

ING Bank

Výroční správa



do your thing

Obsah

O tejto správe	3	Správa kapitálu	52	Výkaz o finančnej situácii materskej spoločnosti	287
Stratégia	4	Správa kapitálu	53	Výkaz ziskov a strát materskej spoločnosti	288
Naša stratégia	5	Riadenie rizík	56	Výkaz zmien vlastného imania materskej spoločnosti	290
Najvyššia hodnota pre zákazníkov	7	Riadenie rizík	57	Poznámky k finančným výkazom materskej spoločnosti	292
Dôraz na udržateľnosť	12	Riziko vzniku platobnej neschopnosti	68	Schválenie finančných výkazov materskej spoločnosti	329
Ako sa snažíme ešte viac sa odlíšiť	15	Úverové riziko	70	Ostatné informácie a prílohy	330
Prostredie v ktorom pôsobíme	20	Trhové riziko	110	Správa nezávislého audítora	331
Naše finančné výsledky	22	Riziko súvisiace s financovaním a likviditou	123	Alternatívne výkonnostné opatrenia	341
Naše finančné výsledku	23	Environmentálne riziko, sociálne riziko a riziko spojené so správou	126	Stanovu – rozdelenie zisku	343
Maloobchodné bankovníctvo	26	Nefinančné riziko	131	Rizikové faktory	344
Veľkoobchodné bankovníctvo	30	Riziko spojené s dodržiavaním predpisov	134	Vylúčenie zodpovednosti	364
Naše vedenie a podniková správa	32	Riziko modelov	139		
Naše vedenie a podniková správa	33	Obchodné a strategické riziko	140		
Správa dozornej rady	38	Konsolidovaná účtovná závierka	141		
Podniková správa	49	Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	144		
Vuhlásenie o zhode	51	Konsolidovaný výkaz ziskov a strát	145		
		Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku	146		
		Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania	147		
		Konsolidovaný výkaz peňažných tokov	150		
		Poznámku ku konsolidovaným finančným výkazom	155		
		Výročné výkazy materskej spoločnosti	286		

O tejto správe

Cieľom ING je posilňovať ľudí, aby boli o krok vpred v živote i v podnikaní. V tejto integrovanej správe zverejňujeme naše výsledky, stratégiu a prístup k riadeniu v kontexte vonkajšieho vývoja, ako aj nové a existujúce vplyvy, riziká a príležitosti.

Účelom integrovanej správy je informovať skupiny zainteresovaných strán, ktoré majú vplyv na naše podnikanie, alebo ktoré naše podnikanie ovplyvňuje. Patria sem naši zamestnanci, zákazníci, investori, planéta a spoločnosť (napr. mimovládne organizácie a dozorné orgány) a dodávatelia a partneri.

Vzťahuje sa na obdobie od 1. januára do 31. decembra 2024. Predchádzajúcu výročnú správu, ktorá sa vzťahovala na rok 2023, sme zverejnili 7. marca 2024. Táto správa sa vzťahuje na rok 2024 a bola zverejnená 6. marca 2025. Táto integrovaná správa pozostáva z nasledujúcich častí:

- Správa správnej rady, ktorá obsahuje časti „Stratégia“, „Naše finančné výsledky“, „Naše vedenie a podniková správa“, „Správa kapitálu“ a „Riadenie rizík“;
- Konsolidovaná účtovná závierka;
- Účtovná závierka materskej spoločnosti a
- Ďalšie informácie a prílohy.

Konsolidované finančné výkazy zahrnuté v tejto správe boli pripravené v súlade s medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) a príslušnými článkami časti 9 Knihy 2 holandského občianskeho zákonníka. Finančné výkazy spoločnosti ING Bank N.V. sa zostavujú v súlade s požiadavkami na finančné výkazníctvo uvedenými v časti 9 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka. Primerané uistenie pre konsolidovanú účtovnú závierku a účtovnú závierku spoločnosti poskytuje spoločnosť KPMG Accountants N.V. (KPMG). Ďalšie podrobnosti sú uvedené v [správe nezávislého audítora](#).

Tento dokument je PDF verziou výročnej správy ING Bank za rok 2024 prístupnej na adrese ing.com. Ďalšia verzia tohto dokumentu bola vyhotovená v jednotnom európskom elektronickom formáte (ESEF). Tento balík výkazov ESEF je k dispozícii aj na adrese ing.com. V prípade akýchkoľvek rozporov medzi touto PDF verziou a balíkom výkazov ESEF má prednosť balík výkazov ESEF.

Stratégia



Naša stratégia

Cieľom našej stratégie je ešte viac sa odlíšiť, a to poskytovaním najvyššej hodnoty pre našich zákazníkov a zameriavaním sa na udržateľnosť, ktorá je základom našej činnosti.

Táto rozvinutá stratégia je výsledkom podnikateľského ducha ING, prístupu založeného na spolupráci a zamerania na zákazníka a je postavená na pevných základoch, ktoré sme položili v predchádzajúcej fáze našej stratégie s názvom „Snaha odlíšiť sa“. Tieto kľúčové zložky robia ING jedinečnou a pripravenou na rast.

Snaha ešte viac sa odlíšiť je o budovaní rozsahu a vplyvu vo viacerých trhových segmentoch a ekonomikách, v ktorých pôsobíme. Chceme sa stať relevantnejšími pre našich zákazníkov, preto budeme investovať do rozširovania našich služieb, rastu našej zákazníckej základne a prehlbovania vzťahov so zákazníkmi. Naďalej sa tiež usilujeme o to, aby bolo bankovníctvo čo najjednoduchšie a bezproblémové.

Naším cieľom je zrýchliť rast, zvýšiť vplyv a prinášať hodnotu, aby sme sa stali najlepšou európskou bankou pre všetky naše zainteresované strany. Takto chceme, aby si nás naši investori a analytici cenili v porovnaní s inými bankami. Naše podniky v Ázii a Tichomorí a v Amerike sú pre našu stratégiu kľúčové.

Snaha ešte viac sa odlíšiť sa premieta do stratégií špecifických pre jednotlivé oblasti. V oblasti retailového bankovníctva byť najlepšou európskou bankou znamená „byť prvý“, stať sa najobľúbenejšou, najvplyvnejšou a najviac oceňovanou retailovou bankou. V prípade veľkoobchodného bankovníctva ide o to, aby sme naďalej využívali rozdielnosť ING, stavali na sile našej siete, odborných znalostiach v jednotlivých sektoroch a vedúcej pozícii v oblasti udržateľnosti.

Naša stratégia sa riadi našim cieľom – posilňovať ľudí, aby boli o krok vpred v živote a podnikaní. To predstavuje našu vieru v potenciál ľudí. Ľuďom a podnikom umožňujeme realizovať ich vlastnú víziu lepšej budúcnosti bez ohľadu na to, či je veľká alebo malá, skromná alebo veľkolepá.

Našími dvoma hlavnými prioritami sú poskytovanie najvyššej hodnoty pre zákazníkov a dôraz na udržateľnosť vo všetkom, čo robíme. Tieto priority podporujú štyri faktory.

Poskytovanie najvyššej hodnoty pre zákazníkov

Bankovníctvo je vzťah ako každý iný a najlepšie vzťahy sú také, v ktorých sa ľudia cítia ocenení, sebaistí, silní a majú veci pod kontrolou. Chceme, aby sa tak zákazníci cítili na každom kroku s nami. Snaha ešte viac sa odlíšiť znamená, že sa konkrétnejšie zameriavame na zvyšovanie hodnoty pre zákazníkov, pričom sa presúvame od univerzálnejších služieb k prístupu viac prispôbenému rôznym segmentom zákazníkov. V maloobchodnom bankovníctve to znamená poskytovať našim zákazníkom správne služby v správnom čase a správnym spôsobom. V oblasti veľkoobchodného bankovníctva sa snažíme poskytovať našim klientom stále väčšiu hodnotu tým, že rastieme ako ich strategický partner a základná banka.

Pri našich činnostiach kladieme dôraz na udržateľnosť

Našou úlohou v spoločnosti je definovať nové spôsoby podnikania, ktoré sú v súlade s hospodárskym rastom a sociálnym vplyvom. Zmena klímy je jednou z najväčších výziev, ktorej svet čelí a ktorá ohrozuje život na našej planéte vrátane jej obyvateľov, z ktorých mnohí bojujú zároveň aj s nerovnosťou, zlou finančnou situáciou a dokonca chýbajúcimi základnými ľudskými právami. ING chce budovať udržateľnú budúcnosť pre náš podnik, našich zákazníkov, spoločnosť a životné prostredie. Cieľom podniku je ísť príkladom v snahe o emisnú neutralitu v našich prevádzkach. Zohrávame úlohu pri nízkouhlíkovej transformácii, ktorá je potrebná na dosiahnutie udržateľnej budúcnosti, s cieľom smerovať naše financovanie tak, aby sme dosiahli globálne klimatické ciele a pracovali s klientmi na dosiahnutí ich vlastných cieľov v oblasti udržateľnosti.

Štyri podporné priority

Poskytovanie bezchybných, digitálnych služieb

Naším zákazníkom môžeme slúžiť lepšie, ak budeme používať „neustále dostupné“ kanály, poskytovať personalizované zážitky založené na údajoch a úplne digitalizované procesy, pričom človek bude zasahovať len tam, kde je to potrebné alebo žiaduce.

Používanie škálovateľných technológií a operácií

Ďalšie informácie a prílohy

Technologický a prevádzkový základ, ktorý je modulárny a škálovateľný, prináša mnoho výhod vrátane prvotriednych zákazníckych skúseností a bezpečnosti.

Zachovanie bezpečnosti

Dôvera je základ, je to najzákladnejšia požiadavka pre všetky zainteresované osoby. To platí najmä pre digitálne zamerané banky, ako je ING. Ľudia nám zverujú svoje peniaze a svoje údaje. Udržať ich v bezpečí a zachovať túto dôveru je mimoriadne dôležité.

Využívanie celého potenciálu našich zamestnancov

Chceme prilákať, rozvíjať a udržať si talenty a zručnosti vhodné pre budúcnosť. Veríme, že našim ľuďom sa môže dariť v rôznorodom, inkluzívnom prostredí, kde im vynikajúce zamestnanecké skúsenosti môžu pomôcť využiť čas a energiu na ďalšie odlíšenie sa.

Najvyššia hodnota pre zákazníkov

Poskytovanie najvyššej hodnoty zákazníkovi je jednou z našich dvoch hlavných priorít. V maloobchodnom bankovníctve znamená poskytovanie najvyššej hodnoty zákazníkovi jednoduchosť bankovníctva a dostupnosť odborných znalostí, ponuku správnych produktov v správnom čase a správnym spôsobom. Vo veľkoobchodnom bankovníctve znamená poskytovanie najvyššej hodnoty zákazníkovi budovanie na sile našej siete, odborných znalostiach v danom odvetví a vedúcej pozícii v oblasti udržateľnosti.

Maloobchodné bankovníctvo

V maloobchodnom bankovníctve poskytujeme zákazníkovi služby v troch pilieroch: súkromné osoby, obchodné bankovníctvo a privátne bankovníctvo. Máme špičkové schopnosti v digitálnej oblasti a naším cieľom je poskytovať digitálne, bezproblémové a relevantné bankové služby, ktoré sú prispôbené špecifickým potrebám klientov vo všetkých týchto pilieroch.

Súkromné osoby

ING ponúka produkty a služby retailového bankovníctva na pokrytie potrieb jednotlivých zákazníkov. Obsluhujeme takmer 40 miliónov zákazníkov v 10 krajinách: Holandsko, Belgicko, Luxembursko, Nemecko, Španielsko, Taliansko, Turecko, Poľsko, Rumunsko a Austrália.

Snaha ešte viac sa odlišiť znamená konkrétnejšie zameranie sa na zvyšovanie hodnoty pre klientov. V rámci našej stratégie sa snažíme rozšíriť našu ponuku o individuálnejší prístup a vypracovať relevantné ponuky pre

našich zákazníkov. Medzi prioritné oblasti patrí to, aby sme sa stali bankou, ktorú si vyberá generácia Z a bohatí zákazníci, rast našich predplatených produktov a služieb, ktoré poskytujú zákazníkovi najvyššiu hodnotu, diverzifikácia nášho portfólia úverov pre súkromné osoby a partnerstvo pri vytváraní komplexných ponúk na modernizáciu, ktoré podporujú majiteľov domov pri zvyšovaní udržateľnosti ich domovov.

Cieľom ING je budovať „primárne vzťahy“ so zákazníkmi a získať si ich lojalitu do takej miery, aby nás považovali za prvú banku pre svoje finančné obchody. V maloobchodnom bankovníctve definujeme primárny vzťah ako vzťah, v ktorom majú zákazníci u nás aktívny platobný účet s opakovaným príjmom a aspoň jeden ďalší aktívny produkt.

Získanie primárneho vzťahu s klientmi je dôležitou hnacou silou ziskového rastu. Vedie k hlbším vzťahom, vyššej spokojnosti zákazníkov a v konečnom dôsledku si nás zákazníci vyberú na splnenie svojich ďalších bankových potrieb. V roku 2024 sa počet primárnych zákazníkov zvýšil o 0,8 milióna na 16,2 milióna.

Prostredníctvom našich produktov a služieb sa snažíme poskytovať bezproblémové digitálne služby využívajúce mobilné zariadenia. Chceme s našimi zákazníkmi komunikovať prostredníctvom mobilných zariadení v každej fáze ich cesty a poskytovať personalizovanejšie produkty a služby na základe relevantných poznatkov založených na údajoch. Počet mobilných zariadení rastie a zákazníci očakávajú od digitálnych služieb viac. V roku 2024 viac ako 84 % klientov využívalo mobilný telefón ako uprednostňovaný kanál (prihlásenie z mobilného zariadenia prostredníctvom aplikácie alebo webovej stránky) v porovnaní so 79 % v roku 2023. Vysoká miera využívania mobilného bankovníctva je viditeľná najmä v Turecku (93 %), Rumunsku (92 %) a v Holandsku (91 %).

Výsledkom je viac zákazníkov využívajúcich primárne mobilné služby, ktorí sú primárnymi zákazníkmi s aspoň jednou mobilnou interakciou prostredníctvom našej aplikácie alebo mobilnej webovej stránky za štvrtrok. V roku 2024 sme v súlade s našou ambíciou zamerať sa na využívanie mobilných zariadení zvýšili počet našich zákazníkov využívajúcich primárne mobilné služby o 1,1 milióna na 14,4 milióna. Obzvlášť výrazný rast bol dosiahnutý v Nemecku (+314 000), Holandsku (+174 000) a Španielsku (+152 000). Zákazníci využívajúci primárne mobilné služby v súčasnosti predstavujú 89 % z našich 16,2 milióna primárnych zákazníkov.

Naši zákazníci sa v roku 2024 prihlásili na naše digitálne platformy viac ako osem miliárd krát, čo je o 6 % viac ako v roku 2023, pričom mobilné zariadenia predstavujú 96 % všetkých interakcií. Táto rastúca angažovanosť nám ponúka príležitosť ďalej zvyšovať relevantnosť a hodnotu, ktorú poskytujeme našim zákazníkovi.

Obchodné bankovníctvo

Obchodné bankovníctvo poskytuje služby klientom na ôsmich trhoch: v Holandsku, Belgicku, Luxembursku, Poľsku, Rumunsku, Turecku, Nemecku a najnovšie v Austrálii, kde sme začali ponúkať služby obchodného bankovníctva v roku 2024.

Našou ambíciou je byť pre klientov prvou voľbou pri riadení a rozvoji ich podnikov, prispievať k ich finančnému zdraviu a udržateľnej budúcnosti prostredníctvom relevantných, bezproblémových, dôveryhodných a na mieru šitých finančných riešení a odborných znalostí v kľúčových momentoch.

Náš prístup založený na segmentácii potrieb zákazníkov rozlišuje medzi základnými a zložitejšími a/alebo špecifickými potrebami. Naším zákazníkom ponúkame riešenia prostredníctvom rôznych modelov služieb, od samoobslužných služieb prostredníctvom našej digitálnej platformy až po poradenstvo na diaľku a osobné poradenstvo, pričom dôraz kladieme na prehlbovanie vzťahov s klientmi a poskytovanie hlbokých znalostí a poradenstva v danom odvetví.

Tak ako vo všetkých našich segmentoch, aj v oblasti obchodného bankovníctva sa snažíme poskytovať klientom najvyššiu hodnotu. Napríklad na piatich našich trhoch (Holandsko, Belgicko, Poľsko, Rumunsko, Turecko) ponúkame pre určité skupiny klientov digitálny nábor a okamžité pôžičky. Holandsko, Belgicko a Poľsko majú ponuku elektronického obchodu na podporu online predaja našich zákazníkov.

Privátne bankovníctvo

Segment „privátne bankovníctvo“ ponúka bankové služby a personalizovanú správu majetku pre bohaté a (veľmi) majetné fyzické osoby a ich subjekty v Holandsku, Belgicku a Luxembursku. Ponúka ich prostredníctvom digitálnych kanálov, ktoré dopĺňajú špecializovaní manažéri vzťahov a podpora produktových špecialistov. Cieľom privátneho bankovníctva je poskytnúť klientom prístup k rôznorodým produktom a službám prispôbeným ich špecifickým potrebám.

Naším cieľom je redefinovať privátne bankovníctvo využitím digitálnej angažovanosti a údajov, aby sme dokázali škálovať správu majetku. Pritom sa usilujeme o zásadnú zmenu v poskytovaní hodnoty zákazníkom pomocou interaktívnych, digitálnych a umožňujúcich nástrojov.

V oblasti privátneho bankovníctva sa považujeme za banku, ktorú si vyberajú podnikatelia, ktorí chcú zväčšiť svoj majetok. Našou ambíciou je stať sa lídrom, pokiaľ ide o prostriedky pochádzajúce z podnikania, poskytovaním komplexného riešenia so segmentovaným prístupom, pričom využijeme našu silnú pozíciu v oblasti obchodného bankovníctva.

Deň skúseností zákazníkov

V rámci zamerania na neustále zlepšovanie skúseností zákazníkov ING tento rok zorganizovala svoj piaty celosvetový deň CX, na ktorom viac ako 6 800 kolegov z celej banky spolu so zákazníkmi spojilo svoje sily, aby prišli s konkrétnymi nápadmi, ako potešiť našich zákazníkov. Podujatia sa zúčastnili zamestnanci zo segmentov maloobchodného bankovníctva, veľkoobchodného bankovníctva a podporných funkcií po celom svete. Našli viac ako 270 zlepšení, z ktorých niektoré boli vytvorené a otestované ešte v ten deň.

Veľkoobchodné bankovníctvo

Snaha ešte viac sa odlíšiť znamená, že sa pre našich zákazníkov snažíme byť čo najlepšími, v tomto prípade najlepšou európskou veľkoobchodnou bankou. Pojem „najlepší“ definujeme tak, že máme vysoké skóre čistej miery spokojných zákazníkov (NPS) (v hornom kvartile odvetvia), snažíme sa byť lídrom v oblasti udržateľnosti v ponuke digitálnych služieb a ako zamestnávateľ a dosahujeme udržateľné výnosy. Základom našej práce je poskytovať firemným klientom a finančným inštitúciám finančné riešenia, ktoré potrebujú v rámci svojich hodnotových reťazcov. Toto je postavené na „tom, čím sa ING líši“, teda na troch hlavných charakteristikách, ktoré ponúkajú klientom hodnotu:

- Náš globálny dosah s miestnymi odborníkmi:** bez ohľadu na to, kde sa klienti nachádzajú, im naša sieť odborníkov ponúka bezproblémové miestne skúsenosti s globálnym pohľadom.
- Sme odborníkmi v jednotlivých odvetviach:** klienti nám dôverujú, že im poskytneme riešenia šité na mieru ich potrebám.
- Sme priekopníkmi v oblasti udržateľnosti:** naším cieľom nie je byť len lídrami v oblasti udržateľného financovania; spolupracujeme s klientmi na riešení niektorých z najpálčivejších problémov súčasného sveta.

Obsah	Stratégia	Naše finančné výsledky	Naše vedenie a nadačková správa	Správa kapitálu	Riadenie rizík	Konsolidovaná účetná závierka	Účetná závierka materskej spoločnosti
Ďalšie informácie a prílohy > Vynikajúca hodnota pre zákazníkov Sieť veľkoobchodného bankovníctva ING poskytuje služby klientom na celom svete a pôsobí v 36 krajinách v troch regiónoch: EMEA, APAC a Severná a Južná Amerika. Náš globálny dosah vidieť v tom, že 58 % našich príjmov je cezhraničných. Klienti profitujú z našich bohatých odborných znalostí z ôsmich sektorov a 29 podsektorov vrátane oblasti komodít, potravín a poľnohospodárstva; pokrytia podnikového sektora; energetiky; finančných inštitúcií; infraštruktúry a nehnuteľností; udržateľných hodnotových reťazcov; technológií, médií, telekomunikácií a zdravotníctva a dopravy a logistiky. Spolu s našimi schopnosťami v oblasti výskumu cieľových sektorov a modelom segmentácie klientov sa snažíme pomáhať klientom prekonávať vzostupy a pády hospodárskych cyklov a poskytovať im relevantné poradenstvo, poznatky založené na údajoch a prispôsobené integrované riešenia, ktoré podporujú ich obchodné ambície. Ako veľká veľkoobchodná banka, cez ktorej súvahu pretekajú miliardy eur, chce ING zohrávať dôležitú úlohu pri urýchlovaní prechodu našich klientov na emisnú neutralitu do roku 2050. Okrem finančnej podpory a stimulov, ktoré poskytujeme, pomáhame klientom a poskytujeme im poradenstvo tým, že v ich prospech využívame naše skúsenosti s opatreniami v oblasti klímy a ďalšie poznatky týkajúce sa udržateľnosti. Vzhľadom na významnú úroveň udržateľného financovania potrebného na energetickú transformáciu majú banky príležitosť a povinnosť zvýšiť dostupnú úroveň financovania. Preto sme v roku 2024 stanovili nový cieľ mobilizovaného udržateľného objemu vo výške 150 miliárd EUR ročne do roku 2027, čo je viac ako náš predchádzajúci cieľ 125 miliárd EUR do roku 2025. V roku 2024 bol náš tím veľkoobchodného bankovníctva ocenený spoločnosťou Global Finance ako najlepšia banka pre riadenie hotovosti a najlepšia banka pre udržateľné financovanie projektov v západnej Európe a najlepšia banka pre udržateľné financovanie v Holandsku. Digital Banker ocenil ING ako najlepšiu veľkoobchodnú/transakčnú banku pre udržateľné financovanie v juhovýchodnej Ázii a Holandsku a ING sa podľa Euromoney stala najlepšou bankou pre udržateľné financovanie v strednej a východnej Európe. Ako sa snažíme stať najlepšou európskou veľkoobchodnou bankou Identifikovali sme ďalšie ciele, ktoré musíme dosiahnuť, aby sme sa stali najlepšou európskou veľkoobchodnou bankou. Pre našu ambíciu udržateľných výnosov rozširujeme naše produktové základy, aby sme zvýšili naše príjmy z poplatkov, najmä v oblasti transakčných služieb, finančných trhov a kapitálových trhov a poradenstva (CMA). Pokiaľ ide o naše príjmy z úverov, zlepšujeme našu kapitálovú efektívnosť a digitalizujeme naše procesy realizácie obchodov. A v rámci našich transakčných služieb sa snažíme pokračovať v raste objemov a vkladov, ako aj v diverzifikácii nášho produktového mixu a v raste obchodného financovania. V rámci našich platforiem pre finančné trhy kladieme dôraz na harmonizáciu nášho produktového balíka a zvýšenie ponuky ekologických a bežných produktov. A napokon, v rámci našej práce v oblasti CMA ťažíme z väčšej distribúcie úverov a širšej ponuky produktov na kapitálových trhoch a budujeme naše kapacity, aby sme mali viac tímov CMA bližšie k našim klientom. S cieľom zlepšiť naše digitálne poskytovanie služieb štandardizujeme naše úverové kapacity prostredníctvom digitalizácie a všetky naše platobné kapacity sme spojili pod jednu platformu. Začali sme tiež pilotné projekty na preskúmanie toho, ako môže generatívna umelá inteligencia (GenAI) podporiť hodnotenie úverových balíkov a zefektívniť naše procesy poznania klienta (KYC) a náležitej starostlivosti o klienta (CDD). Nielenže sme dokázali absorbovať rast objemu a zvládnuť regulačné zmeny v roku 2024, ale dosiahli sme aj pokrok v našich aktivitách v oblasti správy kapitálu. Pokračovali sme v optimalizácii nášho portfólia, pričom sme vychádzali z našich troch charakteristík „odlišnosti ING“, ktoré nám pomáhajú posúdiť, kde môže náš kapitál priniesť najvyššie výnosy. A vďaka zlepšeniu našich modelov a nástrojov, ktoré používame na rozdeľovanie kapitálu, sme v silnejšej pozícii, aby sme mohli naďalej zvyšovať naše príjmy v porovnaní s rizikovo váženými aktívami.							

Naše skóre čistej miery spokojných zákazníkov

Jedným zo spôsobov, ako meriame našu schopnosť poskytovať zákazníkom prvotriednu hodnotu, je skóre čistej miery spokojných zákazníkov (Net Promoter Score – NPS). NPS udáva, či by zákazníci odporučili ING ostatným. Naše NPS porovnávame s vybranými partnermi na každom trhu.

Našou ambíciou je dosiahnuť prvé miesto v rebríčku NPS na všetkých našich maloobchodných trhoch. V roku 2024 sa ING umiestnila na prvom mieste na piatich z našich maloobchodných trhov: v Austrálii, Poľsku, Nemecku, Rumunsku a Španielsku. Na ďalších dvoch trhoch sa ING umiestnila v prvej trojke: v Taliansku (druhé miesto) a Holandsku (tretie miesto).

V priebehu roka 2024 sme na 32 trhoch veľkoobchodného bankovníctva realizovali program NPS, aby sme zabezpečili široké pokrytie našej klientskej základne, na ktorý zareagovalo 76 % klientov. Naše skóre NPS v oblasti veľkoobchodného bankovníctva vzrástlo na 74 (na stupnici od -100 do +100), pričom v roku 2023 to bolo 72. Poznatky z prieskumu ukázali, že klienti vysoko oceňujú naše odborné znalosti v odvetví, globálny dosah a miestnych expertov a že sú to dôležité dôvody, prečo si vybrali ING. Klienti sme sa tiež pýtali, ako sú spokojní s našimi obchodnými produktami. Ďalší prieskum a



Dôraz na udržateľnosť

Udržateľnosť je jednou z najväčších výziev, ktorým spoločnosť čelí. Cieľom ING je zohrávať vedúcu úlohu pri urýchlňovaní prechodu na nízkouhlíkové hospodárstvo. Chceme budovať udržateľnú budúcnosť pre našu spoločnosť, našich zákazníkov, spoločnosť a životné prostredie. Preto sa snažíme, aby sa udržateľnosť stala základom našej činnosti: je pilierom našej stratégie a ústredným prvkom nášho dlhodobého úspechu.

Naliehavosť klimatických zmien a straty biodiverzity je stále zjavnejšia. Udržateľnosť vo všetkých jej podobách je ohrozená, čo ohrozuje blaho planéty a jej obyvateľov. Výzvy nepochádzajú len z extrémnych výkyvov počasia a zvyšovania teploty oceánov, ale aj z toho, že ľudia bojujú s nerovnosťou, zlým finančným zdravím a dokonca aj s nedostatkom základných ľudských práv.

Potreba budovať udržateľnejšiu budúcnosť odolnú voči zmene klímy je preto misiou nás všetkých. Ako sa výzvy stupňujú, je čoraz nevyhnutnejšie, aby sa vlády a podniky zapojili a pomáhali ich prekonať.

Ako systémovo dôležitá finančná inštitúcia môžeme prispieť k transformácii spoločnosti. Toto chceme dosiahnuť tým, že budeme zohrávať vedúcu úlohu pri financovaní zmien potrebných pri prechode na nízkouhlíkové hospodárstvo. Zameriavame sa na to, pretože to má význam pre nás ako banku, pre našich klientov a pre spoločnosť.

Dosahujeme to tak, že aspekty zmeny klímy, prírody a dodržiavania ľudských práv vnášame do nášho dialógu s klientmi a rozhodnutiami o financovaní. Spolupracujeme s klientmi, aby sme im pomohli pri transformácii ich podnikov v súlade s cieľmi uhlíkovej neutrality a zastavili straty prírody v ich prevádzkach a zaujali prístup k ľudským

právam založený na rizikách a právach, ktorý podporuje spravodlivú transformáciu. Naším cieľom je byť lídrom vo financovaní ekonomiky budúcnosti a chceme nájsť spôsoby, ako umožniť ľuďom pripraviť sa na budúcnosť, pričom v centre nášho sociálneho prístupu je finančné zdravie a inklúzia.

To, že udržateľnosť je stredobodom našej činnosti, tiež znamená, že udržateľnosť začleňujeme do našich rozhodovacích procesov, našich rámcov riadenia rizík, našich vlastných operácií a našej firemnej kultúry. Snažíme sa ísť príkladom tým, že sa usilujeme o dosiahnutie uhlíkovej neutrality v našich vlastných prevádzkach oveľa skôr ako v roku 2050 a pracujeme na zlepšení udržateľnosti v našom dodávateľskom reťazci. Riadime naše významné riziká udržateľnosti a budujeme účinnú kultúru udržateľnosti prostredníctvom vzdelávania, zvyšovania kvalifikácie a ďalších iniciatív zameraných na zapojenie zamestnancov.

Úspešný prechod si vyžaduje riešenia na systémovej úrovni. Spolu s našimi partnermi presadzujeme zmeny, ktoré je potrebné uskutočniť, a chceme spolupracovať so všetkými, ktorí prispievajú k riešeniam a urýchlňovaniu pokroku. Naším cieľom je tiež prevziať vedúcu úlohu v kolektívnom úsilí o stanovenie noriem udržateľnosti pre finančný sektor a spolupracovať s partnermi, bankami a odvetvím na nových rámcoch na pomoc pri dekarbonizácii a transformácii odvetví, v ktorých pôsobíme.

Zameranie na činnosti v oblasti klímy

Naše činnosti v oblasti klímy sa zameriavajú na tri oblasti, v ktorých podľa nášho názoru môžeme mať najväčší vplyv na základe toho, čo sa musí stať v rámci transformácie: pomoc pri znižovaní emisií s cieľom dosiahnuť globálny cieľ uhlíkovej neutrality do roku 2050; budovanie financovania nových technológií a udržateľných systémov budúcnosti; a hľadanie spôsobov, ako umožniť ľuďom, aby sa podieľali na tejto transformácii.

Znižovanie emisií: podpora podnikov pri prechode na uhlíkovú neutralitu

Najvýznamnejším príspevkom nás ako banky k znižovaniu globálnych emisií je spolupráca s našimi klientmi a riadenie našich portfólií v záujme dosiahnutia uhlíkovej neutrality. V našej nedávnej aktuálnej správe o pokroku v oblasti klímy sme uviedli, ako sme rozvíjali našu spoluprácu s klientmi s cieľom urýchlíť ich plány transformácie a ako plánujeme túto spoluprácu posilniť v budúcnosti. Naša analýza zverejnených informácií o klíme a plánovaní transformácie klientov usmerňuje naše rozhodovanie a poskytuje informácie pre diskusie s klientmi o ich stratégii transformácie a o tom, ako ich ING môže podporiť. Zaviedli sme tiež náš prístup

Obsah	Stratégia	Naše finančné výsledky	Naše vedenie a podniková správa	Správa kapitálu	Riadenie rizík	Konsolidovaná účetná závierka	Účtovná závierka materskej spoločnosti
Ďalšie informácie a prílohy > Dôraz na udržateľnosť „Terra“, prostredníctvom ktorého riadime naše portfóliá v sektoroch s vysokými emisiami smerom k uhlíkovej neutralite do roku 2050. Hoci náš hlavný vplyv spočíva vo financovaní a práci s našimi klientmi, snažíme sa ísť príkladom aj tým, že máme zavedený environmentálny program zameraný na uhlíkovú neutralitu v našich vlastných prevádzkach. To znamená, že naše budovy, dátové centrá a služobné cesty sú v súlade s emisne neutrálnym hospodárstvom budúcnosti. Prostredníctvom nášho environmentálneho programu meriame a riadime náš pokrok smerom k tejto ambícii. V roku 2024 bola naša celková prevádzková stopa (rozsah obchodných ciest 1, 2 a 3) 27 kiloton (kt) CO₂e. V porovnaní s našimi emisiami CO₂e v roku 2023 je to zníženie o 2 kt CO₂e. Na sledovanie nášho pokroku smerom k našej globálnej ambícii znížiť emisie o 75 % v porovnaní s východiskovým rokom 2014 dôsledne uplatňujeme rovnakú metodiku a emisné faktory. V roku 2025 budeme aktualizovať našu východiskovú úroveň, aby sme ju zosúlادili s najnovšími emisnými faktormi a metodikami. Budovanie udržateľnej budúcnosti: financovanie technológií a riešení pre nízkouhlíkový svet Musíme zohrávať úlohu pri mobilizácii financií potrebných na uskutočnenie prechodu na nízkouhlíkové hospodárstvo vrátane podpory technológií a riešení, ktoré prispievajú k nízkouhlíkovému svetu. Naďalej vyvíjame a inovujeme náš prístup k udržateľnému financovaniu. To zahŕňa aj to, ako sa snažíme vytvárať prepojenia a podporovať spoluprácu v rámci jednotlivých hodnotových reťazcov, ako aj medzi nimi, s cieľom podporiť vývoj systémových riešení potrebných na urýchlenie transformácie. V roku 2023 sme strojnásobili náš cieľ v oblasti financovania výroby energie z obnoviteľných zdrojov na 7,5 mld. EUR ročne do roku 2025, čo je viac ako náš predchádzajúci cieľ stanovený v roku 2022 vo výške 2,5 mld. EUR, pričom financovanie sa vzťahuje na sumu, ktorú sa zaväzujeme poskytnúť našim klientom buď ako ING, alebo prostredníctvom iných strán zapojených do transakcie. Zapojenie všetkých do transformácie: hľadanie nových spôsobov, ako umožniť ľuďom, aby boli v oblasti klímy o krok vpred							



Ako sa snažíme ešte viac sa odlíšiť

Zameriavame sa na naše štyri kľúčové faktory, ktoré nám pomôžu zvýšiť rozdiel, a naďalej na nich pracujeme. Ide o poskytovanie bezchybných, digitálnych služieb, používanie škálovateľných technológií a operácií, zachovanie bezpečnosti a zabezpečenia a využívanie celého potenciálu našich zamestnancov.

Poskytovanie bezchybných, digitálnych služieb

Prostredníctvom našej stratégie „ešte viac sa odlíšiť“ sa snažíme stavať na našom úspechu, ktorým je jednoduché bankovníctvo. Jedným zo spôsobov, ako to chceme dosiahnuť, je čo najjednoduchšie a najrelevantnejšie poskytovanie bankových služieb. Naším zákazníkom môžeme slúžiť lepšie, ak budeme používať „neustále dostupné“ kanály, poskytovať personalizované zážitky založené na údajoch a úplne digitalizované procesy, pričom človek bude zasahovať len tam, kde je to potrebné alebo žiaduce. Napríklad v prípade súkromných osôb sa snažíme zjednodušiť využívanie zákazníckych služieb prostredníctvom digitalizácie a chceme byť lídrom vo využívaní údajov a GenAI. V oblasti privátneho a obchodného bankovníctva je našou ambíciou byť lídrom v digitálnom spôsobe obsluhy našich klientov. A v rámci nášho cieľa byť najlepšou európskou veľkoobchodnou bankou kladieme veľký dôraz na prvenstvo v digitálnej oblasti.

Na personalizáciu digitálnych služieb pre zákazníkov využívame dátovú analýzu a strojové učenie. Personalizácia interakcií so zákazníkmi pomáha zákazníkom robiť informovanejšie finančné rozhodnutia a podporuje mobilný predaj, pričom zároveň znižuje potrebu zákazníkov využívať iné kanály. V roku 2024 bolo 77 % našej komunikácie s maloobchodnými zákazníkmi personalizovanej. Vzhľadom na dôležitosť údajov pre ponuku osobných a relevantných služieb je bezpečnosť údajov a ochrana súkromia kľúčová.

Analýza údajov

Pri naplňaní našej stratégie využívame pokročilú analytiku a umelú inteligenciu (AI). Naša organizácia ING Analytics, ktorá poskytuje analytické produkty a produkty AI na našich trhoch a v našich oblastiach, sa skladá zo štyroch špecializovaných oblastí, ktoré odrážajú priority banky v oblasti analytiky (maloobchod, veľkoobchod, operácie a platformy).

V roku 2024 sme rozšírili naše kapacity v oblasti umelej inteligencie o GenAI. Táto nová technológia má potenciál transformovať bankovníctvo a priniesť významnú hodnotu našim kolegom a zákazníkom. Zároveň však so sebou prináša výzvy a riziká, ktoré si vyžadujú zodpovedný prístup k využitiu jej príležitostí.

V súčasnosti sa zameriavame na projekty GenAI v piatich oblastiach s vysokou hodnotou: kontaktné centrá, hyperpersonalizácia v marketingu, KYC, softvérové inžinierstvo a úverovanie vo veľkoobchodnom bankovníctve, pričom našimi faktormi na tejto ceste sú riziká, technológie, ľudia a riadenie. V roku 2024 sme v rámci zodpovedného škálovania novej technológie pracovali na výzvach, ktoré súvisia s viacerými používanými platformami a modelmi, a spustili sme niekoľko dôležitých riešení, ako napríklad úplne nového chatbota GenAI v našich kontaktných centrách.

Na zodpovedné škálovanie GenAI sme identifikovali potrebu štandardizovaných hodnotení rizík, ktoré možno účinne a efektívne aplikovať vo viacerých prípadoch použitia GenAI. V roku 2024 sme uskutočnili niekoľko pilotných projektov (vrátane projektov zameraných na zákazníkov), ktoré poskytli pevný základ pre rok 2025. Bolo tiež zriadené virtuálne centrum výnimočnosti pre riziká spojené s umelou inteligenciou (CoE), ktoré má odborné znalosti v oblasti rizík modelov, nefinančných rizík a dodržiavania predpisov s cieľom podporiť hodnotenie rizík spojených s umelou inteligenciou a zabezpečiť ich konzistentné uplatňovanie.

Uvedomujeme si, že investície do ľudí a talentu sú rovnako dôležité ako investície do technológií. S týmto cieľom sme v roku 2024 spustili povinné elektronické vzdelávanie o GenAI. Toto školenie absolvovalo 92 % zamestnancov ING na celom svete, ktorí získali prehľad o príležitostiach a rizikách tejto novej technológie. Taktiež viac ako 4 000 zamestnancov ING je v súčasnosti prostredníctvom interných e-learningových kurzov

vyškolených v oblasti plynulosti práce s údajmi, aby vedeli využívať údaje a analytiku na účely informovaného rozhodovania.

Iniciovali sme tiež programy „AI Future Leaders“ pre zamestnancov, ktorí chcú zvýšiť úroveň svojich odborných znalostí v oblasti AI. Cieľom je vybudovať zdravú skupinu budúcich lídrov v oblasti AI v rámci celej organizácie a „AI pivot“ pre zamestnancov, ktorí chcú rozšíriť svoje vedomosti v oblasti AI. Prostredníctvom týchto iniciatív chceme umožniť našim talentovaným zamestnancom aktívne prispievať k inováciám v ING a využívať výhody GenAI prostredníctvom iniciatív vzdelávania a rozvoja. Pokračujeme aj v partnerstvách s akademickou obcou, vrátane Amsterdamskej univerzity a Univerzity v Twente, s cieľom podporiť spoluprácu na pokročilom výskume v oblasti GenAI.

V rámci retailového bankovníctva sme použili umelú inteligenciu a GenAI v oblastiach, ako sú úvery, hypotéky a personalizácia marketingu. Rovnako ako v predchádzajúcich rokoch sme dodali niekoľko funkcií umelej inteligencie, ktoré zvýšili percento okamžite poskytnutých úverov našim klientom maloobchodného aj obchodného bankovníctva. V oblasti marketingovej personalizácie sme testovali využitie GenAI pri vytváraní vysoko personalizovaných kampaní pre našich zákazníkov v Španielsku a Nemecku.

V oblasti kontaktných centier sme modernizovali tradičné chatboty a posilnili ich o GenAI s cieľom zlepšiť priame spracúvanie platieb (STP) a NPS zákazníkov.

Naše iniciatívy v oblasti umelej inteligencie a GenAI majú významný obchodný vplyv. Úspešne sme zaviedli program, ktorý identifikuje majetných zákazníkov na základe ich transakčného správania naprieč jednotkami, čo prináša sľubné výsledky. Medzi kľúčové výsledky patrí 40-percentný nárast predaja termínovaných vkladov, 40-percentný nárast objemu vkladov na jeden vklad a o 20 % vyšší výkon krížového predaja v kampaniach zameraných na platobné účty. V roku 2025 budeme rozširovať nástroj GenAI, ktorý umožní predajcom vytvárať personalizované kampane na celom svete.

Náš tím bude naďalej podporovať a chrániť našu banku pred čoraz sofistikovanejšími snahami o podvody prostredníctvom modelov detekcie založených na umelej inteligencii na celom svete. Zavádzame umelú inteligenciu na posilnenie našej schopnosti bojovať proti finančnej ekonomickej trestnej činnosti a podporovať oblasť maloobchodného bankovníctva a COO pri automatizácii procesov. Na podporu analýzy transakcií sme zaviedli aj model umelej inteligencie, ktorý plánujeme v roku 2025 rozšíriť.

V oblasti veľkoobchodného bankovníctva sme pokračovali v budovaní analytických produktov, ktoré podporujú iniciatívy v oblasti udržateľnosti. V tejto oblasti môže GenAI zefektívniť CDD, čo umožní analytikom venovať menej času zhromažďovaniu údajov a viac času analýze klientov. Spustili sme projekt, ktorý

poskytuje správu o profile transakcií CDD, ktorý sme v roku 2024 ďalej rozvíjali. Táto iniciatíva nám šetrí v priemere dve hodiny na klienta a v súčasnosti funguje v 19 krajinách. Skúmame tiež riešenie poháňané GenAI, ktorého cieľom je zvýšiť produktivitu pri zachovaní účinnosti zmierňovania rizík.

Škálovateľné technológie a operácie

ING využíva škálovateľné technológie a operácie, ktoré nám umožňujú rýchlejšie dosiahnuť trh, rýchlejšie dosiahnuť objem, udržať konzistentnú a vyššiu kvalitu a zvýšiť produktivitu. Toto nám tiež pomáha prilákať a udržať si talenty tým, že zamestnancom ponúkame príležitosť nielen pracovať s technológiami, ale aj spolupracovať medzi krajinami a dosiahnuť vplyv na celom svete. Škálovateľná technológia umožňuje ING vytvárať špecifické a lokálne ponuky, ktoré slúžia našim zákazníkom, a zároveň využívať rozsah ING, pokiaľ ide o inžinierstvo, bezpečnosť a odborníkov na údaje.

Škálovateľné technológie

Naša platforma škálovateľných technológií poskytuje základ pre modulárne komponenty, ktoré používame na vytváranie a prevádzku ponúk. Umožňuje krajinám ING rýchlo a jednoducho zavádzať ponuky a zároveň poskytuje príležitosť pridať miestny charakter.

V roku 2024 sme opätovne potvrdili naše smerovanie a ďalej rozvíjali našu škálovateľnú technologickú platformu. Technologická vízia ING je víziou jednotnej technologickej platformy („škálovateľná technologická platforma“ ING), ktorá poskytuje kľúčovú konkurenčnú výhodu. Aby sme dosiahli plný potenciál našej škálovateľnej technologickej platformy, hlavné technologické oddelenie definovalo tri hlavné ciele, ktoré udávajú tón „bankovníctva s vplyvom“.

Týmito tromi cieľmi sú:

- zvýšiť našu produktivitu znížením zložitosti;
- vyniknúť v oblasti zákazníckych skúseností tým, že sa budeme usilovať o spokojnosť zákazníkov; a
- byť špičkovým zamestnávateľom pre technické talenty pestovaním silného technického myslenia.

Naše škálovateľné technológie sú rozdelené na tri časti: súkromnú cloudovú infraštruktúru ING (IPC), inžiniersku linku (OnePipeline) a našu bankovú technologickú platformu. Na IPC uchováваме a riadime aplikácie a údaje ako kanálové aplikácie, kľúčové bankové systémy a iné bankové aplikácie. Zavedenie IPC

meriame percentuálnym podielom fyzických jadier – známych aj ako procesorové jadrá alebo jadrá CPU – v IPC v porovnaní s celkovým počtom fyzických jadier v dátových centrách ING na celom svete. Do konca roka 2024 bolo 67 % všetkých fyzických jadier v ING na IPC (2023: 63 %).

OnePipeline, naša kontinuálna linka na integráciu a dodávanie, poskytuje inžinierom konzistentné a bezpečné globálne možnosti na vývoj, testovanie a zavádzanie softvéru. Na konci roka 2024 bolo do tejto linky zaradených 85 % žiadostí (2023: 63 %) z celkového počtu aplikácií registrovaných v našej platforme na správu IT vo všetkých subjektoch ING. V rámci našej stratégie sa štrukturálne vyvíjame smerom k hybridnému cloudovému usporiadaniu, pričom optimalizujeme našu infraštruktúru s využitím súkromného aj verejného cloudu na prevádzku našich aplikácií.

Touchpoint je súčasťou našej bankovej technologickej platformy, ktorá poskytuje súbor opakovane použiteľných zdieľaných služieb, ktoré technici používajú na rýchlejšie a jednoduchšie poskytovanie obchodných riešení, ako sú okamžité platby a otvorené bankovníctvo. Meriame online prevádzku zákazníkov s podporou Touchpoint pomocou autentifikácie Touchpoint, ktorú predstavuje počet jedinečných autentifikácií zákazníkov s podporou Touchpoint v porovnaní s celkovým počtom jedinečných autentifikácií zákazníkov ING. Na konci roka 2024 približne 75 % prihlásení zákazníkov využívalo Touchpoint (2023: približne 64 %).

Digitálny prístup

V digitálnej spoločnosti zákazníci očakávajú nepretržitý prístup k digitálnym kanálom vrátane bankových služieb. Aby sme splnili ich očakávania, snažíme sa poskytovať nepretržitý prístup k našim bankovým službám a zároveň umožňovať plánovanú údržbu a odstávky. Vyhodnocujeme spôsoby, ako rozšíriť rozsah maloobchodných krajín, ktoré sa majú zahrnúť do našich výpočtov dostupnosti kanálov, s prihliadnutím na technické možnosti. Na rok 2024 sme rozšírili náš maloobchodný rozsah okrem Holandska a Belgicka aj o Nemecko. Kombinovaná dostupnosť digitálnych kanálov v Holandsku, Belgicku a Nemecku bola 99,86 %.

Pre klientov veľkoobchodného bankovníctva na celom svete bola dostupnosť nášho kanála Inside Business Payments 99,82 % a nášho kanála Inside Business Connect (prenos súborov) 100 %. Tieto údaje vychádzajú z výstupov procesov monitorovania dostupnosti, ktoré sa spúšťajú s vysokou hodinovou frekvenciou.

Škálovateľné operácie

Naše škálovateľné operácie sú poháňané digitalizáciou a centrami schopností, ktoré sa zameriavajú na to, aby sa stali plne STP, odstraňovali ťažkosti a zaisťovali bezproblémové bezpečné a zabezpečené používanie pre našich zákazníkov. Vo všetkom, čo robíme, sú našim východiskom naši zákazníci. Naše procesy, digitálne aj nedigitálne, sú navrhnuté a vykonávané tak, aby zákazníkom prinášali vynikajúce skúsenosti. Rovnaké zmýšľanie uplatňujeme aj pri všetkých našich zamestnancoch.

Digitalizácia kľúčových zákazníckych ciest nám umožňuje priniesť zákazníkovi vynikajúcu hodnotu pri znížených nákladoch na obsluhu, pričom meriame vplyv prostredníctvom NPS a nákladovej efektívnosti. V roku 2024 bolo naše skóre Digi Index Score 77,2 %. Digi Index Score je údaj, ktorý odráža priemernú mieru STP kľúčových zákazníckych ciest, ktoré sa spracúvajú bez manuálneho zásahu.

Centrá schopností poskytujú zdieľané služby a riešenia v ING na celom svete, pričom využívajú odborné znalosti a rozsah a zdieľajú produktívne a kvalitné služby v celej sieti ING. Tieto centrá sa nachádzajú najmä v Holandsku, Poľsku, Rumunsku, na Slovensku, Filipínach a v Turecku.

Vďaka umožneniu samoobslužných služieb cez mobil a zvýšenému využívaniu chatbotov sme v roku 2024 znížili počet prichádzajúcich kontaktov do kontaktných centier o 26 percent (v porovnaní s rokom 2021).

Zvyšujeme škálovateľnosť pomocou pokročilej analytiky a vývoja (Gen)AI, čím podporujeme banku inteligenciou a poznatkami, ktoré obohacujú naše prevádzkové a rozhodovacie procesy.

Zachovanie bezpečnosti

Dôvera je základ, je to najzákladnejšia požiadavka pre všetky zainteresované osoby. To platí najmä pre digitálne zamerané banky, ako je ING. Ľudia nám zverujú svoje peniaze a svoje údaje. Udržať ich v bezpečí a zachovať túto dôveru je mimoriadne dôležité.

Komplexný rámec riadenia rizík pomáha zabezpečiť identifikáciu, meranie a riadenie významných rizík pre naše podnikanie. Popri tom nám náš rámec pre ochotu podstupovať riziko (RAF) pomáha realizovať našu stratégiu „ešte viac sa odlíšiť“ bezpečným a zabezpečeným spôsobom v súlade s predpismi a zároveň neustále spĺňať regulačné požiadavky. A keďže chceme obchodovať s väčším počtom klientov, je dôležité

presne vedieť, kto sú, aby sme chránili našu organizáciu, našich klientov a finančný systém ako celok. V rámci nášho neustáleho úsilia v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí (AML) vykonávame previerky a kontroly klientov a monitorujeme transakcie z hľadiska neobvyklého alebo podozrivého správania. Pri plnení tejto priority kladieme zvýšený dôraz aj na poskytovanie najvyššej hodnoty pre zákazníka v našich procesoch. Popri boji proti praniu špinavých peňazí zohrávame dôležitú úlohu pri prevencii a odhaľovaní podvodov. Zavádzaním inovatívnych riešení sa snažíme obmedziť počet obetí podvodov a vplyv strát z podvodov na našich klientov a spoločnosť.

Počítačová kriminalita je naďalej hrozbou pre podniky, predovšetkým pre finančné inštitúcie. Podrobne monitorujeme prostredie kybernetických hrozieb a investujeme do kapacít kybernetickej bezpečnosti vo všetkých oblastiach (predvídanie, prevencia, detekcia, reakcia a obnova). Neustále testujeme našu technickú a prevádzkovú odolnosť a vykonávame cvičenia krízového manažmentu a červeného tímu, aby sme zlepšili našu reakciu na útoky. V roku 2024 sme nezistili žiadne kybernetické incidenty na infraštruktúre ING, ktoré by si vyžadovali čo najskoršie zverejnenie. Začiatkom roka sme však úradom oznámili, že náš prihlasovací webový kanál v Španielsku utrpel neúspešný útok, ktorý odrazili naše kapacity kybernetickej obrany. Ďalší incident sme úradom nahlásili vtedy, keď zmena IT viedla k obmedzenému zverejneniu iných ako osobných údajov desiatich klientov. V súčasnosti si nie sme vedomí žiadnych hrozieb v našom prostredí, ktoré by sa mohli v blízkej budúcnosti naplniť.

Ako globálna finančná inštitúcia spracúvame osobné údaje našich zákazníkov, zamestnancov, dodávateľov a obchodných partnerov. Zverujú nám dôverné a osobné informácie, preto je dôležité, aby sme si túto dôveru udržali a chránili tieto údaje pred stratou alebo zneužitím. Etické normy sa stále vyvíjajú, takže pozorne sledujeme dodržiavanie právnych predpisov a potenciálne nové požiadavky, aby sme získali pohľad na etiku údajov "zvonka". V snahe poskytnúť ďalšiu ochranu povzbudzujeme zamestnancov, aby sa v prípade neetického, nežiaduceho alebo nezákonného správania ozvali, čo môžu urobiť anonymne prostredníctvom rôznych oznamovacích kanálov.

Viac informácií o zásadách a procesoch ING na zachovanie bezpečnosti a ochrany nájdete v časti „Riadenie rizík“.

Využívanie celého potenciálu našich zamestnancov

Využitie plného potenciálu našich ľudí je kľúčovým faktorom našej stratégie, pretože sme presvedčení, že v ING máme množstvo talentov a potenciálu. Priťahujeme, rozvíjame, udržiavame si a odmeňujeme ľudí so správnym talentom a zručnosťami vhodnými pre budúcnosť. Snažíme sa zamestnancom poskytovať vynikajúce skúsenosti, aby sme čas a energiu našich ľudí využili na ďalšie odlíšenie sa. Venujeme sa podpore bezpečného a inkluzívneho prostredia pre našich viac ako 60 000 zamestnancov, pretože sa snažíme vytvoriť priateľské, spolupracujúce pracovisko, ktoré odráža rozmanitý svet, v ktorom pôsobíme. To je posilnené našou kultúrou Orange Culture a pravidlami správania Orange Behaviours. Od našich ľudí žiadame, aby konali čestne, rozvážne a zodpovedne, aby sa snažili „prijatť a splniť úlohu“, „pomáhať ostatným byť úspešnými“ a boli „vždy o krok vpred“.

V roku 2024 sme sa naďalej zameriavali na využívanie potenciálu našich ľudí prostredníctvom troch strategických pilierov: „talent a vedenie“, „kultúra a organizácia“ a „skúsenosti zamestnancov“.

Talent a vedenie

Na to, aby sme sa ešte viac odlíšili a udržali ING v dobrej kondícii pre budúcnosť, potrebujeme správnych ľudí so správnymi zručnosťami a ochotou učiť sa a rozvíjať. Preto zamestnancom uľahčujeme zvyšovanie kvalifikácie, po čom sme v roku 2024 zaznamenali silný dopyt. Pozitívny trend v oblasti nepovinnej odbornej prípravy pokračoval, pričom viac ľudí sa rozhodlo získať nové zručnosti a budovať schopnosti relevantné pre ich pracovné pozície a funkcie.

Naša pozornosť venovaná odbornej príprave dopĺňa naše úsilie o budovanie silných a rôznorodých skupín talentovaných ľudí. Prostredníctvom našich strategických globálnych hodnotení talentov, ktoré sme vykonali pre približne 5 000 vedúcich zamestnancov, každá oblasť hodnotila ich prínos k snahe ešte viac sa odlíšiť a identifikovala potreby v oblasti talentu, vedenia a schopností, ktoré majú podporiť ciele ING a pomôcť zabezpečiť odolnosť našich talentov do budúcnosti. Jedným z príkladov je náš globálny akceleračný schopnosti viesť, ktorý prebieha v spolupráci s IMD Business School a po ktorého absolvovaní účastníci preukazujú zvýšenú pripravenosť na vedúce pozície. Keďže posilňujeme súčasné talenty, môžeme sa s dôverou pozeráť aj do budúcnosti: náš medzinárodný program pre talenty ING naďalej víta nových stážistov, aby rozvíjal ich bankové zručnosti, kultivoval ich profesionálne znalosti a podporoval ich osobný rast. Tento

prísny, celosvetový dvojročný program je len jednou z našich investícií, ktoré pomáhajú rozvíjať našich budúcich odborníkov a lídrov.

Naša snaha o spravodlivý a transparentný proces výkonnosti a odmeňovania podporuje naše ciele v oblasti talentov a vodcovstva. V roku 2024 sme sa zamerali na to, aby sme našim ľuďom poskytli viac jasnosti a konzistentnosti. V našom systéme hodnotenia výkonnosti sme zaviedli novú päťbodovú stupnicu hodnotenia výkonnosti a jasne sme prepojili rozhodnutia o odmeňovaní s výsledkami, pokiaľ ide o výkonnosť. Tieto zmeny zahŕňali aj zvýšenie kvalifikácie našich manažérov, aby boli naše rozhodnutia o odmeňovaní objektívnejšie.

Od roku 2025 ING používa transparentnú a oznámenú štruktúru variabilného odmeňovania. To znamená, že všetci zamestnanci, ktorí majú nárok na variabilnú odmenu (viac ako 35 000 zamestnancov), budú mať stanovený cieľ variabilného odmeňovania, vrátane našich zamestnancov v oblasti veľkoobchodného bankovníctva. Predtým bola výška variabilných odmien v rámci veľkoobchodného bankovníctva plne na voľnom uvážení, ale od roku 2025 bude ročné variabilné odmeňovanie založené na stanovenom percentuálnom podiele (cieľovej hodnote) fixnej mzdy. To poskytne manažérom rozhodovací rámec na spravodlivé určovanie výšky variabilných odmien a zároveň dostatočnú flexibilitu na diferencovanie výsledkov za individuálny výkon. Zamestnanci sa dočkajú väčšej transparentnosti a lepšie pochopia, ako ich osobný výkon ovplyvňuje ich variabilnú zložku mzdy.

Kultúra a organizácia

Tímy a lídri, ktorí odrážajú svet, v ktorom pôsobíme, sú kľúčoví pri vytváraní rozmanitého a inkluzívneho prostredia. Naším cieľom je zvýšiť rozmanité zastúpenie a inkluzívne správanie prostredníctvom politiky, stratégií, noriem a školení v oblasti rozmanitosti, inklúzie a spolupatričnosti (DIB). K ďalším snahám patrí snaha o zvýšenie počtu žien vo vedúcich pozíciách. Tento rozsah vedúcich pozícií definujeme na základe našej globálnej architektúry pracovných miest (GJA), globálne použiteľného prístupu na opis a hodnotenie všetkých pracovných miest v ING. V roku 2024 bol počet žien na vedúcich pozíciách (GJA 22+) 32 %, čo je viac ako 31 % na konci roka 2023, a počet žien čakajúcich na vedúcu pozíciu (GJA 19-21) bol 30 %, čo je viac ako 28 % na konci roka 2023. Na ďalšiu podporu nášho úsilia v oblasti DIB máme štruktúrované mechanizmy spätnej väzby vrátane nášho ročného globálneho indexu inklúzie a vedieme nepretržité dialógy s našimi zamestnancami prostredníctvom našich skupín pre zamestnanecké zdroje, ktorých je celosvetovo viac ako 45 a ktoré sa týkajú kultúry, zdravotného postihnutia, pohlavia, generácií, LGBTQI+ a rasy a etnickej príslušnosti.

Okrem toho dobrá duševná a fyzická pohoda môže tiež prispieť k inkluzívnemu prostrediu a zlepšiť zdravie a angažovanosť zamestnancov. Medzi našimi zamestnancami podporujeme flexibilný spôsob práce, pilotne zavádzame personalizované zdravé „pracovné návyky“ a manažérov vzdelávame, aby zvyšovali pohodu vo svojich tímoch.

Rovnako dôležitá je aj spätná väzba, ktorá zohráva úlohu pri udržiavaní našej kultúry Orange Culture. Udržiavame rámec nepretržitého počúvania, ktorý pre našich ľudí predstavuje formálne kanály na poskytovanie spätnej väzby o našej stratégii, pracovných podmienkach, správaní a skúsenostiach. Naš index zdravia organizácie (OHI) je najkomplexnejším z týchto nástrojov počúvania. V roku 2024 sme uskutočnili dva prieskumy OHI a získali sme spätnú väzbu od 80 % našich zamestnancov, čím sme dosiahli historicky najvyššiu mieru odpovedí. Zaznamenali sme trvalú zaangažovanosť našich zamestnancov a spätná väzba ukázala, že naši ľudia si naďalej vážia a cenia svojich kolegov, možnosť pracovať v hybridnom modeli a príležitosti, ktoré podporujú ich pohodu.

Skúsenosti zamestnancov

Poskytovanie vynikajúcej hodnoty zákazníkom sa začína poskytovaním vynikajúcich skúseností zamestnancom. Naším cieľom je pripraviť našim ľuďom cestu, aby sa mohli sústrediť na veci, ktoré sú skutočne dôležité, a zároveň umožniť trvalo udržateľnú vysokú výkonnosť. V roku 2024 sme sa zamerali na navrhovanie jednoduchších, osobnejších a relevantnejších služieb pre zamestnancov prostredníctvom spoločného úsilia Rady pre navrhovanie skúseností zamestnancov, v ktorej sú zástupcovia oddelení ľudských zdrojov, služieb pre zariadenia, prevádzky, informačných technológií a globálnej komunikácie. Zaviedli sme automatizáciu procesov, čo viedlo k 45-percentnému zníženiu počtu manuálnych oznámení zamestnancov a 18-percentnému zníženiu počtu podaných žiadostí o podporu na oddelení ľudských zdrojov. Takéto iniciatívy zlepšili skúsenosti zamestnancov tým, že znížili administratívnu záťaž a umožnili našim ľuďom sústrediť sa na zmysluplnejšiu prácu.

Prostredie, v ktorom pôsobíme

Je dôležité, aby naše podnikanie bolo odolné, prispôbovalo sa meniacemu sa prostrediu, v ktorom pôsobíme, vrátane nových trendov v spotrebiteľskom a bankovom sektore, hospodárskych zmien a geopolitickej nestability, a aby sme sa v ňom dokázali orientovať.

Implementáciu našej stratégie neustále prispôbujeme, pričom zohľadňujeme zmeny ovplyvňujúce bankový sektor vrátane technologického pokroku, konkurencie a narušenia, vývoja v oblasti udržateľnosti, regulačných požiadaviek a boja o talenty. Hoci nižšie uvedené trendy určite nie sú nové, niektoré sa v roku 2024 zintenzívnili. Proaktívnym riešením vývoja okolo nás môžeme zmierniť riziká a zároveň zvýšiť vplyv a hodnotu pre našich klientov.

Technológie sú hnacou silou vyvíjajúcich sa požiadaviek spotrebiteľov

Technológie menia očakávania spotrebiteľov v oblasti bankovníctva tým, že kladú dôraz na bezproblémové, personalizované služby a služby na požiadanie. So zvýšeným využívaním mobilných aplikácií, služieb zákazníkom využívajúcich umelú inteligenciu a poznatkov založených na údajoch spotrebiteľa očakávajú, že im banky ponúknu vynikajúcu zákaznícku skúsenosť. Prístup ING zameraný na digitálne technológie (prevažne v oblasti maloobchodného bankovníctva) poskytuje zákazníkom jednoduché, okamžité, osobné a relevantné interakcie. Naďalej budeme stavať na našej silnej pozícii a investovať do digitálnej infraštruktúry, aby sme zabezpečili, že naše služby budú jednoduché a dostupné. Generatívna umelá inteligencia (GenAI) má potenciál spôsobiť revolúciu v bankovníctve a poskytnúť významnú hodnotu. Uvedomujeme si potenciál GenAI a k jej bezpečnému a zabezpečenému používaniu pristupujeme obozretne a zodpovedne. Nová technológia však so sebou prináša výzvy a riziká. Uvedomujeme si, že zvýšená digitalizácia bankovníctva si vyžaduje, aby sme posilnili naše opatrenia na ochranu spotrebiteľov, investovali do kapacít kybernetickej bezpečnosti a naďalej sa zameriavali na prevádzkovú odolnosť.

Konkurencia zo strany bánk a nebankových subjektov sa zintenzívňuje

Čelíme rastúcej konkurencii zo strany tradičných a nebankových subjektov vrátane finančno-technologických spoločností a bánk zameraných len na digitálne služby. Konkurenti využívajú pokročilé technológie, nízke prevádzkové náklady a flexibilné regulačné prostredie, čo im umožňuje prenikať do oblastí, ako sú platby, poskytovanie úverov a investičné služby. Táto konkurencia nás núti inovovať, keďže nové subjekty spochybňujú tradičné bankové modely. Naďalej sa budeme zameriavať na lojalitu k značke, zlepšovanie digitálnych služieb a skúseností zákazníkov a budeme stavať na našej silnej zákazníckej základni, keďže sa chceme stať najlepšou európskou bankou pre všetky naše zainteresované strany.

Udržateľnosť sa presúva do centra pozornosti spoločnosti

Potreba budovať udržateľnejšiu budúcnosť odolnú voči zmene klímy je poslaním, ktorému čelí celá spoločnosť. Keďže výziev pribúda, vlády a podniky by mali zasiahnuť a pomôcť ich riešiť. Cieľom ING je zohrávať vedúcu úlohu pri urýchlňovaní prechodu na nízkouhlíkové hospodárstvo. Chceme budovať udržateľnú budúcnosť pre našu spoločnosť, našich zákazníkov, spoločnosť a životné prostredie. Preto sa snažíme, aby udržateľnosť bola stredobodom našej činnosti; je pilierom našej stratégie a ústredným prvkom nášho dlhodobého úspechu.

Regulačné požiadavky rastú a sú roztrieštené

Zložité a roztrieštené regulačné prostredie, v ktorom pôsobíme, si vyžaduje, aby sme boli vysoko prispôbovivi, zabezpečovali spoľahlivé kontroly a investovali do technológií na zabezpečenie súladu s predpismi. Musíme tiež držať krok s novými predpismi v oblasti ochrany osobných údajov a etiky, kybernetickej bezpečnosti a ESG. Týmto vyvíjajúcim sa regulačným požiadavkám sa prispôbujeme, aby sme dokázali riadiť riziká a udržať si konkurencieschopnosť.

Boj o talenty sa globalizuje

Náš sektor čelí výraznému nedostatku talentov, najmä v oblasti technológií a špecializovaných oblastí, ako je kybernetická bezpečnosť, umelá inteligencia a udržateľnosť. Aby sme si udržali konkurencieschopnosť, investujeme do celého radu globálnych náborových a interných rozvojových programov s cieľom rozvíjať schopnosti a zručnosti našich ľudí a budovať rozmanitú a schopnú pracovnú silu. Musíme globálnejšie využívať talentovaných ľudí, aby sme sa uistili, že na danú prácu prichádzajú do úvahy tí najlepší.

Dynamické geopolitické prostredie

Uplynulý rok bol „supervolebným rokom“, keďže takmer polovica svetovej populácie išla k volebným urnám. V Európe došlo k rozsiahlemu politickému posunu, ktorý by mohol zmeniť budúcu politiku EÚ. Po novembrových voľbách v USA sme boli svedkami významných zmien v zahraničnej a hospodárskej politike novej administratívy. Patria sem aj politické zmeny, ktoré zvýšili obavy o dlhodobú podporu Ukrajiny. V roku 2024 viedla táto vojna k pokračujúcemu narušeniu trhu s energiou a dodávateľského reťazca. Napätie na Blízkom východe sa vystupňovalo, čo zintenzívnilo utrpenie civilistov v Gaze a susedných oblastiach a viedlo k vojenským stretom medzi Izraelom a Iránom. Šesťtýždňové prímerie dohodnuté začiatkom roka 2025 medzi Izraelom a militantnou skupinou Hamas prinieslo dočasnú úľavu a pomohlo stabilizovať ceny ropy, pričom pokračuje úsilie o dosiahnutie trvalého prímeria. Situácia však zostáva krehká, čo zvyšuje neistotu a riziko obnovenia nepriateľských akcií, ktoré môžu ovplyvniť regionálnu stabilitu a následne aj globálny obchod

A close-up photograph of a person wearing a brown leather jacket, using a handheld payment terminal. The person's right hand is holding the top of the device, while their left hand, adorned with several wooden bangles, holds the bottom. The terminal is being used to scan a cardboard box. The background is slightly blurred, showing a retail or warehouse setting with shelves.

Naše

výsledky

Naše finančné výsledky

V roku 2024 sme opäť dosiahli dobré výsledky a dobre realizujeme našu stratégiu na zrýchlenie rastu, zvýšenie vplyvu a zabezpečenie hodnoty pre všetky zainteresované strany. Náš čistý výsledok vo výške 6 187 mil. € odráža odolný celkový príjem, podporený dvojciferným rastom príjmov z poplatkov a výrazne zvýšeným objemom úverov a vkladov klientov. Vyššie náklady poukazujú na pokračujúce investície do rastu nášho podnikania, ako aj na vplyv inflácie na personálne náklady. Rizikové náklady zostali pod našim priemerom za celý cyklus.

Konsolidované výsledky			
	2024	2023	Zmena
Zisk/strata (v mil. €)			
Čisté úrokové výnosy	14 749	15 809	-7%
Čistý príjem z poplatkov a provízií	4 002	3 586	12%
Celkové investičné a ostatné príjmy	3 584	3 006	19 %
Celkový príjem	22 334	22 401	0%
Výdavky okrem regulačných nákladov	11 234	10 521	7%
Regulačné náklady	882	1042	-15%
Prevádzkové náklady	12 116	11 563	5%
Výsledok (hrubá suma)	10 219	10 838	-6%
Prírastok k zabezpečeniu úverových strát	1 194	520	130%
Výsledok pred zdanením	9 025	10 318	-13%
Zdanenie	2 580	2 926	-12%
Neovládajúce podiely	258	235	10%
Čistý výsledok	6 187	7 157	-14%
Kľúčové finančné ukazovatele			
Čistý nárast objemu hlavných úverov (v mld. €) ²	27,7	8,6	
Čistý nárast objemu hlavných vkladov (v mld. €) ²	47,4	10,6	
Pomer nákladov/príjmov	54,2%	51,6%	
Rizikové náklady v bázičných bodoch z priemerného objemu zákazníckych úverov	18	8	

¹ Čistý výsledok odráža čistý výsledok pripísateľný akcionárom materskej spoločnosti.

² Odsúhlasenie čistého nárastu objemu úverov v hlavných segmentoch a čistého nárastu objemu vkladov v hlavných segmentoch na rast objemu úverov a vkladov klientov je uvedené v prílohe

Celkový príjem

Celkové príjmy vzrástli na rekordnú sumu 22 334 mil. €. Prispel k tomu pokračujúci rast našej klientskej základne, dvojciferný rast príjmov z poplatkov a výrazne zvýšený objem úverov a vkladov.

V roku 2024 sme zaznamenali vynikajúci komerčný rast. Čistý nárast objemu hlavných úverov (teda nárast objemu úverov poskytnutých klientom upravený o menové vplyvy a s vylúčením portfólia pokladnice banky a portfólia odlevu) dosiahol 27,7 mld. €. Obzvlášť úspešní sme boli pri zvyšovaní portfólia hypoték na bývanie, a to o 18,9 mld. €, ktoré sme rozdelili do všetkých našich retailových krajín. Okrem toho sme zvýšili aj objem našich úverov na spotrebné a podnikateľské účely (spolu o 6,9 mld. €). Zaznamenali sme čistý nárast vo veľkoobchodnom bankovníctve o 1,8 mld. €, pričom sme pokračovali v optimalizácii využívania kapitálu.

Čistý nárast objemu základných vkladov (ktorý nezahŕňa kurzové vplyvy a pohyby vkladov v segmente pokladnice banky) dosiahol v roku 2024 rekordných 47,4 mld. €, k čomu výrazne prispeli retailové aj veľkoobchodné bankovníctvo. Na konci roka 2024 bolo 69 % našej súvahy financovaných vkladmi klientov.

Čisté úrokové výnosy (NII) z úverov a záväzkov sa udržali na dobrej úrovni; celkové NII však klesli o 6,7 % na 14 749 mil. € v dôsledku nižších NII v oblasti finančných trhov a pokladnice banky. NII z úverov vzrástli o 139 mil. €, čo bolo odrazom rastu objemu pri stabilizujúcej sa marži. NII zo záväzkov klesli o 318 mil. €, keďže rast vkladov nedokázal úplne kompenzovať vplyv normalizácie marží. NII finančných trhov boli o 494 mil. € zápornejšie ako v roku 2023, keďže vyššie úrokové sadzby viedli k zvýšeniu nákladov na financovanie. To ovplyvnilo NII, zatiaľ čo výnosy zo súvisiacich pozícií sa v dôsledku účtovnej asymetrie premietli do ostatných výnosov. NII v pokladnici banky klesli o 443 mil. €, čo bolo ovplyvnené najmä úpravou výšky úročenia povinných minimálnych rezerv ECB v septembri 2023 na nula bazických bodov, ako aj menej priaznivými podmienkami na peňažných trhoch. Ostatné NII zahŕňali jednorazový príjem vo výške 70 mil. € vo veľkoobchodnom bankovníctve a vplyv moratória na poľské hypotéky vo výške -39 mil. €. Čistá úroková marža bola v roku 2024 na úrovni 1,42 %, čo je o 13 bazických bodov menej ako v roku 2023, najmä v dôsledku nižších NII v oblasti finančných trhov a pokladnice banky.

Čisté príjmy z poplatkov a provízií výrazne vzrástli v súlade s našou ambíciou diverzifikovať príjmy a zvýšili sa o 12 % na viac ako 4 mld. €. Príjmy z poplatkov z retailových investičných produktov výrazne vzrástli, čo odráža nárast počtu účtov, spravovaných aktív a obchodnej činnosti klientov. Denné bankové poplatky vzrástli vďaka výraznému nárastu počtu klientov a aktualizovanej cenotvorbe platobných balíkov. Nárast príjmov z poplatkov v oblasti veľkoobchodného bankovníctva bol spôsobený najmä vyšším príjmom z emisie na kapitálových trhoch.

Celkové investičné a ostatné príjmy sa zvýšili o 19 % na 3 584 mil. €. Bolo to spôsobené najmä pozitívnym vplyvom účtovnej asymetrie na finančných trhoch, ako aj menším vplyvom IAS 29 (odrážajúcim nižšiu infláciu v Turecku). Okrem toho sme v roku 2024 zaznamenali 77 mil. € ako náš podiel na jednorazovom zisku pridruženej spoločnosti v Belgicku a pohľadávku vo výške 53 mil. € (zaznamenanú v rámci korporátnej línie) súvisiacu s predchádzajúcou platobnou neschopnosťou finančnej inštitúcie v Holandsku.

Prevádzkové náklady

Prevádzkové náklady sa zvýšili o 4,8 % na 12 116 mil. €. Výdavky v roku 2024 zahŕňali regulačné náklady vo výške 882 mil. €, čo predstavuje medziročný pokles o 160 mil. €, najmä preto, že v roku 2024 sa nevyžadoval príspevok do jednotného fondu na riešenie krízových situácií v eurozóne a že holandský fond ochrany vkladov dosiahol v roku 2024 svoju cieľovú úroveň. Okrem toho výdavky v roku 2024 zahŕňali vedľajšie položky vo výške 178 mil. € (ktoré sa vo veľkej miere týkali rezerv na reštrukturalizáciu) v porovnaní s 247 mil. € vedľajších položiek v roku 2023.

Výdavky bez regulačných nákladov a vedľajších položiek vzrástli o 7,6 %, čo možno pripísať najmä vplyvu inflácie na výdavky na zamestnancov a vykonávaniu rozhodnutia „Danske Bank“ o DPH v Holandsku. V maloobchodnom bankovníctve to bolo spojené s investíciami do digitalizácie a do získavania klientov na podporu rastu. Výdavky vo veľkoobchodnom bankovníctve odrážajú aj rast front office v oblasti kapitálových trhov a poradenstva a transakčných služieb, ako aj investície do zlepšenia digitálnych skúseností a škálovateľnosti našich systémov. Pomer výdavkov/príjmov dosiahol v roku 2024 hodnotu 54,2 % v porovnaní s 51,6 % zaznamenanými rok predtým.

Prírastok k zabezpečeniu úverových strát

Ďalšie informácie a prílohy

> Naše finančné výsledky

Čisté prírastky rezerv na straty z úverov sa zvýšili na 1 194 mil. € v porovnaní s 520 mil. € v roku 2023. To sa rovná 18 bázičným bodom priemerných zákazníckych úverov a je to menej ako náš priemer cyklu v hodnote 20 bázičných bodov.

Medziročný nárast bol spôsobený najmä prírastkami pre viaceré súbory v 3. fáze vo veľkoobchodnom bankovníctve. Čiastočne to bolo kompenzované čistým rozpustením rezerv na úverové straty v 1. a 2. fáze, ktoré odrážalo najmä čiastočné prekrytie v riadení.

Čistý výsledok

Čistý výsledok (pripísateľný akcionárom materskej spoločnosti) v roku 2024 predstavoval 6 187 mil. € v porovnaní so 7 157 mil. € v roku 2023. Skutočná daňová sadzba v roku 2024 bola 28,6 % v porovnaní s 28,4 % zaznamenaných v roku 2023.

Maloobchodné bankovníctvo

Maloobchodné bankovníctvo															
v mil. EUR	Celkové maloobchodné			Retail Netherlands			Retail Belgium			Retail Germany			Retail Other		
	2024	2023	Zmena	2024	2023	Zmena	2024	2023	Zmena	2024	2023	Zmena	2024	2023	Zmena
Čisté úrokové výnosy	11 449	11 459	0%	3 027	3 096	-2%	1 959	2 063	-5%	2 647	2 862	-8%	3 817	3 437	11%
Čistý príjem z poplatkov a provízií	2 694	2 337	15%	1 049	959	9%	603	502	20%	433	357	21%	609	519	17%
Celkové investičné a ostatné príjmy	1 113	1 272	-13%	835	945	-12%	189	117	62%	-173	-67		263	277	-5%
Celkový príjem	15 256	15 069	1%	4 910	5 001	-2%	2 751	2 683	3%	2 906	3 152	-8%	4 688	4 233	11%
Výdavky okrem regulačných nákladov	7 361	6 938	6%	2 011	1 923	5%	1 605	1 642	-2%	1 215	1 147	6%	2 532	2 227	14%
Regulačné náklady	668	771	-13%	114	212	-46%	206	211	-2%	88	96	-8%	261	252	4%
Prevádzkové náklady	8 030	7 709	4%	2 124	2 135	-1%	1 811	1 852	-2%	1 303	1 243	5%	2 792	2 479	13%
Výsledok (hrubá suma)	7 226	7 360	-2%	2 786	2 866	-3%	941	830	13%	1 604	1 909	-16%	1 896	1 754	8%
Prírastok k zabezpečeniu úverových strát	566	607	-7%	-8	5	-260%	134	169	-21%	149	119	25%	291	313	-7%
Výsledok pred zdanením	6 660	6 753	-1%	2 793	2 861	-2%	807	661	22%	1 455	1 790	-19%	1 605	1 441	11%
Zdanenie	1 819	1 912	-5%	723	740	-2%	210	182	15%	505	631	-20%	381	359	6%
Neovládajúce podiely	223	174	28%	0	0		0	0		1	0		221	174	27%
Čistý výsledok podľa IFRS	4 618	4 667	-1%	2 070	2 121	-2%	597	479	25%	949	1 159	-18%	1 002	908	10%
KLúčové údaje															
Čistý nárast objemu hlavných úverov (v mld. €)	25,9	9,7		9,6	2,3		3,7	1,4		4,4	1,7		8,2	4,3	
Čistý nárast objemu hlavných vkladov (v mld. €)	31,6	18,5		5,0	-1,6		6,4	-1,3		7,5	8,5		12,7	12,9	
Pomer nákladov/príjmov	52,6%	51,2%		43,3%	42,7%		65,8%	69,1%		44,8%	39,4%		59,6%	58,6%	
Rizikové náklady v bazických bodoch z	12	13		0	0		14	18		14	12		26	29	
Rentabilita vlastného kapitálu na základe 12,5 % CET1 ²	24,3%	24,8%		32,1%	33,4%		13,7%	11,2%		30,1%	33,3%		20,6%	20,1%	

1 Výnos po zdanení vydelený priemerným vlastným kapitálom na základe 12,5 % rizikovo vážených aktív.

Maloobchodné bankovníctvo zaznamenalo ďalší vynikajúci rok s čistým výsledkom 4 618 mil. €, ktorý sa blíži k rekordnej úrovni dosiahnutej v roku 2023 (4 667 mil. €). Výsledky pred zdanením dosiahli výšku 6 660 mil. €. Maloobchodné bankovníctvo si v roku 2024 udržalo silnú obchodnú dynamiku. Základňa zákazníkov využívajúcich primárne mobilné služby sa zvýšila o 1,1 milióna, čo bolo spojené s rekordným nárastom úverov klientom a mimoriadne vysokým nárastom vkladov klientov.

Čistý nárast objemu hlavných úverov (ktorý nezahŕňa menové vplyvy, portfólio pokladnice banky a portfólio odlevu) predstavoval 25,9 mld. €, k čomu prispel najmä ďalší nárast nášho hypotekárneho portfólia na všetkých trhoch. Ďalej sme zvyšovali aj portfóliá spotrebiteľských úverov a obchodných úverov.

V roku 2024 sme boli veľmi úspešní pri získavaní vkladov. Čistý nárast objemu základných vkladov (čo je nárast vkladov zákazníkov bez menových vplyvov a pohybov vkladov v pokladnici banky) predstavoval 31,6 mld. €. Prispeli k tomu všetky naše krajiny, pričom najväčší nárast po úspešných kampaniach zaznamenali Nemecko a Belgicko.

Celkové čisté úrokové výnosy boli v roku 2024 odolné. Výrazný nárast objemu úverov a vkladov v kombinácii s lepšími maržami zo záväzkov mimo eurozóny mal priaznivý vplyv na naše NII. To kompenzovalo vplyv normalizácie marží zo záväzkov v eurozóne.

Čisté príjmy z poplatkov a provízií vzrástli o 15 % na 2 694 mil. €. Tento výrazný nárast bol spôsobený najmä vyššími príjmami z poplatkov za každodenné bankové služby a investičné produkty. Ťažili sme z toho, že viac zákazníkov si vybralo ING pre svoje bankové produkty, z aktualizovaných cien platobných balíkov, ako aj z rastu spravovaných aktív a počtu maklérskeho obchodu. Okrem toho sme zaznamenali aj dvojciferný nárast príjmov z poplatkov z úverových a poisťovacích produktov.

Celkové investičné a ostatné príjmy sa znížili o 13 % na 1 113 mil. €, čo odráža pokles ostatných príjmov súvisiacich s pokladnicou banky. To bolo čiastočne kompenzované 77 miliónmi € za náš podiel na jednorazovom zisku pridruženej spoločnosti v Belgicku.

Prevádzkové náklady dosiahli 8 030 mil. € a vzrástli o 4,2 %. Regulačné náklady boli medziročne nižšie o 103 mil. €, najmä preto, že v roku 2024 sa nevyžadoval príspevok do jednotného fondu na riešenie krízových situácií v eurozóne a že holandský fond ochrany vkladov dosiahol v roku 2024 svoju cieľovú úroveň. Výdavky v roku 2024 zahŕňali vedľajšie položky vo výške 86 miliónov € (ktoré sa vo veľkej miere týkali rezerv na reštrukturalizáciu) v porovnaní so 131 miliónmi € vedľajších položiek v roku 2023. Výdavky bez regulačných nákladov a vedľajších položiek vzrástli o 6,9 %, čo bolo spôsobené najmä vyššími nákladmi na zamestnancov a získavanie klientov, ako aj vyššími nákladmi na DPH po vykonaní „rozhodnutia Danske“.

Čisté prírastky k zabezpečeniu úverových strát pre maloobchodné bankovníctvo klesli v roku 2024 na 566 mil. € a predstavovali 12 základných bodov priemerného objemu úverov poskytnutých klientom. Náklady na riziká boli pozitívne ovplyvnené pokračujúcou dobrou kvalitou aktív, čiastočným uvoľnením prekrytí v riadení a výrazným zlepšením na trhoch s bývaním.

Retail Netherlands

Segment Retail Netherlands zaznamenal výsledok pred zdanením vo výške 2 793 mil. € v porovnaní s 2 861 mil. € z roku 2023. Tento pokles o 2,4 % bol spôsobený nižšími príjmami súvisiacimi s pokladnicou banky, zatiaľ čo výdavky boli v podstate rovnaké a rizikové náklady vykázali malé čisté uvoľnenie.

Čisté úrokové výnosy dosiahli 3 027 mil. €, čo je o 2,2 % menej ako pred rokom. Tento pokles bol spôsobený nižšími úrokovými výnosmi súvisiacimi s pokladnicou banky, ktoré odrážali vplyv úpravy výšky úročenia povinných minimálnych rezerv ECB v septembri 2023 na nula základných bodov, ako aj menej priaznivé podmienky na peňažnom trhu. Čisté úrokové výnosy z úverov sa zvýšili, k čomu prispel výrazný rast hypotekárneho portfólia.

Čisté príjmy z poplatkov a provízií boli vysoké a vzrástli o 9,4 % na 1 049 mil. €. Prispel k tomu rast počtu klientov, vyššie poplatky za platobné balíky a dvojciferný nárast spravovaných aktív. Ostatné výnosy sa znížili v dôsledku nižších ostatných výnosov zo špecifických transakcií na peňažnom trhu a devízových transakcií v pokladnici banky.

