



ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe

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

2018. december 31.

Független könyvvizsgálói jelentéssel

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 2018. évre hatályos változásai	9
1.2. Az IFRS 2019 után várható változásai	13
1.3. Jelentős döntések, kritikus fontosságú számviteli becslések és feltételezések	14
1.4. Az értékelés és az eredmény meghatározásának elvei	14
1.5. Külföldi pénznem átváltása	14
1.6. Pénzügyi instrumentumok megjelenítése és kivezetése	15
1.7. Pénzügyi instrumentumok besorolása és értékelése	16
1.7.1. 2018.01.01-et követően hatályos számviteli politika	16
1.7.1.1. A pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modell	16
1.7.1.2. Szerződéses pénzáramlások vizsgálata	17
1.7.1.3. Átsorolások	17
1.7.1.4. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	17
1.7.1.5. Egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok”)	18
1.7.1.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek	18
1.7.1.7. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	18
1.7.2. 2018.01.01-et megelőzően hatályos számviteli politika	18
1.7.2.1. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek	18
1.7.2.2. Befektetések	18
1.7.2.3. Kölcsönök és követelések	19
1.7.2.4. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	19
1.8. Pénzügyi eszközök értékesítése.....	19
1.8.1. 2018.01.01-et követően hatályos számviteli politika	19
1.8.2. 2018.01.01-et megelőzően hatályos számviteli politika	22
1.9. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása	23
1.10. Pénzügyi garanciaszerződések	23
1.11. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke	23
1.12. Származékos és fedezeti ügyletek elszámolása	25
1.13. Repó és passzív repó ügyletek	25
1.14. Értékesítésre tartott befektetett eszközök	26
1.15. Immateriális javak és Ingatlanok, gépek és berendezések	26
1.16. Adófizetési kötelezettség	26
1.17. Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések	27
1.18. Bevételek elszámolása	27
1.19. Költségek elszámolása	28
1.20. Cash flow kimutatás	28
Kiegészítő megjegyzések az egyedi pénzügyi helyzet kimutatáshoz	29
2. KÉSZPÉNZ ÉS SZÁMLAKÖVETELÉSEK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL SZEMBEN	29
3. ÉRTÉKPAPÍROK	29
4. SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	32
5. BANKOKKAL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	33
6. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	33
7. ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT ESZKÖZÖK	33
8. INGATLANOK, GÉPEK ÉS BERENDEZÉSEK	34
9. IMMATERIÁLIS JAVAK	34
10. EGYÉB ESZKÖZÖK	35
11. ÉRTÉKPAPÍR KÖTELEZETTSÉGEK	36
12. SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	36
13. BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	37
14. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	37
15. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	37
16. SAJÁT TŐKE	38
Kiegészítő megjegyzések az egyedi jövedelemkimutatáshoz.....	40
17. NETTÓ KAMATEREDMÉNY	40
18. BEFEKTETÉSBŐL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY	40
19. NETTÓ JUTALÉKEREDMÉNY	41
20. ÉRTÉKELÉSI EREDMÉNY ÉS KERESKEDÉS NETTÓ EREDMÉNYE	41
21. EGYÉB BEVÉTELEK	42
22. HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE ÉS ÉRTÉKPAPÍROKRA KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS VÁLTOZÁSA	42

23.	SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK.....	42
24.	MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK.....	43
25.	EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK.....	43
Kiegészítő megjegyzések az egyedi cash-flow kimutatáshoz.....		44
26.	KÉSZPÉNZ ÉS KÉSZPÉNZ EGYENÉRTÉKESEK.....	44
27.	MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ PÉNZESZKÖZ VÁLTOZÁSA.....	44
Egyéb kiegészítő megjegyzések az egyedi éves pénzügyi kimutatásokhoz.....		45
28.	JÖVEDELEMADÓK.....	45
29.	ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK LEJÁRAT SZERINTI BONTÁSA.....	46
30.	PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK BRUTTÓ SZERZŐDÉSES ÖSSZEGÉNEK LEJÁRAT SZERINTI BONTÁSA.....	47
31.	NEM SZABAD RENDELKEZÉSŰ ESZKÖZÖK.....	48
32.	FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK.....	48
33.	ANYAVÁLLALATTAL, MÁS FIÓKTELEPEL ÉS EGYÉB KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL ÖSSZEFÜGGŐ TÉTELEK.....	49
34.	VALÓS ÉRTÉK – PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK.....	50
35.	KOCKÁZATKEZELÉS.....	51
36.	PERES ÜGYEK.....	73
37.	FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK.....	73
38.	EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK.....	73

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

a december 31-én végződő évekre

Az összegek millió Forintban értendők	Megjegyzés	2018. december 31	2017. december 31
Eszközök			
Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	2	24 040	27 167
Értékpapírok	3	124 602	
Származékos pénzügyi eszközök	4	36 330	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök			
- Kereskedési célú pénzügyi eszközök	3		6 190
- Származékos pénzügyi eszközök	4		18 762
Értékesíthető pénzügyi eszközök	3		121 087
Bankokkal szembeni követelések	5	217 007	195 405
Ügyfelekkel szembeni követelések	6	166 358	107 138
Tényleges adó követelések	29	549	411
Értékesítésre tartott eszközök	7	413	905
Ingatlanok, gépek és berendezések	8	394	370
Immateriális javak	9	66	76
Halasztott adó követelések	28	111	57
Egyéb eszközök	10	853	1 363
Eszközök összesen		570 723	478 931
Kötelezettségek			
Értékpapír kötelezettségek	11	8 279	
Származékos pénzügyi kötelezettségek	12	32 516	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek			
- Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	11		7 254
- Származékos pénzügyi kötelezettségek	12		19 615
Bankokkal szembeni kötelezettségek	13	144 937	40 338
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	14	324 375	356 728
Pénzügyi garanciák		11	18
Céltartalékok		0	0
Tényleges adókötelezettségek		0	0
Halasztott adókötelezettségek	28	109	109
Egyéb kötelezettségek	15	13 763	9 904
Kötelezettségek összesen		523 990	433 966
Saját tőke			
Jegyzett tőke		2	2
Tőketartalék		43 643	43 643
Eredménytartalék		1 575	-692
Átértékelési tartalék		413	912
Egyéb tartalék		1 100	1 100
Saját tőke összesen	16	46 733	44 965
Saját tőke és kötelezettségek összesen		570 723	478 931

Budapest, 2019. május 27.

Bodor Tibor
Vezérigazgató

Réthy Gyula
Pénzügyi és banküzemi igazgató

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

a december 31-én végződő évekre

Az összegek millió Forintban értendők	Megjegyzés	2018	2017
Kamatbevételek		8 481	4 541
- Effektív kamatláb módszerrel elszámolt kamatbevételek		2 672	2 579
- Egyéb kamatbevételek		5 809	1 962
Kamatráfordítások		-9 791	-5 166
Nettó kamateredmény	17	- 1 310	-625
Befektetésekből származó eredmény	18	248	6
Díj- és jutalékbevételek		5 613	4 951
Díj- és jutalékráfordítások		-1 037	-687
Nettó díj- és jutalékeredmény	19	4 576	4 264
Értékelési eredmény és kereskedés nettó eredménye	20	11 088	8 156
Egyéb bevételek	21	1 336	1 340
Működési bevételek összesen		15 938	13 141
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása	22	-695	-267
Személyi jellegű ráfordítások	23	-2 557	-2 734
Működési költségek	24	-6 241	-5 617
Egyéb ráfordítások	25	-4 595	-4 298
Költségek és ráfordítások összesen		-13 393	-12 649
Adózás előtti eredmény		1 850	225
Nyereségadó	28	-569	-715
Tárgyévi eredmény		1 281	-490
Egyéb átfogó jövedelem			
Tételek, amelyeket átsoroltak, vagy amelyek a későbbiekben át lesznek sorolva az eredménybe			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték változása	7	413	211
Eredménybe átvetett nettó realizált nyereség/veszteség		0	-35
Teljes átfogó jövedelem		1 694	-314

Budapest, 2019. május 27.

Bodor Tibor
Vezérigazgató

Réthy Gyula
Pénzügyi és banküzemi igazgató

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
2017. január 1-i egyenleg	2	43 643	1 037	736	1 100	46 518
Tárgyévi eredmény az eredménybe átvett nettó realizált nyereség / veszteség nélkül			-525			-525
Egyéb átfogó jövedelem			35	176		211
Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek			-1 239			-1 239
2017. december 31-i egyenleg	2	43 643	-692	912	1 100	44 965

Az összegek millió Forintban értendők	Jegyzett tőke	Tőke tartalék	Eredmény -tartalék	Átértékelési tartalék	Egyéb tartalék	Saját tőke összesen
2018. január 1-i egyenleg	2	43 643	-692	912	1 100	44 965
Az IFRS 9-re történő áttérés hatása			74			74
2018. január 1-i újramegállapított egyenleg	2	43 643	-618	912	1 100	45 039
Tárgyévi eredmény az eredménybe átvett nettó realizált nyereség / veszteség nélkül			1 281			1 281
Egyéb átfogó jövedelem			912	-499		413
Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek			0			0
2018. december 31-i egyenleg	2	43 643	1 575	413	1 100	46 733

Budapest, 2019. május 27.

Bodor Tibor
Vezérigazgató

Réthy Gyula
Pénzügyi és banküzemi igazgató

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

a december 31-én végződő évekre

Az összegek millió Forintban értendők		Megjegyzés	2018	2017
Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás				
Adózás előtti eredmény			1 850	225
Módosítva:	- értékcsökkenés		141	143
	- hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása		695	267
	- egyéb eszközökre képzett értékvesztés változása		680	506
	- céltartalékok		0	-98
	- eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós érték változása		-4 793	5 569
	- értékesíthető befektetések realizált valós érték különbözete		0	-35
	- Tőkeinstrumentum értékesítés eredménye		905	0
Osztalékbevételek			-4	-6
Fizetett nyereségjellegű adók			-623	-739
Változások:	- bankokkal szembeni követelések		13 137	-7 135
	- eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-10 260	21 664
	- ügyfelekkel szembeni követelések		-59 752	2 545
	- egyéb eszközök		-305	-1 436
	- bankokkal szembeni kötelezettségek		117 796	-22 543
	- eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		3 933	-1 553
	- ügyfelekkel szembeni kötelezettségek		-32 352	-34 202
	- egyéb kötelezettségek		3 853	6 740
Működési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		27	34 901	-30 088
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás				
Befektetések és előlegek:	- értékesíthető befektetések		76 615	6 320
	- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök változása		-91 065	0
	- ingatlanok, gépek és berendezések, illetve immateriális javak beszerzése		-161	-156
	- ingatlanok, gépek és berendezések, illetve immateriális javak eladása		5	27
	- osztalékbevételek		4	6
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás			-14 602	6 197
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás				
Fizetett osztalék			0	-1 239
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás			0	-1 239
Nettó pénzeszköz változás			20 299	-25 130
Készpénz és készpénz egyenértékesek az év elején			182 410	207 540
Készpénz és készpénz egyenértékesek az év végén			202 709	182 410
Pénzeszköz változás		26	20 299	-25 130

Lásd még a Kiegészítő megjegyzésekben a „26. Készpénz és készpénz egyenértékesek” és a „27. Működési tevékenységből származó pénzeszköz változása” részeket.

Budapest, 2019. május 27.

Bodor Tibor
Vezérigazgató

Réthy Gyula
Pénzügyi és banküzemi igazgató

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 Bijlmerplein 888, 1102 MG, Amszterdam, 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 pénzügyintézet és teljes körű kereskedelmi (vállalati) és korlátozott mértékű lakossági banki tevékenységet folytatott. A működési forma megnevezése miatt - a törvényt módosításnak 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 vagyon 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: Bijlmerplein 888, 1102 MG, Amszterdam).

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 átvevő 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 2018. 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 pénzügyi kimutatásaiba valamennyi 50%-nál nagyobb tulajdoni részesedését teljes egészében bevonja. A 2018. évi éves jelentése megtekinthető az www.ing.com/Investor-relations/Annual-Reports.htm linken.

Az ING Bank N. V. tulajdonosa, az ING Groep N.V. a hasonló elvek alapján készített konszolidált pénzügyi kimutatásaiba bevonja tulajdonosunkat. A 2018. évre vonatkozó éves jelentése megtekinthető az 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 2018. évi konszolidált éves jelentés 'Risk Management' fejezetében (175.-257. oldal), valamint a <http://www.ing.com/About-us/Corporate-Governance/Remuneration-1.htm> oldalon található „Capital Requirements Regulation (CRR) 2018 Remuneration Disclosure ING Bank N.V.” kiadvánnyal tett eleget.

Könyvviteli szolgáltatás

A 2018-as év folyamán végzett könyvviteli feladatok irányításáért, vezetéséért felelő személy:
Vári Hajnalka 2310 Szigetszentmiklós, Szent Miklós útja 12/2/A
regisztrációs száma: 200781

Könyvvizsgálat

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

A Fióktelep 2018. 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

Nagy Zsuzsanna 1028 Budapest, Fenyőerdő utca 20.
Anyja neve: Hevér Anna
kamarai nyilvántartási szám: 005421

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 és banküzemi igazgató
1028 Budapest, Harmatcsepp u. 11.

Az egyedi éves pénzügyi kimutatások jóváhagyása

Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe 2018. december 31-i állapot szerinti és a 2018. december 31-vel végződő évre vonatkozó egyedi éves pénzügyi kimutatásait az anyavállalat arra felhatalmazott vezetői az 1/2019. számú Alapítói Határozat aláírásával hagyták jóvá.

Az egyedi éves pénzügyi kimutatások készítésének alapja

Az egyedi pénzügyi kimutatások az Európai Unió ("EU") által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban kerültek összeállításra (továbbiakban „IFRS-ek”). 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 alábbi változásokat kivéve a Fióktelep következetesen alkalmazta a számviteli politikáját a jelen egyedi éves pénzügyi kimutatások minden időszakára.

1.1. Az IFRS 2018. évre hatályos változásai

Jelen pénzügyi kimutatások tartalmazzák az IFRS-ek 2018. évre vonatkozó változásait.

1.1.1. IFRS 9 „Pénzügyi Instrumentumok”

2014. júliusában a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) kibocsátotta az IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok standard végleges verzióját, mely 2016. novemberében az EU által is befogadásra került. Az IFRS 9 2018. január 1-jén vagy azt követően kezdődő pénzügyi év kezdőnapjától hatályos, előalkalmazása megengedett.

A Fióktelep 2018. január 1-jétől visszamenőleg alkalmazta az IFRS 9 besorolását, értékelését és értékvesztés követelményeit a nyitó mérleg és a nyitó tőke 2018. január 1-jén történő kiigazításával, vagyis az áttérésből fakadóan a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értékének különbségei 2018. január 1-jén kerültek elszámolásra az eredménytartalékban és a tartalékokban. A Fióktelep nem állapította meg újra az összehasonlítható időszak adatait. Ennek megfelelően a 2017-re bemutatott információk nem tükrözik az IFRS 9 követelményeit, ezért nem összehasonlítható az IFRS 9 szerint 2018-ra bemutatott információkkal.

Az új standard alapvető változásokat hoz a pénzügyi eszközök elszámolásában és bizonyos tekintetben a pénzügyi kötelezettségek elszámolásában is.

Az IFRS 9-re történő áttérés az alábbi fő változásokat okozta a Fióktelep pénzügyi instrumentumokra vonatkozó számviteli politikájában:

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek besorolása

Az IFRS 9 három fő besorolási kategóriát tartalmaz a pénzügyi eszközök tekintetében: amortizált bekerülési értéken történő értékelés (AC), egyéb átfogó jövedelemmel szembeni valós értéken történő értékelés (FVOCI) és eredménnyel szemben valós értéken történő értékelés (FVPL). Az IFRS 9 egy új besorolási és értékelési megközelítést alkalmaz a pénzügyi eszközök tekintetében, amely egyrészt függ a választott üzleti modelltől, ahogyan az eszközöket kezeli a Fióktelep, másrészt pedig függ a pénzáramlások jellemzőitől. A standard megszünteti az IAS 39 hatálya alatt létező lejáratig tartandó (HTM), kölcsönök és követelések (L&R) valamint, értékesíthető (AFS) pénzügyi eszköz kategóriákat. Az IFRS 9 hatálya alatt a beágyazott származékos ügyletet tartalmazó szerződéseknél az alapszerződés a standard hatálya alatt kezelendő pénzügyi eszköz, ami soha sem választható el a származékos ügylettől. Emiatt egy hibrid pénzügyi instrumentum teljes egészében kerül értékelésre besoroláskor.

Az IFRS 9 nagyrészt megtartja a jelenleg hatályos IAS 39 követelményeit a pénzügyi kötelezettségek besorolásának vonatkozásában.

A pénzügyi eszközök értékvesztése

Az IFRS 9 az előretekintő „várható hitelezési veszteség” modelljét (expected credit loss – ECL) alkalmazza az IAS 39 „felmerült veszteségek” modelljével szemben. Jelentős mérlegelésre van szükség annak meghatározására, hogy a gazdasági tényezők változása hogyan befolyásolja a várható veszteségeket, ami a modellben valószínűségekkel súlyozott végeredményként jelenik meg.

Az új értékvesztési modellt kell alkalmazni az amortizált bekerülési értéken és FVOCI értéken értékelt eszközök esetén, kivéve a tőkeinstrumentumokat, továbbá bizonyos hitelek kötelezettségei és pénzügyi garanciák esetében.

Az IFRS 9 szabályai szerint a Fióktelep a hitelezési veszteséget korábban jeleníti meg, mint az IAS 39 hatálya alatt.

Áttérés

Az IFRS 9 miatti számviteli politika változásokat a Fióktelep az első alkalmazás időpontjából fennálló tények és körülmények figyelembevételével alkalmazta:

- A Fióktelep az IFRS 9 kezdeti alkalmazásakor fennálló tények és körülmények alapján végezte el az üzleti modell meghatározását, amelyben a pénzügyi eszközeit tartja.
- bizonyos pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként történő megjelölése és a korábbi megjelölés visszavonása (FVPL);
- bizonyos tőkeinstrumentumokba történő befektetések az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeltként történő megjelölése (FVOCI).

Könyv szerinti értékek bemutatása az IAS 39 és IFRS 9 szerint az átállás napján 2018. január 1-jén:

Könyv szerinti érték egyeztetés az IFRS 9-re történő átállás napján 2018. január 1-jén					
Az összegek millió Forintban értendők	Megjegyzés	IAS 39	Átsorolás	Átértékelés	IFRS 9
Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	C	27 167	0	26	27 193
Bankokkal szembeni követelések	C	195 405	0	35	195 440
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	B	6 190	-6 190	0	0
Értékesíthető pénzügyi eszközök	A	121 087	-121 087	0	0
Értékpapírok	A, B, C	n/a	127 277	-28	127 249
Származékos pénzügyi eszközök		18 762	0	0	18 762
Ügyfelekkel szembeni követelések	C	107 138	0	41	107 179
Egyéb eszközök		3 182	0	0	3 182
Összes eszköz		478 931	0	74	479 005
Bankokkal szembeni kötelezettségek		40 338	0	0	40 338
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek		356 728	0	0	356 728
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettség		7 254	0	0	7 254
Származékos pénzügyi kötelezettségek		19 615	0	0	19 615
Egyéb kötelezettségek		10 031	0	0	10 031
Összes kötelezettség		433 966	0	0	433 966
Saját tőke		44 965	0	74	45 039
Összes tőke		44 965	0	74	45 039
Összes kötelezettség és tőke		478 931	0	74	479 005

Az IFRS 9 standardra történő áttérés eredményeként az alábbi portfóliók esetében a következő átsorolások, átértékelések történtek 2018. január 1-jén:

A) Az értékesíthető pénzügyi eszközök között nyilvántartott értékpapír portfólió átsorolásra került az amortizált bekerülési értéken értékelt, valamint a Fióktelep könyveiben lévő részvények és részesedések esetében az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok közé (FVOCI). A pénzügyi helyzet kimutatásban mindkét portfólió az Értékpapírok között található. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok államkötvényeket és diszkontkincstárjegyeket tartalmaznak és üzleti szempontból tartásuk elsődleges célja a Fióktelep megfelelő likviditási struktúrájának, valamint a szabályozók által támasztott követelmények biztosítása.

B) A kereskedési célú értékpapírok esetében az értékelésben nem történt változás (eredménnyel szemben elszámolt valós értéken történt IAS 39 és IFRS 9 alatt is), így a tőkében sem volt szükség kiigazításra. A pénzügyi helyzet kimutatásban az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapír portfólió szintén az Értékpapírok között található 2018. január 1-jétől.

C) Az IFRS 9 értékvesztéshez kapcsolódó előírásai miatt átértékelésre került a Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben, a Bankokkal szembeni követelések, az Értékpapírok, valamint Ügyfelekkel szembeni követelések sorok a pénzügyi helyzet kimutatásban.

Pénzügyi instrumentumok besorolása és értékelése az IFRS 9-re történő átállás napján 2018. január 1-jén:

Pénzügyi instrumentumok besorolása és értékelése az IFRS 9 bevezetése napján 2018. január 1-jén						
2017-es besorolás	IAS 39 Értékelési kategória	IAS 39 Könyv szerinti érték	IFRS 9 Könyv szerinti érték	IFRS 9 Értékelési kategória	2018-as besorolás	
Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	Amortizált bekerülési érték	27 167	27 193	Amortizált bekerülési érték	Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	
Bankokkal szembeni követelések	Amortizált bekerülési érték	195 405	195 440	Amortizált bekerülési érték	Bankokkal szembeni követelések	
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	Eredménnyel szemben valós értéken elszámolt	6 190	6 190	Eredménnyel szemben valós értéken elszámolt	Értékpapírok	
Értékesíthető pénzügyi eszközök	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken elszámolt	121 087	n/a	n/a	n/a	
		n/a	10	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken elszámolt	Értékpapírok	
		n/a	121 049	Amortizált bekerülési érték	Értékpapírok	
Származékos pénzügyi eszközök	Eredménnyel szemben valós értéken elszámolt	18 762	18 762	Eredménnyel szemben valós értéken elszámolt	Származékos pénzügyi eszközök	
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	Amortizált bekerülési érték	0	0	n/a	n/a	
Ügyfelekkel szembeni követelések	Amortizált bekerülési érték	107 138	107 179	Amortizált bekerülési érték	Ügyfelekkel szembeni követelések	
Egyéb eszközök	Amortizált bekerülési érték	3 182	3 182	Amortizált bekerülési érték	Egyéb eszközök	
Összes eszköz		478 931	479 005			
Bankokkal szembeni kötelezettségek	Amortizált bekerülési érték	40 338	40 338	Amortizált bekerülési érték	Bankokkal szembeni kötelezettségek	
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	Amortizált bekerülési érték	356 728	356 728	Amortizált bekerülési érték	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettség	Eredménnyel szemben valós értéken elszámolt	7 254	7 254	Eredménnyel szemben valós értéken elszámolt	Értékpapír kötelezettségek	
Származékos pénzügyi kötelezettségek	Eredménnyel szemben valós értéken elszámolt	19 615	19 615	Eredménnyel szemben valós értéken elszámolt	Származékos pénzügyi kötelezettségek	
Egyéb kötelezettségek	Amortizált bekerülési érték	10 031	10 031	Amortizált bekerülési érték	Egyéb kötelezettségek	
Összes kötelezettség		433 966	433 966			
Saját tőke		44 965	45 039		Saját tőke	
Összes kötelezettség és saját tőke		478 931	479 005			

Pénzügyi instrumentumok besorolása - 2018. december 31.				
Az összegek millió Forintban értendők	Eredménnyel szemben elszámolt valós érték	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben elszámolt valós érték	Amortizált bekerülési értéken értékelt	Összesen
Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	0	0	24 040	24 040
Bankokkal szembeni követelések	0	0	217 007	217 007
Származékos pénzügyi eszközök	36 330	0	0	36 330
Értékpapírok	13 658	10	110 934	124 602
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	0	166 358	166 358
Pénzügyi eszközök összesen	49 988	10	518 339	568 337
Bankokkal szembeni kötelezettségek	0	0	144 937	144 937
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0	324 375	324 375
Értékpapír kötelezettségek	8 279	0	0	8 279
Származékos pénzügyi kötelezettségek	32 516	0	0	32 516
Pénzügyi kötelezettségek összesen	40 795	0	469 312	510 107

Pénzügyi instrumentumok besorolása - 2017. december 31.

Az összegek millió Forintban értendők	Eredménnyel szemben elszámolt valós érték	Értékesíthető	Amortizált bekerülési értéken értékel	Összesen
Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	0	0	27 167	27 167
Bankokkal szembeni követelések	0	0	195 405	195 405
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	6 190	0	0	6 190
Származékos pénzügyi eszközök	18 762	0	0	18 762
Értékesíthető pénzügyi eszközök	0	121 087	0	121 087
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	0	107 138	107 138
Pénzügyi eszközök összesen	24 952	121 087	329 710	475 749
Bankokkal szembeni kötelezettségek	0	0	40 338	40 338
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0	356 728	356 728
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettség	7 254	0	0	7 254
Származékos pénzügyi kötelezettségek	19 615	0	0	19 615
Pénzügyi kötelezettségek összesen	26 869	0	397 066	423 935

Az alábbi táblázat a pénzügyi eszközök IAS 39 szerinti értékesíthető pénzügyi eszközök kategóriából az IFRS 9 szerinti amortizált bekerülési érték kategóriába történő átsorolásának hatásait mutatja be:

Értékesíthető pénzügyi eszközök kategóriából amortizált bekerülési érték kategóriába átsorolás hatása

Az összegek millió Forintban értendők	2018. december 31.
Valós érték 2018. december 31-én	111 088
Valós érték nyereség egyéb átfogó jövedelemben, ha a pénzügyi eszköz nem került volna átsorolásra	74

Értékesítés

IFRS 9 átállás értékvesztési hatása

Az összegek millió Forintban értendők	IAS 39 hitelveszteségekre képzett értékvesztés 2017. december 31.	IFRS 9 értékvesztési szakaszok	Átértékelés	IFRS 9 – hitelezési veszteség (ECL) 2018. január 1.
Csoportos értékvesztés (IBNR)	206	1.szakasz – 12 havi ECL	-65	122
		2.szakasz – élettartami ECL	-6	13
Egyedi értékvesztés (ISFA)	1 415	3.szakasz – élettartami ECL	8	1 423
Egyszerűsített módszer	16		0	16
Összesen	1 637	Összesen	-63	1 574

A táblázat tartalmazza az IAS 39 alatt értékesíthető pénzügyi eszközök közül az IFRS 9 amortizált bekerülési értéken értékel pénzügyi eszközök közé átsorolt értékpapírokra képzett értékvesztés 39 millió Forint összegű kiigazítását az áttérés napján. 2018. január 1-jén az 1. szakaszban szereplő mérlegen kívüli kötelezettségekre képzett értékvesztés állománya 21 millió Forint volt.

Az IFRS 9 hatása a Fióktelep saját tőkéjére

IFRS 9 hatása a Fióktelep saját tőkéjére

Az összegek millió Forintban értendők	2018. január 1.
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés hatása	102
Amortizált bekerülési értéken értékel portfólióba átsorolt értékpapírokra képzett értékvesztés hatása	-39
Amortizált bekerülési értéken értékel portfólióba átsorolt értékpapírok átértékelésének hatása	11
Összes hatás	74

1.1.2. IFRS 15 Vevői szerződésekből származó bevétel

Az IFRS 15 Vevői szerződésekből származó bevétel standard 2018. január 1-jétől hatályos, amely a korábban érvényes IAS 18 Bevételek és IAS 11 Beruházási szerződések, valamint az ezekhez a standardokhoz kapcsolódó értelmezéseket váltotta fel. A standard előírásai alapján egyes szerződések tartalmazhatnak olyan elemeket is, amelyek más standard (IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standard) hatálya alá tartoznak. Ilyen esetben először el kell különíteni a más standard hatálya alá tartozó elemeket, majd a többi elemre kell az IFRS 15 standard előírásait alkalmazni. Az IFRS 15 standard továbbá egy öt lépésből álló megközelítést vezet be a bevételek

elszámolására, miszerint akkor ismeri el a bevételt, amikor a megállapodás szerinti teljesítési kötelezettségek teljesülnek. Ez történhet egy meghatározott időtartam alatt vagy egy konkrét időpontban.

Az IFRS 15 standard hatályba lépése csak a nettó jutalékeredményt érinti, de nincs hatással annak elszámolási módjára vagy mértékére, így csak új közzétételi előírásoknak vonatkoznak a Fióktelepre.

1.2. Az IFRS 2019 után várható változásai

Az IFRS 2019-ben és azt követően hatályba lépő változásai, amelyek várhatóan nem gyakorolnak jelentős hatást a Fióktelepre

Az alábbi változtatások nem kötelező érvényűek a 2018. évre, a Fióktelep pedig nem vezette be azokat idő előtt. A Fióktelep még értékeli ezeknek a változtatásoknak a részletes hatásait, azonban ezeknek a változtatásoknak a bevezetése várhatóan nem gyakorol jelentős hatást az egyedi éves pénzügyi kimutatásaira.

Az elkövetkező IFRS változások listája, amelyből nem mindegyik vonatkozik a Fióktelepre.

2019-ben hatályba lépő (* - az EU elfogadott, a többi az EU által még el nem fogadott):

- *IFRIC 23 Nyereségadóhoz kapcsolódó bizonytalanság;
- *IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standard módosítása – Előtörlesztési jellemzők – negatív kompenzáció,
- *IFRS 16 Lízing,
- IAS 12 Nyereségadók,
- Változások a IAS 19 Munkavállalói juttatások: Program módosítása, szűkítése vagy rendezése.
- Kiegészítés az IAS 28 Társult vállalkozásokban lévő befektetések standardhoz
- Éves javítások: 2015-2017 ciklus
- IFRS standardok fogalmi kereteinek kiegészítése
- Kiegészítés az IFRS 3 Üzleti kombinációk standardhoz
- Kiegészítések az IAS 1 és IAS 8 standardokhoz, a lényesség fogalma
- IFRS 17 Biztosítási szerződések

2020-ban hatályba lépő (* - az EU elfogadott, a többi az EU által még el nem fogadott):

- Konceptcionális keretelvekre való hivatkozások módosításai az IFRS standardokban

Főbb új IFRS-ek

1.2.1. IFRS 16 Lízing

Az IFRS 16 Lízingek standardot 2016. januárjában bocsátotta ki az IASB, amelyet az Európai Unió 2017. októberében fogadott be. Az IFRS 16 Lízingek standard hatályon kívül helyezte a következő standardokat és értelmezéseket:

- IAS 17 Lízingek;
- IFRIC 4 Annak meghatározása, hogy egy megállapodás tartalmaz-e lízinget;
- SIC-15 Operatív lízingek – ösztönzők; és
- SIC-27 A lízing jogi formáját magában foglaló tranzakciók tartalmi megítélése.

Az IFRS 16 standardot az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe 2019. január 1-én kezdődő éves beszámolási időszaktól alkalmazza.

A lízingbevevők szempontjából hozott alapvető változást az új standard, ugyanis nem tesz már különbséget az operatív és a pénzügyi lízingek között. A standard értelmében minden lízing szerződést meg kell jeleníteni a pénzügyi helyzet kimutatásában, azonban a gazdálkodó dönthet úgy, hogy a rövid lejáratúnak minősített (legfeljebb 12 hónap a lízingfutamidő) és a kis értékű mögöttes eszközt tartalmazó lízingszerződésekre ezt a követelményt nem alkalmazza.

A standard értelmében a lízingbevevőnek meg kell jelenítenie egy használatijog-eszközt, amely a mögöttes eszköz lízingfutamidő alatti használatára vonatkozó jogot megtestesítő eszköz, továbbá egy lízingkötelezettséget.

A standard lehetőséget biztosít arra is, hogy a lízingbevevő a standardot minden korábbi bemutatott beszámolási időszak tekintetében visszamenőlegesen, vagy visszamenőlegesen az első alkalmazás halmozott hatását az első alkalmazás időpontjában megjelenítve alkalmazza. Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe az utóbbi alkalmazási lehetőséget választotta. Ezen kívül a standard még lehetőséget biztosít néhány gyakorlati megoldásra, illetve könnyítésre, amelyek közül az alábbi gyakorlati megoldásokkal, illetve könnyítésekkel élt az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe:

- az első alkalmazás időpontjában a gazdálkodó egységnek gyakorlati megoldásként nem kell újraértékelnie, hogy a szerződés lízing-e, vagy lízinget tartalmaz-e;
- áttéréskor nem köteles kiigazítást végezni az olyan lízingek kapcsán, amelyek esetében a mögöttes eszköz kisértékű;
- a lízingbevevő dönthet úgy, hogy a meglehetősen hasonló jellemzőkkel rendelkező lízingek portfóliójára egyetlen diszkontrátát alkalmaz;
- a lízingbevevő dönthet úgy, hogy nem vesz fel egy lízingkötelezettséget, illetve egy használatijog-eszközt a pénzügyi kimutatásaiba az olyan lízingszerződések esetében, amelyek futamideje az első alkalmazás időpontját követő 12 hónapon belül véget ér (ennek összege az áttéréskor kevesebb, mint 1 millió Forint).

A lízingbeadó szemszögéből a standard nem tartalmaz jelentős változásokat.

Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe az első alkalmazás időpontjában járulékos lízingbevevői kamatlábként a nem pénzügyi vállalatok számára nyújtott hitelek átlagos kamatát használja, amely az MNB által közzétett idősorokból ismerhető meg.

Az IAS 17 standard szerinti operatív lízingsel kapcsolatos járulékos kamatlábbal diszkontált jövőbeli kötelezettségek, illetve az IFRS 16 standard alapján megjelenített lízingkötelezettség közötti különbséget a rövid lejáratú és a kis értékű mögöttes eszközt tartalmazó lízingszerződések hatása okozza az első alkalmazás időpontjában.

Az IFRS 16 standard hatása a Bank pénzügyi kimutatásaira 2019. január 1-én:

IFRS 16 áttérés hatása	
Az összegek millió Forintban értendők	2019. január 1.
Használatijog-eszköz	401
Nettó lízingbefektetés	9
Lízingkötelezettség	406

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 tény számok a becslésektől eltérőek lehetnek. A feltételezések felállításának folyamata belső kontrollok és jóváhagyások függvénye.

Az 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 (1.17. 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,
- 2017-ben az értékesíthető pénzügyi eszközök közül az állampapírok és diszkontkincstárjegyek 2018. január 1-jét követően amortizált bekerülési értéken jelennek meg a Fióktelep pénzügyi kimutatásaiban, míg a szintén 2017-ben az értékesíthető pénzügyi eszközök kategóriában szereplő befektetések 2018. január 1-jét követően 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 20. 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 az elszámolás 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 különbséget 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 megjelenítések 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 hitelt. 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 valóérték különbséget kerül 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 tulajdonjogához 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 különbséget 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-k-ra vonatkozó szerződéses jogokat a Fióktelep lejárnak tekinti. Az ilyen módosítást az eredeti pénzügyi eszköz megszűnéséként és egy új pénzügyi eszköz megjelenítéseként 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 kivezeti 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 újraszámolja 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 különbséget módosítás miatti nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az eredményben.

Minden, a módosítás során a Fiókteleplnél felmerült, illetve a Fióktelep által kapott költség, díj a módosítási nyereség/veszteség részét képezi.

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 kötelem teljesült, érvényét veszítette vagy lejárt. A megszünt 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 eltérnek a módosítás előtti cash-flow-k-tól. A módosított pénzügyi kötelezettségekéből 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 megszünt 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 eltérnek 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 újraszámolja 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 amortizált bekerülési értékét módosítja, és a hátralévő futamidő alatt kerül elporlasztásra az eredményben.

1.7. Pénzügyi instrumentumok besorolása és értékelése

1.7.1. 2018.01.01-et követően hatályos 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 részvényenként) 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 értékelik 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 értékén 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 pénzügyieszköz-portfóliót, amelyet a Fióktelep valós értéken kezel, és amelynek teljesítményét valósérték- alapon értékeli, nem a szerződéses cash flow-k beszédése és nem is a szerződéses cash flow-k beszédése 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 kifizetési, 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 kifizetési, 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 beszédhető, szerződéses cash flow-k kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetési-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 értékpapirokat, amelyek célja a szerződéses cash-flow-k beszédése, valamint ezen pénzügyi eszközök olyan meghatározott időpontban esedékes cash-flow-kat generálnak, amelyek kizárólag tőketörlesztéshez és kamatfizetéshez kapcsolódnak. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok bekerülési értéken kerülnek a könyvekbe. A beszerzéskor elszámolt prémium/diskont éves amortizációja hozzáadódik a kamatbevételekhez. Az amortizált értéken értékelt értékpapírok a Magyar Állam által kibocsátott diszkontkincstárjegyeket és államkötvényeket tartalmaznak.

A „Késpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben”, a „Bankokkal szembeni követelések”, az „Ügyfelekkel szembeni követelések”, valamint az „Egyéb eszközök” egyes 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 eredményben 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 megjelölésre, ennek megfelelően valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásában 2018. január 1-jét követően.

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 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 kamateredményben”, 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 különbséget a kötelezettségek futamideje alatt az eredményben kerül kimutatásra az effektív kamatláb-módszer használatával.

1.7.2. 2018.01.01-et megelőzően hatályos számviteli politika

2018. január 1-jét megelőző időszakokban a pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan az IAS 39 volt hatályban. A 2018. üzleti évre vonatkozó jelentésben az összehasonlítható adatok az IAS 39 alapján lettek bemutatva (a Fióktelep 2018. január 1-jén a tőkében igazította ki az IFRS 9-re történő átállás hatását).

1.7.2.1. 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 pénzügyi eszközök és származékos pénzügyi eszközök. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek körébe a következő csoportok tartoznak: kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek 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 eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelöli meg. Az ügyvezetés csak akkor dönthet egy pénzügyi eszköz vagy kötelezettség ilyen minősítéséről, ha ez értékelési inkonzisztenciát küszöböli ki, 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 kamateredményben”, a valós értékeik változása és a realizált eredmény az „Értékelési eredmény és nettó kereskedési eredmény” között kerül kimutatásra.

1.7.2.2. Befektetések

A befektetések lejáratig tartott vagy értékesíthető befektetésként kerülnek besorolásra. A hitelviszonyt megtestesítő befektetési célú értékpapírok lejáratig tartottként kerülnek besorolásra, ha az ügyvezetésnek megvan a szándéka és képessége azok lejáratig való megtartására. A határozatlan ideig tartandó befektetési célú értékpapírok értékesíthető pénzügyi eszközként kerülnek besorolásra.

Értékesíthető pénzügyi eszközök

Az értékesíthető pénzügyi eszközök közé tartoznak a hitelviszonyt megtestesítő értékesíthető értékpapírok és a tulajdonviszonyt megtestesítő értékesíthető értékpapírok. Az értékesíthető pénzügyi eszközök bekerülése tranzakciós költséggel növelt valós értéken történik. Az értékesíthető pénzügyi eszközök ezután valós értéken kerülnek értékelésre. A hitelviszonyt megtestesítő értékesíthetőként besorolt értékpapírok kamatbevétele a „Kamatbevételek” között kerül megjelenítésre az eredményben. Az értékesíthetőként besorolt tőkeinstrumentumokból származó osztalékjövedelem a „Befektetésből származó eredmény” alatt kerül megjelenítésre az eredményben, amikor az osztalék jóváhagyásra került. A valós érték változásából származó nem realizált eredmény a saját tőkében kerül elszámolásra, az eszköz eladása esetén pedig átsoroljuk a „Befektetésből származó eredmény”, illetve a „Értékelési eredmény és a kereskedés nettó eredménye” sorra az eredményben.

Lejáratig tartott befektetések

Az olyan nem származékos, rögzített lejáratú pénzügyi eszközök esetében, amelyeknél a fizetési összegek rögzítettek vagy meghatározhatóak, és amelyek esetében a Fióktelep határozott szándéka és képessége fennáll a lejáratig történő tartásra és az ügyvezetés által lejáratig tartottnak minősítette az eszközt, a bekerülés a tranzakciós költséggel növelt valós értéken történik. A későbbiekben nyilvántartásuk az effektív kamatláb módszerrel számított, értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett amortizált bekerülési értéken történik. A hitelviszonyt megtestesítő lejáratig tartott értékpapírok kamatbevétele a jövedelemkimutatásban a „Kamatbevételek” között kerül bemutatásra, az effektív kamatláb módszer alapján.

A Fióktelep nem rendelkezett lejáratig tartott befektetésnek minősített pénzügyi eszközzel.

1.7.2.3. Kölcsönök és követelések

A kölcsönök és követelések meghatározott vagy meghatározható kifizetésű, aktív piacon nem jegyzett, nem származékos pénzügyi eszközöket jelentenek. Bekerüléskor tranzakciós költséggel növelt valós értéken kerülnek kimutatásra. A későbbiekben nyilvántartásuk az effektív kamatláb módszerrel számított, értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett amortizált bekerülési értéken történik. A kölcsönök és követelések közé tartoznak a „Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben”, a „Bankokkal szembeni követelések”, az „Ügyfelekkel szembeni követelések”, valamint az „Egyéb eszközök” egyes kategóriái, és ezeken a sorokon jelennek meg a Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban. A kölcsönök és követelések kamatbevétele a jövedelemkimutatásban a „Kamatbevételek” között kerül bemutatásra az effektív kamatláb módszer alapján.

1.7.2.4. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

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

Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi kötelezettségek bekerüléskor a felmerült ügyleti 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, a tranzakciós költségekkel csökkentett bevételek és a visszafizetési érték közötti esetleges különbséget a kötelezettségek futamideje alatt az eredményben kerül kimutatásra az effektív kamatláb-módszer használatával.

