az amortizált bekerülési értéken, illetve az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte pénzügyi eszközök, továbbá az eredménnyel szemben valós értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek (effektív kamatláb-módszer használatával számított) összes kamatbevételét és összes kamatráfordítását:

#### Nettó kamateredmény bontása

|                                                                  | 2023          | 2022          |
|------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi eszközök        | 99 287        | 54 365        |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelte pénzügyi eszközök    | 0             | 0             |
| <b>Összesen</b>                                                  | <b>99 287</b> | <b>54 365</b> |
| Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek | 47 791        | 23 151        |

## 20. BEFEKTETÉSBŐL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY

2023. években kapott osztalék nem volt.

## 21. NETTÓ JUTALÉKEREDMÉNY

### 21.1. Díjak- és jutalékbevételek

#### Díj- és jutalékbevételek

|                                                                  | 2023         | 2022         |
|------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek                            | 4 033        | 3 647        |
| ING csoporton belüli közvetítői jutalék bevételek                | 1 252        | 1 233        |
| Hitelezéssel kapcsolatos díj- és jutalékbevételek                | 867          | 964          |
| Letétkezelői és bizományosi tevékenység díj és jutalék bevételei | 552          | 422          |
| Garanciák és akkreditívek díj bevételei                          | 537          | 371          |
| Egyéb                                                            | 37           | 33           |
| <b>Összesen</b>                                                  | <b>7 278</b> | <b>6 670</b> |

### 21.2. Díjak- és jutalékráfordítások

#### Díj- és jutalékráfordítások

|                                                      | 2023       | 2022         |
|------------------------------------------------------|------------|--------------|
| ING csoporton belüli közvetítői jutalék ráfordítások | 241        | 583          |
| Pénzforgalmi díj- és jutalékráfordítások             | 267        | 228          |
| Bizományosi tevékenység díj és jutalék ráfordításai  | 99         | 138          |
| Letétkezelői tevékenység díj és jutalék ráfordításai | 34         | 33           |
| Postai jutalék ráfordítások                          | 10         | 7            |
| Garanciák és akkreditívek díj ráfordításai           | 0          | 0            |
| Egyéb                                                | 40         | 31           |
| <b>Összesen</b>                                      | <b>691</b> | <b>1 020</b> |

A Díj- és jutalékbevételek, valamint a Díj- és jutalékráfordítások teljes összege mindkét évben olyan bevételt vagy ráfordítást tartalmaz, amely az eredménnyel szemben valós értéken értékeltektől eltérő pénzügyi eszközökből és pénzügyi kötelezettségekből származó díjbevételek vagy díjrátfordítások.

## 22. ÉRTÉKELÉSI EREDMÉNY ÉS KERESKEDÉS NETTÓ EREDMÉNYE

| Értékelési eredmény és kereskedés nettó eredménye       |                 |               |
|---------------------------------------------------------|-----------------|---------------|
|                                                         | 2023            | 2022          |
| A valós értékék változása a következőkkel kapcsolatban: |                 |               |
| - értékpapírok                                          | 70              | -75           |
| - kamat swap ügyletek                                   | 1 376           | -2 242        |
| - határidős kamatláb megállapodások                     | -142            | -119          |
| - Futures ügyletek                                      | 0               | 0             |
| - FX ügyletek                                           | 0               | 0             |
| <b>Valós érték változás összesen</b>                    | <b>1 304</b>    | <b>-2 436</b> |
| Értékpapír-kereskedés realizált eredménye               | 10              | 484           |
| Devizaügyletek realizált eredménye                      | - 24 858        | -8 134        |
| Mérlegpozíció nem realizált ártértékelés eredménye      | 0               | 0             |
| Egyéb                                                   | 1 733           | 4 686         |
| <b>Kereskedés nettó eredménye összesen</b>              | <b>-23 401</b>  | <b>-2 641</b> |
| <b>Összesen</b>                                         | <b>- 21 811</b> | <b>-5 400</b> |

A korábbi besorolás felülvizsgálatát követően a 2022. év adataiban az alábbi módosítások történtek:

| Megnevezés                         | Eredeti összeg | Átsorolás | Módosított összeg |
|------------------------------------|----------------|-----------|-------------------|
| Valós érték változás- FX ügyletek  | -323           | 323       | 0                 |
| Devizaügyletek realizált eredménye | -5,123         | -3,011    | -8,134            |
| Egyéb kereskedési eredmény         | 1,998          | 2,688     | 4,686             |

A kereskedés nettó eredménye olyan kereskedési eszközökhöz és kötelezettségekhez kötődik, amelyek az IFRS szerint „Kereskedés” címszóval vannak besorolva, ugyanakkor szorosan kötődnek az ING ügyfelek igényeinek teljesítéséhez. Az ING az intézményi, vállalati ügyfeleknek is kínál pénzügyi piacokon forgalmazott termékeket. A kereskedési portfólióban a derivatívák jelentős része kapcsolódik a vállalati ügyfelek kockázatkezelési stratégiájának kiszolgálásához, amely például az ügyfelek deviza vagy kamatláb kitettségeinek fedezését jelenti. Habár ezek a szolgáltatások az IFRS szerint a Kereskedés címszó alatt szerepelnek, közvetlenül az ING ügyfeleinek nyújtott szolgáltatásokhoz kapcsolódnak. Ezek a termékek az ING szokásos Treasury tevékenységei között szerepelnek, de megjelenik bennük az ING két ügyfél között végzett közvetítői szerepvállalása is.

A derivatív ügyletek valós értékének változása sor 286 millió Forint CVA/DVA eredmény növelményt tartalmaz 2023. évre a kereskedési célú derivatívákhoz kapcsolódóan, szemben a 2022. évi 322,9 millió Forint összegű CVA/DVA kiigazítással.

## 23. EGYÉB BEVÉTELEK

| Egyéb bevételek                      |            |              |
|--------------------------------------|------------|--------------|
|                                      | 2023       | 2022         |
| Továbbszámlázott költségek bevételei | 218        | 700          |
| Szaktanácsadás bevételei             | 344        | 293          |
| Egyéb                                | 69         | 405          |
| <b>Összesen</b>                      | <b>631</b> | <b>1 398</b> |

## 24. HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE ÉS ÉRTÉKPAPÍROKRA KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS VÁLTOZÁSA

| Hitelezési veszteségekre és értékpapírokra képzett értékvesztés változása |            |            |
|---------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                                           | 2023       | 2022       |
| Nyitó egyenleg                                                            | 814        | 375        |
| Leírások                                                                  | 0          | 0          |
| Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés visszairása                 | -522       | -1 014     |
| Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés növekménye                  | 222        | 1 472      |
| Értékpapírokra képzett értékvesztés visszairása                           | 0          | -142       |
| Értékpapírokra képzett értékvesztés növekménye                            | 20         | 123        |
| Garanciákra képzett céltartalék növekménye                                | 71         | 0          |
| <b>Összesen</b>                                                           | <b>605</b> | <b>814</b> |



|                                                      |             |            |
|------------------------------------------------------|-------------|------------|
| <b>Változás 2022-ről 2023-ra</b>                     | <b>-209</b> | <b>439</b> |
| Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés változás | -209        | 439        |
| Bevétel és értékvesztés összevetése                  | 0           | 0          |

## 25. SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

| Személyi jellegű ráfordítások                         |              |              |
|-------------------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                                       | 2023         | 2022         |
| Bérköltség                                            | 2 859        | 2393         |
| Személyi jellegű kifizetések                          | 220          | 189          |
| Bérráulások                                           | 402          | 337          |
| Oktatás                                               | 46           | 48           |
| Ki nem vett szabadságra képzett céltartalék változása | 39           | 3            |
| <b>Összesen</b>                                       | <b>3 566</b> | <b>2 970</b> |

A Fióktelep könyveiben egyik évben sem szerepelnek a munkaviszony megszűnése utáni juttatások vagy egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások.

| Munkavállalók száma               |      |      |
|-----------------------------------|------|------|
|                                   | 2023 | 2022 |
| Állományi létszám december 31-én  | 131  | 124  |
| Éves átlagos statisztikai létszám | 129  | 121  |
| - ebből: részmunkaidős            | 5    | 4    |

| Munkavállalók bérköltsége állománycsoportonként |              |              |
|-------------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                                 | 2023         | 2022         |
| Teljes munkaidős foglalkoztatottak bérköltsége  | 2 822        | 2365         |
| Részmunkaidős foglalkoztatottak bérköltsége     | 37           | 28           |
| <b>Összesen</b>                                 | <b>2 859</b> | <b>2 393</b> |

## 26. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

| Egyéb működési költségek                    |               |               |
|---------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                             | 2023          | 2022          |
| Anyagköltség                                | 70            | 61            |
| Igénybe vett anyagjellegű szolgáltatás      | 797           | 755           |
| Igénybe vett nem anyagjellegű szolgáltatás  | 9 870         | 8 751         |
| - ebből: Head Office-nak fizetett költségek | 4 538         | 4 668         |
| szakértői és egyéb díjak                    | 2 561         | 1 635         |
| bérleti díjak                               | 124           | 112           |
| egyéb nem anyagjellegű szolgáltatások       | 2 644         | 2 326         |
| IFRS 16 Lízingdíj                           | 3             | 10            |
| Egyéb szolgáltatás                          | 13            | 25            |
| Értékcsökkenési leírás és amortizáció       | 517           | 500           |
| <b>Összesen</b>                             | <b>11 267</b> | <b>10 092</b> |

### Könyvvizsgálói és nem könyvvizsgálói szolgáltatások

Jelen üzleti évre vonatkozó pénzügyi kimutatások könyvvizsgálati díja bruttó 100,317 Eur, amely tartalmazza az általános forgalmi adót.

### Rövid futamidejű és kisértékű eszközök lízingjei

A rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások 2023. évi összege 0,6 millió Forint (2022-ben 3,2 millió Forint), míg a kisértékű eszközök elszámolt lízingjeihez kötődő ráfordítások 2023. évi összege 2,6 millió Forint (2022-ben 2,7 millió Forint).

## 27. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

| Egyéb ráfordítások                      |              |              |
|-----------------------------------------|--------------|--------------|
|                                         | 2023         | 2022         |
| Adó jellegű ráfordítások                | 7 087        | 6 288        |
| Továbbszámlázott költségek ráfordításai | 218          | 700          |
| Céltartalék képzése és felhasználása    | 70           | 0            |
| Egyéb                                   | 692          | 599          |
| <b>Összesen</b>                         | <b>8 067</b> | <b>7 587</b> |

Az „Adó jellegű ráfordítások” sor az év során elszámolt és befizetett tranzakciós illetéket, extraprofit adót és a pénzügyi szervezetek különadóját tartalmazzák.

A 197/2022. (VI.4.) Kormány rendelet keretében az államháztartás egyensúlyának megőrzése céljából egy új átmeneti adónem – extraprofit adó néven – került bevezetésre. A hitelintézetek esetében a különadó alapja a helyi adókról szóló törvény alapján az adóévet megelőző éves beszámoló alapján meghatározott nettó árbevétel. A különadó mértéke 2022. évben 10 % volt. A 144/2023 (IV.24) kormányrendeletben foglaltak alapján a 2023. adóévre vonatkozó adókulcsok: 2023.01.01.-06.30-ra vonatkozó adóalapra 8 %, 2023.07.01.-12.31-re vonatkozó adóalapra 13 %. Ennek megfelelően a Fióktelepet 2023. évben 3.407 millió forint adófizetési kötelezettség terheli, melyet az egyéb ráfordítások között jelenít meg.

Az „Egyéb” sor tartalmazza a magyar bankfelügyeleti díjat, illetve a holland betétbiztosítási alapba és az európai szanálási alapba befizetett – az anyavállalat által továbbhárított – díjakat.

## Kiegészítő megjegyzések az egyedi cash-flow kimutatáshoz

Minden adat millió Forintban értendő.

## 28. KÉSZPÉNZ ÉS KÉSZPÉNZ EGYENÉRTÉKESEK

| Készpénz és készpénz egyenértékesek                                 |                       |                       |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                                     | 2023.<br>december 31. | 2022.<br>december 31. |
| Kincstárjegyek és egyéb értékpapírok                                | 0                     | 0                     |
| Bankokkal szembeni követelések / Bankokkal szembeni kötelezettségek | -12 633               | 74 530                |
| Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben      | 72 612                | 97 515                |
| <b>Készpénz és készpénz egyenértékesek az év végén</b>              | <b>59 979</b>         | <b>172 045</b>        |

A Készpénz és készpénz egyenértékesek magukban foglalnak látra szóló Banki betéteket és Bankoknak nyújtott kölcsönöket és hiteleket.

A Készpénz és készpénz egyenértékesek tartalmazzák a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalékokat.

Lásd még a Kiegészítő megjegyzések „33. Nem szabad rendelkezésű eszközök”, „Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben” vonatkozó korlátozásait.

## 29. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ PÉNZESZKÖZ VÁLTOZÁSA

Kiegészítő magyarázatok a működési tevékenységből származó pénzeszköz változáshoz:

| Működési tevékenységből származó pénzeszköz változása |         |         |
|-------------------------------------------------------|---------|---------|
|                                                       | 2023    | 2022    |
| Kamatbevételek                                        | 369 278 | 146 476 |
| Kamatráfordítások                                     | 318 038 | 112 443 |
| Kapott osztalék                                       |         | 0       |
| Fizetett jövedelemadók                                | 3 425   | 2 345   |

## Egyéb kiegészítő megjegyzések az egyedi éves pénzügyi kimutatásokhoz

Minden adat millió Forintban értendő, kivéve, ha másképp nincs feltüntetve.

### 30. NYERESÉGADÓK

A tényleges jövedelemadó az adott év eredményére vonatkozóan fizetendő társasági nyereségadón alapszik, amely a magyar adózási szabályoknak megfelelően került meghatározásra. A Fióktelep ezen a soron mutatja ki a helyi iparüzési adórátfordítást is.

A tárgyévben, illetve a megelőző évben a társasági nyereségadó kulcsa egyaránt 9% volt. 2022-ben, illetve 2023-ban a társasági adó a tárgyév eredménye alapján került kiszámításra.

A Fióktelep a halasztott adó számítása során olyan adókulccsal kalkulált, amely az eszközök realizálásakor vagy a kötelezettségek kiegyenlítésekor várhatóan érvényben lesz.

| Jövedelemadók típus szerint      |              |              |
|----------------------------------|--------------|--------------|
|                                  | 2023         | 2022         |
| Tárgyévi fizetendő társasági adó | 1 147        | 1 230        |
| Külföldön megfizetett adó        | 0            | 2            |
| Helyi iparüzési adó              | 1 299        | 1 058        |
| Innovációs járulék               | 195          | 55           |
| Halasztott adó                   | -19          | -6           |
| <b>Összesen</b>                  | <b>2 622</b> | <b>2 339</b> |

Sem 2023-ban, sem 2022-ben nem szerepel az egyéb átfogó jövedelemmel szemben elszámolt nyereségadó a Fióktelep könyveiben.

| Halasztott adó követelés és kötelezettség levezetése           |                          |                              |                          |                              |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                                                                | 2023                     |                              | 2022                     |                              |
|                                                                | halasztott adó követelés | halasztott adó kötelezettség | halasztott adó követelés | halasztott adó kötelezettség |
| Immateriális javak, valamint Ingatlanok, gépek és berendezések | 7                        | 0                            | 4                        | 0                            |
| Egyéb követelés értékvesztése                                  | 0                        | 0                            | 0                        | 0                            |
| Ki nem vett szabadság utáni kötelezettség                      | 11                       | 0                            | 7                        | 0                            |
| Egyéb céltartalékok                                            | 12                       | 0                            | 0                        | 0                            |
| <b>Összesen</b>                                                | <b>30</b>                | <b>0</b>                     | <b>11</b>                | <b>0</b>                     |
| <b>Halasztott adó követelés</b>                                | <b>30</b>                | <b>0</b>                     | <b>11</b>                | <b>0</b>                     |
|                                                                |                          |                              |                          |                              |
| Korábbi általános kockázati céltartalék                        | 0                        | 109                          | 0                        | 109                          |
| <b>Halasztott adó kötelezettség</b>                            | <b>0</b>                 | <b>109</b>                   | <b>0</b>                 | <b>109</b>                   |

A halasztott adó kötelezettséggént kimutatott összeg közvetlenül a saját tőkével szemben került elszámolásra.

| Effektív adókulcs számítása                                          |               |              |               |              |
|----------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|                                                                      | 2023          |              | 2022          |              |
|                                                                      | millió Forint | %            | millió Forint | %            |
| <b>Adózás előtti eredmény</b>                                        | <b>12 452</b> |              | <b>13 607</b> |              |
| Teoretikus adórátfordítás társasági nyereségadó kulcs alkalmazásával | 1 121         | 9            | 1 225         | 9            |
| Elvart jövedelem szerinti adó                                        |               |              |               |              |
| Adóalap módosító tételek a helyi adószabályoknak megfelelően         | 26            | 0,21         | 6             | 0,05         |
| - Adóalap növelő tételek                                             | 77            | 0,62         | 54            | 0,4          |
| - Adóalap csökkentő tételek                                          | -50           | -0,40        | -48           | -0,35        |
| Halasztott adó változás                                              | -19           | -0,15        | -6            | -0,04        |
| Egyéb jövedelemadó                                                   | 1 494         | 12,00        | 1 114         | 8,18         |
| <b>Jövedelemadó effektív adókulccsal számítva</b>                    | <b>2 622</b>  | <b>21,06</b> | <b>2 339</b>  | <b>17,19</b> |

A halasztott adó ráfordítás teljes összege átmeneti különbözetek keletkezéséhez vagy visszafordulásához kapcsolódik.

### 31. ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK LEJÁRAT SZERINTI BONTÁSA

#### Eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értékének lejárat elemzése 2023. december 31-én

|                                                                | 1 hónapon<br>belüli | 1-3 hónap<br>közötti | 3 hónap és 1 év<br>közötti | 1-5 év közötti | 5 éven túli   | Összesen       |
|----------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|----------------------------|----------------|---------------|----------------|
| Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben | 72 612              | 0                    | 0                          | 0              | 0             | 72 612         |
| Értékpapírok                                                   | 0                   | 0                    | 109 399                    | 1 773          | 1 235         | 112 407        |
| Származékos pénzügyi eszközök                                  | 83 020              | -2 387               | 1 435                      | 13             | 0             | 82 081         |
| Bankokkal szembeni követelések                                 | 19 397              | 0                    | 19 169                     | 91 244         | 0             | 129 810        |
| Ügyfelekkel szembeni követelések                               | 78 139              | 46 984               | 179 950                    | 66 530         | 12 295        | 383 898        |
| Ingatlanok, gépek és berendezések                              | 23                  | 44                   | 997                        | 199            | 0             | 1 263          |
| Immateriális javak                                             | 5                   | 9                    | 83                         | 42             | 0             | 139            |
| Halasztott adó követelések                                     | 30                  | 0                    | 0                          | 0              | 0             | 30             |
| Használatijog-eszköz                                           | 15                  | 30                   | 1 012                      | 136            | 0             | 1 193          |
| Egyéb eszközök                                                 | 3 410               | 0                    | 0                          | 0              | 0             | 3 410          |
| <b>Eszközök összesen</b>                                       | <b>256 651</b>      | <b>44 680</b>        | <b>312 045</b>             | <b>159 937</b> | <b>13 530</b> | <b>786 843</b> |
| Értékpapír kötelezettségek                                     | 0                   | 0                    | 1 769                      | 0              | 2 507         | 4 276          |
| Származékos pénzügyi kötelezettségek                           | 66 284              | 17 435               | 7 627                      | 13             | 0             | 91 359         |
| Bankokkal szembeni kötelezettségek                             | 32 322              | 0                    | 11 143                     | 318 325        | 0             | 361 790        |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek                           | 226 980             | 20 579               | 3 889                      | 0              | 0             | 251 448        |
| Lízingkötelezettségek                                          | 39                  | -4                   | 160                        | 817            | 313           | 1 325          |
| Céltartalékok                                                  | 141                 | 0                    | 0                          | 0              | 0             | 141            |
| Tényleges adókötelezettségek                                   | 732                 | 0                    | 0                          | 0              | 0             | 732            |
| Halasztott adókötelezettségek                                  | 109                 | 0                    | 0                          | 0              | 0             | 109            |
| Egyéb kötelezettségek                                          | 19 594              | 0                    | 0                          | 0              | 0             | 19 594         |
| <b>Kötelezettségek összesen</b>                                | <b>346 201</b>      | <b>38 010</b>        | <b>24 588</b>              | <b>319 155</b> | <b>2 820</b>  | <b>730 774</b> |

\* értéke nem éri el az 1 millió Forintot.

Fióktelepünk a banki működéshez szükséges likviditását, illetve a különböző likviditási mutatóknak való megfelelést úgynevezett LCR alapú LST (Liquidity Stress Test) modell alapján kezeli, figyelembe véve a likviditáshoz meghatározott limiteket. A napi tevékenység során a Group Treasury a likviditást a Fióktelep pozíció vezető rendszere alapján kezeli. További magyarázatokat lásd a 38. KOCKÁZATKEZELÉS megjegyzés alatt található Finanszírozási és likviditási kockázat részben.

#### Eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értékének lejárat elemzése 2022. december 31-én

|                                                                | 1 hónapon<br>belüli | 1-3 hónap<br>közötti | 3 hónap és 1 év<br>közötti | 1-5 év közötti | 5 éven túli   | Összesen       |
|----------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|----------------------------|----------------|---------------|----------------|
| Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben | 97 499              | 0                    | 0                          | 0              | 0             | 97 499         |
| Értékpapírok                                                   | 0                   | 0                    | 14 484                     | 71 145         | 8 734         | 94 363         |
| Származékos pénzügyi eszközök                                  | 165 130             | 22 044               | 13 483                     | 280            | 0             | 200 937        |
| Bankokkal szembeni követelések                                 | 29 740              | 4 507                | 973                        | 94 380         | 0             | 129 600        |
| Ügyfelekkel szembeni követelések                               | 88 731              | 39 026               | 217 368                    | 11 709         | 19 612        | 376 446        |
| Ingatlanok, gépek és berendezések                              | 18                  | 38                   | 170                        | 1 172          | 0             | 1 398          |
| Immateriális javak                                             | 4                   | 9                    | 40                         | 88             | 0             | 141            |
| Halasztott adó követelések                                     | 11                  | 0                    | 0                          | 0              | 0             | 11             |
| Használatijog-eszköz                                           | 17                  | 34                   | 154                        | 1 123          | 0             | 1 328          |
| Egyéb eszközök                                                 | 1 569               | 0                    | 0                          | 0              | 0             | 1 569          |
| <b>Eszközök összesen</b>                                       | <b>382 719</b>      | <b>65 658</b>        | <b>246 672</b>             | <b>179 897</b> | <b>28 346</b> | <b>903 292</b> |
| Értékpapír kötelezettségek                                     | 0                   | 0                    | 2 028                      | 1 362          | 2 174         | 5 564          |
| Származékos pénzügyi kötelezettségek                           | 146 189             | 24 020               | 15 139                     | 130            | 0             | 185 478        |
| Bankokkal szembeni kötelezettségek                             | 62 535              | 2 348                | 908                        | 165 743        | 88 849        | 320 383        |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek                           | 312 235             | 4 965                | 0                          | 0              | 0             | 317 200        |
| Lízingkötelezettségek                                          | 40                  | 1                    | 175                        | 783            | 535           | 1 534          |
| Tényleges adókötelezettségek                                   | 1 516               | 0                    | 0                          | 0              | 0             | 1 516          |

|                                 |                |               |               |                |               |                |
|---------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| Halasztott adókötelezettségek   | 109            | 0             | 0             | 0              | 0             | 109            |
| Egyéb kötelezettségek           | 14 381         | 0             | 0             | 0              | 0             | 14 381         |
| <b>Kötelezettségek összesen</b> | <b>537 005</b> | <b>31 334</b> | <b>18 250</b> | <b>168 018</b> | <b>91 558</b> | <b>846 165</b> |

\* értéke nem éri el az 1 millió Forintot.

### 32. PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK BRUTTÓ SZERZŐDÉSES ÖSSZEGÉNEK LEJÁRAT SZERINTI BONTÁSA

#### Pénzügyi kötelezettségek lejárat szerinti bontása 2023. december 31.

|                                      | 1 hónapon belüli | 1-3 hónap közötti | 3 hónap és 1 év közötti | 1-5 év közötti | 5 éven túli  | Összesen       |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------------|----------------|--------------|----------------|
| Értékpapír kötelezettségek           | 0                | 0                 | 0                       | 1 769          | 2 507        | 4 276          |
| Származékos pénzügyi kötelezettségek | 66 284           | 17 435            | 13                      | 7 627          | 0            | 91 359         |
| Bankokkal szembeni kötelezettségek   | 32 322           | 0                 | 318 325                 | 11 143         | 0            | 361 790        |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 226 980          | 20 579            | 0                       | 3 889          | 0            | 251 448        |
| Pénzügyi garanciák                   | 0                | 0                 | 0                       | 0              | 0            | 0              |
| Lízingkötelezettségek                | 39               | -4                | 817                     | 160            | 313          | 1 325          |
| <b>Összesen</b>                      | <b>325 625</b>   | <b>38 010</b>     | <b>319 155</b>          | <b>24 588</b>  | <b>2 820</b> | <b>710 198</b> |

\* értéke nem éri el az 1 millió Forintot

#### Pénzügyi kötelezettségek lejárat szerinti bontása 2022. december 31.

|                                      | 1 hónapon belüli | 1-3 hónap közötti | 3 hónap és 1 év közötti | 1-5 év közötti | 5 éven túli   | Összesen       |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------------|----------------|---------------|----------------|
| Értékpapír kötelezettségek           | 0                | 0                 | 2 028                   | 1 362          | 2 174         | 5 564          |
| Származékos pénzügyi kötelezettségek | 146 189          | 24 020            | 15 139                  | 130            | 0             | 185 478        |
| Bankokkal szembeni kötelezettségek   | 62 535           | 2 348             | 908                     | 165 743        | 88 849        | 320 383        |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 312 235          | 4 965             | 0                       | 0              | 0             | 317 200        |
| Pénzügyi garanciák                   | 0                | 0                 | 0                       | 0              | 0             | 0              |
| Lízingkötelezettségek                | 40               | 1                 | 175                     | 783            | 535           | 1 534          |
| <b>Összesen</b>                      | <b>520 999</b>   | <b>31 334</b>     | <b>18 250</b>           | <b>168 018</b> | <b>91 558</b> | <b>830 159</b> |

\* értéke nem éri el az 1 millió Forintot

### 33. NEM SZABAD RENDELKEZÉSŰ ESZKÖZÖK

#### Nem szabad rendelkezésű eszközök

|                                                                                 | 2023.<br>december 31. | 2022.<br>december 31. |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben                  | 42 999                | 39 724                |
| Bankokkal szembeni követelések                                                  | 8 743                 | 10 144                |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – Kereskedési célú | 98 925                | 79 504                |
| <b>Összesen</b>                                                                 | <b>150 667</b>        | <b>129 372</b>        |

„Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben” a kötelező jegybanki tartalékot, a „Bankokkal szembeni követelések” az MNB-vel kötött Forint likviditást nyújtó jegybanki EUR/HUF FX-swap tenderhez kapcsolódó fedezeti számlát, míg az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök –Kereskedési célú” a fizetési rendszer (GIRO) zavartalanágát biztosító – a KELER-nél zárolt – értékpapír fedezeteket tartalmazza.

A táblázat nem tartalmazza az értékpapír-kölcsönzéshez kapcsolódó eszközöket, valamint az eladási és visszavásárlási ügyleteket.

## 34. FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

### 34.1. Függő követelések

| Függő követelések                    |                       |                       |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                      | 2023.<br>december 31. | 2022.<br>december 31. |
| Peres ügyek miatti követelés         | 2                     | 2                     |
| Ki nem használt hitelkeret követelés | 4 560                 | 0                     |
| <b>Összesen</b>                      | <b>4 562</b>          | <b>2</b>              |

### 34.2. Függő kötelezettségek

| Függő kötelezettségek                     |                       |                       |
|-------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                           | 2023.<br>december 31. | 2022.<br>december 31. |
| Kibocsátott garancia                      | 136 624               | 164 783               |
| Kibocsátott akkreditívek                  | 0                     | 0                     |
| Ki nem használt hitelkeret kötelezettség* | 485 579               | 486 951               |
| Egyéb függő kötelezettség                 | 114                   | 114                   |
| <b>Összesen</b>                           | <b>622 317</b>        | <b>651 848</b>        |

A szokásos üzleti tevékenység során a Fióktelep olyan tevékenységekben érintett, amelyek kockázatait az egyedi pénzügyi kimutatások részben vagy teljes mértékben nem tükrözik. Ügyfelei igényeire reagálva a Fióktelep hitelekhez kapcsolódó pénzügyi termékeket kínál. Ezek a termékek hagyományos, mérlegen kívüli, hitelhez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok.

