



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

Független könyvvizsgálói jelentés

Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe alapítójának

Vélemény

Elvégeztük az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe („a Fióktelep”) 2024. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2024. december 31-i fordulónapra elkészített egyedi pénzügyi helyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 941.552 M Ft –, az egyedi teljes átfogó jövedelem ezen időponttal végződő évre vonatkozó kimutatásából – melyben az időszak eredménye 1.066 M Ft nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi sajáttőkeváltozás-kimutatásból és cash flow kimutatásból, valamint a lényeges számviteli politikákat és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Fióktelep 2024. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash flow-ról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban („EU IFRS-ek”), valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek („számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

Vélemény alapja

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

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe - K31 - 2024.12.31.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Fióktelep 2024. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

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

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

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

Véleményünk szerint a Fióktelep 2024. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Fióktelep 2024. évi egyedi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

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

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

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

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

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

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

A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelősségei

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

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

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

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

Budapest, 2025. május 30.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Henye István

Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló

Nyilvántartási szám: 005674



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

Independent Auditors' Report

To the founder of ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe

Opinion

We have audited the 2024 separate financial statements of ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe ("the Branch"), which comprise the separate statement of financial position as at 31 December 2024, with total assets of MHUF 941,552, the separate statement of profit or loss and other comprehensive income, with profit for the year of MHUF 1,066, and the separate statements of changes in equity and cash flows for the year then ended, and notes, comprising material accounting policies and other explanatory information.

In our opinion, the accompanying separate financial statements give a true and fair view of the financial position of the Branch as at 31 December 2024, and of its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union (EU IFRSs) and they are prepared, in all material respects, in accordance with the provisions applicable to entities preparing annual financial statements in accordance with EU IFRSs of Act C of 2000 on Accounting in force in Hungary (Act on Accounting).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with Hungarian National Standards on Auditing and applicable laws and regulations in Hungary. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditors' Responsibilities for the Audit of the Separate Financial Statements section of our report. We are independent of the Branch for the purposes of our audit of the separate financial statements, as provided in applicable laws in force in Hungary, the policy on rules of conduct (ethics) of the audit profession and on disciplinary procedures of the Chamber of Hungarian Auditors, as well as with respect to issues not covered by these, with the International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) issued by the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA Code) translated into Hungarian and published on the website of the Chamber of Hungarian Auditors and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

This is an English translation of the Independent Auditors' Report on the 2024 separate financial statements of the ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe issued in Hungarian. If there are any differences, the Hungarian language original prevails. This report should be read in conjunction with the complete separate financial statements it refers to. This translation has been prepared solely for the information of the founder of the Branch and must not be distributed to any other party.

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe - K31 - 2024.12.31.



Other Information

The other information comprises the 2024 business report of the Branch. Management is responsible for the preparation of the business report in accordance with the Act on Accounting and other applicable legal requirements, if any.

Our opinion on the separate financial statements expressed in the Opinion section of our report does not cover the business report.

In connection with our audit of the separate financial statements, our responsibility is to read the business report and, in doing so, consider whether the business report is materially inconsistent with the separate financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

Based on the Act on Accounting, we are also responsible for assessing whether the business report has been prepared in accordance with the Act on Accounting and other applicable legal requirements and expressing an opinion on this and whether the business report is consistent with the separate financial statements.

In our opinion the 2024 business report of the Branch is consistent, in all material respects, with its 2024 separate financial statements and the applicable provisions of the Act on Accounting.

There are no other legal requirements that are applicable to the business report, therefore, we do not express an opinion in this respects.

In addition, in light of the knowledge and understanding of the Branch and its environment obtained in the course of the audit, we are required to report if we have identified material misstatements in the business report, and if so, the nature of such misstatement. We have nothing to report in this regard.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Separate Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the separate financial statements in accordance with EU IFRSs and for the preparation of the separate financial statements in accordance with provisions applicable to entities preparing annual financial statements in accordance with EU IFRSs of the Act on Accounting and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of separate financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the separate financial statements, management is responsible for assessing the Branch's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Branch or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Branch's financial reporting process.

Auditors' Responsibilities for the Audit of the Separate Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the separate financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditors' report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with Hungarian National Standards on Auditing and applicable laws and regulations in Hungary will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be

This is an English translation of the Independent Auditors' Report on the 2024 separate financial statements of the ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe issued in Hungarian. If there are any differences, the Hungarian language original prevails. This report should be read in conjunction with the complete separate financial statements it refers to. This translation has been prepared solely for the information of the founder of the Branch and must not be distributed to any other party.

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe - K31 - 2024.12.31.



expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these separate financial statements.

As part of an audit in accordance with Hungarian National Standards on Auditing and applicable laws and regulations in Hungary, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the separate financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Branch's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Branch's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditors' report to the related disclosures in the separate financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditors' report. However, future events or conditions may cause the Branch to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the separate financial statements, including the disclosures, and whether the separate financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

Budapest, 30 May 2025

KPMG Hungária Kft.

Registration number: 000202

István Henye
Partner, Professional Accountant
Registration number: 005674

This is an English translation of the Independent Auditors' Report on the 2024 separate financial statements of the ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe issued in Hungarian. If there are any differences, the Hungarian language original prevails. This report should be read in conjunction with the complete separate financial statements it refers to. This translation has been prepared solely for the information of the founder of the Branch and must not be distributed to any other party.

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe - K31 - 2024.12.31.



ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe

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

2024. december 31.

Független könyvvizsgálói jelentéssel

Az egyedi pénzügyi kimutatásokat elektronikus aláírásával ellátta:

Fülöpné Bogdán Krisztina
Vezérigazgató

Réthy Gyula
Pénzügyi igazgató

Tartalom

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe egyedi pénzügyi helyzet kimutatás	3
ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe egyedi teljes átfogó jövedelemkimutatás	4
ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe egyedi saját tőke változás kimutatás	5
ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe egyedi cash-flow kimutatás	6
ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe kiegészítő megjegyzések az egyedi éves pénzügyi kimutatásokhoz	7
1. SZÁMVITELI POLITIKA	9
1.1. Az IFRS 2024. évre hatályos változásai	9
1.2. Az IFRS 2024 után várható változásai	9
1.3. Jelentős döntések, kritikus fontosságú számviteli becslések és feltételezések	9
1.4. Az értékelés és az eredmény meghatározásának elvei	10
1.5. Külföldi pénznem átváltása	10
1.6. Pénzügyi instrumentumok megjelenítése és kivezetése	10
1.7. Pénzügyi instrumentumok besorolása és értékelése	11
1.7.1. Számviteli politika	11
1.7.1.1. A pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modell	12
1.7.1.2. Szerződéses pénzáramlások vizsgálata	12
1.7.1.3. Átsorolások	13
1.7.1.4. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	13
1.7.1.5. Egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok”)	13
1.7.1.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek	13
1.7.1.7. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	13
1.8. Pénzügyi eszközök értékvésztése	14
1.8.1. Számviteli politika	14
1.9. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása	16
1.10. Pénzügyi garanciaszerződések	16
1.11. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke	16
1.12. Származékos és fedezeti ügyletek elszámolása	18
1.13. Repó és passzív repó ügyletek	18
1.14. Értékesítésre tartott befektetett eszközök	19
1.15. Immateriális javak és Ingatlanok, gépek és berendezések	19
1.16. Adófizetési kötelezettség	20
1.17. Lízingek	20
1.18. Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések	22
1.19. Bevételek elszámolása	22
1.20. Költségek elszámolása	23
1.21. Cash flow kimutatás	23
Kiegészítő megjegyzések az egyedi pénzügyi helyzet kimutatáshoz	24
2. KÉSZPÉNZ ÉS SZÁMLAKÖVETELÉSEK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL SZEMBEN	24
3. ÉRTÉKPAPÍROK	24
4. SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	26
5. BANKOKKAL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	27
6. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	27
7. INGATLANOK, GÉPEK ÉS BERENDEZÉSEK	28
8. IMMATERIÁLIS JAVAK	29
9. HASZNÁLATIJOG-ESZKÖZ	29
10. LÍZINGKÖVETELÉSEK	29
11. EGYÉB ESZKÖZÖK	29
12. ÉRTÉKPAPÍR KÖTELEZETTSÉGEK	30
13. SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	30
14. BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	31
15. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	31
16. LÍZINGKÖTELEZETTSÉGEK	31
17. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	31
18. SAJÁT TŐKE	32
19. NETTÓ KAMATEREDMÉNY	33
20. BEFEKTETÉSBŐL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY	34
21. NETTÓ JUTALÉKEREDMÉNY	34
22. ÉRTÉKELÉSI EREDMÉNY ÉS KERESKEDÉS NETTÓ EREDMÉNYE	35
23. EGYÉB BEVÉTELEK	35
24. HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE ÉS ÉRTÉKPAPÍROKRA KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS VÁLTOZÁSA	35
25. SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	36
26. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK	36
27. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK	37
Kiegészítő megjegyzések az egyedi cash-flow kimutatáshoz	37

28.	KÉSZPÉNZ ÉS KÉSZPÉNZ EGYENÉRTÉKESEK	37
29.	MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ PÉNZESZKÖZ VÁLTOZÁSA.....	37
Egyéb kiegészítő megjegyzések az egyedi éves pénzügyi kimutatásokhoz		38
30.	NYERESÉGADÓK.....	38
31.	ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK LEJÁRAT SZERINTI BONTÁSA.....	39
32.	PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK BRUTTÓ SZERZŐDÉSES ÖSSZEGÉNEK LEJÁRAT SZERINTI BONTÁSA.....	40
33.	NEM SZABAD RENDELKEZÉSŰ ESZKÖZÖK	41
34.	FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	41
35.	ANYAVÁLLALATTAL, MÁS FIÓKTELEPPEL ÉS EGYÉB KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL ÖSSZEFÜGGŐ TÉTELEK	42
36.	VALÓS ÉRTÉK – PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK	43
37.	PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK EGYMÁSSAL SZEMBENI BESZÁMÍTÁSA.....	44
38.	KOCKÁZATKEZELÉS	45
39.	PERES ÜGYEK.....	74
40.	FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK.....	75
41.	EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK.....	75

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

a december 31-én végződő évekre

Az összegek millió Forintban értendők	Megjegyzés	2024. december 31.	2023. december 31.
Eszközök			
Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	2	286 786	72 612
Értékpapírok	3	123 559	112 407
Származékos pénzügyi eszközök	4	106 125	82 081
Bankokkal szembeni követelések	5	113 996	129 810
Ügyfelekkel szembeni követelések	6	305 245	383 898
Tényleges adó követelések	30	1 340	-
Ingatlanok, gépek és berendezések	7	1 167	1 263
Immateriális javak	8	466	139
Halasztott adó követelések	30	51	30
Használatijog-eszköz	9	1 046	1 193
Lízingkövetelések	10	0	0
Egyéb eszközök	11	1 771	3 410
Eszközök összesen		941 552	786 843
Kötelezettségek			
Értékpapír kötelezettségek	12	4 198	4 276
Származékos pénzügyi kötelezettségek	13	86 838	91 359
Bankokkal szembeni kötelezettségek	14	505 274	361 790
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	15	296 801	251 448
Pénzügyi garanciák		0	0
Lízingkötelezettségek	16	1 247	1 325
Céltartalékok		117	141
Tényleges adókötelezettségek	30	14	732
Halasztott adókötelezettségek	30	109	109
Egyéb kötelezettségek	17	11 054	19 594
Kötelezettségek összesen		905 652	730 774
Saját tőke			
Jegyzett tőke		2	2
Tőketartalék		33 732	43 643
Eredménytartalék		1 066	11 324
Átértékelési tartalék		0	0
Egyéb tartalék		1 100	1 100
Saját tőke összesen	18	35 900	56 069
Saját tőke és kötelezettségek összesen		941 552	786 843

Budapest, 2025. május 30.

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

a december 31-én végződő évekre

Az összegek millió Forintban értendők	Megjegyzés	2024	2023
Kamatbevételek		187 350	369 278
- Effektív kamatláb módszerrel elszámolt kamatbevételek		57 184	99 287
- Egyéb kamatbevételek		130 166	269 991
Kamatráfordítások		-159 387	-318 038
Nettó kamateredmény	19	27 963	51 240
Befektetésekből származó eredmény	20	0	0
Díj- és jutalékbevételek		7 652	7 278
Díj- és jutalékráfordítások		-610	-691
Nettó díj- és jutalékeredmény	21	7 042	6 587
Értékelési eredmény és kereskedés nettó eredménye	22	-6 557	-21 811
Egyéb bevételek	23	723	631
Működési bevételek összesen		29 171	36 647
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása	24	130	209
Személyi jellegű ráfordítások	25	-4 005	-3 566
Működési költségek	26	-14 187	-11 267
Egyéb ráfordítások	27	-8 760	-8 077
Költségek és ráfordítások összesen		-26 952	-22 910
Adózás előtti eredmény		2 349	13 946
Nyereségadó	30	-1 283	-2 622
Tárgyévi eredmény		1 066	11 324
Egyéb átfogó jövedelem		0	0
Tételek, amelyeket átsoroltak, vagy amelyek a későbbiekben át lesznek sorolva az eredménybe			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték változása		0	0
Eredménybe átvetett nettó realizált nyereség/veszteség		0	0
Teljes átfogó jövedelem		1 066	11 324

Budapest, 2025. május 30.

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
2024. január 1-i egyenleg	2	43 643	11 324	0	1 100	56 069
Tárgyévi eredmény az eredménybe átvett nettó realizált nyereség / veszteség nélkül	0	0	-11 324	0	0	-11 324
Egyéb átfogó jövedelem	0	0	1 066	0	0	1 066
Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek	0	-9 911	0	0	0	-9 911
2024. december 31-i egyenleg	2	33 732	1 066	0	1 100	35 900

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

Budapest, 2025. május 30.

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

a december 31-én végződő évekre

Az összegek millió Forintban értendők		2024	2023	
Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás				
Adózás előtti eredmény		2 350	13 946	
Módosítva:	- értéksökkenés	491	517	
	- hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása	-130	-209	
	- egyéb eszközökre képzett értékvesztés változása	72	6	
	- céltartalékok változása	13	70	
	- nettó kamateredmény	-27 963	-51 240	
	- eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós érték változása	-34 542	26 407	
Fizetett nyereségjellegű adók		-1 304	- 2 639	
Változások:	- bankokkal szembeni követelések	87 144	- 64 902	
	- eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-7 445	4 037	
	- ügyfelekkel szembeni követelések	78 719	- 7 185	
	- egyéb eszközök	218	-1 829	
	- bankokkal szembeni kötelezettségek	134 123	18 962	
	- eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1 630	3 995	
	- ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	45 353	-65 752	
	- egyéb kötelezettségek	-9 244	4 395	
	- kapott kamatok	187 350	369 278	
	- fizetettkamatok	-159 387	-318 038	
Működési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		297 448	-70 181	
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás				
Befektetések és előlegek:	-amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok változása	581	-29 040	
	-ingatlanok, gépek és berendezések, illetve immateriális javak beszerzése	-678	-268	
	- ingatlanok, gépek és berendezések, illetve immateriális javak eladása	103	22	
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		6	-29 286	
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás				
Lízing követelés változása		0	0	
Lízing kötelezettség változása		-76	-206	
Fizetett osztalék		-11 324	-12 284	
Tőketartalék átadás		-9 911	0	
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás		-21 311	-12 590	
Nettó pénzeszköz változás		276 143	-112 057	
Készpénz és készpénz egyenértékesek az év elején		59 988	172 045	
Készpénz és készpénz egyenértékesek az év végén		336 131	59 988	
Pénzeszköz változás		28	276 143	-112 057

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

Budapest, 2025. május 30.

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

A pénzügyi kimutatásokat készítő vállalkozás

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

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

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

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

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

A Bank jegyzett tőkéje 2008. szeptember 30-án 18 589 millió Forint volt, az alapítói 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: Bijlmerdreef 106, 1102 CT Amsterdam).

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

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

A beolvadás óta a dotációs tőke nem változott. A tőketartalék összegét 2024-ben az ING Bank N.V. a tökemegfelelési előírások figyelembevételével 9.911 millió Forinttal csökkentette.

A Fióktelepnek 2024. 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 2024. 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 konszolidált pénzügyi kimutatásaiba bevonja tulajdonosunkat. A 2024. 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 2024. évi konszolidált éves jelentés 'Risk Management' fejezetében, valamint a www.ing.com/investor-relations/Financial-performance/Annual-reports.htm oldalon található „Capital Requirements Regulation (CRR) 2024 Remuneration Disclosure ING Bank N.V.” kiadvánnyal tett eleget. Ezt kiegészíti a „2024 ING Bank NV additional pillar III. report” kiadvány a hozzá tartozó függelékekkel, táblázatos formában („appendices additional pillar III disclosures”).

A Fióktelep Magyarországon a vonatkozó jogszabályok értelmében mentesül az egyedi ESG közzétételi követelmények alól. Az Európai Fenntarthatósági Jelentési Standardokat (ESRS) az ING Csoport önkéntesen alkalmazza, mivel a Vállalati Fenntarthatósági Jelentéstételi Irányelv (CSRD) még nem került átültetésre a holland jogban. Az elkészült jelentés a fenti link alatt elérhető ESEF package néven mind az ING Bank N.V., mind az ING Group N.V konszolidált éves beszámolóinak részeként, illetve az éves jelentések a Fenntarthatósági Jelentés (Sustainability Statement) fejezeteiben.

Könyvviteli szolgáltatás

A 2024-es év folyamán végzett könyvviteli feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy:

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

Könyvvizsgálat

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

A Fióktelep 2024. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálója:

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

Könyvvizsgáló

Henye István kamarai nyilvántartási szám: 005674

Az egyedi éves pénzügyi kimutatások aláírói

Fülöpné Bogdán Krisztina ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe
Vezérigazgató
1132 Budapest, Alig u. 5. fsz. 3. ajtó

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

Az egyedi éves pénzügyi kimutatások készítésének alapja

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

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

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

1. SZÁMVITELI POLITIKA

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

1.1. Az IFRS 2024. évre hatályos változásai

Jelen pénzügyi kimutatások tartalmazzák az IFRS-ek 2024. évre vonatkozó változásait.

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

- Az IFRS 16 „Lízingek” standard módosításai: Lízingkötelezettség eladás és visszlízing esetén (kiadva 2022 szeptemberében).
- Az IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai: A kötelezettségek rövid vagy hosszú lejáratú besorolása (kiadva 2020 januárjában)
- Az IAS 7 „Cash flow-kimutatás” és az IFRS 7 „Pénzügyi instrumentumok: közzétételek” módosításai. (kiadva 2023 januárjában).

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

1.2. Az IFRS 2024 után várható változásai

Az alábbi változtatások nem kötelező érvényűek a 2024-as évre, az ING GROUP nem vezette be azokat idő előtt. A Bank még értékeli ezeknek a változtatásoknak a részletes hatásait, azonban ezeknek a változtatásoknak a bevezetése várhatóan nem gyakorol jelentős hatást az egyedi éves pénzügyi kimutatásaira.

2025-től hatályos változások (az EU által jóváhagyva):

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

A fenti módosítások végrehajtása várhatóan nem lesz jelentős hatással az ING Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira, amikor hatályba lépnek.

2026-től hatályos változások (az EU még nem hagyta jóvá):

- Az IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok” és az IFRS 7 „Pénzügyi instrumentumok: közzététel: Pénzügyi instrumentumok osztályozása és értékelése” standard módosításai (kiadva 2024 májusában).
- Az IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok” és az IFRS 7 „Pénzügyi instrumentumok: közzététel” standard módosításai: Természetfüggő villamos energiára hivatkozó szerződések (kiadva 2024 decemberében).
- Az IFRS számviteli standardok éves fejlesztései: 11. kötet (kiadva 2024 júliusában).

2027-től hatályos változások (az EU még nem hagyta jóvá):

- Új IFRS 18 „Prezentálás és közzététel a pénzügyi kimutatásokban” standard (kiadva 2024 áprilisában).

Ezenkívül 2024 májusában az IASB új, IFRS 19 „Nyilvános elszámoltathatóság nélküli leányvállalatok: közzététel” című számviteli standardot is kiadott. Ez azonban nem alkalmazható az ING Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira.

1.3. Jelentős döntések, kritikus fontosságú számviteli becslések és feltételezések

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

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

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

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

1.4. Az értékelés és az eredmény meghatározásának elvei

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

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

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

1.5. Külföldi pénznem átváltása

Funkcionális és prezentálási pénznem

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

Tranzakciós ügyletek és egyenlegek

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

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

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

1.6. Pénzügyi instrumentumok megjelenítése és kivezetése

Pénzügyi eszközök megjelenítése

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

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

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

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

Az 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 különbség kerül(t) megállapításra, amelyet az ügylet futamideje alatt az effektív kamatláb módszer alapján az eredményben a Kamatbevételek, illetve a Személyi jellegű ráfordítások között, mint munkavállalói juttatás kerül bemutatásra.

Pénzügyi eszközök kivezetése

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

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

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

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

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

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

Pénzügyi kötelezettségek megjelenítése

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

Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

A Fióktelep megszűnésnek tekinti azt is, amennyiben egy pénzügyi kötelezettség szerződéses feltételei módosultak és a módosított pénzügyi kötelezettségből származó cash-flow-k lényegesen eltérőek a módosítás előtti cash-flow-k-tól. A módosított pénzügyi 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 megszűnt pénzügyi kötelezettség könyv szerinti érték és az új, módosított pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke közötti különbözetet a Fióktelep az eredményben jeleníti meg.

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

1.7. Pénzügyi instrumentumok besorolása és értékelése

1.7.1. Számviteli politika

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

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

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

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

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

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

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

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

1.7.1.1. A pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modell

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

- a portfólióval kapcsolatos célok és szabályozások és ezek gyakorlati megvalósulása. Különös tekintettel arra, hogy a management stratégiájának középpontjában a szerződéses kamatbevételek realizálása, bizonyos kamatkockázati profil fenntartása, a pénzügyi eszközök és ezen eszközöket finanszírozó pénzügyi kötelezettségek futamidejének összehangolása, vagy az eszközök eladásából származó cash flow-k realizálása áll;
- milyen módon értékeli az üzleti modell és az üzleti modell alapján tartott pénzügyi eszközök teljesítményét, és milyen módon számolnak be ezekről a Fióktelep kulcspozíciókban lévő vezetőinek;
- az üzleti modell (és a modell alapján tartott pénzügyi eszközök) teljesítményére ható kockázatok és különösen e kockázatok kezelésének módja;
- az üzletvezetők javadalmazásának módja (például, hogy a javadalmazás a kezelt eszközök valós 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 pénzügyi eszköz-portfóliót, amelyet a Fióktelep valós értéken kezel, és amelynek teljesítményét valósérték- alapon értékeli, nem a szerződéses cash flow-k beszedése és nem is a szerződéses cash flow-k beszedése és a pénzügyi eszközök eladása érdekében tartja.

1.7.1.2. Szerződéses pénzáramlások vizsgálata

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

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

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

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

1.7.1.3. Átsorolások

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

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

1.7.1.4. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

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

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

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

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

1.7.1.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek

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

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

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

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

1.7.1.7. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

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

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

1.8. Pénzügyi eszközök értékvesztése

1.8.1. Számviteli politika

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

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

A Fióktelep nem jelenít meg értékvesztést a tőkeinstrumentumokra vonatkozóan.

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

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

Három szakaszos megközelítés

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

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

Hitelkockázat jelentős romlása

A pénzügyi eszköz akkor kerül 1. szakaszból 2. szakaszba, amikor a hitelezési kockázata jelentősen romlott a bekerülés óta. Az ING Bank kialakított egy olyan keretrendszert, amely kvantitatív és kvalitatív információt tartalmaz ennek 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 jelentés 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 figyelembevételével. 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 módszer

Szerződés szerinti eszközök és követelések olyan eszközök, amelyek az IFRS 15 számú „Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek” standardhoz kapcsolódnak (főként jutalék bevételek). Az ilyen eszközök az „Egyéb eszközök” soron kerülnek kimutatásra a pénzügyi helyzet kimutatásában. Ezekre a szerződés szerinti eszközökre és követelésekre az IFRS 9 szerint egyszerűsített értékvesztés tesztet alkalmazunk. Az egyszerűsített módszer 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 realisan 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 "realisan várható megtérülés" becslése történhet egyedi pénzügyi eszköz vagy pénzügyi eszköz csoportok szintjén, az adott tények és körülmények függvényében (de mindig a pénzügyi eszköz természetének és hitelezési jellemzőinek figyelembevételével). A hitelezési tevékenységből származó követelésünk behajthatatlannak minősítésében elsősorban a végrehajtó vagy a felszámoló igazolására alapozzuk, ami igazolja, hogy az adósnak nincs olyan vagyona, amiből a megtérülésünk biztosítva lenne.