1.8. Pénzügyi eszközök értékvesztése

1.8.1. 2018.01.01-et követően hatályos 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 előretételek 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 AC és FVOCI értékelési kategóriában nyilvántartott olyan a pénzügyi helyzet kimutatásban lévő pénzügyi eszközökre vonatkozik, mint pl. hitelek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és lízingkövetelések, valamint olyan mérlegen kívüli tételekre, mint a hitelkeret le nem hívott része, egyes pénzügyi garanciák, és rülirozó hitelkeretek le nem hívott része. Az IAS 39 hatályához viszonyítva a fő változás a mérlegen kívüli kitétségek és a HtC&S pénzügyi eszközök ide sorolása. 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 fogja alkalmazni 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, a bekerüléskor 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 eszközszintű 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 (egyedi 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 figyelembe vételével. Az eszközök mindkét irányba mozoghatnak, 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). Ez ilyen eszközök az „Egyéb eszközök” soron kerülnek kimutatásra a pénzügyi helyzet kimutatásában. 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 figyelembe vételével). 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. Gyakorlat szempontjából azt lehet elmondani, hogy 2009. óta nem volt olyan eset, amelyben

behajthatatlanságról döntést kellett volna hoznunk. 2018. év végén egy olyan ügyfele van a Fióktelepnek, amelynek esetében a felszámoló ún. behajthatatlansági igazolását várjuk és az alapján fogjuk kezdeményezni a leírást.

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 határozunk 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 lakásárak, 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, származatásuk 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 forgatókönyvekről, 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, figyelembe vétele 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 keretrendszerben. 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 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 kivettség (EAD) a veszteségek teljes élettartamra vonatkozó áttekintését nyújtja a nemteljesítő hillehetőségek jellemzői alapján.

Az ECL mérésére az ING Bank N.V. egy PD x EAD x LGD megközelítést alkalmaz, amelyben szerepel a pénz időértéke. Az 1. szakaszba tartozó eszközök esetén előretekintő megközelítést alkalmazunk 12 hónapos időhorizonton. 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 kivettség (EAD) a veszteségek teljes élettartamra vonatkozó áttekintését nyújtja a nemteljesítő hillehetőségek 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 vezetés részéről egy eszköz értékvesztése objektív bizonyítékanak megítéléskor, a portfólióban fennálló kockázat, az aktuális gazdasági környezet, az elmúlt években tapasztalt veszteség és a hitelezési, iparági, földrajzi és koncentrációs trendek megítéléskor. 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;
- Amennyiben a pénzügyi instrumentum tartalmaz lehívott és le nem hívott komponens is és a Fióktelep nem tudja a lehívott komponensről elkülönítve meghatározni a hitelnyújtási elkötelezettség komponensre vonatkozó várható hitelezési veszteséget: a Fióktelep a két komponensre vonatkozóan kombinált veszteséget jeleníti 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.

1.8.2. 2018.01.01-et megelőzően hatályos számviteli politika

A Fióktelep rendszeres időközönként és minden mérlegfordulónapon értékeli a pénzügyi eszközök vagy pénzügyi eszközcsoportok értékvesztésére utaló objektív bizonyítékokat. Egy pénzügyi eszköz vagy pénzügyi eszközcsoport esetében értékvesztés akkor és csakis akkor következik be, illetve értékvesztés miatti veszteség akkor és csak akkor kerül elszámolásra, ha objektív bizonyíték van arra, hogy az értékvesztés az eszköz bekerülését követően, de a mérleg fordulónapja előtt bekövetkező egy vagy több esemény (értékvesztést okozó esemény) miatt következett be, és az az értékvesztést okozó egy vagy több esemény hatással van a pénzügyi eszközökből vagy pénzügyi eszközcsoportból származó, megbízható becslésen alapuló becsült jövőbeli pénzáramokra. Többek között a következő körülmények tekinthetők objektív bizonyítéknak arra nézve, hogy egy pénzügyi eszköz vagy pénzügyi eszközcsoport esetében értékvesztés következett be:

- A hitelfeltevő csődvédelmet vagy hasonló védelmet kért, illetve az alá került, és ez a pénzügyi eszköz törlesztésének elmaradásához vagy késedelméhez vezet;
- A hitelfeltevő nem törlesztette a tőkét, a kamatot vagy a díjakat, és a nemfizetést már egy bizonyos ideje nem orvosolta;
- A hitelfeltevő jelentős pénzügyi nehézségekről tett tanúbizonyítást, mégpedig olyan mértékben, amely negatív hatással lesz a pénzügyi eszközökből származó várható jövőbeli pénzáramokra;
- A hitelkötelezettséget nem üzleti okokból átstrukturálták. Az Fióktelep a hitelfeltevő pénzügyi nehézségeivel összefüggésben gazdasági vagy jogi okokból engedelményeket nyújtott, amelyek hatására a pénzügyi eszközökből származó várható jövőbeli pénzáramok csökkennek; valamint
- Korábbi tapasztalatok, szükség szerint az aktuális eseményekkel frissítve, bizonyítékot jelentenek az eszközcsoport egy részének értékvesztésére, bár az értékvesztést kiváltó kapcsolódó események még nem szerepelnek az ING Bank hitelkockázati rendszereiben.

Bizonyos körülmények között az ING fizetési haladékokat nyújt a hitelfeltevőknek, és/vagy a tőke és/vagy kamat mértékét átmenetileg csökkenti annak érdekében, hogy a beszedési lehetőségeket maximalizálja, és lehetőség szerint elkerülje a fizetésképtelenséget, a fedezet érvényesítését. Amennyiben halasztásra vagy hitelkamat/tőke csökkentésére kerül sor a hitel miatti aggályok következtében, akkor az átstrukturálásnak is nevezhető. Ilyen esetekben a fizetési haladék és a tőke/hitelkamat csökkentésének nettó jelenértéke beszámításra kerül az értékvesztés miatti veszteség megfelelő mértékének alábbiakban ismertetett megállapításakor. Ha az átstrukturálás jelentős változásokat idéz elő a hitelügyletben, akkor az eredeti hitel kivezetésre kerül, és az új hitelügylet a módosítás napján érvényes valós értéken kerül kimutatásra. A Bank kvantitatív és kvalitatív tényezők használatával állapítja meg, hogy történt-e jelentős változás.

A jövőbeli események következményeként várható veszteségek – bármilyen valószínűek legyenek is – nem kerülnek kimutatásra.

A Fióktelep először az egyedileg jelentős pénzügyi eszközök értékvesztésére vonatkozó objektív bizonyítékok (veszteséget okozó esemény / kiváltó esemény) meglétét vizsgálja egyedi alapon, majd egyedileg vagy csoportosan vizsgálja az egyedileg nem jelentős pénzügyi eszközöket. Ha azt állapítja meg, hogy az egyedileg vizsgált – akár jelentős, akár nem – pénzügyi eszközök esetében nincs objektív bizonyíték az értékvesztésre (veszteséget okozó esemény / kiváltó esemény), a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező pénzügyi eszközök csoportjába sorolja az eszközt és azok értékvesztését csoportosan vizsgálja meg. Nem vonja be az értékvesztés csoportos vizsgálatába azokat az eszközöket, amelyeknél az értékvesztés vizsgálata egyedi alapon történik, illetve amelyekre értékvesztés miatti veszteséget kell – első alkalommal vagy folytatódólagosan – elszámolni.

Ha egy amortizált bekerülési értéken értékelt eszköz tekintetében objektív bizonyíték van értékvesztés miatti veszteségre, akkor a veszteség összege az eszköz könyv szerinti értéke és a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlábával diszkontált (a fel nem merült jövőbeli hitelezési veszteségek nélküli) becsült jövőbeli pénzáramok jelenértéke közötti különbözeteként kerül értékelésre. Az eszköz könyv szerinti értékének csökkentése egy értékvesztés-számla segítségével (hitelezési veszteségre képzett értékvesztés) történik, és a veszteség összege az „Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása” soron kerül megjelenítésre a jövedelemkimutatásban. Ha az eszköz változó kamatozása, az értékvesztés miatti veszteség meghatározásához használt diszkontráta a szerződésben meghatározott aktuális effektív kamatláb.

Ha az értékvesztés miatti veszteség egy következő időszakban csökken, és a csökkenés objektív összefüggésben állhat egy olyan eseménnyel, amely az értékvesztés elszámolását követően következett be (például az adós hitelminősítésének javulása), akkor a korábban elszámolt értékvesztés miatti veszteség visszairásra kerül. A visszairt összeg a jövedelemkimutatásban jelenik meg, a „Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása” soron.

A behajthatatlan hitelek a vonatkozó hitelezési veszteségekre képzett értékvesztéssel szemben kerülnek leírásra. Az ilyen hitelek leírása a szükséges eljárások végrehajtása és a veszteség összegének megállapítása után történik. A korábban már leírt, de a későbbiekben behajtott összegek a jövedelemkimutatásban kerülnek megjelenítésre.

Egyéb adósságinstrumentumok értékvesztése (Hitelek és lejáratig tartott befektetések) a hitelveszteségekre képzett értékvesztés részeként jelenik meg a fentiekben leírtaknak megfelelően.

Jelentős döntések, kritikus fontosságú számviteli becslések és feltételezések:

Az Fióktelep egyedi értékvesztést becsül meg az olyan egyedileg jelentős pénzügyi eszközökre, amelyek értékvesztésére objektív bizonyíték van. Az ezen a területen meghozott fő döntés annak megállapítása, hogy mikor következett be az értékvesztés. Az egyes értékvesztés összegének meghatározásához a fő feltételezések az adott pénzügyi eszközökből származó várható jövőbeli pénzáramokra vonatkoznak.

A csoportos értékvesztés meghatározása céljából a pénzügyi eszközöket azok hitelkockázati jellemzőinek hasonlósága alapján csoportokba soroljuk. Az ilyen jellemzők az eszközcsoportokból származó jövőbeli pénzáramok becslése szempontjából fontosak, mivel az adós fizetőképességét jelzik az értékelés alatt álló eszközök szerződéses feltételei szerinti összes esedékes összeg megfizetése tekintetében. Az értékvesztés csoportos értékelésébe beletartozik egy úgynevezett veszteség keletkezési időszak (veszteségazonosítási időszak néven is ismert) alkalmazása a nemteljesítés valószínűségének megállapításához. A veszteség keletkezési időszak fogalma azon a felismerésen alapul, hogy egy bizonyos időszaknak el kell telnie az értékvesztést kiváltó események megjelenésétől addig az időpontig, amíg ezek az események bekerülnek a Bank hitelkockázati rendszereibe. Ennek megfelelően, a veszteség keletkezési időszak alkalmazása szolgál arra, hogy a Bank hitelezési veszteségekre képzett értékvesztése megfelelően tükrözze a már bekövetkezett, de még be nem azonosított értékvesztéseket. Bár a veszteség keletkezésének időszaka természeténél fogva bizonytalan, a Bank részportfóliókra (pl. nagyvállalati, kis- és közepes vállalkozási portfóliók) vonatkozó alkalmazott becslései olyan tényezőket tükröznek, mint a hitelkockázati érzékenységre vonatkozó tájékoztatás gyakorisága a részportfólióhoz tartozó ügyfelek részéről, valamint ezen ügyfeleknek a Bank ügyfél felelősei által végrehajtandó ellenőrzéseinek gyakorisága. A gyakoriság általában a hitelfelvevő méretével arányosan nő. A veszteség keletkezési időszakok korábbi tapasztalatokon alapulnak, rendszeres visszamérések alapján validálásra és szükség esetén felülvizsgálatra kerülnek annak érdekében, hogy megfelelően tükrözzék a korábbi tapasztalatokat és az aktuális eseményeket.

Az értékvesztés szempontjából csoportosan értékelt pénzügyi eszközökből álló portfólióban a várható jövőbeli pénzáramok becslése a portfólióban szereplő eszközökből származó szerződés szerinti pénzáramok és a portfólióban szereplőkhöz hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező eszközök értékvesztésére vonatkozó korábbi tapasztalatok alapján történik. Az értékvesztésre vonatkozó korábbi tapasztalatokat a megfigyelhető aktuális adatok alapján korrigálni kell annak érdekében, hogy a korábbi értékvesztésre vonatkozó tapasztalat szerzésének időszakát nem befolyásoló aktuális feltételek hatásait tükrözzék, illetve hogy a korábbi időszakok aktuálisan nem létező hatásai kiküszöbölhetőek legyenek. Az aktuális megfigyelhető adatok között lehetnek munkanélküliségi ráták, ingatlanárak és nyersanyagárak. A jövőbeli pénzáramok becslésének módszertana és feltételezései rendszeresen áttekintésre kerülnek a veszteségek becsült értéke és a ténylegesen tapasztalt veszteség értéke közötti eltérés csökkentése érdekében.

További részletek az „Ügyfelekkel szembeni követelések” sorhoz tartozó 6. sz. kiegészítő megjegyzés részben található.

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 meghatározott összegek kifizetésére kötelezik a kibocsátót a szerződés birtokosánál felmerült olyan veszteség megtérítése céljából, mivel egy meghatározott adós nem fizetett az adósságinstrumentum feltételei szerinti határidőre. 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 elszámolásúnak 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 pozíciók értékelése piaci középárfolyamon történik, a valós érték kiigazítását ki kell számítani.

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 diszkontkincstárjegy 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 érteken 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 piacon 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 árak azonnal és rendszeresen rendelkezésre állnak valamely tőzsdétől, kereskedőtől, brókertől, iparági csoporttól, árazási szolgáltatótól vagy szabályozói testülettől, és az ilyen árak tényleges és rendszeresen előforduló, 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 hasonló instrumentumok jegyzett árából származik, de amelyeknél az ár módosul olyan egyéb megfigyelhető piaci külső adatok miatt, amelyek értéke jegyzett árakból származik, de amelyhez nem volt elegendő bizonyíték az aktív piacra. Ebben a kategóriába tartoznak olyan pénzügyi eszközök és kötelezettségek is, amelyek valós értéke árjegyzésen alapul ugyan, de olyanon, amelyhez a piac inaktívnak tekintendő.

3. szint – Nem megfigyelhető inputokkal alátámasztott értékelési technika

Ebben 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. Ebben a kategóriába tartoznak az olyan pénzügyi eszközök és kötelezettségek, amelyek valós értéke árjegyzés alapján került megállapításra, de amely esetében a piac inaktívnak tekinthető. A 3. szintű, Kereskedési célú eszközök, a Nem kereskedési célú származékos ügyletek, és az Eredménytel szemben valós érteken értékelt eszközök, valamint a 3. szintű, Eredménytel szemben valós

értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek közé tartoznak olyan eltérő jellegű és természetű pénzügyi instrumentumok, amelyek értékelése olyan értékelési technikákkal történik, 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 34. Valós érték – Pénzügyi instrumentumok fejezetben található.

Amikor egy pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség csoport kezelése azok nettó kockázati kitettségei alapján történik, akkor a pénzügyi eszköz vagy kötelezettség csoport valós értékének nettó portfólió szintű értékeléséről beszélünk.

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 jellegüknél 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 értékelésére 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 34. 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,
- Kamat swap ügyletek (beleértve az MNB-vel kötött kamat swap ügyleteket).

A Fióktelepnek jelenleg nincsenek fedezeti 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 „Ügylekekkel 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 eszközcsoportot 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 költségeket, 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 figyelembe vételével. 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.

Amennyiben az alkalmazott leírások (immateriális javaknál, az ingatlanok, gépek és berendezések eszközcsoportnál 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 eszközcsoportnál és az egyéb eszközöknél az elszámolt értékvesztés összegének csökkentésével az eszköz piaci értékére, legfeljebb a nyilvántartásba vételkor megállapított bekerülési értékre, immateriális javaknál, ingatlanok, gépek és berendezések eszközcsoportnál a nettó értékére vissza kell értékelni. 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 különbözetek 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 különbözetekeket érvényesíteni lehet.

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

1.17. 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 kötelezettségként, 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:

A céltartalékok kivezetése és értékelése 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 egyediek. 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 figyelembe vétele mellett is bizonytalan lehet, a céltartalék összegének az alkalmazott feltételezésekre való érzékenysége pedig fennmaradhat, ami miatt a kimenetel széles skálán változhat. Lásd a „Céltartalékok” sorhoz tartozó 17.sz kiegészítő megjegyzést. 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 36. sz. kiegészítő megjegyzést.

1.18. 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 nettó 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 2018. január 1-jét követően 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 a „Nettó kamateredményben”, a származékos pénzügyi ügyletek vonatkozásában pedig az „Értékelési eredmény és kereskedés nettó eredménye” között kell kimutatni.

Díjak és jutalékok

Az ING 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 vagyionkezelési 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 vagyionkezelési, 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.

1.19. 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.

1.20. 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 osztalékokat a befektetési tevékenységből származó cash flow, míg a Fióktelep által az anyavállalatnak fizetett osztalékokat 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

	2018. december 31.	2017. december 31.
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett összegek	23 623	26 693
Készpénz	418	494
Kamat elhatárolások	3	7
Értékvesztés	-4	-27
Összesen	24 040	27 167

2018-ban a „Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett összegek” sor változása a Fióktelep likviditáskezelését tükrözi. Tartalmazza továbbá a kötelező jegybanki tartalék összegét is.

Lásd még a Kiegészítő megjegyzések „31. Nem szabad rendelkezésű eszközök”, „Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben” vonatkozó korlátozásait.

3. ÉRTÉKPAPÍROK

Az IFRS 9 standard 2018. január 1-jei bevezetése jelentős hatással volt az értékpapírok besorolására, amely a mérlegben is tükröződik. Az értékpapírok értékelési kategóriánkénti besorolását és összehasonlítását az alábbi táblázat tartalmazza 2018. és 2017. év végére vonatkozóan:

Értékpapírok értékelési kategóriánkénti besorolása

	2018. december 31.	2017. december 31.
Eredménnyel szemben valósan értéken értékelt értékpapírok	13 658	6 190
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	10	
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	110 934	
Értékesíthető értékpapírok		121 087
Összesen	124 602	127 277

3.1. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

	2018. december 31.	2017. december 31.
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	13 658	6 190
Összesen	13 658	6 190

Eredményel szemben valós értéken értékelt értékpapírok - Állampapírok

2018. december 31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Értékelési különbözet	Valós érték
2019/A	189	195	-1	201
2019/B	1 065	1 064	0*	1 064
2020/A	93	105	0*	106
2020/C	1 192	1 202	-1	1 204
2021/B	21	22	0*	22
2021/C	4 937	4 842	13	4 877
2022/B	1 900	1 903	4	1 913
2025/B	553	647	3	666
2027/A	2 075	2 066	10	2 087
D190109	10	10	0*	10
D190130	118	118	0*	118
D190206	153	153	0*	153
D190227	1 165	1 165	0*	1 165
D190424	7	7	0*	7
D190522	18	18	0*	18
D190731	3	3	0*	3
D190925	44	44	0*	44
Összesen	13 543	13 564	28	13 658

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

Eredményel szemben valós értéken értékelt értékpapírok - Állampapírok

2017. december 31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Kamat	Értékelési különbözet	Piaci érték
C2018/A	50	53	0*	0*	53
C2018/B	8	8	0*	0*	8
C2019/B	48	48	0*	0*	48
C2020/A	1 000	1 209	10	-13	1 206
C2020/B	1 500	1 623	28	-8	1 643
C2021/A	879	871	0*	-1	870
C2021/B	2 000	2 125	7	-4	2 128
C2022/A	174	220	6	-1	225
C2027/A	0*	0*	0*	0*	0*
C2028/A	6	9	0*	0*	9
D180718	0*	0*	0*	0*	0*
Összesen	5 665	6 166	51	-27	6 190

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

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok esetében az IFRS 9 bevezetése miatt nem volt szükség átsorolásra, átértékelésre az IFRS 9 átállás napján (2018. január 01-jén), azokat továbbra is eredménnyel szemben valós értéken értékeli a Fióktelep.

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

	2018. december 31.	2017. december 31.
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	10	10
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Összesen	10	10

A Fióktelep 2018. január 1-jén a tulajdonviszonyt megtestesítő befektetéseit egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközként jelölte meg. 2017-ben ezek a befektetések az értékesíthető pénzügyi eszköz kategóriába voltak besorolva. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelés választás magyarázata, hogy ezeket a Fióktelep hosszú távon kívánja megtartani. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állománya jelentős részben a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-ben való részesedést foglalja magában (az egyéb tőkeinstrumentumok összértéke nem éri el a 100 ezer Forintot). A részesedés valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékével. A 2018-as üzleti évben és az azt megelőző években sem került sor osztalékfizetésre, valamint a saját tőkén belül a halmozott nyereség/veszteség átadására.

FVOCI pénzügyi eszközök egyeztetése és átsorolása 2018. január 1-jén

	IAS 39	Átsorolás	IFRS 9
<i>Értékesíthető pénzügyi eszközök</i>			
Könyv szerint érték 2017. december 31.	121 087	0	121 087
- FVOCI Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokba	0	-10	-10
- Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokba	0	-121 077	-121 077
Könyv szerint érték 2018. január 01.	121 087	-121 087	0
<i>FVOCI Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>			
Könyv szerint érték 2017. december 31.	0	0	0
- Értékesíthető pénzügyi eszközökből	0	10	10
Könyv szerint érték 2018. január 01.	0	10	10
Összesen	121 087	-121 077	10

3.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

2018. december 31.	Névérték	Amortizált bekerülési érték effektív kamattal	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
2019/B	25 000	25 000	-30	24 970
D190102	10 000	10 000	0	10 000
D190220	10 000	10 000	-4	9 996
D190227	22 500	22 496	-12	22 484
D190424	6 095	6 093	-6	6 087
D190522	1 087	1 087	-1	1 086
D190731	11 150	11 116	-20	11 096
D190925	12 000	11 959	-28	11 931
D191120	13 370	13 321	-37	13 284
Összesen	111 202	111 072	-138	110 934

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok egyeztetése és átsorolása 2018. január 1-jén

	IAS 39	Átsorolás	Átértékelés	Könyv szerinti érték
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</i>				
Könyv szerint érték 2017. december 31.	0			
- Értékesíthető értékpapírokból		121 077	-29	121 048
Könyv szerint érték 2018. január 01.		121 077	-29	121 048
Összesen	0	121 077	-29	121 048

A Fióktelep 2018. január 1-jén az értékesíthető értékpapírjait amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök közé sorolta át. Az átsorolás alkalmával egyszeri 29 millió Forint értékvesztés került elszámolásra közvetlenül a tőkén keresztül.

3.4. Értékesíthető értékpapírok

Értékesíthető értékpapírok		
	2018. december.31.	2017. december 31.
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok		10
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		121 077
Összesen		121 087

.Az IFRS 9 standard megszüntette az IAS 39 hatálya alatt létező értékesíthető (AFS) pénzügyi eszköz kategóriát 2018. január 1-jével.

Értékesíthető értékpapírok könyv szerinti és valós értéke - Diszkontkincstárjegyek				
2017. december 31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Értékelési különbözet	Valós érték
D180117	10 000	10 001	-2	9 999
D180131	10 200	10 200	-1	10 199
D180207	7 071	7 071	-1	7 070
D180214	2 200	2 200	0*	2 200
D180228	10 000	9 994	4	9 998
D180307	15 000	15 000	-4	14 996
D180523	15 000	14 982	15	14 997
D180718	4 546	4 541	3	4 544
D180926	27 091	27 090	-7	27 083
D181121	20 000	19 991	0*	19 991
Összesen	121 108	121 070	7	121 077

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

4. SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

Szármaazékos pénzügyi eszközök típusonként		
	2018. december 31.	2017. december 31.
Kamat swap ügyletek	18 911	2 651
Határidős kamatláb megállapodások	0	111
FX ügyletek	17 419	16 000
Összesen	36 330	18 762

Szármaazékos pénzügyi eszközök névértéke és valós értéke		
2018. december 31.	Névérték	Valós érték
Kamat swap ügyletek	811 950	18 911
Határidős kamatláb megállapodások	0	0
FX ügyletek	1 714 594	17 419
Összesen	2 526 544	36 330

Szármaazékos pénzügyi eszközök névértéke és valós értéke		
2017. december 31.	Névérték	Valós érték
Kamat swap ügyletek	231 929	2 651
Határidős kamatláb megállapodások	75 000	111
FX ügyletek	1 007 912	16 000
Összesen	1 314 841	18 762

5. BANKOKKAL SZEMBENI KÖVETELÉSEK

Bankokkal szembeni követelések		
	2018. december 31.	2017. december 31.
Más bankoknál elhelyezett rövid lejáratú betétek	164 595	172 146
Más bankok folyószámla hitelei	15 681	5 662
Más bankoknak nyújtott hitelek	11 896	0
Repó ügyletekből származó követelés	0	2 289
Más bankoknál vezetett pénzforgalmi számlák	4 414	7 161
Fedezeti számlák	7 068	6 685
Elszámoló házzal szembeni követelés	63	12
Egyéb követelések	13 290	1 292
Kamat elhatárolások	22	195
Értékvesztés	-22	-37
Összesen	217 007	195 405

Lásd még a Kiegészítő megjegyzések „31. Nem szabad rendelkezésű eszközök”, „Bankokkal szembeni követelések” vonatkozó korlátozásait.

6. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK

Ügyfelekkel szembeni követelések		
	2018. december 31.	2017. december 31.
Ügyfelek folyószámla hitelei	43 011	50 523
Ügyfelek rövid lejáratú hitelei	33 159	14 454
Ügyfelek hosszú lejáratú hitelei	73 146	25 185
Repó ügyletekből származó követelések	9 813	6 878
Egyéb követelések	9 163	11 579
Kamat elhatárolások	172	93
Értékvesztés	-2 106	-1 574
Összesen	166 358	107 138

Az ügyfelekkel szembeni követelések mindegyike amortizált bekerülési értéken értékelt.

7. ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT ESZKÖZÖK

Értékesítésre tartott eszközök		
	2018. december 31.	2017. december 31.
Mastercard részvény	0	905
VISA részvény	413	0
Összesen	413	905

A VISA részvény egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékeltként (FVOCI) került átvezetésre az Értékesítésre tartott eszközök közé 2018. december 31-én. A részvény 2019. januárjában értékesítésre került. 2017-ben a Mastercard részvény szintén egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékeltként került átvezetésre és 2018. májusában került értékesítésre.

8. INGATLANOK, GÉPEK ÉS BERENDEZÉSEK

Ingatlanok, gépek és berendezések állományváltozása						
	Pénzügyi tev. közvetlenül szolgáló eszközök		Pénzügyi tevékenységet közvetetten szolgáló eszközök		Összesen	
	2018. dec. 31.	2017. dec. 31.	2018. dec. 31.	2017. dec. 31.	2018. dec. 31.	2017. dec. 31.
Nyitó egyenleg	119	124	251	241	370	365
Növekedés	242	209	0	85	242	294
Aktiválás	-98	-145	0	0	-98	-145
Értécsökkenés és annak visszairása	-67	-59	-48	41	-115	-18
Értékesítés	0	-8	-4	-116	-4	-124
Egyéb változás (átsorolás, selejtezés)	-1	-2	0	0	-1	-2
Záró egyenleg	195	119	199	251	394	370
Bruttó könyv szerinti érték december 31-én	672	538	343	355	1 015	893
Halmozott értécsökkenés december 31-én	477	419	144	104	621	523
Nettó könyv szerinti érték december 31-én	195	119	199	251	394	370

A pénzügyi tevékenységet közvetlenül szolgáló eszközök körébe az idegen ingatlanon végzett beruházások, számítástechnikai berendezések, egyéb berendezések, felszerelések tartoznak.

A pénzügyi tevékenységet közvetetten szolgáló eszközök közé a gépjárművek, képzőművészeti alkotások tartoznak.

A 2018-as és az azt megelőző pénzügyi évben sem volt aktivált hitelfelvételi költség.

9. IMMATERIÁLIS JAVAK

Immateriális javak állományváltozása						
	Szoftverek használati joga		Egyéb vagyoni értékű jog		Összesen	
	2018. dec. 31.	2017. dec. 31.	2018. dec. 31.	2017. dec. 31.	2018. dec. 31.	2017. dec. 31.
Nyitó egyenleg	76	95	0	0	76	95
Növekedés	34	18	0	0	34	18
Aktiválás	-18	-11	0	0	-18	-11
Amortizáció és annak visszairása	-26	-26	0	0	-26	-26
Értékesítés	0	0	0	0	0	0
Egyéb változás (átsorolás, selejtezés)	0	0	0	0	0	0
Záró egyenleg	66	76	0	0	66	76
Bruttó könyv szerinti érték december 31-én	405	389	0	0	405	389
Halmozott amortizáció december 31-én	339	313	0	0	339	313
Nettó könyv szerinti érték december 31-én	66	76	0	0	66	76

* értéke nem éri el az 1 millió Forintot

2018. december 31-ig 18 millió Forint értékben került szoftverhasználati jog aktiválásra. A Fióktelep a meglévő rendszerei fejlesztésére, szoftverkövetésekre fordította ezt az összeget.

A 2018-as és az azt megelőző pénzügyi évben sem volt aktivált hitelfelvételi költség.

10. EGYÉB ESZKÖZÖK

Egyéb eszközök típus szerint

	2018. december 31.	2017. december 31.
Származékos ügyletek elszámolásával kapcsolatos követelések	0	893
Adókövetelések, illetve túlfizetések	1 053	506
Vevőkövetelések	454	33
Dolgozói hitelek valós érték korrekciója	13	19
Időbeli elhatárolások	481	391
Egyéb eszközökre képzett értékvesztés	-1 186	-506
Egyéb	38	27
Összesen	853	1 363

KÖTELEZETTSÉGEK

11. ÉRTÉKPAPÍR KÖTELEZETTSÉGEK

Értékpapír kötelezettségek típus szerint

	2018. december 31.	2017. december 31.
Értékpapírok rövid pozíciójából eredő kötelezettségek	8 279	7 254
Összesen	8 279	7 254

Az értékpapír kötelezettségek az értékpapírok short pozíciójából eredő kötelezettségeket tartalmazzák és szorosan kötődnek az ING Bank ügyfelei igényeinek teljesítéséhez. A Fióktelepnek a központi kormányzattal és pénzügyi intézményekkel kötött ügyletekből keletkezett kereskedési célú értékpapír kötelezettsége mind 2018 és 2017 év végén.

Értékpapír kötelezettségek könyv szerinti és valós értéke – Állampapírok és Diszkontkincstárjegy

2018. december 31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Kamat	Értékelési különbözet	Valós érték
2023/A	3 780	4 510	24	32	4 566
2024/B	583	611	9	-5	615
2026/D	499	492	0*	2	494
2028/A	500	655	7	3	665
2031/A	451	433	3	8	444
D191120	1 500	1 495	0	0*	1 495
Összesen	7 313	8 196	43	40	8 279

Az értékpapír kötelezettségek esetében az IFRS 9 bevezetése miatt nem volt szükség átsorolásra, újraértékelésre az IFRS 9 átállás napján, 2018. január 1-jén.

Értékpapír kötelezettségek könyv szerinti és valós értéke - Állampapírok

2017. december 31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Kamat	Értékelési különbözet	Valós érték
C2021/B	490	520	0	1	521
C2026/D	1 779	1 896	1	5	1 902
C2027/A	4 000	4 297	22	57	4 376
C2031/A	425	450	3	2	455
Összesen	6 694	7 163	26	65	7 254

12. SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

Származékos pénzügyi kötelezettségek típusonként

	2018. december 31.	2017. december 31.
Kamat swap ügyletek	16 875	3 548
Határidős kamatláb megállapodások	0	56
FX ügyletek	15 641	16 011
Összesen	32 516	19 615

Származékos pénzügyi kötelezettségek névértéke és valós értéke

2018. december 31.	Névérték	Valós érték
Kamat swap ügyletek	756 210	16 875
Határidős kamatláb megállapodások	0	0
FX ügyletek	1 459 465	15 641
Összesen	2 215 675	32 516

Származékos pénzügyi kötelezettségek névértéke és valós értéke

2017. december 31.	Névérték	Valós érték
Kamat swap ügyletek	173 534	3 548
Határidős kamatláb megállapodások	50 000	56
FX ügyletek	1 149 557	16 011
Összesen	1 373 091	19 615

13. BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

Bankokkal szembeni kötelezettségek típus szerint

	2018. december 31.	2017. december 31.
Más bankoktól felvett rövid lejáratú betétek	36 254	31 642
Más bankoktól felvett hosszú lejáratú betétek	104 009	0
Más bankok folyószámla betétei	4 562	7 476
Más bankoknál lévő folyószámla hitelek	77	0
Repó ügyletekből származó kötelezettségek	0	255
Kamat elhatárolások	-19	6
Egyéb	54	959
Összesen	144 937	40 338

14. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek típus szerint

	2018. december 31.	2017. december 31.
Ügyfelek rövid lejáratú betétei	135 977	205 293
Ügyfelek folyószámla betétei	171 136	139 123
Kamat elhatárolások	407	185
Egyéb	16 855	12 127
Összesen	324 375	356 728

15. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Egyéb kötelezettség típus szerint

	2018. december 31.	2017. december 31.
Elszámolás alatt álló tételek	8 201	8 283
Adókkal kapcsolatos kötelezettségek	253	350
Céltartalék ki nem vett szabadságra	53	37
Származékos ügyletek elszámolásával kapcsolatos kötelezettségek	2 424	0
Időbeli elhatárolások	1 908	1 022
Egyéb	924	212
Összesen	13 763	9 904

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 elszámolódtak.

SAJÁT TŐKE

16. SAJÁT TŐKE

Saját tőke típus szerint		
	2018. december 31.	2017. december 31.
Jegyzett tőke	2	2
Tőketartalék	43 643	43 643
Eredménytartalék	1 575	-692
Átértékelési tartalék	413	912
Egyéb tartalék		
– korábbi általános kockázati céltartalék	1 209	1 209
– korábbi általános kockázati céltartalék halasztott adó hatása	-109	-109
Saját tőke összesen	46 733	44 965

16.1. Dotációs tőke (Jegyzett tőke)

A Fióktelep dotációs tőkéjének összege 2018. 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 az Tulajdonos döntése alapján 1 millió Forint a beolvadt társaságok tőketartalékából került átvezetésre a dotációs tőkébe.

16.2. Tőketartalék

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

16.3. Eredménytartalék

Az eredménytartalék pozitív összege a tárgyévi eredményt, továbbá 294 millió Forint összegű IFRS-re történő áttérési különbözetet is tartalmaz.

A fiókteleppé válás óta valamennyi üzleti év tárgyévi eredménye a tulajdonos részére osztalékként kifizetésre került.

16.4. 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 mérlegben kívüli kötelezettség – céltartalékkal nem fedezett összege miatt – veszteség keletkezik.

A 2013. évi CCXXXVII. törvény 4.§ (2) bekezdése alapján a Fióktelep általános tartalék képzésére nem kötelezett, így általános tartalék nem szerepel a könyvekben.

16.5. 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 2018. december 31.		
	IFRS szerint	Számviteli tv. szerint
Jegyzett tőke	2	2
Tőketartalék	43 643	43 643
Eredménytartalék	1 575	1 575
Átértékelési tartalék	413	413
Egyéb tartalék	1 100	0
Saját tőke összesen	46 733	45 633

Saját tőke megfeleltetési tábla 2017. december 31.

	IFRS szerint	Számviteli tv. szerint
Jelezett tőke	2	2
Tőketartalék	43 643	43 643
Eredménytartalék	-692	-692
Átértékelési tartalék	912	912
Egyéb tartalék	1 100	0
Saját tőke összesen	44 965	43 865

Kiegészítő megjegyzések az egyedi jövedelemkimutatáshoz

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

17. NETTÓ KAMATEREDMÉNY

Nettó kamateredmény		
	2018	2017
Pénzügyintézetektől származó kamatbevételek	1 296	1 265
Értékpapírok kamatbevételei	111	303
Ügyfelekkel szembeni kamatbevételek	1 245	934
Repó ügyletek kamatbevételei	20	77
Effektív kamatláb módszerrel elszámolt kamatbevételek összesen	2 672	2 579
Értékpapírok kamatbevételei	448	830
Származékos ügyletek kamatbevételei	5 356	1 130
Egyéb	5	2
Egyéb kamatbevételek összesen	5 809	1 962
Kamatbevételek	8 481	4 541
Pénzügyintézeteknek fizetett kamatráfordítások	4 325	3 692
Származékos ügyletek kamatráfordításai	5 392	1 245
Ügyfelekkel szembeni kamatráfordítások	41	29
Repó ügyletek kamatráfordításai	32	13
Egyéb	1	187
Kamatráfordítások	9 791	5 166
Nettó kamateredmény	-1 310	-625

A csökkenő kamatkörnyezet hatására a Bank kamatkülönbözete tovább romlott, 1,3 milliárd Forint veszteséget mutat, 685 millió Forinttal alacsonyabb az előző évnél. A kiélezett verseny és Bankunk belső kamatpolitikája következtében a negatív kamat érvényesítése a forrás oldali termékek (ügyfélbetétek) esetében továbbra is korlátozott.

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

Nettó kamateredmény bontása		
	2018	2017
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 672	2 276
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök	0	303
Összesen	2 672	2 579
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	4 398	3 721

Mind 2018-ban és mind 2017-ben amortizált bekerülési értéken értékelt dolgozóknak nyújtott hitelek kerültek kivezetésre és újra megállapításra (a módosítás előtti, illetve módosítás utáni cash flow-ok lényegesen eltértek egymástól). Ennek következtében 2018-ban kivezetéskor 6 millió Forint valós érték differencia került elszámolásra kamateredménnyel szemben, míg 2017-ben 12 millió Forint.

18. BEFEKTETÉSBŐL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY

2018. december 31-én 4 millió Forint kapott osztalék mellett 244 millió Forint Értékesítésre tartott befektetett eszköz értékesítéséből származó bevételt mutatunk ki ezen a soron, míg 2017. december 31-én 6 millió Forint kapott osztalék szerepelt.

19. NETTÓ JUTALÉKEREDMÉNY

19.1. Díjak- és jutalékbevételek

Díj- és jutalékbevételek		
	2018	2017
Pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	3 378	2 926
ING csoporton belüli közvetítői jutalék bevételek	373	565
Hitelezéssel kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	897	563
Letétkezelői és bizományosi tevékenység díj és jutalék bevételei	571	497
Garanciák és akkreditívek díj bevételei	340	315
Egyéb	54	85
Összesen	5 613	4 951

19.2. Díjak- és jutalékráfordítások

Díj- és jutalékráfordítások		
	2018	2017
ING csoporton belüli közvetítői jutalék ráfordítások	651	307
Pénzforgalmi díj- és jutalékráfordítások	190	151
Bizományosi tevékenység díj és jutalék ráfordításai	112	128
Letétkezelői tevékenység díj és jutalék ráfordításai	34	37
Postai jutalék ráfordítások	6	5
Garanciák és akkreditívek díj ráfordításai	13	5
Egyéb	31	54
Összesen	1 037	687

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 díjbevétel vagy díjráfordítás.

20. ÉRTÉKELÉSI EREDMÉNY ÉS KERESKEDÉS NETTÓ EREDMÉNYE

Értékelési eredmény és kereskedés nettó eredménye		
	2018	2017
A valós értékék változása a következőkkel kapcsolatban:		
- értékpapírok	80	0
- kamat swap ügyletek	2 983	-628
- határidős kamatláb megállapodások	-56	73
- FX ügyletek	1 789	-4 835
Valós érték változás összesen	4 796	-5 390
Értékpapír-kereskedés eredménye	247	478
Devizaügyletek eredménye	2 538	2 172
Mérlegpozíció ártértékelés eredménye	3 475	10 803
Egyéb	32	93
Kereskedés nettó eredménye összesen	6 292	13 546
Összesen	11 088	8 156

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. Kockázati szempontból tekintve a kereskedési eszközök bruttó értékét együttesen szükséges figyelembe venni a kereskedési kötelezettségek bruttó értékével, amelyek a pénzügyi helyzet

kimutatásban külön vannak feltüntetve. Az IFRS szerint ugyanakkor a pozíciók nettósítása nem engedélyezett a pénzügyi helyzet kimutatásában.

2018-ben a határidős devizaügyletek valós értékének változása sor -157 millió Forint CVA/DVA kiigazítást tartalmaz a kereskedési célú derivatívákhoz kapcsolódóan, szemben a 2017. évi 22 millió Forint összegű CVA/DVA kiigazítással.

A Magyar Nemzeti Bank 2018-ban 5 és 10 éves futamidőkkel, változó kamatot fizető monetáris politikai célú forint kamatcsere (MIRS) ügyletet vezetett be a közvetlen VIBER vagy BKR tagsággal rendelkező belföldi, tartalékköteles hitelintézetek részére. A MIRS célja az volt, hogy a laza monetáris kondíciók a hozamgörbe hosszabb szakaszán is érvényesüljenek. 2018-ban a Fióktelep a MIRS ügyleteken 1,9 milliárd Forint kezdeti valós érték különbözetet realizált.

21. EGYÉB BEVÉTELEK

Egyéb bevételek		
	2018	2017
Továbbszámlázott költségek bevételei	908	992
Peres ügyekből származó bevételek	1	118
Szaktanácsadás bevételei	60	112
Egyéb	367	118
Összesen	1 336	1 340

22. HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE ÉS ÉRTÉKPAPÍROKRA KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS VÁLTOZÁSA

Hitelezési veszteségekre és értékpapírokra képzett értékvesztés változása		
	2018	2017
Nyitó egyenleg	1 637	1 370
IFRS 9 áttérés hatása	-63	0
Újra megállapított egyenleg	1 574	1 370
Leírások	0	0
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés visszairása	-329	-153
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés növekménye	925	420
Értékpapírokra képzett értékvesztés visszairása	-6	0
Értékpapírokra képzett értékvesztés növekménye	105	0
Összesen	2 269	1 637

23. SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

Személyi jellegű ráfordítások		
	2018	2017
Béreköltség	1 885	1 974
Személyi jellegű kifizetések	196	211
Bérfelrakások	441	510
Oktatás	19	34
Ki nem vett szabadságra képzett céltartalék változása	16	5
Összesen	2 557	2 734

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

Munkavállalók száma		
	2018	2017
Állományi létszám december 31-én	137	145
Éves átlagos statisztikai létszám	142	147
- ebből: részmunkaidős	5	5

Munkavállalók bérköltsége állománycsoportonként

	2018	2017
Teljes munkaidős foglalkoztatottak bérköltsége	1 855	1 941
Részmunkaidős foglalkoztatottak bérköltsége	30	33
Összesen	1 885	1 974

24. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

Egyéb működési költségek

	2018	2017
Anyagköltség	47	50
Igénybe vett anyagjellegű szolgáltatás	613	648
Igénybe vett nem anyagjellegű szolgáltatás	5 428	4 766
- ebből: Head Office-nak fizetett költségek	2 927	2 293
<i>szakértői és egyéb díjak</i>	1 307	1 030
<i>bérleti díjak</i>	215	189
<i>egyéb nem anyagjellegű szolgáltatások</i>	979	1 254
Egyéb szolgáltatás	12	10
Értékcsökkenési leírás és amortizáció	141	143
Összesen	6 241	5 617

Könyvvizsgálói és nem könyvvizsgálói szolgáltatások

Jelen üzleti évre vonatkozó pénzügyi kimutatások könyvvizsgálói díja 24 millió Forint, amely tartalmazza az általános forgalmi adót. A Fióktelep a tárgyévi üzleti évben a KPMG által végzett egyéb könyvvizsgálathoz kapcsolódó szolgáltatásokra további 4 millió Forintot számolt el.