Čistý nárast objemu hlavných úverov (ktorý nezahŕňa menové vplyvy, portfólio pokladnice banky a portfólio odlevu) predstavoval 9,6 mld. €, a to vďaka výraznému rastu hypotekárneho portfólia. Vklady zákazníkov (s výnimkou pokladnice banky) vzrástli o 5,0 mld. €.

Prevádzkové náklady mierne klesli na 2 124 mil. €. Regulačné náklady sa znížili o 98 mil. €, pretože v roku 2024 sa nevyžadoval žiadny príspevok do jednotného fondu na riešenie krízových situácií a pretože holandský fond ochrany vkladov v Holandsku dosiahol v roku 2024 svoju cieľovú úroveň. To viac ako kompenzovalo vyššiu bankovú daň v Holandsku. Výdavky bez regulačných nákladov vzrástli o 4,6 % na 2 011 mil. €, čo zahŕňalo vyššie interné výdavky na zamestnancov v dôsledku zvýšenia miezd v kolektívnej zmluve, ktoré boli čiastočne kompenzované úsporami na externých zamestnancoch.

V roku 2024 bolo zaznamenané čisté rozpustenie rezerv na úverové straty vo výške -8 mil. €, čo súviselo s čistým rozpustením rezerv na hypotéky v dôsledku výrazného zlepšenia situácie na trhu s bývaním a čiastočným rozpustením prekrytí v riadení.

Retail Belgium

Výsledok pred zdanením v segmente Retail Belgium (ktorý zahŕňa naše maloobchodné aktivity v Luxembursku) vzrástol o 22 % na 807 mil. €. Tento nárast bol spôsobený vyššími príjmami spolu s nižšími prevádzkovými nákladmi a poklesom rizikových nákladov.

Čisté úrokové výnosy sa znížili o 104 mil. €, t. j. o 5,0 %, najmä v dôsledku nižších úrokových výnosov súvisiacich s pokladnicou banky. Okrem toho čistý úrokový výnos ovplyvnili vyššie náklady na financovanie hypoték.

Čisté príjmy z poplatkov a provízií vzrástli o 101 mil. €, t. j. o 20 %, k čomu prispel nárast spravovaných aktív a nižšie vyplatené provízie. Výrazne vzrástli príjmy z investícií a ostatné príjmy, pretože v roku 2024 sme získali 77 miliónov € za náš podiel na jednorazovom zisku pridruženej spoločnosti.

Objem zákazníckych úverov (s výnimkou pokladnice banky) vzrástol o 3,7 mld. €, čo bolo odrazom nárastu objemu obchodných úverov o 2,7 mld. € a nárastu hypotekárneho portfólia o 1,0 mld. €. Vklady zákazníkov (s výnimkou pokladnice banky) vzrástli o 6,4 mld. €, a to vďaka prílevu 5,5 mld. € z našich úspešných kampaní na termínované vklady (čo prevyšuje odlev v objeme 2,6 mld. €, ktorý sme zaznamenali v roku 2023, keď klienti nakúpili dlhopisy vydané belgickou vládou).

Prevádzkové náklady dosiahli 1 811 mil. €, vrátane regulačných nákladov vo výške 206 mil. eur (v porovnaní s 211 mil. € v roku 2023) a nákladov na vedľajšie položky súvisiace s reštrukturalizáciou a ďalšou optimalizáciou pobočkovej siete vo výške 59 mil. € (v porovnaní so 76 mil. € v roku 2023). Výdavky bez regulačných nákladov a vedľajších položiek klesli o 1,3 %, keďže vplyv automatickej valorizácie platov bol kompenzovaný znížením počtu plných pracovných úväzkov.

Čisté navýšenie rezerv na úverové straty predstavovalo 134 mil. €, teda 14 bázičkých bodov priemerného objemu zákazníckych úverov, čo je menej ako 169 mil. € v roku 2023. Rizikové náklady na hypotekárne a spotrebiteľské úvery klesli, zatiaľ čo rizikové náklady na obchodné úvery boli stabilné.

Retail Germany

Výsledok pred zdanením v segmente Retail Germany bol 1 455 mil. €, čo predstavuje medziročný pokles o 19 %, ktorý bol spôsobený najmä nižšími príjmami zo záväzkov.

Čisté úrokové výnosy sa znížili o 7,5 % na 2 647 mil. €, keďže vyššie klientské sadzby pri sporení viedli k zníženiu marže zo záväzkov v porovnaní so zvýšenými úrovňami, ktoré sme zaznamenali v roku 2023. To bolo čiastočne kompenzované rastom objemu úverov aj vkladov.

Čisté príjmy z poplatkov a provízií sa zvýšili o 21 % na 433 mil. €, k čomu prispeli najmä investičné produkty, kde sme v roku 2024 zaznamenali vyšší počet obchodov a prekročili míľnik 100 mld. € v spravovaných aktívach. K nárastu príjmov z poplatkov prispeli aj vyššie poplatky z každodenného bankovníctva a sprostredkovania hypoték. Celkové investičné a ostatné príjmy sa znížili, čo bolo odrazom nižších príjmov súvisiacich s pokladnicou banky.

Čistý nárast objemu hlavných úverov (ktorý nezahŕňa pokladnicu banky) predstavoval 4,4 mld. €. Popri hypotekárnych úveroch v hodnote 3,6 mld. € sme zvýšili portfólio ostatných úverov o 0,8 mld. €, pričom sa zvýšilo portfólio spotrebiteľských úverov aj obchodných úverov.

Vklady klientov (okrem pokladnice banky) sa zvýšili o 7,5 mld. € v dôsledku úspešnej kampane na získanie nových sporiteľov a súkromných klientov, ako aj čistého prílevu 0,8 mld. € v oblasti obchodného bankovníctva.

Prevádzkové náklady vzrástli o 4,8 % na 1 303 mil. €. Bez započítania regulačných nákladov vo výške 88 mil. € (pokles z 96 mil. € v roku 2023) a vedľajších položiek na náklady na reštrukturalizáciu a príspevky pre zamestnancov vo výške 20 mil. € zaznamenaných v roku 2023 predstavoval rast nákladov 7,8 %. Bolo to spôsobené vyššími výdavkami na zamestnancov a investíciami do rozvoja podnikania.

Čisté navýšenia rezerv na úverové straty dosiahli 149 mil. € (14 bázičkých bodov priemerného objemu úverov poskytnutých klientom) a súviseli predovšetkým so spotrebiteľskými úvermi.

Retail Other

Segment Retail Other (ostatné maloobchodné aktivity) zahŕňa ostatných vyzývateľov a rastové trhy. V prípade Retail Other sa výsledok pred zdanením zvýšil o 11 % na 1 605 mil. €, najmä vďaka vyšším príjmom.

Celkové príjmy vzrástli o 11 % na 4 688 mil. €. Čisté úrokové výnosy vzrástli o 11 % na 3 817 mil. €, k čomu prispel rast objemu úverov aj vkladov vo všetkých krajinách spolu s vyššími maržami zo záväzkov mimo eurozóny. Čisté úrokové výnosy v roku 2024 zahŕňali vplyv moratória na poľské hypotéky vo výške -39 mil. € v nadväznosti na zmeny nariadenia, ktoré niektorým klientom poskytuje právo pozastaviť až štyri splátky ich hypotekárneho úveru.

Čisté príjmy z poplatkov a provízií vzrástli o 17 % na 609 mil. €. Prispeli k tomu vyššie poplatky v oblasti každodenného bankovníctva, ktoré odrážali nárast počtu klientov a aktualizáciu cien platobných balíkov v kombinácii s vyššími príjmami z poplatkov za investičné produkty. Ostatné príjmy sa znížili v dôsledku nižších príjmov súvisiacich s pokladnicou banky.

Čistý nárast objemu úverov poskytnutých klientom (upravený o menové vplyvy a pokladnicu banky) v roku 2024 predstavoval 8,2 mld. €, pričom k rastu došlo vo všetkých krajinách, najmä však v Austrálii, Poľsku, Španielsku a Taliansku. Čistý nárast objemu základných vkladov (tiež bez menových vplyvov a pokladnice), bol 12,7 mld. € a bol podporený najmä čistými prítokmi v Poľsku, Španielsku a Austrálii.

Prevádzkové náklady v roku 2024 predstavovali 2 792 mil. € Bez započítania regulačných nákladov (ktoré boli v porovnaní s rokom 2023 mierne vyššie) a nákladov na reštrukturalizáciu a zníženie hodnoty (17 mil. € v roku 2024 oproti 36 mil. € v roku 2023) sa náklady zvýšili o 15 %. Dôvodom boli inflačné tlaky (najmä v Turecku), vyššie náklady na získanie klientov a investície do ďalšieho rastu podnikania.

Čisté navýšenie rezerv na úverové straty dosiahlo objem 291 mil. € alebo 26 bázičných bodov z priemerného objemu zákazníckych úverov v porovnaní s 313 mil. € v roku 2023. Rizikové náklady boli v roku 2024 spôsobené najmä čistými prírastkami v Poľsku a Španielsku. Maloobchodné bankovníctvo zaznamenalo ďalší vynikajúci rok s čistým výsledkom 4 618 mil. €, ktorý sa blíži k rekordnej úrovni dosiahnutej v roku 2023 (4 667 mil. €). Výsledky pred zdanením dosiahli výšku 6 660 mil. €.

Veľkoobchodné bankovníctvo

Veľkoobchodné bankovníctvo			
v mil. EUR	2024	2023	Zmena
Čisté úrokové výnosy	3 259	4 028	-19%
Čistý príjem z poplatkov a provízií	1 317	1 259	5%
Celkové investičné a ostatné príjmy	2 405	1 771	36%
Celkový príjem	6 981	7 057	-1%
z toho:			
Úvery	3 278	3 224	2%
Každodenné bankovníctvo a obchodné financovanie	1 954	2 153	-9%
Finančné trhy	1 417	1 280	11%
Pokladnica banky a iné	332	401	-17%
Celkový príjem	6 981	7 057	-1%
Výdavky okrem regulačných nákladov	3 346	3 043	10%
Regulačné náklady	212	271	-22%
Prevádzkové náklady	3 558	3 313	7%
Výsledok (hrubá suma)	3 423	3 744	-9%
Prírastok k zabezpečeniu úverových strát	627	-92	
Výsledok pred zdanením	2 796	3 836	-27%
Zdanenie	693	900	-23%
Neovládajúce podiely	35	61	-43%
Čistý výsledok podľa IFRS	2 068	2 875	-28%
Kľúčové údaje			
Čistý nárast objemu hlavných úverov (v mld. €)	1,8	-1,2	
Čistý nárast objemu hlavných vkladov (v mld. €)	15,8	-7,9	
Pomer nákladov/príjmov	51,0%	47,0%	
Rizikové náklady v bázičných bodoch z priemerného objemu zákazníckych	33	-5	
Rentabilita vlastného kapitálu na základe 12.5 % CET1 ¹	11,0%	15,4%	

1 Výnos po zdanení vydelení priemerným vlastným kapitálom na základe 12,5 % rizikovo vážených aktív.

Segment veľkoobchodného bankovníctva dosiahol hrubý výsledok vo výške 3 423 mil. €. Celkové príjmy boli odolné, podporené zvýšeným objemom úverov a vkladov a dobrými výsledkami v oblasti finančných trhov, ktoré kompenzovali zníženie marže v oblasti platieb a riadenia hotovosti. Výdavky vzrástli najmä v dôsledku vplyvu kolektívnych zmlúv, inflácie a investícií do rastu obchodnej činnosti a do našich produktových základov. Pri správe kapitálu sme zostali disciplinovaní, pričom rizikovo vážené aktíva sa mierne zvýšili o 1,9 mld. €, čo bolo plne spôsobené posilnením amerického dolára, a príjem nad priemernými rizikovo váženými aktívami bol odolný na úrovni 458 bázičných bodov. Čistý výsledok klesol o 28 % na 2 068 mil. €, najmä v dôsledku vyšších rizikových nákladov oproti čistému uvoľneniu v roku 2023. Rentabilita vlastného kapitálu v roku 2024 dosiahla 11,0 %.

Čistý nárast objemu hlavných úverov v roku 2024 predstavoval 1,8 mld. €, pričom tento nárast bol zmiernený predajom úverov a ďalšími prebiehajúcimi snahami o optimalizáciu využívania nášho kapitálu. Čistý nárast objemu hlavných vkladov v roku 2024 predstavoval 15,8 mld. €, čo bolo spôsobené najmä strategickými iniciatívami v oblasti platobného styku a riadenia hotovosti a peňažných trhov.

Celkové príjmy v roku 2024 dosiahli 6 981 miliónov € a boli medziročne takmer stabilné. Naše zameranie na diverzifikáciu príjmov prinieslo pozitívne výsledky, o čom svedčia vyššie príjmy z finančných trhov a nárast príjmov z poplatkov. Naša činnosť v oblasti kapitálových trhov a poradenstva pokračovala v raste v nadväznosti na investície zamerané na ďalšie budovanie našich odborných znalostí. Príjmy z platobného styku a riadenia hotovosti klesli, čo je odrazom nižších marží.

Celkové príjmy v oblasti úverov vzrástli o 1,7 % na 3 278 mil. €, pričom sa zvýšili čisté úrokové výnosy aj príjmy z poplatkov. Ďalej sme optimalizovali našu kapitálovú efektívnosť a udržali sme rizikovo vážené aktíva na rovnakej úrovni aj napriek posilneniu amerického dolára, čo viedlo k zlepšeniu príjmov v porovnaní s priemernými rizikovo váženými aktívami.

V oblasti každodenného bankovníctva a obchodného financovania sa nám darilo získavať zostatky vkladov. Príjmy medziročne klesli, čo bolo odrazom nižších marží v oblasti platobného styku a riadenia hotovosti.

Ďalšie informácie a prílohy

> Veľkoobchodné bankovníctvo

Čiastočne to vykompenzoval rast príjmov v oblasti služieb obchodného financovania vďaka vyšším maržiam a zvýšeným príjmom z poplatkov.

Finančné trhy zaznamenali silný rok, pričom ich príjmy vzrástli o 11 % na 1 417 mil. €, a to najmä vďaka vyšším príjmom z emisií na kapitálových trhoch a lepším výsledkom v oblasti globálnych produktov financovania cenných papierov.

Výnosy z pokladnice banky a iných služieb sa znížili najmä v dôsledku nižšej odmeny z povinných minimálnych rezerv ECB, pričom pokladnica banky profitovala aj z rýchleho rastu úrokových sadzieb v roku 2023. To bolo spojené s nižšími výsledkami z podnikových investícií a čiastočne to bolo kompenzované jednorazovým príjmom vo výške 70 mil. €.

Celkové prevádzkové náklady sa zvýšili o 7,4 % na 3 558 mil. €. Regulačné náklady boli nižšie najmä preto, že v roku 2024 sa nevyžadoval príspevok do jednotného fondu na riešenie krízových situácií v eurozóne. Bez započítania regulačných nákladov a nákladov na vedľajšie položky (10 mil. € v roku 2024 oproti 17 mil. € v predchádzajúcom roku) sa náklady zvýšili o 10 %. Bolo to spôsobené vplyvom kolektívnych zmlúv, infláciou a rastom front office v oblasti kapitálových trhov a poradenstva a transakčných služieb, ako aj investíciami do zlepšenia digitálnych zákazníckych skúseností a škálovateľnosti našich systémov.

Čisté navýšenie rezerv na úverové straty dosiahlo v roku 2024 objem 627 mil. € (33 bazických bodov z priemerného objemu zákazníckych úverov). To je porovnateľné s čistým uvoľnením 92 miliónov € v roku 2023, keď sa mohli uvoľniť rezervy vo výške 218 mil. € na naše portfólio súvisiace s Ruskom, a to najmä v dôsledku zníženia našej expozície. Rizikové náklady v roku 2024 súviseli predovšetkým s rezervami v 3. fáze. Prírastky pre viaceré nesúvisiace súbory v 3. fáze boli čiastočne kompenzované uvoľneniami zo spoločných rezerv v 1. a 2. fáze (vrátane čiastočného uvoľnenia prekrytí v riadení).

A woman with brown hair, wearing a green sweater and a tan apron, is smiling while painting a grey ceramic mug. She is wearing a colorful headscarf. She is sitting at a wooden table in a workshop. On the table are several other grey mugs, a paintbrush, and a small dish of paint. In the background, there is a whiteboard with some writing, a potted plant, and a window with white bars.

Naše vedenie

a podniková správa

Naše vedenie a podniková správa

Účinné riadenie je nevyhnutné na to, aby ING mohla realizovať svoje strategické ambície a chrániť záujmy zákazníkov a ostatných zainteresovaných strán. V tomto smere zohráva kľúčovú úlohu naše vedenie: dozorná rada (SB) dohliada a radí správnej rade pre bankovníctvo (MBB) a dohliada na činnosti ING a s ňou spojené obchodné činnosti.

Snažíme sa o vyvážené zloženie SB a MBB, pričom tieto rady pozostávajú z rôznorodého výberu ľudí so znalosťami, zručnosťami a skúsenosťami vo výkonnej oblasti, prednostne získanými v bankovom sektore, vo veľkých spoločnostiach kótovaných na burze a v politickom a spoločenskom prostredí, v ktorom takéto spoločnosti pôsobia.

Okrem toho by tu mala byť rovnováha skúseností a spriaznenosť s povahou a kultúrou podnikania spoločnosti ING. Rady zohrávajú úlohu pri stanovovaní a presadzovaní kultúry, základných hodnôt a správania a kódexu správania, ktoré pomáhajú riadiť naše podnikanie spôsobom, ktorý prispieva k udržateľnému dlhodobému vytváraniu hodnôt pre našich zákazníkov, zamestnancov, akcionárov a spoločnosť.

ING má maticovú štruktúru kombinujúcu hierarchické a funkčné línie, ktoré spolupracujú na dosiahnutí spoločného cieľa, s vyhradenými úlohami a povinnosťami a mechanizmami delegovania, rozhodovania a eskalácie. Riadenie rizík ING zabezpečuje fungovanie maticovej štruktúry a je založené na modeli troch línii obrany, ktorý má oddelené povinnosti a nezávislé funkcie vnútornej kontroly.

Viac informácií o riadení rizík ING a troch liniách obrany nájdete v časti [Riadenie rizík](#).

Členovia dozornej rady

Obsah	Stratégia	Naše finančné výsledky	Naše vedenie a podniková správa	Správa kapitálu	Riadenie rizík	Konsolidovaná účtovná zvierka	Účtovná zvierka materskej spoločnosti	
Ďalšie informácie a prílohy								
> Naše vedenie a podniková správa								
								
Karl Guha (predseda) Rok narodenia: 1964 Národnosť: Holandská Koniec funkčného obdobia: _____	Mike Rees (podpredseda) Rok narodenia: 1956 Národnosť: Britská Koniec funkčného obdobia: _____	Juan Colombás Rok narodenia: 1962 Národnosť: Španielska Koniec funkčného obdobia: _____	Margarete Haase Rok narodenia: 1953 Národnosť: Rakúska Koniec funkčného obdobia: _____	Lodewijk Hijmans van den Bergh Rok narodenia: 1963 Národnosť: Holandská Koniec funkčného obdobia: _____	Herman Hulst Rok narodenia: 1955 Národnosť: Holandská Koniec funkčného obdobia: _____	Harold Naus Rok narodenia: 1969 Národnosť: Holandská Koniec funkčného obdobia: _____	Alexandra Reich Rok narodenia: 1963 Národnosť: Rakúska Koniec funkčného obdobia: _____	Herna Verhagen Rok narodenia: 1966 Národnosť: Holandská Koniec funkčného obdobia: _____
Karl bol na valnom zhromaždení v apríli 2023 vymenovaný za predsedu SB. Do funkcie nastúpil v júli 2023.	Mike bol vymenovaný za člena SB na valnom zhromaždení v apríli 2019.	Juan bol vymenovaný za člena SB na valnom zhromaždení v apríli 2020. Do funkcie nastúpil v októbri 2020.	Margarete bola vymenovaná za členku SB na valnom zhromaždení v máji 2017.	Lodewijk bol vymenovaný za člena SB na valnom zhromaždení v apríli 2021.	Herman bol vymenovaný za člena SB na valnom zhromaždení v apríli 2020.	Harold bol vymenovaný za člena SB na valnom zhromaždení v apríli 2020.	Alexandra bola vymenovaná za členku SB na valnom zhromaždení v apríli 2023.	Herna bola vymenovaná za členku SB na valnom zhromaždení v apríli 2019 a do funkcie nastúpila v októbri 2019.
Karl je predsedom Výboru pre nomináciu a podnikovú správu a členom Výboru pre odmeňovanie, Výboru pre riadenie rizík, Výboru pre audit, Výboru pre ESG a Výboru pre technológie a operácie.	Mike je podpredsedom SB, predsedom Výboru pre riadenie rizík a členom Výboru pre nominácie a podnikovú správu a Výboru pre audit.	Juan je predsedom Výboru pre technológie a operácie a členom Výboru pre riadenie rizík, Výboru pre audit a Výboru pre ESG.	Margarete je predsedníčkou Výboru pre audit a členkou Výboru pre riadenie rizík a Výboru pre odmeňovanie.	Lodewijk je predsedom Výboru pre ESG a členom Výboru pre riadenie rizík.	Herman je členom Výboru pre audit, Výboru pre riadenie rizík a Výboru pre ESG.	Harold je členom Výboru pre odmeňovanie, Výboru pre riadenie rizík a Výboru pre technológie a operácie.	Alexandra je členkou Výboru pre riadenie rizík, Výboru pre technológie a operácie a Výboru pre ESG.	Herna je predsedníčkou Výboru pre odmeňovanie a členkou Výboru pre nominácie a podnikovú správu.
Bývalá funkcia: Riaditeľ spoločnosti Van Lanschot Kempen	Bývalá funkcia: Zástupca generálneho riaditeľa Standard Chartered Bank PLC.	Bývalá funkcia: Prevádzkový riaditeľ a člen výkonnej rady predstavenstva skupiny Lloyds Banking Group	Bývalá funkcia: Finančná riaditeľka v Deutz AG	Bývalá funkcia: Partner/člen riadiaceho výboru spoločnosti De Brauw Blackstone Westbroek N.V.	Bývalá funkcia: Globálny podpredseda EY Japan	Bývalá funkcia: Globálny vedúci útvaru pre riadenie obchodného rizika a generálny manažér pre riadenie trhových rizík ING Bank	Bývalá funkcia: Riaditeľka Telenor Thailand	Bývalá funkcia: Členka dozornej rady SNS Reaal N.V. (teraz: SRH N.V.)
Relevantné funkcie podľa CRD IV □ Predseda SB □ Člen dozornej rady SHV Holdings N.V.	Relevantné funkcie podľa CRD IV □ Podpredseda SB □ Nevýkonný predseda predstavenstva spoločnosti Traveler International Limited □ Nevýkonný predseda predstavenstva spoločnosti Midlands Mindforge	Relevantné funkcie podľa CRD IV □ Člen SB □ Nevýkonný člen predstavenstva spoločnosti Azora Capital S.L. □ Nevýkonný predseda predstavenstva spoločnosti Bluserena Spa	Relevantné funkcie podľa CRD IV □ Členka SB □ Predsedníčka dozornej rady spoločnosti ams-OSRAM AG □ Členka dozornej rady spoločnosti Fraport AG	Relevantné funkcie podľa CRD IV □ Člen SB □ Podpredseda dozornej rady spoločnosti HAL Holding N.V. □ Člen dozornej rady spoločnosti Heineken N.V.	Relevantné funkcie podľa CRD IV □ Člen SB	Relevantné funkcie podľa CRD IV □ Člen SB □ Riaditeľ Cardano Asset Management N.V. □ Riaditeľ Cardano Risk Management B.V. □ Člen výkonnej rady Cardano Holding Limited	Relevantné funkcie podľa CRD IV □ Členka SB □ Členka nevýkonného predstavenstva Cellnex Telecom S.A. □ Členka nevýkonného predstavenstva Salt Mobile S.A. □ Členka nevýkonného predstavenstva DELTA Fiber	Relevantné funkcie podľa CRD IV □ Členka SB □ Riaditeľka PostNL N.V. □ Členka dozornej rady Koninklijke Philips N.V.
Ďalšie vedľajšie pozície □ Člen dozornej rady Rijksmuseum Fonds	Ďalšie vedľajšie pozície □ Nevýkonný predseda predstavenstva spoločnosti Mauritius Africa FinTech Hub	Ďalšie vedľajšie pozície □ Člen celosvetovej poradnej rady absolventov Business School Institute de Empresa (IE)	Ďalšie vedľajšie pozície □ Predsedníčka združenia zamestnávateľov Kölnmetall □ Členka nemeckej komisie pre podnikovú správu	Ďalšie vedľajšie pozície □ Predseda správnej rady Utrecht University Fund (Holandsko) □ Predseda výkonného výboru Vereniging Aegon	Ďalšie vedľajšie pozície □ Žiadne	Ďalšie vedľajšie pozície □ Žiadne	Ďalšie vedľajšie pozície □ Žiadne	Ďalšie vedľajšie pozície □ Členka dozornej rady Het Concertgebouw N.V. □ Členka poradnej rady Goldschmeding Foundation

Členovia správnej rady pre bankovníctvo

Obsah	Stratégia	Naše finančné výsledky	Naše vedenie a podniková správa	Správa kapitálu	Riadenie rizík	Konsolidovaná účtovná zvierka	Účtovná zvierka materskej spoločnosti
Ďalšie informácie a prílohy > Naše vedenie a podniková správa							
							
Steven van Rijswijk (CEO) Rok narodenia: 1970 Národnosť: Holandská	Tanate Phutrakul (CFO) Rok narodenia: 1965 Národnosť: Thajská	Ljiljana Čortan (CRO) Rok narodenia: 1971 Národnosť: Chorvátska	Pinar Abay Rok narodenia: 1977 Národnosť: Turecká	Andrew Bester Rok narodenia: 1965 Národnosť: Britská/Juhoafrická	Marnix van Stiphout (COO) Rok narodenia: 1970 Národnosť: Holandská	Daniele Tonella (CTO) Rok narodenia: 1971 Národnosť: Švajčiarska	
Steven bol vymenovaný za generálneho riaditeľa a predsedu tejto rady v júli 2020. Pred vymenovaním za generálneho riaditeľa a predsedu tejto rady bol hlavným manažérom zodpovedným za riadenie rizík. Steven je zodpovedný za stratégiu ING vrátane ESG a udržateľnosti, rozhodovania, výsledkov, riadenia, kultúry, značky, reputácie a ľudí.	Tanate bol vymenovaný za finančného riaditeľa a člena správnej rady pre bankovníctvo vo februári 2019. Tanate je zodpovedný za finančnú stratégiu ING, tvorbu rozpočtu, riadenie nákladov a financovanie spoločnosti.	Ljiljana bola vymenovaná za hlavnú manažérku zodpovednú za riadenie rizík a členku správnej rady pre bankovníctvo s účinnosťou od januára 2021. Ljiljana je zodpovedná za činnosti ING v oblasti riadenia rizík vrátane tvorby nášho rámca rizík a ochoty podstupovať riziko, kultúry rizika a povedomia o rizikách, riadenia rizík a politik a dodržiavania predpisov.	Pinar bola vymenovaná za členku správnej rady pre bankovníctvo v januári 2020. Je aj vedúcou pre maloobchodné bankovníctvo, lídrov na trhu a vyzývateľov a rastové trhy. V marci 2021 bola vymenovaná za nevýkonnú členku predstavenstva ING v Belgicku a od mája 2022 do decembra 2023 bola predsedníčkou tohto predstavenstva. V máji 2023 bola Pinar vymenovaná za členku dozornej rady spoločnosti ING-DiBa AG. Pinar je zodpovedná za definovanie stratégie a priorít	Andrew bol vymenovaný za člena správnej rady pre bankovníctvo a vedúceho pre veľkoobchodné bankovníctvo v apríli 2021. Andrew je zodpovedný za veľkoobchodné bankové činnosti ING na celom svete.	Marnix bol vymenovaný za člena správnej rady pre bankovníctvo a hlavného manažéra zodpovedného za operácie v septembri 2021. Marnix je zodpovedný za premietnutie, dohľad a implementáciu stratégií ING do stratégie pre operácie.	Daniele nastúpil do funkcie riaditeľa pre technológie v správnej rade pre bankovníctvo ING 5. augusta 2024. Daniele je zodpovedný za dohľad a riadenie celkového IT prostredia a za poradenstvo v oblasti obchodných príležitostí založených na technológiách.	
Relevantné funkcie podľa CRD IV Riaditeľ a predseda EB a MBB	Relevantné funkcie podľa CRD IV CFO a člen EB a MBB	Relevantné funkcie podľa CRD IV CRO a členka EB a MBB	Relevantné funkcie podľa CRD IV Členka MBB, nevýkonná členka predstavenstva ING Belgium N.V./S.A., členka dozornej rady ING-DiBa A.G. a členka predstavenstva EPI Company SE	Relevantné funkcie podľa CRD IV Člen MBB	Relevantné funkcie podľa CRD IV Člen MBB	Relevantné funkcie podľa CRD IV Člen MBB	
Ďalšie vedľajšie pozície Člen správnej rady Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) Člen Rady pre kybernetickú bezpečnosť (CSR)	Ďalšie vedľajšie pozície Žiadne	Ďalšie vedľajšie pozície Žiadne	Ďalšie vedľajšie pozície Žiadne	Ďalšie vedľajšie pozície Žiadne	Ďalšie vedľajšie pozície Žiadne	Ďalšie vedľajšie pozície Žiadne	

Správa dozornej rady

Táto časť obsahuje správu dozornej rady s informáciami o zasadnutiach dozornej rady a jej výborov, o účasti členov dozornej rady a o ročnom sebahodnotení MBB a dozornej rady.

Zasadnutia dozornej rady

Dozorná rada v roku 2024 zasadala 11-krát a zamerala sa najmä na rast, stratégiu, riziká, geopolitický vývoj, ľudí a nástupníctvo a prevádzkovú a regulačnú odolnosť. Na pravidelných zasadnutiach SB sa zúčastňovala aj správna rada pre bankovníctvo (MBB). Keď to bolo odôvodnené povahou tém na programe, dozorná rada tiež jednala bez MBB. Účelom týchto stretnutí a zasadnutí iba s členmi dozornej rady je umožniť dozornej rade nezávisle uvažovať a zvážiť dôležité záležitosti bez účasti správnej rady pre bankovníctvo. SB mala aj takzvané „obmedzené zasadnutia SB“, na ktorých sa zúčastňoval len generálny riaditeľ, okrem prípadov, keď sa prerokúvali záležitosti týkajúce sa generálneho riaditeľa. Témami, ktoré sa riešili, boli predovšetkým záležitosti súvisiace s nomináciou a odmeňovaním, ako napríklad stanovenie cieľov a hodnotenie výkonnosti, pričom sa okrem iného venovala dodatočná pozornosť strategickým témam a témam riadenia.

Na pravidelných zasadnutiach SB sú zamestnanci ING a interní a externí audítori často požiadaní, aby poskytli prezentácie na konkrétne témy. Príkladmi takýchto tém sú pokrok vo výkonnosti ING v rôznych krajinách a obchodných líniách, vývoj v oblasti dohľadu vrátane procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu ECB (SREP), geopolitický vývoj, financovanie ING v súlade s kapitálovou a likviditnou primeranosťou ING, politika ING v oblasti dividend a distribúcie, finančné výsledky ING, aktualizácie vzťahov s investormi, stratégia vrátane ambícií v oblasti fúzií a akvizícií, ochota podstupovať riziká, plány auditu, kultúra rizika ING a regulačné témy s globálnym dosahom ING, ako sú záležitosti súvisiace s ESG, prevádzková odolnosť, IT, kybernetická bezpečnosť a ransomvér a využívanie (generatívnej) umelej inteligencie.

Dozorná rada bola počas celého roka informovaná aj o potenciálnych finančných a nefinančných rizikách a rizikách súvisiacich s dodržiavaním predpisov pre ING vrátane politického a hospodárskeho vývoja v rôznych krajinách a regiónoch, rizík súvisiacich s klímou a ESG, kybernetickej bezpečnosti a ransomvéru. Rok 2024 bol poznačený pretrvávajúcimi neistými trhovými podmienkami a geopolitickým napätím, na pozadí deglobalizácie a geografických zmien v cezhraničnom obchode. Prevádzkové prostredie bolo poznačené problémami v globálnej ekonomike, klesajúcimi úrokovými sadzbami, sprísňujúcimi sa menovými podmienkami a voľbami v rôznych krajinách. SB pozorne sledovala tento makroekonomický vývoj v roku 2024 a diskutovala o možných dôsledkoch pre operácie ING.

Pokiaľ ide o stratégiu ING, SB pravidelne diskutuje s generálnym riaditeľom o zámeroch a ich realizácii. SB sa pýta na stratégiu a určovanie priorít a poskytuje poradenstvo v tejto oblasti. V júni 2024 ING usporiadala Deň kapitálových trhov (CMD), na ktorom predstavila ďalšiu fázu svojej stratégie. SB viedla pri príprave CMD aktívny a nepretržitý dialóg s EB a MBB. Pod titulkom „snaha ešte viac sa odlišiť“ ING predstavila svoju ambíciu byť najlepšou európskou bankou prostredníctvom zrýchlenia rastu, zvýšenia vplyvu a poskytovania hodnoty. **Viac informácií nájdete v časti [Naša stratégia](#).**

Ako jeden z kľúčových faktorov stratégie ING SB pozorne sledovala pokrok týkajúci sa škálovateľnej technológie a operácií. Cieľom je dosiahnuť škálovateľné technológie a operácie, ktoré zabezpečia prvotriedne zákaznícke skúsenosti, a zároveň predchádzať technologickým zlyháním, riešiť problémy, ktoré sa vyskytnú, a riešiť hlavné príčiny. SB sa všeobecne a nepretržite zameriava na prevádzkovú odolnosť. Okrem aktuálnych informácií o prevádzkovej odolnosti SB pravidelne diskutovala o dostupnosti a spoľahlivosti kanálov ING vrátane toho, ako (vyššie) vedenie riešilo prípadné komplikácie. Škálovateľné technológie a operácie si vyžadujú nielen dostupné a spoľahlivé kanály, ale aj systémy, ktoré sú bezpečné pre klientov a zamestnancov. Z tohto dôvodu si kybernetická bezpečnosť v roku 2024 zaslúžila ďalšiu pozornosť.

Ďalším základným pilierom stratégie ING je udržateľnosť ako základ toho, čo robíme. Riadenie klimatických a ESG rizík je prioritou. Predmetom diskusie bolo zameranie ING na opatrenia v oblasti klímy a prístup „Terra“. V prípade potreby na tieto témy a výzvy dohliada SB. Okrem toho sa záležitosti súvisiace s ESG vrátane udržateľnosti a klimatických rizík prelínajú v mnohých ďalších diskusiách a témach.

Okrem skúmania zloženia a plánovania nástupníctva v SB a MBB rokovala SB aj o širších otázkach rozvoja ľudí a rozmanitosti a inklúzie. To zahŕňalo témy, ako je organizačné zdravie v rámci ING a strategické zasadnutie

na tému „využívanie plného potenciálu našich ľudí“, ktoré je rozhodujúcim faktorom stratégie ING a malo by zabezpečiť inkluzívnu kultúru, v ktorej má každý príležitosť rozvíjať sa a mať vplyv na zákazníkov a spoločnosť ING. V diskusiách SB s oddelením ľudských zdrojov a MBB sa zameriavame na talenty a vedenie, kultúru a organizáciu vrátane prístupu k rozmanitosti a inklúzii v rámci celej banky a na prevádzkovú excelentnosť. Súčasťou týchto diskusií boli plány na rozvoj, prilákanie a udržanie rôznorodých talentov, ako aj ciele týkajúce sa rodovej rozmanitosti.

Dozorná rada každý rok diskutuje a opätovne potvrdzuje všetky vonkajšie pozície svojich členov. Okrem toho diskutuje o všetkých zamýšľaných externých pozíciách a posudzuje, či je možné takéto pozície schváliť pri zachovaní úrovne angažovanosti.

Účasť členov SB

Miera účasti členov SB na zasadnutiach SB a výboroch SB v roku 2024, ako aj počet uskutočnených zasadnutí sú uvedené v nasledujúcej tabuľke. Pretrvávajúca vysoká účasť svedčí o tom, že členovia dozornej rady sa zaujímajú o ING a venujú dohľadu nad jej záležitosťami dostatok času a pozornosti.

Účasť SB v roku 2024 ^{1,2}							
	SB	RiCo ³	AC	NCGcom ⁴	RemCo	ESGcom	T&Ocom
Karl Guha (predseda)	11/11	6/6	7/7	11/11	7/7	4/4	3/3
Mike Rees(podpredseda)	11/11	6/6	6/7	11/11			
Juan Colombás	11/11	6/6	7/7		4/4 ⁷	4/4	3/3
Margarete Haase	11/11	6/6	7/7		3/3 ⁷		
Lodewijk Hijmans van den Bergh	11/11	6/6				4/4	
Herman Hulst	11/11	6/6	7/7			4/4	
Harold Naus	11/11	6/6			7/7		3/3
Alexandra Reich	11/11	6/6				4/4	3/3
Herna Verhagen ⁵	11/11			11/11	7/7		
Celková účasť ⁶	100%	100%	97%	100%	100%	100%	100%

¹ Tento prehľad účasti členov dozornej rady zohľadňuje iba zasadnutia (výboru) dozornej rady, ktoré sa konali počas roka. Okrem týchto zasadnutí sa v roku 2024 konalo 10 zasadnutí dozornej rady s obmedzenou účasťou v súvislosti so záležitosťami nominácie a

odmeňovania s celkovou účasťou 98 %. Tieto sa v prehľade neuvádzajú samostatne na účel porovnania medziročných rovnakých ukazovateľov.

² Použité skratky: RiCo = výbor pre riziká; AC = výbor pre audit; NCGcom = výbor pre nominácie a podnikovú správu; RemCo = výbor pre odmeňovanie ESGcom = výbor pre ESG; T&Ocom = výbor pre technológie a operácie

³ Okrem šiestich pravidelných zasadnutí RiCo sa v roku 2024 konali dve zasadnutia RiCo, ktoré prebiehali spoločne s RemCo a týkali sa záležitostí odmeňovania, ktoré si tiež vyžadovali pohľad z hľadiska rizík.

⁴ V roku 2024 sa uskutočnilo jedno zasadnutie NCGcom v kombinácii so zasadnutím RemCo.

⁵ Herna Verhagen sa dvakrát zúčastnila na zasadnutí RiCo spoločne s RemCo.

⁶ Tieto údaje nezahŕňajú pozorovateľov SB. Ak sa členovia dozornej rady nemôžu zúčastniť zasadnutia, dostanú z neho vždy materiály pred zasadnutím, aby sa k nim mohli vyjadriť.

⁷ Margarete Haase nahradila Juana Colombása vo funkcii člena RemCo od 1. júla 2024. Ich účasť je uvedená pomerne k dĺžke ich pôsobenia.

Okrem informácií obsiahnutých v tejto správe SB nájdete informácie o SB v častiach [Naše vedenie](#) a [Podniková správa](#).

Zasadnutia a zloženie výborov SB

V súčasnosti existuje šesť výborov SB: Výbor pre riadenie rizík, Výbor pre audit, Výbor pre nominácie a podnikovú správu, Výbor pre odmeňovanie, Výbor pre ESG a Výbor pre technológie a operácie. Zasadnutia výborov SB sa vo všeobecnosti konajú pred zasadnutiami SB. Výbory podávajú SB správy o svojich rokovaniach a zisteniach, pripravujú body na diskusiu a rozhodovanie, a tým zohrávajú významnú úlohu pri podpore SB v jej činnosti dohľadu a dozoru, čo jej umožňuje efektívne fungovanie. Všetky relevantné témy prerokované týmito výbormi boli hlásené dozornej rade, ktorá ich schválila podľa potreby z hľadiska správy.

Predsedia príslušných výborov dozornej rady a členovia správnej rady pre bankovníctvo často komunikovali s cieľom zabezpečiť, aby mali všetci aktuálne informácie o najnovšom vývoji. Okrem toho predsedovia výboru pre riadenie rizík a výboru pre audit pokračovali v neformálnej interakcii s predsedami miestnych výborov pre riadenie rizík a audit piatich najväčších dcérskych spoločností ING s cieľom obohatiť dialóg dozornej rady.

S cieľom riadiť ročný cyklus práce každého výboru a ich prípadné vzájomné závislosti vytvoril každý výbor ročný plán práce, ktorý sa skúma a aktualizuje počas celého roka na účel stanovovania priorít a na účely pohľadu do budúcnosti. Tieto plány sa používajú na tvorbu ročného cyklu zasadnutí dozornej rady.

Dozorná rada	Výbor pre riadenie rizík	Výbor pre audit	Výbor pre nominácie a podnikovú správu	Výbor pre odmeňovanie	Výbor pre ESG	Výbor pre technológie a operácie
Karl Guha (predseda)	člen	člen	predseda	člen	člen	člen
Mike Rees (podpredseda)	predseda	člen	člen	—	—	—
Juan Colombás	člen	člen	—	—	člen	predseda
Margarete Haase	člen	predseda	—	člen	—	
Lodewijk Hijmans van den Bergh	člen	—	—	—	predseda	—
Herman Hulst	člen	člen	—	—	člen	—
Harold Naus	člen	—	—	člen	—	člen
Alexandra Reich	člen	—	—	—	člen	člen
Herna Verhagen	—	—	člen	predseda	—	—

Výbor pre riadenie rizík

Výbor pre riadenie rizík zasadal počas roku 2024 osemkrát a z toho dvakrát spolu s výborom pre odmeňovanie s cieľom riešiť prvky metodiky rizík spojených s odmeňovaním, napríklad rizík spojených s modelom prírastkového variabilného odmeňovania (VRAM) (pozri aj časť [Zasadnutia výboru pre odmeňovanie](#)). Ôsmi z deviatich členov dozornej rady sú členmi výboru pre riadenie rizík, a to vzhľadom na pretrvávajúci význam rizík a spôsob ich riadenia a dohľadu nad nimi.

Výbor pre riziká pomáha a radí SB pri plnení jej povinností v súvislosti s dohľadom nad určovaním a sledovaním ochoty ING podstupovať riziko a stratégie rizika pre všetky typy rizika, okrem iného vrátane finančného a nefinančného rizika a rizika spojeného s dodržiavaním predpisov, účinnosť interných systémov riadenia rizík a kontrol, a iné témy spojené s riadením rizík.

Na každom štvrťročnom zasadnutí výboru pre riadenie rizík sa hovorilo o finančnom riziku a riziku modelov, nefinančných rizikách a rizikách spojených s dodržiavaním predpisov. To zahŕňalo stav sprievodnej metriky ING, napríklad pre riziká v oblastiach platobnej schopnosti, likvidity a financovania, úverov, krajín, trhu, IT, nefinančných rizík a rizík spojených s dodržiavaním predpisov. Tieto diskusie boli podporené rôznymi analýzami vykonanými v súvislosti s makroekonomickým a geopolitickým vplyvom a prostredím meniacich sa úrokových sadzieb na úverové portfólio ING, kapitálovú pozíciu a pozíciu súvisiacu s likviditou a aktuálnymi informáciami o úverovom vývoji v niektorých krajinách a portfóliách. Diskusie o nefinančných rizikách a rizikách súvisiacich s dodržiavaním predpisov boli podložené aktuálnymi informáciami o činnosti v oblasti celobankového programu KYC, rôznymi tematickými prehľadmi, napr. o (rizikách v oblasti) IT, kybernetickej bezpečnosti, využívaní zdrojov, kvalite údajov a ochrane údajov (vrátane GDPR) a stavom vykonávania súvisiacich regulačných programov. Výbor pre riadenie rizík tiež pravidelne rokoval o stave nahlásených obáv oznamovateľov nekalej činnosti, o ročnom preskúmaní rámca pre ochotu podstupovať riziko a preskúmal a prerokoval ročnú aktualizáciu plánu obnovy ING.

Zorganizovali sa tematické stretnutia na rôzne témy, ktoré sa zameriavali konkrétne na témy, ktoré si vyžadovali ďalšiu pozornosť, a/alebo sa zameriavajú na budúcnosť v súvislosti s novými rizikami a udalosťami. V roku 2024 bolo pre výbor pre riadenie rizík zorganizovaných aj päť hĺbkových prieskumov, ktoré mali prispieť k hlbšiemu pochopeniu okrem iného modelov rizík ING a riadenia klimatických a environmentálnych rizík v ING.

Viac informácií o tom, ako ING riadi svoje riziká, nájdete v časti [Riadenie rizík](#).

Výbor pre audit

V roku 2024 sa výbor pre audit zišiel sedemkrát. Výbor pre audit pomáha a radí dozornej rade s plnením jej povinností v súvislosti s integritou a kvalitou finančného a nefinančného vykazovania ING a účinnosťou interného riadenia rizík ING a jej kontrolných systémov v súvislosti s finančným výkazníctvom.

Výbor pre audit sa okrem iného zaoberal týmito opakujúcimi sa témami:

- finančné výkazníctvo vrátane priebežnej účtovnej závierky, finančných výkazov a výročnej správy,
- reprezentatívne účtovné témy,
- hlavné záležitosti týkajúce sa auditu uvedené v správach audítorov,
- plán auditov externého audítora, poverovacie listy, správy o nezávislosti a poplatky,
- celkové prostredie vnútorných kontrol, vnútorné kontroly finančných výkazov a správy externého a interného audítora,
- plán vnútorných auditov a prehodnotenie funkcie vnútorného auditu,
- záležitosti súvisiace s financovaním spoločnosti vrátane posúdenia pozície ING z hľadiska kapitálu a likvidity a
- dividendová a distribučná politika ING.

Osobitná pozornosť sa okrem iného venovala týmto témam:

- preskúmanie citlivosti súvahy ING na úrokové sadzby,
- IFRS 9, zverejňovanie informácií o ESG,
- CSDDD a CSRD. Tieto témy boli prerokované v rámci kombinovaného zasadnutia s výborom ESG, a
- proces prechodu na novovybraného externého audítora od vykazovacieho roku 2026.

Aby sa predseda výboru pre audit riadne pripravil na pravidelné zasadnutia výboru pre audit, organizoval samostatné stretnutia s externým audítorom, vedúcim oddelenia vnútorného auditu, s finančným riaditeľom a s kontrolórom skupiny (Group Controller). Okrem toho sa tiež stretol s viacerými zástupcami vyššieho vedenia.

Priamo po zasadnutiach výboru pre audit sa členovia výboru pre audit na uzatvorenom zasadnutí stretli s internými a externými audítormi, aby sa uistilo o tom, že na zasadnutiach výboru pre audit sa hovorilo o všetkých relevantných témach.

Výbor pre nominácie a podnikovú správu

Výbor pre nominácie a podnikovú správu sa stretol v roku 2024 dvanásťkrát. Výbor pre nominácie a podnikovú správu pomáha SB pri plnení jej povinností vrátane výberu a menovania členov SB a MBB, ako aj pri dohľade nad riadením talentov a účinnosťou opatrení ING v oblasti správy.

Pokiaľ ide o záležitosti nominácie, cieľom ING je zabezpečiť, aby mali všetky rady ING vždy primerané zloženie na plnenie si svojich povinností. Výbor pre nominácie a podnikovú správu preto štandardne diskutuje o výkonnosti jednotlivých členov správnej rady pre bankovníctvo (čo takisto slúži ako vstupné informácie výboru pre odmeňovanie), zložení MBB a SB, ich stabilite a strednodobom až dlhodobom plánovaní nástupníctva. Pokračujúci rozhovor o plánovaní nástupníctva správnej rady pre bankovníctvo pomáha viesť riaditeľ pre ľudské zdroje v rámci pravidelných zasadnutí výboru pre nominácie a podnikovú správu vo forme podrobných skúmaní jednotlivých funkcií a odvetví.

Pri výbere vhodných kandidátov na nástupníctvo v predstavenstve je potrebné zohľadniť rôzne aspekty z hľadiska zloženia predstavenstva, ako sú regulačné požiadavky, úvahy o vhodnosti, znalosti bankového a iného odvetvia, externé pozície, nezávislosť, neexistencia konfliktu záujmov a dostupnosť. Do úvahy sa berie aj minimálna a optimálna veľkosť predstavenstva a aspekty rozmanitosti, ako napríklad ako dosiahnuť primeranú rovnováhu v zastúpení regiónov, veku, pohlavia, znalostí a odbornosti. Cieľom všeobecných profilov SB je zachytiť tieto prvky. Profily sú k dispozícii na stránke [ing.com](#). O zložení rád si môžete prečítať viac v časti [Zloženie správnej rady pre bankovníctvo a dozornej rady](#) a v [matici rozmanitosti a kompetencií](#).

Výbor pre nominácie a podnikovú správu sa tiež zameriava na širšie plánovanie talentov a nástupníctva v ING s ohľadom na systém postupu zamestnancov na vyššie funkcie a rozmanitosť na úrovniach vyššieho vedenia, pričom vybraným kľúčovým funkciám sa venuje špeciálna pozornosť. Toto sa vykonáva so zohľadnením politiky rozmanitosti v ING a zrýchlením osvieženia, ak je to možné bez ohrozenia kontinuity činností. Politika rozmanitosti je uverejnená na stránke [ing.com](#). Výbor tiež vedie pravidelné rozhovory mimo

svojich zvyčajných zasadnutí s internými talentovanými zamestnancami, u ktorých je vidieť potenciál, že by mohli časom prijať vyššie a komplexnejšie funkcie v organizácii. Výsledky týchto konverzácií sa používajú pri tvorbe plánov vzdelávania a rozvoja danej osoby.

Pokiaľ ide o podnikovú správu, výbor pre nominácie a podnikovú správu rokoval okrem iného o rámcoch a postupoch vhodnosti a ich globálnej implementácii, o rámci správy ING, ako aj o organizačnej efektívnosti, ročných aktualizáciách štatútov podnikových rád a štruktúre rozhodovania ING.

Výbor pre odmeňovanie

V roku 2024 sa výbor pre odmeňovanie zišiel sedemkrát. Výbor pre odmeňovanie pomáha SB pri plnení jej povinností v súvislosti s odmeňovaním, politikou odmeňovania, jej uplatňovaním a dodržiavaním. Pritom výbor pre odmeňovanie zohľadňuje primeranosť informácií poskytovaných zainteresovaným osobám o politikách a postupoch odmeňovania.

Ako každý rok sa opakujúcu tému výbor pre odmeňovanie preskúmal a posúdil správu o odmeňovaní a porovnal ju s očakávaniami akcionárov, aby ju ďalej zlepšil. Okrem toho výbor pre odmeňovanie prerokoval pokrok a plnenie ročných cieľov stanovených pre MBB, aktualizáciu politiky odmeňovania SB, záležitosti týkajúce sa odmeňovania SB vrátane výsledkov referenčného porovnávania, identifikované záležitosti týkajúce sa odmeňovania zamestnancov a osôb s vysokými príjmami na základe štruktúry riadenia odmeňovania ING, pohyblivú zložku odmeňovania a uplatňovanie sprievodného VRAM ING a aktualizácie rámca predpisov ING o odmeňovaní.

Výbor pre ESG

Výbor pre ESG bol zriadený v roku 2022 ako výbor ad hoc. V roku 2024 sa SB rozhodla, že výbor pre ESG sa stane stálym výborom. Výbor ESG zasadal v roku 2024 štyrikrát.

Výbor ESG pomáha SB v záležitostiach týkajúcich sa rôznych oblastí ESG, okrem iného vrátane rozvoja ESG a jeho integrácie do spoločnosti a jej stratégie a zverejňovania informácií súvisiacich s ESG, podávania správ a uisťovania (spolu s výborom pre audit). Okrem toho výbor pre ESG pomáha SB monitorovaním a poskytovaním poradenstva o potenciálnych prekážkach, ako aj o relevantných trendoch a vývoji v oblasti životného prostredia, sociálnych vecí a správy a riadenia a o tom, ako ich prepojiť s reakciou, opatreniami a cieľmi ING na základe prehľadu ING o ESG.

V roku 2024 výbor ESG okrem iného rokoval o aktualizáciách stratégie ESG, dilemách ESG, pokroku v plnení cieľov udržateľnosti a o aktualizácii pokroku ING v oblasti klímy v roku 2024, ktorá vysvetľuje, ako financovanie ING ovplyvňuje zmenu klímy. Zahŕňa pokrok ING pri riadení sektorov s najväčšou uhlíkovou náročnosťou v jej úverovom portfóliu smerom ku globálnym klimatickým cieľom (prístup Terra) a spôsob, akým ING spolupracuje s klientmi, aby im pomohla pri ich transformácii. Výbor pre ESG tento pokrok monitoroval.

Vzhľadom na dynamickú a neustále sa vyvíjajúcu povahu ESG sa uskutočnili hĺbkové analýzy, ktoré prispeli k hlbšiemu pochopeniu určitých tém, napríklad v oblasti emisne neutrálneho bývania.

Výbor pre technológie a operácie

V druhom štvrťroku 2024 SB zriadila Výbor pre technológie a operácie. Výbor pre technológie a operácie pomáha SB v súvislosti s dohľadom nad využívaním technológií ING. To zahŕňa technologickú stratégiu, hlavné technologické iniciatívy a programy a ďalšie témy súvisiace s technológiami a operáciami.

Výbor pre technológie a operácie v roku 2024 zasadal trikrát a okrem iného rokoval o implementácii zákona o digitálnej prevádzkovej odolnosti v rámci ING, o stratégii dátových centier ING, o vývoji okolo centier ING a o programe generatívnej umelej inteligencie (GenAI) ING, a najmä o využívaní GenAI v rámci KYC. Výboru pre technológie a operácie bol tiež poskytnutý pohľad zvonka na kvantovú výpočtovú techniku.

Nepretržitý dialóg so zainteresovanými stranami

SB si uvedomuje zodpovednosť, ktorú má vzhľadom na úlohu ING v spoločnosti, a to zohľadniť a vyvážiť záujmy zákazníkov ING a ostatných zainteresovaných strán ING. Dbá na to, aby to zohľadňovala pri dohľade nad plnením strategických priorít.

V ING sa snažíme o otvorený dialóg a udržiavame neustálu interakciu s našimi zainteresovanými stranami, reagujeme na ich názory a obavy, čím podporujeme lepšiu spoluprácu. Naším cieľom je dosiahnutie rovnováhy medzi záujmami všetkých zainteresovaných strán vrátane zákazníkov, akcionárov, zamestnancov, regulačných orgánov, orgánov dohľadu a spoločnosti ako celku. V roku 2024 SB pravidelne viedla rozhovory s

Ďalšie informácie a prílohy

> Správa dozornej rady

rôznymi zainteresovanými stranami vrátane našich klientov a akcionárov, zamestnancov, orgánov dohľadu a MBB. SB vykonávala svoju úlohu dohľadu, ktorej cieľom bolo zabezpečiť, aby opatrenia vyplývajúce z týchto rozhovorov boli zakotvené v organizácii a aby sa na ne účinne nadväzovalo. Príkladmi tém, ktorými sa v tejto súvislosti zaoberala v roku 2024, sú kybernetická bezpečnosť, dostupnosť a spoľahlivosť kanálov ING, využívanie generatívnej umelej inteligencie, klimatické riziká a ďalšie témy súvisiace s ESG.

Pravidelnými bodmi programu dozornej rady v priebehu celého roka bol dialóg medzi ING a externými orgánmi dohľadu a regulačnými orgánmi. Toto zahŕňalo niekoľko diskusií medzi SB a MBB o výsledkoch a nadväzujúcich činnostiach na proces SREP, prostredníctvom ktorého sa Európska centrálna banka snaží podporovať pružný bankový systém ako predpoklad pre trvalo udržateľné a zdravé financovanie hospodárstva. SREP zahŕňa komplexné hodnotenie stratégií, procesov a rizík banky a perspektívne určuje, koľko kapitálu bude každá banka potrebovať na krytie svojich rizík.

Nepretržité vzdelávanie a iné príležitosti na získavanie poznatkov

Na ďalšie posilnenie ich vedomostí sa pre SB a MBB spoločne organizuje priebežné vzdelávanie. Členovia rád sa zúčastňujú na nepretržitom vzdelávaní, aby si pravidelne vymieňali poznatky a informácie s obchodnými útvarmi ING a externými odborníkmi. Cieľom týchto podujatí je, aby bola rada informovaná o aktuálnych znalostiach, zručnostiach a expertíze relevantných pre ING a aby sa zvýšilo porozumenie a zapojenie do obchodných operácií ING a zainteresovaných strán.

Pre rok 2024 sa hľadala rovnováha v konkrétnych témach podujatí, v ktorých je zahrnutý aspoň jeden z týchto prvkov: i) pohľady zvonku, ii) nový vývoj relevantný pre ING a iii) aktuálne témy v rámci ING, ktoré si vyžadujú hlbší pohľad. Zorganizovali sa podujatia na tieto témy: rôzne strategické témy, vývoj na trhu, energetická transformácia a zmena klímy, geopolitické novinky, prevádzková odolnosť a témy súvisiace s technológiami vrátane umelej inteligencie.

Okrem nepretržitého vzdelávania výbory SB organizovali hĺbkové analýzy, teda stretnutia prispôbené ich príslušným oblastiam dohľadu. Ide o odborné diskusie, ktoré prispievajú k hlbšiemu pochopeniu kľúčových tém v pôsobnosti príslušného výboru.

V rámci každoročnej pracovnej návštevy navštívila celá SB spolu s MBB v septembri 2024 pobočky ING v Španielsku a Taliansku. Táto návšteva umožnila členom rád lepšie porozumieť miestnym klientom, obchodným výzvam a špecifickým trhovým príležitostiam v daných krajinách, čo prispelo aj k lepšiemu vzájomnému porozumeniu a zosúladeniu toho, čo je pre ING a jej zainteresované strany najdôležitejšie.

Tieto rôzne vzdelávacie stretnutia a pracovné návštevy poskytli členom dozornej rady príležitosti pre spoluprácu s vyšším vedením, odborníkmi a miestnymi talentami.

Ročné kolektívne sebahodnotenie správnej rady pre bankovníctvo a dozornej rady

V roku 2024 MBB a SB vykonali ročné kolektívne sebahodnotenie. Pomáhala pri tom nezávislá externá strana s anonymnými vstupmi od častých účastníkov príslušných zasadnutí MBB a SB.

Prístup

Počas zasadnutí v októbri 2024 MBB a SB diskutovali a schválili ročný proces kolektívneho sebahodnotenia a návrh na rok 2025. V decembri 2024 sa zhromaždili vstupy od členov MBB a SB a skupiny častých návštevníkov. Toto spolu s výsledkom polročného prehodnotenia v roku 2024, bilaterálnymi rozhovormi medzi členmi MBB a interakciou predsedu SB s jednotlivými členmi SB tvorilo základ dialógu o kolektívnom sebahodnotení MBB a SB v januári 2025. Počas tohto dialógu MBB a SB určili svoje kolektívne pozitívne body, ktoré chcú udržať, a svoje priority na ďalšie zlepšenie v roku 2025. Je to súčasť praxe MBB a SB, ktorá spočíva v pravidelnom uvažovaní o kolektívnej výkonnosti, t. j. ku koncu roka, v polovici roka a na začiatku roka.

Výsledky správnej rady pre bankovníctvo

Kolektívny dialóg MBB sa sústreďoval na tieto otázky:

1. Pozitívne body: sú v minulosti určené pozitívne body stále platné? V čom sa MBB ďalej zlepšila?
2. Priority na zlepšenie: aké sú prioritné oblasti, ktoré by MBB mala v roku 2025 ďalej zlepšiť?

Priority dohodnuté radou MBB na rok 2024 zahŕňali:

1. i) stratégia a výkonnosť: pri diskusii o stratégii a výkonnosti naďalej posilňovať externé poznatky a údaje a ii) ľudia a talent: naďalej sa zameriavať na prilákanie, rozvoj a udržanie rôznych talentov s cieľom posilniť zdroje talentov.
2. i) zväziť možnosti ďalšieho posilnenia strategického zamerania programov zasadnutí, riadenia objemu operatívnych preskúmaní, v prípade potreby s podrobnými skúmaniami prioritných oblastí, ii) naďalej sa zameriavať na rozvoj tímovej dynamiky MBB a iii) naďalej uprednostňovať obsah programov zasadnutí.

Počas roka 2024 riešila MBB vyššie uvedené záležitosti a v príslušných prípadoch začleňovala zlepšenia do svojej štandardnej pracovnej praxe. Bod 1 i) sa riešil tým, že sa do diskusií vniesli rozšírené poznatky, a to aj v rámci príprav na Deň kapitálových trhov 2024, a tým, že sa zorganizovali špecializované zasadnutia na kľúčové témy (napr. geopolitika, AI/Gen AI), ktoré zostávajú prioritou na rok 2025. Bod 1 ii) sa riešil výrazným zvýšením dôrazu na riadenie talentov prostredníctvom špecializovaných zasadnutí a zvýšeným zapojením SB do plánovania talentov a nástupníctva. Body 2 i) a 2 iii) sa riešili zvýšeným strategickým zameraním agendy rady a kvalitou obsahu. Bod 2 ii) sa riešil investovaním času do tímovej dynamiky a účinného nástupu nového riaditeľa pre technológie.

Pri pohľade do budúcnosti MBB dospela k záveru, že niekoľko priorít roku 2024 je stále aktuálnych. V dôsledku toho bude MBB v roku 2025 naďalej venovať pozornosť týmto oblastiam:

- vonkajšiemu prostrediu (vrátane hrozieb a príležitostí) s osobitným zameraním na konkurenciu a digitálny vývoj, ako aj širšie makroekonomické a geopolitické trendy;
- zákazníkom a relevantnému vývoju;
- stratégii a príležitostiam na rast, pričom zabezpečí, aby organizácia mala vhodnú štruktúru a kapacitu na škálovanie; a
- ľuďom a talentom s cieľom zvýšiť pripravenosť vedenia.

MBB schválila množstvo konkrétnych opatrení na rok 2025, ktoré prispievajú k jej výkonnosti, ako napríklad:

1. Stratégia a rast: naďalej posilňovať strategické zameranie agendy zasadnutí.
2. Vzdelávanie/profesionálny rozvoj: špecializované zasadnutia na poskytovanie pohľadov zvonku vrátane technologických novín v kľúčových oblastiach.

MBB zastáva názor, že uvedené skutočnosti prispievajú k tomu, aby ING plnila svoje ambície pokračovať v transformácii v súlade so stratégiou.

Výsledky dozornej rady

Kolektívny dialóg dozornej rady sa sústreďoval na tieto otázky:

1. Pozitívne body: sú v minulosti určené pozitívne body stále platné? V čom sa SB ďalej zlepšila?
2. Priority na zlepšenie: aké sú prioritné oblasti, ktoré by SB mala v roku 2025 ďalej zlepšiť?

Priority dohodnuté radou SB na rok 2024:

Obsah	Stratégia	Naše finančné výsledky	Naše vedenie a podniková správa	Správa kapitálu	Riadenie rizík	Konsolidovaná účtovná zväzka	Účtovná zväzka materskej spoločnosti
Ďalšie informácie a prílohy > Správa dozornej rady 1. i) naďalej zlepšovať fungovanie a efektívnosť SB a jej výborov a ii) naďalej sa zameriavať na obchodný, trhovú a (geo)politický vývoj, ako aj na zapojenie zainteresovaných strán. 2. i) ďalšie zvyšovanie efektívnosti SB v procese riadenia ľudí a talentov ING vrátane prípravy talentov; a ii) pokračovanie pozornosti venovanej nástupníctvu a zloženiu SB, EB a MBB. Výsledky preskúmania boli celkovo pozitívne a v porovnaní s predchádzajúcimi rokmi sú rôzne pozitívne body stále platné. Boli identifikované nasledujúce body: ▪ účinnosť SB pri dohľade, kontrole a poradenstve EB a MBB; ▪ zloženie SB vrátane rozhrania medzi výbormi a SB; ▪ účinné rozhodovanie prostredníctvom dialógov SB a interakcií s EB a MBB; ▪ dohľad nad rizikami vrátane monitorovania makroekonomického a geopolitického vývoja; ▪ pokračujúce zameranie na ESG a zvýšený dôraz na technológie; a ▪ zohľadňovanie názorov kľúčových zainteresovaných strán. V porovnaní s predchádzajúcimi rokmi sa dospelo k záveru, že niektoré priority sú stále relevantné a počas roka 2025 si vyžadujú ďalšiu pozornosť. Boli identifikované nasledujúce body: ▪ pokračujúce zameranie na kľúčové témy s osobitnou pozornosťou venovanou stratégií, správe, vedeniu a ľuďom, (geo)politickému vývoju a digitálnym a dátovým technológiám; ▪ pretrvávajúce zlepšovanie fungovania a efektívnosti SB a jej výborov a ▪ ďalšie zlepšenie kvality materiálov na zasadnutia rady prostredníctvom cielenejších a stručnejších materiálov. Kľúčové priority na nadchádzajúci rok boli stanovené takto: ▪ ďalšie prehĺbenie zamerania na stratégiu a obchodné výsledky vrátane zákazníckeho rozmeru a monitorovania konkurenčného prostredia; ▪ zvýšenie zamerania na technológie a digitalizáciu; ▪ ďalšie posilnenie dohľadu SB nad správou; a ▪ zachovanie zamerania na ľudí a talenty vrátane plánovania nástupníctva EB/MBB, a to s ohľadom na dlhodobú stratégiu a ambície ING. Dozorná rada celkovo schválila množstvo konkrétnych opatrení na rok 2025, ktoré prispievajú k jej výkonnosti: 1. Zvýšiť účinnosť dohľadu pravidelným skúmaním modelu správy a podnikovej štruktúry ING. 2. Zvýšiť dohľad v oblasti strategického zamerania súvisiaceho s technológiou a digitalizáciou prostredníctvom novovytvoreného výboru pre technológie a operácie. 3. Prehĺbiť názory SB na kľúčové témy zahrnutím ďalších externých pohľadov. SB zastáva názor, že uvedené opatrenia prispievajú k dohľadu a konštruktívnemu formovaniu ING v jej strategických ambíciách.							

Zloženie správnej rady a dozornej rady

Cieľom ING je zabezpečiť, aby mali rady vždy primerané zloženie na plnenie si svojich povinností. ING verí, že v priebehu roka 2024 boli jej rady dobre zložené a vyvážené. Na valnom zhromaždení v roku 2024 SB navrhla akcionárom opätovné vymenovanie Juana Colombása, Hermana Hulsta a Harolda Nausa. Tieto návrhy boli schválené. Daniele Tonella sa 5. augusta 2024 stal riaditeľom pre technológie ING Bank N.V. a členom MBB. Daniele Tonella nahradil Marnixa van Stiphouta, ktorý túto funkciu zastával ad interim od 1. novembra 2023, popri svojej funkcii riaditeľa pre operácie.

Výbor pre nominácie a podnikovú správu a dozorná rada sa budú naďalej snažiť dosiahnuť vhodné a vyvážené zloženie dozornej rady pri výbere a nominovaní nových členov na menovanie, a pri tom budú zohľadňovať zásady rozmanitosti ING a iné faktory. **Viac informácií o zložení SB nájdete v časti [Podniková správa](#).**

Matica rozmanitosti a kompetencií

Upozorňujeme na nasledovné:

- Účelom tejto matice je poskytnúť prehľad o skúsenostiach a kompetenciách, ktoré ING považuje pre nich za najrelevantnejšie.
- Matica vyjadruje, do akej miery majú členovia rady ING takéto skúsenosti a kompetencie (buď nadobudnuté ešte pred nástupom do ING a/alebo počas ich pôsobenia v ING).
- Obsah matice sa môže meniť v súvislosti s priebežne sa meniacou situáciou ING, trhmi a prostredím.
- Pri menovaní nových členov rady sa všetky relevantné kompetencie oznamujú aj pracovníkom dohľadu ING DNB/ECB na základe ich štandardnej matice vhodnosti s cieľom vyhodnotiť spoločné kompetencie členov daného správneho/dozorného orgánu.

Správna rada (MBB)	Rozmanitosť												Kompetencie											
	Ro k	Po hl	Ná ro	Sk ús	Me dži	Ba nk	Fin an	Riz iká	Op er	IT a	ES G	Ro k	Po hl	Ná ro	Sk ús	Me dži	Ba nk	Fin an	Riz iká	Op er	IT a	ES G		
Steven van Rijswijk CEO	1970	Muž	Holandská	*		*	*	*			*	1970	Muž	Holandská	*		*	*	*			*		
Tanate Phutrakul CFO	1965	Muž	Thajská	*	*	*	*					1965	Muž	Thajská	*	*	*	*						
Ljiljana Čortan CRO	1971	Žena	Chorvátska	*	*	*		*				1971	Žena	Chorvátska	*	*	*		*					
Pinar Abay Vedúca pre maloobchodné bankovníctvo, lídrov na	1977	Žena	Turecká	*	*	*			*			1977	Žena	Turecká	*	*	*		*					
Andrew Bester Vedúci pre veľkoobchodné bankovníctvo	1965	Muž	Britská/ Juhoafrická	*	*	*	*		*		*	1965	Muž	Britská/ Juhoafrická	*	*	*	*		*		*		
Marnix van Stiphout Hlavný manažér zodpovedný za operácie, hlavný manažér	1970	Muž	Holandská	*		*			*	*		1970	Muž	Holandská	*		*		*	*				
Daniele Tonella CTO	1971	Muž	Švajčiarska	*	*	*			*	*		1971	Muž	Švajčiarska	*	*	*		*	*				

● Splňa požadované kritériá znalostí/skúseností pre danú funkciu, z čoho vyplýva schopnosť prijímať kvalifikované rozhodnutia v príslušných záležitostiach.

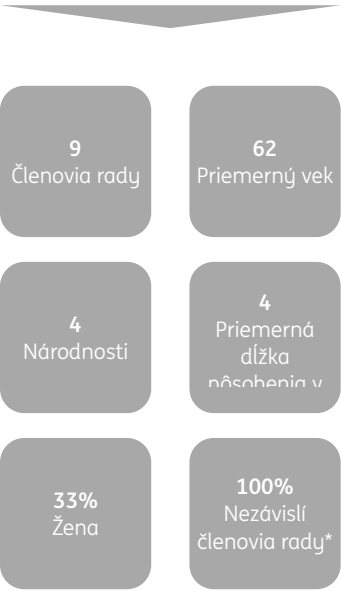
⊕ Okrem toho sa považuje za odborníka vo vzťahu k predchádzajúcim alebo súčasným funkciám.

Dozorná rada												
	Rozmanitosť						Kompetencie					
	Ro k	Po hl	Ná ro	Sk ús	Me dži	Ba nk	Fin an	Riz iká	Op er	IT a	ES G	
Karl Guha predseda	1964	Muž	Holands ká									
Mike Rees podpredseda	1956	Muž	Britská									
Juan Colombás	1962	Muž	Španiels ka									
Margarete Haase	1953	Žena	Rakúska									
Lodewijk Hijmans van den Bergh	1963	Muž	Holands ká									
Herman Hulst	1955	Muž	Holands ká									
Harold Naus	1969	Muž	Holands ká									
Alexandra Reich	1963	Žena	Rakúska									
Herna Verhagen	1966	Žena	Holands ká									

(*) V zmysle holandského kódexu podnikovej správy

● Splňa požadované kritériá znalostí/skúseností pre danú funkciu, z čoho vyplýva schopnosť prijímať kvalifikované rozhodnutia v príslušných záležitostiach.

⊕ Okrem toho sa považuje za odborníka vo vzťahu k predchádzajúcim alebo súčasným funkciám.



Ocenenie vedenia a zamestnancov

SB by sa chcela poďakovať vedeniu a zamestnancom za ich tvrdú prácu a spoluprácu, ktorými zvýšili rast a priniesli hodnoty pre všetky zainteresované strany počas roka. ING dosiahla v roku 2024 dobré finančné výsledky aj napriek neistej hospodárskej a nestabilnej geopolitickej situácii.

Podnik dosiahol významný pokrok pri implementácii ďalšej fázy stratégie „ešte viac sa odlíšiť“. SB by chcela vyjadriť úprimné uznanie všetkým za ich vytrvalé sústredenie a odhodlanie a svoju dôveru v našu spoločnú schopnosť zvládnuť výzvy a využiť príležitosti v roku 2025.

V Amsterdame, 3. marca 2025

Podniková správa

Táto časť obsahuje vyhlásenie o podnikovej správe spoločnosti ING Bank N.V. spolu s odsekom „Využívanie celého potenciálu našich zamestnancov“, ďalej uvedenými brožúrami a ostatnými časťami tejto výročnej správy, na ktoré sa v brožúrach odkazuje, tvoria vyhlásenie o podnikovej správe uvedené v oddiele 2a holandskej vyhlášky o informáciách v správe správnej rady (Besluit inhoud bestuursverslag).

Holandský bankový kódex

ING Bank N.V. uplatňuje Holandský bankový kódex. (ING Bank). Jeho uplatňovanie zo strany ING Bank je opísané v brožúre „Uplatňovanie Holandského bankového kódexu spoločnosťou ING Bank (finančný rok 2024)“ zo 6. marca 2025, ktorá je k dispozícii na stránke ing.com. Je potrebné ho čítať spoločne s Výročnou správou ING Bank a považovať ho za jej súčasť. Bankový kódex je možné stiahnuť z webovej stránky nwb.nl/English/.

Finančné vykazovanie

Keďže ING Bank je konsolidovanou dcérskou spoločnosťou ING Groep N.V. (ING Group), jej politiky a postupy pre vytváranie a udržiavanie primeranej internej kontroly nad finančným výkazníctvom sú také isté, ako tie, ktoré uplatňuje ING Group vo vzťahu k svojej konsolidovanej účtovnej závierke s ohľadom na ING Bank a subjekty, ktoré sú zahrnuté do jej konsolidovanej účtovnej závierky.

Interná kontrola ING zameraná na finančné výkazníctvo je proces vypracovaný pod dohľadom našich hlavných generálnych a hlavných finančných riaditeľov s cieľom zabezpečiť primeranú istotu ohľadne

spoľahlivosti finančného výkazníctva a zostavovania účtovnej závierky na externé účely v súlade so všeobecne platnými účtovnými zásadami.

Interná kontrola finančného výkazníctva ING zahŕňa tie politiky a postupy, ktoré:

- sa vzťahujú na vedenie záznamov, ktoré primerane podrobne, presne a objektívne vyjadrujú transakcie a povahu majetku ING,
- poskytujú primerané uistenie o tom, že transakcie sú vedené tak, ako je to potrebné na zostavenie účtovnej závierky v súlade so všeobecne platnými účtovnými zásadami, a že naše príjmy a výdavky sa vykonávajú jedine na základe povolenia nášho vedenia a riaditeľov,
- poskytujú primerané uistenie týkajúce sa zabránenia alebo včasného zistenia neoprávneného nadobudnutia, používania alebo disponovania majetkom, ktoré by mohli mať závažný dopad na našu účtovnú závierku.

ING Bank má zavedený proces, kde pod dohľadom a za účasti CEO a CFO, hodnotí účinnosť interného riadenia finančného vykazovania na základe kritérií Výboru sponzorských organizácií komisie Treadway v internom vykazovaní (COSO) - Integrovaný rámec (rámec 2013).

Zloženie dozornej rady

Cieľom ING je mať primerané a vyvážené zloženie dozornej rady s rozmanitým výberom osôb s vedomosťami, zručnosťami a praktickými skúsenosťami, pokiaľ možno získanými v bankovom sektore, skúsenosťami s podnikovou správou veľkých kótovaných spoločností a skúsenosťami s politickým a sociálnym prostredím, v ktorom takéto spoločnosti pôsobia. Pri výbere členov dozornej rady sa ING usiluje o dosiahnutie rovnováhy, pokiaľ ide o národnosť, rod, vek a vzdelanie a pracovné skúsenosti. Okrem toho by tu mala byť rovnováha skúseností a spriaznenosť s povahou a kultúrou podnikania spoločnosti ING.

Dozorná rada je zodpovedná za výber a nomináciu kandidátov na vymenovanie alebo opätovné vymenovanie do dozornej rady, okrem iného na základe profilu dozornej rady, ktorý je k dispozícii na ing.com. Dozorná rada pravidelne posudzuje zloženie dozornej rady.

V roku 2024 tvorili ženy troch z deviatich členov dozornej rady. ING verí, že dozorná rada je dobre vyvážená z hľadiska iných relevantných aspektov rozmanitosti. Celkovo sa udržal preferovaný dôraz na členov z finančného alebo bankového prostredia. Pokiaľ ide o národnosť, pomer medzi holandskou národnosťou a inými národnosťami v roku 2024 bol 56 - 44%.

Relevantné pozície podľa CRD IV

Členovia dozornej rady môžu mať iné pozície, vrátane riadiacich, a to platené alebo neplatené. Štvrtá smernica EÚ o kapitálových požiadavkách (CRD IV) obmedzuje celkový počet funkcií, ktoré môžu mať členovia dozornej rady ING v inej dozornej rade, či funkcií nevýkonných riaditeľov v prevažne obchodných organizáciách na štyri alebo dve, ak má daný člen dozornej rady aj funkciu vo výkonnej rade. ECB môže za špeciálnych okolností povoliť členovi dozornej rady ING plniť ďalšiu funkciu v dozornej rade alebo funkciu nevýkonného riaditeľa. Funkcie napr. v dcérskych spoločnostiach alebo kvalifikované podiely sa nezohľadňujú pri uplatňovaní týchto obmedzení. Tieto pozície nesmú byť v rozpore so záujmami ING Bank. Je zodpovednosťou každého jednotlivého člena dozornej rady a dozornej rady ako celku, aby si riadne plnil svoje riaditeľské povinnosti a aby tieto neboli ovplyvnené žiadnymi inými funkciami, ktoré môže mať mimo ING Bank.

Informácie o členoch dozornej rady

Informácie o členoch dozornej rady sú uvedené v časti Naše vedenie, pričom tieto informácie sa považujú za začlenené formou odkazu. Viac informácií o zložení a povinnostiach dozornej rady a jej výborov nájdete aj v správe dozornej rady a na stránke ing.com.

Zloženie správnej rady pre bankovníctvo

Cieľom správnej rady je mať primerané a vyvážené zloženie správnej rady pre bankovníctvo s rozmanitým výberom osôb s vedomosťami, zručnosťami a praktickými skúsenosťami, pokiaľ možno získanými v bankovom sektore, skúsenosťami s podnikovou správou veľkých kótovaných spoločností a skúsenosťami s politickým a sociálnym prostredím, v ktorom takéto spoločnosti pôsobia. Okrem toho by tu mala byť rovnováha skúseností a spriaznenosť s povahou a kultúrou podnikania spoločnosti ING. Pri zložení správnej rady pre bankovníctvo sa zohľadňujú aj faktory ako národnosť, pohlavie, vek a vzdelanie.

Dozorná rada pravidelne prehodnocuje zloženie správnej rady pre bankovníctvo.

Zákon o rodovej rozmanitosti, ktorý v Holandsku nadobudol účinnosť 1. januára 2022, vyžaduje od ING Group, aby si stanovila primerané a ambiciózne ciele pre rodovú rozmanitosť vo svojej výkonnej rade a vyššom vedení. ING Group splnila tento záväzok v mene ING Bank. ING Group považuje správnu radu pre bankovníctvo

za súčasť tohto vyššieho manažmentu, pre ktorú je stanovený cieľ rodovej rozmanitosti na minimálne 30 % do roku 2025. Viac informácií o rozmanitosti vrátane rodovej rozmanitosti vo vyššom manažmente nájdete v oddiele Využívanie celého potenciálu našich zamestnancov v časti "V čom sme iní".

Relevantné pozície podľa CRD IV

Členovia správnej rady pre bankovníctvo môžu mať iné pozície, vrátane riadiacich, a to platené alebo neplatené. Smernica CRD IV obmedzuje celkový počet pozícií v dozornej rade alebo nevýkonných riadiacich funkcií v prevažne obchodných organizáciách, ktoré môže zastávať člen správnej rady pre bankovníctvo, na dve. Funkcie napr. v dcérskych spoločnostiach alebo kvalifikované podiely sa nezohľadňujú pri uplatňovaní týchto obmedzení. Tieto pozície nesmú byť v rozpore so záujmami ING Bank.

Informácie o členoch správnej rady pre bankovníctvo

Informácie o členoch správnej rady pre bankovníctvo sú uvedené v časti Naše vedenie a podniková správa, pričom tieto informácie sa považujú za začlenené formou odkazu.

Vyhlásenie o zhode

Správna rada pre bankovníctvo musí pripravovať ročné výkazy a výročnú správu ING Bank N.V. za každý finančný rok v súlade so zákonmi platnými v Holandsku a Medzinárodnými štandardami finančného výkazníctva (IFRS), ktoré boli schválené Európskou úniou.

Vyhlásenie o zhode podľa časti 5:25c, odsek 2 písm. c) holandského zákona o finančnom dohlade (Wet op het financieel toezicht).

Správna rada pre bankovníctvo zodpovedá za vedenie riadnych účtovných záznamov, ochranu majetku a prijímanie náležitých opatrení na zabránenie a zistenie podvodov a iných nezrovnalostí. Je zodpovedná za výber vhodných účtovných zásad a ich jednotné uplatňovanie, vyjadrovanie názorov a odhadov, ktoré sú rozvážne a primerané. Taktiež je zodpovedná za zavedenie a udržiavanie takých interných postupov, vďaka ktorým budú správnej rade pre bankovníctvo známe všetky dôležité finančné informácie, aby sa zaistila včasnosť, úplnosť a správnosť externého finančného vykazovania.

Tak, ako je to uvedené v časti 5:25c, ods. 2 písm. c) holandského zákona o finančnom dohlade, každý zo signatárov týmto potvrdzuje, že podľa svojho najlepšieho vedomia:

- ročné výkazy ING Bank N.V. za rok 2024 poskytujú pravdivý a verný obraz o aktívach, pasívach, finančnom postavení a hospodárskom výsledku ING Bank N.V. a spoločností, ktoré sú jej súčasťou a spoločne sa považujú za jeden celok, a
- ročné výkazy ING Bank N.V. za rok 2024 poskytujú pravdivý a verný obraz o postavení ING Bank a spoločností, ktoré sú jej súčasťou a spoločne sa považujú za jeden celok, k dátumu vyhotovenia súvahy a vykonávaní ich obchodných činností počas finančného roka 2024, spolu s popisom základných rizík, ktorým ING Bank N.V. čelí.

V Amsterdame, 3. marca 2025

Správna rada pre bankovníctvo

S.J.A. (Steven) van Rijswijk
CEO, predseda správnej rady pre bankovníctvo

T. (Tanate) Phutrakul
CFO

L. (Ljiljana) Čortan
CRO

P. (Pinar) Abay
vedúca pre maloobchodné bankovníctvo, lídrov na trhu a vyzývateľov a rastové trhy

A.J.M. (Andrew) Bester
vedúci pre veľkoobchodné bankovníctvo

M.A. (Marnix) Stiphout
riaditeľ pre operácie

D. (Daniele) Tonella
riaditeľ pre technológie



Správa

kapitálu

Správa kapitálu

Stratégia správy kapitálu ING zabezpečuje dostatok kapitálu na krytie rizík vrátane ekonomických rizík na všetkých úrovniach a na dodržiavanie miestnych a globálnych predpisov, pričom prináša hodnotu pre našich akcionárov a podporuje komerčné obchodné činnosti na uspokojovanie potrieb našich klientov. Kapitálová pozícia ING zostala silná aj napriek neistému geopolitickému prostrediu. Na konsolidovanej úrovni, ako aj na úrovni subjektov má ING dostatočné rezervy na to, aby odolala rôznym stresovým scenárom.

Stratégia správy kapitálu

Oddelenie pokladne skupiny („GT“) je zodpovedné za udržiavanie primeranej kapitalizácie subjektov skupiny ING Group a ING Bank s cieľom riadiť riziká súvisiace s obchodnou činnosťou spoločnosti ING. Sem patrí nielen spravovanie, plánovanie a rozdeľovanie kapitálu v rámci ING Group, ING Bank a ich rôznych subjektov, ale tiež výkon nevyhnutných transakcií na kapitálovom trhu, termínované (kapitálové) financovanie a transakcie spojené s riadením rizika. ING Bank zaujíma integrovaný prístup k posudzovaniu primeranosti svojej kapitálovej situácie vo vzťahu k svojmu rizikovému profilu a prevádzkovému prostrediu. To znamená, že GT zohľadňuje regulačnú a internú na ekonomike založenú metriku a požiadavky ako aj záujmy kľúčových účastníkov, napríklad zákazníkov, akcionárov a ratingových agentúr.

ING Bank používa nasledujúce hlavné definície kapitálu:

- Vlastný kapitál Tier 1 (CET 1) je definovaný ako vlastný kapitál akcionárov mínus regulačné úpravy. Kapitál CET1 vydelený rizikovo váženými aktívami sa rovná pomeru CET1.