Makrogazdasági forgatókönyvek

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

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

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

Értékelés

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

- 1) a beépített prudenciális konzervativizmus (mint pl. „padlók”) eltávolításával;
- 2) előretekintő időbecsléseket adnak makrogazdasági előrejelzők alapján; és
- 3) 12 havi vagy a teljes élettartamra vonatkozó áttekintést adnak a hitelezési kockázatról, ahol szükséges. A teljes élettartamra vonatkozó jellemzők a hosszabb időhorizontra vetített nemteljesítési magatartást, a nemteljesítés pillanatát követően a teljes magatartást, a törlesztési terveket és a korai teljesítéseket tartalmazzák. A legtöbb pénzügyi instrumentum esetén a várható élettartam a lejáratig hátralévő időre korlátozódik. A folyószámlahitelek és bizonyos 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 $PD \times EAD \times LGD$ megközelítést alkalmaz, amelyben szerepel a pénz időértéke. Az 1. szakaszba tartozó eszközök esetén előretekintő megközelítést alkalmazunk 12 hónapos időhorizonton PD, a többi paraméternél pedig teljes élettartam figyelembevételével. A 2. szakaszba tartozó eszközök esetén a hitel teljes élettartamát figyelembe vesszük. Az élettartam alatt várható veszteség (LEL): a lejáratig tartó, egyenként 12 hónapos időkereteken belül a nemteljesítési események teljes élettartamra

várható veszteség-részeinek diszkontált összege. A 3. szakaszba tartozó eszközök esetén a PD értéke 100%, a nemteljesítéskor várható veszteségráta (LGD) és a nemteljesítéskor várható kitérttség (EAD) a veszteségek teljes élettartamra vonatkozó áttekintését nyújtja a nemteljesítő hitelképességek jellemzői alapján.

Jelentős döntések, kritikus fontosságú számviteli becslések és feltételezések:

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

A várható hitelezési veszteségek megjelenítése a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban

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

1.9. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása

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

1.10. Pénzügyi garanciaszerződések

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

1.11. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

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

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

Az anyavállalat iránymutatása szerint olyan áron kell az értékpapírokat értékelni, amelyen az egész értékpapír pozíciót el lehet adni (tehát 'megüthető' – executable) árak használata a valós értékeléskor). Ilyen árak a Bloomberg CBBT árakat tekintik, amelyeket minden

hónap végén az anyavállalat gyűjt össze és küld el a Fióktelep részére. Azon értékpapírokra, amelyekre a Bloomberg nem jegyez árat, ott az ÁKK által jegyzett árat fogadják el. Néhány rövid távú lejáratú (3 hónapot meg nem haladó) rendelkezési diszkontkincstárjegy esetében nincsenek elérhető CBBT és ÁKK árak, így az arra vonatkozó értékeket az MRMPC Londoni csapata számítja ki.

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

Valósérték-hierarchia

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

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

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

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

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

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

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

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

3. szint – Nem megfigyelhető inputokkal alátámasztott értékelési technika

Ebbe a kategóriába olyan pénzügyi instrumentumok tartoznak, amelyek valós értéke értékelési technika alkalmazásával került megállapításra (pl. modellel), amelyhez az egész értékelést tekintve az inputok jelentéktelennél nagyobb része nem megfigyelhető a piacon. 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 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök, valamint a 3. szintű, Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek közé tartoznak olyan eltérő jellegű és természetű pénzügyi instrumentumok, amelyek értékelése olyan értékelési technikákkal történt, amelyeknél egy vagy több jelentős input volt nem megfigyelhető. Valamely

instrumentum teljes egészében akkor tartozik a 3. szintre, ha az instrumentum valós értékének jelentős része nem megfigyelhető inputokra támaszkodik. Ebben az összefüggésben a nem megfigyelhető azt jelenti, hogy kevés vagy nincs olyan aktuális piaci adat, amelyből származtatható lenne olyan ár, amely alapján egy szokásos piaci feltételek között lebonyolított tranzakció valószínűleg létrejöhetne.

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

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

A származékos ügyletek határidős értékének meghatározása az MNB árfolyam és a kalkulált swap pontok segítségével történt, majd ezt tovább módosítva minden egyes ügylet esetében kiszámítottuk a jelenértéket és ezt tekintettük valós értéknek. Fejlesztéseinknek és a központi rendszerekre való folyamatos átállásoknak köszönhetően 2024 áprilistól ezeket az adatokat már az ING csoport által központosított rendszerekből automatikusan kapja meg a Fióktelep a saját ügyleteire, nincs szükség sem helyi kalkulációra, sem a jelenértékek korrekciójára. Az értékelési különbözetelek ezek alapján szintén automatizált könyvelési feladásokkal kerülnek a főkönyvbe. Annak érdekében, hogy a hitelezési kockázat beleszámláljon 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 kitettség nő, és az adott partner hitelminősége romlik) és jó irányú kockázatot (amikor egy partner felé fennálló kitettség 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 értékének megállapítása pedig nagy jelentőségű döntést igényel. Az értékelési technikák az árazási tényezők tekintetében különféle feltételezéseket alkalmaznak. A különféle értékelési technikák és feltételezések használata a valós érték jelentősen eltérő becsléseit eredményezheti.

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

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

1.12. Származékos és fedezeti ügyletek elszámolása

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

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

A Fióktelep az alábbi származékos ügyletekkel rendelkezik:

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

A Fióktelepnek jelenleg nincsenek fedezeti elszámolásba vont ügyletei.

1.13. Repó és passzív repó ügyletek

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

A passzív repó megállapodások keretében vásárolt értékpapírok nem jelennek meg a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban. Az ilyen értékpapírokért fizetett ellenérték kimutatása az „Ügyfelekkel szembeni követelések” vagy a „Bankokkal szembeni követelések”

között kell szerepeltetni. Az eladási és visszavásárlási ár közötti különbözetet kamatként kell kezelni és a megállapodás időtartama alatt amortizálni kell az effektív kamatláb módszer alkalmazásával.

1.14. Értékesítésre tartott befektetett eszközök

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

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

Az értékesítésre tartott befektetett eszközök értékelése:

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

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

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

1.15. Immateriális javak és Ingatlanok, gépek és berendezések

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

A bekerülési érték összetevői

- a vételár, beleértve az import vámokat és vissza nem igényelhető forgalmi adókat, levonva a kapott kereskedelmi és mennyiségi engedményeket;
- azok a 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 figyelembevételével. Az elszámolás alapja a bruttó érték, mely a beszerzési értékkel egyezik meg. A maradványérték az üzembe helyezés időpontjában rendelkezésre álló információk és a hasznos élettartam függvényében egyedileg kerül meghatározásra. A Fióktelep az amortizációt és az értékcsökkenést havonta egyszer, hónapzárás előtt számolja el mind az analitikus, mind a szintetikus nyilvántartásokban. A Fióktelep az amortizáció számítását az aktiválás napján kezdi és eladáskor a kivezetés napjára már nem számolja el. A kis értékű 200 000 Forint alatti bruttó értékű eszközök a beszerzés időpontjában, 100 %-os amortizációs kulcs alkalmazásával egy összegben számolja el, amelyről egyedi mérlegelés alapján eltérhet a Bank.

Amennyiben az alkalmazott leírások (immateriális javaknál, az ingatlanok, gépek és berendezések eszközcsoporthoz és az egyéb eszközöknél az értékvesztés) miatt az eszközök könyv szerinti értéke alacsonyabb az eszközök bekerülési értékénél, és az alacsonyabb értéken való értékelés okai már nem állnak fenn, úgy a leírásokat meg kell szüntetni. Immateriális javaknál és ingatlanok, gépek és berendezések eszközcsoporthoz és az egyéb eszközöknél az elszámolt értékvesztés összegének csökkentésével az eszköz piaci értékére, legfeljebb a nyilvántartásba vételkor megállapított bekerülési értéket csökkentve az értékcsökkenés vagy amortizáció visszaírásig esedékesen elszámolt összegével. A visszaírás összege nem lehet több, mint az értékvesztésként elszámolt összeg.

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

1.16. Adófizetési kötelezettség

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

Halasztott adó

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

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

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

1.17. Lízingek

A lízing azonosítása:

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

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

Lízingfutamidő:

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

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

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

Lízingbevevő kezdeti értékelése:

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

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

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

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

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

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

A használati jog-eszköz későbbi értékelése:

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

A bekerülési értéket:

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

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

A lízingkötelezettség későbbi értékelése:

A lízingbevevő a kezdőnap után a lízingkötelezettséget a következőképpen értékeli:

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

A lízingbevevőnek a kezdőnap után az eredményben kell megjelenítenie mind:

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

Bemutató:

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

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

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

A lízingek minősítése:

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

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

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

2022 szeptemberében az IASB módosításokat adott ki az IFRS 16 standardhoz annak érdekében, hogy meghatározza azokat a követelményeket, amelyeket az eladó-bérlő alkalmaz az eladási és visszlízingügyletben keletkező lízingkötelezettség értékelésénél azért, hogy az eladó-bérlő ne számoljon el olyan nyereséget vagy veszteséget, amely az általa megtartott használati joghoz kapcsolódik. A módosítások a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves beszámolási időszakokra lépnek hatályba, és visszamenőlegesen kell alkalmazni az IFRS 16 első alkalmazásának időpontját követően megkötött visszlízingügyletekre

Pénzügyi lízing kezdeti értékelése:

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

A nettó lízingbefektetés részét képező lízingdíjak kezdeti értékelése:

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

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

Pénzügyi lízing későbbi értékelése:

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

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

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

1.18. Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések

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

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

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

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

Jelentős döntések, kritikus fontosságú számviteli becslések és feltételezések:

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

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

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

1.19. Bevételek elszámolása

Kamat

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

Az effektív kamatláb kiszámításához a Fióktelep a pénzügyi instrumentum szerződéses feltételeinek teljes körű figyelembevételével, de a jövőbeli hitelezési veszteségeket figyelmen kívül hagyva becsüli meg a pénzáramokat. A számítás figyelembe veszi a szerződéses felek közötti, a tényleges kamatláb szerves részét képező valamennyi fizetett, illetve kapott díjat és kamatot, az ügyleti költségeket, valamint minden egyéb kedvezményt és felárat. Amikor értéavesztés 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 értékesztés mértékét becsülte meg.

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

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

A kereskedési célú pozíciókkal és a származékos ügyletekkel kapcsolatos kamatbevételeket és kamatráfordításokat az eredményben a „Kamatbevételek” és „Kamatráfordítások” között kell megjeleníteni. A „clean fair value” változásait a kereskedési célú pozíciókkal

kapcsolatban, és a származékos pénzügyi ügyletek vonatkozásában az „Értékelési eredmény és kereskedés nettó eredménye” között kell kimutatni.

Díjak és jutalékok

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

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

A portfóliókezelési és egyéb 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.

1.20. Költségek elszámolása

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

1.21. Cash flow kimutatás

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

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

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

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

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

Kiegészítő megjegyzések az egyedi pénzügyi helyzet kimutatáshoz

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

ESZKÖZÖK

2. KÉSZPÉNZ ÉS SZÁMLAKÖVETELÉSEK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL SZEMBEN

Készpénz és számlakövetelések központi bankokkal

	2024. december 31.	2023. december 31.
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett összegek	283 575	67 765
Készpénz	974	1 130
Kamat elhatárolások	2 239	3 726
Értékvesztés	-2	-9
Összesen	286 786	72 612

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

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

3. ÉRTÉKPAPÍROK

Az értékpapírok értékelési kategóriánként besorolását és összehasonlítását az alábbi táblázat tartalmazza 2024. és 2023. év végére vonatkozóan:

Értékpapírok értékelési kategóriánkénti besorolása

	2024. december 31.	2023. december 31.
Eredménnyel szemben valósan értéken értékelt értékpapírok	14 744	3 039
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	6	6
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	108 809	109 362
Összesen	123 559	112 407

3.1. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

	2024. december 31.	2023. december 31.
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	14 744	3 039
Összesen	14 744	3 039

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok - Állampapírok

2024. december 31.	Névérték	Bekerülési érték	Kamat	Értékelési különbözet	Könyv szerinti érték
2025/B	10	10	0	0	10
2027/B	104	105	2	0	107
2026/E	106	101	1	0	102
2032/A	30	27	0	0	27
2026/H	1 576	1 662	30	2	1 694
2027/A	3	3	0	0	3
2032/G	80	71	2	0	73
2035/A	921	951	12	-1	962
2051/G	1	1	0	0	1
2029/A	96	82	1	0	83
2030/A	29	25	0	0	25
2026/F	90	83	0	0	83
2028/A	9 561	9 779	125	-116	9 788
2041/A	601	379	12	-8	383
2031/A	575	483	4	-2	485
2029/B	713	721	5	0	726
2032/B	163	166	1	0	167
D250219	25	25	0	0	25
Összesen	14 684	14 674	195	-125	14 744

A 0-val jelölt összeg nem éri el az 1 millió Forintot.

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok - Állampapírok

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

A 0- val jelölt összeg nem éri el az 1 millió Forintot.

3.2. Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

	2024. december 31.	2023 december 31.
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	6	6
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Összesen	6	6

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

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állománya jelentős részben a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-ben való részesedést foglalja magában. A 2024-as üzleti évben osztalékbevétel nem volt.

3.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

2024. december 31.	Névérték	Amortizált bekerülési érték effektív kamattal	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
2025/B	1 000	1 044	1	1 043
2025/C	35 000	34 956	30	34 926
2027/B	63 000	63 788	65	63 723
2026/E	9 070	9 126	9	9 117
Összesen	108 070	108 914	105	108 809

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

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

4. SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

Származékos pénzügyi eszközök típusonként

	2024. december 31.	2023. december 31.
Kamat swap ügyletek	42 774	62 258
Határidős kamatláb megállapodások	72	0
FX ügyletek	63 279	19 823
Összesen	106 125	82 081

Származékos pénzügyi eszközök névértéke és valós értéke

2024. december 31.	Névérték	Valós érték
Kamat swap ügyletek	3 768 285	42 774
Határidős kamatláb megállapodások	161 484	72
FX ügyletek	380 751	63 279
Összesen	4 310 520	106 125

Származékos pénzügyi eszközök névértéke és valós értéke

2023. december 31.	Névérték	Valós érték
Kamat swap ügyletek	3 927 076	62 258
Határidős kamatláb megállapodások	75 223	0
FX ügyletek	3 383 470	19 823
Összesen	7 385 769	82 081

5. BANKOKKAL SZEMBENI KÖVETELÉSEK

Bankokkal szembeni követelések

	2024. december 31.	2023. december 31.
Más bankoknál elhelyezett rövid lejáratú betétek	2 471	2 211
Más bankok folyószámla hitelei	0	374
Más bankoknak nyújtott hitelek	95 867	109 953
Más bankoknál vezetett pénzforgalmi számlák	3 889	124
REPO ügyletekből származó követelés	8 184	5 503
Fedezeti számlák	2 729	8 743
Elszámoló házzal szembeni követelés	446	705
Egyéb követelések	0	1 793
Kamat elhatárolások	528	514
Értékvesztés	-118	-110
Összesen	113 996	129 810

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

6. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK

Ügyfelekkel szembeni követelések

	2024. december 31.	2023. december 31.
Ügyfelek folyószámla hitelei	28 543	10 245
Ügyfelek rövid lejáratú hitelei	179 751	280 395
Ügyfelek hosszú lejáratú hitelei	86 960	78 436
Repó ügyletekből származó követelések	3 536	2 931
Egyéb követelések	5 948	10 857
Kamat elhatárolások	720	1 314
Értékvesztés	-213	-280
Összesen	305 245	383 898

Az ügyfelekkel szembeni követelések mindegyike amortizált bekerülési értéken értékelt.

7. INGATLANOK, GÉPEK ÉS BERENDEZÉSEK

Ingatlanok, gépek és berendezések állományváltozása-2024

	Pénzüntézetit tev. közvetlenül szolgáltató eszközök				Pénzüntézetit tevékenységet közvetetten szolgáltató eszközök		Összesen
	Idegen ingatlanon végzett beruházás	Számítás-technikai berendezések	Egyéb berendezések, felszerelések	Beruházás	Gépjárművek	Képzőművészeti alkotás	
Nyitó egyenleg	764	33	191	0	254	21	1 263
Növekedés	1	65	27	292	157	0	542
Aktiválás	0	0	0	-292	0	0	-292
Értékcsökkenés és annak visszairása	-108	2	-50	0	-6	0	-162
Értékesítés	0	0	-1	0	-72	0	-73
Egyéb változás (átsorolás, selejtezés)	0	-37	-42	0	-32	0	-111
Záró egyenleg	657	63	125	0	301	21	1 167
Bruttó könyv szerinti érték december 31-én	1 090	293	415	0	405	21	2 224
Halmazott értékcsökkenés december 31-én	433	230	290	0	104	0	1 057
Nettó könyv szerinti érték december 31-én	657	63	125	0	301	21	1 167

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

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

A 2024-es és az azt megelőző pénzügyi évben sem volt aktivált hitelfelvételi költség.

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

Ingatlanok, gépek és berendezések állományváltozása-2023

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

8. IMMATERIÁLIS JAVAK

Immateriális javak állományváltozása						
	Szoftverek használati joga		Egyéb vagyoni értékű jog		Összesen	
	2024. dec. 31.	2023. dec. 31.	2024. dec. 31.	2023. dec. 31.	2024. dec. 31.	2023. dec. 31.
Nyitó egyenleg	139	141	0	0	139	141
Növekedés	514	91	0	0	514	91
Aktiválás	-127	-37	0	0	-127	-37
Amortizáció és annak visszairása	-49	-56	0	0	-49	-56
Értékesítés	0	0	0	0	0	0
Egyéb változás (átsorolás, selejtezés)	-11	0	0	0	-11	0
Záró egyenleg	466	139	0	0	466	139
Bruttó könyv szerinti érték december 31-én	852	476	0	0	852	476
Halmazott amortizáció december 31-én	386	337	0	0	386	337
Nettó könyv szerinti érték december 31-én	466	139	0	0	466	139

A 2024-es és az azt megelőző pénzügyi évben sem volt aktivált hitelfelvételi költség.

9. HASZNÁLATIJOG-ESZKÖZ

Használatijog-eszköz változása		
	2024. december 31.	2023. december 31.
Nyitó egyenleg	1 193	1 328
Növekedés	42	77
Csökkenés	0	-6
Értékcsökkenés és annak visszairása	-189	-206
Záró egyenleg	1 046	1 193
Bruttó könyv szerinti érték december 31-én	1 845	1 803
Halmazott amortizáció december 31-én	799	610
Nettó könyv szerinti érték december 31-én	1 046	1 193

* értéke nem éri el az 1 millió Forintot

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

10. LÍZINGKÖVETELÉSEK

2024. évben nem voltak a könyveinkben lízingskövetelések.

11. EGYÉB ESZKÖZÖK

Egyéb eszközök típus szerint		
	2024. december 31.	2023. december 31.
Származékos ügyletek elszámolásával kapcsolatos követelések	849	4
Adókövetelések, illetve túlfizetések	365	364
Vevőkövetelések	61	1 260
Egyéb követelésekre képzett értékvesztés	-39	-6
Aktív időbeli elhatárolások	485	586
Egyéb	-39	1 202
Összesen	1 770	3 410

KÖTELEZETTSÉGEK

12. ÉRTÉKPAPÍR KÖTELEZETTSÉGEK

Értékpapír kötelezettségek típus szerint

	2024. december 31.	2023. december 31.
Értékpapírok rövid pozíciójából eredő kötelezettségek	4 198	4 276
Összesen	4 198	4 276

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

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

Értékpapír kötelezettségek könyv szerinti és valós értéke - Állampapírok

2024. december 31.	Névérték	Bekerülési érték	Kamat	Értékelési különbözet	Könyv szerinti érték
2034/A	1 080	772	13	0	785
2028/B	99	94	4	0	98
2026/D	3 000	2 816	2	1	2 819
2033/A	660	485	10	1	496
Összesen	4 839	4 167	29	2	4 198

Értékpapír kötelezettségek könyv szerinti és valós értéke - Állampapírok

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

13. SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

Származékos pénzügyi kötelezettségek típusonként

	2024. december 31.	2023. december 31.
Kamat swap ügyletek	43 771	56 127
Határidős kamatláb megállapodások	73	114
FX ügyletek	42 994	35 118
Összesen	86 838	91 359

Származékos pénzügyi kötelezettségek névértéke és valós értéke

2024. december 31.	Névérték	Valós érték
Kamat swap ügyletek	3 768 285	43 771
Határidős kamatláb megállapodások	161 484	73
FX ügyletek	379 198	42 994
Összesen	4 308 967	86 838

Származékos pénzügyi kötelezettségek névértéke és valós értéke

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

14. BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

Bankokkal szembeni kötelezettségek típus szerint

	2024. december 31.	2023. december 31.
Más bankoktól felvett rövid lejáratú betétek	51 039	31 608
Más bankoktól felvett hosszú lejáratú betétek	393 332	272 157
Más bankok folyószámla betétei	4 393	4 858
MNB nostro hitel	47 339	47 628
ING bankoknál lévő folyószámlahitelek	0	1 290
REPO ügyletekből származó kötelezettség	8 129	125
Kamat elhatárolások	1 042	1 266
Egyéb	0	2 858
Összesen	505 274	361 790

15. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek típus szerint

	2024. december 31.	2023. december 31.
Ügyfelek rövid lejáratú betétei	114 854	58 161
Ügyfelek folyószámla betétei	174 234	182 885
Kamat elhatárolások	511	1 036
Egyéb	7 202	9 366
Összesen	296 801	251 448

16. LÍZINGKÖTELEZETTSÉGEK

A lízingskötelezettségből eredő kamatráfordítások 2024. évi összege 24 millió Forint.
A lízingskötelezettséghez kapcsolódó teljes pénzkiáramlás összege 2024-ben 232 millió Forint.

17. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Egyéb kötelezettség típus szerint

	2024. december 31.	2023. december 31.
Elszámolás alatt álló tételek	7 889	9 468
Adókkal kapcsolatos kötelezettségek	1 062	595
Céltartalék ki nem vett szabadságra	149	117
Származékos ügyletek elszámolásával kapcsolatos kötelezettségek	0	6 405
Passzív időbeli elhatárolások	1 486	2 680
Egyéb	468	329
Összesen	11 054	19 594

Elszámolás alatt álló tételek

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

SAJÁT TŐKE

18. SAJÁT TŐKE

Saját tőke típus szerint

	2024. december 31.	2023. december 31.
Jegyzett tőke	2	2
Tőketartalék	33 732	43 643
Eredménytartalék	1 066	11 324
Átértékelési tartalék	0	0
Egyéb tartalék	1 100	1 100
– korábbi általános kockázati céltartalék	1 209	1 209
– korábbi általános kockázati céltartalék halasztott adó hatása	-109	-109
Saját tőke összesen	35 900	56 069

18.1. Dotációs tőke (Jegyzett tőke)

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

18.2. Tőketartalék

Alapításkor a beolvadt társaságok jegyzett tőkéje, általános tartaléka, eredménytartaléka, valamint mérleg szerinti eredménye a Fióktelep tőketartalékába lettek átvezetve egyéb vagyoni hozzájárulás címén, amelynek összege az átalakulástól 2024-ig nem változott. Ugyanakkor az ING Csoport 2023. folyamán megfogalmazta kapitalizációs elveit a tőkeszint csoportszintű harmonizációjának elérésére. Ezen irányelveket követve a Fióktelepek is iránymutatást kaptak annak biztosítására, hogy magukat 12%-os elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató (CET1) szintjén tőkésítsék, első esetben 2023. év végi számokat alapul véve. Az ING Bank N.V. ennek megfelelően 2024. március 21-én, mint Alapító, azt a határozatot hozta, hogy a magyar Fióktelep 25.000.000 EUR -nak (huszonötmillió euró) megfelelő forintot fizessen ki az átutaláskori MNB árfolyamon, az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepének Tőketartalékából az Alapító részére. Ennek eredményeképpen a tőketartalék 9911 millió forinttal csökkent 2024. márciusában.