Operatív lízing

A Fióktelep 2018. december 31-én székház, disaster recovery iroda és adatközpont bérleti szerződésekkel rendelkezik, amelyek átlagos futamideje 5-7 év, futamidő meghosszabbítási opcióval azok végén. A lízingdíjak mértéke évente változhat különböző árszintek figyelembe vételével.

A ráfordításként elszámolt minimális lízingfizetések összege 2018-ban 154 millió Forint, míg 2017-ben 138 millió Forint volt.

25. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

Egyéb ráfordítások

	2018	2017
Adó jellegű ráfordítások	2 463	2 480
Továbbszámlázott költségek ráfordításai	911	993
Egyéb követelések után képzett értékvesztés és felhasználása	680	506
Céltartalék képzés és felhasználása	0	-98
Egyéb	541	417
Összesen	4 595	4 298

Az „Adó jellegű ráfordítások” sor az év során elszámolt és befizetett tranzakciós illetéket, a pénzügyi szervezetek különadóját és 2017-ben a befektetési szolgáltatók különadóját tartalmazzák.

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

Kiegészítő megjegyzések az egyedi cash-flow kimutatáshoz

Minden adat millió Forintban értendő.

26. KÉSZPÉNZ ÉS KÉSZPÉNZ EGYENÉRTÉKESEK

Készpénz és készpénz egyenértékesek

	2018. december 31.	2017. december 31.
Kincstárjegyek és egyéb értékpapírok	20 000	44 472
Bankokkal szembeni követelések / Bankokkal szembeni kötelezettségek	158 665	110 744
Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	24 040	27 194
Készpénz és készpénz egyenértékesek az év végén	202 705	182 410

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 „31. Nem szabad rendelkezésű eszközök”, „Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben” vonatkozó korlátozásait.

27. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ PÉNZESZKÖZ VÁLTOZÁSA

Kiegészítő magyarázatok a működési tevékenységből származó pénzeszköz változáshoz:

Működési tevékenységből származó pénzeszköz változása

	2018	2017
Kamatbevételek	5 716	4 619
Kamatráfordítások	6 684	4 818
Kapott osztalék	4	6
Fizetett jövedelemadók	765	848

Egyéb kiegészítő megjegyzések az egyedi éves pénzügyi kimutatásokhoz

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

28. JÖVEDELEMADÓK

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 adóráfordítást is.

A tárgyévben, illetve a megelőző évben a társasági nyereségadó kulcsa egyaránt 9% volt. A Fióktelep korrigált adózás előtti eredménye, valamint adóalapja 2017-ben negatív volt, így a társasági adó számítása során az elvárt jövedelemre vonatkozó szabályok kerültek figyelembevételre. 2018-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			2018	2017
Tárgyévi fizetendő társasági adó			207	71
Helyi iparüzési adó			416	668
Halasztott adó			-54	-24
Összesen			569	715

Sem 2018-ban, sem 2017-ben nem szerepel az egyéb átfogó jövedelemmel szemben elszámolt nyereségadó a Fióktelep könyveiben.

	2018		2017	
	halasztott adó követelés	halasztott adó kötelezettség	halasztott adó követelés	halasztott adó kötelezettség
Immateriális javak, valamint Ingatlanok, gépek és berendezések		1	8	0
Egyéb követelés értékvesztése	107		46	0
Céltartalékok	5		3	0
Összesen	112	1	57	0
Halasztott adó követelés	111		57	
Korábbi általános kockázati céltartalék	0	109	0	109
Halasztott adó kötelezettség		109		109

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

	2018		2017	
	millió Forint	%	millió Forint	%
Adózás előtti eredmény	1 850		225	
Teoretikus adóráfordítás társasági nyereségadó kulcs alkalmazásával	167	9	-	-
Elvárt jövedelem szerinti adó	-	-	71	31,47
Adóalap módosító tételek a helyi adószabályoknak megfelelően	40	2,16	-	-
- Adóalap növelő tételek	176		-	-
- Adóalap csökkentő tételek	136		-	-
Halasztott adó változás	-54	-2,92	-24	-10,91
Egyéb jövedelemadó	416	22,48	668	297,04
Jövedelemadó effektív adókulccsal számítva	569	30,75	715	317,61

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

29. ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK LEJÁRAT SZERINTI BONTÁSA

Eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értékének lejárat elemzése 2018. december 31-én

	1 hónapon belüli	1-3 hónap közötti	3 hónap és 1 év közötti	1-5 év közötti	5 éven túli	Összesen
Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	24 040	0	0	0	0	24 040
Értékpapírok	10 128	33 798	69 790	8 123	2 763	124 602
Származékos pénzügyi eszközök	8 472	5 331	6 972	10 285	5 270	36 330
Bankokkal szembeni követelések	189 923	15 337	56	11 691	0	217 007
Ügyfelekkel szembeni követelések	77 257	11 437	4 776	70 938	1 950	166 358
Tényleges adó követelések	549	0	0	0	0	549
Értékesítésre tartott eszközök	413	0	0	0	0	413
Inqatlanok, gépek és berendezések	68	30	119	160	17	394
Immateriális javak	4	4	21	37	0	66
Halasztott adó követelések	111	0	0	0	0	111
Egyéb eszközök	844	0	0	9	0	853
Eszközök összesen	311 809	65 937	81 734	101 243	10 000	570 723
Értékpapír kötelezettségek	0	0	1 496	4 565	2 218	8 279
Származékos pénzügyi kötelezettségek	7 341	4 526	7 188	9 593	3 868	32 516
Bankokkal szembeni kötelezettségek	36 950	3 001	1 000	102 057	1 929	144 937
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	278 743	31 077	14 555	0	0	324 375
Pénzügyi garanciák	0	1	7	3	0	11
Céltartalékok	0	0	0	0	0	0
Tényleges adókötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Halasztott adókötelezettségek	0	0	0	0	109	109
Egyéb kötelezettségek	12 892	412	0	459	0	13 763
Kötelezettségek összesen	335 926	39 017	24 246	116 677	8 124	523 990

Eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értékének lejárat elemzése 2017. december 31-én

	1 hónapon belüli	1-3 hónap közötti	3 hónap és 1 év közötti	1-5 év közötti	5 éven túli	Összesen
Kézpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	26 017	1 150	0	0	0	27 167
Bankokkal szembeni követelések	147 043	6 308	42 054	0	0	195 405
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök						
- Kereskedési célú pénzügyi eszközök	0	0	0	6 181	9	6 190
- Származékos pénzügyi eszközök	6 903	4 780	4 625	1 755	699	18 762
Értékesíthető pénzügyi eszközök	20 198	34 264	66 615	0	10	121 087
Ügyfelekkel szembeni követelések	74 885	5 030	3 661	23 538	24	107 138
Tényleges adó követelések	411	0	0	0	0	411
Értékesítésre tartott eszközök	0	0	905	0	0	905
Halasztott adó követelések	57	0	0	0	0	57
Ingatlanok, gépek és berendezések	18	23	101	210	18	370
Immateriális javak	5	4	19	48	0	76
Egyéb eszközök	1 363	0	0	0	0	1 363
Eszközök összesen	276 900	51 559	117 980	31 732	760	478 931
Bankokkal szembeni kötelezettségek	23 831	1 000	15 507	0	0	40 338
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	308 858	18 784	29 086	0	0	356 728
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek						
- Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	521	6 733	7 254
- Származékos pénzügyi kötelezettségek	6 081	6 390	4 074	2 359	711	19 615
Pénzügyi garanciák	1	1	5	11	0	18
Tényleges adókötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Halasztott adókötelezettségek	0	0	0	0	109	109
Céltartalékok	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	9 143	451	0	310	0	9 904
Kötelezettségek összesen	347 914	26 626	48 672	3 201	7 553	433 966

30. PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK BRUTTÓ SZERZŐDÉSES ÖSSZEGÉNEK LEJÁRAT SZERINTI BONTÁSA
Pénzügyi kötelezettségek lejárat szerinti bontása 2018. 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	26	51	1 730	4 983	2 360	9 150
Származékos pénzügyi kötelezettségek	7 341	4 526	7 188	9 593	3 868	32 516
Bankokkal szembeni kötelezettségek	37 948	2 000	1 002	101 783	1 931	144 664
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	282 585	31 122	14 919	0	0	328 626
Pénzügyi garanciák	0	1	7	3	1	11
Összesen	327 900	37 700	24 846	116 362	8 159	514 967

Pénzügyi kötelezettségek lejárat szerinti bontása 2017. 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	16	32	146	1 256	7 099	8 549
Származékos pénzügyi kötelezettségek	6 081	6 390	4 074	2 359	711	19 615
Bankokkal szembeni kötelezettségek	23 832	1 000	15 491	0	0	40 323
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	317 009	18 833	29 205	0	0	365 047
Pénzügyi garanciák	1	1	5	11	0	18
Összesen	346 939	26 256	48 921	3 626	7 810	433 552

31. NEM SZABAD RENDELKEZÉSŰ ESZKÖZÖK

Nem szabad rendelkezésű eszközök		
	2018. december 31.	2017. december 31.
Kézpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	3 750	6 540
Bankokkal szembeni követelések	7 068	6 685
Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – Kereskedési célú	39 005	34 000
Összesen	49 823	47 225

„Kézpénz 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 „Eredményrel 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.

32. FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

32.1. Függő követelések

Függő követelések		
	2018. december 31.	2017. december 31.
Peres ügyek miatti követelés	4	4
Összesen	4	4

32.2. Függő kötelezettségek

Függő kötelezettségek		
	2018. december 31.	2017. december 31.
Kibocsátott garancia	52 617	58 742
Ki nem használt hitelkeret	485 063	403 855
Egyéb függő kötelezettség	56 923	109 108
Összesen	594 603	571 705

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 pénzkiáramlást.

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

Az „Egyéb függő kötelezettségek” 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.

33. ANYAVÁLLALATTAL, MÁS FÍÓKTELEPPEL ÉS EGYÉB KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL ÖSSZEFÜGGŐ TÉTELEK

Kapcsolt vállalkozásokkal összefüggő tételek				
2018	Anyavállalat	Más fióktelep	Egyéb kapcsolt	Összesen
Bankokkal szembeni követelések	150 248	6 240	200	156 688
Származékos pénzügyi eszközök	831	1	20	852
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	0	1 050	1 050
Egyéb eszközök	390	129	83	602
Bankokkal szembeni kötelezettségek	103 991	139	113	104 243
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0	159	159
Származékos pénzügyi kötelezettségek	42	3	0	45
Egyéb kötelezettségek	628	119	42	789
Kamatbevételek	-3	73	186	256
Kamatráfordítások	319	51	92	462
Díj- és jutalékbevételek	52	380	72	504
Díj- és jutalékráfordítások	421	228	32	681
Értékelési eredmény és kereskedés nettó eredménye	2 185	-2	21	2 204
Egyéb bevételek	355	12	8	375
Működési költségek	3 261	6	350	3 617
Bérek és egyéb rövid távú munkavállalói juttatások	0	0	292	292
Egyéb ráfordítások	442	1	0	443

Kapcsolt vállalkozásokkal összefüggő tételek				
2017	Anyavállalat	Más fióktelep	Egyéb kapcsolt	Összesen
Bankokkal szembeni követelések	152 917	8 391	1 888	163 196
Származékos pénzügyi eszközök	399	0	6	405
Egyéb eszközök	12	118	16	146
Bankokkal szembeni kötelezettségek	17 741	421	875	19 037
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0	77	77
Származékos pénzügyi kötelezettségek	1 800	1	6	1 807
Egyéb kötelezettségek	77	40	76	193
Kamatbevételek	326	19	59	404
Kamatráfordítások	837	18	8	863
Díj- és jutalékbevételek	322	340	62	724
Díj- és jutalékráfordítások	8	298	27	333
Értékelési eredmény és kereskedés nettó eredménye	-898	70	1 412	584
Egyéb bevételek	32	25	92	149
Működési költségek	2 839	0	557	3 396
Bérek és egyéb rövid távú munkavállalói juttatások	0	0	309	309
Egyéb ráfordítások	203	4	3	210

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

34. VALÓS ÉRTÉK – PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értéke besorolási hierarchia alapján

2018. december 31.	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen
Kereskedési célú értékpapírok	13 657	1	0	13 658
Kereskedési célú származékos eszközök	0	36 330	0	36 330
Egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt pénzügyi eszközök	0	10	0	10
Pénzügyi eszközök	13 657	36 341	0	49 998
Értékpapír kötelezettségek	8 279	0	0	8 279
Kereskedési célú származékos kötelezettségek	0	32 516	0	32 516
Pénzügyi kötelezettségek	8 279	32 516	0	40 795

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

A 2018-as pénzügyi év során a szintek között átsorolás nem történt.

Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értéke besorolási hierarchia alapján

2017. december 31.	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen
Kereskedési célú értékpapírok	6 190	0	0	6 190
Kereskedési célú származékos eszközök	0	18 762	0	18 762
Értékesíthető pénzügyi eszközök	66 615	54 472	0	121 087
Pénzügyi eszközök	72 805	73 234	0	146 039
Értékpapír kötelezettségek	7 254	0	0	7 254
Kereskedési célú származékos kötelezettségek	0	19 615	0	19 615
Pénzügyi kötelezettségek	7 257	19 615	0	26 869

Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értéke besorolási hierarchia alapján

2018. december 31.	1. szint	2. szint	3. szint	Valós érték	Könyv szerinti érték
Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	24 040	0	0	24 040	24 040
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	111 088	0	0	111 088	110 934
Bankokkal szembeni követelések	0	0	217 126	217 126	217 007
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	0	168 539	168 539	166 358
Pénzügyi eszközök	135 128	0	385 665	520 793	518 339
Bankokkal szembeni kötelezettségek	0	0	145 268	145 268	144 937
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0	324 628	324 628	324 375
Pénzügyi kötelezettségek	0	0	469 896	469 896	469 312

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

- Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben: a természetéből fakadóan (lejáráttal nem rendelkező likvid eszköz) a könyv szerinti érték megegyezik a valós értékkel.
- Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok: elérhető piaci árak alapján (a kereskedési értékpapír portfólió piaci árfolyamainak meghatározásához azonos módszerrel).
- Bankokkal és ügyfelekkel szembeni követelések és kötelezettségek: a valós értékük a jövőbeni nem diszkontált cash-flow-k alapján került meghatározásra.

Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értéke besorolási hierarchia alapján

2017. december 31.	1. szint	2. szint	3. szint	Valós érték	Könyv szerinti érték
Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	27 167	0	0	27 167	27 167
Bankokkal szembeni követelések	0	0	195 880	195 880	195 405
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	0	109 602	109 602	107 138
Pénzügyi eszközök	0	0	305 482	332 649	329 710
Bankokkal szembeni kötelezettségek	0	0	40 578	40 578	40 338
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0	356 073	356 073	356 728
Pénzügyi kötelezettségek	0	0	396 651	396 651	397 066

35. KOCKÁZATKEZELÉS

Banki szolgáltatásokat kínáló erős európai alappal rendelkező globális pénzügyi intézményként az ING sokféle kockázatnak van kitéve. Az ING átfogó kockázatkezelési keretrendszerrel dolgozik, integrálja a kockázatkezelést a napi üzleti tevékenységébe és a stratégiai tervezésébe. 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 már vállalt kockázatok mérése.

A Kockázatkezelés a Banki Ügyvezetés 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 a tevékenységével kapcsolatban azonosított kockázatokat két főcsoportra osztja: pénzügyi és nem-pénzügyi jellegű kockázatokra. A pénzügyi kockázatok: a hitelezési kockázat (ideértve az ország kockázatot is), a piaci kockázat (beleértve a kamat-, tőke-, ingatlan-, kamatfelár- és devizakockázatokat), az eszköz-forrás kezelés és likviditási kockázat, valamint az üzleti kockázat. A nem-pénzügyi kockázatok közé tartozik a működési és a megfelelési 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” 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.

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 belül működtetett kockázatkezelési terület tevékenységére. Az 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 közzététel alapja

A Kockázatkezelésről szóló fejezet a Fióktelep éves pénzügyi beszámolójának kiegészítő megjegyzéseivel tartozik, amelyben a kockázatok jellegének és mértékének közzététele az IFRS-EU standardok által megkövetelt módon történik. A jelen részben nem minden információ egyezik meg az elsődleges pénzügyi kimutatásokkal és vonatkozó kiegészítő megjegyzésekben foglaltakkal, mivel azok előállítása olyan kockázati és tőkeadatok alapján készült, amelyek adatai eltérhetnek a számviteli adatoktól.

Kockázatkezelés helye a három védelmi vonal rendszerében

A hatékony kockázatkezelés cégszintű 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 vonalaknak szorosan együtt kell működniük a kockázatok azonosítása, becslése és enyhítése érdekében. Ennek az irányítási keretrendszernek olyan a kialakítása, hogy a kockázat kezelése a Banki Ügyvezetés (MBB), az Igazgatótanács (EB) és a Felügyelőbizottság (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 össze.

Az ING üzletágainak vezetői és azok meghatalmazottjai képezik az első védelmi vonalat, és elsődlegesen ők vonhatók felelősségre a saját üzletáguk teljesítményéért, üzemeltetéséért, jogszabályi megfeleléséért, valamint az üzletágat érintő kockázatok hatékony csökkentéséért. Az Operatív Igazgató (COO) felelős a Bankot kiszolgáló globális alkalmazások és informatikai platformok megfelelő biztonságáért és ellenőrzéséért.

A második védelmi vonal kontroll funkciókból áll (többek között Pénzügy, HR, Kockázatkezelés), amelyeknek nagy szerepük van a Kockázatkezelési Vezető (CRO) által irányított kockázatkezelési szervezetben. A Kockázatkezelés felelőssége

- (i) az általános politikák és iránymutatások kidolgozása;
- (ii) a végrehajtási, menedzsment és ellenőrzési folyamatok objektív opponálása; és
- (iii) a kockázatokról és kontrollokról első védelmi vonal által történő beszámolás koordinálása.

Továbbá, eszközlációs/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 (vagynis 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 is.

A kockázatkezelési funkció szervezeti felépítése

Az elmúlt évek során a bankok a szabályozók és a közvélemény nyomásával néztek szembe kockázatkezelési politikáik, folyamataik és rendszereik tekintetében. Új előírások és szabályozások bevezetésére, illetve megvalósítására került sor. Az ilyen belső és külső (piaci és szabályozói) fejlemények és kihívások hatékony kezelése érdekében az ING rendszeresen felülvizsgálja kockázatkezelési szervezete felépítését, hogy az mind jobban támogassa a Bank „Gondolkodj előre!” stratégiáját, és javítsa az üzleti egységek kockázatfelügyeleti felelősségeinek összekapcsolódását a globális kockázatkezelési funkciókkal.

Az ING globális kockázatkezelési funkciója jelenleg kétszintű irányítási struktúrával rendelkezik. Az 1. szinten (Tier 1 - a helyi leánybankok és fióktelepek szintje) a kockázatkezelők inkább a helyi egységen belüli kockázatkezelésre koncentrálnak, a 2. szinten (Tier2 - Amsterdam központ) dolgozó kockázatkezelők pedig a kockázatvállalási hajlandóság, kockázatkezelési politikák beállításával és az 1. szint munkájának figyelésével foglalkoznak (több felelősségük van a saját kockázatkezelési problémáik kezelésében, valamint a megfelelő kontrollok meghatározásában és bevezetésében).

Kockázati politikák, eljárások és standardok

Az ING rendelkezik kockázatkezelési politikákból, eljárásokból és minimum standardokból álló keretrendszerrel, 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 belső kontroll keretrendszer

Az ING azzal a céllal szervezte meg saját Belső kontroll keretrendszerét (ICF), hogy javítsa az egyensúlyt a központ politikája és a standard-előírása, illetve a „Gondolkodj előre!” stratégia (országok kompetenciájának erősítése) szerinti megvalósításra irányuló helyi erőfeszítések között, és mint ilyen, támogassa és segítse a hatékony kockázatkezelési és kontrollkörnyezetet. A keretrendszer részei a következetes bankszintű politikák és standardok létrehozására irányuló kötelező érvényű alapelvek, meghatározások, folyamatlépések, valamint szerepkörök és felelősségi körök.

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, a potenciális fenyegetések ismeretét is és az egyéni teljesítménybeli célokat hozzáigazítja a rövid- és hosszú távú stratégiához. Az ING ezért azt tűzte ki céljává, hogy a kockázatkezelési felelősségi köröket átláthatóvá tegye a szervezet különféle szintjein és minden alkalmazotton számon kérhetőek legyenek a tettei.

A fentiekén kívül az ING a magatartási kockázattal kapcsolatban egy új kiválósági központot (CoE) hozott létre a közelmúltban. Ez a központ azon dolgozik, hogy erősítse az ING-n belüli kockázatkezelését a szervezeten belüli olyan magatartások kiértékelésével, amelyek potenciálisan hatással lehetnek a hírnevünkre és a teljesítményünkre. A CoE felelőssége lesz a kockázat kezelésével kapcsolatos magatartások értékelésének elvégzése a nagy kockázattal járó magatartások felismerésére, elemzésére és a beavatkozásra. Az ilyen magatartási kockázateértékelések ('Business Review Assessment'-ek) célja azonos: az ING-n belüli kockázati kultúra felmérése és támogatás nyújtása a javításban, amennyiben szükséges.

Végül, az ING a javadalmazási politikáját is hozzá szándékozik igazítani a kockázati profiljához és az érintett 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](https://www.ing.com)).

<https://www.ing.com/About-us/Annual-reporting-suite.htm>

A kockázati ciklus

Az ING fokozatos 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 kockázatellenőrzés, 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 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. Másodszor, 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.

Stressztesztelés

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

A stresszteszt típusai

Az ING-nél különféle stresszteszteket végzünk. A legátfogóbb stresszteszt 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 stresszteszteket is végez, amelyek célja olyan forgatókönyvek meghatározása, amelyek előre meghatározott súlyosan kedvezőtlen eredményekhez vezethetnek.

Szabályozói környezet

A pénzügyi piacokon tapasztalt zűrzavarok után és azt követően a kormányokra háruló feladat, hogy megsegítsék a pénzügyi intézményeket, a pénzügyi intézményeket jobban figyelte a közvélemény, a felügyeleti hatóságok és a szabályozók. Ez szigorúbb szabályozáshoz vezetett a pénzügyi rendszer későbbi válságának és az adófizetői pénzből nyújtott segítség elkerülése érdekében.

A Bázel III módosításai, CRR/CRD IV és a várható szabályozások

Európában egyes módosítások már megtörténtek a CRR/CRD IV rendszerben, többek között a tőkeáttételi mutató és a 2. pillérre vonatkozó iránymutatás. Az EU rendeleti szabályozás útján valósul meg a CRR II / CRD V rendeletekben, amelyek elkészülte 2019 első félévére várható. Emellett 2017. decemberében a Bázei Bankfelügyeleti Bizottság (BCBS) hivatalosan bejelentette a Bázel III módosításait. Ezek a bankokra vonatkozó új prudenciális szabályok a hitelezésre vonatkozóan a sztenderd módszer módosításából, a sztenderd módszerek alapján alsó tőkekorlát bevezetéséből, belső modellek használatából, a működési kockázatok modellezési opcióinak korlátozásából, a kockázattal súlyozott tételek létrehozásáról és a fel nem használt hitelkeretekre vonatkozó új szabályok felállításából állnak. Európában ez a CRR III / CRD VI szabályozáson keresztül valósul meg a következő években. Mivel ez a megvalósítási fázis hosszú és az EU szabályozásba való átültetés függőben van, maradnak kérdőjelek az illetően, hogy milyen hatása lesz a módosításnak.

A belső modellek célzott áttekintése

Ahhoz, hogy a tőkeszintek összevethetőbbek legyenek, és a bankok belső modelljeinek változatossága csökkenjen, az Európai Központi Bank (ECB) 2017. júniusában bevezette a belső modellek célzott áttekintését (TRIM) a banki modellek megbízhatóságának és összehasonlíthatóságának megállapítására. A TRIM célja, hogy kiegyenlített feltételeket teremtsen a belső modellekre vonatkozó szabályozói iránymutatások terén a végső céllal, hogy visszaállítsa a bizalmat az európai bankok belső modell-használatában. A TRIM véglegesítése várhatóan 2019 végére történik meg, ami érintheti az ING-t a belső modellekre vonatkozó szigorúbb szabályozások révén, illetve az RWA növekedései révén.

A legfontosabb felmerülő kockázatok

A következőkben felsorolt kockázatok olyan lényeges létező és felmerülő kockázatokként kerültek meghatározásra, amelyek esetleg 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 Stressztesztelési keretrendszer és a Kockázatvállalási hajlandósági keretrendszer részeként végrehajtott éves kockázatfelmérés részeként merültek fel. A kockázatok alábbi bemutatásának sorrendje nem jelzi az előfordulás valószínűségét, sem a pénzügyi következményeinek potenciális nagyságrendjét.

2018 folyamán számos módosítás történt a legfontosabb és a felmerülő kockázataink terén. 2018-ban a legfontosabb kockázatok még mindig a kiberbűnözéshez, a Brexit tárgyalásokhoz, a kereskedelem-korlátozó intézkedésekhez és a tartósan alacsony európai kamatlábakhoz köthetők. Ezen kívül, a klímaváltozáshoz köthető kockázat felmerülő kockázat marad, amely a klíma romlásának esetleges hatását tükrözi az ING pénzügyi pozíciójára és/vagy hírnevére nézve.

Makrogazdasági változások

A gazdasági környezetet 2018-ban költségvetési ösztönzés által hajtott gyorsuló gazdasági növekedés jellemezte az Egyesült Államokban, míg az Egyesült Királyságban lassulás volt az Egyesült Királyság jövőjének folyamatos bizonytalansága miatt az EU-ban. Az eurozónában a gazdasági lendület lassult, de így is erős maradt. Továbbá, a kereskedelem-korlátozó intézkedések is bizonytalanság forrásai voltak. Az alacsony kamatkörnyezet fennmaradása Európában, ahol a központi bankok nagyon alacsony szinten, sőt egyes országokban akár negatív kamatszintek fennmaradása, mind a rövid- és hosszú távú kamatlábak közötti kis eltérés hatással van az ING nettó kamatjövedelmére.

Az Egyesült Királyság és az EU döntése az Európai Unióból való kilépésről („Brexit”) szóló megállapodás kapcsán továbbra is az egyik fő politikai és gazdasági esemény, amely hatással van a bizalomra. A Brexit-tárgyalások 2018 folyamán végig folyamatban voltak és az év anélkül ért véget, hogy megállapodás született volna arról, hogy az Egyesült Királyság miként lép ki az EU-ból. Az ING egész 2018 folyamán lépéseket tett a különféle lehetőségekre való felkészülés érdekében, pl. banki licencet kért az Egyesült Királyságban, intézkedéseket tett a szerződések folyamatossága érdekében és az EU-ban alternatívák kialakításán dolgozik azoknak az euró-klíring tevékenységeknek a kiváltására, amelyeket valószínűsíthetően elköltöztetnek Londonból a Brexit-et követően. Az Egyesült Királyságban a gazdasági növekedés lelassult az Európai Unióval való kapcsolat jövőjének folytatódó bizonytalansága miatt. Bár az ING folytat tevékenységet az Egyesült Királyságban a Wholesale Banking (WB) üzletágon keresztül, nem történt lényeges eszközminőség-romlás a Brexit-ről szóló döntést követően.

Továbbá, a makrogazdasági változásokkal, mint pl. a törökországi gazdasági és geopolitikai helyzettel és az Egyesült Államok és Kína közötti fenyegető kereskedelmi háborúval kapcsolatos pesszimizmus nyugtalanította a pénzügyi piacokat és rontotta a fogyasztói bizalmat 2018-ban. A kereskedelem-korlátozó intézkedések negatívan érintették a gazdasági növekedést egyes kulcsfontosságú feltörekvő piacokon (többek között Kínában). A következő olasz költségvetéssel kapcsolatos további bizonytalanság számottevő országkockázati felár-növekedéshez és potenciális gazdasági recesszióhoz vezetett. Ilyen kilátásokkal az ING továbbra is gondosan nyomon követi a nemzetközi fejleményeket.

Számítástechnikai bűnözés

A számítástechnikai bűnözés továbbra is folyamatos fenyegetés a társaságok számára általánosságban, a pénzügyi intézmények számára pedig különösképpen. A támadások gyakorisága és intenzitása egyaránt nőtt világszerte. A sokforrású túlterheléses támadások (DDoS), a célzott támadások (fejlett tartós fenyegetések) és a zsarolóvírusok világszerte intenzívebbé váltak. Az ING számít a számítástechnikai bűnözéssel szembeni ellenálló képességére a saját külön Számítástechnikai bűnözéssel kapcsolatos szakértelem és reagálás munkacsoportja révén, tovább javítva a kontrollkörnyezetet az e-banki csalás, a DDoS és célzott támadások elleni védelem, azok felderítése, valamint az azokra való reagálás érdekében. További kontrollok épülnek be a szervezetbe az általános belső kontroll keretrendszer részeként és folyamatosan újraértékelésre kerülnek a meglévő és az új fenyegetésekkel szemben.

Az ING dolgozik a globális számítástechnikai bűnözéssel szembeni ellenálló képessége erősítésén, beleértve az erőteljes együttműködést a pénzügyi ipárral, a rendvédelmi hatóságokkal, a kormánnyal (pl. a Nemzeti Kiberbiztonsági Központ) és az internetszolgáltatókkal (ISP) a számítástechnikai bűnözés ellen.

Klímaváltozásból eredő kockázatok

Az éghajlat változik és ez semmihez sem fogható kihívást jelent világunk számára. A klímaváltozás okai összetettek, de az ING felfogása szerint közvetlenül vagy közvetve emberi tevékenység hatásainak tulajdoníthatók. Pénzügyi intézményként az ING-nek is felelősége, hogy foglalkozzon olyan klímával kapcsolatos kockázatokkal, amelyek ügyfeleinket vagy az ING-t érintik.

Az ING-nek szerepe lehet a klímaváltozás megoldásainak finanszírozásában. Azon túl, hogy az ING több milliárd eurót fektet szélerőművekbe, napenergia- és geotermikus energiatermelésbe az energiaátállítás támogatása érdekében, nemcsak, hogy megszünteti a hitelezési szolgáltatásait új szénerőművek és szénbányák számára, hanem fel is gyorsítja a finanszírozás csökkentését a széntüzelésű hőenergia-előállítás céljára és közel nullára csökkenti 2025-re. Az ilyen döntésekhez az információt az energiaátállással kapcsolatos kockázatfelmérésből és a saját belső klímaügyi ambícióinkból szerezünk, hogy portfólióinkat a Párizsi Klímaegyezmény céljai felé tereljük.

Léteznek az éghajlatváltozással kapcsolatos un. fizikai kockázatok, mint pl. az extrém időjárás gyakoriságának változásából és a tenger emelkedő vízszintjéből eredő kockázatok. A viharok, jégeső és eső okozta éghajlattal kapcsolatos károk ellen a világ sok olyan régiójában és országában nem lehet biztosítást kötni, ahol az ING vagy ügyfelei üzleti érdekeltségekkel rendelkeznek. Léteznek olyan kockázatok is, amelyek az alacsony széndioxid-kibocsátású gazdaságba való átmenet elválaszthatatlan velejárói és/vagy a Párizsi Klímaegyezmény végrehajtásából adódnak. Az ilyenek hatással lehetnek a pénzügyi szektorra az áttérési politika és a technológiai fejlődés eredményeként.

A zöld finanszírozás piaca is változóban van, amely új lehetőségeket és fenyegetéseket teremt. Az ING dolgozik azon, hogy jobban megértse a klímaváltozáshoz kapcsolódó fizikai és áttérési kockázatokat. Egyre inkább tudatában vagyunk az ilyen kockázatoknak, és lépéseket teszünk a megfelelő irányba. Például, az ING már bejelentette terveit „zöldebb” kereskedelmi ingatlan és jelzálog portfóliók elérésére. Ehhez a folyamathoz nagyban hozzájárul egy másik példa, a Terra megközelítés kialakítása, amelynél az ING ágazati portfólióit összevetjük a vonatkozó klíma-forgatókönyvekkel a hiányosságok azonosítása és a stratégia kidolgozása érdekében.

Ahhoz, hogy az Igazgatóságnak áttekintése legyen a klímával kapcsolatos stratégiai kockázatról és a lehetőségek kezeléséről, az ING 2018-ban felállította a Klímaváltozásügyi Bizottságot (CCC). Ennek a vezetőségi bizottságnak az elnöke az ING CRO, elnökhelyettese pedig a Wholesale Banking üzletágért felelős igazgató. A CCC irányítja az ING klímával kapcsolatos kockázat- és lehetőségek kezelését, stratégia- és célkitűzését a Csoport számára.

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 hitelezési kockázat Tier 1 szintű kockázatkezelési funkció az ING-n belül, és a második védelmi vonal része. A CRO szervezeten belül a regionális és/vagy üzleti egység CRO-i menedzselik, a felelősségi köreik földrajzi és/vagy üzleti területein belüli specifikus kockázatokra összpontosítva. Ezek a Wholesale Banking (WB) CRO-ja, a Challengers & Growth Markets (C&G) CRO-ja, Hollandia CRO-ja és Belgium CRO-ja. A Pénzügyi Kockázatkezelés osztály Tier 2 szintű kockázatkezelési funkció, amely áttekintéssel rendelkezik konszolidált szinten és felelős a kockázatvállalási hajlandóság beállításáért, a kockázatkezelési keretrendszerért, a modellfejlesztésért és politikáért.

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 hitelelemzés portfólió szinten különféle mérőszámok alapján történik, mint pl. gazdasági tőke, szabályozói tőke, nemteljesítéskor várható kitettség (EAD), nemteljesítés valószínűsége (PD), és a nemteljesítéskor várható veszteségráta (LGD). Az ING tőkéjének hatékony felhasználása érdekében a kockázatvállalási hajlandóság figyelése és kezelése portfóliószinten történik. A tranzakciók szintjén a hitelelemzés a kockázatotott összegre, a futamidőre, a hitellehetőség struktúrájára és a hitelfeltevő 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 a Management Board Banking (‘MBB’) kezében van. Az MBB hatáskörét a szervezeten 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.

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 rulírozó hitelek, a hitelkeretek, a hitelevelék, 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 diszkont/prémium 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 átminősítésből 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.
- **Teljesítés 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 értéknappal 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 kockázatokat, beleértve a hitelfelvevőnkénti kockázati limit-struktúrát. A rövid lejáratú (1 napos) jelleg miatt az ING nem számol el értékvesztést vagy alokál 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.

Az alábbi tábla a Fióktelep portfólió megoszlását mutatja be ügyfélcsoport és kockázati kategória bontásban:

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe portfóliójának hitelkockázati kitettsége kockázati kategóriánként (EAD) ¹											
Kockázati kategória	Hitelezési		Befektetési		Pénzpiaci		Teljesítés előtti		Összesen		
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	
Központi kormányzatok és Központi bankok	9 677	7 570	110 901	121 078	33 332	37 184	3 840	1 523	157 750	167 355	
Vállalatok	239 582	168 274	0	0	0	0	2 011	1 998	241 593	170 272	
Pénzintézetek	75 086	39 639	0	0	164 265	172 086	14 916	13 856	254 267	225 581	
Lakosság	62	86	0	0	0	0	0	0	62	86	
Összesen	324 407	215 569	110 901	121 078	197 597	209 270	20 767	17 377	653 673	563 294	

¹ Hitelezési, teljesítés előtti, pénzpiaci és befektetési tevékenységekben megtalálható hitelezési kockázat mérése alapján (tartalmazza a mérlegtételeket és a mérlegen kívüli tételek súlyozott összegét).

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 értékkerentés 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 szervezetben 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: portfóliószinten, valamint tranzakciós szinten is. A kockázatvállalási hajlandóság különféle komponensei a portfóliók és tranzakciók szintjén együttesen alkotják a hitelezési kockázatvállalási keretrendszert.

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 három éves 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 kitettségre 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 érzékenységszámítást végez a portfóliókockázatok és koncentrációk kiértékelésére. Az ilyen érzékenységszámítások egybevágóan a csoportszintű hitelezési kockázatvállalási hajlandósági keretrendszeren belül kialakított stresszforgatókönyvvel.
- Termékjóváhagyások: a termékjóváhagyás és felülvizsgálat intézményének célja az új vagy módosított termékek bevezetésével kapcsolatos kockázatok felmérése és kezelése. Ez gondoskodik arról, hogy a termékjóváhagyás szempontjából érintett és felelős területek megbízható átvilágítást végezzenek, és megfelelően kezeljék a vonatkozó kockázatokat (hitelezési, működési, megfelelési, stb.) a Termékjóváhagyási és Felülvizsgálati folyamat (PARP) során.
- Ágazati politikák: meghatározott termékek és/vagy iparágak részletes elemzése 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 portfóliólimitre.

- 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 hiteljóváahagyási folyamat során és a megfelelő hitelkockázati érvek alapján elhagyható.
- A hiteljóváahagyás folyamata: A hiteljóváahagyás 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 hiteljóváahagyás folyamatát támogatja a kockázatminősítési rendszer és a kockázati kitettséget 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 (referencialimit) meghatározásához. A delegált jogkör meghatározása (a szervezet különböző szintjein és funkcióiban dolgozó, mandátummal rendelkező kollégák által jóváahagyható összeg) az ügyfél kockázati minősítésének és az ING ügyfél/ügyfél csoporton vállalt hitelezési kockázat nagyságának a függvénye.

Környezeti és társadalmi kockázati szerepvállalás

Az ING pozitívan járul hozzá a globális gazdasági növekedéshez és a fenntartható fejlődéshez a felelős hitelezési és befektetési gyakorlatok előmozdítása révén. Az ESR politika keretrendszerében olyan értékelési eszközök találhatók, amelyek az ING fővonalbeli folyamataiban és rendszereiben használatosak. Így tehát ez teljes mértékben integrált a szakos ügyfél- és ügylet-felülvizsgálatokba. Az ESR politika keretrendszerének felülvizsgálata háromévente történik az olyan ágazatokban azonosított jelentős változások alapján, amelyek érzékenyebbek a környezeti és társadalmi kockázatokra és hatásokra. 2018-ban az ESR politika keretrendszerének teljes felülvizsgálata megtörtént a terjedelem, az irányítás és az átvizsgálás egyértelműsítése céljával. Ez a belső érdekelt felek (ágazatonkénti) aktív részvételével és a külső érdekelt felek (ügyletek, partner bankok és civil szervezetek) iránymutatása alapján történt. A frissített ESR politika keretrendszerének implementálása 2019 második negyedévének elejére van ütemezve, az ing.com oldalon való közzétételhez hasonlóan. A környezeti és társadalmi kockázatok felülvizsgálata minden hitelügyletnél megtörténik az időszakos hitel-felülvizsgálat során. Az olyan ESR ügyletek, ahol a pénzeszközöket eszközalapú finanszírozásra használják fel, fokozott ESR átvilágítást igényelnek, pl. az 'Equator Principle' alkalmazását. Az ilyen fokozott ESR értékelés minden nagy kockázatú ügylet esetében is szükséges, mint pl. az olyanoknál, amelyek öslakosokat, stb. érintenek. Mivel a kockázatfelmérési tevékenységek végrehajtása globálisan történik, minden érintett munkacsoportnak ismernie kell az ING környezeti és társadalmi keretrendszerét. Ezért az ING jelentős mértékben fektet belső képzési programokba a CDU-k, a front office és kockázatkezelési munkatársak megsegítésére a környezeti és társadalmi kockázatok felmérésében.

Hitelkockázati modellek

Az ING-n belül a belső bázeli 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 (lásd az „IFRS 9 modellek” alatt a későbbiekben). Bankszinten az ING mintegy 100 hitelkockázati modellt implementált, mind a szabályozói tőke, mind az 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.

Teljesítés/elszámolás előtti kockázat mérésére szolgáló 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 profilozást, 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 kockázatszámítási 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 ügyletchez használja, mint pl. a deviza (FX) és kamatláb derivatívákhoz.

Az ING elismeri, hogy a fenti megközelítések nem elegendően pontosan egyes kereskedési termékekhez, mint pl. erősen strukturált vagy egzotikus származékos ügyletekhez. Az ilyen összetett termékek kockázati kitettségének felméréséhez egyedi számítást végzünk.

A hitelkockázati minősítés folyamata

Elméletben minden kockázati minősítés a Kockázati minősítés (PD) modellre épül, amely eleget tesz a CRR/CRDIV, az ECB felügyeleti hatósági szabályozások és az EBA iránymutatások által részletezett minimumkövetelményeknek. Ez minden ügyfél típust és szegmenst érint.

Az ING PD besorolási modelljei egy 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 elsősorban fejlesztett modellekkel olyan adatok alapján, amelyek vagy manuálisan, vagy automatikusan kerülnek be. Bizonyos körülmények között a manuálisan betáplált 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 minősítése az irányadó, amelybe az ING befektetett.

Az ügyfelekhez rendelt kockázati minősítéseket legalább évente felülvizsgáljuk a rendszeresen monitorozott mögöttes modellek végrehajtásával. Az ING hitelkockázatainak több, mint 90%-ának minősítése a házon belül kidolgozott PD minősítési modellek egyikének használatával történt. Az ilyen modellek némelyike globális, mint pl. a nagyvállalati, kereskedelmi banki, biztosítótársaságok, központi kormányzatok, alapok, alapkezelők, projektfinanszírozás modelljei. Más modellek azonban inkább regionálisak vagy ország specifikusak, mint pl. PD modellek közép-európai, holland, belga, luxembourgi kis és közepes vállalkozásokhoz (SME).