- Vlastný kapitál Tier 1 je definovaný ako kapitál CET1 plus (hybridné) cenné papiere dodatočného kapitálu Tier 1 a iné regulačné úpravy. Kapitál Tier 1 vydelený rizikovo váženými aktívami sa rovná pomeru kapitálu Tier 1.
- Celkový kapitál je kapitál Tier 1 plus podriadené záväzky kapitálu Tier 2 a regulačné úpravy. Celkový kapitál vydelený rizikovo váženými aktívami sa rovná pomeru celkového kapitálu.
- Cieľová hodnota plne zaťaženého pomeru CET1 ING vychádza z požiadaviek CET1 stanovených pre ING, potenciálneho zvýšenia regulačnej požiadavky na proticyklickú rezervu, potenciálneho vplyvu štandardizovaného a vopred stanoveného stresového scenára a dostupných zmierňujúcich opatrení a všeobecných neistôt.
- Pomer využívania pákového efektu (LR) je definovaný ako kapitál Tier 1 vydelený expozíciou finančnej páky.

Procesy pre správu kapitálu

Oddelenie GT sa kapitálovým plánovaním a vykonávaním transakcií riadenia kapitálu snaží zaisťovať dodržiavanie vyhlásení ING o ochote podstupovať riziko vzniku platobnej neschopnosti. Nepretržité hodnotenie a sledovanie kapitálovej primeranosti je súčasťou procesu plánovania kapitálu v rámci procesov ICAAP. V rámci dynamického procesu plánovania podnikania ING pravidelne pripravuje kapitálový plán a plán financovania pre všetky svoje dôležité podniky a neustále hodnotí načasovanie, potrebu a uskutočniteľnosť činností riadenia kapitálu v rozsahu jej stratégie plnenia. Dostatočná finančná flexibilita by mala byť zachovaná, aby bolo možné plniť dôležité finančné ciele. Vyhlásenia o ochote podstupovať riziko tvoria základ kapitálového plánu a sú odstupňované pre rôzne podniky v súlade s rámcom ING na riadenie rizík. Sú zavedené núdzové opatrenia pre kapitál a ukazovatele včasného varovania spolu s plánom pre nepredvídané udalosti a plánom obnovy ING na podporu stratégie v čase núdze.

Neoddeliteľnou súčasťou rámca riadenia rizík a kapitálu ING sú plány pre nepriaznivé situácie a záťažové testy, ktoré odrážajú výsledky ročných posúdení rizika. Umožňujú nám (i) nájsť a hodnotiť potenciálne slabé miesta v obchodnom modeli ING, obchodných portfóliách alebo prevádzkovom prostredí, (ii) pochopiť citlivosť kľúčových predpokladov používaných v strategickom a kapitálovom pláne ING a (iii) zlepšovať rozhodovanie a riadenie podnikov prostredníctvom vyvažovania rizika a návratnosti v súlade s výhľadovým a obozretným prístupom riadenia.

Kapitálová pozícia k 31. decembru 2024

Obsah	Stratégia	Naše finančné výsledky	Naše vedenie a podniková správa	Správa kapitálu	Riadenie rizík	Konsolidovaná účtovná zvierka	Účtovná zvierka materskej spoločnosti
Ďalšie informácie a prílohy							
> Správa kapitálu							
Kapitálová pozícia ING Bank podľa nariadenia CRR II/CRD V							
v mil. EUR				2024	2023		
Vlastné imanie ¹				42 743	40 191		
- Priebežný zisk nebol zahrnutý do kapitálu CET1				0	-766		
- Ďalšie úpravy				-2 146	-1 029		
Regulačné úpravy				-2 146	-1 795		
Dostupný vlastný kapitál Tier 1				40 597	38 396		
Cenné papiere dodatočného kapitálu Tier 1				7 967	6 962		
Regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1				106	86		
Dostupný kapitál Tier 1				48 671	45 444		
Obligácie doplnkového kapitálu Tier 2 ²				9 853	9 115		
Regulačné úpravy kapitálu Tier 2				81	54		
Dostupný kapitál celkom				58 604	54 613		
Rizikovo vážené aktíva				334 770	321 358		
Podiel vlastného kapitálu Tier 1				12,1%	11,9%		
Podiel kapitálu Tier 1				14,5%	14,1%		
Podiel celkového kapitálu				17,5%	17,0%		

- 1 Vlastné imanie akcionárov sa určuje podľa IFRS-EÚ.
2 Všetky cenné papiere T2 sú v roku 2024 v súlade s CRR/CRD V.

Kapitálový vývoj

Kapitálové ukazovatele ING Bank na konci roka sa v porovnaní s rokom 2023 zvýšili najmä v dôsledku vyššieho dostupného kapitálu CET1. Na rizikovo vážené aktíva mal vplyv najmä vyšší objem, menové pohyby, zlepšenie kvality účtovníctva a vplyv modelov.

ING Bank zaplatila ING Group 5,0 mld. €, čo zahŕňa 2,5 mld. € na dodatočné rozdelenie akcionárom zo strany ING Group. ING Bank N.V. mala k decembru 2024 pomer CET1 12,1 % v porovnaní s celkovou požiadavkou

podľa CET1 (vrátane požiadaviek na rezervu) vo výške 9,83 %. Pomer vlastného kapitálu Tier 1 banky sa v porovnaní s minulým rokom zvýšil zo 14,1 % na 14,5 %. Celkový kapitálový pomer banky sa zvýšil na 17,5 %.

Regulačné požiadavky

Kapitálová primeranosť a používanie zákonom požadovaného kapitálu vychádzajú zo smerníc, ktoré vypracoval Bazilejský výbor pre bankový dohľad (Bazilejský výbor), a smerníc Európskej únie vykonávaných Holandskou centrálnou bankou a Európskou centrálnou bankou na účely dohľadu. V roku 2010 vydal Bazilejský výbor nové požiadavky na platobnú schopnosť a likviditu, ktoré nahradili rámec Basel II zavedený v EÚ prostredníctvom CRR / CRD. V súlade s CRR sú minimálne kapitálové požiadavky na 1. pilier platné pre ING Bank takéto: pomer CET1 4,5 %, pomer Tier 1 6,0% a celkový pomer kapitálu 8,0% rizikovo vážených aktív.

Požiadavka na celkový SREP CET1 (vrátane požiadaviek na rezervu) bola na konci roku 2024 pre ING Bank N.V. 9,83 % na konsolidovanej úrovni. Táto požiadavka je súčtom požiadavky na pilier I v hodnote 4,5 %, rezervy na zachovanie kapitálu v hodnote 2,5 % (CCB), proticyklickej rezervy (CCyB) v hodnote 0,83 % a rezervy na O-SII (ostatné systémovo významné inštitúcie) v hodnote 2,0 % (na základe hodnôt z decembra 2024). Táto požiadavka sa v porovnaní s koncom roka 2023 (7,50 %) zvýšila, a to najmä v dôsledku zahrnutia požiadavky na rezervu na O-SII. Od 1. januára 2025 sa kapitálová požiadavka pre ING Bank ďalej zvýši v dôsledku uplatniteľnosti požiadavky 2. piliera (1,65 %) po rozhodnutí SREP z roku 2024.

Ratingy

Úverové ratingy a výhľad pre ING sú obsiahnuté v nižšie uvedenej tabuľke. Každý z týchto ratingov odráža len názor príslušnej ratingovej agentúry v čase vydania ratingu. Akékoľvek vysvetlenie významu ratingu možno získať len od danej ratingovej agentúry.

Hlavné úverové ratingy ING Bank N.V. k 31. decembru 2024			
	S&P	Moody's	Fitch
ING Bank N.V.			
Rating emitenta			
dlhodobý	A+	A1	AA-
Krátkodobý	A-1	P-1	F1+
Výhľad	stabilný	pozitívny	stabilný
Nadriadený nezabezpečený rating	A+	A1	AA-

Bezpečnostný rating nie je odporúčaním pre kúpu, predaj alebo držbu cenných papierov a každý rating by sa mal hodnotiť nezávisle od iných ratingov. Neexistuje záruka toho, že akýkoľvek úverový rating bude platiť počas celého daného časového obdobia, alebo že ratingová agentúra ho nezníži, nepozastaví alebo nestiahne na základe svojho uváženia v dôsledku okolností. ING Bank nie je zodpovedná za presnosť ani spoľahlivosť ratingov.



Riadenie

rizík

Riadenie rizík

Ako svetová finančná inštitúcia ponúkajúca bankové služby so silnou európskou základňou je spoločnosť ING vystavená rôznym rizikám. Tieto riziká riadime prostredníctvom komplexného rámca riadenia rizík, ktorý začleňuje riadenie rizík do strategického plánovania a každodenných obchodných činností. Cieľom tohto je chrániť finančnú silu a dobré meno ING podporovaním identifikácie, merania a riadenia rizika na všetkých úrovniach organizácie. Prijímanie meraných rizík v súlade s ochotou ING podstupovať riziko je základom jej podnikania.

Táto časť opisuje, ako ING každodenne riadi svoje riziká. Vysvetľuje spôsob, akým je funkcia riadenia rizík zakotvená v organizácii na základe modelu „troch línií obrany“ (3 LoD). Opisuje kľúčové riziká vyplývajúce z obchodného modelu ING a to, ako ich spravujú špecializované oddelenia riadenia rizík, pričom každé je zamerané na inú odbornú oblasť. V tejto časti sa zverejňujú kvalitatívne a kvantitatívne riziká týkajúce sa solventnosti, úverového rizika, trhového rizika, rizika financovania a likvidity, rizika ESG (environmentálneho, sociálneho a rizika správy a riadenia), operačného rizika, rizika informačných technológií (IT), rizika súvisiaceho s nedodržiavaním predpisov, rizika modelov a rizika podnikania a stratégie.

Dôvod zverejnenia údajov (*)

Časť o riadení rizík obsahuje informácie súvisiace s povahou a rozsahom rizík finančných nástrojov tak, ako to požadujú medzinárodné štandardy finančného výkazníctva (IFRS) 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie údajov“. Tieto údaje sú neoddeliteľnou súčasťou konsolidovanej účtovnej závierky ING Bank a sú označené symbolom (*). Toto sa vzťahuje na kapitoly, odseky, grafy alebo tabuľky v časti o riadení rizika, ktoré sú označené týmto symbolom v príslušných nadpisoch alebo hlavičkách tabuliek.

Táto časť zahŕňa dodatočné zverejnenia nad rámec požiadaviek štandardov IFRS, ako sú určité právne a regulačné zverejnenia. Nie všetky informácie v tomto oddiele je možné uviesť do súladu s primárnou účtovnou závierkou a príslušnými poznámkami, pretože boli pripravené s použitím údajov o rizikách, ktoré sa líšia od účtovnej základne oceňovania. Informácie podľa časti 8 CRR2 a CRD V a tak, ako to požaduje dozorný orgán, sú uvedené v našej „Doplňujúcej správe o pilieri III“, ktorá sa nachádza na stránke našej spoločnosti, [ing.com](https://www.ing.com).

Hlavné a vznikajúce riziká

Ďalej uvedené riziká sú definované ako hlavné (už existujúce) a vznikajúce riziká, ktoré by mohli spôsobiť, že skutočné výsledky sa budú líšiť, v niektorých prípadoch významne, od predpokladaných výsledkov. Môžu mať významný vplyv na dobré meno spoločnosti, priniesť nestálosť do budúcich prevádzkových výsledkov alebo môžu mať vplyv na strednodobú a dlhodobú stratégiu ING vrátane schopnosti vyplácať dividendy, udržiavať si primeranú úroveň kapitálu alebo plniť ciele týkajúce sa kapitálu a miery pákového pomeru. Vznikajúce riziko je definované ako nové alebo budúce riziko, ktoré môže byť pre ING výzvou. Preto si tieto riziká vyžadujú proaktívnu identifikáciu a monitorovanie. Ich vplyv na organizáciu je preto ťažšie posúdiť v porovnaní s inými rizikami.

Tieto témy pochádzajú najmä z ročného hodnotenia rizík, ktoré sa okrem iného používa pri príprave ročného prehodnotenia rámca pre záťažové testovanie a rámca pre ochotu riskovať. Poradie, v akom sú riziká uvedené, nenaznačuje pravdepodobnosť výskytu alebo potenciálny rozsah ich finančných dôsledkov.

Hodnotenie rizík z roku 2024 potvrdilo naše hlavné a vznikajúce riziká. Hlavné riziká v roku 2024 súvisia s geopolitickým rizikom, rizikom spojeným s ľuďmi, počítačovou kriminalitou, rizikom inflácie, IT rizikom a rizikom modelov. Environmentálne riziko zostáva novým rizikom a odráža vplyv, ktorý môže mať zmena klímy na finančnú situáciu, resp. povest' ING.

Geopolitické riziko

Geopolitické riziko je pre ING dôležitou témou. Výsledky volieb vo veľkých ekonomikách, ako sú USA a Európa, môžu viesť k politickým zmenám, ktoré ovplyvnia finančné trhy, regulačné prostredie a obchodné vzťahy. Hospodársky rast bol v roku 2024 vo všeobecnosti zdržanlivý, hoci rast eurozóny čelil významným výzvam poznačeným pretrvávajúcou infláciou a politickou nestabilitou vo veľkých krajinách. Prebiehajúce konflikty, ako napríklad vojna na Ukrajine a konflikt na Blízkom východe, ďalej zvyšujú neistotu, často spôsobujú volatilitu trhu, narúšajú cezhraničné transakcie a zvyšujú už aj tak zvýšené ceny ropy.

V roku 2024 ING vykonala ad hoc hodnotenia rizík významných geopolitických udalostí pre prípadné opatrenia na riadenie rizík, ak by to bolo potrebné.

Medzinárodné voľby

V roku 2024 sa konal nevídaný počet vnútroštátnych volieb, na ktorých sa zúčastnila takmer polovica svetovej populácie. Tento nárast volebnej aktivity viedol k významným politickým zmenám na celom svete, čo pre banky a ich klientov vytvorilo príležitosti aj výzvy. Tento vývoj pravdepodobne prinesie nové hospodárske politiky a zmení verejnú politiku, čo bude mať vplyv na obchod, prisťahovalectvo a klimatickú agendu. V Európe, najmä v Holandsku, nastali rozsiahle politické zmeny, ktoré odrážajú rastúcu podporu strán, ktoré by mohli ovplyvniť budúce politiky a regulačné rámce EÚ vrátane obchodných dohôd a finančnej regulácie. Politická nestabilita vo Francúzsku a Nemecku medzitým ešte viac zvýšila neistotu s možnými dôsledkami na koordináciu politík, hospodárske rozhodovanie a dôveru investorov v celom regióne. Podobne aj výsledok novembrových volieb v USA signalizoval zmenu politickej moci, čo môže mať vplyv na globálnu hospodársku politiku, obchodné vzťahy a finančné trhy.

Vzťahy medzi USA, EÚ a Čínou a napätie v regióne

Vzťahy medzi USA a Čínou opäť čelia napätiu, keďže Spojené štáty sa chystajú opätovne zaviesť clá na čínsky dovoz, čo vyvoláva obavy z možných odvetných opatrení zo strany Číny. Tieto obchodné obmedzenia nielenže zvyšujú náklady podnikov závislých od medzinárodného dodávateľského reťazca, ale hrozí aj riziko,

že sa spustí cyklus zvyšovania ciel, pretože každá strana reaguje protiopatrením. Táto dynamika môže narušiť globálne obchodné toky, vyvinúť tlak na odvetvia závislé od cezhraničného obchodu a prispieť k väčšej hospodárskej neistote.

Okrem napätia medzi USA a Čínou sa zintenzívnili aj obchodné boje medzi USA, EÚ a Čínou, pričom clá a regulačné spory ovplyvňujú kľúčové odvetvia. USA a EÚ sa naďalej nezhodujú v otázke ciel na oceľ, hliník a technologické výrobky, čo odráža širšie obavy týkajúce sa obchodných nerovnováh a konkurencieschopnosti priemyslu. EÚ zároveň zvažuje zavedenie ciel na čínske elektrické vozidlá a iný priemyselný tovar, pričom sa odvoláva na narušenie trhu a štátne dotácie. V reakcii na to Čína signalizovala možné protiopatrenia, čo zvyšuje neistotu pre globálne priemyselné odvetvia závislé od čínskej výroby a vývozných trhov.

Tieto hospodárske konflikty sú ďalej umocnené regionálnym napätím, najmä v ázijsko-tichomorskom regióne. Čínske vojenské cvičenia v blízkosti Taiwanu a Filipín vyvolali obavy o regionálnu bezpečnosť, čo podnietilo silnejšiu snahu USA brániť Taiwan a posilniť spojenectvo s Filipínami. Ďalšie napätie môže prerásť do ďalšieho finančného oddelenia hlavných ekonomík, čo spôsobí výrazné narušenie globálnych hospodárskych trhov.

Deglobalizácia

Obdobie liberalizácie a globalizácie založenej na západe je spochybňované globálnym trendom polarizácie a asertívnejších politík. Nárast nacionalizmu, protekcionizmu, populistických hnutí a antiglobálnych nálad v posledných rokoch vytvoril prostredie rastúcej neistoty. To by potenciálne mohlo viesť k zvráteniu alebo spomaleniu globalizácie.

Vojna na Ukrajine

Vojna na Ukrajine predstavovala v roku 2024 naďalej významné geopolitické riziko. Konflikt sa zintenzívnil, ruské sily postupujú a Ukrajina podniká útoky na ruské územie. Táto eskalácia zvýšila obavy svetových lídrov o udržanie vojenskej podpory, najmä vo svetle možných zmien politiky pri novej administratíve USA. Konflikt narušil energetické trhy a dodávateľské reťazce, pričom sa zvýšilo riziko ďalších sankcií, ktoré ovplyvnia globálny obchod a zvýšia prevádzkové riziko pre podniky s expozíciou v danom regióne. **Ďalšie podrobné informácie o sankciách nájdete v časti [Riziko spojené s dodržiavaním predpisov](#).**

Expozícia v Rusku

V marci 2022 sme oznámili rozhodnutie už neuzatvárať s ruskými stranami nové obchody. Napriek tomu sú zostávajúce operácie ING v Rusku a s ruskými protistranami vystavené rôznym rizikám, okrem iného úverovému riziku, zmenám zákonov a predpisov vrátane sankcií a protisankcií, ako aj konfliktom právnych predpisov, potenciálnym súdnym sporom a dekonsolidačným udalostiam.

V decembri 2024 predstavuje zostávajúca úverová expozícia ING voči ruským protistranám, zaúčtovaná mimo Ruska, 1,0 mld € (2023: 1,3 mld. €).

Dňa 28. januára 2025 ING oznámila, že dosiahla dohodu o predaji svojho podnikania v Rusku spoločnosti Global Development JSC, ruskej spoločnosti vlastnenej finančným investorom so sídlom v Moskve, ktorý má skúsenosti s faktoringovými službami. Touto transakciou ING vlastne ukončí svoje aktivity na ruskom trhu. Podľa podmienok dohody spoločnosť Global Development získa všetky akcie ING Bank (Eurasia) JSC, pričom prevezme všetky ruské aktivity na pevnine a všetkých zamestnancov. Spoločnosť Global Development chce naďalej poskytovať služby zákazníkom v Rusku pod novou značkou. Táto transakcia, ktorej predchádzal rozsiahly proces náležitej starostlivosti, podlieha rôznym regulačným schváleniam a očakáva sa, že bude ukončená v treťom štvrtroku 2025.

ING očakáva negatívny vplyv na hospodársky výsledok vo výške približne 0,7 mld. € po zdanení. To zahŕňa odhadovanú účtovnú stratu vo výške približne 0,4 mld. €, čo predstavuje rozdiel medzi predajnou cenou a účtovnou hodnotou podniku, ktorý by mal negatívny vplyv na ukazovateľ CET1 ING vo výške približne 5 bázičkových bodov. Zahŕňa aj odhadovaný negatívny vplyv vo výške približne 0,3 mld. € z recyklácie úpravy menového prepočtu prostredníctvom hospodárskeho výsledku. Ten nemá vplyv na kapitál CET1.

V roku 2024 sa objavil trend ruských strán žalovať západné banky na ruských súdoch. Ruské strany tvrdia, že tieto banky uplatňovaním sankcií, ktoré uvalili EÚ, USA a iné orgány, spôsobili ruskej strane škodu. Vyskytli sa aj prípady, keď ruské súdy rozhodli v prospech ruskej strany. V týchto prípadoch ruské súdy neuznali takéto sankcie, nerešpektovali voľbu práva a súdov podľa platných zmlúv a považovali ruské dcérske spoločnosti západných bánk za zodpovedné za konanie iných subjektov v tejto bankovej skupine. **Ďalšie informácie o súdnych sporoch** týkajúcich sa ING sú uvedené v poznámke 39 [Súdne konania](#).

Expozícia na Ukrajine

Na Ukrajine bola naša úverová expozícia približne 550 miliónov € (2023: 600 mil. €), a to najmä v súvislosti s likviditnými nástrojmi centrálnej banky a inými úvermi. Za značnú časť ručia medzinárodné materské spoločnosti alebo sa využíva silné zabezpečenie.

Napätie na Blízkom východe

Napätie na Blízkom východe sa vystupňovalo, konkrétne medzi Izraelom a Iránom, čo viedlo k významným vojenským stretom a zintenzívnilo utrpenie, ktoré znášajú civilisti v Gaze a susedných oblastiach. Izrael začal s odvetnými leteckými útokmi na iránske vojenské objekty po sérii eskalácií, ktoré sa začali atentátmi na kľúčových členov militantných skupín na Blízkom východe. Medzitým Irán, na ktorý sa vzťahujú hospodárske sankcie, ešte viac zvýšil napätie svojimi jadrovými ambíciami. Šesťtýždňové prímerie medzi Izraelom a militantnou skupinou Hamas prinieslo dočasnú úľavu a pomohlo stabilizovať ceny ropy, zatiaľ čo pokračuje úsilie o trvalé prímerie. Prímerie však zostáva krehké, keďže obe strany sa navzájom obviňujú z porušovania, čo zvyšuje neistotu a riziko obnovenia nepriateľských akcií. Volatilita trhu, šoky v cenách energií a meniace sa sankčné politiky naďalej predstavujú významné riziká pre finančné inštitúcie a ich klientov, ktoré ovplyvňujú prevádzkovú stabilitu, úverovú expozíciu a dodržiavanie regulačných predpisov.

Riziko spojené s ľuďmi

Riziko spojené s ľuďmi zostáva pre ING v roku 2024 významnou témou. Konkurenčné tlaky, najmä v oblasti digitálnych a špecializovaných finančných pozícií, spôsobujú, že je náročné prilákať a udržať si špičkové talenty. Obavy zamestnancov týkajúce sa odmeňovania a benefitov umocňujú aj rastúce životné náklady, čo vedie k ďalším problémom s udržaním zamestnancov. Okrem toho rastie dopyt po flexibilných pracovných podmienkach a lepších možnostiach kariérneho rastu, čo zvyšuje zložitosť riadenia stability pracovnej sily.

Riziká spojené s počítačovou kriminalitou

Riziká spojené s počítačovou kriminalitou naďalej narastajú z hľadiska rozsahu aj zložitosti, čo je spôsobené geopolitickým napätím a technologickým pokrokom. Riziká spojené s počítačovou kriminalitou boli v hodnotení rizík za rok 2024 najvyšším rizikom. S vývojom technológií čelí ING zvýšenému vystaveniu hrozbám kybernetickej bezpečnosti, ako sú malvér, ransomvér a útoky typu distribuovaného odmietnutia služieb (DDoS). Nástup generatívnej umelej inteligencie toto riziko zvyšuje, pretože aktérom hrozieb umožňuje rýchlo vyvíjať a zdokonaľovať nové metódy útokov. Očakáva sa tiež, že počet aktérov hrozieb sa bude zvyšovať, keďže sa znižujú prekážky vstupu pre kybernetické útoky.

Zraniteľnosti v kybernetickej bezpečnosti externých poskytovateľov ING predstavujú ďalšie riziká. Kybernetické incidenty, ktoré majú vplyv na týchto poskytovateľov, by mohli narušiť ich schopnosť poskytovať dôležité služby pre ING.

Regulačné opatrenia, ako napríklad akt EÚ o údajoch, akt o kybernetickej odolnosti (CRA) a akt o digitálnej prevádzkovej odolnosti (DORA), nariaďujú proaktívne riadenie kybernetických, IT a dátových rizík. Tieto opatrenia vyžadujú, aby banky udržiavali komplexné rámce a protokoly na zabezpečenie odolnej hardvérovej a softvérovej infraštruktúry.

ING zmierňuje toto riziko zavádzaním príslušných kontrolných mechanizmov, pravidelnou identifikáciou a monitorovaním potenciálnych hrozieb. Podrobnejšie informácie a opatrenia na zmiernenie sú uvedené v časti [Nefinančné riziko](#).

Riziko inflácie

Miera inflácie sa celosvetovo naďalej znižovala, čo viedlo hlavné centrálné banky k zodpovedajúcim úpravám menovej politiky. Európska centrálna banka a Bank of England pristúpili k zníženiu sadzieb, keď sa inflácia postupne priblížila k cieľovej úrovni, čo znamenalo posun od agresívnych cyklov sprísňovania, ktoré boli zaznamenané v predchádzajúcich rokoch. V Spojených štátoch Federálny rezervný systém znižoval sadzby opatrne, pod vplyvom zmiešaných ekonomických signálov a potenciálneho vplyvu nedávnych prezidentských volieb. Politické zmeny po voľbách pravdepodobne zvýšia neistotu týkajúcu sa budúcej inflácie, keďže nové politiky by mohli ovplyvniť obchod, dane a fiškálne výdavky. Napriek náznakom

uvolnenia zostávajú centrálné banky opatrné, pričom vyvažujú potrebu podpory hospodárskeho oživenia s cieľom udržať cenovú stabilitu v zložitom prostredí.

Toto vyvíjajúce sa inflačné prostredie môže výrazne ovplyvniť kvalitu úverov bánk, náklady na financovanie a likviditné prémie. Pretrvávajúce inflačné riziko môže narušiť schopnosť dlžníkov poskytovať dlhovú službu, najmä v sektorech citlivých na zmeny úrokových sadzieb. Inflácia a z nej vyplývajúca volatilita úrokových sadzieb môžu navyše ovplyvniť náklady na financovanie a ocenenie aktív, čo má vplyv na ziskovosť. Pretrvávajúca neistota v oblasti inflácie môže navyše zvýšiť rizikové prirážky, obmedziť likviditu trhu a zvýšiť riziká refinancovania pre verejných aj súkromných dlžníkov.

IT riziká

IT riziká vyplývajú z možných zlyhaní pri údržbe a ochrane IT infraštruktúry. Toto riziko zahŕňa chyby v návrhu systému, fyzické poškodenie dátových centier alebo poruchy infraštruktúry, ktoré môžu narušiť bankové operácie a ovplyvniť poskytovanie služieb. Vyvíjajúce sa nariadenia o digitálnej transformácii, ako napríklad DORA, nariaďujú v Európe prísne požiadavky na odolnosť IT, ktoré od bánk vyžadujú, aby zabezpečili, že ich digitálna infraštruktúra dokáže odolať narušeniam prevádzky a rýchlo sa z nich zotaviť. DORA sa zaoberá aj rizikom koncentrácie tým, že vyžaduje prísny dohľad nad externými poskytovateľmi, ktorí sú kľúčoví pre IT operácie. Okrem toho nový vývoj v oblasti umelej inteligencie môže zlepšiť IT prostredie, ale jeho nesprávne používanie môže viesť k vážnym problémom mimo oblasti IT.

Riziko modelov

Riziko modelov vyplýva z možných chýb pri navrhovaní, implementácii alebo používaní modelov, ktoré sú základom pre tvorbu kritických rozhodnutí. Chyby v odhadoch, nesprávne predpoklady a nepresné vstupy môžu viesť k nespoľahlivým výstupom, ktoré ovplyvňujú hodnotenie rizík, finančné prognózy a dodržiavanie regulačných predpisov. Rastúce spoliehanie sa na modely umelej inteligencie, strojové učenie a pokročilú analytiku zvýšilo zložitosť riadenia tohto rizika, keďže tieto nástroje si vyžadujú prísnu validáciu modelov na zabezpečenie presnosti.

Environmentálne riziko

Environmentálne riziko zostáva jedným z najkritickejších problémov, ktorým svet čelí, a ovplyvňuje ING a globálnu ekonomiku prostredníctvom regulačných tlakov a zvýšenej frekvencie a intenzity udalostí súvisiacich s klímou. Regulačné orgány na celom svete zaviedli prísnejšie usmernenia na zverejňovanie a riadenie vplyvu na životné prostredie. Fyzické riziká vyplývajúce zo zmeny klímy, ako sú extrémne výkyvy počasia a prírodné katastrofy, zintenzívňujú prevádzkové výzvy a ovplyvňujú hodnotu aktív. Okrem toho rastúca svetová populácia a ľudské správanie prispievajú k strate biodiverzity, čo zvyšuje tlak na stabilitu životného prostredia. Tieto riziká ovplyvňujú aj našich klientov a zákazníkov, najmä tých, ktorí pôsobia v priemyselných odvetviach s vysokou mierou transformácie a v regiónoch citlivých na fyzické riziká. Riziká prechodu spôsobené politickými, technologickými alebo trhovými zmenami smerom k nízkouhlíkovému hospodárstvu tiež predstavujú výzvy a potenciálne by mohli viesť k uviaznutým aktívam.

Podrobnejšie informácie a opatrenia na zmiernenie sú uvedené v častiach [Environmentálne riziko, sociálne riziko a riziko spojené so správou](#) a [Úverové riziko](#).

Riadenie rizík

Efektívne riadenie rizík si vyžaduje riadenie rizík na úrovni celého podniku. Štruktúra riadenia a kontroly ING Bank vychádza z modelu troch línií obrany. Cieľom tohto modelu je poskytnúť spoľahlivý rámec pre riadenie rizík definovaním a zavedením troch línií. Každá línia ma osobitnú úlohu a definované povinnosti, pričom vykonávanie a riadenie tých istých úloh je oddelené. Tieto tri línie úzko spolupracujú s cieľom nájsť, posúdiť, zmierniť a monitorovať riziká.

Tento rámec riadenia je vytvorený tak, že riziká sa riadia v súlade s ochotou podstupovať riziko schválenou správnu radou pre bankovníctvo, výkonnou radou, dozornou radou a tento prístup je kaskádovito členený v celej ING Bank.

Tri línie obrany



Kto

Vedúci alebo nimi poverené osoby zodpovedné za: bankové činnosti, podporné funkcie*, geografické oblasti, krajiny

Oblasť zodpovednosti

Vedenie obchodov s klientmi a zodpovednosť za posudzovanie, kontrolu, zmierňovanie a oznamovanie všetkých rizík ovplyvňujúcich ich činnosti s cieľom zabezpečiť, aby riziká boli v rámci ochoty podstupovať riziko, t. j. činnosti riadenia rizík 1. línie obrany.

Úplnosť a presnosť finančných výkazov a správ o rizikách pokiaľ ide o ich oblasti

* Hoci sú podporné funkcie súčasťou prvej línie obrany, poskytujú odborné znalosti v danej oblasti prvej aj druhej línie obrany.

Kto

COO

Oblasť zodpovednosti

Nastavenie, prevádzkovanie a udržiavanie efektívnych a účinných procesov a prevádzkových činností banky a riadenie rizík vyplývajúcich z týchto činností.

Kto

CTO

Kto

Riziko vrátane dodržiavania predpisov

Oblasť zodpovednosti

Dohľad na prvú líniu obrany v oblasti riadenia rizík (vrátane dodržiavania predpisov), jej monitorovanie, poskytovanie poradenstva a kritika a právo eskalovať/nepovoliť činnosti a rozhodnutia, ktoré podľa posúdenia predstavujú neprijateľné riziko pre ING.

Stanovovanie minimálnych požiadaviek na kvalitu a kvantitu svojich zdrojov (zamestnancov) na úrovni skupiny a na miestnej úrovni v rámci funkcie riadenia rizík ING (vrátane dodržiavania predpisov).

Formulovanie a premietanie ochoty podstupovať riziká do metodík, rámcov a politik a kontrola vykonávania a dodržiavania ich implementácie/zavádzania na podporu a monitorovanie kontroly rizík zo strany vedenia podniku.

Objektívna kritika vykonávania a kontrolného procesu riadenia rizík v prvej línii obrany vrátane podávania správ o rizikách a kontrolách.

Koordinácia podávania správ o rizikách a kontrolách v prvej

Kto

Funkcia vnútorného auditu CAS

Oblasť

zodpovednosti

Nezávislé uistenie MB, výboru pre audit a SB o kvalite a účinnosti internej kontroly ING, riadení rizík, správe a zavedených systémoch a procesoch v prvej aj druhej línii obrany.

Dohľad nad rizikom na úrovni rady

EB (pre ING Group) aj MBB (pre ING Bank) zohrávajú dôležitú úlohu pri riadení a monitorovaní nášho rámca riadenia rizík. Viac informácií o úlohách, právomociach a povinnostiach SB a EB v súvislosti s riadením rizík nájdete v časti [Podniková správa](#).

Výbory pre riadenie rizík

Nižšie opísané kľúčové výbory pre riziko konajú v rámci celkovej politiky rizika a delegovaných orgánov poverených MBB:

- Globálny výbor pre úverové a obchodné politiky (GCTP) prerokováva a schvaľuje politiky, metodológie a postupy súvisiace s rizikami týkajúcimi sa úverov, obchodovania, krajín a povestí (ako sú environmentálne a sociálne riziká (ESR)). GCTP zasadá raz za mesiac. Po MBB a GCTP je výbor pre politiku úverových rizík (CRC) najvyšším orgánom oprávneným prejednávať a schvaľovať modely, pravidlá, metodiky a postupy súvisiace s úverovým rizikom.
- Globálny úverový výbor – schvaľovanie transakcií (GCC(TA)) prerokováva a schvaľuje transakcie, ktoré sú spojené s úverovým rizikom (vrátane investičného rizika), rizikom krajiny, právnym rizikom a environmentálnym a sociálnym rizikom. GCC(TA) zasadá dvakrát týždenne.
- Výbor pre aktíva a pasíva banky (ALCO Bank), výbor pre financie a riziká, premieta stratégiu do ochoty podstupovať riziká a stanovuje, monitoruje a reviduje ciele v oblasti aktív a pasív a rámec riadenia rizík. Primeraný dohľad a koordinácia riadenia aktív a pasív sú nevyhnutné na dobré riadenie rizík a na uspokojovanie potrieb klientov a komunity prostredníctvom pokračovania zdravého bankového podnikania. MBB delegovala túto zodpovednosť na ALCO Bank. ALCO Bank zasadá raz za mesiac.
- Bankový výbor pre nefinančné riziko (NFRMC) je zodpovedný za návrh a údržbu rámca riadenia nefinančného rizika vrátane riadenia prevádzkových rizík, politik dodržiavania právnych predpisov a právnych politik, minimálnych štandardov, postupov a usmernení, tvorby nástrojov, metód a kľúčových parametrov (vrátane hlavných zmien) pre identifikáciu rizika, jeho hodnotenie, meranie, zmierňovanie a sledovanie/podávanie správ. Zasadnutia NFRMC sa konajú každý mesiac.
- Výbor pre riadenie rizík modelov (MoRMC) každý mesiac diskutuje a riadi celkovú stratégiu modelov. MoRMC diskutuje a schvaľuje politiky a metodiky súvisiace s riadením rizík modelov.

Okrem toho sa na rôznych krokoch v rôznych rámcoch riadenia rizík podieľa niekoľko ďalších výborov, ako napríklad:

- Výbor pre modely úverového rizika (CRMC) môže slúžiť ako technický (obsahový) poradca Výboru pre politiku úverového rizika (CRC). CRMC má schvaľovaciu právomoc, ktorú mu delegoval CRC, schvaľovať nové a ďalšie používanie niektorých modelov IRB a IFRS9. Okrem toho má CRMC schvaľovaciu právomoc na schvaľovanie, podmienené schvaľovanie a zamietnutie nového a ďalšieho používania niektorých modelov, ktoré nie sú modelmi IRB.
- Výbor pre modely nefinančných rizík (NFR MC) je špecializovaným orgánom pre modely, ktorý spadá pod funkciu NFR skupiny. Túto zodpovednosť na NFR MC deleguje čiastočne NFRMC a čiastočne MoRMC.

- Výbor pre modely trhového rizika (MRMC) je špecializovaným orgánom pre schvaľovanie všetkých modelov a parametrov rizika financovania a likvidity, trhového rizika (vrátane bankového a obchodného rizika), úverového rizika protistrany a obchodného rizika pre ING Bank v rámci svojho mandátu delegovaného ALCO Bank.
- Výbor pre modely oceňovania schvaľuje modely oceňovania pre obchodné a bankové knihy.
- Výbor pre riziko finančných trhov (FMRC) je výborom pre trhové riziko, ktorý v rámci ochoty podstupovať riziko stanovenej bankou ALCO Bank určuje limity trhového rizika na spoločnej aj na individuálnej úrovni. FMRC má od ALCO Bank delegované právomoci na riadenie trhového rizika súvisiaceho so všetkými činnosťami obchodnej a bankovej knihy v rámci finančných trhov (FM).
- Výbor ICLAAP je zodpovedný za vnútorný proces hodnotenia primeranosti kapitálu a likvidity (ICLAAP) a dokumenty podľa rámca ICLAAP. Zameriava sa na dokumenty týkajúce sa likvidity a dohliada na obchodné procesy a výsledky týkajúce sa vnútorného procesu hodnotenia primeranosti likvidity (ILAAP). ALCO Bank delegovala túto zodpovednosť na výbor ICLAAP.

Regionálna úroveň a úroveň obchodných jednotiek

Vedenie ING na regionálnej úrovni resp. na úrovni obchodných jednotiek nesie primárnu zodpovednosť za riadenie rizík (úverových, trhových, rizík financovania a likvidity, prevádzkových rizík, rizík spojených s IT, s dodržiavaním predpisov a s modelmi), ktoré vznikajú pri ich každodennej činnosti. Sú zodpovední za zavádzanie a vykonávanie príslušných rizikových rámcov, ktoré ovplyvňujú ich podniky, v súlade s postupmi a procesmi na úrovni podniku. Implementácia sa v prípade potreby prispôbuje lokálnym požiadavkám.

Organizačná štruktúra

Funkcia CRO je organizovaná podľa maticovej štruktúry, ktorá integruje i) globálne rizikové funkcie, ii) rizikové funkcie na úrovni subjektov pre región/krajinu a iii) rizikové segmenty. Globálne rizikové funkcie, organizované podľa typov rizík do rizikových oblastí (oddelení), sú v konečnom dôsledku zodpovedné za funkčné riadenie príslušného typu rizika na celom svete. Zabezpečujú používanie jednotnej taxonómie a metodiky na stanovenie príslušných úrovní ochoty podstupovať riziko, ďalšie kaskádovanie ochoty podstupovať riziko do podrobných rizikových stratégií a na efektívne monitorovanie rizík a podávanie správ o nich na individuálnom a konsolidovanom základe.

Uvedená tabuľka znázorňuje hierarchickú štruktúru organizácie riadenia rizika v roku 2024. Oddelenia so šedým pozadím naznačujú hierarchické línie podávania správ, zatiaľ čo prerušované čiary sa týkajú funkčných línií podávania správ:



Rámec riadenia rizík

Politiky, postupy a štandardy riadenia rizík

ING má systém rámcov riadenia rizík, politik, záväzných pokynov, postupov a kontrolných noriem (ďalej len „dokumenty týkajúce sa vnútornej kontroly“), ktoré definujú požiadavky záväzné pre všetky pobočky ING. Pobočky ING musia dodržiavať dokumenty týkajúce sa vnútornej kontroly aj miestne požiadavky. Dokumenty týkajúce sa vnútornej kontroly sa pravidelne prehodnocujú, aktualizujú a schvaľujú v súlade so záväznými zásadami vnútornej kontroly ING. Vrcholový manažment je zodpovedný za zabezpečenie uplatňovania dokumentov týkajúcich sa vnútornej kontroly a ich dodržiavanie zamestnancami.

Rámec vnútornej kontroly

Rámec riadenia podnikových rizík (ERM) a súvisiace dokumenty týkajúce sa vnútornej kontroly tvoria rámec vnútornej kontroly v ING. Rámec ERM zabezpečuje model riadenia v rámci celej ING, ktorý zosúladí strategiu s ochotou podstupovať riziko pre všetky typy rizík. Vzťahuje sa na všetky podniky a pobočky ING na globálnej a miestnej úrovni. Rámec vnútornej kontroly je založený na týchto zásadách:

- Štruktúra správy ING sa riadi tromi líniami obrany.
- Ochota ING podstupovať riziko stanovuje úrovne rizika, ktoré je ING ochotná akceptovať vo všetkých typoch rizika, aby dosiahla svoje obchodné ciele.
- Rozhodovací proces ING je jasný a zdokumentovaný. Rozhodnutia sa prijímajú vo výboroch a riadiacich orgánoch v súlade so systémom správy ING. Rozhodovací proces zahŕňa všetky príslušné zainteresované strany, riadenie rizík a dodržiavanie predpisov.
- Globálne politiky a dokumenty týkajúce sa vnútornej kontroly sú prepojené s taxonómiou rizík ING. Globálne politiky a dokumenty týkajúce sa vnútornej kontroly majú prvoradý význam. Z globálnej funkcie sa po schválení kaskádovo rozdeľujú na jednotlivé pobočky. Ak sú miestne špecifické právne predpisy prísnejšie, ku globálnym politikám sa pridávajú miestne prílohy.
- Procesy a kontrolné mechanizmy na zmiernenie kritických a vysoko inherentných rizík sú prepojené s príslušnými politikami, zdokumentované a otestované.
- Miestne vedenie je zodpovedné za implementáciu globálnych politik a procesov na miestnej úrovni v súlade s miestnym rizikovým profilom. Implementáciu kontroluje miestna 2. úroveň obrany a akékoľvek výnimky/odchýlky od globálnych politik a procesov musia byť schválené na miestnej a globálnej úrovni.

Kultúra rizika

My v ING prikladáme veľký význam zdravej kultúre rizika, ktorá je dôležitá pre udržanie bezpečnosti a zabezpečenia banky. Našu kultúru rizík určujeme ako spôsob, akým zamestnanci identifikujú, chápu, diskutujú a konajú v súvislosti s mnohými finančnými a nefinančnými rizikami, s ktorými sme denne konfrontovaní.

Vzdelávanie

V roku 2024 sme pokračovali v rozširovaní a posilňovaní nášho povinného učebného plánu. Ide o základné vzdelávanie, ktoré je centrálné vytvorené a zavedené pre všetkých zamestnancov v celej banke. Témami, ktorými sme sa zaoberali v roku 2024, boli GenAI, hospodárska súťaž, oznamovanie obáv, kybernetická bezpečnosť a podvody. Pokračujeme v aktualizácii formátov nášho vzdelávania s cieľom zvýšiť angažovanosť a podporiť praktické využitie získaných vedomostí zamestnancami. Učebné osnovy sa sledujú centrálné s cieľom monitorovať ich včasné dokončenie.

Okrem všetkých modulov pre zamestnancov naďalej rozširujeme ponuku vzdelávania na rôzne témy týkajúce sa rizík a pre zamestnancov zodpovedných za riadenie rizík. V spolupráci s odborníkmi na riziká vytvorila Akadémia rizík pre kolegov z oblasti rizík plány vzdelávania založené na úlohách, ktoré poskytujú široký výber vzdelávania na podporu ich profesionálneho rozvoja vrátane ich vedomostí, zručností a správania.

Holandská prisaha bankára

V Holandsku sú všetci zamestnanci povinní vykonať prisahu bankára. Táto prisaha vznikla v Holandsku 1. apríla 2015 v rámci spoločného prístupu všetkých bánk a bola zameraná na zavedenie sociálnych predpisov, revidovaného Holandského bankového kódexu, ktorým sa vykonávala prisaha, so súvisiacimi pravidlami správania sa a disciplinárnym právom. Pred zložením prisahy je povinné elektronické vzdelávanie a výzva (diskusia o dilemách), aby sa zdôraznil obsah a význam prisahy. Zamestnanci tiežvidia dilemy, ktorým môžu čeliť pri svojej každodennej práci, a dozvedia sa, ako pri rozhodovaní starostlivo vyvažovať záujmy všetkých našich zainteresovaných strán.

Odmeňovanie

ING Bank sa snaží zosúladiť svoju politiku odmeňovania so svojim rizikovým profilom a záujmami všetkých zúčastnených strán. Viac informácií o pravidlách ING pre odmeňovanie a výhody a o jej vzťahu k prijatému riziku sa nachádza v dokumente Zverejňovanie odmien podľa nariadenia o kapitálových požiadavkách (CRR), ktorý je k dispozícii na stránke ing.com.

Proces cyklu rizika

ING identifikuje, meria a riadi riziká prostredníctvom piatich opakujúcich sa fáz cyklu riadenia: zisťovanie rizík, hodnotenie rizík, zmierňovanie rizík, sledovanie a vykazovanie rizík.

Zisťovanie rizík

Zisťovanie rizík je spoločným úsilím funkcií obchodu a riadenia rizík. Jeho cieľom je odhaľovanie potenciálnych nových rizík a určovanie zmien v známych rizikách. Pravidelná identifikácia rizík je nevyhnutná pre efektívny manažment rizík. Potenciálne riziká, ktoré sa nezistia, nebudú riadené a sledované a neskôr môžu viesť k prekvapeniam. Známe riziká sa mohli zmeniť v priebehu času a v dôsledku toho môže byť existujúce zmierňujúce opatrenie a sledovanie nedostatočné alebo zastarané.

Zisťovanie rizík sa vykonáva pravidelne. V prípade zásadnej vnútornej alebo vonkajšej zmeny je možné vykonať dodatočné ad-hoc zisťovanie rizík.

Hodnotenie rizík

Každé zistené riziko sa kvalitatívne a kvantitatívne posudzuje s cieľom určiť jeho dôležitosť. To umožňuje ING Banke rozhodnúť sa, ktoré zo zistených rizík si vyžadujú opatrenia na ich riadenie, a ako prísne alebo tolerantné by mali tieto opatrenia byť. Známe riziká sa prehodnocujú, aby sa zistila akákoľvek zmena v úrovni rizika.

Dôležitosť rizika vychádza z pravdepodobnosti, že dané riziko sa zhmotní, ako aj z následného finančného vplyvu alebo vplyvu na dobré meno spoločnosti, ktorý by mohol nastať, ak by vzniklo toto riziko. Nepravdepodobné riziká s potenciálne veľkým vplyvom je treba riadiť. Riziko, ktoré sa bude pravdepodobne vyskytovať pravidelne, avšak očakáva sa, že bude mať iba mierny finančný dopad, sa nemusí zmierňovať, ak vedenie prijme dôsledky.

Zmierňovanie rizík

Riziko je možné riadiť pomocou zmierňujúcich opatrení, ktoré znižujú pravdepodobnosť výskytu daného rizika, znižujú jeho vplyv v prípade, keď nastane, alebo oboje. Definitívnym opatrením na zníženie rizika je zastavenie činnosti alebo služby, ktorá ho spôsobuje (vyhnutie sa riziku). Opatrenia na riadenie a zmierňovanie rizík sa definujú a udržiavajú na úrovni celej banky a na miestnej úrovni.

Sledovanie a vykazovanie

ING sleduje opatrenia na riadenie rizík tým, že kontroluje, či sa vykonávajú, dodržiavajú a či majú očakávané zmierňujúce účinky, a sleduje vývoj rizík a ich úrovne. Vďaka vykazovaniu rizík dostane vyššie a miestne vedenie informácie, ktoré potrebuje na riadenie rizík.

Rámec pre ochotu podstupovať riziko

Rámec pre ochotu podstupovať riziko (RAF) je jedným z kľúčových prvkov rámca riadenia rizík podniku (ERM). Jeho cieľom je určovať príslušnú ochotu podstupovať riziko na konsolidovanej úrovni v rôznych kategóriách rizika a rozvrhnúť ju po celej organizácii.

Postup

Postup RAF vysvetľuje spoločnú globálnu ochotu podstupovať riziko. V rámci RAF ING sleduje viacero ukazovateľov finančných a nefinančných rizík s cieľom zaistiť, že náš rizikový profil je v súlade s našou ochotou podstupovať riziko pri plnení našej stratégie. Rámec RAF spoločnosti ING, ktorý schvaľuje dozorná rada definuje želaný rizikový profil, ktorý má byť začlenený do procesu strategického rozhodovania a finančného plánovania. Je vytvorený tak, aby fungoval aj pri meniacej sa situácii na trhu a odolal tlaku a zároveň splňal regulačné požiadavky. Tento rámec ako aj jeho východiskové predpoklady a metrika sa prehodnocujú aspoň raz ročne, aby zostali relevantné. RAF spája rôzne finančné a nefinančné vyhlásenia o ochote podstupovať riziko (RAS) do jedného koordinovaného prístupu.

Proces

RAF sa zameriava na stanovenie ochoty podstupovať riziko na konsolidovanej úrovni a naprieč rôznymi kategóriami rizika a poskytuje zásady pre postupné prevádzkanie tejto ochoty podstupovať riziko nižšie do organizácie. RAF a východiskový limit sa prehodnocujú každoročne alebo aj častejšie, ak je to potrebné, na základe mesačného prehodnotenia v MBB a štvrťročného prehodnotenia v EB a SB. Preto ide o proces zhora nadol, ktorý sa zakladá na ambícii banky ohľadne jej rizikového profilu, regulačnom prostredí a ekonomickom kontexte. Limity, ktoré si vyžadujú schválenie dozornej rady (SB), sa nazývajú „hranice“, a základné nástroje zaisťujúce hranice si vyžadujú schválenie od EB a MBB.

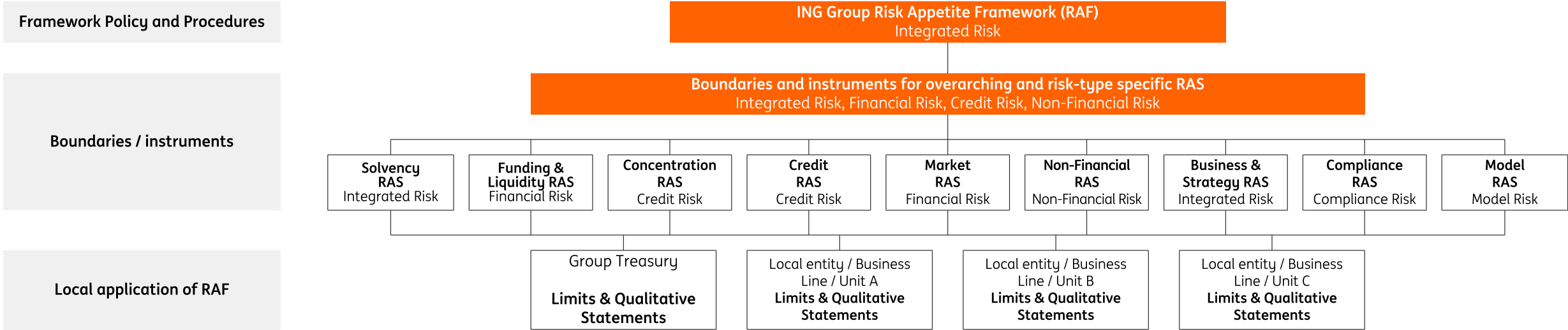
1. krok Zistiť a vyhodnotiť kľúčové riziká ING

Výsledok procesu zisťovania a hodnotenia rizík sa používa ako východisko pre prehodnotenie rámca RAF. V rámci tohto kroku sa zisťujú riziká, ktorým ING čelí pri realizácii svojej stratégie, v kontexte súčasného ekonomického, politického, sociálneho, regulačného a technologického prostredia. Pri tomto posúdení sa zisťuje, či je potenciálny vplyv významný a dostatočne riadený.

2. krok Nastaviť rámec pre ochotu podstupovať riziko

Na základe hodnotenia rizík a účelu rizík ING sa stanovujú hranice a nástroje pre ústredné rámce rizík. Po tom, ako sa stanovili ústredné prahové hodnoty pre ochotu podstupovať riziko a schválila ich EB/MBB a následne SB, pretavia sa tieto vyhlásenia do špecifických vyhlásení podľa typu rizika a rizikových ukazovateľov na nižšej úrovni, ktoré stanovujú a schvaľujú vyššie výbory pre riziká, ako ALCO Bank, GCTP, MoRM a NFRC . Stupňovanie sa vykonáva prostredníctvom viacerých podrobných vyhlásení o ochote podstupovať riziko, ktoré boli definované podľa typu rizika a kombinácia ktorých má zaisťovať súlad s ústrednými RAS v oblasti platobnej schopnosti, (úverovej) koncentrácie a financovania a likvidity.

ING zahŕňa klimatické riziko do svojho rámca pre ochotu podstupovať riziko, o.i. zavádzaním klimatického rizika ako jedného z rozmerov na určovanie sektorovej koncentrácie v rámci vyhlásení o ochote podstupovať úverové riziko. V nadchádzajúcich rokoch ING rozšíri začlenenie vplyvu klimatického rizika na iné typy rizika s cieľom zabezpečiť, že potenciálne riziká vyplývajúce napr. z rizika spojeného s transformáciou a fyzické riziká sú v rámci pre ochotu podstupovať riziko riadne zachytené.



4. krok Sledovanie a riadenie východiskových limitov rizika

Aby si ING overilo, či zostáva v medziach rámca pre ochotu podstupovať riziko, predkladá komisiám vyššieho vedenia pravidelné správy o svojom rizikovom postavení vo vzťahu k svojim limitom. MBB každý mesiac dostane správu, ktorá odráža expozíciu ING voči ochote podstupovať riziko. Rozšírená správa sa štvrťročne predkladá EB a SB a jej výboru pre riadenie rizík. Okrem toho sa každý štvrťrok kontroluje finančný plán kvôli

3. krok Postupné prevádzanie do vyhlásení podľa typu rizika a obchodnej jednotky

Ochota banky podstupovať riziko sa premieta do typu rizika a ďalej sa prevádza na nižšie úrovne organizácie. Výkazy ochoty banky podstupovať riziko sa potom premietnu do určených východiskových limitov rizika, ktoré sa používajú na každodenné sledovanie a riadenie rizík ING Bank. Tieto výkazy ochoty podstupovať riziko slúžia ako podklad pre proces strednodobého plánovania ako aj pre stanovenie kľúčových ukazovateľov výkonnosti a výkonnostných cieľov pre vyššie vedenie podniku. Nasledujúci graf je ilustratívnym a nevyčerpávajúcim prehľadom RAF.

potenciálnym prekročeniam limitov v rámci 1-ročného horizontu, kde v strategickom dialógu môže MBB prijať zmierňujúce opatrenia alebo sa môžu vykonať úpravy dynamického plánu.

Záťažové testovanie

Záťažové testovanie je dôležitý nástroj riadenia rizík, ktorý poskytuje podklady pre strategické rozhodnutia a kapitálové plánovanie. Účelom záťažových testov je posúdiť vplyv pravdepodobných, no vážnych záťažových situácií na postavenie ING z hľadiska kapitálu a likvidity. Záťažové testy poskytujú doplňujúce a na budúcnosť zamerané informácie o zraniteľnosti niektorých portfólií v súvislosti s nepriaznivými makroekonomickými okolnosťami, zaťaženými finančnými trhmi a zmenami v politickej a geopolitickej situácii. Okrem posudzovania zisku/straty ING, jej kapitálovej pozície a pozície súvisiacej s likviditou pre rôzne scenáre sú zahrnuté aj idiosynkratické riziká. Výsledky týchto záťažových testov pomáhajú vedeniu získať informácie o potenciálnom vplyve a definovať opatrenia na zmiernenie tohto potenciálneho vplyvu.

Typy záťažových testov

V rámci ING vykonávame rôzne typy záťažových testov. Najkomplexnejším typom záťažových testov sú celopodnikové analýzy scenárov, ktoré zahŕňajú nastavenie predpokladov scenárov pre všetky príslušné makroekonomické premenné a premenné finančných trhov vo všetkých krajinách relevantných pre ING. Tieto predpoklady sú spravidla doplnené o kvalitatívny popis, ktorý poskytuje základné informácie o danom scenári. Okrem celopodnikových analýz scenárov ING vykonáva aj analýzy scenárov pre konkrétne krajiny alebo portfóliá. Ďalej sa vykonávajú analýzy citlivosti, ktoré sú zamerané na jeden alebo viac rizikových faktorov, a to spravidla bez opisu východiskového scenára. ING tiež vykonáva reverzné záťažové testy. Ich cieľom je určiť scenáre, ktoré by mohli viesť k vopred definovanej vážnej nežiaducej situácii.

Proces

Proces vykonávania záťažových testov v ING sa skladá z niekoľkých krokov:

- **Identifikácia a hodnotenie rizík:** identifikujú a vyhodnocujú sa tu riziká, ktorým čelí ING alebo príslušný subjekt pri realizácii svojej stratégie na základe súčasného a možného budúceho ekonomického, politického, regulačného a technologického prostredia. Zaisťuje sa tu opis hlavných rizík a faktorov vzniku rizík súvisiacich s charakterom podnikania ING, jej aktivitami a exponovanosťou.
- **Definícia a parametrizácia scenárov:** na základe výsledkov predchádzajúceho kroku sa určí súbor scenárov, pričom pre každý scenár sa určí relevantný rozsah a súbor zdrojov rizika, ako aj jeho závažnosť, kľúčové predpoklady a vstupné parametre. Výstupom tejto fázy je kvantitatívny opis záťažových scenárov, ktoré je potrebné analyzovať, príslušné výstupné metriky, prípadne aj slovný opis.
- **Výpočet a agregácia vplyvu:** na základe kvantitatívneho opisu záťažových scenárov určených v predchádzajúcom kroku sa pre príslušný scenár určia dopady, rozsah a časový horizont. Výpočet a agregácia dopadov môžu byť súčasťou opakujúceho sa procesu alebo môžu byť súčasťou špecifického usporiadania procesu pre jednorazové záťažové testy.

- **Podávanie správ o scenároch:** pre každú záťažovú skúšku sa po každom výpočte pripraví správa, v ktorej sa opíšu výsledky scenára a uvedie sa rekapitulácia scenára s jeho hlavnými predpokladmi a parametrami. Táto správa zo záťažového testovania sa zašle príslušným výborom pre riadenie rizík a/alebo vyššiemu vedeniu. V prípade potreby sa doplní o odporúčanie pre manažment ohľadom opatrení na základe výsledkov záťažových skúšok.
- **Hodnotenie kontroly a riadenia scenára:** podľa výsledkov záťažového testu a pravdepodobnosti daného scenára sa môžu navrhnúť zmierňujúce opatrenia. Zmierňujúce opatrenia môžu zahŕňať, okrem iného, predaj alebo prevody aktív a zníženie hraníc rizika.

Metodológia

Na výpočet dopadu scenárov sa používajú podrobné a komplexné modely. V týchto modeloch sa štatistická analýza spája so znaleckým posudkom, aby sa zabezpečilo, že výsledky budú náležite odrážať predpoklady daného scenára. Metodológie sú rozdrobené a špecifické pre dané portfólio a ako vstupné premenné používajú rôzne makroekonomické a trhové premenné. Tieto výpočty sú v súlade s našimi finančnými a regulačnými výkazníckymi rámcami. Modely záťažového testovania prehodnocuje vedenie rizík modelov.

Riziko vzniku platobnej neschopnosti

Úvod

Riziko vzniku platobnej neschopnosti je riziko nedostatku kapitálu na plnenie obchodných cieľov, regulačných požiadaviek alebo trhových očakávaní. Banka, ktorá je platobne neschopná, si nedokáže platiť dlhy a bude nútená vyhlásiť bankrot.

Úroveň a kvalita kapitálu sú dôležité pre flexibilitu jednotlivých bánk. Od bánk sa očakáva, že budú posudzovať riziká, ktorým čelia, a výhľadovo zabezpečia identifikáciu a riadenie všetkých významných rizík. Musia tiež zabezpečiť, aby tieto riziká boli dostatočne kryté kapitálom na absorpciu strát, ktorý by zabezpečil kontinuitu v prípade, že sa neočakávané riziká vyskytnú v záťažových situáciách. Vzhľadom na vzájomnú previazanosť s inými finančnými a nefinančnými rizikami sa toto vyvažovanie kapitálovej primeranosti musí uskutočňovať v rámci zdravého a integrovaného prístupu k riadeniu. Musí dôsledne prepojiť a zosúladiť všetky pohyblivé časti banky s jej dlhodobou obchodnou stratégiou.

Rámec ICAAP

Cieľom rámca procesu hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu ING (ICAAP) je zabezpečiť, aby úroveň kapitálu zostala primeraná tak do budúcnosti, ako aj za nepriaznivých podmienok, pokiaľ ide o krytie podstatných rizík pre kapitál z normatívneho aj ekonomického (interného) hľadiska. Pri posudzovaní kapitálovej primeranosti ING sa zohľadňuje jej obchodná stratégia a rizikový profil, trhové prostredie a prevádzkové makroprostredie. To znamená, že názory rôznych zainteresovaných strán, ako sú regulačné orgány, akcionári, investori, ratingové agentúry, klienti a zákazníci, zohrávajú dôležitú úlohu.

Pri plnení tejto stratégie je dôležitá pretrvávajúca sila kapitálovej pozície ING, primeranosť finančného postavenia a účinnosť riadenia rizík. Stratégia kapitálu a financovania ING určuje základné prvky ICAAP, a tým prispieva ku kontinuite podnikania ING z rôznych hľadísk.

Riadenie kapitálu ING zahŕňa hľadanie správnej rovnováhy medzi ponukou a dopytom pri zohľadnení trhových a makro okolností. Proces vyváženia týchto strategických cieľov je zachytený v rámci ICAAP. Umožňuje ho šesť stavebných blokov a základných prvkov uľahčujúcich ICAAP. V rámci ICAAP sa definovali

tieto stavebné kamene, ktoré sa uplatňujú pre „normatívny“ a „ekonomický pohľad“ tak, ako sú definované v príručke ECB pre ICAAP, ktorá bola zverejnená v novembri 2018:

- identifikácia a hodnotenie rizík;
- ochota podstupovať riziko;
- záťažové testovanie platobnej schopnosti;
- plánovanie a prognózovanie;
- správa kapitálu a
- kontinuita.

Identifikácia a hodnotenie rizík

Správa kapitálu ING a riadenie rizika vzniku platobnej neschopnosti začína procesom identifikácie a hodnotenia rizík, ktorý sa vykonáva každoročne. Okrem tohto každoročného procesu ING takisto prehodnocuje svoje riziká v rámci vyhlásenia o kapitálovej primeranosti, čo je štvrťročný proces na posúdenie kapitálovej primeranosti ING.

Ochota podstupovať riziko

ING má zavedené vyhlásenia o ochote podstupovať riziko vzniku platobnej neschopnosti pre túto metriku: podiel CET1, podiel celkového kapitálu, miera využívania pákového efektu, celková kapacita na absorpciu strát (TLAC) a minimálne požiadavky na vlastné prostriedky a oprávnené záväzky (MREL) na základe rizikovo vážených aktív/miery využívania pákového efektu a ekonomická kapitálová primeranosť.

Záťažové testovanie platobnej schopnosti

Záťažové testovanie platobnej schopnosti umožňuje ING preskúmať vplyv pravdepodobných, ale závažných záťažových scenárov na pozíciu platobnej schopnosti. Poskytuje tiež prehľad o tom, ktoré subjekty alebo portfóliá sú zraniteľné voči určitým druhom rizík alebo scenárom. Záťažové testovanie platobnej schopnosti je dôležitým nástrojom na identifikovanie, posudzovanie, meranie a riadenie rizík kapitálu, ktorý poskytuje doplňujúci a na budúcnosť zameraný pohľad na iné nástroje riadenia rizika vzniku platobnej neschopnosti. Pri záťažovom testovaní platobnej schopnosti sa ING riadi rovnakými krokmi, aké sú opísané vo všeobecnej časti o záťažovom testovaní.

Výsledky analýz záťažových testov platobnej schopnosti sa zohľadňujú pri kapitálovom plánovaní, ale aj pri tvorbe vyhlásení o ochote podstupovať riziko a rezerv na správu kapitálu.

Plánovanie a prognózovanie

Kapitálový plán a plán financovania tvorí neoddeliteľnú súčasť dynamického plánu, procesu finančného a obchodného plánovania ING. Viac informácií sa nachádza v časti [Správa kapitálu](#).

Správa kapitálu

Naformulovanie cieľa CET1 je kľúčovým prvkom riadenia rizika vzniku platobnej neschopnosti. Cieľový pomer založený na koncepcii rezervy vedenia umožňuje vrcholovému manažmentu ING oveľa efektívnejšie riadiť, porovnávať a posudzovať súčasnú a budúcu úroveň kapitálu banky. Cieľová úroveň jednoznačne podporuje budovanie dôvery medzi kľúčovými zainteresovanými stranami ING (napr. regulačnými orgánmi, investormi a zákazníkmi).

Cieľom rezervy na správu kapitálu je chrániť záujmy kľúčových zainteresovaných subjektov a hrať dôležitú úlohu v celkovom riadení kapitálovej primeranosti. Dôvodom rezervy je to, že poskytuje doplňujúcu ochranu okrem (miestnych) regulačných minimálnych požiadaviek (napr. požiadaviek procesu kontroly a hodnotenia (SREP)) na zvládnutie istej úrovne záťaže a na uľahčenie informovanosti a pripravenosti vykonať činnosti riadenia. ING pravidelne prehodnocuje svoju rezervu na správu kapitálu s cieľom určiť jeho efektívnosť a spoľahlivosť a podľa potreby ju aktualizuje. Pozri časť [Správa kapitálu](#).

Kontinuita

Rizikové udalosti s vysokou závažnosťou alebo výrazné zhoršenie hospodárskych a trhových podmienok mimo kontroly ING by mohli spôsobiť odchýlky od obchodných a kapitálových plánov, čo môže mať za následok potenciálny nedostatok kapitálu.

ING preto vytvorila kontinuálnu (bezpečnostnú) sieť plánovania pre prípad nepredvídaných udalostí a obnovy. V rámci toho ING zriadila priebežné monitorovanie príslušných ukazovateľov s cieľom zvýšiť informovanosť a pripravenosť na proaktívne konanie s cieľom zabezpečiť kontinuitu. Intervenčné opatrenia, ktoré sa môžu aktivovať, keď sa to považuje za potrebné, pozostávajú z vopred definovaných opatrení na zníženie rizikovo vážených aktív, ako aj z priamych opatrení na zvýšenie kapitálu. Eskalačné mechanizmy sú definované, riadené a podrobne uvedené v pláne pre prípad nepredvídaných udalostí a pláne obnovy.

Cieľom oboch plánov je obnoviť kapitálovú primeranosť ING. V závislosti od závažnosti situácie môže byť v tejto fáze varovania aktivovaný pohotovostný plán, ako aj spustenie ďalších zmierňujúcich opatrení a vytvorenie pohotovostných krízových tímov. Ďalšie poklesy úrovne kapitálu spúšťajú fázu varovania pre monitorovanie obnovy a/alebo aktiváciu plánu obnovy a príslušných krízových tímov.

Posúdenie kapitálovej primeranosti: Vyhlásenie o kapitálovej primeranosti

Vyhlásenie o kapitálovej primeranosti je štvrtročným posúdením kapitálovej primeranosti ING Group a zohľadňuje rôzne prvky súvisiace s jej kapitálovou pozíciou. Miera, do akej sa kapitálová pozícia ING považuje za primeranú, závisí od rôznych vonkajších aj vnútorných faktorov:

- Súčasné dozorné požiadavky a (očakávané) požiadavky do budúcnosti,
- Súčasné interné požiadavky a (očakávané) požiadavky do budúcnosti (ekonomický kapitál/pohľad),
- Spojitosť dostupného kapitálu s (realizáciou) strategických plánov, a
- Schopnosť spĺňať interné a externé požiadavky v prípade udalostí, ktoré predstavujú záťaž, alebo ak sa riziko zhmotní.

Vyhlásenie o kapitálovej primeranosti posudzuje primeranosť kapitálovej pozície ING v súvislosti s vyššie uvedenými faktormi a uvádza mieru, do akej sa kapitálová pozícia preto považuje za primeranú. Vyhlásenie o kapitálovej primeranosti sa vyhotovuje štvrtročne. Okrem toho EB/MBB každý rok podpíše a poskytne komplexné posúdenie kapitálovej primeranosti ING, ktoré je podporené výsledkami ICAAP, a to vo forme vyhlásenia o kapitálovej primeranosti.

Úverové riziko

Úvod

Úverové riziko je riziko straty, ktoré vyplýva z nedodržania záväzkov, resp. zo zhoršenia úverového ratingu klientov. Úverové riziká vznikajú počas činností ING zameraných na poskytovanie úverov, v súvislosti s finančnými trhmi a investičnými aktivitami. Časť zaoberajúca sa úverovým rizikom obsahuje informácie o tom, ako ING meria, sleduje a riadi úverové riziko, a poskytuje pohľad na jej portfólio z hľadiska úverového rizika.

Kategórie úverového rizika a rizika protistrany (*)

V nasledujúcej tabuľke sú opísané rôzne typy kategórií úverového rizika a rizika protistrany a je tu uvedené aj porovnanie s poznámkami v účtovnej závierke:

Zosúladenie medzi kategóriami úverového rizika a rizika protistrany a finančnou situáciou (*)	
Kategórie úverového rizika	Poznámky v účtovnej závierke
Riziko poskytovania úverov: predstavuje riziko, že klient (protistrana, podnik alebo jednotlivec) nezaplatí istinu, úrok alebo poplatky z úveru keď sú splatné, alebo na žiadosť na úverové listy (LC) a záruky poskytnuté spoločnosťou ING.	2 Hotovosť a zostatky na účtoch centrálnych bánk 3 Pôžičky a preddavky bankám 4 Finančné aktíva v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích rozdielov do hospodárskeho výsledku 5 Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku príjmov 7 Pôžičky a preddavky zákazníkom 38 Podmienené záväzky a povinnosti
Investičné riziko: úverové zlyhanie a riziko migrácie ratingu rizika, ktoré je spojené s investíciami ING Bank do dlhopisov, komerčných cenných papierov, majetkových cenných papierov, sekuritizácií a iných podobných verejne obchodovateľných cenných papierov. Toto sa dá považovať za potenciálnu stratu, aká môže ING vzniknúť z držby daných cenných papierov, ktorých úverová kvalita emitenta sa zhorší alebo ktorých emitent si nesplní svoje záväzky.	4 Finančné aktíva v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích rozdielov do hospodárskeho výsledku 5 Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku príjmov 6 Dlhové cenné papiere
Riziko peňažného trhu: vzniká vtedy, keď ING Bank robí krátkodobé vklady u protistrany s cieľom riadiť nadmernú likviditu. Ak si protistrana nebude plniť svoje povinnosti, môže ING Bank stratiť svoj vklad.	2 Hotovosť a zostatky na účtoch centrálnych bánk 3 Pôžičky a preddavky bankám 7 Pôžičky a preddavky zákazníkom
Riziko pred vyrovnaním: vzniká vtedy, keď klient odstúpi od transakcie pred jej ukončením a ING Bank musí nahradiť danú zmluvu obchodom s inou protistranou za v tom čase prevládajúcu (možno nepriaznivú) trhovú cenu. Táto kategória úverového rizika sa spája s derivátovými transakciami (derivátmi obchodovanými na burze, derivátmi obchodovanými mimo burzy a transakciami financovania cenných papierov).	4 Finančné aktíva v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích rozdielov do hospodárskeho výsledku 14 Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok 37 Započítanie finančných aktív a pasív
Riziko vysporiadania: vzniká vtedy, keď dochádza k výmene hodnoty (finančných prostriedkov alebo nástrojov) a príjem od tejto protistrany nie je overený alebo sa neočakáva dovtedy, kým ING Bank neposkytne neodvolateľné pokyny na platbu alebo si nesplní svoje záväzky z daného obchodu. Toto riziko spočíva v tom, že ING Bank si splní svoje záväzky, ale jej protistrana si svoje záväzky nesplní.	4 Finančné aktíva v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích rozdielov do hospodárskeho výsledku 11 Ostatné aktíva 14 Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok 16 Ostatné záväzky

Rámec pre ochotu podstupovať úverové riziko a riziko koncentrácie (*)

Rámec pre ochotu podstupovať úverové riziko a riziko koncentrácie je navrhnutý tak, aby predchádzal neželaným vysokým úrovňam úverového rizika a úverovým koncentráciám na rôznych úrovniach portfólia ING Bank. Je odvodený z konceptov hraníc a nástrojov, ktoré sú opísané v Rámcovom dokumente o ochote ING prevziať riziko (RAF).

Ochota podstupovať úverové riziko predstavuje maximálnu úroveň úverového rizika, ktorú je ING Bank ochotná akceptovať pre rast a tvorbu hodnôt. Ochota podstupovať úverové riziko je spojená s celkovým RAF pre celú banku a je vyjadrená kvantitatívnymi a kvalitatívnymi ukazovateľmi.

Ochota podstupovať úverové riziko je v rámci ING stanovená na rôznych úrovniach a dimenziách. Rámec pre ochotu podstupovať úverové riziko určuje rozsah a zameranie úverového rizika, ktoré ING podstupuje, a zloženie úverového portfólia vrátane jej cieľov súvisiacich s koncentráciou a diverzifikáciou v súvislosti s odvetviami, lokalitami, sektormi a produktmi. Rámec pre ochotu podstupovať úverové riziko bol tiež rozšírený o prvky klimatického rizika. Prvky klimatického rizika v rámci pre ochotu podstupovať úverové riziko umožňujú efektívnejšie riadenie sektorových koncentrácií z hľadiska klimatického rizika.

Rámec rizika úverovej koncentrácie sa skladá z týchto rizík:

- **Koncentrácia rizika krajiny:** Riziko krajiny je riziko, ktoré vzniká kvôli udalostiam v konkrétnej krajine (alebo v skupine krajín). S cieľom riadiť maximálne straty z udalostí v krajine, ktoré je ING ochotná prijať, schvaľuje hranice SB. Táto odhadovaná úroveň sa dáva do vzájomného vzťahu s ratingom rizika prideleným danej krajine. Skutočné obmedzenia pre krajiny sa určujú pomocou nástrojov pre krajiny, ktoré sa mesačne monitorujú a aktualizujú sa podľa potreby. Pri krajinách s vyššími úrovňami geopolitického rizika alebo vážnym rizikom hospodárskeho cyklu sa sledovanie vykonáva častejšie s prísnyim riadením kanálov a expozície.
- **Koncentrácia rizika súvisiaceho s jedným klientom a sekundárneho rizika:** ING má vytvorený rámec pre riziko koncentrácie s cieľom zistiť, merať a sledovať koncentráciu rizika súvisiaceho s jedným klientom vrátane sekundárneho rizika. Uplatňuje sa rovnaký koncept hraníc a nástrojov.
- Riziko sektorovej a produktovej koncentrácie sa riadi prostredníctvom rámca ochoty podstupovať úverové riziko.

Modely úverového rizika (*)

V rámci ING sa na určenie pravdepodobnosti platobnej neschopnosti (PD), expozície pri platobnej neschopnosti (EAD) a straty v prípade platobnej neschopnosti (LGD) pre potreby regulačného a ekonomického kapitálu používajú interné modely, ktoré sú v súlade s CRR. Tieto modely sú tiež základom tvorby opravných položiek k úverovým stratám podľa IFRS 9 (viď nižšie uvedené „modely IFRS 9“).

Existujú dva hlavné typy modelov PD, EAD a LGD používaných v celej banke.

- **Štatistické modely sa vytvárajú vtedy, keď je k dispozícii veľké množstvo údajov o zlyhaní alebo podrobné údaje o stratách.** Vyznačujú sa dostatočným počtom údajových bodov, ktoré pomáhajú pri výpočte zmysluplného štatistického odhadu parametrov modelu. Parametre modelu sa odhadujú pomocou štatistických techník na základe dostupného súboru údajov.
- **Hybridné modely sú štatistické modely doplnené poznatkami a skúsenosťami odborníkov z oblasti riadenia rizík a front office, literatúrou ratingových agentúr, orgánov dohľadu a akademickej obce.** Tieto modely sa používajú len pre „portfóliá s nízkym zlyhaním“, pri ktorých doposiaľ došlo len k obmedzeným zlyhaniam.

Proces hodnotenia úverového rizika (*)

Väčšina hodnotení rizika sa zakladá na modeli hodnotenia rizika (PD), ktorý spĺňa minimálne požiadavky uvedené v CRR/CRD, pravidlách dohľadu ECB a usmerneniach Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA). Týka sa to všetkých typov dlžníkov a segmentov.

Modely hodnotenia PD, ktoré používa ING Bank, vychádzajú z internej stupnice hodnotenia rizika od 1 po 22 (1 = najvyšší rating, 22 = najnižší rating). Táto „hlavná stupnica“ približne zodpovedá stupňom hodnotenia, ktoré prideliujú externé ratingové agentúry, ako napríklad Standard & Poor's, Moody's a Fitch. Napríklad rating 1 v ING Bank zodpovedá ratingu AAA agentúr S&P/Fitch a ratingu Aaa agentúry Moody's. Rating 2 v ING Bank zodpovedá ratingu AA+ agentúr S&P/Fitch a ratingu Aa1 agentúry Moody's, atď.

Týchto 22 stupňov internej stupnice hodnotenia rizika sa skladá z nasledujúcich kategórií:

- investičná kategória (rating rizika 1 - 10)
- neinvestičná kategória (rating rizika 11 - 17)
- vykonávanie reštrukturalizácie (rating rizika 18 - 19)
- a kategória „nesplácané“ (rating rizika 20 - 22).

Prvé tri kategórie (1-19) sú ratingami rizika pre splácané úvery. Ratingy sa vypočítavajú v IT systémoch s interne vyvinutými modelmi na základe manuálne alebo automaticky zadávaných údajov alebo pre časť nesplácaných úverov stanovených globálnym alebo regionálnym oddelením úverovej reštrukturalizácie. Za určitých okolností je možné výsledok modelu s manuálnym zadávaním údajov analyzovať prostredníctvom procesu odvolania proti ratingu. Pokiaľ ide o portfóliá sekuritizácie, hlavnými ukazovateľmi sú externé ratingy tranže, do ktorej ING Bank investovala.

Rizikové ratingy pridelené klientom sa prehodnocujú minimálne raz za rok a fungovanie východiskových modelov sa pravidelne sleduje. Niektoré z týchto modelov majú globálny charakter, ako napríklad modely pre veľké podniky, komerčné banky, poisťovne, ústredné štátne správy, fondy, správcov fondov, projektové financovanie a zadĺžené spoločnosti. Iné modely majú viac regionálny charakter alebo sa vzťahujú na konkrétnu krajinu, napríklad modely PD pre malé a stredné podniky v Holandsku, Belgicku a Poľsku a tiež modely pre hypotekárne úvery na obytné nehnuteľnosti a modely pre spotrebiteľské úvery na rôznych maloobchodných trhoch.

Modely hodnotenia pre maloobchodných klientov vychádzajú prevažne zo štatistík a sú automatizované. Je možné ich aktualizovať každý mesiac. Modely hodnotenia pre veľké spoločnosti, inštitúcie a banky zahŕňajú štatistické charakteristiky a názory odborníkov, pričom hodnotenia sa manuálne aktualizujú aspoň raz ročne. V prípade potreby sa vykonávajú častejšie preskúmania (napr. štvrťročne).

V súlade s vyvíjajúcimi sa regulačnými očakávaniami týkajúcimi sa modelov a novými postupmi v odvetví začala ING viacročný proces prepracovania svojich modelov úverového rizika. Je to tiež v súlade s riadením modelov ING s cieľom zabezpečiť neustále zlepšovanie modelov.

Nástroje úverového rizika a dátové normy

Prijatie, udržiavanie, meranie, riadenie a vykazovanie úverových rizík na všetkých úrovniach banky ING sa vykonáva prostredníctvom jednotných, spoločných noriem pre údaje o úverovom riziku a pomocou spoločných nástrojov úverového rizika, ktoré podporujú štandardizované a transparentné postupy v oblasti úverového rizika. ING sa rozhodla vyvíjať nástroje úverového rizika centrálnie s filozofiou používať jeden zdroj údajov integrovaným spôsobom.

Portfólio úverového rizika (*)

Úverová expozícia ING súvisí najmä s poskytovaním úverov fyzickým osobám (označované aj ako spotrebiteľské úvery, všetky retailové úvery) a podnikom (označované ako podnikateľské úvery, retailové aj veľkoobchodné úvery), po ktorých nasledujú investície do dlhopisov a sekuritizovaných aktív a peňažný trh (veľkoobchod). Úvery poskytované jednotlivcom pozostávajú predovšetkým z hypotekárnych úverov zabezpečených obytnými nehnuteľnosťami. Úvery (vrátane vystavených záruk) poskytované podnikom sú často zabezpečené zábezpekou, ale môžu byť aj nezabezpečené na základe internej analýzy úverovej bonity dlžníka. Dlhopisy v investičnom portfóliu sú vo všeobecnosti nezabezpečené, ale skladajú sa prevažne z dlhopisov vydaných ústrednými vládami a finančnými inštitúciami z EÚ, prípadne z krajín OECD. Zabezpečené dlhopisy, ako sú cenné papiere kryté hypotékou a cenné papiere kryté aktívami, sú zabezpečené podkladovým diverzifikovaným fondom aktív (komerčné alebo rezidenčné hypotéky, pôžičky na autá, prípadne iné aktíva), ktoré má emitent cenných papierov v držbe. Pre peňažný trh sú expozíciou najmä vklady do centrálnych bánk. Posledný hlavný zdroj úverového rizika zahŕňa expozície pred vyrovnaním, ktoré vznikajú z obchodných činností, vrátane derivátov, repo transakcií a požičiavania/vypožičiavania si cenných papierov. Toto sa bežne nazýva aj úverové riziko protistrany.

Celkové portfólio (*)

Počas roku 2024 sa veľkosť portfólia ING zvýšila o 30,3 mld. € (3,2 %) na pohľadávky v objeme 961,9 mld. €. Zmeny výmenných kurzov mali pozitívny vplyv na rast portfólia, najmä v oblasti veľkoobchodného bankovníctva, a zvýšili celkovú sumu pohľadávok o 8,0 mld. € v dôsledku posilnenia amerického dolára voči euru. Retailové bankovníctvo vzrástlo o 18,9 mld. € najmä v dôsledku rastu hypoték na bývanie.

Rozloženie ratingu (*)

V roku 2024 zostalo rozloženie ratingových tried celkovo stabilné. Podiel ratingových tried investičného stupňa sa zvýšil zo 76,8% na 78,1%, zatiaľ čo podiel neinvestičného stupňa sa znížil, a to z 21,2% na 19,9%. Podiel pohľadávok vo vykonávaní reštrukturalizácie sa znížil z 0,7% na 0,6% celkového portfólia, zatiaľ čo podiel nesplácaných úverov sa zvýšil z 1,3% na 1,4%.

Pokiaľ ide o rozloženie ratingu v rámci obchodných línií, v segmente veľkoobchodného bankovníctva sa v porovnaní s rokom 2023 zvýšil investičný stupeň na 83,7 % z 81,2 %, pričom expozície neinvestičného stupňa klesli na 14,6 % z 17,1 %. Podiel aktív vo vykonávaní reštrukturalizácie sa znížil z 0,7 % na 0,6 % celkových aktív v segmente veľkoobchodného bankovníctva, zatiaľ čo podiel nesplácaných úverov v segmente

Ďalšie informácie a prílohy

> Úverové riziko

veľkoobchodného bankovníctva sa zvýšil z 1,0 % na 1,2 %. Nárast nesplácaných úverov (NPL) vo veľkoobchodnom bankovníctve je spôsobený najmä ruskými expozíciami, ako aj niekoľkými veľkými nesplácanými úvermi, ktoré nesúvisia s triedou aktív, sektorom alebo geografickou oblasťou.

V prípade maloobchodného bankovníctva sa v porovnaní s rokom 2023 zvýšil investičný stupeň na 73,3 % zo 73,0 %, zatiaľ čo expozície neinvestičného stupňa klesli na 24,4 % z 24,9 %. Vykonávanie reštrukturalizácie sa zvýšilo na 0,7 % z 0,6 %, zatiaľ čo nesplácané úvery zostali v roku 2024 na nezmenenej úrovni 1,5 %.

Priemysel (*)

Rozdelenie priemyslu je uvedené v súlade s definíciou NAICS. Nárast celkového objemu v roku 2024 o 30,3 mld. € bol spôsobený najmä nárastom v prípade súkromných osôb (18,4 mld. €), nebankových finančných inštitúcií (8,8 mld. €) a komerčných bánk (5,2 mld. €). Podiel súkromných osôb sa zvýšil z 38,8 % v minulom roku na 39,5 %.