18.3. Eredménytartalék

Az eredménytartalék összege a tárgyévi eredményt tartalmazza.

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

Az Alapító jóváhagyja az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe 2024-es üzleti évre vonatkozó éves beszámolóját és az arra vonatkozó könyvvizsgálói jelentést, továbbá elhatározza az adózott eredmény eredménytartalékba történő átvezetését és az eredménytartalék átvezetés utáni egyenlegének osztalékként való kifizetését.

18.4. Egyéb tartalék

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

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

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

18.5. Saját tőke megfeleltetési tábla

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

Saját tőke megfeleltetési tábla

2024. december 31.	IFRS szerint	Számviteli tv. szerint
Jegyzett tőke	2	2
Tőketartalék	33 732	33 732
Eredménytartalék	1 066	1 051
Átértékelési tartalék	0	0
Egyéb tartalék	1 100	0
Saját tőke összesen	35 900	34 785

Saját tőke megfeleltetési tábla

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

19. NETTÓ KAMATEREDMÉNY

Nettó kamateredmény

	2024	2023
Pénzügyintézetektől származó kamatbevételek	47 928	84 810
Értékpapírok kamatbevételei	5 883	8 736
Ügyfelekkel szembeni kamatbevételek	1 575	3 410
Repó ügyletek kamatbevételei	1 798	2 331
Effektív kamatláb módszerrel elszámolt kamatbevételek összesen	57 184	99 287
Kereskedési célú értékpapírok kamatbevételei	923	904
Származékos ügyletek kamatbevételei	122 249	269 052
Egyéb	6 994	35
Egyéb kamatbevételek összesen	130 166	269 991
Kamatbevételek	187 350	369 278
Pénzügyintézeteknek fizetett kamatráfordítások	27 473	30 047
Származékos ügyletek kamatráfordításai	121 201	270 033
Kereskedési célú értékpapírok kamatráfordításai	271	188
Ügyfelekkel szembeni kamatráfordítások	10 396	17 158
Repó ügyletek kamatráfordításai	22	586
Egyéb	24	26
Kamatráfordítások	159 387	318 038
Nettó kamateredmény	27 963	51 240

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

	2024	2023
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi eszközök	57 184	99 287
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelte pénzügyi eszközök	0	0
Összesen	57 184	99 287
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek	37 891	47 791

20. BEFEKTETÉSBŐL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY

2024. években kapott osztalék nem volt.

21. NETTÓ JUTALÉKEREDMÉNY

21.1. Díjak- és jutalékbevételek

Díj- és jutalékbevételek

	2024	2023
Pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	4 977	4 033
ING csoporton belüli közvetítői jutalék bevételek	462	1 252
Hitelezéssel kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	981	867
Letétkezelői és bizományosi tevékenység díj és jutalék bevételei	533	552
Garanciák és akkreditívek díj bevételei	672	537
Egyéb	27	37
Összesen	7 652	7 278

21.2. Díjak- és jutalékráfordítások

Díj- és jutalékráfordítások

	2024	2023
Pénzforgalmi díj- és jutalék ráfordítások	324	267
ING csoporton belüli közvetítői jutalék ráfordítások	80	241
Bizományosi tevékenység díj és jutalék ráfordításai	104	99
Letétkezelői tevékenység díj és jutalék ráfordításai	34	34
Postai jutalék ráfordítások	5	10
Garanciák és akkreditívek díj ráfordításai	0	0
Egyéb	63	40
Összesen	610	691

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

22. ÉRTÉKELÉSI EREDMÉNY ÉS KERESKEDÉS NETTÓ EREDMÉNYE

Értékelési eredmény és kereskedés nettó eredménye		
	2024	2023
A valós értékék változása a következőkkel kapcsolatban:		
- Értékpapírok	-116	70
- kamat swap ügyletek	-1051	1 376
- határidős kamatláb megállapodások	113	-142
- Futures ügyletek	0	0
- FX ügyletek	34	0
Valós érték változás összesen	-1020	1 304
Értékpapír-kereskedés realizált eredménye	585	10
Devizaügyletek realizált eredménye	- 6 646	- 24 858
Mérlegpozíció nem realizált ártértékelés eredménye	313	0
Egyéb	211	1 733
Kereskedés nettó eredménye összesen	- 5 537	-23 401
Összesen	- 6 557	- 21 811

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.

23. EGYÉB BEVÉTELEK

Egyéb bevételek		
	2024	2023
Továbbszámlázott költségek bevételei	241	218
Kártérítésből származó bevételek	17	0
Szaktanácsadás bevételei	258	344
Egyéb	207	69
Összesen	723	631

24. HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE ÉS ÉRTÉKPAPÍROKRA KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS VÁLTOZÁSA

Hitelezési veszteségekre és értékpapírokra képzett értékvesztés változása		
	2024	2023
Nyitó egyenleg	605	814
Leírások	0	0
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés visszairása	-314	-522
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés növekménye	248	222
Értékpapírokra képzett értékvesztés visszairása	-63	0
Értékpapírokra képzett értékvesztés növekménye	35	20
Garanciákra képzett céltartalék növekménye	-36	71
Összesen	475	605
Változás 2023-ról 2024-re	-130	-209
Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés változás	-130	-209
Bevétel és értékvesztés összevetése	0	0

25. SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

Személyi jellegű ráfordítások		
	2024	2023
Bérköltség	3 215	2 859
Személyi jellegű kifizetések	267	220
Bérfelrakások	460	402
Oktatás	31	46
Ki nem vett szabadságra képzett céltartalék változása	32	39
Összesen	4 005	3 566

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

Munkavállalók száma		
	2024	2023
Állományi létszám december 31-én	130	131
Éves átlagos statisztikai létszám	129	129
- ebből: részmunkaidős	4	5

Munkavállalók bérköltsége állománycsoportonként		
	2024	2023
Teljes munkaidős foglalkoztatottak bérköltsége	3 173	2 822
Részmunkaidős foglalkoztatottak bérköltsége	42	37
Összesen	3 216	2 859

26. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

Egyéb működési költségek		
	2024	2023
Anyagköltség	57	70
Igénybe vett anyagjellegű szolgáltatás	774	797
Igénybe vett nem anyagjellegű szolgáltatás	12 848	9 870
- ebből: Head Office-nak fizetett költségek	5 041	4 538
szakértői és egyéb díjak	4 685	2 561
bérleti díjak	156	124
egyéb nem anyagjellegű szolgáltatások	2 963	2 644
Kisértékű lízingdíj	3	3
Egyéb szolgáltatás	17	13
Értékcsökkenési leírás és amortizáció	491	517
Összesen	14 187	11 267

Könyvvizsgálói és nem könyvvizsgálói szolgáltatások

Jelen üzleti évre vonatkozó pénzügyi kimutatások könyvvizsgálati díja bruttó 110,242 Eur, amely tartalmazza az általános forgalmi adót.

Rövid futamidejű és kisértékű eszközök lízingjei

A rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások 2024. évi összege 0,7 millió Forint (2023-ben 0,6 millió Forint), míg a kisértékű eszközök elsámlált lízingjeihez kötődő ráfordítások 2024. évi összege 2,6 millió Forint (2023-ban 2,6 millió Forint).

27. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

Egyéb ráfordítások		
	2024	2023
Adó jellegű ráfordítások	8 097	7 087
Továbbszámlázott költségek ráfordításai	226	218
Egyéb követelések után képzett értékvesztés és felhasználása	73	0
Céltartalék képzése és felhasználása	12	70
Egyéb	352	692
Összesen	8 760	8 067

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

A 197/2022. (VI.4.) Kormány rendelet keretében az államháztartás egyensúlyának megőrzése céljából egy új átmeneti adónem – extraprofit adó néven – került bevezetésre. A hitelintézetek esetében a különadó alapja a helyi adókról szóló törvény alapján az adóévet megelőző éves beszámoló alapján meghatározott nettó árbevétel. A 144/2023 (IV.24) kormányrendeletben foglaltak alapján a 2023. adóévre vonatkozó adókulcsok: 2023.01.01.-06.30-ra vonatkozó adóalapra 8 %, 2023.07.01.-12.31-re vonatkozó adóalapra 13 % . voltak. 2024-ben az adómérték az adóalap 20 milliárd forintot meg nem haladó része után 13 százalék, az e feletti összegre 30 százalék. Ennek megfelelően a Fióktelepet 2024. évben 2.808 millió forint adófizetési kötelezettség terheli, melyet az egyéb ráfordítások között jelenít meg.

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

Kiegészítő megjegyzések az egyedi cash-flow kimutatáshoz

Minden adat millió Forintban értendő.

28. KÉSZPÉNZ ÉS KÉSZPÉNZ EGYENÉRTÉKESEK

Készpénz és készpénz egyenértékesek		
	2024. december 31.	2023. december 31.
Kincstárjegyek és egyéb értékpapírok	0	0
Bankokkal szembeni követelések / Bankokkal szembeni kötelezettségek	49 343	-12 633
Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	286 786	72 612
Készpénz és készpénz egyenértékesek az év végén	336 129	59 979

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

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

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

29. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ PÉNZESZKÖZ VÁLTOZÁSA

Kiegészítő magyarázatok a működési tevékenységből származó pénzeszköz változáshoz:

Működési tevékenységből származó pénzeszköz változása		
	2024	2023
Kamatbevételek	187 350	369 278
Kamatráfordítások	159 387	318 038
Kapott osztalék		
Fizetett jövedelemadók	3 367	3 425

Egyéb kiegészítő megjegyzések az egyedi éves pénzügyi kimutatásokhoz

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

30. NYERESÉGADÓK

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

A tárgyévben, illetve a megelőző évben a társasági nyereségadó kulcsa egyaránt 9% volt. A társasági adó összege 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		
	2024	2023
Tárgyévi fizetendő társasági adó	116	1 147
Külföldön megfizetett adó	1	0
Helyi iparüzési adó	1 032	1 299
Innovációs járulék	155	195
Halasztott adó	-21	-19
Összesen	1 283	2 622

Sem 2024-ben, sem 2023-ban nem szerepel az egyéb átfogó jövedelemmel szemben elszámolt nyereségadó a Fióktelep könyveiben.

Halasztott adó követelés és kötelezettség levezetése				
	2024		2023	
	halasztott adó követelés	halasztott adó kötelezettség	halasztott adó követelés	halasztott adó kötelezettség
Immateriális javak, valamint Ingatlanok, gépek és berendezések	27	0	7	0
Egyéb követelés értékvesztése	0	0	0	0
Ki nem vett szabadság utáni kötelezettség	14	0	11	0
Egyéb céltartalékok	10	0	12	0
Összesen	51	0	30	0
Halasztott adó követelés	51	0	30	0
Korábbi általános kockázati céltartalék	0	109	0	109
Halasztott adó kötelezettség	0	109	0	109

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

Effektív adókulcs számítása				
	2024		2023	
	millió Forint	%	millió Forint	%
Adózás előtti eredmény	1 163		12 452	
Teoretikus adórátfordítás társasági nyereségadó kulcs alkalmazásával	105	9	1 121	9
Elvart jövedelem szerinti adó	0		0	0
Adóalap módosító tételek a helyi adószabályoknak megfelelően	11	0,98	26	0,21
- Adóalap növelő tételek	72	6,20	77	0,62
- Adóalap csökkentő tételek	-61	-5,22	-50	-0,40
Halasztott adó változás	-21	-1,77	-19	-0,15
Egyéb jövedelemadó	1 187	102,10	1 494	12,00
Jövedelemadó effektív adókulccsal számítva	1 282	110,31	2 622	21,06

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

31. ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK LEJÁRAT SZERINTI BONTÁSA

Eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értékének lejárat elemzése 2024. 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	286 786	0	0	0	0	286 786
Értékpapírok	0	25	35 979	85 426	2 129	123 559
Származékos pénzügyi eszközök	59 738	25 535	20 558	294	0	106 125
Bankokkal szembeni követelések	17 810	0	0	96 186	0	113 996
Ügyfelekkel szembeni követelések	42 252	271	175 961	78 323	8 438	305 245
Tényleges adó követelések	1 340	0	0	0	0	1 340
Ingatlanok, gépek és berendezések	20	39	178	930	0	1 167
Immateriális javak	283	12	52	119	0	466
Halasztott adó követelések	51	0	0	0	0	51
Használatijog-eszköz	16	31	141	858	0	1 046
Egyéb eszközök	1 762	9	0	0	0	1 771
Eszközök összesen	410 058	25 922	232 869	262 136	10 567	941 552
Értékpapír kötelezettségek	0	0	785	2 917	496	4 198
Származékos pénzügyi kötelezettségek	58 720	15 928	11 969	221	0	86 838
Bankokkal szembeni kötelezettségek	39 807	0	48 395	405 584	11 488	505 274
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	278 439	16 301	2 061	0	0	296 801
Lízingkötelezettségek	42	0	177	918	110	1 247
Céltartalékok	117	0	0	0	0	117
Tényleges adókötelezettségek	14	0	0	0	0	14
Halasztott adókötelezettségek	109	0	0	0	0	109
Egyéb kötelezettségek	10 769	0	20	231	34	11 054
Kötelezettségek összesen	388 017	32 229	63 407	409 871	12 128	905 652

* értéke nem éri el az 1 millió Forintot.

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

Eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értékének lejárat elemzése 2023. 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	72 612	0	0	0	0	72 612
Értékpapírok	0	0	109 399	1 773	1 235	112 407
Származékos pénzügyi eszközök	83 020	-2 387	1 435	13	0	82 081
Bankokkal szembeni követelések	19 397	0	19 169	91 244	0	129 810
Ügyfelekkel szembeni követelések	78 139	46 984	179 950	66 530	12 295	383 898
Ingatlanok, gépek és berendezések	23	44	997	199	0	1 263
Immateriális javak	5	9	83	42	0	139
Halasztott adó követelések	30	0	0	0	0	30
Használatijog-eszköz	15	30	1 012	136	0	1 193
Egyéb eszközök	3 410	0	0	0	0	3 410
Eszközök összesen	256 651	44 680	312 045	159 937	13 530	786 843
Értékpapír kötelezettségek	0	0	1 769	0	2 507	4 276
Származékos pénzügyi kötelezettségek	66 284	17 435	7 627	13	0	91 359
Bankokkal szembeni kötelezettségek	32 322	0	11 143	318 325	0	361 790
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	226 980	20 579	3 889	0	0	251 448
Lízingkötelezettségek	39	-4	160	817	313	1 325
Tényleges adókötelezettségek	141	0	0	0	0	141
Halasztott adókötelezettségek	732	0	0	0	0	732
Egyéb kötelezettségek	19 594	0	0	0	0	19 594
Kötelezettségek összesen	346 201	38 010	24 588	319 155	2 820	730 774

* értéke nem éri el a 1 millió Forintot.

32. PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK BRUTTÓ SZERZŐDÉSES ÖSSZEGÉNEK LEJÁRAT SZERINTI BONTÁSA

Pénzügyi kötelezettségek lejárat szerinti bontása 2024. 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	0	0	785	2 917	496	4 198
Származékos pénzügyi kötelezettségek	58 720	15 928	11 969	221	0	86 838
Bankokkal szembeni kötelezettségek	39 807	0	48 395	405 584	11 488	505 274
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	278 439	16 301	2 061	0	0	296 801
Pénzügyi garanciák	0	0	0	0	0	0
Lízingkötelezettségek	42	0	177	918	110	1 247
Összesen	377 008	32 229	63 387	409 640	12 094	894 358

* értéke nem éri el az 1 millió Forintot

Pénzügyi kötelezettségek lejárat szerinti bontása 2023. 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	0	0	0	1 769	2 507	4 276
Származékos pénzügyi kötelezettségek	66 284	17 435	13	7 627	0	91 359
Bankokkal szembeni kötelezettségek	32 322	0	318 325	11 143	0	361 790
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	226 980	20 579	0	3 889	0	251 448
Pénzügyi garanciák	0	0	0	0	0	0
Lízingkötelezettségek	39	-4	817	160	313	1 325
Összesen	325 625	38 010	319 155	24 588	2 820	710 198

* értéke nem éri el az 1 millió Forintot

33. NEM SZABAD RENDELKEZÉSŰ ESZKÖZÖK

Nem szabad rendelkezésű eszközök

	2024. december 31.	2023. december 31.
Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	52 953	42 999
Bankokkal szembeni követelések	2 906	8 743
Zárolt értékpapírok	98 920	98 925
Összesen	154 779	150 667

„Készpénz és számlakövetelések sor a Magyar Nemzeti Bankkal szemben” a kötelező jegybanki tartalékot tartalmazza. A „Bankokkal szembeni követelések” sor magába foglalja egyrészt az MNB-vel kötött forint likviditást nyújtó jegybanki EUR/HUF FX-swap tenderhez kapcsolódó fedezeti számlát, valamint 2024. évtől a KELER TEA és KGA fedezeti alapokban lévő összegeket. A KELER TEA és KGA számlák évvégi záróegyenlege 2023. évben 122 millió HUF, 2024. évben 177 millió HUF volt. A korábban „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök –Kereskedési célú” sor nevét 2024. évtől „Zárolt értékpapírok” elnevezésre módosítjuk, mivel a zárolásokban nem kizárólag kereskedési célú értékpapírok, hanem HTC értékpapírok is vannak. Ez tartalmazza a fizetési rendszer (GIRO) zavartalanását biztosító – a KELER-nél zárolt – értékpapír fedezeteket tartalmazza.

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

34. FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

34.1. Függő követelések

Függő követelések

	2024. december 31.	2023. december 31.
Peres ügyek miatti követelés	0	2
Ki nem használt hitelkeret követelés	4 886	4 560
Összesen	4 886	4 562

34.2. Függő kötelezettségek

Függő kötelezettségek

	2024. december 31.	2023. december 31.
Kibocsátott garancia	158 534	136 624
Kibocsátott akkreditívek	0	0
Ki nem használt hitelkeret kötelezettség*	668 704	485 579
Egyéb függő kötelezettség	-114	114
Összesen	827 124	622 317

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

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

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

Kapcsolt vállalkozásokkal összefüggő tételek				
2024	Anyavállalat	Más fióktelep	Egyéb kapcsolt	Összesen
Bankokkal szembeni követelések	1 747	63	1 398	3 208
Származékos pénzügyi eszközök	3 301	0	0	3 301
Ügyfelekkel szembeni követelés	0	0	0	0
Egyéb eszközök	118	22	27	-69
Bankokkal szembeni kötelezettségek	444 467	1 171	334	445 972
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	5,253	0	24	5 277
Származékos pénzügyi kötelezettségek	2,464	37	5	2 506
Egyéb kötelezettségek	102	46	7	155
Kamatbevételek	244	39	272	555
Kamatráfordítások	24 479	55	111	24 645
Díj- és jutalékbevételek	524	45	128	697
Díj- és jutalékráfordítások	75	37	18	130
Értékelési eredmény és kereskedés nettó eredménye	614	39	6	581
Egyéb bevételek	232	62	54	348
Működési költségek	11 062	55	0	11 117
Bérek és egyéb rövid távú munkavállalói juttatások	0	0	534	534
Egyéb ráfordítások	23	0	1	24

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

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

36. VALÓS ÉRTÉK – PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értéke besorolási hierarchia alapján

2024. december 31.	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen
Kereskedési célú értékpapírok	14 744	0	0	14 744
Kereskedési célú származékos eszközök	0	106 125	0	106 125
Egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt pénzügyi eszközök	0	6	0	6
Pénzügyi eszközök	14 744	106 131	0	120 875
Értékpapír kötelezettségek	4 198	0	0	4 198
Kereskedési célú származékos kötelezettségek	0	86 838	0	86 838
Pénzügyi kötelezettségek	4 198	86 838	0	91 036

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

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

Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értéke besorolási hierarchia alapján

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

Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értéke besorolási hierarchia alapján

2024. december 31.	1. szint	2. szint	3. szint	Valós érték	Könyv szerinti érték
Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	286 786	0	0	286 786	286 786
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	107 761	0	0	107 761	108 809
Bankokkal szembeni követelések	0	0	112 675	112 675	113 996
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	0	301 679	301 679	305 245
Pénzügyi eszközök	394 547	0	414 354	808 901	814 836
Bankokkal szembeni kötelezettségek	0	0	511 654	511 654	505 274
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0	296 930	296 930	296 801
Pénzügyi kötelezettségek	0	0	808 584	808 584	802 075

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

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

Nem valós értéken értékelte pénzügyi instrumentumok valós értéke besorolási hierarchia alapján

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

37. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK EGYMÁSSAL SZEMBENI BESZÁMÍTÁSA

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

Nettósítási megállapodások hatálya alá tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek

2024. december 31.	Megjelenített pénzügyi eszközök és kötelezettségek bruttó összegei	A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban bemutatott nettó összegek meghatározásakor nettósított összegek	A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban bemutatott nettó összegek	Olyan megjelenített pénzügyi instrumentum-okhoz kapcsolódó összegek, amelyek nem teljesítik a nettósítási kritériumok egy részét vagy egészét	Pénzügyi biztosítékokhoz kapcsolódó összegek	Nettó összegek
Származékos pénzügyi eszközök – Kamat swap ügyletek	92 273	-86 013	6 260	0	0	6 260
Származékos pénzügyi kötelezettségek – Kamat swap ügyletek	86 013	-86 013	0	0	0	0
Származékos pénzügyi eszközök – Határidős kamatláb megállapodások	0	0	0	0	0	0
Származékos pénzügyi kötelezettségek – Határidős kamatláb megállapodások	0	0	0	0	0	0

Nettósítási megállapodások hatálya alá tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek

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

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

38. KOCKÁZATKEZELÉS

Banki szolgáltatásokat kínáló erős európai alappal rendelkező globális pénzügyi intézményként az ING sokféle kockázatnak van kitéve. Ezeket egy átfogó kockázatkezelési keretrendszeren keresztül kezeljük, amely integrálja a kockázatkezelést a stratégiai tervezésbe és a napi üzleti tevékenységekbe. Ez biztosítja a kockázatok azonosítását, mérését és ellenőrzését a szervezet minden szintjén az ING Bank pénzügyi stabilitásának védelme érdekében. Az ING üzleti tevékenységének központi eleme a kockázatvállalás, ennek alapja a vállalni kívánt és a már vállalt kockázatok mérése. A kockázati étvághoz igazodó kockázatvállalás az ING üzleti modelljének alapvető eleme.

Jelen Kockázatkezelés fejezet a kockázatkezelés az ING Bank Vállalati Üzletágán belüli működését írja le, és minden megállapítása érvényes az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepén ("Fióktelep") belül működtetett kockázatkezelési terület tevékenységére. Az ING illetve ING Bank kifejezés az ING Bank egészére, szűkebben véve a Fióktelep működése szempontjából releváns Vállalati Üzletág egészére, míg a Fióktelep kifejezés a magyarországi fiók működésére vonatkozik. A Fióktelep kockázatkezelési területe teljes egészében az amsterdami központ által kialakított szabályok mentén működik, a központ által fejlesztett modelleket, illetve a központ által működtetett rendszereket használja. Jelen fejezet az ING Bank N.V. 2024. évi éves beszámolójával együtt értelmezendő.

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

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

A közzététel alapja

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

A legfontosabb már azonosított és felmerülő kockázatok

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

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

A 2024-re vonatkozó kockázat felmérés megerősítette a legfontosabb macro szintű kockázatokat. A 2024-es év macro szintű kockázatai közé tartozik a geopolitikai kockázat, a humán erőforrás-kockázat, a kiberbűnözés, az inflációs kockázat, az IT-kockázat és a modellkockázat. Az éghajlatváltozás kockázata továbbra is feltörekvő kockázatnak számít, és tükrözi az éghajlatváltozás ING pénzügyi helyzetére és/vagy hírnevére gyakorolt lehetséges hatását.