A kibocsátott garanciák hitelhelyettesítő és nem hitelhelyettesítő jellegű bankgaranciákat tartalmaznak. A hitelhelyettesítő bankgaranciák olyan garanciák, amelyeket a Fióktelep nyújt harmadik személy részére az ügyfelek kötelezettségére vonatkozóan. Mivel ezek többségénél nem várható lehívás, nem feltétlenül jelentenek jövőbeli pénzkirámlást.

A „Ki nem használt hitelkeret kötelezettség” többsége határozott futamidejű és változó kamatozású. A Fióktelep által vállalt hitel- és kamatkockázat ezeknél a tranzakciónál korlátozott.

Az „Kibocsátott akkreditívek” soron szereplő visszavonhatatlan akkreditívek elsősorban a harmadik személynek járó kifizetések biztosítékaként szolgálnak az ügyfelek külföldi és hazai kereskedelmi ügyletei során, az áruszállítás finanszírozása érdekében. A Fióktelep ezekben a tranzakciókban korlátozott hitelkockázatot vállal, mivel ezek a tranzakciók rövid időtartamúak és a szállított áru jelent rájuk fedezetet.

### 35. ANYAVÁLLALATTAL, MÁS FIÓKTELEPPEL ÉS EGYÉB KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL ÖSSZEFÜGGŐ TÉTELEK

| Kapcsolt vállalkozásokkal összefüggő tételek       |              |               |                |          |
|----------------------------------------------------|--------------|---------------|----------------|----------|
| 2023                                               | Anyavállalat | Más fióktelep | Egyéb kapcsolt | Összesen |
| Bankokkal szembeni követelések                     | 1 960        | 20            | 519            | 2 499    |
| Származékos pénzügyi eszközök                      | 2 247        | 1             | 2 265          | 4 513    |
| Ügyfelekkel szembeni követelés                     | 0            | 0             | 74             | 74       |
| Egyéb eszközök                                     | 612          | 819           | 29             | 1 460    |
| Bankokkal szembeni kötelezettségek                 | 305 122      | 1 147         | 381            | 306 650  |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek               | 0            | 0             | 0              | 0        |
| Származékos pénzügyi kötelezettségek               | 1 863        | 1             | 2 267          | 4 131    |
| Egyéb kötelezettségek                              | 756          | 681           | 11             | 1 448    |
| Kamatbevételek                                     | 1 098        | 101           | 68             | 1 267    |
| Kamatráfordítások                                  | 17 337       | 76            | 233            | 17 646   |
| Díj- és jutalékbevételek                           | 200          | 1 134         | 126            | 1 460    |
| Díj- és jutalékráfordítások                        | 36           | 208           | 16             | 260      |
| Értékelési eredmény és kereskedés nettó eredménye  | 3 051        | -12           | 1              | 3 040    |
| Egyéb bevételek                                    | 87           | 118           | 86             | 291      |
| Működési költségek                                 | 6 595        | 0*            | 34             | 6 629    |
| Bérek és egyéb rövid távú munkavállalói juttatások | 0            | 0             | 422            | 422      |
| Egyéb ráfordítások                                 | 487          | 0*            | 1              | 488      |

| Kapcsolt vállalkozásokkal összefüggő tételek       |              |               |                |          |
|----------------------------------------------------|--------------|---------------|----------------|----------|
| 2022                                               | Anyavállalat | Más fióktelep | Egyéb kapcsolt | Összesen |
| Bankokkal szembeni követelések                     | 1 564        | 268           | 1 021          | 2 853    |
| Származékos pénzügyi eszközök                      | 5 227        | 1             | 2 220          | 7 448    |
| Ügyfelekkel szembeni követelések                   | 0            | 0             | 0*             | 0*       |
| Egyéb eszközök                                     | 255          | 300           | 114            | 669      |
| Bankokkal szembeni kötelezettségek                 | 242 896      | 31            | 2 218          | 245 145  |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek               | 0            | 0             | 1 389          | 1 389    |
| Származékos pénzügyi kötelezettségek               | 1 779        | 13            | 2 221          | 4 013    |
| Egyéb kötelezettségek                              | 547          | 482           | 42             | 1 071    |
| Kamatbevételek                                     | 532          | 109           | 101            | 742      |
| Kamatráfordítások                                  | 5 205        | 58            | 145            | 5 408    |
| Díj- és jutalékbevételek                           | 95           | 1 203         | 87             | 1 385    |
| Díj- és jutalékráfordítások                        | 14           | 528           | 55             | 597      |
| Értékelési eredmény és kereskedés nettó eredménye  | 6 246        | -9            | 2              | 6 239    |
| Egyéb bevételek                                    | 402          | 79            | 91             | 572      |
| Működési költségek                                 | 5 912        | 0*            | 30             | 5 942    |
| Bérek és egyéb rövid távú munkavállalói juttatások | 0            | 0             | 454            | 454      |
| Egyéb ráfordítások                                 | 384          | 4             | 0              | 388      |

Az „Egyéb kapcsolt” oszlop az anyavállalat leányvállalataival, valamint a Fióktelep kulcspozícióban lévő vezetőivel kapcsolatos tételeket tartalmazza.

## 36. VALÓS ÉRTÉK – PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

### Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értéke besorolási hierarchia alapján

| 2023. december 31.                                          | 1. szint     | 2. szint      | 3. szint | Összesen      |
|-------------------------------------------------------------|--------------|---------------|----------|---------------|
| Kereskedési célú értékpapírok                               | 3 039        | 0             | 0        | 3 039         |
| Kereskedési célú származékos eszközök                       | 0            | 82 081        | 0        | 82 081        |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt pénzügyi eszközök | 0            | 6             | 0        | 6             |
| <b>Pénzügyi eszközök</b>                                    | <b>3 039</b> | <b>82 087</b> | <b>0</b> | <b>85 126</b> |
| Értékpapír kötelezettségek                                  | 4 276        | 0             | 0        | 4 276         |
| Kereskedési célú származékos kötelezettségek                | 0            | 91 359        | 0        | 91 359        |
| <b>Pénzügyi kötelezettségek</b>                             | <b>4 276</b> | <b>91 359</b> | <b>0</b> | <b>95 635</b> |

A Fióktelep nem rendelkezik olyan pénzügyi eszközzel és kötelezettséggel, amelynek értékelése nem megfigyelhető inputokkal alátámasztott értékelési technikán (valós érték hierarchia 3. szint) alapul.

A 2023-as pénzügyi év során a szintek között átsorolás nem történt.

### Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értéke besorolási hierarchia alapján

| 2022. december 31.                                          | 1. szint      | 2. szint       | 3. szint | Összesen       |
|-------------------------------------------------------------|---------------|----------------|----------|----------------|
| Kereskedési célú értékpapírok                               | 14 015        | 0              | 0        | 14 015         |
| Kereskedési célú származékos eszközök                       | 0             | 200 937        | 0        | 200 937        |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt pénzügyi eszközök | 0             | 6              | 0        | 6              |
| <b>Pénzügyi eszközök</b>                                    | <b>14 015</b> | <b>200 943</b> | <b>0</b> | <b>214 958</b> |
| Értékpapír kötelezettségek                                  | 5 564         | 0              | 0        | 5 564          |
| Kereskedési célú származékos kötelezettségek                | 0             | 185 478        | 0        | 185 478        |
| <b>Pénzügyi kötelezettségek</b>                             | <b>5 564</b>  | <b>185 478</b> | <b>0</b> | <b>191 042</b> |

### Nem valósan értékelt pénzügyi instrumentumok valós értéke besorolási hierarchia alapján

| 2023. december 31.                                             | 1. szint      | 2. szint | 3. szint       | Valós érték    | Könyv szerinti érték |
|----------------------------------------------------------------|---------------|----------|----------------|----------------|----------------------|
| Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben | 72 612        | 0        | 0              | 72 612         | 72 612               |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok            | 1 646         | 0        | 0              | 1 646          | 109 362              |
| Bankokkal szembeni követelések                                 | 0             | 0        | 151 455        | 151 455        | 129 810              |
| Ügyfelekkel szembeni követelések                               | 0             | 0        | 420 198        | 420 198        | 383 898              |
| <b>Pénzügyi eszközök</b>                                       | <b>74 258</b> | <b>0</b> | <b>571 653</b> | <b>645 911</b> | <b>695 682</b>       |
| Bankokkal szembeni kötelezettségek                             | 0             | 0        | 452 258        | 452 258        | 361 790              |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek                           | 0             | 0        | 251 676        | 251 676        | 251 448              |
| <b>Pénzügyi kötelezettségek</b>                                | <b>0</b>      | <b>0</b> | <b>703 934</b> | <b>703 934</b> | <b>613 238</b>       |

A nem valósan értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének kiszámítása az alábbi módon történt:

- Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben: a természetéből fakadóan (lejárattal nem rendelkező likvid eszköz) a könyv szerinti érték megegyezik a valós értékkel.
- Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok: az instrumentum kezdeti megjelenítéskori valós értéke, amelyet a várható jövőbeli cash flowkat diszkontálva kalkulált, a pénzügyi instrumentum teljes élettartamára vonatkozóan.
- Bankokkal és ügyfelekkel szembeni követelések és kötelezettségek: valós értékük a jövőbeni nem diszkontált cash-flow-k alapján került meghatározásra.



#### Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értéke besorolási hierarchia alapján

| 2022. december 31.                                             | 1. szint       | 2. szint | 3. szint       | Valós érték    | Könyv szerinti érték |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------|----------------|----------------|----------------------|
| Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben | 97 499         | 0        | 0              | 97 499         | 97 499               |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok            | 69 132         | 0        | 0              | 69 132         | 80 342               |
| Bankokkal szembeni követelések                                 | 0              | 0        | 153 060        | 153 060        | 129 600              |
| Ügyfelekkel szembeni követelések                               | 0              | 0        | 420 435        | 420 435        | 376 446              |
| <b>Pénzügyi eszközök</b>                                       | <b>166 631</b> | <b>0</b> | <b>573 495</b> | <b>740 126</b> | <b>683 887</b>       |
| Bankokkal szembeni kötelezettségek                             | 0              | 0        | 346 985        | 346 985        | 320 383              |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek                           | 0              | 0        | 316 843        | 316 843        | 317 200              |
| <b>Pénzügyi kötelezettségek</b>                                | <b>0</b>       | <b>0</b> | <b>663 828</b> | <b>663 828</b> | <b>637 583</b>       |

### 37. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK EGYMÁSSAL SZEMBENI BESZÁMÍTÁSA

Az alábbi táblázatok információt tartalmaznak a beszámítási jogokról és a kapcsolódó megállapodásokról. A benne szereplő összegek az összes olyan elismert pénzügyi instrumentumot tartalmazzák, amelyeket a pénzügyi helyzet kimutatásában nettó módon mutat be a Fióktelep az IFRS-ek szerinti nettósítási követelményeknek megfelelően (a nettósításhoz való jog és a nettó elszámolás szándéka).

#### Nettósítási megállapodások hatálya alá tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek

| 2023. december 31.                                                       | Megjelenített pénzügyi eszközök és kötelezettségek bruttó összegei | A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban bemutatott nettó összegek meghatározásakor nettósított összegek | A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban bemutatott nettó összegek | Olyan megjelenített pénzügyi instrumentum-okhoz kapcsolódó összegek, amelyek nem teljesítik a nettósítási kritériumok egy részét vagy egészét | Pénzügyi biztosítékokhoz kapcsolódó összegek | Nettó összegek |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------|
| Származékos pénzügyi eszközök – Kamat swap ügyletek                      | 152 721                                                            | -138 024                                                                                                    | 14 697                                                                | 0                                                                                                                                             | 0                                            | 14 697         |
| Származékos pénzügyi kötelezettségek – Kamat swap ügyletek               | 138 024                                                            | -138 024                                                                                                    | 0                                                                     | 0                                                                                                                                             | 0                                            | 0              |
| Származékos pénzügyi eszközök – Határidős kamatláb megállapodások        | 0                                                                  | 0                                                                                                           | 0                                                                     | 0                                                                                                                                             | 0                                            | 0              |
| Származékos pénzügyi kötelezettségek – Határidős kamatláb megállapodások | 0                                                                  | 0                                                                                                           | 0                                                                     | 0                                                                                                                                             | 0                                            | 0              |

#### Nettósítási megállapodások hatálya alá tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek

| 2022. december 31.                                                       | Megjelenített pénzügyi eszközök és kötelezettségek bruttó összegei | A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban bemutatott nettó összegek meghatározásakor nettósított összegek | A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban bemutatott nettó összegek | Olyan megjelenített pénzügyi instrumentum-okhoz kapcsolódó összegek, amelyek nem teljesítik a nettósítási kritériumok egy részét vagy egészét | Pénzügyi biztosítékokhoz kapcsolódó összegek | Nettó összegek |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------|
| Származékos pénzügyi eszközök – Kamat swap ügyletek                      | 427 887                                                            | -424 861                                                                                                    | 3 026                                                                 | 0                                                                                                                                             | 0                                            | 3 026          |
| Származékos pénzügyi kötelezettségek – Kamat swap ügyletek               | 424 861                                                            | -424 861                                                                                                    | 0                                                                     | 0                                                                                                                                             | 0                                            | 0              |
| Származékos pénzügyi eszközök – Határidős kamatláb megállapodások        | 0                                                                  | 0                                                                                                           | 0                                                                     | 0                                                                                                                                             | 0                                            | 0              |
| Származékos pénzügyi kötelezettségek – Határidős kamatláb megállapodások | 0                                                                  | 0                                                                                                           | 0                                                                     | 0                                                                                                                                             | 0                                            | 0              |

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban nem szerepelnek olyan bruttó módon bemutatott összegek, amelyek kikényszeríthető nettósítási keretmegállapodások vagy hasonló megállapodások hatálya alá tartoznak.

## 38. KOCKÁZATKEZELÉS

A 2023-as évben is elmondható, hogy a bank működési környezetét viharos események sorozata határozta meg. Ide tartoztak a pénzügyi intézmények stabilitásával kapcsolatos aggodalmak azután, hogy néhány bank bajba került, geopolitikai bizonytalanságok az orosz/ukrán háború és a Gázai övezetbeli konfliktus miatt. Ezek a konfliktusok további torzulásokat okoztak a globális gazdaságban, az ellátási láncokban, tovább fűtötték az amúgy is emelkedő energia árakat, és az inflációt.

Banki szolgáltatásokat kínáló erős európai alappal rendelkező globális pénzügyi intézményként az ING sokféle kockázatnak van kitéve. A kockázatok kezelésére az ING átfogó kockázatkezelési keretrendszerrel dolgozik, integrálja a kockázatkezelést a napi üzleti tevékenységébe és a stratégiai tervezésbe. Ez biztosítja a kockázatok azonosítását, mérését és ellenőrzését a szervezet minden szintjén az ING Bank pénzügyi stabilitásának védelme érdekében. Az ING üzleti tevékenységének központi eleme a kockázatvállalás, ennek alapja a vállalni kívánt és a már vállalt kockázatok mérése.

Az Kockázatkezelés fejezet a kockázatkezelés az ING Bank Vállalati Üzletágán belüli működését írja le, és minden megállapítása érvényes az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepén ("Fióktelep") belül működtetett kockázatkezelési terület tevékenységére. Az ING illetve ING Bank kifejezés az ING Bank egészére, szűkebben véve a Fióktelep működése szempontjából releváns Vállalati Üzletág egészére, míg a Fióktelep kifejezés a magyarországi fiók működésére vonatkozik. A Fióktelep kockázatkezelési területe teljes egészében az amsterdami központ által kialakított szabályok mentén működik, a központ által fejlesztett modelleket, illetve a központ által működtetett rendszereket használja. Jelen fejezet az ING Bank N.V. 2023. évi éves beszámolójával együtt értelmezendő.

A kockázatkezelési funkció az ING Bank amsterdami központi ügyvezetése számára támogatást jelent számos kulcsfontosságú területen, ideértve a kockázatvállalási hajlandóságot ("kockázatvállalási étvágy"), kockázatvállalási stratégiák, politikák, limitek kialakításában, valamint monitoring, kontroll és támogató funkciót biztosít az ING egész szervezetén belül. Az ING Bank a tevékenységével kapcsolatban azonosított kockázatok három főcsoportra osztható: pénzügyi, nem-pénzügyi jellegű, illetve úgynevezett átfogó kockázatokra. A pénzügyi kockázatok között sorolhatjuk fel a fizetőképesség kockázatot, a hitelezési kockázatot (ideértve az ország kockázatot is), a piaci kockázatot (ideértve a kamat-, tőke-, ingatlan-, kamatfelár- és devizakockázatokat), az eszköz-forrás kezelés és likviditási kockázatot. A nem-pénzügyi kockázatok közé tartozik a működési, az Információs technológiai és a megfelelési kockázat. Az átfogó kockázatok közé tartozik az ESG, az üzleti és a modell kockázat.

A Kockázatkezelésről szóló rész foglalkozik az ING üzleti modelljéből eredő főbb kockázatokkal is. Kifejti, hogy a kockázatkezelési funkció hogyan ágyazódik be a szervezetbe a „három védelmi vonal” módszertana alapján. A bank üzleti modelljéből eredő főbb kockázatokkal célirányos, különféle szakterületeket lefedő kockázatkezelő részlegek foglalkoznak. A kockázatkezelésről szóló rész kvalitatív és kvantitatív közzétételeket is tartalmaz a hitelezési, piaci, likviditási és finanszírozási, üzleti, működési, valamint megfelelési kockázatokról.

### A közzététel alapja

A Kockázatkezelésről szóló fejezet a Fióktelep éves pénzügyi kimutatásának kiegészítő jelentéséhez tartozik, amelyben a kockázatok jellegének és mértékének közzététele az IFRS-EU standardok által megkövetelt módon történik. Jelen fejezetben nem minden információ egyezik az elsődleges pénzügyi kimutatásokkal és vonatkozó kiegészítő megjegyzésekben foglaltakkal, mivel azok előállítása olyan kockázati és tőkeadatok alapján készült, amelyek adatai eltérhetnek a számviteli adatoktól. Mindez összhangban van az ING bank N.V. éves jelentésében foglaltakkal és annak logikájával.

### A legfontosabb már azonosított és felmerülő kockázatok

A következőkben felsorolt kockázatok olyan lényeges, korábban azonosított és felmerülő kockázatokként kerültek meghatározásra, amelyek jelentős hatással lehetnek az ING pénzügyi pozíciójára vagy üzleti modelljére. Ezek lényeges hatást gyakorolhatnak a társaság hírnevére, volatilitást hozhat a későbbi működési eredményekben, vagy befolyásolhatja az ING közép- és hosszú távú stratégiáját, beleértve az osztalékfizetés lehetőségét, a megfelelő tőkeszintek fenntartását, illetve a likviditási és finanszírozási célok elérését. A felmerülő kockázat meghatározása: olyan kockázat, amely jelentős negatív hatást gyakorolhat a teljesítményünkre, de amelynek a szervezetre gyakorolt hatását jelenleg nehezebb felmérni, mint más, nem felmerülőként azonosított kockázati tényezőket.

A témák a Stressz Tesztelési Keretrendszer és a Kockázatvállalási Hajlandósági Keretrendszer részeként végrehajtott éves kockázatfelmérés részeként kerültek azonosításra. A kockázatok alábbi bemutatásának sorrendje nem jelzi az előfordulás valószínűségét, sem a pénzügyi következményeinek potenciális nagyságrendjét.

### Geopolitikai kockázatok

2023 során az ING vezetősége a geopolitikai kockázatokot tekintette a legaggasztóbbnak. Oroszország 2022 februárjában megtámadta Ukrajnát, majd a konfliktus 2022 során hamar eskalálódott, majd 2023-ban folytatódott, jelentős geopolitikai kockázatot hordozva. Röviddel a konfliktus kitörése után az Egyesült Államok, az Egyesült Királyság és Európa szankciókat léptetett életbe Oroszországgal szemben, amire válaszul az orosz központi bank likviditási és devizakorlátozó intézkedéseket vezetett be. A konfliktus kimenetele és az okozott bizonytalanság hosszabb távon meghatározó marad. Az ING Bank N.V. felmérte oroszországi és ukránjai kintlévőségeit, az ezzel kapcsolatos adatokat az ING Bank N.V. éves jelentéseiben tette közzé 2022-ben és 2023-ban. Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepének nem volt kitétsége Ukrajnában, illetve Oroszországban, így a konfliktus a Fióktelepet közvetlenül nem érintette.

Az orosz/ukrán háború által okozott kockázatokhoz csatlakozott az Izrael-palesztin konfliktus a gázai övezetben. Amennyiben ez a konfliktus tovább eskalálódik, az jelentős veszélyt jelent a közel-keleti térség stabilitására is és ezen keresztül az olaj árak alakulására.

Mindezeket túl továbbra is jelentős bizonytalansági tényező az Egyesült Államok és Kína között kialakuló, Taivanhoz, a dél-kínai tenger ellenőrzéséhez, illetve a két ország közötti kereskedelemhez kapcsolódó konfliktus eszkalálódása. Kína és az USA viszonya az utóbbi években komplexebbé vált, és bár mindkét fél érdeke volna a jó kapcsolatok fenntartása, Kína az amerikai államkötvények nagyarányú eladásával fenyegetőzik, míg az Egyesült Államok pedig számos kínai technológiai céget tett fekete listára. A konkrét geopolitikai kockázatokon felül új elemként említhetjük az erősödő deglobalizációs trendeket is, ami fokozza a gazdasági környezetben érvényesülő bizonytalanságot.

### **Munkaerő ellátottság**

Az ING 2023-as kockázatelemzésében jelentős elemként tűnt fel a munkaerő ellátottság kockázata. Ennek egyik megnyilvánulása a munkaerő költségének növekedése, amit az erősen inflációs környezetben megnövekedett megélhetési költségek nyomán kialakuló béremelési igények fűtenek. A másik fő probléma ezzel a kockázattal kapcsolatban, hogy csökken a megfelelő képzettségű és tudású tehetségek elérhetősége a piacon. Ahogy az ING bank, úgy a teljes pénzügyi ágazat új versenytársakkal néz szembe az innovatív, ill. tech cégek, start-up cégek formájában, akik hasonló tudású tehetségekre vadásznak.

### **Klímaváltozásból eredő kockázatok**

Az ING tisztában van az éghajlatváltozással kapcsolatos kockázatokkal, és hogy ezek miként érintik az ügyfeleket és az ügyfelek pénzügyi helyzetét. A klímaváltozással kapcsolatos kockázatot az ING fizikai és átállási kockázatok formájában azonosítja. A fizikai kockázatok már létező jelenségek, mint a heveny áradások, tűzvészek, illetve krónikus, mint az emelkedő tengerszint, vagy az átlaghőmérséklet folyamatos emelkedése. Az átállási kockázat mozgatója a vállalati politika, technológia, piaci változások, alacsonyabb széndioxid kibocsátás felé fordulás globális szinten.

2020-as év során az ING belső programot indított, hogy a klímaváltozás hatásait felmérje. 2022 során a bank az ESG témáját egységesen beépítette üzleti stratégiájába. ESG-vel kapcsolatos célkitűzések kerültek meghatározásra a vezetőség és az egyes management szinteken és az üzleti területeken. A kockázatkezelési területen belül ESG-hez kapcsolódó szakértői terület alakult. Az ING 2023-ban is kiadta klíma jelentését, ami betekintést nyújt az ING ESG-vel kapcsolatos tevékenységébe.

### **Kiberbűnözés és a csalás kockázata**

A kiberbűnözés továbbra is folyamatos fenyegetés a társaságok számára általánosságban, a pénzügyi intézmények számára pedig különösképpen. A szolgáltatások digitalizációja, új termékek bevezetése az egyre inkább digitalizálódó környezetben a fenyegetettség új típusait hozza elő, mint a mesterséges intelligencia segítségével elkövetett csalás, deep fake. A bűnelkövetők tudása és eszköztára veszélyesen gyorsan bővül, különböző csatornákon, egyre rafináltabb módszerekkel, vagy a social media felületeken megszerzett személyes és banki adatok felhasználásával növekvő számú csalási kísérletet követnek el. Bár a pénzintézetek dolga egyre nehezebb, az ING számít a számítástechnikai bűnözéssel szembeni ellenálló képességére. Az általános belső kontroll keretrendszer folyamatosan újraértékelésre kerül a meglévő és az új fenyegetésekkel szemben.

### **Infláció**

A 2022-es év elejétől kezdve az infláció világszerte felgyorsult. Az inflációs nyomást tovább növelte a központi bankok jelentős része által megváltoztatott monetáris politika, ami emelkedő kamatkörnyezetet és a pénzügyi kondíciók szigorodását eredményezte. Az inflációs nyomás és emelkedő kamatok kombinációja jelesen rontotta a gazdasági kilátásokat mind a háztartások, mind a gazdasági társaságok részére 2023-as év során is, és fokozta a vállalkozások és háztartások kiszolgáltatottságát, a kiszámíthatóság csökkenése egyes pénzügyileg gyengébb tagállam országkockázati helyzetét sérülékenyebbé tette. Mindezt figyelembe véve az ING 2023 során is alkalmazta, ill. nem oldotta fel teljesen és minden országban az értékvesztés meghatározásánál alkalmazott management kiigazítást.

### **Kockázatkezelés helye a három védelmi vonal rendszerében**

A hatékony kockázatkezelés a teljes szervezetet átfogó kockázatirányítást igényel. Az ING ellenőrzési struktúrája a "három védelmi vonal" irányítási modellre épül, amely alapján mindegyik vonalnak megvan a maga külön szerepe és meghatározott felelősségi körei úgy, hogy a feladatok végrehajtása elválik ugyanazon feladatok ellenőrzésétől. Ugyanakkor a védelmi vonalnak szorosan együtt kell működniük a kockázatok azonosítása, becslése és enyhítése érdekében. Ennek az irányítási keretrendszernek olyan a kialakítása, hogy a kockázat kezelése az ING Bank N.V. Ügyvezetése ("management board banking", MBB), az ING csoport szintű vezető testület ("executive board", EB), és az felügyelő bizottság ("supervisory board", SB) által jóváhagyott kockázatvállalási hajlandósággal összhangban történik és lefelé végighalad az ING szintjein. Az MBB az ING Bank Banki Ügyvezetéséből és az üzletágak vezetőiből áll.

Az ING üzletágainak vezetői és azok meghatalmazottjai képezik az első védelmi vonalat és elsődlegesen ők felelősek a saját üzletáguk teljesítményéért, üzemeltetéséért, jogszabályi megfeleléséért, valamint az üzletágot érintő kockázatok hatékony csökkentéséért. A bank üzemeltetéséért felelős Chief Operational Officer / COO terület felelős a Bankot kiszolgáló globális alkalmazások és informatikai platformok megfelelő biztonságáért és ellenőrzéséért.

A második védelmi vonal átfogó és speciális funkciók kontroll területekből áll a kockázatkezelési és a megfelelési területen belül.

Közös felelősségi körükbe tartozik:

- (i) a kockázati étvágy hangsúlyozása és lefordítása módszertani és politikák formájában az üzleti kontrollok támogatása céljából
- (ii) a végrehajtási és menedzsment és ellenőrzési folyamatok objektív opponálása, az első védelmi vonal által történő beszámolás koordinálása a kockázatokról és kontrollokról
- (iii) globálisan a kockázatkezelési és megfelelési területekre vonatkozó minimum kvalitatív és kvantitatív elvárások megfogalmazása.

Továbbá, eszkalációs/vétő jogkörrel rendelkezik az olyan üzleti tevékenységekkel kapcsolatban, amelyek megítélésük szerint az ING számára elfogadhatatlan kockázatokat jelentenek.

A belső audit funkció jelenti a harmadik védelmi vonalat. Ez folyamatos független (vagyis az üzletágakon és a kockázatkezelési szervezeten kívüli) és objektív értékelést ad az első két vonal belső kontrolljainak hatékonyságáról, beleértve a pénzügyi és nem pénzügyi kockázatok kezelését. A belső ellenőrzés terület függetlenségének megőrzése érdekében a belső ellenőrzés vezetőjének kinevezése, újraválasztása, eltávolítása és kompenzációs csomagjának megállapítása a felügyelő bizottság jóváhagyásával történhet.

### A kockázatkezelési funkció szervezeti felépítése

Az ING globális kockázatkezelési funkciója jelenleg többszintű irányítási struktúrával rendelkezik.