Analýza portfólia podľa jednotlivých odvetví podnikania (*)

Pohľadávky podľa obchodného zamerania (*) ^{1, 2, 3}									
v mil. EUR		Veľkoobchodné bankovníctvo		Retailové bankovníctvo		Korporátna línia		Spolu	
Ratingová trieda		2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Investičný stupeň	1 (AAA)	53 363	52 716	29 151	34 683	1 790	2 284	84 304	89 682
	2-4 (AA)	72 462	67 034	63 187	59 655	4	6	135 653	126 694
	5-7 (A)	101 831	95 320	140 479	132 076	157	147	242 467	227 543
	8-10 (BBB)	129 429	123 081	155 375	146 295	3 452	2 357	288 256	271 733
Neinvestičný stupeň	11-13 (BB)	53 757	57 348	94 753	94 408			148 510	151 756
	14-16 (B)	7 396	12 234	31 165	29 330			38 561	41 565
	17 (CCC)	1 037	1 122	3 345	3 113	170	196	4 552	4 431
Úvery na vykonávanie reštrukturalizácie	18 (CC)	1 792	2 523	2 001	1 957			3 794	4 481
	19 (C)	560	535	1 760	1 313			2 320	1 848
Nesplácané úvery:	20-22 (D)	5 204	4 051	8 100	7 622			13 303	11 673
Spolu		426 832	415 965	529 317	510 452	5 572	4 989	961 720	931 406
Odvetvie									
Súkromné osoby		2 116	2 330	377 712	359 057			379 827	361 387
Centrálne banky		61 091	70 139	15 044	21 740	1 785	2 269	77 919	94 147
Prírodné zdroje		39 974	40 511	1 925	1 883			41 899	42 394
Nehnuteľnosti		24 643	24 904	28 738	26 611			53 381	51 515
Komerčné banky		41 027	37 393	6 662	6 183	3 619	2 515	51 308	46 091
Nebankové finančné inštitúcie		64 217	55 313	2 212	2 290	79	89	66 509	57 692
Ústredné vlády		48 389	45 316	8 107	7 304	1	1	56 497	52 621
Preprava a logistika		27 499	27 106	6 037	5 784			33 536	32 890
Komunálne služby		25 517	23 324	2 196	2 184			27 713	25 509
Potraviny, nápoje a výrobky osobnej starostlivosti		13 827	13 503	10 419	9 883			24 246	23 386
Služby		8 844	9 128	13 442	12 872	27	24	22 312	22 023
Všeobecné priemyselné odvetvia		10 512	12 039	8 812	9 086			19 324	21 126
Nižšia verejná správa		6 959	6 211	19 598	17 493			26 557	23 704
Ďalšie		52 218	48 748	28 412	28 082	62	92	80 691	76 922
Spolu		426 832	415 965	529 317	510 452	5 572	4 989	961 720	931 406

Pohľadávky podľa obchodného zamerania (*) – pokračovanie^{- 1, 2, 3}

v mil. EUR		Veľkoobchodné bankovníctvo		Retailové bankovníctvo		Korporátna línia		Celkom	
Región		2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Európa	Holandsko	44 486	54 989	164 590	156 182	1 906	2 366	210 981	213 537
	Belgicko	26 506	24 171	95 584	91 744	0	7	122 091	115 921
	Nemecko	27 443	26 152	128 598	128 885	30	31	156 071	155 067
	Poľsko	21 190	20 346	30 946	28 971	0	0	52 136	49 317
	Španielsko	11 990	11 047	28 507	27 158	36	35	40 533	38 240
	Veľká Británia	28 257	28 587	265	275	91	112	28 613	28 974
	Luxembursko	26 176	23 805	5 139	5 557	0	0	31 314	29 363
	Francúzsko	24 351	21 528	3 122	3 108	3	14	27 476	24 650
	Zvyšok Európy	72 860	65 157	23 203	20 368	14	32	96 076	85 558
Amerika		86 402	78 851	2 402	2 042	22	25	88 827	80 917
Ázia		44 136	49 851	215	159	3 464	2 365	47 815	52 374
Austrália		10 887	9 409	46 723	45 977	8	2	57 618	55 389
Afrika		2 148	2 071	22	26	0	0	2 170	2 098
Spolu		426 832	415 965	529 317	510 452	5 572	4 989	961 720	931 406

¹ Na základe merania úverového rizika, ktoré je súčasťou úverov, pred vysporiadaním, peňažného trhu a v investičných aktív.

² Na základe celkovej výšky úverového rizika v každom stĺpci s použitím interných metodológií banky ING Bank pre meranie úverového rizika. Sektory hospodárstva (priemysel) pod 2 % sa neuvádzajú zvlášť, ale sú zahrnuté do skupiny „Iné“.

³ Geografické oblasti vychádzajú z krajiny sídla, okrem súkromných osôb, u ktorých sú geografické oblasti založené na primárnej krajine rizika.

Analýza portfólia podľa zemepisných oblastí (*)

Analýza portfólia podľa zemepisných oblastí opätovne zdôrazňuje medzinárodné rozloženie úverového portfólia ING. Najväčší podiel portfólia v jednej krajine si udržiava Holandsko s 21,9 % (2023: 22,9 %) z celkového objemu, po ňom nasleduje Nemecko so 16,2 % (2023: 16,6 %) a Belgicko s 12,7 % (2023: 12,4%).

Z hľadiska regiónov zostala väčšina portfólia v Európe s 80 % (2023: 79 %), nasleduje Severná a Južná Amerika s 9,3 % (2023: 8,7 %) a Austrália s 6,0 % (2023: 5,9%). Piatimi najväčšími krajinami v rámci zvyšku Európy podľa objemu pohľadávok boli Taliansko (20,7 mld. €), Švajčiarsko (16,4 mld. €), Rumunsko (12,4 mld. €), Turecko (8,6 mld. €) a Írsko (4,8 mld. €).

K celkovému nárastu nesplácaných úverov prispeli najmä Severná a Južná Amerika (+7,9 mld. €), Belgicko (+6,2 mld. €), Poľsko (+2,8 mld. €) a Francúzsko (+2,8 mld. €).

Súkromné osoby mali naďalej najväčšie zastúpenie v zostatkoch portfólií v Holandsku s 58,3 % (2023: 54,6 %), Belgicku s 37,4 % (2023: 38,5 %), Nemecku so 68,8 % (2023: 66,5 %) a Austrálii so 66,1 %

(2023: 65,6%). Pokles v centrálnych bankách sa dá pripísať najmä Holandsku (8,5 mld. €, čo vysvetľuje pokles zostatku v segmente veľkoobchodného bankovníctva v Holandsku), Nemecku (5,0 mld. €) a Ázii (4,1 mld. €).

V jednotlivých krajinách celkový podiel investičného/neinvestičného stupňa zostáva značný v Holandsku na úrovni 98,5 % (2023: 98,6 %), Nemecku na úrovni 98,9 % (2023: 99,1%) a v Belgicku 96,6% (2023: 96,6%).

V Európe bol nárast investičného stupňa zaznamenaný najmä v Poľsku (+ 4,3 mld. €), Francúzsku (+ 3,2 mld. €), Španielsku (+ 3,2 mld. €), Belgicku (+ 3,2 mld. €) a Luxembursku (+ 3,2 mld. €). Neinvestičný stupeň poklesol v Holandsku (- 2,7 mld. €), Poľsku (- 1,8 mld. €), Luxembursku (- 1,2 mld. €) a Španielsku (- 1,0 mld. €).

Obsah	Stratégia	Naše finančné výsledky		Naše vedenie a podniková správa		Správa kapitálu		Riadenie rizík		Konsolidovaná účtovná závierka		Účtovná závierka materskej spoločnosti		
Ďalšie informácie a prílohy														
Pohľadávky podľa hospodárskych sektorov a geografickej oblasti (*) ¹														
v mil. EUR													Región	Spolu
Odvetvie	Holandsko	Belgicko	Nemecko	Poľsko	Španielsko	Veľká Británia	Luxembursko	Francúzsko	Zvyšok Európy	Amerika	Ázia	Austrália	Afrika	2024
Súkromné osoby	122 914	45 611	107 415	16 525	27 083	122	3 058	2 260	16 391	198	129	38 106	16	379 827
Centrálne banky	22 529	10 196	13 966	1 729	510	1 935	5 737	0	10 913	0	9 525	879	0	77 919
Prírodné zdroje	2 197	1 531	881	778	152	3 021	2 503	405	11 212	8 475	8 989	1 593	159	41 899
Nehnuteľnosti	16 749	13 387	1 218	2 085	1 595	552	3 446	2 713	3 707	3 220	1 066	3 642	0	53 381
Komerčné banky	1 353	314	4 129	695	376	4 733	5 268	5 074	7 779	10 700	9 394	1 336	157	51 308
Nebankové finančné inštitúcie	2 872	1 766	5 147	2 874	249	8 479	6 031	5 932	5 174	23 157	3 518	1 255	55	66 509
Ústredné vlády	1 416	11 009	51	9 435	5 308	48	82	3 202	9 203	15 377	288	488	589	56 497
Preprava a logistika	4 290	2 076	1 426	1 623	679	2 262	828	765	7 407	3 983	6 912	504	781	33 536
Komunálne služby	1 805	1 843	3 920	814	1 971	2 826	395	712	3 951	5 886	1 187	2 253	152	27 713
Potraviny, nápoje a výrobky	7 377	3 690	695	2 215	351	328	1 393	1 102	3 008	2 498	1 168	406	14	24 246
Služby	4 919	8 431	1 852	1 538	122	869	540	310	1 271	1 265	516	680	0	22 312
Všeobecné priemyselné odvetvia	4 568	2 690	1 059	2 824	219	301	539	484	3 862	2 039	708	23	8	19 324
Nížšia verejná správa	782	6 824	7 435	608	557	0	246	3 091	476	1 554	44	4 941	0	26 557
Ďalšie	17 208	12 722	6 876	8 394	1 361	3 137	1 248	1 426	11 722	10 475	4 372	1 513	238	80 691
Spolu	210 981	122 091	156 071	52 136	40 533	28 613	31 314	27 476	96 076	88 827	47 815	57 618	2 170	961 720
Ratingová trieda														
Investičný stupeň	170 161	74 882	136 096	36 029	32 741	23 844	27 235	21 886	67 110	72 476	41 203	46 959	59	750 680
Neinvestičný stupeň	37 689	43 059	18 238	13 948	7 126	4 388	3 858	5 229	25 679	14 763	5 859	9 889	1 898	191 623
Vykonávanie reštrukturalizácie	1 579	1 078	305	701	234	59	56	54	1 369	443	30	203	4	6 114
Nesplácané úvery:	1 552	3 071	1 432	1 458	432	322	166	307	1 918	1 145	723	568	210	13 303
Spolu	210 981	122 091	156 071	52 136	40 533	28 613	31 314	27 476	96 076	88 827	47 815	57 618	2 170	961 720

¹ Geografické oblasti vychádzajú z krajiny sídla, okrem súkromných osôb, u ktorých sú geografické oblasti založené na primárnej krajine rizika.

Obsah	Stratégia	Naše finančné výsledky		Naše vedenie a podniková správa		Správa kapitálu		Riadenie rizík		Konsolidovaná účtovná závierka		Účtovná závierka materskej spoločnosti			
Ďalšie informácie a prílohy															
> Úverové riziko															
Pohľadávky podľa hospodárskych sektorov a geografickej oblasti (*) ¹															
v mil. EUR														Región	Spolu
Odvetvie	Holandsko	Belgicko	Nemecko	Poľsko	Španielsko	Veľká Británia	Luxembursko	Francúzsko	Zvyšok Európy	Amerika	Ázia	Austrália	Afrika	2023	
Súkromné osoby	116 530	44 637	103 151	14 860	25 452	128	3 347	2 472	14 179	149	121	36 340	20	361 387	
Centrálne banky	31 017	9 756	18 945	2 530	489	4 335	4 853		6 166		13 668	2 379	9	94 147	
Prírodné zdroje	2 623	1 346	1 017	685	129	3 789	2 511	429	10 608	8 237	9 785	941	295	42 394	
Nehnuteľnosti	16 907	10 986	1 111	2 184	1 551	420	3 563	2 901	3 492	3 323	1 367	3 709		51 515	
Komerčné banky	1 268	404	4 050	601	353	4 488	5 070	4 155	6 757	9 833	8 182	719	210	46 091	
Nebankové finančné inštitúcie	2 573	1 457	5 710	2 532	652	6 837	4 631	4 274	4 269	19 921	3 884	950		57 692	
Ústredné vlády	1 620	9 046	699	8 614	5 491	41	79	2 255	9 384	13 752	520	526	593	52 621	
Preprava a logistika	3 860	2 198	1 277	1 598	658	2 113	596	784	8 177	3 511	7 044	456	618	32 890	
Komunálne služby	2 419	1 634	3 516	792	912	2 723	480	619	4 469	4 424	1 306	2 041	173	25 509	
Potraviny, nápoje a výrobky osobnej starostlivosti	7 138	3 127	550	2 242	490	540	1 505	1 250	2 455	2 652	1 140	281	18	23 386	
Služby	5 073	8 463	1 725	1 325	71	745	502	380	1 052	1 576	469	642		22 023	
Všeobecné priemyselné odvetvia	5 746	2 604	1 193	2 827	333	199	649	287	3 661	2 848	761	18		21 126	
Nížšia verejná správa	253	6 607	5 349	669	350	0	249	3 488	356	1 550	7	4 826		23 704	
Ďalšie	16 510	13 657	6 774	7 858	1 309	2 615	1 326	1 356	10 532	9 141	4 120	1 562	163	76 922	
Spolu	213 537	115 921	155 067	49 317	38 240	28 974	29 363	24 650	85 558	80 917	52 374	55 389	2 098	931 406	

Obsah	Stratégia	Naše finančné výsledky		Naše vedenie a podniková správa	Správa kapitálu		Riadenie rizík		Konsolidovaná účtovná závierka	Účtovná závierka materskej spoločnosti					
Ďalšie informácie a prílohy															
> Úverové riziko															
Ratingová trieda															
Investičný stupeň		170 118	71 730	136 675	31 772	29 583	24 299	24 083	18 692	56 404	63 652	44 481	44 139	24	715 653
Neinvestičný stupeň		40 399	40 236	16 929	15 785	8 134	4 508	5 013	5 713	25 967	15 806	6 769	10 715	1 776	197 751
Vykonávanie reštrukturalizácie		1 433	799	349	830	230	2	105	122	1 983	245	72	132	26	6 328
Nesplácané úvery:		1 587	3 155	1 114	929	293	165	162	124	1 205	1 213	1 051	403	272	11 673
Spolu		213 537	115 921	155 067	49 317	38 240	28 974	29 363	24 650	85 558	80 917	52 373	55 389	2098	931 406

¹ Geografické oblasti vychádzajú z krajiny sídla, okrem súkromných osôb, u ktorých sú geografické oblasti založené na primárnej krajine rizika.

Zmierňovanie úverového rizika (*)

ING používa rôzne techniky a nástroje na zmiernenie úverových rizík súvisiacich s expozíciou a na zníženie strát, ktoré vzniknú, ak zákazník úver nespláca. „Krytie“ je najbežnejšou terminológiou, ktorá sa v ING Bank používa v súvislosti s ochranou pred úverovým rizikom. Hoci môže byť krytie dôležitým nástrojom zmierňovania úverového rizika a alternatívnym zdrojom splácania, vo všeobecnosti ING Bank poskytuje úvery na základe úverovej bonity zákazníka a nespolieha sa len na hodnotu krytia.

Formy krytia (*)

V ING existujú dve odlišné formy krytia. Po prvé, ak sa dalo aktívum ING do zástavy ako zábezpeka alebo záruka, ING má právo ho zlikvidovať v prípade, keď zákazník nie je schopný plniť si svoje finančné záväzky. Výnosy je možné uplatniť ako úplnú alebo čiastočnú kompenzáciu expozície nevyrovaných pohľadávok zákazníka. Táto môže byť hmotná (napr. peniaze, cenné papiere, pohľadávky, zásoby, budovy a stroje, hypotéky na nehnuteľný majetok) alebo nehmotná (napr. patenty, ochranné známky, zmluvné práva a licencie). Po druhé, ak existuje záväzok, povinnosť odškodnenia alebo iná povinnosť tretej strany (zmluvná alebo zákonná), má ING právo si nárokovať istú sumu od danej tretej strany, ak si zákazník nebude plniť svoje povinnosti. Najbežnejšími príkladmi sú záruky, ako sú záruky materskej spoločnosti a poistenie vývozných úverov alebo zálohy/hypotéky. Poistenie alebo zaistenie vrátane komplexného poistenia súkromných rizík (CPRI) možno uznať ako záruky a môžu účinne fungovať rovnocenným spôsobom. ING akceptuje poisťovne úverového rizika a agentúry pre vývozné úvery (ECA) ako poskytovateľov krytia.

Metodológia oceňovania krytia (*)

Sú stanovené všeobecné usmernenia pre oceňovanie krytia s cieľom zaistiť konzistentné uplatňovanie v rámci ING. Podľa nich je potrebné pravidelne sledovať hodnotu daného krytia. Krytia sa na základe toho pravidelne preceňujú. Takisto sa precenia vtedy, keď existuje dôvod domnievať sa, že na trhu dôjde k významným zmenám podmienok. Frekvencia sledovania a preceňovania závisí od typu krytia.

Metóda oceňovania takisto závisí od typu krytia. Pokiaľ ide o zábezpeku v podobe aktíva, môže byť zdrojom pre ocenenie súvaha zákazníka (napr. zásoby, stroje a zariadenia), nominálna hodnota (napr. peniaze, pohľadávky), trhovú hodnotu (napr. cenné papiere a komodity), nezávislé ocenenia (napr. komerčné nehnuteľnosti) a trhové indexy (napr. obytné nehnuteľnosti). Pokiaľ ide o záväzky tretej strany, vychádza oceňovanie z hodnoty, ktorá je priradená zmluve medzi ING Bank a danou treťou stranou.

Ak sa hodnoty zábezpeky používajú vo výpočte individuálnych rezerv na úverové straty vo fáze 3, môžu sa za osobitných okolností uplatniť na ocenenie zrážky, aby dostatočne zahrnuli všetky relevantné faktory, ktoré majú vplyv na budúce hotovostné toky. ING uplatňuje zrážky z hodnoty zábezpeky na nehnuteľnosti, lodnú dopravu a letectvo používaných pri výpočte strát v prípade zlyhania pri scenároch obnovy. Tieto zrážky odrážajú riziká nepriaznivého cenového vývoja medzi momentom ocenenia aktíva a skutočnou úhradou/prijatím hotovosti.

Hodnoty krytia (*)

V tejto kapitole sa uvádza prehľad typov krytí a miery, do akej sú zábezpeky alebo záruky pre expozície prínosom. Zverejňované údaje sa líšia podľa kategórií rizika (úvery, investície, peňažné trhy a predčasné vyrovnanie). Najrelevantnejšie typy krytia zahŕňajú hypotéky, finančnú zábezpeku (hotovosť a cenné papiere), záruky a iné krytia (najmä záložné práva). ING Bank získava krytia, ktoré sú vhodné na zmierňovanie úverového rizika podľa CRR/CRDIV, ako aj krytia, ktoré nie sú vhodné. Zábezpeka pokrývajúca transakcie na finančných trhoch sa oceňuje každý deň a nie je zahrnutá do nasledujúcich tabuliek. Na zmiernenie úverového rizika vyplývajúceho z transakcií na finančných trhoch uzatvára ING Bank právne dojednania, ktorými sa riadi výmena finančnej zábezpeky (vysoko kvalitné vládne dlhopisy a peniaze).

Hodnota krytia je prezentovaná pre celé portfólio ING, či už portfólio splácaných, alebo nesplácaných úverov.

Obsah	Stratégia	Naše finančné výsledky	Naše vedenie a podniková správa	Správa kapitálu	Riadenie rizík	Konsolidovaná účetná závierka	Účtovná závierka materskej spoločnosti	
Ďalšie informácie a prílohy								
Hodnoty krytia vrátane prijatých záruk (*)								
v mil. EUR								
		Druh a hodnota krytia				Kolateralizácia		
2024	Pohľadávky	Hypotéky	Finančná zábezpeka	Záruky	Iné krytia	Bez krytia	Čiastočné krytie	Úplné krytie
Spotrebiteľské úvery	378 832	865 466	6 257	25 428	55 115	6,5 %	2,0 %	91,5 %
Obchodné úvery	368 424	163 143	24 838	119 410	484 148	34,0 %	23,7 %	42,3 %
Investície a peňažný trh	153 495	0	0	1 115	95	99,3 %	— %	0,7 %
Celkový objem poskytnutých úverov, investície a peňažný trh	900 752	1 028 609	31 095	145 953	539 357	33,6 %	10,5 %	55,9 %
z toho nesplácané úvery	13 295	10 427	194	3 093	11 109	27,6 %	27,7 %	44,7 %
Pred vyrovnaním	60 968							
Celkom za banku	961 720							
Hodnoty krytia vrátane prijatých záruk (*)								
v mil. EUR								
		Druh a hodnota krytia				Kolateralizácia		
2023	Pohľadávky	Hypotéky	Finančná zábezpeka	Záruky	Iné krytia	Bez krytia	Čiastočné krytie	Úplné krytie
Spotrebiteľské úvery	360 124	804 994	22 401	25 269	29 070	6,2 %	2,0 %	91,8 %
Obchodné úvery	363 680	162 491	26 333	115 944	428 531	35,2 %	22,5 %	42,3 %
Investície a peňažný trh	158 506		—	1 040	549	99,0 %	0,6 %	0,4 %
Celkový objem poskytnutých úverov, investície a peňažný trh	882 309	967 485	48 735	142 252	458 149	34,8 %	10,2 %	55,0 %
z toho nesplácané úvery	11 653	8 880	1 609	3 204	9 241	25,7 %	26,9 %	47,4 %
Pred vyrovnaním	49 096							
Celkom za banku	931 406							

Vyššie uvedená tabuľka poskytuje prehľad krytia zábezpekami pre celé portfólio ING. Bez zohľadnenia portfólia pred vysporiadaním bolo 55,9 % (2023: 55,0%) pohľadávok ING v roku 2024 plne zabezpečených. Vzhľadom na to, že investície tradične nevyžadujú krytie, prekračuje pomer pre „žiadne krytie“ v tomto portfóliu 99 %.

Portfólio spotrebiteľských úverov (*)

Portfólio spotrebiteľských úverov predstavuje 39,4% (2023: 38,7%) z celkového objemu pohľadávok ING, pričom pozostáva najmä z hypotekárnych úverov na bývanie a iných spotrebiteľských úverov. Preto väčšina zábezpek pozostáva z hypoték. Údaje o hypotékach sa zhromažďujú v internej centrálnej databáze a vo väčšine prípadov sa externé údaje používajú na indexovanie trhovej hodnoty. Významná časť ING portfólia hypotekárnych úverov na bývanie sa nachádza v Holandsku (34,6%), Nemecku (27,5%), Belgicku vrátane Luxemburska (12,8%) a Austrálie (10,8%).

Veľký nárast v položke Ostatné krytia a pokles v položke Finančná zábezpeka súvisí s reklasifikáciou niektorých typov krytia.

Portfólio obchodných úverov (*)

Obchodné úvery predstavujú 38,3% (2023: (39,1%) z celkového objemu nesplatených úverov ING. Obchodné úvery uvedené v tejto časti neobsahujú expozície pred vyrovnaním, expozície investícií ani expozície peňažného trhu.

Úverová kvalita (*)

ING používa tri rôzne statusy na kategorizáciu riadenia klientov s (predpokladaným) zhoršujúcim sa profilom úverového rizika. ING zvyčajne klienta najprv označí za „sledovaného“, a to vtedy, keď existujú obavy z akéhokoľvek (potenciálneho či značného) zhoršenia profilu úverového rizika, ktoré môže ovplyvniť schopnosť klienta plniť si svoje dlhové povinnosti alebo refinancovať svoje existujúce úvery. Stav „sledovaný“ si vyžaduje viac než len obvyklú pozornosť, zvýšený dohľad a štvrťročné prehodnotenia. Okrem toho ING v každodenných procesoch riadenia úverového rizika pri iných ako maloobchodných portfóliách využíva ukazovatele včasných upozornení (EWI), ktoré sa týkajú zmeny (vnútorných a/alebo vonkajších) okolností alebo výhľadu konkrétneho dlžníka, sektora alebo portfólia. Status niektorých klientov sa môže zmeniť zo statusu sledovania alebo EWI na status vykonávania reštrukturalizácie (splácané úvery, pri ktorých existuje primeraná pravdepodobnosť, že ING skončí so stratou, ak sa neprijmú žiadne osobitné opatrenia) alebo statusu nesplácania úveru.

Keď sa zvýšia pochybnosti o splácaní a vymožiteľnosti zmluvných záväzkov klienta, úvery spravuje útvar globálnej reštrukturalizácie úverov (GCR) alebo reštrukturalizačné útvary v rôznych regiónoch a obchodných jednotkách. Statusy a prepojenia s ratingovými stupňami sú znázornené v nasledujúcej tabuľke.

Hodnotenie úverového rizika				
Interný ratingový stupeň	1-10	11-17	18-19	20-22
Kategória	Investičný stupeň	Neinvestičný stupeň	Vykonávanie reštrukturalizácie	Nesplácané
Riadenie úverového rizika	Bežné vrátane statusu EWI/sledovania	Bežné vrátane statusu EWI/sledovania	Úverová reštrukturalizácia	Úverová reštrukturalizácia
Fáza ECL	1/2 ¹	1/2 ¹	2	3

¹ Fáza 2 v prípade, že sa dosiahol jeden zo spúšťačov fázy 2, pričom súbory sledovaných klientov sú vždy fáza 2

Úverová kvalita: nesplatené úvery (*)		
v mil. EUR	2024	2023
Splácané, pred uplynutím lehoty splatnosti	823 336	795 796
Obchodné úvery po uplynutí lehoty splatnosti	9 174	8 825
Spotrebiteľské úvery po uplynutí lehoty splatnosti	802	846
Nesplácané	13 295	11 653
Celkové úvery a investície	846 607	817 120
Peňažný trh	54 145	65 189
Pred vyrovnaním	60 968	49 096
Spolu	961 720	931 406

Závázky po lehote splatnosti (*)

Maloobchodné bankovníctvo meria svoje portfólio z hľadiska nedoplatkov a každý mesiac určuje, či došlo k významným zmenám v úrovni nedoplatkov. Táto metodika sa vzťahuje na súkromné osoby, ako aj na podnikateľské úvery. Závazok sa považuje za „závazok po splatnosti“, ak sa úhrada úroku alebo istiny omešká o viac ako jeden deň. Cieľom ING je pripomenúť zákazníkom ich záväzky hneď vtedy, ako sú po splatnosti. Kontaktom so svojimi zákazníkmi sa ING Bank snaží vyriešiť ich (potenciálne) finančné problémy tak, že im ponúkne viaceré opatrenia (napr. platobné dojednania, reštrukturalizácia). Ak sa problémy nedajú vyriešiť, napríklad preto, že zákazník nie je schopný alebo ochotný platiť, zmluva sa odošle do útvaru pre vymáhanie pohľadávok. V prípade tohto nástroja došlo k poklesu ratingu rizika na 20 (nesplácané), keď je nástroj alebo dlžník – podľa úrovne, na akej sa status nesplácania uplatní – vyššie 90 dní po lehote splatnosti, a na 21 alebo 22 pri ukončení zmluvy.

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie úverových pohľadávok a pohľadávok z investičného úverového rizika, ktoré sú splácané, podľa veku a geografickej oblasti.

Obsah		Stratégia	Naše finančné výsledky		Naše vedenie a podniková správa	Správa kapitálu	Riadenie rizík	Konsolidovaná účetná závierka		Účetná závierka materskej spoločnosti
Ďalšie informácie a prílohy										
> Úverové riziko										
v mil. EUR										
			2024					2023		
Región		Po splatnosti 1 – 30 dní	Po splatnosti 31 – 60 dní	Po splatnosti 61 – 90 dní	Spolu	Po splatnosti 1 – 30 dní	Po splatnosti 31 – 60 dní	Po splatnosti alebo 61 – 90 dní	Spolu	
Európa	Belgicko	185	49	29	263	223	43	29	295	
	Nemecko	65	37	24	125	89	40	18	147	
	Poľsko	61	9	4	74	76	8	5	89	
	Holandsko	62	35	4	101	67	24	6	97	
	Luxembursko	22	6	3	32	21	2	2	25	
	Španielsko	12	16	8	36	19	13	6	38	
	Zvyšok Európy	93	15	4	112	64	19	11	94	
Amerika		0	0	0	1	1	0	0	1	
Ázia		0	0	0	0	0	0	0	1	
Austrália		38	19	2	59	43	15	1	59	
Afrika		0	0	0	0	0	0	0	0	
Spolu		538	186	78	802	602	164	79	846	

Objem nesplácaných spotrebiteľských úverov po splatnosti sa znížil o 44 mil. € v dôsledku poklesu v kategórii 1 - 30 dní (-64 mil. €), čo bolo čiastočne kompenzované nárastom v kategórii 31 - 60 dní (+22 mil. €). Najväčší pokles bol zaznamenaný v Belgicku (-32 mil. €) a Nemecku (-22 mil. €), najmä v kategórii 1 - 30 dní. Najväčší nárast bol zaznamenaný vo zvyšku Európy (+18 mil. €).

Analýza starnutia (pohľadávky po splatnosti, ktoré sa ale splácajú): Portfólio obchodných úverov podľa geografickej oblasti, pohľadávky (*)									
v mil. EUR		2024				2023			
Región		Po splatnosti 1 - 30 dní	Po splatnosti 31 - 60 dní	Po splatnosti 61 - 90 dní	Celkom	Po splatnosti 1 - 30 dní	Po splatnosti 31 - 60 dní	Po splatnosti 61 - 90 dní	Celkom
Európa	Belgicko	1 187	17	13	1 217	929	98	11	1 037
	Veľká Británia	830	8		838	623	659	128	1 410
	Luxembursko	367	51	5	423	577	8	11	596
	Holandsko	929	14		943	509	10	12	531
	Poľsko	173	17	19	209	346	26	10	383
	Španielsko	26			26				
	Francúzsko	194			194	58	132		190
	Nemecko	215	3	2	220	131	110	1	242
	Zvyšok Európy	630	4	46	681	972	2	2	977
Amerika		3 504	95		3 599	2 508	101	41	2 650
Ázia		310			310	284		22	306
Austrália		469	6		475	501	1		502
Afrika		39			39				
Spolu		8 873	215	86	9 174	7 437	1 148	240	8 825

Celkový objem pohľadávok po splatnosti, ale splácaných, pri podnikateľských úveroch vzrástol o 0,3 mld. €. Nárast bol zaznamenaný v kategórii 1 – 30 dní po splatnosti (1,4 mld. €), čo bolo kompenzované poklesom v kategórii 31 – 60 dní (- 0,9 mld. €) a 61 – 90 dní (- 0,2 mld. €) po splatnosti. Najväčší nárast bol zaznamenaný v Severnej a Južnej Amerike (0,9 mld. €), zatiaľ čo najväčší pokles bol zaznamenaný v Spojenom kráľovstve (- 0,6 mld. €).

Odklad splátok (*)

K odkladu splátok dochádza vtedy, keď si klient nedokáže plniť svoje finančné záväzky kvôli finančným ťažkostiam, ktorým čelí alebo bude čeliť, a ING mu poskytne úľavu. Odložené aktíva sú aktíva, v súvislosti s ktorými boli poskytnuté tolerančné opatrenia.

Odklad splátok môže umožniť klientom, ktorí zažívajú finančné ťažkosti, naďalej splácať svoj dlh.

U firemných klientov uplatňuje ING najmä tolerančné opatrenia na podporu klientov, ktorých obchodné modely sú v zásade pevné, no majú dočasné ťažkosti. Cieľom je maximalizovať schopnosť klienta splácať úver, čím sa predíde situácii platobnej neschopnosti, alebo pomôcť klientovi obnoviť svoju schopnosť splácať.

Pre retailové jednotky ING Bank boli stanovené jasné kritériá na určenie toho, či je klient oprávnený na odklad splátok. Boli zavedené špecifické právomoci na schvaľovanie týchto opatrení ako aj postupy na riadenie, sledovanie a oznamovanie činností spojených s odkladom splátok.

ING Bank prehodnocuje splácanie odložených expozícií najmenej raz za štvrtrok, a to buď individuálne (obchod) alebo na úrovni portfólia (retail).

Všetky expozície sú oprávnené pre opatrenia odkladu splátok, tzn. splácané (rating rizika 1-19) i nesplácané (rating rizika 20-22) expozície. ING používa špecifické kritériá na presunutie aktív vystavených dlhodobej expozícií z nesplácaných na splácané alebo na odstránenie stavov vymáhania úrokov z omeškania, ktoré sú v súlade s príslušnými normami Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA). Expozícia aktív sa vykazuje ako dlhodobá expozícia po dobu minimálne dvoch rokov. Ďalšia jednoročná skúšobná lehota sa uplatňuje pri dlhodobých expozíciách aktív v minulosti, ktoré sa zmenili z nesplácaných na splácané.

Zhrnutie odložených aktív (*)								
v mil. EUR								
2024								
Obchodné zameranie	Pohľadávky	2024			Pohľadávky	2023		
		Z toho: splácané	Z toho: nesplácané	% z celkovéh		Z toho: splácané	Z toho: nesplácané	% z celkovéh
Veľkoobchodné	5 934	3 191	2 743	1,9 %	6 063	3 919	2 144	1,9%
Maloobchodné	6 883	3 987	2 897	1,3 %	7 026	4 128	2 898	1,4%
Spolu	12 817	7 178	5 640	1,5 %	13 089	8 047	5 042	1,6%

Sumárne portfólio aktív s dlhodobou expozíciou podľa typu splátok úrokov z omeškania (*)								
v mil. EUR								
2024								
Typ úrokov z omeškania	Pohľadávky	2024			Pohľadávky	2023		
		Z toho: splácané	Z toho: nesplácané	% z celkového portfólia		Z toho: splácané	Z toho: nesplácané	% z celkového portfólia
Modifikácia pôžičky	11 726	6 734	4 993	1,4 %	11 881	7 550	4 331	1,4%
Refinancovanie	1 091	444	647	0,1 %	1 208	497	711	0,1%
Spolu	12 817	7 178	5 640	1,5 %	13 089	8 047	5 042	1,5%

K 31. decembru 2024 klesol celkový objem odložených aktív o 272 mil. € v porovnaní s 31. decembrom 2023. Segment veľkoobchodného bankovníctva klesol o 129 mil. €, zatiaľ čo segment maloobchodného bankovníctva zaznamenal pokles o 143 mil. €.

Veľkoobchodné bankovníctvo (*)

K decembru 2024 predstavovali odložené aktíva veľkoobchodného bankovníctva (WB) 5,9 mld. € (2023: 6,1 mld. €), čo predstavovalo 1,9 % (2023: 1,8%) z celkového portfólia WB.

Veľkoobchodné bankovníctvo: Odložené portfólio podľa geografickej oblasti (*)						
v mil. EUR						
2024						
Región	Pohľadávky	2024		Pohľadávky	2023	
		Z toho: splácané	Z toho: ne-splácané		Z toho: splácané	Z toho: ne-splácané
Európa	Holandsko	217	69	148	361	301
	Belgicko	172	165	7	454	446
	Nemecko	372	62	310	288	148
	Veľká Británia	444	266	178	583	425
	Taliansko	389	353	36	54	19
	Nórsko	0	0	0	6	0
	Poľsko	630	284	346	520	519
	Zvyšok Európy	1 339	940	399	1 421	1 142
Amerika	1 586	867	719	1 025	532	493
Ázia	652	111	541	1 198	277	921
Austrália	79	34	44	87	87	—
Afrika	54	40	15	68	23	45
Spolu	5 934	3 191	2 743	6 063	3 919	2 144

Veľkoobchodné bankovníctvo: Portfólio odložených aktív podľa hospodárskeho odvetvia (*)						
v mil. EUR						
Odvetvie	2024			2023		
	Nesplatené pohľadávky	Z toho: splácané	Z toho: ne-splácané	Pohľadávky	Z toho: splácané	Z toho: ne-splácané
Prírodné zdroje	781	424	356	788	321	467
Nehnuteľnosti	1 115	703	412	1 320	1 254	66
Preprava a logistika	214	83	131	315	175	139
Potraviny, nápoje a výrobky osobnej starostlivosti	810	415	395	866	465	401
Služby	211	176	34	284	254	30
Automobilový priemysel	332	183	149	138	98	40
Komunálne služby	677	301	376	510	255	255
Všeobecné priemyselné	127	70	58	145	74	71
Maloobchod	149	21	128	282	104	178
Chemické, zdravotnícke a	668	136	532	571	559	11
Staviteľia a dodávatelia	122	118	5	133	72	61
Ďalšie	729	561	168	712	287	425
Spolu	5 934	3 191	2 743	6 063	3 919	2 144

Čistý pokles v segmente veľkoobchodného bankovníctva je spôsobený splácanými odloženými expozíciami - 728 mil. €. Nesplácané odložené aktíva vzrástli o 599 mil. €, najmä v sektore chemických, zdravotníckych a farmaceutických výrobkov a v sektore nehnuteľností v súlade s už spomínaným nárastom NPL.

Odložené aktíva v segmente veľkoobchodného bankovníctva sa sústreďujú najmä v segmentoch nehnuteľnosti, potraviny, nápoje a výrobky osobnej starostlivosti, prírodné zdroje, chemické, zdravotnícke a farmaceutické výrobky a verejné služby. Na týchto päť sektorov pripadalo 68,3 % celkových odložených záväzkov v segmente veľkoobchodného bankovníctva.

Maloobchodné bankovníctvo (*)

K 31. decembru 2024 predstavovali odložené aktíva v segmente maloobchodného bankovníctva 6,9 mld. € (2023: 7,0 mld. €), čo predstavovalo 1,3 % (2023: 1,4 %) z celkového portfólia RB. 26,7 % odložených expozícií bolo u súkromných osôb.

Maloobchodné bankovníctvo: Odložené portfólio podľa geografickej oblasti (*)							
v mil. EUR							
		2024			2023		
Región		Pohľadávky	Z toho:	Z toho: ne-	Pohľadávky	Z toho:	
			splácané	splácané		splácané	splácané
Európa	Holandsko	1 548	1 134	414	1 483	981	502
	Belgicko	1 942	800	1 142	2 153	838	1 315
	Nemecko	1 379	1 052	327	1 309	1 064	246
	Poľsko	777	403	374	852	522	330
	Turecko	13	9	4	25	15	10
	Taliancko	122	43	79	123	51	71
	Rumunsko	173	72	101	135	49	86
	Španielsko	159	127	31	138	118	21
	Zvyšok Európy	102	50	52	88	58	30
Amerika		22	17	6	21	20	
Ázia		1		1	2	1	1
Austrália		646	279	367	697	411	286
Afrika							
Spolu		6 883	3 987	2 897	7 026	4 128	2 898

Hlavná koncentrácia odložených aktív v jednej krajine bola zaznamenaná v Belgicku, kde dosiahla 28,2% (2023: 30,6%) z celkového objemu odložených aktív maloobchodného bankovníctva a 39,4% (2023: 45,4 %) nesplácaných odložených aktív, za ktorým nasleduje Holandsko s 22,5 % (2023: 21,1 %) a Nemecko s 20,0 % (2023: 18,6%) z celkového objemu odložených aktív maloobchodného bankovníctva.

Nesplácané úvery (*)

ING zosúladila regulačnú koncepciu „nesplácania“ s koncepciou definície „zlyhania“. Preto sa dlžníci klasifikujú ako nesplácajúci, keď nastane udalosť spôsobujúca zlyhanie:

- ING sa domnieva, že dlžník pravdepodobne nezaplatí. Dlžník preukázal závažné finančné problémy takého rozsahu, že to bude mať negatívny vplyv na budúce peňažné toky daného finančného aktíva. Nasledujúce udalosti by sa mohli považovať za ukazovatele finančných problémov:

- dlžník (alebo tretia strana) zahájila konkurzné konanie

- spoločnosť z jeho skupiny/spoluprijemca úveru má status NPL

▪ náznak podvodu (ovplyvňujúceho schopnosť spoločnosti platiť svoj dlh)

- existuje pochybnosť o schopnosti dlžníka vytvárať stabilné a dostatočné peňažné toky na splácanie svojho dlhu a

▪ reštrukturalizácia dlhu

- ING urobila v súvislosti s dlžníkovými finančnými ťažkosťami ústupok, ktorý povedie k zníženiu očakávaných budúcich peňažných tokov daného finančného aktíva pod úroveň aktuálnej účtovnej hodnoty.
- Dlžník nezaplatil istinu, úrok alebo poplatky, celková suma po lehote splatnosti je vyššia než je hranica významnosti a toto trvá vyše 90 po sebe idúcich dní.

WB ďalej sleduje jednotlivých klientov a používa ukazovatele včasných upozornení, ktoré signalizujú možné budúce problémy so splácaním dlhu.

Nasledujúca tabuľka obsahuje rozdelenie nevyrovnaných pohľadávok úverového rizika, ktoré boli označené za nesplácané, a to podľa jednotlivých sektorov a obchodných zameraní.

Nesplácané úvery: pohľadávky podľa hospodárskych sektorov a odvetví(*) ¹						
v mil. EUR	Veľkoobchodné bankovníctvo		Retailové bankovníctvo		Celkom	
Odvetvie	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Súkromné osoby	4	4	4 766	4 416	4 769	4 419
Prírodné zdroje	965	669	99	85	1 064	754
Potraviny, nápoje a výrobky osobnej starostlivosti	452	565	357	520	809	1 085
Preprava a logistika	347	437	157	134	504	572
Služby	102	101	394	481	495	582
Nehnuteľnosti	831	592	603	462	1 434	1 053
Všeobecné priemyselné odvetvia	236	111	451	385	687	497
Staviteľia a dodávatelia	51	124	445	453	496	577
Maloobchod	157	207	224	188	381	395
Komunálne služby	582	331	19	18	600	348
Chemické, zdravotnícke a farmaceutické výrobky	654	101	185	132	839	233
Telekomunikácie	151	378	12	12	163	390
Ďalšie	666	412	387	336	1 052	748
Spolu	5 196	4 034	8 099	7 619	13 295	11 653

¹ Na základe úverových a investičných pohľadávok.

Nesplácané úvery: pohľadávky podľa hospodárskych sektorov a geografických oblastí (*)

v mil. EUR	Región													Spolu
	Holandsko	Belgicko	Nemecko	Poľsko	Španielsko	Veľká Británia	Francúzsko	Luxembursko	Zvyšok Európy	Amerika	Ázia	Austrália	Afrika	2024
Odvetvie														
Súkromné osoby	646	1 461	1 066	210	304	10	8	44	545	2	2	469		4 769
Prírodné zdroje	13	54		33					569	31	343	21		1 064
Potraviny, nápoje a výrobky osobnej	196	154	1	93		23	5		158	51	127			809
Preprava a logistika	93	40	3	124	47			1	136			1	59	504
Služby	57	293	5	87	2	1	3	5	10	34				495
Nehnuteľnosti	12	374	63	114	59		59	90	6	606		52		1 434
Všeobecné priemyselné odvetvia	153	123	24	147	20		2	1	170	17	30			687
Staviteľia a dodávatelia	68	175	5	162				7	78					496
Maloobchod	53	97	39	62			3		14	97	15	1		381
Komunálne služby	13	8	25	21		285			12	128	109			600
Chemické, zdravotnícke a	37	94	84	340		1	110		113	36		24		839
Telekomunikácie	7	1		3			44		14	90	4			163
Ďalšie	202	198	117	60		2	72	17	90	54	92		150	1 052
Spolu	1 549	3 071	1 432	1 457	432	322	307	166	1 916	1 145	723	567	210	13 295

Nesplácané úvery: pohľadávky podľa hospodárskych sektorov a geografických oblastí (*)

v mil. EUR	Región													Spolu
	Holandsko	Belgicko	Nemecko	Poľsko	Španielsko	Veľká Británia	Francúzsko	Luxembursko	Zvyšok Európy	Amerika	Ázia	Austrália	Afrika	2023
Odvetvie														
Súkromné osoby	609	1 535	885	225	235	3	8	45	489	2	2	380	1	4 419
Prírodné zdroje	30	60	1	23				55	164	31	369		20	754
Potraviny, nápoje a výrobky osobnej	281	157	1	131		139	7		158	82	128			1 085
Preprava a logistika	110	50	2	51	47	20		1	168	49	1	2	72	572
Služby	121	342	2	55	2		3	8	13	37				582
Nehnuteľnosti	40	297	53	55	9		36	16	7	519		21		1 053
Všeobecné priemyselné odvetvia	145	127	49	99			2	7	24	42				496
Staviteľia a dodávatelia	113	181	2	135				22	91	32				577
Maloobchod	51	82	36	52			2		14	149	7			395
Komunálne služby	14	5		21					18	153	138			348
Chemické, zdravotnícke a	31	77	13	25			64		11	12				233
Telekomunikácie	12	1	28	3					13	56	277			390
Ďalšie	28	239	42	55		2	1	6	23	46	128		179	748
Spolu	1 586	3 153	1 114	929	293	165	124	162	1 193	1 210	1 050	403	272	11 653

V roku 2024 sa portfólio nesplácaných úverov zvýšilo na 13,3 mld. € z dôvodu nárastu vo veľkoobchodnom bankovníctve (+ 1,2 mld. €) spolu s nárastom v maloobchodnom bankovníctve (+ 0,5 mld. €). Nárast vo veľkoobchodnom bankovníctve bol zaznamenaný najmä v oblasti nehnuteľností; chemických, zdravotníckych a farmaceutických výrobkov; a v oblasti prírodných zdrojov, čo čiastočne kompenzovali telekomunikácie. V sektore maloobchodného bankovníctva bol nárast najvyšší v skupine súkromných osôb. Trojicou krajín s najvyšším počtom nesplácaných úverov je Belgicko, Holandsko a Poľsko.

Tvorba rezerv na úverové straty (*)

ING vykazuje opravné položky na základe modelu očakávaných úverových strát (ECL) podľa IFRS 9, ktorý je orientovaný na budúcnosť. Požiadavky na znehodnotenie podľa IFRS 9 sa vzťahujú na súvahové finančné aktíva účtované v amortizovanej hodnote alebo reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVOCI), ako napríklad úvery, dlhové cenné papiere a pohľadávky z nájmu, rovnako ako podsúvahové položky, ako napríklad nečerpané úverové záväzky, vydané finančné a nefinančné záručky.

ING rozlišuje dva spôsoby výpočtu opravných položiek na úverové straty:

- Kolektívne ECL počas 12 mesiacov (fáza 1) a kolektívne ECL počas celej životnosti (fáza 2) pre portfóliá finančných nástrojov, ako aj kolektívne ECL počas celej životnosti pre úverovo znehodnotenú expozíciu (fáza 3) nižšie ako 1 mil. €;
- Individuálne ECL počas celej životnosti pre úverovo znehodnotenú finančné nástroje (fáza 3) s expozíciami vyššími ako 1 mil. €.

IFRS 9 modely (*)

Modely ING podľa IFRS 9 vyvažujú interné modely vychádzajúce z ratingov (IRB) (PD, LGD, EAD), ktoré zahŕňajú istý požadovaný konzervativizmus. Z dôvodu začlenenia požiadaviek IFRS 9 sa z parametrov ECL (PD, LGD a EAD) odstránil takýto konzervativizmus vyžadovaný regulačnými predpismi. Modely podľa IFRS 9 uplatňujú pre parametre IRB ECL ďalšie dva typy úprav: i) na ekonomický výhľad a ii) na horizont životnosti, no iba pre aktíva vo fáze 2 a fáze 3. Parametre modelu IFRS 9 sa odhadujú na základe štatistických metód a sú podložené odborným posudkom.

ING zosúladiť definíciu zlyhania na regulačné účely s definíciou „úverovo znehodnotenú“ finančné aktíva podľa IFRS 9 (fáza 3). ING tiež zosúladiť svoju definíciu zlyhania medzi IFRS 9 a regulačnými technickými

normami (RTS) a usmerneniami EBA. Viac informácií sa nachádza v časti 1.5.6 konsolidovanej účtovnej závierky.

Klimatické a environmentálne riziká v modeloch IFRS 9 (*)

Klimatické rizikové faktory (fyzické riziká a riziká spojené s transformáciou) môžu znížiť schopnosť podnikov a domácností plniť svoje záväzky vyplývajúce z existujúcich úverových zmlúv. Môžu tiež viesť k znehodnoteniu/erózii hodnoty zábezpeky, čo by sa premietlo do vyšších úverových strát a pomerov úverov k hodnote v úverovom portfóliu ING.

Aktuálne vzhľadom na nedostatok empirických historických údajov a dátové obmedzenia posúdení rizika na úrovni klientov ešte nie je možné úplne samostatne začleniť riziko zmeny klímy do modelov ECL v IFRS 9. V roku 2024 však ING podnikla ďalšie kroky, aby v rámci tvorby rezerv na úverové straty explicitnejšie zohľadnila faktory rizika súvisiaceho s klímou. Bola zavedená úprava v modeloch ECL súvisiaca s riadením pre obchodných klientov s cieľom osobitne pokryť strednodobé až dlhodobé riziko transformácie v odvetviach s vysokými emisiami skleníkových plynov. V prípade domácností, najmä hypoték, bude ďalším krokom vo vývoji uplatnenie diferenciácie pri oceňovaní zábezpeky na základe označenia EPC.

Ak klimatické a environmentálne faktory ovplyvnili hospodárstvo v nedávnej minulosti alebo v súčasnosti, tieto vplyvy sú implicitne zahrnuté do modelov ECL ING podľa IFRS 9 prostredníctvom predpokladaných makroekonomických ukazovateľov (napr. nepriamo prostredníctvom rastu HDP a miery nezamestnanosti). Poznávame však, že naše modely ECL sú primárne citlivé na krátkodobý ekonomický výhľad, pretože používame trojročný horizont na makroekonomický výhľad, po ktorom sa uplatňuje prístup priemernej reverzie.

Pokiaľ ide o naše hodnotenie konkrétnych záležitostí súvisiacich s klímou, najmä udalostí fyzického rizika, ku ktorým už došlo (napr. záplavy, uviaznuté aktíva atď.), vplyv takýchto udalostí sa posudzuje individuálne vo výpočte individuálnych rezerv fázy 3, súhrnného významného nárastu úverového rizika alebo úprav v modeloch ECL súvisiacich s riadením. Napríklad zvažujeme, či dotknuté aktíva utrpeli významný nárast

Ďalšie informácie a prílohy

> Úverové riziko

úverového rizika (alebo sú úverovo znehodnotené) a či je ECL primeraná. Okrem toho sme k 31. decembru 2024 vykázali úpravu súvisiacu s riadením o zvýšené očakávané úverové riziko v portfóliu hypotekárnych a spotrebiteľských úverov v Španielsku v dôsledku platobných prázdnin poskytnutých klientom so zábezpekou alebo aktivitami v oblasti Valencie, ktorú v štvrtom štvrťroku 2024 zasiahli rozsiahle povodne. Viac informácií nájdete v časti „Úpravy súvisiace s riadením uplatnené v tomto vykazovanom období“.

Na svojej ceste vpred sa ING usiluje zlepšiť naše údaje o klimatických rizikách, čo nám umožní ďalej začleniť klimatické riziká do modelov ECL podľa IFRS 9. Ďalšie podrobnosti o riadení rizík ESG nájdete v časti „Riziko ESG“.

Zosúladenie hrubej účtovnej hodnoty (oprávnenej podľa IRS 9) a výkazu o finančnej situácii														
							2024							
	Hrubá účtovná hodnota	Rezervy na úverové straty	Hotovosť a bankové pozície na požiadanie	Transakcie spätného odkúpenia	Hotovostný kolaterál	Iné	Výkaz o finančnej situácii	Hrubá účtovná hodnota	Rezervy na úverové straty	Hotovosť a bankové pozície na požiadanie	Transakcie spätného odkúpenia	Hotovostný kolaterál	Iné	Výkaz o finančnej situácii
Sumy na účtoch centrálnych bánk	71 280	-14	-1 550			637	70 353	90 602	-5	-794				90 214
Pôžičky a preddavky bankám	4 684	-22	3 195	10 777	2 362	773	21 769	5 835	-30	2 381	5 251	3 063	208	16 708
Finančné nástroje FVOCI úvery	1 671	-7				-56	1 608	983	-8				-24	951
Finančné nástroje FVOCI dlhové cenné papiere	42 185	-12				46	42 219	38 323	-13				-30	38 281
Cenné papiere v amortizovanej	50 701	-15				-413	50 273	48 770	-22				-435	48 313
Pôžičky a preddavky zákazníkom	679 488	-5 833		3 471	4 956	-1 783	680 299	647 925	-5 621		499	3 914	-4 265	642 453
Celkom v súvahe (oprávnené podľa	850 009	-5 902	1 645	14 248	7 318	-796	866 521	832 439	-5 697	1 587	5 750	6 978	-4 137	836 919
Záruky a neodvolateľné facility (oprávnené podľa IFRS 9)	198 420	-146						192 458	-142					
Hrubá účtovná hodnota celkom (oprávnená podľa IFRS 9)	1 048 429	-6 048						1 024 897	-5 839					

V tejto tabuľke sa uvádza zosúladenie medzi výkazom o finančnej situácii a hrubými účtovnými hodnotami použitými na výpočet očakávaných úverových strát. Očakávaná úverová strata sa nepočíta pre hotovosť, bankové pozície na požiadanie, reverzné repo transakcie, hotovostnú zábezpeku prijatú v súvislosti s derivátmi a iné. Preto sa tieto sumy nezahrňajú do celkovej hrubej účtovnej hodnoty (oprávnenej podľa IFRS 9). „Iné“ zahŕňa opravné položky k zabezpečeným položkám, odložené nadobúdacie náklady na nehnuteľnosti určené na bývanie a pohľadávku, ktorá sa započíta voči nástroju likvidity.

Kvalita portfólia (*)

Nižšie uvedená tabuľka opisuje zloženie portfólia v rôznych fázach a ratingových triedach podľa IFRS 9. Portfólio fázy 1 predstavuje 91,1% (2023: 91,5%) celkovej hrubej účtovnej hodnoty a skladá sa najmä z investičného stupňa, zatiaľ čo fáza 2 tvorí 7,6% (2023: 7,3%) a fáza 3 tvorí 1,3% (2023: 1,2%) celkovej hrubej účtovnej hodnoty.

Hrubá účtovná hodnota podľa fázy IFRS 9 a ratingovej triedy (*) ^{1,2,3}																	
Ratingová trieda		ECL počas 12 mesiacov (fáza 1)				Úverovo neznehodnotený ECL počas celej				Úverovo znehodnotený ECL počas celej životnosti				Celkom			
		Hrubá účtovná hodnota		Rezervy		Hrubá účtovná hodnota		Rezervy		Hrubá účtovná hodnota		Rezervy		Hrubá účtovná hodnota		Rezervy	
		2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Investičný stupeň	1 (AAA)	79 076	87 122	1	1	281	439							79 357	87 561	1	1
	2-4 (AA)	140 671	132 159	10	8	1 579	2 553	1	2					142 250	134 711	11	9
	5-7 (A)	244 306	231 018	22	24	6 908	6 188	8	6					251 214	237 206	29	30
	8-10 (BBB)	310 114	302 967	55	85	24 683	17 004	55	24					334 797	319 971	110	108
Neinvestičný stupeň	11-13 (BB)	154 348	157 387	190	226	18 479	19 273	91	93					172 827	176 661	281	319
	14-16 (B)	25 377	26 414	124	164	17 433	19 336	366	455					42 811	45 750	490	618
	17 (CCC)	905	617	8	10	3 992	3 928	173	233					4 897	4 545	181	242
Vykonávanie reštrukturalizácie	18 (CC)					4 059	4 617	233	402					4 060	4 617	233	402
	19 (C)					2 474	1 919	203	221					2 474	1 919	203	221
Nesplácané úvery:	20-22 (D)									13 742	11 956	4 509	3 887	13 742	11 956	4 509	3 887
Celkom		954 798	937 684	409	517	79 888	75 257	1 130	1 435	13 742	11 956	4 509	3 887	1 048 429	1 024 897	6 049	5 839

¹ V porovnaní s portfóliom úverového rizika rozdiely predstavujú najmä nečerpané viazané sumy (155 mld. €; 2023: 151 mld. €) a ostatné pozície (6 mld. €; 2023: 9 mld. €), ktoré nie sú zahrnuté v úverových pohľadávkach, a aktíva nesplňajúce kritériá IFRS 9 (75 mld. €; 2023: 67 mld. €), najmä expozície pred vyrovnaním zahrnuté v úverových pohľadávkach, ale nie v hrubých účtovných hodnotách.

² Rezerva na úverovo znehodnotené aktíva počas celej životnosti vo fáze 3 zahŕňa 21 mil. € (2023: 11 mil. €) na zakúpené alebo vytvorené úverovo znehodnotené aktíva.

Zmeny v rezervách na úverové straty a hrubých účtovných hodnotách (*)

Nižšie uvedená tabuľka zabezpečuje zosúladenie podľa fázy hrubej účtovnej hodnoty a opravných položiek pre úvery a preddavky bankám a zákazníkom, vrátane úverových záväzkov a finančných záruk. Presuny finančných nástrojov predstavujú vplyv fázových presunov na hrubú účtovnú/nominálnu hodnotu a súvisiacu opravnú položku pre ECL. Toto zahŕňa čisté precenenie ECL vznikajúce z fázových presunov, napríklad presunu z 12-mesačného základu oceňovania ECL (1. fáza) do základu oceňovania ECL na celú dobu trvania (2. fáza).

Riadok čisté - precenenie predstavuje zmeny v rezervách pre facility, ktoré zostanú v rovnakej fáze.

Prečítajte si tieto poznámky v súvislosti s pohybmi zaznamenanými v nižšie uvedenej tabuľke:

- Hrubá účtovná hodnota fázy 3 sa zvýšila o 1,7 mld. € z 12,0 mld. € k 31. decembru 2023 na 13,7 mld. € k 31. decembru 2024, najmä v dôsledku čistého prílevu 4,8 mld. € do (úverovo znehodnotených) NPL v roku 2024, ktorý je kompenzovaný odúčtovaniami a splátkami vo výške 1,8 mld. € a odpismi a predajmi vo výške 1,3 mld. €. V nadväznosti na zvýšenie účtovnej hodnoty sa rezervy vo fáze 3 zvýšili o 0,6 mld. €.
- Hrubé účtovné hodnoty vo fáze 2 sa zvýšili o 4,6 mld. € zo 75,3 mld. € k 31. decembru 2023 na 79,9 mld. € k 31. decembru 2024, a to najmä v dôsledku čistých presunov v hodnote 23,7 mld. € z fázy 1 do fázy 2 vrátane vplyvu zmien rizikových faktorov (vrátane aktualizovaných makroekonomických prognóz), prepracovania modelov najmä v prípade modelov veľkoobchodného bankovníctva a nových prekrytí v rámci fázy 2. To bolo kompenzované znížením expozície o 16,2 mld. € v dôsledku odúčtovania finančných aktív (vrátane predaja), splátok a presunu expozície v objeme 2,9 mld. € do fázy 3. Rezervy vo fáze 2 sa znížili o 0,3 mld. € na 1,1 mld. € k 31. decembru 2024.

Zmeny v rezervách na úverové straty a hrubých účtovných hodnotách (*)^{1, 2}

v mil. EUR	ECL počas 12 mesiacov (fáza 1)		Úverovo neznehodnotené ECL počas celej životnosti (fáza 2)		Úverovo znehodnotené ECL počas celej životnosti (fáza 3)		Celkom		ECL počas 12 mesiacov (fáza 1)		Úverovo neznehodnotené ECL počas celej životnosti (fáza 2)		Úverovo znehodnotené ECL počas celej životnosti (fáza 3)		Celkom	
	Hrubá účtovná suma	Rezervy	Hrubá účtovná hodnota	Rezervy	Hrubá účtovná hodnota	Rezervy	Hrubá účtovná hodnota	Rezervy	Hrubá účtovná hodnota	Rezervy	Hrubá účtovná hodnota	Rezervy	Hrubá účtovná hodnota	Rezervy	Hrubá účtovná hodnota	Rezervy
	2024								2023							
Počiatočný stav	937 684	517	75 258	1 435	11 956	3 887	1 024 897	5 839	884 886	580	70 725	1 679	11 708	3 841	967 319	6 100
Vplyv zmien účtovných zásad									37 079	9	4 704	13	158	73	41 941	95
Upravený počiatočný stav									921 965	589	75 429	1 692	11 866	3 914	1 009 260	6 195
Presun do ECL počas 12 mesiacov (fáza 1)	20 276	22	-20 026	-195	-249	-34		-207	11 832	28	-11 583	-239	-249	-36	0	-247
Presun do úverovo neznehodnotených ECL počas celej životnosti (fáza 2)	-43 155	-49	43 900	429	-745	-96		285	-29 134	-67	29 849	449	-716	-105	0	276
Presun do úverovo znehodnotených ECL počas celej životnosti (fáza 3)	-2 980	-18	-2 856	-235	5 836	1 802		1 548	-2 053	-10	-1 775	-114	3 828	978	0	853
Čisté precenenie zabezpečenia úverových strát		-180		-137		185		-133	0	-149	0	-94	0	59	0	-183
Nové vzniknuté alebo zakúpené finančné aktíva	212 529	192					212 529	192	195 826	204	0	0	0	0	195 826	204
Finančné aktíva, ktoré sa prestali vykazovať	-126 858	-76	-11 840	-153	-1 450	-257	-140 148	-485	-121 991	-72	-14 239	-215	-1 475	-266	-137 705	-552
Čisté čerpania a splátky	-41 763		-4 406			-309		-46 478	-38 758	0	-2 386	0	-229	0	-41 372	0
Zmeny v modeloch/parametroch rizík		8		-6		-22		-20	0	7	0	11	0	84	0	102
Zvýšenie zabezpečenia úverových strát		-101		-297		1 578		1 179		-58		-203		714		452
Odpisy ³					-1 017	-1 017	-1 017	-1 017								
									-3	-3			-787	-787	-790	-790
Úbytky ³	-935	-1	-141	-8	-279	-215	-1 355	-225			-38	-38	-283	-283	-321	-321

Obsah	Stratégia	Naše finančné výsledky				Naše vedenie a podniková správa		Správa kapitálu		Riadenie rizík		Konsolidovaná účtovná zväzka		Účtovná zväzka materskej spoločnosti			
Ďalšie informácie a prílohy																	
> Úverové riziko																	
Vymožené predtým už odpísané sumy						69		69		0		0		0		71	
Devízové a iné pohyby						-5		208		203		0		-12		257	
Konečný stav		954 798		409		79 888		1 130		13 742		4 509		1 048 429		6 048	

¹ Rezerva na úverovo znehodnotené aktíva počas celej životnosti vo fáze 3 zahŕňa 21 mil. € (2023: 11 mil. €) na zakúpené alebo vytvorené úverovo znehodnotené aktíva.

² Prírastok rezervy na úvery (v konsolidovanom výkaze ziskov a strát) predstavuje 1 194 mil. € (2023: 520 mil. €), z čoho 1 170 mil. € (2023: 483 mil. €) súvisí s finančnými aktívami spĺňajúcimi podmienky IFRS 9, 9 mil. € (2023: -31 mil. €) súvisí so zárukami, ktoré nenahrádzajú úvery, a 15 mil. € (2023: 67 mil. €) so ziskmi a stratami z modifikácie reštrukturalizovaných finančných aktív.

³ Tabuľka bola aktualizovaná na účely prezentácie s cieľom rozdeliť použitie rezervy medzi odpisy a vyradenia. Porovnateľné údaje boli zodpovedajúcim spôsobom aktualizované.

Obsah	Stratégia	Naše finančné výsledky	Naše vedenie a podniková správa	Správa kapitálu	Riadenie rizík	Konsolidovaná účtovná závierka	Účtovná závierka materskej spoločnosti	
Ďalšie informácie a prílohy								
Expozície podľa fázy, miery pokrytia pomer fázy ²								
v mil. EUR				2024		2023		
Súvaha	Hrubá účtovná hodnota		Rezervy na úverové straty	Pomer fázy	Hrubá účtovná hodnota	Rezervy na úverové straty	Pomer fázy	
Pôžičky a preddavky bankám (vrátane centrálnych bánk)	75 964		35		96 436		34	
Fáza 1	74 631		4	98%	95 935		4	99%
Fáza 2	1 258		15	2%	494		17	1%
Fáza 3	75		16	0,10%	6		13	%
Pôžičky a preddavky zákazníkom	679 488		5 833		647 927		5 621	
z toho: Hypotéky na obytné nehnuteľnosti	348 432		814		331 467		821	
Fáza 1	315 774		49	91%	306 192		97	92%
Fáza 2	29 341		307	8%	22 167		252	7%
Fáza 3	3 317		458	1%	3 108		472	1%
Z toho: Spotrebiteľské úvery (okrem hypoték na obytné	28 514		957		25 954		1 004	
Fáza 1	24 134		112	85%	22 081		177	85%
Fáza 2	3 090		191	11%	2 743		198	11%
Fáza 3	1 290		654	5%	1 131		629	4%
Z toho: úvery verejným orgánom	23 930		17		19 068		11	
Fáza 1	23 214		6	97%	18 083		4	95%
Fáza 2	464		3	2%	691		2	4%
Fáza 3	252		8	1%	294		5	2%
Z toho: Firemné úvery	278 612		4 045		271 438		3 785	
Fáza 1	237 305		196	85%	232 452		185	86%
Fáza 2	33 427		575	12%	32 178		921	12%
Fáza 3	7 880		3 274	3%	6 808		2 679	3%
Iné finančné nástroje oprávnené podľa IFRS 9 ¹	292 977		180		280 534		184	
Fáza 1	279 951		43	96%	262 941		49	94%
Fáza 2	12 308		39	4%	16 984		46	6%
Fáza 3	718		98	0,2%	609		88	0,2%
Hrubá účtovná hodnota celkom (oprávnená podľa IFRS 9)	1 048 429		6 048		1 024 897		5 839	

¹ Zahrňa mimosúvahové záruky oprávnené podľa IFRS 9 a neodvolateľné facility. Pozri poznámku č. 1 „Základ prípravy a dôležité informácie o účtovných zásadách“.

² Klasifikácie expozície pre hypotéky na obytné nehnuteľnosti, spotrebiteľské úvery a podnikové úvery je zosúladená s regulačnou definíciou

Úprava finančných aktív (*)

Nasledujúca tabuľka obsahuje tieto informácie:

- o finančných aktívach, ktoré boli upravené počas roka (tzn. kvalifikované ako odložené), zatiaľ čo mali opravnú položku na stratu ocenenú vo výške ECL životnosti,
- o finančných aktívach, ktoré boli preradené do fázy 1 počas daného obdobia.

Upravené finančné aktíva (*)		
v mil. EUR	2024	2023
Finančné aktíva upravené počas daného obdobia		
Amortizovaná hodnota pred úpravou	1 888	1 565
Čisté výsledky z úpravy	-107	-75
Finančné aktíva upravené od prvotného vykázania		
Hrubá účtovná hodnota finančných aktív k 31. decembru, pre ktoré sa opravné položky na stratu zmenili na 12-mesačné oceňovanie počas daného obdobia	1 506	2 599

Makroekonomické scenáre a analýza citlivosti kľúčových zdrojov neistoty pri jej výpočte (*)

Metodológia (*)

V tejto časti je opísaná naša metodológia súvisiaca s prijatím a tvorbou makroekonomických scenárov. Touto metodológiou sa naďalej riadime pri tvorbe našej pravdepodobnosťou váženej ECL so zohľadnením alternatívnych scenárov a úprav súvisiacich s riadením dopĺňajúcich túto ECL v prípadoch, kedy podľa názoru vedenia prognóza vytvorená na základe konsenzu plne nezachytáva rozsah nedávnych úverových alebo ekonomických udalostí. Makroekonomické scenáre sa uplatňujú na celé portfólio ING v rozsahu ECL podľa IFRS 9.

Štandard IFRS 9, s jeho inherentnou komplexnosťou a potenciálnym vplyvom na účtovnú hodnotu našich aktív a pasív, predstavuje kľúčový zdroj neistoty pri jej výpočte. Citlivé na výhľadové makroekonomické prognózy sú predovšetkým údaje ING o očakávanej úverovej strate (ECL) podliehajúce vykazovaniu, ktoré sa používajú ako vstupy do modelu, pravdepodobnostné váhy uplatňované pre každý z troch scenárov a kritériá

pre identifikáciu výrazného zvýšenia úverového rizika. Tieto kľúčové zložky si preto vyžadujú konzultáciu a posúdenie manažmentom a podliehajú rozsiahlej kontrole.

Základný scenár (*)

Ako základ pre IFRS 9 ING zaujala trhovo neutrálny pohľad spájajúci prognózy vytvorené na základe konsenzu pre ekonomické premenné (HDP, nezamestnanosť) s trhovými predpokladmi (pre úrokové sadzby, výmenné kurzy a ceny ropy). Údaje od popredného poskytovateľa služieb, ktorý je treťou stranou, sa používajú na doplnenie ekonomického výhľadu na základe konsenzu analytikov o konzistentné prognózy pre ukazovatele, pre ktoré nie sú k dispozícii žiadne odhady na základe konsenzu (najmä index cien nehnuteľností a nezamestnanosti) na vytvorenie alternatívnych scenárov, na premenu ročných informácií získaných na základe konsenzu na štvrtročné a na zabezpečenie všeobecnej konzistentnosti scenárov. Keďže základný scenár sa zhoduje s pohľadom konsenzu, môže sa považovať za úplne objektívny.

Túto relevantnosť a výber makroekonomických premenných definujú modely ECL podľa správy modelov úverového rizika. Scenáre prehodnocujú a skúmajú dve rady odborníkov ING. Prvá rada sa skladá z ekonomických odborníkov z oblasti výskumu svetových trhov, špecialistov na riziká a modelovanie, zatiaľ čo druhá rada sa skladá z príslušných členov vyššieho vedenia ING.

Alternatívne scenáre a váhy pravdepodobnosti (*)

Zohľadňujú sa dva alternatívne scenáre, a to priaznivý/optimistický a nepriaznivý/pesimistický scenár. Tieto alternatívne scenáre majú štatistické vlastnosti, keďže vychádzajú z odchýlok prognóz popredného poskytovateľa služieb, ktorý je treťou stranou.

Aby bolo možné porozumieť základnej úrovni neistoty pri akejkoľvek prognóze, popredný poskytovateľ služieb, ktorý je treťou stranou, sleduje chyby všetkých svojich odchýlok (nazývaných prognostické chyby) za posledných 20 rokov. Rozloženie chýb prognóz pri HDP, nezamestnanosti, cenách domov a cenách akcií sa aplikuje na základnú prognózu, čo vytvára širokú škálu alternatívnych výsledkov. Okrem toho s cieľom nezaujaťo pochopiť rovnováhu rizík, ktorým čelí ekonomika, vykonáva popredný poskytovateľ služieb, ktorý je treťou stranou, prieskum u respondentov z celého sveta a v širokej škále odvetví. V tomto prieskume uvádzajú respondenti svoje názory na kľúčové riziká. Na základe výsledkov prieskumu je možné upraviť rozdelenie chýb v predpovediach (ktoré sa používa na určovanie scenárov).

Pre nepriaznivý scenár si ING zvolila 90. percentil takéhoto rozloženia pravdepodobnosti, pretože to zodpovedá spôsobu definovania rizika na strane príjmov v skupine v rámci riadenia rizík. Priaznivý scenár predstavuje desiaty percentil rozloženia pravdepodobnosti. Príslušné percentily rozloženia znamenajú 20-percentnú pravdepodobnosť pre každý alternatívny scenár. V dôsledku toho má základný scenár 60-percentnú váhu pravdepodobnosti. Upozorňujeme na to, že vzhľadom na ich technickú povahu nevychádza optimistický ani pesimistický scenár zo žiadneho špecifického opisu.

Uplatnené makroekonomické scenáre (*)

Makroekonomické scenáre použité pri výpočte rezerv na úverové straty vychádzajú z konsenzuálnych prognóz.

Základné predpoklady (*)

Všeobecný obraz, ktorý konsenzus vyjadruje, je taký, že globálny hospodársky rast sa medzi hlavnými blokmi líši. Očakáva sa, že rast v USA bude naďalej prevyšovať rast na európskych trhoch, zatiaľ čo v Číne sa očakáva pokračovanie klesajúceho trendu rastu, ale stále na vyššej úrovni, ako je tomu na vyspelých trhoch. Očakáva sa, že inflácia vo väčšine vyspelých ekonomík zostane blízko cieľovej hodnoty, hoci v prípade Spojených štátov by mala zostať nad ňou. So zmierňovaním úrokových sadzieb, hoci v prípade Spojených štátov v tejto chvíli existuje určitá neistota, by sa menové podmienky mali stať priaznivejšími pre rast. Pokiaľ ide o trh s bývaním, takmer na všetkých hlavných trhoch sa očakáva pokračujúci rast cien.

Konsenzus z decembra 2024 očakáva spomalenie globálnej produkcie (meranej váženým priemerom miery rastu HDP 25 hlavných trhov ING) z 2,5 % v roku 2024 na 2,4 % v roku 2025. V rokoch 2026 – 2027 sa očakáva hospodársky rast na úrovni 2,4 % a 2,3 %.

Americká ekonomika si aj napriek náznakom spomalenia trhu práce okolo leta 2024 naďalej vedie veľmi dobre. Inflácia klesla na priaznivejšiu úroveň, čo podnietilo Federálny rezervný systém k zníženiu úrokových sadzieb. Napriek tomu inflácia zostáva nad 2-percentným cieľom a výhľad inflácie sa stal neistejším. Hospodárske plány americkej vlády sú nastavené tak, aby stimulovali ekonomiku na rok 2025, čo sa odráža vo zvýšených očakávaniach konsenzuálnych prognostikov týkajúcich sa HDP na rok 2025. Konsenzuálne sa očakáva spomalenie tempa rastu americkej ekonomiky z 2,7 % v roku 2024 na 2,0 % v rokoch 2025 aj 2026. V ekonomike eurozóny sa v roku 2024 obnovil určitý rast po dlhom období stagnácie, ktoré sa začalo počas energetickej krízy. Napriek tomu sú očakávania na rok 2025 naďalej skromné. Oblasť vývozu naďalej trpí slabým globálnym dopytom a investície brzdia vysoké úrokové sadzby a slabá výkonnosť výroby. Očakávania oživenia rastu v priebehu roka závisia od domácich faktorov, ako je zrýchlenie rastu reálnych miezd a

pokračujúce znižovanie sadzieb zo strany ECB na začiatku roka. Konsenzuálne sa predpokladá, že eurozóna v roku 2024 vzrástla len o 0,8 % a v rokoch 2025 a 2026 sa mierne zotaví na 1,0 %, resp. 1,2 %.V iných častiach Európy je výhľad optimistickejší. Zdá sa, že v Poľsku zostane domáci dopyt hlavnou hnacou silou rastu v rámci krátkodobej prognózy. Predovšetkým spotrebitelia sú naďalej ochotní utrácať, k čomu prispieva zvýšený rast miezd a odolný trh práce. V roku 2024 sa očakáva rast hospodárstva o 2,7 %, ktorý sa v roku 2025 zvýši na 3,5 % a v roku 2026 na 3,8 %. V Turecku sa konsenzuálne očakáva spomalenie rastu, čo potvrdzujú aj slabé prichádzajúce údaje. Konsenzuálne sa očakáva spomalenie rastu z 3,1 % v roku 2024 na 2,6 % v roku 2025, čiastočne v dôsledku slabého dopytu po exportných objednávkach. V roku 2026 sa očakáva oživenie na 3,5 %. Očakáva sa, že ruská ekonomika po silnom roku 2024 v roku 2025 výrazne spomalí. Očakáva sa, že rast klesne z 3,7 % v roku 2024 na 1,6 % v roku 2025 a 1,3 % v roku 2026.

Pokiaľ ide o Čínu, naďalej pretrváva slabá hospodárska výkonnosť, keďže krajina stále zápasí s vplyvom korekcie v oblasti nehnuteľností a slabým domácim dopytom. Rozsiahle stimulačné plány a možné dosiahnutie dna realitného trhu pomáhajú ekonomickým prognózam v krátkodobom horizonte, hoci strednodobý konsenzus je v súčasnosti naďalej optimistický. Na rok 2024 sa konsenzuálne očakáva rast na úrovni 4,8 %, v roku 2025 na úrovni 4,4 % a v roku 2026 na úrovni 4,1 %.

Očakáva sa, že ekonomická dynamika v Austrálii bude mierna. Hospodárstvu chýba jasný motor rastu, pričom súkromný sektor zjavne bojuje s reštriktívnym nastavením politík a spotrebitelia čelia neľahkým vyhliadkam. Predpokladá sa, že rast v roku 2024 dosiahol 1,2 %, v roku 2025 sa očakáva len mierne zrýchlenie na 2,0 % a v roku 2026 na 2,4 %.

V porovnaní s konsenzuálnou prognózou z júna 2024 je prognóza z decembra 2024 relatívne stabilná. Globálny HDP by sa mal v roku 2024 zvýšiť o 2,5 % (v porovnaní s 2,4 % predpokladanými predtým) a v roku 2025 sa očakáva rast o 2,4 % (predtým sa predpokladalo 2,3 %). Vzhľadom na to, že energetická kríza a pandémie sú už dávnejšie za nami, konsenzus o hospodárskej aktivite na hlavných trhoch vykazuje menšie odchýlky v čase napriek stále prevládajúcej hospodárskej a geopolitickej neistote.

Alternatívne scenáre a riziká (*)

Základný scenár predpokladá pokračujúci stabilný hospodársky rast. Dlhšie obdobie oslabenia v dôsledku ešte väčšieho geopolitického napätia, pretrvávajúcej zvýšenej inflácie a obchodného napätia by však mohlo viesť k dlhšiemu a hlbšiemu spomaleniu hospodárskeho rastu. Bilancia rizík základného scenára je preto negatívna a alternatívne scenáre majú klesajúcu tendenciu v súlade s výsledkami prieskumu globálnych rizík Oxford Economics.

Nepriaznivý scenár – hoci je technického charakteru – predpokladá recesiú v rokoch 2025 a 2026 vo väčšine krajín. Nezamestnanosť sa v tomto scenári výrazne zvyšuje a ceny nehnuteľností vo väčšine krajín vykazujú priamy pokles. Nepriaznivý scenár zachytáva možný vplyv eskalácie geopolitického napätia, zvýšeného obchodného napätia a pretrvávajúcej zvýšenej inflácie.

Pozitívny scenár – hoci má rovnako technický charakter – odráža možnosť lepšieho hospodárskeho vývoja v dôsledku výrazného uvoľnenia menovej politiky a politických stimulov v Číne.

Úpravy súvisiace s riadením uplatnené počas tohto obdobia vykazovania (*)

V časoch nestálosti a neistoty, kedy sa kvalita portfólia a ekonomické prostredie rýchlo mení, nemusia byť samotné modely schopné presne predvídať straty. V týchto prípadoch je možné uplatniť úpravy súvisiace s riadením s cieľom náležite zohľadniť ECL. Úpravy súvisiace s riadením sa môžu uplatniť aj v prípadoch, keď je vplyv aktualizovaných makroekonomických scenárov v modeloch IFRS 9 nadhodnotený alebo podhodnotený, ako aj na zohľadnenie vplyvu prepracovania alebo rekalibrácie modelov a postupov pravidelného hodnotenia modelov, ktoré ešte neboli zahrnuté do modelov IFRS 9.

ING má zavedené interné rámce riadenia a kontroly na posúdenie vhodnosti všetkých úprav súvisiacich s riadením.

Úpravy v modeloch ECL súvisiace s riadením (*)		
v mil. EUR	2024	2023
Komerčné nehnuteľnosti/ Inflácia a zvýšenie úrokových sadzieb	50	351
Úpravy podľa hospodárskeho odvetvia/portfólia	38	36
Úpravy hypotekárneho portfólia	112	126
Riziko zmeny klímy	29	
Iné úpravy po uplatnení modelov	-27	64
Celkové úpravy súvisiace s riadením	203	577

Keďže modely úverového rizika ING vo všeobecnosti predpokladajú, že sa prostredníctvom iných rizikových faktorov prejavia riziká zvýšenia inflácie a úrokových sadzieb, ako je HDP a miera nezamestnanosti, s oneskorením, na včasný odhad očakávaných úverových strát (ECL) súvisiacich so zníženou schopnosťou

splácať a dostupnosťou pre fyzické osoby a podnikateľských klientov bol v segmente maloobchodného bankovníctva v predchádzajúcich finančných rokoch stanovený prístup prekrytia.

Vzhľadom na to, že inflačné napätie sa od vzniku prístupu prekrytia znížilo, a na obmedzený pozorovaný vplyv v segmente maloobchodného aj veľkoobchodného bankovníctva sa k 31. decembru 2024 nevykazuje žiadna úprava súvisiaca s riadením, s výnimkou úpravy súvisiacej s riadením vo výške 50 mil. € pre portfólio komerčných nehnuteľností (k 31. decembru 2023: spolu 351 mil. €). Úprava súvisiaca s riadením vo výške 50 mil. € spojená s portfóliom komerčných nehnuteľností sa vykazuje v segmente veľkoobchodného bankovníctva (33,5 mil. €) a v segmente obchodného bankovníctva v Holandsku (16,5 mil. €), pretože v týchto portfóliách pre tento sektor stále existujú prevládajúce riziká vyplývajúce zo zvýšenej úrovne úrokových sadzieb a inflácie. Táto úprava súvisiaca s riadením sa odráža vo fáze 1 a fáze 2. Okrem toho sa v špecifických častiach v segmente maloobchodného bankovníctva, ktoré boli predtým zahrnuté do prekrytia zvýšenia inflácie a úrokových sadzieb a kde sa stále pozoruje zvýšené riziko, ktoré ešte nie je zachytené v modeloch úverového rizika, vykázali špecifické úpravy na základe portfólia.

K 31. decembru 2024 zahrňali úpravy na základe ekonomického sektora/portfólia vo fáze 2 v celkovej výške 38 mil. € úpravu súvisiacu s riadením vo výške 14 mil. € za zvýšené očakávané úverové riziko v portfóliu hypotekárnych a spotrebiteľských úverov v Španielsku v dôsledku platobných prázdnin poskytnutých klientom so zábezpekou alebo aktivitami v oblastiach postihnutých rozsiahlymi povodňami v oblasti Valencie vo štvrtom štvrťroku 2024. Okrem toho boli prijaté úpravy v portfóliu obchodného bankovníctva v Nemecku (10 mil. €) na pokrytie zvýšenej neistoty v nemeckej ekonomike a v portfóliu hypotekárnych úverov v Austrálii (15 mil. €) na pokrytie rizika dostupnosti v dôsledku inflácie a zvýšenia úrokových sadzieb.

Úpravy ekonomického sektora k 31. decembru 2023 vo výške 36 mil. € sa v plnej miere týkali klientov obchodného bankovníctva, ktorí využili vládne podporné programy v Holandsku počas pandémie Covid-19. Táto úprava bola v plnej výške uvoľnená v roku 2024, keďže sa usúdilo, že toto riziko už v portfóliu nie je prítomné. Celková úprava hypotekárneho portfólia k 31. decembru 2024 sa znížila na 112 mil. € (k 31. decembru 2023: 126 mil. €). Úprava súvisiaca s riadením v fáze 2 pre model segmentácie rizík, ktorý zachytáva riziko dostupnosti, splácania a refinancovania pri klientoch splácajúcich hypotekárne úvery s úverom s jednorazovým splatením v Holandsku, sa znížila na 112 mil. € (31. decembra 2023: 115 mil. €). Úprava hypotekárneho portfólia, ktorá súvisela s nadhodnotením cien nehnuteľností, bola v plnej výške uvoľnená v roku 2024 (31. decembra 2023: 11 mil. €).

K 31. decembru 2024 bola zavedená úprava vo výške 29 miliónov € na pokrytie vplyvu rizika zmeny klímy v oblasti veľkoobchodného bankovníctva (17 mil, €) a obchodného bankovníctva (12 mil. €). Očakáva sa, že riziko zmeny klímy povedie k štrukturálnej zmene úverového rizika, čo znamená, že konkrétne obchodné činnosti sa stanú štrukturálne rizikovejšími v dôsledku environmentálnych politík, technologického pokroku alebo zmien v náladách a preferenciách trhu. Súčasné modely IFRS 9 toto (nové) riziko nezachytávajú. Úprava modelov ECL pre obchodných klientov súvisiaca s riadením bola vykonaná s cieľom špecificky pokryť strednodobé až dlhodobé riziko transformácie odvetví s vysokými emisiami skleníkových plynov a je uvedená vo fáze 2.