Geopolitikai kockázat

A geopolitikai kockázat kiemelt jelentőséggel bír az ING számára. A nagy gazdaságokban – például az Egyesült Államokban és Európában – lezajló választások eredményei olyan politikai változásokat hozhatnak, amelyek hatással vannak a pénzügyi piacokra, a szabályozási környezetre és a kereskedelmi kapcsolatokra. A gazdasági növekedés 2024-ben általánosságban visszafogott maradt, különösen az eurózónában, ahol tartós infláció és politikai instabilitás jellemezte a főbb országokat. A folyamatban lévő konfliktusok – például az ukrán háború és a közel-keleti feszültségek – tovább növelik a bizonytalanságot, gyakran piaci volatilitást okozva, akadályozva a határokon átnyúló tranzakciókat, és tovább emelve az amúgy is magas olajárakat.

2024-ben az ING eseti kockázateértékeléseket végzett jelentős geopolitikai események kapcsán, hogy szükség esetén megfelelő kockázatkezelési intézkedéseket hozhasson.

Nemzetközi választások

2024-ben példátlan számú nemzeti választás zajlott le világszerte, a globális népesség közel fele járult az urnákhoz. Ez a választási aktivitás jelentős politikai változásokat eredményezett, amelyek egyaránt kínálnak lehetőségeket és kihívásokat a bankok és ügyfelek számára. Az új politikai irányvonalak új gazdaságpolitikák bevezetéséhez és a közpolitika átalakulásához vezethetnek, hatással lehetnek a kereskedelemre, a bevándorlásra és az éghajlat-politikára. Európában – különösen Hollandiában – széles körű politikai elmozdulás volt megfigyelhető, amely a jövőbeli EU-szintű politikákra és szabályozási keretekre is hatással lehet, beleértve a kereskedelmi megállapodásokat és a pénzügyi szabályozást. Franciaországban és Németországban a politikai instabilitás tovább fokozta a bizonytalanságot, ami hatással lehet a politikai koordinációra, a gazdasági döntéshozatalra és a befektetői bizalomra az egész régióban. Az Egyesült Államok novemberi választásainak eredményei szintén politikai erőviszony-változást jeleztek, amely hatással lehet a globális gazdaságpolitikára, a kereskedelmi kapcsolatokra és a pénzügyi piacokra.

USA–EU–Kína kapcsolatok és regionális feszültségek

Az USA és Kína közötti kapcsolatok ismét feszültté váltak, mivel az Egyesült Államok újra bevezette a kínai importtermékekre kivetett vámokat, ami megtorló intézkedések lehetőségét veti fel Kína részéről. Ezek a kereskedelmi korlátozások nemcsak a nemzetközi ellátási láncokra támaszkodó vállalatok költségeit növelik, hanem egy eskalálódó vámháború veszélyét is magukban hordozzák. Ez a dinamika megzavarhatja a globális kereskedelmi áramlásokat, nyomást gyakorolhat a határokon átnyúló kereskedelemről függő iparágakra, és hozzájárulhat a gazdasági bizonytalanság növekedéséhez.

Az USA és Kína közötti feszültségeken túl az USA, az EU és Kína közötti kereskedelmi súrlódások is fokozódtak, vámok és szabályozási viták formájában, amelyek kulcsfontosságú iparágakat érintenek. Az USA és az EU között továbbra is vita van az acél-, alumínium- és technológiai termékekre kivetett vámokról, ami a kereskedelmi egyensúlytalanságokkal és az ipari versenyképességgel kapcsolatos aggodalmakat tükrözi. Ezzel egyidejűleg az EU fontolgatja, hogy vámokat vet ki a kínai elektromos járművekre és más ipari termékekre, piaci torzulásokra és állami támogatásokra hivatkozva. Kína válaszul megtorló intézkedéseket helyezett kilátásba, ami tovább növeli a bizonytalanságot a kínai gyártásra és exportpiacokra támaszkodó globális iparágak számára.

Ezeket a gazdasági konfliktusokat tovább súlyosbítják a regionális feszültségek, különösen az ázsiai és csendes-óceáni térségben. A Kína által Tajvan és a Fülöp-szigetek közelében végrehajtott katonai gyakorlatok fokozzák a térség biztonsági aggodalmait, ami erősebb amerikai elköteleződést váltott ki Tajvan védelme és a Fülöp-szigetekkel való szövetség megerősítése iránt. A további feszültségek a nagy gazdaságok közötti pénzügyi kapcsolatok további megszakadásához vezethetnek, ami jelentős zavarokat okozhat a globális gazdasági piacokon.

Deglobalizáció

A nyugati alapú liberalizáció és globalizáció időszakát egyre inkább megkérdőjelezi a polarizáció és az egyre határozottabb politikai irányvonalak globális tendenciája. A nacionalizmus, a protekcionizmus, a populista mozgalmak és az antiglobalista érzelmek térnyerése az elmúlt években egyre bizonytalanabb környezetet teremtett. Ez akár a globalizáció visszafordulásához vagy lassulásához is vezethet.

Az ukrajnai háború

Az ukrajnai háború 2024-ben is jelentős geopolitikai kockázatot jelentett. A konfliktus fokozódott: az orosz erők előrenyomultak, míg Ukrajna támadásokat hajtott végre orosz területen. Ez az eskaláció fokozta a globális vezetők aggodalmait a katonai támogatás fenntarthatóságával kapcsolatban, különösen az új amerikai kormányzat esetleges politikai irányváltásai fényében. A konfliktus megzavarta az energiapiacokat és az ellátási láncokat, és növelte a további szankciók kockázatát, amelyek hatással lehetnek a globális kereskedelemre, valamint növelhetik az üzleti tevékenységek működési kockázatát a térségben. A szankciókról részletesebb információ a „Megfelelőségi kockázat” című részben található.

Kitettség Oroszországban

2022 márciusában az ING bejelentette, hogy nem köt új üzleteket orosz partnerekkel. Ennek ellenére az ING oroszországi és orosz partnerekkel kapcsolatos fennmaradó tevékenységei különféle kockázatoknak voltak kitéve, beleértve – de nem kizárólag – a hitelkockázatot, a jogszabályi változásokat (beleértve a szankciókat és ellenszankciókat), a jogi ütközéseket, a lehetséges pereket és a konszolidációból való kikerülés eseményeit.

2024 decemberében az ING orosz partnerekkel szembeni, Oroszországon kívül könyvelt fennmaradó hitelkitettsége 1,0 milliárd euró volt (2023-ban: 1,3 milliárd euró).

2024 január 28-án az ING bejelentette, hogy megállapodást kötött oroszországi üzletágának eladásáról a Global Development JSC nevű orosz vállalattal, amelyet egy moszkvai székhelyű, faktoring-szolgáltatásokkal foglalkozó pénzügyi befektető birtokol. Ez az ügylet gyakorlatilag lezárja az ING oroszországi tevékenységét. A megállapodás értelmében a Global Development megszerzi az ING Bank (Eurasia) JSC összes részvényét, és átveszi az összes oroszországi tevékenységet és munkavállalót. A Global Development tervei szerint új márkánév alatt folytatja az ügyfelek kiszolgálatát Oroszországban. Az ügyletet, amelyet alapos átvilágítás előzött meg, különféle szabályozói jóváhagyásokhoz kötik, és várhatóan 2025 harmadik negyedévében zárul le.

Ukrajnai kitettség

Ukrajnában a hitelkitettségünk körülbelül 550 millió euró volt (2023-ban: 600 millió euró), főként a Központi Bank likviditási eszközeivel és egyéb hitelekkel. Jelentős részét nemzetközi anyavállalatok garantálják, vagy erős fedezet biztosítja.

Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepének nem volt sem ukrán sem orosz kitettsége, ezért a Fióktelepet nem érintette közvetlenül az orosz/ukrán konfliktus.

Közel-keleti feszültségek

A Közel-Keleten fokozódtak a feszültségek, különösen Izrael és Irán között, ami jelentős katonai konfliktusokhoz vezetett, és tovább súlyosbította a civil lakosság szenvedéseit Gázában és a szomszédos térségekben. Izrael válaszcsepásokat hajtott végre iráni katonai létesítmények ellen, miután a feszültségek egy sor eskalációval kezdődtek, például militáns csoportok kulcsfontosságú tagjainak meggyilkolásával. Közben Irán, amely gazdasági szankciók alatt áll, tovább növelte a feszültségeket nukleáris ambícióival. Egy hathetes tűzszünet Izrael és a Hamasz militáns csoport között ideiglenes enyhülést hozott, és segített stabilizálni az olajárakat, miközben folytatódnak a törekvések egy tartós fegyverszünet felé. Azonban a tűzszünet továbbra is törekény, mivel mindkét fél megsértésekkel vádolja a másikat, ami növeli a bizonytalanságot és az újbóli ellenségeskedések kockázatát. A piaci volatilitás, az energiaárak sokkja és a változó szankciós politikák továbbra is jelentős kockázatokat jelentenek a pénzintézetek és ügyfelek számára, befolyásolva az operatív stabilitást, a hitelkitettséget és a szabályozási megfelelést.

Humán erőforrás kockázat

A humán erőforrás kockázat továbbra is jelentős aggodalomra ad okot az ING számára 2024-ben. A versenykörnyezet, különösen a digitális és specializált pénzügyi szerepek terén, megnehezíti a tehetségek vonzását és megtartását. Emellett az alkalmazottak bérezéssel és juttatásokkal kapcsolatos aggodalmak a megélhetési költségek emelkedése miatt fokozódnak, ami tovább növeli a megtartási nehézségeket. Ráadásul egyre nagyobb az igény a rugalmas munkarendre és a fejlettebb karrierépítési lehetőségekre, ami tovább bonyolítja a munkaerő stabilitásának kezelését.

Kiberbűnözési kockázat

A kiber bűnözési kockázatok továbbra is növekszenek mind hatókörükben, mind összetettségükben, amit a geopolitikai feszültségek és a technológiai fejlődés is hajt. A 2024-es kockázati értékelés szerint a kiber bűnözés volt a legjelentősebb kockázati tényező. Ahogy a technológia fejlődik, az ING egyre nagyobb kitettséget mutat olyan kiber védelmi fenyegetésekkel szemben, mint a rosszindulatú szoftverek (malware), zsarolóvírusok (ransomware) és az elosztott szolgáltatásmegtagadási támadások (DDoS). A generatív mesterséges intelligencia megjelenése tovább növeli ezt a kockázatot, mivel lehetővé teszi a fenyegetési szereplők számára, hogy gyorsan fejlesszék és finomítsák támadási módszereiket. A kiber bűnözésbe belépő szereplők száma is várhatóan emelkedik, mivel az ilyen támadások belépési küszöbe csökken.

Az ING harmadik fél által nyújtott szolgáltatásainak kiberbiztonsági sérülékenysége további kockázatokat jelent. Az ezeket a szolgáltatásokat érintő kibertámadások akadályozhatják a létfontosságú szolgáltatások biztosítását az ING számára.

Szabályozási intézkedések, mint például az EU Adattörvénye (Data Act), a Kiberellenálló Képesség Törvénye (Cyber Resilience Act – CRA) és a Digitális Működési Ellenálló Képesség Törvénye (Digital Operational Resilience Act – DORA) előírják a kiber-, informatikai és adatkapcsolatos kockázatok proaktív kezelését. Ezek az intézkedések megkövetelik a bankoktól, hogy átfogó keretrendszereket és protokollokat tartsanak fenn annak érdekében, hogy ellenálló hardver- és szoftverinfrastruktúrát biztosítsanak.

Az ING releváns kontrollok bevezetésével, valamint a potenciális fenyegetések rendszeres azonosításával és nyomon követésével csökkenti ezt a kockázatot. További részletek és kockázatcsökkentési intézkedések a „Nem pénzügyi kockázatok” című fejezetben találhatók.

Inflációs kockázat

Az inflációs ráták 2024 során világszerte mérséklődtek, arra készítve a nagy központi bankokat, hogy ennek megfelelően módosítsák monetáris politikájukat. Az Európai Központi Bank és az Angol Bank kamatsökkentéseket hajtott végre, mivel az infláció fokozatosan megközelítette a célértékeket, ami fordulatot jelentett az előző évek agresszív szigorítási ciklusaihoz képest. Az Egyesült Államokban a Federal Reserve óvatosan csökkentette a kamatlábakat, amelyet vegyes gazdasági jelzések és a közelmúltbeli elnökválasztás lehetséges hatásai befolyásoltak. Az választásokat követő politikai változások valószínűleg tovább növelik az inflációs kilátások bizonytalanságát, mivel az új politikák hatással lehetnek a kereskedelemre, az adózásra és a fiskális kiadásokra.

Bár enyhülés jelei mutatkoznak, a központi bankok továbbra is óvatosak, egyensúlyozva a gazdasági fellendülés támogatása és az árstabilitás fenntartása között egy összetett környezetben. Ez a változó inflációs környezet jelentősen befolyásolhatja a bankok hitelminőségét, finanszírozási költségeit és likviditási prémiumait. A tartós inflációs kockázat alááshatja az adósok adósságszolgálati kapacitását, különösen azokon a területeken, amelyek érzékenyek a kamatlábváltozásokra. Emellett az infláció és az ebből fakadó kamatvolatilitás hatással lehet a finanszírozási költségekre és eszközértékelésekre, befolyásolva a jövedelmezőséget. Továbbá, a tartós inflációs bizonytalanság növelheti a kockázati prémiumokat, szűkítheti a piaci likviditást és növelheti a refinanszírozási kockázatokat mind a köz- mind a magánszektor számára.

IT kockázat

Az IT kockázatok az informatikai infrastruktúra fenntartásában és védelmében fellépő lehetséges hibákból erednek. Ide tartoznak a rendszertervezési hiányosságok, az adatközpontok fizikai sérülései vagy az infrastruktúra meghibásodásai, amelyek zavarhatják a banki műveleteket és befolyásolhatják a szolgáltatásnyújtást. Európában a folyamatosan fejlődő digitális átalakulási szabályozások, mint például a Digitális Működési Ellenálló Képesség Törvénye (DORA), szigorú követelményeket írnak elő az IT ellenállóképességre. A DORA előírja, hogy a bankoknak biztosítaniuk kell digitális infrastruktúrájuk ellenállóságát és gyors helyreállítási képességét az üzemzavarok után. Ezenkívül a DORA foglalkozik a koncentrációs kockázattal is, amely szigorú ellenőrzést ír elő az IT-műveletek szempontjából kritikus harmadik fél szolgáltatókra. Emellett az új mesterséges intelligencia fejlesztések javíthatják az IT környezetet, de nem megfelelő használatuk komoly problémákhoz vezethet, amelyek túlmutatnak az IT területén.

Modellkockázat

A modellkockázat abból ered, hogy a döntéshozatalhoz használt modellek tervezésében, megvalósításában vagy alkalmazásában hibák léphetnek fel. A becslési hibák, helytelen feltételezések és pontatlan adatok megbízhatatlan eredményekhez vezethetnek, amelyek befolyásolhatják a kockázati értékeléseket, pénzügyi előrejelzéseket és a szabályozási megfelelést. Az AI modellek, gépi tanulás és fejlett analitika fokozott alkalmazása növelte a kockázatkezelés összetettségét, mivel ezek az eszközök szigorú modellvalidációt igényelnek a pontosság biztosítása érdekében.

Környezeti kockázat

A környezeti kockázat továbbra is az egyik legkritikusabb globális kihívás, amely hatással van az ING-re és a világgazdaságra a szabályozási nyomáson, valamint az egyre gyakoribb és intenzívebb éghajlati eseményeken keresztül. A szabályozó hatóságok világszerte szigorúbb iránymutatásokat vezettek be az ökológiai hatások közzétételére és kezelésére. Az éghajlatváltozásból eredő fizikai kockázatok, például szélsőséges időjárási jelenségek és természeti katasztrófák, súlyosbítják a működési kihívásokat, és befolyásolják az eszközök értékét. Emellett a növekvő népesség és az emberi tevékenységek hozzájárulnak a biodiverzitás csökkenéséhez, amely tovább növeli a környezeti stabilitásra nehezedő nyomást. Ezek a kockázatok ügyfeleinket és vásárlóinkat is érintik, különösen azokat, akik jelentős átalakuláson mennek keresztül, vagy olyan régiókban működnek, amelyek érzékenyek az éghajlati kockázatokra. Az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttérés által vezérelt változások – legyenek azok politikai, technológiai vagy piaci eredetűek – további kihívásokat jelenthetnek, és akár az eszközök értékvesztéséhez is vezethetnek.

Kockázatkezelés helye a három védelmi vonal rendszerében

A hatékony kockázatkezelés a teljes szervezetet átfogó kockázatirányítást igényel. Az ING ellenőrzési struktúrája a "három védelmi vonal" irányítási modellre épül, amely alapján mindegyik vonalnak megvan a maga külön szerepe és meghatározott felelősségi körei úgy, hogy a feladatok végrehajtása elváltik 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 az ING Bank N.V. Ügyvezetése ("management board banking", MBB), az ING csoport szintű vezető testület ("executive board", EB), és az felügyelő bizottság ("supervisory board", SB) által jóváhagyott kockázatvállalási hajlandósággal összhangban történik és lefelé végighalad az ING szintjein. Az MBB az ING Bank Banki Ügyvezetéséből és az üzletágak vezetőiből áll.

Az ING üzletágainak vezetői és azok meghatalmazottjai képezik az első védelmi vonalat és elsődlegesen ők felelősek a saját üzletáguk teljesítményéért, üzemeltetéséért, jogszabályi megfeleléseért, valamint az üzletágat érintő kockázatok hatékony csökkentéséért. A bank üzemeltetéséért felelős Chief Operational Officer / COO terület köti össze a Bank különböző területeinek működését, a Chief Transformation Officer / CTO funkció pedig felelős a Bankot kiszolgáló globális alkalmazások és informatikai platformok megfelelő biztonságáért és ellenőrzéséért.

A második védelmi vonal átfogó és speciális funkciók kontroll területekből áll a kockázatkezelési és a megfelelési területen belül. Közös felelősségi körükbe tartozik:

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

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

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

A kockázatkezelési funkció szervezeti felépítése

Az ING globális kockázatkezelési funkciója jelenleg többszintű irányítási struktúrával rendelkezik.

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

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

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

A fentiekben túl számos más bizottság vesz részt a különböző kockázatkezelési keretrendszerek különböző lépéseiben, például:

- A Hitelkockázati Modellbizottság (CRMC) technikai (tartalmi) tanácsadóként szolgálhat a Hitelkockázati Politikai Bizottság (CRC) számára.
- A CRMC jóváhagyási jogkörrel rendelkezik, amelyet a CRC delegált számára, és amely alapján jóváhagyhatja bizonyos IRB és IFRS9 modellek új és folyamatos használatát.
- Ezenkívül a CRMC rendelkezik jóváhagyási jogkörrel az új és folyamatos használat engedélyezésére, feltételes jóváhagyására, valamint bizonyos Non-IRB modellek elutasítására.
- Nem pénzügyi kockázati modellek bizottsága (NFR MC) A NFR MC az ING Csoport Nem Pénzügyi Kockázati (NFR) funkció által kezelt modellek illetékes hatósága. Ezt a felelősséget részben a Bank NFRC és részben a MoRMC delegálta a NFR MC számára.
- Piaci kockázati modellek bizottsága (MRMC) Az MRMC az összes finanszírozási és likviditási kockázati, piaci kockázati (beleértve a banki és kereskedési kockázatokot), partnerhitel-kockázati és üzleti kockázati modellek és paraméterek jóváhagyásának illetékes hatósága az ING Bank számára, az ALCO Bank által meghatározott felhatalmazás keretében.
- Értékelési modellek bizottsága Az Értékelési Modellek Bizottsága jóváhagyja a kereskedési és banki könyvek árképzési modelljeit.
- Pénzügyi piacok kockázati bizottsága (FMRC) Az FMRC a piaci kockázati bizottság, amely az ALCO Bank által meghatározott kockázati étvágyon belül állapítja meg a piaci kockázati korlátokat, mind összesített, mind egyedi szinten. Az FMRC az ALCO Bank által delegált hatáskörrel rendelkezik a pénzügyi piacokhoz (FM) kapcsolódó összes kereskedési és banki könyvi tevékenység piaci kockázatainak kezelésére.
- ICLAAP Bizottság Az ICLAAP Bizottság felelős a belső tőke- és likviditásmegfelelőségi értékelési folyamat (ICLAAP) és dokumentumok irányításáért az ICLAAP keretrendszer szerint. Az ICLAAP Bizottság a műszaki likviditási dokumentumokra összpontosít, valamint felügyeli az üzleti folyamatokat és a belső likviditásmegfelelőségi értékelési folyamatot (ILAAP) érintő feladatokat. Az ALCO Bank ezt a felelősséget az ICLAAP Bizottságnak delegálta.

Az ING Bank N.V. a globális szervezetet regionális egységekre osztja, melyeken belül a legalsó szinten, az ország szintű szervezeti egységek helyezkednek el. A lokális ill regionális szinten működő kockázatkezelési egységek minden esetben a globálisan kialakított keretrendszert követik. Elsődlegesen felelősek azoknak a kockázatoknak a kezeléséért (hitel-, piaci, finanszírozási és likviditási, működési, IT, megfelelési és modellkockázatok), amelyek a napi működés során merülnek fel, esetlenül a helyi szabályozás részleteihez igazítva a keretrendszer egyes elemeit.

Belső kontroll keretrendszer

Az ING kockázatkezelési politikákból, eljárásokból és minimum standardokból álló keretrendszert működtet, amely segítségével következetességet ér el a teljes szervezetben és megállapítja az összes üzleti egységre nézve kötelező érvényű előírásokat. A helyi üzleti egységek irányítási keretrendszerének célja az ING keretrendszeréhez való igazodás és ezen felül 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.

Az vállalati kockázatkezelési (ERM) keretrendszer és a hozzá kapcsolódó belső kontroll dokumentumok alkotják az ING belső kontroll keretrendszerét. Az ERM keretrendszer biztosítja az ING globális irányítási modelljét, amely összehangolja a stratégiát a kockázati étvágygal minden kockázattípus esetében. Ez a keretrendszer az ING minden üzleti területére és globális, valamint helyi szintű működésére vonatkozik.

A belső kontroll keretrendszer az alábbi elveken alapul:

- Az ING irányítási struktúrája három védelmi vonalat követ.
- Az ING kockázati étvágya meghatározza, hogy az ING milyen kockázati szinteket hajlandó elfogadni minden kockázattípusban annak érdekében, hogy elérje üzleti céljait.
- Az ING döntéshozatali folyamata Az ING döntéshozatali folyamata világos és dokumentált. A döntéseket bizottságok és vezető testületek hozzák meg az ING irányítási keretrendszerének megfelelően. A döntéshozatali folyamat minden érintett szereplőt, kockázatkezelést és a megfelelőségi területet is bevonja
- A globális politikák és belső kontroll dokumentumok az ING kockázati taxonómiájához kapcsolódnak, és ezek határozzák meg az irányvonalat. A globális funkció által meghatározott politikák jóváhagyás után kerülnek át a különböző helyszínekre. Ha egy adott helyi jogszabály szigorúbb, akkor helyi mellékletek kerülnek hozzáadásra a globális politikákhoz.
- A kritikus és magas belső kockázatok kezelésére szolgáló folyamatok és kontrollok az érintett politikákhoz kapcsolódnak, dokumentálva és tesztelve vannak.
- A helyi vezetés felelős a globális politikák és folyamatok helyi kockázati profilhoz igazodó megvalósításáért. A megvalósítást a helyi második védelmi vonal (2nd LoD) ellenőrzi, és minden eltérés vagy mentesség a globális politikák és folyamatok alól helyi és globális szinten is jóváhagyást igényel.

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

Kockázati kultúra és belső oktatás

Az ING nagy jelentőséget tulajdonít a megfelelő kockázati kultúrának, amely alapvető fontosságú a bank biztonsága és stabilitása szempontjából. Az ING kockázati kultúráját úgy határozzuk meg, mint azt a módot, ahogyan a munkavállalók azonosítják, megértik, megvitatják és kezelik a mindennapi működés során felmerülő pénzügyi és nem pénzügyi kockázatokat.