A Board szintű kockázatkezelési irányítás magában foglalja az EB, az ING Csoport szintű vezető testületet és az MBB, az ING Bank szintű vezetői testületet. Mindkét testület elsődlegesen felelős az ING Csoport, illetve az ING Bank kockázatvállalási keretrendszerének kialakításáért és működtetéséért. A kockázatkezelési terület csoportszintű vezetője a CRO ("chief risk officer") támogatja az MB és EB szintű irányító szerveket, felel a kockázatvállalási hajlandóság, a kapcsolódó limitrendszer és monitoring rendszer kialakításáért, kockázatkezelési és megfelelési politikák, munkafolyamatok, előre és hátra tekintő modellek, módszertanok kialakításáért, a kockázatkezelés és a területen dolgozó kollégák képességeinek fejlesztéséért, hatékony és robusztus belső ellenőrzési rendszer kialakításáért, rendszeres visszajelzést ad az EB és az MBB számára a csoport és a bank mindenkor kockázati profiljáról, a kockázatkezelési kultúra állapotáról, a felállított kockázati limitek kihasználtságáról, kockázat mérséklő eszközök alkalmazásáról.

Az MBB által felállított/jóváhagyott keretek között jár el egyel alacsonyabb szinten a GCT-P (globális hitel és kereskedési stratégiával, módszertannal és politikákkal foglalkozó bizottság), a CTRC (globális hitel és kereskedési politikákat és módszertant jóváhagyó bizottság), a GCC-TA (globális hitelezési tranzakciós jóváhagyó bizottság), a NFRC Bank (a bank nem-pénzügyi kockázatait kezelő keretrendszert működtető bizottság), melynek hatáskörébe tartozik az operációs kockázatkezelés, a megfelelési terület és a jogi terület működési keretrendszerének felügyelete.

A MORMC (model risk management bizottság) a belső modellek alkalmazásával kapcsolatos stratégiáért, a modellek fenntartásáért és a vonatkozó kockázatokért felel. A GDC (globális adat bizottság) a szervezetben felhasznált adatok minőségéért, és az adatok felhasználásáért felel. Végül itt kell megemlíteni a tradicionális banki fórum az ALCO (eszköz-forrás bizottság) működését is.

Az ING Bank N.V. a globális szervezetet regionális egységekre osztja, melyeken belül a legalsó szinten, az ország szintű szervezeti egységek helyezkednek el. A lokális ill. regionális szinten működő kockázatkezelési egységek a globálisan kialakított keretrendszert követik minden tekintetben, esetenként a helyi szabályozás részleteihez igazítva a keretrendszer egyes elemeit.

Az ING kockázatkezelési politikákból, eljárásokból és minimum standardokból álló keretrendszert működtet, amely segítségével következetességet ér el a teljes szervezetben és megállapítja az összes üzleti egységre nézve kötelező érvényű előírásokat. A helyi üzleti egységek irányítási keretrendszerének célja az ING keretrendszeréhez való igazodás és a helyi (szabályozói) előírások betartása. A felső vezetés felelőssége a politikák, eljárások és standardok bevezetése és betartása. A politikák, eljárások és standardok felülvizsgálatára és frissítésére rendszeresen sor kerül a megfelelő kockázatkezelési bizottságok útján, annak érdekében, hogy azok tükrözzék az előírások, piacok, termékek és gyakorlatok változásait.

A kockázatkezelési terület szervezeti felépítését az ING Bank N.V. éves jelentése részletesen bemutatja.

### A kockázati modellek kialakítása és validálása

A kockázati modellek kialakítása az ING belső kockázatmodellezési módszertani standardjai és a modell életciklusa alapján történik. Az egyes modellek Modellfejlesztés (MD) és Modellezési Kockázatkezelés (MoRM) osztályok általi felülvizsgálatát és dokumentálását követően az e célra létrehozott kockázatkezelési bizottságok hagyják jóvá az új és a módosított modelleket. A megfelelő kockázatkezelési bizottság, és ahol szükséges, a szabályozó általi jóváhagyást követően a kockázati modell implementálása következik. Továbbá, a MoRM rendszeresen újból validálja a modelleket. A validálás eredményeiről és a tőkére gyakorolt hatásról negyedévente kap jelentést a felső vezetés, a kockázatkezelési bizottságok és a felügyeleti hatóság.

A MoRM osztály az ING kockázatkezelési irányításának egyik sarokköve. Az osztály modellkockázati keretrendszert alakít ki és tart fenn, amelyben megtalálható a

- (1) felelősségi köröket kialakító irányítás; a
- (2) modellezési kockázatvállalási hajlandóság; a
- (3) modell-kockázatkezelési politikák; valamint a
- (4) modellkezelési eszköztár és eszközkészlet. A MoRM figyeli a globális modellkockázatot és a modellek teljesítményét.

Végül, de nem utolsósorban a validációs csoportok független modell-validációról gondoskodnak, amely annak megállapításával kezdődik, hogy egy modell megfelelő-e a tervezett célra, majd egy folyamatosan végzett eljárással folytatódik, amely során a modell megbízhatóságának igazolása történik az életciklusa különféle szakaszaiban: a megfogalmazásakor, a jóváhagyása előtt, az implementációt követően időszakosan, illetve amikor a modellen jelentős módosítás történik. A validációs folyamat a fejlődési bizonyítékok értékelését, a folyamat ellenőrzését és az eredmény elemzését vegyesen tartalmazza. Amikor a modell-validáció azonosítja a modellezési kockázatokat, javaslatokat is ad azok kezelésére.

## Kockázati kultúra

Az ING szervezetének jó hírneve és integritása alapvető fontosságú a sikeres működéshez a pénzügyi világban. Az ING kockázatkezelési kultúrája elősegíti a kollektíven megosztott értékek, ötletek és célok, de a potenciális fenyegetések kollektív ismeretét is, és az egyéni teljesítménybeli célokat hozzáigazítja a rövid- és hosszú távú stratégiához. A 2022-es évben átfogó program indult a kockázatkezelési képességek és kultúra további fejlesztésére, a 2020-as évben elindított kezdeményezés kiterjesztése céljából. A témát felkarolta a 2022-ben alakult Kockázati Kultúra és Viselkedési Kockázatok terület. 2023 folyamán folytatódott a terület fejlesztése, a 2023-as képzési program legfontosabb elemei a pénzügyi bűnözés, ügyfélközpontúság, kiberbiztonság és az adatvédelem voltak.

Az úgynevezett „Narancssárga Viselkedési Kódex” (Orange Code of Conduct) az ING alapvető értékeit közvetíti, és kockázati kultúrájának alapja. A globális viselkedési kódex definiálja a minden dolgozótól mindenkor elvárt viselkedési normákat. Két részből áll, ezek: az ING által követett értékek, és az ING által elvárt viselkedési formák. A „Narancssárga Viselkedési Kódex” ezen felül az ING döntéshozatal módszerét is meghatározza.

Az ING a javadalmazási politikáját is hozzá szándékozik igazítani a kockázati profiljához és az érdekelt felek érdekeihez. Az ING kompenzációs és juttatási politikáiról és azoknak a vállalt kockázattal való összefüggéséről további információ a „Tőkekövetelményekről szóló szabályozás (CRR) javadalmazásról szóló közlemény”-ben található a vállalati weboldalon ([ing.com](http://ing.com)).

## A kockázati ciklus

Az ING fokozatos és ciklikus kockázatkezelési megközelítést alkalmaz a pénzügyi és nem pénzügyi kockázatainak figyelésére, enyhítésére és kezelésére. A megközelítés öt ismétlődő tevékenységből áll: a kockázat azonosítása, a kockázat felmérése, a kockázatenyhítés, a kockázat nyomon követése és a kockázat jelentése. Röviden, ez a következőket jelenti: meghatározzuk mi jelent kockázatot, kiértékeljük, hogy azok közül a kockázatok közül melyek képesek valóban ártani, enyhítő intézkedéseket teszünk az ilyen kockázatok csökkentésére, nyomon követjük a kockázat fejleményeit és azt, hogy a megtett intézkedések hatékonyak-e, majd jelentjük az eredményeket az ügyvezetés (MBB és EB) felé, hogy intézkedni tudjanak, amikor szükséges.

Az ismétlődés kettős jellegű. Először is, az azonosítás, a felmérés, az áttekintés és az enyhítő intézkedések frissítése időszakosan történik. Másodsor, az időszakos nyomon követési gyakorlat megmutathatja a felmerülő kockázatokat, az ismert kockázatok változását, a kockázati szintek változását, vagy a jelenlegi kontroll-intézkedések nem elég hatékony voltát. Az ilyen eredmények további elemzése megújult és gyakoribb kockázatazonosításhoz, és/vagy - felméréshez, és/vagy az enyhítő intézkedések változásához vezethet.

## A Kockázatvállalási Hajlandóság Keretrendszere (Risk Appetite Framework, RAF)

A RAF az ún. Enterprise Risk Management (ERM) keretrendszer egyik pillére. A RAF legfőbb célja, hogy kialakítsa a szervezet számára megfelelő kockázatvállalási hajlandóság kereteit a szervezet egészében, kockázati kategóriánként, és a kialakított keretet felossza a szervezeten belül. A RAF keretében a bank számos pénzügyi és nem-pénzügyi kockázati mérőszámot vizsgál annak érdekében, hogy a stratégiai célok végrehajtása során a bank kockázati profilja a vállalni kívánt kockázati keretrendszerrel összhangban maradjon. A Banki Ügyvezetés (EB, MBB) és a Felügyelő Bizottság (SB) évente, vagy ha szükséges, akkor ennél gyakrabban is felülvizsgálja a RAF és az ebből következő limit allokációk rendszerét, a teljes felülvizsgálat szükségességéről a negyedéves szokásos áttekintés során dönt. A RAF keretrendszere meghatározza a bank kívánatos kockázatvállalási profilját, melyet a továbbiakban a stratégiai és pénzügyi tervezés során figyelembe kell venni. A RAF célja, hogy ellenállóvá tegye a működést a piaci volatilitással és stresszel szemben, egyben biztosítsa a szabályozói megfelelést.

A RAF keretrendszer meghatározásának három lépése:

1. felmérni az ING kulcsfontosságú kockázatait
2. átfogó kockázati cél- és keretrendszert felállítani, amit a Banki ügyvezetés majd a Felügyelőbizottság jóváhagy, és utána mindezt lefordítani alacsonyabb szintű kockázati típusokhoz rendelt keretekre és küszöb értékekre, melyeket a szenior kockázati bizottságok, ALCO Bank, GCTP és Bank NFRC hagynak jóvá.
3. a banki szintű kereteket és küszöb értékek rendszerét, melynek részei a szolvencia, koncentrációs limitek, forrás és likviditási limitek, ezután a felelős bizottságok még tovább osztják alacsonyabb szintekre. Az így szétosztott limitek ezután a rendszeres monitoring tevékenység alapját képezik.

A kockázati étvágymérésének építőkövei az alábbiak:

- Solvencia és profitabilitás (CET 1 ratio, MREL ratio, earnings at risk)
- Forrás és likviditás (liquidity coverage ratio LCR, net stable funding ratio NSFR)
- Hitelezési kockázat (exposure at default EAD, risk weighted asset RWA)
- Piaci kockázat a kereskedési könyvekben (event risk historical value at risk HVaR)
- Piaci kockázat a banki könyvekben (net interest income NII at risk and revaluation reserve risk)
- Nem pénzügyi kockázat (capital at risk, management of audit issues)

- Megfelelési kockázat (Financial Crime and Conduct related key risk indicators)
- Üzleti kockázat (economic capital)
- Model kockázat (number of unvalidated or inadequate pillar 1 models)

4. A keretrendszer utolsó eleme a monitoring és visszamérés, valamint az erről szóló RAF riport az MBB részére.

## Stressz tesztelés

A stressztesztelés fontos kockázatkezelési eszközt jelent, amely inputot biztosít stratégiai döntésekhez és tőketervezéshez. A stressz tesztelés célja, hogy felmérje az ING tőke és likviditási pozícióját érő hatást a lehetséges, de súlyos stressz scenáriókban. A stressz tesztelés jól megmutatja a különféle portfóliók érzékenységet kedvezőtlen makrogazdasági és pénzügyi környezet, stresszes pénzügyi piacok, és a (geo)politikai, illetve klíma változása szempontjából.

### A stressz tesztek típusai

Az ING-nél különféle stressz tesztek végzünk. A legátfogóbb stressz tesztek a cégszintű forgatókönyv-elemzések, amelyek során a forgatókönyvre vonatkozó feltételezések beállítása történik meg az ING szempontjából releváns összes ország minden vonatkozó makrogazdasági és pénzügyi piaci változóját illetően. Az ilyen feltételezések általában valamilyen kvalitatív szöveges leírás alapján következnek, amely háttérrel ad a forgatókönyvhöz. A cégszintű forgatókönyv-elemzéseken kívül az ING forgatókönyv-elemzéseket végez az egyes országokra vagy portfóliókra vonatkozóan. Továbbá, érzékenység-elemzések történnek, amelyek egy vagy több kockázati faktor hangsúlyozására koncentrálnak, általában mögöttes forgatókönyv-leírás nélkül. Végül, az ING fordított stressz tesztek is végez, amelyek célja olyan forgatókönyvek meghatározása, amelyek előre meghatározott súlyosan kedvezőtlen eredményekhez vezethetnek.

2022 első felében a két évente esedékes ECB Single Supervisory Mechanism (SSM) keretében az ING felügyelet által elrendelt klíma stressz tesztet végezt. A stressz teszt és az ING belső klíma elemzései segítettek tovább fejleszteni az ING belső klíma stressz tesztelési módszerét. 2022 utolsó negyedében az ING bevezette a „Klíma Kockázat Geopolitikai Megközelítésből” forgatókönyvet, melyről az egyéb standard forgatókönyvekkel együtt negyed évente fog jelentést készíteni.

## HITELEZÉSI KOCKÁZAT

Hitelezési kockázat az ügyfelek nemteljesítése, illetve hitelminősítésének romlása miatti veszteség kockázata. Hitelezési kockázat az ING hitelezés, pénzügyi piacok és befektetések területén végzett tevékenységei körében keletkezhet. A hitelezési kockázatról szóló rész arról ad tájékoztatást, hogy az ING hogyan méri, figyeli és kezeli a hitelezési kockázatot és betekintést ad a portfólióba hitelezési kockázati szempontból.

A Fióktelep szintjén működő kockázatkezelési funkció az ING-n belül a második védelmi vonal része. A CRO szervezetben belül a regionális és/vagy üzleti egység kockázatkezelési vezetői menedzselik, a felelősségi köreik földrajzi és/vagy üzleti területein belüli specifikus kockázatokra összpontosítva. Az amsterdami központ szintjén működő kockázatkezelési funkció áttekintéssel rendelkezik konszolidált szinten és felelős a kockázatvállalási hajlandóság beállításáért, a kockázatkezelési keretrendszer fenntartásáért, a modellfejlesztésért és politikákért.

Az ING hitelezési kockázati stratégiája az, hogy nemzetközileg diverzifikált hitel- és kötvényportfóliót tartson fenn a nagy kockázati koncentráció elkerülésével. A hangsúly az üzletágakon belül az üzleti változások kezelésén van egy felülről lefelé haladó kockázatvállalási hajlandósági keretrendszer segítségével, amely koncentrációs limiteket állít be országokra, egyes ügyfelekre, ágazatokra, termékekre, másodlagos kockázatra (biztosíték/garancia) és befektetési tevékenységekre. A cél az ügyfélkapcsolatokon alapuló banki tevékenység támogatása, egyúttal a belső kockázat/megtérülési iránymutatások és kontrollok fenntartása.

A hitelemzés portfólió szinten különféle mérőszámok alapján történik, mint pl. gazdasági tőke, szabályozói tőke, nemteljesítéskor várható kitérttség (EAD), nemteljesítés valószínűsége (PD) és a nemteljesítéskor várható veszteségráta (LGD). Az ING tőkéjének hatékony felhasználása érdekében a kockázatvállalási hajlandóság figyelése és kezelése portfólió szinten történik. A tranzakciók szintjén a hitelemzés a kockázatosított összegre, a futamidőre, a hitellehetőség struktúrájára és a hitelfelvevő profiljára összpontosít. Az ING hitelkockázat-kezelői nyilvánosan elérhető adatokkal, az ügyfél által megadott adatokkal, az ügyfél ING számlájáról származó tranzakciós adatokkal, a hasonló csoportokkal való összehasonlításokkal, iparági összehasonlításokkal és kvantitatív technikákkal dolgoznak.

Az ING-n belül a hiteljavaslatokat jóváhagyó végső jogkör az MBB kezében van. Az MBB hatáskörét a szervezetben belül tovább delegálta hitelösszeg, a futamidő és a hitelkockázati minősítések együttesén alapuló jogkörök (hitel jóváhagyói mandátumok) formájában a szervezet alacsonyabb szintjeire. Az egyes tranzakciók jóváhagyása a kettős aláírói rendszer alapján történik, ahol a jóváhagyáshoz a front office és a hitelkockázat-kezelés részéről is egy-egy hitel jóváhagyói mandátummal rendelkező személy aláírása szükséges. Nagyobb összegű és magasabb kockázatú hitelek eldöntésére magasabb szinten bizottsági struktúra létezik: ideértve az MBB-t és alatta Globális Hitelbizottság (Global Credit Committee) néven, ahol a hitelkockázattal foglalkozó elnök hozza meg a végső döntést az adott bizottsági tagok tanácsa alapján, így biztosítva az elszámoltathatóságot.



## Nemteljesítés definíciója

Az ING Csoport vezető szabályozója (Holland Nemzeti Bank) által hozott új szabályozások eredményeképpen a 2020-as pénzügyi évben változtatásokat vezetett be a nemteljesítés definíciójával kapcsolatosan. A felülvizsgált definíció belső kockázatkezelési célokra is alkalmazásra kerül, az ING Csoport ugyancsak ezt tervezi alkalmazni a hitelezési veszteségek mérésére, valamint azon pénzügyi eszközök azonosítására, amelyeknek a hitelkockázatában jelentős növekedés történt vagy amelyek megromlott hitelképességűek.

## Hitelkockázati kategóriák

Az ING Bank tevékenysége és a hitelkockázat-kezelés (credit risk management) során a következő kockázati kategóriákat különbözteti meg:

- **Hitelezési kockázat (Lending Risk):** akkor merül fel, amikor az ING hitelt nyújt egy ügyfélnek, vagy garanciákat bocsát ki egy ügyfél nevében. Ez alá tartoznak a határidős kölcsönök, a jelzálogok, a rüfrozó hitelek, a hitelkeretek, a hitellevelek stb. A kockázat mérése az ügyfél által az ING felé visszafizetendő pénzügyi kötelezettség számviteli értékeként történik, amely nem tartalmazza az elhatárolt és ki nem fizetett kamatot, a leszámított/feláras amortizációt, illetve értékvesztést.
- **Befektetési kockázat (Investment Risk):** ING kötvénybe, kereskedelmi papírokba, saját tőkébe, értékpapírosításba és hasonló, tőzsdén jegyzett értékpapírokba történt befektetéseivel kapcsolódóan a hitel nemteljesítővé válásából és a kockázati átműsítésből eredő kockázat. Ez tekinthető az ING-nél előfordulható legrosszabb forgatókönyv szerinti veszteségnek, amely olyan mögöttes értékpapírokban való pozíció tartásából eredhet, amelyeknél a kibocsátó hitelminősége romlik vagy nemteljesítővé válik. A banki könyvben szereplő összes befektetés befektetési kockázat kategóriába kerül. Az ING banki könyveiben szereplő befektetéseinek elsődleges célja a likviditáskezelés.
- **Pénzpiaci (Money Market / MM) kockázat:** akkor merül fel, amikor az ING rövid lejáratú betéteket helyez el partnereknél a többletlikviditás kezelésére. Ilyen módon a pénzpiaci betétek jellegükben rövid lejáratúak szoktak lenni. A partner nemteljesítése esetén az ING elveszítheti a kihelyezett betétet. A pénzpiaci kockázat mérése a betét számviteli értékeként történik, amely nem tartalmazza az elhatárolt és ki nem fizetett kamatot.
- **Elszámolás előtti (Pre-settlement / PS) kockázat:** akkor merül fel, amikor egy ügyfél egy határidős ügyletben az elszámolás napja előtt válik nemteljesítővé és az ING-nek egy másik partnerrel kell helyettesítenie a nemteljesítő partnert, a helyettesítéskor érvényes (esetleg kedvezőtlenebb) piaci áron. Ez a hitelkockázati kategória származékos ügyletekhez kapcsolódik (tőzsdei forgalomban szereplő származékos ügyletek, tőzsdén kívüli (OTC) származékos ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek).
- **Elszámolási (Settlement / S) kockázat:** ilyen kockázat akkor merül fel, amikor érték (pénzeszközök vagy pénzügyi instrumentumok) cseréje történik azonos értéknápra és az ügylet bejövő lábán a várt ellenérték beérkezése nem igazolt vagy a napon belüli elszámolási határidők miatt nem várható mielőtt az ügylet kimenő lábán az ING visszavonhatatlan kifizetési instrukciót ad vagy az ügylet kimenő oldalát teljesíti. A kockázat abban áll, hogy az ING teljesít, de nem kap teljesítést a másik féltől. Az ING ugyanolyan módon kezeli az elszámolási kockázatot, mint más kockázatot, beleértve a hitelfelvevőnkénti kockázati limit-struktúrát. A rövid lejáratú (1 napos) jelleg miatt az ING nem számol el értékvesztést vagy allokál tőkét az elszámolási kockázatra. Bár az elszámolási kockázat viszonylag alacsonynak minősül, az ING egyre inkább használja a DVP (szállítás fizetés ellenében) és biztonságos kiegyenlítési fizetési technikákat az elszámolási kockázat csökkentésére.

## Hitelezési kockázatvállalási hajlandóságra vonatkozó limitek

A hitelezési kockázatvállalási hajlandóság (más néven hitelkockázati étvágy / risk appetite) a hitelkockázatnak az a maximális szintje, amelyet az ING hajlandó elfogadni a növekedés és értékkeremtés érdekében. A hitelezési kockázatvállalási hajlandóság az átfogó bankszintű kockázatvállalási hajlandósági keretrendszerhez kapcsolódik. A hitelezési kockázatvállalási hajlandóságot kvantitatív és kvalitatív mértékekkel fejezzük ki. Hitelezési kockázatvállalási hajlandóság eredménye:

- egyértelműen meghatározza azokat a hitelezési kockázatokat, amelyeket az ING kész vállalni, célértékeket állít be, biztosítja a prudens kockázatkezelést;
- következetes kommunikációt biztosít a szervezeten belüli érdekelt felekkel;
- iránymutatást ad azzal kapcsolatban, hogy hogyan kell a beszámolási és monitorozási eszközöket összehangolni a szervezeti felépítéssel és stratégiával; és
- összehangolja az üzleti egységek üzleti stratégiáit és fő teljesítménymutatóit az ING kockázatvállalási hajlandóságával a Dinamikus Tervezés módszerén keresztül.

A hitelezési kockázatvállalási hajlandóság meghatározása jelen van az ING-n belül különböző szinteken: portfólió szinten, valamint tranzakciós szinten is. A kockázatvállalási hajlandóság különféle komponensei a portfóliók és tranzakciók szintjén együttesen alkotják a hitelezési kockázatvállalási keretrendszert. A kockázati keretrendszer kibővítésre került, hogy magában foglalja a klímakockázati elemeket is. Az első lépéseket a bank 2022 során tette meg annak érdekében, hogy klímakockázati kockázatvállalási hajlandóság mérésére szolgáló limitet vezessen be, amit a későbbiekben tovább fejleszt.

A kockázatvállalási hajlandóságra és a koncentrációs kockázatra vonatkozó limitrendszer a következőkből áll:

- Országkockázati koncentrációs limit: az a kockázat, amely egy adott országban (vagy országcsoportban) történő események következtében merül fel. Az ING által még elfogadhatónak vélt, más országbeli eseményekből eredő maximális veszteség kezelése érdekében a Felügyelőbizottság olyan országkockázati limiteket hagy jóvá, amelyek gondoskodnak arról, hogy az ING konszolidált hároméves adózás előtti átlageredménye el tudja viselni egy országkockázati esemény bekövetkezéséből adódó becsült veszteséget. Az országkockázati limit az egy adott országhoz rendelt kockázati minősítéssel korrelál.
- Az egy tulajdonosi körbe tartozó ügyfeleken (single one obligor group) vállalt maximális kitétségre vonatkozó és az egy ágazati szektorban vállalt ún. koncentrációs kockázat: limitek segítségével az ING kialakított egy kockázat koncentrációs keretrendszert az

egy tulajdonosi csoportba tartozó hitelfelvevőkhöz kötődő maximálisan vállalható, valamint az egy iparági szektorban maximálisan vállalható kockázatok mértékének azonosítása, mérése és monitorozása céljából (rendszerkockázat).

- Termék- és másodlagos kockázat koncentrációja: továbbá az ING kidolgozott egy koncentrációs keretrendszert a termékkoncentrációs és másodlagos kockázat azonosítása, mérése és monitorozása érdekében.
- Forgatókönyvek és stresszteszt: a stressztesztelés súlyos, de lehetséges stresszhelyzetek és forgatókönyvek segítségével értékeli az ING pénzügyi stabilitását és támogatja a döntéshozatalt, amely gondoskodik arról, hogy az ING pénzügyileg a vállalkozás folytatásának alapelve mentén működjön tovább még súlyos esemény előfordulása után is. A bankszintű stressztesztelési keretrendszeren kívül az ING rendszeresen érzékenységi-elemzést végez a portfóliókockázatok és koncentrációk kiértékelésére. Az ilyen érzékenységi-elemzések egybevágnak a csoportszintű hitelezési kockázatvállalási hajlandósági keretrendszeren belül kialakított stresszforgatókönyvvel.
- Termékvághagyások: a termékvághagyás és felülvizsgálat intézményének célja az új vagy módosított termékek bevezetésével kapcsolatos kockázatok felmérése és kezelése. Ez gondoskodik arról, hogy a termékvághagyás szempontjából érintett és felelős területek megbízható átvilágítást végezzenek és megfelelően kezeljék a vonatkozó kockázatokat (hitelezési, működési, megfelelési stb.) a Termékvághagyási és Felülvizsgálati folyamat (Product approval and Review process / PARP) során.
- Ágazati politikák: meghatározott termékek és/vagy iparágak részletes elemzései keretében azonosítják a főbb kockázati faktorokat és kockázatenyhítő tényezőket és az üzleti mandátummal rendelkező személyek javaslatot tesznek az adott üzleti tevékenység végzését illetően a minimális kockázati (köztük az üzleti) paraméterekre - és potenciálisan a maximális termék- és/vagy portfóliólimite.
- Referencialimitek: a maximális hitelezési kockázatvállalás az egy tulajdonosi körbe tartozó cégek esetén. Ezt referencialimitként fejezik ki a koncentrációs kockázat szintjén, amely megfelel a belső modell szerint kalkulált (maximális) tőkeigénynek hitelezési kockázat esetén. Ez referenciaösszegként szolgál a hitelvághagyási folyamat során és a megfelelő hitelkockázati érvek alapján elhagyható.
- A hitelvághagyás folyamata: A hitelvághagyás folyamatának célja az, hogy az egyes tranzakciókat és az azokhoz a tranzakciókhoz tartozó kockázatokat egyedi hitelfelvevők szintjén mérjék fel. Minden ügyféltípushoz tartozik egy külön folyamat, amelynél szakosodott hitelezési kockázatkezelők tartoznak az ING üzletágain belül. A hitelvághagyás folyamatát támogatja a kockázatminősítési rendszer és a kitettség monitorozó rendszer. A minősítések az ügyfél hitelképességének jelzésére használatosak, amelyek a nemteljesítés valószínűségét fejezik ki. Ezt használjuk inputként az ING egy adott ügyféltípusra vonatkozó maximális hitelezési kockázatvállalási hajlandóságának (referenciaérték) meghatározásához. A delegált jogkör meghatározása (a szervezet különböző szintjein jóváhagyható összeg) az ügyfél kockázati minősítésének és az ING-nek az ügyfél felé fennálló hitelezési kockázati kitettségeinek a függvénye.

## Hitelkockázati modellek

Az ING-n belül belső, CRR szabályoknak megfelelő modellek használatosak a PD, az EAD és az LGD megállapításához a szabályozói és gazdasági tőke számításának céljaira. Ezek a modellek alkotják az ING IFRS 9 szerinti értékvesztés alapját is. Bankszinten az ING Bank N.V. mintegy 100 hitelkockázati modellt implementált, mind a szabályozói tőke, mind értékvesztés céljaira.