Ďalšie pomodelové úpravy sa týkajú najmä vplyvu prepracovania alebo prekalibrovania modelu a postupov pravidelného posudzovania modelov, ktoré ešte neboli začlenené do ECL modelov. Vplyv na celkové ECL môže byť pozitívny alebo negatívny. Tieto vyplývajú z pravidelnej údržby modelov a viacročného programu ING na aktualizovanie ECL modelov. Tieto úpravy sa odstránia po zavedení aktualizácií špecifických modelov. Zmena zostatku v porovnaní s predchádzajúcim dátumom vykazovania je spôsobená i) uvoľnenými PMA z dôvodu aktualizácií modelov, ktoré boli implementované, a ii) novými PMA uznanými pre nové prestavby a rekalibrácie.

Analýza citlivosti (*)

V nasledujúcej tabuľke je uvedená analýza citlivosti kľúčových makroekonomických výhľadov do budúcnosti, ktoré sa použijú ako vstupy v procese modelovania kolektívneho hodnotenia očakávaných úverových strát (ECL) a pri aplikovaní váh pravdepodobnosti pre každý z týchto troch scenárov. Krajiny zahrnuté do analýzy sú najvýznamnejšie geografické regióny v ING a pre veľkoobchodné bankovníctvo sú Spojené štáty najvýznamnejšie, pokiaľ ide o hrubý príspevok k očakávaným úverovým stratám (ECL), ktoré podliehajú výkazníctvu, ako aj citlivosť ECL na makroekonómiu orientovanú do budúcnosti. V súlade s uvedeným ING preto považuje tieto portfóliá za najvýznamnejšie riziko, ktoré môže mať za následok významné úpravy účtovnej hodnoty finančných aktív v nasledujúcom finančnom roku. ING tiež zaznamenala, že sektor veľkoobchodného bankovníctva je vo všeobecnosti citlivejší na vplyv makroekonomických scenárov s výhľadom do budúcnosti.

Účelom analýzy citlivosti je umožniť čitateľovi pochopiť rozsah vplyvu optimistického a pesimistického scenára na vykazovateľné ECL založené na modeloch. V tejto tabuľke je reálny HDP prezentovaný ako

percentuálna medziročná zmena, nezamestnanosť ako percentuálny podiel z celkovej pracovnej sily a index cien obytných nehnuteľností (HPI) ako percentuálna medziročná zmena.

Analýza citlivosti k decembru 2024 (*)							
		2025	2026	2027	Nevážené ECL (mil. EUR)	Váha pravdepodob nosti	Vykazovateľ né ECL (mil. EUR) ¹
Holandsko Priaznivý scenár	Reálny HDP	2,6	3,0	2,5	193	20%	270
	Nezamestnanosť	3,5	3,3	3,3			
	HPI	18,9	11,7	2,5			
Základný scenár	Reálny HDP	1,5	1,4	1,5	249	60%	
	Nezamestnanosť	4,0	4,1	4,3			
	HPI	9,1	3,5	2,4			
Nepriaznivý scenár	Reálny HDP	-0,4	-1,4	-0,2	411	20%	
	Nezamestnanosť	5,7	7,2	8,1			
	HPI	-3,7	-7,2	2,2			
Nemecko Priaznivý scenár	Reálny HDP	2,0	2,8	1,6	510	20%	548
	Nezamestnanosť	2,9	2,4	2,0			
	HPI	5,4	8,9	9,9			
Základný scenár	Reálny HDP	0,5	1,1	1,2	540	60%	
	Nezamestnanosť	3,4	3,3	3,2			
	HPI	2,6	5,6	6,3			
Nepriaznivý scenár	Reálny HDP	-1,7	-1,7	0,3	609	20%	
	Nezamestnanosť	4,7	5,6	5,9			
	HPI	-1,7	1,3	2,2			
Belgicko Priaznivý scenár	Reálny HDP	2,2	2,6	2,1	534	20%	579
	Nezamestnanosť	5,1	5,0	4,9			
	HPI	4,8	4,5	4,4			
Základný scenár	Reálny HDP	1,1	1,5	1,6	569	60%	
	Nezamestnanosť	5,7	5,7	5,6			
	HPI	3,2	4,1	3,8			
Nepriaznivý scenár	Reálny HDP	-0,6	-0,2	1,1	654	20%	
	Nezamestnanosť	7,0	8,0	8,0			
	HPI	1,2	2,9	2,5			
USA Priaznivý scenár	Reálny HDP	3,1	3,5	3,2	74	20%	113
	Nezamestnanosť	3,4	2,4	2,3			
	HPI	4,3	8,4	9,4			
Základný scenár	Reálny HDP	2,0	2,0	2,0	101	60%	
	Nezamestnanosť	4,2	4,1	4,0			
	HPI	3,3	3,7	3,9			
Nepriaznivý scenár	Reálny HDP	-0,1	-1,1	-0,4	187	20%	
	Nezamestnanosť	5,9	7,3	8,0			
	HPI	-0,7	-3,0	-2,5			

¹ Okrem úprav súvisiacich s riadením.

Analýza citlivosti k decembru 2023 (*)							
		2024	2025	2026	Nevážené ECL (mil. EUR)	Váha pravdepodob nosti	Vykazovateľ né ECL (mil. EUR) ¹
Holandsko Priaznivý scenár	Reálny HDP	1,3	3,3	2,8	214	20%	310
	Nezamestnanosť	3,7	3,3	3,3			
	HPI	10,4	11,2	4,0			
Základný scenár	Reálny HDP	0,8	1,6	1,5	282	60%	
	Nezamestnanosť	4,1	4,3	4,5			
	HPI	0,9	3,0	3,9			
Nepriaznivý scenár	Reálny HDP	-1,7	-1,2	0,1	487	20%	
	Nezamestnanosť	5,9	7,2	8,1			
	HPI	-10,9	-7,4	3,7			
Nemecko Priaznivý scenár	Reálny HDP	1,4	3,1	1,6	472	20%	525
	Nezamestnanosť	2,6	2,0	1,7			
	HPI	0,9	6,6	8,0			
Základný scenár	Reálny HDP	0,5	1,3	1,2	513	60%	
	Nezamestnanosť	3,0	3,0	3,0			
	HPI	-1,4	3,4	4,5			
Nepriaznivý scenár	Reálny HDP	-2,4	-1,4	0,3	615	20%	
	Nezamestnanosť	4,5	5,2	5,5			
	HPI	-6,0	-0,8	0,4			
Belgicko Priaznivý scenár	Reálny HDP	1,5	2,7	2,3	568	20%	619
	Nezamestnanosť	5,3	5,0	4,9			
	HPI	1,3	5,6	4,5			
Základný scenár	Reálny HDP	0,9	1,5	1,8	604	60%	
	Nezamestnanosť	5,6	5,5	5,4			
	HPI	0,4	5,2	3,9			
Nepriaznivý scenár	Reálny HDP	-1,3	-0,2	1,2	713	20%	
	Nezamestnanosť	7,3	8,0	7,9			
	HPI	-2,2	3,9	2,6			
USA Priaznivý scenár	Reálny HDP	1,8	3,2	3,4	102	20%	165
	Nezamestnanosť	4,1	3,3	3,1			
	HPI	0,6	8,7	8,7			
Základný scenár	Reálny HDP	0,9	1,9	2,1	144	60%	
	Nezamestnanosť	4,5	4,5	4,4			
	HPI	-0,7	3,5	3,3			
Nepriaznivý scenár	Reálny HDP	-1,3	-1,4	-0,1	292	20%	
	Nezamestnanosť	6,6	8,2	8,8			
	HPI	-4,2	-2,7	-3,0			

¹ Okrem úprav súvisiacich s riadením.

V porovnaní s analýzou citlivosti z roku 2023 sú makroekonomické vstupy celkovo priaznivejšie. Dôvodom je lepší makroekonomický výhľad, najmä preto, že ekonomiky sa ukazujú byť pomerne odolné voči zvýšeniu úrokových sadzieb, najmä v USA, ako aj oživenie cien nehnuteľností, okrem iného v Holandsku.

Na celkovej úrovni ING boli vykázané nevážené ECL pre všetkých klientov so spoločnými rezervami v priaznivom scenári vo výške 2 721 mil. €, v základnom scenári vo výške 2 949 mil. € a v nepriaznivom scenári vo výške 3 533 mil. € v porovnaní s momentálne účtovanými vykazovateľnými spoločnými rezervami vo výške 3 020 mil. € k 31. decembru 2024 (s vylúčením všetkých úprav súvisiacich s riadením). Na vykonanie analýzy citlivosti sa ako vstupný údaj používajú ECL vykazované v danom čase, ktoré sa mierne odchyľujú od celkových modelových ECL, ako je uvedené nižšie:

Zosúladenie vykazovaných súhrnných ECL s celkovými ECL (*)		
v mil. EUR	2024	2023
Celkové vykazované kolektívne rezervy	2 975	2 856
ECL z jednotlivu posúdených znížení hodnoty	2 871	2 406
ECL z úprav súvisiacich s riadením	203	577
Celkové ECL	6 049	5 839

Kritériá na identifikáciu významného zvýšenia úverového rizika (SICR) (*)

Všetkým aktívam a mimosúvahovým položkám v rámci zníženia hodnoty úverov podľa IFRS 9, ktoré podliehajú súbornému hodnoteniu ECL, sú pridelené 12-mesačné ECL, ak sa považujú za patriace do fázy 1 alebo ECL na celú dobu trvania, ak sa považujú za patriace do fázy 2 alebo 3. Aktíva patria do fázy 2, ak sa zistí, že od ich prvotného vzniku alebo nákupu došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika (SICR).

Hlavným determinantom SICR je kvantitatívny test, pri ktorom sa pravdepodobnosti vzniku udalostí neplnenia (PD) aktíva počas celej životnosti v každý deň vykazovania porovná s jeho PD počas celej životnosti stanovenou ku dňu prvého vykázaní. Ak sa dosiahne prahová hodnota pre absolútnu zmenu PD počas životnosti alebo prahová hodnota pre relatívnu zmenu PD počas životnosti, položka sa považuje za položku, ktorá zaznamenala SICR (viac informácií o absolútnych a relatívnych prahových hodnotách nájdete v nasledujúcich častiach). Okrem toho každá facilita, ktorá vykazuje nárast o 200 % medzi PD k dátumu prvotného vykázaní a PD počas životnosti k dátumu vykazovania (t. j. trojnásobný nárast PD), sa musí klasifikovať ako fáza 2. Toto sa považuje za zabezpečovací mechanizmus v rámci kvantitatívneho hodnotenia SICR.

Vo veľkoobchodnom bankovníctve sa výrazné zvýšenie PD počas životnosti nepovažuje za pravdepodobné v prípade aktív dlžníkov, ktorých úverový rating sa k dátumu vykazovania nachádzal v hornom pásme investičného stupňa. Od roku 2024 sú aktíva týchto dlžníkov v sektore veľkoobchodného bankovníctva vylúčené z hodnotenia spúšťacích faktorov značného nárastu úverového rizika. Pre týchto dlžníkov naďalej platia kvalitatívne spúšťacie faktory značného nárastu úverového rizika (pozri časť nižšie o kvalitatívnych spúšťacích faktoroch SICR). Ide napríklad o spúšťacie faktory ako sledované aktíva a/alebo odklad splátok. A napokon, 30-dňová zádržná lehota po splatnosti zostáva uplatniteľná aj pre najvyššiu skupinu expozícií investičného stupňa, aby sa zabezpečilo rozpoznanie značného nárastu úverového rizika.

Absolútna prahová hodnota celoživotnej PD

Absolútna prahová hodnota je fixná hodnota kalibrovaná zvlášť pre každé portfólio/segment a poskytuje nemennú prahovú hodnotu, ktorá ak je nižšia ako rozdiel medzi celoživotnou PD v deň vykázaní a celoživotnou PD v deň vzniku, uplatní sa zaradenie do fázy 2. Absolútna prahová hodnota sa kalibruje počas vývoja modelu.

Relatívna prahová hodnota celoživotnej PD

Relatívna prahová hodnota definuje relatívny nárast celoživotnej PD, po prekročení ktorej sa daná facilita zaraďuje do fázy 2 z dôvodu významného nárastu úverového rizika. Relatívna prahová hodnota závisí od jednotlivéj PD pridelenéj každej facilitě v čase vzniku a faktora škálovania nakalibrovaného vo fáze tvorby modelu.

Napokon relatívna prahová hodnota poskytuje kritérium na posúdenie toho, či sa pomer (t.j. nárast) medzi celoživotnou PD v deň vykázaní a celoživotnou PD v deň vzniku považuje za výrazný nárast úverového rizika. Ak sa táto prahová hodnota prekročí, identifikuje sa SICR a daná facilita sa zaraďí do fázy 2.

Prahová hodnota pre relatívnu zmenu celoživotnej PD je v nepriamej úmere k PD pri vzniku. Čím je vyššia PD pri vzniku, tým je nižšia prahová hodnota. Ide tu o to, aby bolo možné facilitám, ktoré vznikli s veľmi priaznivými ratingami, znížiť hodnotu na dlhšiu dobu bez potreby zaradenia do fázy 2. V skutočnosti je pravdepodobné, že takéto facility budú mať stále priaznivé ratingy aj po znížení hodnoty o pár čísel. Naopak facility, ktoré vznikli s už nepriaznivými ratingami, sú riskantnejšie a aj pokles o jedno číslo môže predstavovať významný nárast úverového rizika, a teda bude zavedená prísnejšia prahová hodnota. Napriek

tomu je relatívna prahová hodnota pre investičné aktíva relatívne citlivá, zatiaľ čo absolútna prahová hodnota ovplyvňuje najmä neinvestičné aktíva.

Pomer priemernej prahovej hodnoty

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza priemerný nárast PD pri vzniku, ktorý musel byť zaradený do fázy 2, so zohľadnením PD pri vzniku facilití zahrnutých do každej kombinácie triedy aktív a kvality ratingu. Pokiaľ ide o kvalitu ratingu, aktíva sú rozdelené do facilití „investičného stupňa“ a „neinvestičného stupňa“. Ratingy 18 a 19 nie sú v tabuľke uvedené, keďže facility s týmito ratingami nevznikajú, a sami sú spúšťačom pre zaradenie do fáz (t. j. ak facility kedykoľvek v deň vykázania dosiahne rating 18 alebo 19, zaraďuje sa do fázy 2). V tabuľke sú hodnoty vyvážené expozíciou IFRS 9 a uvádzajú sa pre koniec roka 2023 a koniec roka 2024.

Aby bolo možné uvádzať prahové hodnoty ako pomer (t. j. o koľko by sa mala PD pri vzniku relatívne zvýšiť, aby sa uplatnilo zaradenie do fázy 2), prepočíta sa absolútna prahová hodnota na účely vykazovania ako relatívna prahová hodnota. Keďže porušením iba relatívnej alebo absolútnej prahovej hodnoty sa uplatní zaradenie do fázy 2, berie sa minimum medzi relatívnou a prepočítanou absolútnou prahovou hodnotou ako referenčná hodnota pre každú facility.

Kvantitatívne prahové hodnoty SICR (*)				
	2024		2023	
	Investičná kategória (ratingový stupeň 1 - 10)	Neinvestičná kategória (ratingový stupeň 11 - 17)	Investičná kategória (ratingový stupeň 1 - 10)	Neinvestičná kategória (ratingový stupeň 11 - 17)
Pomer priemernej prahovej hodnoty				
Kategória tried aktív				
Hypotéky	2,9	2,4	2,5	2,3
Spotrebiteľské úvery	2,8	2,1	2,9	2,1
Obchodné úvery	2,7	2,1	2,7	2,1
Vlády a finančné inštitúcie	2,9	1,9	3,0	1,9
Iné veľkoobchodné bankovníctvo	2,7	1,9	2,8	1,8

Ako je zrejmé z vyššie uvedených údajov, podľa metodiky ING platí, že čím je hraničná hodnota prísnejšia, tým vyššia je rizikovosť pri vzniku aktív, čo znázorňuje rozdiel medzi priemernou prahovou hodnotou uplatnenou na facility investičného stupňa a facility neinvestičného stupňa.

Citlivosť ECL na prahové hodnoty celoživotnej PD

Nastavenie prahových pásiem PD vyžaduje posúdenie zo strany manažmentu a je kľúčovým zdrojom neistoty pri výpočtoch prognóz. Na úrovni skupiny dosahuje k 31. decembru 2024 celkové modelové ECL pre výnosové aktíva, ktoré predstavuje kolektívne hodnotenie ECL bez zohľadnenia úprav súvisiacich s riadením, hodnotu 1 328 mil. € (31. decembra 2023: 1 412 mil. €). Na demonštráciu citlivosti ECL na tieto pásma prahových hodnôt PD uvádzame, že hypotetické uplatnenie výlučne pozitívneho scenára by viedlo k celkovému modelovému ECL z výnosových aktív vo výške 1 066 mil. € a k zníženiu pomeru fázy 2 o -0,5 percentuálneho bodu, zatiaľ čo výlučné uplatnenie negatívneho scenára by viedlo k celkovému modelovému ECL z výnosových aktív vo výške 1 911 mil. € a k zvýšeniu pomeru fázy 2 o 1,9 percentuálneho bodu.

Kvalitatívne prahové hodnoty SICR

Je potrebné poznamenať, že prahové hodnoty PD počas životnosti nie sú jediným faktorom, ktorý ovplyvňuje pridelovanie stupňov, keďže ING Bank sa pri identifikácii a posudzovaní SICR spolieha aj na množstvo kvalitatívnych ukazovateľov. Aktívum môže zmeniť fázu aj v dôsledku iných spúšťačích faktorov, ako je napríklad viac ako 30-dňové omeškanie (používa sa ako poistka), kolektívne hodnotenie SICR, zaradenie na zoznam sledovaných aktív, intenzívna správa, neštandardný interný rating alebo odklad.

Trhové riziko

Úvod (*)

Trhové riziko je riziko toho, že pohyby trhových premenných, napr. úrokových sadzieb, cien akcií, devízových kurzov, úverových rozpätí a cien nehnuteľností, budú mať negatívny dopad na príjmy, kapitál, trhovú hodnotu alebo likviditu banky. Trhové riziko vzniká buď prostredníctvom pozícií v bankových knihách alebo obchodných knihách.

Pozície bankových kníh sa majú držať počas dlhého časového obdobia (alebo do splatnosti) alebo na účel zabezpečenia iných pozícií bankových kníh. Pozície obchodného portfólia sa zvyčajne držia s úmyslom krátkodobého obchodovania alebo s cieľom zabezpečiť iné pozície obchodného portfólia. Zaviedli sa pravidlá a postupy na monitorovanie zaradenia pozícií do obchodného portfólia alebo bankového portfólia, ako aj na monitorovanie prenosu rizika medzi obchodnými a bankovými portfóliami.

Nasledujúce odseky sa zameriavajú na rôzne prvky rámca pre riadenie rizika pre:

- Trhové riziko v bankových knihách;
- Trhové riziko v obchodných knihách a

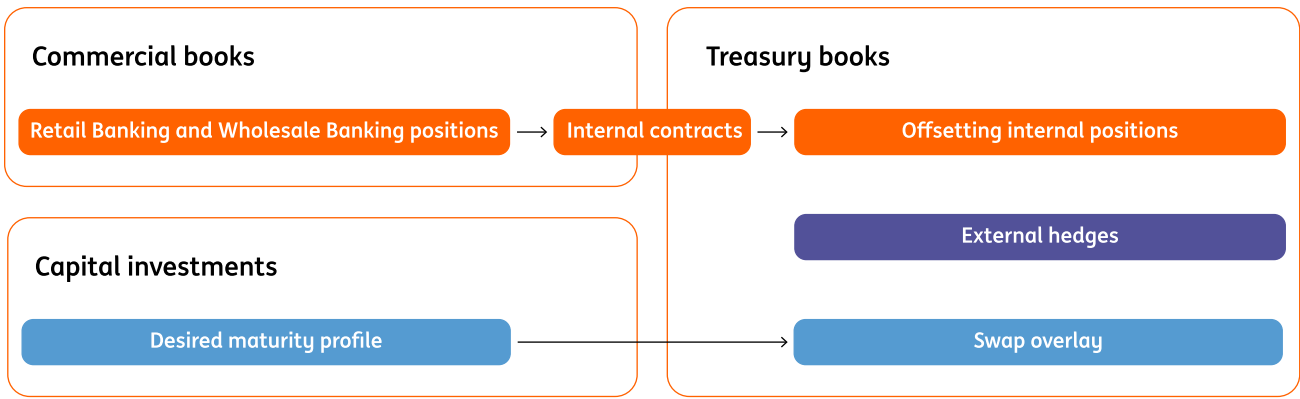
- Kapitál trhového rizika.

Trhové riziko v bankových knihách (*)

ING Bank rozlišuje medzi obchodnými a bankovými (neobchodnými) knihami. Pozície v bankovom portfóliu (knihách) majú svoj pôvod v trhových rizikách súvisiacich s komerčnými produktmi, ktoré sa predávajú klientom, expozíciách pokladnice skupiny (štátnych dlhopisov) a v investovaní vlastných zdrojov (základného kapitálu). Komerčné produkty i produkty používané pre expozície z trhového rizika súvisiace so zabezpečením sa majú držať do splatnosti alebo aspoň dlhodobo.

Prenos rizika (*)

Trhové riziká v bankovej knihe sa riadia prostredníctvom procesu prenosu rizika. V rámci tohto procesu sa úrokové riziko, kurzové riziko a riziká spojené s financovaním a likviditou prenášajú z komerčných kníh prostredníctvom spoločného financovania alebo replikácie do pokladnice skupiny, kde sa centrálnie riadia. Nasledujúca schéma znázorňuje proces prenosu a riadenia trhových rizík v bankových knihách.



Meranie rizika (*)

Hlavné koncepty a metriky používané na meranie trhového rizika v bankovej knihe sú opísané nižšie, a to podľa jednotlivých typov rizika.

Úrokové riziko v bankovej knihe (*)

Úrokové riziko v bankovej knihe je definované ako vystavenie príjmov, kapitálu a trhovej hodnoty banky nežiaducim pohybom úrokových sadzieb, ktoré vznikli z pozícií v bankovej knihe.

ING centralizuje riadenie úrokových rizík z komerčných kníh (ktoré zachytávajú produkty predávané klientom) do globálnej riadených centrálnych kníh pre úrokové riziko. Preto je možné jasne rozlišovať medzi výsledkami obchodného podniku a výsledkami na základe nezaistených úrokových pozícií.

ING Bank rozlišuje medzi tromi druhmi aktivít, pri ktorých sa tvorí úrokové riziko v bankovej knihe:

- Investovanie vlastných prostriedkov
- Obchodná činnosť
- Expozície pokladnice skupiny vrátane strategických úrokových pozícií.

Pokladnica skupiny je zodpovedná za riadenie investícií vlastných prostriedkov (základného kapitálu). Kapitál sa investuje na dlhšie obdobie s cieľom prispieť k stabilným ziskom v rámci hraníc ochoty podstupovať riziko stanovených ALCO Bank. Hlavným cieľom je maximalizovať ekonomickú hodnotu portfólia kapitálových investícií a zároveň mať stabilný zisk.

Komerčné aktivity môžu viesť k lineárnemu úrokovému riziku z dôvodu odlišných vlastností preceňovania aktív a záväzkov. Aj úrokové riziko môže vzniknúť zo správania zákazníka a/alebo rizika konvexity, a to podľa povahy východiskových charakteristík produktu.

Na určenie úrokového rizika v konkrétnych produktoch (napr. sporenie, hypotéky) môže byť potrebné prijať špecifické predpoklady. Riziko spojené so správaním zákazníka je definované ako potenciálna budúca strata hodnoty spôsobená odchýlkami v skutočnom správaní klientov v porovnaní s modelovým správaním s ohľadom na možnosti, ktoré sú súčasťou komerčných produktov. Medzi všeobecné zdroje rizika spojeného so správaním zákazníka patrí okrem iného stav ekonomiky, konkurencia, zmeny v nariadeniach, legislatívne a daňové systémy, vývoj na trhu s nehnuteľnosťami a vývoj úrokových sadzieb.

Z pohľadu úrokového rizika môžeme komerčné aktivity spravidla rozdeliť do týchto hlavných typov produktov: sporiace a bežné účty (zverené finančné prostriedky) a netermínované vklady, hypotéky a úvery.

Sporiace a netermínované vklady sa všeobecne investujú tak, aby sa zabezpečila ich hodnota a minimalizovala sa citlivosť marže na trhové úrokové sadzby. Dosahuje sa to vytvorením investičného profilu rozloženého od krátkodobého po dlhodobý, ktorý tlmí okamžitý vplyv zmien trhových sadzieb a zároveň stabilizuje maržu v dlhšom časovom horizonte. Úrokové riziko sa modeluje na základe stability vkladov a rýchlosti prechodu. Zohľadňujú sa rôzne prvky ako napríklad stratégie oceňovania, vývoj objemu a úroveň a tvar výnosovej krivky.

Úrokové riziko pri hypotékach vzniká v dôsledku možnosti predčasného splatenia alebo iných zahrnutých možností. Pri modelovaní tohto rizika sa zohľadňujú predčasné splatenia, ktoré závisia od úrokovej sadzby, a konštantné predčasné splatenia. Okrem závislosti od úrokových sadzieb môže modelované predčasné splatenie zahŕňať aj ďalšie účinky, napríklad pomer výšky úveru k hodnote nehnuteľnosti (loan-to-value), sezónnosť a dátum obnovenia úveru. Okrem toho sa môže zväziť úroková citlivosť zavedených ponúkaných sadzieb.

Veľkoobchodné bankové úvery sa zvyčajne nevyznačujú predčasným splácaním v závislosti od úrokovej sadzby. Tieto portfóliá sú financované s ohľadom na model konštantného predčasného splatenia a zvyčajne neobsahujú významné riziko konvexnosti. Úvery v segmente veľkoobchodného bankovníctva môžu mať všeobecnú minimálnu sadzbu alebo minimálnu referenčnú sadzbu.

Správanie zákazníka vo vzťahu k hypotékam, úverom, úsporám a vkladom splatným na požiadanie sa modeluje na základe rozsiahlej analýzy údajov z minulosti. Výrazná zmena úrokového prostredia v posledných rokoch však spôsobuje, že analýza je náročnejšia ako predtým a môže zvýšiť riziko modelov. Modely sa v rámci každoročného postupu spätne testujú a v prípade potreby aktualizujú. Parametre modelu a výsledné rizikové opatrenia schvaľuje (miestny) výbor ALCO a sú pozorne monitorované na mesačnej báze.

V prípade potreby sa vykonávajú prevody lineárneho rizika z kníh podnikateľskej činnosti do pokladničnej knihy (pokladnica skupiny) pomocou odhadov správania zákazníka. Pôvodný obchodný podnik je v konečnom dôsledku zodpovedný za odhadnutie tohto správania zákazníka, pričom riziko konvexnosti a riziko (neočakávaného) správania zákazníka ponecháva danému obchodnému podniku. Proces merania rizika prevodu rizika sa vykonáva aspoň každý mesiac. Ak je to potrebné, môžu sa vykonať ďalšie prevody rizika.

Obchodný podnik riadi riziko konvexnosti, ktoré je výsledkom produktov obsahujúcich vložené možnosti, ako napríklad hypotéky. V tomto prípade je riziko konvexnosti definované ako vplyv voliteľnosti na hodnotu v dôsledku zmien úrokových sadzieb, s výnimkou prvostupňových vplyvov. V niektorých prípadoch sa riziko konvexnosti prevádza z komerčných kníh do pokladničných kníh prostredníctvom zmlúv o maximálnom/minimálnom limite a výmenných obchodov.

Nasledujúce časti sa zaoberajú expozíciami voči úrokovému riziku v bankových knihách. ING kvantifikuje rizikové opatrenia z hľadiska výnosov aj hodnoty. Čistý úrokový výnos (NII) v ohrození poskytuje pohľad zo strany ziskov a čistá súčasná hodnota (NPV) v ohrození poskytuje pohľad zo strany hodnoty. Upozorňujeme, že NPV v ohrození sa meria pri priamom úrokovom šoku. Preto sa do merania nezahrňajú žiadne dodatočné, korekčné zaistenia. Miera NII v ohrození sa meria pri pohyboch úrokových sadzieb za určité obdobie, pričom (predpokladané) korekčné zaistenia sú zahrnuté do miery rizika.

Čistý úrokový výnos (NII) v ohrození (*)

NII v ohrození meria vplyv meniacich sa úrokových sadzieb na predpokladané čisté úrokové výnosy (pred zdanením) bankovej knihy s výnimkou vplyvov citlivosti úverového rozpätia, poplatkov a reálnej hodnoty. Budúci predpokladaný vývoj súvahy (dynamický plán) je začlenený do tejto metriky rizika. NII v ohrození poskytuje prehľad o citlivosti NII ING pri scenároch úrokových šokov v porovnaní s tým, čo sa predpokladá v základnom scenári.

Pri svojom riadení rizík ING monitoruje NII v ohrození v trojročnom časovom rámci. Úrokové miery podliehajú počas prvého roka analýzy šokom prostredníctvom postupného uplatňovania šoku. Zohľadňované zmeny sadzieb zahŕňajú optimistický aj pesimistický scenár, ako aj paralelný (rovnaké pohyby v celej krivke výnosov) a neparalelný scenár.

Vplyv meniacich sa úrokových sadzieb na NII v ING spôsobujú najmä tieto faktory:

- Zmena návratnosti (opätovných) investícií vkladov klientov;
- Zmena sadzieb vkladov klientov (najmä úspor), ktorá (čiastočne) sleduje zmeny trhových úrokových sadzieb;
- Zmena amortizačného profilu financovania hypoték kvôli nárastu alebo poklesu očakávaných predčasných splátok;
- Vyššie/nížšie návratnosti (opätovných) kapitálových investícií;

- Otvorené úrokové pozície, ktoré vedú k zmene návratnosti kvôli rôznym trhovým sadzbám;
- Predpokladaný vývoj objemu súvahy v súlade s dynamickým plánom ING.

Na prognózovanie zmien sadzieb vkladov klientov používa ING model sadzby klienta, ktorý opisuje vzťah medzi trhovými úrokovými sadzbami a sadzbami vkladov klientov. Tento model sa kalibruje podľa rôznych scenárov úrokových sadzieb. Podľa scenára sa môže skutočná zmena sadzieb vkladov klientov odlišovať od tohto nakalibrovaného modelu. Skutočný vývoj NII z vkladov klientov sa skutočne môže líšiť od poskytnutých scenárov, okrem iného v závislosti od skutočného vývoja úrokových sadzieb a sadzieb sporenia pre klientov, ako aj od zmien v zložení súvahy ING, ako je rast čistých vkladov a relatívny podiel sporiacich vkladov a neúročených bežných účtov.

Údaje o NII v ohrození uvedené v nasledujúcej tabuľke odrážajú paralelný lineárny pohyb úrokovej sadzby počas roka („odstupňovaný“) za predpokladu vývoja súvahy v súlade s dynamickým plánom ING s časovým horizontom jedného roka. Väčšina rizika pochádza z pozícií s pevnou úrokovou sadzbou, najmä z neúročených bežných účtov a sporiacich účtov s pohyblivou úrokovou sadzbou.

NII v ohrození je ovplyvnený najmä rozdielom v citlivosti medzi záväzkami klientov a aktívami klientov a investíciami na zmeny sadzieb. Primárnym faktorom NII v ohrození sú investície na bežných účtoch, zatiaľ čo investície vlastných zdrojov majú okrajový vplyv, keďže len relatívne malú časť je potrebné (re)investovať v priebehu jedného roka.

NII v ohrození v bankových knihách podľa meny - rok jeden (*)				
v mil. EUR	2024		2023	
	Odstupňované, so spodnou hranicou		Odstupňované, so spodnou hranicou	
	paralelne ▼	paralelne ▲	paralelne ▼	paralelne ▲
Podľa meny				
Euro	-144	158	-165	155
Americký dolár	-4	5	-12	12
Ďalšie	-2	21	-62	69
Celkom	-151	184	-239	236
odstupňovaný (so spodnou hranicou -100bps) pre EUR je +/- 120bps za 1 rok (2023: +/-110bps)				
odstupňovaný (so spodnou hranicou -100bps) pre USD je +/- 120bps za 1 rok (2023: +/-110bps)				

Zmena NII v rámci scenárov s klesajúcou a rastúcou úrokovou sadzbou nemusí byť rovnaká. Toto je spôsobené rozdielnymi očakávanými reakciami v správaní týkajúcom sa predčasného splatenia hypoték a rôznym vývojom cien komerčných úverov a vkladových produktov (hlavne sporiacich). Toto je spôsobené začlenenými možnosťami, explicitnými alebo implicitnými spodnými hranicami oceňovania a inými (predpokladanými) faktormi oceňovania.

Uvedené ukazovatele sú interné ukazovatele, ktoré sa preto líšia od regulačných ukazovateľov NII SOT.

Analýza medziročného rozdielu (*)

V roku 2024 začala väčšina centrálnych bánk (vrátane ECB a FED) v reakcii na klesajúcu infláciu uvoľňovať svoju menovú politiku a uskutočnila sériu znížení sadzieb. ING uplatnila dynamický proces zaistenia, ktorým sa úrokové riziko prenieslo z podniku na pokladnicu skupiny a následne sa zaistilo na trhoch. Vplyv explicitných a implicitných dolných hraníc na mieru klientskych aktív aj úspor zostáva obmedzený. Už existujúce zabezpečenia, ktoré realizovalo oddelenie pokladnice skupiny, sa počas roka priebežne upravovali aj s cieľom zabezpečiť prípadné úrokové riziko vyplývajúce z nižších úrokových sadzieb. Väčšina medziročnej zmeny v citlivosti NII je spôsobená zlepšeniami v rámci riadenia rizík v jednej z lokalít mimo eurozóny. Tieto vylepšenia sú zamerané na zmiernenie citlivosti v prostredí pohyblivých sadzieb a zahŕňajú zvýšenie granularity pozícií preneseného rizika a zavedenie limitov na spustenie vnútromesačnej rekalibrácie zabezpečenia. S výnimkou rizika modelov zostáva celková NII v ohrození relatívne obmedzená v porovnaní s celkovými úrokovými výnosmi ING.

Čistá súčasná hodnota (NPV) v ohrození (*)

NPV v ohrození meria vplyv meniacich sa úrokových sadzieb na hodnotu pozícií v bankovej knihe. NPV v ohrození je definovaná ako výsledok okamžitého nárastu alebo poklesu úrokových sadzieb pri uplatnení scenárov špecifických pre jednotlivé meny. Asymetria NPV v ohrození medzi otrasmi smerujúcimi nadol a nahor je spôsobená najmä rizikom konvexnosti v portfóliu hypoték a sporení.

Úplný vplyv na hodnotu sa nedá priamo spojiť s finančnou pozíciou alebo výkazom ziskov a strát, pretože pohyby v reálnej trhovej hodnote v bankových knihách sa nemusia nevyhnutne vykazovať vo výkaze ziskov a strát alebo prostredníctvom ostatných úplných príjmov (OCI). Očakáva sa, že zmeny hodnoty sa vo výkaze ziskov a strát objavia za určitý čas, ak sa úrokové sadzby budú vyvíjať podľa forwardových sadzieb počas

celej zostávajúcej doby platnosti portfólia. Väčšina rizika pochádza z investícií vlastných zdrojov a z pozícií vykazujúcich zápornú konvexnosť v dôsledku vlozenej opcionality (najmä variabilná úroková sadzba úspor a hypotéky s pevnou úrokovou sadzbou).

Uvedené ukazovatele sú interné ukazovatele, ktoré sa preto líšia od regulačných ukazovateľov EVE SOT.

NPV v ohrození v bankových knihách podľa meny (*)				
v mil. EUR		2024		2023
		so spodnou hranicou		so spodnou hranicou
		paralelne ▼	paralelne ▲	paralelne ▼ paralelne ▲
Podľa meny				
Euro		7	-1 473	-291 -645
Americký dolár		274	-266	186 -178
Ďalšie		321	-329	131 -146
Celkom		602	-2 068	27 -969

(so spodnou hranicou -100bps) pre EUR je +/- 120bps (2023: +/-110bps)

(so spodnou hranicou -100bps) pre USD je +/- 120bps (2023: +/-110bps)

Analýza medziročného rozdielu (*)

Celková citlivosť NPV sa oproti minulému roku výrazne zvýšila. Najhorší scenár zostáva paralelne nahor, zatiaľ čo šok použitý pri výpočte pre hlavné meny (EUR a USD) sa zvýšil zo 110 bázických bodov na 120 bázických bodov v dôsledku zvýšenej volatility pozorovanej na trhu počas roka 2023. Toto zvýšenie čiastočne vysvetľuje pozorovanú vyššiu citlivosť. Ďalším dôležitým faktorom ovplyvňujúcim využitie na konci roka 2024 je konvexita: pri nižších úrokových sadzbách sa pozoroval nárast konvexity pri hypotékach a sporiacich účtoch, najmä v prípade pozícií v EUR. Napokon, oddelenie pokladnice skupiny aktívne riadilo pozície a realizovalo investície do kapitálu v očakávaní možného ďalšieho poklesu sadzieb.

Vplyv reformy referenčných sadzieb (*)

V súlade s odporúčaniami Rady pre finančnú stabilitu sa vykonalo zásadné prehodnotenie dôležitých referenčných úrokových sadzieb. Niektoré referenčné úrokové sadzby boli zreformované, zatiaľ čo iné boli alebo budú nahradené bezrizikovými sadzbami a ukončia sa. Sadzba LIBOR v USD v súčasnej podobe zanikla 30. júna 2023, zatiaľ čo sadzby LIBOR v GBP, CHF, JPY a EUR zanikli 31. decembra 2021.

S cieľom podporiť tieto zmeny vydal finančný sektor viaceré usmernenia a iné iniciatívy, aby pomohol zavádzať tento prechod. V roku 2024 pokračovala reforma referenčnej sadzby len jednej referenčnej sadzby, voči ktorej má skupina k 31. decembru 2024 významné expozície (t. j. WIBOR). Očakáva sa, že do 31. decembra 2027 bude sadzba WIBOR ukončená a nahradená bezrizikovou sadzbou (RFR).

Riadiaci výbor Národnej pracovnej skupiny (NWG SC) vymenovaný v súvislosti s reformou referenčnej sadzby WIBOR vykonal rozhodnutie (zverejnené 10. decembra 2024) o výbere navrhovaného indexu s technickým názvom „WIRF -“ ako konečnej referenčnej sadzby v Poľsku, ktorá nahradí referenčnú sadzbu WIBOR. Dňa 24. januára 2025 riadiaci výbor Národnej pracovnej skupiny zvolil pre tento index cieľový názov POLSTR (poľská krátkodobá sadzba). Tento vybraný index sa počíta na základe nezabezpečených vkladov úverových a finančných inštitúcií. NWG SC tak prehodnotil a upravil svoje predchádzajúce rozhodnutie vybrať ako alternatívnu RFR v Poľsku WIRON. Očakáva sa, že sadzba WIBOR bude ukončená a nahradená novou sadzbou RFR („WIRF -“) do 31. decembra 2027.

V dôsledku ukončenia používania sadzby WIBOR budú ING, jej zákazníci a vo všeobecnosti tí účastníci trhu, ktorí sú vystavení takýmto referenčným sadzbám, čeliť viacerým rizikám. Tieto riziká zahŕňajú právne, finančné, prevádzkové riziká a riziká spojené so správaním a dobrým menom. Sadzby WIBOR sa používajú vo viacerých našich úverových a derivátových produktoch, a preto bol vytvorený projektový tím, ktorý bude tento prechod riadiť. Prechod zo sadzby WIBOR je obzvlášť dôležitý pre našu poľskú dcérsku spoločnosť (ING Bank Śląski S.A. so značným objemom aktív a pasív denominovaných v poľských zlotých vrátane derivátov, ktoré sa priebežne rebalancujú s cieľom zabezpečiť rizikové expozície.

V nasledujúcich tabuľkách sú zhrnuté približné hrubé expozície ING, ktoré ešte neprešli prechodom v súvislosti s LIBOR v USD a WIBOR, s výnimkou expozícií, ktoré uplynú pred dátumom prechodu 31. decembra 2027 pre WIBOR.

Nederivátové finančné nástroje, ktoré majú prejsť na alternatívne referenčné sadzby (*)

	Nederivátové finančné aktíva	Nederivátové finančné pasíva	Mimosúvahové záväzky
v mil. EUR 31. decembra 2024	Účetná hodnota	Účetná hodnota	Nominálna hodnota
Podľa referenčnej sadzby			
USD LIBOR			
WIBOR	19 202	134	1 544
Celkom	19 202	134	1 544
v mil. EUR 31. decembra 2023			
Podľa referenčnej sadzby			
USD LIBOR	915	16	9
WIBOR	18 064		1 021
Celkom	18 979	16	1 030

Derivátové finančné nástroje, ktoré majú prejsť na alternatívne referenčné sadzby (*)

	31. decembra 2024	31. decembra 2023
v mil. EUR	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota
Podľa referenčnej sadzby		
USD LIBOR		151
WIBOR	110 189	77 238
Celkom	110 189	77 388

Pozri časti 1.5.4 a 1.5.7 poznámku 1 „Základ prípravy a významné informácie o účtovnej politike“, kde sa nachádzajú informácie o úpravách fázy 1 a fázy 2.

K 31. decembru 2024 sa na vzťahy účtovania zabezpečenia reálnej hodnoty a peňažných tokov indexovaných sadzbou WIBOR vzťahujú úľavy fázy 1, keďže existuje neistota vyplývajúca z reformy WIBOR, pokiaľ ide o načasovanie a výšku podkladových peňažných tokov, ktorým je skupina vystavená. Preto sa pre finančné nástroje WIBOR, ktoré sú určené v účtovaní zabezpečenia, budú naďalej uplatňovať uplatniteľné úľavy fázy 1 až do zmeny príslušnej zmluvy. Potom sa začnú uplatňovať úľavy fázy 2. V súvislosti s týmito ovplyvnenými vzťahmi zabezpečenia reálnej hodnoty a peňažných tokov predpokladá ING, že peňažné toky

zo zabezpečovacieho nástroja a zabezpečovanej položky vychádzajúce zo sadzby WIBOR nebudú ovplyvnené.

Rovnaký predpoklad sa používa na hodnotenie pravdepodobnosti vzniku predpokladaných transakcií, na ktoré sa vzťahujú zabezpečenia peňažného toku. Zabezpečené peňažné toky v zabezpečeniach peňažných tokov priamo ovplyvnené reformou WIBOR stále spĺňajú vysoko pravdepodobnú požiadavku, podľa ktorej sa referenčná sadzba WIBOR, z ktorej vychádzajú zabezpečené peňažné toky, v dôsledku reformy nezmení.

Celkové hrubé nominálne výšky zabezpečovacích nástrojov, ktoré sa používajú vo vzťahoch účtovania zabezpečenia ING a pre ktoré sa uplatnili zmeny fázy 1 štandardu IAS 39, sú takéto:

Nominálne hodnoty zabezpečovacích nástrojov (*)		
v mil. EUR	31. decembra 2024	31. decembra 2023
	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota
Podľa referenčnej sadzby		
WIBOR	99 663	89 338

K 31. decembru 2024 32 % (k 31. decembru 2023: 29 %) z uvedených nominálnych čiastok pre WIBOR má deň splatnosti neskôr ako 31. decembra 2027. Nominálne výšky derivátových zabezpečovacích nástrojov bližšie približujú mieru vystavenia sa riziku, ktorú ING riadi prostredníctvom týchto zabezpečovacích vzťahov.

Riziko úverového rozpätia v bankových knihách (CSRBB) (*)

Riziko úverového rozpätia je definované ako riziko spôsobené zmenami trhovej ceny úverového rizika, likvidity a potenciálne ďalších charakteristík úverovo rizikových nástrojov, ktoré nie je zachytené iným existujúcim prudenciálnym rámcom, ako je IRRBB, alebo očakávaným úverovým rizikom/rizikom (náhleho) zlyhania. Rámec CSRBB je implementovaný na základe usmernení EBA. Používané metriky sú NPV v ohrození, NII v ohrození a zmeny trhovej hodnoty v ohrození a zobrazujú pozície v rôznych účtovných postupoch.

Riziko úverového rozpätia nie je súčasťou interného prenosu rizika smerom k pokladnici skupiny, a preto zostáva v obchodnej jednotke, v ktorej vzniklo. Samotná pokladnica skupiny je tiež dôležitým faktorom rizika úverového rozpätia prostredníctvom svojho investičného portfólia HQLA a emisných aktivít.

Limity ochoty podstupovať riziko sa stanovujú na základe kombinácie metrík a účtovných rozsahov a sú kaskádovito prenášané na miestne ALCO v závislosti od typu limitu a významnosti. Metriky a limity sa monitorujú a mesačne vykazujú ALCO Bank, miestnym ALCO a rôznym zainteresovaným stranám.

Kurzové (FX) riziko v bankových knihách (*)

Expozície kurzových rizík v bankových knihách vyplývajú z hlavných bankových činností (obchodné jednotky používajú pri obchodovaní iné meny a nie svoju základnú menu), z investícií do dcérskych spoločností v cudzích menách (vrátane čistého realizovaného zisku a straty) a zo strategických majetkových účastí v cudzích menách. Nasleduje krátke vysvetlenie politiky, ktorá sa týka týchto expozícií.

Hlavná banková činnosť (*)

Každá obchodná jednotka zabezpečuje kurzové riziko vyplývajúce z hlavnej bankovej činnosti v rámci svojej základnej meny s cieľom zabrániť kolísaniu ziskov a strát. Preto sa aktíva a pasíva vyrovnávajú z pohľadu meny v rámci určitých limitov trenia.

Kurzový prepočet (*)

Stratégiou ING Bank je chrániť pomer CET1 pred nepriaznivým vplyvom zmien devízových kurzov a zároveň obmedziť nestálosť vo výkaze ziskov a strát kvôli tomuto zabezpečeniu CET1 a obmedzeniu vplyvu RWA podľa regulačného rámca. V čo najväčšej miere sa uplatňuje účtovanie zabezpečenia. Berúc do úvahy túto skutočnosť sa dá zabezpečenie pomeru CET1 dosiahnuť úmyselným prevzatím pozícií cudzích mien, ktoré sa rovnajú určitým cieľovým pozíciám, napr. tak, že kapitál CET1 a rizikovo vážené aktíva sú v relatívnom vyjadrení rovnako citlivé na meniace sa devízové kurzy.

Rizikový profil – kurzový prepočet (*)

Nasledujúca tabuľka znázorňuje menové expozície v bankových knihách vo vzťahu k najdôležitejším menám pre výsledok kurzového prepočtu. Kladné čísla označujú dlhé pozície v príslušnej mene. V dôsledku stratégie zabezpečenia pomeru CET1 existuje otvorená štrukturálna expozícia devízových kurzov.

Na meranie volatility ukazovateľa CET1 z dôvodu kolísania výmenných kurzov sa používajú rôzne ukazovatele vrátane ohrozeného pomeru CET1. Tento vplyv sa kontroluje prostredníctvom RAS solventnosti a finančného rizika RAS.

Usmernenia EBA o štrukturálnych devízových pozíciách

Podľa usmernení EBA o štrukturálnych devízových pozíciách sa na základe povolenia príslušných orgánov určité menové pozície vylučujú z výpočtu čistých otvorených menových pozícií podľa článku 352 ods. 2 CRR. Výsledný vplyv je uvedený v informáciách zverejnených v rámci 3. piliera.

Bankové knihy expozícií voči devízovým kurzom (*)						
v mil. EUR	Zahraničné investície		Zaistenia		Čisté expozície	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Americký dolár ¹	11 251	10 337	-4 823	-3 416	6 429	6 921
Britská libra	1 674	1 659	-484	-156	1 190	1 503
Poľský zlotý	4 395	3 976	-1 616	-1 254	2 779	2 722
Austrálsky dolár	3 373	3 620	-2 161	-2 273	1 212	1 346
Turecká líra	557	517			557	517
Čínsky jüan	2 439	1 815	-830	-348	1 609	1 466
Ruský rubel ¹	396	375			396	375
Rumunský lev	913	895	-176	-134	736	761
Thajský baht	1 266	1 128	-838	-697	428	431
Iná mena	3 346	3 704	-2 748	-2 897	599	806
Celkom	29 612	28 024	-13 675	-11 175	15 936	16 849

*Citlivosť FX je vyjadrená ako devízová spotová ekvivalentná pozícia.

Riziko súvisiace s cenou kmeňových akcií v bankových knihách (*)

ING Bank vedie vo svojich bankových knihách portfólio so značnou expozíciou kmeňového kapitálu.

Rizikový profil (*)

Riziko pri cene vlastného kapitálu vzniká z možnosti, že cena cenných papierov vlastného kapitálu bude fluktuovať, čo ovplyvní hodnoty samotného cenného papiera, ako aj iných nástrojov, ktorých hodnota reaguje obdobne na určitý cenný papier, na definovaný kôš cenných papierov alebo na index cenných papierov. Expozícia kmeňového kapitálu ING pozostáva hlavne z investícií do pridružených a spoločných podnikov vo výške 1 679 mil. € (2023: 1 509 mil. €) a majetkové cenné papiere v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVOCI) vo výške 2 562 mil. € (2023: 1 885 mil. €). Hodnota majetkových cenných papierov držaných vo FVOCI priamo súvisí s cenami majetkových cenných papierov, ktorých zvýšenia/zníženia sa vykazujú v rezerve na preceňovanie. Investície do pridružených a spoločných podnikov

sa oceňujú podľa účtovnej metódy pre vlastné imanie, a preto hodnota v súvahe priamo nesúvisí s cenami majetkových cenných papierov. Citlivosť vlastného imania je vyjadrená ako pozícia vlastného imania.

Analýza medziročného rozdielu (*)

V roku 2024 sa rezerva na preceňovanie majetkových cenných papierov zvýšila o 664 mil. € z 1 152 mil. € na 1 816 mil. €, a to najmä v dôsledku precenenia akcií v Bank of Beijing o 652 mil. €. V roku 2024 sa majetkové cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez OCI zvýšili o 678 mil. €.

Rezerva na preceňovanie majetkových cenných papierov v reálnej hodnote cez ostatné súčasti		
v mil. EUR	2024	2023
Pozitívne precenenie	1 820	1 158
Negatívne precenenie	-4	-6
Celkom	1 816	1 152

Trhové riziko v obchodných knihách (*)

V rámci obchodného portfólia sa pozície udržiavajú na finančných trhoch. Tieto pozície sú často výsledkom transakcií s klientmi a môžu prinášať výhody z krátkodobých pohybov cien. V roku 2024 pokračovala ING Bank so svojou stratégiou vykonávania obchodných činností za účelom vytvorenia svojej franšízy, ktorej hybnou silou sú klienti, a poskytnutia odlišnej skúsenosti ponúkaním rôznych trhových a obchodných produktov.

Pokiaľ ide o obchodné portfóliá, oddelenie riadenia obchodných rizík (TRM) sa zameriava na riadenie trhových rizík veľkoobchodného bankovníctva (hlavne finančných trhov), keďže ide o jediné obchodné odvetvie v ING Bank, v ktorom sa uskutočňujú obchodné aktivity. Medzi obchodné aktivity patrí uľahčovanie obchodného styku s klientom a tvorba trhu. Oddelenie TRM zodpovedá za tvorbu a zavádzanie politík pre obchodné riziko a metodológií pre meranie rizika a za vykazovanie a sledovanie expozícií rizika v porovnaní so schválenými obchodnými limitmi. Oddelenie TRM tiež kontroluje povolenia a globálne limity pre obchodovanie a zastáva úlohu strážcu v procese prehodnocovania produktu (PARP).

Meranie rizika (*)

ING Bank používa komplexný súbor metód a techník na meranie trhového rizika v obchodných knihách: hodnota v riziku (VaR) a stresová hodnota v riziku (SVaR), dodatočná kapitálová požiadavka na riziko (IRC) a záťažové testovanie. Sú zavedené systematické procesy na potvrdzovanie presnosti a vnútornej konzistentnosti údajov a parametrov používaných pre interné modely a procesy tvorby modelov.

Hodnota v riziku (*)

Oddelenie TRM používa metodológiu historickej simulácie hodnoty v riziku (HVaR) ako svoju primárnu formu merania rizika. HVaR pre trhové riziko vyčísluje s jednostrannou 99-percentnou úrovňou spoľahlivosti maximálnu okamžitú stratu, ktorá by mohla vzniknúť v obchodnom portfóliu ING Bank z dôvodu zmien v rizikových faktoroch (napr. úrokové sadzby, ceny kmeňových akcií, výmenné kurzy, úverové rozpätia, implikovaná volatilita), ak pozície zostanú nezmenené počas obdobia jedného dňa.

Okrem všeobecných pohybov na trhu pri týchto rizikových faktoroch zohľadňuje HVaR aj pohyby trhových údajov pre konkrétne pohyby, napr. u východiskového emitenta alebo cenných papierov. Používa sa jeden model, ktorý rozlišuje všeobecné a špecifické riziká. Vo všeobecnosti sa uplatňuje prístup plného precenenia, zatiaľ čo pri obmedzenom počte lineárnych obchodných pozícií a rizikových faktoroch v triedach rizík vyplývajúcich z komodít a majetku sa používa prístup založený na citlivosti. Odhaduje sa potenciálny vplyv historických trhových pohybov v dnešnom portfóliu, a to na základe rovnako vážených pozorovaných trhových pohybov v predchádzajúcom roku (260 pracovných dní). Pri simulácii potenciálnych pohybov u rizikových faktorov sa podľa typu rizikového faktora použije buď absolútny, alebo relatívny posun.

Údaje používané v týchto výpočtoch sa denne aktualizujú. ING Bank používa HVaR s jednoduchým horizontom na interné meranie rizika, kontrolu riadenia a spätné testovanie a HVaR s desaťdňovým horizontom na určenie regulovaného kapitálu. Na výpočet HVaR s desaťdňovým horizontom sa posuny jednoduchých rizikových faktorov odstupňujú druhou odmocninou z desať a potom sa používajú ako vstupný údaj pre hodnotenie. Rovnaký model sa používa pre všetky právnické osoby v rámci ING Bank s expozíciou trhového rizika v obchodnom portfóliu.

Obmedzenia (*)

HVaR má určité obmedzenia: používa historické údaje na predpovedanie správania ceny v budúcnosti, no jej budúce správanie by sa mohlo značne líšiť od jej správania v minulosti. Okrem toho použitie jednoduchého obdobia držby (alebo desaťdňového obdobia pre výpočty regulovaného kapitálu) predpokladá, že všetky

pozície v portfóliu sa môžu zlikvidovať alebo zabezpečiť za jeden deň. Tento predpoklad nemusí platiť v obdobiach nelikvidity alebo vzniku udalostí na trhu. Použitie 99 %-tnej úrovne spoľahlivosti tiež znamená, že HVaR nezohľadňuje žiadne straty, ktoré môžu vzniknúť mimo tejto úrovne spoľahlivosti.

Spätné testovanie (*)

Spätné testovanie je technika používaná pre neustále sledovanie pravdepodobnosti používaného modelu HVaR. Hoci modely HVaR odhadujú potenciálne budúce obchodné výsledky, vychádzajú odhady z historických trhových údajov. Počas spätného testovania sa skutočný denný obchodný výsledok (okrem poplatkov a provízií) porovnáva s jednoduchovou HVaR.

Okrem používania skutočných výsledkov pri spätnom testovaní používa ING Bank aj hypotetické výsledky, ktoré nezohľadňujú účinok vnútrodenného obchodovania, poplatkov a provízií. „Extrémne hodnoty“ sa vyskytnú vtedy, keď skutočná alebo hypotetická strata presiahne úroveň HVaR. Na základe jednostrannej 99-percentnej úrovne spoľahlivosti, ktorú používa ING Bank, sa výskyt extrémnej hodnoty očakáva raz za každých 100 pracovných dní.

Na celkovej úrovni existovala v roku 2024 jedna extrémna hodnota pre hypotetický zisk/stratu a nula extrémnych hodnôt pre skutočný zisk/stratu. Hypotetická odchýlka nastala v treťom štvrtroku 2024, a to najmä v dôsledku vyšších úrokových sadzieb a pohybov na devízovom trhu.

Stresová hodnota HVaR (*)

Stresová hodnota HVaR (SVaR) má kopírovať výpočet HVaR, ktorá by vznikla z aktuálneho portfólia banky, keď sú vstupné údaje kalibrované na historické údaje z nepretržitého 12-mesačného obdobia značnej finančnej záťaže relevantnej pre portfólio banky.

Pri výpočte SVaR používa ING Bank ten istý model, ktorý sa používa pre výpočet 1DHVaR s 10-dňovým horizontom. Momentálne používané údaje za historické záťažové obdobie zahŕňajú výšku úverovej krízy v období okolo pádu banky Lehman Brothers (2008-2009) a tento výber sa pravidelne prehodnocuje. Obdobie historických údajov sa vyberá tak, aby poskytlo odhady strát pri najhoršom scenári pre súčasné portfólio. Rovnaký model SVaR sa používa na účely riadenia a na regulačné účely. Rovnaký model SVaR sa používa pre všetky právnické osoby v rámci ING Bank s expozíciou trhového rizika v obchodnom portfóliu.

Dodatočná kapitálová požiadavka na riziko (*)

Pomocou dodatočnej kapitálovej požiadavky na riziko (IRC) odhaduje ING Bank riziko zlyhania a riziko migrácie pre úverové produkty (s výnimkou sekuritizácií) v obchodnej knihe, a to počas jednoročného kapitálového horizontu pri 99,9 % úrovni spoľahlivosti. Obchodné pozície ING (okrem sekuritizácií), na ktoré sa vzťahuje špeciálne úrokové riziko zahrnuté do interného modelu pre regulovaný kapitál trhového rizika, spadajú do rozsahu modelu IRC. Podľa voľby modelu sa z modelu vyčleňuje kapitál. Na výpočet IRC vykonáva ING Bank simuláciu Monte Carlo založenú na viacfaktorovej t-copula funkcii. Vo viacfaktorovom modeli IRC sa už neuplatňujú korelácie aktív dohľadu a kalibrácia korelácií je založená na historických trhových údajoch. Zmena ratingu sa simuluje pri všetkých emitentoch počas rôznych horizontov likvidity (tzn. času potrebného na likvidáciu pozície alebo zabezpečenie všetkých významných rizík) v rámci jedného roka. Pohyby v rôznych kategóriách ratingu a pravdepodobnosti zlyhania sa riadia maticou prenosu úverových ratingov. Na splnenie požiadavky konzistentnosti sa používa interná prechodová matica spolu s internými LGD. Následne sa určí finančný dopad pre simulovanú migráciu do zlyhania alebo pre simulovanú migráciu do inej kategórie hodnotenia, a to na základe zmien LGD, resp. zmien úverového rozpätia.

Horizont likvidity bol pre všetky pozície v danom rozsahu stanovený na zákonné minimum troch mesiacov. ING Bank každoročne prehodnocuje horizonty likvidity na základe štruktúrovaného hodnotenia času potrebného na likvidáciu pozícií v obchodnom portfóliu.

Záťažové testovanie a riziko udalostí (*)

Záťažové testovanie je cenným nástrojom riadenia rizík. Okrem rámca záťažového testovania pre celú banku, ako je opísané v časti o záťažovom testovaní, vykonáva oddelenie riadenia obchodných rizík s rôznou frekvenciou záťažové testy špecifické pre obchodnú knihu. V rámci záťažových testov obchodnej knihy sa hodnotí vplyv na obchodnú knihu banky pri závažných, ale pravdepodobných záťažových scenároch s použitím prístupu úplného precenenia. Tento rámec vychádza z historických aj hypotetických scenárov. Výsledkom je odhad ziskov a strát spôsobených potenciálnou udalosťou a jej celosvetový dopad na ING Bank. Výsledky záťažových testov sa používajú na rozhodovanie zamerané na zachovanie finančne zdravej fungujúcej inštitúcie po výskyte závažnej udalosti.

V scenároch záťažových situácií sa na ceny uplatnia otrasy/šoky (úverové rozpätia, úrokové sadzby, kapitál, komodity a výmenné kurzy) a volatilita. Podľa typu záťažového testu sa dajú robiť ďalšie predpoklady pre daný scenár, napríklad ohľadne korelácií, dividend alebo miery vymoženía. Štrukturálne scenáre sú

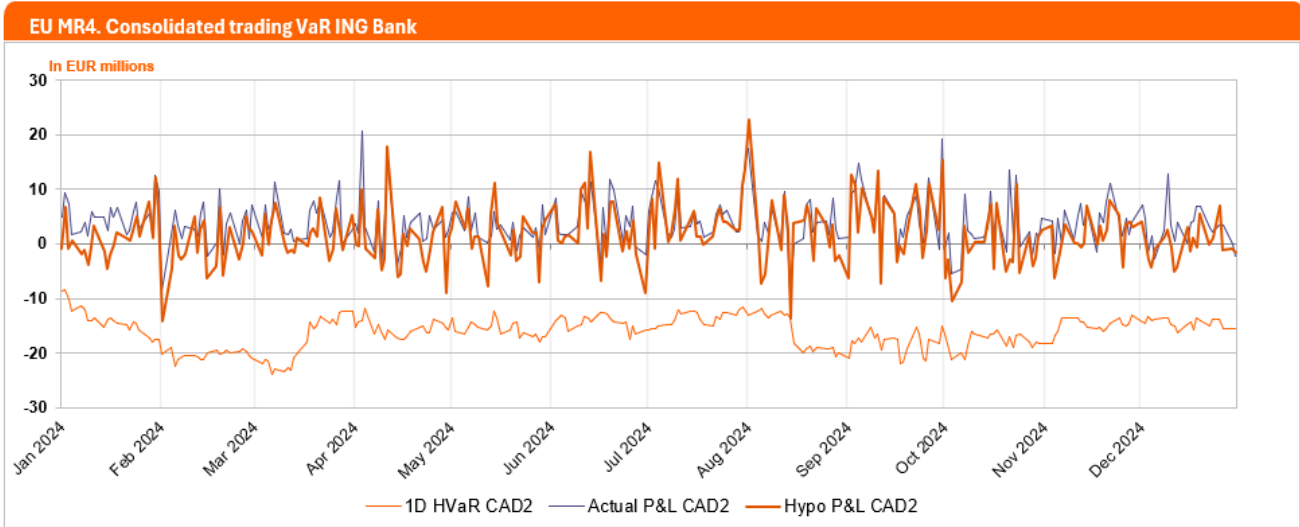
definované tak, aby pokrývali pohyby trhu rôznymi smermi a zachytávali rôzne korelácie medzi triedami aktív. Scenáre sa počítajú pomocou prístupu úplného precenenia. Najhoršie scenáre sa určujú pre každú produktovú líniu, obchodnú líniu a superobchodnú líniu a porovnávajú sa s obmedzeniami.

Iné spôsoby riadenia obchodovania

Obmedzenia HVaR a rizika udalostí sú najdôležitejšími obmedzeniami pri riadení obchodných portfólií. Okrem toho boli stanovené obmedzenia na SVaR a IRC a ING používa rôzne ďalšie kontrolné mechanizmy na doplnenie týchto obmedzení. Obmedzenia pozície a citlivosti sa používajú na to, aby sa predišlo veľkým koncentráciám u konkrétnych emitentov, odvetví alebo krajín. Okrem toho sú stanovené aj iné obmedzenia rizika s ohľadom na aktivity spojené s obchodovaním s komplexnými derivátmi. Trhové riziko týchto produktov sa riadi pomocou limitov a obmedzení pre konkrétne produkty.

Rizikový profil

Nasledujúci graf zobrazuje vývoj okamžitej HVaR s 99 %-tnou úrovňou spoľahlivosti a jednoduchým horizontom v porovnaní so skutočnými a hypotetickými dennými obchodnými ziskmi a stratami. Pri výpočte hypotetického denného zisku a straty je obchodná pozícia nemenná a zohľadňuje sa iba pohyb na trhu. Okamžitá HVaR sa vzťahuje na obchodné portfólio ING Bank za rok 2024.



Údaje o riziku vo vyššie uvedenom grafe o spätnom testovaní a v nižšie uvedenej tabuľke sa týkajú všetkých obchodných kníh, pre ktoré sa uplatňuje prístup interného modelu.

1d VaR pre obchodné portfóliá využívajúce prístup interného modelu								
v mil. EUR	Minimum		Maximum		Priemer		Koniec roka	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Úroková sadzba ¹	6	6	17	23	12	15	11	8
Vlastné imanie a komodity	2	2	7	4	4	3	6	2
Devízy	1	1	14	8	3	3	2	2
Úverové rozpätie	2	2	12	10	4	5	3	5
Diverzifikácia ²					-7	-8	-6	-8
Hodnota v riziku celkom ²	7	9	21	29	15	18	16	9

¹ Na výpočet HVaR podľa triedy rizika sa vykonáva plné ocenenie podľa metodológie HVaR pomocou súboru zmien v scenári pre rizikové faktory v danej triede rizika, zatiaľ čo rizikové faktory pre všetky ostatné triedy rizika zostanú nezmenené.

² Celkovú HVaR za stĺpce Minimum a Maximum nie je možné vypočítať na základe súčtu jednotlivých zložiek, keďže minimálne/maximálne pozorovania jednotlivých trhov a celkovej HVaR sa môžu vykonávať v odlišné dni. Preto sa diverzifikácia pre minimálne a maximálne kategórie nepočíta.

Priemerná hodnota 1D/10D HVaR a IRC za rok 2024 klesla v porovnaní s rokom 2023, zatiaľ čo priemerná hodnota 10D SVaR sa zvýšila. Celkový priemer sa v roku 2024 znížil za všetky obchodné portfóliá. Prvý polrok 2024 sa vyznačoval menej zvýšenou úrovňou volatility v porovnaní s rokom 2023. V druhej polovici roka 2024 sa volatilita zvýšila v dôsledku geopolitických rizík vyplývajúcich z prebiehajúceho rusko-ukrajinského konfliktu a konfliktu na Blízkom východe a blížiacich sa volieb v USA, ako aj rizík spomalenia hospodárskeho rastu. 1D HVaR ku koncu roka 2024 sa zvýšil v dôsledku vyššej volatility úrokových sadzieb, akciových a komoditných trhov.

ING nepočíta kapitálovú požiadavku na krytie celkového rizika, a preto je v tabuľke nižšie uvedené „neuplatňuje sa“.

EU MR3: hodnoty z prístupu interného modelu pre obchodné portfóliá		
v mil. EUR	2024	2023
VaR (10 dní 99%)		
1 Maximálna hodnota	73	84
2 Priemerná hodnota	48	53
3 Minimálna hodnota	29	25
4 Koniec obdobia	47	25
Stresová VaR (10 dní 99%)		
5 Maximálna hodnota	175	116
6 Priemerná hodnota	109	82
7 Minimálna hodnota	56	57
8 Koniec obdobia	98	69
Dodatočná kapitálová požiadavka na riziko (99,9%)		
9 Maximálna hodnota	232	304
10 Priemerná hodnota	125	151
11 Minimálna hodnota	64	48
12 Koniec obdobia	100	108
Kapitálová požiadavka na krytie celkového rizika (99,9%)		
13 Maximálna hodnota	neuplatňuje sa	neuplatňuje sa
14 Priemerná hodnota	neuplatňuje sa	neuplatňuje sa
15 Minimálna hodnota	neuplatňuje sa	neuplatňuje sa
16 Koniec obdobia	neuplatňuje sa	neuplatňuje sa

Štandardizovaný prístup

EU MR1: trhové riziko v rámci štandardizovaného prístupu		
v mil. EUR	2024	2023
	RWA	RWA
Priame produkty		
1 Úrokové riziko (všeobecné a špecifické)	31	40
2 Riziko vlastného kapitálu (všeobecné a špecifické)		
3 Kurzové riziko	4 374	4 811
4 Riziko súvisiace s komoditami		
Opcie		
5 Zjednodušený prístup		
6 Metóda Delta-plus		
7 Prístup scenárov		
8 Sekuritizácia (špecifické riziko)		
9 Celkom	4 405	4 851

Hodnota MRWA v rámci štandardizovaného prístupu sa v porovnaní s rokom 2024 znížila.

Prístup interného modelu

Zákonné požiadavky na kapitál pre trhové riziko sa v priebehu roka 2024 v porovnaní s rokom 2023 znížili. To odráža najmä nižšie úrokové pozície počas roka 2024, ako aj znížený kapitálový multiplikátor riadený reguláciou.

EU MR2-A: Trhové riziko v rámci prístupu interného modelu					
v mil. EUR		2024		2023	
		RWA	Celkové požiadavky na vlastné zdroje	RWA	Celkové požiadavky na vlastné zdroje
1	VaR (vyššia z hodnôt a a b)	1 964	157	2 508	201
(a)	VaR z predchádzajúceho dňa (VaRt-1)		49		26
(b)	Multiplikačný faktor (mc) x priemer za predchádzajúcich 60 pracovných dní (VaRavg)		157		201
2	SVaR (vyššia z hodnôt a a b)	4 915	393	4 385	351
(a)	Najnovšia dostupná hodnota SVaR (SVaRt-1))		116		75
(b)	Multiplikačný faktor (ms) x priemer za predchádzajúcich 60 pracovných dní (sVaRavg)		393		351
3	IRC (vyššia z hodnôt a a b)	1 457	117	1 746	140
(a)	Najnovšia hodnota IRC		116		108
(b)	Priemerná hodnota IRC za 12 týždňov		117		140
4	Miera komplexného rizika (vyššia z hodnôt a, b a c)				
(a)	Najnovšia miera komplexného rizika				
(b)	12-týždňový priemer miery komplexného rizika				
(c)	Miera komplexného rizika - spodná hranica				
5	Ďalšie	340	27	810	65
6	Celkom	8 676	694	9 449	756

Citlivosť (*)

V rámci sledovania rizika TRM aktívne sleduje citlivosť obchodných portfólií. Citlivosť meria vplyv pohybov jednotlivých faktorov trhového rizika (výmenné kurzy, úrokové sadzby, úverové rozpätia, majetok a ceny komodít) na hospodársky výsledok obchodných pozícií a portfólií.

Nasledujúce tabuľky znázorňujú päť najväčších obchodných pozícií čo sa týka citlivosti na pohyby rizikových faktorov v oblasti výmenných kurzov, úrokových sadzieb a úverového rozpätia. Tieto najväčšie expozície tiež odrážajú koncentrácie rizika v devízovom riziku v jednotlivých menách, rizika úrokovej sadzby v jednotlivých menách a rizika úverového rozpätia podľa krajín, ratingu a sektora. Vzhľadom na povahu obchodných portfólií sa môžu pozície v týchto portfóliách zo dňa na deň značne meniť a citlivosť týchto portfólií sa môže takisto každý deň náležite meniť.

Najdôležitejšie devízové koncoročné obchodné pozície (*)		
v mil. EUR	2024	2023
Devízy	Devízy	
Americký dolár	-93	Japonský jen61
Turecká líra	84	Taiwanský dolár-58
Kórejský won	62	Rumunský lev58
Japonský jen	61	Čínsky jüan49
Čínsky jüan	-37	Hongkongský dolár-38

Najdôležitejšia citlivosť v oblasti úrokových sadzieb a úverového rozpätia ku koncu roka (*)		
v tis. EUR	2024	2023
Úroková sadzba (BPV) ¹		Úroková sadzba (BPV) ¹
Euro	-799	Euro-309
Americký dolár	-198	Česká koruna71
Britská libra	-189	Kórejský won-41
Kórejský won	-54	Americký dolár-40
Filipínske peso	-54	Britská libra-35
Úverové rozpätie (CSO1) ²		Úverové rozpätie (CSO1) ²
USA	193	Nemecko405
Holandsko	-165	Holandsko120
Francúzsko	-113	Kórea-111
Poľsko	69	Japonsko106
Nemecko	49	Veľká Británia101

¹ Hodnotou bázičkých bodov (BPV) sa meria vplyv zvýšenia úrokových sadzieb o jeden bázičký bod na hodnotu.

² Citlivosťou úverového rozpätia (CSO1) sa meria vplyv zvýšenia úverových rozpätí o jeden bázičký bod na hodnotu. Expozície voči nadnárodným inštitúciám nie sú priradené k určitej krajine.

Citlivosť úverového rozpätia podľa tried rizík a sektorov ku koncu roka (*)				
		2024	2023	
v tis. EUR		Podnikové	Finančné inštitúcie	Finančné inštitúcie
Úverové rozpätie (CSO1) ¹				
Triedy rizík				
1 (AAA)		-2	-118	
2-4 (AA)		-44	-27	1250
5-7 (A)		49	-246	5750
8-10 (BBB)		93	-76	10613
11-13 (BB)		38	-13	25-25
14-16 (B)		23	-12	17-4
17-22 (CCC a NPL)		4	2	-8-20
Celkom		162	-489	20865

¹ Citlivosťou úverového rozpätia (CSO1) sa meria vplyv zvýšenia úverových rozpätí o jeden bázičký bod na hodnotu.

Kapitál trhového rizika

Ekonomický kapitál

Ekonomický kapitál trhového rizika (MREC) meria kapitál, ktorý musí ING držať na ochranu pred stratami spôsobenými trhovými rizikami. MREC pokrýva celú súvahu ING Bank a zahŕňa podtypy trhového rizika, ako sú: úrokové riziko a bázičné riziko, riziko úverového rozpätia, riziko správania sa zákazníkov, menové riziko, akciové riziko a komoditné riziko.

MREC sa vypočíta ako 99,9 % najhoršej straty hodnoty, ktorá môže vzniknúť v dôsledku jednoročných šokov základných rizikových faktorov. Pri zhromažďovaní rôznych údajov o trhovom riziku v súvislosti s ekonomickým kapitálom pre rôzne portfóliá sa berú do úvahy výhody diverzifikácie, nakoľko sa neočakáva, že by sa všetky extrémne pohyby na trhu vyskytli v tom istom momente.

Regulačný kapitál

Regulačný kapitál pre trhové riziko je výška kapitálu, ktorý musí ING držať na ochranu pred stratami spôsobenými trhovými rizikami, ako to vyžaduje finančný regulátor. Z hľadiska regulačného kapitálu trhové riziko vyplýva zo všetkých pozícií zahrnutých do obchodnej knihy banky, ako aj z pozícií komoditného a devízového rizika v celej súvahe ING Bank. Podľa nariadenia o kapitálových požiadavkách (CRR/CRD IV) sa môže regulačný kapitál (požiadavky na vlastné prostriedky) pre trhové riziko vypočítať pomocou štandardizovaného prístupu alebo pomocou prístupu interného modelu.

Devízové riziko v bankovej knihe

Regulatórne kapitálové požiadavky na devízové riziko v bankovej knihe sú stanovené v časti 3 hlavy IV kapitoly 3 nariadenia o kapitálových požiadavkách (CRR). Toto je ďalej doplnené usmerneniami EBA o štrukturálnych FX na výpočet čistých otvorených menových pozícií (článok 352 ods. 2 CRR). ING používa štandardizovaný prístup, pri ktorom kapitálová požiadavka predstavuje 8 % tejto celkovej čistej menovej pozície a pozície zlata.

Akciové riziko v bankovej knihe

Vlastný regulačný kapitál je zahrnutý ako súčasť úverových rizikovo vážených aktív v súlade s predpismi. ING používa prístup jednoduchej rizikovej váhy (SRWA) v rámci prístupu IRB (založeného na interných ratingoch) na výpočet regulačného kapitálu, ako je opísané v nariadení o kapitálových požiadavkách (CRR), článok 155. Podľa SRWA sa výška RWA vypočíta vynásobením rizikovej váhy hodnotou expozície (nie je prispôbená konkrétnemu internému modelu). Kapitálová požiadavka predstavuje 8 % hodnoty RWA.

Obchodná kniha

ING má súhlas s používaním interného modelu na stanovenie regulovaného kapitálu pre trhové riziko vo všetkých obchodných knihách ING. Kapitálové požiadavky na trhové riziko v obchodných knihách sa vypočítajú podľa rámca CRR pomocou modelov internej HVaR, SVaR a IRC, pričom sa zohľadňuje diverzifikácia. Expozície podnikov kolektívneho investovania (CIU) v obchodných knihách sa počítajú pomocou štandardizovaného prístupu s pevnými rizikovými váhami. ING Bank nemá korelačné obchodné portfólio ani akékoľvek iné sekuritizácie v obchodnej knihe.

Riziko súvisiace s financovaním a likviditou (*)

Úvod (*)

Riziko súvisiace s financovaním a likviditou je rizikom toho, že ING alebo jedna z jej dcérskych spoločností si nebude schopná včas splniť svoje splatné finančné záväzky za prijateľnú cenu. ING zapracovala riadenie rizika súvisiaceho s financovaním a likviditou do svojej obchodnej stratégie a vytvorila rámec pre riziká súvisiace s financovaním a likviditou s cieľom riadiť tieto riziká v rámci vopred stanovených hraníc.

Nasledujúce odseky sa zameriavajú na rôzne prvky rizika súvisiaceho s financovaním a likviditou:

- Rámec rizika súvisiaceho s financovaním a likviditou;
- Stratégia a ciele riadenia rizika súvisiaceho s financovaním a likviditou;
- Primeranosť financovania a likvidity a ochota podstupovať riziko;
- Ukazovatele rizika súvisiaceho s financovaním a likviditou;
- Záťažové testovanie likvidity; a
- Plánovanie núdzového financovania.

Rámec rizika súvisiaceho s financovaním a likviditou (*)

Makroekonomické a trhové prostredie sú tiež dôležitými aspektmi, ktoré sa zohľadňujú v rámci financovania a likvidity ING. Makroekonomické prostredie zahŕňa rôzne exogénne faktory, nad ktorými nemá ING žiadnu kontrolu, no ktoré môžu mať vážny vplyv na pozíciu ING z hľadiska financovania a likvidity. Hlavnými makroekonomickými faktormi, ktoré sa pravidelne analyzujú, sú:

- výsledky globálnych a lokálnych makroekonomických ukazovateľov, napr. zmeny HDP, inflácia, nezamestnanosť a schodok/prebytok verejných financií;
- vývoj a riziká vyplývajúce z geopolitického napätia a trendov;
- menová politika so zameraním na alternatívne menové opatrenia uplatňované centrálnymi bankami v posledných rokoch v dôsledku globálnej energetickej krízy a nedávneho obdobia vysokej inflácie;
- regulačné požiadavky, napr. pochopenie meniaceho sa regulačného prostredia ako aj vplyv činností ING na existujúce regulačné hranice.

Strategické ambície ING spolu s návrhom a realizáciou plánu financovania sa hodnotia podľa súčasných a plánovaných trhových podmienok. Kľúčový dôraz sa kladie na pochopenie celkových trhových trendov a vývoja, zmeny v úverovom hodnotení a porovnávanie.

Za riadenie rizík súvisiacich s financovaním a likviditou a za dohľad nad nimi zodpovedá EB a MBB, oddelenia z oblastí CRO a CFO, ako aj oddelenie pokladnice skupiny.

Stratégia a ciele riadenia financovania a likvidity (*)

Hlavným cieľom riadenia rizík súvisiacich s financovaním a likviditou v ING je udržať si dostatočnú likviditu na financovanie jej obchodných činností za normálnych okolností na trhu a v čase krízy v rôznych oblastiach, pri rôznych menách a splatnostiach.

Financovanie ING sa skladá najmä z maloobchodných a podnikových vkladov, ktoré tvoria približne 53 % resp. 22 % z celkového financovania. Tieto zdroje financovania poskytujú (relatívne) stabilný základ financovania. Zvyšok požadovaného financovania sa priťahuje najmä prostredníctvom kombinácie dlhodobého a krátkodobého profesionálneho financovania. Oddelenie pokladnice skupiny riadi profesionálne financovanie v súlade s ochotou podstupovať riziko súvisiace s financovaním a likviditou, aby zaistilo dostatočne rozmanitú a stabilnú základňu financovania.

Kombinácia financovania ¹		
	2024	2023
Typ financovania		
Vklady zákazníkov (maloobchodné bankovníctvo)	52 %	52%
Vklady zákazníkov (veľkoobchodné bankovníctvo)	23 %	27%
Dohody o pôžičke/zmluva o spätnej kúpe	5 %	7%
Medzibankové	2 %	2%
CD/CP	5 %	5%
Dlhodobý nadriadený dlh	6 %	5%
Podriadený dlh	7 %	2 %
Celkom	100 %	100 %

¹ Záväzky bez obchodovateľných cenných papierov a vlastného imania podľa IFRS

Primeranosť financovania a likvidity a ochota podstupovať riziko (*)

ING identifikuje kľúčové faktory krátkodobých a budúcich potrieb likvidity a financovania priebežne a prostredníctvom pravidelného procesu identifikácie rizík. Vzhľadom na určené faktory rizika ING pravidelne hodnotí svoju súčasnú a budúcu primeranosť likvidity a v prípade potreby vykonáva opatrenia s cieľom ďalej zlepšovať pozíciu ING z hľadiska likvidity a udržiavať si dostatočnú vyvažovaciu schopnosť. Vyhlásenie o primeranosti likvidity sa vyhotovuje pravidelne na zdôvodnenie a vysvetlenie pohľadu vedenia na aktuálnu pozíciu v súvislosti s financovaním a likviditou, ako aj potenciálnych budúcich výziev. Vyhlásenie o primeranosti likvidity je dôležitou súčasťou procesu ILAAP v ING. Okrem toho ING vykonáva ad hoc hodnotenia financovania a likvidity, ak to považuje za potrebné. V roku 2024 sa ING zamerala na vykonávanie činností, ktoré viedli k zvýšeniu LCR a diverzifikovali mix financovania s cieľom zabezpečiť stabilitu financovania banky v rámci ochoty podstupovať riziko súvisiace s financovaním a likviditou.

ING posudzuje svoju primeranosť financovania a likvidity z troch pohľadov – z hľadiska záťaže, z ekonomického a normatívneho hľadiska:

- Prostredníctvom záťažovej optiky hodnotí ING svoju schopnosť odolať obdobiam dlhotrvajúcej záťaže v oblasti financovania a likvidity pre normatívne aj ekonomické požiadavky alebo limity v rámci idiosynkratických, trhových, kombinácie idiosynkratických a trhových scenárov a scenárov klimatického rizika, ktoré vedú k odlivu vkladov klientov, zhoršeniu prístupu na trhy financovania a nižšej hodnote likvidity vyrovnávacej kapacity.
- Z hľadiska ekonomiky hodnotí ING rozsah, do akého jej zákazníkovi, profesionálnym protistranám a investorom nevádi poskytovanie vkladov a financovania v splatnostiach, menách a nástrojoch potrebných na udržateľné financovanie podnikania (v rámci dňa, krátkodobo a dlhodobo) za predpokladu pokračovania jej obchodnej činnosti.
- Prostredníctvom normatívnej optiky ING zisťuje, či je banka schopná splniť súčasné a budúce domáce a hostiteľské regulačné požiadavky.

Pre každé hľadisko vytvorila ING súvisiaci súbor vyhlásení o jej ochote podstupovať riziko, ktoré definujú jej ochotu podstupovať riziko a sú v súlade so zásadami primeranosti likvidity.

Záťažové testovanie likvidity (*)

Záťažové testovanie financovania a likvidity tvorí súčasť celkového rámca F&L. Umožňuje to ING skúmať vplyv výnimočných, ale možných budúcich udalostí na jej pozíciu z hľadiska likvidity a ukazuje, ktoré subjekty, odvetvia alebo portfóliá sú vystavené ktorému typu faktorov rizík alebo scenárov.

Rámec záťažového testovania zahŕňa riziká súvisiace s financovaním a likviditou konsolidovanej súvahy ING Bank vrátane všetkých subjektov, odvetví ako aj súvahových a mimosúvahových pozícií. Čistá likvidná pozícia (NLP) je hlavným ukazovateľom záťažového testovania a meria sa v rôznych časových intervaloch.

Rámec záťažového testovania zvažuje špecifické, celotrhové, kombinované (špecifické a celotrhové), a klimatické záťažové scenáre. Návrh rámca vychádza z empirických dôkazov doplnených odborným posúdením. Tento rámec sa do rozšíriť na ďalšie ad-hoc scenáre. Napríklad sa dá použiť ako vstup pre celopodnikové záťažové testovanie a reverzné záťažové testovanie.

Výsledky záťažových testov sa zohľadňujú v kľúčových aspektoch rámca rizík súvisiacich s financovaním a likviditou ING a riadením rizík súvisiacich s financovaním a likviditou vrátane nasledovných:

- rámec pre ochotu podstupovať riziko (prostredníctvom vyhlásení o ochote podstupovať riziko)
- identifikácia a hodnotenie rizík;
- monitorovanie postavenia v súvislosti s likviditou a financovaním;
- podnikateľské opatrenia (v prípade potreby);
- plán núdzového financovania a
- ukazovatele včasných upozornení.

Rámec pre záťažové testovanie financovania a likvidity je tiež predmetom pravidelného interného overovania validáciou modelov.