A Fióktelep portfóliója hitelkockázati szempontból

A Fióktelep hitelezési kockázata főként az ING csoport vállalati ügyfeleinek leányvállalatai, illetve hazai nagyvállalatok részére történő hagyományos hitelezésére épül, amelyet kiegészít ezen ügyfélkörnek nyújtott egyéb banki szolgáltatások köre. A vállalati hitelek (ide értve 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, ide értve a kamat és árfolyam jellegű származékos ügyleteket és visszavásárlási ügyleteket. Ezt ún. partner hitelezési kockázatként (‘counterparty risk’) azonosítjuk, az ebből eredő, kereskedési tevékenységből származó teljesítés előtti kockázatokat típusainak második nagyobb kategóriájába találhatjuk. A magasabb hitelezési kockázati szintet követően, ami a pénzügyi válság és gazdaság hanyatlásának eredményeként jelentkeztek, a hitelportfólió minősége 2014 óta javul mind Globális szinten, mind a Fióktelep szintjén. Ez a javuló tendencia 2018-ban is folytatódott, különösen miután Magyarország országkockázati besorolása is javult, ami jótékony hatással volt a magyarországi székhellyel rendelkező vállalati portfólió egészének kockázati besorolására.

Szektor koncentráció szempontjából a Fióktelep helyzete sajátos, mivel Magyarországon nem univerzális banki tevékenységet folytat és lehetséges ügyfélköre is szigorúan definiált. Ezért egyes szektorokban a kockázati kitétség koncentrálnálódik, ami azonban kiegyensúlyozódik a globális portfólióba történő konszolidációval. Ugyanígy kell tekintenünk a Fióktelep kockázati kitétségének földrajzi megoszlására, ami sajátos módon Európára, azon belül is Közép-Kelet Európára koncentrálnálódik.

Az alábbi táblázatok a Fióktelep credit portfólióját bontja fel kockázati kategóriák, ügyfélminősítési besorolás, ágazati és földrajzi koncentráció szempontból:

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe kintlévősége hitelkockázat típusonként ¹											
Kockázati kategória		Hitelezési		Befektetési		Pénzügyi		Teljesítés előtti		Összesen	
		2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Befektetésre ajánlott minősítésű	2-4 (AA)	12 743	867	0	0	0	0	622	1 714	13 365	2 581
	5-7 (A)	18 196	18 072	0	0	153 578	160 086	6 062	5 972	177 836	184 130
	8-10 (BBB)	149 634	90 622	110 901	121 078	21 000	25 808	12 494	12 410	294 029	249 918
Befektetésre nem ajánlott minősítésű	11-13 (BB)	60 240	55 087	0	0	10 587	12 000	15 257	14 347	86 084	81 434
	14-16 (B)	7 793	7 963	0	0	100	0	3 415	1 282	11 308	9 245
	17 (CCC)	45	53	0	0	0	0	79	0	124	53
Átlag alatti minősítésű	18-19 (CC és kisebb)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemteljesítő minősítésű	20-22 (D)	2 249	1 435	0	0	0	0	0	0	2 249	1 435
Összesen		250 900	174 099	110 901	121 078	185 265	197 894	37 929	35 725	584 995	528 796

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe kintlévősége gazdasági ágazonként ²

Iparág	Hitelezési		Befektetési		Pénzpiaci		Teljesítés előtti		Összesen	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Autóipar	7 166	9 098	0	0	0	0	1 779	64	8 945	9 162
Építőipar	3 034	2 679	0	0	0	0	14	150	3 048	2 829
Központi bankok	9 677	7 570	0	0	21 000	25 808	8 343	4 837	39 020	38 215
Központi kormányzatok	0	0	110 901	121 078	0	0	0	0	110 901	121 078
Vegyipar-, egészségügy- és gyógyszeripar	11 475	11 131	0	0	0	0	35	109	11 510	11 240
Kereskedelmi bankok	50 096	25 531	0	0	164 265	172 086	7 908	7 733	222 269	205 350
Élelmiszer, Itatok és Személyes Higiénia	25 853	33 246	0	0	0	0	1 098	1 088	26 951	34 334
Feldolgozóipar	61 362	8 030	0	0	0	0	544	326	61 906	8 356
Természeti erőforrások	21 968	38 369	0	0	0	0	12	11	21 980	38 380
Egyéb pénzügyi intézmények	956	1 141	0	0	0	0	15 862	16 163	16 818	17 304
Kiskereskedelem	6 265	7 054	0	0	0	0	0	0	6 265	7 054
Szolgáltatások	11 589	14 105	0	0	0	0	172	1 781	11 761	15 886
Technológia	5 588	451	0	0	0	0	0	0	5 588	451
Szállítmányozás és logisztika	4 383	297	0	0	0	0	1 316	601	5 699	898
Közszolgáltatók	27 551	12 866	0	0	0	0	846	2 862	28 397	15 728
Egyéb	3 937	2 531	0	0	0	0	0	0	3 937	2 531
Összesen	250 900	174 099	110 901	121 078	185 265	197 894	37 929	35 725	584 995	528 796

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe kintlévősége földrajzi területenként ³

Régió		Hitelezési		Befektetési		Pénzpiaci		Teljesítés előtti		Összesen	
		2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Európa	Közép és Kelet	204 105	133 935	110 901	121 078	37 875	41 555	30 535	27 572	383 416	324 140
	Nyugat	46 471	39 706	0	0	147 390	156 339	7 333	7 778	201 194	203 823
Ausztrália		2	5	0	0	0	0	0	0	2	5
Kelet-Ázsia		8	187	0	0	0	0	0	0	8	187
Észak-Amerika		314	266	0	0	0	0	61	375	375	641
Összesen		250 900	174 099	110 901	121 078	185 265	197 894	37 929	35 725	584 995	528 796

¹ Hitelezési, teljesítés előtti, pénzpiaci és befektetési tevékenységekben szereplő hitelkockázati értékelés alapján (tartalmazza a mérlegtételeket és hitelekkel köteleződések összegét).

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

³ A földrajzi területek az illetőség szerinti országon alapulnak.

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 általában az, hogy az ügyfél hitelképessége alapján hitelez, mintsem hogy kizárólag a fedezet értékére számítana. Az ING-n belül két fedezettípust különböztetünk meg: eszközöket és harmadik felek kötelezettségeit.

A fedezet formái
Eszközök

Az ING felé fedezetként vagy biztosítékként elzállogított 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 kitétség részleges vagy teljes kompenzálására. Az eszköz lehet tárgyi eszköz (pl. készpénz, értékpapírok, követelések, leltár, 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.

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

A teljesítés/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 kitétségére vonatkozóan az egyedi kereskedési ügyletek szintjén és portfólió-szinten is. Az ilyen hitelezési kockázatok csökkentése érdekében gyakran kötünk keretmegállapodásokat és fedezeti megállapodásokat.

Az ING összepárosítja 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 jogi megállapodás a pénzügyi ügyletekből eredő hitelezési kockázat enyhítése érdekében jó minőségű államkötvények és készpénz fedezet befogadásáról. A pénzügyi ügyletek mögé elhelyezett fedezetet az ING napi gyakorisággal értékeli.

A következő táblázat áttekintést ad a Fióktelep portfóliójának fedezettségéről a 2017-es és a 2018-as évekre vonatkozóan:

	Fedezet típusa				Hitelfedezeti arány				
	Kintlévőség	Jelzálogok	Elismert pénzügyi biztosíték	Egyéb CRR/CRDIV-nek megfelel	Garanciák	CRR/CRDIV-nek nem megfelelő	Nem fedezett	Részben fedezett	Teljesen fedezett
Hitelezési portfólió	250 832	8 961	13 170	5 699	81 026	6 296	47%	9%	44%
Befektetési és Pénzügyi portfólió	296 166	0	0	0	0	0	100%	0%	0%
Hitelezési, Befektetési és Pénzügyi portfóliók összesen	546 998	8 961	13 170	5 699	81 026	6 296	67%	2%	20%
Teljesítés előtti portfólió	37 929								
Összesen	584 927								

Fedezetek értéke a kapott garanciák figyelembe vételével 2018 - Hitelezési portfólió iparági megbontása

Iparág	Kintlévőség	Jelzálogok	Elismert pénzügyi biztosíték	Egyéb CRR/CRDIV-nek megfelel	Fedezet típus					Hitelfedezeti arány		
					Garanciák	CRR/CRDIV-nek nem megfelelő	Nem fedezett	>0% - 25%	>25 - 50%	>50 - 75%	>75 - 100%	>100 %
Autóipar	7 167	0	50	1 604	1 265	0	59%	0%	0%	0%	0%	41%
Építőipar	3 034	81	0	0	2 308	0	21%	0%	0%	0%	0%	79%
Központi bankok	9 677	0	0	0	0	0	100%	0%	0%	0%	0%	0%
Vegyipar-, egészségügy- és gyógyszeripar	11 475	130	0	3 000	404	6 180	2%	16%	0%	0%	0%	82%
Kereskedelmi bankok	50 096	0	12 011	0	0	0	76%	0%	0%	0%	0%	24%
Élelmiszer, Italak és Személyes Higiénia	25 853	3 179	26	1 096	6 359	116	35%	0%	34%	0%	6%	25%
Feldolgozóipar	61 362	38	0	0	56 532	0	8%	0%	0%	0%	0%	92%
Média	1 661	0	21	0	1 095	0	33%	0%	0%	0%	0%	67%
Természeti erőforrások	21 968	0	0	0	1 300	0	94%	0%	0%	0%	0%	6%
Egyéb pénzügyi intézmények	956	0	0	0	500	0	48%	0%	0%	0%	0%	52%
Ingatlan	541	0	0	0	0	0	100%	0%	0%	0%	0%	0%
Kiskereskedelem	6 265	3 098	0	0	1 784	0	22%	0%	0%	0%	0%	78%
Szolgáltatások	11 589	0	9 886	0	1 697	0	0%	0%	0%	0%	85%	15%
Technológia	5 588	0	720	0	4 868	0	0%	0%	0%	0%	0%	100%
Telekommunikáció	1 658	0	0	0	0	0	100%	0%	0%	0%	0%	0%
Szállítmányozás és logisztika	4 383	2 433	0	0	291	0	38%	0%	0%	0%	0%	62%
Közszolgáltatók	27 551	0	268	0	2 623	0	90%	0%	0%	0%	0%	10%
Egyéb	8	0	0	0	0	0	100%	0%	0%	0%	0%	0%
Összesen	250 832	8 939	22 926	5 685	80 827	6 280	47%	1%	4%	0%	4%	44%
Ebből nemteljesítő	2 249	0	0	0	0	116	86%	0%	14%	0%	0%	0%

Fedezetek értéke a kapott garanciák figyelembe vételével 2017

	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	174 009	12 148	10 147	5 540	35 447	5 592	61%	16%	29%
Befektetési és Pénzpiaci portfólió	318 972	0	0	0	0	0	100%	0%	0%
Hitelezési, Befektetési és Pénzpiaci portfóliók összesen	492 981	12 148	10 147	5 540	35 447	5 592	86%	4%	10%
Teljesítés előtti portfólió	35 725								
Összesen	528 706								

Fedezetek értéke a kapott garanciák figyelembe vételével 2017 - 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	9 098	0	0	1 760	6 508	0	8%	0%	0%	0%	10%	82%
Építőipar	2 679	0	0	0	2 126	0	21%	0%	0%	0%	0%	79%
Központi bankok	7 570	0	0	0	0	0	100%	0%	0%	0%	0%	0%
Vegyipar-, egészségügy- és gyógyszeripar	11 131	0	0	1 592	657	5 592	8%	36%	0%	0%	0%	56%
Kereskedelmi bankok	25 531	0	2 289	0	79	0	91%	0%	0%	0%	9%	0%
Élelmiszer, Italok és Személyes Higiéncia	33 246	3 311	574	2 188	11 537	0	27%	3%	27%	0%	7%	36%
Feldolgozóipar	8 030	162	0	0	1 276	0	84%	0%	0%	0%	0%	16%
Média	1 819	0	20	0	1 287	0	28%	0%	0%	0%	0%	72%
Természeti erőforrások	38 371	0	0	0	646	0	98%	0%	0%	0%	0%	2%
Egyéb pénzügyi intézmények	1 141	0	19	0	500	0	55%	0%	0%	0%	0%	45%
Ingatlan	467	0	0	0	466	0	0%	0%	0%	0%	0%	100%
Kiskereskedelem	7 054	8 675	0	0	884	0	22%	0%	0%	0%	0%	78%
Szolgáltatások	14 105	0	6 949	0	7 151	0	0%	0%	0%	0%	49%	51%
Technológia	451	0	0	0	451	0	0%	0%	0%	0%	0%	100%
Telekommunikáció	154	0	0	0	0	0	100%	0%	0%	0%	0%	0%
Szállítmányozás és logisztika	297	0	0	0	262	0	12%	0%	0%	0%	0%	88%
Közszolgáltatók	12 865	0	296	0	1 617	0	85%	0%	0%	0%	0%	15%
Egyéb	0	0	0	0	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Összesen	174 009	12 148	10 147	5 540	35 447	5 592	57%	3%	5%	0%	7%	28%
Ebből nemteljesítő	1 435	0	0	0	0	0	100%	0%	0%	0%	0%	0%

Hitelek átstrukturálása

A Globális Hitel-átstrukturálás részleg ('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, de ide tartozik a behajtási tevékenységgel kapcsolatos stratégiák és döntések meghozatala, végül pedig a leírások jóváhagyása is. A GCR tevékenységét, beágyazódását a globális szervezetbe, együttműködését a helyi kockázatkezelési területekkel jelentős mennyiségű szabályzat írja le és határozza meg, ami minden ING egységre egyformán és közvetlenül érvényes.

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 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 stabilitásáról, hitelképességéről, és/vagy törlesztési képességéről, 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 intézkedések lehetnek 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 továbbműködésének 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. Valamely

kitettség minimum két évig szerepel átstrukturáltként a beszámolóokban. További egyéves próbaidőre kerülnek azok az átstrukturált kitettségek, amelyek átkerülnek a nemteljesítőből a teljesítő kategóriába.

Az ING 2014-ben vezette be az átstrukturálási politikáját. 2016-ban a vonatkozó EBA standardok részletes ártértékelése alapján és későbbi szabályozói iránymutatás alapján az ING szigorította a meghatározásokat átstrukturálási politikájában. A meghatározások és az alkalmazási terület ilyen felülvizsgálata következtében az ING által elszámolt teljesítő átstrukturált kitettségek jelentősen nőttek 2016-ban, mivel a korábbi időszakokban tett intézkedések akkor kerültek elszámolásra átstrukturálásként. A végrehajtott intézkedések között voltak például kereskedelmileg igazolható intézkedések, megállapodások módosítása és a szerződösszegések elengedése.

- **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.

Az alábbi tábla a Fióktelep Átstrukturált állományát mutatja 2017-2018 vonatkozásában ágazati meghatározással:

Átstrukturált eszközök						
Iparág	Átstrukturált	ebből teljesítő	2018		2017	
			ebből nem-teljesítő	Átstrukturált	ebből teljesítő	ebből nem-teljesítő
Természeti Erőforrások	89	89	0	926	926	0
Összesen	89	89	0	926	926	0
Földrajzi régió						
Közép és Kelet Európa	89	89	0	926	926	0
Összesen	89	89	0	926	926	0

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 általában megvannak az okai egy hitel nemteljesítővé nyilvánításának már a 90 napos késedelem letelte előtt is.

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:
 - (1) A hitelfelvevő (vagy harmadik fél) fizetési képtelenségi eljárást indított;
 - (2) Egy csoportbeli vállalat/adóstárs NLP státusza;
 - (3) Jelentős csalás (amely érinti a vállalat adósságszolgálati képességét);
 - (4) Kétség merült fel a hitelfelvevő abbéli képességével kapcsolatban, hogy stabil és elegendő cash-flow-t tudjon generálni az adósságszolgálathoz;
 - (5) 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 Figyelmeztetések jelzők 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		
	2018	2017
Teljesítő, nem késedelmes	534 499	489 642
Teljesítő, késedelmes (1-90 nap)	11 046	1 995
Nemteljesítő	2 249	1 435
Összesen	547 794	493 072

Korosított követelések (késedelmes, teljesítő) kitettsége

	2018	2017
Késedelmes 1-30 nap	11 046	1 995
Késedelmes 31-60 nap	0	0
Késedelmes 61-90 nap	0	0
Késedelmes 361 napon túl	2 249	1 435
Összesen	13 295	3 430

Nemteljesítő hitelek kitettségének iparági bontása

Iparág	2018	2017
Kiskereskedelem	1 309	1 435
Élelmiszer, Itatok és Személyes Higiénia	940	0
Összesen	2 249	1 435

Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés

Az ING 2018. január 1-jével vezette be az IFRS 9 értékvesztésre vonatkozó számviteli előírásait. Ezek a számviteli előírások nem változtatnak a tényleges hitelezési veszteségeken, de hatással vannak annak időzítésére, hogy az ilyen veszteségek mikor jelennek meg a jövedelemkimutatásban (P&L). Az IFRS 9 alatt a hitelezési veszteségre képzett értékvesztéseket a várható veszteségekre tekintettel kell könyvelni, míg az IAS 39 sztenderd szerint a hitelezési veszteségre képzett céltartalékokat a veszteség felmerülésének pillanatától kellett könyvelni. Konkrétabban, a hitelezési veszteségre képzett értékvesztés előretékinőbb lesz az IFRS 9 alatt részben amiatt, hogy a kalkulált értékvesztések a makrogazdasági kilátáson alapulnak, egyéb tényezők között.

Az IFRS 9 a várható hitelezési veszteséget (ECL) határozza meg, amely alapján a kollektív értékvesztés megállapítása történik. Az IFRS 9 standard az AIRB modellekre (PD, LGD, EAD) épít. Az IFRS 9 modellek kétféle kiigazítást alkalmaznak az ECL paraméterekre, nevezetesen:

1) gazdasági kilátások kiigazítása és

2) a PD faktor teljes élettartamra vonatkozó kiigazítása, amelyből az utóbbi csak 2. szakaszban és 3. szakaszban lévő eszközökre alkalmazandó.

Az IFRS 9 standard modellparamétereinek becslése statisztikai technikákon alapul, amit szakértői becslések és döntés támogat.

Az alábbi tábla a Fióktelep portfólióját bontja hitelkockázati kategória, valamint 1. szakasz, 2. szakasz és 3. szakasz kategóriákra:

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe kintlévősége IFRS 9 szerinti szakaszokként és hitelkockázat típusonként - 2018 ¹

Kockázati kategória		1 szakasz		2 szakasz		3 szakasz		Összesen	
		Kintlévőség	Értékvesztés	Kintlévőség	Értékvesztés	Kintlévőség	Értékvesztés	Kintlévőség	Értékvesztés
Befektetésre ajánlott minősítésű	2-4 (AA)	12 743	1	0	0	0	0	12 743	1
	5-7 (A)	157 459	1	0	0	0	0	157 459	1
	8-10 (BBB)	300 821	198	0	0	0	0	300 821	198
Befektetésre nem ajánlott minősítésű	11-13 (BB)	69 246	65	0	0	0	0	69 246	65
	14-16 (B)	8 284	63	1 446	3	0	0	9 730	66
	17 (CCC)	0	0	46	7	0	0	46	7
Átlag alatti minősítésű	18-19 (CC és kisebb)	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemteljesítő minősítésű	20-22 (D)	0	0	0	0	2 249	1 914	2 249	1 914
Összesen		548 553	328	1 492	10	2 249	1 914	552 294	2 252

¹ A teljes kintlévőségbe nem tartozik bele az IFRS 9 előírásainak nem megfelelő eszközök (az ilyen kintlévőségekhez nincs IFRS-ek szerinti szakasz: főként garanciák, hitelevelék és teljesítés előtti kitettségek).

A mérlegen kívüli kötelezettségekre (hitelekkel köteleződésekre) képzett értékvesztés állománya 47 millió Forint 2018. december 31-én.

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 ¹

Kockázati kategória	1 szakasz	2 szakasz	Csoportos 3 szakasz	2018		2017
				Egyedi 3 szakasz	Összesen	Összesen
(2-4) AA	12 743	0	0	0	12 743	867
(5-7) A	157 459	0	0	0	157 459	168 652
(8-10) BBB	157 462	0	0	0	157 462	87 717
(11-13) BB	63 645	0	0	0	63 645	47 041
(14-16) B	6 331	1 446	0	0	7 777	7 963
(17) CCC	0	46	0	0	46	53
(18-19) CC és kisebb	0	0	0	0	0	0
(20-22) Nemteljesítő szervezetek	0	0	0	2 249	2 249	1 435
Összesen	397 640	1 492	0	2 249	401 381	313 728
Értékvesztés	-143	-9	0	-1 914	-2 066	-1 620
Kintlévőség összesen	397 497	1 483	0	335	399 315	312 108

¹ Provizió köteles kitétségekkel együtt.

Amortizált bekerülési értéken értékelt Bankokkal szembeni követelések ¹

Kockázati kategória	1 szakasz	2 szakasz	Csoportos 3 szakasz	2018		2017
				Egyedi 3 szakasz	Összesen	Összesen
(2-4) AA	12 743	0	0	0	12 743	867
(5-7) A	157 459	0	0	0	157 459	168 652
(8-10) BBB	30 738	0	0	0	30 738	33 390
(11-13) BB	26 663	0	0	0	26 663	12 860
(14-16) B	100	28	0	0	128	0
(17) CCC	0	0	0	0	0	0
(18-19) CC és kisebb	0	0	0	0	0	0
(20-22) Nemteljesítő szervezetek	0	0	0	0	0	0
Összesen	227 703	28	0	0	227 731	215 769
Értékvesztés	-26	0	0	0	-26	-63
Kintlévőség összesen	227 677	28	0	0	227 705	215 706

¹ Provizió köteles kitétségekkel együtt.

Amortizált bekerülési értéken értékelt Ügyfelekkel szembeni követelések ¹

Kockázati kategória	1 szakasz	2 szakasz	Csoportos 3 szakasz	2018		2017
				Egyedi 3 szakasz	Összesen	Összesen
(2-4) AA	0	0	0	0	0	0
(5-7) A	0	0	0	0	0	0
(8-10) BBB	126 724	0	0	0	126 724	54 327
(11-13) BB	36 982	0	0	0	36 982	34 181
(14-16) B	6 231	1 418	0	0	7 649	7 963
(17) CCC	0	46	0	0	46	53
(18-19) CC és kisebb	0	0	0	0	0	0
(20-22) Nemteljesítő szervezetek	0	0	0	2 249	2 249	1 435
Összesen	169 937	1 464	0	2 249	173 650	97 959
Értékvesztés	-117	-9	0	-1 914	-2 040	-1 557
Kintlévőség összesen	169 820	1 455	0	335	171 610	96 402

¹ Provizió köteles kitétségekkel együtt.

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (2017-ben Lejáratig tartott pénzügyi eszközök között) ¹

Kockázati kategória	1 szakasz	2 szakasz	Csoportos 3 szakasz	2018		2017
				Egyedi 3 szakasz	Összesen	Összesen
(8-10) BBB	110 901	0	0	0	110 901	121 078
Értékvesztés	-138	0	0	0	-138	0
Kintlévőség összesen	110 763	0	0	0	110 763	121 078

¹ A befektetési tevékenységekben szereplő hitelkockázat-mérés alapján.

Hitelek köteleződések

Kockázati kategória					2018	2017
	1 szakasz	2 szakasz	Csoportos 3 szakasz	Egyedi 3 szakasz	Összesen	Összesen
(8-10) BBB	32 458	0	0	0	32 458	35 115
(11-13) BB	5 600	0	0	0	5 600	155
(14-16) B	1 953	0	0	0	1 953	0
Összesen	40 011	0	0	0	40 011	35 270
Értékvesztés	-47	0	0	0	-47	0
Kintlévőség összesen	39 964	0	0	0	39 964	35 270

A becslési bizonytalanságok fő forrásainak érzékenységi elemzése

Az IFRS 9 szempontjából releváns eszközök összességére, amit az ECL kalkuláció szempontjából figyelembe kell venni, 12 hónapos ECL-t kalkulálunk, amennyiben az eszköz csoport a 1. szakasz kategóriába sorolódik, illetve ún. lifetime ECL-t, amennyiben az eszköz a 2. szakasz vagy 3. szakasz kategóriába sorolódik. A 2. szakasz kategóriába való belépés kritériuma, hogy az eszköz esetében az eredeti bekerüléskor vagy szerzéskor mért hitelkockázathoz képest jelentős mértékben megemelkedet hitelkockázat lépett fel. Az 1. szakasz vagy 2. szakasz kategóriákba való besorolás során eszköz csoportonként specifikus PD értékeket hasonlítunk előre definiált sávos PD küszöbértékekhez, ami végső soron meghatározza egy eszköz besorolását. A sávos PD küszöbértékek kialakítása nagy mértékben a management szakértői véleményét veszi alapul, ami becslési bizonytalanságot hoz a modellbe.

Az IFRS 9 bevezetése az összetettségével és az eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értékére gyakorolt potenciális hatásával a becslési bizonytalanság fő forrását jelenti. A Csoport beszámolójában közzéteendő ECL számok a legérzékenyebbek a modell-inputként használt előretékintő makrogazdasági előrejelzésekre, valamint a három alkalmazott forgatókönyv mindegyikének valószínűségeikkel történő súlyozásra, valamint a hitelezési kockázat jelentős növekedésének azonosítására szolgáló kritériumokra. Ezek a létfontosságú összetevők konzultációt és vezetőségi döntést igényelnek.

A modell-inputként használt előretékintő makrogazdasági előrejelzés:

Az IFRS 9 alapeseteként az ING csoport a belső konszenzuson alapuló gazdasági előrejelzést használja a makrogazdasági változókra, majd az Oxford Economics Globális Gazdasági Modelljét (OEGEM) használja a konszenzus kiegészítésére az olyan változókhoz készült következetes előrejelzésekkel, amelyekhez nem állnak rendelkezésre konszenzus-becslések (ezek fontossági sorrendben GDP növekedés, munkanélküliség és a lakóingatlan árindex) a forgatókönyvek általános következetességének biztosítására.

A csoport konszenzusos nézete az alapforgatókönyvről ('baseline scenario') azt vetíti előre, hogy a gazdasági növekedés kiegyenlítődik a kezdeti (hároméves) előrejelzési időszak alatt, mivel a főbb fejlett gazdaságok és feltörekvő piacok bővülésének üteme valószínűsíthetően gyengül. Az eurozóna tekintetében a gazdasági teljesítménybeli eltérések megszűnnek, és a monetáris politika normalizálódni kezd, a növekedés pedig mérséklődik. Az Egyesült Államok esetében a rövidtávú kilátások még pozitívak, de az előrejelzési időszakon túl a növekedés jelenlegi trend alá esésére számítunk, mivel az adócsökkentések és a magasabb kamatlábak hatása érződni kezd. A csoport tovább figyeli egy nemzetközi kereskedelmi konfliktushelyzet potenciális eszkalálódását, valamint a Brexit-megállapodás valószínű kimenetelét, amely jelenleg nem egyértelmű.

A lefelé mutató forgatókönyv ('downward scenario') viszonylag szinkronizált globális konjunkturális hanyatlást lát, ahol a fejlett gazdaságok gazdasági növekedése nulla közelébe zuhan, a feltörekvő piacok pedig határozott lassulást szenvednek el. A felfelé mutató forgatókönyv ('upward scenario') gazdasági növekedés pénzügyi válság óta nem látott mértékre való visszatérését látja, valamint a válság előtti munkanélküliségi mutatók visszatérését.

Az Fióktelep által alkalmazott módszertan

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. Az 1. szakasz és 2. szakasz 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 3. szakasz 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 2017 és 2018 vonatkozásában:

Értékvesztés változása 2017-2018							2018	2017
	12-havi ECL (1. szakasz)	Élettartami ECL nem értékvesztett (2. szakasz)	Élettartami ECL értékvesztett (3. szakasz)	Értékvesztett vásárolt hitel	Mérlegen kívüli tételek (korábbi IAS37)	Összesen (Mérlegen kívüli tételek nélkül)	Összesen	
IAS 39 szerinti nyitó egyenleg 2018.01.01	0	0	0	0	17	1 603	1 166	
Számviteli politika változás hatása	0	0	0	0	-17	-53	0	
IFRS 9 szerinti nyitó egyenleg 2018.01.01	123	13	1 414	0	0	1 550	1 166	
Átsorolás 12 havi ECL -be	0	0	0	0	0	0	0	
Átsorolás élettartami ECL-be - nem értékvesztett	0	0	0	0	0	0	0	
Átsorolás élettartami ECL-be - értékvesztett	-7	0	620	0	0	613	0	
Értékvesztés évközbéli változása	40	-2	-120	0	0	-82	0	
Értékvesztés évközbéli változása és átsorolások	33	-2	500	0	0	531	0	
Paraméter és modell változás hatása	0	0	0	0	0	0	0	
Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	247	0	0	0	0	247	0	
Kivezetett pénzügyi eszközök	-66	-2	0	0	0	-68	0	
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés növekménye	214	-4	500	0	0	710	454	
Leírások	0	0	0	0	0	0	0	
Korábban leírt összegek visszairása	0	0	0	0	0	0	0	
Árfolyamváltozás hatása és egyéb mozgások	-9	1	0	0	0	-8	0	
Záró egyenleg	328	10	1 914	0	0	2 252	1 620	

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 bank 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 Bank a kockázatait azonosítja, értékeli, kontrollálja, méri és jelenti azokat.

Módszertan

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

A VaR kiszámításához gyakorlatban az utolsó 260 kereskedési nap eredményeit növekvő sorrendbe rendezzük, majd 99%-os konfidencia-szinten 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 Bank 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 kockázatot. Minden kereskedési célú ügylet és kockázatvállalás 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

¹ VaR: value at risk: kockázatotott érték

változásait. Emiatt a szabályozói előírásokkal összhangban a kockázati növekmény költségét (Incremental Risk Charge) is számszerűsítjük, valamint stresszteszteket végzünk az extrém piaci helyzetek szimulálására, amelyekre a VaR mérőszám nem alkalmas.

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 limitrendszerrel üzemeltet. A limitrendszer többek között kiterjed a szenzitivitást és pozíciót korlátozó limitekre. Ennek keretében bázispont érzékenységi (BPV) limiteket alkalmazunk, devizánként, lejáratonként, illetve az eszközhöz kapcsolódó hozamgörbék esetében. A túlzott koncentráció elkerülése érdekében kibocsátói, ország és szektor limiteket alkalmazunk. A devizák esetében pozíciós limitek közé szorítja a Bank a kereskedést.

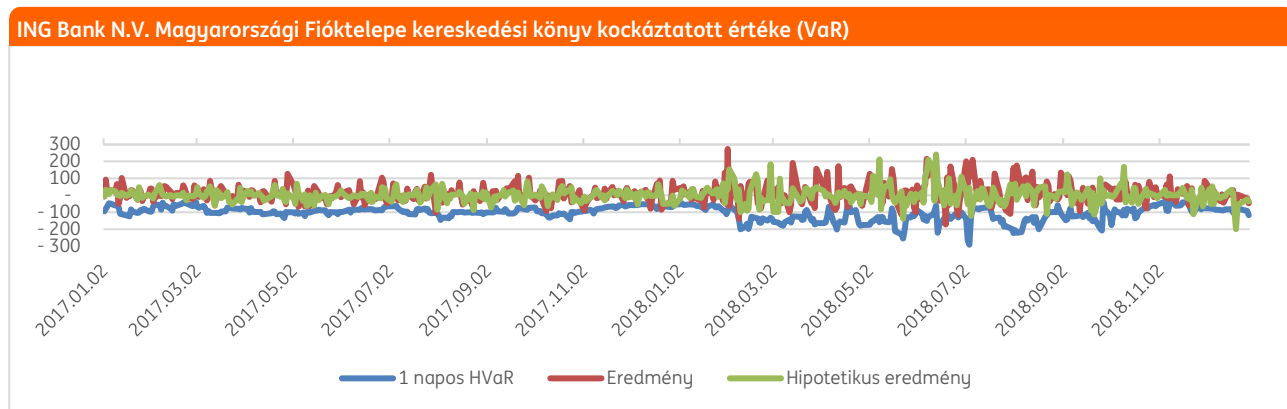
A szervezeti felépítést illetően a Piaci kockázatkezelés, a független Kockázatkezelési igazgatóság részeként támogatja és felügyeli az üzleti területeket. A Kockázatkezelési terület a Bank második védvonalát alkotja, az első védelmi vonalat jelentő üzleti terület és a harmadik védelmi vonalat jelentő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

Kockázati mutatók alakulása a kereskedelmi és banki könyvekben

Az alábbi táblázat megmutatja, hogy a 2017-es és 2018-as évben hogyan alakult a historikus kockázatot 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	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Devizaárfolyam	0,67	9,42	87,85	170,27	42,47	50,21	2,84	34,41
Kamat	38,26	37,53	291,43	140,62	118,48	84,49	116,68	51,91

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 érzékenységének 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 2017 és 2018 év végi kitétséget.

Kereskedési könyv bázispont-érték (BPV) kitétség devizánként		
	2018	2017
Euro	-1,54	7,46
Amerikai dollár	1,24	2,43
Magyar forint	9,1	-3,43
Összesen	8,8	6,46

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

Banki könyv bázispont-érték (BPV) kitettség devizánként

	2018	2017
Euro	-0,44	1,36
Amerikai dollár	0,82	-0,37
Magyar forint	-3,49	-6,27
Összesen	-3,11	-5,28

Kockázatosított nettó jelenérték (NPV at Risk)

A kockázatosított nettó jelenérték azt méri, hogy a piaci kamatlábak változása miként hat az adott portfólió értékére. A kamatok lefelé és felfelé történő elmozdulására aszimmetrikus értékváltozást tapasztalhatunk, amely a felvett pozíciók konvexitásával és a szokatlanul nagy hozamváltozás modellezésével magyarázható. Az alábbi táblázat az ING Bank budapesti fióktelepének Banki könyvére vonatkozó kockázatosított nettó jelenérték változását mutatja +/-200 bázispontos hozameltmozdulással sokkolva 2017 és 2018-as év végi pozíciókra:

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

	2018		2017	
	+200 bp szcenárió	-200 bp szcenárió	+200 bp szcenárió	-200 bp szcenárió
	-119,30	1 032,33	-897,79	970,26

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

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 likviditáskezelést 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 kockázatvállalási hajlandóságot, amely hatással van a szervezet minden szintjére. Ezen kívül, az ICLAAP Bizottság a technikai dokumentáció elkészítésére fókuszál, áttekinti az üzleti folyamatokat és biztosítja az ILAAP által előírt kötelezettségek teljesülését. Az EB és az MBB, a CRO és a CFO, valamint a Csoport 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 Csoport Treasury és a Kereskedelmi Üzletágak töltik be az első védelmi vonal funkcióit. A Csoport 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 kockázatvállalási hajlandóságának kidolgozása és karbantartása a F&L kockázatkezelésre vonatkozóan. Továbbá, ugyanez a terület méri a finanszírozási és likviditási kockázatokat, felel a stressztesztelési tevékenységekért, és kontrollálja a kereskedelmi termékekhez kapcsolódó likviditási követelményeket. A Hitelezési terület felelős a finanszírozás- és likviditáskezeléshez kapcsolódó beszámolásért és vezetői tájékoztatásért.

Finanszírozás- és likviditáskezelési 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 rendre 50%-kal és 21%-kal járulnak hozzá a teljes finanszírozáshoz. Ezek a finanszírozási források viszonylag stabil finanszírozási bázist biztosítanak. A szükséges finanszírozás fennmaradó részét a Csoport Treasury hozza hosszú lejáratú és rövid lejáratú üzleti forrásokból. A Fióktelep forrásai között találjuk a nagyvállalati és pénzügyi szervezetektől felvett határidős és látra szóló betéteket, valamint a központ által gyakorlatilag összeghatár 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 kockázatvállalási 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 keretrendszer működését 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:

- (i) Stressz;
 - (ii) Fenntarthatóság; és
 - (iii) Szabályozói.
- (i) 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, vagy piaci, vagy a kettő kombinációja, amely az ügyfélbetétek kiáramlásához vagy a pénzpiacokhoz való korlátozott hozzáféréshez vezet;
 - (ii) 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 megfelelőség 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 megfelelőségének 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. konsolidált 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 stressztesztek 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 forgatókönyv szerint, amely az F&L Kockázatvállalási Hajlandóságra vonatkozó Nyilatkozat részét képezi. Ezekon túl, a stresszforgatókönyvek 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 entításokat 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, vétó 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 részeihez 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. 2013. áprilisa óta az ING számára engedélyezett az AMA modell használata szabályozói tőkeszámítás céljaira. Az ING negyedévente számol be a szabályozói tőkeeredményekről. Az ING jelenleg nem alkalmaz biztosítási vagy kockázat-átruházási mechanizmusokat a kockázat enyhítésére az AMA tőkeszámítással összefüggésben.

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 kockázatnyitási intézkedések érvényesítése miatt; és a kockázatkezelési kultúra miatt;
- Belső csalás kockázata pénzügyi veszteség, szabályozói szankciók vagy reputációs kár kockázatát jelenti az olyan alkalmazottak (ide értve az ideiglenes munkaeölt, külső vállalkozókat, gyakornokokat és tanácsadókat) által az ING folyamataival, rendszereivel, eszközeivel, termékeivel és/vagy szolgáltatásaival elkövetett szándékos visszaélés miatt, akik megtévesztő 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 (ügyfelek, potenciális ügyfelek 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 megtévesztő 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:

- az alkalmazandó törvények, szabályozások és standardok betartásának elmulasztása (vagy érzékelt elmulasztása),
- olyan szerződéses kötelezettségek vagy szerződéses kötelezettségvállalások, amelyek nem teljesültek, vagy nem érvényesíthetők a tervezett módon, vagy érvényesítésük váratlan vagy kedvezőtlen módon történik, és
- 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.

Üzletmenet-folytonosság biztosítására felállított keretrendszer:

Az Üzletmenet-folytonosság menedzsment (BCM) politika és az ahhoz kapcsolódó minimum standard határozza meg az alapelveket, irányítást és keretrendszert, amelyek köré a BCM kapacitását tervezzük, kialakítjuk és karbantartjuk, hogy az ING felkészült legyen egy sor külső és belső zavaró eseményre való reagálásra, és hatékonyan helyreálljon egy súlyos üzleti fennakadás után az előre meghatározott szolgáltatási szinteken. Az ING BCM életciklusa az üzleti tevékenység által vezérelt folyamat.

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 háttérű ellenfelek által használt taktikákat, technikákat és folyamatokat (TTP). Továbbá a kifinomultabb technikákhoz egyre inkább hozzá lehet jutni a piacon. 2018-ban 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. A 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 iparágbeli 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 igénybe vétele szolgáltatásokra és a PSD2 implementációja valószínűleg kihívást jelent majd rövid távon 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 család megelőzését szolgáló módszertanok és az automatikus csalás-felderítés folyamatos javítását, és az ING-n belül a határokon átnyúló csalásra adott válaszlépések jobb összehangolását.

36. PERES ÜGYEK

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

37. FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

A 2018. december 31-én az „Értékesítésre tartott eszközök” között 413 millió Forint valós értéken értékelt VISA részvényt 2019. januárjában értékesítettük 422 millió Forintért.

Más jelentős, fordulónap utáni esemény nem történt.

38. 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 28/2017 (XI.22) MNB rendelet alapján rendszeres, eseti és kijelölésen alapuló adatszolgáltatásokat teljesített az MNB részére.

Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe Ügyfeleinek betételhelyezésből 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 tárgyévben a Fióktelepnél nem merült fel.

Budapest, 2019. május 27.

Bodor Tibor
Vezérigazgató

Réthy Gyula
Pénzügyi és banküzemi igazgató



ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe

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

2018. december 31.