A Bank egészében a PD, az EAD és az LGD két fő típusa használatos:

- Statisztikai modellek ott készülnek, ahol a nemteljesítés vagy részletes veszteségadatok nagy halmaza áll rendelkezésre. Ezeket elegendő számú olyan adatpont jellemzi, amelyek a modellparaméterek érdemi statisztikai becslését lehetővé teszik. A modellparaméterek becslése a rendelkezésre álló adathalmaz alapján statisztikai technikák használatával történik;
- A hibrid modellek a statisztikai modellek jellemzőit kombinálják a kockázatkezelési és front office munkatársaktól származó szakértői tudással és tapasztalattal, valamint a hitelminősítő intézetektől, felügyeleti hatóságoktól és kutatóktól származó szakirodalommal. Az ilyen modellek különösen megfelelőek az „alacsony nemteljesítési arányú portfóliók” esetén, ahol korlátozott számú korábbi nemteljesítés történt.

## Elszámolás előtti mérési modellek

A szabályozói tőke kalkulációjához az elszámolás előtti (PS) kitettséget piaci áron értékeljük (mark-to-market /MtM), majd hozzáadunk egy szabályozói alapú addicionális értéket (regulatory add-on). A belső tőkéhez az ING az alábbi módszertanok kombinációját használja PS kitettségeinek kiszámítására:

- MtM plusz modellalapú add-on megközelítés: Ebben a megközelítésben a PS kockázat a kereskedési ügylet MtM értéke és a modellalapú add-on összegeként számítható ki. A MtM a szerződés élettartama során ingadozik. A modellalapú add-on termékspecifikus és figyelembe veszi a lejáratig hátralévő időt, a futamidő-kategóriánkénti profilírozást stb. Az add-on értékek frissítése olyan gyakorisággal történik, amely figyelembe veszi a fő piaci változásokat. Ez a módszertan az ING összes pénzügyi piaci termékénél az ügylet előtti kitettség becsléséhez használatos. Továbbá, az ügylet utáni kockázat kiszámításához is használjuk olyan pénzügyi piaci portfóliók esetében, amelyek nem igazolják be a forgatókönyv szimulációs megközelítés implementációjához kapcsolódóan a számolásra tett erőfeszítéseket és költségeket;
- A Monte Carlo módszer alapú megközelítés: ez a megközelítés összetettebb a PS kockázatszámtási módszerek közül, figyelembe veszi a napi piaci feltételeket, beleértve a kockázati tényezők és portfólió-előnyök közötti korrelációkat. A Monte Carlo megközelítést az ING jelenleg a legnagyobb volumenű származékos ügyletnek használja, mint pl. a deviza (FX) és kamatláb derivatívákhoz.

A fenti megközelítések nem elegendően pontosan egyes kereskedési termékekhez, mint pl. erősen strukturált vagy egzotikus származékos ügyletekhez. Az ilyen összetett termékek kockázati kitettségeinek felméréséhez egyedi számítást végzünk.



## A hitelkockázati besorolás folyamata

A hitelkockázati besorolások túlnyomó többsége olyan probability of default (PD) modellre épül, amely eleget tesz a CRR/CRDIV, az ECB felügyeleti hatósági szabályozások és az EBA iránymutatások által részletezett minimum követelményeknek. Ez minden ügyfél típusra és szegmensre igaz.

Az ING PD besorolási modelljei 1-től 22-ig terjedő skálára épülnek (1 = legmagasabb besorolás; 22 = legalacsonyabb besorolás), amelyet „mesterskálának” nevezünk és amely nagyjából megfelel a külső hitelminősítő intézetek, mint pl. a Standard & Poor's, a Moody's és a Fitch által hozzárendelt azonos minősítési kategóriáknak. Például az ING 1-es minősítése megfelel a S&P/Fitch AAA minősítésének és a Moody's Aaa minősítésének; az ING 2-es minősítése megfelel a S&P/Fitch AA+ és a Moody's Aa1 minősítésének, és így tovább.

A 22 minősítési kategória a következőkből áll:

- Befektetésre ajánlott kategória (1-10 kockázati minősítés);
- Befektetésre nem ajánlott kategória (11-17 kockázati minősítés);
- Átlag alatti (18-19 kockázati minősítés); és
- Nemteljesítő (20-22 kockázati minősítés).

Az első három kategória (1-19) a teljesítő hitelekhez tartozó kockázati minősítés. A minősítéseket informatikai rendszerek számítják ki, belsőleg fejlesztett modellekkel olyan adatok alapján, amelyek vagy manuálisan, vagy automatikusan kerülnek be. Bizonyos körülmények között modell eredménye módosítható a minősítés eredménye elleni „fellebbezési eljárás” keretében. A nemteljesítő hitelek (NPL) kockázati minősítéseit (20-22) a globális vagy regionális hitel-átstrukturálási osztály állítja be. Az értékpapírosítás portfóliók esetén annak a hitelrészletnek a külső minősítései az irányadók, amelybe az ING befektetett.

Az ügyfelekhez rendelt kockázati besorolást legalább évente felülvizsgáljuk a hitelkockázati modellek segítségével, melyeket az ING rendszeresen validál. Az ING hitelkockázati besorolások több, mint 90%-ának minősítése a házon belül kidolgozott hitelkockázati PD modellek egyikének használatával történik. Az ilyen modellek némelyike globális, mint pl. a nagyvállalati, kereskedelmi banki, biztosítótársaságok, központi kormányzatok, alapok, alapkezelők, projektfinanszírozás modelljei. Más modellek azonban inkább regionálisak vagy országspecifikusak, mint pl. PD modellek közép-európai, hollandiai, belgiumi, luxembourgi kis és közepes (SME) vállalkozásokhoz.

## A Fióktelep portfóliója hitelkockázati szempontból

A Fióktelep hitelezési kitétsége az ING csoport vállalati ügyfeleinek leányvállalatai, illetve hazai nagyvállalatok részére történő hagyományos hitelezésére épül, amelyet kiegészít ezen ügyfélkörnek nyújtott egyéb banki szolgáltatások köre. A Fióktelepnek lakossági illetve kisvállalati ügyfélköre nincs. A vállalati hitelek (ideértve a kibocsátott garanciákat is) gyakran biztosítékkal fedezettek, de lehetnek fedezetlenek is, a hitelfelvevő hitelképességének belső elemzésétől függően. A befektetési portfólióban lévő állampapír állomány fedezetlen állami kockázatot jelent. Fontos megemlíteni a pénzügyi jellegű vállalkozásoknak nyújtott pénzügyi szolgáltatások körét, ideértve a kamat és árfolyam jellegű származékos ügyleteket és visszavásárlási ügyleteket. Ezt ún. partner hitelezési kockázatként („counterparty risk”) azonosítjuk, az ebből eredő, kereskedési elszámolás előtti kitétségeket a hitelezési kockázat utolsó nagyobb kategóriájában találhatjuk. A hitelportfólió minősége stabilnak nevezhető, és ez a tendencia 2023-ban sem tört meg. Magyarország országhoz tartozó besorolása jelenleg befektetésre ajánlott kategóriában van, ami jótékony hatással van a magyarországi székhellyel rendelkező vállalati portfólió egészének kockázati besorolására.

Hitelkockázati besorolás szempontjából a Fióktelep portfóliójának jelentős része az investment grade kategóriába tartozik, és tradicionálisan a 8-10 hitelkockázati kategóriákban koncentrálódik, azonban a 2023 során látott portfólió bővülés a 11-13-as kategóriában történt.

Szektor koncentráció szempontjából a Fióktelep helyzete sajátos, mivel Magyarországon nem univerzális banki tevékenységet folytat, lehetséges ügyfélköre is szigorúan definiált. Ezért egyes szektorokban, illetve a portfólió egészében a kockázati kitétség koncentrálódik. Ezt azonban a Fióktelep ING csoportba való beágyazottsága és behatárolt üzletpolitikája miatt önmagában elemezni nem volna helyes, és a helyben létrejött koncentráció a globális portfólióba történő konszolidációval kiegyensúlyozódik. Ugyanígy kell tekintenünk a Fióktelep kockázati kitétségének földrajzi megoszlására, ami sajátos módon Európára, azon belül is Közép-Kelet Európára koncentrálódik.

Az alábbi táblázatok a Fióktelep hitel portfólióját mutatja be kockázati kategóriák, ügyfélminősítési besorolás, ágazati és földrajzi koncentráció szempontból:

| ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe kintlévősége hitelkockázat típusonként <sup>1</sup> |                      |            |         |             |        |          |        |                   |        |          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------|---------|-------------|--------|----------|--------|-------------------|--------|----------|
| Kockázati kategória                                                                        |                      | Hitelezési |         | Befektetési |        | Pénzügyi |        | Teljesítés előtti |        | Összesen |
|                                                                                            |                      | 2023       | 2022    | 2023        | 2022   | 2023     | 2022   | 2023              | 2022   |          |
| Befektetésre ajánlott minősítésű                                                           | 2-4 (AA)             | 353        | 165     | 0           | -      | -        | -      | -                 | 45     | 353      |
|                                                                                            | 5-7 (A)              | 48 534     | 32 155  | 0           | -      | 1 386    | 749    | 8 855             | 12 640 | 58 775   |
| Befektetésre nem ajánlott minősítésű                                                       | 8-10 (BBB)           | 556 061    | 611 649 | 103 095     | 69 094 | 375      | 62 353 | 12 596            | 9 801  | 672 127  |
|                                                                                            | 11-13 (BB)           | 86 365     | 30 600  | 0           | 0      | 300      | 2 646  | 16 571            | 22 972 | 103 236  |
| Átlag alatti minősítésű                                                                    | 14-16 (B)            | 12 260     | 11 164  | 0           | 0      | 150      | 250    | 9 645             | 5 785  | 22 055   |
|                                                                                            | 17 (CCC)             | 258        | 10      | 0           | 0      | 0        | 0      | 0                 | 0      | 258      |
| Nemteljesítő minősítésű                                                                    | 18-19 (CC és kisebb) | 0          | 1       | 0           | 0      | 0        | 0      | 0                 | 0      | 0        |
|                                                                                            | 20-22 (D)            | 0          | 0       | 0           | 0      | 0        | 0      | 0                 | 0      | 0        |
| Összesen                                                                                   |                      | 703 831    | 685 744 | 103 095     | 69 094 | 2 211    | 65 998 | 47 667            | 51 243 | 856 804  |
|                                                                                            |                      |            |         |             |        |          |        |                   |        | 872 079  |

**ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe kintlévősége gazdasági ágazatonként <sup>2</sup>**

| Iparág                                   | Hitelezési     |                | Befektetési    |               | Pénzpiaci    |               | Teljesítés előtti |               | Összesen       |                |
|------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|--------------|---------------|-------------------|---------------|----------------|----------------|
|                                          | 2023           | 2022           | 2023           | 2022          | 2023         | 2022          | 2023              | 2022          | 2023           | 2022           |
| Autóipar                                 | 35 575         | 31 157         | 0              | 0             | 0            | 0             | 0                 | 2 570         | 35 575         | 33 727         |
| Építőipar                                | 3 011          | 2 652          | 0              | 0             | 0            | 0             | 0                 | 0             | 3 011          | 2 652          |
| Központi bankok                          | 75 204         | 44 938         | 0              | 0             | 0            | 59 907,0      | 1 136             | 494           | 76 340         | 105 339        |
| Központi kormányzatok                    | 125 217        | 156 892        | 103 095        | 69 094        | 0            | 0             | 3 305             | 1 848         | 231 617        | 227 834        |
| Vegyipar-, egészségügy- és gyógyszeripar | 812            | 2 235          | 0              | 0             | 0            | 0             | 87                | 18            | 899            | 2 253          |
| Kereskedelmi bankok                      | 159 469        | 129 786        | 0              | 0             | 2 211        | 6 091         | 12 405            | 16 299        | 174 085        | 152 176        |
| Élelmiszer, Italok és Személyes Higiénia | 12 918         | 22 646         | 0              | 0             | 0            | 0             | 608               | 1 102         | 13 526         | 23 748         |
| Feldolgozóipar                           | 176 911        | 98 167         | 0              | 0             | 0            | 0             | 1                 | 0             | 176 912        | 98 167         |
| Média                                    | 1 984          | 1 480          | 0              | 0             | 0            | 0             | 0                 | 0             | 1 984          | 1 480          |
| Természeti erőforrások                   | 7 521          | 45 428         | 0              | 0             | 0            | 0             | 207               | 0             | 7 728          | 45 428         |
| Egyéb pénzügyi intézmények               | 843            | 219            | 0              | 0             | 0            | 0             | 29 053            | 26 357        | 29 896         | 26 576         |
| Kiskereskedelem                          | 3 410          | 10 544         | 0              | 0             | 0            | 0             | 0                 | 0             | 3 410          | 10 544         |
| Szolgáltatások                           | 12 684         | 14 095         | 0              | 0             | 0            | 0             | 344               | 213           | 13 028         | 14 308         |
| Technológia                              | 5 129          | 5 843          | 0              | 0             | 0            | 0             | 0                 | 0             | 5 129          | 5 843          |
| Telekommunikáció                         | 0              | 0              | 0              | 0             | 0            | 0             | 0                 | 0             | 0              | 0              |
| Szállítmányozás és logisztika            | 20             | 398            | 0              | 0             | 0            | 0             | 470               | 642           | 490            | 1 040          |
| Közszolgáltatók                          | 8              | 10             | 0              | 0             | 0            | 0             | 0                 | 27            | 8              | 37             |
| Egyéb                                    | 83 115         | 119 254        | 0              | 0             | 0            | 0             | 51                | 1 673         | 83 166         | 120 927        |
| <b>Összesen</b>                          | <b>703 831</b> | <b>685 744</b> | <b>103 095</b> | <b>69 094</b> | <b>2 211</b> | <b>65 998</b> | <b>47 667</b>     | <b>51 243</b> | <b>856 804</b> | <b>872 079</b> |

**ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe kintlévősége földrajzi területenként <sup>3</sup>**

| Régió         |                | Hitelezési |         | Befektetési |        | Pénzpiaci |        | Teljesítés előtti |        | Összesen |         |
|---------------|----------------|------------|---------|-------------|--------|-----------|--------|-------------------|--------|----------|---------|
|               |                | 2023       | 2022    | 2023        | 2022   | 2023      | 2022   | 2023              | 2022   | 2023     | 2022    |
| Európa        | Közép és Kelet | 645 911    | 605 113 | 103 095     | 69 094 | 825       | 65 998 | 37 133            | 37 688 | 786 964  | 777 893 |
|               | Nyugat         | 46 656     | 80 432  | 0           | 0      | 1 386     | 0      | 10 534            | 13 555 | 58 576   | 93 987  |
| Ausztrália    |                | 10         | 25      | 0           | 0      | 0         | 0      | 0                 | 0      | 10       | 25      |
| Kelet-Ázsia   |                | 10 393     | 8       | 0           | 0      | 0         | 0      | 0                 | 0      | 10 393   | 8       |
| Észak-Amerika |                | 861        | 166     | 0           | 0      | 0         | 0      | 0                 | 0      | 861      | 166     |
| Összesen      |                | 703 831    | 685 744 | 103 095     | 69 094 | 2 211     | 65 998 | 47 667            | 51 243 | 856 804  | 872 079 |

<sup>1</sup> Hitelezési, teljesítés előtti, pénzpiaci és befektetési tevékenységekben szereplő hitelkockázati értékelés alapján (tartalmazza a mérlegtételeket és hitelkötteleződések összegét).

<sup>2</sup> A megfelelő oszlopban található hitelezési kockázat teljes összege alapján, az ING belső hitelezési kockázatmértési módszereinek használatával. A 0.5% alatti gazdasági ágazatok (iparágak) nincsenek külön feltüntetve, hanem az Egyéb alatt együtt szerepelnek.

<sup>3</sup> A földrajzi területek az illetőség szerinti országon alapulnak.

A hitel portfólió a 2022-es évhez képest csekély változást mutat, kintlévőség alapján mérve, csökkenést látunk a két év végi mérési pont között, ami egy pillanatnyi állapotot tükröz, és a lehívások, és visszafizetések eredménye. Iparági besorolás NAICS kód rendszerét követi, észlelhető növekedés a központi bank felé elhelyezett, és a bankközi betétek, valamint a general industries kategóriákban látszik, amit a többi ágazatban látható csökkenés ellensúlyoz. Kitétségeink a CEE régióba irányulnak, és leginkább a 8-10 rating sávban koncentrálnak (az országkockázat által képviselt országkockázati „sapka” a 9-es rating kategória).

**A hitelezési kockázat csökkentése**

Az ING hitelezési és befektetési üzletágai hitelezési kockázatnak vannak kitéve. Ügyfeleink és befektetéseink hitelképességét folyamatosan figyelemmel kísérjük az ING felé fennálló pénzügyi kötelezettségeik teljesítésének képessége szempontjából. Továbbá, a hitelminőség és az ügyfél hitelképességének megállapítására az ING különféle hitelezési kockázatenyhítési technikákat és eszközöket alkalmaz, hogy enyhítse a kitétségekhez tartozó hitelezési kockázatot, és csökkentse az ING felé az ügyfél részéről fennálló kötelezettség nemteljesítési eseményének következtében elszenvedett veszteségeket. Az ING-nél a hitelezési kockázat elleni védelemre alkalmazott leggyakoribb terminológia a "fedezet". Míg a fedezet fontos eleme lehet a hitelezési kockázat enyhítésének és a visszafizetés alternatív forrása is, az ING gyakorlata az, hogy az ügyfél hitelképessége alapján hitelez, mintsem, hogy kizárólag a fedezet értékére számítsa. Az ING-n belül két fedezettípust különböztetünk meg: eszközöket és harmadik felek kötelezettségeit.

## A fedezet formái

### Eszközök

Az ING felé fedezetként vagy biztosítékként elzálogosított eszköz feljogosítja az ING-t, hogy értékesítse olyan esetekben, amikor az ügyfél nem képes teljesíteni a saját pénzügyi kötelezettségét. Így az ebből befolyó összeg alkalmazható az ügyfél kintlévőségeiből származó kitettség részleges vagy teljes kompenzálására. Az eszköz lehet tárgyi eszköz (pl. készpénz, értékpapírok, követelések, készlet, gyár és gépek, valamint ingatlanra létesített jelzálog) vagy immateriális (pl. szabadalmak, védjegyek, szerződési jogok és licencek). Az ING bekérhet a CRR/CRDIV szerinti tőkecsökkentő tényezőként figyelembe vehető fedezetet, valamint olyat is, amely nem vehető figyelembe tőkecsökkentő tényezőként.

### Harmadik felek kötelezettsége

Harmadik felek kötelezettsége, kártalanítás vagy kötelezettségvállalás (szerződés, és/vagy törvény alapján) jogilag kötelező érvényű nyilatkozat egy harmadik fél részéről, amely feljogosítja az ING-t, hogy attól a harmadik féltől egy összeget követeljen, amennyiben az ügyfél nem teljesíti az ING felé fennálló kötelezettségét. Ennek leggyakoribb formái a garanciák (pl. anyavállalati garancia és export hitelbiztosítások), felelősségvállaló nyilatkozatok, vagy harmadik felek záloga/jelzáloga, de ide tartozik az úgynevezett átfogó privát hitelbiztosítás (Comprehensive Private Risk Insurance / CPRI).

### A fedezetértékelés módszertana

A fedezetértékelésre vonatkozóan általános útmutatásokat állítottunk fel az ING-n belüli következetes alkalmazás érdekében. Ezek az általános útmutatások előírják a fedezet értékének rendszeres figyelését. A fedezet átértékelése időszakosan történik, valamint amikor okkal feltételezhető, hogy a piac jelentős változás alatt áll a feltételeket illetően. A monitorozás és az átértékelés gyakorisága a fedezet típusától függ.

Az átértékelés módszere nagyban függ a fedezet típusától. Eszköz formájában nyújtott fedezetek esetén a forrás lehet az ügyfél pénzügyi helyzetének kimutatása (pl. készletek, gépek, és berendezések), névérték (pl. készpénz, követelések), piaci érték (pl. értékpapírok és áru), független értékelések (kereskedelmi ingatlan) és piaci indexek (lakóingatlan). Harmadik felek kötelezettségvállalása esetén az értékelés azon az értéken alapszik, amely az ING és az adott harmadik fél közötti szerződéshez tartozik.

A kitettségeket különféle hitelfedezetségi arány (LTV) kategóriákba soroljuk, amelyek rávilágítanak az ING portfólió biztosítékkal való fedezetségi szintjére. A LTV számítása: a fedezet értéke osztva a mérlegforduló napján érvényes kintlévőségek értékével. A fedezetek érvényesek lehetnek az összes vagy egyes kitettségekre, vagy egy hitelfelvevő adott kintlévőségeire; ezek közül az utóbbi a leggyakoribb. Összesítés céljára az összes kintlévőség fedezetének felső határa 100%.

Amennyiben a hitelfedezeti arány megállapítása Stage 3 kategóriában lévő kitettségek egyedi értékvesztés kalkulációjához szükséges, az ING csökkentett fedezeti értékkel számol. Egyes ágazatokban ezt a csökkentett fedezeti értéket az ING 2021 és 2022 év végével tovább szigorította, hogy a fedezetbe vont eszközök értékének inflálódásának kockázatát kifejezze.

## Az elszámolás előtti kockázatok csökkentése

Az ING különféle piaci árazási és mérési technikákat alkalmaz az elszámolás előtti kockázatok számszerűsítésére. Az ilyen technikák becslést adnak az ING potenciális jövőbeli kitettségére vonatkozóan az egyedi kereskedési ügyletek szintjén és portfólió-szinten is. Az ilyen hitelezési kockázatok csökkentése érdekében gyakran kötünk keretmegállapodásokat és fedezeti megállapodásokat.

Az ING összehasonlítja a hasonló tulajdonságokkal rendelkező ügyleteket, hogy megállapítsa azok ellentételezésének lehetőségét. Az ilyen ellentételezést „kompenzációnak” nevezzük. Így tehát az ING csökkenti az összeget minden olyan törvényes összevonással, amelyet a különféle keretmegállapodások megengednek, pl. ISDA Keretmegállapodások, Globális Visszavásárlási Keretmegállapodások (GMRA), Globális Értékpapír-kölcsönzési Keretmegállapodások (GMSLA), stb. Végül, az összeget a Bank tovább csökkenti ún. "Credit Support Annex (CSA)" megállapodás alkalmazásával, ami egy szerződéses megállapodás a pénzügyi ügyletekből eredő hitelezési kockázat enyhítése érdekében jó minőségű államkötvények és készpénz fedezet befogadásáról a kockázat csökkentésére. A pénzügyi ügyletek mögé elhelyezett fedezetet az ING napi gyakorisággal értékeli.

A következő táblázat áttekintést ad a Fióktelep portfóliójának fedezetségi arányáról a 2022-es és a 2023-es évekre vonatkozóan:

| Fedezetek értéke a kapott garanciák figyelembevételével 2023   |                |              |                              |                              |                |                             |              |                  |                   |
|----------------------------------------------------------------|----------------|--------------|------------------------------|------------------------------|----------------|-----------------------------|--------------|------------------|-------------------|
|                                                                | Fedezet típusa |              |                              |                              | Garanciák      | Hitelfedezeti arány         |              |                  |                   |
|                                                                | Kintlévőség    | Jelzálogok   | Elismert pénzügyi biztosítók | Egyéb CRR/CRDIV-nek megfelel |                | CRR/CRDIV-nek nem megfelelő | Nem fedezett | Részből fedezett | Teljesen fedezett |
| Hitelezési portfólió                                           | 703 831        | 6 929        | 845                          | 0                            | 234 336        | 52 535                      | 56.3%        | 1.9%             | 41.8%             |
| Befektetési és Pénzügyi portfólió                              | 105 306        | 0            | 0                            | 0                            | 0              | 0                           | 100%         | 0%               | 0%                |
| <b>Hitelezési, Befektetési és Pénzügyi portfóliók összesen</b> | <b>809 137</b> | <b>6 929</b> | <b>845</b>                   | <b>0</b>                     | <b>234 336</b> | <b>52 535</b>               | <b>62%</b>   | <b>1.7%</b>      | <b>36.3%</b>      |
| Teljesítés előtti portfólió                                    | 47 667         | 0            | 0                            | 0                            | 0              | 0                           | 0            | 0                | 0                 |
| <b>Összesen</b>                                                | <b>856 804</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>                     | <b>0</b>                     | <b>0</b>       | <b>0</b>                    | <b>0</b>     | <b>0</b>         | <b>0</b>          |

### Fedezetek értéke a kapott garanciák figyelembevételével 2023 - Hitelezési portfólió iparági megbontása

| Iparág                                   | Kintlévőség    | Jelzálogok   | Elismert pénzügyi biztosíték | Egyéb CRR/CRDIV-nek megfelel | Fedezet típusa |                             |              | Hitelfedezeti arány |           |             |            |              |
|------------------------------------------|----------------|--------------|------------------------------|------------------------------|----------------|-----------------------------|--------------|---------------------|-----------|-------------|------------|--------------|
|                                          |                |              |                              |                              | Garanciák      | CRR/CRDIV-nek nem megfelelő | Nem fedezett | >0% - 25%           | >25 - 50% | >50 - 75%   | >75 - 100% | >100%        |
| Autóipar                                 | 35 575         | 5 742        | 88                           | 0                            | 10 279         | 0                           | 54.7%        | 0%                  | 0%        | 0%          | 0%         | 45.3%        |
| Építőipar                                | 3 011          | 0            | 0                            | 0                            | 1 769          | 0                           | 41.2%        | 0%                  | 0%        | 0%          | 0%         | 58.8%        |
| Központi bankok                          | 75 204         | 0            | 0                            | 0                            | 0              | 0                           | 100%         | 0%                  | 0%        | 0%          | 0%         | 0%           |
| Vegyipar-, egészségügy- és gyógyszeripar | 125 217        | 0            | 0                            | 0                            | 75 073         | 0                           | 40%          | 0%                  | 0%        | 0%          | 0%         | 60%          |
| Kereskedelmi bankok                      | 812            | 0            | 0                            | 0                            | 695            | 0                           | 14.4%        | 0%                  | 0%        | 0%          | 0%         | 85.6%        |
| Élelmiszer, Italak és Személyes Higiénia | 159 469        | 0            | 0                            | 0                            | 57 417         | 52 535                      | 31.1%        | 0%                  | 0%        | 0%          | 0%         | 68.9%        |
| Feldolgozóipar                           | 12 918         | 1 187        | 475                          | 0                            | 3 127          | 0                           | 57.6%        | 0%                  | 0%        | 11.1%       | 0%         | 31.3%        |
| Média                                    | 176 911        | 0            | 0                            | 0                            | 57 697         | 0                           | 67.4%        | 0%                  | 0%        | 0%          | 0%         | 32.6%        |
| Természeti erőforrások                   | 1 984          | 0            | 0                            | 0                            | 1 105          | 0                           | 44.3%        | 0%                  | 0%        | 0%          | 0%         | 55.7%        |
| Egyéb pénzügyi intézmények               | 7 521          | 0            | 0                            | 0                            | 5 773          | 0                           | 23.2%        | 0%                  | 0%        | 0%          | 0%         | 76.8%        |
| Ingatlan                                 | 843            | 0            | 0                            | 0                            | 0              | 0                           | 100%         | 0%                  | 0%        | 0%          | 0%         | 0%           |
| Kiskereskedelem                          | 3 410          | 0            | 250                          | 0                            | 3 058          | 0                           | 3%           | 0%                  | 0%        | 0%          | 0%         | 97%          |
| Szolgáltatások                           | 12 684         | 0            | 0                            | 0                            | 711            | 0                           | 7.1%         | 87.3%               | 0%        | 0%          | 0%         | 5.6%         |
| Technológia                              | 5 129          | 0            | 32                           | 0                            | 5 098          | 0                           | 0%           | 0%                  | 0%        | 0%          | 0%         | 100%         |
| Telekommunikáció                         | 0              | 0            | 0                            | 0                            | 0              | 0                           |              |                     |           |             |            |              |
| Szállítmányozás és logisztika            | 20             | 0            | 0                            | 0                            | 3              | 0                           | 86.9%        | 0%                  | 0%        | 0%          | 0%         | 13.1%        |
| Közszolgáltatók                          | 83 115         | 0            | 0                            | 0                            | 12 531         | 0                           | 83.5%        | 1.4%                | 0%        | 0%          | 0%         | 15.1%        |
| Egyéb                                    | 8              | 0            | 0                            | 0                            | 0              | 0                           | 100%         | 0%                  | 0%        | 0%          | 0%         | 0%           |
| <b>Összesen</b>                          | <b>703 831</b> | <b>6 929</b> | <b>845</b>                   | <b>0</b>                     | <b>234 336</b> | <b>52 535</b>               | <b>56.3%</b> | <b>1.7%</b>         | <b>0%</b> | <b>0.2%</b> | <b>0%</b>  | <b>41.8%</b> |
| Ebből nemteljesítő                       | 0              | 0            | 0                            | 0                            | 0              | 0                           | 0%           | 0%                  | 0%        | 0%          | 0%         | 0%           |

A teljesség kedvéért a fenti táblában nem csak a hitelezési, befektetési és pénzügyi kitétségekünket mutattuk be, hanem kiegészítettük az Elszámolás előtti kockázati limitek alatt mért kitétséggel is, mely jellemzően fedezettel nem rendelkező kitétségek. Az Elszámolás előtti kockázat csökkentésére vonatkozó információt lásd a **Az elszámolás előtti kockázatok csökkentése** részben.