Podľa očakávaní dohľadu sa likvidné prostriedky ING (aspoň) raz mesačne záťažovo testujú pomocou scenárov, ktoré tvoria súčasť vyhlásenia o ochote podstupovať riziko súvisiace s financovaním a likviditou. Výsledky všetkých interných záťažových scenárov sa každý mesiac sledujú a hodnotia. Okrem toho sa uskutočňujú ad hoc scenáre založené na súčasnom hospodárskom a trhovom vývoji s cieľom určiť ich potenciálny vplyv na financovanie a likviditu ING. V roku 2024 to zahŕňalo scenáre záťažových testov, v ktorých sa posudzoval vplyv odstavenia amerických trhov s krátkodobým a dlhodobým financovaním a devízových trhov. Interné záťažové scenáre a ich príslušné výsledky slúžia aj ako vstupné údaje pre rozhodovanie o ďalších núdzových opatreniach.

Plánovanie núdzového financovania (*)

Riziká súvisiace s núdzovým financovaním a likviditou ING sa riešia v jej núdzovom pláne kapitálu a financovania (CCFP). Medzi ciele CCFP patrí:

- stanovenie monitorovacieho rámca na zisťovanie blížiacich sa nepredvídaných udalostí, ako aj ich vplyvu na pozíciu ING, pokiaľ ide o financovanie a likviditu;
- poskytnutie plánu reakcie na rôzne a zvyšujúce sa úrovne nedostatku likvidity a kapitálu banky v nepriaznivých a záťažových podmienkach;
- určenie zodpovednosti manažmentu, metód a kanálov krízovej komunikácie a požiadaviek na podávanie správ;
- identifikácia podmienených zdrojov kapitálu a likvidity, ktoré možno použiť za rôznych a zvyšujúcich sa nepriaznivých, ako aj záťažových podmienok; a
- opis krokov, ktoré by sa mali prijať na zabezpečenie toho, aby zdroje kapitálu a likvidity banky boli dostatočné na financovanie plánovaných prevádzkových požiadaviek a plnenie záväzkov inštitúcie s minimálnymi nákladmi a narušením.

Opatrenia núdzového financovania sú vypracované v spojení s plánom obnovy ING a pravidelne sa prehodnocujú a testujú.

Environmentálne riziko, sociálne riziko a riziko spojené so správou

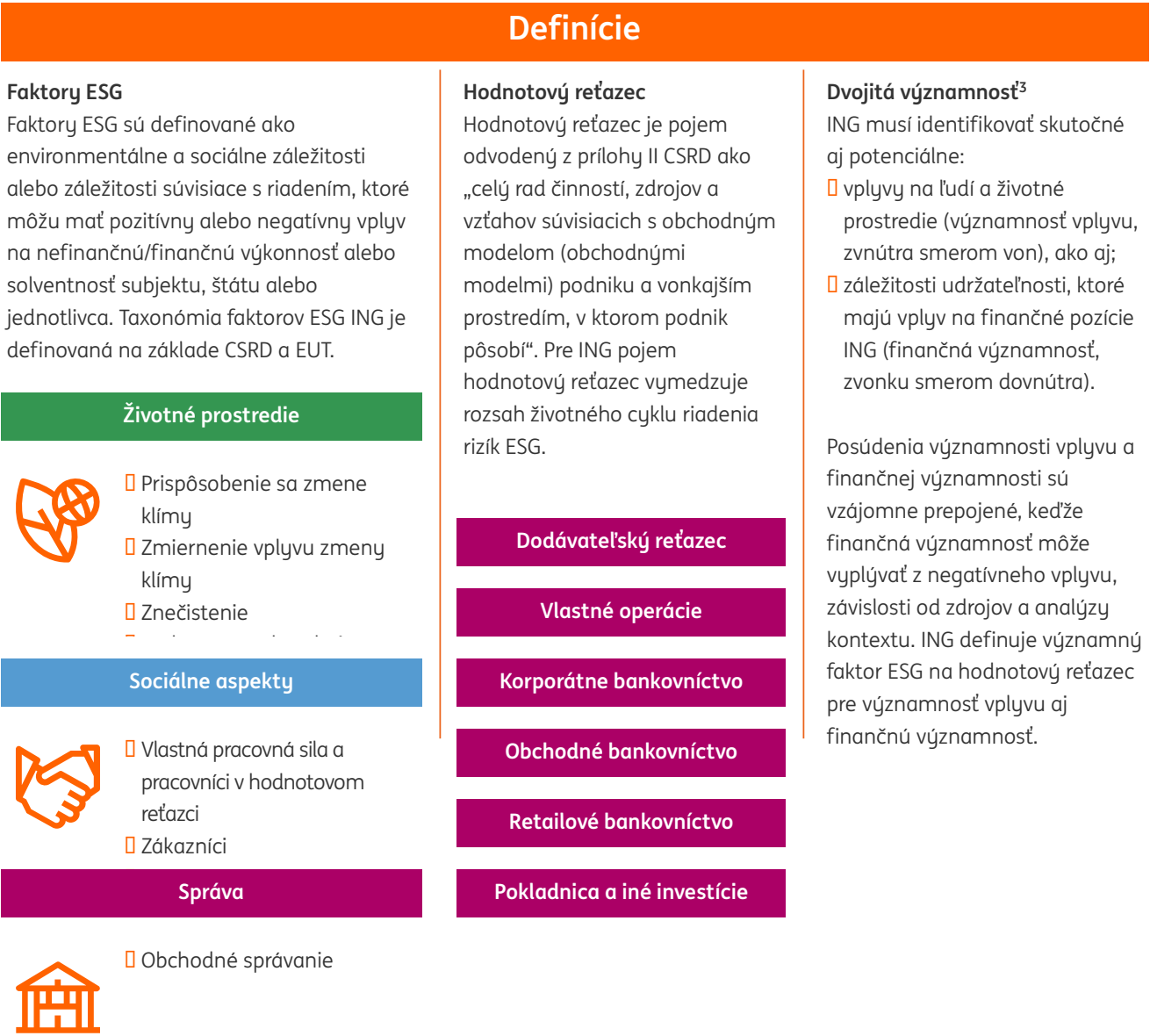
Úvod

Riziko ESG je definované ako akýkoľvek negatívny finančný a/alebo nefinančný vplyv na ING v dôsledku súčasného alebo budúceho vplyvu na faktory v celom hodnotovom reťazci ING alebo závislosti od nich. Riziko ESG nie je samostatnou kategóriou rizika/typom rizika, ale skôr súborom faktorov¹ ovplyvňujúcich pravdepodobnosť a závažnosť existujúcich kategórií rizika/typov rizika. Riziko ESG je zastrešujúci súbor rizikových faktorov ovplyvňujúcich:

- finančné riziká: úverové riziko, trhové riziko, riziko spojené s financovaním a likviditou;
- nefinančné riziká a riziko spojené s dodržiavaním predpisov a
- ostatné zastrešujúce riziká: riziko modelov a obchodné a strategické riziko.

Rizikové faktory² sú definované ako rizikové udalosti, ktoré vedú k vplyvu na finančnú solventnosť ING alebo jej postavenie z hľadiska likvidity a financovania prostredníctvom vyššie uvedených typov rizík. Naš komplexný prístup zabezpečuje, že do našich postupov riadenia rizík začleňujeme aspekty ESG, čo je v súlade s naším záväzkom udržateľného rastu a odolnosti.

¹ V súlade s príručkou Európskej centrálnej banky (ECB) o klimatických a environmentálnych rizikách
² Podľa postupu ING Bank pre identifikáciu a hodnotenie rizík na účely ICLAAP
³ Posúdenie dvojitej významnosti sa vykonáva v súlade s požiadavkami CSRD



Rámec rizika ESG

Rámec environmentálneho rizika, sociálneho rizika a rizika spojeného so správou (ESG) poskytuje definíciu rizika ESG, štruktúru riadenia podporujúcu riadenie rizika ESG a prehľad rôznych úloh a povinností súvisiacich s rizikom ESG. Tento rámec pomáha pri efektívnom riadení rizík ESG prostredníctvom uplatňovania procesu riadenia rizík na rôznych úrovniach organizácie.



Správa

ING má štruktúru riadenia s dobre definovanými, transparentnými a konzistentnými líniami zodpovednosti pri riadení rizika ESG v súlade s tromi líniami obrany. Viac informácií nájdete v časti [Tri línie obrany](#).

Orgány pre riziko ESG

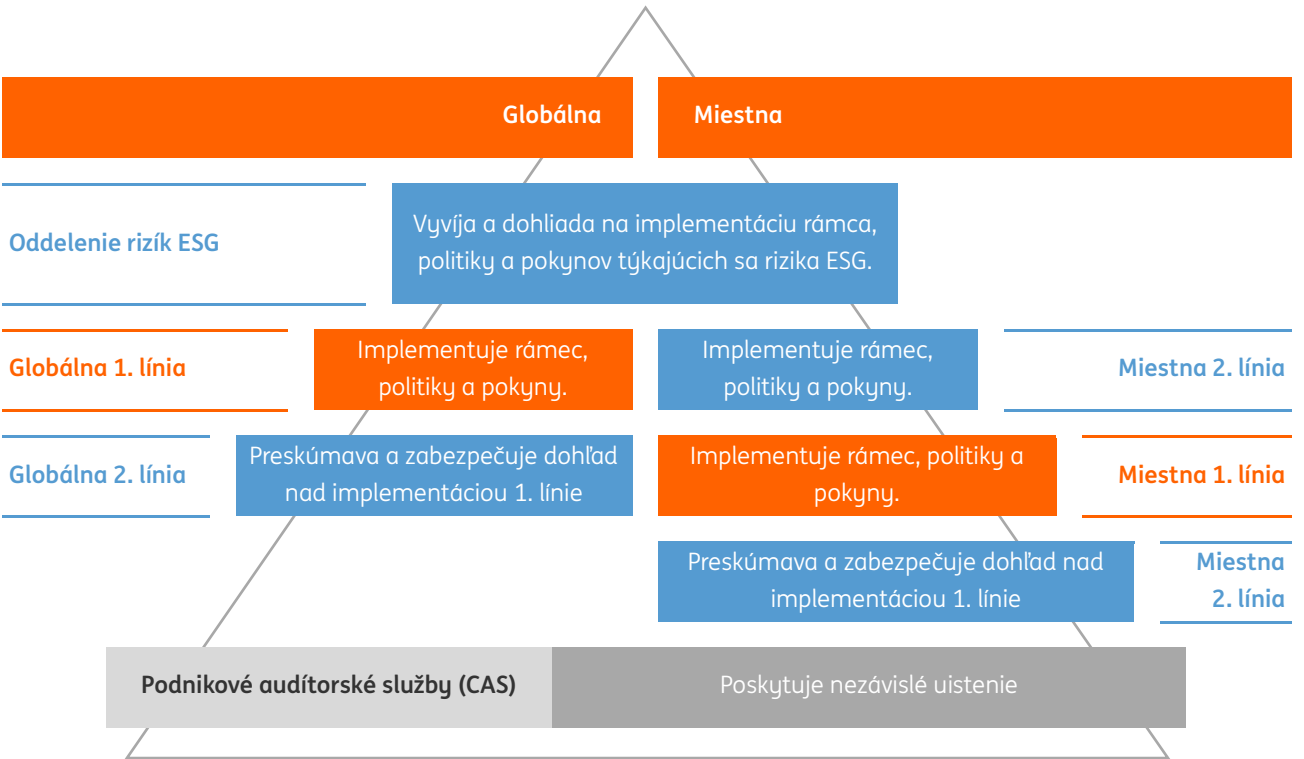
Výbory a orgány pre ESG v ING sú zodpovedné za dohľad nad otázkami ESG a ich integráciu do stratégie a každodennej činnosti ING v súlade s naším riadením udržateľnosti. Nasledujúce výbory, orgány a ich príslušné štatúty sú relevantné vzhľadom na rámec:

- Výbor dozornej rady pre ESG (SB-ESG):** Výbor ESG všeobecne pomáha dozornej rade monitorovaním a poskytovaním poradenstva v oblasti relevantného vývoja ESG.
- Kľúčové výbory pre riziká:** V rámci delegovaných právomocí udelených MBB podporujú implementáciu a vykonávanie kontrolných mechanizmov zmierňujúcich významné riziká ESG.
- Výkonná rada (EB) a Správna rada pre bankovníctvo (MBB):** EB/MBB ING má celkovú zodpovednosť za rámec rizika ESG a zodpovedá za jeho implementáciu a začlenenie.

- Výbory pre riadenie rizík ESG (ERC)** Stály výbor, ktorý dostáva mandát od MBB a je zodpovedný za schvaľovanie postupov a povinných pokynov týkajúcich sa rizika ESG, ako aj za ich zavádzanie v rôznych dotknutých funkciách. Okrem toho poskytuje poradenstvo MBB a výborom povereným MBB pri zavádzaní a vykonávaní kontrolných mechanizmov zmierňujúcich významné riziko ESG.

Organizačné orgány

Riadenie rizika ESG je začlenené do všetkých typov významných rizík v rámci troch línií obrany, pričom E je plne integrované a S&G je vo fáze integrácie v roku 2025. V rámci oblasti CRO je riadenie rizika ESG integrované a zosúladené s existujúcou štruktúrou riadenia okolo globálnych funkcií rizík zodpovedných za funkčné riadenie príslušných kategórií/typov rizík na celom svete. Cieľom oddelenia rizík ESG je zabezpečiť prispôbenie rôznych funkcií rizika tak, aby zohľadňovali riziko ESG. Operacionalizácia rizika ESG medzi globálnymi a lokálnymi funkciami a v rámci troch línií obrany je znázornená nižšie.



Riadenie rizík ESG

Rámec rizík ESG pomáha pri efektívnom riadení rizík ESG prostredníctvom uplatňovania procesu riadenia rizík na rôznych úrovniach organizácie. Cyklus rizík opisuje procesy, pomocou ktorých môže ING identifikovať, posudzovať, zmierňovať, monitorovať a oznamovať riziká ESG integrované do existujúcich typov rizík.

Zisťovanie rizík

Našou politikou je formalizovať a udržiavať aktuálny zoznam vplyvov a rizík ESG. Tento súpis obsahuje opisy príčin negatívnych vplyvov ESG a rizík ESG. Pokiaľ ide o rizikové faktory, súpis ďalej podrobne opisuje ich prenosové kanály a mapuje ich na kategórie rizík, v ktorých môžu rizikové faktory rizík ESG pôsobiť. Okrem toho sú v súpise stručne opísané hnacie sily pozitívneho vplyvu a príležitosti.

Hodnotenie rizík

Metriky ESG sú definované a posudzované na základe vopred stanovených prahových hodnôt na určenie významnosti. Výsledok posúdenia dvojitej významnosti (DMA) definuje spôsob, akým sa riziko ESG prijme v obchodnej stratégii, a riadenie rizík každej kategórie rizika/typu rizika, ktoré sa má zmierniť. Okrem výsledkov DMA považuje ING niektoré faktory ESG za dôležité⁴ (napríklad negatívny vplyv niektorých odvetví na dotknuté komunity) a následné procesy hodnotenia rizík a náležitej starostlivosti by zohľadňovali aj tieto faktory.

Nasledujúca vizualizácia a odseky znázorňujú mapovanie faktorov rizika ESG na finančné a nefinančné riziká v rôznych časových horizontoch.

⁴ Dôležité faktory ESG sa určujú individuálne a zohľadňujú medzinárodné normy, ako sú usmernenia OECD pre nadnárodné podniky o zodpovednom podnikaní a UNGP o podnikaní a ľudských právach.

Úverové riziko

- Riziko prechodu súvisiace s klímou

ING má úverovú expozíciu voči klientom, ktorých obchodné modely nemusia byť v súlade s prechodom na ekologicky udržateľné hospodárstvo. V dôsledku toho by títo klienti mohli čeliť vyššiemu riziku narušenia podnikania a zníženia príjmov, čo by mohlo zhoršiť ich schopnosť splácať úvery alebo plniť iné finančné záväzky. V nepriaznivých klimatických podmienkach je možné aj znehodnotenie zábezpeky. Vplyv na PD: Subjekty môžu byť ovplyvnené zvýšenými prevádzkovými nákladmi a zníženými príjmami v dôsledku pokút, daní a nákladov na prispôsobenie sa zmene klímy, čo by následne mohlo znížiť dostupnosť a schopnosť klientov splácať, a tým zvýšiť PD. Vplyv na LGD: Prechod na ekologicky udržateľné ekonomiky môže spôsobiť, že aktíva s vysokou uhlíkovou náročnosťou v úverovom portfóliu ING budú zraniteľnejšie voči dezinvestíciám a dopytu, čo povedie k potenciálnym odpisom, uviaznutým aktívam, predčasnému vyradeniu aktív (na základe uhlíkovej profilácie/intenzity) a zníženiu hodnoty zábezpeky pre hnedé aktíva. To by následne mohlo viesť k vyšším hodnotám úveru k hodnote (LTV) a LGD.
- Fyzické riziko súvisiace s klímou

Fyzické vplyvy súvisiace s klímou môžu viesť k značným stratám, neočakávaným výdavkom a zníženiu príjmov a ziskov dlžníkov. To môže zhoršiť ich schopnosť splácať úvery, čím sa zvýši úverové riziko pre ING. Okrem toho frekvencia a intenzita extrémnych udalostí môže ovplyvniť hodnotu nehnuteľností alebo iných zábezpek, čím sa zmení vzťah medzi úverom a hodnotou aktíva. Vplyv na PD: Akútne a chronické riziká môžu negatívne ovplyvniť peňažné toky dotknutých subjektov: 1) keďže poškodený fyzický kapitál môže generovať nižší príjem, 2) narušenia prevádzky môžu viesť k zníženiu produktivity a zvýšeniu prevádzkových nákladov a 3) zvýšeniu poistného. To môže znížiť dostupnosť a schopnosť klientov splácať dlh, a tým zvýšiť PD. V prípade expozícií štátov a obcí môžu účinky na príjmy z udalostí spojených s fyzickými rizikami vzniknúť predovšetkým prostredníctvom nižších daňových príjmov a vyšších výdavkových kanálov na kompenzáciu negatívnych vplyvov a nákladov na prispôsobenie sa. Vplyv na LGD: Odpisy, znehodnotenie aktív a predčasné vyradenie existujúcich aktív v dôsledku akútnych udalostí znižujú hodnotu zábezpeky a majú negatívny vplyv na LTV, a teda aj na LGD.
- Biodiverzita a ekosystémy (vplyv na druhy)

Negatívny vplyv na biodiverzitu, ktorý môže mať za následok úbytok prírodných zdrojov, môže narušiť činnosť klientov a viesť k finančným stratám.

K finančným stratám môže dôjsť aj v dôsledku poškodenia dobrého mena a rizika súdnych sporov. To môže spôsobiť, že nebudú schopní splácať úvery alebo plniť svoje záväzky z iných finančných transakcií a zároveň sa zníži hodnota podniku.

Riziko spojené s dodržiavaním predpisov

Za predpokladu, že pozornosť spoločnosti a zainteresovaných strán voči environmentálne klamlivým vyhláseniam sa v nasledujúcich rokoch a desaťročiach zvýši, môže sa primerane zvýšiť aj s nimi súvisiace riziko. Okrem toho sa môže z dlhodobého hľadiska zvýšiť riziko dodržiavania predpisov, ak ING nebude plniť svoje externé oznámené záväzky.

Nefinančné riziko

Finančná významnosť našich vlastných zamestnancov môže vyplývať z dvoch rizík. Po prvé z rizika ohrozenia dobrého mena, keď zamestnanci nie sú spokojní a napríklad podajú žalobu alebo upozornia na problém v médiách, čo môže potenciálne ovplyvniť finančnú situáciu ING, jej finančné výsledky a peňažné toky. Toto riziko je obzvlášť dôležité, keď ING verejne zverejňuje informácie o cieľoch. Po druhé z rizika fluktuácie, pri ktorom riziko odchodu zamestnancov z banky vedie k tomu, že v rámci banky je potrebné obsadiť pracovné miesto, čo môže negatívne ovplyvniť finančnú pozíciu ING.

Obchodné a strategické riziko

Vysoký vplyv rizika prechodu môže vzniknúť v prípade, že ING nesplní svoju stratégiu udržateľnosti. Napríklad negatívne vnímanie môže viesť k strate dôvery medzi zákazníkmi a zainteresovanými stranami ING, čo môže viesť k tomu, že zákazníci sa rozhodnú presunúť svoje obchody inam. ING preto môže čeliť zvýšeným nákladom súvisiacim s úsilím o získanie a udržanie zákazníkov. Obnovenie poškodenej reputácie si môže vyžadovať značné investície do marketingu a vzťahov s verejnosťou. To môže zvýšiť prevádzkové náklady a odkloniť zdroje od hlavných obchodných činností, čo v konečnom dôsledku ovplyvní ziskovosť.

Metodiky a nástroje merania

ING meria svoju expozíciu voči rizikám ESG posudzovaním rizík prostredníctvom metodík a nástrojov na kvantifikáciu rizík. Metodiky zohľadňujú kvalitatívne a kvantitatívne kritériá, rôzne časové horizonty, ako aj analýzu scenárov a záťažové testovanie. Kvantifikácia využíva prístupy zhora nadol a zdola nahor, ak je to vhodné. V roku 2024 ING pokračovala v práci na viacerých iniciatívach na podporu nášho procesu posudzovania rizík, pričom sa zamerala okrem iného na nižšie uvedené iniciatívy:

- Nástroj fyzického rizika:

ING vyvinula nástroj na meranie a pridelovanie úrovne fyzického rizika pre štyri chronické a deväť akútnych fyzických rizík v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte pre portfóliá a geografické oblasti, v ktorých ING pôsobí. Tento rozsah rizík je uznaný v rámci taxonómie EÚ. Dôkladný výber nebezpečenstiev znamená, že tento nástroj zohľadňuje široké a kontinentálne, ako aj miestne a diferencované riziká. Nástroj bol vyvinutý s použitím máp fyzických rizík získaných a uznaných z akademicky uznávaných zdrojov.

- **Hodnotiacu tabuľku rizík prechodu používa ING na kvantifikáciu rizík prechodu s prístupom hodnotiacej tabuľky na úrovni klienta.** Metodika pomáha identifikovať skupinu vysokorizikových klientov v rámci konkrétnych sektorov s cieľom následne riadiť tieto vysokorizikové podsegmenty, pričom sa zohľadňujú verejné záväzky ING a stratégie v oblasti klímy špecifické pre daný sektor (prístup Terra). Táto skupina vysokorizikových klientov sa následne riadi prostredníctvom stanovenia ochoty podstupovať riziko súvisiace s klímou.
- **Nástroj na hodnotenie rizika ESG:** ING vyvinula pre WB nový prístup k hodnoteniu rizika ESG, ktorý zohľadňuje (klimatické a) environmentálne, sociálne rizikové faktory a rizikové faktory súvisiace s riadením, negatívne vplyvy a závislosti našich zákazníkov WB a plne integruje predchádzajúci rámec ESR. Boli vyvinuté nástroje na podporu implementácie prístupu hodnotenia v procese poskytovania úverov. Nový prístup sa postupne zavádzal v roku 2024 a jeho vylepšovanie a zdokonaľovanie bude pokračovať aj v roku 2025. V závislosti od výsledku posúdenia rizika ESG môžu byť potrebné zmierňujúce opatrenia a eskalácia na tím ESR na účely dodatočnej náležitej starostlivosti a (záväzného) poradenstva. V roku 2024 sme začali komplexnú revíziu rámca ESR. Úsilie o implementáciu rámca ESR bude pokračovať aj v roku 2025 a bude premenované na nový rámec rizika ESG ING. Viac informácií o ESR v ING nájdete na našej firemnej webovej stránke.
- **Záťažové testovanie:** ING pokračuje v zdokonaľovaní svojej metodiky záťažového testovania s cieľom posúdiť vplyv rizika súvisiaceho s klímou na podnikové a hypotekárne expozície z hľadiska úverového rizika. Táto metodika vychádza z existujúcich záťažových testov (napr. ICAAP, EBA) a pridáva prekrývajúce prvky pre vplyv rizík prechodu a fyzických rizík. V prípade rizika prechodu odráža prístup založený na údajoch zvýšené ceny uhlíka a náklady na energiu so zameraním na úroveň certifikátov energetickej hospodárnosti (EPC) v prípade hypoték a sektory NACE v prípade podnikov. Pokiaľ ide o fyzické riziko, špecializovaný prístup hodnotí vplyv rizika povodní na portfólio hypoték. Výsledok záťažového testovania rizík súvisiacich s klímou ukazuje, že krátkodobý finančný vplyv je pre ING zvládnuteľný, keďže sú zavedené dostatočné opatrenia pre prípad nepredvídaných udalostí. Na posúdenie vplyvu na rezervy podľa rôznych scenárov a predpokladov portfólií bola vypracovaná špecializovaná dlhodobá metodika. Okrem toho sú k dispozícii metodiky na hodnotenie vplyvu rizika súvisiaceho s klímou na trhové riziko (banková a obchodná kniha) a iné riziká vrátane nefinančných, emisných, obchodných rizík a rizík modelov.

Zmierňovanie rizík

Zmiernenie identifikovaných rizík v súlade s ochotou podstupovať riziko možno vykonať prostredníctvom niekoľkých stratégií zmierňovania rizík, ako je zníženie úrovne rizika, vyhnutie sa riziku, prijatie rizika alebo prenos rizika. Opatrenia sú zakotvené ako súčasť aktualizácií existujúcich politík a postupov v rôznych kategóriách rizík/typoch rizík s cieľom zmierniť významné riziká ESG. Opatrenia na zmiernenie môžu byť vykonávané na úrovni procesu, produktu, portfólia, klienta alebo transakcie a zahŕňajú okrem iného:

- spoluprácu s protistranami s vysokým rizikom ESG s cieľom pochopiť a podporiť ich plány na zmiernenie rizika;
- vytvorenie vyhlásenia o ochote podstupovať riziko s cieľom obmedziť úroveň prijateľných rizík s pripojeným riadením dôsledkov;
- začlenenie rizika ESG do procesu oceňovania zábezpeky a

- zabezpečenie vhodných plánov kontinuity činnosti a poistenia s cieľom znížiť vplyv častejších a závažnejších udalostí ESG na hodnotový reťazec ING, čím sa zníži reziduálne riziko.

Monitorovanie rizík, podávanie správ a zverejňovanie informácií

Cieľom ING je poskytovať pravidelné a transparentné správy a povinné informácie týkajúce sa ESG tak, aby riadiaci orgán a všetky príslušné útvary v ING dostávali informácie o rizikách ESG včas, presne, stručne, jasne a zmysluplne a aby obsahovali relevantné informácie o identifikácii, hodnotení, meraní, monitorovaní a riadení rizík ESG.

Informačný panel rizík ESG pozostáva z komplexných a integrovaných informácií týkajúcich sa rizík ESG, finančných a nefinančných informácií o obchodných činnostiach a vlastných operáciách, ktoré sumarizujú:

- výsledky posúdenia dvojitej významnosti s podrobnými informáciami o negatívnych vplyvoch, finančnej a nefinančnej významnosti pre každý segment hodnotového reťazca;
- kľúčové ukazovatele rizík ING súvisiacich s klímou pre významné riziká ESG vo všetkých segmentoch hodnotového reťazca. Hĺbka vykazovania závisí od vykonaných posúdení významnosti a
- výsledku posledného posúdenia záťažového testovania rizík súvisiacich s klímou.

Nefinančné riziko

Úvod

Nefinančné riziko (NFR) je definované ako riziko finančnej straty, zákonných alebo regulačných sankcií alebo poškodenia dobrého mena v dôsledku neprimeraných alebo neúspešných interných procesov, ľudí a systémov, nedodržiavanie zákonov, nariadení a noriem alebo externé udalosti.

Riadenie nefinančných rizík

Kategórie rizika

ING Bank rozdeľuje nefinančné riziká do týchto 10 oblastí:

- Riziko kontinuity je riziko finančnej straty, regulačných pokút, súdnych sporov, narušenia činnosti a/alebo poškodenia dobrého mena v dôsledku udalostí (napr. prírodných katastrof, výpadkov elektrickej energie, terorizmu), ktoré vedú k situácii ohrozujúcej kontinuitu činnosti.
- Riziko súvisiace s informačnými technológiami (vrátane kybernetického rizika) je riziko finančných strát, regulačných pokút, súdnych sporov, narušenia činnosti a/alebo poškodenia dobrého mena v dôsledku porušenia dôvernosti, integrity alebo dostupnosti v rámci obchodných procesov, podporných IT systémov, informácií alebo nedostatku kvality informácií, a narušenia obchodnej činnosti (strata ľudí, procesov, systémov, údajov, priestorov).
- Podvod je úmyselné zneužívanie postupov, systémov, aktív, údajov, produktov a/alebo služieb ING osobami, ktoré chcú podvodne alebo nezákonne obohatiť seba a/alebo iných. Táto definícia podvodu je špecifikovaná v nasledujúcich dvoch kategóriách podvodu:
 - Interný podvod: podvodná činnosť, ktorá zahŕňa aspoň jednu internú stranu, vykonaná zamestnancom alebo agentom ING alebo v dohodnutej spolupráci s nimi, ktorej dôsledkom je finančná strata, regulačné poplatky, straty súvisiace so súdnymi procesmi, narušenie obchodnej činnosti a/alebo poškodenie dobrého mena ING.
 - Externý podvod: podvodná činnosť jednotlivcov a/alebo strán mimo zamestnancov ING (vrátane dodávateľov), ktorej dôsledkom je finančná strata, regulačné poplatky, straty súvisiace so súdnymi procesmi, narušenie obchodnej činnosti a/alebo poškodenie dobrého mena ING.
- Kontrolné riziko je riziko finančných strát, regulačných pokút, súdnych sporov, narušenia činnosti, poškodenia dobrého mena v dôsledku nedodržania kontrolných mechanizmov stanovených prostredníctvom postupov riadenia a/alebo metód riadenia projektov spôsobených nesprávnym alebo nedostatočným monitorovaním (testovaním) subjektov alebo činností.
- Riziko spracovania je riziko finančných strát, regulačných pokút, súdnych sporov, narušenia činnosti a/alebo poškodenia dobrého mena v dôsledku neúmyselnej ľudskej chyby počas spracovania (transakcií).
- Riziko neoprávnenej činnosti je riziko finančných strát, regulačných pokút, súdnych sporov a poškodenia dobrého mena v dôsledku neoprávnených činností zamestnancov, schvaľovania alebo prekročenia

právomocí (na základe úmyselného ľudského správania, ktorého cieľom nie je podvodne alebo nezákonne zvýhodniť seba alebo iných).

- Riziko osobnej a fyzickej bezpečnosti je riziko osobnej ujmy, finančných strát, regulačných pokút, súdnych sporov, narušenia činnosti a poškodenia dobrého mena v dôsledku rizika osobnej alebo fyzickej bezpečnosti.
- Riziko súvisiace so zamestnaním je riziko finančných strát, regulačných pokút, straty v súdnych sporoch, narušenia činnosti a poškodenia dobrého mena v dôsledku neefektívnych vzťahov so zamestnancami alebo nedostatočnej psychosociálnej bezpečnosti spôsobenej porušením pracovnoprávných alebo diskriminačných alebo zdravotných a/alebo bezpečnostných právnych predpisov, nariadení alebo dohôd alebo kolektívnych pracovných žalôb.
- Riziko spojené s dodržiavaním predpisov je riziko finančných strát, regulačných pokút, súdnych sporov, narušenia činnosti a/alebo poškodenia dobrého mena v dôsledku narušenia integrity skupiny ING, čo vedie k poškodeniu dobrého mena ING, k právnym alebo regulačným sankciám alebo k finančnej strate v dôsledku nedodržania (alebo vnímaného nedodržania) platných zákonov, predpisov a noriem.

V súlade so stratégiou ING v oblasti udržateľnosti a regulačnými požiadavkami týkajúcimi sa riadenia rizík ESG bol aktualizovaný rámec NFR, aby sa zabezpečilo, že riziko ESG je riadne začlenené do nášho cyklu riadenia rizík a typov významných rizík v súlade so všeobecným rámcom riadenia rizík ESG.

Prístup merania

ING používa interný model v súlade s pokročilým prístupom merania (AMA) na určenie minimálnych súm regulačného a ekonomického kapitálu, ktoré sú potrebné na pokrytie potenciálnych strát v dôsledku nefinančných rizík. Tento model počíta vystavenie sa nefinančnému riziku tým, že zohľadňuje budúce i minulé rizikové udalosti súvisiace s nefinančným rizikom. ING Bank oznamuje výsledky svojho modelu AMA každý štvrtrok. Od 1. januára 2025 sa v nadväznosti na nariadenia CRR3 AMA nahradí štandardizovaným prístupom merania, teda vzorcom na výpočet regulačného kapitálu pre prevádzkové riziká, ktorý nie je založený na modeli. Interný model bol prepracovaný a bude sa používať na účely ekonomického kapitálu a záťažového testovania (pilier II).

Hlavné vývojové trendy v roku 2024

Riziko súvisiace so zachovaním kontinuity

Poskytovanie bezpečných a bezproblémových služieb našim zákazníkom je základom stratégie ING. Opatrenia na zvýšenie prevádzkovej odolnosti a odolnosti v oblasti IT sú kľúčové pri predchádzaní narušeniam a pri zabezpečovaní rýchlej obnovy v prípade narušenia. V roku 2024 ING analyzovala, aktualizovala a

zmapovala najkritickejšie obchodné služby a súvisiace procesy a systémy vrátane zariadení, ľudí, tretích strán a strán a údajov v rámci skupiny.

Tieto hodnotové reťazce sa naďalej testujú na základe závažných, ale pravdepodobných scenárov s cieľom neustále zlepšovať a zvyšovať našu prevádzkovú odolnosť a odolnosť v oblasti IT. Okrem toho ING pokračovala s implementáciou zákona o digitálnej prevádzkovej odolnosti (DORA), ktorého cieľom je ďalšie posilnenie digitálnej prevádzkovej odolnosti finančných inštitúcií.

Informačné riziko (riziko spojené s informačnými technológiami)

Poslaním informačného rizika (rizika spojeného s informačnými technológiami) je podporovať ING pri udržiavaní bezpečnosti a ochrany prostredníctvom prevencie a zmierňovania rizika neoprávneného prístupu k IT systémom a procesom a ochrane dôvernosti, integrity a dostupnosti údajov, ktoré sa v nich spracúvajú a uchovávajú. Na podporu tohto poslania oddelenie pre riziká v oblasti informačných technológií prevádzkuje rámec, ktorý sa prispôsobuje vznikajúcim alebo meniacim sa rizikám okrem iného v dôsledku týchto faktorov:

- priebežného vydávania nových predpisov a (miestnych) zákonov, ako je akt EÚ o umelej inteligencii, DORA, PSD3, ktoré vyžadujú viac správ o tom, ako IT systémy spracúvajú údaje a ako sú chránené a zostávajú odolné zásady zákazníkov;
- rýchlo sa vyvíjajúcich hrozieb vrátane čoraz sofistikovanejších kybernetických útokov v dôsledku nových spôsobov fungovania v kombinácii s dostupnosťou digitálnych možností (ako je umelá inteligencia, phishing súvisiaci s QR kódom alebo kvantová výpočtová technika);
- ďalšej digitalizácie hodnotových reťazcov a používania nových technológií a digitálnych produktov v nich, ako je umelá inteligencia a digitálne meny; a
- geopolitického rizika.

Riadenie identity a prístupu (IAM) je naďalej jednou z oblastí záujmu ING a je to dôležitý prvok v našom kontrolnom rámci na predchádzanie a zmierňovanie rizika neoprávneného prístupu k systémom IT a ochrany dôvernosti, integrity a dostupnosti údajov, ktoré sa v nich spracúvajú a uchovávajú. Toto sa vykonáva posilňovaním globálnych procesov a kontrol IAM, ktoré sa pravidelne prehodnocujú a testujú. Tieto procesy a kontroly sú podporované technológiami, nástrojmi a postupmi, ktoré riadi špecializovaný globálny tím IAM v Hlavnom úrade pre informačnú bezpečnosť (CISO), ktorého cieľom je zabezpečiť, aby sa identifikovali nové hrozby a zlepšenia v ING aj mimo nej a aby sa na ne reagovalo. V roku 2024 ING pokračovala v štandardizácii a harmonizácii procesov, pracovných postupov a automatizácii kontrol IAM, ako aj v ďalšom zavádzaní podporných globálnych nástrojov.

Externé podvody

Neustály vývoj hrozieb voči finančným službám vrátane vyvíjajúcich sa technológií, ako je generatívna umelá inteligencia a deepfake, naďalej predstavuje výzvy v oblasti riadenia podvodov v krátkodobom aj strednodobom horizonte. Zločinci sa čoraz častejšie zameriavajú na našich klientov. V roku 2024 sme zaznamenali viac podvodov s využitím sociálneho inžinierstva, podvodov a autorizovaných push platieb pomocou AI, často prostredníctvom sociálnych médií, online trhovísk a komunikačných platforiem tretích strán.

Výrazne vzrástol počet podvodov ovplyvňujúcich úverové nástroje, ktoré často zahŕňajú použitie sfalšovanej dokumentácie so súhlasom alebo bez súhlasu klienta. Zaznamenáva sa nárast vplyvu podvodov na úverové nástroje, často spôsobených použitím sfalšovanej dokumentácie, so súhlasom alebo bez súhlasu zákazníka. ING zmobilizovala svojich odborníkov, aby ďalej posilnila túto oblasť záujmu o prevenciu a odhaľovanie. Okrem toho je nárast podvodov vo všeobecnosti veľkým problémom pre finančné inštitúcie a ich zákazníkov, ktorí v prípade, že sa stanú terčom podvodu, znášajú vážne následky. Hoci finančné inštitúcie majú obmedzené prostriedky na zabránenie autorizovaným transakciám, uprednostňujú prevenciu podvodov prostredníctvom nových procesov, technológií a neustáleho vzdelávania a zvyšovania povedomia klientov. S cieľom chrániť zákazníkov a spoločnosť zvyšuje ING svoju odolnosť voči podvodom spolupracou s partnermi z finančného odvetvia, orgánmi činnými v trestnom konaní, vládou a inými odvetviami. Tento prístup založený na spolupráci je nevyhnutný na účinný boj proti spoločenskej výzve podvodov.

Cieľom novovytvoreného globálneho operačného modelu ING zameraného na podvody je zabezpečiť globálne zosúladený prístup a spája kvalifikovaných odborníkov na riadenie podvodov z rôznych oblastí, zabezpečuje neustály vývoj schopností v oblasti podvodov a zabezpečuje, aby obchodná stratégia a stratégia boja proti podvodom ING boli v súlade s hrozbami podvodov, osvedčenými trhovými postupmi, platnými právnymi predpismi a legislatívou, ochotou riskovať a prevádzkovými cieľmi.

Riadenie rizika súvisiaceho s údajmi

Riadenie rizík v oblasti údajov sa ako súčasť riadenia rizík súvisiacich s kontrolou zameriava na udržiavanie vysokokvalitných údajov, ktoré sú ľahko dostupné na obchodné alebo regulačné účely, a to bezpečným spôsobom v súlade s predpismi.

Keďže závislosť na údajoch a objemy údajov naďalej rastú rýchlym tempom, jednou z našich hlavných priorít zostáva riešenie akýchkoľvek spoločenských obáv, regulačných požiadaviek súvisiacich s údajmi a rizík pri využívaní technológií založených na údajoch, ako je napríklad umelá inteligencia. ING zaviedla riadenie a iniciatívy na štrukturálne riešenie etického zaobchádzania s údajmi a implementáciu zákonov o umelej inteligencii do svojich politík a spôsobu práce.

Stratégia ING v oblasti údajov má za cieľ splniť sľub ING a zlepšiť riadenie v oblasti údajov, kvality údajov a riadenia rizík súvisiacich s údajmi vo všeobecnosti. Správa údajov sa zlepšila z úrovne vrcholového manažmentu na úroveň vlastníkov a používateľov údajov. Stratégia ING v oblasti údajov začína prinášať aj obchodnú hodnotu, napríklad prostredníctvom hlavného systému na prijímanie zákazníkov a správu zákazníkov, ktorého cieľom je vytvoriť jednotný a úplný prehľad o zákazníkoch ING.

Riziko spojené s dodržiavaním predpisov

Úvod

ING sa snaží byť vždy v súlade s platnými internými pravidlami a externými zákonmi a predpismi, pričom berie do úvahy aj očakávania spoločnosti. Robustný rámec riadenia rizík v oblasti dodržiavania predpisov podporuje ING pri vykonávaní jej obchodných činností v súlade s týmito cieľmi. Riziko spojené s dodržiavaním predpisov je definované ako riziko narušenia bezúhonnosti ING, ktoré môže viesť k poškodeniu jej dobrého mena, právnym alebo regulačným postihom alebo k finančnej strate, a to v dôsledku porušenia (alebo vnímaného porušenia) platných zákonov, nariadení a noriem.

V rámci ING uplatňujeme tieto kategórie rizika spojeného s dodržiavaním predpisov:

- Riziko finančnej trestnej činnosti znamená riziko zneužitia bankových produktov a služieb na nezákonné účely, pri ktorých vznikajú, uľahčujú sa alebo sa maskujú finančné a/alebo hospodárske trestné činy (FEC).
- Riziko správania sa vzťahuje na riziká spojené s dodržiavaním predpisov vyplývajúce z (vnímaného) porušenia našich povinností voči zákazníkom a/alebo iným stranám vrátane nevhodného správania na trhu.
- Riziko ochrany údajov (ochrana osobných údajov, uchovávanie údajov) sa vzťahuje na riziko ochrany osobných údajov v súvislosti s finančnými stratami (pokuty od regulačných orgánov, poškodenie dobrého mena) v dôsledku toho, že práva fyzických osôb na osobné údaje nie sú chránené tak, ako sa vyžaduje, a na riziko uchovávania údajov v súvislosti s príliš skorým zničením alebo príliš dlhým uchovávaním záznamov.

Úlohou organizácie zodpovednej za dodržiavanie predpisov je riadiť riadenie rizík spojených s dodržiavaním predpisov prostredníctvom želaní a návrhov v celej organizácii. Hlavnou úlohou organizácie zodpovednej za dodržiavanie predpisov je poskytovať poradenstvo, kontrolovať a dohliadať na prvú líniu obrany v tom, ako riadi riziká spojené s dodržiavaním predpisov, ako aj zvyšovať povedomie a stimulovať správnu kultúru rizík spojených s dodržiavaním predpisov.

Školenia a zvyšovanie povedomia

My v ING veríme, že všetci naši zamestnanci zohrávajú úlohu pri ochrane našich klientov, banky a tak aj spoločnosti. Správnu kultúru rizík podporujeme tým, že našim zamestnancom poskytujeme zručnosti a vedomosti potrebné na riadenie rizík spojených s dodržiavaním predpisov. V roku 2024 sme pokračovali v školení našich zamestnancov prostredníctvom povinných školení o finančnej kriminalite, podvodoch, správaní

a ochrane údajov. Vyšší manažment (MBB a SB) je školený o rôznych témach týkajúcich sa rizík spojených s dodržiavaním predpisov na základe viacročného plánu školení.

Prevenčia finančnej trestnej činnosti a podvodov

Prevenčia finančnej trestnej činnosti a podvodov v prvej línii obrany a dodržiavanie predpisov v súvislosti s finančnou trestnou činnosťou naďalej hrajú kľúčovú úlohu v našom celi zabezpečiť, že pracujeme a obchodujeme len s ľuďmi a subjektmi, ktoré spĺňajú regulačné požiadavky. Vedieť, s kým obchodujeme, je kľúčom k zaisteniu bezpečnosti, zabezpečenia a dodržiavania predpisov v ING. V rámci nášho trvalého úsilia v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí neustále posudzujeme (navrhované) vzťahy s klientmi, monitorujeme a preverujeme transakcie, aby sme splnili naše regulačné a oznamovacie povinnosti a preskúmali potenciálne neobvyklé transakcie a/alebo podozrivé transakcie a v prípade potreby ich nahlásili príslušným orgánom.

Riadenie rizík súvisiacich s finančnou trestnou činnosťou

Každodennú zodpovednosť za dohľad nad dodržiavaním našich zákonných a regulačných povinností v súvislosti s rizikami finančnej trestnej činnosti má v ING globálny manažér pre dodržiavanie predpisov týkajúcich sa finančnej trestnej činnosti, ktorý sa zodpovedá priamo hlavnému pracovníkovi ING zodpovednému za dodržiavanie predpisov, na ktorého dohliada hlavný manažér zodpovedný za riadenie rizík. Ako globálna finančná inštitúcia bojujúca proti finančnej trestnej činnosti dodržiavame zákony a nariadenia týkajúce sa boja proti praniu špinavých peňazí/financovania terorizmu (AML/CTF), zaviedli sme primeraný kontrolný rámec založený na rizikách s cieľom zmierňovať neustále sa vyvíjajúce riziká súvisiace s finančnou trestnou činnosťou a usilovať sa poskytovať užitočné informácie príslušným vládnym agentúram.

Prevádzková efektívnosť (OE)

Globálna politika ING v oblasti KYC a súvisiace kontrolné štandardy stanovujú minimálne požiadavky a ciele kontroly pre všetky subjekty ING s cieľom chrániť pred zapojením do finančnej trestnej činnosti, pričom odrážajú príslušné vnútroštátne a medzinárodné zákony, predpisy, usmerňujúce dokumenty a usmernenia vnútroštátnych, európskych a medzinárodných orgánov, (nad)národné hodnotenia rizík a odvetvové normy. V roku 2024 sme sa zamerali na udržanie udržateľnej úrovne OE prostredníctvom dohľadu a výziev ako druhej línie obrany, keďže činnosti banky v oblasti KYC dozreli. Bezpečnosť, istota a prevádzková efektívnosť pri riadení KYC sú naďalej dôležitou súčasťou našej stratégie.

Podplácanie a korupcia

Podplácanie a korupcia podkopávajú podnikateľskú dôveru a bezúhonnosť podnikov, bránia v spravodlivej hospodárskej súťaži a poškodzujú medzinárodný obchod. Riziká podplácania a korupcie sa posudzujú ako súčasť našej hĺbkovej kontroly klientov a tretích strán a opatrení na monitorovanie rizík finančnej trestnej činnosti. Podporuje to náš prístup nulovej tolerancie voči podplácaniu a korupcii, ktorý je takisto súčasťou prvkov riadenia našich cieľov udržateľnosti.

Dodržiavanie predpisov v oblasti spotrebiteľskej dane

Dodržiavanie predpisov a oznamovacích povinností súvisiacich s daňami zákazníkov podľa zákona o dodržiavaní daňových predpisov v súvislosti so zahraničnými účtami (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA), spoločného štandardu oznamovania (Common Reporting Standard – CRS) a pravidiel povinného zverejňovania má za cieľ zabezpečiť, aby sa ING nepodieľala na uľahčovaní finančnej trestnej činnosti súvisiacej s daňami, ako sú škodlivé agresívne schémy vyhýbania sa daňovým povinnostiam v mene svojich zákazníkov.

Sankcie

Politikou ING je brať do úvahy platné sankčné režimy uložené medzinárodnými orgánmi a miestnym zákonom o povinných sankciách (podľa potreby). Politika ING vo všeobecnosti zakazuje vzťahy alebo transakcie zahrňajúce osoby a subjekty, na ktoré sa vzťahujú sankcie, alebo komplexne sankcionované krajiny, územia a ich vlády. Niekedy to tiež znamená, že ochota ING podstupovať riziko môže byť prísnejšia ako zákonné povinnosti a môžeme sa rozhodnúť nepodporiť určité vzťahy so zákazníkmi, obchodné činnosti a transakcie, aj keď sú povolené zákonom.

ING neustále monitoruje vonkajší vývoj, aby zostala proaktívna voči novým sankčným balíkom alebo aktualizáciám existujúcich sankčných balíkov. Do roku 2024 sa zvýšilo geopolitické riziko (napr. prostredníctvom konfliktu na Blízkom východe a pokračovania ruskej invázie na Ukrajinu) a globálne sankčné režimy zostali čoraz aktívnejšie, čo vytvorilo zložitú regulačnú a legislatívnu prostredie. Čoraz väčšia pozornosť sa zameriavala na možné obchádzanie sankcií voči Rusku a na úlohy tretích krajín a spoločností pri uľahčovaní prípadného obchádzania alebo oslabovania sankčných opatrení. To podnietilo spoločné úsilie vlád vyvinúť tlak na spoločnosti pôsobiace v týchto jurisdikciách a zabrániť obchádzaniu sankčných opatrení cieľovými ruskými stranami. Sankčný program ING je navrhnutý tak, aby spĺňal sankcie vo viacerých jurisdikciách, v ktorých ING vykonáva obchodné operácie.

V dôsledku pokračujúcej okupácie Ukrajiny Ruskom a s tým spojeného konfliktu sa EÚ, USA a ďalšie vlády neustále zameriavajú na uvalenie ďalších sankcií a boj proti potenciálnemu obchádzaniu sankcií voči Rusku. Okrem niekoľkých nových balíkov sankcií sa zvýšil dôraz na úlohy tretích krajín a spoločností pri uľahčovaní obchádzania alebo oslabovania opatrení týchto sankcií. EÚ zvýšila úsilie o zabezpečenie dodržiavania sankcií zo strany hospodárskych subjektov EÚ zavedením nových požiadaviek na podávanie správ a zavedením nových pravidiel na harmonizáciu trestných činov a sankcií za porušovanie a obchádzanie sankcií EÚ. EÚ tiež zaviedla požiadavky na „maximálne úsilie“, ktorých cieľom je brániť obchádzaniu sankcií prostredníctvom novej požiadavky, aby materské spoločnosti v EÚ vyvinuli „maximálne úsilie“ na zosúladenie svojich dcérskych spoločností z tretích krajín so sankciami EÚ. Rozsah, v akom sa môže toto cieľové zosúladenie skutočne realizovať ako konečný výsledok, závisí od príslušného skutkového a právneho kontextu. Praktická nemožnosť alebo obmedzenia, protichodné platné právne predpisy (potenciálne vrátane rizík osobnej zodpovednosti) a/alebo protichodné regulačné očakávania by mohli byť komplikujúcimi faktormi, ktoré vyvolávajú problémy. Príkladom takýchto výziev je téma zdieľania informácií ruskými dcérskymi spoločnosťami s ich materskými spoločnosťami v EÚ, najmä pokiaľ ide o údaje ich miestnych ruských klientov. Podľa nových ruských regulačných obmedzení majú ruské dcérske spoločnosti na miestnej úrovni zakázané zdieľať takéto údaje, zatiaľ čo od materských spoločností v EÚ sa zvyčajne stále očakáva, že takéto údaje získajú v rámci dohľadu na úrovni skupiny.

Od februára 2022 ING prijala opatrenia, aby sa nezapájala do nových ruských obchodov, a uplatňuje aktívny prístup k znižovaniu rizika, ktorého cieľom je znížiť celkovú expozíciu ING voči Rusku vrátane opatrení na zníženie prevádzkových rizík a ďalšieho vyčlenenia činností spoločnosti ING (Bank) Eurasia JSC. ING očakáva, že dohodnutý predaj ING (Bank) Eurasia JSC sa dokončí v treťom štvrtroku 2025.

V dôsledku častého hodnotenia podnikania z ekonomického, strategického a rizikového hľadiska ING s obmedzenými výnimkami nevykonáva obchody s istými krajinami vrátane Kuby, Iránu, Severnej Kórei, Sudánu, Sýrie a Krymskej oblasti. ING Bank uplatňuje pravidlo neuzatvárať nové vzťahy s klientmi z týchto krajín a má zavedené procesy zamerané na prerušenie existujúcich vzťahov s týmito krajinami.

Vývoj finančnej trestnej činnosti

Finančná trestná činnosť sa neustále vyvíja, či už prostredníctvom technológií, nových a sofistikovaných techník používaných zločincami, alebo v dôsledku geopolitických udalostí. Táto rozsiahla digitalizácia hospodárstva a používanie umelej inteligencie viedlo k zmene metód používaných na pranie špinavých

peňazí a financovanie terorizmu. Zločinecké skupiny si osvojili a zneužívajú nové technológie, umelú inteligenciu a technológie zvyšujúce anonymitu, ako sú virtuálne meny a zmiešavače, na páchanie trestnej činnosti.

ING naďalej investuje do nových a inovatívnych technologických možností, posilňuje spoluprácu s orgánmi činnými v trestnom konaní, priemyselnými orgánmi a regulačnými orgánmi a vyvíja spravodajské a dátové riešenia založené na spolupráci s cieľom odhaliť a narušiť finančnú trestnú činnosť. V tejto súvislosti to môže niekedy zahŕňať zdieľanie informácií v rámci ING s cieľom riadiť naše vystavenie riziku finančnej trestnej činnosti v súlade s požiadavkami všeobecného nariadenia o ochrane údajov a miestnymi zákonmi a predpismi o ochrane osobných údajov.

Legislatívny balík EÚ v oblasti AML/CFT

Európske právne predpisy sa naďalej vyvíjajú s cieľom posilniť a štandardizovať reguláciu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí (AML) a financovania terorizmu (CTF). ING víta túto harmonizáciu, ktorá odstraňuje mieru regulačnej zložitosti. ING sa prostredníctvom bankových združení aktívne podieľala na posudzovaní potenciálneho vplyvu legislatívneho balíka AML na banky. Nariadenie (AMLR) a agentúra EÚ (AMLA), ktorá bude koordinovať vnútroštátne orgány s cieľom zabezpečiť správne a konzistentné uplatňovanie pravidiel EÚ, budú plne účinné do tretieho štvrtroka 2027.

Už zverejnená správa Holandskej centrálnej banky (DNB) „Od ozdravenia k rovnováhe“ o využívaní prístupov založených na riziku a súvisiace „Odvetvové východiská“ k témam KYC, ktoré boli vytvorené za účasti ING, vytvárajú nevyhnutný krok k boju proti finančnej trestnej činnosti prostredníctvom posilneného uplatňovania prístupu založeného na riziku (RBA): zameranie úsilia na vyššie riziká, pričom treba zostať v medziach platných zákonov a predpisov.

Verejno-súkromné partnerstvá

Nadďalej spolupracujeme s inými bankami, regulačnými orgánmi a orgánmi činnými v trestnom konaní na verejno-súkromných partnerstvách (PPP) na našich hlavných trhoch a na medzinárodnej úrovni – prostredníctvom našej účasti na úrovni skupiny v sieťach, ako je napríklad verejno-súkromné partnerstvo finančnej spravodajskej služby Europolu. Uvedomujeme si, že naše rámce riadenia rizík a kontrolné mechanizmy profitujú z priameho dialógu s verejnými partnermi, ako aj z doplnenia našich poznatkov o relevantných a vyvíjajúcich sa hrozbách a rizikách finančnej trestnej činnosti. Zdieľanie a uplatňovanie týchto

poznatkov v rámci celej organizácie nám pomáha prekročiť rámec technickej zhody a zvyšuje našu schopnosť plniť regulačné povinnosti a chrániť našich zákazníkov.

Dodržiavanie pravidiel správania a etika

Riadenie produktov ING a riadenie rizík spojených s dodržiavaním pravidiel správania posilňuje skutočnosť, že sa snažíme konať v záujme našich zákazníkov. Oblasti, na ktoré sa zameriavame, zahŕňajú ochranu a transparentnosť zákazníkov (označované ako orientácia na zákazníka), správanie na trhu (vrátane manipulácie a zneužívania trhu), správanie v rozpore s pravidlami hospodárskej súťaže a konflikty záujmov. Riziká spojené s dodržiavaním predpisov súvisiace s ESG a etikou, ktoré sú hnacou silou rizík, sú svojou povahou odlišné, pretože môžu mať širší vplyv na ostatné riziká spojené s dodržiavaním predpisov.

Orientácia na zákazníka

Zákazníci sú dôvodom našej existencie, a preto je orientácia na zákazníka pre ING kľúčová. ING chce zabezpečiť, aby jej zákazníci, najmä tí, ktorí sú zraniteľní, mohli robiť dobre informované rozhodnutia o používaných produktoch a službách. V snahe zabezpečiť, aby sa prístup ING k orientácii na zákazníka vykonával konzistentne v rámci celej organizácie, boli miestne normy doplnené o všeobecnú globálnu politiku orientácie na zákazníka, ktorá bola zavedená v roku 2024. V tejto politike sme stanovili centrálnu normu pre retailové a veľkoobchodné bankové produkty (napr. investície, hypotéky a poistenie) s cieľom nepretržite uspokojovať potreby zákazníkov od vytvorenia produktu a počas celého životného cyklu produktu. Zavedením politiky, ktorá riadi spôsob, akým zohľadňujeme a oslovujeme našich zákazníkov, sme ďalej zakotvili kódex Orange Code a globálne pravidlá správania sa.

V roku 2025 chceme nadviazať na politiku orientácie na zákazníka tým, že posilníme náš prístup k sociálnej inklúzii. Podporíme podnikanie pri implementácii aktu EÚ o prístupnosti stanovením minimálnych noriem pre prístupnosť produktov a služieb. Prostredníctvom rozšíreného modulu orientácie na zákazníka v procese schvaľovania a revízie produktov zabezpečíme, že otázky, ako sú finančné ťažkosti a dostupnosť, sa budú štrukturálne zohľadňovať vždy, keď uvedieme na trh alebo revidujeme produkt, čím zabezpečíme, že ING sa zameria na potreby zákazníkov.

ESG

Do rámca riadenia rizík v oblasti dodržiavania predpisov sme integrovali udržateľnosť, čo je neustálym odrazom stratégie ING, ktorá kladie udržateľnosť do centra našej činnosti. V roku 2024 sme vytvorili tím pre ESG a etiku v rámci oddelenia skupiny pre dodržiavanie predpisov, aby sme zabezpečili štrukturálny prístup k rizikám spojeným s dodržiavaním predpisov v oblasti ESG. Zatiaľ čo podstatné riziká spojené s dodržiavaním predpisov v oblasti životného prostredia sú teraz neoddeliteľnou súčasťou procesov dodržiavania predpisov v banke, pokračujeme s pretavovaním tém súvisiacich so sociálnou sférou a riadením. Očakáva sa, že úloha oddelenia pre dodržiavanie predpisov v rýchlo sa meniacej a rozvíjajúcej sa oblasti udržateľnosti sa bude ďalej rozvíjať spolu s ostatnými rizikovými oblasťami v rámci riadenia rizík ESG.

Environmentálne klamlivé vyhlásenia sa ukázali ako dôležité riziko, pričom na trhu boli zaznamenané rôzne (právne) kroky. V roku 2024 sme preskúmali naše portfólio udržateľných produktov s cieľom identifikovať všetky potenciálne riziká environmentálne klamlivých vyhlásení a vo viacerých subjektoch ING boli vykonané previerky zabezpečenia kvality dodržiavania predpisov na túto tému. Zavedením povinného pokynu na prevenciu environmentálne klamlivých vyhlásení ďalej posilňujeme riadenie rizík environmentálne klamlivých vyhlásení. Hoci pozorujeme, že regulačný rámec v oblasti ESG dozrieva, očakávame podstatný regulačný vývoj, ktorý stanoví ďalšie požiadavky na prevenciu environmentálne klamlivých vyhlásení. Každý takýto vývoj bude zahrnutý do rámca riadenia rizík spojených s dodržiavaním predpisov.

Oznamovanie nekalej činnosti a etika

ING chce vytvoriť, uľahčiť a udržiavať prostredie, v ktorom sa zamestnanci cítia povzbudzovaní a podporovaní oznamovať nekalú činnosť. Etika správania je o podpore a ochrane našich zamestnancov prostredníctvom i) riešenia dilem; ii) vytvorenia správneho prostredia pre etické rozhodnutia a správanie; a iii) poskytnutia procesu eskalácie/oznamovania v prípade obáv a zabezpečenia spravodlivého riadenia dôsledkov. V tomto smere sa opierame o náš kódex Orange Code s hodnotami a správaním, ktorými sa riadime, o globálne pravidlá správania sa – revidované v roku 2024, ktoré zabraňujú neetickému správaniu zamestnancov a chránia ich pred ním, a na rámec oznamovania podozrení v prípade obáv.

V roku 2024 ING ďalej zlepšila proces oznamovateľov nekalej činnosti s výslovným zameraním na boj proti odvetným opatreniam, spravodlivé riadenie dôsledkov a premyslenú následnú starostlivosť. Zavádza sa globálny medzikanálový program oznamovania nekalej činnosti s cieľom harmonizovať rôzne kanály nahlasovania nežiaduceho správania.

Správanie trhu

Riziko spojené so správaním trhu vyplýva zo správania, ktoré môže mať negatívny vplyv na integritu trhu. ING má globálnu politiku boja proti zneužívaniu trhu a kontrolný rámec, ako aj doplnkové postupy, ktoré zahŕňajú obchodovanie na osobný účet, riadenie dôverných informácií a informačné bariéry. V roku 2024 boli podniknuté ďalšie kroky smerom k automatizácii, štandardizácii a centralizácii nášho prístupu k obchodovaniu s osobným účtom, schvaľovaniu konfliktov obchodov a riadeniu dôverných informácií v rámci celej skupiny.

Konflikty záujmov

ING ako veľká finančná inštitúcia je náchylná na viaceré konflikty záujmov v dôsledku prekrývajúcich sa záujmov rôznych zainteresovaných strán, ako sú podniky, zamestnanci, zákazníci, akcionári a spoločnosť. V roku 2024 sme aktualizovali globálnu politiku konfliktu záujmov vrátane súvisiaceho rámcového dokumentu, ktorý nadobudne účinnosť v máji 2025.

Protikonkurenčné správanie

Právo hospodárskej súťaže ovplyvňuje všetky oblasti podnikania ING. Politikou ING je dodržiavať zákony a predpisy o hospodárskej súťaži, ktoré podporujú účinnú a spravodlivú hospodársku súťaž a ktoré sú prospešné a chránia spoločnosť, našich klientov a obchodných partnerov, ako aj naše vlastné podnikanie.

Ochrana údajov

V ING je ochrana údajov základom našej stratégie a obchodných operácií. Náš prístup sa dá zhrnúť ako „správni ľudia používajú správne údaje na správny účel“. Sme viazaní európskymi a miestnymi zákonmi o ochrane údajov, ktoré sa môžu v jednotlivých krajinách líšiť. V rámci celej skupiny máme zavedené globálne zásady ochrany osobných údajov, ktorých cieľom je umožniť konzistentný prístup k nášmu spôsobu spracovania osobných údajov. Okrem toho sme v rámci ING Bank zaviedli záväzné podnikové pravidlá s cieľom zabezpečiť primerané záruky pre naše interné prenosy údajov.

Vývoj právnych predpisov, ktorý môže viesť k novým rizikám v oblasti ochrany údajov, sa priebežne monitoruje a riadi. V roku 2024 spustila ING v nadväznosti na počiatočný vývoj v oblasti uplatňovania GenAI a na základe aktu EÚ o umelej inteligencii program na posúdenie potenciálneho vplyvu na náš spôsob práce, najmä pokiaľ ide o budúce povinnosti a požiadavky, ktoré je potrebné zakotviť do našich politík a rámcov.

Osobné údaje

V súlade so všeobecným nariadením EÚ o ochrane údajov (GDPR) a ďalšími platnými požiadavkami na ochranu údajov sa snažíme spracúvať osobné údaje na stanovený obchodný účel spravodlivým a zákonným spôsobom, pričom dodržiavame práva a slobody dotknutých osôb v rámci našich činností. Naším cieľom je vykonávať posúdenie vplyvu na ochranu údajov (DPIA) a pravidelné interné audity spracúvania osobných údajov, ktoré vykonávame pre klientov a zamestnancov, vrátane technológií ING.

Snažíme sa byť transparentní, pokiaľ ide o naše používanie osobných údajov klientov, zamestnancov, dodávateľov a obchodných partnerov, s kým zdieľame osobné údaje a prečo. Našou politikou je, že naše obchodné subjekty, podporné funkcie, ako aj tretie strany, s ktorými spolupracujeme, musia zabezpečiť, aby sa dotknutej osobe poskytla úroveň ochrany rovnocenná s úrovňou zaručenou nariadením GDPR, najmä ak sa osobné údaje prenášajú mimo Európskeho hospodárskeho priestoru (EHP). Súčasťou rozsahu ochrany údajov je, že osobné údaje sa spravujú bezpečným a zabezpečeným spôsobom v súlade s platnými normami informačnej bezpečnosti. Viac informácií nájdete vo vyhlásení o ochrane osobných údajov na našej podnikovej webovej stránke.

Riziko modelov

Úvod

Riziko modelov je riziko finančných strát, regulačných pokút, poškodenia dobrého mena, právnych alebo regulačných sankcií vyplývajúcich z rozhodnutí, ktoré sú založené najmä na výstupoch modelov. Riziko modelov môže vzniknúť z chýb vo vývoji, zavádzaní, používaní alebo výklade modelov alebo z neúplných či nesprávnych údajov, atď., čo vedie k tomu, že výstupy z modelov sú nepresné, nie sú v súlade s predpismi alebo sú nesprávne interpretované.

Línie obrany modelov

Štruktúra riadenia rizík modelov ING vychádza z prístupu troch línií obrany modelov (MLoD). Cieľom tohto prístupu je poskytnúť pevný rámec riadenia rizík modelov definovaním a zavedením troch rôznych vrstiev riadenia so špecifickými úlohami a zodpovednosťou za dohľad.

- Prvá línia obrany modelu sa skladá z vlastníkov modelu, používateľov modelu, riadenia údajov a vývoja modelu, a je zodpovedná za vykonávanie kontrol rizík modelov, ktoré zahŕňajú vývoj, zavádzanie a používanie modelov, ako aj sledovanie výkonnosti modelov.
- Druhá línia obrany vlastní rámec riadenia rizík modelov, navrhuje ochotu podstupovať riziko modelov, poskytuje výzvu pre identifikáciu a posudzovanie rizík modelov a poskytuje nezávislé overovanie modelov používaných v ING.
- Tretia línia obrany je funkcia vnútorného auditu.

Ochota podstupovať riziko modelov (Model RAS)

Ochota podstupovať riziko modelov má určovať úroveň rizika modelov, ktoré je ING ochotná podstúpiť pri sledovaní svojich strategických cieľov. Súčasné metriky ochoty podstupovať riziko modelov sa zameriavajú na najdôležitejšie modely pre ING: úverové riziko a iné modely so zvýšenou pozornosťou dohľadu. Tieto metriky sa vykazujú MBB mesačne.

Riadenie rizík modelov (MoRM)

Politický rámec ING MoRM zahŕňa celkový súbor opatrení a nástrojov zavedených na riadenie rizika modelov. ING klasifikuje modely na základe ich kritickosti, finančnej významnosti a zložitosti. Táto klasifikácia modelov

určuje hĺbku a rozsah uplatňovaných činností riadenia rizika modelov vrátane validácie modelu. Validácia modelov je nezávislé potvrdenie, že model je platný na určené použitie. Modely sa validujú podľa postupov platných pre kľúčové typy modelov. Tieto postupy sa neustále vylepšujú, aby boli v súlade s najnovším vývojom v regulačnej a technickej oblasti a v danom odvetví.

Modely ING sa vyvíjajú pomocou rôznych technológií vrátane umelej inteligencie. MoRM ING preto posudzovalo požiadavky aktu EÚ o umelej inteligencii, navrhovalo rámec rizík v oblasti umelej inteligencie a následne prispôbovalo prístup MoRM pre modely s umelou inteligenciou. Vzhľadom na dôležitosť zavádzania takýchto nových technológií bezpečným a zabezpečeným spôsobom zriadila ING centrum excelentnosti pre riadenie rizík v oblasti umelej inteligencie, ktoré bude pôsobiť v rámci MoRM. Jeho cieľom je riadiť stratégiu riadenia rizík v oblasti umelej inteligencie, centrálné koordinovať činnosti riadenia rizík v oblasti umelej inteligencie vo všetkých oblastiach rizika ING, poskytovať poradenstvo v oblasti zodpovedného využívania umelej inteligencie a uľahčovať jej škálovateľné a zodpovedné zavádzanie.

Na súhrnnej úrovni sa riziko modelov monitoruje analýzou údajov z globálneho zásobníka modelov zozbieraných v celej banke s cieľom spravovať prostredie modelov ING. Poznatky sa oznamujú výboru pre MoRM, MBB a iným zainteresovaným stranám, aby mohlo vyššie vedenie robiť dobre informované rozhodnutia o prijatí alebo ďalšom zmierňovaní rizika modelov.

Obchodné a strategické riziko

Úvod

Obchodné a strategické riziko ING bolo definované ako riziko spojené s rozhodnutiami o stratégii, vnútornou efektívnosťou a obchodným prostredím. Toto riziko sa dá vyjadriť ako hodnota straty príjmov z hľadiska objemov, marží, výdavkov a príjmov z poplatkov a provízií. Obchodné riziko sa zohľadňuje v rámci ekonomického kapitálu a vypočítava sa použitím metodiky rozptylu a kovariancie. Zahŕňa riziko, že objem, marže, príjmy z poplatkov a provízií, prevádzkové náklady a regulačné náklady/výdavky sa budú v horizonte príslušných činností odchyľovať od očakávaných nákladov a príjmov.

Riadenie rizík

V súvislosti s obchodným rizikom uplatňuje ING explicitné vyhlásenie o ochote podstupovať riziko, pričom sa zameriava na stabilitu príjmov a diverzifikáciu obchodného mixu. Základné typy ekonomických kapitálových rizík (riziko súvisiace s výdavkami, riziko objemu a marže a regulačnými nákladmi) sa zmierňujú a riadia prostredníctvom finančných výsledkov banky a obchodných jednotiek. Prostredníctvom tohto procesu sa vykazované čísla štvrťročne porovnávajú s finančnými prognózami a priebežne sa o nich diskutuje v rámci rôznych častí organizácie.

A man in a blue suit and tie is walking outdoors at night. He is talking on a black mobile phone held to his left ear. He is carrying a pink pizza box in his left arm, two coffee cups in a white carrier in his right arm, and a green bottle with a straw in his left hand. The background is a blurred city street with lights.

Konsolidovaná

Účtovná závierka

Obsah

Konsolidovaná účetná závierka142

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	144
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát	145
Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku	146
Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania	147
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov	150

Poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom155

1 Základ prípravy a dôležité informácie o účtovných zásadách	155

Poznámky ku konsolidovanému výkazu finančnej situácie142

2 Hotovosť a zostatky na účtoch centrálnych bánk	175
3 Pôžičky a preddavky bankám	176
4 Finančné aktíva v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	177

5 Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku e	179
6 Dlhové cenné papiere	181
7 Pôžičky a preddavky zákazníkom	182
8 Investície do pridružených a spoločných podnikov	183
9 Dlhodobý majetok	185
10 Nehmotný majetok	186
11 Ostatné aktíva	188
12 Vklady od bánk	189
13 Vklady zákazníkov	190
14 Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	191
15 Rezervy	192
16 Ostatné záväzky	193
17 Emitované dlhové cenné papiere	194
18 Nadriadený dlh „bez prioritného postavenia“	195
19 Podriadené pôžičky	196
20 Vlastné imanie	197

Poznámky ku konsolidovanému výkazu ziskov a strát201

21 Čisté úrokové výnosy	201
22 Čistý príjem z poplatkov a provízií	203
23 Výsledky ocenenia a čisté príjmy z obchodovania	204
24 Investičné príjmy	205
25 Ostatné čisté príjmy	206
26 Výdavky na zamestnancov	207
27 Ostatné prevádzkové náklady	209

Vykazovanie po jednotlivých segmentoch210

28 Segmenty	210
29 Informácie o geografických oblastiach	216

Doplňujúce poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom324

30 Dôchodky a iné požitky po ukončení zamestnaneckého pomeru	221
31 Zdanenie	225
32 Objektívna hodnota aktív a pasív	228
33 Deriváty a účtovanie zabezpečenia	242
34 Aktíva rozdelené podľa zmluvnej doby splatnosti	253
35 Pasíva a mimosúvahové záväzky podľa splatnosti	254
36 Prevod finančných aktív, aktíva v zástave a prijaté ako zábezpeka	258
37 Započítanie finančných aktív a pasív	260

> Obsah

38 Podmienené záväzky a povinnosti	269
39 Súdne konania	270
40 Nadobudnuté a odpredané konsolidované podniky a spoločnosti	274
41 Hlavné dcérske spoločnosti, investície do pridružených a spoločných podnikov	275
42 Štruktúrované subjekty	276
43 Spriaznené strany	279
44 Správa kapitálu	282
45 Následné udalosti	284

Výročné výkazy materskej spoločnosti 287

Výkaz o finančnej situácii materskej spoločnosti	287
Výkaz ziskov a strát materskej spoločnosti	288
Výkaz zmien vlastného imania materskej spoločnosti	290
Poznámky k finančným výkazom materskej spoločnosti	292

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

K 31. decembru

	2024	2023
v mil. EUR		
Aktíva		
Hotovosť a zostatky na účtoch centrálnych bánk 2	70 353	90 214
Pôžičky a preddavky bankám3	21 769	16 708
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok4,6		
– Obchodovateľné aktíva	72 906	60 240
– Neobchodovateľné deriváty	2 463	2 028
– Učené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	5 740	5 775
– Povinne v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	56 481	54 983
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku 5,6	46 389	41 116
Cenné papiere v amortizovanej hodnote 6	50 273	48 313
Pôžičky a preddavky zákazníkom7	680 299	642 453
Investície do pridružených a spoločných podnikov8	1 679	1 509
	2 434	2 399
Dlhodobý majetok 9		
Nehmotný majetok 10	1 334	1 198
Splatné daňové pohľadávky	599	311
Odložené daňové pohľadávky31	1 069	1 280
Ostatné aktíva 11	6 935	7 109
Aktíva spolu	1 020 724	975 636

	2024	2023
Pasíva		
Vklady od bánk 12	16 722	23 257
Vklady zákazníkov 13	699 725	662 004
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok 14		
– Obchodovateľné záväzky	35 255	37 220
– Neobchodovateľné deriváty	2 101	2 019
– Učené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	49 539	55 399
Splatné daňové záväzky	276	351
Odložené daňové záväzky31	287	184
Rezervy 15	752	899
Ostatné záväzky16	10 596	13 130
Emitované dlhové cenné papiere 17	94 459	84 423
	49 393	40 213
Nadriadený dlh „bez prioritného postavenia“ 18		
Podriadené pôžičky 19	17 879	15 404
Pasíva spolu	976 986	934 501
Vlastné imanie 20		
Emitované základné imanie a emisné ážio	17 067	17 067
Ostatné rezervy	78	-769
Nerozdelený zisk	25 598	23 893
Vlastné imanie akcionárov (materská spoločnosť)	42 743	40 191
Neovládajúce podielu	995	944
Vlastné imanie spolu	43 738	41 135
Celkom záväzky a vlastné imanie	1 020 724	975 636

Pozri sprievodné poznámky. Tieto sú súčasťou konsolidovaných finančných výkazov.

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát

za roky ukončené 31. decembra

v mil. EUR	2024	2023	2022
Úrokové výnosy použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby	49 221	44 486	24 541
Ostatné úrokové výnosy	9 685	7 741	3 935
Celkové úrokové výnosy	58 905	52 228	28 476
Úrokové náklady použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby	-35 164	-28 693	-10 969
Ostatné úrokové náklady	-8 993	-7 726	-3 761
Celkové úrokové náklady	-44 157	-36 419	-14 730
Čisté úrokové výnosy 21	14 749	15 809	13 745
Príjem z poplatkov a provízií	5 598	5 100	5 085
Náklady na poplatky a provízie	-1 596	-1 514	-1 499
Čistý príjem z poplatkov a provízií 22	4 002	3 586	3 586
Výsledok ohodnotenia a čistý príjem z obchodovania23	3 407	2 910	1 503
Investičné príjmy 24	13	95	181
Podiel na výsledku z pridružených a spoločných podnikov8	205	149	92
Zníženie hodnoty pridružených a spoločných podnikov 8	-35	-5	-192
Výsledok predaja spoločností skupiny	0	0	6
Čistý výsledok pri ukončení výkazovania finančných aktív účtovaných v	-2	3	-5
Ďalšie čisté príjmy 25	-3	-146	-369
Celkový príjem	22 334	22 401	18 546

	2024	2023	2022
Prírastok k zabezpečeniu úverových strát	1 194	520	1 861
Výdavky na zamestnancov26	7 184	6 725	6 152
Ostatné prevádzkové náklady27	4 931	4 838	5 040
Celkové výdavky	13 310	12 083	13 053
Výsledok pred zdanením	9 025	10 318	5 493
Zdanenie 31	2 580	2 926	1 723
Čistý výsledok	6 445	7 392	3 769
Čistý výsledok pripísateľný týmto položkám:			
Neovládajúce podiely	258	235	102
Akcionárom materskej spoločnosti	6 187	7 157	3 667
	6 445	7 392	3 769
Dividenda na kmeňovú akciu	10,72	22,08	13,50
Celková suma vyplatených dividend (v mil. EUR)	4 986	10 269	6 277

Pozri sprievodné poznámky. Tieto sú súčasťou konsolidovaných finančných výkazov.

Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku

za roky ukončené 31. decembra

v mil. EUR	2024	2023	2022
Čistý výsledok (pred započítaním neovládajúcich podielov)	6 445	7 392	3 769
Ostatné súčasti komplexného výsledku			
Položky, ktoré nebudú prenesené do výkazu ziskov a strát:			
Zrealizované a nezrealizované precenenia majetku vo vlastnom používaní	3	10	15
Precenenie čistých aktív/záväzkov zo stanovených požitkov	-16	-85	-19
Čistá zmena reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	664	-30	-126
Zmena reálnej hodnoty vlastného úverového rizika finančných záväzkov v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	-46	-39	165
Položky, ktoré môžu byť následne prenesené do výkazu ziskov a strát:			
Čistá zmena reálnej hodnoty dlhových nástrojov v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-261	68	-428
Zrealizované príjmy/straty z dlhových nástrojov v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku prenesené do výkazu ziskov a strát	63	9	-26
Zmeny v rezerve zabezpečenia peňažných tokov	383	1 138	-3 158
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien	563	-85	436
Celkové ostatné súčasti komplexného výsledku	1 353	986	-3 140
Celkové súhrnné príjmy	7 798	8 378	629
Súhrnné príjmy pripísateľné			
Neovládajúcim podielom	303	444	-190
Akcionárom materskej spoločnosti	7 495	7 934	819
	7 798	8 378	629

Každá zložka ostatných súčastí komplexného výsledku sa vykazuje po zdanení. Pozri poznámku 31 „Zdaňovanie“ o uvádzaní vplyvov dane z príjmu na každú zložku.

Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania

	Emitované základné imanie a emisné ážio			Vlastné imanie akcionárov (materská spoločnosť)	Neovládajúce podieľy	Vlastné imanie spolu
v mil. EUR	Ostatné rezervy	Nerozdelený zisk				
Zostatok k 31. decembru 2023	17 067	-769	23 893	40 191	944	41 135
Čistý výsledok		125	6 062	6 187	258	6 445
Ostatné súčasti komplexného výsledku		1 307		1 307	46	1 353
Celkový komplexný výsledok bez dane		1 432	6 062	7 495	303	7 798
Dividendy			-4 986	-4 986	-253	-5 239
Plány odmeňovania zamestnancov na základe podielov			45	45	0	45
Transfery		-585	585	0		0
Iné zmeny			-1	-1	0	-1
Zostatok k 31. decembru 2024	17 067	78	25 598	42 743	995	43 738

V roku 2024 ING Bank aktualizovala vykazovanie konsolidovaného výkazu zmien vlastného imania s cieľom zjednodušiť jeho štruktúru a znížiť duplicitu. Porovnateľné údaje boli náležite aktualizované.

Pozri sprievodné poznámky. Tieto sú súčasťou konsolidovaných finančných výkazov. Zmeny v jednotlivých zložkách rezervy sú uvedené v Poznámke 20 „Vlastné imanie“.

Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania - pokračovanie

v mil. EUR				Vlastné imanie akcionárov (materská spoločnosť)	Neovládajúce podieľy	Vlastné imanie spolu
	Emitované základné imanie a emisné ážio	Ostatné rezervy	Nerozdelený zisk			
Zostatok k 31. decembru 2022	17 067	-984	26 462	42 546	504	43 050
Účinok zmien účtovných zásad ¹			-45	-45	-1	-46
Zostatok k 1. januáru 2023	17 067	-984	26 417	42 500	503	43 004
Čistý výsledok		336	6 821	7 157	235	7 392
Ostatné súčasti komplexného výsledku		777	0	777	209	986
Celkový komplexný výsledok bez dane		1 113	6 821	7 934	444	8 378
Dividendy			-10 269	-10 269	-3	-10 272
Plány odmeňovania zamestnancov na základe podielov			30	30	0	30
Transfery		-899	899			0
Iné zmeny			-5	-5	0	-5
Zostatok k 31. decembru 2023	17 067	-769	23 893	40 191	944	41 135

¹ Zmeny v politike po prijatí IFRS 17 a zmena politiky pre nefinančné záruky.

Pozri sprievodné poznámky. Tieto sú súčasťou konsolidovaných finančných výkazov. Zmeny v jednotlivých zložkách rezervy sú uvedené v Poznámke 20 „Vlastné imanie“.

Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania - pokračovanie

v mil. EUR

	Emitované základné imanie a emisné ážio	Ostatné rezervy	Nerozdelený zisk	Vlastné imanie akcionárov (materská spoločnosť)	Neovládajúce podieľy	Vlastné imanie spolu
Zostatok k 31. decembru 2021	17 067	1 069	29 778	47 914	736	48 650
Vplyv IAS 29 na počiatočný stav		627	-563	64		64
Zostatok k 1. januáru 2022	17 067	1 696	29 215	47 978	736	48 714
Čistý výsledok		161	3 506	3 667	102	3 769
Ostatné súčasti komplexného výsledku		-2 848	0	-2 848	-292	-3 140
Celkový komplexný výsledok bez dane		-2 687	3 506	819	-190	629
Dividendy			-6 277	-6 277	-41	-6 319
Plány odmeňovania zamestnancov na základe podielov			27	27	0	27
Transfery		8	-8	0		0
Iné zmeny			-1	-1	0	-1
Zostatok k 31. decembru 2022	17 067	-984	26 462	42 546	504	43 050

Pozri sprievodné poznámky. Tieto sú súčasťou konsolidovaných finančných výkazov. Zmeny v jednotlivých zložkách rezervy sú uvedené v Poznámke 20 „Vlastné imanie“.

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov

v mil. EUR, za roky ukončené 31. decembra		2024	2023	2022
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti				
Výsledok pred		9 025	10 318	5 493
Po očistení o:	– odpisy a amortizáciu	673	674	711
	– prírastok k zabezpečeniu úverových strát	1 194	520	1 861
	– precenenia	-780	-2 836	4 706
	– rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien a ostatné	1 134	447	813
Zaplatená daň		-2 753	-2 700	-1 489
Zmeny v nasledovnom:	- Pôžičky a preddavky bankám, ktoré nie sú k dispozícii na nožiadanie	-7 736	12 693	-5 836
	- Vklady od bánk, ktoré nie je možné uhradiť na požiadanie	-7 819	-31 804	-26 976
	- obchodovateľné aktíva	-12 663	-3 366	-5 485
	- Obchodovateľné záväzky	-1 964	-1 869	11 975
	- pôžičky a preddavky zákazníkom	-34 416	-5815	-19 306
	- vklady zákazníkov	38 916	12 541	27 555
	- neobchodovateľné deriváty	-54	2 409	-5 469
	- aktíva určené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	35	256	56
	- aktíva povinne určené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	274	-7 402	-4 143
	- ostatné aktíva	265	1 724	-2 861
	- ostatné finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	-7 801	4 384	9 843
	- Rezervy a ostatné záväzky	-635	2 143	-667
Čistý peňažný tok z/(použitý v) prevádzkovej činnosti		-25 105	-7 682	-9 218
Peňažné toky z investičnej činnosti				
Investície a preddavky:	– pridružené a spoločné podniky	-26	-55	-48

Riadenie rizík	Konsolidovaná účtovná závierka	Účtovná závierka materskej spoločnosti		
	– finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku príjmov	-21 091	-19 995	-18 806
	– cenné papiere v amortizovanej hodnote ¹	-110 052	-49 614	-24 651
	– dlhodobý majetok	-332	-246	-231

Výnosy z dlhových cenných papierov ¹	115 308	110 477	81 636
Splátky dlhových cenných papierov ¹	-109 358	-86 061	-78 609
Výnosy z vydania podriadených pôžičiek	4 603	2 225	983
Splatenie podriadených pôžičiek	-2 931	-2 894	-1 090
Splatenie hlavnej časti záväzkov z nájmov	-290	-291	-296
Vyplatené dividendy	-5 239	-10 272	-6 319
Čistý peňažný tok z/(použitý vo) finančnej činnosti	7 935	14 746	2 755
Čisté peňažné toky	-23 203	-1 481	-11 770
Hotovosť a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	93 011	95 390	107 664
Vplyv zmien vo výmenných kurzoch cudzích mien na hotovosť a peňažné	-740	-898	-505
Hotovosť a peňažné ekvivalenty na konci roka	69 068	93 011	95 390

¹ Peňažné toky sa vykazujú v hrubom vyjadrení a zahŕňajú investície a pôžičky krátkodobých cenných papierov.