Független könyvvizsgálói jelentéssel

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 2018. évre hatályos változásai	9
1.2. Az IFRS 2019 után várható változásai	13
1.3. Jelentős döntések, kritikus fontosságú számviteli becslések és feltételezések	14
1.4. Az értékelés és az eredmény meghatározásának elvei	14
1.5. Külföldi pénznem átváltása	14
1.6. Pénzügyi instrumentumok megjelenítése és kivezetése	14
1.7. Pénzügyi instrumentumok besorolása és értékelése	15
1.7.1. 2018.01.01-et követően hatályos számviteli politika	15
1.7.1.1. A pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modell	16
1.7.1.2. Szerződéses pénzáramlások vizsgálata	16
1.7.1.3. Átsorolások	16
1.7.1.4. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	16
1.7.1.5. Egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok”)	16
1.7.1.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek	17
1.7.1.7. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	17
1.7.2. 2018.01.01-et megelőzően hatályos számviteli politika	17
1.7.2.1. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek	17
1.7.2.2. Befektetések	17
1.7.2.3. Kölcsönök és követelések	17
1.7.2.4. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	18
1.8. Pénzügyi eszközök értékvesztése	18
1.8.1. 2018.01.01-et követően hatályos számviteli politika	18
1.8.2. 2018.01.01-et megelőzően hatályos számviteli politika	20
1.9. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása	21
1.10. Pénzügyi garanciaszerződések	21
1.11. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke	21
1.12. Származékos és fedezeti ügyletek elszámolása	22
1.13. Repó és passzív repó ügyletek	23
1.14. Értékesítésre tartott befektetett eszközök	23
1.15. Immateriális javak és Ingatlanok, gépek és berendezések	23
1.16. Adófizetési kötelezettség	23
1.17. Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések	24
1.18. Bevételek elszámolása	24
1.19. Költségek elszámolása	25
1.20. Cash flow kimutatás	25
Kiegészítő megjegyzések az egyedi pénzügyi helyzet kimutatáshoz	26
2. KÉSZPÉNZ ÉS SZÁMLAKÖVETÉLESEK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL SZEMBEN	26
3. ÉRTÉKPAPÍROK	26
4. SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	29
5. BANKOKKAL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	30
6. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	30
7. ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT ESZKÖZÖK	30
8. INGATLANOK, GÉPEK ÉS BERENDEZÉSEK	31
9. IMMATERIÁLIS JAVAK	31
10. EGYÉB ESZKÖZÖK	32
11. ÉRTÉKPAPÍR KÖTELEZETTSÉGEK	33
12. SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	33
13. BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	34
14. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	34
15. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	34
16. SAJÁT TŐKE	35
Kiegészítő megjegyzések az egyedi jövedelemkimutatáshoz	37
17. NETTÓ KAMATEREDMÉNY	37
18. BEFEKTETÉSBŐL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY	37
19. NETTÓ JUTALÉKEREDMÉNY	38
20. ÉRTÉKELÉSI EREDMÉNY ÉS KERESKEDÉS NETTÓ EREDMÉNYE	38
21. EGYÉB BEVÉTELEK	39
22. HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE ÉS ÉRTÉKPAPÍROKRA KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS VÁLTOZÁSA	39
23. SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	39
24. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK	40
25. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK	40
Kiegészítő megjegyzések az egyedi cash-flow kimutatáshoz	41
26. KÉSZPÉNZ ÉS KÉSZPÉNZ EGYENÉRTÉKESEK	41
27. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ PÉNZESZKÖZ VÁLTOZÁSA	41
Egyéb kiegészítő megjegyzések az egyedi éves pénzügyi kimutatásokhoz	42
28. JÖVEDELEMADÓK	42

29.	ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK LEJÁRAT SZERINTI BONTÁSA.....	43
30.	PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK BRUTTÓ SZERZŐDÉSES ÖSSZEGÉNEK LEJÁRAT SZERINTI BONTÁSA	44
31.	NEM SZABAD RENDELKEZÉSŰ ESZKÖZÖK.....	45
32.	FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	45
33.	ANYAVÁLLALATTAL, MÁS FIÓKTELEPPEL ÉS EGYÉB KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL ÖSSZEFÜGGŐ TÉTELEK.....	46
34.	VALÓS ÉRTÉK - PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK.....	47
35.	KOCKÁZATKEZELÉS.....	48
36.	PERES ÜGYEK.....	65
37.	FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK	65
38.	EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	65

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

a december 31-én végződő évekre

Az összegek millió Forintban értendők	Megjegyzés	2018. december 31	2017. december 31
Eszközök			
Kézpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	2	24 040	27 167
Értékpapírok	3	124 602	
Származékos pénzügyi eszközök	4	36 330	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök			
- Kereskedési célú pénzügyi eszközök	3		6 190
- Származékos pénzügyi eszközök	4		18 762
Értékesíthető pénzügyi eszközök	3		121 087
Bankokkal szembeni követelések	5	217 007	195 405
Ügyfelekkel szembeni követelések	6	166 358	107 138
Tényleges adó követelések	29	549	411
Értékesítésre tartott eszközök	7	413	905
Ingatlanok, gépek és berendezések	8	394	370
Immateriális javak	9	66	76
Halasztott adó követelések	28	111	57
Egyéb eszközök	10	853	1 363
Eszközök összesen		570 723	478 931
Kötelezettségek			
Értékpapír kötelezettségek	11	8 279	
Származékos pénzügyi kötelezettségek	12	32 516	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek			
- Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	11		7 254
- Származékos pénzügyi kötelezettségek	12		19 615
Bankokkal szembeni kötelezettségek	13	144 937	40 338
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	14	324 375	356 728
Pénzügyi garanciák		11	18
Céltartalékok		0	0
Tényleges adókötelezettségek		0	0
Halasztott adókötelezettségek	28	109	109
Egyéb kötelezettségek	15	13 763	9 904
Kötelezettségek összesen		523 990	433 966
Saját tőke			
Jegyzett tőke		2	2
Tőketartalék		43 643	43 643
Eredménytartalék		1 575	-692
Átértékelési tartalék		413	912
Egyéb tartalék		1 100	1 100
Saját tőke összesen	16	46 733	44 965
Saját tőke és kötelezettségek összesen		570 723	478 931

Budapest, 2019. május 27.

Bodor Tibor
Vezérigazgató

Réthy Gyula
Pénzügyi és banküzemi igazgató

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

a december 31-én végződő évekre

Az összegek millió Forintban értendők	Megjegyzés	2018	2017
Kamatbevételek		8 481	4 541
- <i>Effektív kamatláb módszerrel elszámolt kamatbevételek</i>		2 672	2 579
- <i>Egyéb kamatbevételek</i>		5 809	1 962
Kamatráfordítások		-9 791	-5 166
Nettó kamateredmény	17	-1 310	-625
Befektetésekből származó eredmény	18	248	6
Díj- és jutalékbevételek		5 613	4 951
Díj- és jutalékráfordítások		-1 037	-687
Nettó díj- és jutalékeredmény	19	4 576	4 264
Értékelési eredmény és kereskedés nettó eredménye	20	11 088	8 156
Egyéb bevételek	21	1 336	1 340
Működési bevételek összesen		15 938	13 141
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása	22	-695	-267
Személyi jellegű ráfordítások	23	-2 557	-2 734
Működési költségek	24	-6 241	-5 617
Egyéb ráfordítások	25	-4 595	-4 298
Költségek és ráfordítások összesen		-13 393	-12 649
Adózás előtti eredmény		1 850	225
Nyereségadó	28	-569	-715
Tárgyévi eredmény		1 281	-490
Egyéb átfogó jövedelem			
<i>Tételek, amelyeket átsoroltak, vagy amelyek a későbbiekben át lesznek sorolva az eredménybe</i>			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték változása	7	413	211
Eredménybe átvett nettó realizált nyereség/veszteség		0	-35
Teljes átfogó jövedelem		1 694	-314

Budapest, 2019. május 27.

Bodor Tibor
Vezérigazgató

Réthy Gyula
Pénzügyi és banküzemi igazgató

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
2017. január 1-i egyenleg	2	43 643	1 037	736	1 100	46 518
Tárgyévi eredmény az eredménybe átvett nettó realizált nyereség / veszteség nélkül			-525			-525
Egyéb átfogó jövedelem			35	176		211
Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek			-1 239			-1 239
2017. december 31-i egyenleg	2	43 643	-692	912	1 100	44 965

Az összegek millió Forintban értendők	Jegyzett tőke	Tőke tartalék	Eredmény-tartalék	Átértékelési tartalék	Egyéb tartalék	Saját tőke összesen
2018. január 1-i egyenleg	2	43 643	-692	912	1 100	44 965
Az IFRS 9-re történő áttérés hatása			74			74
2018. január 1-i újramegállapított egyenleg	2	43 643	-618	912	1 100	45 039
Tárgyévi eredmény az eredménybe átvett nettó realizált nyereség / veszteség nélkül			1 281			1 281
Egyéb átfogó jövedelem			912	-499		413
Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek			0			0
2018. december 31-i egyenleg	2	43 643	1 575	413	1 100	46 733

Budapest, 2019. május 27.

Bodor Tibor
Vezérigazgató

Réthy Gyula
Pénzügyi és banküzemi igazgató

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

a december 31-én végződő évekre

Az összegek millió Forintban értendők		Megjegyzés	2018	2017
Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás				
Adózás előtti eredmény			1 850	225
Módosítva:	- értéksökkenés		141	143
	- hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása		695	267
	- egyéb eszközökre képzett értékvesztés változása		680	506
	- céltartalékok		0	-98
	- eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós érték változása		-4 793	5 569
	- értékesíthető befektetések realizált valós érték különbünete		0	-35
	- Tőkeinstrumentum értékesítés eredménye		905	0
Osztalékbevételek			-4	-6
Fizetett nyereségjellegű adók			-623	-739
Változások:	- bankokkal szembeni követelések		13 137	-7 135
	- eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-10 260	21 664
	- ügyfelekkel szembeni követelések		-59 752	2 545
	- egyéb eszközök		-305	-1 436
	- bankokkal szembeni kötelezettségek		117 796	-22 543
	- eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		3 933	-1 553
	- ügyfelekkel szembeni kötelezettségek		-32 352	-34 202
	- egyéb kötelezettségek		3 853	6 740
Működési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		27	34 901	-30 088
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás				
Befektetések és előlegek:	- értékesíthető befektetések		76 615	6 320
	- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök változása		-91 065	0
	- ingatlanok, gépek és berendezések, illetve immateriális javak beszerzése		-161	-156
	- ingatlanok, gépek és berendezések, illetve immateriális javak eladása		5	27
	- osztalékbevételek		4	6
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás			-14 602	6 197
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás				
Fizetett osztalék			0	-1 239
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás			0	-1 239
Nettó pénzeszköz változás			20 299	-25 130
Készpénz és készpénz egyenértékesek az év elején			182 410	207 540
Készpénz és készpénz egyenértékesek az év végén			202 709	182 410
Pénzeszköz változás		26	20 299	-25 130

Lásd még a Kiegészítő megjegyzésekben a „26. Készpénz és készpénz egyenértékesek” és a „27. Működési tevékenységből származó pénzeszköz változása” részeket.

Budapest, 2019. május 27.

Bodor Tibor
Vezérigazgató

Réthy Gyula
Pénzügyi és banküzemi igazgató

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 Bijlmerplein 888, 1102 MG, Amszterdam, 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 vagyon 185 886 darab, egyenként 100 000 Forint, azaz százezer Forint névértékű névre szóló részvény testesített meg. Az ING RÜK Regionális Ügyműködési 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: Bijlmerplein 888, 1102 MG, Amszterdam).

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 Ügyműködési 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 határon 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 átvévő társaság, valamint az ING Bank Zrt., az ING RÜK Regionális Ügyműködési 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 felül egyéb vagyoni hozzájárulást tőketartalék soron mutatja ki a könyveiben. A beolvadás óta sem a dotációs tőke, sem a tőketartalék nem változott.

A Fióktelepnek 2018. 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 pénzügyi kimutatásaiba valamennyi 50%-nál nagyobb tulajdoni részesedését teljes egészében bevonja. A 2018. évi éves jelentése megtekinthető az www.ing.com/Investor-relations/Annual-Reports.htm linken.

Az ING Bank N. V. tulajdonosa, az ING Groep N.V. a hasonló elvek alapján készített konszolidált pénzügyi kimutatásaiba bevonja tulajdonosunkat. A 2018. évre vonatkozó éves jelentése megtekinthető az 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 2018. évi konszolidált éves jelentés 'Risk Management' fejezetében (175.-257. oldal), valamint a <http://www.ing.com/About-us/Corporate-Governance/Remuneration-1.htm> oldalon található „Capital Requirements Regulation (CRR) 2018 Remuneration Disclosure ING Bank N.V.” kiadvánnyal tett eleget.

Könyvviteli szolgáltatás

A 2018-as év folyamán végzett könyvviteli feladatok irányításáért, vezetéséért felelő személy:
Vári Hajnalka 2310 Szigetszentmiklós, Szent Miklós útja 12/2/A
regisztrációs száma: 200781

Könyvvizsgálat

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

A Fióktelep 2018. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálója:

KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft.

székhelye: 1134 Budapest, Váci út 31.
cégjegyzékszám: 01-09-063183
kamarai nyilvántartási száma: 000202

Könyvvizsgáló

Nagy Zsuzsanna

1028 Budapest, Fenyőerdő utca 20.
Anyja neve: Hevér Anna
kamarai nyilvántartási szám: 005421

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 és banküzemi igazgató
1028 Budapest, Hamatcsepp u. 11.

Az egyedi éves pénzügyi kimutatások jóváhagyása

Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe 2018. december 31-i állapot szerinti és a 2018. december 31-vel végződő évre vonatkozó egyedi éves pénzügyi kimutatásait az anyavállalat arra felhatalmazott vezetői az 1/2019. számú Alapítói Határozat aláírásával hagyták jóvá.

Az egyedi éves pénzügyi kimutatások készítésének alapja

Az egyedi pénzügyi kimutatások az Európai Unió ("EU") által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban kerültek összeállításra (továbbiakban „IFRS-ek”). 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 alábbi változásokat kivéve a Fióktelep következetesen alkalmazta a számviteli politikáját a jelen egyedi éves pénzügyi kimutatások minden időszakára.

1.1. Az IFRS 2018. évre hatályos változásai

Jelen pénzügyi kimutatások tartalmazzák az IFRS-ek 2018. évre vonatkozó változásait.

1.1.1. IFRS 9 „Pénzügyi Instrumentumok”

2014. júliusában a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) kibocsátotta az IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok standard végleges verzióját, mely 2016. novemberében az EU által is befogadásra került. Az IFRS 9 2018. január 1-jén vagy azt követően kezdődő pénzügyi év kezdőnapjától hatályos, előalkalmazása megengedett.

A Fióktelep 2018. január 1-jétől visszamenőleg alkalmazta az IFRS 9 besorolását, értékelését és értékvesztés követelményeit a nyitó mérleg és a nyitó tőke 2018. január 1-jén történő kiigazításával, vagyis az áttérésből fakadóan a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értékének különbségei 2018. január 1-jén kerültek elszámolásra az eredménytartalékban és a tartalékokban. A Fióktelep nem állapította meg újra az összehasonlítható időszak adatait. Ennek megfelelően a 2017-re bemutatott információk nem tükrözik az IFRS 9 követelményeit, ezért nem összehasonlítható az IFRS 9 szerint 2018-ra bemutatott információkkal.

Az új standard alapvető változásokat hoz a pénzügyi eszközök elszámolásában és bizonyos tekintetben a pénzügyi kötelezettségek elszámolásában is. Az IFRS 9-re történő áttérés az alábbi fő változásokat okozta a Fióktelep pénzügyi instrumentumokra vonatkozó számviteli politikájában:

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek besorolása

Az IFRS 9 három fő besorolási kategóriát tartalmaz a pénzügyi eszközök tekintetében: amortizált bekerülési értéken történő értékelés (AC), egyéb átfogó jövedelemmel szembeni valós értéken történő értékelés (FVOCI) és eredménnyel szemben valós értéken történő értékelés (FVPL). Az IFRS 9 egy új besorolási és értékelési megközelítést alkalmaz a pénzügyi eszközök tekintetében, amely egyrészt függ a választott üzleti modelltől, ahogyan az eszközöket kezeli a Fióktelep, másrészt pedig függ a pénzáramlások jellemzőitől. A standard megszünteti az IAS 39 hatálya alatt létező lejáratig tartandó (HTM), kölcsönök és követelések (L&R) valamint, értékesíthető (AFS) pénzügyi eszköz kategóriákat. Az IFRS 9 hatálya alatt a beágyazott származékos ügyletet tartalmazó szerződéseknél az alapszerződés a standard hatálya alatt kezelendő pénzügyi eszköz, ami soha sem választható el a származékos ügylettől. Emiatt egy hibrid pénzügyi instrumentum teljes egészében kerül értékelésre besoroláskor.

Az IFRS 9 nagyrészt megtartja a jelenleg hatályos IAS 39 követelményeit a pénzügyi kötelezettségek besorolásának vonatkozásában.

A pénzügyi eszközök értékvesztése

Az IFRS 9 az előrettekintő „várható hitelezési veszteség” modelljét (expected credit loss – ECL) alkalmazza az IAS 39 „felmerült veszteségek” modelljével szemben. Jelentős mérlegelésre van szükség annak meghatározására, hogy a gazdasági tényezők változása hogyan befolyásolja a várható veszteségeket, ami a modellben valószínűségekkel súlyozott végeredményként jelenik meg.

Az új értékvesztési modellt kell alkalmazni az amortizált bekerülési értéken és FVOCI értéken értékelt eszközök esetén, kivéve a tőkeinstrumentumokat, továbbá bizonyos hitelek kötelezettségek és pénzügyi garanciák esetében.

Az IFRS 9 szabályai szerint a Fióktelep a hitelezési veszteségeket korábban jeleníti meg, mint az IAS 39 hatálya alatt.

Áttérés

Az IFRS 9 miatti számviteli politika változásokat a Fióktelep az első alkalmazás időpontjából fennálló tények és körülmények figyelembevételével alkalmazta:

- A Fióktelep az IFRS 9 kezdeti alkalmazásakor fennálló tények és körülmények alapján végezte el az üzleti modell meghatározását, amelyben a pénzügyi eszközeit tartja.
- bizonyos pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként történő megjelölése és a korábbi megjelölés visszavonása (FVPL);
- bizonyos tőkeinstrumentumokba történő befektetések az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeltként történő megjelölése (FVOCI).

Könyv szerinti értékek bemutatása az IAS 39 és IFRS 9 szerint az átállás napján 2018. január 1-jén:

Könyv szerinti érték egyeztetés az IFRS 9-re történő átállás napján 2018. január 1-jén					
Az összegek millió Forintban értendők	Megjegyzés	IAS 39	Átsorolás	Átértékelés	IFRS 9
Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	C	27 167	0	26	27 193
Bankokkal szembeni követelések	C	195 405	0	35	195 440
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	B	6 190	-6 190	0	0
Értékesíthető pénzügyi eszközök	A	121 087	-121 087	0	0
Értékpapírok	A, B, C	n/a	127 277	-28	127 249
Származékos pénzügyi eszközök		18 762	0	0	18 762
Ügyfelekkel szembeni követelések	C	107 138	0	41	107 179
Egyéb eszközök		3 182	0	0	3 182
Összes eszköz		478 931	0	74	479 005
Bankokkal szembeni kötelezettségek		40 338	0	0	40 338
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek		356 728	0	0	356 728
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek		7 254	0	0	7 254
Származékos pénzügyi kötelezettségek		19 615	0	0	19 615
Egyéb kötelezettségek		10 031	0	0	10 031
Összes kötelezettség		433 966	0	0	433 966
Saját tőke		44 965	0	74	45 039
Összes tőke		44 965	0	74	45 039
Összes kötelezettség és tőke		478 931	0	74	479 005

Az IFRS 9 standardra történő áttérés eredményeként az alábbi portfóliók esetében a következő átsorolások, átértékelések történtek 2018. január 1-jén:

A) Az értékesíthető pénzügyi eszközök között nyilvántartott értékpapír portfólió átsorolásra került az amortizált bekerülési értéken értéken értékelt, valamint a Fióktelep könyveiben lévő részvények és részesedések esetében az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok közé (FVOCI). A pénzügyi helyzet kimutatásban mindkét portfólió az Értékpapírok között található. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok államkötvényeket és diszkontkincstárjegyeket tartalmaznak és üzleti szempontból tartásuk elsődleges célja a Fióktelep megfelelő likviditási struktúrájának, valamint a szabályozók által támasztott követelmények biztosítása.

B) A kereskedési célú értékpapírok esetében az értékelésben nem történt változás (eredménnyel szemben elszámolt valós értéken történt IAS 39 és IFRS 9 alatt is), így a tőkében sem volt szükség kiigazításra. A pénzügyi helyzet kimutatásban az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapír portfólió szintén az Értékpapírok között található 2018. január 1-jétől.

C) Az IFRS 9 értékvesztéshez kapcsolódó előírásai miatt átértékelésre került a Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben, a Bankokkal szembeni követelések, az Értékpapírok, valamint Ügyfelekkel szembeni követelések sorok a pénzügyi helyzet kimutatásban.

Pénzügyi instrumentumok besorolása és értékelése az IFRS 9-re történő átállás napján 2018. január 1-jén:

Pénzügyi instrumentumok besorolása és értékelése az IFRS 9 bevezetése napján 2018. január 1-jén						
2017-es besorolás	IAS 39 Értékelési kategória	IAS 39 Könyv szerinti érték	IFRS 9 Könyv szerinti érték	IFRS 9 Értékelési kategória	2018-as besorolás	
Kézpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	Amortizált bekerülési érték	27 167	27 193	Amortizált bekerülési érték	Kézpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	
Bankokkal szembeni követelések	Amortizált bekerülési érték	195 405	195 440	Amortizált bekerülési érték	Bankokkal szembeni követelések	
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	Eredménnyel szemben valós értéken elszámolt	6 190	6 190	Eredménnyel szemben valós értéken elszámolt	Értékpapírok	
Értékesíthető pénzügyi eszközök	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken elszámolt	121 087	n/a	n/a	n/a	
		n/a	10	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken elszámolt	Értékpapírok	
		n/a	121 049	Amortizált bekerülési érték	Értékpapírok	
Származékos pénzügyi eszközök	Eredménnyel szemben valós értéken elszámolt	18 762	18 762	Eredménnyel szemben valós értéken elszámolt	Származékos pénzügyi eszközök	
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	Amortizált bekerülési érték	0	0	n/a	n/a	
Ügyfelekkel szembeni követelések	Amortizált bekerülési érték	107 138	107 179	Amortizált bekerülési érték	Ügyfelekkel szembeni követelések	
Egyéb eszközök	Amortizált bekerülési érték	3 182	3 182	Amortizált bekerülési érték	Egyéb eszközök	
Összes eszköz		478 931	479 005			
Bankokkal szembeni kötelezettségek	Amortizált bekerülési érték	40 338	40 338	Amortizált bekerülési érték	Bankokkal szembeni kötelezettségek	
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	Amortizált bekerülési érték	356 728	356 728	Amortizált bekerülési érték	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettség	Eredménnyel szemben valós értéken elszámolt	7 254	7 254	Eredménnyel szemben valós értéken elszámolt	Értékpapír kötelezettségek	
Származékos pénzügyi kötelezettségek	Eredménnyel szemben valós értéken elszámolt	19 615	19 615	Eredménnyel szemben valós értéken elszámolt	Származékos pénzügyi kötelezettségek	
Egyéb kötelezettségek	Amortizált bekerülési érték	10 031	10 031	Amortizált bekerülési érték	Egyéb kötelezettségek	
Összes kötelezettség		433 966	433 966			
Saját tőke		44 965	45 039		Saját tőke	
Összes kötelezettség és saját tőke		478 931	479 005			

Pénzügyi instrumentumok besorolása - 2018. december 31.				
Az összegek millió Forintban értendők	Eredménnyel szemben elszámolt valós érték	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben elszámolt valós érték	Amortizált bekerülési értéken értékelt	Összesen
Kézpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	0	0	24 040	24 040
Bankokkal szembeni követelések	0	0	217 007	217 007
Származékos pénzügyi eszközök	36 330	0	0	36 330
Értékpapírok	13 658	10	110 934	124 602
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	0	166 358	166 358
Pénzügyi eszközök összesen	49 988	10	518 339	568 337
Bankokkal szembeni kötelezettségek	0	0	144 937	144 937
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0	324 375	324 375
Értékpapír kötelezettségek	8 279	0	0	8 279
Származékos pénzügyi kötelezettségek	32 516	0	0	32 516
Pénzügyi kötelezettségek összesen	40 795	0	469 312	510 107

Pénzügyi instrumentumok besorolása - 2017. december 31.

Az összegek millió Forintban értendők	Eredménnyel szemben elszámolt valós érték	Értékesíthető	Amortizált bekerülési értéken értékelt	Összesen
Kézpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	0	0	27 167	27 167
Bankokkal szembeni követelések	0	0	195 405	195 405
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	6 190	0	0	6 190
Származékos pénzügyi eszközök	18 762	0	0	18 762
Értékesíthető pénzügyi eszközök	0	121 087	0	121 087
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	0	107 138	107 138
Pénzügyi eszközök összesen	24 952	121 087	329 710	475 749
Bankokkal szembeni kötelezettségek	0	0	40 338	40 338
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0	356 728	356 728
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettség	7 254	0	0	7 254
Származékos pénzügyi kötelezettségek	19 615	0	0	19 615
Pénzügyi kötelezettségek összesen	26 869	0	397 066	423 935

Az alábbi táblázat a pénzügyi eszközök IAS 39 szerinti értékesíthető pénzügyi eszközök kategóriából az IFRS 9 szerinti amortizált bekerülési érték kategóriába történő átsorolásának hatásait mutatja be:

Értékesíthető pénzügyi eszközök kategóriából amortizált bekerülési érték kategóriába átsorolás hatása

Az összegek millió Forintban értendők	2018. december 31.
Valós érték 2018. december 31-én	111 088
Valós érték nyereség egyéb átfogó jövedelemben, ha a pénzügyi eszköz nem került volna átsorolásra	74

Értékesítés

IFRS 9 átállás értékvesztési hatása

Az összegek millió Forintban értendők	IAS 39 hitelvizsgálatokra képzett értékvesztés 2017. december 31.	IFRS 9 értékvesztési szakaszok	Áttértekülés	IFRS 9 – hitelvezési veszteség (ECL) 2018. január 1.
Csoportos értékvesztés (IBNR)	206	1.szakasz – 12 havi ECL 2.szakasz – élettartami ECL	-65 -6	122 13
Egyedi értékvesztés (ISFA)	1 415	3.szakasz – élettartami ECL	8	1 423
Egyszerűsített módszer	16		0	16
Összesen	1 637	Összesen	-63	1 574

A táblázat tartalmazza az IAS 39 alatt értékesíthető pénzügyi eszközök közül az IFRS 9 amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök közé átsorolt értékpapírokra képzett értékvesztés 39 millió Forint összegű kiigazítását az áttérés napján. 2018. január 1-jén az 1. szakaszban szereplő mérlegben kívüli kötelezettségekre képzett értékvesztés állománya 21 millió Forint volt.

Az IFRS 9 hatása a Flóktelep saját tőkéjére

IFRS 9 hatása a Flóktelep saját tőkéjére

Az összegek millió Forintban értendők	2018. január 1.
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés hatása	102
Amortizált bekerülési értéken értékelt portfólióba átsorolt értékpapírokra képzett értékvesztés hatása	-39
Amortizált bekerülési értéken értékelt portfólióba átsorolt értékpapírok áttértekülésének hatása	11
Összes hatás	74

1.1.2. IFRS 15 Vevői szerződésekből származó bevétel

Az IFRS 15 Vevői szerződésekből származó bevétel standard 2018. január 1-jétől hatályos, amely a korábban érvényes IAS 18 Bevételek és IAS 11 Beruházási szerződések, valamint az ezekhez a standardokhoz kapcsolódó értelmezéseket váltotta fel. A standard előírásai alapján egyes szerződések tartalmazhatnak olyan elemeket is, amelyek más standard (IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standard) hatálya alá tartoznak. Ilyen esetben először el kell különíteni a más standard hatálya alá tartozó elemeket, majd a többi elemre kell az IFRS 15 standard előírásait alkalmazni. Az IFRS 15 standard továbbá egy öt lépésből álló megközelítést vezet be a bevételek elszámolására, miszerint akkor ismeri el a bevételt, amikor a megállapodás szerinti teljesítési kötelezettségek teljesülnek. Ez történhet egy meghatározott időtartam alatt vagy egy konkrét időpontban.

Az IFRS 15 standard hatálya lépése csak a nettó jutalékeredményt érinti, de nincs hatással annak elszámolási módjára vagy mértékére, így csak új közzétételi előírásoknak vonatkoznak a Flóktelepre.

1.2. Az IFRS 2019 után várható változásai

Az IFRS 2019-ben és azt követően hatályba lépő változásai, amelyek várhatóan nem gyakorolnak jelentős hatást a Fióktelepre

Az alábbi változtatások nem kötelező érvényűek a 2018. 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.

Az elkövetkező IFRS változások listája, amelyből nem mindegyik vonatkozik a Fióktelepre.

2019-ben hatályba lépő (* - az EU elfogadott, a többi az EU által még el nem fogadott):

- *IFRIC 23 Nyereségadóhoz kapcsolódó bizonytalanság;
- *IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standard módosítása – Előtörlesztési jellemzők – negatív kompenzáció,
- *IFRS 16 Lízing,
- IAS 12 Nyereségadók,
- Változások a IAS 19 Munkavállalói juttatások: Program módosítása, szűkítése vagy rendezése.
- Kiegészítés az IAS 28 Társult vállalkozásokban lévő befektetések standardhoz
- Éves javítások: 2015-2017 ciklus
- IFRS standardok fogalmi kereteinek kiegészítése
- Kiegészítés az IFRS 3 Üzleti kombinációk standardhoz
- Kiegészítések az IAS 1 és IAS 8 standardokhoz, a lényesség fogalma
- IFRS 17 Biztosítási szerződések

2020-ban hatályba lépő (* - az EU elfogadott, a többi az EU által még el nem fogadott):

- Konceptcionális keretelvekre való hivatkozások módosításai az IFRS standardokban

Főbb új IFRS-ek

1.2.1. IFRS 16 Lízing

Az IFRS 16 Lízingek standardot 2016. januárjában bocsátotta ki az IASB, amelyet az Európai Unió 2017. októberében fogadott be. Az IFRS 16 Lízingek standard hatályon kívül helyezte a következő standardokat és értelmezéseket:

- IAS 17 Lízingek;
- IFRIC 4 Annak meghatározása, hogy egy megállapodás tartalmaz-e lízinget;
- SIC-15 Operatív lízingek – ösztönzők; és
- SIC-27 A lízing jogi formáját magában foglaló tranzakciók tartalmi megítélése.

Az IFRS 16 standardot az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe 2019. január 1-én kezdődő éves beszámolási időszaktól alkalmazza.

A lízingbevevők szempontjából hozott alapvető változást az új standard, ugyanis nem tesz már különbséget az operatív és a pénzügyi lízingek között. A standard értelmében minden lízing szerződést meg kell jeleníteni a pénzügyi helyzet kimutatásában, azonban a gazdálkodó dönthet úgy, hogy a rövid lejáratúnak minősített (legfeljebb 12 hónap a lízingfutamidő) és a kis értékű mögöttes eszközt tartalmazó lízingszerződésekre ezt a követelményt nem alkalmazza.

A standard értelmében a lízingbevevőnek meg kell jelenítenie egy használatjog-eszközt, amely a mögöttes eszköz lízingfutamidő alatti használatára vonatkozó jogot megtestesítő eszköz, továbbá egy lízingkötelezettséget.

A standard lehetőséget biztosít arra is, hogy a lízingbevevő a standardot minden korábbi bemutatott beszámolási időszak tekintetében visszamenőlegesen, vagy visszamenőlegesen az első alkalmazás halmozott hatását az első alkalmazás időpontjában megjelenítve alkalmazza. Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe az utóbbi alkalmazási lehetőséget választotta. Ezen kívül a standard még lehetőséget biztosít néhány gyakorlati megoldásra, illetve könnyítésre, amelyek közül az alábbi gyakorlati megoldásokkal, illetve könnyítésekkel élt az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe:

- az első alkalmazás időpontjában a gazdálkodó egységnek gyakorlati megoldásként nem kell újraértékelnie, hogy a szerződés lízing-e, vagy lízinget tartalmaz-e;
- áttéréskor nem köteles kiigazítást végezni az olyan lízingek kapcsán, amelyek esetében a mögöttes eszköz kisértékű;
- a lízingbevevő dönthet úgy, hogy a meglehetősen hasonló jellemzőkkel rendelkező lízingek portfóliójára egyetlen diszkontrátát alkalmaz;
- a lízingbevevő dönthet úgy, hogy nem vesz fel egy lízingkötelezettséget, illetve egy használatjog-eszközt a pénzügyi kimutatásaiba az olyan lízingszerződések esetében, amelyek futamideje az első alkalmazás időpontját követő 12 hónapon belül véget ér (ennek összege az áttéréskor kevesebb, mint 1 millió Forint).

A lízingbeadó szemszögéből a standard nem tartalmaz jelentős változásokat.

Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe az első alkalmazás időpontjában járulékos lízingbevevői kamatlábként a nem pénzügyi vállalatok számára nyújtott hitelek átlagos kamatát használja, amely az MNB által közzétett idősorokból ismerhető meg.

Az IAS 17 standard szerinti operatív lízinggel kapcsolatos járulékos kamatlábbal diszkontált jövőbeli kötelezettségek, illetve az IFRS 16 standard alapján megjelenített lízingkötelezettség közötti különbséget a rövid lejáratú és a kis értékű mögöttes eszközt tartalmazó lízingszerződések hatása okozza az első alkalmazás időpontjában.

Az IFRS 16 standard hatása a Bank pénzügyi kimutatásaira 2019. január 1-én:

IFRS 16 áttérés hatása	
Az összegek millió Forintban értendők	2019. január 1.
Használatjog-eszköz	401
Nettó lízingbefektetés	9
Lízingkötelezettség	406

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 tény számok a becslésektől eltérőek lehetnek. A feltételezések felállításának folyamata belső kontrollok és jóváhagyások függvénye.

Az 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 (1.17. 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,
- 2017-ben az értékesíthető pénzügyi eszközök közül az állampapírok és diszkontkincstárjegyek 2018. január 1-jét követően amortizált bekerülési értéken jelennek meg a Fióktelep pénzügyi kimutatásaiban, míg a szintén 2017-ben az értékesíthető pénzügyi eszközök kategóriában szereplő befektetések 2018. január 1-jét követően 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 átváltásából 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 20. kiegészítő megjegyzést, amely a jövedelemkimutatásban szereplő összegek bemutatását tartalmazza.

1.6. Pénzügyi instrumentumok megjelenítése és kivétele

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 az elszámolás 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 értékeli 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 különbözet 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 megjelenítéskor 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 hitelt. 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 valószínűsített különbözet kerül 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 eszközből 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 tulajdonjogához 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 eszközből 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 eszközből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jogokat a Fióktelep lejárnak tekinti. Az ilyen módosítást az eredeti pénzügyi eszköz megszűnéséként és egy új pénzügyi eszköz megjelenítéséként 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 újraszámolja 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 módosítás miatti nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az eredményben. Minden, a módosítás során a Fióktelepnél felmerült, illetve a Fióktelep által kapott költség, díj a módosítási nyereség/veszteség részét képezi.

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 kötelem 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 újraszámolja 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 amortizált bekerülési értékét módosítja, és a hátralévő futamidő alatt kerül elporlasztásra az eredményben.

1.7. Pénzügyi instrumentumok besorolása és értékelése

1.7.1. 2018.01.01-et követően hatályos 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 kifizetési (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 kifizetési.

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 instrumentumonként (azaz részvényenként) 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 megszűntet 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 értékén vagy a beszedett szerződéses cash flow-tól 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, 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 beszédhető, szerződéses cash flow-k kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései-e. Ennek értékelésekor a Fióktelep az alábbiakat mérlegeli:

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 beszédhető, 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 tőkétörlesztéshez és kamatfizetéshez kapcsolódnak. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok bekerülési értéken kerülnek a könyvekbe. A beszerzőkorszámlát prémium/diskont éves amortizációja hozzáadódik a kamatbevételekhez. Az amortizált 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” egyes 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 eredményben 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 2018. január 1-jét követően.

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 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 kamateredményben”, a valós értékek 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.

1.7.2. 2018.01.01-et megelőzően hatályos számviteli politika

2018. január 1-jét megelőző időszakokban a pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan az IAS 39 volt hatályban. A 2018. üzleti évre vonatkozó jelentésben az összehasonlítható adatok az IAS 39 alapján lettek bemutatva (a Fióktelep 2018. január 1-jén a tőkében igazította ki az IFRS 9-re történő átállás hatását).

1.7.2.1. 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 pénzügyi eszközök és származékos pénzügyi eszközök. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek körébe a következő csoportok tartoznak: kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek 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 eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelöli meg. Az ügyvezetés csak akkor dönthet egy pénzügyi eszköz vagy kötelezettség ilyen minősítéséről, ha ez értékelési inkonzisztenciát küszöböli ki, 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 kamateredményben”, a valós értékek változása és a realizált eredmény az „Értékelési eredmény és nettó kereskedési eredmény” között kerül kimutatásra.

1.7.2.2. Befektetések

A befektetések lejáratig tartott vagy értékesíthető befektetésként kerülnek besorolásra. A hitelviszonyt megtestesítő befektetési célú értékpapírok lejáratig tartottként kerülnek besorolásra, ha az ügyvezetésnek megvan a szándéka és képessége azok lejáratig való megtartására. A határozatlan ideig tartandó befektetési célú értékpapírok értékesíthető pénzügyi eszközként kerülnek besorolásra.

Értékesíthető pénzügyi eszközök

Az értékesíthető pénzügyi eszközök közé tartoznak a hitelviszonyt megtestesítő értékesíthető értékpapírok és a tulajdonviszonyt megtestesítő értékesíthető értékpapírok. Az értékesíthető pénzügyi eszközök bekerülése tranzakciós költséggel növelt valós értéken történik. Az értékesíthető pénzügyi eszközök ezután valós értéken kerülnek értékelésre. A hitelviszonyt megtestesítő értékesíthetőként besorolt értékpapírok kamatbevétele a „Kamatbevételek” között kerül megjelenítésre az eredményben. Az értékesíthetőként besorolt tőkeinstrumentumokból származó osztalékjövedelem a „Befektetésből származó eredmény” alatt kerül megjelenítésre az eredményben, amikor az osztalék jóváhagyásra került. A valós érték változásából származó nem realizált eredmény a saját tőkében kerül elszámolásra, az eszköz eladása esetén pedig átsoroljuk a „Befektetésből származó eredmény”, illetve a „Értékelési eredmény és a kereskedés nettó eredménye” sorra az eredményben.

Lejáratig tartott befektetések

Az olyan nem származékos, rögzített lejáratú pénzügyi eszközök esetében, amelyeknél a fizetési összegek rögzítettek vagy meghatározhatóak, és amelyek esetében a Fióktelep határozott szándéka és képessége fennáll a lejáratig történő tartásra és az ügyvezetés által lejáratig tartottnak minősítette az eszközt, a bekerülés a tranzakciós költséggel növelt valós értéken történik. A későbbiekben nyilvántartásuk az effektív kamatláb módszerrel számított, értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett amortizált bekerülési értéken történik. A hitelviszonyt megtestesítő lejáratig tartott értékpapírok kamatbevétele a jövedelemkimutatásban a „Kamatbevételek” között kerül bemutatásra, az effektív kamatláb módszer alapján.

A Fióktelep nem rendelkezett lejáratig tartott befektetésnek minősített pénzügyi eszközzel.

1.7.2.3. Kölcsönök és követelések

A kölcsönök és követelések meghatározott vagy meghatározható kifizetésű, aktív piacon nem jegyzett, nem származékos pénzügyi eszközöket jelentenek. Bekerüléskor tranzakciós költséggel növelt valós értéken kerülnek kimutatásra. A későbbiekben nyilvántartásuk az effektív kamatláb módszerrel számított, értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett amortizált bekerülési értéken történik. A kölcsönök és követelések közé tartoznak a „Kézpénz és számlakövetelések a

Magyar Nemzeti Bankkal szemben”, a „Bankokkal szembeni követelések”, az „Ügyfelekkel szembeni követelések”, valamint az „Egyéb eszközök” egyes kategóriái, és ezeken a sorokon jelennek meg a Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban. A kölcsönök és követelések kamatbevétele a jövedelemkimutatásban a „Kamatbevételek” között kerül bemutatásra az effektív kamatláb módszer alapján.

1.7.2.4. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

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

Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi kötelezettségek bekerüléskor a felmerült üzleti 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, a tranzakciós 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. 2018.01.01-et követően hatályos 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 előretételező 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 AC és FVOCI értékelési kategóriában nyilvántartott olyan a pénzügyi helyzet kimutatásban lévő pénzügyi eszközökre vonatkozik, mint pl. hitelek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és lízingkövetelések, valamint olyan mérlegben kívüli tételek, mint a hitelkeret le nem hívott része, egyes pénzügyi garanciák, és rülirozó hitelkeretek le nem hívott része. Az IAS 39 hatályához viszonyítva a fő változás a mérlegben kívüli kitétségek és a HtC&S pénzügyi eszközök ide sorolása. 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 fogja alkalmazni 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, a bekerüléskor 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 eszközsztípus 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 becslött 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 (egyedi 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 figyelembe vételével. Az eszközök mindkét irányba mozoghatnak, 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). Ez ilyen eszközök az „Egyéb eszközök” soron kerülnek kimutatásra a pénzügyi helyzet kimutatásában. 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 élekciklusra 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 mértékben 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 figyelembe vételével). A hitelezési tevékenységből származó követelésünk behajthatatlannak minősítésében elsősorban a végrehajtható vagy a felszámoló igazolására alapozzuk, ami igazolja, hogy az adósnak nincs olyan vagyona, amiből a megtérülésünk biztosítva lenne. Gyakorlat szempontjából azt lehet elmondani, hogy 2009. óta nem volt olyan eset, amelyben behajthatatlanságról döntést kellett volna hoznunk. 2018. év végén egy olyan ügyfele van a Fióktelepnek, amelynek esetében a felszámoló ún. behajthatatlansági igazolását várjuk és az alapján fogjuk kezdeményezni a leírást.

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. Elfogultlan és valószínűséggel súlyozott ECL összeg megállapítása érdekében egy alap, egy felfelé mutató és egy lefelé mutató forgatókönyvet határozzunk meg. Alapforgatókönyvként az ING a piac semleges szemléletet alkalmazza, amelyben olyan közgazdasági változók konszenzus szerinti előrejelzéseit kombinálja, mint pl. a munkanélküliségi ráta, a GDP növekedése, a lakásárak, nyersanyagárak és rövidtávú kamatlábak. A piaci konszenzus alap-forgatókönyvben való alkalmazása biztosítja a várható hitelezési veszteségek elfogultlan 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, figyelembe vétele 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 keretrendszerben. Ezek a modellek kiigazításra kerültek

- 1) a beépített prudenciális konzervatívizmus (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 leg több pénzügyi instrumentum esetén a várható élettartam a lejáratig hátralévő időre korlátozódik. A folyósámlahitelek és bizonyos rülirozó 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 x EAD x LGD megközelítést alkalmaz, amelyben szerepel a pénz időértéke. Az 1. szakaszba tartozó eszközök esetén előretekintő megközelítést alkalmazunk 12 hónapos időhorizonton. 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 kitettség (EAD) a veszteségek teljes élettartamra vonatkozó áttekintését nyújtja a nemteljesítő hitellehetőségek 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 megítéléskor, a portfólióban fennálló kockázat, az aktuális gazdasági környezet, az elmúlt években tapasztalt veszteség és a hitelezési, iparági, földrajzi és koncentrációs trendek megítéléskor. 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;
- Amennyiben a pénzügyi instrumentum tartalmaz lehívott és le nem hívott komponens is és a Fióktelep nem tudja a lehívott komponensből 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.