2024-ben tovább bővítettük és megerősítettük a kötelező tananyagunkat. Ez egy alapvető képzési program, amelyet központilag hoztunk létre és minden banki alkalmazottra kiterjesztettünk. A 2024-es évben az alábbi témákra terjedt ki a képzés:

Generatív mesterséges intelligencia (GenAI)
 Versenyhelyzet
 Visszaélések jelentése
 Kibervédelem
 Csalásmegelőzés

Folyamatosan frissítjük a tanulási formátumokat, hogy növeljük az alkalmazottak elköteleződését és ösztönözzük a megszerzett tudás gyakorlati alkalmazását. A tanterv központilag nyomon követhető, így biztosítható az időben történő teljesítés.

A minden munkavállalót érintő modulok mellett folytatjuk a tanulási lehetőségek bővítését különböző kockázati témákban és a kockázatkezelési munkatársak számára. A kockázati szakértőkkel együttműködve a Risk Akadémia szerepkör-alapú tanulási terveket hozott létre a kockázati szakemberek számára, amelyek széles körű tanulási lehetőséget biztosítanak szakmai fejlődésük támogatására, beleértve tudásukat, készségeiket és viselkedésüket.

A kockázati ciklus

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

Az ismétlődés kettős jellegű. Először is, az azonosítás, a felmérés, az áttekintés és az enyhítő intézkedések frissítése időszakosan történik. 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.

A Kockázatvállalási Hajlandóság Keretrendszere (Risk Appetite Framework, RAF)

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

figyelembe kell venni. A RAF célja, hogy ellenállóvá tegye a működést a piaci volatilitással és stresszel szemben, egyben biztosítsa a szabályozói megfelelést.

A RAF keretrendszer meghatározásának három lépése:

1. felmérni az ING kulcsfontosságú kockázatait
2. átfogó kockázati cél- és keretrendszert felállítani, amit a Banki ügyvezetés majd a Felügyelőbizottság jóváhagy, és utána mindezt lefordítani alacsonyabb szintű kockázati típushoz rendelt keretekre és küszöb értékekre, melyeket a szenior kockázati bizottságok, ALCO Bank, GCTP és Bank NFRC hagynak jóvá. Az ING beépítette a klímakockázatot a RAF keretrendszerbe, többek között úgy, hogy a klímakockázatot az ágazati koncentráció meghatározásának egyik dimenziójaként alkalmazza a hitelkockázati étvágy nyilatkozataiban. A következő években az ING tovább bővíti a klímakockázat hatásának beépítését más kockázattípusokra is, annak érdekében, hogy az olyan lehetséges kockázatok, mint például az átállási kockázat és a fizikai kockázat, megfelelően legyenek kezelve a RAF keretrendszerben.
3. a banki szintű kereteket és küszöb értékek rendszerét, melynek részei a szolvencia, koncentrációs limitek, forrás és likviditási limitek, ezután a felelős bizottságok még tovább osztják alacsonyabb szintekre. Az így szétosztott limitek ezután a rendszeres monitoring tevékenység alapját képezik.

A kockázati étvágy mérésének építőkövei az alábbiak:

- Szolvencia és profitabilitás
 - Forrás és likviditás
 - Hitelezési kockázat
 - Koncentrációs limitek
 - Piaci kockázat a kereskedési könyvekben
 - Piaci kockázat a banki könyvekben
 - Nem pénzügyi kockázat
 - Üzleti stratégia
 - Compliance
 - Modell kockázat
4. A keretrendszer utolsó eleme a monitoring és visszamérés, valamint az erről szóló RAF riport az MBB részére.

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.

Stressz tesztelés

A stressztesztelés egy fontos kockázatkezelési eszköz, amely stratégiai döntésekhez és tőketervhez nyújt értékes információkat. A stressztesztelés célja, hogy felmérje az ING tőke- és likviditási helyzetére gyakorolt hatását valószínű, de súlyos stresszhelyzetekben. A stressztesztetek kiegészítő és előre tekintő módon adnak képet bizonyos portfóliók sérülékenységről kedvezőtlen makrogazdasági körülmények, feszült pénzügyi piacok, valamint politikai és geopolitikai változások esetén.

A stressztesztetek nemcsak az ING eredménykimutatását (P&L), tőke- és likviditási helyzetét vizsgálják különböző forgatókönyvek alapján, hanem egyedi kockázatokat is figyelembe vesznek.

A stressztesztelés eredményei segítik a vezetőséget abban, hogy átlátható képet kapjon a potenciális hatásokról, és meghatározza azokat a lépéseket, amelyekkel mérsékelhetők ezek a kockázatok.

A stressz tesztek típusai

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

Részletes és átfogó modellek segítségével számítjuk ki a forgatókönyvek hatásait. Ezekben a modellekben a statisztikai elemzést szakértői véleményekkel ötvözik, hogy az eredmények megfelelően tükrözzék a forgatókönyvek feltételezéseit. Az alkalmazott módszerek részletesek és portfólió-specifikusak, különböző makrogazdasági és piaci változók szolgálnak bemeneti adatokként. A számítások összhangban vannak a pénzügyi és szabályozási jelentési keretrendszereinkkel. A stressztesztelési modelleket a Modellkockázat-kezelés (Model Risk management) felülvizsgálja.

SZOLVENCIA KOCKÁZAT

A szolvencia kockázat annak a veszélye, hogy egy bank nem rendelkezik elegendő tőkével üzleti céljainak, szabályozási követelményeinek vagy piaci elvárásainak teljesítéséhez. Egy fizetéseképtelen bank nem képes teljesíteni adósságait, és csődeljárásba kényszerülhet.

A tőke szintje és minősége kulcsfontosságú egy bank ellenállóképessége szempontjából. A bankoknak fel kell mérniük a kockázatokat, amelyekkel szembesülnek, és előre tekintő módon biztosítaniuk kell, hogy minden lényeges kockázatot megfelelően kezeljenek. Ezen kockázatokat veszteséghelyező tőkével kell fedezniük annak érdekében, hogy egy váratlan válság esetén is biztosítsák működésük folytonosságát.

Mivel a pénzügyi és nem pénzügyi kockázatok összekapcsolódnak, a tőke megfelelés fenntartása átfogó és integrált irányítási megközelítést igényel. Ennek során össze kell hangolni a bank minden működési elemét a hosszú távú üzleti stratégiájával.

ICAAP keretrendszer

Az ING belső tőke megfelelési értékelési folyamata (ICAAP) biztosítja, hogy a tőkeszintek megfelelőek maradjanak, mind előremutató, mind kedvezőtlen körülmények között, figyelembe véve a lényeges kockázatokat. Az ICAAP keretrendszer a normatív és gazdasági (belső) megközelítés szerint vizsgálja a tőke megfelelést.

Az ING tőke megfelelési értékelése figyelembe veszi: az ING üzleti stratégiáját és kockázati profilját, piaci és makrogazdasági környezetét, különböző érintett felek nézőpontjait, például szabályozó hatóságok, részvényesek, befektetők, hitelminősítő intézetek, ügyfelek és partnerek véleményét. Az ING tőkepozíciójának erőssége, pénzügyi helyzetének megfelelése és hatékony kockázatkezelése kulcsfontosságú a stratégia megvalósításához. Az ING tőke- és finanszírozási stratégiája meghatározza az ICAAP alapvető elemeit, ezáltal hozzájárul az ING üzleti folytonosságához különböző nézőpontokból.

Az ING tőkéjének kezelése során kiegyensúlyozni kell a keresletet és kínálatot, miközben figyelembe kell venni a piaci és makrogazdasági körülményeket.

Az ICAAP keretrendszer hat építőelemen alapul, amelyek támogatják a tőke megfelelés kezelését:

- Kockázatok azonosítása és értékelése,
- Kockázati étvágó,
- Szolvencia stressztesztelés,
- Tervezés és előrejelzés,
- Tőke menedzsment,
- Folytonosság.

Szolvencia stressztesztelés

A szolvencia stressztesztelés lehetővé teszi az ING számára, hogy megvizsgálja a súlyos, de valószínű stresszhelyzetek hatását a bank szolvencia pozíciójára. Emellett feltárja, hogy mely entitások vagy portfóliók sérülékenyek bizonyos kockázatokkal vagy forgatókönyvekkel szemben. A szolvencia stressztesztelés kulcsfontosságú eszköz a tőkekockázatok azonosításában, értékelésében, mérésében és kontrollálásában, mivel kiegészítő és előremutató nézőpontot biztosít a többi szolvencia kockázatkezelési eszközhöz képest. A szolvencia stressztesztelés során az ING ugyanazokat a lépéseket követi, amelyeket az általános stressztesztelés szekcióban leírtak.

Tőke menedzsment

A CET1 célkitűzés meghatározása kulcsfontosságú elem a szolvencia kockázatkezelésben. A célzott arány, amelyet a vezetői puffer koncepciója alapján határoznak meg, lehetővé teszi az ING felső vezetése számára, hogy irányítsa, értékelje és összehasonlítsa a bank jelenlegi és jövőbeli tőkeszintjeit sokkal hatékonyabban. A célzott szint hozzájárul a bizalom erősítéséhez az ING fő érdekelt felei között, például szabályozó hatóságok, befektetők és ügyfelek körében. A tőke menedzsmenti puffer célja a kulcsfontosságú érdekelt felek védelme, és fontos szerepet játszik az általános tőke megfelelési irányításban. A puffer célja, hogy további védelmi tartalékot biztosítson a (helyi) szabályozási minimális követelmények (például SREP követelmények) fölött, lehetővé téve a stresszhelyzetek átvészelését, valamint a tudatosság növelését a tőke megfelelés területén. Az ING rendszeresen felülvizsgálja tőke menedzsmenti pufferét, hogy értékelje annak hatékonyságát és stabilitását, és szükség szerint frissítse azt.

Tőke megfelelés értékelése: Tőke megfelelési Nyilatkozat

A Tőke megfelelési Nyilatkozat az ING Csoport negyedéves értékelése a tőke megfelelésekről, amely számos kapcsolódó tényezőt figyelembe vesz az ING tőke helyzetével kapcsolatban. Az ING tőke helyzetének megfelelése az alábbi belső és külső tényezőktől függ:

- Jelenlegi és várható felügyeleti követelmények,
- Jelenlegi és várható belső követelmények (gazdasági tőke / belső nézőpont),
- A rendelkezésre álló tőke összhangja a stratégiai tervek megvalósításával,
- Az ING képessége a belső és külső követelmények teljesítésére stresszhelyzetekben vagy kockázati események bekövetkezése esetén.

A Tőkeegyelelősegi Nyilatkozat értékel az ING tőkehelyzetének megfelelelősegiét a fent említett tényezők alapján, és meghatározza, hogy a tőkehelyzet mennyire tekinthető megfelelelőnek. Ez a dokumentum negyedévente készül el, emellett minden évben az EB/MBB aláírja és benyújtja az ING átfogó tőkeegyelelősegi értékelését, amelyet az ICAAP eredményei is támogatnak.

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 keletkezik. A hitelezési kockázatról szóló rész arról ad tájékoztatást, hogy az ING hogyan méri, figyeli és kezeli a hitelezési kockázatot és betekintést ad a portfólióba hitelezési kockázati szempontból.

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

Az ING hitelezési kockázati stratégiája az, hogy nemzetközileg diverzifikált hitel- és kötvényportfóliót tartson fenn a nagy kockázati koncentráció elkerülésével. A hangsúly az üzletágakon belül az üzleti változások kezelésén van egy felülről lefelé haladó kockázatvállalási hajlandósági keretrendszer segítségével, amely koncentrációs limiteket állít be országokra, egyes ügyfelekre, ágazatokra, termékekre, másodlagos kockázatokra (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 kockázatotól kezdve, a futamidőre, a hitelezhetőség struktúrájára és a hitelfelvevő profiljára összpontosít. Az ING hitelkockázat-kezelő nyilvánosan elérhető adatokkal, az ügyfél által megadott adatokkal, az ügyfél ING számlájáról származó tranzakciós adatokkal, a hasonló csoportokkal való összehasonlításokkal, iparági összehasonlításokkal és kvantitatív technikákkal dolgoznak.

Az ING-n belül a hiteljavaslatokat jóváhagyó végső jogkör az MBB kezében van. Az MBB hatáskörét a szervezetén 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 rülfrozó hitelek, a hitelkeretek, a hitellevelek, stb. A kockázat mérése az ügyfél által az ING felé visszafizetendő pénzügyi kötelezettség számviteli értékeként történik, amely nem tartalmazza az elhatárolt és ki nem fizetett kamatot, a leszámított/feláras amortizációt, illetve értékvesztést.
- **Befektetési kockázat (Investment Risk):** ING kötvénybe, kereskedelmi papírokba, saját tőkébe, értékpapírosításba és hasonló, tőzsdén jegyzett értékpapírokba történt befektetéseikhez kapcsolódóan a hitel nemteljesítővé válásából és a kockázati átmínősítésből eredő kockázat. Ez tekinthető az ING-nél előforduló legrosszabb forgatókönyv szerinti veszteségnek, amely olyan mögöttes értékpapírokban való pozíció tartásából eredhet, amelyeknél a kibocsátó hitelminősítése romlik vagy nemteljesítővé válik. A banki könyvben szereplő összes befektetés befektetési kockázat kategóriába kerül. Az ING banki könyveiben szereplő befektetéseinek elsődleges célja a likviditáskézelés.
- **Pénzpiaci (Money Market / MM) kockázat:** akkor merül fel, amikor az ING rövid lejáratú betéteket helyez el partnereknél a többletlikviditás kezelésére. Ilyen módon a pénzpiaci betétek jellegükben rövid lejáratúak szoktak lenni. A partner nemteljesítése esetén az ING elveszítheti a kihelyezett betétet. A pénzpiaci kockázat mérése a betét számviteli értékeként történik, amely nem tartalmazza az elhatárolt és ki nem fizetett kamatot.
- **Elszámolás előtti (Pre-settlement / PS) kockázat:** akkor merül fel, amikor egy ügyfél egy határidős ügyletben az elszámolás napja előtt válik nemteljesítővé és az ING-nek egy másik partnerrel kell helyettesítenie a nemteljesítő partnert, a helyettesítéskor érvényes (esetleg kedvezőtlenebb) piaci áron. Ez a hitelkockázati kategória származékos ügyletekhez kapcsolódik (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 értéknapi 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 allokál tőkét az elszámolási kockázatra. Bár az elszámolási

kockázat viszonylag alacsonynak minősül, az ING egyre inkább használja a DVP (szállítás fizetés ellenében) és biztonságos kiegyenlítési fizetési technikákat az elszámolási kockázat csökkentésére.

Hitelezési kockázatvállalási hajlandóságra és koncentrációra vonatkozó limitok

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

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

A hitelezési kockázatvállalási hajlandóság meghatározása jelen van az ING-n belül különböző szinteken: portfólió szinten, valamint tranzakciós szinten is. A kockázatvállalási hajlandóság különféle komponensei a portfóliók és tranzakciók szintjén együttesen alkotják a hitelezési kockázatvállalási keretrendszert (Risk Appetite Framework/RAF). A kockázati keretrendszer kibővítésre került, hogy magában foglalja a klímakockázati elemeket is.

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 stressztesztok: 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 érzékenység-elemzést végez a portfóliókockázatok és koncentrációk kiértékelésére. Az ilyen érzékenység-elemzések egybevágnak a csoportszintű hitelezési kockázatvállalási hajlandósági keretrendszeren belül kialakított stresszforgatókönyvvel.
- Termékjövőahagyások: a termékjövőahagyás és felülvizsgálat intézményének célja az új vagy módosított termékek bevezetésével kapcsolatos kockázatok felmérése és kezelése. Ez gondoskodik arról, hogy a termékjövőahagyás szempontjából érintett és felelős területek megbízható átvilágítást végezzenek és megfelelően kezeljék a vonatkozó kockázatokat (hitelezési, működési, megfelelési, stb.) a Termékjövőahagyási és Felülvizsgálati folyamat (Product approval and Review process / PARP) során.
- Ágazati politikák: meghatározott termékek és/vagy iparágak részletes elemzései keretében azonosítják a főbb kockázati faktorokat és kockázatenyhítő tényezőket és az üzleti mandátummal rendelkező személyek javaslatot tesznek az adott üzleti tevékenység végzését illetően a minimális kockázati (köztük az üzleti) paraméterekre - és potenciálisan a maximális termék- és/vagy portfóliólimitre.
- Referencialimite: 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 hiteljövőahagyási folyamat során és a megfelelő hitelkockázati érvek alapján elhagyható.
- A hiteljövőahagyás folyamata: A hiteljövőahagyás 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 hiteljövőahagyás folyamatát támogatja a kockázatminősítési rendszer és a kitétség monitorozó rendszer. A minősítések az ügyfél hitelképességének jelzésére használatosak, amelyek a nemteljesítés valószínűségét fejezik ki. Ezt használjuk inputként az ING egy adott ügyféltípusra vonatkozó maximális hitelezési kockázatvállalási hajlandóságának (referenciaérték) meghatározásához. A delegált jogkör meghatározása (a szervezet különböző szintjein jóváhagyható összeg) az ügyfél kockázati minősítésének és az ING-nek az ügyfél felé fennálló hitelezési kockázati kitétségének a függvénye.

Hitelkockázati modellek

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

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

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

A hitelkockázati besorolás folyamata

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

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

A 22 minősítési kategória a következőkből áll:

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

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

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

A Fióktelep portfóliója hitelkockázati szempontból

A Fióktelep hitelezési kitétsége az ING csoport vállalati ügyfeleinek leányvállalatai, illetve hazai nagyvállalatok részére történő hagyományos hitelezésére épül, amelyet kiegészít ezen ügyfélkörnek nyújtott egyéb banki szolgáltatások köre. A Fióktelepnek lakossági illetve kisvállalati ügyfélköre nincs. A vállalati hitelek (ideértve a kibocsátott garanciákat is) gyakran biztosítékkal fedezettek, de lehetnek fedezetlenek is, a hitelfelvevő hitelképességének belső elemzésétől függően. A befektetési portfólióban lévő állampapír állomány fedezetlen állami kockázatot jelent. Fontos megemlíteni a pénzügyi jellegű vállalkozásoknak nyújtott pénzügyi szolgáltatások körét, ideértve a kamat és árfolyam jellegű származékos ügyleteket és visszavásárlási ügyleteket. Ezt ún. partner hitelezési kockázatként („counterparty risk”) azonosítjuk, az ebből eredő, kereskedési elszámolás előtti kitétségeket a hitelezési kockázat utolsó nagyobb kategóriájába találhatjuk. A hitelportfólió minősége stabilnak nevezhető, és ez a tendencia 2024-ben sem tört meg. Magyarország országhoz tartozó besorolása jelenleg befektetésre ajánlott kategóriában van, ami jótékony hatással van a magyarországi székhellyel rendelkező vállalati portfólió egészének kockázati besorolására.

Hitelkockázati besorolás szempontjából a Fióktelep portfóliójának jelentős része az investment grade kategóriába tartozik, és tradicionálisan a 8-10 hitelkockázati kategóriákban koncentrálódik.

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

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

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe kintlévősége hitelkockázat típusonként ¹											
Kockázati kategória		Hitelezési		Befektetési		Pénzpiaci	Teljesítés előtti		Összesen		
		2024	2023	2024	2023		2024	2023	2024	2023	
Befektetésre ajánlott minősítésű	2-4 (AA)	870	353	0	0	0	-	0	870	353	
	5-7 (A)	37 943	48 534	0	0	0	1 386	26 792	64 735	58 775	
	8-10 (BBB)	734 216	556 061	104 327	103 095	0	375	121 470	960 013	672 127	
Befektetésre nem ajánlott minősítésű	11-13 (BB)	62 199	86 365	0	0	2 063	300	27 695	91 957	103 236	
	14-16 (B)	2 868	12 260	0	0	0	150	8 445	11 313	22 055	
	17 (CCC)	3	258	0	0	0	0	0	3	258	
Átlag alatti minősítésű	18-19 (CC és kisebb)	274	0	0	0	0	0	0	274	0	
Nemteljesítő minősítésű	20-22 (D)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Összesen		838 373	703 831	104 327	103 095	2 063	2 211	184 402	47 667	1 129 165	856 804

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe kintlévősége gazdasági ágazatonként ²											
Iparág		Hitelezési		Befektetési		Pénzpiaci	Teljesítés előtti		Összesen		
		2024	2023	2024	2023		2024	2023	2024	2023	
Autóipar		24 836	35 575	0	0	0	606	0	25 442	35 575	
Építőipar		2 444	3 011	0	0	0	624	0	3 068	3 011	
Központi bankok		284 389	75 204	0	0	0	100 755	1 136	385 144	76 340	
Központi kormányzatok		115 492	125 217	104 327	103 095	0	5 634	3 305	225 453	231 617	
Vegyipar-, egészségügy- és gyógyszeripar		2 388	812	0	0	0	0	87	2 388	899	
Kereskedelmi bankok		135 680	159 469	0	0	2 063	2 211	28 723	166 466	174 085	
Élelmiszer, Italak és Személyes Higiénia		27 910	12 918	0	0	0	2 650	608	30 560	13 526	
Feldolgozóipar		174 485	176 911	0	0	0	0	1	174 485	176 912	
Média		2 136	1 984	0	0	0	0	0	2 136	1 984	
Természeti erőforrások		13 122	7 521	0	0	0	453	207	13 575	7 728	
Egyéb pénzügyi intézmények		1 689	843	0	0	0	43 603	29 053	45 292	29 896	
Kiskereskedelem		4 791	3 410	0	0	0	0	0	4 791	3 410	
Szolgáltatások		11 864	12 684	0	0	0	1 354	344	13 218	13 028	
Technológia		5 282	5 129	0	0	0	0	0	5 282	5 129	
Telekommunikáció		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Szállítmányozás és logisztika		4	20	0	0	0	0	470	4	490	
Egyéb		3	8	0	0	0	0	0	3	8	
Közszolgáltatók		31 858	83 115	0	0	0	0	51	31 858	83 166	
Összesen		838 373	703 831	104 327	103 095	2 063	2 211	184 402	47 667	1 129 165	856 804

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe kintlévősége földrajzi területenként ³											
Régió		Hitelezési		Befektetési		Pénzpiaci	Teljesítés előtti		Összesen		
		2024	2023	2024	2023		2024	2023	2024	2023	
Európa	Közép és Kelet	802 911	645 910	104 327	103 095	2 063	825	155 578	37 133	1 064 879	786 963
	Nyugat	23 839	46 656	0	0	0	1 386	28 824	10 535	52 663	58 577
Ausztrália		4	10	0	0	0	0	0	4	10	
Kelet-Ázsia		10 471	10 393	0	0	0	0	0	10 471	10 393	
Észak-Amerika		1 148	861	0	0	0	0	0	1 148	861	
Összesen		838 373	703 830	104 327	103 095	2 063	2 211	184 402	47 668	1 129 165	856 804

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

² A megfelelő oszlopban található hitelezési kockázat teljes összege alapján, az ING belső hitelezési kockázatmérési 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 hitel portfólió a 2023-as évhez képest 31.7 %-os mutató kintlévőség alapján mérve, és alapvetően a lehívások, és visszafizetések eredménye, észlelhető növekedés a központi bank felé kihelyezett betét kategóriában látszik. Iparági besorolás a NAICS kód rendszerét követi. Kintlévőségeink a CEE régióba irányulnak, és leginkább a 8-10 rating sávban koncentrálnak (az országkockázat által képviselt országkockázati „sapka” a 9-es rating kategória).

A hitelezési kockázat csökkentése

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

A fedezet formái

Eszközök

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

Harmadik felek kötelezettsége

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

A fedezetértékelés módszertana

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

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

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

Amennyiben a hitelfedezeti arány megállapítása Stage 3 kategóriában lévő kintlévőségek egyedi értékvesztés kalkulációjához szükséges, az ING csökkentett fedezeti értékkel számol.