### Fedezetek értéke a kapott garanciák figyelembevételével 2022

|                                                                | Kintlévőség    | Jelzálogok   | Elismert pénzügyi biztosíték | Egyéb CRR/CRDIV-nek megfelel | Fedezet típusa |                             |              | Hitelfedezeti arány |                   |
|----------------------------------------------------------------|----------------|--------------|------------------------------|------------------------------|----------------|-----------------------------|--------------|---------------------|-------------------|
|                                                                |                |              |                              |                              | Garanciák      | CRR/CRDIV-nek nem megfelelő | Nem fedezett | Részben fedezett    | Teljesen fedezett |
| Hitelezési portfólió                                           | 685 742        | 17940        | 2451                         | 17178                        | 174            | 956                         | 54 569       | 62%                 | 3%                |
| Befektetési és Pénzügyi portfólió                              | 135 091        | 0            | 0                            | 0                            | 0              | 0                           | 100%         | 0%                  | 0%                |
| <b>Hitelezési, Befektetési és Pénzügyi portfóliók összesen</b> | <b>820 833</b> | <b>17940</b> | <b>2451</b>                  | <b>17,78</b>                 | <b>174956</b>  | <b>54569</b>                | <b>67%</b>   | <b>3%</b>           | <b>30%</b>        |
| Teljesítés előtti portfólió                                    | 51 243         |              |                              |                              |                |                             |              |                     |                   |
| <b>Összesen</b>                                                | <b>872 076</b> |              |                              |                              |                |                             |              |                     |                   |

### Fedezetek értéke a kapott garanciák figyelembevételével 2022 - Hitelezési portfólió iparági megbontása

| Iparág                                   | Kintlévőség | Jelzálogok | Elismert pénzügyi biztosíték | Egyéb CRR/CRDIV-nek megfelel | Garanciák | CRR/CRDIV-nek nem megfelelő | Nem fedezett | >0% - 25% | >25 - 50% | >50 - 75% | >75 - 100% | >100 % |
|------------------------------------------|-------------|------------|------------------------------|------------------------------|-----------|-----------------------------|--------------|-----------|-----------|-----------|------------|--------|
|                                          |             |            |                              |                              |           |                             |              |           |           |           |            |        |
| Autóipar                                 | 31 157      | 8 165      | 92                           | 1 729                        | 11 197    | 0                           | 53%          | 1%        | 0%        | 0%        | 0%         | 46%    |
| Építőipar                                | 2 652       | 0          | 0                            | 0                            | 1 542     | 0                           | 42%          | 0%        | 0%        | 0%        | 0%         | 58%    |
| Központi bankok                          | 44 938      | 0          | 0                            | 0                            | 0         | 0                           | 100%         | 0%        | 0%        | 0%        | 0%         | 0%     |
| Vegyipar-, egészségügy- és gyógyszeripar | 156 892     | 0          | 0                            | 0                            | 96 854    | 0                           | 38%          | 0%        | 0%        | 0%        | 0%         | 62%    |
| Kereskedelmi bankok                      | 2 235       | 0          | 588                          | 0                            | 0         | 579                         | 31%          | 56%       | 0%        | 0%        | 0%         | 13%    |
| Élelmiszer, Italak és Személyes Higiénia | 129 786     | 0          | 0                            | 0                            | 40 026    | 53 990                      | 26%          | 0%        | 0%        | 0%        | 3%         | 71%    |
| Feldolgozóipar                           | 22 646      | 1 217      | 508                          | 4 750                        | 12 911    | 0                           | 13%          | 21%       | 0%        | 0%        | 7%         | 59%    |
| Média                                    | 98 167      | 0          | 0                            | 0                            | 313       | 0                           | 100%         | 0%        | 0%        | 0%        | 0%         | 0%     |
| Természeti erőforrások                   | 1 480       | 0          | 0                            | 0                            | 616       | 0                           | 58%          | 0%        | 0%        | 0%        | 0%         | 42%    |
| Egyéb pénzügyi intézmények               | 45 428      | 0          | 0                            | 0                            | 1 357     | 0                           | 97%          | 0%        | 0%        | 0%        | 0%         | 3%     |
| Ingatlan                                 | 219         | 0          | 0                            | 0                            | 0         | 0                           | 100%         | 0%        | 0%        | 0%        | 0%         | 0%     |
| Kiskereskedelem                          | 0           | 0          | 0                            | 0                            | 0         | 0                           |              |           |           |           |            |        |

|                               |                |               |              |               |                |               |            |           |           |           |           |            |
|-------------------------------|----------------|---------------|--------------|---------------|----------------|---------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| Szolgáltatások                | 10 544         | 8 558         | 0            | 0             | 1 885          | 0             | 1%         | 0%        | 0%        | 0%        | 0%        | 99%        |
| Technológia                   | 14 095         | 0             | 0            | 9 424         | 756            | 0             | 3%         | 79%       | 0%        | 0%        | 12%       | 6%         |
| Telekommunikáció              | 5 843          | 0             | 0            | 0             | 5 754          | 0             | 1%         | 0%        | 0%        | 0%        | 0%        | 99%        |
| Szállítmányozás és logisztika | 398            | 0             | 0            | 0             | 380            | 0             | 4%         | 0%        | 0%        | 0%        | 0%        | 96%        |
| Közszolgáltatók               | 119 252        | 0             | 1 263        | 1 275         | 1 365          | 0             | 97%        | 1%        | 0%        | 0%        | 0%        | 2%         |
| Egyéb                         | 10             | 0             | 0            | 0             | 0              | 0             | 100%       | 0%        | 0%        | 0%        | 0%        | 0%         |
| <b>Összesen</b>               | <b>685 742</b> | <b>17 940</b> | <b>2 451</b> | <b>17 178</b> | <b>174 956</b> | <b>54 569</b> | <b>61%</b> | <b>2%</b> | <b>0%</b> | <b>0%</b> | <b>1%</b> | <b>36%</b> |
| Ebből nemteljesítő            | 0              | 0             | 0            | 0             | 0              | 0             | 0%         | 0%        | 0%        | 0%        | 0%        | 0%         |

## Hitelek átstrukturálása

A Globális Hitel-átstrukturálás részleg (Global Credit Restructuring / GCR) az ING Bank Amsterdamban működő független egysége, amely a nemteljesítő hitelekkel foglalkozik, valamint olyan hitelekkel, amelyeknél ésszerű mértékű annak a valószínűsége, hogy az ING veszteséget fog szenvedni, ha nem történik intézkedés. A GCR olyan ügyfél, illetve portfólió szintű követelésekkel foglalkozik, amelyek aktív kezelést igényelnek, amelynek része lehet a szerződéses feltételek újratárgyalása és az üzleti vagy pénzügyi átstrukturálás.

Az ING három külön státuszt használ az érzékelhetően megromlott hitelezési kockázati profilú ügyfelek kezelésének kategorizálására, vagyis ahol kétség merül fel az ügyfél szerződéses kötelezettségeinek teljesítésére és behajthatóságára:

- Külön Figyelendő kategória:** Általában egy ügyfél először akkor kerül Figyelendő listára, amikor aggályok merülnek fel a hitelezési kockázati profil olyan potenciális vagy lényeges romlását illetően, amely befolyásolja az ügyfél képességét az adósságszolgálati kötelezettségeinek betartására vagy a meglévő hiteleinek refinanszírozására. Az ilyen esetek azonosításához az ING a Korai Figyelmeztető Jelek felismerésén keresztül juthat el. A Külön Figyelendő státusz a szokásos figyelemnél többet igényel, valamint fokozott monitorozást és negyedévenkénti felülvizsgálatokat. Egyes Külön Figyelendő listán lévő ügyfelek átkerülhetnek Átstrukturálási státuszba vagy akár Behajtási státuszba is.
- Átstrukturálás kategória:** Egy ügyfél akkor kerül Átstrukturálás alá, amikor aggályok merülnek fel az ügyfél pénzügyi stabilitását, hitelképességét, és/vagy törlesztési képességét illetően, de ahol a helyzet nem követeli meg a hitelkeret felmondását sem a fedezet értékesítésének megkezdését. Az ügyfél úgy tekinthető, mint aki nem tud eleget tenni a szerződéses pénzügyi kötelezettségvállalásainak pénzügyi nehézségek miatt, az ING pedig úgy dönt, hogy engedményeket ad az ügyfélnek. Az átstrukturált kitétségek olyan kitétségek, amelyekre vonatkozóan átstrukturálási intézkedéseket hoztak. Az átstrukturálási intézkedés lehet a meglévő szerződéses feltételek módosítása, vagy lehet teljes vagy részleges refinanszírozás. Az ING-n belül az átstrukturálás az EBA standardjain alapul.

Vállalati ügyfelek esetén az ING átstrukturálási intézkedéseket alkalmaz az olyan, alapvetően megbízható üzleti modellekkel rendelkező ügyfelek támogatására, akik átmeneti nehézségeket tapasztalnak, azzal a céllal, hogy maximalizálja az ügyfél törlesztési képességét.

Az ING intézkedéseinek célja az ügyfél tovább működésének fenntartása a következők útján:

- az ügyfél pénzügyi stabilitásának visszaállítása;
  - az ügyfél átalakulásának támogatása;
  - az adósság és saját tőke közötti egyensúly visszaállítása; és
  - az adósság átstrukturálása egy fenntarthatóbb helyzet kialakítására.
- Az átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitétségek lehetnek teljesítők (1-19 kockázati minősítésűek) vagy nemteljesítők (20-22 kockázati minősítésűek). Az ING egyedi kritériumokat használ az átstrukturált kitétségek áthelyezésére nemteljesítőből teljesítő kategóriába és az olyan átstrukturált státuszúak eltávolítására, amelyek a vonatkozó EBA standardoknak megfelelnek.
- Behajtás kategória:** egy ügyfél akkor kerül át a Behajtás kategóriába, amikor az ING és/vagy az ügyfél arra a következtetésre jut, hogy az ügyfél pénzügyi helyzete nem állítható helyre, és döntés születik a (hitelezési) jogviszony megszüntetésére, vagy akár csődeljárás indítására is. Az ING előnyben részesíti a peren kívüli megszüntetést, de érvényesíti és értékesíti a fedezetet vagy a garanciák mögötti követelést, ha szükséges.

A Külön figyelendő, Átstrukturálási, illetve Behajtási kategóriában lévő ügyfelek negyedéves felülvizsgálatát az üzleti terület a GCR terület és a felelős hitelkockázati munkatárs együttesen végzi el.

Az alábbi tábla a Fióktelep Átstrukturált állományát mutatja 2022-2023 vonatkozásában ágazati meghatározással:

### Átstrukturált eszközök

| Iparág                                   | Átstrukturált | ebből teljesítő | 2023<br>ebből nem-<br>teljesítő | Átstrukturált | ebből teljesítő | 2022<br>ebből nem-<br>teljesítő |
|------------------------------------------|---------------|-----------------|---------------------------------|---------------|-----------------|---------------------------------|
| Szállítmányozás és logisztika            | 0             | 0               | 0                               | 0             | 0               | 0                               |
| Élelmiszer, Itatok és Személyes Higiénia | 1 877         | 1 877           | 0                               | 2 439         | 2 439           | 0                               |
| <b>Összesen</b>                          | <b>1 877</b>  | <b>1 877</b>    | <b>0</b>                        | <b>2 439</b>  | <b>2 439</b>    | <b>0</b>                        |
| <b>Földrajzi régió</b>                   |               |                 |                                 |               |                 |                                 |
| Közép és Kelet Európa                    | 1 877         | 1 877           | 0                               | 2 439         | 2 439           | 0                               |
| <b>Összesen</b>                          | <b>1 877</b>  | <b>1 877</b>    | <b>0</b>                        | <b>2 439</b>  | <b>2 439</b>    | <b>0</b>                        |

## Nemteljesítő hitelek

Az ING hitelportfóliója állandó vizsgálat alatt áll. A 90 napnál régebbi késedelmes pénzügyi kötelezettségekkel rendelkező hitelek nemteljesítő kategóriába kerülnek átminősítésre. A vállalati hitelportfóliók esetében meghatározott okoknál fogva 90 napos késedelem eltelte előtt is beléphet egy hitel a nemteljesítő kategóriába.

A nagyvállalati hitelezésben (kormányzat, intézmények és vállalatok), az ING a vonatkozó kötelezettségeket nemteljesítő kategóriába sorolja át, amikor az alábbi nemteljesítést kiváltó tényezők bármelyike előfordul:

- A hitelfelvevő nem törlesztette a tőkét vagy a kamatot / díjakat, és az ilyen nemfizetés az alábbi időszakokon belül megoldatlan maradt:
  - Vállalatok esetén: több mint 90 napig; és
  - Pénzügyi intézmények és kormányzatok esetén: az 1. naptól, azonban 14 naptári napnyi orvoslási időszakot tart az ING, hogy meg tudja állapítani, hogy a fizetési késedelem nem operatív okokból történt-e (vagyis a pénzügyi intézmény megromlott hitelminősége miatt), vagy operatív okokból történt-e. Az utóbbi nem vált ki nemteljesítést.
- Az ING úgy véli, hogy a hitelfelvevő valószínűleg nem fog fizetni; a hitelfelvevő jelentős pénzügyi nehézségekre szolgáltatott bizonyítékot, mégpedig olyan mértékben, amely negatív hatással lesz a pénzügyi eszközökből származó várható jövőbeli pénzáramokra. A következő események tekinthetők példának a pénzügyi nehézségekre:
  - A hitelfelvevő (vagy harmadik fél) fizetéseképtelenségi eljárást indított.
  - Egy csoportbeli vállalat/adóstårs NLP státusza.
  - Jelentős csalás (amely érinti a vállalat adósságszolgálati képességét).
  - Kétség merült fel a hitelfelvevő abbéli képességével kapcsolatban, hogy stabil és elegendő cash-flow-t tudjon generálni az adósságszolgálathoz.
  - Az adósság átstrukturálása.
- Az ING a hitelfelvevő pénzügyi nehézségeivel összefüggésben engedményeket nyújtott, amelyek hatására a pénzügyi eszközökből származó várható jövőbeli pénzáramok az aktuális könyv szerinti értéke alá csökkennek.

A Vállalati Hitelezési Üzletág egyedi hitelfelvevők szerinti megközelítést követ Korai Figyelmeztető jelek rendszerének használatával az adósságszolgálat lehetséges jövőbeli problémáinak jelzésére.

Az alábbi tábla a Fióktelep kintlévőségeinek késedelem szerinti csoportosítását tartalmazza:

| Hitelminőség: ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepének kintlévőségei |                |                |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                                       | 2023           | 2022           |
| Teljesítő, nem késedelmes                                             | 809 144        | 820 834        |
| Teljesítő, késedelmes (1-90 nap)                                      | 0              | 0              |
| Nemteljesítő                                                          | 0              | 0              |
| <b>Összesen</b>                                                       | <b>809 144</b> | <b>820 834</b> |

| Korosított követelések (késedelmes, teljesítő) kitettsége |          |          |
|-----------------------------------------------------------|----------|----------|
|                                                           | 2023     | 2022     |
| Késedelmes 1-30 nap                                       | 0        | 0        |
| Késedelmes 31-60 nap                                      | 0        | 0        |
| Késedelmes 61-90 nap                                      | 0        | 0        |
| Késedelmes 361 napon túl                                  | 0        | 0        |
| <b>Összesen</b>                                           | <b>0</b> | <b>0</b> |

| Nemteljesítő hitelek kitettségének iparági bontása |          |          |
|----------------------------------------------------|----------|----------|
| Iparág                                             | 2023     | 2022     |
| Kiskereskedelem                                    | 0        | 0        |
| Élelmiszer, Itatok és Személyes Higiénia           | 0        | 0        |
| <b>Összesen</b>                                    | <b>0</b> | <b>0</b> |

## Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés

Az ING a lehetséges hitelezési veszteségek számításánál az IFRS9 "expected credit loss" előretékintő ECL modellt használja. Az IFRS9 értékvesztés olyan mérlegen belüli kategóriákra vonatkozik, mint a kölcsönök, hitelt helyettesítő értékpapírok, lízing követelések, és olyan mérlegen kívüli tételekre, mint a le nem hívott hitelkeretek és bizonyos pénzügyi garanciák.

Az ING kétféle értékvesztés kalkulációt különböztet meg:

- Kollektív 12-hónapos ECL (Stage 1) és kollektív hátralévő futamidővel megegyező ECL (Stage 2), valamint hátralévő futamidővel megegyező ECL olyan Stage 3 kategóriába sorolt kitettségekre, melyek nem haladják meg az EUR 1 milliós mértéket
- Egyedi hátralévő futamidővel megegyező ECL olyan Stage 3 kategóriába sorolt kitettségekre, melyek meghaladják az EUR 1 milliós mértéket.

Az IFRS 9 alatti várható hitelezési veszteség (ECL) meghatározásában ING IRB modellekre (PD, LGD, EAD) támaszkodik. Az IRB modellek kétféle kiigazítást alkalmaznak az ECL paraméterekre, nevezetesen 1) gazdasági kilátások kiigazítása és 2) a PD faktor teljes élettartamra vonatkozó



kiigazítás, amelyből az utóbbi csak a Stage 2 és Stage 3-ban lévő eszközökre alkalmazandó. Az IFRS 9 modellparaméterek becslése statisztikai technikákon alapul, és szakértői döntés támogatja.

Az IFRS 9 bevezetése az összetettségével és az eszközeink és kötelezettségeink könyv szerinti értékére gyakorolt potenciális hatásával a becslési bizonytalanság fő forrását jelenti. Különösen, az ING Csoport szintű beszámolójában közzétett ECL számok a legérzékenyebbek a modell-inputként használt előretekintő makrogazdasági előrejelzésekre, a három forgatókönyv mindegyikére alkalmazott valószínűséggel történő súlyozásra, valamint a hitelezési kockázat jelentős növekedésének azonosítására szolgáló kritériumokra. Ezek a létfontosságú összetevők konzultációt és vezetőségi döntést igényelnek.

Az ING Csoport már eddig is sokat tett a klíma és környezetvédelmi kockázatok (Climate&Environment risk /C&E risk) mérése és IFRS 9 ECL modellekben történő számszerűsítése érdekében. C&E kockázatokkal kapcsolatos, üzletág és szektor szintű hőtérképeket készített annak felmérésére, hogy az ING mely szektorokban van nagyobb, esetleg koncentráltó kitétsége C&E szempontból. Ezen a ponton azonban az ING úgy véli, hogy még nem lehetséges a C&E kockázatot megjeleníteni az IFRS 9 ECL modellekben, mivel még nem áll rendelkezésre elegendő, statisztikai sokaságú, empirikus adatbázissal, illetve cégszintű információval. Azonban az ING úgy véli, hogy az C&E kockázatok indirekt módon mégis megjelennek a kockázati modellekben az alkalmazott makrogazdasági indikátorokon keresztül.

### IFRS9 modellek, modell-inputként használt előretekintő makrogazdaságtan

Az ING a makrogazdasági előrejelzéseket és kiegészítő elemzéseket együttesen, és valószínűséggel súlyozott formában használja az ING egész portfóliójának IFRS 9 ECL kalkulációjára. Az IFRS 9 alapesetként az ING piac-neutrális előrejelzést vesz alapul, kiegészítve gazdasági változókra vonatkozó konszenzusos előrejelzésekkel (GDP, munkanélküliségi ráta), mindezt kiegészítve piaci előrejelzésekkel olyan tényezőkre, mint kamatok, árfolyamok, olajár változás. Az ING vezető iparági elemzők adatait használja a konszenzusos előrejelzések kiegészítésére olyan változókra, ahol nem elérhető konszenzus, mint például az ingatlanárak és foglalkoztatási adatok, azzal a céllal, hogy alternatív forgatókönyveket állítson fel, az előrejelzést negyedéves egységekre tudja felbontani, és hogy biztosítsa a forgatókönyvek általános következetességét. A forgatókönyveket belső szakértők két panelben vizsgálják: az első panelben globális piaci szakértők és modellezési szakértők, míg a másodikban az ING szenior vezetői foglalnak helyet.

Két alternatív forgatókönyv készül, egy felfelé és egy lefelé mutató.

Fióktelepünk a központ által elfogadott makrogazdasági előrejelzéseket veszi át. A Fióktelep tevékenysége, portfóliója az ING egészéhez képest elhanyagolható, ezért Magyarország külön nem szerepel sem az alap-feltételezések, sem az alternatív forgatókönyvekben.

### Alap-feltételezések

Az általános helyzet, amit a konszenzus jelez azt mutatja, hogy a gazdasági növekedés egy gyenge szakaszon megy keresztül. Az infláció lecsökkent, az energia árak visszafogottabbak, a kereslet gyengébb és a pandémia környékén kialakult ellátási problémák kevésbé súlyosak. A magasabb kamatok hozzájárultak a kereslet lassulásához. Bár a központi bankok kamatemelési politikája sikeresen hozzájárult az infláció megfékezéséhez, a korábbi kamatemelések hatása még mindig befolyásolja a reálgazdaságot. Mindez azt eredményezi, hogy a GDP növekedés várhatóan még gyengébben alakul majd 2024-ben, azután viszont újabb növekedési pályára léphet, ahogy ezek a negatív hatások, valamint a magas inflációs környezet elenyészik. A magas kamatkörnyezet jelenleg az ingatlanárakat korrekcióra készteti, különösen ott, ahol az árak jelentősen csökkentek a pandémia alatt. Az ingatlanárak korrekciós emelkedésének ereje várhatóan fokozatosan csökkenni fog.

A 2023 decemberi konszenzus a globális termelés (az ING 25 főbb piacának súlyozott átlagaként mérve) lassulását indikálja a 2022-es 2.6 %-ról 2.4 %-ra 2023-ra és 18%-ra 2024-re. 2025-2026 során a gazdasági növekedés várhatóan újra növekedésnek indul és eléri a 2.3-2.4 %-ot.

Az USA gazdasága a várakozásoknál jobban teljesített 2023-ban, az erős fogyasztásnak és pénzügyi támogatásoknak köszönhetően, azonban a magas kamatok ellenszélként lassítják a gazdaságot. Bár recesszió nem várható, a konszenzus a gazdasági tevékenység lassulását látja 2024-ben. Ezután az USA gazdasága várhatóan megerősödik 2025-ben. A konszenzus az USA gazdasági növekedését a 2023-as 2.2 %-ról 2024-ben 0.9 %-es szintre várja, ami átlag 2 %-ra növekszik 2025-ben.

Az Eurozóna országai továbbra is az orosz-ukrán háború, az energiaválság és magasabb kamatkörnyezet a növekvő infláció hatásait nyögik. Bár az infláció már csökkenő pályán van, az elmúlt év vásárlóerő romlása még mindig érezteti hatását, és a monetáris szigorítás elnyúló hatása is itt marad, és befolyásolja a következő évet. Összességében az Eurozóna gazdaságaiban mindössze 0.5 % növekedést vártak 2023-ban, de ezen belül is a német gazdaság valós recesszió ment keresztül. A következő évekre a konszenzusos várakozás mindössze 0.8 % növekedés 2024-re, és átlagosan 1.4 % 2025-2026-ban.

Európa egyéb területein a várakozások vegyesek. Lengyelországban a 0.4 %-os 2023-as növekedés után a gazdaság visszajönni látszik 2.5 %-ra 2024-ben. Törökországra a konszenzus 10 % munkanélküliségi ráta mellett a 2023-as 3.5 % növekedésről 2024-ben 2.1 %-os szintet vár, ami visszatér az átlag 3.3 %-os szintre 2025-2026-os években.

Kínában a 2023-as év a feltételezett nagy újraindítás éve volt, azonban 2023 nem a várakozásoknak megfelelően alakult. A gyenge globális kereslet a várakozásoknál gyengébb ipari teljesítményt eredményezett, és az ingatlanpiaci nehézségek továbbra is aggodalmakra adnak okot. 2024-2026-os időszakra a gazdasági növekedés a 4.2 %-os szintre várható az összes gazdasági stimulus ellenére.

A gazdasági lassulás és szigorúbb monetáris politika Ausztráliában is rányomja bélyegét a gazdaságra. A 2023-as 1.7 % -os növekedés után a 2024-es kilátások 1.3 %-os növekedést várnak, ami 2.4 és 2.5 %-ra erősödhet 2025-2026 során. A munkanélküliségi ráta várhatóan 4.1 %-ról felmegy 4.4%-ra, de utána visszaerősödés várható.

Ha összehasonlítjuk 2022 decemberi és a 2023 decemberi konszenzust, a előrejelzés erősebb 2023-as teljesítményt de gyengébb 2024-et mutat. Az előrejelzés 2.4 %-os GDP növekedést mutat 2023-ra a korábban várt 1.3 %-hoz képest, viszont 1.8 %-os növekedést jelez 2024-re a korábbi 2.4 %-oshoz képest. A 2023-as javulást az USA vártnál jobb gazdasági teljesítménye okozza, illetve, hogy a Eurozóna államai elkerülték az energiaválság miatti recessziót. A 2024-es évre várt lassulás oka pedig a jelentős monetáris szigorítás továbbgyűrűző hatása lehet.

### Alternatív forgatókönyvek és kockázatok

A geopolitikai kockázatok miatt az előrejelezésekbe épülő bizonytalanság nagyobb volt 2022-ben. 2023 során az előrejelzési bizonytalanság fokozatosan lecsökkent. Ezt figyelembe véve az ING a 2023-as évre elfogadott alternatív scenáriók esetén normál mértékű szóródást alkalmaz, szemben a 2022-es évre vonatkozó számításoknál, ahol az alternatív scenáriók alapjaként szolgáló előremutató eloszlás szélesebb volt mint normál körülmények között.

Az alap scenárió 2024-re az infláció további gyengülését várja, relatíve stabil munkaerőpiaci adatok mellett. Azonban a geopolitikai feszültségek növekedése, Kína lassulása, és az esetleg tapadás infláció együttesen elnyújtott gazdasági gyengélkedéshez és lassuláshoz vezethet. Ennek eredményeként az alapforgatókönyvhöz csatolt kockázatok eredője negatív és az alternatív forgatókönyvek inkább lefelé lejtjenek, az alkalmazott piacvezető gazdasági szolgáltató Global Risk Survey adatai szerint. A lefelé mutató trend stabilnak mondható a 2022 év végén alkalmazotthoz képest, továbbra is jelezve a geopolitikai feszültségek erősödésének, a visszatérő infláció veszélyének, és a megszorító monetáris politikák lehetséges kockázatait.

### Menedzsment által alkalmazott kiigazítás

Gazdaságilag változékony időszakokban, amikor nagyobb a bizonytalanság, és a gazdasági környezet, valamint a portfóliók minősége nem olyan stabil, a banki modellek önmagukban nem biztos, hogy megfelelően tudják előrejelezni a lehetséges veszteségeket. Ilyen esetben a management által alkalmazott kiigazítások adhatnak megoldást arra, hogy pontosabb megközelítést nyerjünk a várható veszteségekre. Menedzsment által alkalmazott kiigazításra akkor is sor kerülhet, ha a makrogazdasági forgatókönyveket az IFRS9 modellek alul vagy felül értékelik. A Fióktelep esetében 2023 során ilyen kiigazítást nem alkalmaztak.

### A Fióktelep által alkalmazott módszertan

Fióktelepünk 2018. január 1-jével vezette be az IFRS 9 értékvesztésre vonatkozó számviteli előírásait.