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov - pokračovanie

Peňažná hotovosť a peňažné ekvivalenty			
v mil. EUR	2024	2023	2022
Štátne pokladničné poukážky a iné poukážky zahrnuté do cenných papierov v AC	37	0	1
Vklady od bánk	-6 303	-5 132	-6 172
Pôžičky a preddavky bankám	4 981	7 930	13 947
Hotovosť a zostatky na účtoch centrálnych bánk	70 353	90 214	87 614
Hotovosť a peňažné ekvivalenty na konci roka	69 068	93 011	95 390

Peňažná hotovosť a peňažné ekvivalenty zahŕňajú vklady z bánk a úvery a preddavky bankám, ktoré sú splatné na vyžiadanie.

Do peňažnej hotovosti a peňažných ekvivalentov sú zahrnuté minimálne povinné rezervné vklady, ktoré sú vedené v rôznych centrálnych bankách. Pozri Poznámku 36 „Prevod finančných aktív, aktíva v zástave a prijaté ako zábezpeka“, kde sa nachádzajú informácie o obmedzeniach týkajúcich sa zostatkov hotovosti na účtoch centrálnych bánk.

Pozri sprievodné poznámky. Tieto sú súčasťou konsolidovaných finančných výkazov.

Zmeny v záväzkoch vznikajúcich z finančnej činnosti												
	Emitované dlhové cenné papiere			Podriadené pôžičky			Závazky z nájmov			Nadriadený dlh „bez prioritného postavenia“		
v mil. EUR	2024	2023	2022	2024	2023	2022	2024	2023	2022	2024	2023	2022
Počiatočný stav	84 423	58 075	57 443	15 404	15 789	16 719	1 162	1 174	1 220	40 213	37 806	34 303
Peňažné toky:												
Prírastky	115 308	110 477	81 636	4 603	2 225	983				9 533	7 013	10 347
Vyplatenia/odpr edaje	-109 358	-86 061	-78 609	-2 931	-2 894	-1 090	-290	-291	-296	-3 692	-5 451	-3 897
Nepeňažné zmeny:												
Amortizácia	1 062	730	281	28	34	31	27	28	15	-3	1	-7
Ďalšie	111	403	-66	24	12	8	212	256	239	1 669	102	106
Zmeny v nezrealizovaným h preceneniach	594	1 279	-3 746	188	473	-1 470				544	1 436	-3 866
Devízové pohyby	2 318	-479	1 135	564	-236	608	5	-4	-4	1 129	-694	820
Konečný stav	94 459	84 423	58 075	17 879	15 404	15 789	1 116	1 162	1 174	49 393	40 213	37 806

Časť Emitované dlhové cenné papiere a podriadené úvery sú v účtovníctve zabezpečené reálnou hodnotou. Preto zmeny v nezrealizovaných preceneniach predstavujú úpravy reálnej hodnoty zabezpečovanej položky, ktoré možno pripísať zabezpečovanému úrokovému riziku. Pozri odsek „Účtovanie zabezpečenia reálnej hodnoty“ v poznámke 33 „Deriváty a účtovanie zabezpečenia“.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza prijaté a vyplatené úroky a dividendy.

v mil. EUR			
	2024	2023	2022
Prijaté úroky	57 201	51 030	28 110
Vyplatené úroky	-41 459	-33 859	-14 201
	15 742	17 171	13 909
Prijaté dividendy	235	205	229
Vyplatené dividendy	-5 239	-10 272	-6 319

Dividendy získané od pridružených a spoločných podnikov sú zahrnuté v investičných činnostiach, prijaté úroky, zaplatené úroky a iné prijaté dividendy sú zahrnuté v prevádzkových činnostiach a zaplatené dividendy sú zahrnuté v činnostiach financovania v konsolidovanom výkaze peňažných tokov.

Poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom

1 Základ prípravy a dôležité informácie o účtovných zásadách

1.1 Vykazujúca účtovná jednotka a oprávnenie na konsolidovanú účtovnú závierku

ING Bank N.V. (Naamloze Vennootschap) je spoločnosť so sídlom v holandskom Amsterdame. Je zapísaná v obchodnom registri mesta Amsterdam, číslo 33031431. ING Bank N.V. je dcérska spoločnosť ING Groep N.V., ktorá je v jej plnom vlastníctve, so sídlom v Amsterdame, Holandsko. Tieto konsolidované finančné výkazy vyhotovené za rok končiaci dňa 31. decembra 2024 zahŕňajú ING Bank N.V. (materská spoločnosť) a jej dcérske spoločnosti, ďalej len ako ING Bank. ING Bank je svetová finančná inštitúcia so silnou európskou základňou, ktorá ponúka širokú škálu maloobchodných a veľkoobchodných bankových služieb zákazníkom. Konsolidované finančné výkazy ING Bank za rok ukončený 31. decembra 2024 boli schválené na vydanie v súlade s uznesením správnej rady pre bankovníctvo zo dňa 3. marca 2025. Valné zhromaždenie akcionára môže rozhodnúť o tom, že neschváli finančné výkazy, nemôže ich však upravovať.

1.2 Základ prípravy konsolidovanej účtovnej závierky

Konsolidované finančné výkazy ING Bank boli pripravené v súlade s medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou (EÚ) a príslušnými článkami časti 9 Knihy 2 holandského občianskeho zákonníka.

IFRS prijaté v EÚ sú štandardy IFRS a ich výklady vydané radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a výborom pre interpretáciu IFRS (IFRS IC) s niektorými obmedzenými úpravami, ako napr. dočasná "výnimka" z IAS 39 „Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie“ (v tomto texte ďalej ako IFRS).

Podľa tejto výnimky EÚ používa ING Bank účtovanie zabezpečenia reálnej hodnoty pre portfólio zabezpečení rizika úrokovej miery (tzv. macro hedging). Ďalšie informácie nájdete v odseku 1.5.4 „Deriváty a účtovanie zabezpečenia“ v tejto poznámke a poznámke 33 „Deriváty a účtovanie zabezpečenia“.

Konsolidovaná účtovná závierka ING Bank bola vyhotovená na základe zásady kontinuity vykazujúceho podniku a neexistujú vážne pochybnosti o schopnosti ING pokračovať vo svojej obchodnej činnosti.

Sumy v konsolidovaných finančných výkazoch sú uvedené v eurách a zaokrúhlené na milióny, ak to nie je uvedené inak. Sumy sa nesmú sčítať kvôli zaokrúhľovaniu.

1.2.1 Prezenterovanie informácií týkajúcich sa riadenia rizík

S cieľom zlepšiť transparentnosť, znížiť duplicitu a prezentovať súvisiace informácie na jednom mieste sú do časti „Riadenie rizík“ vo výročnej správe zahrnuté niektoré informácie o povahe a rozsahu rizík súvisiacich s finančnými nástrojmi požadovanými podľa štandardu IFRS 7.

Tieto údaje sú neoddeliteľnou súčasťou konsolidovaných finančných výkazov ING Bank a v časti „Riadenie rizík“ sú označené symbolom (*). Kapitoly, odseky, grafy alebo tabuľky v časti o riadení rizík, ktoré sú označené týmto symbolom v nadpise alebo záhlaví tabuľky, sa považujú za neoddeliteľnú časť konsolidovanej finančnej závierky.

1.3 Zmeny účtovných zásad a vykazovania

ING Bank dôsledne uplatňuje svoje účtovné zásady vo všetkých účtovných obdobiach uvádzaných v týchto konsolidovaných finančných výkazoch.

V roku 2024 ING Bank aktualizovala vykazovanie konsolidovaného výkazu zmien vlastného imania s cieľom zjednodušiť jeho štruktúru a znížiť duplicitu. Porovnateľné údaje boli náležite aktualizované. Okrem toho ING zmenila vykazovanie a klasifikáciu nadriadených nástrojov „bez prioritného postavenia“ v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii a konsolidovanom výkaze peňažných tokov. ING verí, že touto zmenou sa ďalej zlepšuje vykazovanie týchto nástrojov a súvisiacich peňažných tokov. Porovnateľné údaje boli náležite aktualizované. Okrem toho bolo aktualizované vykazovanie v poznámke 28 „Segmenty“, aby odrážalo objasnené požiadavky na zverejňovanie informácií o segmentoch, ktoré vydal IFRIC v rozhodnutí o programe vydanom v júli 2024.

1.3.1 Zmeny v IFRS účinné v roku 2024

Nasledujúce zmeny IFRS nadobudli účinnosť v bežnom vykazovanom období (a schválila ich EÚ) bez významného vplyvu na ING Bank:

Obsah	Stratégia	Naše finančné výsledky	Naše vedenie a podniková správa	Správa kapitálu	Riadenie rizík	Konsolidovaná účtovná závierka	Účtovná závierka materskej spoločnosti
Ďalšie informácie a prílohy							
> Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke							
- Zmeny v IFRS 16 „Nájmy“: Závazky z lízingu pri predaji a spätnom lízingu (vydané v septembri 2022). - Zmeny v štandarde IAS 1 „Uvádzanie finančných výkazov“: Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé (vydané v januári 2020) a dlhodobé záväzky s podmienkami (vydané v októbri 2022). - Zmeny IAS 7 „Vykazovanie peňažných tokov“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie údajov“: Finančné dojednania s dodávateľmi (vydané v máji 2023).							
1.3.2 Pripravované zmeny v IFRS po roku 2024 ING predčasne neprijala žiadne z nasledujúcich štandardov, interpretácií alebo dodatkov, ktoré boli vydané, ale ešte nie sú účinné, a posudzuje ich potenciálny vplyv na ING Bank.							
Účinné v roku 2025 (schválené v EÚ): Zmeny IAS 21 „Vplyv zmien výmenných kurzov“: Nedostatočná vymeniteľnosť (vydané v auguste 2023).						súvahy i príjem a výdavky vykázané pre daný rok. Skutočný výsledok sa od týchto odhadov môže líšiť. Proces nastavenia predpokladov je predmetom vnútorných kontrolných postupov a schválení. ING Bank našla oblasti, v ktorých musí robiť vedenie dôležité rozhodnutia a používať kritické účtovné odhady a predpoklady na základe informácií a finančných údajov, ktoré sa môžu, ale nemusia v budúcnosti meniť. Týmito oblasťami sú: - Rezervy na úverové straty (finančné aktíva) (pozri poznámku 1.5.6 „Znehodnotenie finančných aktív“); - Stanovenie reálnych hodnôt finančných aktív a záväzkov (pozri poznámku 1.5.3 „Reálne hodnoty finančných aktív a záväzkov“); - Investície do pridružených podnikov – posúdenie dodatočných strát zo zníženia hodnoty alebo zrušenie predchádzajúcich strát zo zníženia hodnoty (pozri poznámku 1.10 „Investície do pridružených a spoločných podnikov“); a - Rezervy (pozri poznámku 1.15 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“).	
Zavedenie týchto zmien by nemalo mať významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku ING Bank, keď nadobudne účinnosť.						V marci 2024 ING splatila posledných 6 miliárd EUR zo svojej účasti na cielených dlhodobějších refinančných operáciách (TLTRO) III. V dôsledku toho účtovanie TLTRO už nie je v roku 2024 oblasťou významného posúdenia, zatiaľ čo v rokoch 2023 a 2022 takou bolo.	
Účinné v roku 2026 (ešte neschválené v EÚ): - Zmeny v IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie údajov“: Klasifikácia a oceňovanie finančných nástrojov (vydané v máji 2024). - Zmeny v IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie údajov“: Zmluvy odkazujúce na elektrinu závislú od prírody (vydané v decembri 2024). - Ročné vylepšenia účtovných štandardov IFRS: zväzok 11 (vydané v júli 2024).						1.5 Finančné nástroje ING Bank uplatňuje IFRS 9 „Finančné nástroje“ na vykazovanie, klasifikáciu a oceňovanie a ukončenie účtovania finančných aktív a finančných záväzkov a na zníženie hodnoty finančných aktív. Skupina uplatňuje požiadavky IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ na účely účtovania zabezpečenia.	
Účinné v roku 2027 (ešte neschválené v EÚ): Nový štandard IFRS 18 „Prezentácia a zverejňovanie informácií v účtovnej závierke“ (vydané v apríli 2024).						1.5.1 Vykazovanie a ukončenie vykazovania finančných nástrojov Vykazovanie finančných aktív Finančné aktíva sa vykazujú v súvahe vtedy, keď sa ING Bank stane zmluvnou stranou príslušných nástrojov. Pri bežnom nákupe alebo predaji finančného aktíva sa bude účtovať podľa dátumu uskutočnenia obchodu a dátumu uskutočnenia platby podľa klasifikácie daného finančného aktíva. Ukončenie vykazovania finančných aktív Finančné aktíva sa prestávajú vykazovať vtedy, keď sa ukončia práva na získavanie hotovostných tokov z finančných aktív alebo keď ING Bank previedla práva na získavanie hotovostných tokov z finančných aktív alebo prevzala povinnosť preniesť hotovostné toky a do značnej miery previedla všetky riziká a odmeny	
Okrem toho v máji 2024 IASB vydala aj nový účtovný štandard IFRS 19 „Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: zverejňovanie údajov“. Pre konsolidovanú účtovnú závierku ING Bank sa však neuplatňuje.							
1.4 Významné úsudky a kritické účtovné odhady a predpoklady Príprava konsolidovaných finančných výkazov si od vedenia vyžaduje, aby pri uplatňovaní svojich účtovných zásad robilo rozhodnutia a používalo odhady a predpoklady. Tieto odhady a predpoklady ovplyvňujú vykazované výšky aktív a pasív ako aj výšky podmienených aktív a podmienených pasív ku dňu vyhotovenia							

daného aktíva. Ak ING Bank neprevedie ani si neponechá približne všetky riziká a odmeny z vlastníctva finančného aktíva, ukončí vykazovanie daného finančného aktíva, ak nad ním už nemá kontrolu. Rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančného aktíva, ktoré sa prestalo vykazovať, a prijatou odmenou sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát.

Vykazovanie finančných záväzkov

Finančné záväzky sa vykazujú do zmluvných rezerv nástroja ku dňu, keď sa daná účtovná jednotka stane zmluvnou stranou.

Ukončenie vykazovania finančných záväzkov

Finančné záväzky sa prestanú vykazovať vtedy, keď je povinnosť uvedená v zmluve splnená, zrušená alebo jej platnosť skončila. Rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančného záväzku, ktorý zanikol a príslušná odmena je zaplatená, sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát.

1.5.2 Klasifikácia a oceňovanie finančných nástrojov

Finančné aktíva

ING Bank rozdeľuje svoje finančné aktíva do nasledujúcich kategórií oceňovania:

- finančné aktíva, ktoré sa majú oceňovať následne v reálnej hodnote (buď cez OCI alebo cez hospodársky výsledok) a
- finančné aktíva, ktoré sa majú oceňovať v amortizovanej hodnote (AC).

Pri prvotnom vykázaní oceňuje ING Bank finančné aktívum v reálnej hodnote, v prípade finančného aktíva, ktoré nie je vo FVPL, pripočíta transakčné náklady, ktoré sa dajú priamo pripísať nadobudnutiu daného finančného aktíva. Transakčné náklady finančných aktív účtovaných v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok (FVPL) sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát.

Finančné aktíva - dlhové nástroje

Klasifikácia závisí od obchodného modelu na riadenie finančných aktív daného subjektu a od zmluvných podmienok peňažných tokov pri prvotnom vykázaní.

Obchodné modely

Obchodné modely sú klasifikované ako „držať so zámerom inkasovania zmluvných peňažných tokov“ (HtC),

„držať so zámerom inkasovania zmluvných peňažných tokov a peňažných tokov z predaja“ (HtC&S) alebo „iné“ podľa toho, ako sa riadi portfólio finančných nástrojov ako celok. Obchodné modely ING Bank vychádzajú z existujúcej štruktúry vedenia banky a sú dopracované na základe analýzy toho, ako sa obchodné transakcie hodnotia a vykazujú, ako sa riadia ich konkrétne obchodné riziká a na základe minulého a očakávaného budúceho predaja. Predaj je v obchodnom modeli HtC povolený vtedy, keď sa vykoná kvôli nárastu úverového rizika, okolo dátumu ukončenia splatnosti (kde sú výnosy z predajov približne rovnakej výšky ako inkasované ostávajúce zmluvné peňažné toky), nie je významný svojou hodnotou (samostatne i spoločne) alebo nie je častý.

Zmluvné peňažné toky Výhradne platby istiny a úroku (SPPI)

Pri zmluvných peňažných tokoch finančného aktíva sa určuje to, či predstavujú SPPI. Úrok zahŕňa kompenzáciu za časovú hodnotu peňazí, úverové riziko a iné základné riziká spojené s úvermi, ako je kompenzácia za riziko súvisiace s likviditou a náklady spojené s držbou daného finančného aktíva počas istej doby. Okrem toho môže úrok zahŕňať ziskovú maržu podľa základnej dohody o poskytovaní úverov. Pri určovaní toho, či sú peňažné toky finančných aktív s vloženými derivátmi SPPI, sa tieto finančné aktíva zvažujú ako celok.

Keď ING Bank hodnotí, či sú zmluvné peňažné toky SPPI, zvažuje zmluvné podmienky daného nástroja. Toto zahŕňa hodnotenie toho, či dané finančné aktívum obsahuje zmluvnú podmienku, ktorá by mohla zmeniť výšku alebo načasovanie zmluvných peňažných tokov tak, že už by nespĺňalo túto podmienku.

Na základe obchodného modelu subjektu pre riadenie finančných aktív a zmluvných podmienok peňažných tokov existujú tri kategórie oceňovania, do ktorých ING Bank zaraďuje svoje dlhové nástroje:

- Upravená cena obstarania (AC):
Dlhové nástroje držané so zámerom inkasovania zmluvných peňažných tokov podľa obchodného modelu HtC, kde tieto peňažné toky predstavujú SPPI, sa oceňujú v AC. Úrokové výnosy z týchto finančných aktív sú zahrnuté do úrokových výnosov pomocou metódy efektívnej úrokovej miery (EĽR). Akýkoľvek zisk alebo strata vznikajúce pri ukončení vykazovania sa vykáže priamo v zisku alebo strate. Straty zo znehodnotenia sa vo výkaze ziskov a strát vykazujú ako samostatná riadková položka.
- FVOCI:
Dlhové nástroje držané so zámerom inkasovania zmluvných peňažných tokov a peňažných tokov z predaja podľa obchodného modelu HtC&S, kde peňažné toky týchto aktív predstavujú SPPI, sa oceňujú vo FVOCI. Pohyby v účtovnej hodnote sa vykazujú v OCI s výnimkou vykazovania ziskov alebo strát zo zníženia hodnoty, úrokových výnosov a kurzových ziskov a strát, ktoré sa vykazujú v hospodárskom výsledku. Pri ukončení vykazovania aktíva sa preklasifikuje kumulatívny zisk alebo strata, ktoré boli

Ďalšie informácie a prílohy

> Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

predtým vykázané v OCI, z vlastného imania do hospodárskeho výsledku a vykáže sa v investičných príjmoch alebo ostatných čistých príjmoch na základe špecifických charakteristík daného obchodného modelu. Úrokové výnosy z týchto finančných aktív sú zahrnuté do úrokových výnosov pomocou metódy EIR. Straty zo znehodnotenia sa vo výkaze ziskov a strát vykazujú ako samostatná riadková položka.

- FVPL:
Dlhové nástroje, ktoré nespĺňajú kritériá pre AC alebo FVOCI, sa oceňujú vo FVPL. Toto zahŕňa dlhové nástroje držané na obchodovanie (vykazované samostatne ako „obchodovateľné aktíva“) a všetky ďalšie dlhové nástroje, ktoré nespĺňajú kritériá pre AC alebo FVOCI (vykazované samostatne ako „Povinné“ vo FVPL). V niektorých prípadoch môže ING Bank pri prvotnom vykázaní neodvolateľne označiť finančné aktívum za klasifikované a oceňované vo FVPL. V takomto prípade tým eliminuje alebo značne znižuje účtovný nesúlad, ktorý by inak vznikol pri aktívach oceňovaných v AC alebo FVOCI. Pohyby reálnej hodnoty pri obchodovateľných cenných papieroch, obchodovateľných úveroch a vkladoch (najmä obrátené repo obchody) sa vykazujú v plnej výške v rámci výsledku ocenenia a čistých príjmov z obchodovania, vrátane úroku. Úrok vznikajúci z finančných aktív uvádzaných vo FVPL sa vykazuje v hospodárskom výsledku v rámci ostatných úrokových výnosov alebo ostatných úrokových nákladov v období, kedy vznikne. Úrok vznikajúci z dlhového nástroja, ktorý je súčasťou zabezpečovacieho vzťahu, no nie je predmetom účtovania zabezpečenia, sa vykazuje v hospodárskom výsledku v rámci ostatných úrokových výnosov alebo ostatných úrokových nákladov v období, kedy vznikne.

ING Bank preklasifikuje dlhové nástroje iba vtedy, keď sa zmení jej obchodný model pre riadenie týchto finančných aktív. Takéto zmeny v obchodných modeloch by mali byť veľmi zriedkavé. Počas obdobia vykazovania nedošlo k zmenám v klasifikácii.

Finančné aktíva – majetkové nástroje

Všetky kapitálové investície sa oceňujú v reálnej hodnote. ING Bank uplatňuje možnosť vykazovania reálnej hodnoty cez OCI pri investíciách, ktoré sa považujú za strategické a skladajú sa z investícií, ktoré zvyšujú hodnotu hlavných bankových činností ING Bank.

Zisky a straty ocenené v reálnej hodnote sa po ukončení vykazovania investícií už nevracajú do hospodárskeho výsledku, ak sa rozhodne, že budú klasifikované a oceňované ako FVOCI. Kumulatívny zisk alebo strata sa však prevádza v majetku do nerozdeleného zisku pri skončení vykazovania takýchto majetkových nástrojov. Dividendy z takýchto investícií sa naďalej vykazujú v hospodárskom výsledku ako investičný príjem, keď vznikne ING právo dostávať platby. Na kapitálové investície klasifikované a oceňované vo FVOCI sa nevzťahujú požiadavky súvisiace so znížením hodnoty.

Ostatné kapitálové investície sa oceňujú vo FVPL. Všetky zmeny reálnej hodnoty sa v konsolidovanom výkaze ziskov a strát vykazujú vo výsledkoch ocenenia a čistých príjmoch z obchodovania.

Finančné záväzky

Finančné záväzky sa klasifikujú a následne oceňujú v AC, okrem zmlúv o finančnom zabezpečení, derivátov a záväzkov určených vo FVPL. Finančné záväzky klasifikované a oceňované vo FVPL sa vykazujú nasledovne:

- výška zmeny reálnej hodnoty, ktorá je pripísateľná zmenám úverového rizika daného záväzku určeného vo FVPL, sa uvádza v OCI. Pri ukončení vykazovania sa tento vplyv úpravy ocenenia záväzku (DVA) nevracia z OCI do výsledku hospodárenia
- a zostávajúca výška zmeny reálnej hodnoty sa vykáže vo výsledku hospodárenia v položke „výsledky ocenenia a čisté príjmy z obchodovania“. Úrok z finančných záväzkov vo FVPL sa tiež vykazuje vo výsledku ocenenia, s výnimkou položiek dobrovoľne určených ako FVPL, pri ktorých sa úrok uvádza v rámci „Ďalších úrokových výnosov (nákladov)“.

Zmluva na finančné záruky je zmluva, ktorá od ING Bank požaduje, aby uhradila určené platby na odškodnenie držiteľa za straty spôsobené tým, že istý dlžník neuhradil platbu do termínu splatnosti v súlade s pôvodnými alebo upravenými podmienkami dlhového nástroja. Takáto zmluva sa najprv vykáže v reálnej hodnote a následne sa ocení vyššou z nasledovných súm: (a) suma určená podľa štandardu IFRS 9 „Finančné nástroje“ o rezervách na zníženie hodnoty (pozri časť „Znehodnotenie finančných aktív“), a (b) prvotne vykázaná suma, v príslušných prípadoch mínus kumulatívna amortizácia vykázaná podľa zásady vykazovania výnosov podľa IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“.

Repo transakcie a obrátené repo transakcie

Cenné papiere, ktoré sa predajú na základe dohôd o spätnom odkúpení (repo), požičiavaní cenných papierov a podobných dohôd, sa naďalej vykazujú v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii. Pohľadávka protistrany sa oceňuje vo FVPL a (určuje) zahŕňa sa do ostatných finančných záväzkov vo FVPL, ak sa dané aktívum vykazuje vo FVPL. V opačnom prípade je pohľadávka protistrany zahrnutá do „vkladov od bánk“, „vkladov od zákazníkov“, prípadne „obchodovania“.

Cenné papiere zakúpené na základe dohody o spätnom odpredaji („obrátené repo“), požičiavaní cenných papierov a podobných dohôd sa nevykazujú v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii. Odmena zaplatená za nákup cenných papierov sa vykazuje ako „pôžičky a preddavky zákazníkom“, „pôžičky a preddavky bankám“, „ostatné finančné aktíva vo FVPL“ prípadne „obchodovateľné aktíva“. Rozdiel medzi predajnou cenou a cenou spätného odkúpenia sa považuje za úrok a amortizuje sa počas platnosti dohody pomocou metódy efektívnej úrokovej miery pre nástroje, ktoré sa neoceňujú vo FVPL.

1.5.3 Reálne hodnoty finančných aktív a záväzkov

Všetky finančné aktíva a záväzky sa prvotne vykazujú v reálnej hodnote. Reálna hodnota finančného nástroja pri prvom vykázaní je vo všeobecnosti transakčná cena (t. j. reálna hodnota danej alebo prijatej úhrady). Ak však existuje významný rozdiel medzi cenou transakcie a reálnou hodnotou finančných nástrojov, ktorých reálna hodnota vychádza z techniky oceňovania využívajúcej významné nepozorovateľné vstupy, odloží sa celý rozdiel prvého dňa („zisk alebo strata v prvý deň“). ING Bank odkladá zisk alebo stratu v prvý deň v súvislosti s finančnými nástrojmi zaradenými do úrovne 3 a finančnými nástrojmi s významnými nepozorovateľnými vstupmi do CVA, ktoré nie sú nevyhnutne zaradené do úrovne 3. Odložený zisk alebo strata prvého dňa sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát počas celej doby trvania transakcie, kým nenastane splatnosť transakcie, alebo kým sa významné nepozorovateľné vstupy nestanú pozorovateľnými, alebo kým sa významné nepozorovateľné vstupy nestanú nevýznamnými. Vo všetkých ostatných prípadoch ING Bank vykazuje tento rozdiel ako zisk alebo stratu na začiatku.

Následne sa okrem finančných aktív a finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote ocenia všetky ďalšie finančné aktíva a záväzky v reálnej hodnote.

Reálna hodnota je definovaná ako cena, ktorú je možné získať pri predaji aktíva alebo zaplatiť pri prevode záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia. Predpokladá, že pri oceňovaní aktíva alebo záväzku účastníci trhu použijú a zohľadnia charakteristiky daného aktíva alebo záväzku. Ak je to možné, sú reálne hodnoty finančných aktív a záväzkov založené na neupravených kótovaných trhových cenách. Takéto kótované trhové ceny sa primárne získavajú z burzových cien pre kótované finančné nástroje. Keď burzová cena nie je dostupná, dajú sa kótované ceny na aktívnom trhu získať od nezávislých predajcov na trhu, maklérov alebo tvorcov trhu. Vo všeobecnosti sú pozície sú hodnotené tak, že sa zoberie navrhovaná cena za dlhú pozíciu a ponúkaná cena za krátku pozíciu, alebo sú hodnotené cenou z rozpätia navrhovanej/ponúkanej ceny, ktorá za daných okolností najlepšie predstavuje reálnu hodnotu. V niektorých prípadoch, keď sú pozície označené strednými trhovými cenami, vypočíta sa prispôsobenie reálnej hodnoty.

Pre niektoré finančné aktíva a záväzky neexistujú kótované trhové ceny. Reálna hodnota sa pre takéto finančné nástroje určuje pomocou techník oceňovania. Tieto techniky oceňovania sú rôzne, od diskontovaných peňažných tokov až po rôzne modely oceňovania, pri ktorých sa zohľadňujú relevantné faktory oceňovania vrátane trhovej ceny východiskových referenčných nástrojov, parametre trhu (premenlivosť, korelácie a úverové ratingy) a správanie zákazníka. ING Bank pri určovaní reálnej hodnoty maximalizuje využitie trhových pozorovateľných vstupov a minimalizuje použitie nepozorovateľných vstupov.

To môže byť subjektívne v závislosti od významu nepozorovateľných vstupov do celkového hodnotenia. Všetky používané techniky oceňovania sú predmetom interného posudzovania a schvaľovania. Ak je to možné, väčšina údajov použitých v týchto technikách oceňovania sa každý deň potvrdzuje.

Ak sa skupina finančných aktív a záväzkov riadi na základe ich čistého vystavenia sa riziku, meria sa reálna hodnota skupiny finančných aktív a záväzkov na úrovni čistého portfólia.

Aby bolo možné zahrnúť do reálnej hodnoty úverové riziko, používa ING Bank úpravy ocenenia pohľadávok i záväzkov (CVA, DVA, takisto známe ako bilaterálne úpravy ocenenia alebo BVA). Vlastné vydané dlhové a štruktúrované cenné papiere, ktoré sú určené vo FVPL, sa očisťujú o úverové riziko ING Bank pomocou DVA.

Na začlenenie rizika súvisiaceho s financovaním uplatňuje ING Bank pri nezabezpečených derivátoch doplnujúcu „úpravu ocenenia financovania“ (FVA), ktorá je založená na trhovej cene likvidity financovania. Na dosiahnutie reálnej hodnoty ING Bank uplatňuje na určité pozície aj iné úpravy ocenenia ako sú úpravy ponuky na nákup a predaj (Bid-Offer), úpravy rizík modelov a úpravy ocenenia zábezpeky (CollVA).

Dôležité úsudky a kritické účtovné odhady a predpoklady:

- Aj keď sú k dispozícii trhové ceny, keď sú trhy sú menej likvidné, môže existovať niekoľko cien jedného cenného papiera z rozdielnych cenových zdrojov. Výber najvhodnejšej ceny si vyžaduje posúdenie a výsledkom môže byť rozdielny odhad reálnej hodnoty.
- Techniky oceňovania sú prirodzene subjektívne a súčasťou určovania reálnych hodnôt niektorých finančných aktív a záväzkov je dôkladné posudzovanie. Techniky oceňovania zahŕňajú rozličné predpoklady týkajúce sa faktorov oceňovania. Použitie rozdielnych techník oceňovania a predpokladov môže viesť k značne rozdielnym odhadom reálnej hodnoty.
- Na vyhodnotenie toho, či proces oceňovania viedol k určeniu správnej reálnej hodnoty pozície a minimalizácii potenciálnych rizík ekonomických strát z dôvodu nesprávnych alebo nevhodne použitých modelov, sa používa testovanie ceny.
- Posúdenie toho, či je trh aktívny a či je vstup pozorovateľný a významný, si vyžaduje úsudok. ING Bank zatrieduje svoje finančné nástroje, ktoré sa buď oceňujú vo výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote alebo ktorých reálna hodnota je zverejnená, do troj úrovňovej hierarchie podľa pozorovateľnosti a významu vstupov oceňovania. Použitie rôznych prístupov k posudzovaniu, či je trh aktívny, či je vstup pozorovateľný a či je nepozorovateľný vstup významný, by mohlo viesť k inému zaradeniu v rámci hierarchie reálnej hodnoty, ako aj k potenciálne odlišnému odkladu zisku alebo straty v prvý deň.
- Pozri poznámku 32 „Reálna hodnota aktív a pasív“ a odsek o trhovom riziku v časti výročnej správy nazvanej „Riadenie rizík“ ohľadne základu určenia reálnej hodnoty finančných nástrojov a súvisiacej citlivosti.

1.5.4 Deriváty a účtovanie zabezpečenia

IFRS 9 obsahuje voľbu účtovnej politiky odložiť prijatie účtovania zabezpečenia podľa IFRS 9 a pokračovať v účtovaní zabezpečenia podľa IAS 39. ING Bank sa rozhodla uplatniť túto voľbu účtovnej politiky a k 1. januáru 2018 neprijala účtovanie zabezpečenia podľa IFRS 9. Okrem toho podľa tejto výnimky EÚ z IAS používa ING Bank účtovanie zabezpečenia reálnej hodnoty pre portfólio zabezpečení rizika úrokovej miery (tzv. makrozabezpečenie reálnej hodnoty).

Deriváty sa na začiatku vykazujú v reálnej hodnote k dátumu, ku ktorému sa uzatvára derivátová zmluva, a následne sa oceňujú v reálnej hodnote. Reálne hodnoty sa získavajú z kótovaných trhových cien na aktívnych trhoch, vrátane trhových transakcií prípadne techník oceňovania (napr. modely diskontovaného peňažného toku a modely oceňovania opcii). Všetky deriváty sa účtujú ako aktíva, keď je ich reálna hodnota kladná, a ako pasíva, keď je ich reálna hodnota záporná. Pohyby reálnej hodnoty u derivátov sa vykazujú v zisku alebo strate vo „výsledku ocenenia a čistých príjmoch z obchodovania“, okrem derivátov buď vo formálnom zabezpečovacom vzťahu alebo derivátov tzv. ekonomických zabezpečení, ktoré nie sú vo

formálnom vzťahu účtovania zabezpečenia, kde sa zložka vykazuje samostatne v úrokovom výsledku podľa stratégie riadenia rizík ING Bank.

Začlenené deriváty sa oddelujú od finančných záväzkov a iných nefinančných zmlúv a účtujú sa ako derivát iba vtedy, keď:

- ekonomické vlastnosti a riziká daného začleneného derivátu nesúvisia úzko s ekonomickými vlastnosťami a rizikami základnej zmluvy
- samostatný nástroj s rovnakými podmienkami ako daný začlenený derivát by splnil definíciu derivátu
- tento kombinovaný nástroj sa neoceňuje v reálnej hodnote a zmeny reálnej hodnoty sa neuvádzajú v hospodárskom výsledku.

Ak sa začlenený derivát oddelí, účtuje sa základná zmluva ako podobná samostatná zmluva.

Metóda vykazovania výsledných ziskov alebo strát reálnej hodnoty závisí od toho, či je derivát označený za nástroj na zabezpečenie, a ak áno, od povahy zabezpečovanej položky. ING Bank označuje určité deriváty za zabezpečenie reálnej hodnoty vykazovaných aktív alebo pasív alebo pevných záväzkov (zabezpečenie reálnej hodnoty), zabezpečenie vysoko pravdepodobných budúcich peňažných tokov pripísateľných vykazovanému aktívu alebo pasívu alebo predpovedanej transakcii (zabezpečenie peňažných tokov) alebo zabezpečenie čistej investície do zahraničnej operácie. Účtovanie zabezpečenia sa používa pre takto označené deriváty za predpokladu splnenia určitých kritérií.

Na začiatku transakcie ING Bank zdokumentuje vzťah medzi zabezpečovacími nástrojmi a zabezpečenými položkami, svoj cieľ ohľadne riadenia rizík, ako aj metódy vybrané na prehodnotenie efektívnosti zabezpečenia. ING Bank taktiež zdokumentuje svoje hodnotenie, jednak na začiatku zabezpečenia ako aj všetky následné hodnotenia toho, či sú deriváty používané pri transakciách zabezpečenia vysoko účinné pri kompenzácii zmien reálnych hodnôt alebo peňažných tokov zabezpečených položiek.

Zabezpečenie reálnej hodnoty

Zmeny reálnej hodnoty derivátov, ktoré sú označené ako zabezpečenia reálnej hodnoty a vyhovujú kritériám zabezpečenia reálnej hodnoty, sa uvádzajú vo výkaze ziskov a strát spolu s úpravami reálnej hodnoty zabezpečenej položky, ktoré sa dajú pripísať zabezpečovanému riziku. Ak vzťah zabezpečenia už nespĺňa kritériá pre účtovanie zabezpečenia, v prípade úročených nástrojov sa kumulatívna úprava zabezpečovaných

položiek amortizuje cez výkaz ziskov a strát počas zvyšného obdobia pôvodného zabezpečenia alebo sa uvádza priamo vtedy, keď sa zabezpečená položka už nevykáže. Pri neúročených nástrojoch sa kumulatívna úprava zabezpečenej položky uvádza vo výkaze ziskov a strát iba vtedy, keď sa zabezpečená položka už nevykáže.

Zabezpečenie peňažných tokov

Účinná časť zmien reálnej hodnoty derivátov, ktoré sú označené ako zabezpečenie peňažných tokov a spĺňajú príslušné kritériá, sa vykazuje v „Ostatných súčiastiach komplexného výsledku“. Zisk alebo strata týkajúca sa neúčinnnej časti sa vykazuje okamžite vo výkaze ziskov a strát. Sumy nahromadené v „Ostatných súčiastiach komplexného výsledku“ sa presúvajú do výkazu ziskov a strát v obdobiach, v ktorých daná zabezpečená položka ovplyvňuje čistý výsledok. Keď sa platnosť zabezpečovacieho nástroja skončí alebo sa tento nástroj predá, alebo keď zabezpečenie už nespĺňa kritériá pre účtovanie zabezpečenia, akýkoľvek kumulatívny zisk alebo strata, ktoré v tom čase v „Ostatných súčiastiach komplexného výsledku“ existujú, a vykazuje sa vtedy, keď sa predpovedaná transakcia skutočne uvedie vo výkaze ziskov a strát, zostáva v „Ostatných súčiastiach komplexného výsledku“. Keď sa uskutočnenie predpovedanej transakcie už neočakáva, kumulatívny zisk alebo strata, ktoré boli uvedené v "Ostatných súčiastiach komplexného výsledku", sa okamžite presúvajú do výkazu ziskov a strát.

Zabezpečenie čistých investícií

Zabezpečenie čistých investícií v zahraničných operáciách sa účtuje podobne ako zabezpečenie peňažných tokov. Akýkoľvek zisk alebo strata zo zabezpečovacieho nástroja súvisiaceho s účinnou časťou zabezpečenia sa vykazuje v „Ostatných súčiastiach komplexného výsledku“ a zisk alebo strata súvisiace s neúčinnou časťou sa vykazujú okamžite vo výkaze ziskov a strát. Zisky a straty akumulované v „Ostatných súčiastiach komplexného výsledku“ sa uvádzajú vo výkaze ziskov a strát pri predaji danej zahraničnej prevádzky.

Reforma referenčných sadzieb – osobitné politiky pre zabezpečenie, na ktoré má reforma referenčných sadzieb priamy vplyv

Ako je vysvetlené v odseku „Vplyv reformy referenčných sadzieb“ v časti „Riadenie rizík“, bola vykonaná zásadná revízia dôležitých úrokových referenčných sadzieb, ktorá v prípade niektorých z nich (napríklad WIBOR) ešte stále prebieha.

Vzhľadom na to, že reforma referenčných sadzieb môže mať rôzne účtovné dôsledky, prijala rada IASB dvojfázový projekt. Fáza 1 (vydaná v roku 2019) sa zaoberá tými záležitosťami, ktoré ovplyvňujú finančné vykazovanie pred nahradením existujúcej referenčnej sadzby. Fáza 2 (vydaná v roku 2020) sa zaoberá tými záležitosťami, ktoré môžu ovplyvniť finančné vykazovanie pri reforme alebo nahradení existujúcej referenčnej sadzby.

Zmeny IFRS vo fáze 1 umožňujú ING Bank uplatniť súbor dočasných výnimiek, aby mohla pokračovať s účtovaním zabezpečenia aj vtedy, keď zmluvné hotovostné toky vyplývajúce z reformy nie sú isté. Podľa týchto dočasných výnimiek sa predpokladá, že medzibankové ponúkané sadzby budú pokračovať nezmenené na účel účtovania zabezpečenia dovtedy, kým sa neisté záležitosti nevyriešia.

Konkrétnejšie sú súčasťou zmien vo fáze 1 nasledujúce dočasné uvoľnenia:

- Vysoko pravdepodobná požiadavka na zabezpečenie peňažných tokov
Pri určovaní toho, či je plánovaná transakcia vysoko pravdepodobná, sa predpokladá, že referenčná úroková sadzba, z ktorej vychádzajú zabezpečené peňažné toky, sa v dôsledku reformy nezmení.
- Perspektívne hodnotenie účinnosti zabezpečenia
Pri vykonávaní perspektívneho hodnotenia sa predpokladá, že referenčná úroková sadzba, z ktorej vychádzajú zabezpečené peňažné roky, sa v dôsledku reformy nezmení.
- Retrospektívne hodnotenie účinnosti zabezpečenia
Pri vykonávaní retrospektívneho hodnotenia môžu zabezpečenia prejsť hodnotením aj vtedy, keď sú skutočné výsledky počas obdobia neistoty vznikajúceho z reformy referenčných sadzieb mimo rozsahu 80 – 125 %.
- Označenie zložky položky ako zabezpečenej položky
Pre zabezpečenia referenčnej zložky rizika úrokovej sadzby ovplyvnenej touto reformou sa musí samostatne identifikovateľná požiadavka preukázať iba na začiatku takýchto zabezpečovacích vzťahov (vrátane makro zabezpečení).

Tieto zmeny sú relevantné vzhľadom na to, že ING Bank zabezpečuje a uplatňuje účtovanie zabezpečenia na časť vystavenia referenčnej úrokovej sadzby reformy referenčných sadzieb. Hedžing ING Bank sa postupne

mení, v potrebných prípadoch s cieľom začleniť nové referenčné sadzby. Dočasné výnimky v rámci fázy 1 boli pre ING Bank naďalej relevantné k 31. decembru 2024 (hlavne pre zabezpečenie so sadzbou WIBOR).

ING Bank úplne prestane uplatňovať tieto zmeny vtedy, keď táto neistota už nebude existovať alebo keď sa ukončí zabezpečovací vzťah. Informácie o zverejňovaní v súvislosti s uplatnením zmien v rámci fázy 1 sa nachádzajú v poznámke „Riadenie rizík/Vplyv reformy referenčných sadzieb“.

Zmeny vo fáze 2 si vyžadujú, aby účtovanie zabezpečenia pri prechode na bezrizikové sadzby pokračovalo za predpokladu, že zmeny vykonané vo finančných nástrojoch sú nevyhnutné na vykonanie reformy referenčnej sadzby a že nový základ pre výpočet peňažných tokov je „ekonomicky rovnocenný“ s predchádzajúcim základom. Konkrétne zmeny vo fáze 2 umožňujú pokračovanie zabezpečovacích vzťahov, pokiaľ sa zmení ich dokumentácia tak, aby odrážala zmeny v zabezpečovaných nástrojoch, zabezpečovacích nástrojoch, zabezpečovanom riziku a/alebo metóde merania účinnosti počas prechodu na nové referenčné sadzby. Uplatňovaním týchto povinných zmien sa ING Bank vyhýba prerušeniu účtovania zabezpečenia pri zmene zabezpečovaných položiek aj zabezpečovacích nástrojov (a súvisiacej zabezpečovacej dokumentácie) v dôsledku reformy referenčných sadzieb, ktoré by sa inak vyžadovali, keby neexistovali zmeny vo fáze 2. V roku 2024 bola pre ING Bank naďalej relevantná fáza 2, keď ING skutočne previedla svoje finančné nástroje (určené vo vzťahoch účtovania zabezpečenia) na nové referenčné sadzby.

Konkrétnejšie sú súčasťou zmien vo fáze 2 nasledujúce dočasné uvoľnenia:

Výnimka z ukončenia zabezpečovacích vzťahov

- Zmeny v zabezpečovacej dokumentácii v dôsledku zmien vyžadovaných reformou referenčnej sadzby nevedú k ukončeniu zabezpečovacieho vzťahu ani k určeniu nového zabezpečovacieho vzťahu. Zmeny môžu byť vo forme určenia alternatívnej referenčnej sadzby ako zabezpečovaného rizika, opise zabezpečovacieho nástroja, v opise zabezpečovanej položky alebo v metóde merania účinnosti.
- Keď je zabezpečovaná položka zmenená v dôsledku reformy referenčnej sadzby (alebo ak sa zabezpečovanie už skončilo), sumy nazhromaždené v rezerve na zabezpečenie peňažných tokov sa považujú za sumy založené na bezrizikovej sadzbe (RFR). Toto vedie k uvoľneniu rezervy na zabezpečenie peňažných tokov do hospodárskeho výsledku v rovnakom období alebo obdobiach, v ktorých zabezpečené peňažné toky, ktoré sú teraz založené na RFR, ovplyvňujú hospodársky výsledok.
- Keď sa zmenia položky v rámci určenej skupiny zabezpečovaných položiek v dôsledku reformy referenčnej sadzby, stratégia zabezpečenia zostáva a nekončí sa. Keďže položky v rámci zabezpečovanej skupiny prechádzajú v rôznych obdobiach z referenčných sadzieb na sadzby RFR, prenášajú sa do podskupín nástrojov, ktoré sa odkazujú na sadzby RFR ako zabezpečované riziko. Existujúce referenčné sadzby sú naďalej určené ako zabezpečované riziko pre inú podskupinu zabezpečených položiek, kým sa tiež

neaktualizujú, aby odkazovali na novú RFR. Zvyčajné požiadavky na účtovanie zabezpečenia sa uplatňujú na zabezpečovací vzťah ako celok.

- Na posúdenie retrospektívnej účinnosti zabezpečenia sa môžu kumulatívne zmeny reálnej hodnoty zmeniť na nulu, keď sa skončí výnimka z retrospektívneho posudzovania výnimiek z fázy 1. Toto rozhodnutie sa robí samostatne pre každý zabezpečovací vzťah (t.j. pre každé zabezpečenie zvlášť).
- Dočasná výnimka z povinnosti splniť samostatne identifikovateľnú požiadavku: RFR sa považuje za samostatne identifikovateľný prvok rizika, ak sa odôvodnene očakáva, že splní samostatne identifikovateľnú požiadavku do 24 mesiacov odo dňa, kedy je prvýkrát určená ako nezmluvne špecifikovaný prvok rizika (t. j. keď subjekt prvýkrát určí RFR ako nezmluvne určený prvok rizika). Táto výnimka sa uplatňuje pre každú RFR podľa jednotlivých sadzieb.

Ako už bolo vysvetlené, zmeny referenčných sadzieb v IFRS vo fáze 1 a 2 poskytujú špecifické úľavy v účtovaní zabezpečenia, ktoré umožňujú pokračovanie vzťahov účtovania zabezpečenia, keď bude prebiehať reforma referenčných sadzieb. Úľavy vo fáze 1 sa prestávajú uplatňovať, keď neistota vyplývajúca z reformy referenčných sadzieb už nebude prítomná, pokiaľ ide o načasovanie a výšku hotovostných tokov príslušných nástrojov na báze referenčných sadzieb, alebo keď sa zabezpečovací nástroj prestane používať. Politikou ING Bank je prestať uplatňovať úľavy vo fáze 1, keď sa uplatniteľná zmluva (buď hedžový nástroj alebo zabezpečovaná položka) skutočne upraví. Preto sa pre tieto vzťahy účtovania zabezpečenia prestali používať uplatniteľné výnimky z fázy 1 a začala sa uplatňovať fáza 2. Informácie o zverejňovaní v súvislosti s uplatnením zmien v rámci fázy 2 sa nachádzajú v poznámke „Riadenie rizík/Vplyv reformy referenčných sadzieb“.

Neobchodovateľné deriváty, ktoré nespĺňajú kritériá pre účtovanie zabezpečenia

Derivátové nástroje, ktoré používa ING Bank ako súčasť svojich stratégií riadenia rizík, ktoré ale podľa účtovných zásad ING Bank nespĺňajú kritériá pre účtovanie zabezpečenia, sa uvádzajú ako neobchodovateľné deriváty. Neobchodovateľné deriváty sa oceňujú v reálnej hodnote, pričom zmeny v reálnej hodnote sa uvádzajú vo výkaze ziskov a strát.

1.5.5 Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

Finančné aktíva a finančné záväzky sa vzájomne započítavajú a čistá suma sa uvádza vo výkaze o finančnej situácii, keď má ING Bank platné a zákonné právo na započítanie vykázaných súm a chce ich buď vyrovnať v čistom vyjadrení alebo realizovať dané aktívum a zároveň vyrovnať daný záväzok. Započítanie sa uplatňuje na deriváty, dohody o spätnom odkúpení a reverznom odkúpení a dohody o združovaní peňažných

prostriedkov. Významná časť započítania sa uplatňuje na deriváty a súvisiace zostatky peňažných marží, ktoré sa zúčtovávajú buď priamo prostredníctvom centrálnych zúčtovacích strán, alebo prostredníctvom zúčtovacích členov centrálnych zúčtovacích strán. Ďalšie informácie sa nachádzajú v poznámke 39 „Započítanie finančných aktív a pasív“.

1.5.6 Znehodnotenie finančných aktív

Model očakávanej úverovej straty (ECL) sa vzťahuje na všetky finančné aktíva účtované v AC alebo FVOCI, ako napríklad úvery, dlhové cenné papiere a pohľadávky z nájmu, rovnako ako podsúvahové položky, ako napríklad nečerpané úverové záväzky, niektoré vydané finančné záruky a nevyčerpané viazané revolvingové úvery. V rámci modelu ECL počíta ING Bank ECL tak, že na diskontovanom základe zváži deficit hotovosti, ktorý by jej vznikol v prípade neplnenia, a tento deficit vynásobí pravdepodobnosťou, s akou neplnenie nastane. ECL je súčet pravdepodobnosťou vážených výsledkov. Odhady ECL sú nestranné a zahŕňajú primerané a oprávnené informácie o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a predpovede budúcich ekonomických podmienok. ECL sa vykazuje v súvahe ako zabezpečenie úverových strát (LLP).

Trojstupňový prístup

V deň vykazovania sa finančné aktíva zaradia do jednej z troch nižšie uvedených fáz. Finančné aktíva sa počas svojej životnosti môžu presúvať medzi jednotlivými fázami. Tieto fázy vychádzajú zo zmien úverovej kvality od prvotného vykázania a sú definované nasledovne:

- **Fáza 1**
Finančné aktíva, u ktorých od prvotného vykázania nedošlo k značnému nárastu úverového rizika (tzn. neuplatnia sa impulzy pre presun do fázy 2 alebo 3). Aktíva sú zaradené do fázy 1 pri prvotnom vykázaní (s výnimkou zakúpených alebo vzniknutých úverovo znehodnotených aktív (POCI)) a ECL sa určuje podľa pravdepodobnosti vzniku udalostí neplnenia počas nasledujúcich 12 mesiacov (ECL na12 mesiacov)
- **Fáza 2**
Finančné aktíva preukazujúce značný nárast úverového rizika od prvotného vykázania. Pri aktívach vo fáze 2 ECL odráža odhad úverových strát počas zvyšnej splatnosti aktíva (ECL počas životnosti).
- **Fáza 3**
Úverovo znehodnotené finančné aktíva. Aj pri týchto aktívach sa ECL určuje počas zvyšnej splatnosti aktíva.

Značný nárast úverového rizika

ING Bank vytvorila rámec na určovanie a vyhodnocovanie značných nárastov úverového rizika (SICR), do ktorého začlenila kvantitatívne i kvalitatívne ukazovatele. Tento rámec sa používa na zaradenie každého finančného aktíva do príslušnej fázy ECL. Pozri odsek „Kritériá na identifikáciu značného nárastu úverového rizika (SICR)“ v časti „Riadenie rizík“ výročnej správy.

Aktívum, ktoré je vo fáze 2, sa presunie späť do fázy 1, keď už nie sú zavedené žiadne z vyššie uvedených kritérií. Ak však bolo aktívum presunuté do fázy 2 na základe stavu odloženej splatnosti, potom aktívum zostane vo fáze 2 aspoň 24 mesiacov. Ak bolo aktívum klasifikované ako aktívum vo fáze 2 z dôvodu splnenia kritéria 30 dní po splatnosti, potom sa aktívum presunie späť do fázy 1 až po troch mesiacoch od dňa, kedy sa kritérium prestane uplatňovať.

Úverovo znehodnotené finančné aktíva (fáza 3)

Úverové znehodnotenie finančných aktív sa hodnotí v každý deň vykazovania a častejšie vtedy, keď okolnosti zaručujú ďalšie hodnotenie. Dôkazmi o úverovom znehodnotení sú napríklad meškania v dĺžke viac než 90 dní pri akomkoľvek väčšom úverovom záväzku, náznaky, že dlžník má značné finančné ťažkosti, porušenie zmluvy, bankrot alebo núdzová reštrukturalizácia. Definícia úverového znehodnotenia podľa IFRS 9 (fáza 3) je zosúladená s definíciou zlyhania, ktorú ING Bank používa na účely interného riadenia rizík, čo je tiež definícia používaná na regulačné účely.

Aktívum (iné ako aktívum POCI), ktoré je vo fáze 3, sa presunie naspäť do fázy 2 vtedy, keď sa v deň vykazovania už nepovažuje za úverovo znehodnotené, pričom sa uplatňujú určité skúšobné lehoty. Aktívum sa vráti naspäť do fázy 1 vtedy, keď sa v deň vykazovania ukáže, že jeho úverové riziko sa od prvotného vykázania už značne nezvýšilo.

Makroekonomické scenáre

ING Bank vytvorila štvrtročný proces, v ktorom sa na účel ECL vytvárajú do budúcnosti orientované makroekonomické scenáre a váženie pravdepodobnosťou. ING Bank využíva údaje najmä od popredného poskytovateľa služieb obohatené o interný pohľad ING Bank. Je určený základný scenár, scenár pohybu nadol a scenár pohybu nahor, ktoré odrážajú objektívnu výšku ECL a výšku ECL váženú pravdepodobnosťou. Pri základnom scenári ING Bank uplatňuje trhovo neutrálny pohľad, v ktorom spája všeobecne akceptované predpovede ekonomických premenných, ako napr. nezamestnanosť, rast HDP, ceny nehnuteľností, ceny

tovarov a krátkodobé úrokové sadzby. Uplatnenie všeobecne akceptovaného trhového pohľadu v základnom scenári zaistňuje objektívne odhady očakávaných úverových strát.

Alternatívne scenáre vychádzajú z chýb vypočítaných v predpovediach v minulosti, ktoré sú upravené s ohľadom na riziká ovplyvňujúce hospodárstvo v súčasnosti a na horizont predpovede. Pridelené hodnoty pravdepodobnosti vychádzajú z pravdepodobností zistených pri sledovaní týchto troch scenárov a sú odvodené od intervalov spoľahlivosti pri rozložení pravdepodobnosti. Predpoklady ekonomických premenných sa štvrťročne upravujú.

Pre každý z troch uvedených scenárov sa uplatnili váhy pravdepodobnosti

ING Bank používa makroekonomické scenáre pri určovaní ECL podľa IFRS 9 (základný, optimistický a pesimistický scenár). Prístup riadenia použitý na určenie váh jednotlivých scenárov a pri výbere častí rozdelenia chýb prognóz, z ktorých sú váhy odvodené, je zverejnený v časti „Alternatívne scenáre a váhy pravdepodobnosti“. Okrem toho je tento prístup podrobne opísaný v analýze citlivosti v časti „Riadenie rizík“ výročnej správy.

Určovanie ECL

ING Bank uplatňuje metódu spoločného hodnotenia na určovanie ECL pre aktíva fázy 1, fázy 2 a niektoré aktíva fázy 3. Iné úverovo znehodnotené aktíva, pri ktorých sa určuje ECL, uplatňujú individuálnu metódu hodnotenia.

Spoločne hodnotené aktíva (fázy 1 až 3)

Pre spoločne hodnotené aktíva ING Bank uplatňuje prístup založený na modeloch. Jednoducho vyjadrené, ECL sa určuje vynásobením pravdepodobnosti vzniku udalostí neplnenia (PD) stratami pri zlyhaní (LGD) a expozíciou pri zlyhaní (EAD) a upraví sa časovou hodnotou peňazí. Aktíva hodnotené spoločne sú zoskupené podľa podobných vlastností úverových rizík so zohľadnením typu úveru, odvetvia, geografickej oblasti, typu zábezpeky, stavu po splatnosti a iných relevantných faktorov. Tieto charakteristiky sú podstatné pre odhad budúcich peňažných tokov pre skupiny takýchto aktív tým, že naznačujú schopnosť dlžníkov uhradiť všetky splatné sumy podľa zmluvných podmienok hodnotených aktív a stratu v prípade, keď dlžník nedokáže uhradiť všetky splatné sumy.

Pre aktíva fázy 3 sa PD rovná 100 % a strata v prípade zlyhania (LGD) a expozícia pri zlyhaní (EAD) predstavujú pohľad na straty počas celého životného cyklu na základe vlastností zlyhaných nástrojov.

Na určovanie ECL sa upravili modely očakávaných úverových strát v ING Bank (PD, LGD, EAD) používané na regulačné účely. Tieto úpravy zahŕňajú odstránenie vnútorného prudenciálneho konzervativizmu (ako napr. spodné hranice) a prepočítanie odhadov počas celého cyklu na odhady v istom momente. Modely hodnotia ECL na základe na budúcnosť orientovaných makroekonomických predpovedí a iných údajov. Pri väčšine finančných aktív je očakávaná životnosť obmedzená na zostávajúcu dobu splatnosti. Pre kontokorentné úvery a niektoré revolvingové úverové nástroje ako napríklad kreditné karty sa doba splatnosti odhaduje na základe údajov z minulosti, pretože tieto nástroje majú fixný termín alebo lehotu splatenia.

Samostatne hodnotené aktíva (fáza 3)

ING Bank odhaduje ECL pre samostatne významné úverovo znehodnotené finančné aktíva vo fáze 3 individuálne. ECL pre tieto samostatne hodnotené aktíva sa určuje pomocou metódy diskontovaných očakávaných budúcich peňažných tokov. Na určenie očakávaných budúcich peňažných tokov sa používa jeden alebo viac scenárov. Každý scenár sa analyzuje na základe pravdepodobnosti výskytu a zahŕňa na budúcnosť orientované informácie.

Pri určovaní scenárov sa zohľadňujú všetky príslušné faktory, ktoré majú vplyv na budúce peňažné toky. Ide napríklad o očakávaný vývoj kvality úveru, obchodné a ekonomické predpovede a odhady toho, či/kedy dôjde k vymoženiu, pričom sa zohľadňuje stratégia ING Bank pre reštrukturalizáciu/vymáhanie.

Najlepší odhad ECL sa vypočíta ako vážený priemer schodku (hrubá účtovná hodnota mínus diskontované očakávané budúce peňažné toky použitím pôvodnej EIR) pri každom scenári na základe najlepších odhadov očakávaných budúcich peňažných tokov. Vymáhanie pohľadávok môže okrem iného vyplývať zo splatenia úveru, vymáhania zábezpeky a predaja aktíva. Peňažné toky zo zábezpeky a iných znížení úverového rizika sú zahrnuté do ocenenia ECL súvisiaceho finančného aktíva, ak je časťou alebo neoddeliteľnou súčasťou zmluvných podmienok daného finančného aktíva a dané zníženie úverového rizika sa nevykazuje samostatne. Pri samostatnom hodnotení s podrobnými scenármi (pre konkrétnu spoločnosť alebo aktívum) môžu mať isté faktory väčší vplyv na budúce peňažné toky než makroekonomické faktory.

Keď je finančné aktívum úverovo znehodnotené, prestane sa príjem z úrokov vykazovať na základe hrubej účtovnej hodnoty daného aktíva. Úrokové výnosy sa namiesto toho počítajú uplatnením pôvodnej účinnej úrokovej sadzby na amortizované náklady daného aktíva, čo je hrubá účtovná hodnota mínus súvisiaca rezerva na úverové straty.

Zakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené aktíva (POCI)

Aktíva POCI sú finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotené pri prvotnom vykázaní. Znehodnotenie na aktíve POCI sa určuje na základe ECL počas celej životnosti od prvotného vykázania. Aktíva POCI sa najprv vykážu v sume očistenej o ECL a oceňujú sa v AC pomocou úverovo upravenej efektívnej úrokovej sadzby. V nasledujúcich obdobiach sa všetky zmeny odhadovaných ECL počas celej životnosti vykazujú v hospodárskom výsledku. Priaznivé zmeny sa vykážu ako zisk zo zníženia hodnoty, a to aj vtedy, keď sú ECL počas celej životnosti v deň vykazovania nižšie než odhadované ECL počas celej životnosti pri vzniku.

Odpisovanie a odpustenie dlhov

Úvery a dlhové cenné papiere sa odpisujú (čiastočne alebo úplne), keď neexistuje odôvodnené očakávanie získania a/alebo vymožitelnosti splatných súm. Nasledujúce udalosti môžu viesť k odpísaniu:

- Keď sa ukončí reštrukturalizácia a je veľmi nepravdepodobné, že dôjde k vymoženiu časti zvyšnej úverovej expozície (vrátane čiastkového odpustenia dlhu)
- Pri konkurznom konaní/likvidácii
- Po odpredaji alebo predaji úverového nástroja za zníženú cenu
- V špecifických prípadoch podvodu, keď nie je možnosť nápravy

Ak je pôžička nevymožiteľná, odpíše sa voči súvisiacemu zabezpečeniu úverovej straty. Následné vymáhanie už odpísaných súm sa uvádza vo výkaze ziskov a strát v časti „Prírastok k zabezpečeniu úverových strát“.

Odpustenie dlhu (alebo vysporiadanie dlhu) zahŕňa odpísanie, no okrem toho zahŕňa odpustenie celého alebo časti právneho záväzku. To znamená, že ING Bank stráca zákonné právo na vymoženie daného dlhu. Preto sa musí ukončiť vykazovanie daného finančného aktíva.

Vykazovanie ECL

ECL pre finančné aktíva oceňované v AC sa odpočítajú od hrubej účtovnej hodnoty daných aktív. Pri dlhových nástrojoch vo FVOCI sa ECL vykáže v OCI a neodpočíta sa účtovná hodnota daného aktíva. ECL odráža takisto

všetky úverové straty súvisiace s tou časťou úverového prísľubu, ktorá sa má čerpať počas zvyšnej životnosti daného nástroja. ECL pre vydané zmluvy o finančnom zabezpečení v rozsahu IFRS 9 a neocenené vo FVPL sa vykazujú ako záväzky v položke „iné rezervy“. ECL sa vykazujú v hospodárskom výsledku v položke „ďalšie rezervy na úverové straty“.

Dôležité úsudky a kritické účtovné odhady a predpoklady:

Výpočet ECL si vyžaduje množstvo úsudkov a odhadov. Najmä:

- ING Bank vytvára rôzne predpoklady o riziku neplnenia, mierach úverových strát v prípade neplnenia a očakávaných budúcich peňažných tokoch. V prípade kolektívnych rezerv ING Bank uplatňuje významný úsudok pri odhadovaní modelovaných parametrov, ako sú PD, LGD a EAD, vrátane výberu a kalibrácie príslušných modelov. V prípade individuálnej tvorby rezerv v tretej fáze môže byť určenie a pravdepodobnosť scenárov reštrukturalizácie a vymáhania, ako aj výška a načasovanie očakávaných budúcich peňažných tokov obzvlášť subjektívne.
- **Na budúcnosť zamerané makroekonomické scenáre** používané pri hodnotení znehodnotenia sú svojou povahou neisté. Používanie alternatívnych na budúcnosť orientovaných makroekonomických scenárov môže viesť k značne odlišným odhadom ECL. Je to znázornené v analýze citlivosti v časti „Riadenie rizík“ vo výročnej správe, kde sú zverejnené nevážené ECL v každom z uvedených troch scenárov pre niektoré dôležité portfóliá.
- Pri určovaní toho, či sa úverové riziko pri finančnom aktíve značne zvýšilo (kritériá na identifikáciu významného zvýšenia úverového rizika), zvažuje ING Bank náležité a podložiteľné informácie, aby porovnala riziko neplnenia v deň vykazovania s rizikom neplnenia pri prvotnom vykázaní daného finančného aktíva. Zatiaľ čo pri udeľovaní PD hodnotenia pre každé finančné aktívum sa vyžaduje úsudok, pri určovaní prahových hodnôt pásiem PD pre zaradenie aktíva do príslušnej fázy sa využíva dôležitý úsudok. Pri porovnaní PD finančného aktíva s prahovými hodnotami pásiem PD sa určí fáza ECL daného aktíva. Aktívam vo fáze 1 sa prideli ECL počas 12 mesiacov a aktívam vo fáze 2 sa prideli ECL počas celej životnosti, pričom rozdiel je často významný. Úsudky ako také sa robia pri pridelovaní PD finančným aktívam a prahové hodnoty pásiem PD predstavujú dôležitý úsudok. Analýza citlivosti súvisiaca s hodnotením značného nárastu úverového rizika je uvedená v časti „Riadenie rizík“ vo výročnej správe.
- Vedenie používa úsudok pri hodnotení toho, či existujú objektívne dôkazy potvrdzujúce, že expozície sú úverovo znehodnotené.
- Na zohľadnenie rizík, ktoré nie sú riadne zachytené v modeloch ECL (vrátane rizika súvisiaceho s klímou), bolo k 31. decembru 2024 potrebných niekoľko **úprav ECL založených na modeli zo strany vedenia**, čo si vyžadovalo značný úsudok. Pozri odsek „Úpravy súvisiace s riadením uplatnené počas tohto obdobia vykazovania“ v časti „Riadenie rizík“ výročnej správy.

1.5.7 Úprava finančných nástrojov

Za určitých okolností zaručuje ING Bank dlžníkom odloženie resp. zníženie istiny úveru resp. splátok úroku na určitú dobu, aby maximalizovala možnosti výberu, a ak je to možné, aby zabránila nesplateniu, vypovedaniu alebo zmene vlastníka. Ak sa takúto odklad, zníženie istiny úveru a/alebo platieb úrokov vykoná na základe úverových obáv, nazýva sa to tiež „odloženie splatnosti“ (viac informácií sa nachádza v časti „Riadenie rizík“ vo výročnej správe) a vyžaduje si analýzu, či boli zmluvné podmienky podstatne zmenené alebo nie. Podobné posúdenie je potrebné, keď sa zmluvné podmienky upravujú z iných dôvodov, ako je odloženie.

To, či došlo k zásadnej úprave, určí ING Bank pomocou kvantitatívnych aj kvalitatívnych faktorov. Ak vedie úprava k zásadnej úprave podmienok daného úveru, pôvodný úver sa nevykáže a vykáže sa nový úver v reálnej hodnote ku dňu úpravy úveru. V prípade nepodstatnej úpravy sa zisk alebo strata z úpravy vykazuje vo výkaze ziskov a strát.

Reforma referenčných sadzieb – špecifické politiky pre úpravy potrebné na realizáciu reformy referenčných sadzieb

Ako je vysvetlené v odseku „Reforma referenčných sadzieb – špecifické politiky pre zabezpečenie priamo ovplyvnené reformou referenčných sadzieb“ v časti „1.5.4. Deriváty a účtovanie zabezpečenia“, vzhľadom na to, že reforma referenčných sadzieb môže mať rôzne účtovné dôsledky, IASB uskutočnila dvojfázový projekt. Okrem účtovania zabezpečenia sa zmeny IFRS vo fáze 2 týkajú účtovania zmien v základni pre stanovenie zmluvných peňažných tokov finančných aktív a záväzkov v dôsledku reformy referenčných sadzieb. Zmeny vo fáze 2 si konkrétne vyžadujú, aby skutočná úroková sadzba dlhových finančných nástrojov bola upravená, no iba ak budú zmeny vykonané vo finančných nástrojoch potrebné na vykonanie reformy referenčných sadzieb a ak bude nový základ pre výpočet peňažných tokov „ekonomicky rovnocenný“ s predchádzajúcim základom. Uplatňovaním týchto povinných zmien je ING Bank oslobodená od povinnosti vykazovania príjmov/strát z dlhových nástrojov v dôsledku zmien, ktoré by sa inak vyžadovali, keby nedošlo k zmenám vo fáze 2 (zmeny v dlhových nástrojoch vyplývajúce z reformy referenčnej sadzby sa považujú za zmenu variabilnej úrokovej sadzby nástroja). Informácie o zverejňovaní v súvislosti s uplatnením zmien v rámci fázy 2 sa nachádzajú v poznámke „Riadenie rizík/Vplyv reformy referenčných sadzieb“.

1.5.8 Účtovanie cielených dlhodobějších refinančných operácií (TLTRO)

ING Bank sa zúčastnila na cielených dlhodobějších refinančných operáciách (TLTRO III), ktoré ovplyvnili najmä porovnateľné obdobia, keďže v marci 2024 ING splatila posledných 6 miliárd EUR zo svojej účasti na TLTRO III. ING Bank pokladala financovanie TLTRO poskytnuté zo strany ECB bankám za financovanie podľa trhových podmienok na základe toho, že ECB zriadila samostatný trh s programami TLTRO. Majú osobitné podmienky, ktoré sa líšia od iných zdrojov financovania pre banky vrátane zdrojov poskytovaných ECB. Preto sa sadzba v rámci TLTRO považovala za sadzbu v súlade so situáciou na trhu a financovanie TLTRO sa v plnej miere vykazovala ako finančný záväzok.

ING Bank chápala celú sadzbu stanovenú bankou ECB v rámci TLTRO ako pohyblivú sadzbu pre finančný záväzok a trhovú sadzbu pre každé konkrétne obdobie. Toto viedlo k vzniku oddelených sadzieb pre oddelené úrokové obdobia počas životnosti TLTRO. Zmena uplatniteľnej sadzby medzi úrokovými obdobiami sa považovala za zmenu pohyblivej sadzby a účtovala sa vopred. Takisto ak ECB oznámila zmeny sadzby pre sumy už čerpané v rámci súčasného TLTRO, potom takéto zmeny tiež predstavovali zmenu pohyblivej sadzby. Vzhľadom na to viedli tieto zmeny k vykázaniu vyššieho/nížšieho úroku v príslušnom období životnosti expozície, a nie vykázaniu okamžitého zisku alebo straty z úpravy v čase zmeny podmienok bankou ECB. Ak sa zmena týkala už uplynulých období, vplyv na tieto minulé obdobia sa vykazoval vo výkaze ziskov a strát okamžite. Pozri poznámku 12 „Vklady od bánk“ a poznámku 21 „Čistý úrokový výnos“ o vykazovaní účasti ING Bank na programoch TLTRO.

1.6 Konsolidácia

ING Bank sa skladá z ING Bank N.V. (materská spoločnosť) a všetkých ďalších dcérskych spoločností. Dcérske spoločnosti sú subjekty ovládané spoločnosťou ING Bank N.V. K ovládaniu dochádza vtedy, keď je ING Bank N.V. vystavená alebo má práva na variabilné výnosy a má schopnosť ich ovplyvniť prostredníctvom právomoci nad dcérskou spoločnosťou.

Pri úrokoch v štruktúrovaných subjektoch si existencia ovládania vyžaduje úsudok, pretože tieto subjekty sú vytvorené tak, že hlasovacie alebo podobné práva nie sú dominantným faktorom pri rozhodovaní o tom, kto ovláda daný subjekt. Tento úsudok zahŕňa napríklad účasť na tvorbe daného štruktúrovaného subjektu, zmluvné dojednania, ktoré udeľujú práva riadiť príslušné činnosti daného štruktúrovaného subjektu, a záväzok zaistiť, že tento štruktúrovaný subjekt bude fungovať tak, ako bol vytvorený.

Ďalšie informácie a prílohy

> Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

Zoznam hlavných dcérskych spoločností je uvedený v poznámke 41 „Hlavné dcérske spoločnosti“ a opis činností ING zahŕňajúcich štruktúrované subjekty je uvedený v poznámke 42 „Štruktúrované subjekty“.

Zoznam obsahujúci informácie podľa čl. 379 ods. 1 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka ja zapísaný v amsterdamskom obchodnom registri v súlade s čl. 379 ods. 5 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka.

ING Bank N.V. a jej spoločnosti holandskej skupiny podliehajú právnym obmedzeniam týkajúcim sa výšky dividend, ktoré môžu svojim akcionárom vyplatiť. Podľa holandského občianskeho zákonníka sa dividendy môžu vyplatiť iba do sumy, ktorá sa rovná prebytku vlastných prostriedkov spoločnosti nad sumu splateného kapitálu a rezerv vyžadovaných zákonom. Na niektoré spoločnosti skupiny sa v niektorých krajinách tiež vzťahujú iné obmedzenia okrem obmedzení ohľadom výšky prostriedkov, ktoré možno preniesť vo forme dividend alebo inak na materskú spoločnosť.

Okrem obmedzení týkajúcich sa požiadaviek minimálneho kapitálu zavedených regulátormi tohto odvetvia môžu v niektorých krajinách, kde dcérske spoločnosti pôsobia, existovať aj iné obmedzenia.

1.7 Vykazovanie po jednotlivých segmentoch

Prevádzkový segment je rozlišovacím prvkom ING Bank, ktorý poskytuje produkty alebo služby a ktorého prevádzkové výsledky pravidelne prehodnocuje správna rada pre bankovníctvo ING Bank (hlavný pracovník zodpovedný za prevádzkové rozhodnutia (CODM)), ktorá rozhoduje o tom, ktoré zdroje sa majú prideliť do daného segmentu, a vyhodnotili jeho výkonnosť. Geografická oblasť je rozpoznávací prvok ING Bank poskytujúci produkty alebo služby v rámci istého ekonomického prostredia, na ktorý sa vzťahujú odlišné riziká a výnosy ako u iných segmentov pôsobiacich v iných ekonomických prostrediach.

CODM skúma a hodnotí výkonnosť ING Bank predovšetkým podľa jednotlivých obchodných línií. V dôsledku toho ING identifikovala päť prevádzkových segmentov, ktoré sú tiež zverejnené ako vykazované segmenty. Okrem toho CODM dostáva informácie podľa geografických oblastí na základe miesta, kde transakcie vzniknú.

1.8 Účtovanie hyperinflácie

Od druhého štvrťroka 2022 sa Turecko na účely účtovníctva považuje za hyperinflačnú ekonomiku. Keďže ING Bank má v Turecku dcérsku spoločnosť, ING Bank od roku 2022 uplatňuje IAS 29 „Finančné vykazovanie v

hyperinflačných ekonomikách“ na svoje operácie, ako keby ekonomika v Turecku bola vždy hyperinflačná. Vzhľadom na to, že ING Bank prezentuje svoje výsledky v eurách, porovnateľné údaje sa neprepočítavajú. V dôsledku toho sa vplyv prvého uplatnenia IAS 29, ako aj účinok za tento rok vykázali v roku 2022. IAS 29 bol naďalej relevantný pre operácie ING v Turecku v roku 2023 a 2024. Podľa IAS 29 by sa výsledky činností v Turecku mali uvádzať v aktuálnej kúpnej sile k dátumu vykazovania. Na tento účel bol použitý index spotrebiteľských cien (CPI) stanovený Tureckým štatistickým inštitútom. Index spotrebiteľských cien pre Turecko (2003=100) k 31. decembru 2024 bol 2 684,55, k 31. decembru 2023 bol 1 859,38 a k 31. decembru 2022 bol 1 128,45 (pohyb v roku 2024: 44,38%; pohyb v roku 2023: 64,77 %, pohyb v roku 2022: 64,27%). Vplyv takéhoto prepočtu na infláciu v bežnom období výkazu komplexného výsledku a súvahy bol vykázaný vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné čisté výnosy“ ako „Čistý peňažný zisk alebo strata“. Čistá peňažná strata za dané obdobie predstavuje stratu kúpnej sily čistej peňažnej pozície (peňažné aktíva prevyšujúce peňažné pasíva) ING Turecko.

Po uplatnení vyššie uvedených postupov prepočtu na turecké líry podľa IAS 29 sa finančná pozícia a výsledky za dané obdobie pre ING Turecko prepočítali a prezentovali v eurách podľa výmenného kurzu k 31. decembru 2024. V prípade výkazu súhrnných ziskov a strát je to inak ako pri bežných postupoch prepočtu, pri ktorých sa položky súhrnných ziskov a strát prepočítavajú výmenným kurzom platným v deň transakcie. Okrem toho sa ING Bank rozhodla prezentovať efekt prepočtu vyplývajúci z prepočtu podielu ING Bank na vlastnom imaní ING Türkiye, ako to vyžaduje IAS 29, ako aj efekt prepočtu vyplývajúci z prepočtu záverečným kurzom, ktorý sa líši od predchádzajúceho záverečného kurzu, v rezerve na prepočet mien.

1.9 Prepočet cudzej meny

Funkčná mena a mena účtovnej závierky

Položky nachádzajúce sa vo finančných výkazoch každého subjektu ING Bank sa oceňujú menou hlavného ekonomického prostredia, v ktorom daný subjekt pôsobí („funkčná mena“). Konsolidované finančné výkazy sa uvádzajú v mene euro, v ktorej sa vyhotovujú účtovné výkazy ING Bank.

Transakcie a zostatky

Transakcie v cudzej mene sa prepočítavajú do funkčnej meny použitím výmenných kurzov platných v deň realizácie danej transakcie. Kurzové rozdiely vyplývajúce z úhrady týchto transakcií a z prevodu v koncoročných výmenných kurzov peňažných aktív a záväzkov vyjadrených v cudzích menách sa uvádzajú vo výkaze ziskov a strát, ak nie sú odložené do vlastného imania ako súčasť oprávneného zabezpečenia peňažných tokov alebo oprávneného zabezpečenia čistých investícií.

Nepeňažné položky, ktoré sa z hľadiska historických nákladov oceňujú v cudzej mene, sa prevádzajú pomocou výmenného kurzu platného v deň prevodu.

Kurzové rozdiely nepeňažných položiek merané reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok sa vykazujú časť zisku alebo straty reálnej hodnoty. Nepeňažné položky sa prevádzajú k dátumu určenia reálnej hodnoty. Kurzové rozdiely nepeňažných položiek oceňované reálnou hodnotou prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku sú zahrnuté do ostatných súčastí komplexného výsledku a akumulujú sa v rezerve na preceňovanie vo vlastnom imaní.

Kurzové rozdiely vo výkaze ziskov a strát sú spravidla zahrnuté do „Výsledkov ocenenia a čistých príjmov z obchodovania“. Pozri Poznámku 23 „Výsledky ocenenia a čisté príjmy z obchodovania“, kde sa uvádzajú sumy zahrnuté do výkazu ziskov a strát. Kurzové rozdiely týkajúce sa predaja dlhových a FVPL majetkových cenných papierov sa považujú za súčasť kapitálových ziskov a strát vykázaných v investičných príjmoch. Tak, ako je to uvedené nižšie, sa v spoločnostiach skupiny vo vzťahu k predaju spoločností skupiny všetky odložené kurzové rozdiely vo vlastnom imaní uvádzajú vo výkaze ziskov a strát vo „Výsledku predaja spoločností skupiny“. Pozri tiež poznámku 20 „Vlastné imanie“, kde sa uvádzajú sumy zahrnuté do výkazu ziskov a strát.

Spoločnosti skupiny ING Group

Výsledky a finančná situácia všetkých spoločností v rámci skupiny, ktoré používajú inú funkčnú menu než je mena účtovnej závierky, sa prevádzajú do meny účtovnej závierky nasledovne:

- aktíva a pasíva sa prevádzajú kurzom platným ku dňu vyhotovenia daného výkazu o finančnej situácii príjmy a výdavky sa prevádzajú priemerným výmenným kurzom (pokiaľ tento priemer nie je primerane približnou hodnotou kumulatívneho účinku sadzieb prevažujúcich v deň vykonania transakcie, v takomto prípade sa príjmy a výdavky prevedú kurzom platným v deň transakcie). V rámci účtovania hyperinflácie sa však príjmy a výdavky ING Turecko prepočítavajú záverečným kurzom a
- všetky výsledné kurzové rozdiely sa vykazujú v osobitnej časti vlastného imania.

Pri konsolidácii sa kurzové rozdiely vznikajúce z prevodu peňažných položiek, ktoré tvoria súčasť čistých investícií v cudzích prevádzkach, a z prijatých pôžičiek a iných nástrojov určených na zabezpečenie takýchto investícií uvádzajú vo vlastnom imaní akcionárov. Pri predaji zahraničnej prevádzky sa príslušné kurzové rozdiely vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako súčasť zisku alebo straty z predaja.

Úpravy goodwillu a reálnej hodnoty vyplývajúce z akvizície zahraničných prevádzok sa považujú za aktíva a pasíva zahraničnej prevádzky a prevádzajú sa výmenným kurzom platným ku dňu vyhotovenia súvahy.

1.10 Investície do pridružených a spoločných podnikov

Pridružené podniky sú všetky subjekty, na ktoré má ING Bank podstatný vplyv, ale neriadi ich. Podstatný vplyv je schopnosť zúčastňovať sa tvorby finančných a prevádzkových zásad príjemcu investícií. Vo všeobecnosti vyplýva z vlastníctva 20-50% hlasovacích práv alebo z určitých situácií, okrem iného vrátane nasledujúcich:

- zastúpenie v predstavenstve,
- účasť na procese tvorby politík a
- výmena riadiacich zamestnancov.

Spoločné podniky sú subjekty, ktoré ING Bank spoločne riadi.

Investície do pridružených a spoločných podnikov sa na začiatku vykážu v skutočnej výške a následne sa účtujú metódou vlastného imania.

Investície ING Bank do pridružených a spoločných podnikov (očistené o všetky akumulované straty zo znehodnotenia) zahrňajú goodwill určený pri nadobudnutí. Podiel ING Bank na ziskoch a stratách po nadobudnutí jej pridružených a spoločných podnikov sa vyazuje vo výkaze ziskov a strát a jej podiel na zmenách v rezervách po nadobudnutí sa vyazuje vo vlastnom imaní. Kumulatívne zmeny vzniknuté po nadobudnutí sa upravujú v porovnaní s účtovnou hodnotou investície. Keď je podiel ING Bank na stratách v pridruženom a spoločnom podniku rovnaký alebo vyšší než jej podiel v danom pridruženom alebo spoločnom podniku, vrátane všetkých dlhodobých podielov v danom pridruženom podniku, ako napr. nezabezpečené úvery, ktorých úhrada sa v predvídateľnej budúcnosti neplánuje ani nie je pravdepodobná, nevykáže ING Bank ďalšie straty, ibaže by jej vznikli záväzky alebo by vykonala úhrady za daný pridružený alebo spoločný podnik.

Nerealizované zisky z transakcií medzi ING Bank a jej pridruženými a spoločnými podnikmi sa vymažú do výšky jej podielu v daných pridružených a spoločných podnikoch. Nerealizované straty sa tiež vymažú, ak neposkytujú dôkazy o znehodnotení prevedeného aktíva. V potrebných prípadoch boli účtovné zásady pridružených a spoločných podnikov zmenené, aby boli v súlade so zásadami prijatými bankou ING Bank.

Vymožiteľná suma, ktorá je vyššou sumou z reálnej hodnoty mínus náklady na likvidáciu a úžitkovej hodnoty investícií do pridružených a spoločných podnikov, sa určuje vtedy, keď existuje náznak prípadného (zrušenia)

znehodnotenia. Strata zo zníženia hodnoty sa vykazuje vtedy, keď účtovná hodnota investície presahuje vymožitelnú sumu. Goodwill pri nadobudnutí podielov v pridružených a spoločných podnikoch sa samostatne netestuje z hľadiska znehodnotenia, ale posudzuje sa v rámci účtovnej hodnoty danej investície. Strata zo zníženia hodnoty sa následne zruší, ak existuje náznak zrušenia a došlo k zmene odhadov použitých na určenie vymožiteľnej sumy. Strata zo zníženia hodnoty sa zruší, ak vymožitelná suma prevýši svoju účtovnú hodnotu, no nedokáže prevýšiť pôvodnú stratu zo zníženia hodnoty.

Dátumy vykazovania niektorých pridružených a spoločných podnikov sa môžu líšiť od dátumu vykazovania skupiny, najviac však o tri mesiace.

Dôležité úsudky a kritické účtovné odhady a predpoklady:

Identifikácia ukazovateľov zníženia hodnoty, ako aj ukazovateľov potenciálneho zrušenia predchádzajúceho zníženia hodnoty investície ING Bank do TMBThanachart Bank Public Company Limited (ďalej len: TTB), pridruženej spoločnosti, si vyžaduje významný úsudok. Ak existujú objektívne dôkazy o znížení hodnoty alebo ukazovatele, že straty zo zníženia hodnoty z predchádzajúceho obdobia už neexistujú alebo sa mohli znížiť, je potrebné určiť úžitkovú hodnotu (VIU). Odhad VIU zahŕňa významné odhady a predpoklady vedenia. Pozri poznámku 8 „Investície do pridružených a spoločných podnikov“.