Az elszámolás előtti kockázatok csökkentése

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

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

A következő táblázat áttekintést ad a Fióktelep portfóliójának fedezettségéről a 2023-2024-es évre vonatkozóan:

Fedezetek értéke a kapott garanciák figyelembevételével 2024									
	Fedezet típusa					Hitelfedezeti arány			
	Kintlévőség	Jelzálogok	Elismert pénzügyi biztosíték	Egyéb CRR/CRDIV-nek megfelel	Garanciák	CRR/CRDIV-nek nem megfelelő	Nem fedezett	Részből fedezett	Teljesen fedezett
Hitelezési portfólió	838 373	909	2 696	0	287 630	0	65.3%	0.2%	41.8%
Befektetési és Pénzpiaci portfólió	106 390	0	0	0	0	0	100%	0%	0%
Hitelezési, Befektetési és Pénzpiaci portfóliók összesen	944 763	909	2 696	0	287 630	0	69.2%	0.2%	30.6%
Teljesítés előtti portfólió	184 402	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	1 129 165	0	2 696	0	287 630	0	0	0	0

Fedezetek értéke a kapott garanciák figyelembevételével 2024 - Hitelezési portfólió iparági megbontása												
Iparág	Fedezet típusa						Hitelfedezeti arány					
	Kintlévőség	Jelzálogok	Elismert pénzügyi biztosíték	Egyéb CRR/CRDIV-nek megfelel	Garanciák	CRR/CRDIV-nek nem megfelelő	Nem fedezett	>0% - 25%	>25 - 50%	>50 - 75%	>75 - 100%	>100%
Autóipar	24 836	0	361	0	11 634	0	51.7%	0%	0%	0%	0%	48.3%
Építőipar	2 444	0	0	0	1 343	0	45%	0%	0%	0%	0%	55%
Központi bankok	284 389	0	0	0	0	0	100%	0%	0%	0%	0%	0%
Központi kormányzatok	115 492	0	0	0	80 430	0	30.4%	0%	0%	0%	0%	69.6%
Vegyipar-, egészségügy- és gyógyszeripar	2 388	0	0	0	571	0	76.1%	0%	0%	0%	0%	23.9%
Kereskedelmi bankok	135 680	0	0	0	95 798	0	29.4%	0%	0%	0%	0%	70.6%
Élelmiszer, Italak és Személyes Higiénia	27 910	909	2 028	0	13 883	0	41.2%	0%	0%	0%	7.3%	51.5%
Feldolgozóipar	174 485	0	0	0	62 053	0	64.4%	0%	0%	0%	0%	35.6%
Média	2 136	0	0	0	1 333	0	37.6%	0%	0%	0%	0%	62.4%
Természeti erőforrások	13 122	0	0	0	11 547	0	12%	0%	0%	0%	0%	88%
Egyéb pénzügyi intézmények	1 689	0	0	0	0	0	100%	0%	0%	0%	0%	0%
Kiskereskedelem	4 791	0	274	0	2 920	0	33.3%	0%	0%	0%	0%	66.7%
Szolgáltatások	11 864	0	0	0	919	0	92.3%	0%	0%	0%	0%	7.7%
Technológia	5 282	0	34	0	5 248	0	0%	0%	0%	0%	0%	100%
Telekommunikáció	0	0	0	0	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Szállítmányozás és logisztika	4	0	0	0	4	0	1.9%	0%	0%	0%	0%	98.1%
Közszolgáltatók	31 858	0	0	0	11 718	0	63.2%	0%	0%	0%	0%	36.8%
Egyéb	3	0	0	0	0	0	100%	0%	0%	0%	0%	0%
Összesen	838 373	909	2 697	0	299 401	0	63.9%	0%	0%	0%	0.2%	35.9%
Ebből nemteljesítő	0	0	0	0	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%

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

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

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

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

Hitelek átstrukturálása

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

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

- Külön Figyelendő kategória:** Általában egy ügyfél először akkor kerül Külön 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 (EWI) felismerésén keresztül jutathat el. A Külön Figyelendő státusz a szokásos figyelemnél többet igényel, valamint fokozott monitorozást és negyedévenkénti felülvizsgálatokat. Egyes Külön Figyelendő listán lévő ügyfelek átkerülhetnek Átstrukturálási státuszba vagy akár Behajtási státuszba is.
- Átstrukturálás kategória:** Egy ügyfél akkor kerül Átstrukturálás alá, amikor aggályok merülnek fel az ügyfél pénzügyi 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 intézkedés lehet a meglévő szerződéses feltételek módosítása, vagy lehet teljes vagy részleges refinanszírozás. Az ING-n belül az átstrukturálás az EBA standardjain alapul.

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

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

- az ügyfél pénzügyi stabilitásának visszaállítása;
- az ügyfél átalakulásának támogatása;
- az adósság és saját tőke közötti egyensúly visszaállítása; és
- az adósság átstrukturálása egy fenntarthatóbb helyzet kialakítására.

Az átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitétségek lehetnek teljesítők (1-19 kockázati minősítésűek) vagy nemteljesítők (20-22 kockázati minősítésűek). Az ING egyedi kritériumokat használ az átstrukturált kitétségek áthelyezésére nemteljesítőből teljesítő kategóriába és az olyan átstrukturált státuszúak eltávolítására, amelyek a vonatkozó EBA standardoknak megfelelnek. Az átstrukturált követelések negyedéves monitoring alá esnek, egyesével vagy portfólió alapon.

Behajtás kategória: egy ügyfél akkor kerül át a Behajtás kategóriába, amikor az ING és/vagy az ügyfél arra a következtetésre jut, hogy az ügyfél pénzügyi helyzete nem állítható helyre, és döntés születik a (hitelezési) jogviszony megszüntetésére, vagy akár csődeljárás indítására is. Az ING előnyben részesíti a peren kívüli megszüntetést, de érvényesíti és értékesíti a fedezetet vagy a garanciák mögötti követelést, ha szükséges.

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

Az alábbi tábla a Fióktelep Átstrukturált állományát mutatja 2023-2024 vonatkozásában ágazati meghatározással:

Átstrukturált eszközök						
Iparág	Átstrukturált	ebből teljesítő	2024 ebből nem-teljesítő	Átstrukturált	ebből teljesítő	2023 ebből nem-teljesítő
Szállítmányozás és logisztika	0	0	0	0	0	0
Élelmiszer, italok és Személyes Higiénia	2 522	2 522	0	1 877	1 877	0
Összesen	2 522	2 522	0	1 877	1 877	0
Földrajzi régió						
Közép és Kelet Európa	2 522	2 522	0	1 877	1 877	0
Összesen	2 522	2 522	0	1 877	1 877	0

Nemteljesítő hitelek

A 90 napnál régebbi késedelmes hiteket az ING nemteljesítő kategóriába minősíti át. A vállalati hitelportfóliók esetében meghatározott okoknál fogva 90 napos késedelem eltelte előtt is beléphet egy hitel a nemteljesítő kategóriába.

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

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

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

Az alábbi tábla a Fióktelep kintlévőségeinek késedelem szerinti csoportosítását tartalmazza:

Hitelminőség: ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepének kintlévőségei		
	2024	2023
Teljesítő, nem késedelmes	944 763	809 144
Teljesítő, késedelmes (1-90 nap)	0	0
Nemteljesítő	0	0
Összesen	944 763	809 144

Korosított követelések (késedelmes, teljesítő) kitettsége		
	2024	2023
Késedelmes 1-30 nap	0	0
Késedelmes 31-60 nap	0	0
Késedelmes 61-90 nap	0	0
Késedelmes 361 napon túl	0	0
Összesen	0	0

Nemteljesítő hitelek kitettségének iparági bontása

Iparág	2024	2023
Kiskereskedelem	0	0
Élelmiszer, Itatok és Személyes Higiénia	0	0
Összesen	0	0

Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés

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

Az ING kétféle értékvesztés kalkulációt különböztet meg:

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

Az IFRS 9 alatti várható hitelezési veszteség (ECL) meghatározásában ING IRB modellekre (PD, LGD, EAD) támaszkodik. Az IRB modellek kétféle kiigazítást alkalmaznak az ECL paraméterekre, nevezetesen 1) gazdasági kilátások kiigazítása és 2) a PD faktor teljes élettartamra vonatkozó kiigazítás, amelyből az utóbbi csak a Stage 2 és Stage 3-ban lévő eszközökre alkalmazandó. Az IFRS 9 modellparaméterek becslése statisztikai technikákon alapul, és szakértői döntés támogatja.

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

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

Klímakockázati tényezők és hitelkockázat

A klímakockázati tényezők – fizikai és átállási kockázatok – csökkenthetik a vállalkozások és háztartások képességét arra, hogy teljesítsék meglévő hitelszerződéseikből eredő kötelezettségeiket. Ezek a tényezők az eszközök értékvesztését vagy erózióját okozhatják, ami magasabb hitelveszteségekhez és hitelfedezeti arányok (LTV) növekedéséhez vezethet az ING hitelportfóliójában.

Jelenleg nem lehetséges teljes mértékben külön kezelni a klímakockázatot az IFRS 9 ECL modellekben, mivel nincs elérhető elegendő történelmi adat, és az ügyfél-szintű kockázateértékelések korlátozottak. 2024-ben az ING további lépéseket tett annak érdekében, hogy explicit módon kezelje a klímakockázati tényezőket a hitelveszteségek számításában: üzleti ügyfelek számára menedzsment kiigazítást vezettek be az ECL modellekben, amely kifejezetten a közép- és hosszú távú átállási kockázatot fed le a magas üvegházhatású gáz kibocsátású szektorokban.

Ha a klíma- és környezeti tényezők jelentős hatást gyakoroltak az elmúlt időszakban a gazdaságra, ezek az ECL modellekben implicit módon megjelennek a makrogazdasági előrejelzések révén (pl. GDP növekedés vagy munkanélküliségi ráta változásán keresztül). Fontos megjegyezni, hogy az ECL modellek elsősorban rövid távú gazdasági kilátásokra érzékenyek, mivel az ING hároméves időhorizontot alkalmaz, amely után átlaghoz való visszatérési (mean reversion approach) módszert alkalmaznak.

A már bekövetkezett fizikai kockázati események (pl. árvizek, elértéktelenedett eszközök) hatását külön-külön értékelik a Stage 3 egyedi céltartalékok, SICR kollektív értékelések vagy menedzsmenti kiigazítások számítása során. Például az ING megvizsgálja: az érintett eszközök jelentős hitelkockázati növekedését vagy hitelrontottságát, az ECL megfeleléseit, figyelembe véve a kockázati változásokat.

Az ING továbbra is arra törekszik, hogy javítsa a klímakockázati adatokat, ami lehetővé teszi a klímakockázatok mélyebb beépítését az IFRS 9 ECL modellekbe.

IFRS9 modellek, modell-inputként használt előre tekintő makrogazdaságtan

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

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

Alap-feltételezések

A konszenzus alapján kapott kép alapján a globális gazdasági növekedés eltérő irányokat vesz a főbb blokkok között. Az Egyesült Államok növekedése várhatóan továbbra is meghaladja az európai piacokat, míg Kína növekedési trendje csökkenőben van, de még mindig magasabb, mint a fejlett piacokon. Az infláció a legtöbb fejlett gazdaságban várhatóan közel marad a célhoz, bár az Egyesült Államokban a cél felett marad. Az alacsonyabb kamatlábak és a kedvezőbb monetáris feltételek elősegíthetik a növekedést. A lakáspiacon szinte minden fő piacon folytatódó áremelkedés várható.

A 2024 decemberi konszenzus szerint a globális kibocsátás (az ING 25 fő piacának súlyozott átlagos GDP-növekedési rátája alapján) 2024-ben 2,5 százalékról 2025-ben 2,4 százalékra lassul. 2026-2027-re a gazdasági növekedés várhatóan 2,4 százalék és 2,3 százalék lesz.

Az amerikai gazdaság továbbra is nagyon jól teljesít, annak ellenére, hogy 2024 nyarán a munkaerőpiac lassulásának jelei mutatkoznak. Az infláció enyhébb szintekre csökkent, ami arra készítette a Federal Reserve-t, hogy csökkentse a kamatlábakat. Az infláció azonban továbbra is a 2%-os cél felett marad, és az infláció kilátásai bizonytalanabbá váltak. Az amerikai kormány gazdasági tervei várhatóan ösztönzik a gazdaságot 2025-ben, amit a konszenzus előre jelzőinek 2025-ös GDP-várakozásainak növekedése is tükröz. A konszenzus szerint az amerikai gazdaság növekedési üteme 2024-ben 2,7 százalékról 2025-ben és 2026-ban 2,0 százalékra lassul.

Az euróövezet gazdasága némi növekedést mutatott 2024-ben, hosszú stagnálási időszak után, amely az energiaválság idején kezdődött. A 2025-ös várakozások azonban szerények maradnak. Az exportkörnyezetet továbbra is gyenge globális kereslet sújtja, és a beruházásokat magas kamatlábak és gyenge gyártási teljesítmény akadályozzák. A növekedés fellendülésének várakozásai az év folyamán a belföldi hajtóerőkre, például a reálbér-növekedés fellendülésére és az ECB év eleji kamatcsökkentéseire támaszkodnak. A konszenzus szerint az euróövezet 2024-ben csak 0,8 százalékkal nőtt, mielőtt 2025-ben és 2026-ban enyhén 1,0 százalékra és 1,2 százalékra emelkedne. Európa más részein a kilátások derűsebbek. Lengyelországban a belföldi kereslet továbbra is a közeljövő előrejelzésének kulcsfontosságú növekedési hajtóereje marad. Elsősorban a fogyasztók továbbra is hajlandók költeni, amit a magas bérnövekedés és a rugalmas munkaerőpiac ösztönöz. A gazdaság várhatóan 2024-ben 2,7 százalékkal nő, 2025-ben 3,5 százalékra, 2026-ban pedig 3,8 százalékra emelkedik.

A konszenzus szerint Törökországban a növekedés lassulása várható, amit a gyenge beérkező adatok is megerősítenek. A konszenzus szerint a növekedés 2024-ben 3,1 százalékról 2025-ben 2,6 százalékra lassul, részben az exportmegrendelések gyenge kereslete miatt. 2026-ra 3,5 százalékos fellendülés várható.

Az orosz gazdaság várhatóan jelentősen lassul 2025-ben, egy erős 2024 után. A növekedés várhatóan 2024-ben 3,7 százalékról 2025-ben 1,6 százalékra, 2026-ban pedig 1,3 százalékra csökken.

Kína gazdasági teljesítménye továbbra is gyenge, mivel továbbra is küzd az ingatlanpiaci korrekció és a gyenge belföldi kereslet hatásaival. A nagyszabású ösztönző tervek és az ingatlanpiac esetleges mélypontja segítik a rövid távú gazdasági előrejelzéseket, bár a középtávú konszenzus továbbra is borúlátó. A konszenzus szerint 2024-ben 4,8 százalékos növekedés várható, 2025-ben 4,4 százalékra, 2026-ban pedig 4,1 százalékra csökken.

Ausztráliában a gazdasági lendület várhatóan gyenge lesz. A gazdaságban nincs egyértelmű növekedési motor, a magánszektor egyértelműen küzd a korlátozó politikai beállításokkal, és a fogyasztók nehéz kilátásokkal néznek szembe. A növekedés várhatóan 2024-ben 1,2 százalék lesz, 2025-ben mérsékelt fellendülés várható 2,0 százalékra, 2026-ban pedig 2,4 százalékra.

A 2024 júniusi konszenzus előrejelzéséhez képest a 2024 decemberi előrejelzés viszonylag stabil. A globális GDP várhatóan 2024-ben 2,5 százalékkal nő (a korábban feltételezett 2,4 százalékhöz képest), és 2025-ben 2,4 százalékkal nő (a korábban feltételezett 2,3 százalékhöz képest). Az energiaválság és a járvány most már mögöttünk van, a főbb piacok gazdasági tevékenységének konszenzusa kisebb eltéréseket mutat az idő múlásával, annak ellenére, hogy a gazdasági és geopolitikai bizonytalanság továbbra is nagyon elterjedt.

Alternatív forgatókönyvek és kockázatok

Az alapforgatókönyv folyamatos, stabil gazdasági növekedést feltételez. Azonban egy hosszabb gyengeségi időszak, amelyet még aggasztóbb geopolitikai feszültségek, tartósan magas infláció és kereskedelmi feszültségek okoznak, elhúzódó és mélyebb gazdasági lassuláshoz vezethet. Így az alapforgatókönyv kockázati egyensúlya negatív, és az alternatív forgatókönyvek lefelé mutató eltolódást mutatnak az Oxford Economics globális kockázati felmérésének eredményeivel összhangban.

A negatív forgatókönyv – bár technikai jellegű – 2025-ben és 2026-ban recessziót lát a legtöbb országban. Ebben a forgatókönyvben a munkanélküliség erősen növekszik, és a legtöbb országban a lakásárak egyértelműen csökkennek. A negatív forgatókönyv az eszkalálódó geopolitikai feszültségek, a növekvő kereskedelmi feszültségek és a tartósan magas infláció lehetséges hatásait ragadja meg.

A pozitív forgatókönyv – bár szintén technikai jellegű – a jobb gazdasági eredmény lehetőségét tükrözi a monetáris politika jelentős lazítása és a kínai ösztönző intézkedések miatt.

Menedzsment által alkalmazott kiigazítás

Volatilitás és bizonytalanság idején, amikor a portfólió minősége és a gazdasági környezet gyorsan változik, a modellek önmagukban nem biztos, hogy pontosan meg tudják jósolni a veszteségeket. Ilyen esetekben vezetői korrekciókat lehet alkalmazni az ECL megfelelő tükrözésére. Vezetői korrekciókat akkor is lehet alkalmazni, ha az IFRS 9 modellek által frissített makrogazdasági forgatókönyvek hatása túl- vagy alul becsült, valamint az IFRS 9 modellekbe még nem beépített modellfejlesztés vagy újra kalibrálás és időszakos modellértékelési eljárások hatásának tükrözésére.

Az ING rendelkezik belső irányítási keretekkel és ellenőrzésekkel, amelyekkel értékelik az összes vezetői korrekció megfelelőségét. A Fióktelep esetében 2024 évben ilyen kiigazításra nem került sor.

A Fióktelep által alkalmazott módszertan

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

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

Az alábbi táblában a Fióktelep hitelezési veszteségekre képzett értékvesztése alakulását mutatja be 2024 vonatkozásában:

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe kintlévősége IFRS 9 szerinti szakaszokként és hitelkockázat típusonként - 2024 ¹									
Kockázati kategória		Kintlévőség	1 szakasz Értékvesztés	Kintlévőség	2 szakasz Értékvesztés	Kintlévőség	3 szakasz Értékvesztés	Kintlévőség	Összesen Értékvesztés
Befektetésre ajánlott minősítésű	2-4 (AA)	870	0	0	0	0	0	870	0
	5-7 (A)	21 057	3	25	0	0	0	21 082	3
	8-10 (BBB)	851 537	281	60 941	91	0	0	912 478	372
Befektetésre nem ajánlott minősítésű	11-13 (BB)	63 292	73	8 202	0	0	0	71 494	73
	14-16 (B)	346	2	2 522	2	0	0	2 868	4
	17 (CCC)	0	0	3	0	0	0	3	0
Átlag alatti minősítésű	18-19 (CC és kisebb)	0	0	33	0	0	0	33	0
Nemteljesítő minősítésű	20-22 (D)	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen		937 102	359	71 726	93	0	0	1 008 828	452

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

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe kintlévősége IFRS 9 szerinti szakaszokként és hitelkockázat típusonként - 2023¹

Kockázati kategória	Kintlévőség	1 szakasz Értékesítés	Kintlévőség	2 szakasz Értékesítés	Kintlévőség	3 szakasz Értékesítés	Kintlévőség	Összesen Értékesítés
Befektetésre ajánlott minősítésű	2-4 (AA)	353	0	0	0	0	353	0
	5-7 (A)	31 473	8	0	0	0	31 473	8
	8-10 (BBB)	663 319	384	0	0	0	663 319	384
Befektetésre nem ajánlott minősítésű	11-13 (BB)	89 697	149	7	0	0	89 704	149
	14-16 (B)	1 955	9	10 395	32	0	12 350	41
	17 (CCC)	0	0	38	1	0	38	1
Átlag alatti minősítésű	18-19 (CC és kisebb)	0	0	0	0	0	0	0
Nemteljesítő minősítésű	20-22 (D)	0	0	0	0	0	0	0
Összesen		786 797	550	10 440	33	0	797 237	583

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

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

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe kintlévősége IFRS 9 szerinti szakaszokként és hitelkockázat típusonként 2024¹

Kockázati kategória	1 szakasz	2 szakasz	Csoportos 3 szakasz	Egyedi 3 szakasz	Összesen
(2-4) AA	870	0	0	0	870
(5-7) A	2 428	0	0	0	2 428
(8-10) BBB	695 877	60 941	0	0	756 818
(11-13) BB	53 524	8 202	0	0	61 726
(14-16) B	346	2 522	0	0	2 868
(17) CCC	0	3	0	0	3
(18-19) CC és kisebb	0	0	0	0	0
(20-22) Nemteljesítő szervezetek	0	0	0	0	0
Összesen	753 045	71 668	0	0	824 713
Értékesítés	-220	-93	0	0	-313
Kintlévőség összesen	752 825	71 575	0	0	824 400

¹ Provízió köteles kitétségekkel együtt.

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe kintlévősége IFRS 9 szerinti szakaszokként és hitelkockázat típusonként 2023¹

Kockázati kategória	1 szakasz	2 szakasz	Csoportos 3 szakasz	Egyedi 3 szakasz	Összesen
(2-4) AA	353	0	0	0	353
(5-7) A	13 027	0	0	0	13 027
(8-10) BBB	520 610	0	0	0	520 610
(11-13) BB	81 830	7	0	0	81 838
(14-16) B	1 949	10 383	0	0	12 332
(17) CCC	0	8	0	0	8
(18-19) CC és kisebb	0	0	0	0	0
(20-22) Nemteljesítő szervezetek	0	0	0	0	0
Összesen	617 768	10 399	0	0	628 167
Értékesítés	-346	-33	0	0	-379
Kintlévőség összesen	617 422	10 365	0	0	627 787

¹ Provízió köteles kitétségekkel együtt.

Amortizált bekerülési értéken értékelt Bankokkal szembeni követelések 2024¹

Kockázati kategória	1 szakasz	2 szakasz	Csoportos 3 szakasz	Egyedi 3 szakasz	Összesen
(2-4) AA	870	0	0	0	870
(5-7) A	2 428	0	0	0	2 428
(8-10) BBB	340 273	60 941	0	0	401 214
(11-13) BB	2 476	0	0	0	2 476
(14-16) B	0	0	0	0	0
(17) CCC	0	0	0	0	0
(18-19) CC és kisebb	0	0	0	0	0
(20-22) Nemteljesítő szervezetek	0	0	0	0	0
Összesen	346 047	60 941	0	0	406 988
Értékvesztés	-29	-91	0	0	-120
Kintlévőség összesen	346 018	60 850	0	0	406 868

¹ Provizíó köteles kitétségekkel együtt.

Amortizált bekerülési értéken értékelt Bankokkal szembeni követelések 2023¹

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

¹ Provizíó köteles kitétségekkel együtt.

Amortizált bekerülési értéken értékelt Ügyfelekkel szembeni követelések 2024¹

Kockázati kategória	1 szakasz	2 szakasz	Csoportos 3 szakasz	Egyedi 3 szakasz	Összesen
(2-4) AA	0	0	0	0	0
(5-7) A	0	0	0	0	0
(8-10) BBB	355 604	0	0	0	355 604
(11-13) BB	51 048	8 202	0	0	59 250
(14-16) B	346	2 522	0	0	2 868
(17) CCC	0	3	0	0	3
(18-19) CC és kisebb	0	0	0	0	0
(20-22) Nemteljesítő szervezetek	0	0	0	0	0
Összesen	406 998	10 727	0	0	417 725
Értékvesztés	-191	-2	0	0	-193
Kintlévőség összesen	406 807	10 725	0	0	417 532

¹ Provizíó köteles kitétségekkel együtt.

Amortizált bekerülési értéken értékelt Ügyfelekkel szembeni követelések 2023¹

Kockázati kategória	1 szakasz	2 szakasz	Csoportos 3 szakasz	Egyedi 3 szakasz	Összesen
(2-4) AA	0	0	0	0	0
(5-7) A	0	0	0	0	0
(8-10) BBB	335 029	0	0	0	335 029
(11-13) BB	81 530	7	0	0	81 537
(14-16) B	1 527	10 233	0	0	11 760
(17) CCC	0	8	0	0	8
(18-19) CC és kisebb	0	0	0	0	0
(20-22) Nemteljesítő szervezetek	0	0	0	0	0
Összesen	418 086	10 248	0	0	428 334
Értékvesztés	-227	-33	0	0	-260
Kintlévőség összesen	417 859	10 215	0	0	428 074

¹ Provizíó köteles kitétségekkel együtt.