Méretgazdaságossági szempontokat figyelembe véve, valamint mivel a Fióktelep működésének beágyazottsága a globális szervezeti működésbe nagyfokú, a Fióktelep átveszi a központ problémás hitelekkel kapcsolatos módszereit és számításait. A Stage 1 és Stage 2 kategóriába sorolódó eszközökre vonatkozó IFRS 9 szerinti ECL értékeket az ING központi rendszere kalkulálja, ahonnan a magyarországi portfólióra vonatkozó analitika letölthető. A Fióktelep ezt veszi alapul a helyi beszámoló és riportok elkészítéséhez. A Fióktelep hasonló mértékben támaszkodik a központ értékelési és kalkulációs módszertanára és támogató rendszerére a Stage 3 kategóriába sorolt eszközök tekintetében, melyek minden esetben egyedi értékelés alá kerülnek és egyedi döntés születik az értékvesztés mértékéről, amit a Globális Hitel-átstrukturálás részleg (GCR) igazgat, úgy is mint végső döntéshozó (a GCR bemutatását lásd fentebb).



Az alábbi táblában A Fióktelep vonatkozásában a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés alakulását mutatja be 2022 és 2023 vonatkozásában:

| ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe kintlévősége IFRS 9 szerinti szakaszokként és hitelkockázat típusonként - 2023 <sup>1</sup> |                      |                |              |               |              |             |              |                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|--------------|---------------|--------------|-------------|--------------|----------------|
| Kockázati kategória                                                                                                                |                      | 1 szakasz      |              | 2 szakasz     |              | 3 szakasz   |              | Összesen       |
|                                                                                                                                    |                      | Kintlévőség    | Értékvesztés | Kintlévőség   | Értékvesztés | Kintlévőség | Értékvesztés |                |
| Befektetésre ajánlott minősítésű                                                                                                   | 2-4 (AA)             | 353            | 0            | 0             | 0            | 0           | 0            | 353            |
|                                                                                                                                    | 5-7 (A)              | 31 473         | 8            | 0             | 0            | 0           | 0            | 31 473         |
|                                                                                                                                    | 8-10 (BBB)           | 663 319        | 384          | 0             | 0            | 0           | 0            | 663 319        |
|                                                                                                                                    | 11-13 (BB)           | 89 697         | 149          | 7             | 0            | 0           | 0            | 89 704         |
| Befektetésre nem ajánlott minősítésű                                                                                               | 14-16 (B)            | 1 955          | 9            | 10 395        | 32           | 0           | 0            | 12 350         |
|                                                                                                                                    | 17 (CCC)             | 0              | 0            | 38            | 1            | 0           | 0            | 38             |
|                                                                                                                                    | 18-19 (CC és kisebb) | 0              | 0            | 0             | 0            | 0           | 0            | 0              |
| Nemteljesítő minősítésű                                                                                                            | 20-22 (D)            | 0              | 0            | 0             | 0            | 0           | 0            | 0              |
| <b>Összesen</b>                                                                                                                    |                      | <b>786 797</b> | <b>550</b>   | <b>10 440</b> | <b>33</b>    | <b>0</b>    | <b>0</b>     | <b>797 237</b> |

<sup>1</sup> A teljes kintlévőségbe nem tartozik bele az IFRS 9 előírásainak nem megfelelő eszközök (az ilyen kintlévőségekhez nincs IFRS-ek szerinti szakasz: főként garanciák, hitelek és teljesítés előtti kitétségek).

| ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe kintlévősége IFRS 9 szerinti szakaszokként és hitelkockázat típusonként - 2022 <sup>1</sup> |                      |                |              |               |              |             |              |                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|--------------|---------------|--------------|-------------|--------------|----------------|
| Kockázati kategória                                                                                                                |                      | 1 szakasz      |              | 2 szakasz     |              | 3 szakasz   |              | Összesen       |
|                                                                                                                                    |                      | Kintlévőség    | Értékvesztés | Kintlévőség   | Értékvesztés | Kintlévőség | Értékvesztés |                |
| Befektetésre ajánlott minősítésű                                                                                                   | 2-4 (AA)             | 166            | 0            | 0             | 0            |             |              | 166            |
|                                                                                                                                    | 5-7 (A)              | 5 287          | 0            | 0             | 0            |             |              | 5 287          |
|                                                                                                                                    | 8-10 (BBB)           | 664 450        | 423          | 8 409         | 5            |             |              | 672 859        |
|                                                                                                                                    | 11-13 (BB)           | 32 453         | 53           | 0             | 0            |             |              | 32 453         |
| Befektetésre nem ajánlott minősítésű                                                                                               | 14-16 (B)            | 252            | 0            | 10 911        | 309          |             |              | 11 163         |
|                                                                                                                                    | 17 (CCC)             | 0              | 0            | 10            | 2            |             |              | 10             |
|                                                                                                                                    | 18-19 (CC és kisebb) | 0              | 0            | 1             | 0            |             |              | 1              |
| Nemteljesítő minősítésű                                                                                                            | 20-22 (D)            |                |              |               |              | 0           | 0            | 0              |
| <b>Összesen</b>                                                                                                                    |                      | <b>702 608</b> | <b>476</b>   | <b>19 331</b> | <b>316</b>   | <b>0</b>    | <b>0</b>     | <b>721 939</b> |

<sup>1</sup> A teljes kintlévőségbe nem tartozik bele az IFRS 9 előírásainak nem megfelelő eszközök (az ilyen kintlévőségekhez nincs IFRS-ek szerinti szakasz: főként garanciák, hitelek és teljesítés előtti kitétségek).

Az alábbi táblák a Fióktelep által nyújtott kölcsönök nettó állományát mutatják be kockázati kategóriánként 1. szakasz, 2. szakasz és 3. szakasz felosztásban:

| ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe kintlévősége IFRS 9 szerinti szakaszokként és hitelkockázat típusonként 2023 <sup>1</sup> |                |               |                     |                  |                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------------|------------------|----------------|
| Kockázati kategória                                                                                                              | 1 szakasz      | 2 szakasz     | Csoportos 3 szakasz | Egyedi 3 szakasz | Összesen       |
| (2-4) AA                                                                                                                         | 353            | 0             | 0                   | 0                | 353            |
| (5-7) A                                                                                                                          | 13 027         | 0             | 0                   | 0                | 13 027         |
| (8-10) BBB                                                                                                                       | 520 610        | 0             | 0                   | 0                | 520 610        |
| (11-13) BB                                                                                                                       | 81 830         | 7             | 0                   | 0                | 81 838         |
| (14-16) B                                                                                                                        | 1 949          | 10 383        | 0                   | 0                | 12 332         |
| (17) CCC                                                                                                                         | 0              | 8             | 0                   | 0                | 8              |
| (18-19) CC és kisebb                                                                                                             | 0              | 0             | 0                   | 0                | 0              |
| (20-22) Nemteljesítő szervezetek                                                                                                 | 0              | 0             | 0                   | 0                | 0              |
| <b>Összesen</b>                                                                                                                  | <b>617 768</b> | <b>10 399</b> | <b>0</b>            | <b>0</b>         | <b>628 167</b> |
| Értékvesztés                                                                                                                     | -346           | -33           | 0                   | 0                | -379           |
| <b>Kintlévőség összesen</b>                                                                                                      | <b>617 422</b> | <b>10 365</b> | <b>0</b>            | <b>0</b>         | <b>627 787</b> |

<sup>1</sup> Provízió köteles kitétségekkel együtt.

### ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe kintlévősége IFRS 9 szerinti szakaszokként és hitelkockázat típusonként 2022<sup>1</sup>

| Kockázati kategória              | 1 szakasz      | 2 szakasz     | Csoportos<br>3 szakasz | Egyedi<br>3 szakasz | Összesen       |
|----------------------------------|----------------|---------------|------------------------|---------------------|----------------|
| (2-4) AA                         | 166            | 0             |                        |                     | 166            |
| (5-7) A                          | 5 287          | 0             |                        |                     | 5 287          |
| (8-10) BBB                       | 595 356        | 8 409         |                        |                     | 603 765        |
| (11-13) BB                       | 32 453         | 0             |                        |                     | 32 453         |
| (14-16) B                        | 252            | 10 911        |                        |                     | 11 163         |
| (17) CCC                         | 0              | 10            |                        |                     | 10             |
| (18-19) CC és kisebb             | 0              | 1             |                        |                     | 1              |
| (20-22) Nemteljesítő szervezetek | 0              | 0             | 0                      | 0                   | 0              |
| <b>Összesen</b>                  | <b>633 614</b> | <b>19 332</b> | <b>0</b>               | <b>0</b>            | <b>652 845</b> |
| Értékvesztés                     | -364           | -316          | 0                      | 0                   | -680           |
| <b>Kintlévőség összesen</b>      | <b>633 150</b> | <b>19 016</b> | <b>0</b>               | <b>0</b>            | <b>652 166</b> |

<sup>1</sup> Provizió köteles kitétségekkel együtt.

### Amortizált bekerülési értéken értékelt Bankokkal szembeni követelések 2023<sup>1</sup>

| Kockázati kategória              | 1 szakasz      | 2 szakasz  | Csoportos<br>3 szakasz | Egyedi<br>3 szakasz | Összesen       |
|----------------------------------|----------------|------------|------------------------|---------------------|----------------|
| (2-4) AA                         | 353            | 0          | 0                      | 0                   | 353            |
| (5-7) A                          | 13 027         | 0          | 0                      | 0                   | 13 027         |
| (8-10) BBB                       | 185 580        | 0          | 0                      | 0                   | 185 580        |
| (11-13) BB                       | 300            | 0          | 0                      | 0                   | 300            |
| (14-16) B                        | 422            | 150        | 0                      | 0                   | 572            |
| (17) CCC                         | 0              | 0          | 0                      | 0                   | 0              |
| (18-19) CC és kisebb             | 0              | 0          | 0                      | 0                   | 0              |
| (20-22) Nemteljesítő szervezetek | 0              | 0          | 0                      | 0                   | 0              |
| <b>Összesen</b>                  | <b>199 682</b> | <b>150</b> | <b>0</b>               | <b>0</b>            | <b>199 832</b> |
| Értékvesztés                     | -119           | 0          | 0                      | 0                   | -119           |
| <b>Kintlévőség összesen</b>      | <b>199 563</b> | <b>150</b> | <b>0</b>               | <b>0</b>            | <b>199 713</b> |

<sup>1</sup> Provizió köteles kitétségekkel együtt.

### Amortizált bekerülési értéken értékelt Bankokkal szembeni követelések 2022<sup>1</sup>

| Kockázati kategória              | 1 szakasz      | 2 szakasz  | Csoportos<br>3 szakasz | Egyedi<br>3 szakasz | Összesen       |
|----------------------------------|----------------|------------|------------------------|---------------------|----------------|
| (2-4) AA                         | 166            | 0          | 0                      | 0                   | 166            |
| (5-7) A                          | 5 287          | 0          | 0                      | 0                   | 5 287          |
| (8-10) BBB                       | 201 647        | 804        | 0                      | 0                   | 202 451        |
| (11-13) BB                       | 4 341          | 0          | 0                      | 0                   | 4 341          |
| (14-16) B                        | 252            | 0          | 0                      | 0                   | 252            |
| (17) CCC                         | 0              | 0          | 0                      | 0                   | 0              |
| (18-19) CC és kisebb             | 0              | 1          | 0                      | 0                   | 1              |
| (20-22) Nemteljesítő szervezetek | 0              | 0          | 0                      | 0                   | 0              |
| <b>Összesen</b>                  | <b>211 693</b> | <b>805</b> | <b>0</b>               | <b>0</b>            | <b>212 498</b> |
| Értékvesztés                     | -152           | -          | 0                      | 0                   | -152           |
| <b>Kintlévőség összesen</b>      | <b>211 541</b> | <b>805</b> | <b>0</b>               | <b>0</b>            | <b>212 346</b> |

<sup>1</sup> Provizió köteles kitétségekkel együtt.

### Amortizált bekerülési értéken értékelt Ugyfelekkel szembeni követelések 2023<sup>1</sup>

| Kockázati kategória              | 1 szakasz      | 2 szakasz     | Csoportos<br>3 szakasz | Egyedi<br>3 szakasz | Összesen       |
|----------------------------------|----------------|---------------|------------------------|---------------------|----------------|
| (2-4) AA                         | 0              | 0             | 0                      | 0                   | 0              |
| (5-7) A                          | 0              | 0             | 0                      | 0                   | 0              |
| (8-10) BBB                       | 335 029        | 0             | 0                      | 0                   | 335 029        |
| (11-13) BB                       | 81 530         | 7             | 0                      | 0                   | 81 537         |
| (14-16) B                        | 1 527          | 10 233        | 0                      | 0                   | 11 760         |
| (17) CCC                         | 0              | 8             | 0                      | 0                   | 8              |
| (18-19) CC és kisebb             | 0              | 0             | 0                      | 0                   | 0              |
| (20-22) Nemteljesítő szervezetek | 0              | 0             | 0                      | 0                   | 0              |
| <b>Összesen</b>                  | <b>418 086</b> | <b>10 248</b> | <b>0</b>               | <b>0</b>            | <b>428 334</b> |
| Értékvesztés                     | -227           | -33           | 0                      | 0                   | -260           |
| <b>Kintlévőség összesen</b>      | <b>471 859</b> | <b>10 215</b> | <b>0</b>               | <b>0</b>            | <b>428 074</b> |

<sup>1</sup> Provizió köteles kitétségekkel együtt.

### Amortizált bekerülési értéken értékelt Ügyfelekkel szembeni követelések 2022<sup>1</sup>

| Kockázati kategória              | 1 szakasz      | 2 szakasz     | Csoportos<br>3 szakasz | Egyedi<br>3 szakasz | Összesen       |
|----------------------------------|----------------|---------------|------------------------|---------------------|----------------|
| (2-4) AA                         | 0              | 0             | 0                      | 0                   | 0              |
| (5-7) A                          | 0              | 0             | 0                      | 0                   | 0              |
| (8-10) BBB                       | 342 238        | 7 605         | 0                      | 0                   | 349 843        |
| (11-13) BB                       | 22 908         | 0             | 0                      | 0                   | 22 908         |
| (14-16) B                        | 0              | 9 510         | 0                      | 0                   | 9 510          |
| (17) CCC                         | 0              | 10            | 0                      | 0                   | 10             |
| (18-19) CC és kisebb             | 0              | 0             | 0                      | 0                   | 0              |
| (20-22) Nemteljesítő szervezetek | 0              | 0             | 0                      | 0                   | 0              |
| <b>Összesen</b>                  | <b>365 146</b> | <b>17 125</b> | <b>0</b>               | <b>0</b>            | <b>382 271</b> |
| Értékvesztés                     | -149           | -279          | 0                      | 0                   | -428           |
| <b>Kintlévőség összesen</b>      | <b>364 997</b> | <b>16 846</b> | <b>0</b>               | <b>0</b>            | <b>381 843</b> |

<sup>1</sup> Provizió köteles kitételekkel együtt.

### Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok 2023<sup>1</sup>

| Kockázati kategória         | 1 szakasz      | 2 szakasz | Csoportos<br>3 szakasz | Egyedi<br>3 szakasz | Összesen       |
|-----------------------------|----------------|-----------|------------------------|---------------------|----------------|
| (8-10) BBB                  | 103 095        | 0         | 0                      | 0                   | 103 095        |
| Értékvesztés                | -133           | 0         | 0                      | 0                   | -133           |
| <b>Kintlévőség összesen</b> | <b>102 962</b> | <b>0</b>  | <b>0</b>               | <b>0</b>            | <b>102 962</b> |

<sup>1</sup> A befektetési tevékenységekben szereplő hitelkockázat-mérés alapján.

### Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok 2022<sup>1</sup>

| Kockázati kategória         | 1 szakasz     | 2 szakasz | Csoportos<br>3 szakasz | Egyedi<br>3 szakasz | Összesen      |
|-----------------------------|---------------|-----------|------------------------|---------------------|---------------|
| (8-10) BBB                  | 69 094        | 0         |                        |                     | 69 094        |
| Értékvesztés                | -113          | 0         | 0                      | 0                   | -113          |
| <b>Kintlévőség összesen</b> | <b>68 981</b> | <b>0</b>  | <b>0</b>               | <b>0</b>            | <b>68 981</b> |

<sup>1</sup> A befektetési tevékenységekben szereplő hitelkockázat-mérés alapján.

### Egyéb kötelezettségvállalások (Garanciák) 2023

| Kockázati kategória         | 1 szakasz     | 2 szakasz | Csoportos<br>3 szakasz | Egyedi<br>3 szakasz | Összesen      |
|-----------------------------|---------------|-----------|------------------------|---------------------|---------------|
| (5-7) A                     | 18 446        | 0         | 0                      | 0                   | 18 446        |
| (8-10) BBB                  | 39 615        | 0         | 0                      | 0                   | 39 615        |
| (11-13) BB                  | 7 866         | 0         | 0                      | 0                   | 7 866         |
| (14-16) B                   | 7             | 12        | 0                      | 0                   | 19            |
| (17) CCC                    | 0             | 30        | 0                      | 0                   | 30            |
| <b>Összesen</b>             | <b>65 934</b> | <b>42</b> | <b>0</b>               | <b>0</b>            | <b>65 976</b> |
| Értékvesztés                | -71           | 0         | 0                      | 0                   | -71           |
| <b>Kintlévőség összesen</b> | <b>65 863</b> | <b>42</b> | <b>0</b>               | <b>0</b>            | <b>65 905</b> |

Az alábbi táblában A Fióktelep vonatkozásában a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés alakulását mutatja be 2022 és 2023 vonatkozásában:

#### Értékvesztés változása 2022-2023

|                                                                 | 12-havi ECL<br>(1. szakasz) | Élettartami<br>ECL nem<br>értékvesztett<br>(2. szakasz) | Élettartami<br>ECL<br>értékvesztett<br>(3. szakasz) | Értékvesztett<br>vásárolt hitel | Mérlegen<br>kívüli tételek | 2023<br>Összesen<br>(Mérlegen<br>kívüli tételek<br>nélkül) | 2022<br>Összesen |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>IFRS 9 szerinti nyitó egyenleg</b>                           | <b>477</b>                  | <b>316</b>                                              | <b>0</b>                                            |                                 |                            | <b>793</b>                                                 | <b>356</b>       |
| Átsorolás 12 havi ECL -be                                       | 41                          | 0                                                       | 0                                                   |                                 |                            | 41                                                         | 0                |
| Átsorolás élettartami ECL-be - nem értékvesztett                | 0                           | -239                                                    | 0                                                   |                                 |                            | -239                                                       | 228              |
| Átsorolás élettartami ECL-be - értékvesztett                    | 0                           | 0                                                       | 0                                                   |                                 |                            | 0                                                          | 0                |
| Értékvesztés évközbéli változása                                | 34                          | -25                                                     | 0                                                   |                                 |                            | 9                                                          | 20               |
| <b>Értékvesztés évközbéli változása és átsorolások</b>          | <b>75</b>                   | <b>-264</b>                                             | <b>0</b>                                            |                                 |                            | <b>-189</b>                                                | <b>248</b>       |
| Paraméter és modell változás hatása                             | 0                           | 0                                                       | 0                                                   |                                 |                            | 0                                                          | 0                |
| Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök                  | 48                          | 0                                                       | 0                                                   |                                 |                            | 48                                                         | 267              |
| Kivezetett pénzügyi eszközök                                    | -30                         | -4                                                      | 0                                                   |                                 |                            | -34                                                        | -109             |
| <b>Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés növekménye</b> | <b>93</b>                   | <b>-268</b>                                             | <b>0</b>                                            |                                 |                            | <b>-175</b>                                                | <b>406</b>       |
| Leírások                                                        | 0                           | 0                                                       | 0                                                   |                                 |                            | 0                                                          | 0                |
| Korábban leírt összegek visszairása                             | 0                           | 0                                                       | 0                                                   |                                 |                            | 0                                                          | 0                |
| Árfolyamváltozás hatása és egyéb mozgások                       | -21                         | -14                                                     | 0                                                   |                                 |                            | -35                                                        | 30               |
| <b>Záró egyenleg</b>                                            | <b>549</b>                  | <b>34</b>                                               | <b>0</b>                                            |                                 |                            | <b>583</b>                                                 | <b>793</b>       |

## PIACI KOCKÁZAT

A piaci kockázat annak a kockázata, hogy a piaci tényezőkben – kamatláb, devizaárfolyam, ár, spread-ek – történő változás miatt veszteség képződik. A kedvezőtlen hatás érintheti ezen felül a tőke helyzetet, a vállalat piaci értékét és a likviditási pozícióját is.

A piaci kockázat egyaránt érintheti a Fióktelep kereskedési és nem-kereskedési (banki) könyvi pozícióit. A kereskedési könyvi pozíciókat jellemzően rövidtávú kereskedési céllal tartjuk, míg a nem-kereskedési könyvi pozíciókat inkább hosszabb távon (akár lejáratig) vagy likviditási céllal tartjuk. A piaci kockázatkezelési keretrendszer alapján a Fióktelep a kockázatait azonosítja, értékeli, kontrollálja, méri és jelenti azokat.

### Módszertan

A kereskedési és banki könyvi portfóliókhoz kapcsolódó piaci kockázatokat historikus VaR-módszer (HVaR)<sup>1</sup> alkalmazásával felügyeljük. A VaR-módszer a pénzügyi kockázatok számszerűsítésére szolgál, megbecsüli a potenciális negatív hatásokat a portfólió piaci értékére, egy megadott konfidenciaszint és egy meghatározott időhorizont mellett. A kockázatok monitorozását és jelentését napi szinten a Fióktelep Piaci kockázatkezelése hajtja végre.

A VaR kiszámításához gyakorlatban az utolsó 260 kereskedési nap eredményeit növekvő sorrendbe rendezzük, majd 99%-os konfidenciaszinten számítjuk ki az aktuális kockázatotott értéket. A VaR meghatározása 1 napos és 10 napos időperiódusra történik, nem csupán kereskedési és banki könyvenkénti megosztásban, hanem a különböző eszközosztályok szerinti (kamat- és devizakockázati) megbontásban is. A 10 napos historikus VaR az 1 napos érték  $\sqrt{10}$ -szerese. A nem-kereskedési könyvekre csak kamatkockázati HVaR-t számolunk, továbbá számszerűsítjük a bevételek kockázatát (Earnings at Risk) és a jelenérték változásának a kockázatát (NPV at Risk). A devizaárfolyam kockázatot a tevékenység mértékéhez igazított, alacsony pozíciós limitekkel korlátozza.

A Fióktelep modell-szimulációkat alkalmazva értékeli a kereskedési és banki portfóliók piaci értékének lehetséges változásait a megelőző időszak historikus adatai alapján, normál piaci körülményeket feltételezve méri a kockázatokat. Minden kereskedési célú ügylet és kockázattávallás esetében meghatározásra kerülnek a VaR limitek, amelyek betartását a Piaci kockázatkezelés folyamatosan figyelemmel követi.

Habár a pozíciók napon belül is változhatnak, a VaR-módszer csak az üzleti napok végére vonatkozóan szolgáltat információt a portfólióhoz kapcsolódó kockázatokról és nem számol a 99%-os megbízhatósági szint felett jelentkező veszteségekkel. Mivel a historikus VaR-módszer által nyújtott információk erősen a múlt adataira támaszkodnak, nem megfelelően prognosztizálják a kockázati tényezők jövőbeni változásait. Emiatt a szabályozói előírásokkal összhangban a kockázati növekmény költségét (Incremental Risk Charge) is számszerűsítjük, valamint stressztesztet végzünk az extrém piaci helyzetek szimulálására, amelyekre a VaR mérőszám nem alkalmas.

<sup>1</sup> VaR: value at risk: kockázatotott érték

Az úgynevezett terheléses VaR (Stressed Var/ SVaR) a pénzügyi változók nagymértékű mozgásainak szimulált hatását vizsgálja a tartott portfóliókra vonatkozóan. A modellezés során a 2008-2009-es világgazdasági válság devizaárfolyam- és kamatmozgásait vetítik az aktuálisan felvett pozíciókra, az SVaR kiszámítása 10 napos periódusra történik.

Az ellenőrzési tevékenysége során a Piaci kockázatkezelési terület széleskörű limitrendszer üzemeltet. A limitrendszer többek között kiterjed a szenzitivitást és pozíciót korlátozó limitekre. Ennek keretében bázispont érzékenységi (BPV) limiteket alkalmazunk, devizánként, lejáratonként, illetve az eszközhoz kapcsolódó hozamgörbék esetében. A túlzott koncentráció elkerülése érdekében kibocsátói, ország és szektor limiteket alkalmazunk. A devizák esetében pozíciós limitek közé sorítja a Fióktelep a kereskedést.

A szervezeti felépítést illetően a Piaci kockázatkezelés, a független Kockázatkezelési igazgatóság részeként támogatja és felügyeli az üzleti területeket. A Kockázatkezelési terület a Bank második védelmi vonalát alkotja, az első védelmi vonalat jelentő üzleti terület és a harmadik védelmi vonalat jelentő belső ellenőrzés mellett.

### Kockázati mutatók alakulása a kereskedelmi és banki könyvekben

Az alábbi táblázat megmutatja, hogy a 2022-es és 2023-as évben hogyan alakult a historikus kockázatotott érték mértéke a kereskedési könyvben a devizakockázat és kamatkockázat tükrében:

| Kereskedési könyv 1 napos historikus kockázatotott érték (HVaR) |                      |        |                   |        |                    |        |                 |        |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------|--------|-------------------|--------|--------------------|--------|-----------------|--------|
|                                                                 | Legalacsonyabb érték |        | Legmagasabb érték |        | Átlagos napi érték |        | Év végi értékek |        |
|                                                                 | 2022                 | 2023   | 2022              | 2023   | 2022               | 2023   | 2022            | 2023   |
| Devizaárfolyam                                                  | 14,09                | 0.63   | 135,00            | 222.35 | 72,95              | 19.96  | 75,85           | 19.96  |
| Kamat                                                           | 63,73                | 113.69 | 480,49            | 996.85 | 178,20             | 385.32 | 213,54          | 385.32 |

Az alábbi ábra a historikus VaR alakulását mutatja 99%-os konfidencia-intervallum mellett, 1 napos horizonton, mellette a tényleges és hipotetikus napi kereskedési eredményekkel. A hipotetikus napi nyereség és veszteség kiszámításakor a kereskedési pozíció változatlan marad és csak a piaci mozgások hatását veszik figyelembe, a tényleges eredmény pedig az adott napi ügyletekkel is számol. Az alkalmazott VaR-modell hatékonyságát és megfelelőségét visszaméréssel teszteljük.

### Bázispont-érték (BPV)

A kockázatfigyelő keretrendszer részeként a FI-FM portfóliók esetén is a kockázatmenedzsment aktívan figyelemmel kíséri a kereskedési portfóliók érzékenységeinek napi változását. Az érzékenységek mérik az egyes piaci kockázati tényezők (kamatlábak) mozgásának hatását a kereskedési pozíciók és portfóliók eredményére.

A bázispont-érték a piaci kamatláb emelkedésének hatását méri a jelenértékre vonatkozóan. A bázispont-érték mutatót kicsi hozamváltozások hatásának számszerűsítésére használjuk.

Az alábbi táblázat bemutatja a hazai pénznem mellett a két legnagyobb deviza kereskedési pozícióhoz köthető érzékenységet. A kereskedési portfóliók jellege miatt a pozíciók napról napra változnak. Ezzel a mérőszámmal a piaci kamatláb emelkedésének hatását vizsgáljuk a jelenértékre vonatkozóan. Az alábbi tábla devizák szerinti megbontásban mutatja meg a 2022. és 2023. év végi kitettséget.

| Kereskedési könyv bázispont-érték (BPV) kitettség devizánként |              |             |
|---------------------------------------------------------------|--------------|-------------|
|                                                               | 2022         | 2023        |
| Euro                                                          | -0,87        | 2.44        |
| Amerikai dollár                                               | 0,06         | 0.17        |
| Magyar forint                                                 | 0,56         | 8.57        |
| <b>Összesen</b>                                               | <b>-0,24</b> | <b>6.30</b> |

A kereskedési könyvben bemutatotthoz hasonlóan a banki könyv esetén is mérjük a bázispont-érték érzékenységet.

| Banki könyv bázispont-érték (BPV) kitettség devizánként |              |             |
|---------------------------------------------------------|--------------|-------------|
|                                                         | 2022         | 2023        |
| Euro                                                    | -3,29        | 2.86        |
| Amerikai dollár                                         | -0,36        | 3.49        |
| Magyar forint                                           | 1,10         | 4.94        |
| <b>Összesen</b>                                         | <b>-2,55</b> | <b>1.42</b> |

### Kockázatotott nettó jelenérték (NPV at Risk)

A kockázatotott nettó jelenérték azt méri, hogy a piaci kamatlábak változása miként hat az adott portfólió értékére. A kamatok lefelé és felfelé történő elmozdulásának hatása jellemzően szimmetrikus, de a korábbi években aszimmetrikus értékváltozást tapasztalhattunk, amely a felvett pozíciók egyes devizákhoz kapcsolódó hozamváltozás kezelésének módszertanával volt magyarázható.