1.8.2. 2018.01.01-et megelőzően hatályos számviteli politika

A Fióktelep rendszeres időközönként és minden mérlegfordulónapon értékeli a pénzügyi eszközök vagy pénzügyi eszközcsoportok értékvesztésére utaló objektív bizonyítékokat. Egy pénzügyi eszköz vagy pénzügyi eszközcsoport esetében értékvesztés akkor és csakis akkor következik be, illetve értékvesztés miatti veszteség akkor és csak akkor kerül elszámolásra, ha objektív bizonyíték van arra, hogy az értékvesztés az eszköz bekerülését követően, de a mérleg fordulónapja előtt bekövetkező egy vagy több esemény (értékvesztést okozó esemény) miatt következett be, és az az értékvesztést okozó egy vagy több esemény hatással van a pénzügyi eszközökből vagy pénzügyi eszközcsoportból származó, megbízható becslésen alapuló becsült jövőbeli pénzáramokra. Többek között a következő körülmények tekinthetők objektív bizonyítéknak arra nézve, hogy egy pénzügyi eszköz vagy pénzügyi eszközcsoport esetében értékvesztés következett be:

- A hitelfelvevő csődvédelmet vagy hasonló védelmet kért, illetve az alá került, és ez a pénzügyi eszköz törlesztésének elmaradásához vagy késedelméhez vezet;
- A hitelfelvevő nem törlesztette a tőkét, a kamatot vagy a díjakat, és a nemfizetést már egy bizonyos ideje nem orvosolta;
- A hitelfelvevő jelentős pénzügyi nehézségekről tett tanúbizonyságot, mégpedig olyan mértékben, amely negatív hatással lesz a pénzügyi eszközökből származó várható jövőbeli pénzáramokra;
- A hitelkötellezettséget nem üzleti okokból átstrukturálták. Az Fióktelep a hitelfelvevő pénzügyi nehézségeivel összefüggésben gazdasági vagy jogi okokból engedményeket nyújtott, amelyek hatására a pénzügyi eszközökből származó várható jövőbeli pénzáramok csökkennek; valamint
- Korábbi tapasztalatok, szükség szerint az aktuális eseményekkel frissítve, bizonyítékot jelentenek az eszközcsoport egy részének értékvesztésére, bár az értékvesztést kiváltó kapcsolódó események még nem szerepelnek az ING Bank hitelkockázati rendszereiben.

Bizonyos körülmények között az ING fizetési haladékokat nyújt a hitelfelvevőknek, és/vagy a tőke és/vagy kamat mértékét átmenetileg csökkenteni annak érdekében, hogy a beszedési lehetőségeket maximalizálja, és lehetőség szerint elkerülje a fizetési képtelenséget, a fedezet érvényesítését. Amennyiben halasztásra vagy hitelkamat/tőke csökkentésére kerül sor a hitel miatti aggályok következtében, akkor az átstrukturálásnak is nevezhető. Ilyen esetekben a fizetési haladék és a tőke/hitelkamat csökkentésének nettó jelenértéke beszámításra kerül az értékvesztés miatti veszteség megfelelő mértékének alábbiakban ismertetett megállapításakor. Ha az átstrukturálás jelentős változásokat idéz elő a hitelügyletben, akkor az eredeti hitel kivételre kerül, és az új hitelügylet a módosítás napján érvényes valós értéken kerül kimutatásra. A Bank kvantitatív és kvalitatív tényezők használatával állapítja meg, hogy történt-e jelentős változás.

A jövőbeli események következményeként várható veszteségek – bármilyen valószínűek legyenek is – nem kerülnek kimutatásra.

A Fióktelep először az egyedileg jelentős pénzügyi eszközök értékvesztésére vonatkozó objektív bizonyítékok (veszteséget okozó esemény / kiváltó esemény) meglétét vizsgálja egyedi alapon, majd egyedileg vagy csoportosan vizsgálja az egyedileg nem jelentős pénzügyi eszközöket. Ha azt állapítja meg, hogy az egyedileg vizsgált – akár jelentős, akár nem – pénzügyi eszközök esetében nincs objektív bizonyíték az értékvesztésre (veszteséget okozó esemény / kiváltó esemény), a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező pénzügyi eszközök csoportjába sorolja az eszközt és azok értékvesztését csoportosan vizsgálja meg. Nem vonja be az értékvesztés csoportos vizsgálatába azokat az eszközöket, amelyeknél az értékvesztés vizsgálata egyedi alapon történik, illetve amelyekre értékvesztés miatti veszteséget kell – első alkalommal vagy folytatólággal – elszámolni.

Ha egy amortizált bekerülési értéken értékelt eszköz tekintetében objektív bizonyíték van értékvesztés miatti veszteségre, akkor a veszteség összege az eszköz könyv szerinti értéke és a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlábalával diszkontált (a fel nem merült jövőbeli hitelezési veszteségek nélküli) becsült jövőbeli pénzáramok jelenértéke közötti különbözethez kerül értékelésre. Az eszköz könyv szerinti értékének csökkentése egy értékvesztés-számla segítségével (hitelezési veszteségre képzett értékvesztés) történik, és a veszteség összege a „Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása” soron kerül megjelenítésre a jövedelemkimutatásban. Ha az eszköz változó kamatozása, az értékvesztés miatti veszteség meghatározásához használt diszkontrata a szerződésben meghatározott aktuális effektív kamatláb.

Ha az értékvesztés miatti veszteség egy következő időszakban csökken, és a csökkenés objektív összefüggésben állhat egy olyan eseménnyel, amely az értékvesztés elszámolását követően következett be (például az adós hitelminőségének javulása), akkor a korábban elszámolt értékvesztés miatti veszteség visszairásra kerül. A visszaírt összeg a jövedelemkimutatásban jelenik meg, a „Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása” soron.

A behajthatatlan hitelek a vonatkozó hitelezési veszteségekre képzett értékvesztéssel szemben kerülnek leírásra. Az ilyen hitelek leírása a szükséges eljárások végrehajtása és a veszteség összegének megállapítása után történik. A korábban már leírt, de a későbbiekben behajtott összegek a jövedelemkimutatásban kerülnek megjelenítésre.

Egyéb adósságinstrumentumok értékvesztése (Hitelek és lejáratig tartott befektetések) a hitelveszteségekre képzett értékvesztés részeként jelenik meg a fentiekben leírtaknak megfelelően.

Jelentős döntések, kritikus fontosságú számviteli becslések és feltételezések:

Az Fióktelep egyedi értékvesztést becsül meg az olyan egyedileg jelentős pénzügyi eszközökre, amelyek értékvesztésére objektív bizonyíték van. Az ezen a területen meghozott fő döntés annak megállapítása, hogy mikor következett be az értékvesztés. Az egyes értékvesztés összegének meghatározásához a fő feltételezések az adott pénzügyi eszközökből származó várható jövőbeli pénzáramokra vonatkoznak.

A csoportos értékvesztés meghatározása céljából a pénzügyi eszközöket azok hitelkockázati jellemzőinek hasonlósága alapján csoportokba soroljuk. Az ilyen jellemzők az eszközcsoportokból származó jövőbeli pénzáramok becslése szempontjából fontosak, mivel az adós fizetőképességét jelzik az értékelés alatt álló eszközök szerződéses feltételei szerinti összes esedékes esedékes megfizetése tekintetében. Az értékvesztés csoportos értékelésébe beletartozik egy úgynevezett veszteség keletkezési időszak (veszteségazonosítási időszak néven is ismert) alkalmazása a nemteljesítés valószínűségének megállapításához. A veszteség keletkezési időszak fogalma azon a felismerésen alapul, hogy egy bizonyos időszaknak el kell telnie az értékvesztést kiváltó események megjelenésétől addig az időpontig, amíg ezek az események bekerülnek a Bank hitelkockázati rendszereibe. Ennek megfelelően, a veszteség keletkezési időszak alkalmazása szolgál arra, hogy a Bank hitelezési veszteségekre képzett értékvesztése megfelelően tükrözze a már bekövetkezett, de még be nem azonosított értékvesztéseket. Bár a veszteség keletkezésének időszaka természeténél fogva bizonytalan, a Bank részportfoliókra (pl. nagyvállalati, kis- és közepes vállalkozási portfóliók) vonatkozó alkalmazott becslései olyan tényezőket tükröznek, mint a hitelkockázati érzékenységre vonatkozó tájékoztatás gyakorisága a részportfolióhoz tartozó ügyfelek részéről, valamint ezen ügyfeleknek a Bank ügyfél felelősei által végrehajtható ellenőrzéseinek gyakorisága. A gyakoriság általában a hitelfelvevő méretével arányosan nő. A veszteség

keletkezési időszakok korábbi tapasztalatokon alapulnak, rendszeres visszamérések alapján validálásra és szükség esetén felülvizsgálatra kerülnek annak érdekében, hogy megfelelően tükrözzék a korábbi tapasztalatokat és az aktuális eseményeket.

Az értékvesztés szempontjából csoportosan értékelt pénzügyi eszközökből álló portfólióban a várható jövőbeli pénzáramok becslése a portfólióban szereplő eszközökből származó szerződés szerinti pénzáramok és a portfólióban szereplőkhöz hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező eszközök értékvesztésére vonatkozó korábbi tapasztalatok alapján történik. Az értékvesztésre vonatkozó korábbi tapasztalatokat a megfigyelhető aktuális adatok alapján korrigálni kell annak érdekében, hogy a korábbi értékvesztésre vonatkozó tapasztalat szerzésének időszakát nem befolyásoló aktuális feltételek hatásait tükrözzék, illetve hogy a korábbi időszak aktuálisan nem létező hatásai kiküszöbölhetőek legyenek. Az aktuális megfigyelhető adatok között lehetnek munkanélküliségi ráta, ingatlanárak és nyersanyagárak. A jövőbeli pénzáramok becslésének módszertana és feltételezései rendszeresen áttekintésre kerülnek a veszteségek becsült értéke és a ténylegesen tapasztalt veszteség értéke közötti eltérés csökkentése érdekében.

További részletek az „Ügyfelekkel szembeni követelések” sorhoz tartozó 6. sz. kiegészítő megjegyzés részben található.

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 meghatározott összegek kifizetésére kötelezik a kibocsátót a szerződés birtokosánál felmerült olyan veszteség megtérítése céljából, mivel egy meghatározott adós nem fizetett az adósságinstrumentum feltételei szerinti határidőre. 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 elszámolásúknak 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, amilyeneket 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 megszerzhető. 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 pozíciók értékelése piaci középárfolyamon történik, a valós érték kiigazítását ki kell számítani.

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 értékelés). 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 diszkontkincstárjegy esetében nincsenek elérhető CBBT és ÁKK árak, így az arra vonatkozó értékeket az MRMP 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 ráta és a megtérülési ráta, az előtörlesztési ráta 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 árak azonnal és rendszeresen rendelkezésre állnak valamely tőzsdétől, kereskedőtől, brókertől, iparági csoporttól, árazási szolgáltatótól vagy szabályozói testülettől, és az ilyen árak tényleges és rendszeresen előforduló, 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. Ebbe a kategóriába tartoznak az olyan tételek, amelyek értéke hasonló 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 árképzésen 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 jelentéktelenül nagyobb része nem megfigyelhető a piacon. Ebbe a kategóriába tartoznak az olyan pénzügyi eszközök és kötelezettségek, amelyek valós értéke árképzés alapján került megállapításra, de amely esetében a piac inaktívnak 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 34. Valós érték – Pénzügyi instrumentumok fejezetben található.

Amikor egy pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség csoport kezelése azok nettó kockázati kitétségei alapján történik, akkor a pénzügyi eszköz vagy kötelezettség csoport valós értékének nettó portfólió szintű értékeléséről beszélünk.

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

Részletes elemzést lásd a 34. Valós érték – pénzügyi instrumentumok részben.

1.12. Származékos és fedezeti ügyletek elszámolása

A származékos ügyletek kezdeti megjelenítése a származékos ügyletre vonatkozó szerződés-kötés 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,
- Kamat swap ügyletek (beleértve az MNB-vel kötött kamat swap ügyleteket).

A Fióktelepnek jelenleg nincsenek fedezeti ügyletei.

1.13. Repó és passzív repó ügyletek

A visszavásárlási (repó) megállapodások keretében értékesített értékpapírok nem kerülnek kivételre 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 eszköz 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 eszközcsoportot 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 költségeket, 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 figyelembe vételével. 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 kivétel 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.

Amennyiben az alkalmazott leírások (immateriális javaknál, az ingatlanok, gépek és berendezések eszközcsoportnál 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 eszközcsoportnál és az egyéb eszközöknél az elszámolt értékvesztés összegének csökkentésével az eszköz piaci értékére, legfeljebb a nyilvántartásba vételkor megállapított bekerülési értékre, immateriális javaknál, ingatlanok, gépek és berendezések eszközcsoportnál a nettó értékére vissza kell értékelni. A visszairás 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 különbségek 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 különbözeteket érvényesíteni lehet.

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

1.17. Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések

A céltartalék korábbi eseményekből eredő jelenlegi kötelezettség, amelynek teljesítése várhatóan gazdasági hasznokat megtestesítő források kiáramláshoz 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 kötelezettségként, 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:

A céltartalékok kivetése és értékelése 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 egyediek. 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 figyelembe vétele mellett is bizonytalan lehet, a céltartalék összegének az alkalmazott feltételezésekre való érzékenysége pedig fennmaradhat, ami miatt a kimenetel széles skálán változhat. Lásd a „Céltartalékok” sorhoz tartozó 17.sz kiegészítő megjegyzést. 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 36. sz. kiegészítő megjegyzést.

1.18. 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 nettó 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 2018. január 1-jét követően 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 számítják 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 a „Nettó kamateredményben”, a származékos pénzügyi ügyletek vonatkozásában pedig az „Értékelési eredmény és kereskedés nettó eredménye” között kell kimutatni.

Díjak és jutalékok

Az ING 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 kamatlábjának 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 vagyonkezelési 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 nyújtott vagyonkezelési, 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.

1.19. 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.

1.20. 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		
	2018. december 31.	2017. december 31.
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett összegek	23 623	26 693
Készpénz	418	494
Kamat elhatárolások	3	7
Értékvesztés	-4	-27
Összesen	24 040	27 167

2018-ban a „Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett összegek” sor változása a Fióktelep likviditáskezelését tükrözi. Tartalmazza továbbá a kötelező jegybanki tartalék összegét is.

Lásd még a Kiegészítő megjegyzések „31. Nem szabad rendelkezésű eszközök”, „Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben” vonatkozó korlátozásait.

3. ÉRTÉKPAPÍROK

Az IFRS 9 standard 2018. január 1-jei bevezetése jelentős hatással volt az értékpapírok besorolására, amely a mérlegben is tükröződik. Az értékpapírok értékelési kategóriánkénti besorolását és összehasonlítását az alábbi táblázat tartalmazza 2018. és 2017. év végére vonatkozóan:

Értékpapírok értékelési kategóriánkénti besorolása		
	2018. december 31.	2017. december 31.
Eredménnyel szemben valósan értéken értékelt értékpapírok	13 658	6 190
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	10	
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	110 934	
Értékesíthető értékpapírok		121 087
Összesen	124 602	127 277

3.1. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok		
	2018. december 31.	2017. december 31.
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	13 658	6 190
Összesen	13 658	6 190

Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok - Állampapírok

2018. december 31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Értékelési különbözet	Valós érték
2019/A	189	195	-1	201
2019/B	1 065	1 064	0*	1 064
2020/A	93	105	0*	106
2020/C	1 192	1 202	-1	1 204
2021/B	21	22	0*	22
2021/C	4 937	4 842	13	4 877
2022/B	1 900	1 903	4	1 913
2025/B	553	647	3	666
2027/A	2 075	2 066	10	2 087
D190109	10	10	0*	10
D190130	118	118	0*	118
D190206	153	153	0*	153
D190227	1 165	1 165	0*	1 165
D190424	7	7	0*	7
D190522	18	18	0*	18
D190731	3	3	0*	3
D190925	44	44	0*	44
Összesen	13 543	13 564	28	13 658

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

Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok - Állampapírok

2017. december 31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Kamat	Értékelési különbözet	Placi érték
C2018/A	50	53	0*	0*	53
C2018/B	8	8	0*	0*	8
C2019/B	48	48	0*	0*	48
C2020/A	1 000	1 209	10	-13	1 206
C2020/B	1 500	1 623	28	-8	1 643
C2021/A	879	871	0*	-1	870
C2021/B	2 000	2 125	7	-4	2 128
C2022/A	174	220	6	-1	225
C2027/A	0*	0*	0*	0*	0*
C2028/A	6	9	0*	0*	9
D180718	0*	0*	0*	0*	0*
Összesen	5 665	6 166	51	-27	6 190

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

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok esetében az IFRS 9 bevezetése miatt nem volt szükség átsorolásra, átértékelésre az IFRS 9 átállás napján (2018. január 01-jén), azokat továbbra is eredménnyel szemben valós értéken értékeli a Fióktelep.

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

	2018. december 31.	2017. december 31.
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	10	10
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Összesen	10	10

A Fióktelep 2018. január 1-jén a tulajdonviszonyt megtestesítő befektetéseit egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközként jelölte meg. 2017-ben ezek a befektetések az értékesíthető pénzügyi eszköz kategóriába voltak besorolva. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelés választás magyarázata, hogy ezeket a Fióktelep hosszú távon kívánja megtartani.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állománya jelentős részben a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-ben való részesedést foglalja magában (az egyéb tőkeinstrumentumok összértéke nem éri el a 100 ezer Forintot). A részesedés valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékével. A 2018-as üzleti évben és az azt megelőző években sem került sor osztalékfizetésre, valamint a saját tőkén belül a halmozott nyereség/veszteség átadására.

FVOCI pénzügyi eszközök egyeztetése és átsorolása 2018. január 1-jén

	IAS 39	Átsorolás	IFRS 9
<i>Értékesíthető pénzügyi eszközök</i>			
Könyv szerint érték 2017. december 31.	121 087	0	121 087
- FVOCI Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokba	0	-10	-10
- Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokba	0	-121 077	-121 077
<i>Könyv szerint érték 2018. január 01.</i>	<i>121 087</i>	<i>-121 087</i>	<i>0</i>
<i>FVOCI Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>			
Könyv szerint érték 2017. december 31.	0	0	0
- Értékesíthető pénzügyi eszközökből	0	10	10
<i>Könyv szerint érték 2018. január 01.</i>	<i>0</i>	<i>10</i>	<i>10</i>
Összesen	121 087	-121 077	10

3.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

2018. december 31.	Névérték	Amortizált bekerülési érték effektív kamattal	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
2019/B	25 000	25 000	-30	24 970
D190102	10 000	10 000	0	10 000
D190220	10 000	10 000	-4	9 996
D190227	22 500	22 496	-12	22 484
D190424	6 095	6 093	-6	6 087
D190522	1 087	1 087	-1	1 086
D190731	11 150	11 116	-20	11 096
D190925	12 000	11 959	-28	11 931
D191120	13 370	13 321	-37	13 284
Összesen	111 202	111 072	-138	110 934

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok egyeztetése és átsorolása 2018. január 1-jén

	IAS 39	Átsorolás	Átértékelés	Könyv szerinti érték
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</i>				
Könyv szerint érték 2017. december 31.	0			
- Értékesíthető értékpapírokból		121 077	-29	121 048
Könyv szerint érték 2018. január 01.		121 077	-29	121 048
Összesen	0	121 077	-29	121 048

A Fióktelep 2018. január 1-jén az értékesíthető értékpapírait amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök közé sorolta át. Az átsorolás alkalmával egyszeri 29 millió Forint értékvesztés került elszámolásra közvetlenül a tőkén keresztül.

3.4. Értékesíthető értékpapírok

Értékesíthető értékpapírok		
	2018. december.31	2017. december 31.
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok		10
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		121 077
Összesen		121 087

.Az IFRS 9 standard megszüntette az IAS 39 hatálya alatt létező értékesíthető (AFS) pénzügyi eszköz kategóriát 2018. január 1-jével.

Értékesíthető értékpapírok könyv szerinti és valós értéke - Diszkontkincstárjegyek				
2017. december 31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Értékelési különbözet	Valós érték
D180117	10 000	10 001	-2	9 999
D180131	10 200	10 200	-1	10 199
D180207	7 071	7 071	-1	7 070
D180214	2 200	2 200	0*	2 200
D180228	10 000	9 994	4	9 998
D180307	15 000	15 000	-4	14 996
D180523	15 000	14 982	15	14 997
D180718	4 546	4 541	3	4 544
D180926	27 091	27 090	-7	27 083
D181121	20 000	19 991	0*	19 991
Összesen	121 108	121 070	7	121 077

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

4. SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

Származékos pénzügyi eszközök típusonként		
	2018. december 31.	2017. december 31.
Kamat swap ügyletek	18 911	2 651
Határidős kamatláb megállapodások	0	111
FX ügyletek	17 419	16 000
Összesen	36 330	18 762

Származékos pénzügyi eszközök névértéke és valós értéke		
2018. december 31.	Névérték	Valós érték
Kamat swap ügyletek	811 950	18 911
Határidős kamatláb megállapodások	0	0
FX ügyletek	1 714 594	17 419
Összesen	2 526 544	36 330

Származékos pénzügyi eszközök névértéke és valós értéke		
2017. december 31.	Névérték	Valós érték
Kamat swap ügyletek	231 929	2 651
Határidős kamatláb megállapodások	75 000	111
FX ügyletek	1 007 912	16 000
Összesen	1 314 841	18 762

5. BANKOKKAL SZEMBENI KÖVETELÉSEK

Bankokkal szembeni követelések		
	2018. december 31.	2017. december 31.
Más bankoknál elhelyezett rövid lejáratú betétek	164 595	172 146
Más bankok folyószámla hitelei	15 681	5 662
Más bankoknak nyújtott hitelek	11 896	0
Repó ügyletekből származó követelés	0	2 289
Más bankoknál vezetett pénzforgalmi számlák	4 414	7 161
Fedezeti számlák	7 068	6 685
Elszámoló házzal szembeni követelés	63	12
Egyéb követelések	13 290	1 292
Kamat elhatárolások	22	195
Értékvesztés	-22	-37
Összesen	217 007	195 405

Lásd még a Kiegészítő megjegyzések „31. Nem szabad rendelkezésű eszközök”, „Bankokkal szembeni követelések” vonatkozó korlátozásait.

6. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK

Ügyfelekkel szembeni követelések		
	2018. december 31.	2017. december 31.
Ügyfelek folyószámla hitelei	43 011	50 523
Ügyfelek rövid lejáratú hitelei	33 159	14 454
Ügyfelek hosszú lejáratú hitelei	73 146	25 185
Repó ügyletekből származó követelések	9 813	6 878
Egyéb követelések	9 163	11 579
Kamat elhatárolások	172	93
Értékvesztés	-2 106	-1 574
Összesen	166 358	107 138

Az ügyfelekkel szembeni követelések mindegyike amortizált bekerülési értéken értékelt.

7. ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT ESZKÖZÖK

Értékesítésre tartott eszközök		
	2018. december 31.	2017. december 31.
Mastercard részvény	0	905
VISA részvény	413	0
Összesen	413	905

A VISA részvény egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékeltként (FVOC) került átvezetésre az Értékesítésre tartott eszközök közé 2018. december 31-én. A részvény 2019. januárjában értékesítésre került. 2017-ben a Mastercard részvény szintén egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékeltként került átvezetésre és 2018. májusában került értékesítésre.

8. INGATLANOK, GÉPEK ÉS BERENDEZÉSEK

Ingatlanok, gépek és berendezések állományváltozása						
	Pénzüntézetí tev. közvetlenül szolgáló eszközök		Pénzüntézetí tevékenységet közvetetten szolgáló eszközök		Összesen	
	2018. dec. 31.	2017. dec. 31.	2018. dec. 31.	2017. dec. 31.	2018. dec. 31.	2017. dec. 31.
Nyitó egyenleg	119	124	251	241	370	365
Növekedés	242	209	0	85	242	294
Aktiválás	-98	-145	0	0	-98	-145
Értécsökkenés és annak visszairása	-67	-59	-48	41	-115	-18
Értékesítés	0	-8	-4	-116	-4	-124
Egyéb változás (átsorolás, selejtezés)	-1	-2	0	0	-1	-2
Záró egyenleg	195	119	199	251	394	370
Bruttó könyv szerinti érték december 31-én	672	538	343	355	1 015	893
Halmozott értécsökkenés december 31-én	477	419	144	104	621	523
Nettó könyv szerinti érték december 31-én	195	119	199	251	394	370

A pénzüntézetí tevékenységet közvetlenül szolgáló eszközök körébe az idegen ingatlanon végzett beruházások, számítástechnikai berendezések, egyéb berendezések, felszerelések tartoznak.

A pénzüntézetí tevékenységet közvetetten szolgáló eszközök közé a gépjárművek, képzőművészeti alkotások tartoznak.

A 2018-as és az azt megelőző pénzügyi évben sem volt aktivált hitelfelvételi költség.

9. IMMATERIÁLIS JAVAK

Immateriális javak állományváltozása						
	Szoftverek használati joga		Egyéb vagyoni értékű jog		Összesen	
	2018. dec. 31.	2017. dec. 31.	2018. dec. 31.	2017. dec. 31.	2018. dec. 31.	2017. dec. 31.
Nyitó egyenleg	76	95	0	0	76	95
Növekedés	34	18	0	0	34	18
Aktiválás	-18	-11	0	0	-18	-11
Amortizáció és annak visszairása	-26	-26	0	0	-26	-26
Értékesítés	0	0	0	0	0	0
Egyéb változás (átsorolás, selejtezés)	0	0	0	0	0	0
Záró egyenleg	66	76	0	0	66	76
Bruttó könyv szerinti érték december 31-én	405	389	0	0	405	389
Halmozott amortizáció december 31-én	339	313	0	0	339	313
Nettó könyv szerinti érték december 31-én	66	76	0	0	66	76

* értéke nem éri el az 1 millió Forintot

2018. december 31-ig 18 millió Forint értékben került szoftverhasználati jog aktiválásra. A Fióktelep a meglévő rendszerei fejlesztésére, szoftverkövetésekre fordította ezt az összeget.

A 2018-as és az azt megelőző pénzügyi évben sem volt aktivált hitelfelvételi költség.

10. EGYÉB ESZKÖZÖK

Egyéb eszközök típus szerint		
	2018. december 31.	2017. december 31.
Származékos ügyletek elszámolásával kapcsolatos követelések	0	893
Adókövetelések, illetve túlfizetések	1 053	506
Vevőkövetelések	454	33
Dolgozói hitelek valós érték korrekciója	13	19
Időbeli elhatárolások	481	391
Egyéb eszközökre képzett értékvesztés	-1 186	-506
Egyéb	38	27
Összesen	853	1 363

KÖTELEZETTSÉGEK

11. ÉRTÉKPAPÍR KÖTELEZETTSÉGEK

Értékpapír kötelezettségek típus szerint

	2018. december 31.	2017. december 31.
Értékpapírok rövid pozíciójából eredő kötelezettségek	8 279	7 254
Összesen	8 279	7 254

Az értékpapír kötelezettségek az értékpapírok short pozíciójából eredő kötelezettségeket tartalmazzák és szorosan kötődnek az ING Bank ügyfelei igényeinek teljesítéséhez. A Fióktelepnek a központi kormányzattal és pénzügyi intézményekkel kötött ügyletekből keletkezett kereskedési célú értékpapír kötelezettsége mind 2018 és 2017 év végén.

Értékpapír kötelezettségek könyv szerinti és valós értéke – Állampapírok és Diszkontkincstárjegy

2018. december 31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Kamat	Értékelési különbség	Valós érték
2023/A	3 780	4 510	24	32	4 566
2024/B	583	611	9	-5	615
2026/D	499	492	0*	2	494
2028/A	500	655	7	3	665
2031/A	451	433	3	8	444
D191120	1 500	1 495	0	0*	1 495
Összesen	7 313	8 196	43	40	8 279

Az értékpapír kötelezettségek esetében az IFRS 9 bevezetése miatt nem volt szükség átsorolásra, újraértékelésre az IFRS 9 átállás napján, 2018. január 1-jén.

Értékpapír kötelezettségek könyv szerinti és valós értéke - Állampapírok

2017. december 31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Kamat	Értékelési különbség	Valós érték
C2021/B	490	520	0	1	521
C2026/D	1 779	1 896	1	5	1 902
C2027/A	4 000	4 297	22	57	4 376
C2031/A	425	450	3	2	455
Összesen	6 694	7 163	26	65	7 254

12. SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

Származékos pénzügyi kötelezettségek típusonként

	2018. december 31.	2017. december 31.
Kamat swap ügyletek	16 875	3 548
Határidős kamatláb megállapodások	0	56
FX ügyletek	15 641	16 011
Összesen	32 516	19 615

Származékos pénzügyi kötelezettségek névértéke és valós értéke

2018. december 31.	Névérték	Valós érték
Kamat swap ügyletek	756 210	16 875
Határidős kamatláb megállapodások	0	0
FX ügyletek	1 459 465	15 641
Összesen	2 215 675	32 516

Származékos pénzügyi kötelezettségek névértéke és valós értéke

2017. december 31.	Névérték	Valós érték
Kamat swap ügyletek	173 534	3 548
Határidős kamatláb megállapodások	50 000	56
FX ügyletek	1 149 557	16 011
Összesen	1 373 091	19 615

13. BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

Bankokkal szembeni kötelezettségek típus szerint

	2018. december 31.	2017. december 31.
Más bankoktól felvett rövid lejáratú betétek	36 254	31 642
Más bankoktól felvett hosszú lejáratú betétek	104 009	0
Más bankok folyószámla betétei	4 562	7 476
Más bankoknál lévő folyószámla hitelek	77	0
Repó ügyletekből származó kötelezettségek	0	255
Kamat elhatárolások	-19	6
Egyéb	54	959
Összesen	144 937	40 338

14. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek típus szerint

	2018. december 31.	2017. december 31.
Ügyfelek rövid lejáratú betétei	135 977	205 293
Ügyfelek folyószámla betétei	171 136	139 123
Kamat elhatárolások	407	185
Egyéb	16 855	12 127
Összesen	324 375	356 728

15. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Egyéb kötelezettség típus szerint

	2018. december 31.	2017. december 31.
Elszámolás alatt álló tételek	8 201	8 283
Adókkal kapcsolatos kötelezettségek	253	350
Céltartalék ki nem vett szabadságra	53	37
Származékos ügyletek elszámolásával kapcsolatos kötelezettségek	2 424	0
Időbeli elhatárolások	1 908	1 022
Egyéb	924	212
Összesen	13 763	9 904

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 elszámolódtak.

SAJÁT TŐKE

16. SAJÁT TŐKE

Saját tőke típus szerint		
	2018. december 31.	2017. december 31.
Jegyzett tőke	2	2
Tőketartalék	43 643	43 643
Eredménytartalék	1 575	-692
Átértékelési tartalék	413	912
Egyéb tartalék		
– korábbi általános kockázati céltartalék	1 209	1 209
– korábbi általános kockázati céltartalék halasztott adó hatása	-109	-109
Saját tőke összesen	46 733	44 965

16.1. Dotációs tőke (Jegyzett tőke)

A Fióktelep dotációs tőkéjének összege 2018. 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 az Tulajdonos döntése alapján 1 millió Forint a beolvadt társaságok tőketartalékából került átvezetésre a dotációs tőkébe.

16.2. Tőketartalék

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

16.3. Eredménytartalék

Az eredménytartalék pozitív összege a tárgyévi eredményt, továbbá 294 millió Forint összegű IFRS-re történő áttérési különbözetet is tartalmaz. A fiókteleppé válás óta valamennyi üzleti év tárgyévi eredménye a tulajdonos részére osztalékként kifizetésre került.

16.4. 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 kivételre kerül, vagy amikor mérlegben kívüli kötelezettség – céltartalékkal nem fedezett összege miatt – veszteség keletkezik.

A 2013. évi CCXXXVII. törvény 4.§ (2) bekezdése alapján a Fióktelep általános tartalék képzésére nem kötelezett, így általános tartalék nem szerepel a könyvekben.

16.5. 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 2018. december 31.		
	IFRS szerint	Számviteli tv. szerint
Jegyzett tőke	2	2
Tőketartalék	43 643	43 643
Eredménytartalék	1 575	1 575
Átértékelési tartalék	413	413
Egyéb tartalék	1 100	0
Saját tőke összesen	46 733	45 633

Saját tőke megfeleltetési tábla 2017. december 31.

	IFRS szerint	Számviteli tv. szerint
Jegyzett tőke	2	2
Tőketartalék	43 643	43 643
Eredménytartalék	-692	-692
Átértékelési tartalék	912	912
Egyéb tartalék	1 100	0
Saját tőke összesen	44 965	43 865

Kiegészítő megjegyzések az egyedi jövedelemkimutatáshoz

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

17. NETTÓ KAMATEREDMÉNY

Nettó kamateredmény		
	2018	2017
Pénzügyintézetektől származó kamatbevételek	1 296	1 265
Értékpapírok kamatbevételei	111	303
Ügyfelekkel szembeni kamatbevételek	1 245	934
Repó ügyletek kamatbevételei	20	77
Effektív kamatláb módszerrel elszámolt kamatbevételek összesen	2 672	2 579
Értékpapírok kamatbevételei	448	830
Származékos ügyletek kamatbevételei	5 356	1 130
Egyéb	5	2
Egyéb kamatbevételek összesen	5 809	1 962
Kamatbevételek	8 481	4 541
Pénzügyintézeteknek fizetett kamatráfordítások	4 325	3 692
Származékos ügyletek kamatráfordításai	5 392	1 245
Ügyfelekkel szembeni kamatráfordítások	41	29
Repó ügyletek kamatráfordításai	32	13
Egyéb	1	187
Kamatráfordítások	9 791	5 166
Nettó kamateredmény	-1 310	-625

A csökkenő kamatkörnyezet hatására a Bank kamatkülönbözete tovább romlott, 1,3 milliárd Forint veszteséget mutat, 685 millió Forinttal alacsonyabb az előző évről. A kiélezett verseny és Bankunk belső kamatpolitikája következtében a negatív kamat érvényesítése a forrás oldali termékek (ügylébetétek) esetében továbbra is korlátozott.

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

Nettó kamateredmény bontása		
	2018	2017
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 672	2 276
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök	0	303
Összesen	2 672	2 579
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	4 398	3 721

Mind 2018-ban és mind 2017-ben amortizált bekerülési értéken értékelt dolgozóknak nyújtott hitelek kerültek kivezetésre és újra megállapításra (a módosítás előtti, illetve módosítás utáni cash flow-ok lényegesen eltértek egymástól). Ennek következtében 2018-ban kivezetéskor 6 millió Forint valós érték differencia került elszámolásra kamateredménnyel szemben, míg 2017-ben 12 millió Forint.

18. BEFEKTETÉSBŐL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY

2018. december 31-én 4 millió Forint kapott osztalék mellett 244 millió Forint Értékesítésre tartott befektetett eszköz értékesítéséből származó bevételt mutatunk ki ezen a soron, míg 2017. december 31-én 6 millió Forint kapott osztalék szerepelt.

19. NETTÓ JUTALÉKEREDMÉNY

19.1. Díjak- és jutalékbevételek

Díj- és jutalékbevételek		
	2018	2017
Pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	3 378	2 926
ING csoporton belüli közvetítői jutalék bevételek	373	565
Hitelezéssel kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	897	563
Letétkezelői és bizományosi tevékenység díj és jutalék bevételei	571	497
Garanciák és akkreditív díj bevételei	340	315
Egyéb	54	85
Összesen	5 613	4 951

19.2. Díjak- és jutalékráfordítások

Díj- és jutalékráfordítások		
	2018	2017
ING csoporton belüli közvetítői jutalék ráfordítások	651	307
Pénzforgalmi díj- és jutalékráfordítások	190	151
Bizományosi tevékenység díj és jutalék ráfordításai	112	128
Letétkezelői tevékenység díj és jutalék ráfordításai	34	37
Postai jutalék ráfordítások	6	5
Garanciák és akkreditív díj ráfordításai	13	5
Egyéb	31	54
Összesen	1 037	687

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 díjbevétel vagy díjráfordítás.

20. ÉRTÉKELÉSI EREDMÉNY ÉS KERESKEDÉS NETTÓ EREDMÉNYE

Értékelési eredmény és kereskedés nettó eredménye		
	2018	2017
A valós értékék változása a következőkkel kapcsolatban:		
- értékpapírok	80	0
- kamat swap ügyletek	2 983	-628
- határidős kamatláb megállapodások	-56	73
- FX ügyletek	1 789	-4 835
Valós érték változás összesen	4 796	-5 390
Értékpapír-kereskedés eredménye	247	478
Devizaügyletek eredménye	2 538	2 172
Mérlegpozíció átvértékelés eredménye	3 475	10 803
Egyéb	32	93
Kereskedés nettó eredménye összesen	6 292	13 546
Összesen	11 088	8 156

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 kitétségének 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. Kockázati szempontból tekintve a kereskedési eszközök bruttó értékét együttesen szükséges figyelembe venni a kereskedési kötelezettségek bruttó értékével, amelyek a pénzügyi helyzet kimutatásban külön vannak feltüntetve. Az IFRS szerint ugyanakkor a pozíciók nettósítása nem engedélyezett a pénzügyi helyzet kimutatásban.

2018-ben a határidős devizaügyletek valós értékének változása sor -157 millió Forint CVA/DVA kiigazítást tartalmaz a kereskedési célú derivatívákhoz kapcsolódóan, szemben a 2017. évi 22 millió Forint összegű CVA/DVA kiigazítással.

A Magyar Nemzeti Bank 2018-ban 5 és 10 éves futamidőkkel, változó kamatot fizető monetáris politikai célú forint kamatcsere (MIRS) ügyletet vezetett be a közvetlen VIBER vagy BKR tagsággal rendelkező belföldi, tartalékköteles hitelintézetek részére. A MIRS célja az volt, hogy a laza monetáris kondíciók a hozamgörbe hosszabb szakaszán is érvényesüljenek. 2018-ban a Fióktelep a MIRS ügyleteken 1,9 milliárd Forint kezdeti valós érték különbözetet realizált.

21. EGYÉB BEVÉTELEK

Egyéb bevételek		
	2018	2017
Továbbszámlázott költségek bevételei	908	992
Peres ügyekből származó bevételek	1	118
Szaktanácsadás bevételei	60	112
Egyéb	367	118
Összesen	1 336	1 340

22. HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE ÉS ÉRTÉKPAPÍROKRA KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS VÁLTOZÁSA

Hitelezési veszteségekre és értékpapírokra képzett értékvesztés változása		
	2018	2017
Nyitó egyenleg	1 637	1 370
IFRS 9 áttérés hatása	-63	0
Újra megállapított egyenleg	1 574	1 370
Leírások	0	0
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés visszairása	-329	-153
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés növekménye	925	420
Értékpapírokra képzett értékvesztés visszairása	-6	0
Értékpapírokra képzett értékvesztés növekménye	105	0
Összesen	2 269	1 637

23. SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

Személyi jellegű ráfordítások		
	2018	2017
Béreköltség	1 885	1 974
Személyi jellegű kifizetések	196	211
Bérfelrakások	441	510
Oktatás	19	34
Ki nem vett szabadságra képzett céltartalék változása	16	5
Összesen	2 557	2 734

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

Munkavállalók száma		
	2018	2017
Állományi létszám december 31-én	137	145
Éves átlagos statisztikai létszám	142	147
- ebből: részmunkaidős	5	5

Munkavállalók béreköltsége állománycsoportonként		
	2018	2017
Teljes munkaidős foglalkoztatottak béreköltsége	1 885	1 941
Részmunkaidős foglalkoztatottak béreköltsége	30	33
Összesen	1 885	1 974

24. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

Egyéb működési költségek

	2018	2017
Anyagköltség	47	50
Igénybe vett anyagjellegű szolgáltatás	613	648
Igénybe vett nem anyagjellegű szolgáltatás	5 428	4 766
- ebből: Head Office-nak fizetett költségek	2 927	2 293
szakértői és egyéb díjak	1 307	1 030
bérleti díjak	215	189
egyéb nem anyagjellegű szolgáltatások	979	1 254
Egyéb szolgáltatás	12	10
Értékcsökkenési leírás és amortizáció	141	143
Összesen	6 241	5 617

Könyvvizsgálói és nem könyvvizsgálói szolgáltatások

Jelen üzleti évre vonatkozó pénzügyi kimutatások könyvvizsgálati díja 24 millió Forint, amely tartalmazza az általános forgalmi adót. A Fióktelep a tárgyévi üzleti évben a KPMG által végzett egyéb könyvvizsgálathoz kapcsolódó szolgáltatásokra további 4 millió Forintot számolt el.

Operatív lízing

A Fióktelep 2018. december 31-én székház, disaster recovery iroda és adatközpont bérleti szerződésekkel rendelkezik, amelyek átlagos futamideje 5-7 év, futamidő meghosszabbítási opcióval azok végén. A lízingdíjak mértéke évente változhat különböző árindexek figyelembe vételével.

A ráfordításként elszámolt minimális lízingfizetések összege 2018-ban 154 millió Forint, míg 2017-ben 138 millió Forint volt.

25. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

Egyéb ráfordítások

	2018	2017
Adó jellegű ráfordítások	2 463	2 480
Továbbszámlázott költségek ráfordításai	911	993
Egyéb követelések után képzett értékvesztés és felhasználása	680	506
Céltartalék képzés és felhasználása	0	-98
Egyéb	541	417
Összesen	4 595	4 298

Az „Adó jellegű ráfordítások” sor az év során elszámolt és befizetett tranzakciós illetéket, a pénzügyi szervezetek különadóját és 2017-ben a befektetési szolgáltatók különadóját tartalmazzák.

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

Kiegészítő megjegyzések az egyedi cash-flow kimutatáshoz

Minden adat millió Forintban értendő.

26. KÉSZPÉNZ ÉS KÉSZPÉNZ EGYENÉRTÉKESEK

Készpénz és készpénz egyenértékesek		
	2018. december 31.	2017. december 31.
Kincstárjegyek és egyéb értékpapírok	20 000	44 472
Bankokkal szembeni követelések / Bankokkal szembeni kötelezettségek	158 665	110 744
Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	24 040	27 194
Készpénz és készpénz egyenértékesek az év végén	202 705	182 410

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 tartalékot.

Lásd még a Kiegészítő megjegyzések „31. Nem szabad rendelkezésű eszközök”, „Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben” vonatkozó korlátozásait.

27. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ PÉNZESZKÖZ VÁLTOZÁSA

Kiegészítő magyarázatok a működési tevékenységből származó pénzeszköz változáshoz:

Működési tevékenységből származó pénzeszköz változása		
	2018	2017
Kamatbevételek	5 716	4 619
Kamatráfordítások	6 684	4 818
Kapott osztalék	4	6
Fizetett jövedelemadók	765	848

Egyéb kiegészítő megjegyzések az egyedi éves pénzügyi kimutatásokhoz

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

28. JÖVEDELEMADÓK

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 adóráfordítást is.

A tárgyévben, illetve a megelőző évben a társasági nyereségadó kulcsa egyaránt 9% volt. A Fióktelep korrigált adózás előtti eredménye, valamint adóalapja 2017-ben negatív volt, így a társasági adó számítása során az elvárt jövedelemre vonatkozó szabályok kerültek figyelembevételre. 2018-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		
	2018	2017
Tárgyévi fizetendő társasági adó	207	71
Helyi iparüzési adó	416	668
Halasztott adó	-54	-24
Összesen	569	715

Sem 2018-ban, sem 2017-ben nem szerepel az egyéb átfogó jövedelemmel szemben elszámolt nyereségadó a Fióktelep könyveiben.