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok 2024¹

Kockázati kategória	1 szakasz	2 szakasz	Csoportos 3 szakasz	Egyedi 3 szakasz	Összesen
(8-10) BBB	104 327	0	0	0	104 327
Értékvesztés	-105	0	0	0	-105
Kintlévőség összesen	104 222	0	0	0	104 222

¹ A befektetési tevékenységekben szereplő hitelkockázat-mérés alapján.

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok 2023¹

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

¹ A befektetési tevékenységekben szereplő hitelkockázat-mérés alapján.

Egyéb kötelezettségvállalások (Garanciák) 2024

Kockázati kategória	1 szakasz	2 szakasz	Csoportos 3 szakasz	Egyedi 3 szakasz	Összesen
(5-7) A	18 629	25	0	0	18 654
(8-10) BBB	51 333	0	0	0	51 333
(11-13) BB	9 768	0	0	0	9 768
(14-16) B	0	0	0	0	0
(17) CCC	0	0	0	0	0
(18-19) CC and Less	0	33	0	0	33
Összesen	79 730	58	0	0	79 788
Értékvesztés	-35	0	0	0	-35
Kintlévőség összesen	79 695	58	0	0	79 753

Az alábbi táblában A Fióktelep vonatkozásában a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés alakulását mutatja be 2023 és 2024 vonatkozásában:

Értékvesztés változása 2023-2024

	12-havi ECL (1. szakasz)	Élettartami ECL nem értékvesztett (2. szakasz)	Élettartami ECL értékvesztett (3. szakasz)	Értékvesztett vásárolt hitel	Mérlegen kívüli tételek	2024 Összesen (Mérlegen kívüli tételek nélkül)	2023 Összesen
IFRS 9 szerinti nyitó egyenleg	550	33	0	0	0	583	793
Átsorolás 12 havi ECL -be	2	-30	0	0	0	-28	41
Átsorolás élettartami ECL-be - nem értékvesztett	-66	92	0	0	0	26	-239
Átsorolás élettartami ECL-be - értékvesztett	0	0	0	0	0	0	0
Értékvesztés évközbeni változása	-161	-1	0	0	0	-162	9
Értékvesztés évközbeni változása és átsorolások	-225	61	0	0	0	-164	-189
Paraméter és modell változás hatása	0	0	0	0	0	0	0
Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	62	0	0	0	0	62	48
Kivezetett pénzügyi eszközök	-27	-1	0	0	0	-28	-34
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés növekménye	-190	60	0	0	0	-130	-175
Leírások	0	0	0	0	0	0	0
Korábban leírt összegek visszairása	0	0	0	0	0	0	0
Árfolyamváltozás hatása és egyéb mozgások	0	0	0	0	0	0	-35
Záró egyenleg	360	93	0	0	0	453	583

A NEM-PÉNZÜGYI KOCKÁZAT

A nem pénzügyi kockázat (NFR) olyan kockázatot jelent, amely pénzügyi veszteséget, jogi vagy szabályozási szankciókat, illetve reputációs károkat okozhat a nem megfelelő vagy hibás belső folyamatok, emberek és rendszerek, a törvények, szabályozások és szabványok be nem tartása, vagy külső események miatt.

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 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 különböző szintjein.

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.

Mérési Módszer (AMA)

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

Az új CRR3 szabályozás 2025 januárjától lépett életbe, mely leváltotta az AMA modellt és ún. Standard Approach módszer alkalmazását vezette be.

Az ING az alábbi kockázati területeket sorolja a nem-pénzügyi kockázatok közé:

- Üzletmenet folytonossági kockázat pénzügyi veszteség, szabályozói szankciók vagy reputációs kár kockázatát jelenti üzletmenetbeli zavarok (emberek, folyamatok, rendszerek, adatok, helyszínek kiesése) miatt;
- Az információs (technológiai) kockázat (beleértve a kiberkockázatot) olyan kockázatot jelent, amely pénzügyi veszteséget, szabályozási bírságokat, pereskedést, üzleti zavarokat és/vagy reputációs károkat okozhat az üzleti folyamatok, az informatikai rendszerek, az információk vagy az információminőség sérülése, valamint az üzleti zavarok (emberek, folyamatok, rendszerek, adatok, helyiségek elvesztése) 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 munkaeölt, külső vállalkozókat, gyakornokokat és tanácsadókat) által az ING folyamataival, rendszereivel, eszközeivel, termékeivel és/vagy szolgáltatásaival elkövetett szándékos visszaélés miatt, akik megtevésztő vagy törvénytelen módon önmaguk vagy mások javára járnak el;
- Külső csalás kockázata pénzügyi veszteség, szabályozói szankciók vagy reputációs kár kockázatát jelenti az olyan külső partnerek (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 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 vagyonsbiztonságára, vagy hatással lehetnek az ING szervezetének titoktartására, integritására vagy rendelkezésre állására; és
- Foglalkoztatási gyakorlattal kapcsolatos kockázat, amely pénzügyi veszteség, szabályozói szankciók vagy reputációs kár kockázatát jelenti a foglalkoztatással, munkahelyi biztonsági és munkavédelmi törvényekkel, szabályozásokkal vagy megállapodásokkal összeegyeztethetetlen cselekmények miatt, személyi sérülésekkel kapcsolatos kárigények kifizetését, vagy hátrányos megkülönböztetést, illetve szociális és kulturális különbségeket érintő események miatt.

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

A jogi kockázat meghatározása: a következőkhöz kapcsolódó kockázat:

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

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

PIACI KOCKÁZAT

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

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

Módszertan

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

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

A Fióktelep modell-szimulációkat alkalmazva értékeli a kereskedési és banki portfóliók piaci értékének lehetséges változásait a megelőző időszak historikus adatai alapján, normál piaci körülményeket feltételezve méri a kockázatokat. Minden kereskedési célú ügylet és 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 központ a kockázati növekmény költségét (Incremental Risk Charge) is számszerűsíti, valamint stressztesztet végez 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 tartási periódusra történik.

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

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

Kockázati mutatók alakulása a kereskedelmi és banki könyvekben

Az alábbi táblázat megmutatja, hogy a 2023-as és 2024-es évben hogyan alakult a historikus kockázatotott érték mértéke a kereskedési könyvben a devizakockázat és kamatkockázat tükrében:

Kereskedési könyv 1 napos historikus kockázatotott érték (HVaR)								
	Legalacsonyabb érték		Legmagasabb érték		Átlagos napi érték		Év végi értékek	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Devizaárfolyam	0.63	0.40	222.35	135.18	27.91	30.93	19.96	2.28
Kamat	113.69	262.73	996.85	447.28	361.14	340.19	385.32	138.00

¹ VaR: value at risk: kockázatotott érték

A táblázat a historikus VaR értékeket mutatja 99%-os konfidencia-intervallum mellett, 1 napos horizonton. A Bank hipotetikus napi nyereség és veszteség értékeket is számít, ahol a kereskedési pozíció változatlanlanságát feltételezi és csak a piaci mozgások hatását veszi figyelembe, a tényleges eredmény pedig az adott napi ügyletekkel is számol. Az alkalmazott VaR-modell hatékonyságát és megfelelőségét visszaméréssel (backtest) teszteljük.

Bázispont-érték (BPV)

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

A bázispont-érték a piaci kamatláb emelkedésének hatását méri a jelenértékre vonatkozóan. A bázispont-érték mutatót a 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 2023. és 2024. év végi kitettséget.

Kereskedési könyv bázispont-érték (BPV) kitettség devizánként		
	2023	2024
Euro	-2.44	-3.53
Amerikai dollár	0.17	0.57
Magyar forint	8.57	-2.52
Összesen	6.30	-5.48

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

Banki könyv bázispont-érték (BPV) kitettség devizánként		
	2023	2024
Euro	2.86	-1.52
Amerikai dollár	3.49	-0.02
Magyar forint	4.94	3.59
Összesen	1.42	2.05

Kockáztatott nettó jelenérték (NPV at Risk)

A kockáztatott nettó jelenérték azt méri, hogy a piaci kamatlábak változása miként hat az adott portfólió értékére. A kamatok lefelé és felfelé történő elmozdulásának hatása jellemzően szimmetrikus.

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

Banki könyv kockáztatott nettó jelenérték (NPV-at-Risk)				
Millió forint	2023		2024	
	+200 bp szcenárió	-200 bp szcenárió	+200 bp szcenárió	-200 bp szcenárió
	-283	283	411	-411

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 ILAAP/ICLAAP folyamat fókuszál a technikai dokumentáció elkészítésére, áttekinti az üzleti folyamatokat és biztosítja a ILAAP/ICLAAP által előírt kötelezettségek teljesülését. Az EB és az MBB, a CRO és a CFO, valamint a Group Treasury szakterületek felügyelik és felelnek a finanszírozási és likviditási kockázat kezeléséért.

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

A Group Treasury és a Kereskedelmi Üzletágak töltik be az első védelmi vonal funkcióit. A Group Treasury elsődleges felelőssége az ING 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 szignifikáns módon járulnak hozzá a teljes finanszírozáshoz. Ezek a finanszírozási források viszonylag stabil finanszírozási bázist biztosítanak. A szükséges finanszírozás fennmaradó részét a Group Treasury hozza hosszú lejáratú és rövid lejáratú üzleti forrásokból. A Fióktelep forrásai között találjuk a nagyvállalati és pénzügyi szervezetektől felvett határidős pozíciókat és látra szóló betéteket, valamint a központ által gyakorlatilag összehatár korlátozás nélkül biztosított finanszírozást.

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

- A jelenlegi és a jövőbeli szabályozói követelmények által szabott határok;
- A 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 keretrendszert működtet annak biztosítása érdekében, hogy az ING elegendő likviditással rendelkezzen normál, kedvezőtlen és stresszhelyzeti piaci körülmények között is. Az ING általában három fő szemponton keresztül ítéli meg az F&L pozíciójának megfelelőségét:

- (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, piaci, vagy a kettő kombinációja, amely az ügyfélbetétek kiáramlásához vagy a pénzügyi piacokhoz való korlátozott hozzáféréshöz 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 megfeleléség 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 megfeleléségének 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 stresszforrások könyvek 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 stresszforrások könyv 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 forrásokra.

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

A Finanszírozási és Likviditási Stressztesztelési keretrendszer különbséget tesz a szokásostól eltérő és a piaci szintű források könyvek 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 források könyvre pl. inputként a cégszintű stresszteszteléshez vagy fordított stresszteszteléshez.

A stressztesztetek 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 források könyv szerint, amely az F&L Kockázatvállalási Hajlandóságra vonatkozó Nyilatkozat részét képezi. Ezeken túl, a stresszforrások könyvek eredményeit rendszeresen monitorozza és kiértékeli, valamint inputként használja vészhelyzet esetén szükséges további intézkedésekhez.

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

A NEM-PÉNZÜGYI KOCKÁZAT ÉS MEGFELELÉSI KOCKÁZAT

A Nem Pénzügyi Kockázatkezelés (NFR) funkció magában foglalja a Működési Kockázatkezelést (ORM), az Információs Kockázatkezelést (IRM), a Független Validációs Egységet (IVU) és a Vállalati Fizikai és Személyes Biztonság egységet (CSI) is. A Megfelelési Kockázatkezelési funkció (Compliance) az FCC (Pénzügyi Bűnözési Jogszabályi Megfelelés) és az RCC (Szabályozói Megfelelés és Magatartás) területekből áll. Ezeknek a funkcionális területeknek a kockázatkontrollja politikák és minimum standardok útján valósul meg, amelyek az ING entitásain belüli üzleti folyamataira alkalmazandók. Az ING belső kontrollok rendszerével rendelkezik, amely időszakosan és szükség esetén felülvizsgálatra és frissítésre kerül. Az ING célja a nem pénzügyi és megfelelési kockázat kezelésének folyamatos javulását biztosító környezet kialakítása. Egy olyan infrastruktúra működtetése, amely lehetővé teszi a vezetés számára az események, megfelelés és nem pénzügyi kockázati problémák követését.

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

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

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

Fejlett Mérési Módszer (AMA)

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

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

MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

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

Az ING több kockázati területre sorolja be a működési kockázatokat:

- Információs (Informatikai) kockázat pénzügyi veszteség, szabályozói szankciók vagy reputációs kár kockázatát jelenti az üzleti folyamatokon vagy információkon belüli titoktartás, integritás vagy rendelkezésre állás megsértése miatt vagy az információminőség hiánya miatt;
- Üzletmenet folytonossági kockázat pénzügyi veszteség, szabályozói szankciók vagy reputációs kár kockázatát jelenti üzletmenetbeli zavarok (emberek, folyamatok, rendszerek, adatok, helyszínek kiesése) miatt;
- Kontroll és folyamatkezelési kockázat pénzügyi veszteség, szabályozói szankciók vagy reputációs kár kockázatát jelenti nem hatékony szervezeti felépítés és irányítási folyamatok hiánya miatt (ide értve a nem tisztázott szerepköröket és felelősségi köröket, valamint a nem megfelelő beszámolási struktúrát), a sikertelen (tranzakció-) feldolgozás (input, végrehajtás, output) vagy sikertelen folyamatkezelés miatt; monitorozási és kockázatenyhítési intézkedések érvényesítése miatt; és a kockázatkezelési kultúra miatt;
- Belső csalás kockázata pénzügyi veszteség, szabályozói szankciók vagy reputációs kár kockázatát jelenti az olyan alkalmazottak (ideértve az ideiglenes munkaerőt, külső vállalkozókat, gyakornokokat és tanácsadókat) által az ING folyamataival, rendszereivel, eszközeivel, termékeivel és/vagy szolgáltatásaival elkövetett szándékos visszaélés miatt, akik megtevésztő vagy törvénytelen módon önmaguk vagy mások javára járnak el;
- Külső csalás kockázata pénzügyi veszteség, szabályozói szankciók vagy reputációs kár kockázatát jelenti az olyan külső partnerek (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 megtevesztő 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:

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

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

Kiberbűnözés és csalás

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

39. PERES ÜGYEK

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

40. FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

Nem volt olyan esemény amely, a pénzügyi kimutatások fordulónapja és jóváhagyási dátumok között következett volna be és befolyásolta volna a jelen közzététel tartalmát.

41. EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

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

A fióktelep az 55/2024. (XII.3.) MNB rendelet a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről, valamint az 56/2024. (XII.3.) MNB rendelet a tőkepiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről rendeletek 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, 2025. május 30.



ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe

Üzleti jelentés

2024. december 31.

Üzleti jelentés 2024

Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe, az ING globális és vállalati üzletági stratégiájával összhangban 1991 óta nyújt pénzügyi szolgáltatásokat (többek között számlavezetési és pénzforgalmi szolgáltatásokat, készpénzkezelést, likviditásmenedzsmentet, okmányos- és devizaügyleteket, államkötvényeket és hitelezési szolgáltatásokat) hazai nagyvállalatoknak, multinacionális vállalatcsoportok hazai leányvállalatainak és pénzügyintézeteknek.

A bank az egyes szektorokban szerzett tapasztalatait határokon átnyúló tranzakcióknál szerzett szakértelmét hiteltermékek széles választékával (forgóeszköz-, beruházás- és strukturált finanszírozás, valamint kötvénykibocsátásokhoz kapcsolódó tanácsadói és ügynöki tevékenység) kombinálja. Az ING Magyarországon úttörő szerepet játszik a fenntartható finanszírozási megoldások meghonosításában.

Fontos hazai bankként az ING forint nostro számlavezetője több jelentős, globális és regionális külföldi banknak. Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepét a Magyar Nemzeti Bank rendszerszinten is jelentős banknak tekinti, amely hozzájárul a helyi referenciamutató alakításához. Az Államadósság Kezelő Központ a magyar állampapírpiacon kiemelkedő szereplőjeként a legeredményesebb elsődleges forgalmazók között tartja számon a bankot több mint 15 éve minden évben.

A fióktelep követi az ING globális és vállalati üzletági stratégiáját, annak elemeit helyi szinten is megvalósítja. A fióktelep-státusz sajátosságainak megfelelően a bank pénzügyi adatai nem teljes mértékben hasonlíthatók össze a hazai kereskedelmi bankok adataival, stratégiai szegmenseiben azonban a magyar kereskedelmi banki piac kiemelkedő szereplője.

Az ING csoport részeként a magyarországi fióktelep „A+” besorolással rendelkezik a hazai környezetben.

Makrogazdasági környezet

A magyar realgazdaságot 2024 során leginkább a folytatódó orosz-ukrán háború, a közel-keleti konfliktus és az amerikai elnökválasztás, illetve annak eredményével járó világgazdasági folyamatok befolyásolták. Ezek következtében Magyarországon 2024 egészében csupán gyengén, az év eleji várakozásoktól jóval elmaradva, 0,5 százalékkal nőtt a GDP volumene, míg egy ízben technikai recesszióba is került az ország, bár ebből hamar sikerült kilábalni. Az Európai Unió szintjén a gazdasági növekedés 0,7 százalékos volt, így a magyar adat nem mutat akkora elmaradást az átlaghoz viszonyítva. A hazai gyenge aktivitás mögött az exportteljesítmény folytatódó kontrakciója, illetve a beruházások visszaesése, míg utóbbi esetében a kétszámjegyű csökkenés mögött a költségvetési helyzet, az uniós forrásokhoz való limitált hozzáférés és a romló üzleti bizalom álltak. A serpenyő pozitív oldalán a fogyasztás élénkülése húzta felfelé a gazdaságot a törekény fogyasztói bizalom és a magas megtakarítási ráta ellenére. Mindezek mellett az infláció átlagos mértéke 2024-ben 3,7 százalék volt, mely jelentős javulást biztosított úgy az előző évhez képest, mint pedig az év eleji várakozásokhoz viszonyítva. Azonban az infláció szerkezete kedvezőtlenül alakult, ugyanis a szolgáltatások áremelkedése egész évben magas maradt, míg az év végén az élelmiszerek és az üzemanyagok árának emelkedése is növelte azt. Ez újból kedvezőtlenül hatott a fogyasztói bizalom alakulására.

Ágazatok szintjén a mezőgazdaság a rossz időjárás és a magas bázis miatt jelentős negatív hozzájárulást jelentett a gazdasági növekedéshez. Az ipar szintén jelentősen visszafogta azt, mind a német gazdaság ötödik éve folytatódó gyengélkedése, mind a beruházások és a külső kereslet elmaradása miatt, ugyanis a globális készletciklus még nem fordult meg. Amely ágazat végül segített elérni ezt a szerény növekedést az év egészében, az a szolgáltatások területe volt. Itt a hazai mellett a külső kereslet élénkülése is érzékelhető volt.

A 2024 során felhalmozott költségvetési hiány összességében teljesítette a pénzforgalmi hiánytervet, így komolyabb finanszírozási oldali kihívás nem adódott. Igaz azonban, hogy az előző évekhez hasonlóan 2024 során is változott év közben a hivatalos kormányzati kommunikáció. A kezdeti 2,9 százalékos GDP-arányos maastrichti hiánymutató helyett a GDP 4,5 százaléka lett a hiányszám irányadó értéke a költségvetési törvény módosítása nélkül. Az év első felében a kamatkiadások orrnehéz jellege jelentette a hiány fő okát és bár a kormány erős kontroll alatt tartotta a kiadási oldalt, a fogyasztási típusú adók masszív alulteljesítése miatt az eredményszámla hiány így is a GDP 4,8 százaléka körül alakult meghaladva ezzel a célértéket.

A külső egyensúly kedvezően változott, hiszen a folyó fizetési mérleg többlete 2024-ben éves alapon nőtt, és a GDP 2,2 százalékának megfelelő többletet mutatott. Ennek hátterében az áruforgalom javuló egyenlege miatti külkereskedelmi egyenleg növekedése és a jövedelemegyenleg tavalyi szintnél alacsonyabb hiánya állt. A bizonytalan geopolitikai helyzet és az amerikai elnökválasztás eredményeként ismét hivatalba lépő Donald Trump gazdaságpolitikájának hatására a forint jelentős gyengülésen ment keresztül; az év végén az euró/forint árfolyam 410 körül állt.

A monetáris politika az óvatos, türelmes, stabilitásorientált politikát követve az év nagy részében jelentősen mérsékelte a kamatkörnyezetet, összesen 425 bázispont értékben. Az év utolsó negyedében azonban a forint jelentős gyengülésének következtében a Monetáris Tanács változatlanul hagyta az alapkamatot, amely így az év végén 6,50 százalékon állt.

A kamatkörnyezet mérséklődésével és a családtámogatási programok igénybevételének alakulásával összefüggő a 2024 során látható lakossági hitelkereslet emelkedése, míg a vállalati hitelek iránti kereslet igen csekély mértékben tudott csak bővülni. Ebben szerepet játszhatott a borús üzleti kilátások mellett a gazdaságpolitikai környezet nehéz kiszámíthatósága. Utóbbit fémjelzik az adótörvényeket érintő évközi módosítások. Ezekben belül is kiemelkednek a pénzügyi szektort érintő változások, mint az extraprofitadó változás, illetve a tranzakciós illetékek emelése. Mindezek felül általánosságban emelkedtek a pénzügyi szektor működési költségei és az anticiklikus tőkepuffer-követelmények is, vagyis a szabályozói környezet szigorodása jellemezte a 2024-es évet.

1. Pénzügyi eredmény

Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepének IFRS szerinti teljes átfogó jövedelme a tavalyi 11,3 milliárd forintból 1,1 milliárd forintra mérséklődött. A működési bevételek 20,4%-kal estek vissza a költségek és ráfordítások átlagos 17,6%-os emelkedése mellett. A nettó jutalékbevételek 7%-kal nőttek, a kamateredmény 45,4%-kal esett vissza. Üzletágak tekintetében bevételnövekedés a Tranzakciós szolgáltatások értékesítése üzletágban jelentkezett. A Hitelezési üzletág közel azonos eredményt ért el, míg a Pénz- és tőkepiaci üzletág jövedelmezősége csökkent. A költségek növekedésében az infláció mellett a központ által vezérelt nagy horderejű és rendszerszintű projektköltségek, valamint a szektorális adóterhek (banki különadó) növekedése játszott szerepet.

Eredménykategóriák

Nettó kamateredmény

A nettó kamateredmény 28 milliárd forint, 23 milliárd forinttal alacsonyabb az előző évi értéknél. A kapott kamatok 369 milliárd forintból 187 milliárd forintra mérséklődtek, a fizetett kamatok 318 milliárd forintból 159 milliárd forintra változtak az átlagos kamatszint jelentős mértékű csökkenésének hatására. A fióktelep jelentős IRS-pozíciókkal rendelkezik, amelyek mind a kamatbevétel, mind a kamatráfordítás szintjét jelentősen növelik.

Nettó jutalékeredmény

A nettó jutalékeredmény 7%-kal nőtt. A Hitelezés és a Tranzakciós szolgáltatások értékesítése üzletágakban 2024-ben is növekedés volt tapasztalható.

Értékelési eredmény és kereskedés nettó eredménye

Az értékelési eredmény és kereskedés nettó eredménye 6,5 milliárd forint veszteség, amely a Pénz- és tőkepiaci üzletágban kerül kimutatásra és az előző évhez képest jóval mérsékeltebb eredménycsökkentő tétel (21,8 milliárd forint veszteség volt 2023-ban ezen a soron). A Pénz- és tőkepiaci termékek üzletág Kereskedési és Bank Treasury tevékenységének eredménye meghatározó részben a kamateredményben jelentkezik.

Egyéb bevétel

Az egyéb bevételek 723 millió forintot tesznek ki.

Költségek és ráfordítások

A költségek és ráfordítások összesen 17,6%-kal nőttek. Ezen belül a működési költségek 25,9%-kal magasabbak az előző évhez viszonyítva. A működési költségek a központtól és más ING-entitásoktól kapott szolgáltatások tekintetében továbbra is növekedést mutatnak. A kiugró növekedés oka a fióktelep számlavezetőrendszer-cseréjének projektköltsége. A személyi jellegű ráfordítások 12,3%-kal emelkedtek. Az emelkedést egyrészt eseti kifizetések, másrészt az éves béremelésnek köszönhető magasabb átlagbér indokolja.

Az egyéb ráfordítások között található a fizetett extraprofit-adó, amely 3,4 milliárd forintból 2,8 milliárd forintra mérséklődött, illetve a pénzügyi szervezetek különadója (bankadó), amely 905 millió forintból 1,6 milliárd forintra nőtt.

Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása

A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása 130 millió forinttal javítja az eredményt. Az általános céltartalékképzés jövőbeli kilátásai (a pénzügyi rendszer és a munkaerőpiac vártnál jobb rezilienciájára vonatkozó előrejelzések) javultak.

Mérlegfőösszeg

A bank mérlegfőösszege 787 milliárd forintból közel 20%-kal, 942 milliárd forintra nőtt, a mérlegfőösszeg-növekedés 155 milliárd forint. Az **eszközök** tekintetében az ügyfelekkel szembeni követelések 20%-kal, a bankokkal szembeni követelések 12%-kal mérséklődtek. Jelentős növekedés a készpénz- és számlakövetelések kategóriájában a Magyar Nemzeti Bankkal szemben tapasztalható, a növekedés mértéke 214 milliárd forint. Az MNB 2023 októberében átalakította a monetáris politikai eszköztárát, amelynek hatására 2024-ben az MNB Nostro számlák egyenlege nagyságrendekkel nőtt.

A **kötelezettségek** esetében bankokkal szembeni kötelezettségek 144 milliárd forinttal, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 45 milliárd forinttal nőttek, a származékos pénzügyi kötelezettségek kis mértékben, 4,5 milliárd forinttal csökkentek. A pénzügyi stabilitást elősegítő mutatóknak való megfelelés – DEM, DMM, BFI – továbbra is komoly szerepet kap az eszköz-forrás-gazdálkodásban és az időszak végi záró mérlegfőösszeg alakulásában.

A saját tőke 56 milliárd forintról 35,9 milliárd forintra változott. A csökkenés oka kettős, az eredménytartalék 11,3 milliárd forintról 1,1 milliárd forintra csökkent, emellett a tőketartalék 9,9 milliárd forintra mérséklődött. Az előbbi oka a fióktelep alacsonyabb nyeresége 2024-ben, utóbbi az anyabanknak fizetett tőkeleszállítás következménye. A tőkeleszállításra azért volt szükség, hogy a fióktelep tőke megfelelési mutatója a 12%-os szintre kerüljön, így biztosítva a központi előírásoknak történő megfelelést.

2. Üzletágak beszámolója

2.1 Kereskedési üzletág

A 2024-es év egészét jelentős mértékű volatilitás jellemezte. A forintkamatláb-piacokat a jegybank monetáris eszköztárának finomabbra hangolt változata segítette (o/n depo, fx swap tenderek, fedezetthitel-tenderek, negyedév-végeket átívelő fx swap tenderek, 1 hetes MNB-diszkontkincstárjegy). Az MNB a pénzügyi piacokon megjelenő forintlikviditás bőségét továbbra is ellenőrzés alatt tartotta, ami kitüntető, negyedéves jelentéskötelezett mérlegidőpontokban a pénzügyi termékek árazására is hatással volt, illetve a szélsőségesen negatív forintkamatokat segített kiküszöbölni és a volatilitást mérsékelni. További jelentős árfolyam- és hozammozgást indukált az elhúzódó háborús konfliktus Ukrajna és Oroszország között (annak a gazdaságokra való negatív hatásának mértéke, lehetséges eszkalációja, energiahordozók árára való hatása). Ezeken túl bizonytalanságot okozott a Magyarország részére folyósítandó EU-s források érkezését és nagyságát övező, időben elhúzódó bizonytalanság, az euró- és amerikai dollár-kamatvágások üteme és mértéke, valamint az amerikai elnökválasztás várható kimenetele. A likviditás megfelelő mivolta és a jegyzési marzsok változékonysága mellett a kereskedési tevékenység volumene magas szinten maradt.

2.2 Pénz- és tőkepiaci termékek értékesítése (Financial Markets Sales) üzletág

A tárgyév során a Pénz- és tőkepiaci termékek értékesítése (Financial Markets Sales) üzletág egy a korábbi évektől mérsékeltebb változékonyságú piaci környezetben szolgált ki a bank nagyvállalati ügyfeleit. Az ügyfélkör piaci kockázatokhoz való viszonyulását továbbra is többségében az óvatosság jellemezte. Így nőtt az érdeklődés a határidős ügyletek kapcsán elérhető kamatdifferencia optimalizálására, ugyanakkor a nagyobb piaci mozgásokkal kapcsolatos korábbi tapasztalatok is befolyásolták az ügyfélkör pénzügyi kockázatokkal kapcsolatos döntéseit.

A működés során a bank naprakész információkkal segítette ügyfeleit a piaci folyamatok alakulásával kapcsolatban, támpontot adva az elmúlt időszakokra jellemző kiszámíthatatlanság közepette. A hazai és nemzetközi monetáris politikában végbemenő változások jelentősen meghatározták az intézményi ügyfélkör alkalmazkodását a hozamkörnyezet változásához, az ügyfelek továbbra is az elérhető hozamok optimalizálására törekedtek. A vállalati ügyfelek számára a bank támogatást nyújtott a piaci folyamatok követésében és az aktuális szabályozói folyamatok megértésében is, az ügyletek lebonyolítása mellett.

A 2024-es év során több alkalommal meghatározó tényező volt az Egyesült Államokban novemberben tartott elnökválasztást megelőző várakozás és annak hatása. Az eseményhez közeledve a piaci bizonytalanság fokozatosan nőtt, a várható kimenetek kapcsán árazódó piaci mozgások gyakoribbá váltak. Ez óvatosságra intette mind a vállalati, mind pedig az intézményi ügyfélkört a piaci kockázatokhoz történő alkalmazkodás tekintetében. Eközben a hazai hozamkörnyezet tovább csökkent, ez némileg felértékelte az időszakos kilengések nyújtotta piaci lehetőségek keresését.

A tárgyév során a bank folyamatosan törekedett a korábbi években kialakított gyakorlatnak megfelelően a pénzügyi kockázatkezelési megoldások ismertetésére ügyfelei körében. A vállalati és intézményi ügyfelei azonnali és határidős devizaügyletekkel, betéti tranzakciókkal, valamint fix hozamú befektetési termékekkel kerültek kiszolgálásra.

A lekötött betéti forgalom az év első felében a korábbi évek volumenéhez képest emelkedést, majd a piaci kamatok fokozatos csökkenésével némi visszaesést mutatott. Az egyedi árfolyammal jegyzett devizaforgalom mértéke a tárgyév során a piaci volatilitás csökkenése mellett visszaesést mutatott, a banki devizaárfolyamon végzett konverziók volumene a korábbi évek trendjéhez viszonyítva stagnált.

A tárgyév folyamán az ügyfélkör számára több szakmai szeminárium is megszervezésre került a bank hazai, valamint globális vezető elemzőinek bevonásával, amelyet nagy érdeklődés övezett.

2.3 Tranzakciós szolgáltatások értékesítése (Transaction Services Sales) üzletág

A Tranzakciós szolgáltatások értékesítése üzletág a bank stratégiájának megfelelően egyfelől magyar nagyvállalatoknak, másfelől az ING Csoport nemzetközi ügyfeleinek magyarországi leányvállalatai részére nyújt szolgáltatást. 2024-ben tovább folytatódott a Számlavezetési és likviditásmenedzsment (Payments and Cash Management) területen az ügyfelek a jelenlegi kamatkörnyezethez alkalmazkodó kondíciókra történő átszerződése, amely nagymértékben hozzájárult az üzletág 2024-ben elért kiemelkedő jövedelmezőségéhez. Az Okmányos ügyletek (Trade Finance Services) területen további – Magyarországon egyedülállóan tekinthető – zöld garanciával bővült a bank portfóliója, valamint jelenleg is jelentős üzleti lehetőségek vannak kilátásban az ázsiai cégek magyarországi beruházásaihoz kapcsolódóan. Folytatódtak azok a nagyszabású projektek is, melyek a bank digitalizációs stratégiáját erősítik. Többek között ilyen az ING jelenlegi elektronikus csatornáinak egységesítésére irányuló fejlesztés, melynek bevezetésével ugyanaz az online csatorna kerülhet kijánlásra minden ügyfél számára függetlenül a számlavezetés helyétől. A projekt következő lépésként a szükséges fejlesztéseket és teszteléseket követően, 2024 végén elkezdődött az ügyfelek új rendszerre történő migrációja. A számlavezető-rendszer cseréjét megvalósító projektben is folyamatos az előrehaladás, amely a szervezeten belüli egységesítési célokat és a bank rendszereinek korszerűsítését tüzte ki céljával. Az azonnali fizetésekhez kapcsolódó fizetési kérelem sikeres bevezetését követően elkezdődött a felkészülés a platformkonszolidációs változásokra, illetve a Központi Visszaélésszűrő Rendszerhez való csatlakozás előkészítésére.

2.4 Hitelezési üzletág

A fióktelep ügyfélkörének hitelezése tekintetében is követi a bankcsoportstratégiáját, vagyis kizárólag nagyvállalatokat szolgál ki. Ezen ügyfelek jelentős része tagja valamilyen multinacionális vállalatcsoportnak, vagy Magyarország vezető nagyvállalata. A hitelezés tekintetében különösen fontos, hogy az ügyfélkör illeszkedjen legalább egy, de akár két vagy három „ING megkülönböztető jegyhez”, (ezek: fenntarthatóság, kiemelkedő szektorismeret, globális elérési helyi szakértelemmel) mely vonal mentén a bank valóban hozzáadott értéket tud nyújtani versenytársaihoz képest. A hitelportfólióban dominálnak a pénzügyi ügyletek, majd ezt követik az energia szektorba tartozók. A magyar beszámoló csak a helyben könyvelt hiteleket tartalmazza, ezen felül jelentős nagyságrendű hitelportfólió található külföldi ING leány- vagy társvállalatoknál könyelve, melyek jellemzően speciálisabb hitelformák, amelyeket az ING központosított módon nyújt ügyfeleinek. A hitelportfólióban jelentős szerepet töltenek be a forgóeszközfinanszírozást szolgáló hitelek. A középtávú hitelek köre is jellemzően általános vállalatfinanszírozási célokat szolgál, közvetlenül beruházáshoz kapcsolódó hitelezés lényegesen kisebb számban fordul elő. A hitelcél általános volta miatt az ügyfelek számára átfogó hitelkereteket állít fel a bank, melyek rugalmasan vehetők igénybe, igazodva a vállalatok szezonális igényeihez is. Ennek megfelelően az ügyfelekre felállított maximális hitelkeretek jellemzően jelentős mozgásteret tartalmaznak az aktuális kihasználtsághoz képest. Év végén ez az arány 2:1 volt. Az egész portfóliót tekintve az ügyfelek belső minősítése (rating eloszlása) közelíti az országkockázatot. Devizák szerinti bontásban a külföldi, jellemzően euró és amerikai dollár hitelek dominálnak a fióktelep hitelportfóliójában. Év végén a forint/deviza hitelezés aránya tovább tolódott a külföldi devizák irányába, a forint részesedése csupán 10%-ot tett ki, amely elsősorban a bank ügyfeleinek devizakitettségehez igazodik.

A fenntarthatóság, egyre nagyobb hangsúlyt kap az ING mindennapjaiban, különös tekintettel a hiteldöntésekre. A bank minden ügyfele és emellett minden egyes tranzakció minősítést kap, melyből megállapítható, hogy hol tart a vállalat a „Zero 2050” stratégia megvalósításában, illetve a nyújtott hitel segít-e ezen célok elérésében. Külön mérésre kerül a portfólióban az ún. „sustainable volume mobilized” mutató, ami az újonnan generált, fenntarthatósággal kapcsolatos, jellemzően zöld hitelek nagyságát jelenti.

A 2024-es évet a stabilizálódás jellemezte, a hitelportfólió nagysága egész év folyamán kiegyensúlyozott szintet mutatott, a hitelkereslet hasonlóan alakult, mint az ország GDP növekedési rátája.

A kamatkörnyezet és kamatbevételek tekintetében a forint kamatlába jelentősen csökkent a 2023-as évhez képest, ami a teljes kamatbevételekre hatással bírt. A nettó kamateredményt meghatározó másik fontos tényező a korábbi háborús kamatfelár szintek konszolidálódása, és az azt követő átárazások.

A 2024-es év egyben felkészülés is volt a Basel IV előírások által meghatározott változások alkalmazására; a tőkeszámítási modellek változásával a bank jelentős RWA -t (kockázattal súlyozott eszközértéket) takarít meg 2025 januárjától.

A portfólió minősége kiváló, továbbra sincs fizetési problémával küzdő vagy újra strukturálásra szoruló hitelünk. Összességében a 2024-es évet sikeresnek ítéljük hitelezés szempontjából.

A 2025-ös évre a várható GDP alakuláshoz képest nagyobb növekedéssel tervezünk mind az eszközök, mind a nettó kamatbevétel tekintetében.

3. Hitel-, piaci- és működési kockázatkezelés

A bank likviditását az ügyfélbetétek és bankközi források aktív igénybevételén túl az ING amszterdami központja által folyamatosan és igény szerinti mértékben rendelkezésre tartott likviditási kerete is támogatja, ezáltal a bank likviditási helyzete továbbra is stabil.

A bank hitelportfóliójának minősége továbbra is jó, Stage 3-ba sorolt kitétség nincs. Az alkalmazott portfóliómonitoring-rendszer körülmények között kibővítésre került a 2021-2022 óta felmerült fenyegető makrogazdasági tényezők és a 2022-ben kitört orosz/ukrán háború lehetséges hatásainak folyamatos vizsgálatával. A válságérzékeny szektorokat a bank továbbra is fokozott megfigyelés alatt tartja. A bank figyelemmel kíséri, hogy a hitelportfólióban hangsúlyosan szereplő egyes szektoroknak milyen kihívásokkal kell megküzdenie. Az időről időre visszatérően tapasztalt árfolyamingadozások hatására a bank 2024-ben is fokozottan fenntartotta elővigyázatos hitelezési gyakorlatát, és devizahitelt elsősorban olyan ügyfeleknek nyújtott, amelyek a devizakitétség kockázatát devizabevételek útján természetes módon, illetve fedezeti ügyletekkel tudják csökkenteni. Az orosz/ukrán háború közvetlen és közvetett hatásain túl kiemelkedően fontos kockázati tényezőként kerülnek kezelésre a következők: a különféle gazdasági térségeket különféle módon és mértékben sújtó általános gazdasági és geopolitikai bizonytalanság, az energia és nyersanyagok árának volatilitása, az ellátási láncok megtörése, a munkaerőhiány, de egyre nagyobb mértékben ide tartozik az éghajlati tényezők hatása, valamint a szabályozási környezet szigorodása.

2024 végén a hitelportfólióra és a partnerkockázatokra elszámolt értékvesztés és céltartalékok mértéke sem nominális mértékben, sem ágazati összehasonlításban nem tekinthető jelentősnek, 2024 végén nem tartalmaz előremutató makrogazdasági várakozásokon alapuló ún. menedzsment beavatkozást (management overlay) megkívánó összeget.

4. Emberi erőforrás és vezetésfejlesztés

2024. december 31-én a fióktelep munkavállalói létszáma 131 fő volt, amely megegyezik a 2023. december 31-i létszámmal. Az évet 4 betöltetlen pozícióval zárta a bank. A gyakornokok száma december végén az előző évhez képest 24 főről 20 főre csökkent, és további 4 gyakornoki munkakörre keresés indult. Az éves fluktuáció mértéke enyhén emelkedett 2024-ben: 18% volt, szemben a 2023-ban tapasztalt 16,3%-kal. Az önkéntes távozás mértéke 15% volt, amely arány hasonló az előző évhez. Két munkatárs nyugdíjba vonult.

Az ING Bank új vezérigazgatója 2024. november 4-től Bogdán Krisztina lett, aki a július elsejétől a bankot ideiglenesen vezető Réthy Gyula pénzügyi igazgatótól vette át a posztot, miután Bodor Tibor vezérigazgató június végén távozott a pénzügyintézetből. A menedzsment részére a 2024-es évet átfogó együttműködést fejlesztő és a vezetői munka hatékonyságát támogató programsorozat került megszervezésre. A program során számos oktatáson, workshopon és csoportos coachingon vettek részt a vezetők.

A munkavállalói elégedettség és jóllét növelése érdekében egészségprogramok kerültek megszervezésre, továbbá a munkamagánélet egyensúlyának további javítása is megtörtént: a korábbi 60%-ról havi 50%-ra csökkent a kötelező irodai jelenlét aránya. 2024-ben lezajlott az Üzemi Tanács tagjainak választása, valamint sor került munkavédelmi képviselő megválasztására is.

A HR-által használt software programban (Workday) újabb modulok bevezetése indult el, ami 2025-ben is folytatódik. Ennek célja a HR digitalizáció erősítése, a papír alapú adminisztráció csökkentése és ezáltal a fenntarthatóság növelése.

A teljesítményértékelési rendszer is megváltozott: a korábbi három pontos értékelésről öt pontos értékelésre tért át a bank. Ez annak érdekében történt, hogy a teljesítményarányos kifizetéseket még transzparenssebben és objektívebben lehessen meghatározni. Az új Pay for Performance irányelv bevezetésével a bank a valódi, teljesítmény alapú kultúrát kívánja tovább erősíteni.

A 2024-es évben is kétszer volt pulzusfelmérés (a dolgozói elégedettséget, a közérzetet és a közhangulatot mérő villámkérdőív) a bankban, amelyet követően meghatározásra kerültek a szükséges fejlesztési lépések, melyeket minden osztály vezetőjének meg kell valósítania saját hatáskörében a következő másfél évben.

5. Kutatás-fejlesztés, környezetvédelem, társadalmi felelősségvállalás

A klímaváltozás napjaink egyik legnagyobb kihívása. Az ING pénzügyintézetként is szerepet kíván vállalni az éghajlatváltozás megállításában: környezettudatos változások finanszírozásával, zöld pénzügyi termékekkel, tudásmegosztással. A fenntarthatóság a bank számára egyrészt saját ökológiai lábnyomának csökkentését jelenti, azonban az éghajlatváltozásra legnagyobb mértékben a bank a finanszírozási stratégiáján keresztül gyakorol hatást.

2017 óta az ING globálisan több milliárd euró értékben finanszírozott energetikai projekteket zöld hitelekkel, zöld kötvényekkel és más innovatív termékekkel. A bank célja, hogy a portfólió alacsony széndioxid-kibocsátású technológiák felé irányuljon, és 2050-re (vagy hamarabb) elérje a nettó zero kibocsátási szintet.

A bank kezeli a legfontosabb környezeti és társadalmi kockázatokat, miközben előmozdítja a biológiai sokféleség és az emberi jogok védelmét. Ez kiterjed például arra, hogy az ING nem finanszíroz olyan projekteket, amelyek közvetlenül érintik az UNESCO-világörökségi helyszíneket, a Ramsari Egyezményben foglalt vizes élőhelyeket vagy a Természetvédelmi Világszövetség által védett területeket. 2023-ban az ING bejelentette, hogy célja a megújuló energia-termelés finanszírozásának megháromszorozása évi 7,5 milliárd euróra 2025-ig, szemben a korábbi, 2022-ben kitűzött 2,5 milliárd eurós céllal. 2017-ben a bank bejelentette, hogy célja 2025 végére közel nullára csökkenteni a széntüzelésű erőművek finanszírozást. 2025 végére ezzel összhangban már nem finanszíroz majd olyan ügyfeleket a közüzem szektorban, amelyek több, mint 5%-ban függenek a széntől. Azonban az ING továbbra is finanszírozni kívánja a nem szénalapú energiaprojekteket ezeknél az ügyfeleknél, támogatva ezzel az energiaátmenetüket.

Az ING Bank a magyar piacon is élen jár a zöld finanszírozási megoldások terén, melyek iránt az elmúlt években öröndetes módon növekvő igény tapasztalható.

2022-ben az ING Bank részt vett az első magyar banki zöldkötvény-kibocsátásban. Büszkeség a bank számára, hogy azon bankok közé tartozik, akik finanszírozzák Magyarország egyik legnagyobb, 138 MW teljesítményű napenergia-projektjét, valamint egy vezető dél-koreai konglomerátum magyarországi, elektromos autókhoz használatos akkumulátorgyár-beruházásához kapcsolódóan egyedüli bankként adta ki a hazai piac eddigi legnagyobb összegű zöldgaranciáját, mely 2024-ben további hosszabbításra és növelésre került. A bank részt vett az MVM csoport első zöldkötvény-kibocsátásában is, illetve jelenleg is zajlik egy vezető energiaipari cégcsoport zöld finanszírozási keretrendszerének kialakítása a bank részvételével. 2024 januárjában az ING Bank részt vett a magyar állam 1,5 milliárd euró értékű öt és fél éves futamidejű nemzetközi zöld kötvény kibocsátásában. A zöld kötvényekből származó forrásokat a magyar állam klímavédelmi, valamint fenntarthatósági célokra fordítja, ami illeszkedik Magyarország zöld gazdasági átalálásának törekvéseihez. Ezt a tranzakciót a Global Banking & Markets szavazásán két kategóriában is az év legjobb kibocsátásának választották meg Kelet-Közép-Európa, a FÁK-országok és Törökország piacán. 2024 nyarán az ING Bank a finanszírozói pozíció mellett közös fenntarthatósági koordinátor (joint sustainability coordinator) szerepet töltött be egy távol-keleti konglomerátum által megvalósítandó magyarországi gigaberuházás kapcsán, ami újabb jelentős előrelépést tesz lehetővé a hazai és európai járműipar zöld átalálása, illetve az elektromobilitáció terén.

Az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra történő társadalmi átalálás jelenleg zajlik, melyben a bank ügyfelei is és a bank is részt vesz. Az ING számos fenntartható célt finanszíroz, de még mindig több olyat, amely nem fenntartható. Az ing.com/climate oldalon részletes információ található arról, hogyan halad a bank.

A fenntarthatósági célok közé soroljuk a bank saját működéséből fakadó karbonlábnymomának csökkentését is. Összhangban az ING nemzetközi kötelezettségvállalásaival ennek a magyarországi fióktelep 2024-ben sikeresen megfelelt. A koronavírus miatti korlátozások eredményeként 2020-ban bevezetésre került az otthoni munkavégzés a dolgozók nagyobb része számára. Az otthoni munkavégzésre történő gyors átaláláshoz a bank biztosította a technikai feltételeket, annak informatikai megoldásaival és eszközállományával együtt. 2024-ben a munkavégzés továbbra is hibrid módon zajlik: a kollégák havi 50%-ban dolgozhatnak otthonról.

A bank a 2024-es naptári év során 598 MWh energiát használt fel, melynek jelentős részét a villamosenergia- és a motorikus benzinfelhasználás teszi ki. Az energia felhasználásával kapcsolatosan kibocsátott CO₂ mennyisége a 2024-es naptári évben 0,186 kt volt. A 2024-es évben a bank gépjárműflottája 41 gépkocsiból állt, melynek egynegyed része (11 darab) már elektromos autó. A bank rövid- és középtávú tervei közé tartozik a gépjárműpark teljes mértékben elektromosra történő átalálása. A mélygarázsban az 50 db bérelt parkolóhelyből 6 db esetén az elektromos töltési lehetőség ki van építve, ezzel biztosítva az elektromos gépkocsipark energiaellátását.

A bank a belvárosi üzleti utakhoz ösztönözi a tömegközlekedés használatát, igyekszik visszaszorítani a gépkocsihasználatot. A parkolóban kerékpár megőrzésére is van lehetőség, elektromos kerékpárok esetén töltőállomás is rendelkezésre áll.

A bank 2024 márciusában Fenntarthatósági Napokat szervezett, amely során különféle előadásokkal, workshopokkal és interaktív programokkal hívta fel a munkavállalók figyelmét a környezetvédelem, a fenntartható életmód és a társadalmi felelősségvállalás fontosságára. A programok célja nemcsak az ismeretátadás, hanem a szemléletformálás is volt. Ezáltal segít a bank abban, hogy a dolgozók tudatosabban éljenek, kevesebb hulladékot termeljenek, energiatakarékosabb döntéseket hozzanak, és jobban értsék, hogyan járulhatnak hozzá ők maguk is egy fenntarthatóbb világhoz – a munkahelyen éppúgy, mint a magánéletükben.

Budapest, 2025. május 30.

Fülöpné Bogdán Krisztina
Vezérigazgató

Réthy Gyula
Pénzügyi igazgató