A teljes értékhatást nem lehet közvetlenül a jövedelemkimutatáshoz kötni, mivel a banki könyvekben a valós érték változásai nem feltétlenül kerülnek bemutatásra a jövedelemkimutatásban vagy az egyéb átfogó jövedelemben. Az értékváltozások várhatóan idővel realizálódnak, ha a kamatlábak a határidős kamatlábak szerint alakulnak a portfólió hátralévő futamideje alatt.

## Banki könyv kockázatosított nettó jelenérték (NPV-at-Risk)

| Millió forint | 2022                 |                      | 2023                 |                      |
|---------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|               | +200 bp<br>szcenárió | -200 bp<br>szcenárió | +200 bp<br>szcenárió | -200 bp<br>szcenárió |
|               | -533                 | 533                  | -283                 | 283                  |

## FINANSZIROZÁSI ÉS LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT

A finanszírozás és a likviditási (F&L) kockázat annak a kockázata, hogy az ING Csoport vagy valamelyik leányvállalata nem tudja időben és elfogadható költséggel teljesíteni pénzügyi kötelezettségeit. Az ING üzleti stratégiája magában foglalja a finanszírozás- és likviditáskézelést és finanszírozási és likviditási kockázatkezelési keretrendszert alkalmaz az ilyen kockázatok előre meghatározott kereteken belül tartása érdekében.

A finanszírozási és likviditási kockázatkezelés az ING-n belül az ALCO Bank felügyelete alá tartozik, amely jóváhagyja a finanszírozási és likviditási kockázattal való hajlandóságot, amely hatással van a szervezet minden szintjére. Ezen kívül, az ILAAP/ICLAAP folyamat fókuszál a technikai dokumentáció elkészítésére, áttekinti az üzleti folyamatokat és biztosítja a ILAAP/ICLAAP által előírt kötelezettségek teljesülését. Az EB és az MBB, a CRO és a CFO, valamint a Group Treasury szakterületek felügyelik és felelnek a finanszírozási és likviditási kockázat kezeléséért.

Az ING likviditási kockázatkezelési keretrendszere a három védelmi vonal koncepcióján alapszik, miszerint a kockázatkezelési elvek megvalósítása, monitorozása és kontrollálása az első és második védelmi vonal funkcióval együttesen történik.

A Group Treasury és a Kereskedelmi Üzletágak töltik be az első védelmi vonal funkcióit. A Group Treasury elsődleges felelőssége az ING szabályozók által elvárt likviditási és finanszírozási pozíciójának kezelése, a rövid és hosszú távú finanszírozáshoz való hozzáférés biztosítása, valamint a likviditási puffer kezelése. A Kereskedelmi Üzletágak felelnek a növekvő üzletméret finanszírozási és likviditási igényeinek kezeléséért.

A második vonalat jelentő Pénzügyi Kockázatkezelés, ezen belül a piaci kockázatkezelés funkció felelőssége, mind helyileg, mind csoportszinten, az ING politikáinak, standardjainak, iránymutatásainak és kockázattal való hajlandóságának kidolgozása és karbantartása a F&L kockázatkezelésre vonatkozóan. Továbbá, ugyanez a terület méri a finanszírozási és likviditási kockázatokot, felel a stressztesztelési tevékenységekért és kontrollálja a kereskedelmi termékekhez kapcsolódó likviditási követelményeket. A Hitelezési terület felelős a finanszírozás- és likviditáskézeléshez kapcsolódó beszámolásért és vezetői tájékoztatásért.

### Finanszírozás- és likviditáskézelési stratégia és célkitűzések

Az ING finanszírozási és likviditási kockázatkezelésének fő célja elegendő likviditás fenntartása az ING kereskedelmi tevékenységeinek finanszírozására mind normál körülmények között, mind stresszes időkben a különféle földrajzi területek, lejáratok és pénznemek tekintetében. Ez diverzifikált finanszírozási struktúrát igényel, amely minden lehetőséget és korlátozást figyelembe vesz.

Az ING finanszírozása globálisan főként lakossági és vállalati betétekből áll, amelyek szignifikáns módon járulnak hozzá a teljes finanszírozáshoz. Ezek a finanszírozási források viszonylag stabil finanszírozási bázist biztosítanak. A szükséges finanszírozás fennmaradó részét a Group Treasury hozza hosszú lejáratú és rövid lejáratú üzleti forrásokból. A Fióktelep forrásai között találjuk a nagyvállalati és pénzügyi szervezetektől felvett határidős pozíciókat és látra szóló betéteket, valamint a központ által gyakorlatilag összehatár korlátozás nélkül biztosított finanszírozást.

Az ING Bank több kulcsfontosságú faktort különböztet meg a jövőbeli likviditási és finanszírozási igényekre vonatkozóan:

- A jelenlegi és a jövőbeli szabályozói követelmények által szabott határok;
- A kockázattal való hajlandósági nyilatkozatok (EUR és USD pénznem) által szabott határok;
- A különféle stressztesztekből származó megállapítások;
- A likviditás eloszlására és átruházhatóságára vonatkozó határok; és
- Mindennemű finanszírozási /refinanszírozási szükséglet.

Az összes ilyen szempont alapján az ING Bank felméri a jelenlegi és jövőbeli likviditási pozíciójának megfelelőségét és amennyiben szükségesnek látja, lépéseket tesz a pozíció további javítására. Ezt a Likviditási megfelelőségi nyilatkozat negyedéves gyakoriságú frissítése útján és az ILAAP folyamat végrehajtása útján igazolja.

Az ING Finanszírozási és Likviditási keretrendszert működtet annak biztosítása érdekében, hogy az ING elegendő likviditással rendelkezzen normál, kedvezőtlen és stresszhelyzeti piaci körülmények között is. Az ING általában három fő szemponton keresztül ítéli meg az F&L pozíciójának megfelelőségét:

- Stressz;
- Fenntarthatóság; és
- Szabályozói.

- A Stressz szemponton keresztül az ING abbéli képességét ítéli meg, hogy kibír-e hosszú időszakon keresztül fennálló F&L stresszt, legyen az akár a szokásostól eltérő, piaci, vagy a kettő kombinációja, amely az ügyfélbetétek kiáramlásához vagy a pénzpiacokhoz való korlátozott hozzáféréshez vezet;
- A fenntarthatóság szempontján keresztül az ING azt méri fel, hogy mennyire kényelmesen biztosítják ügyfeleink, szakmai partnereink és befektetőink a finanszírozást olyan futamidőkkel, pénznemekben és instrumentumokban,

- amelyekre az ING-nek szüksége van (napon belüli, rövid lejáratú és hosszú lejáratú) üzleti tevékenységei finanszírozásához továbbműködés esetén;
- (iii) A szabályozói szemponton keresztül az ING arról győződik meg, hogy olyan helyzetben van, amikor módjában áll eleget tenni az aktuális és elkövetkező szabályozói követelményeknek.

Az egyes szempontokhoz az ING kockázatvállalási hajlandósági nyilatkozatokkal rendelkezik, amelyek meghatározzák a likviditási megfelelés elveivel arányban álló kockázatvállalási profilját. Ezek a kockázatvállalási hajlandósági nyilatkozatok a későbbiekben több olyan metrikában érvényesülnek, amelyek megfelelő korlátokkal és instrumentumokkal rendelkeznek, és amelyek az ING finanszírozási és likviditási megfelelésének mérésére és kezelésére használatosak.

A stressz szempontja szerint a kockázatvállalási hajlandóságot úgy határozzuk meg, hogy legyen elegendő ellensúlyozási kapacitás likvid eszközök formájában a különféle belsőleg meghatározott stresszforogatókönyvek esetén. Fenntarthatóság szempontjából egy belsőleg meghatározott Hitelek és Stabil finanszírozás arány (amely más metrikákkal is kiegészül) használatos a diverzifikált finanszírozási bázis biztosítására és a (rövid lejáratú) szakmai finanszírozástól való túlzott függés megelőzésére. Végül, figyeljük a Likviditásfedezeti Arány (LCR) és az NSFR (Nettó Stabil Finanszírozási Arány) szabályozói metrikákat az ING kockázatvállalási hajlandósága és a szabályozói követelmények betartása érdekében.

Az LCR olyan mérőszám, amely a rendelkezésre álló Magas Minőségű Likvid Eszközök (HQLA) rendelkezésre álló pufferét hasonlítja össze a Nettó kiáramlásokkal (Kiáramlások - Beáramlások) a szabályozó hatóság által meghatározott 30 napos stresszforogatókönyv során. Az ING likviditási puffere része az ellensúlyozási kapacitásnak, amely tartalékként szolgál a likviditási igényekhez normál és stresszhelyzeti körülmények között.

A likviditási puffer főként „1. szintű” eszközökből áll, amelyek a leginkább likvidek és főként állami vagy központi banki eszközöket jelentenek. A puffer csak olyan eszközöket tartalmaz, amelyek likviditási célokra szabadon rendelkezésre állnak (nincsenek elzálogosítva meglévő szerződésekben). A likviditás puffer nagysága és összetétele az ING kockázatvállalási hajlandóságától és a szabályozói likviditási előírásoktól függ.

#### Likviditási stressztesztelés

A Finanszírozási és Likviditási Stressztesztelés része az általános Finanszírozási és Likviditási keretrendszernek. Ez módot ad az ING számára, hogy vizsgálja a kivételes, de lehetséges jövőbeli események hatását az ING likviditási pozíciójára és rávilágít arra, hogy mely entitások, üzletágak vagy portfóliók milyen típusú kockázatra érzékenyek és/vagy milyen forogatókönyvekre.

A Finanszírozási és Likviditási Stressztesztelési keretrendszer alkalmazási területébe beletartoznak az ING Groep N.V. konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásának finanszírozási és likviditási kockázatai, beleértve annak minden entitását, üzletágát, mérleg alatti és feletti pozícióját, valamint a függő eszközeit és kötelezettségeit. A Nettó Likviditási Pozíció (NLP) és a Túlélési Idő (TTS) két olyan előre meghatározott output adat, amely mindegyike érintett a specifikus forogatókönyvek és paraméterek alkalmazása miatt.

A Finanszírozási és Likviditási Stressztesztelési keretrendszer különbséget tesz a szokásostól eltérő és a piaci szintű forogatókönyvek között (és a kettő kombinációját) és megkülönböztet olyan stressz eseményeket, amelyek fokozatosan, illetve amelyek gyorsan alakulnak ki. A Finanszírozási és Likviditási Stressztesztelési keretrendszer generikus kialakítása, amely szakértői döntéshozatallal kiegészített empirikus bizonyítékokra épül, könnyedén alkalmazható egy adott forogatókönyvre pl. inputként a cégszintű stresszteszteléshez vagy fordított stresszteszteléshez.

A stresszteszt eredményeit figyelembe vesszük az ING F&L kockázatkezelési keretrendszerének és likviditáskezelésének összes aspektusában:

- kockázatvállalási hajlandósági keretrendszer (kockázatvállalási hajlandósági nyilatkozatokon keresztül);
- kockázatazonosítás és- felmérés;
- a likviditási pozíció monitorozása;
- a vészhelyzeti finanszírozási terv; és
- a korai figyelmeztető jelzések.

A Finanszírozási és Likviditási stressztesztelési keretrendszer szintén rendszeres belső validálás tárgya.

Az ECB rendelettel összhangban az ING likviditási pozíciója havonta kerül stressztesztelés alá egy olyan konkrét forogatókönyv szerint, amely az F&L Kockázatvállalási Hajlandóságra vonatkozó Nyilatkozat részét képezi. Ezeken túl, a stresszforogatókönyvek eredményeit rendszeresen monitorozza és kiértékeli, valamint inputként használja vészhelyzet esetén szükséges további intézkedésekhez.

A vészhelyzeti finanszírozási és likviditási terv, konkrétan a likviditáskezelés megszervezésére és tervezésére vonatkozik stresszhelyzetekben. A vészhelyzeti finanszírozási tervek kidolgozása az ING Üzletfolytonossági és Krízishelyzeti Tervével együtt történik, amely rendszeres tesztelés alá kerül mind központilag, mint üzleti egységek szintjén.

## A NEM-PÉNZÜGYI KOCKÁZAT ÉS MEGFELELÉSI KOCKÁZAT

A Nem Pénzügyi Kockázatkezelés (NFR) funkció magában foglalja a Működési Kockázatkezelést (ORM), az Információs Kockázatkezelést (IRM), a Független Validációs Egységet (IVU) és a Vállalati Fizikai és Személyes Biztonság egységet (CSI) is. A Megfelelési Kockázatkezelési funkció (Compliance) az FCC (Pénzügyi Bűnözési Jogszabályi Megfelelés) és az RCC (Szabályozói Megfelelés és Magatartás) területekből áll.



Ezeknek a funkcionális területeknek a kockázatkontrollja politikák és minimum standardok útján valósul meg, amelyek az ING entitásain belüli üzleti folyamataira alkalmazandók. Az ING belső kontrollok rendszerével rendelkezik, amely időszakosan és szükség esetén felülvizsgálatra és frissítésre kerül. Az ING célja a nem pénzügyi és megfelelési kockázat kezelésének folyamatos javulását biztosító környezet kialakítása. Egy olyan infrastruktúra működtetése, amely lehetővé teszi a vezetés számára az események, megfelelés és nem pénzügyi kockázati problémák követését.

A Vállalati ORM, a Vállalati IRM, IVU és CSI vezetői funkcionálisan a Nem-Pénzügyi Kockázatkezelés Globális Vezetőjének tartoznak beszámolni. A Nem-Pénzügyi Kockázatkezelés Globális Vezetője felelős a nem pénzügyi kockázati politikák és standardok kidolgozásáért az ING-n belül, valamint a nem pénzügyi kockázatkezelés minőségének biztosításáért az ING entitásain belül.

A Nem Pénzügyi Kockázatkezelési Bizottságok (NFRC) és a Vezetőségi Munkacsoportok (MT) mérik, monitorozzák és kezelik a működési, információs és megfelelési kockázatokat. A Bank NFRC a nem- pénzügyi kockázati ügyeket elsődlegesen jóváhagyó és felügyelő bizottság. Továbbá, NFRC-k működnek a régiók és/vagy lokális üzleti egységek szintjén is és inputot szolgáltatnak a Bank NFRC számára. A nem pénzügyi kockázatkezelési témák szerves részét képezik a rendszeres MT-k napirendjének a szervezet különféle szintjein. 2018. óta, amióta az EBA kiadta az iránymutatások módosításait, megalakult a Csoport NFRC, amely azokat az ING Csoportbeli entitásokat fedi le, amelyek nem tartoznak a Bank NFRC körébe. A Fióktelep működésében a központ utasítása alapján a nem-pénzügyi kockázatok megtárgyalása és kezelése a külön erre a célra kijelölt, havonta ülésező Management Team üléseken történik.

Az ORM és Compliance funkciók funkcionális megközelítést alkalmaznak a részlegeken belül az ING-n belül érvényes politikákat és minimum standardokat tartalmazó keretrendszer következetes implementációjának támogatása érdekében. A potenciális összeférhetlenségek elkerülése érdekében kiemelten fontos, hogy az ebben a funkcióban dolgozók függetlenek és objektívek legyenek, amikor az üzleti vezetőségnek tanácsot adnak felmerülő nem pénzügyi, illetve megfelelési kockázati ügyekben. Ennek elősegítésére működik egy mátrix rendszerű funkcionális beszámolási kapcsolat a következő magasabb szint felé a Működési Kockázatkezelésen (ORM), az Információs Kockázatkezelésen (IRM) és a Megfelelési Kockázatkezelésen (Compliance) esetében. A funkcionális beszámolási kapcsolat egyértelmű elszámoltathatóságot jelent a célok kitzése, a javadalmazás, a teljesítmény-menedzsment és az új munkatársak kinevezése tekintetében, valamint utasítási, vétő és eskalációs mandátumot.

### Fejlett Mérési Módszer (AMA)

Az ING-nél Működési Kockázatkezelési Tőke modell működik, amelyben a kockázati profil szigorúan a belső kockázati profiljához és a részlegeihez igazított, amelynél a súlyos valószínűtlen kockázatok és belső veszteségek rögzítésére forgatókönyvi adatokat használunk, a napi kockázatok rögzítésére pedig RCSA adatokat. Az üzletág vezető szerepet tölt be a forgatókönyvek súlyosságának kiértékelésében, ahol az ORM funkció validálja és opponálja az eredményeket. A belső adatokat külső veszteségadatokkal (ORX) kombináljuk az AMA tőkeszámítás során. Az ING negyedévente számol be a szabályozói tőkeeredményeiről. Az ING jelenleg nem alkalmaz biztosítási vagy kockázat-átruházási mechanizmusokat a kockázat enyhítésére az AMA tőkeszámítással összefüggésben.

Az új, CRR3 szabályozás 2025 januárjától lép életbe, mely a jelenlegi AMA model-t leváltja és ún. Standard Approach módszer alkalmazását vezet be. Az ING erre való felkészülésképpen egy nem modell alapú formulát vezet be a működési kockázatokhoz kapcsolódó tőkekalkuláció számításánál és stressz teszteléshez.

## MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

A működési kockázat (ORM) meghatározása: nem megfelelő vagy rosszul működő belső folyamatok, emberek vagy rendszerek miatt vagy külső események miatt felmerülő közvetlen vagy közvetett veszteség.

Az ING több kockázati területre sorolja be a működési kockázatokat:

- Információs (Informatikai) kockázat pénzügyi veszteség, szabályozói szankciók vagy reputációs kár kockázatát jelenti az üzleti folyamatokon vagy információkon belüli titoktartás, integritás vagy rendelkezésre állás megsértése miatt vagy az információminőség hiánya miatt;
- Üzletmenet folytonossági kockázat pénzügyi veszteség, szabályozói szankciók vagy reputációs kár kockázatát jelenti üzletmenetbeli zavarok (emberek, folyamatok, rendszerek, adatok, helyszínek kiesése) miatt;
- Kontroll és folyamatkezelési kockázat pénzügyi veszteség, szabályozói szankciók vagy reputációs kár kockázatát jelenti nem hatékony szervezeti felépítés és irányítási folyamatok hiánya miatt (ide értve a nem tisztázott szerepköröket és felelősségi köröket, valamint a nem megfelelő beszámolási struktúrát), a sikertelen (tranzakció-) feldolgozás (input, végrehajtás, output) vagy sikertelen folyamatkezelés miatt; monitorozási és kockázatenyhítési intézkedések érvényesítése miatt; és a kockázatkezelési kultúra miatt;
- Belső csalás kockázata pénzügyi veszteség, szabályozói szankciók vagy reputációs kár kockázatát jelenti az olyan alkalmazottak (ideértve az ideiglenes munkaerőt, külső vállalkozókat, gyakornokokat és tanácsadókat) által az ING folyamataival, rendszereivel, eszközeivel, termékeivel és/vagy szolgáltatásaival elkövetett szándékos visszaélés miatt, akik megtevésztő vagy törvénytelen módon önmaguk vagy mások javára járnak el;
- Külső csalás kockázata pénzügyi veszteség, szabályozói szankciók vagy reputációs kár kockázatát jelenti az olyan külső partnerek (ügynökök, potenciális ügynökök vagy más külső felek, beleértve a kereskedőket és külső ügynökségeket) által az ING folyamataival, rendszereivel, eszközeivel, termékeivel és/vagy szolgáltatásaival elkövetett szándékos visszaélés miatt, akik megtevésztő vagy törvénytelen módon önmaguk vagy mások javára járnak el;
- Jogosulatlan tevékenység kockázata pénzügyi veszteség, szabályozói szankciók vagy reputációs kár kockázatát jelenti alkalmazottak normál üzletmeneten kívüli tevékenysége miatt, amely során jogosulatlanul jóváhagyást adnak vagy túllépik a jogkörüket;
- Személyi vagy fizikai biztonsági kockázat pénzügyi veszteség, szabályozói szankciók vagy reputációs kár kockázatát jelenti olyan bűnügyi vagy környezetvédelmi fenyegetések miatt, amelyek veszélyt jelenthetnek az ING munkahelyükön tartózkodó



munkatársainak, az ING telephelyein tartózkodó embereknek, az ING eszközeinek vagy az ING-re bízott eszközöknek, az ING rendezvényhelyszínein tartózkodó embereknek, a személyi, illetve vagyónbiztonságára, vagy hatással lehetnek az ING szervezetének titoktartására, integritására vagy rendelkezésre állására; és

- Foglalkoztatási gyakorlattal kapcsolatos kockázat, amely pénzügyi veszteség, szabályozói szankciók vagy reputációs kár kockázatát jelenti a foglalkoztatással, munkahelyi biztonsági és munkavédelmi törvényekkel, szabályozásokkal vagy megállapodásokkal összeegyeztethetetlen cselekmények miatt, személyi sérülésekkel kapcsolatos kárigények kifizetését vagy hátrányos megkülönböztetést, illetve szociális és kulturális különbségeket érintő események miatt.

A működési kockázatba beletartozik a reputációs veszteséghez kapcsolódó kockázat, valamint a jogi kockázat. A reputációs kockázat meghatározása: annak lehetősége, hogy az ING üzleti gyakorlatait és üzlettársait érintő kedvezőtlen piaci megítélés, akár pontos, akár nem, bizalomvesztést okoz az ING integritása iránt. A reputációs kockázat többdimenziós, és tükrözi más piaci szereplők, pl. ügyfelek, partnerek, részvényesek, befektetők vagy szabályozó hatóságok részéről az ING megítélését, amely kedvezőtlenül érintheti az ING képességét meglévő üzleti kapcsolatainak megtartására vagy újak kialakítására, illetve a finanszírozási forrásokhoz (pl. bankközi vagy értékpapírosítási piacokon) való további hozzáférésre.

A jogi kockázat meghatározása: a következőkhöz kapcsolódó kockázat:

- (i) az alkalmazandó törvények, szabályozások és standardok betartásának elmulasztása (vagy érzékelt elmulasztása),
- (ii) olyan szerződéses kötelezettségek vagy szerződéses kötelezettségvállalások, amelyek nem teljesültek, vagy nem érvényesíthetők a tervezett módon, vagy érvényesítésük váratlan vagy kedvezőtlen módon történik, és
- (iii) olyan, harmadik felek felé az ING-nek tulajdonítható cselekmény vagy mulasztás következtében fennálló kötelezettség, amely (potenciálisan) az ING integritásának romlásához, az ING reputációjának sérüléséhez, jogi vagy szabályozói szankciókhoz vagy pénzügyi veszteséghez vezet.

Tekintve a pénzügyi intézmények erős függőségét az informatikai rendszerektől, olyan kontrollokat ágyaztunk be az ING kockázatkezelési és kontroll keretrendszerébe, amelyek monitorozzák az informatikai kockázat különféle aspektusait, pl. az integritást és titoktartást.

#### Kiberbűnözés és csalás

- A kiberbűnözés továbbra is jelentős fenyegetést jelent az ING számára olyan támadási módszerekkel, amelyek gyorsan képesek fejlődni az új vagy fokozott biztonsági intézkedésekhez való alkalmazkodásra. A viszonylag képzetlen, bűnös szándékú hackerek egyre inkább átveszik a jellemzően kifinomultabb, nemzetállami hátterű ellenfelek által használt taktikákat, technikákat és folyamatokat (TTP). Továbbá a kifinomultabb technikákhoz egyre inkább hozzá lehet jutni a piacon. A „Kiberbűnözés, mint szolgáltatás” területén történt fellendülés miatt a nagyméretű DDoS vagy adathalászati célú támadások egyre megfizethetőbbé váltak és elérhetőek lettek a fenyegetések minden kapacitási szintű elkövetője számára.
- Kontrollok épülnek be a szervezetbe az általános belső kontroll keretrendszer részeként és folyamatosan újraértékelésre kerülnek a meglévő és új fenyegetésekkel szemben. Az ING-re vonatkozó fenyegetések elkövetőinek és a kampányoknak az azonosítása és megfigyelése is információt ad ehhez a folyamathoz, mint ahogyan az informatikai biztonsággal és a csalásokkal foglalkozó munkacsoportok szorosabb összehangolása is. Ezen kívül, az ING tovább dolgozik a globális számítástechnikai bűnözéssel és csalással szembeni ellenállóképesége erősítésén a pénzügyi iparágban partnerekkel, a rendvédelmi hatóságokkal, a kormánnyal (pl. a Nemzeti Kiberbiztonsági Központtal) és az internetszolgáltatókkal (ISP) történő erőteljes együttműködés útján.
- A bennfentesek általi fenyegetés potenciális hatását illető aggályok továbbra is erősödnek, de a pénzügyi iparágban az előfordulásokra vagy trendekre vonatkozó konkrét információ továbbra is korlátozott.
- A külső kereskedők egyre gyakoribb igénybevétele szolgáltatásokra és a PSD2 implementációja valószínűleg kihívást jelent majd rövidtávon a csalások kezelése és az informatikai biztonság terén, mivel a bűnözők a hagyományos banki környezeten kívüli pénzügyi adatokat veszik célba.
- A jelenlegi és későbbi csalással való fenyegetések hatékony kezelése megköveteli a csalás megelőzését szolgáló módszertanok és az automatikus csalás-felderítés folyamatos javítását, és az ING-n belül a határokon átnyúló csalásra adott válaszlépések jobb összehangolását.

## 39. PERES ÜGYEK

A fordulónapon a Fiókteleppel szemben jogi eljárás nincs folyamatban. Peres ügyekkel kapcsolatban céltartalék képzésre nem került sor.

#### 40. FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

Bodor Tibor vezérigazgató 2024. június végén távozik az ING Banktól.

Vezérigazgatói feladatait – megbízott vezetőként – Réthy Gyula pénzügyi vezetőnk veszi át, miközben zajlik a pozíció végleges betöltésére irányuló keresés.

#### 41. EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

Igazgatóság, felügyelő bizottság tagjainak és a vezető tisztségviselőknek járó járandóságok, folyósított előlegek és kölcsönök: a fióktelepi formában való működés miatt Igazgatótanács és Felügyelő Bizottság nem működik.

A Fióktelep a pénz és tőkepiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 36/2018 (XI.13) MNB rendelet alapján rendszeres, eseti és kijelölésen alapuló adatszolgáltatásokat teljesített az MNB részére.

Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe Ügyfeleinek betételhelyezéséből eredő követeléseai a holland Betétbiztosítási Rendszer (Deposit Guarantee Scheme) által, – melynek hatálya az ING Bank N.V.-re és az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepére is kiterjed – annak feltételei szerint biztosítottak. Mivel fentiek szerint az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe tagsággal rendelkezik az Európai Parlament és a Tanács 94/19/EK irányelve által előírt betétbiztosításban (holland Betétbiztosítási Rendszer), így a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 209. § (3) bekezdése alapján a magyarországi Országos Betétbiztosítási Alapnak az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe nem tagja. Ezért az üzleti évben nem történt befizetés az Országos Betétbiztosítási Alapba.

Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe Ügyfeleinek befektetési szolgáltatás igénybevételéből eredő követeléseai a holland Befektető Kártalanítási Rendszer (Investor Compensation Scheme) által, – melynek hatálya az ING Bank N.V.-re és az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepére is kiterjed – annak feltételei szerint biztosítottak. Mivel fentiek szerint az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe tagsággal rendelkezik az Európai Parlament és a Tanács 97/9/EK irányelve által előírt befektetővédelmi rendszerben (holland Befektető Kártalanítási Rendszer), így a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 211. § (1) bekezdése alapján a magyarországi Befektető-védelmi Alapnak az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe nem tagja. Ezért az üzleti évben nem történt befizetés a Befektető-védelmi Alapba. A pénzügyi helyzet kimutatásban kimutatott kötelezettségek között nincs olyan, amely zálogjoggal vagy hasonló joggal biztosított, terhelt.

A Fióktelep kutatással, kísérleti fejlesztéssel nem foglalkozott, így ezen a címen költséget nem számolt el. Az ING Bank üzleti alapelvei közé tartozik a környezet iránt tanúsított társadalmi felelősségvállalás, mindennapi munkánk során szem előtt tartjuk a környezet védelmét, ugyanakkor közvetlenül a környezetvédelemmel szorosan összefüggő költség a tárgyévből a Fióktelepnél nem merült fel.

Budapest, 2024. május 28.



**ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe**

**Üzleti jelentés**

**2023. december 31.**

## Üzleti jelentés 2023

Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe a magyar kereskedelmi banki piac kiemelkedő szereplője. Az ING globális és vállalati üzletági stratégiájának megfelelően a Fióktelep magyar nagyvállalatoknak, banki és nem-banki pénzügyi vállalkozásoknak és az ING Csoport nemzetközi ügyfeleinek magyarországi leányvállalatai részére nyújt pénzügyi szolgáltatásokat. Ebben a szegmensben elsősorban deviza- és állampapírpiazi, valamint pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújt, illetve forint nostro számlavezetője több jelentős, globális és regionális külföldi banknak. Az Államadósság Kezelő Központ az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepét a magyar állampapírpiazi kiemelkedő szereplőjeként a legeredményesebb elsődleges forgalmazók között tartja számon több mint 15 éve minden évben.

A Fióktelep Magyarországon is követi az ING globális és vállalati üzletági stratégiáját, annak elemeit helyi szinten is igyekszik megvalósítani.

A fióktelepstátusz sajátosságainak megfelelően a Bank pénzügyi adatai nem teljes mértékben hasonlíthatók össze a hazai kereskedelmi bankok adataival, azonban az ING Bank szolgáltatások tekintetében továbbra is a magyar vállalati banki piac kiemelkedő szereplője maradt.

### Makrogazdasági környezet

A magyar reálgazdaságot a meglező év válsághullámai (az orosz-ukrán háború, az energiaválság és a megélhetési válság) 2023-ban érték el teljes egészében. Ennek következtében 2020 után 2023-ban ismét zsugorodott a GDP volumene, a nyers adatok alapján 0,9 százalékkal. Ezzel a régió legrosszabb gazdasági teljesítményével zárta az évet Magyarország, miközben az Európai Unió egészében 0,5 százalékos gazdasági növekedést regisztráltak. Ez a jelentős mértékű teljesítménybeli eltérés részben az előző év folyamataiból fakad, részben pedig az extrém magyar infláció magyarázza. Míg az EU egészében az infláció 6,2 százalékos volt, addig Magyarországon az áremelkedési ütem 17,6 százalékos átlagot ért el. A reálbérek egy éven át tartó folyamatos csökkenése és az extrém magas kamatkörnyezet úgy a fogyasztást, mint a beruházásokat jelentősen visszavetette. Ezzel szemben a globális értékláncok helyreállása révén a globális iparcikkek leapadt készleteinek feltöltése jelentős külső keresletet biztosított a magyar gazdaság számára, így a belső gazdasági teljesítmény összeomlását a nettó export felfutása részben kompenzálta.

Gazdasági ágazatok szintjén a mezőgazdaság minden idők egyik legjobb évét zárta a tavalyi évi alacsony bázis és a kedvező időjárás következtében. A szektor önmagában 2,2 százalékkal segítette a GDP-növekedést. Eközben a belpiacra termelő ipari szektor mélyrepülését az exportágazatok teljesítménye sem tudta kompenzálni. Az ipar egésze mellett az építőipar és a szolgáltatás szektor is visszahúzta a gazdaságot 2023-ban. A mezőgazdaság teljesítményétől eltekintve tehát közel 3 százalékos volt a recesszió a magyar gazdaságban. Tekintettel arra, hogy az agrárium nem jelentős költségvetési befizető, így ez a növekedési szerkezet érdemi magyarázattal szolgál a rendkívül rossz költségvetési teljesítményre is.

A többszöri hiánycél-módosítás és a mérsékelt kiigazítási beavatkozások ellenére a költségvetés a megelőző évinél magasabb GDP-arányos hiánnyal zárta a 2023-as évet. Ez számos egyedi hatás eredménye volt. Az év folyamán ugyan mérséklődött, de az év egészében továbbra is magas maradt a hozamkörnyezet, ami a kamatkidadásokat rendkívüli mértékben megemelte. Az extrém inflációs környezet a kormányzati kiadásokat is magasban tartotta. Az év utolsó negyedévéig elhúzódó uniós források körüli vita miatt a 2021–2027-es hosszútávú uniós költségvetésben rendelkezésre álló forrásokhoz Magyarország nem fért hozzá, így az előfinanszírozott projektek bevételi lába hiányzott. Emellett a háztartások vásárlóerejének és a vállalati beruházásoknak a drasztikus visszaesése a költségvetés bevételi oldalát ütötte meg.

Az összeomló belső kereslet és az erős külső kereslet pozitív hozadékaként a magyar gazdaság külső egyensúlyi mutatói rendkívüli javuláson mentek keresztül. Mindez nemcsak a reálgazdasági teljesítményt segítette, de a forint számára is jelentős támaszt biztosított. Ahogyan a monetáris politika is folyamatosan a sérülékenység csökkentésén dolgozott. Habár 2023 májusában megindult a kamatsökkentési ciklus, a jegybank ezt a pozitív reálkamat-környezet fenntartása mellett hajtotta végre, ami kellő kockázati prémiumot biztosított a befektetők számára. A relatíve magas kockázati felár és az uniós források ügyében várt megállapodás hatására, a külső egyensúly helyreállása mellett, az euró/forint árfolyam a 2022. év végi 400-as szintről 2023. év végre 383-ra erősödött.

A forint folyamatos felértékelődése és a magas forintkamatok együttesen a vállalati hitelezést ismét a devizalapú ügyletek felé terelték. Ügyfeink jelentős része az elmúlt évek sokkjaira reagálva a zöld átállásra fókuszált. A forint alapú lakossági és kkv-hitelezést eközben a kormányzat új programokkal segítette (pl. Baross-program, hitelkamat-plafon), miközben az állampapír- és betéti piacokon is számos intézkedést vezettek be (pl. állampapírpiazi terelő intézkedések, betéti kamatsapka), amelyek a hazai pénzintézetek alkalmazkodóképességet jelentősen próbára tették, miközben komoly pénzügyi turbulenciát is hoztak az egyes részpiacokon. A 2023. év komplex, kihívásokkal teli időszakának ellenére a magyar bankrendszer érdemi rugalmasságot és erős sokkellenálló képességet mutatott.

## 1. Pénzügyi eredmény

Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepének IFRS szerinti teljes átfogó jövedelme a tavalyi 12,4 milliárd forint nyereségről 11,3 milliárd forintra mérséklődött. A működési bevételek kismértékben tovább növekedtek (2%), a költségek és ráfordítások átlagosan 11%-kal emelkedtek. Az értékvesztés-változás 209 millió forinttal javította az eredményt. A fióktelep egyik legerősebb pénzügyi évét 2022-ben zárta, a 2023-as év alig marad el ettől.

A működési bevételek növekedéséhez minden üzleti terület hozzájárult, különösen az ügyfélbevételek nőttek jelentős mértékben 2023-ban. Mérséklődés a kereskedési üzletágban jelentkezett, részben annak is köszönhetően, hogy a kereskedési üzletág 2022-ben kiugróan magas bevételt ért el. A jövedelmezőség erősödése a hitelezési üzletágban, a folyószámlavezetési üzletágban és a pénzügyi üzletágban egyaránt megjelent. A költségek növekedésében a magas infláció és az inflációt követő bérkompenzáció mellett eseti, nagyobb horderejű projektköltségek is hozzájárultak.

### Eredménykategóriák

#### *Nettó kamateredmény*

A nettó kamateredmény 51 milliárd forint, 17 milliárd forinttal magasabb az előző évi értéknél, ami közel 50%-os növekedésnek felel meg. A kapott kamatok 146 milliárd forintról 369 forintra emelkedtek, a fizetett kamatok 112 milliárd forintról 318 milliárd forintra nőttek. Fióktelepünk jelentős IRS pozíciókkal rendelkezik, amely mind a kamatbevétel, mind a kamatráfordítás szintjét jelentősen növeli.

#### *Nettó jutalékeredmény*

A nettó jutalékeredmény 17%-kal nőtt. A hitelezési üzletágban és a számlavezetési üzletágban 2023-ban is növekedés volt tapasztalható.

#### *Értékelési eredmény és kereskedés nettó eredménye*

Az értékelési eredmény és kereskedés nettó eredménye 21,8 milliárd forint veszteség, amely a pénzügyi üzletágban kerül kimutatásra, az előző évhez képest 16,4 milliárd forinttal több eredménycsökkentő tétel. A pénzügyi üzletág kereskedési és banktreasury tevékenységének eredménye jelentős részben a kamateredményben jelentkezik. A kereskedési és banktreasury tevékenység összességében – figyelembe véve a kamateredményt is – 2023-ban is kiemelkedően nyereséges volt.

#### *Egyéb bevétel*

Az egyéb bevételek 1,4 milliárd forintról 631 millió forintra csökkentek.

#### *Költségek és ráfordítások*

A költségek és ráfordítások összesen 10,9%-kal nőttek. Ezen belül a működési költségek 11,6%-kal magasabbak az előző évhez viszonyítva. A működési költségek a központtól és más ING-entitásoktól kapott szolgáltatások tekintetében továbbra is növekedést mutatnak. A személyi jellegű ráfordítások 20%-kal emelkedtek. Az emelkedést egyrészt a magasabb átlagos létszám és az egyszeri éves béremelésnek köszönhető magasabb átlagbér indokolja. Az egyéb ráfordítások között található a fizetett extraprofit adó 3,4 milliárd forint mértékben. A bankadó 874 millióról 905 millió forintra nőtt. Az EU szanálási alap 200 millió forintról 178 millió forintra mérséklődött.

#### *Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása*

A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változás 209 millió forinttal javítja az eredményt. Elsősorban az általános céltartalékképzés jövőbeli kilátásai (a pénzügyi rendszer és a munkaerőpiac vártnál jobb rezilienciájára vonatkozó előrejelzések) javultak.

#### *Mérlegfőösszeg*

A Bank mérlegfőösszege 903 milliárd forintról 787 milliárd forintra mérséklődött (116 milliárd forinttal, amely 13%-os csökkenésnek felel meg). Az **eszközök** tekintetében az ügyfelekkel szembeni követelések 2%-kal nőttek, a bankokkal szembeni követelések azonos szinten maradtak, jelentősebb csökkenés a származékos pénzügyi eszközöknél jelentkezik (119 milliárd forint).

A **források** esetében Bankokkal szembeni kötelezettségek 41 milliárd forinttal nőttek. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 66 milliárd forinttal, a származékos pénzügyi kötelezettségek 94 milliárd forinttal csökkentek. A pénzügyi stabilitást elősegítő mutatóknak való megfelelés – DEM, DMM, BFI – továbbra is komoly szerepet kap az eszközforrás-gazdálkodásban és az időszakvégi záró mérlegfőösszeg alakulásában.

## 2. Üzletágak beszámolója

### 2.1 Trading üzletág

A 2023-as év egészét jelentős mértékű volatilitás jellemezte. A forint-kamatlábpiacokat a jegybank monetáris eszköztárának egyre finomabbra hangolt változata segítette (o/n depo, fx swap tenderek, fedezett-hitel tenderek, negyedévvégeket átívelő fx swap tenderek, 1 hetes MNB discount bill). Az utóbbi intézkedés a pénzügyi piacokon megjelenő forintlikviditás bőségét ellenőrzés alatt tartotta, ami kitüntető, negyedéves jelentéskötelezett mérlegidőpontokban a pénzügyi termékek árazására is hatással volt, a szélsőségesen negatív forintkamatokat segített kiküszöbölni és a volatilitást mérsékelni. További jelentős árfolyam- és hozammozgást indukált az elhúzódó háborús konfliktus Ukrajna és Oroszország között (annak a gazdaságokra való negatív hatásának mértéke, lehetséges eskalációja, energiahordozók árára való hatása). Ezekon túl bizonytalanságot okozott a Magyarország részére folyósítandó EU-s források érkezését és nagyságát övező, időben elhúzódó bizonytalanság. A likviditás megfelelő mivolta és a jegyzési spreadek változékonysága mellett a kereskedési tevékenység volumene magas szinten maradt.

### 2.2 Pénz- és tőkepiaci termékek értékesítési (sales) üzletág

2023 első fele és különösen az első negyedév a 2022-ben kezdődött orosz-ukrán háború, valamint az ennek hatására begyűrűzött energiaválság piaci jeleit mutatta. Ügyfeleinket különösen érzékenyen érintette a volatilis piaci környezetben gazdálkodásuk tervezése, nemcsak a devizaárfolyam, valamint a kamatkörnyezet kiszámíthatatlansága, hanem az energiaköltségek hirtelen, nagyarányú növekedése folytán. Ennél fogva az időszakot a szokásosnál nagyobb számban jellemezték azon ügyfélbeszélgetések, melyek során a lehetséges piaci sokkok kivédése került fókuszba. Mindez egy rendkívüli, emelkedett kamatkörnyezetben, amikor a hazai deviza sérülékenysége miatt a fedezeti ügyletek költsége jelentősen a korábbi években megszokott szintek felett jelentkezett. Exportőr ügyfeleink, valamint intézményi ügyfeleink számára ugyanakkor lehetőséget is magában foglalt a magasabb hozamkörnyezet és a megemelkedett kamatkülönbözet.

Ennek fényében az üzletág kiemelt figyelmet szentelt az ügyfeleinkkel történő folyamatos kommunikációra, felhívva a figyelmet a potenciális kockázatokra és azok lehetőség szerinti mérséklésére.

A tárgyév során folyamatosan törekedtünk a korábbi években kialakított gyakorlatnak megfelelően a pénzügyi kockázatkezelési megoldások ismertetésére. A vállalati és intézményi ügyfeleket azonnali és határidős devizaügyletekkel, betéti tranzakciókkal valamint fix hozamú befektetési termékekkel szolgáltuk ki.

Az egyedi árfolyammal jegyzett devizaforgalom mértéke a tárgyév első hónapjaiban a jelentős piaci volatilitás mellett mérsékelt visszaesést, a banki devizaárfolyamon végzett konverziók volumene jelentős visszaesést mutatott a korábbi évek trendjéhez viszonyítva. Ezzel párhuzamosan a hazai deviza magas kamata miatt a betéti érdeklődés növekedést mutatott mind a vállalati, mind az intézményi ügyfélkör tekintetében.

A deviza-, pénz- és tőkepiacon az év második fele némi stabilitást hozott, az értékesítési üzletág a vállalati ügyfeleket továbbra is a pénzügyi piaci kockázatok mérséklésére ösztönözte, hangsúlyozva a kockázatok felmérésének és a megfelelő megoldás kiválasztásának fontosságát, miközben folytatódott a kockázatkezelési megoldásokhoz szükséges banki limitek bővítése-optimalizálása.

A tárgyév folyamán több szakmai rendezvényt is szerveztünk ügyfélkörünk számára, melyek során a piaci aktualitások, a makrogazdasági környezet megvitatására helyeztük a hangsúlyt.

### 2.3 Tranzakciós szolgáltatások (Transaction Services Sales)

A Tranzakciós Szolgáltatások Értékesítése üzletág a Bank stratégiájának megfelelően egyfelől magyar nagyvállalatoknak, másfelől az ING Csoport nemzetközi ügyfeleinek magyarországi leányvállalatai részére nyújt szolgáltatást. 2023-ban tovább folytatódott a Payments and Cash Management területen az ügyfelek a jelenlegi kamatkörnyezethez alkalmazkodó kondíciókra történő átszerződése, amely nagymértékben hozzájárult az üzletág 2023-ban elért kiemelkedő jövedelmezőségéhez. A Trade Finance Services területen további zöld garanciával bővítettük a portfóliónkat, valamint jelenleg is jelentős üzleti lehetőségek vannak kilátásban az ázsiai cégek magyarországi beruházásaihoz kapcsolódóan. Folytatódtak nagyszabású projektjeink is, melyek a Bank digitalizációs stratégiáját erősítik. A többi közt az ING jelenlegi elektronikus csatornáinak egységesítésére irányuló fejlesztés, melynek bevezetésével ugyanazt az online csatornát ajánlhatjuk minden ügyfelünk számára függetlenül a számlavezetés helyétől. A számlavezető rendszerünk cseréjét megvalósító projektünkben is folyamatos az előrehaladás, amely a szervezetben belüli egységesítési célokat és rendszereink korszerűsítését tűzte ki céljául. Az azonnali fizetésekhez kapcsolódó limit változásának sikeres implementációját követően tovább folytattuk a fizetési kérelem bevezetéséhez szükséges fejlesztéseket.

### 2.4 Hitelezés

A 2023-as évben továbbra is makrogazdasági események befolyásolták a hitelezési tevékenységet. A magas alapkamat nem kedvezett a forintalapú finanszírozásnak, többen lejárat előtt előtörlesztettek, és emiatt ismét a külföldi devizák (elsősorban euró és US dollár) irányába tolódott el a hitelportfólió. A korábbi években tapasztalt 2/3 arány megközelítette az 5/6-od arányt a külföldi devizák javára. Év elején a kamatfizetési moratórium időszaka lejárt, így már minden ügyfelünk visszaállt a normál kamatfizetésre.

Ezen kedvezőtlen hatások miatt a hitelállományunk év végére valamelyest csökkent.

A kamatbevételek tekintetében viszont erőteljes növekedés volt tapasztalható köszönhetően néhány olyan tranzakciónak, melyek a portfóliót dominálják, és a bázissal ellentétben 2023-ban az egész évben kamateredményt hoztak.

2023-ban az ING sikeres volt a Baross Gábor Újraiparosítási Programban is, mely kiszélesítette az üzleti kapcsolatainkat mind a banki, mind a vállalati szereplők oldalán.

Növekedett az ún. „sustainable loan volume”, a fenntartható hitelek volumene, mely év végére a hitelállomány 20%-át érte el, melyre nagyon büszkék vagyunk.

### 3. Hitel-, piaci- és működési kockázatkezelés

Bankunk likviditása továbbra is stabil. Likviditásunkat az ügyfélbetétek és bankközi források aktív igénybevételén túl az ING amszterdami központja által folyamatosan és igény szerinti mértékben rendelkezésre tartott likviditási kerete is támogatja.

A Bank hitelportfóliójának minősége továbbra is jó, Stage 3-ba sorolt kitettségünk nincs. Alkalmazott portfóliómonitoring rendszerünket körütekintően kibővítettük a 2021-2022 során felmerült fenyegető makrogazdasági tényezők és a 2022-ben kitört orosz/ukrán háború lehetséges hatásainak folyamatos vizsgálatával. A válságérzékeny szektorokat Bankunk továbbra is fokozott megfigyelés alatt tartja. Figyelemmel kísérjük, hogy a hitelportfólióban hangsúlyosan szereplő egyes szektoroknak milyen kihívásokkal kell megküzdenie. Az időről időre visszatérően tapasztalt árfolyamingadozások hatására Bankunk 2023-ban is fokozottan fenntartotta elővigyázatos hitelezési gyakorlatát, és devizahitelt elsősorban olyan ügyfeleknek nyújtott, amelyek a devizakitettség kockázatát devizabevételek útján természetes módon, illetve fedezeti ügyletekkel tudják csökkenteni. A háború közvetlen és közvetett hatásain túl kiemelkedően fontos kockázati tényezőként kezeljük a következőket: a különféle gazdasági térségeket különféle módon és mértékben sújtó általános gazdasági és politikai bizonytalanság, az energia és nyersanyagok árának volatilitása, az ellátási láncok megtörése, a munkaerőhiány, de egyre nagyobb mértékben ide tartozik az éghajlati tényezők hatása, a szabályozási környezet szigorodása.

A veszélyhelyzettel kapcsolatban meghirdetett fizetési moratóriumot hitelportfóliónkba tartozó ügyfeleink eredetileg is csak igen csekély számban vették igénybe, majd a moratórium 2022. év végével megszűnt, kapcsolódó negatív risk migrációt nem tapasztaltunk.

2023 végén a hitelportfólióra és a partnerkockázatokra elszámolt értékvesztés és céltartalékok mértéke sem nominális mértékben, sem ágazati összehasonlításban nem tekinthető jelentősnek, 2023 végén a 2022-es évvel ellentétben nem tartalmaz előremutató makrogazdasági várakozásokon alapuló ún. management overlay összeget.

### 4. Emberi erőforrás és vezetésfejlesztés

2023. december 31-én a Fióktelep munkavállalói létszáma 131 fő volt, amely a 2022. december 31-i 124 fős létszámhoz képest 5,6%-os növekedést jelent. Az évet 3 betöltetlen pozícióval zártuk. A felsőfokú képzésben résztvevő gyakornokaink száma december végén 27 főről 24 főre csökkent a gyakornoki idő leteltének következtében, és további 4 gyakornoki munkakörre keresést folytattunk. Az éves fluktuáció mértéke továbbra is csökkenő tendenciát mutatott: 2023-ban 16,3% volt (összehasonlítva a 2021. évi 29,4%-kal és 2022. évi 19%-kal), amelyből 14% volt önkéntes távozás, (1%-kal kevesebb, mint egy évvel korábban) és egy munkatársunk nyugdíjba vonult. Az országos felmérések alapján a bank- és a pénzügyiszolgáltató-szektorokban továbbra is magas a munkavállalói fluktuáció.

A 2022-ben megújult digitális képzési platformunkon valamennyi munkavállalónk kötelező módon részt vett az e-learning és videóképzéseken. A kibebiztonság, a csalásmegelőzés, a kockázatsökkentés, a viselkedési kódex és a fenntarthatóság témái voltak a legfontosabb képzések, amelyekből vizsgát is kellett tenni a kollégáknak. A digitális lehetőségek mellett a személyes tréningek aránya továbbra is jelentős, tovább erősödött a csapatok együttműködésének és hatékonyságának fejlesztését célzó team building, team coaching programok száma. A kötelező szakmai edukáción kívül az összes munkavállalónk 67%-a tudott részt venni további tanfolyamokon, programokon, ami 5%-kal magasabb volt mint egy évvel korábban.

### 5. Kutatás-fejlesztés, környezetvédelem, társadalmi felelősségvállalás

A klímaváltozás napjaink egyik legnagyobb kihívása. Az ING pénzügyintézetként is szerepet kíván vállalni az éghajlatváltozás megállításában: környezettudatos változások finanszírozásával, zöld pénzügyi termékekkel, tudásmegosztással. A fenntarthatóság számunkra egyrészt saját ökológiai lábnyomunk csökkentését jelenti. Azonban az éghajlatváltozásra legnagyobb mértékben a finanszírozási stratégiánkon keresztül tudunk hatást gyakorolni. 2017 óta fenntarthatósági elveinket finanszírozási stratégiánkban is érvényesítjük; azóta az ING Bank globálisan több milliárd euró értékben finanszírozott energetikai projekteket zöldhitelekkel, zöld kötvényekkel és más innovatív termékekkel. További célunk, hogy portfólióinkat új, alacsony széndioxid-kibocsátású technológiák felé tereljük, és 2050-re (vagy hamarabb) elérjük a nettó zéró kibocsátási szintet.

Kezeljük a legfontosabb környezeti és társadalmi kockázatokat, miközben előmozdítjuk a biológiai sokféleség és az emberi jogok védelmét. Ez kiterjed például arra, hogy az ING nem finanszíroz olyan projekteket, amelyek közvetlenül érintik az UNESCO-világörökség helyszíneket, a Ramsari egyezményben foglalt vizes élőhelyeket vagy a Természetvédelmi Világszövetség által védett területeket. Különös figyelmet fordítunk az energiaszektorban működő ügyfeleinkre is, itt elsődleges célunk a szénerőművekkel fennálló kitettségünk teljes leépítése 2025-re. A saját eszközeinkkel támogatjuk az iparágban tevékenykedő cégeinket a szükséges változtatások, a fenntartható fejlesztések elérésében.

A fenntartható fejlődéssel való elkötelezettségünket jól példázza, hogy az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe 2018 óta társszervezője a magyarországi Körforgásos Gazdaság Csúcstalálkozónak annak érdekében, hogy összehozza a körforgásos gazdaságra való áttérés legfontosabb érintettjeit, lehetővé téve a résztvevők számára a nemzetközi tapasztalatok átadását. A Körforgásos Gazdaság Csúcsot a Magyarországi Üzleti Tanács a Fenntartható Fejlődésért (BCSDH) és a Holland Királyság Nagykövetsége közreműködésével szervezzük meg. Rendszeresen részt veszünk a fenntarthatósággal kapcsolatos nemzeti szintű megbeszéléseken, illetve hazai konferenciákon.



Az ING Bank részt vett az első magyar banki zöldkötvény-kibocsátásban: az OTP Bank 2022. július 5-én tette elérhetővé első eurós zöldkötvényét, és a kibocsátás megszervezésére az ING-t, a BNP Paribas-t és az Erste Bankot kérte fel. Ennek előzménye, hogy az ING Bank még 2021 decemberében lett az OTP Csoport strukturális tanácsadója, mely keretében támogatjuk a pénzügyi fenntartható finanszírozási keretrendszerének kidolgozásában, amellyel az OTP célja zöldhitel-állományának fokozatos növelése. Büszkék vagyunk arra is, hogy mi is azon bankok között vagyunk, akik finanszírozzák Magyarország egyik legnagyobb, 138 MW teljesítményű napenergia-projektjét, valamint egy vezető dél-koreai konglomerátum magyarországi, elektromos autókhoz használatos akkumulátorgyár-beruházásához kapcsolódóan egyedüli bankként adtuk ki a hazai piac eddigi legnagyobb összegű zöldgaranciáját, mely idén további hosszabbításra/növelésre került. 2022 novemberében a Magyar Állam kínai piacon történt yúan zöld kötvény kibocsátását követően az ING Bank megbízást kapott a kötvény devizakockázat-fedezeti ügyletének lebonyolítására. A fedezeti ügylet – kiegészítve a kötvényügylet fenntarthatósági tulajdonságát (zöld kötvény) egy egyedi, zöld swap rendelkezéssel - hozzájárult bankunk elkötelezett működéséhez a magyarországi piacon. A nagyvállalati piacon 2023-ban örömdetes módon további növekvő igényt tapasztaltunk a zöld finanszírozási megoldások terén – részt vehettünk az MVM-csoport első zöldkötvény-kibocsátásában, illetve dolgozunk egy vezető energiaipari cégcsoport zöld finanszírozási keretrendszerének kialakításában. 300 millió euró értékű hiteltkeretszerződést kötöttünk az Eximbankkal, melyre a Világbank-csoporthoz tartozó Nemzetközi Beruházásbiztosítási Ügynökség (MIGA) vállalt garanciát. A hitelből az Eximbank a hazai vállalkozások fenntarthatósági fejlesztéseket célzó hitelprogramjait finanszírozza.

Az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra történő társadalmi átalálás jelenleg zajlik, melyben bankunk ügyfelei is és mi is részt veszünk. Számos fenntartható célt finanszírozunk, de még mindig több olyat, amely nem fenntartható. Az [ing.com/climate](https://ing.com/climate) oldalon részletes információ található arról, hogyan haladunk.

A fenntarthatósági célok közé soroljuk saját működésünk karbonlábnymóának csökkentését is. Összhangban az ING Csoport nemzetközi kötelezettségvállalásaival ennek 2023-ban sikeresen megfeleltünk, részben a koronavírus miatti utazási korlátozások eredményeként is. (Az utazási korlátozásokat 2020. március 16-tól léptettük életbe párhuzamosan azzal, hogy bevezettük az otthoni munkavégzést dolgozóink nagyobb része számára. Az otthoni munkavégzésre történő gyors átaláláshoz a bank biztosította a technikai feltételeket annak informatikai megoldásaival és eszközállományával együtt.) 2021-ben a járványhelyzet javulásával párhuzamosan hibrid munkavégzésre álltunk át, és ezt a gyakorlatot 2023-ban is fenntartottuk: kollégáink jelenleg 40%-ban otthonról, 60%-ban az irodában dolgoznak.

Bankunk a 2023-as naptári év során 694 MWh energiát használt fel, melynek jelentős részét a villamosenergia- és a motorikus benzinfelhasználás teszi ki. Az energia felhasználásával kapcsolatosan kibocsátott CO<sub>2</sub> mennyisége a 2022-es naptári évben 0,213 kt volt. A 2023-as évben a Társaság gépjárműflottája 39 gépkocsiból állt, melyek közé kettő darab elektromos autó is tartozik, és a dízel üzemű gépkocsik száma az év végére 2 db-ra csökkent. Rövid- és középtávú terveink közé tartozik gépjárműparkunk teljes mértékben elektromosra történő átalálása. A mélygarázsban az 50 db bérelt parkolóhelyből 6 db esetén az elektromos töltési lehetőség ki van építve, ezzel biztosítva az elektromos gépkocsipark fejlesztését.

A Társaság a belvárosi üzleti utakhoz a kollégái részére BKK-jegyet biztosít, ezzel is ösztönözve a csökkentett gépkocsihasználatot.

A parkolóban kerékpár megőrzésére is van lehetőség, elektromos kerékpárok esetén töltőállomás is rendelkezésre áll. 2023-ban a Társaság munkavállalói kötelező fenntarthatósági oktatáson vettek részt e-learning formájában.

Budapest, 2024. május 28.

Bodor Tibor  
Vezérigazgató

Réthy Gyula  
Pénzügyi igazgató