Halasztott adó követelés és kötelezettség levezetése				
	2018		2017	
	halasztott adó követelés	halasztott adó kötelezettség	halasztott adó követelés	halasztott adó kötelezettség
Immateriális javak, valamint Ingatlanok, gépek és berendezések		1	8	0
Egyéb követelés értékvesztése	107		46	0
Céltartalékok	5		3	0
Összesen	112	1	57	0
Halasztott adó követelés	111		57	
Korábbi általános kockázati céltartalék	0	109	0	109
Halasztott adó kötelezettség		109		109

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

Effektív adókulcs számítása				
	2018		2017	
	millió Forint	%	millió Forint	%
Adózás előtti eredmény	1 850		225	
Teoretikus adóráfordítás társasági nyereségadó kulcs alkalmazásával	167	9	-	-
Elvart jövedelem szerinti adó	-	-	71	31,47
Adóalap módosító tételek a helyi adószabályoknak megfelelően	40	2,16	-	-
- Adóalap növelő tételek	176		-	-
- Adóalap csökkentő tételek	136		-	-
Halasztott adó változás	-54	-2,92	-24	-10,91
Egyéb jövedelemadó	416	22,48	668	297,04
Jövedelemadó effektív adókulccsal számítva	569	30,75	715	317,61

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

29. ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK LEJÁRAT SZERINTI BONTÁSA

Eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értékének lejárat elemzése 2018. december 31-én

	1 hónapon belül	1-3 hónap közötti	3 hónap és 1 év közötti	1-5 év közötti	5 éven túli	Összesen
Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	24 040	0	0	0	0	24 040
Értékpapírok	10 128	33 798	69 790	8 123	2 763	124 602
Származékos pénzügyi eszközök	8 472	5 331	6 972	10 285	5 270	36 330
Bankokkal szembeni követelések	189 923	15 337	56	11 691	0	217 007
Ügyfelekkel szembeni követelések	77 257	11 437	4 776	70 938	1 950	166 358
Tényleges adó követelések	549	0	0	0	0	549
Értékesítésre tartott eszközök	413	0	0	0	0	413
Ingtatlanok, gépek és berendezések	68	30	119	160	17	394
Immateriális javak	4	4	21	37	0	66
Halasztott adó követelések	111	0	0	0	0	111
Egyéb eszközök	844	0	0	9	0	853
Eszközök összesen	311 809	65 937	81 734	101 243	10 000	570 723
Értékpapír kötelezettségek	0	0	1 496	4 565	2 218	8 279
Származékos pénzügyi kötelezettségek	7 341	4 526	7 188	9 593	3 868	32 516
Bankokkal szembeni kötelezettségek	36 950	3 001	1 000	102 057	1 929	144 937
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	278 743	31 077	14 555	0	0	324 375
Pénzügyi garanciák	0	1	7	3	0	11
Céltartalékok	0	0	0	0	0	0
Tényleges adókötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Halasztott adókötelezettségek	0	0	0	0	109	109
Egyéb kötelezettségek	12 892	412	0	459	0	13 763
Kötelezettségek összesen	335 926	39 017	24 246	116 677	8 124	523 990

Eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értékének lejárat elemzése 2017. december 31-én

	1 hónapon belül	1-3 hónap közötti	3 hónap és 1 év közötti	1-5 év közötti	5 éven túli	Összesen
Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	26 017	1 150	0	0	0	27 167
Bankokkal szembeni követelések	147 043	6 308	42 054	0	0	195 405
Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök						
- Kereskedési célú pénzügyi eszközök	0	0	0	6 181	9	6 190
- Származékos pénzügyi eszközök	6 903	4 780	4 625	1 755	699	18 762
Értékesíthető pénzügyi eszközök	20 198	34 264	66 615	0	10	121 087
Ügyfelekkel szembeni követelések	74 885	5 030	3 661	23 538	24	107 138
Tényleges adó követelések	411	0	0	0	0	411
Értékesítésre tartott eszközök	0	0	905	0	0	905
Halasztott adó követelések	57	0	0	0	0	57
Ingatlanok, gépek és berendezések	18	23	101	210	18	370
Immateriális javak	5	4	19	48	0	76
Egyéb eszközök	1 363	0	0	0	0	1 363
Eszközök összesen	276 900	51 559	117 980	31 732	760	478 931
Bankokkal szembeni kötelezettségek	23 831	1 000	15 507	0	0	40 338
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	308 858	18 784	29 086	0	0	356 728
Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek						
- Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	521	6 733	7 254
- Származékos pénzügyi kötelezettségek	6 081	6 390	4 074	2 359	711	19 615
Pénzügyi garanciák	1	1	5	11	0	18
Tényleges adókötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Halasztott adókötelezettségek	0	0	0	0	109	109
Céltartalékok	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	9 143	451	0	310	0	9 904
Kötelezettségek összesen	347 914	26 626	48 672	3 201	7 553	433 966

30. PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK BRUTTÓ SZERZŐDÉSES ÖSSZEGÉNEK LEJÁRAT SZERINTI BONTÁSA
Pénzügyi kötelezettségek lejárat szerinti bontása 2018. december 31.

	1 hónapon belül	1-3 hónap közötti	3 hónap és 1 év közötti	1-5 év közötti	5 éven túli	Összesen
Értékpapír kötelezettségek	26	51	1 730	4 983	2 360	9 150
Származékos pénzügyi kötelezettségek	7 341	4 526	7 188	9 593	3 868	32 516
Bankokkal szembeni kötelezettségek	37 948	2 000	1 002	101 783	1 931	144 664
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	282 585	31 122	14 919	0	0	328 626
Pénzügyi garanciák	0	1	7	3	1	11
Összesen	327 900	37 700	24 846	116 362	8 159	514 967

Pénzügyi kötelezettségek lejárat szerinti bontása 2017. december 31.

	1 hónapon belül	1-3 hónap közötti	3 hónap és 1 év közötti	1-5 év közötti	5 éven túli	Összesen
Értékpapír kötelezettségek	16	32	146	1 256	7 099	8 549
Származékos pénzügyi kötelezettségek	6 081	6 390	4 074	2 359	711	19 615
Bankokkal szembeni kötelezettségek	23 832	1 000	15 491	0	0	40 323
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	317 009	18 833	29 205	0	0	365 047
Pénzügyi garanciák	1	1	5	11	0	18
Összesen	346 939	26 256	48 921	3 626	7 810	433 552

31. NEM SZABAD RENDELKEZÉSŰ ESZKÖZÖK

Nem szabad rendelkezésű eszközök		
	2018. december 31.	2017. december 31.
Kézpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	3 750	6 540
Bankokkal szembeni követelések	7 068	6 685
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – Kereskedési célú	39 005	34 000
Összesen	49 823	47 225

„Kézpénz 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) zavartalanosságát biztosító – a KELER-nél zárolt – értékpapír fedezeteket tartalmazza.

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

32. FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

32.1. Független követelések

Független követelések		
	2018. december 31.	2017. december 31.
Peres ügyek miatti követelés	4	4
Összesen	4	4

32.2. Független kötelezettségek

Független kötelezettségek		
	2018. december 31.	2017. december 31.
Kibocsátott garancia	52 617	58 742
Ki nem használt hitelkeret	485 063	403 855
Egyéb független kötelezettség	56 923	109 108
Összesen	594 603	571 705

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, mérlegén 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 pénzáramlást.

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

Az „Egyéb független kötelezettségek” 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.

33. ANYAVÁLLALATTAL, MÁS FIÓKTELEPPLEL ÉS EGYÉB KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL ÖSSZEFÜGGŐ TÉTELEK

Kapcsolt vállalkozásokkal összefüggő tételek				
2018	Anyavállalat	Más fióktelep	Egyéb kapcsolt	Összesen
Bankokkal szembeni követelések	150 248	6 240	200	156 688
Származékos pénzügyi eszközök	831	1	20	852
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	0	1 050	1 050
Egyéb eszközök	390	129	83	602
Bankokkal szembeni kötelezettségek	103 991	139	113	104 243
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0	159	159
Származékos pénzügyi kötelezettségek	42	3	0	45
Egyéb kötelezettségek	628	119	42	789
Kamatbevételek	-3	73	186	256
Kamatráfordítások	319	51	92	462
Díj- és jutalékbevételek	52	380	72	504
Díj- és jutalékráfordítások	421	228	32	681
Értékelési eredmény és kereskedés nettó eredménye	2 185	-2	21	2 204
Egyéb bevételek	355	12	8	375
Működési költségek	3 261	6	350	3 617
Bérek és egyéb rövid távú munkavállalói juttatások	0	0	292	292
Egyéb ráfordítások	442	1	0	443

Kapcsolt vállalkozásokkal összefüggő tételek				
2017	Anyavállalat	Más fióktelep	Egyéb kapcsolt	Összesen
Bankokkal szembeni követelések	152 917	8 391	1 888	163 196
Származékos pénzügyi eszközök	399	0	6	405
Egyéb eszközök	12	118	16	146
Bankokkal szembeni kötelezettségek	17 741	421	875	19 037
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0	77	77
Származékos pénzügyi kötelezettségek	1 800	1	6	1 807
Egyéb kötelezettségek	77	40	76	193
Kamatbevételek	326	19	59	404
Kamatráfordítások	837	18	8	863
Díj- és jutalékbevételek	322	340	62	724
Díj- és jutalékráfordítások	8	298	27	333
Értékelési eredmény és kereskedés nettó eredménye	-898	70	1 412	584
Egyéb bevételek	32	25	92	149
Működési költségek	2 839	0	557	3 396
Bérek és egyéb rövid távú munkavállalói juttatások	0	0	309	309
Egyéb ráfordítások	203	4	3	210

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

34. VALÓS ÉRTÉK – PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értéke besorolási hierarchia alapján

2018. december 31.	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen
Kereskedési célú értékpapírok	13 657	1	0	13 658
Kereskedési célú származékos eszközök	0	36 330	0	36 330
Egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt pénzügyi eszközök	0	10	0	10
Pénzügyi eszközök	13 657	36 341	0	49 998
Értékpapír kötelezettségek	8 279	0	0	8 279
Kereskedési célú származékos kötelezettségek	0	32 516	0	32 516
Pénzügyi kötelezettségek	8 279	32 516	0	40 795

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

A 2018-as pénzügyi év során a szintek között átsorolás nem történt.

Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értéke besorolási hierarchia alapján

2017. december 31.	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen
Kereskedési célú értékpapírok	6 190	0	0	6 190
Kereskedési célú származékos eszközök	0	18 762	0	18 762
Értékesíthető pénzügyi eszközök	66 615	54 472	0	121 087
Pénzügyi eszközök	72 805	73 234	0	146 039
Értékpapír kötelezettségek	7 254	0	0	7 254
Kereskedési célú származékos kötelezettségek	0	19 615	0	19 615
Pénzügyi kötelezettségek	7 257	19 615	0	26 869

Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értéke besorolási hierarchia alapján

2018. december 31.	1. szint	2. szint	3. szint	Valós érték	Könyv szerinti érték
Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	24 040	0	0	24 040	24 040
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	111 088	0	0	111 088	110 934
Bankokkal szembeni követelések	0	0	217 126	217 126	217 007
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	0	168 539	168 539	166 358
Pénzügyi eszközök	135 128	0	385 665	520 793	518 339
Bankokkal szembeni kötelezettségek	0	0	145 268	145 268	144 937
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0	324 628	324 628	324 375
Pénzügyi kötelezettségek	0	0	469 896	469 896	469 312

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

- Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben: a természetéből fakadóan (lejáráttal nem rendelkező likvid eszköz) a könyv szerinti érték megegyezik a valós értékkel.
- Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok: elérhető piaci árak alapján (a kereskedési értékpapír portfólió piaci árfolyamainak meghatározásához azonos módszerrel).
- Bankokkal és ügyfelekkel szembeni követelések és kötelezettségek: a valós értékük a jövőbeni nem diszkontált cash-flow-k alapján került meghatározásra.

Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értéke besorolási hierarchia alapján

2017. december 31.	1. szint	2. szint	3. szint	Valós érték	Könyv szerinti érték
Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	27 167	0	0	27 167	27 167
Bankokkal szembeni követelések	0	0	195 880	195 880	195 405
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	0	109 602	109 602	107 138
Pénzügyi eszközök	0	0	305 482	332 649	329 710
Bankokkal szembeni kötelezettségek	0	0	40 578	40 578	40 338
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0	356 073	356 073	356 728
Pénzügyi kötelezettségek	0	0	396 651	396 651	397 066

35. KOCKÁZATKEZELÉS

Banki szolgáltatásokat kínáló erős európai alappal rendelkező globális pénzügyi intézményként az ING sokféle kockázatnak van kitéve. Az ING átfogó kockázatkezelési keretrendszerrel dolgozik, integrálja a kockázatkezelést a napi üzleti tevékenységébe és a stratégiai tervezésébe. 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 már vállalt kockázatok mérése.

A Kockázatkezelés a Banki Ügyvezetés számára támogatást jelent számos kulcsfontosságú területen, ideértve a kockázatvállalási hajlandóság („kockázatvállalási étvág”), kockázatvállalási stratégiák, politikák, limitek kialakításában, valamint monitoring, kontroll és támogató funkciót biztosít az ING egész szervezetén belül. Az ING a tevékenységével kapcsolatban azonosított kockázatokat két főcsoportra osztja: pénzügyi és nem-pénzügyi jellegű kockázatokra. A pénzügyi kockázatok: a hitelezési kockázat (ideértve az ország kockázatot is), a piaci kockázat (beleértve a kamat-, tőke-, ingatlan-, kamatfelár- és devizakockázatokat), az eszköz-forrás kezelés és likviditási kockázat, valamint az üzleti kockázat. A nem-pénzügyi kockázatok közé tartozik a működési és a megfelelési 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” 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.

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 belül működtetett kockázatkezelési terület tevékenységére. Az 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 közzététel alapja

A Kockázatkezelésről szóló fejezet a Fióktelep éves pénzügyi beszámolójának kiegészítő megjegyzéseihez tartozik, amelyben a kockázatok jellegének és mértékének közzététele az IFRS-EU standardok által megkövetelt módon történik. A jelen részben nem minden információ egyezik meg az elsődleges pénzügyi kimutatásokkal és vonatkozó kiegészítő megjegyzésekben foglaltakkal, mivel azok előállítására olyan kockázati és tőkeadatok alapján készült, amelyek adatai eltérhetnek a számviteli adatoktól.

Kockázatkezelés helye a három védelmi vonal rendszerében

A hatékony kockázatkezelés cégszintű kockázati irányítást 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 azonosítására, becslésre és enyhítésére érdekében. Ennek az irányítási keretrendszernek olyan a kialakítása, hogy a kockázat kezelése a Banki Ügyvezetés (MBB), az Igazgatótanács (EB) és a Felügyelőbizottság (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 össze.

Az ING üzletágainak vezetői és azok meghatalmazottjai képezik az első védelmi vonalat, és elsődlegesen ők vonhatók felelősségre a saját üzletáguk teljesítményéért, üzemeltetéséért, jogszabályi megfeleléséért, valamint az üzletágat érintő kockázatok hatékony csökkentéséért. Az Operatív Igazgató (COO) felelős a Bankot kiszolgáló globális alkalmazások és informatikai platformok megfelelő biztonságáért és ellenőrzéséért.

A második védelmi vonal kontroll funkciókból áll (többek között Pénzügy, HR, Kockázatkezelés), amelyeknek nagy szerepük van a Kockázatkezelési Vezető (CRO) által irányított kockázatkezelési szervezetben. A Kockázatkezelés felelőssége

- (i) az általános politikák és iránymutatások kidolgozása;
- (ii) a végrehajtási, menedzsment és ellenőrzési folyamatok objektív opponálása; és
- (iii) a kockázatokról és kontrollokról első védelmi vonal által történő beszámolás koordinálása.

Továbbá, eskalációs/vető 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 is.

A kockázatkezelési funkció szervezeti felépítése

Az elmúlt évek során a bankok a szabályozók és a közvélemény nyomásával néztek szembe kockázatkezelési politikáik, folyamataik és rendszereik tekintetében. Új előírások és szabályozások bevezetésére, illetve megvalósítására került sor. Az ilyen belső és külső (piaci és szabályozói) fejlemények és kihívások hatékony kezelése érdekében az ING rendszeresen felülvizsgálja kockázatkezelési szervezete felépítését, hogy az mind jobban támogassa a Bank „Gondolkodj előre!” stratégiáját, és javítsa az üzleti egységek kockázatfelügyeleti felelősségeinek összekapcsolódását a globális kockázatkezelési funkciókkal.

Az ING globális kockázatkezelési funkciója jelenleg kétszintű irányítási struktúrával rendelkezik. Az 1. szinten (Tier 1 - a helyi leánybankok és fióktelepek szintje) a kockázatkezelők inkább a helyi egységen belüli kockázatkezelésre koncentrálnak, a 2. szinten (Tier2 - Amsterdam központ) dolgozó kockázatkezelők pedig a kockázatvállalási hajlandóság, kockázatkezelési politikák beállításával és az 1. szint munkájának figyelmével foglalkoznak (több felelősségük van a saját kockázatkezelési problémáik kezelésében, valamint a megfelelő kontrollok meghatározásában és bevezetésében).

Kockázati politikák, eljárások és standardok

Az ING rendelkezik kockázatkezelési politikákból, eljárásokból és minimum standardokból álló keretrendszerrel, 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 belső kontroll keretrendszer

Az ING azzal a céllal szervezte meg saját Belső kontroll keretrendszerét (ICF), hogy javítsa az egyensúlyt a központ politikája és a standard-előírása, illetve a „Gondolkodj előre!” stratégia (országok kompetenciájának erősítése) szerinti megvalósításra irányuló helyi erőfeszítések között, és mint ilyen, támogassa és segítse a hatékony

kockázatkezelési és kontrollkörnyezetet. A keretrendszer részei a következő bank szintű politikák és standardok létrehozására irányuló kötelező érvényű alapelvek, meghatározások, folyamatlépések, valamint szerepkörök és felelősségi körök.

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 megfelel-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, a potenciális fenyegetések ismeretét is és az egyéni teljesítménybeli célokat hozzáigazítja a rövid- és hosszú távú stratégiához. Az ING ezért azt tűzte ki céljául, hogy a kockázatkezelési felelősségi köröket átláthatóvá tegye a szervezet különféle szintjein és minden alkalmazotton számon kérhetőek legyenek a tettei.

A fentiekén kívül az ING a magatartási kockázattal kapcsolatban egy új kiválósági központot (CoE) hozott létre a közelmúltban. Ez a központ azon dolgozik, hogy erősítse az ING-n belüli kockázatkezelését a szervezeten belüli olyan magatartások kiértékelésével, amelyek potenciálisan hatással lehetnek a hírnevünkre és a teljesítményünkre. A CoE felelőssége lesz a kockázat kezelésével kapcsolatos magatartások értékelésének elvégzése a nagy kockázattal járó magatartások felismerésére, elemzésére és a beavatkozásra. Az ilyen magatartási kockázatértékelések ('Business Review Assessment'-ek) célja azonos: az ING-n belüli kockázati kultúra felmérése és támogatás nyújtás a javításban, amennyiben szükséges.

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

<https://www.ing.com/About-us/Annual-reporting-suite.htm>

A kockázati ciklus

Az ING fokozatos kockázatkezelési megközelítést alkalmaz a pénzügyi és nem pénzügyi kockázatainak figyelésére, enyhítésére és kezelésére. A megközelítést öt ismétlődő tevékenységből áll: a kockázat azonosítása, a kockázat felmérése, a kockázatellenőrzés, 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 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. Másodszor, 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.

Stressztesztelés

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

A stresszteszt típusai

Az ING-nél különféle stressztesztet végzünk. A legfőbb stresszteszt a cégszintű forgatókönyv-elemzések, amelyek során a forgatókönyvre vonatkozó feltételezések beállítását 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 stressztesztet is végez, amelyek célja olyan forgatókönyvek meghatározása, amelyek előre meghatározott súlyosan kedvezőtlen eredményekhez vezethetnek.

Szabályozói környezet

A pénzügyi piacokon tapasztalt zűrzavarok után és azt követően a kormányokra háruló feladat, hogy megsegítsék a pénzügyi intézményeket, a pénzügyi intézményeket jobban figyelte a közvélemény, a felügyeleti hatóságok és a szabályozók. Ez szigorúbb szabályozáshoz vezetett a pénzügyi rendszer későbbi válságának és az adófizetői pénzből nyújtott segítség elkerülése érdekében.

A Bazel III módosításai, CRR/CRD IV és a várható szabályozások

Európában egyes módosítások már megtörténtek a CRR/CRD IV rendszerben, többek között a tőkeáttételi mutató és a 2. pillére vonatkozó iránymutatás. Az EU rendeleti szabályozás útján valósul meg a CRR II / CRD V rendeletekben, amelyek elkészülte 2019 első félévére várható. Emellett 2017. decemberében a Bázei Bankfelügyeleti Bizottság (BCBS) hivatalosan bejelentette a Bazel III módosításait. Ezek a bankokra vonatkozó új prudenciális szabályok a hitelezésre vonatkozóan a sztenderd módszer módosításából, a sztenderd módszerek alapján alsó tőkekorlát bevezetéséből, belső modellek használatából, a működési kockázatok modellezési opcióinak korlátozásából, a kockázattal súlyozott tételek létrehozására és a fel nem használt hitelkeretekre vonatkozó új szabályok felállításából állnak. Európában ez a CRR III / CRD VI szabályozáson keresztül valósul meg a következő években. Mivel ez a megvalósítási fázis hosszú és az EU szabályozásba való átültetés függőben van, maradnak kérdőjelek azt illetően, hogy milyen hatása lesz a módosításnak.

A belső modellek célzott áttekintése

Ahhoz, hogy a tőkeszintek összevethetőbbek legyenek, és a bankok belső modelljeinek változatossága csökkenjen, az Európai Központi Bank (ECB) 2017. júniusában bevezette a belső modellek célzott áttekintését (TRIM) a banki modellek megbízhatóságának és összehasonlíthatóságának megállapítására. A TRIM célja, hogy kiegyenlített feltételeket teremtsen a belső modellekre vonatkozó szabályozói iránymutatások terén azzal a végső céllal, hogy visszaállítsa a bizalmat az európai bankok belső modell-használatában. A TRIM véglegesítése várhatóan 2019 végére történik meg, ami érintheti az ING-t a belső modellekre vonatkozó szigorúbb szabályozások révén, illetve az RWA növekedései révén.

A legfontosabb felmerülő kockázatok

A következőkben felsorolt kockázatok olyan lényeges létező és felmerülő kockázatokként kerültek meghatározásra, amelyek esetleg 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 Stressztesztelési keretrendszer és a Kockázatvállalási hajlandósági keretrendszer részeként végrehajtott éves kockázatelemzés részeként merültek fel. A kockázatok alábbi bemutatásának sorrendje nem jelzi az előfordulás valószínűségét, sem a pénzügyi következményeinek potenciális nagyságrendjét.

2018 folyamán számos módosítás történt a legfontosabb és a felmerülő kockázataink terén. 2018-ban a legfontosabb kockázatok még mindig a kibebűnözéshez, a Brexit tárgyalásokhoz, a kereskedelem-korlátozó intézkedésekhez és a tartósan alacsony európai kamatlábakhoz köthetők. Ezen kívül, a klímaváltozáshoz köthető kockázat felmerülő kockázat marad, amely a klíma romlásának esetleges hatását tükrözi az ING pénzügyi pozíciójára és/vagy hírnevére nézve.

Makrogazdasági változások

A gazdasági környezetet 2018-ban költségvetési ösztönzés által hajtott gyorsuló gazdasági növekedés jellemezte az Egyesült Államokban, míg az Egyesült Királyságban lassulás volt az Egyesült Királyság jövőjének folyamatos bizonytalansága miatt az EU-ban. Az eurozónában a gazdasági lendület lassult, de így is erős maradt. Továbbá, a kereskedelem-korlátozó intézkedések is bizonytalanság forrásai voltak. Az alacsony kamatkörnyezet fennmaradása Európában, ahol a központi bankok nagyon alacsony szinten, sőt egyes országokban akár negatív szinten is tartották a kamatlábaikat, negatívan hatottak a piaci kamatlábakra mind rövid távon, mind hosszú távon. Mind az alacsony kamatszintek fennmaradása, mind a rövid- és hosszú távú kamatlábak közötti kis eltérés hatással van az ING nettó kamattörvényére.

Az Egyesült Királyság és az EU döntése az Európai Unióból való kilépésről („Brexit”) szóló megállapodás kapcsán továbbra is az egyik fő politikai és gazdasági esemény, amely hatással van a bizalomra. A Brexit-tárgyalások 2018 folyamán végig folyamatban voltak és az év anélkül ért véget, hogy megállapodás született volna arról, hogy az Egyesült Királyság miként lép ki az EU-ból. Az ING egész 2018 folyamán lépéseket tett a különféle lehetőségekre való felkészülés érdekében, pl. banki licenct kért az Egyesült Királyságban, intézkedéseket tett a szerződéses folyamatossága érdekében és az EU-ban alternatívák kialakításán dolgozik azoknak az euró-klíring tevékenységeknek a kiváltására, amelyeket valószínűsíthetően elköltöztetnek Londonból a Brexit-et követően. Az Egyesült Királyságban a gazdasági növekedés lelassult az Európai Unióval való kapcsolat jövőjének folytatódó bizonytalansága miatt. Bár az ING folytat tevékenységet az Egyesült Királyságban a Wholesale Banking (WB) üzletágon keresztül, nem történt lényeges eszközminőség-romlás a Brexit-ről szóló döntést követően.

Továbbá, a makrogazdasági változásokkal, mint pl. a törökországi gazdasági és geopolitikai helyzettel és az Egyesült Államok és Kína közötti fenyegető kereskedelmi háborúval kapcsolatos pesszimizmus nyugtalanította a pénzügyi piacokat és rontotta a fogyasztói bizalmat 2018-ban. A kereskedelem-korlátozó intézkedések negatívan érintették a gazdasági növekedést egyes kulcsfontosságú feltörekvő piacokon (többek között Kínában). A következő olasz költségvetéssel kapcsolatos további bizonytalanság számottevő országkockázati felár-növekedéshez és potenciális gazdasági recesszióhoz vezetett. Ilyen kilátásokkal az ING továbbra is gondosan nyomon követi a nemzetközi fejleményeket.

Számítástechnikai bűnözés

A számítástechnikai bűnözés továbbra is folyamatos fenyegetés a társaságok számára általánosságban, a pénzügyi intézmények számára pedig különösképpen. A támadások gyakorisága és intenzitása egyaránt nőtt világszerte. A sokforrású túlterheléses támadások (DDoS), a célzott támadások (fejlett tartós fenyegetések) és a zsarolóvírusok világszerte intenzívebbé váltak. Az ING számít a számítástechnikai bűnözéssel szembeni ellenálló képességére a saját külön Számítástechnikai bűnözéssel kapcsolatos szakértelem és reagálás munkacsoportja révén, tovább javítva a kontrollkörnyezetet az e-banki csalás, a DDoS és célzott támadások elleni védelem, azok felderítése, valamint az azokra való reagálás érdekében. További kontrollok épülnek be a szervezetbe az általános belső kontroll keretrendszer részeként és folyamatosan újraértékelésre kerülnek a meglévő és az új fenyegetésekkel szemben.

Az ING dolgozik a globális számítástechnikai bűnözéssel szembeni ellenálló képessége erősítésén, beleértve az erőteljes együttműködést a pénzügyi iparral, a rendvédelmi hatóságokkal, a kormányval (pl. a Nemzeti Kiberbiztonsági Központ) és az internetszolgáltatókkal (ISP) a számítástechnikai bűnözés ellen.

Klímaváltozásból eredő kockázatok

Az éghajlat változik és ez semmihez sem fogható kihívást jelent világunk számára. A klímaváltozás okai összetettek, de az ING felfogása szerint közvetlenül vagy közvetve emberi tevékenység hatásainak tulajdoníthatók. Pénzügyi intézményként az ING-nek is felelőssége, hogy foglalkozzon olyan klímával kapcsolatos kockázatokkal, amelyek ügyfeleinket vagy az ING-t érintik.

Az ING-nek szerepe lehet a klímaváltozás megoldásainak finanszírozásában. Azon túl, hogy az ING több milliárd eurót fektet szélerőművekbe, napenergia- és geotermikus energiatermelésbe az energiaátállítás támogatása érdekében, nemcsak, hogy megszünteti a hitelezési szolgáltatásait új szénérőművek és szénbányák számára, hanem fel is

gyorsítja a finanszírozás csökkentését a széntüzelésű hőenergia-előállítás céljára és közel nullára csökkenti 2025-re. Az ilyen döntésekhez az információt az energiaátállással kapcsolatos kockázatfelmérésből és a saját belső klímabiztonsági ambíciókból szerezük, hogy portfóliónkat a Párizsi Klímaegyezmény céljai felé terejlük.

Léteznek az éghajlatváltozással kapcsolatos ún. fizikai kockázatok, mint pl. az extrém időjárás gyakoriságának változásából és a tenger emelkedő vízszintjéből eredő kockázatok. A viharok, jégeső és eső okozta éghajlattal kapcsolatos károk ellen a világ sok olyan régiójában és országában nem lehet biztosítást kötni, ahol az ING vagy ügyfelei üzleti érdekeltségekkel rendelkeznek. Léteznek olyan kockázatok is, amelyek az alacsony széndioxid-kibocsátású gazdaságba való átmenet elválaszthatatlan velejárói és/vagy a Párizsi Klímaegyezmény végrehajtásából adódnak. Az ilyenek hatással lehetnek a pénzügyi szektorra az áttérési politika és a technológiai fejlődés eredményeként. A zöld finanszírozás piaca is változóban van, amely új lehetőségeket és fenyegetéseket teremt. Az ING dolgozik azon, hogy jobban megértse a klímaváltozáshoz kapcsolódó fizikai és áttérési kockázatokat. Egyre inkább tudatában vagyunk az ilyen kockázatoknak, és lépéseket teszünk a megfelelő irányba. Például, az ING már bejelentette terveit „zöldebb” kereskedelmi ingatlan és jelzálog portfóliók elérésére. Ehhez a folyamathoz nagyban hozzájárul egy másik példa, a Terra megközelítés kialakítása, amelynél az ING ágazati portfólióit összevetjük a vonatkozó klíma-forogatókönyvekkel a hiányosságok azonosítása és a stratégia kidolgozása érdekében.

Ahhoz, hogy az Igazgatóságnak áttekintése legyen a klímával kapcsolatos stratégiai kockázatról és a lehetőségek kezeléséről, az ING 2018-ban felállította a Klímaváltozásügyi Bizottságot (CCC). Ennek a vezetőségi bizottságnak az elnöke az ING CRO, elnökhelyettese pedig a Wholesale Banking üzletágért felelős igazgató. A CCC irányítja az ING klímával kapcsolatos kockázat- és lehetőségkezelését, stratégia- és célkitűzését a Csoport számára.

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 hitelezési kockázat Tier 1 szintű kockázatkezelési funkció az ING-n belül, és a második védelmi vonal része. A CRO szervezetben belül a regionális és/vagy üzleti egység CRO-i menedzselik, a felelősség köreik földrajzi és/vagy üzleti területein belüli specifikus kockázatokra összpontosítva. Ezek a Wholesale Banking (WB) CRO-ja, a Challengers & Growth Markets (C&G) CRO-ja, Hollandia CRO-ja és Belgium CRO-ja. A Pénzügyi Kockázatkezelés osztály Tier 2 szintű kockázatkezelési funkció, amely áttekintéssel rendelkezik konszolidált szinten és felelős a kockázatvállalási hajlandóság beállításáért, a kockázatkezelési keretrendszerért, 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 kitétség (EAD), nemteljesítés valószínűsége (PD), és a nemteljesítéskor várható veszteségaráta (LGD). Az ING tőkéjének hatékony felhasználása érdekében a kockázatvállalási hajlandóság figyelése és kezelése portfólió szinten történik. A tranzakciók szintjén a hitelemzés a kockázatot összege, 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 a Management Board Banking (‘MBB’) kezében van. Az MBB hatáskörét a szervezetben belül tovább delegálta hitelösszeg, a futamidő és a hitelkockázati minősítések együttesen 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.

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 rulírozó 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 diszkont/prémium amortizációt, illetve értékvesztést.
- **Befektetési kockázat (Investment Risk):** ING kötvénybe, kereskedelmi papírokba, saját tőkébe, értékpapírosításba és hasonló, tőzsdén jegyzett értékpapírokba történt befektetéseikhez kapcsolódóan a hitel nemteljesítendő válaszából és a kockázati átminősítésből 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 nemteljesítendő 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 pénzügyi betétek jellegükben rövid lejáratúak szoktak lenni. A partner nemteljesítése esetén az ING elveszítheti a kihelyezett betétet. A pénzügyi kockázat mérése a betét számviteli értékeként történik, amely nem tartalmazza az elhatárolt és ki nem fizetett kamatot.
- **Teljesítés előtti (Pre-settlement / PS) kockázat:** akkor merül fel, amikor egy ügyfél egy határidős ügyletben az elszámolás napja előtt válik nemteljesítendő, 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 (tőzsdéi 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 értéknapra 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 kockázatokat, beleértve a hitelfelvevőnkénti kockázati limit-struktúrákat. 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.

Az alábbi tábla a Fióktelep portfólió megoszlását mutatja be ügyfélcsoport és kockázati kategória bontásban:

ING Bank N.V Magyarország Fióktelepe portfóliójának hitelkockázati kitétsége kockázati kategóriánként (EAD) ¹										
Kockázati kategória	Hitelezési		Befektetési		Pénzpiaci		Teljesítés előtti		Összesen	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Központi kormányzatok és Központi bankok	9 677	7 570	110 901	121 078	33 332	37 184	3 840	1 523	157 750	167 355
Vállalatok	239 582	168 274	0	0	0	0	2 011	1 998	241 593	170 272
Pénzüntézetek	75 086	39 639	0	0	164 265	172 086	14 916	13 856	254 267	225 581
Lakosság	62	86	0	0	0	0	0	0	62	86
Összesen	324 407	215 569	110 901	121 078	197 597	209 270	20 767	17 377	653 673	563 294

¹ Hitelezési, teljesítés előtti, pénzüpiaci és befektetési tevékenységekben megtalálható hitelezési kockázat mérése alapján (tartalmazza a mérlegtételeket és a mérlegen kívüli tételek súlyozott összegét).

Hitelezési kockázatvállalási hajlandóságra vonatkozó limittek

A hitelezési kockázatvállalási hajlandóság (más néven hitelkockázati étvágy / risk appetite) a hitelkockázatnak az a maximális szintje, amelyet az ING hajlandó elfogadni a növekedés és értékteremtés 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;
- Irányutatást 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: portfóliószinten, valamint tranzakciós szinten is. A kockázatvállalási hajlandóság különféle komponensei a portfóliók és tranzakciók szintjén együttesen alkotják a hitelezési kockázatvállalási keretrendszert.

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 három éves 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 érzékenységszámítást végez a portfóliókockázatok és koncentrációk kiértékelésére. Az ilyen érzékenységszámítások egybevágóan a csoportszintű hitelezési kockázatvállalási hajlandósági keretrendszeren belül kialakított stresszforgatókönyvvel.
- Termékválasztások: a termékválasztás és felülvizsgálat intézményének célja az új vagy módosított termékek bevezetésével kapcsolatos kockázatok felmérése és kezelése. Ez gondoskodik arról, hogy a termékválasztás szempontjából érintett és felelős területek megbízható átvilágítást végezzenek, és megfelelően kezeljék a vonatkozó kockázatokat (hitelezési, működési, megfelelési, stb.) a Termékválasztási és Felülvizsgálati folyamat (PARP) során.
- Ágazati politikák: meghatározott termékek és/vagy iparágak részletes elemzése 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 portfóliólimitre.
- 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 szerinti kalkulált (maximális) tőkeigénynek hitelezési kockázat esetén. Ez referenciaösszegként szolgál a hitelválasztási folyamat során és a megfelelő hitelkockázati érvek alapján elhagyható.
- A hitelválasztási folyamat: A hitelválasztási folyamatának célja az, hogy az egyes tranzakciókat és az azokhoz a tranzakciókhoz tartozó kockázatokat egyedi hitelfelvevők szintjén mérjék fel. Minden ügyfélpushoz tartozik egy külön folyamat, amelynél szakosodott hitelezési kockázatkezelők tartoznak az ING üzletágain belül. A hitelválasztási folyamatát támogatja a kockázatminősítési rendszer és a kockázati kitétséget monitorozó rendszer. A minősítések az ügyfél hitelképességének jelzésére használatosak, amelyek a nemteljesítés valószínűségét fejezik ki. Ezt használjuk inputként az ING egy adott ügyfélpushra vonatkozó maximális hitelezési kockázatvállalási hajlandóságának (referencialimit) meghatározásához. A delegált jogkör meghatározása (a szervezet különböző szintjein és funkcióiban dolgozó, mandátummal rendelkező kollégák által jóváhagyható összeg) az ügyfél kockázati minősítésének és az ING ügyfél/ügyfél csoporton vállalt hitelezési kockázat nagyságának a függvénye.

Környezeti és társadalmi kockázati szerepvállalás

Az ING pozitívan járul hozzá a globális gazdasági növekedéshez és a fenntartható fejlődéshez a felelős hitelezési és befektetési gyakorlatok előmozdítása révén. Az ESR politika keretrendszerében olyan értékelési eszközök találhatók, amelyek az ING fővonalbeli folyamataiban és rendszereiben használatosak. Így tehát ez teljes mértékben integrált a szokásos ügyfél- és ügyfel-felülvizsgálatokba. Az ESR politika keretrendszerének felülvizsgálata háromévente történik az olyan ágazatokban azonosított jelentős változások alapján, amelyek érzékenyebbek a környezeti és társadalmi kockázatokra és hatásokra. 2018-ban az ESR politika keretrendszerének teljes felülvizsgálata megtörtént a terjedelem, az irányítás és az átvizsgálás egyértelműsítése céljával. Ez a belső érdekelt felek (ágazatonkénti) aktív részvételével és a külső érdekelt felek (ügyfelek, partner bankok és civil szervezetek) irányítására alapján történt. A frissített ESR politika keretrendszerének implementálása 2019 második negyedévének elejére van ütemezve, az ing.com oldalon való közzétételhez hasonlóan.

A környezeti és társadalmi kockázatok felülvizsgálata minden hitelügyletnél megtörténik az időszakos hitel-felülvizsgálat során. Az olyan ESR ügyletek, ahol a pénzeszközöket eszközalapú finanszírozásra használják fel, fokozott ESR átvilágítást igényelnek, pl. az 'Equator Principle' alkalmazását. Az ilyen fokozott ESR értékelés minden nagy kockázatú ügylet esetében is szükséges, mint pl. az olyanoknál, amelyek öslakosokat, stb. érintenek. Mivel a kockázatelemzési tevékenységek végrehajtása globálisan történik, minden érintett munkacsoportnak ismernie kell az ING környezeti és társadalmi keretrendszerét. Ezért az ING jelentős mértékben fektet belső képzési programokba a CDU-k, a front office és kockázatkezelési munkatársak megsegítésére a környezeti és társadalmi kockázatok felmérésében.

Hitelkockázati modellek

Az ING-n belül a belső bázeli 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 (lásd az „IFRS 9 modellek” alatt a későbbiekben). Bankszinten az ING mintegy 100 hitelkockázati modellt implementált, mind a szabályozói tőke, mind az 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.

Teljesítés/elszámolás előtti kockázat mérésére szolgáló modellek

A szabályozói tőke kalkulációjához az elszámolás előtti (PS) kitétséget piaci áron értékeljük ('mark-to-market' / MtM), majd hozzáadunk egy szabályozói alapú adiciós értéket (regulatory add-on). A belső tőkéhez az ING az alábbi módszertanok kombinációját használja PS kitétségeinek 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 kitétség 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 kockázatszámítási 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 ügyletkezelethez használja, mint pl. a deviza (FX) és kamatláb derivatívákhoz.

Az ING elismeri, hogy a fenti megközelítések nem elegendően pontosan egyes kereskedési termékekhez, mint pl. erősen strukturált vagy egzotikus származékos ügyletekhez. Az ilyen összetett termékek kockázati kitétségeinek felméréséhez egyedi számítást végzünk.

A hitelkockázati minősítés folyamata

Elméletben minden kockázati minősítés a Kockázati minősítés (PD) modellre épül, amely eleget tesz a CRR/CRDIV, az ECB felügyeleti hatósági szabályozások és az EBA iránymutatások által részletezett minimumkövetelményeknek. Ez minden ügyfél típust és szegmenst érint.

Az ING PD besorolási modelljei egy 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 belsőleg fejlesztett modellekkel olyan adatok alapján, amelyek vagy manuálisan, vagy automatikusan kerülnek be. Bizonyos körülmények között a manuálisan betáplált 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 ügyletekhez rendelt kockázati minősítéseket legalább évente felülvizsgáljuk a rendszeresen monitorozott mögöttes modellek végrehajtásával. Az ING hitelkitétségeinek több, mint 90%-ának minősítése a házon belül kidolgozott PD minősítési modellek egyikének használatával történt. Az ilyen modellek némelyike globális, mint pl. a nagyvállalati, kereskedelmi banki, biztosítótársaságok, központi kormányzatok, alapok, alapkezelők, projektfinanszírozás modelljei. Más modellek azonban inkább regionálisak vagy ország specifikusak, mint pl. PD modellek közép-európai, holland, belga, luxembourgi kis és közepes vállalkozásokhoz (SME).

A Fióktelep portfóliója hitelkockázati szempontból

A Fióktelep hitelezési kitétsége főként az ING csoport vállalati ügyfeleinek leányvállalatai, illetve hazai nagyvállalatok részére történő hagyományos hitelezésére épül, amelyet kiegészít ezen ügyfélkörök nyújtott egyéb banki szolgáltatások köre. A vállalati hitelek (ide értve 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, ide értve a kamat és árfolyam jellegű származékos ügyleteket és visszavásárlási ügyleteket. Ezt ún. partner hitelezési kockázatként ('counterparty risk') azonosítjuk, az ebből eredő, kereskedési tevékenységből származó teljesítés előtti kitétségeket a hitelezési kockázatok típusainak második nagyobb kategóriájába találhatjuk. A magasabb hitelezési kockázati szintet követően, ami a pénzügyi válság és gazdaság hanyatlásának eredményeként jelentkeztek, a hitelportfólió minősége 2014 óta javul mind Globális szinten, mind a Fióktelep szintjén. Ez a javuló tendencia 2018-ban is folytatódott, különösen miután Magyarország országkockázati besorolása is javult, ami jótékony hatással volt a magyarországi székhellyel rendelkező vállalati portfólió egészének kockázati besorolására.

Szektor koncentráció szempontjából a Fióktelep helyzete sajátos, mivel Magyarországon nem univerzális banki tevékenységet folytat és lehetséges ügyfélköre is szigorúan definiált. Ezért egyes szektorokban a kockázati kitettség koncentráliódik, ami azonban kiegyensúlyozódik a globális portfólióba történő konszolidációval. Ugyanígy kell tekintenünk a Fióktelep kockázati kitettségének földrajzi megoszlására, ami sajátos módon Európára, azon belül is Közép-Kelet Európára koncentráliódik.

Az alábbi táblázatok a Fióktelep credit portfólióját bontja fel kockázati kategóriák, ügyfélminősítési besorolás, ágazati és földrajzi koncentráció szempontból:

ING Bank N.V. Magyarország Fióktelepe kintlévősége hitelkockázat típusonként ¹											
Kockázati kategória		Hitelezési		Befektetési		Pénzpiaci		Teljesítés előtti		Összesen	
		2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Befektetésre ajánlott minősítésű	2-4 (AA)	12 743	867	0	0	0	0	622	1 714	13 365	2 581
	5-7 (A)	18 196	18 072	0	0	153 578	160 086	6 062	5 972	177 836	184 130
	8-10 (BBB)	149 634	90 622	110 901	121 078	21 000	25 808	12 494	12 410	294 029	249 918
Befektetésre nem ajánlott minősítésű	11-13 (BB)	60 240	55 087	0	0	10 587	12 000	15 257	14 347	86 084	81 434
	14-16 (B)	7 793	7 963	0	0	100	0	3 415	1 282	11 308	9 245
	17 (CCC)	45	53	0	0	0	0	79	0	124	53
Átlag alatti minősítésű	18-19 (CC és kisebb)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemteljesítő minősítésű	20-22 (D)	2 249	1 435	0	0	0	0	0	0	2 249	1 435
Összesen		250 900	174 099	110 901	121 078	185 265	197 894	37 929	35 725	584 995	528 796

ING Bank N.V. Magyarország Fióktelepe kintlévősége gazdasági ágazatonként ²											
Iparág		Hitelezési		Befektetési		Pénzpiaci		Teljesítés előtti		Összesen	
		2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Autóipar		7 166	9 098	0	0	0	0	1 779	64	8 945	9 162
Építőipar		3 034	2 679	0	0	0	0	14	150	3 048	2 829
Központi bankok		9 677	7 570	0	0	21 000	25 808	8 343	4 837	39 020	38 215
Központi kormányzatok		0	0	110 901	121 078	0	0	0	0	110 901	121 078
Vegyipar-, egészségügyi- és gyógyszeripar		11 475	11 131	0	0	0	0	35	109	11 510	11 240
Kereskedelmi bankok		50 096	25 531	0	0	164 265	172 086	7 908	7 733	222 269	205 350
Élelmiszer, Itatok és Személyes Higiénia		25 853	33 246	0	0	0	0	1 098	1 088	26 951	34 334
Feldolgozóipar		61 362	8 030	0	0	0	0	544	326	61 906	8 356
Természeti erőforrások		21 968	38 369	0	0	0	0	12	11	21 980	38 380
Egyéb pénzügyi intézmények		956	1 141	0	0	0	0	15 862	16 163	16 818	17 304
Kiskereskedelem		6 265	7 054	0	0	0	0	0	0	6 265	7 054
Szolgáltatások		11 589	14 105	0	0	0	0	172	1 781	11 761	15 886
Technológia		5 588	451	0	0	0	0	0	0	5 588	451
Szállítmányozás és logisztika		4 383	297	0	0	0	0	1 316	601	5 699	898
Közszolgáltatók		27 551	12 866	0	0	0	0	846	2 862	28 397	15 728
Egyéb		3 937	2 531	0	0	0	0	0	0	3 937	2 531
Összesen		250 900	174 099	110 901	121 078	185 265	197 894	37 929	35 725	584 995	528 796

ING Bank N.V. Magyarország Fióktelepe kintlévősége földrajzi területenként ³											
Régió		Hitelezési		Befektetési		Pénzpiaci		Teljesítés előtti		Összesen	
		2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Európa	Közép és Kelet	204 105	133 935	110 901	121 078	37 875	41 555	30 535	27 572	383 416	324 140
	Nyugat	46 471	39 706	0	0	147 390	156 339	7 333	7 778	201 194	203 823
Ausztrália		2	5	0	0	0	0	0	0	2	5
Kelet-Ázsia		8	187	0	0	0	0	0	0	8	187
Észak-Amerika		314	266	0	0	0	0	61	375	375	641
Összesen		250 900	174 099	110 901	121 078	185 265	197 894	37 929	35 725	584 995	528 796

¹ Hitelezési, teljesítés előtti, pénzügyi és befektetési tevékenységekben szereplő hitelkockázati értékelés alapján (tartalmazza a mérlegtételeket és hitelekötöződések összegét).

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

³ A földrajzi területek az illetőség szerinti országon alapulnak.

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 kitézettséghez 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 általában az, hogy az ügyfél hitelképessége alapján hitelez, mintsem hogy kizárólag a fedezet értékére számítana. Az ING-n belül két fedezettípust különböztetünk meg: eszközöket és harmadik felek kötelezettségeit.

A fedezet formái

Eszközök

Az ING felé fedezettként 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 kitézettség részleges vagy teljes kompenzálására. Az eszköz lehet tárgyi eszköz (pl. készpénz, értékpapírok, követelések, leltár, gyár és gépek, valamint ingatlanra létesített jelzálog) vagy immateriális (pl. szabadalmak, védjegyek,

szerződési jogok és licencek). Az ING bekerhet a CRR/CRDIV szerinti tőkecsökkentő tényezőként figyelembe vehető fedezetet, valamint olyat is, amely nem vehető figyelembe tőkecsökkentő tényezőként.

Hamadik felek kötelezettsége

Hamadik felek kötelezettsége, kártalanítás vagy kötelezettségvállalás (szerződés, és/vagy törvény alapján) jogilag kötelező érvényű nyilatkozat egy hamadik fél részéről, amely feljogosítja az ING-t, hogy attól a hamadik 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 hamadik felek záloga/jelzáloga.

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 szintén a fedezet típusától függ. 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). Hamadik felek kötelezettségvállalása esetén az értékelés azon az értéken alapszik, amely az ING és az adott hamadik fél közötti szerződéshez tartozik.

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

A teljesítés/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 kitétségére vonatkozóan az egyedi kereskedési ügyletek szintjén és portfólió-szinten is. Az ilyen hitelezési kockázatok csökkentése érdekében gyakran kötünk keretmegállapodásokat és fedezeti megállapodásokat.

Az ING összepárosítja 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 jogi megállapodás a pénzügyi ügyletekből eredő hitelezési kockázat enyhítése érdekében jó minőségű államkötvények és készpénz fedezet befogadásáról. A pénzügyi ügyletek mögé elhelyezett fedezetet az ING napi gyakorisággal értékeli.

A következő táblázat áttekintést ad a Fióktelep portfóliójának fedezettségéről a 2017-es és a 2018-as évekre vonatkozóan:

Fedezetek értéke a kapott garanciák figyelembe vételével 2018									
	Kintlévőség	Jelzálogok	Elismert pénzügyi biztosítók	Egyéb CRR/CRDIV-nek megfelel	Garanciák	Fedezet típusa CRR/CRDIV-nek nem megfelelő	Nem fedezett	Részen fedezett	Hitelfedezeti arány Teljesen fedezett
Hitelezési portfólió	250 832	8 961	13 170	5 699	81 026	6 296	47%	9%	44%
Befektetési és Pénzügyi portfólió	296 166	0	0	0	0	0	100%	0%	0%
Hitelezési, Befektetési és Pénzügyi portfóliók összesen	546 998	8 961	13 170	5 699	81 026	6 296	67%	2%	20%
Teljesítés előtti portfólió	37 929								
Összesen	584 927								

Fedezetek értéke a kapott garanciák figyelembe vételével 2018 - Hitelezési portfólió iparági megbontása												
Iparág	Kintlévőség	Jelzálogok	Elismert pénzügyi biztosítók	Egyéb CRR/CRDIV-nek megfelel	Garanciák	Fedezet típusa CRR/CRDIV-nek nem megfelelő	Nem fedezett	Hitelfedezeti arány				
								>0% - 25%	>25 - 50%	>50 - 75%	>75 - 100%	>100%
Autóipar	7 167	0	50	1 604	1 265	0	59%	0%	0%	0%	0%	41%
Építőipar	3 034	81	0	0	2 308	0	21%	0%	0%	0%	0%	79%
Központi bankok	9 677	0	0	0	0	0	100%	0%	0%	0%	0%	0%
Vegyipar-, egészségügy- és gyógyszeripar	11 475	130	0	3 000	404	6 180	2%	16%	0%	0%	0%	82%
Kereskedelmi bankok	50 096	0	12 011	0	0	0	76%	0%	0%	0%	0%	24%
Élelmiszer, Italok és Személyes Higiénia	25 853	3 179	26	1 096	6 359	116	35%	0%	34%	0%	6%	25%
Feldolgozóipar	61 362	38	0	0	56 532	0	8%	0%	0%	0%	0%	92%
Média	1 661	0	21	0	1 095	0	33%	0%	0%	0%	0%	67%
Természeti erőforrások	21 968	0	0	0	1 300	0	94%	0%	0%	0%	0%	6%
Egyéb pénzügyi intézmények	956	0	0	0	500	0	48%	0%	0%	0%	0%	52%
Ingatlan	541	0	0	0	0	0	100%	0%	0%	0%	0%	0%
Kiskereskedelem	6 265	3 098	0	0	1 784	0	22%	0%	0%	0%	0%	78%
Szolgáltatások	11 589	0	9 886	0	1 697	0	0%	0%	0%	0%	85%	15%
Technológia	5 588	0	720	0	4 868	0	0%	0%	0%	0%	0%	100%
Telekommunikáció	1 658	0	0	0	0	0	100%	0%	0%	0%	0%	0%
Szállítmányozás és logisztika	4 383	2 433	0	0	291	0	38%	0%	0%	0%	0%	62%
Közszolgáltatók	27 551	0	268	0	2 623	0	90%	0%	0%	0%	0%	10%
Egyéb	8	0	0	0	0	0	100%	0%	0%	0%	0%	0%
Összesen	250 832	8 939	22 926	5 685	80 827	6 280	47%	1%	4%	0%	4%	44%
Ebből nemteljesítő	2 249	0	0	0	0	116	86%	0%	14%	0%	0%	0%

Fedezetek értéke a kapott garanciák figyelembe vételével 2017

	Kintlévőség	Jelzálogok	Elismert pénzügyi biztosíték	Egyéb CRR/CRDIV-nek megfelel	Garanciák	Fedezet típusa		Hitelfedezeti arány	
						CRR/CRDIV-nek nem megfelelő	Nem fedezett	Részben fedezett	Teljesen fedezett
Hitelezési portfólió	174 009	12 148	10 147	5 540	35 447	5 592	61%	16%	29%
Befektetési és Pénzpiaci portfólió	318 972	0	0	0	0	0	100%	0%	0%
Hitelezési, Befektetési és Pénzpiaci portfóliók összesen	492 981	12 148	10 147	5 540	35 447	5 592	86%	4%	10%
Teljesítés előtti portfólió	35 725								
Összesen	528 706								

Fedezetek értéke a kapott garanciák figyelembe vételével 2017 - Hitelezési portfólió Iparági megbontása

Iparág	Kintlévőség	Jelzálogok	Elismert pénzügyi biztosíték	Egyéb CRR/CRDIV-nek megfelel	Garanciák	Fedezet típusa					Hitelfedezeti arány	
						CRR/CRDIV-nek nem megfelelő	Nem fedezett	>0% - 25%	>25 - 50%	>50 - 75%	>75 - 100%	>100%
Autóipar	9 098	0	0	1 760	6 508	0	8%	0%	0%	0%	10%	82%
Építőipar	2 679	0	0	0	2 126	0	21%	0%	0%	0%	0%	79%
Központi bankok	7 570	0	0	0	0	0	100%	0%	0%	0%	0%	0%
Vegyőipar-, egészségügy- és gyógyszeripar	11 131	0	0	1 592	657	5 592	8%	36%	0%	0%	0%	56%
Kereskedelmi bankok	25 531	0	2 289	0	79	0	91%	0%	0%	0%	9%	0%
Élelmiszer, Italok és Személyes Higiénia	33 246	3 311	574	2 188	11 537	0	27%	3%	27%	0%	7%	36%
Feldolgozóipar	8 030	162	0	0	1 276	0	84%	0%	0%	0%	0%	16%
Média	1 819	0	20	0	1 287	0	28%	0%	0%	0%	0%	72%
Természeti erőforrások	38 371	0	0	0	646	0	98%	0%	0%	0%	0%	2%
Egyéb pénzügyi intézmények	1 141	0	19	0	500	0	55%	0%	0%	0%	0%	45%
Ingatlan	467	0	0	0	466	0	0%	0%	0%	0%	0%	100%
Kiskereskedelem	7 054	8 675	0	0	884	0	22%	0%	0%	0%	0%	78%
Szolgáltatások	14 105	0	6 949	0	7 151	0	0%	0%	0%	0%	49%	51%
Technológia	451	0	0	0	451	0	0%	0%	0%	0%	0%	100%
Telekommunikáció	154	0	0	0	0	0	100%	0%	0%	0%	0%	0%
Szállítmányozás és logisztika	297	0	0	0	262	0	12%	0%	0%	0%	0%	88%
Közszolgáltatók	12 865	0	296	0	1 617	0	85%	0%	0%	0%	0%	15%
Egyéb	0	0	0	0	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Összesen	174 009	12 148	10 147	5 540	35 447	5 592	57%	3%	5%	0%	7%	28%
Ebből nemteljesítő	1 435	0	0	0	0	0	100%	0%	0%	0%	0%	0%

Hitelek átstrukturálása

A Globális Hitel-átstrukturálás részleg ("GCR") az ING Bank Amsterdamban működő független egysége, amely a nemteljesítő hitelekkel foglalkozik, valamint olyan hitelekkel, amelyeknél észszerű 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, de ide tartozik a behajtási tevékenységgel kapcsolatos stratégiák és döntések meghozatala, végül pedig a leírások jóváhagyása is. A GCR tevékenységét, beágyazódását a globális szervezetbe, együttműködését a helyi kockázatkezelési területekkel jelentős mennyiségű szabályzat írja le és határozza meg, ami minden ING egységre egyformán és közvetlenül érvényes.

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 Jelel felismerésén keresztül juthat el. A Külön Figyelendő státusz a szokásos figyelemnél többet igényel, valamint fokozott monitorozást és negyedévenkénti felülvizsgálatokat. Egyes 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 stabilitásáról, hitelképességéről, és/vagy törlesztési képességéről 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 intézkedések lehetnek 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 modellel rendelkező ügyfelek támogatására, akik átmeneti nehézségeket tapasztalnak, azzal a céllal, hogy maximalizálja az ügyfél törlesztési képességét.

Az ING intézkedéseinek célja az ügyfél továbbműködésének 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. Valamely kitétség minimum két évig szerepel átstrukturáltként a beszámolóban. További egyéves próbaidőre kerülnek azok az átstrukturált kitétségek, amelyek átkerülnek a nemteljesítőből a teljesítő kategóriába.

Az ING 2014-ben vezette be az átstrukturálási politikáját. 2016-ban a vonatkozó EBA standardok részletes átértékelése alapján és későbbi szabályozói iránymutatás alapján az ING szigorította a meghatározásokat átstrukturálási politikájában. A meghatározások és az alkalmazási terület ilyen felülvizsgálata következtében az ING által elszámolt teljesítő átstrukturált kitétségek jelentősen nőttek 2016-ban, mivel a korábbi időszakokban tett intézkedések akkor kerültek elszámolásra átstrukturálásként. A végrehajtott intézkedések között voltak például kereskedelmileg igazolható intézkedések, megállapodások módosítása és a szerződészségek elengedése.

- **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.

Az alábbi tábla a Fióktelep Átstrukturált állományát mutatja 2017-2018 vonatkozásában ágazati meghatározással:

Átstrukturált eszközök						
Iparág	Átstrukturált	ebből teljesítő	2018	Átstrukturált	ebből teljesítő	2017
			ebből nem-teljesítő			ebből nem-teljesítő
Természeti Erőforrások	89	89	0	926	926	0
Összesen	89	89	0	926	926	0
Földrajzi régió						
Közép és Kelet Európa	89	89	0	926	926	0
Összesen	89	89	0	926	926	0

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 általában megvannak az okai egy hitel nemteljesítővé nyilvánításának már a 90 napos késedelem letelte előtt is.

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:

 - (1) A hitelfelvevő (vagy harmadik fél) fizetésképtelenségi eljárást indított;
 - (2) Egy csoportbeli vállalat/adóstárs NLP státusza;
 - (3) Jelentős csalás (amely érinti a vállalat adósságszolgálati képességét);
 - (4) Kétség merült fel a hitelfelvevő abbéli képességével kapcsolatban, hogy stabil és elegendő cash-flow-t tudjon generálni az adósságszolgálathoz;
 - (5) 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 Figyelmeztetések jelzők 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		
	2018	2017
Teljesítő, nem késedelmes	534 499	489 642
Teljesítő, késedelmes (1-90 nap)	11 046	1 995
Nemteljesítő	2 249	1 435
Összesen	547 794	493 072

Korosított követelések (késedelmes, teljesítő) kitétsége

	2018	2017
Késedelmes 1-30 nap	11 046	1 995
Késedelmes 31-60 nap	0	0
Késedelmes 61-90 nap	0	0
Késedelmes 361 napon túl	2 249	1 435
Összesen	13 295	3 430

Nemteljesítő hitelek kitétségének Iparági bontása

Iparág	2018	2017
Kiskereskedelem	1 309	1 435
Élelmiszer, Itatok és Személyes Higiénia	940	0
Összesen	2 249	1 435

Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés

Az ING 2018. január 1-jével vezette be az IFRS 9 értékvesztésre vonatkozó számviteli előírásait. Ezek a számviteli előírások nem változtatnak a tényleges hitelezési veszteségeken, de hatással vannak annak időzítésére, hogy az ilyen veszteségek mikor jelennek meg a jövedelemkimutatásban (P&L). Az IFRS 9 alatt a hitelezési veszteségre képzett értékvesztéseket a várható veszteségekre tekintettel kell könyvelni, míg az IAS 39 sztenderd szerint a hitelezési veszteségre képzett céltartalékokat a veszteség felmerülésének pillanatától kellett könyvelni. Konkrétabban, a hitelezési veszteségre képzett értékvesztés előretékeztőbb lesz az IFRS 9 alatt részben amiatt, hogy a kalkulált értékvesztések a makrogazdasági kilátáson alapulnak, egyéb tényezők között.

Az IFRS 9 a várható hitelezési veszteséget (ECL) határozza meg, amely alapján a kollektív értékvesztés megállapítása történik. Az IFRS 9 standard az AIRB modellekre (PD, LGD, EAD) épít. Az IFRS 9 modellek kétféle kiigazítást alkalmaznak az ECL paraméterekre, nevezetesen:

- 1) gazdasági kilátások kiigazítása és
 - 2) a PD faktor teljes élettartamra vonatkozó kiigazítása, amelyből az utóbbi csak 2. szakaszban és 3. szakaszban lévő eszközökre alkalmazandó.
- Az IFRS 9 standard modellparamétereinek becslése statisztikai technikákon alapul, amit szakértői becslések és döntés támogat.

Az alábbi tábla a Fióktelep portfólióját bontja hitelkockázati kategória, valamint 1. szakasz, 2. szakasz és 3. szakasz kategóriákra:

ING Bank N.V. Magyarország Fióktelepe kintlévősége IFRS 9 szerinti szakaszokként és hitelkockázat típusonként - 2018 ¹									
Kockázati kategória		1 szakasz		2 szakasz		3 szakasz		Összesen	
		Kintlévőség	Értékvesztés	Kintlévőség	Értékvesztés	Kintlévőség	Értékvesztés	Kintlévőség	Értékvesztés
Befektetésre ajánlott minősítésű	2-4 (AA)	12 743	1	0	0	0	0	12 743	1
	5-7 (A)	157 459	1	0	0	0	0	157 459	1
	8-10 (BBB)	300 821	198	0	0	0	0	300 821	198
Befektetésre nem ajánlott minősítésű	11-13 (BB)	69 246	65	0	0	0	0	69 246	65
	14-16 (B)	8 284	63	1 446	3	0	0	9 730	66
	17 (CCC)	0	0	46	7	0	0	46	7
Átlag alatti minősítésű	18-19 (CC és kisebb)	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemteljesítő minősítésű	20-22 (D)	0	0	0	0	2 249	1 914	2 249	1 914
Összesen		548 553	328	1 492	10	2 249	1 914	552 294	2 252

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

A mérlegen kívüli kötelezettségekre (hitelkötteleződések) képzett értékvesztés állománya 47 millió Forint 2018. december 31-én.

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. Magyarország Fióktelepe kintlévősége IFRS 9 szerinti szakaszokként és hitelkockázat típusonként ¹						
Kockázati kategória	1 szakasz	2 szakasz	Csoportos 3 szakasz	2018		2017
				Egyedi 3 szakasz	Összesen	Összesen
(2-4) AA	12 743	0	0	0	12 743	867
(5-7) A	157 459	0	0	0	157 459	168 652
(8-10) BBB	157 462	0	0	0	157 462	87 717
(11-13) BB	63 645	0	0	0	63 645	47 041
(14-16) B	6 331	1 446	0	0	7 777	7 963
(17) CCC	0	46	0	0	46	53
(18-19) CC és kisebb	0	0	0	0	0	0
(20-22) Nemteljesítő szervezetek	0	0	0	2 249	2 249	1 435
Összesen	397 640	1 492	0	2 249	401 381	313 728
Értékvesztés	-143	-9	0	-1 914	-2 066	-1 620
Kintlévőség összesen	397 497	1 483	0	335	399 315	312 108

¹ Provizó köteles kitétségekkel együtt.

Amortizált bekerülési értéken értékelt Bankokkal szembeni követelések¹

Kockázati kategória	1 szakasz	2 szakasz	Csoportos 3 szakasz	2018		2017
				Egyedi 3 szakasz	Összesen	Összesen
(2-4) AA	12 743	0	0	0	12 743	867
(5-7) A	157 459	0	0	0	157 459	168 652
(8-10) BBB	30 738	0	0	0	30 738	33 390
(11-13) BB	26 663	0	0	0	26 663	12 860
(14-16) B	100	28	0	0	128	0
(17) CCC	0	0	0	0	0	0
(18-19) CC és kisebb	0	0	0	0	0	0
(20-22) Nemteljesítő szervezetek	0	0	0	0	0	0
Összesen	227 703	28	0	0	227 731	215 769
Értékvesztés	-26	0	0	0	-26	-63
Kintlévőség összesen	227 677	28	0	0	227 705	215 706

¹ Provizó köteles kitétségekkel együtt.

Amortizált bekerülési értéken értéken Ügyfelekkel szembeni követelések¹

Kockázati kategória					2018	2017
	1 szakasz	2 szakasz	Csoportos 3 szakasz	Egyedi 3 szakasz	Összesen	Összesen
(2-4) AA	0	0	0	0	0	0
(5-7) A	0	0	0	0	0	0
(8-10) BBB	126 724	0	0	0	126 724	54 327
(11-13) BB	36 982	0	0	0	36 982	34 181
(14-16) B	6 231	1 418	0	0	7 649	7 963
(17) CCC	0	46	0	0	46	53
(18-19) CC és kisebb	0	0	0	0	0	0
(20-22) Nemteljesítő szervezetek	0	0	0	2 249	2 249	1 435
Összesen	169 937	1 464	0	2 249	173 650	97 959
Értékvesztés	-117	-9	0	-1 914	-2 040	-1 557
Kütlévőség összesen	169 820	1 455	0	335	171 610	96 402

¹ Provizió köteles kitételekkel együtt.

Amortizált bekerülési értéken értéken hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (2017-ben Lejáratig tartott pénzügyi eszközök között)¹

Kockázati kategória					2018	2017
	1 szakasz	2 szakasz	Csoportos 3 szakasz	Egyedi 3 szakasz	Összesen	Összesen
(8-10) BBB	110 901	0	0	0	110 901	121 078
Értékvesztés	-138	0	0	0	-138	0
Kütlévőség összesen	110 763	0	0	0	110 763	121 078

¹ A befektetési tevékenységekben szereplő hitelkockázat-mérés alapján.

Hitelek köteleződések

Kockázati kategória					2018	2017
	1 szakasz	2 szakasz	Csoportos 3 szakasz	Egyedi 3 szakasz	Összesen	Összesen
(8-10) BBB	32 458	0	0	0	32 458	35 115
(11-13) BB	5 600	0	0	0	5 600	155
(14-16) B	1 953	0	0	0	1 953	0
Összesen	40 011	0	0	0	40 011	35 270
Értékvesztés	-47	0	0	0	-47	0
Kütlévőség összesen	39 964	0	0	0	39 964	35 270

A becslési bizonytalanságok fő forrásainak érzékenységi elemzése

Az IFRS 9 szempontjából releváns eszközök összességére, amit az ECL kalkuláció szempontjából figyelembe kell venni, 12 hónapos ECL-t kalkulálunk, amennyiben az eszközcsoport a 1. szakasz kategóriába sorolódik, illetve ún. lifetime ECL-t, amennyiben az eszköz a 2. szakasz vagy 3. szakasz kategóriába sorolódik. A 2. szakasz kategóriába való belépés kritériuma, hogy az eszköz esetében az eredeti bekerüléskor vagy szerzéskor mért hitelkockázathoz képest jelentős mértékben megemelkedett hitelkockázat lépett fel. Az 1. szakasz vagy 2. szakasz kategóriákba való besorolás során eszközcsoportonként specifikus PD értékeket hasonlítunk előre definiált sávós PD küszöbértékekhez, ami végső soron meghatározza egy eszköz besorolását. A sávós PD küszöbértékek kialakítása nagy mértékben a management szakértői véleményét veszi alapul, ami becslési bizonytalanságot hoz a modellbe.

Az IFRS 9 bevezetése az összetettségével és az eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értékére gyakorolt potenciális hatásával a becslési bizonytalanság fő forrását jelent. A Csoport beszámolójában közzéteendő ECL számok a legérzékenyebbek a modell-inputként használt előretekintő makrogazdasági előrejelzésekre, valamint a három alkalmazott forgatókönyv mindegyikének valószínűségekkel történő súlyozásra, valamint a hitelezési kockázat jelentős növekedésének azonosítására szolgáló kritériumokra. Ezek a létfontosságú összetevők konzultációt és vezetőségi döntést igényelnek.

A modell-inputként használt előretekintő makrogazdasági előrejelzés:

Az IFRS 9 alapeseteként az ING csoport a belső konszenzuson alapuló gazdasági előrejelzést használja a makrogazdasági változókra, majd az Oxford Economics Globális Gazdasági Modelljét (OEGEM) használja a konszenzus kiegészítésére az olyan változókhoz készült következetes előrejelzésekkel, amelyekhez nem állnak rendelkezésre konszenzus-becslések (ezek fontosságát sorrendben GDP növekedés, munkanélküliség és a lakóingatlan árindex) a forgatókönyvek általános következetességének biztosítására.

A csoport konszenzusos nézete az alapforgatókönyvről ('baseline scenario') azt vetíti előre, hogy a gazdasági növekedés kiegyenlítődik a kezdeti (hároméves) előrejelzési időszak alatt, mivel a főbb fejlett gazdaságok és feltörekvő piacok bővülésének üteme valószínűsíthetően gyengül. Az eurozóna tekintetében a gazdasági teljesítménybeli eltérések megszűnnek, és a monetáris politika normalizálódni kezd, a növekedés pedig mérséklődik. Az Egyesült Államok esetében a rövidtávú kilátások még pozitívak, de az előrejelzési időszakon túl a növekedés jelenlegi trend alá esésére számítunk, mivel az adócsökkentések és a magasabb kamatlábak hatása érződni kezd. A csoport tovább figyeli egy nemzetközi kereskedelmi konfliktushelyzet potenciális eszkalálódását, valamint a Brexit-megállapodás valószínű kimenetelét, amely jelenleg nem egyértelmű.

A lefelé mutató forgatókönyv ('downward scenario') viszonylag szinkronizált globális konjunkturális hanyatlást lát, ahol a fejlett gazdaságok gazdasági növekedése nulla közelébe zuhan, a feltörekvő piacok pedig határozott lassulást szenvednek el. A felfelé mutató forgatókönyv ('upward Scenario') gazdasági növekedés pénzügyi válság óta nem látott mértékre való visszatérését látja, valamint a válság előtti munkanélküliségi mutatók visszatérését.

Az Fióktelep által alkalmazott módszertan

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. Az 1. szakasz és 2. szakasz 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 3. szakasz kategóriába sorolt eszközök tekintetében, melyek minden esetben egyedi értékelés alá kerülnek és egyedi döntés születik az értékesítés 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 értékesítés alakulását mutatja be 2017 és 2018 vonatkozásában:

Értékesítés változása 2017-2018							2018	2017
	12-havi ECL (1. szakasz)	Élettartami ECL nem értékvesztett (2. szakasz)	Élettartami ECL értékvesztett (3. szakasz)	Értékesített vásárolt hitel	Mérlegen kívül tételek (korábbi IAS37)	Összesen (Mérlegen kívül tételek nélkül)	Összesen	
IAS 39 szerinti nyitó egyenleg 2018.01.01	0	0	0	0	17	1 603	1 166	
Számviteli politika változás hatása	0	0	0	0	-17	-53	0	
IFRS 9 szerinti nyitó egyenleg 2018.01.01	123	13	1 414	0	0	1 550	1 166	
Átsorolás 12 havi ECL -be	0	0	0	0	0	0	0	
Átsorolás élettartami ECL-be - nem értékvesztett	0	0	0	0	0	0	0	
Átsorolás élettartami ECL-be - értékvesztett	-7	0	620	0	0	613	0	
Értékesítés évközbéli változása	40	-2	-120	0	0	-82	0	
Értékesítés évközbéli változása és átsorolások	33	-2	500	0	0	531	0	
Paraméter és modell változás hatása	0	0	0	0	0	0	0	
Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	247	0	0	0	0	247	0	
Kivezetett pénzügyi eszközök	-66	-2	0	0	0	-68	0	
Hitelezési veszteségekre képzett értékesítés növekménye	214	-4	500	0	0	710	454	
Leírások	0	0	0	0	0	0	0	
Korábban leírt összegek visszairása	0	0	0	0	0	0	0	
Árfolyamváltozás hatása és egyéb mozgások	-9	1	0	0	0	-8	0	
Záró egyenleg	328	10	1 914	0	0	2 252	1 620	

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 bank 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 Bank a kockázatait azonosítja, értékeli, kontrollálja, méri és jelenti azokat.

Módszertan

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

A VaR kiszámításához gyakorlatban az utolsó 260 kereskedési nap eredményeit növekvő sorrendbe rendezzük, majd 99%-os konfidencia-szinten 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 Bank 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 kockázatvállalás 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 stresszteszteket végzünk az extrém piaci helyzetek szimulálására, amelyekre a VaR mérőszám nem alkalmas.

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 kamatomozgásait vetítik az aktuálisan felvett pozíciókra, az SVaR kiszámítása 10 napos periódusra történik.

Az ellenőrzési tevékenysége során a Piaci kockázatkezelési terület széleskörű limitrendszerrel üzemeltet. A limitrendszer többek között kiterjed a szenzitivitást és pozíciót korlátozó limitekre. Ennek keretében bázispont érzékenységi (BPV) limitek alkalmazunk, devizánként, lejáratonként, illetve az eszközökhöz kapcsolódó hozamgörbék esetében. A túlzott koncentráció elkerülése érdekében kibocsátói, ország és szektor limitek alkalmazunk. A devizák esetében pozíciós limitek közé sorítja a Bank 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 védvonalát alkotja, az első védelmi vonalat jelentő üzleti terület és a harmadik védelmi vonalat jelentő belső ellenőrzés mellett.

¹ VaR: value at risk: kockázatotott érték

Kockázati mutatók alakulása a kereskedelmi és banki könyvekben

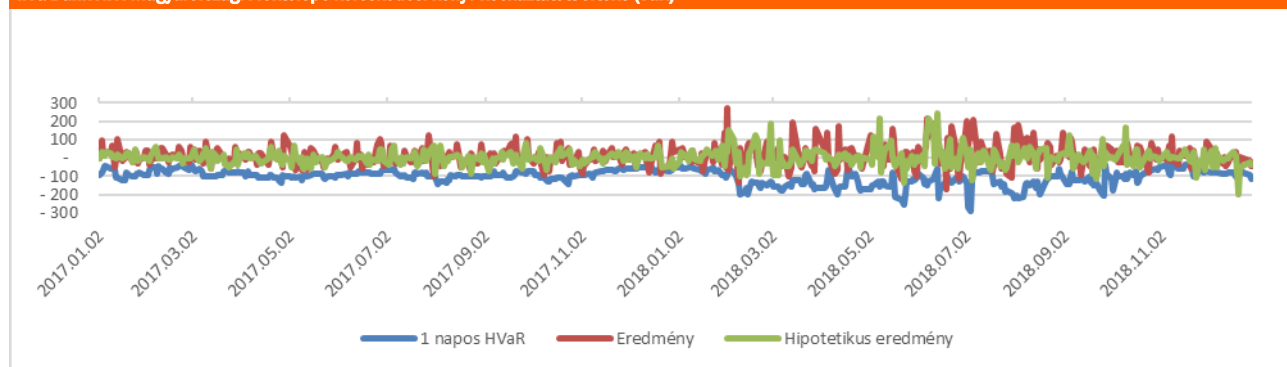
Az alábbi táblázat megmutatja, hogy a 2017-es és 2018-as évben hogyan alakult a historikus kockázatotott érték mértéke a kereskedési könyvben a devizakockázat és kamatkockázat tükrében:

Kereskedési könyv 1 napos historikus kockázatotott érték (HVaR)

	Legalacsonyabb érték		Legmagasabb érték		Átlagos napi érték		Ev végi értékek	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Devizaárfolyam	0,67	9,42	87,85	170,27	42,47	50,21	2,84	34,41
Kamat	38,26	37,53	291,43	140,62	118,48	84,49	116,68	51,91

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 vesszük figyelembe, a tényleges eredmény pedig az adott napi ügyletekkel is számol. Az alkalmazott VaR-modell hatékonyságát és megfelelőségét visszamérésrel teszteljük.

ING Bank N.V. Magyarország Fióktelepe kereskedési könyv kockázatotott értéke (VaR)



Bázispont-érték (BPV)

A kockázatfigyelő keretrendszer részeként a FI-FM portfóliók esetén is a kockázatmenedzsment aktívan figyelemmel kíséri a kereskedési portfóliók érzékenységének 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 2017 és 2018 év végi kitétséget.

Kereskedési könyv bázispont-érték (BPV) kitétség devizánként

	2018	2017
Euro	-1,54	7,46
Amerikai dollár	1,24	2,43
Magyar forint	9,1	-3,43
Összesen	8,8	6,46

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

Banki könyv bázispont-érték (BPV) kitétség devizánként

	2018	2017
Euro	-0,44	1,36
Amerikai dollár	0,82	-0,37
Magyar forint	-3,49	-6,27
Összesen	-3,11	-5,28

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 elmozdulására aszimmetrikus értékváltozást tapasztalhatunk, amely a felvett pozíciók konvexitásával és a szokatlanul nagy hozamváltozás modellezésével magyarázható. Az alábbi táblázat az ING Bank budapesti fióktelepeinek Banki könyvére vonatkozó kockázatotott nettó jelenérték változását mutatja +/-200 bázispontos hozammozdulással sokkolva 2017 és 2018-as év végi pozíciókra:

Banki könyv kockázatotott nettó jelenérték (NPV-at-Risk)

	2018		2017	
	+200 bp szcenárió	-200 bp szcenárió	+200 bp szcenárió	-200 bp szcenárió
	-119,30	1 032,33	-897,79	970,26

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

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 likviditáskezelést 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 kockázatvállalási hajlandóságot, amely hatással van a szervezet minden szintjére. Ezen kívül, az ICLAAP Bizottság a technikai dokumentáció elkészítésére fókuszál, áttekinti az üzleti folyamatokat és biztosítja az ILAAP által előírt kötelezettségek teljesülését. Az EB és az MBB, a CRO és a CFO, valamint a Csoport 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 Csoport Treasury és a Kereskedelmi Üzletágak töltik be az első védelmi vonal funkcióit. A Csoport Treasury elsődleges felelőssége az ING szabályzók 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 kockázatvállalási 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 likviditáskezeléshez kapcsolódó beszámolásért és vezetői tájékoztatásért.

Finanszírozás- és likviditáskezelési 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 rendre 50%-kal és 21%-kal járulnak hozzá a teljes finanszírozáshoz. Ezek a finanszírozási források viszonylag stabil finanszírozási bázist biztosítanak. A szükséges finanszírozás fennmaradó részét a Csoport Treasury hozza hosszú lejáratú és rövid lejáratú üzleti forrásokból. A Fióktelep forrásai között találjuk a nagyvállalati és pénzügyi szervezetektől felvett határidős 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 kockázatvállalási hajlandósági nyilatkozatok (EUR és USD pénznem) által szabott határok;
- A különféle stresszteszttekből 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 itéli meg az F&L pozíciójának megfelelőségét:

- (i) Stressz;
- (ii) Fenntarthatóság; és
- (iii) Szabályozói.

- (i) A Stressz szemponton keresztül az ING abbéli képességét itéli meg, hogy kibír-e hosszú időszakon keresztül fennálló F&L stresszt, legyen az akár a szokásostól eltérő, vagy piaci, vagy a kettő kombinációja, amely az ügyfélbetétek kiáramlásához vagy a pénzügyi piacokhoz való korlátozott hozzáféréshez vezet;
- (ii) 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 megfelelőség 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 megfelelőségének 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 Stabilitás 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 Stabilitás 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 pufferé 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 likviditási 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 forogatókönyvek.

A Finanszírozási és Likviditási Stressztesztelési keretrendszer alkalmazási területébe beletartoznak az ING Groep N.V. konszolidált pénzügyi helyzet-kimutatásának finanszírozási és likviditási kockázatait, 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 stressztesztelés 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. Ezeket 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 kockázatközpontok 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 kitűzése, a javadalmazás, a teljesítmény-menedzsment és az új munkatársak kinevezése tekintetében, valamint utasítási, vétő és eskalációs mandátumot.

Fejlett Mérés 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 forogatókönyvi adatokat használunk, a napi kockázatok rögzítésére pedig RCSA adatokat. Az üzletág vezető szerepet tölt be a forogatókönyvek súlyosságának kiértékelésében, ahol az ORM funkció validálja és opponálja az eredményeket. A belső adatokat külső veszteségadatokkal (ORX) kombináljuk az AMA tőkeszámítás során. 2013. április óta az ING számára engedélyezett az AMA modell használata szabályozói tőkeszámítás céljaira. 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.

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 (ide értve az ideiglenes munkaerőt, külső vállalkozásokat, 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 (ügyletek, potenciális ügyletek 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 jogköröket;
- 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 vagyonbiztonságára, vagy hatással lehetnek az ING szervezetének titoktartására, integritására vagy rendelkezésre állására; és
- Foglalkoztatási gyakorlatokkal 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 üzletársait érintő kedvezőtlen piaci megítélés, akár pontos, akár nem, bizalomvesztést okoz az ING integritása iránt. A reputációs kockázat többdimenziós, és tükrözi más piaci szereplők, pl. ügyletek, 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:

- az alkalmazandó törvények, szabályozások és standardok betartásának elmulasztása (vagy érzékelt elmulasztása),
- olyan szerződéses kötelezettségek vagy szerződéses kötelezettségvállalások, amelyek nem teljesültek, vagy nem érvényesíthetők a tervezett módon, vagy érvényesítésük váratlan vagy kedvezőtlen módon történik, és
- 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.

Üzletmenet-folytonosság biztosítására felállított keretrendszer:

Az üzletmenet-folytonosság menedzsment (BCM) politika és az ahhoz kapcsolódó minimum standard határozza meg az alapelveket, irányítást és keretrendszert, amelyek köré a BCM kapacitását tervezjük, kialakítjuk és karbantartjuk, hogy az ING felkészült legyen egy sor külső és belső zavaró eseményre való reagálásra, és hatékonyan helyreálljon egy súlyos üzleti fennakadás után az előre meghatározott szolgáltatási szinteken. Az ING BCM életciklusa az üzleti tevékenység által vezérelt folyamat.

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 háttérű ellenfelek által használt taktikákat, technikákat és folyamatokat (TTP). Továbbá a kifinomultabb technikákhoz egyre inkább hozzá lehet jutni a piacon. 2018-ban 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. A ING-re vonatkozó fenyegetések elkövetőinek és 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 ellenálló képessége erősítésén a pénzügyi iparágbeli partnerekkel, a rendvédelmi hatóságokkal, a kormányval (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 igénybe vétele szolgáltatásokra és a PSD2 implementációja valószínűleg kihívást jelent majd rövid távon a csalások kezelése és az informatikai biztonság terén, mivel a bűnözők a hagyományos banki környezetben 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.

36. PERES ÜGYEK

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

37. FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

A 2018. december 31-én az „Értékesítésre tartott eszközök” között 413 millió Forint valós értéken értékelt VISA részvényt 2019. januárjában értékesítettük 422 millió Forintért.

Más jelentős, fordulónap utáni esemény nem történt.

38. 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 28/2017 (XI.22) MNB rendelet alapján rendszeres, eseti és kijelölésen alapuló adatszolgáltatásokat teljesített az MNB részére.

Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe Ügyfeleinek betételhelyezésből eredő követelése 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 követelése 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 tárgyévben a Fióktelepnél nem merült fel.

Budapest, 2019. május 27.

Bodor Tibor
Vezérigazgató

Réthy Gyula
Pénzügyi és banküzemi igazgató