1.11 Dlhodobý majetok

Majetok na vlastné použitie

Pozemky a budovy na vlastné použitie sa uvádzajú v reálnej hodnote ku dňu vyhotovenia súvahy. Znehodnotenie sa vykazuje rovnomerne počas odhadovanej životnosti (vo všeobecnosti 20-50 rokov). Pri odpredaji sa príslušná rezerva na preceňovanie prenesie do nerozdeleného zisku.

Vybavenie

Vybavenie sa vykazuje ako jeho cena znížená o akumulované znehodnotenie a všetky straty zo znehodnotenia. Náklady na majetok sa odpisujú rovnomerne počas doby jeho predpokladanej životnosti, ktorá sa všeobecne určuje takto: zariadenia na spracovanie údajov dva až päť rokov, príslušenstvo štyri až desať rokov.

Vyradenie majetku a zariadení

Rozdiel medzi výnosmi z predaja a čistou účtovnou hodnotou sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v časti „ostatné príjmy“.

Aktíva s právom na užívanie

ING Bank ako nájomca

Nájomca je povinný vykázať aktívum s právom na užívanie, ktoré predstavuje jeho právo využívať dané prenájaté aktívum, a príslušný záväzok, ktorý predstavuje jeho povinnosť vykonávať platby za nájom, ku dňu, keď môže ING Bank začať používať dané prenajímané aktívum. Každá platba za nájom sa rozdelí medzi splácanie záväzku a náklady na financovanie. Náklady na financovanie sa účtujú v zisku a strate počas doby nájmu, aby vznikla konštantná pravidelná úroková sadzba pre zostatok daného záväzku pre každé obdobie. Aktívum s právom na užívanie sa odpisuje rovnomerne počas jedného z nasledovných období, podľa toho, ktoré je kratšie: doba životnosti daného aktíva a doba nájmu

Aktíva a pasíva vznikajúce z nájmu sa najskôr oceňujú súčasnou hodnotou. Záväzky z nájmu zahŕňajú čistú súčasnú hodnotu nasledujúcich platieb nájmu:

- Fixné platby (vrátane fixných platieb vo svojej podstate) mínus všetky pohľadávky vo forme lízingových stimulov;
- Variabilné platby za nájom vypočítané podľa indexu alebo sadzby;
- Sumy, ktoré má nájomca zaplatiť podľa záruk zvyšnej hodnoty;
- Cena uplatnenia predkupného práva, ak si je nájomca náležite istý, že si dané právo uplatní; a
- Platby pokút za ukončenie nájmu, ak doba nájmu odráža to, že si nájomca toto právo uplatní.

Platby za nájom sa diskontujú pomocou úrokovej sadzby vyplývajúcej z nájmu. Ak sa takáto sadzba nedá ihneď určiť, použije sa prírastková úroková sadzba pôžičky nájomcu, čo je sadzba, ktorú by musel nájomca zaplatiť, keby si chcel požičať prostriedky potrebné na získanie aktíva podobnej hodnoty v podobnom ekonomickom prostredí s podobnými podmienkami.

Aktíva s právom na užívanie sa oceňujú vo výške zahŕňajúcej výšku úvodného ocenenia daného záväzku z nájmu, všetky platby za nájom vykonané v deň začiatku nájmu alebo pred ním, mínus všetky prijaté lízingové stimuly a úvodné priame náklady a náklady na obnovu.

Majetok s právom na užívanie je zahrnutý v položke „Majetok a vybavenie“ výkazu o finančnej situácii. Závazok z nájmu je zahrnutý v položke „Ostatné záväzky“ výkazu o finančnej situácii. Pozri poznámku 9 „Dlhodobý majetok“ a poznámku 16 „Ostatné záväzky“.

Po prvom vykázaní sa bude dané aktívum s právom na užívanie amortizovať rovnomerne vo výkaze príjmov počas trvania daného nájmu. Závazok z nájmu sa zvýši o časovo rozlíšený úrok a zníži sa pri vykonaní platieb. Každé precenenie záväzku z nájmu kvôli úprave nájmu alebo inému výsledku opätovného prehodnotenia vedie k príslušnej úprave účtovnej hodnoty daného aktíva s právom na užívanie.

1.12 ING Bank ako prenajímateľ

Keď ING Bank koná ako prenajímateľ, je potrebné rozlíšiť medzi finančným nájomom a prevádzkovým nájomom. V prípade ING Bank ako prenajímateľa ide najmä o finančný lízing, a preto nie sú zahrnuté v položke „Majetok a vybavenie“. Aktuálna hodnota platieb za nájom sa namiesto toho vykáže ako pohľadávka v položke „pôžičky a preddavky zákazníkom“ alebo „pôžičky a preddavky bankám“. Rozdiel medzi hrubou pohľadávkou a aktuálnou hodnotou pohľadávky je nezrealizovaný príjem z finančného nájmu. Príjem z nájmu sa vykazuje počas doby trvania nájmu pomocou metódy čistých investícií (pred zdanením), ktorá odráža konštantnú pravidelnú mieru návratnosti.

1.13 Goodwill a iný nehmotný majetok

Znehodnotenie goodwillu a iných nefinančných aktív

Počas každého vykazovaného obdobia ING Bank vyhodnocuje, či existujú náznaky toho, že mohlo prísť k znehodnoteniu nefinančného majetku. Bez ohľadu na tu, či existujú náznaky znehodnotenia, sa každý rok testuje znehodnotenie nehnuteľného majetku s neurčitou dobou životnosti, vrátane goodwillu získaného v podnikovej kombinácii, a nehnuteľného majetku, ktorý ešte nie je k dispozícii na použitie. Na účely testovania znehodnotenia sa goodwill rozdeľuje do skupín peňazotvorných jednotiek (CGU). Tieto skupiny CGU predstavujú najnižšiu úroveň, na ktorej sa goodwill sleduje na účely vnútorného riadenia. Testovanie znehodnotenia goodwillu prebieha porovnaním účtovnej hodnoty skupiny CGU s vymožiteľnou sumou danej skupiny CGU. V náležitých prípadoch sa znehodnotenie goodwillu uvedie vo výkaze ziskov a strát ako „ostatné prevádzkové náklady“ a potom sa už neruší.

Počítačový softvér

Počítačový softvér zakúpený alebo vytvorený interne pre vlastné použitie sa uvádza v cene zníženej o amortizáciu a všetky straty zo znehodnotenia. Amortizácia sa počíta rovnomerne počas doby použiteľnosti, ktorá vo všeobecnosti nepresahuje päť rokov. Amortizácia je súčasťou „ostatných prevádzkových nákladov“.

1.14 Zdanenie

Daň z príjmu z výsledku za daný rok sa skladá z aktuálne splatnej a odloženej dane. Daň z príjmu sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát, ale ak sa daň týka položiek, ktoré sa vykazujú priamo vo vlastnom imaní, vykazuje sa priamo vo vlastnom imaní.

ING Bank neustále hodnotí neisté daňové pozície a ak je pravdepodobné, že dôjde k odlivu hotovosti, vykazuje sa splatný daňový záväzok.

Odložená daň z príjmu

Odložená daň z príjmu sa uvádza v plnej výške použitím metódy záväzkov, a to pre krátkodobé rozdiely vznikajúce medzi daňovým základom aktív a pasív a ich účtovnými hodnotami v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii. Odložená daň z príjmu sa určuje pomocou daňových sadzieb (a zákonov), ktoré boli prijaté alebo obsahovo prijaté k dátumu vyhotovenia súvahy a majú platiť vtedy, keď sa speňaží príslušné aktívum, ktoré je predmetom odloženej dane z príjmu, alebo keď sa uhradí záväzok odloženej dane z príjmu. Odložené daňové záväzky a pohľadávky nie sú diskontované.

Odložené daňové záväzky sa vykazujú vtedy, kedy je pravdepodobné, že bude k dispozícii budúci zdaniteľný zisk, voči ktorému sa môžu využiť krátkodobé rozdiely. Odložená daň z príjmu sa poskytuje pre krátkodobé rozdiely vznikajúce z investícií do dcérskych spoločností a pridružených podnikov, okrem tých, kde načasovanie zrušenia krátkodobého rozdielu riadi ING Bank a je pravdepodobné, že tento rozdiel nebude v predvídateľnej budúcnosti zrušený. Daňové účinky strát z dane z príjmu, ktoré je možné preniesť do budúcich rokov, sa vykazujú ako aktívum vtedy, keď je pravdepodobné, že budú k dispozícii budúce zdaniteľné zisky, voči ktorým je možné tieto straty použiť.

Precenenia reálnej hodnoty dlhových a majetkových nástrojov ocenených vo FVOCI a zabezpečení peňažných tokov sa vykazujú priamo vo vlastnom imaní. Odložená daň súvisiaca s týmto precenením reálnej hodnoty sa vykazuje tiež priamo vo vlastnom imaní a následne sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát spolu s odloženým ziskom alebo stratou.

1.15 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva

Rezerva zahŕňa súčasný záväzok vyplývajúci z minulých udalostí, vyrovnanie ktorých sa očakáva ako výdavok prostriedkov zahrňajúci ekonomické požitky, avšak čas a suma nie sú isté. Rezervy sa diskontujú pomocou diskontnej sadzby pred zdanením vtedy, keď je vplyv časovej hodnoty peňazí značný.

Rezervy na reorganizáciu zahrňajú požitky vyplývajúce z ukončenia pracovného pomeru, keď chce ING Bank preukázateľne buď ukončiť pracovný pomer aktuálnych zamestnancov podľa podrobného formálneho plánu bez možnosti odvolania alebo poskytovať požitky vyplývajúce z ukončenia pracovného pomeru v dôsledku ponuky na podporenie dobrovoľného ukončenia pracovného pomeru.

Záväzok sa vykazuje pre odvod vtedy, keď nastane činnosť, je ktorá podľa príslušnej legislatívy dôvodom pre vykonanie platby. Pokiaľ ide o odvod uhrádzaný pri dosiahnutí istej minimálnej hranice, vykazuje sa záväzok až po dosiahnutí určenej minimálnej hranice.

Podmienený záväzok je možná povinnosť, ktorá vzniká z minulých udalostí a ktorej existencia sa potvrdí iba tým, že nastane alebo nenastane jedna alebo viaceré neisté budúce udalosti, ktoré nie sú úplne pod kontrolou ING Bank, alebo súčasná povinnosť, ktorá vznikne z minulých udalostí, ale nevykáže sa, pretože buď nie je pravdepodobné, že na splnenie danej povinnosti bude potrebný odlev ekonomických požitkov, alebo sa výška danej povinnosti nedá spoľahlivo zistiť. Podmienené záväzky sa nevykazujú vo výkaze o finančnej situácii ale v poznámkach, ak nie je možnosť odlevu ekonomických požitkov veľmi malá.

Podmienené aktívum je možné aktívum, ktoré vzniká z minulých udalostí a ktorého existencia sa potvrdí iba tým, že nastane alebo nenastane jedna alebo viaceré neisté budúce udalosti, ktoré nie sú úplne pod kontrolou ING Bank. Podmienené aktíva sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii iba vtedy, keď je realizácia príjmu, ktorý vzniká z takéhoto aktíva, skutočne istá. Podmienené aktíva sa vykazujú v poznámkach vtedy, keď pravdepodobne nastane prílev ekonomických požitkov.

Dôležité úsudky a kritické účtovné odhady a predpoklady:

Vykazovanie a oceňovanie rezerv je prirodzene neistý proces, pri ktorom sa musí použiť úsudok na určenie toho, kedy existuje súčasná povinnosť, a na vykonanie odhadov ohľadne pravdepodobnosti, výšok a načasovania peňažných tokov.

ING môže byť stranou štátnych, regulačných, rozhodcovských a súdnych konaní a vyšetrovaní a môžu sa na ňu vzťahovať akékoľvek nároky tretích strán. S odkazom alebo bez odkazu na vyššie uvedené môže ING Bank takisto ponúknuť kompenzáciu niektorým svojim zákazníkom. Na posúdenie toho, či v súčasnosti existuje záväzok a na odhadnutie pravdepodobnosti nepriaznivého výsledku a výšky potenciálnej straty je potrebný úsudok. Stupeň neistoty a metóda vykonania účtovného odhadu závisia od každého jednotlivého prípadu, jeho povahy a zložitosti. Takéto prípady sú zvyčajne jedinečné. Pri určovaní výšky súvisiacich rezerv sa ING Bank radí s internými aj externými právnymi odborníkmi. Aj pri zohľadnení rád právnych odborníkov môže byť pravdepodobnosť odlevu ekonomických požitkov stále neistá a vykázaná rezerva môže byť citlivá na použité predpoklady. Pozri Poznámku 15 „Rezervy“. Pri konaniach, kde sa nedá urobiť spoľahlivý odhad očakávaného finančného účinku, ktorý by mohol vyplývať z konečného rozhodnutia v danom konaní, sa nevykazuje žiadna rezerva. Informácia sa však v príslušných prípadoch zverejní vo finančných výkazoch. Pozri Poznámku 39 „Súdne konania“.

Kritickými účtovnými predpokladmi a predpokladmi pre určenie rezervy na reorganizáciu sú odhady súm a načasovania peňažných tokov, keďže oznamované transformačné činnosti sa realizujú počas niekoľkých rokov. Pozri Poznámku 15 „Rezervy“.

1.16 Neodvolateľné platobné záväzky na príspevky do SRF a DGS

ING prispieva do Jednotného fondu na riešenie krízových situácií (SRF) a do systémov ochrany vkladov (DGS). Ročné príspevky sa platia v hotovosti alebo v niektorých prípadoch čiastočne pomocou neodvolateľných platobných záväzkov (IPC), ktoré sa stávajú splatnými pri vyzvaní. Peňažné príspevky sa účtujú ako odvody, ako sa uvádza v oddiele 1.15, zatiaľ čo IPC sa vykazujú ako podmienené záväzky v poznámke 38 Podmienené záväzky a povinnosti. Peňažná zábezpeka zložená na IPC do SRF sa účtuje ako úročené finančné aktívum v amortizovanej hodnote. Vládne dlhopisy poskytnuté ako zábezpeka na IPC do DGS sa naďalej vykazujú ako aktíva ING ako cenné papiere v amortizovanej hodnote.

1.17 Ostatné záväzky

Programy so stanovenou výškou plnenia

Čisté aktíva alebo záväzky zo stanovených požitkov vykázané vo výkaze o finančnej situácii v súvislosti s programami so stanovenou výškou dôchodkového plnenia sa uvádzajú v reálnej hodnote aktív začlenených do daného programu mínus aktuálna hodnota záväzku zo stanovených požitkov k dátumu vydania súvahy.

Zmeny v majetku programu zahŕňajú najmä:

- Výnosy z majetku programu sa vykazujú ako personálne náklady vo výkaze ziskov a strát. Stanovuje sa pomocou sadzby vysokokvalitných podnikových dlhopisov (totožnej s diskontnou sadzbou použitou pri stanovení povinnosti so stanovenou výškou plnenia) na začiatku vykazovaného obdobia a
- precenenia, ktoré sa vykazujú ako ostatné súčasti komplexného výsledku.

Závazok zo stanovených požitkov sa vypočíta pomocou interných a externých nezávislých kvalifikovaných poistno-matematických modelov a výpočtov používajúcich metódu plánovaného ročného zhodnotenia požitkov. Táto metóda zohľadňuje očakávané budúce platby potrebné na vyrovnanie záväzku, ktorý vyplýva zo služieb zamestnanca poskytnutých v súčasnosti a minulosti, a sú diskontované pomocou sadzby vysokokvalitných firemných dlhopisov. Súčasťou týchto poistno-matematických modelov sú predpoklady týkajúce sa napríklad diskontných sadzieb, nárastov platov a požitkov v budúcnosti, úmrtnosti, indexu spotrebiteľských cien a očakávanej úrovne indexácie. Tieto predpoklady vychádzajú z dostupných trhových údajov ako aj očakávaní vedenia a pravidelne sa aktualizujú.

Zmeny v povinnosti so stanovenou výškou plnenia zahŕňajú najmä:

- náklady na služby, ktoré sa vo výkaze ziskov a strát vykazujú ako mzdové náklady;
- úrokové náklady sa vo výkaze ziskov a strát vykazujú ako mzdové náklady. Určuje sa pomocou sadzby vysokokvalitných podnikových dlhopisov na začiatku obdobia;
- Precenenia, ktoré sa vykazujú ako „ostatné súčasti komplexného výsledku“ (vlastný kapitál), a neprechádzajú do výkazu ziskov a strát;
- Všetky minulé náklady na služby súvisiace s úpravou programu sa vykazujú v hospodárskom výsledku v dobe úpravy programu a
- Zisky a straty z krátení a úhrad sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v čase, kedy k danému kráteniu alebo úhrade došlo.

Vykázanie čistého aktíva zo stanovených požitkov v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii sa obmedzuje na aktuálnu hodnotu všetkých ekonomických požitkov dostupných vo forme platby z daných programov alebo zníženia budúcich príspevkov do daných programov.

Programy so stanovenou výškou príspevku

V programoch s definovanou výškou príspevku platí ING Bank príspevky do verejne alebo súkromne spravovaných programov dôchodkového poistenia na báze povinnosti, zmluvného záväzku alebo dobrovoľnosti. Po úhrade týchto príspevkov nemá ING Bank žiadne ďalšie platobné povinnosti. Tieto príspevky sa vykazujú ako náklady na zamestnancov v hospodárskom výsledku v čase ich úhrady. Vopred uhradené príspevky sa vykazujú ako aktívum tak, aby bola možná náhrada v hotovosti alebo zníženie budúcich platieb.

Ostatné povinnosti po ukončení zamestnaneckého pomeru

Niektoré spoločnosti zo skupiny poskytujú bývalým zamestnancom iné požitky po skončení pracovného pomeru. Nárok na tieto požitky je väčšinou podmienený tým, že zamestnanec sa zaviaže zostať u zamestnávateľa do dosiahnutia dôchodkového veku a minimálneho počtu odpracovaných rokov. Očakávané náklady na tieto požitky vznikajú počas doby zamestnania a vykazujú sa pomocou účtovnej metódy podobnej metóde pre programy so stanovenou výškou dôchodkového plnenia.

1.18 Vykazovanie príjmov

Úrok

Úrokové príjmy a výdavky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby. Metóda efektívnej úrokovej sadzby je metóda výpočtu amortizovanej ceny finančného aktíva alebo finančného záväzku a priradenia úrokových výnosov alebo úrokových nákladov počas príslušného obdobia. Efektívna úroková sadzba je sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce platby alebo príjmy hotovosti počas očakávanej životnosti daného finančného nástroja, alebo v náležitých prípadoch počas kratšieho obdobia, do čistej účtovnej hodnoty finančného aktíva alebo finančného záväzku. Pri výpočte efektívnej úrokovej sadzby ING Bank odhaduje peňažné toky s prihliadnutím na všetky zmluvné podmienky daného finančného nástroja (napr. možnosť predčasnej úhrady), avšak neprihliada na budúce úverové straty.

Tento výpočet zahŕňa všetky poplatky a body vyplatené alebo prijaté medzi zmluvnými stranami, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej sadzby, transakčných nákladov a všetkých ostatných prirážok alebo zrážok. Po odpísaní finančného aktíva alebo skupiny podobných finančných aktív v dôsledku straty zo

znehodnotenia sa úrokové výnosy vykazujú pomocou úrokovej sadzby použitej na zníženie budúcich peňažných tokov na účely ocenenia danej straty zo znehodnotenia.

Úrokové výsledky z nástrojov vykazovaných v zostatkovej hodnote, aktív oceňovaných vo FVOCI a derivátov vo formálnom vzťahu účtovania zabezpečenia sa vykazujú v položke „úrokové výnosy (náklady) použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby“. Úrokové výsledky z finančných aktív a záväzkov dobrovoľne určených vo FVPL a derivátov v tzv. ekonomických zabezpečeniach a z nástrojov určených v reálnej hodnote sa vykazujú v položke „ostatné úrokové výnosy (náklady)“. Úrokové výsledky zo všetkých ďalších finančných aktív a záväzkov vo FVTPL sa vykazujú vo „výsledkoch ocenenia a čistých príjmoch z obchodovania“.

Poplatky a provízie

Poplatky a provízie sa vo všeobecnosti vykazujú vtedy, keď poskytnuté služby. Poplatky za viazanie úverových zdrojov pri úveroch, ktoré budú pravdepodobne vyčerpané, sa odkladajú (spolu so súvisiacimi priamymi nákladmi) a vykazujú sa ako úpravy efektívnej úrokovej sadzby úveru. Poplatky za združovanie úverov sa vykazujú ako príjem po splnení povinnosti vykonania na základe konkrétnej zmluvy a ING Bank si pre seba neponechala žiadnu časť balíka úverov, alebo si ponechala časť v rovnakej efektívnej úrokovej sadzbe ako ostatní účastníci. Provízie a poplatky vzniknuté z vyjednávania alebo z účasti na vyjednávaní transakcie pre tretiu stranu, ako napr. dohoda o obstaraní akcií alebo iných cenných papierov alebo nákup či predaj podnikov, sa vykazujú po dokončení východiskovej transakcie. Poplatky za poradenstvo a služby týkajúce sa portfólia a vedenia sa vykazujú na základe platných zmlúv o poskytnutí služieb pri poskytnutí daných služieb. Poplatky za správu majetku týkajúce sa investičných fondov a poplatky za investičné zmluvy sa vykazujú pomerne počas doby, kedy sa poskytuje daná služba. Rovnaký postup sa uplatňuje aj pri službách súvisiacich so správou majetku, finančným plánovaním a úschovou, ktoré sa poskytujú nepretržite počas dlhého obdobia. Poplatky prijaté a uhradené medzi bankami za platobné služby sa označujú ako príjmy a výdavky z provízií.

Príjem z nájmu

Výnosy z nájmu majetku v rámci operatívneho nájmu sa vykazujú rovnomerne počas platnosti danej nájomnej zmluvy. Platby za nájom prijaté v súvislosti s finančnými nájmami, keď je ING Bank nájomcom, sú rozdelené na prvok úroku (vykázaný ako úrokový výnos) a prvok splátky na základe vzorca odrážajúceho stálu pravidelnú návratnosť z čistej investície prenajímateľa do nájmu.

1.19 Vykazovanie nákladov

Náklady sa vo výkaze ziskov a strát vykazujú v čase, kedy vzniknú, alebo vtedy, keď došlo k zníženiu budúcich ekonomických požitkov súvisiace so znížením aktíva alebo k zvýšeniu záväzku, pričom sa dá spoľahlivo oceniť. Výdavky na poplatky a provízie sú vo všeobecnosti výsledkom zo zmlúv uzatvorených s poskytovateľmi služieb ING Bank, ktorí poskytujú služby zákazníkom ING Bank. Náklady sa vo všeobecnosti vykazujú ako „náklady na provízie“ vtedy, ak sú konkrétne, prírastkové, priamo pripísateľné a dá sa určiť, že tvoria príjmy z provízií.

Platby na základe podielov

ING Bank vykonáva transakcie platieb na základe podielov len so svojimi zamestnancami a riaditeľmi. Náklady na platby vykonané na základe podielov sa vykazujú ako náklady na zamestnancov počas obdobia nároku. Príslušné zvýšenie vlastného imania sa vyказuje pre platobné transakcie vlastným imaním na základe podielov. Záväzok sa vyказuje pre platby vykonané na základe podielov uhradené v hotovosti. Reálna hodnota platobných transakcií uhradených vlastným imaním na základe podielov sa vyказuje v čase plnenia a reálna hodnota platobných transakcií uhradených hotovosťou na základe podielov sa vyказuje vždy ku dňu vyhotovenia súvahy. Udelené práva zostávajú platné až do ukončenia platnosti, dokonca aj vtedy, keď sa ukončí platobný systém na základe podielov. Na tieto práva sa vzťahujú určité podmienky, vrátane vopred určenej nepretržitej doby platnosti.

1.20 Výkaz peňažných tokov

Výkaz peňažných tokov sa vyhotovuje nepriamou metódou, ktorá rozlišuje peňažné toky z prevádzkových, investičných a finančných aktivít. V čistom peňažnom toku z prevádzkových aktivít je výsledok pred zdanením upravený o tie položky vo výkaze ziskov a strát a zmeny v položkách výkazu o finančnej situácii, ktoré nevedú k skutočným peňažným tokom počas roka.

Na účely vykazovania peňažných tokov peňažná hotovosť a peňažné ekvivalenty zahŕňajú vklady z bánk a úvery a preddavky bankám, ktoré sú na vyžiadanie. Okrem toho zahŕňa štátne pokladničné poukážky a iné akceptovateľné poukážky kratšie ako tri mesiace. Investície sa označujú ako peňažné ekvivalenty vtedy, ak sa dajú ihneď previesť na známu sumu hotovosti a vzťahuje sa na ne zanedbateľné riziko zmeny hodnoty.

Ďalšie informácie a prílohy

> Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

Peňažné toky vyplývajúce z transakcií v cudzej mene sa prepočítavajú do funkčnej meny pomocou výmenných kurzov platných v deň peňažných tokov.

Čistý peňažný tok vykázaný v súvislosti s "pôžičkami a preddavkami zákazníkom" sa týka iba transakcií zahŕňajúcich skutočne uhradené alebo prijaté platby. Prírastok k zabezpečeniu úverových strát, ktorý sa vo výkaze o finančnom postavení odpočítava od "pôžičiek a preddavkov zákazníkom", bol primerane upravený z výsledku pred zdanením a vo výkaze peňažných tokov sa vykazuje oddelene.

Rozdiel medzi čistými peňažnými tokmi podľa výkazu peňažných tokov a zmena medzi počiatočným a konečným stavom hotovosti a peňažných ekvivalentov vo výkaze o finančnej situácii sú spôsobené kurzovými rozdielmi a vo výkaze peňažných tokov sa vykazujú oddelene.

Záväzky vznikajúce z činností financovania sú dlhové cenné papiere, lízingové záväzky a podriadené úvery.

1.21 Výkazy materskej spoločnosti

Výkazy materskej spoločnosti sa zostavujú v súlade s požiadavkami na finančné výkazníctvo uvedenými v časti 9 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka. Podľa odseku 8 článku 362 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka sú princípy vykazovania a oceňovania použité v účtovníctve materskej spoločnosti rovnaké ako tie, ktoré sú použité v konsolidovanej účtovnej závierke.

Poznámky ku konsolidovanému výkazu finančnej situácie

2 Hotovosť a zostatky na účtoch centrálnych bánk

Hotovosť a zostatky na účtoch centrálnych bánk		
v mil. EUR	2024	2023
Sumy vedené na účtoch centrálnych bánk ¹	68 708	88 627
Hotovosť a bankové zostatky	1 645	1 587
	70 353	90 214

¹ Sumy vedené na účtoch centrálnych bánk zahŕňajú sumu -14 mil. EUR (2023: -5 mil. EUR).

Sumy na účtoch centrálnych bánk odrážajú požadované zostatky. Tento pohyb odráža aktívne riadenie likvidity ING.

Pozri Poznámku 36 „Prevod finančných aktív, aktíva v zástave a prijaté ako zábezpeka“, kde sa nachádzajú informácie o obmedzeniach týkajúcich sa súm vedených na účtoch centrálnych bánk.

Ďalšie informácie a prílohy

> Poznámky ku konsolidovanému výkazu o finančnej situácii

3 Pôžičky a preddavky bankám

Pôžičky a preddavky bankám						
	Holandsko		Zvyšok sveta		Celkom	
v mil. EUR	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Pôžičky a preddavky bankám	14 352	9 451	7 439	7 287	21 791	16 738
Rezervy na úverové straty	-8	-11	-13	-18	-22	-30
	14 343	9 440	7 426	7 268	21 769	16 708

Pôžičky a preddavky zahŕňajú zostatky transakcií spätného odkúpenia. Ďalšie informácie sú uvedené v poznámke 4 „Finančné aktíva v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok“. Okrem toho zahŕňajú úvery na požiadanie a termínované úvery a transakcie so zábezpekou v hotovosti. Pozri poznámku 7 „Pôžičky a preddavky zákazníkom“, kde sa nachádzajú informácie o pohľadávkach finančného nájmu zahrnuté v pôžičkách a preddavkoch bankám.

K 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023 sú všetky pôžičky a preddavky bankám nepodriadené.

4 Finančné aktíva v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok

Finančné aktíva v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích rozdielov do hospodárskeho výsledku		
v mil. EUR	2024	2023
Obchodovateľné aktíva	72 906	60 240
Neobchodovateľné deriváty	2 463	2 028
Určené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	5 740	5 775
Povinne merané v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	56 481	54 983
	137 590	123 026

Transakcie (spätného) odkúpenia

Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez hospodársky výsledok zahŕňa transakcie požičiavania a predaja cenných papierov a spätného odkúpenia cenných papierov. V ING sa tieto typy transakcií vykazujú vo viacerých riadkoch výkazu o finančnej situácii v závislosti od posúdenia obchodného modelu a protistrany. Okrem toho v prípade dohôd o spätnom odkúpení sa musí hrubá suma súvisiacich aktív posudzovať spolu s hrubou sumou záväzkov, ktoré sa uvádzajú vo výkaze o finančnej situácii oddelene, pretože IFRS nie vždy umožňujú započítanie týchto pozícií vo výkaze o finančnej situácii. Započítanie sa vzťahuje na dohody o spätnom odkúpení, ktoré sa riadia uzavretou globálnou rámcovou dohodou o spätnom odkúpení (GMRA). Toto vzájomné započítanie je obmedzené na transakcie, ktoré sa týkajú rovnakej meny a dátumu splatnosti a musia sa uskutočniť v rámci toho istého právneho subjektu. Pozri poznámku 37 „Započítanie finančných aktív a pasív“.

Cenné papiere nakúpené na základe zmlúv o spätnom predaji (reverzné repo obchody), požičiavaní cenných papierov a podobných dohôd sa nevykazujú v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii, pretože protistrana je naďalej vystavená v podstate všetkým rizikám a odmenám vyplývajúcim z prevedeného cenného papiera. Na základe posúdenia obchodného modelu a protistrany sa odmena zaplatená za nákup cenných papierov vykazuje ako „pôžičky a preddavky zákazníkom“, „pôžičky a preddavky bankám“, „finančné aktíva povinne vo FVPL“ alebo „obchodovateľné aktíva“.

Cenné papiere predané na základe dohôd o spätnom odkúpení (repoobchodov), požičiavaní cenných papierov a podobných dohôd, sa naďalej vykazujú v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii, pretože ING Bank je naďalej vystavená v podstate všetkým rizikám a odmenám vyplývajúcim z prevedeného finančného aktíva. Pohľadávka protistrany sa oceňuje a určuje vo FVPL, ak sa dané aktívum povinne vykazuje vo FVPL. V

opačnom prípade je pohľadávka protistrany zahrnutá do „vkladov od bánk“, „vkladov od zákazníkov“ alebo „obchodovania“.

Pozri Poznámku 36 „Prevod finančných aktív, aktíva v zástave a prijaté ako zábezpeka“, kde sa nachádzajú informácie o prevedených aktívach, ktoré sa neprestali vykazovať.

Vystavenie ING Bank dohodám o (spätnom) odkúpení je opísané v nasledujúcich riadkoch vo výkaze o finančnej situácii:

Vystavenie sa dohodám o (spätnom) odkúpení		
v mil. EUR	2024	2023
Transakcie spätného odkúpenia		
Pôžičky a preddavky bankám	10 777	5 251
Pôžičky a preddavky zákazníkom	3 471	499
Obchodovateľné aktíva, úvery a pohľadávky	12 033	12 121
Úvery a pohľadávky povinne oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	53 393	51 536
	79 675	69 407
Transakcie spätného odkúpenia		
Vklady od bánk	33	2 064
Vklady zákazníkov	1	97
Obchodovateľné záväzky, vložené prostriedky	5 269	10 337
Zverené prostriedky určené a oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	38 420	45 729
	43 723	58 227

Obchodovateľné aktíva

Obchodovateľné aktíva rozdelené podľa typu		
v mil. EUR	2024	2023
Majetkové cenné papiere	20 726	15 423
Dlhové cenné papiere	10 080	6 907
Deriváty	29 805	25 680
Úvery a pohľadávky	12 295	12 231
	72 906	60 240

Obchodovateľné aktíva zahŕňajú aktíva, ktoré sú v blízkom vzťahu k plneniu potrieb klientov ING Bank. ING ponúka inštitucionálnym a podnikovým klientom a vládam produkty, ktoré sa obchodujú na finančných trhoch. Významná časť derivátov v obchodnom portfóliu súvisí so službami poskytovanými podnikovým klientom pri riadení rizík na zabezpečenie, napr. vystavenie sa zmenám výmenných kurzov alebo úrokových sadzieb. Okrem toho ING poskytuje svojim klientom prístup na majetkový a dlhový trh, aby mohli vydávať svoje vlastné majetkové alebo dlhové cenné papiere („upísanie cenných papierov“).

Pozri Poznámku 14 „Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok“, kde sa nachádza viac informácií o obchodovateľných záväzkoch

Neobchodovateľné deriváty

Neobchodovateľné deriváty rozdelené podľa ich typu		
v mil. EUR	2024	2023
Deriváty použité na		
- zabezpečenie reálnej hodnoty	617	716
- zabezpečenie peňažných tokov	158	440
- zabezpečenie čistých investícií do zahraničných operácií	82	100
Ostatné neobchodovateľné deriváty	1 606	771
	2 463	2 028

Pozri Poznámku 33 „Deriváty a účtovanie zabezpečenia“, kde sa nachádzajú informácie o derivátoch určených pri účtovaní zabezpečenia.

Ostatné neobchodovateľné deriváty obsahujú hlavne swapy úrokovej sadzby, devízové swapy a krížové menové swapy, pre ktoré sa neuplatňuje účtovanie zabezpečenia.

Určené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok

Určené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok		
v mil. EUR	2024	2023
Dlhové cenné papiere	4 718	4 470
Úvery a pohľadávky	1 022	1 306
	5 740	5 775

Finančné aktíva určené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok sú čiastočne ekonomicky zabezpečené úverovými derivátmi. Toto zabezpečenie nespĺňa kritériá pre účtovanie zabezpečenia a úvery a dlhové cenné papiere sa zaznamenávajú v reálnej hodnote, aby sa zabránilo účtovným nezhodám. Maximálne úverové vystavenie úverov a pohľadávok a dlhových cenných papierov, ktoré sú súčasťou finančných aktív určených v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok, sa približuje ich účtovnej hodnote a dosahuje 5 740 mil. EUR (2023: 5 775 mil. EUR). V roku 2024 predstavuje zmena reálnej hodnoty týchto úverov a dlhových cenných papierov 5 miliónov EUR (2023: -48 mil. EUR).

ING zmiernila expozíciu voči úverovému riziku pri niektorých častiach portfólia. Obstarávacía cena pri prvotnom vykázaní finančných aktív určených v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok, ktoré sú ekonomicky zabezpečené úverovými derivátmi, je 3 797 mil. EUR (k 31. decembru 2023: 3 181 mil. EUR) a kumulatívna zmena reálnej hodnoty pripadajúca na zmeny úverového rizika je 173 mil. EUR (k 31. decembru 2023: 150 mil. EUR).

Pomyselná hodnota súvisiacich úverových derivátov je 3 807 mil. EUR (2023: 3 679 mil. EUR). Kumulatívna zmena reálnej hodnoty úverových derivátov od času, kedy boli finančné aktíva prvýkrát určené, dosahuje sumu -214 mil. EUR (2023: -119 mil. EUR) a zmena v bežnom roku je -95 mil. EUR (2023: -122 mil. EUR).

Zmeny v reálnej hodnote, pripísateľné zmenám v úverovom riziku, boli vypočítané určením zmien v úrokovom rozpätí nepriamo v reálnej hodnote úverov a dlhopisov vydaných účtovnými jednotkami s podobnými úverovými charakteristikami.

Povinne v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok

Povinne v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok podľa typu		
v mil. EUR	2024	2023
Majetkové cenné papiere	228	179
Dlhové cenné papiere	789	894
Úvery a pohľadávky	55 464	53 911
	56 481	54 983

Majetkové cenné papiere sú pre ING Bank individuálne nevýznamné. Viac informácií o celkovom vystavení dlhovým cenným papierom sa nachádza v poznámke 6 „Dlhové cenné papiere“. Úvery a pohľadávky zahŕňajú najmä zmluvy o reverzných repo transakciách.

5 Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku podľa typu		
v mil. EUR	2024	2023
Majetkové cenné papiere	2 562	1 885
Dlhové cenné papiere ¹	42 219	38 281
Pôžičky a preddavky ¹	1 608	951
	46 389	41 116

¹ Dlhové cenné papiere zahŕňajú zabezpečenie úverových strát vo výške -12 mil. EUR (2023: -13 mil. EUR) a pôžičky a preddavky zahŕňajú zabezpečenie úverových strát vo výške -7 mil. EUR (2023: -8 mil. EUR).

Vystavenie majetkovým cenným papierom

Majetkové cenné papiere určené v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku				
	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota	Výnosy z dividend	Výnosy z dividend
v mil. EUR	2024	2023	2024	2023
Investícia v Bank of Beijing	2 241	1 590	101	98
Ostatné investície	321	295	16	8
	2 562	1 885	117	105

K 31. decembru 2024 drží ING približne 13% (2023: 13%) akcií Pekinskej banky, banky kótovanej na burze cenných papierov v Šanghaji. Podiel v Bank of Beijing je súčasťou segmentu korporátnej línie. Podľa regulačných požiadaviek stanovených Čínskym regulačným výborom pre bankovníctvo a poisťovníctvo musí ING ako akcionár držiaci viac než 5% akcií poskytnúť v prípade potreby ďalší kapitál. V roku 2024 ING neprijala žiadnu žiadosť o ďalší kapitál (2023: nula).

Zmeny v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Nasledujúca tabuľka znázorňuje zmeny finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

Zmeny finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku						
	Majetkové cenné papiere vo FVOCI		Dlhové nástroje vo FVOCI ¹		Celkom	
v mil. EUR	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Počiatočný stav k 1. januáru	1 885	1 887	39 231	29 739	41 116	31 625
Prírastky	11	28	21 080	19 967	21 091	19 995
Amortizácia			77	31	77	31
Transfery a preradenia		5	1		1	5
Zmeny v nezrealizovaných preceneniach ²	605	68	-96	657	509	725
Znehodnotenie			2	-1	2	-1
Zrušenie znehodnotenia			-7	6	-7	6
Úbytky a splatenia	-1	-2	-16 906	-11 912	-16 907	-11 913
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien	62	-100	443	751	506	651
Iné zmeny				-6		-6
Konečný stav	2 562	1 885	43 827	39 231	46 389	41 116

¹ Reálna hodnota cez dlhové nástroje ostatných súčastí komplexného výsledku zahŕňa dlhové cenné papiere ako aj úvery a preddavky.

² Zmeny v nezrealizovaných preceneniach dlhových nástrojov vo FVOCI zahŕňajú zmeny zabezpečených položiek, ktoré sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát. Pozri pozn. 20 „Vlastné imanie“, kde sa nachádza viac informácií o zmenách v rezerve na preceňovanie.

Majetkové cenné papiere vo FVOCI

Kurzové rozdiely vo výške 62 miliónov EUR (31. decembra 2023: -100 mil. EUR) sa týkajú najmä podielu v Pekinskej banke v dôsledku zhodnotenia CNY voči EUR. V roku 2024 zmeny nezrealizovaného precenenia majetkových cenných papierov súvisia najmä s precenením podielu v Pekinskej banke vo výške 590 mil. EUR (31. decembra 2023: EUR) v dôsledku zmeny ceny akcií.

Dlhové nástroje vo FVOCI

V roku 2024 ING predala zvyšné hypotéky NNHB vo výške 263 miliónov EUR spoločnosti Nationale Nederlanden. ING v roku 2012 súhlasila s prevodom portfólia hypoték NNHB na NN v rámci reštrukturalizácie, ktorú požadovala Európska komisia od skupiny ING po tom, ako dostala štátnu podporu počas globálnej finančnej krízy (2008). Väčšina týchto hypoték nebola predaná okamžite, ale až v deň zmeny úrokovej sadzby týchto hypoték.

V roku 2024 klesli úrokové sadzby pri kratších aj dlhších splatnostiach, čo malo za následok zmeny v nerealizovanom precenení dlhových cenných papierov vo výške -96 mil. EUR. V roku 2023 sa úrokové sadzby pri dlhších splatnostiach výrazne znížili, čo malo za následok nerealizované precenenia vo výške 657 mil. EUR.

Viac informácií o celkovom vystavení banky ING Bank dlhovým cenným nástrojom sa nachádza v Poznámke 6 „Dlhové cenné papiere“.

6 Dlhové cenné papiere

Vystavenie ING Bank dlhovým cenným papierom je opísané v nasledujúcich riadkoch vo výkaze o finančnej situácii:

Vystavenie dlhovým cenným papierom		
v mil. EUR	2024	2023
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	42 219	38 281
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	50 273	48 313
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku a amortizovanej hodnote	92 493	86 594
Obchodovateľné aktíva	10 080	6 907
Dlhové cenné papiere určované a oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	4 718	4 470
Dlhové cenné papiere povinne oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	789	894
Celkové dlhové cenné papiere v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	15 586	12 270
	108 078	98 864

Celkové vystavenie sa banky ING Bank dlhovým cenným papierom (s výnimkou dlhových nástrojov držaných v obchodnom portfóliu) vo výške 97 999 mil. EUR (31. decembra 2023: 91 957 mil. EUR) je špecifikované nasledovne:

Dlhové cenné papiere podľa typu expozície								
v mil. EUR	Dlhové cenné papiere vo FVPL ¹		Dlhové cenné papiere vo FVOCI		Dlhové cenné papiere vo AC		Celkom	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Vládne dlhopisy	289	362	24 757	20 988	22 734	24 050	47 780	45 400
Dlhopisy centrálnych bánk	444	446			2 900	2 043	3 344	2 489
Podriadené, supranacionálne subjekty a agentúry	1 027	1 354	11 513	11 587	15 445	14 639	27 985	27 580
Kryté dlhopisy			4 108	4 084	5 683	5 231	9 791	9 315
Podnikové dlhopisy	848	799	79	127	106	109	1 033	1 035
Dlhopisy peňažných ústavov	2 141	1 645	980	483	139	186	3 261	2 314
Portfólio ABS	757	758	794	1 025	3 281	2 077	4 832	3 860
	5 506	5 363	42 231	38 293	50 288	48 335	98 026	91 991
Rezervy na úverové straty			-12	-13	-15	-22	-27	-34
Portfólio dlhových cenných papierov	5 506	5 363	42 219	38 281	50 273	48 313	97 999	91 957

¹ Dlhové cenné papiere vo FVPL zahŕňajú dlhové cenné papiere určované aj povinne oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok.

7 Pôžičky a preddavky zákazníkom

Pôžičky a preddavky zákazníkom podľa ich typu						
	Holandsko		Zvyšok sveta		Celkom	
v mil. EUR	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Pôžičky a preddavky verejným orgánom	1 888	1 070	16 773	13 314	18 661	14 384
Hypotéky na obytné nehnuteľnosti	117 223	110 475	227 992	214 120	345 216	324 596
Ostatné osobné úvery	5 007	5 036	31 789	31 535	36 797	36 571
Firemné úvery	66 987	62 728	218 473	209 795	285 459	272 523
	191 105	179 309	495 027	468 764	686 132	648 074
Rezervy na úverové straty	-811	-830	-5 023	-4 791	-5 833	-5 621
	190 295	178 480	490 004	463 973	680 299	642 453

Viac informácií o kvalite úverov a tvorbe rezerv na úverové straty sa nachádza v časti „Riadenie rizík – úverové riziko“ – ods. „Úverová kvalita“ a „Tvorba rezerv na úverové straty“.

K 31. decembru 2024 je 680 085 mil. EUR (2023: 642 260 mil. EUR) úverov a preddavkov klientom nepodriadených.

Pôžičky a preddavky zákazníkom a v menšej miere bankám zahŕňajú pohľadávky z finančných nájmov, ktoré sú podrobne uvedené nižšie:

Pohľadávky z finančných nájmov ¹

v mil. EUR	2024	2023
Splatnosť hrubých investícií v pohľadávkach z finančných nájmov		
- do 1 roka	3 962	3 827
- 1 až 2 roky	2 961	2 742
- 2 až 3 roky	2 283	2 133
- 3 až 4 roky	1 577	1 475
- 4 až 5 rokov	902	875
- viac než 5 rokov	1 555	1 451
	13 240	12 503
Finančný príjem budúcich období z finančných nájmov	-1 145	-1 040
Čisté investície do finančných nájmov	12 095	11 463
Zahrnuté v pôžičkách a preddavkoch bankám	5	5
Zahrnuté v pôžičkách a preddavkoch zákazníkom	12 091	11 459
	12 095	11 463

¹ Celková rezerva na úverové straty pre pohľadávky z finančného lízingu dosahuje 193 mil. EUR (2023: 160 mil. EUR).

Pohľadávky z finančného nájmu súvisia najmä s financovaním zariadení a nehnuteľností pre tretie strany, kde ING je prenajímateľ a sú hlavne súčasťou podnikových úverov. V roku 2024 dosiahli úrokové výnosy z pohľadávok z finančného nájmu 522 mil. EUR (2023: 429 mil. EUR).

8 Investície do pridružených a spoločných podnikov

Investície do pridružených a spoločných podnikov							
v mil. EUR 2024	Výška podielu (%)	Reálna hodnota kótovaných investícií	Hodnota v súvahe	Aktíva spolu	Pasíva spolu	Celkový príjem	Celkové výdavky
TMBThanachart Bank Public Company Limited	23%	1 164	1 266	49 147	42 554	1 474	1 050
Ostatné investície do pridružených a spoločných podnikov			412				
			1 679				

Investície do pridružených a spoločných podnikov							
v mil. EUR 2023	Výška podielu (%)	Reálna hodnota kótovaných investícií	Hodnota v súvahe	Aktíva celkom	Pasíva spolu	Celkový príjem	Celkové výdavky
TMBThanachart Bank Public Company Limited	23%	976	1 128	46 666	40 776	1 386	943
Ostatné investície do pridružených a spoločných podnikov			381				
			1 509				

TMBThanachart Bank Public Company Limited

ING Bank má 23 % investíciu v banke TMBThanachart Bank Public Company Limited (ďalej len: TTB) kótovanej na thajskej burze cenných papierov. TTB poskytuje produkty a služby pre korporátnych klientov a malé a stredné podniky (SME) ako aj retailových klientov. TTB sa účtuje ako investícia do pridruženej spoločnosti na základe veľkosti podielu ING a zastúpenia v predstavenstve. TTB je súčasťou segmentu Korporátna línia.

Ostatné investície do pridružených a spoločných podnikov

Do ostatných investícií do pridružených a spoločných podnikov sú zaradené väčšinou finančné služby a fondy alebo nástroje (ne-) finančných technológií pôsobiace prevažne v Európe, ktoré nie sú pre ING Bank jednotlivito zaujímavé.

Podstatný vplyv v pridružených podnikoch, v ktorých je podiel nižší než 20 %, sa zakladá na kombinácii finančného podielu ING Bank a iných dohôd, ako napríklad účasť v predstavenstve.

Pridružené a spoločné podniky ING podliehajú právnym a regulačným obmedzeniam týkajúcim sa sumy dividend, ktoré môžu vyplatiť ING. Tieto obmedzenia napríklad závisia od zákonov krajiny, v ktorej je podnik zapísaný v obchodnom registri, pre priznanie dividend alebo v dôsledku minimálnych kapitálových požiadaviek, ktoré stanovil regulátor daného odvetvia v krajinách, v ktorých tieto pridružené a spoločné podniky vykonávajú svoje aktivity.

Okrem toho pri určovaní vhodnej výšky potrebného vlastného imania pridružené a spoločné podniky zvažujú aj iné faktory. Tieto faktory a obmedzenia zahŕňajú okrem iného pohľady ratingových agentúr a regulačných orgánov, ktoré sa časom môžu meniť.

Zmeny v investíciách do pridružených a spoločných podnikov		
v mil. EUR	2024	2023
Počiatočný stav k 1. januáru	1 509	1 500
Prírastky	26	55
Transfery	-7	0
Precenenia	0	4
Podiel na výsledkoch	205	149
Prijaté dividendy	-91	-74
Úbytky	-16	-89
Znehodnotenie	-35	-5
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien	87	-32
Ďalšie	0	
Konečný stav	1 679	1 509

Podiel výsledkov z pridružených a spoločných podnikov v hodnote 205 mil. EUR (2023: 149 mil. EUR) uvedený v tabuľke vyššie súvisí najmä s našim podielom na výsledkoch TTB vo výške 123 mil. EUR (2023: 107 mil. EUR)

Obsah	Stratégia	Naše finančné výsledky	Naše vedenie a podniková správa	Správa kapitálu	Riadenie rizík	Konsolidovaná účetná závierka	Účtovná závierka materskej spoločnosti
Ďalšie informácie a prílohy							
> Poznámky ku konsolidovanému výkazu o finančnej situácii							
a našim podielom na výsledku pridruženej spoločnosti v Belgicku vo výške 77 mil. po dosiahnutí jednorazového zisku.							
Celkové straty zo zníženia hodnoty vo výške 35 mil. EUR sa týkajú pridružených spoločností, ktoré nie sú individuálne významné.							
Zníženie hodnoty a jeho zrušenie v prípade investície do spoločnosti TTB							
Kumulované zníženie hodnoty investície do spoločnosti TTB vo výške 395 mil. EUR (2023: 395 mil. EUR) bolo vykázané v predchádzajúcich rokoch. K 31. decembru 2024 nebolo zaznamenané žiadne zníženie hodnoty. Hodnota z používania (VIU) bola odhadnutá v nadväznosti na dlhodobý nárast kótovanej ceny akcií TTB nad pôvodnú obstarávaciu cenu investície a pretrvávajúci zlepšený konsenzus maklérov. Keďže VIU nepresiahla účtovnú hodnotu investície do TTB, nebolo vykázané žiadne zrušenie znehodnotenia.							
Metodika							
Vymožiteľná suma sa určuje z reálnej hodnoty mínus náklady na odpredaj a VIU podľa toho, ktorá je vyššia. Reálna hodnota mínus náklady na odpredaj vychádza z pozorovateľnej ceny akcií. Pri výpočte VIU sa používajú prognózy diskontovaného peňažného toku na základe najlepších odhadov vedenia. VIU je odvodená pomocou dividendového diskontného modelu (DDM), kde sa namiesto budúcich peňažných tokov používa rozdeliteľné vlastné imanie, t. j. budúce príjmy pre kmeňových akcionárov. Pri ocenení sa skúmajú očakávané peňažné toky počas celej životnosti vedúce k dvom hlavným zložkám výpočtu VIU, ktorými sú:							
- odhad budúcich príjmov počas 5-ročného prognózovaného obdobia a - konečná hodnota, ktorá je extrapoláciou príjmov počas celej životnosti uplatnením dlhodobej miery rastu. Príjmy, ktoré sa používajú na extrapoláciu, predstavujú stabilné dlhodobé finančné výsledky a pozíciu TTB, t. j. stabilný stav. Konečná hodnota zahŕňa väčšinu celkovej VIU.							
Kľúčové predpoklady použité pri výpočte VIU k 31. decembru 2024							
VIU sa určuje pomocou modelu oceňovania, na ktorý sa vzťahujú viaceré predpoklady vedenia. Kľúčové predpoklady, t. j. tie, na ktoré je celkový výsledok najcitlivejší, sú tieto:							
Očakávané budúce príjmy TTB: Krátkodobé až strednodobé očakávania sú založené na prognózach odvodených od konsenzu maklérov. Dlhodobejšie a stabilné očakávania do ďalekej budúcnosti sa odvodzujú pomocou primeraných a podložených predpokladov, ktoré zachytávajú kombináciu špecifických údajov TTB a trhových údajov. Uplatňuje sa poplatok za udržiavanie kapitálu, ktorý je prognózou vedenia o zisku, ktorý je potrebné zadržať, aby TTB splnila cieľové regulačné požiadavky počas prognózovaného obdobia.							
- Diskontná sadzba (náklady na vlastný kapitál): 10,96 % na základe modelu oceňovania kapitálového majetku (CAPM) vypočítaná pre TTB pomocou súčasných trhových údajov; a - Konečná miera rastu: 2,74 %, čo je v súlade so súčasnými výnosmi z dlhodobých štátnych dlhopisov v Thajsku ako náhrada za bezrizikovú sadzbu.							
Tento model sa vyhodnotil v súvislosti s odôvodnene možnými zmenami kľúčových predpokladov v modeli. Toto odráža citlivosť VIU na každý kľúčový predpoklad sám osebe a je možné, že naraz sa udeje viac než jedna priaznivá a/alebo nepriaznivá zmena. Vybrané miery primerane možných zmien kľúčových predpokladov vychádzajú z prognóz externých analytikov a iných relevantných externých zdrojov údajov, ktoré sa môžu v jednotlivých obdobiach meniť. Citlivosť VIU na jednotlivé kľúčové predpoklady je nasledovná:							
- priaznivá zmena peňažných tokov o 10 % by viedla k zvýšeniu VIU o 57 mil. EUR, zatiaľ čo nepriaznivá zmena o -10 % by viedla k zníženiu VIU o -59 mil. EUR; - priaznivá zmena diskontnej sadzby o -1 % by viedla k zvýšeniu VIU o 95 mil. EUR, zatiaľ čo nepriaznivá zmena o 1 % by viedla k zníženiu VIU o -75 mil. EUR; - priaznivá zmena konečnej miery rastu o 1 % by mala za následok zvýšenie VIU o 68 mil. EUR, zatiaľ čo nepriaznivá zmena o -1 % by mala za následok zníženie VIU o -53 mil. EUR.							

9 Dlhodobý majetok

Dlhodobý majetok rozdelený podľa typu		
v mil. EUR	2024	2023
Majetok na vlastné použitie	758	616
Vybavenie:		
- Vybavenie na spracovanie dát	218	213
- Iné vybavenie	426	492
Aktíva s právom na užívanie:		
- Majetok s právom na užívanie	895	972
- Autá s právom na užívanie	124	97
- Iné prenájmy s právom na užívanie	13	9
	2 434	2 399

Zmeny v majetku a vybavení								
	Majetok na vlastné		Vybavenie		Aktíva s právom na		Celkom	
v mil. EUR	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Počiatočný stav k 1. januáru	616	681	705	689	1 078	1 076	2 399	2 446
Prírastky	92	4	240	241	141	279	473	525
Transferu	83	-1	-78	-4	-4	-4	1	-9
Odpisy	-11	-12	-204	-204	-242	-246	-457	-461
Znehodnotenie ¹	-9	-19	-10	-10	-4	-12	-23	-41
Zrušenie znehodnotenia ¹	5	10					5	10
Precenenie	5	4			75	9	80	13
Úbytky	-36	-47	-14	-10	-18	-20	-68	-78
Rozdiely vo výmenných kurzoch	13	-4	5	4	8	-4	25	-5
Konečný stav	758	616	643	705	1 033	1 078	2 434	2 399
Výška nákladov	871	753	3 027	3 140	1 933	1 851	5 831	5 744
Oprávky	-298	-305	-2 376	-2 430	-1 098	-904	-3 772	-3 639
Akumulované znehodnotenia	-97	-99	-8	-6	-31	-32	-136	-136
Naakumulovaný prebytok z precenenia	282	267					282	267
Naakumulované precenenie					229	163	229	163
Čistá účtovná hodnota	758	616	643	705	1 033	1 078	2 434	2 399

¹ Zníženie hodnoty a zrušenie zníženia hodnoty majetku a vybavenia je uvedené ako „Ostatné prevádzkové náklady“ vo výkaze ziskov a strát.

ING zvažuje pri určovaní reálnych hodnôt majetku vo vlastnom použití hodnotenia odborníkov – tretích strán. Prevažná väčšina pozemkov a budov sa ocenila v roku 2024. Nákupná cena majetku na vlastné použitie dosiahla výšku 871 mil. EUR (2023: 753 mil. EUR). Náklady alebo nákupná cena znížená o akumulované odpisy a znehodnotenie by bola 476 mil. EUR (2023: 350 mil. EUR), ak by majetok na vlastné použitie bol ocenený nákladom namiesto reálnou hodnotou.

Vykázané straty zo zníženia hodnoty vo výške -23 mil. EUR (2023: -41 mil. EUR) vyplývajú najmä zo zatvárania pobočiek a nepriaznivého vývoja na trhu kancelárskych služieb.

10 Nehmotný majetok

Zmeny v nehmotnom majetku								
	Goodwill		Softvér		Ďalšie		Celkom	
v mil. EUR	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Počiatočný stav k 1. januáru	469	464	727	636	2	2	1 198	1 102
Prírastky	6		43	64	1		50	64
Kapitalizované výdavky			324	246			324	246
Amortizácia			-215	-213			-216	-213
Znehodnotenie ¹			-12	-5			-12	-5
Rozdiely vo výmenných kurzoch	1	5	8	2			9	7
Úbytky			-9	-10			-9	-10
Zmeny v zložení skupiny a iné zmeny			-10	8		1	-10	8
Konečný stav	476	469	855	727	3	2	1 334	1 198
Hrubá účtovná hodnota	476	469	2 986	2 646	8	8	3 471	3 123
Akumulovaná amortizácia			-2 079	-1 876	-4	-4	-2 084	-1 879
Akumulované znehodnotenia			-52	-43	-2	-2	-53	-45
Čistá účtovná hodnota	476	469	855	727	3	2	1 334	1 198

¹ Znehodnotenie nehmotného majetku je uvedené v rámci „Ostatných prevádzkových nákladov“ vo výkaze ziskov a strát.

Goodwill

Goodwill je priradený skupinám peňazotvorných jednotiek (CGU) takto:

Priradenie goodwillu skupinám peňazotvorných jednotiek					
v mil. EUR	Metóda používaná pre	Diskontná sadzba	Konečná miera rastu	Goodwill	Goodwill
Skupina CGU				2024	2023
Retail Netherlands	Úžitková hodnota	7,81 %	2,00 %	30	30
Retail Germany	Úžitková hodnota	7,77 %	2,00 %	356	349
Retail Poland	Úžitková hodnota	9,30 %	2,50 %	76	75
Retail Romania	Úžitková hodnota	11,45 %	3,00 %	15	15
				476	469

Testovanie znehodnotenia

Znehodnotenie goodwillu sa testuje každý rok v 4. štvrťroku porovnaním vymožiteľnej sumy každej CGU s goodwillom s jej účtovnou hodnotou. Kľúčové predpoklady použité vo výpočte vymožiteľných súm sú uvedené v tabuľke vyššie. Okrem toho ING Bank testuje goodwill vždy, keď sa objaví dôvod. V roku 2024 neboli identifikované žiadne spúšťacie udalosti.

Pri ročnom testovaní znehodnotenia v 4. štvrťroku presahuje vymožiteľná suma účtovnú hodnotu CGU k 31. decembru 2024, a preto nie je potrebné zníženie hodnoty (31. decembra 2023: nula).

Metodológia

Vymožiteľná suma sa určuje z reálnej hodnoty mínus náklady na odpredaj a úžitkovej hodnoty (VIU) podľa toho, ktorá je vyššia. Výpočet VIU je založený na modeli diskontu dividendy za použitia trojročného plánu schváleného vedením aktualizovaného o očakávané zmeny v makroekonomickom prostredí. Pri odhadovaní VIF jednotky CGU miestne podmienky a požiadavky určujú kapitálové požiadavky, diskontné sadzby a konečné miery rastu. Tieto miestne podmienky a požiadavky určujú schopnosť upstreamovať prebytočný kapitál a zisk ING Bank. Výpočet diskontnej sadzby zahŕňa ďalšie vstupy ako napr. prirážky akciového trhu, rizikové prirážky pre krajinu a dlhodobú infláciu, ktoré sú založené na trhových zdrojoch a úsudkoch vedenia. Dlhodobá miera rastu vychádza z dlhodobej miery inflácie získanej z trhových zdrojov. Vplyvy klimatického rizika sú zahrnuté v rozsahu, v akom sú pozorovateľné v diskontných sadzbách a cenách aktív.

Citlivosť kľúčových predpokladov

Hlavnými predpokladmi v modeli testovania znehodnotenia goodwillu sú prognózované miestne dostupné peňažné toky (na základe miestnych kapitálových požiadaviek a prognózovaných ziskov), diskontné sadzby (náklady na vlastný kapitál) a dlhodobé miery rastu.

Vymožiteľné sumy CGU sú citlivé na vyššie uvedené kľúčové predpoklady. Pokles dostupných peňažných tokov vo výške 10 %, nárast diskontnej sadzby o 1 percentuálny bod alebo zníženie budúcej miery rastu na nulu sa považujú za odôvodnene možné zmeny kľúčových predpokladov. Ak vyššie uvedené zmeny nastanú v jednom z uvedených kľúčových predpokladov a ostatné kľúčové predpoklady budú nezmenené, goodwill ostatných CGU bude naďalej vymožiteľný.

Softvér

Ďalšie informácie a prílohy

> Poznámky ku konsolidovanému výkazu o finančnej situácii

Softvér obsahuje interne vyvinutý softvér v hodnote 768 mil. EUR (2023: 628 mil. EUR).

Softvér sa preveruje z hľadiska indikátorov znehodnotenia. Bez ohľadu na to, či existujú náznaky znehodnotenia, sa vyvíjaný softvér každoročne testuje na znehodnotenie. V roku 2024 boli individuálne nevýznamné položky znehodnotené vo výške 12 mil. EUR (31. decembra 2023: 5 mil. EUR).

11 Ostatné aktíva

Ostatné aktíva rozdelené podľa typu		
v mil. EUR	2024	2023
Čisté aktíva zo stanovených požitkov	568	554
Investičný majetok	19	14
Rozvoj majetku a majetok získaný zabavením	18	32
Predčasné splatenie	412	436
Časovo rozlíšené aktíva	496	521
Sumy na úhradu	3 548	3 869
Ďalšie	1 875	1 683
	6 935	7 109

Informácie týkajúce sa čistých aktív zo stanovených požitkov sú uvedené v Poznámke 30 „Dôchodky a iné požitky po skončení zamestnania“.

Sumy na úhradu sú predovšetkým transakcie, ktoré nie sú vysporiadané ku dňu vydania súvahy. Povaha týchto transakcií je krátkodobá a pravdepodobne sa uhradia krátko po dni uzatvorenia súvahy. Položka „ďalšie“ sa týka rôznych pohľadávok v rámci bežnej obchodnej činnosti vrátane krátkodobých pohľadávok z hypotekárnych úverov vystavených na notárske účty čakajúcich na prevod na klientov a iných pohľadávok voči klientom.

Ďalšie informácie a prílohy
> Poznámky ku konsolidovanému výkazu o finančnej situácii

12 Vklady od bánk

Vklady od bánk podľa typu						
	Holandsko		Zvyšok sveta		Celkom	
v mil. EUR	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Neúročené	4	3	166	174	170	177
Úročené	5 845	7 803	10 707	15 277	16 553	23 080
	5 849	7 806	10 873	15 451	16 722	23 257

Vklady od bánk zahŕňajú nepodriadené vklady a transakcie spätného odkúpenia. Ďalšie informácie o reverzných repo transakciách sú uvedené v poznámke 4 „Finančné aktíva v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok“.

Vklady od bánk v roku 2023 zahŕňali účasť ING Bank na cielených dlhodobějších refinančných operáciách (TLTRO) v hodnote 6,0 mld. EUR, ktorá bola v marci 2024 plne splatená.

Ďalšie informácie a prílohy

> Poznámky ku konsolidovanému výkazu o finančnej situácii

13 Vklady zákazníkov

Vklady zákazníkov		
v mil. EUR	2024	2023
Bežné účty/jednodňové vklady	227 951	222 478
Sporiace účty	354 560	334 287
Termínované vklady	115 636	103 186
Iné ¹	1 579	2 053
	699 725	662 004

¹ ING zmenila vykazovanie nadriadeného dlhu „bez prioritného postavenia“ a porovnateľný údaj za rok 2023 bol upravený.

Bežné účty/jednodňové vklady, sporiace účty a termínované vklady zahŕňajú zostatky na účtoch fyzických osôb vo výške 107 068 mil. EUR (2023: 107 711 mil. EUR), 324 134 mil. EUR (2023: 305 734 mil. EUR) a 56 599 mil. EUR (2023: 46 762 mil. EUR).

Vklady zákazníkov podľa typu						
	Holandsko		Zvyšok sveta		Celkom	
v mil. EUR	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Neúročené	26	239	27 142	25 316	27 168	25 556
Úročené ^{1 2}	245 375	244 193	427 182	392 255	672 557	636 448
	245 401	244 433	454 324	417 571	699 725	662 004

¹ Úročené účty zahŕňajú bežné účty, ktoré nie sú úročené. ING má však zmluvné právo revidovať sadzby.

² ING zmenila vykazovanie nadriadeného dlhu „bez prioritného postavenia“ a porovnateľné údaje za rok 2023 boli upravené.

V roku 2024 zahŕňajú vklady zákazníkov 8 064 mil. EUR (31. decembra 2023: 11 737 mil. EUR) od ING Group v termínovaných vkladoch a bežných účtoch.

14 Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok

Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok		
v mil. EUR	2024	2023
Obchodovateľné pasíva	35 255	37 220
Neobchodovateľné deriváty	2 101	2 019
Určené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	49 539	55 399
	86 896	94 637

Obchodovateľné pasíva

Obchodovateľné pasíva rozdelené podľa typu		
v mil. EUR	2024	2023
Majetkové cenné papiere	467	1 156
Dlhové cenné papiere	3 185	2 492
Vložené prostriedky	5 437	10 443
Deriváty	26 166	23 129
	35 255	37 220

Neobchodovateľné deriváty

Neobchodovateľné deriváty rozdelené podľa ich typu		
v mil. EUR	2024	2023
Deriváty použité na:		
- zabezpečenie reálnej hodnoty	79	113
- zabezpečenie peňažných tokov	573	458
- zabezpečenie čistých investícií do zahraničných operácií	117	92
Ostatné neobchodovateľné deriváty	1 332	1 356
	2 101	2 019

Pozri Poznámku 33 „Deriváty a účtovanie zabezpečenia“, kde sa nachádzajú informácie o derivátoch používaných pre účtovanie zabezpečenia.

Ostatné neobchodovateľné deriváty obsahujú hlavne swapy úrokovej sadzby, devízové swapy a krížové menové swapy, pre ktoré sa neuplatňuje účtovanie zabezpečenia.

Určené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok

Určené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok		
v mil. EUR	2024	2023
Dlhové cenné papiere	9 326	8 219
Zverené prostriedky	40 092	47 085
Podriadené záväzky	122	95
	49 539	55 399

K 31. decembru 2024 predstavuje zmena v reálnej hodnote finančných záväzkov určená v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok a spôsobená zmenami v úverovom riziku 17 mil. EUR kumulatívne (2023: -34 mil. EUR). Táto zmena bola určená ako výška zmeny reálnej hodnoty finančného záväzku, ktorú nie je možné pripísať zmenám v trhových podmienkach, ktoré viedli k trhovému riziku (tzn. hlavne úrokové riziko založené na výnosovej krivke).

Suma, ktorú má ING Bank v čase jej splatnosti zmluvne zaplatiť držiteľom finančných záväzkov určených v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok s výnimkou dohôd o spätnom odkúpení (časť zverených prostriedkov), je 11 376 mil. EUR (2023: 9 958 mil. EUR).

Zverené finančné prostriedky zahŕňajú najmä dohody o spätnom odkúpení. Ďalšie informácie o repo transakciách sú uvedené v poznámke 4 „Finančné aktíva v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok“.

15 Rezervy

Rezervy podľa typu		
v mil. EUR	2024	2023
Prostriedky na reorganizáciu	201	231
Rezervy na súdne konania	288	193
Iné rezervy	118	334
	606	758
Zabezpečenie úverovej straty pre záruky	146	142
	752	899

Zmeny vo výške rezerv								
	Reorganizácia		Súdne konania		Iné rezervy		Celkom	
v mil. EUR	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Počiatočný stav k 1. januáru	231	418	193	150	334	433	758	1 001
Prírastky ¹	146	207	116	78	26	39	288	325
Úrok								
Uvoľnenia ¹	-4	-34	-15	-26	-46	-22	-64	-82
Využitie	-163	-356	-31	-23	-196	-11	-390	-389
Rozdiely vo výmenných kurzoch		-1	1	1	-1	-3		-4
Iné zmeny	-10	-3	25	13		-104	15	-94
Konečný stav	201	231	288	193	118	334	606	758

¹ Prírastky rezerv a nevyužitých uvoľnených súm sú znázornené v poznámke 27 „Ostatné prevádzkové náklady“ vo výkaze ziskov a strát.

K 31. decembru 2024 sa očakávalo vysporiadanie sumy 552 mil. EUR v rezervách počas dvanástich mesiacov (2023: 699 mil. EUR). Zahrnuté sumy vychádzajú z najlepších možných odhadov výšky a načasovania peňažných tokov potrebných na vyrovnanie záväzku.

Prostriedky na reorganizáciu

Prírastky v roku 2024 sa týkajú najmä reštrukturalizačných činností v Belgicku, Holandsku a v ústredí. V roku 2023 sa prírastky rezerv na reorganizáciu týkajú najmä reštrukturalizačných aktivít v Belgicku, Poľsku a Holandsku.

Tieto iniciatívy sa realizujú počas niekoľkých rokov a odhad výšky rezerv na reorganizáciu je neistý.

Rezervy na súdne konania

Pozri Poznámku 39 „Súdne konania“, kde je opísaný vývoj rezerv na súdne konania.

Iné rezervy

V roku 2024 sa čerpanie v položke Iné rezervy týka najmä rezervy na kompenzáciu holandských maloobchodných zákazníkov za minulé úrokové poplatky, ktoré dostatočne nesledovali trhové sadzby. Táto rezerva vo výške 180 mil. EUR bola vykázaná v roku 2021 a následne bola v roku 2023 zvýšená o 75 mil. EUR.

V roku 2023, ING Bank dobrovoľne zmenila svoju účtovnú politiku pre nefinančné záruky, ktoré sú predmetom zmluvných práv na odškodnenie, zo zásad IAS 37 na účtovanie úverových záväzkov podľa IFRS 9. Zmena z IAS 37 na IFRS 9 viedla k odúčtovaniu existujúcej rezervy podľa IAS 37 vo výške 109 mil. EUR k 1. januáru 2023 a k vykázaniu rezervy na očakávané úverové straty vo výške 151 mil. EUR na nefinančné záruky k 1. januáru 2023 (vplyv na vlastné imanie pred zdanením vo výške 42 mil. EUR na začiatku roka 2023). Táto zmena je zahrnutá v položke Ostatné zmeny v tabuľke pohybov.

Viac informácií o zmenách o tvorbe rezerv na úverové straty sa nachádza v časti „Riadenie rizík – úverové riziko“, ods. „Tvorba rezerv na úverové straty“.

Ďalšie informácie a prílohy
> Poznámky ku konsolidovanému výkazu o finančnej situácii

16 Ostatné záväzky

Ostatné záväzky rozdelené podľa typu		
v mil. EUR	2024	2023
Čistý záväzok zo stanovených požitkov	152	164
Ostatné požitky po skončení zamestnania	38	30
Ostatné záväzky týkajúce sa zamestnancov	784	719
Ostatné dane a odvody na sociálne zabezpečenie	899	641
Nájomné prijaté vopred	14	14
Splatné náklady	1 763	2 170
Sumy na úhradu	4 290	6 509
Záväzky z nájmov	1 116	1 162
Ďalšie	1 538	1 721
	10 596	13 130

Informácie týkajúce sa čistých záväzkov zo stanovených požitkov sú uvedené v Poznámke 30 „Dôchodky a iné požitky po skončení zamestnania“.

Ostatné záväzky súvisiace so zamestnancami zahŕňajú rezervy na dovolenky, rezervy na jubileá, rezervy na invaliditu/chorobu a záväzky súvisiace s variabilnými odmenami.

Sumy na úhradu sú predovšetkým transakcie, ktoré nie sú vysporiadané ku dňu vydania súvahy. Povaha týchto transakcií je krátkodobá a uhradili sa krátko po dni uzatvorenia súvahy.

Záväzky z nájmov súvisia s aktívami s právom na užívanie. Údaje zverejnené v súvislosti s aktívami s právom na užívanie sú uvedené v poznámke 9 „Dlhodobý majetok“. Celkový odlev hotovosti na nájomy v roku 2024 bol 290 mil. EUR (2023: 291 mil. EUR).

Riadok „Ostatné“ súvisí najmä so sumami splatnými zákazníkom.

17 Emitované dlhové cenné papiere

Emitované dlhové cenné papiere súvisia s dlžobnými úpismi a ostatnými vydanými dlhovými cennými papiermi buď s pevnými alebo pohyblivými úrokovými sadzbami ako napr. vkladové certifikáty a akceptované zmenky vydané spoločnosťou ING Bank, okrem podriadených položiek. Emitované dlhové cenné papiere nezahŕňajú dlhové cenné papiere prezentované ako finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok. ING Bank nemá dlhové cenné papiere, ktoré sú vydané na základe iných podmienok než podmienok dostupných počas štandardného obchodovania.

Emitované dlhové cenné papiere - splatnosti		
v mil. EUR	2024	2023
Dlhové cenné papiere s pevnou úrokovou sadzbou		
Do 1 roka	26 358	29 790
Viac než 1 rok, no menej než 2 roky	5 718	4 660
Viac než 2 roky, no menej než 3 roky	4 429	6 279
Viac než 3 roky, no menej než 4 roky	5 907	4 068
Viac než 4 roky, no menej než 5 rokov	6 105	4 722
Viac než 5 rokov	12 335	13 139
Dlhové cenné papiere s pevnou úrokovou sadzbou - celkom	60 851	62 658
Dlhové cenné papiere s pohyblivou úrokovou sadzbou		
Do 1 roka	26 262	17 871
Viac než 1 rok, no menej než 2 roky	2 343	226
Viac než 2 roky, no menej než 3 roky	1 080	2 176
Viac než 3 roky, no menej než 4 roky	117	75
Viac než 4 roky, no menej než 5 rokov	902	0
Viac než 5 rokov	2 903	1 417
Dlhové cenné papiere s pohyblivou úrokovou sadzbou - celkom	33 607	21 765
Dlhové cenné papiere - celkom	94 459	84 423

Viac informácií o emisiách, vyplácaní a nepeňažných pohyboch sa nachádza v konsolidovanom výkaze peňažných tokov.

Ďalšie informácie a prílohy

> Poznámky ku konsolidovanému výkazu o finančnej situácii

18 Nadriadený dlh „bez prioritného postavenia“

Nadriadený dlh „bez prioritného postavenia“		
v mil. EUR	2024	2023
Nadriadený dlh „bez prioritného postavenia“	49 393	40 213
	49 393	40 213

Nadriadený dlh „bez prioritného postavenia“ požičiava len ING Groep N.V. banke ING Bank N.V. V prípade konkurzu má takýto nadriadený dlh „bez prioritného postavenia“ vyššiu prioritu ako podriadené záväzky, ale nižšiu ako všetky ostatné záväzky ING Bank N.V.

19 Podriadené pôžičky

Podriadené pôžičky		
v mil. EUR	2024	2023
Podriadené pôžičky	17 879	15 404
	17 879	15 404

Podriadené pôžičky sú dlhopisy vydané spoločnosťou ING Groep N.V. a jej dcérskymi spoločnosťami na získanie kapitálu Tier 1 a Tier 2 (oprávneného podľa CRR). Podľa IFRS sú tieto cenné papiere klasifikované ako záväzky a na regulačné účely sa považujú za kapitál. Podriadené pôžičky v hodnote 18 403 mil. EUR (2023: 16 240 mil. EUR) poskytla ING Bank N.V. skupina ING Groep N.V.

V roku 2024 ING Groep N.V. vydala 8,00% konvertibilné kapitálové cenné papiere AT1 s neobmedzenou dobou splatnosti v hodnote 1,25 mld. USD vo februári, podriadené dlhopisy druhého stupňa s pevnou úrokovou sadzbou 4,38 % v hodnote 1,25 mld. EUR v máji, podriadené dlhopisy druhého stupňa s pevnou úrokovou sadzbou 4,25 % v hodnote 1,25 mld. EUR v auguste a 7,25 % konvertibilné kapitálové cenné papiere AT1 s neobmedzenou dobou splatnosti v hodnote 1 mld. USD v septembri.

V roku 2024 ING Türkiye vydala v septembri podriadené dlhopisy druhého stupňa s pevnou úrokovou sadzbou 8,50 % vo výške 150 mil. USD.

V roku 2024 ING Groep N.V. splatila 6,75 % konvertibilné kapitálové cenné papiere AT1 s neobmedzenou dobou splatnosti v hodnote 1,25 mld. USD v apríli, podriadené dlhopisy druhého stupňa s pevnou úrokovou sadzbou 2,50 % v hodnote 750 mil. EUR vo februári a podriadené dlhopisy druhého stupňa s pevnou úrokovou sadzbou 1,63 % v hodnote 1 mld. EUR v septembri k ich prvým dátumom splatnosti.

Ďalšie informácie o emisiách a splateniach sú uvedené v konsolidovanom výkaze peňažných tokov.

Priemerná úroková sadzba podriadených pôžičiek je 4,59% (2023: 4,44%).

20 Vlastné imanie

Vlastné imanie spolu			
v mil. EUR	2024	2023	2022
Emitované základné imanie a emisné ážio			
- Základné imanie	525	525	525
- Emisné ážio	16 542	16 542	16 542
	17 067	17 067	17 067
Ostatné rezervy			
- Rezerva na preceňovanie: Majetkové cenné papiere vo FVOCI	1 816	1 152	1 187
- Rezerva na preceňovanie: Dlhové nástroje vo FVOCI	-479	-277	-339
- Rezerva na preceňovanie: Zabezpečenie peňažných tokov	-1 693	-2 058	-3 055
- Rezerva na preceňovanie: Úverový záväzok	-15	31	70
- Rezerva na preceňovanie: Majetok na vlastné použitie	161	178	176
- Rezerva na precenenie čistého aktíva/záväzku zo stanovených požitkov	-333	-317	-232
- Rezerva na prepočet cudzej meny	-1 986	-2 527	-2 395
- Rezervy na podiel pridružených a spoločných podnikov a ostatné rezervy	2 607	3 048	3 604
	78	-769	-984
Nerozdelený zisk	25 598	23 893	26 462
Vlastné imanie akcionárov (materská spoločnosť)	42 743	40 191	42 546
Neovládajúce podiely	995	944	504
Vlastné imanie spolu	43 738	41 135	43 050

Úpravy o hyperinfláciu

ING uplatňuje IAS 29 „Hyperinflácia“ na svoje investície v Turecku od roku 2022. Vplyv indexácie podľa IAS 29 na vlastné imanie bol 50 mil. EUR (2023: 54 mil. EUR; 2022: 100 mil. EUR), z toho 202 mil. EUR (2023: 284 mil. EUR; 2022: 1 011 mil. EUR) v rezerve na prepočet cudzej meny, 0 mil. EUR (2023: 0 mil. EUR; 2022: -563 mil. EUR) v nerozdelenom zisku, 4 mil. EUR (2023: 3 mil. EUR; 2022: -17 mil. EUR) v rezervách na preceňovanie a -156 mil. EUR (2023: -234 mil. EUR; 2022: -331 mil. EUR) v zisku alebo strate.

Emitované základné imanie a emisné ážio

Základné imanie						
Kmeňové akcie (nominálna hodnota 1,13 EUR)						
Počet x 1 000			Suma			
	2024	2023	2022	2024	2023	2022
Schválený akciový kapitál	1 600 000	1 600 000	1 600 000	1 808	1 808	1 808
Neemitované základné imanie	1 134 965	1 134 965	1 134 965	1 283	1 283	1 283
Emitované základné imanie	465 035	465 035	465 035	525	525	525

V rokoch 2024, 2023 a 2022 nenastali žiadne zmeny v emitovanom základnom imaní a emisnom ážiu.

Všetky kmeňové akcie sú zaknihované akcie. Neboli vydané žiadne certifikáty na akcie. Kmeňové akcie je možné previesť prostredníctvom prevodu na základe schválenia valného zhromaždenia ING Bank. Menovitá hodnota kmeňových akcií je 1,13 EUR.

Schválený kapitál z kmeňových akcií ING Bank N.V. pozostáva z 1 600 miliónov akcií, z ktorých bolo k 31. decembru 2024 465 miliónov kmeňových akcií vydaných a plne vyplatených.

ING Bank má 50 schválených prioritných akcií s nominálnou hodnotou 1,13 EUR na jednu prioritnú akciu. K 31. decembru 2024 bolo vydaných a plne vyplatených 7 prioritných akcií (2023: 7 prioritných akcií, 2022: 7 prioritných akcií) vo výške 8 EUR (2023: 8 EUR a 2022: 8 EUR).

Obmedzenia týkajúce sa dividend

Dividendy ING Bank N.V. a jej spoločností holandskej skupiny podliehajú právnym obmedzeniam týkajúcim sa výšky dividend, ktoré môžu svojim akcionárom vyplatiť. Podľa holandského občianskeho zákonníka sa dividendy môžu vyplatiť iba do sumy, ktorá sa rovná prebytku vlastných prostriedkov spoločnosti nad sumu splateného kapitálu a rezerv vyžadovaných zákonom. Navyše určité spoločnosti Banky podliehajú

obmedzeniam ohľadne objemu prostriedkov, ktoré môžu previesť vo forme dividend alebo inak materskej spoločnosti.

Okrem obmedzení týkajúcich sa požiadaviek minimálneho kapitálu zavedených regulátormi tohto odvetvia môžu v niektorých krajinách, kde dcérske spoločnosti pôsobia, existovať aj iné obmedzenia.

Rezervy na preceňovanie

Zmeny v rezerve na preceňovanie: Majetkové cenné papiere a dlhové nástroje vo FVOCI

	Majetkové cenné papiere vo FVOCI			Dlhové nástroje vo FVOCI		
v mil. EUR	2024	2023	2022	2024	2023	2022
Počiatočný stav	1 152	1 187	1 282	-277	-339	92
Nezrealizované precenenia	664	-35	-118	-265	53	-406
Zrealizované príjmy/straty prenesené do výkazu ziskov a strát				62	9	-25
Realizované precenenia prenesené do nerozdeleného zisku	0	1	23			
Konečný stav	1 816	1 152	1 187	-479	-277	-339

Majetkové cenné papiere vo FVOCI

V roku 2024 zahŕňa nerealizované precenenie vo výške 664 mil. EUR (2023: -35 mil. EUR; 2022: -118 mil. EUR) precenenie podielov v Pekinskej banke v hodnote 652 mil. EUR (2023: -24 mil. EUR; 2022: -86 mil. EUR).

Zmeny v rezerve na zabezpečenie peňažných tokov a úverové záväzky

	Zabezpečenie peňažných tokov			Úverový záväzok		
v mil. EUR	2024	2023	2022	2024	2023	2022
Počiatočný stav	-2 058	-3 055	-153	31	70	-80
Zmeny v rezerve na úverový záväzok				-46	-39	165
Nezrealizované precenenia	365	997	-2 901			
Realizované precenenia prenesené do nerozdeleného zisku						-15
Konečný stav	-1 693	-2 058	-3 055	-15	31	70

Zabezpečenie peňažných tokov

ING zabezpečuje najmä pôžičky s pohyblivou úrokovou sadzbou so swapmi úrokovej sadzby. Kvôli poklesu forwardových úrokových sadzieb v roku 2024 zaznamenali swapy úrokovej sadzby pozitívne precenenie v hodnote 365 mil. EUR, ktoré sa vykazuje v rezerve na zabezpečenie peňažných tokov.

Zmeny v rezerve na majetok na vlastné použitie

v mil. EUR	2024	2023	2022
Počiatočný stav	178	176	208
Vplyv IAS 29 na počiatočný stav ¹			-20
Nezrealizované precenenia	3	10	15
Realizované precenenia prenesené do nerozdeleného zisku	-20	-8	-26
Konečný stav	161	178	176

¹ Vplyv uplatňovania účtovania hyperinflácie podľa IAS 29.

Rezerva na precenenie čistého aktíva/záväzku zo stanovených požitkov

Pozri poznámku 30 „Dôchodky a iné požitky po skončení zamestnania“.

Rezerva na prepočet cudzej meny

Zmeny v rezerve na prepočet cudzej meny

v mil. EUR	2024	2023	2022
Počiatočný stav	-2 527	-2 395	-3 483
Vplyv IAS 29 na počiatočný stav ¹			647
Nezrealizované precenenia	-222	183	-7
Zrealizované príjmy/straty prenesené do výkazu ziskov a strát	1		4
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien	763	-316	444
Konečný stav	-1 986	-2 527	-2 395

¹ Vplyv uplatňovania účtovania hyperinflácie podľa IAS 29.

Nezrealizované precenenia sa týkajú zmien hodnoty zabezpečovacích nástrojov, ktoré sú určené ako zabezpečenie čistých investícií. Stratégia zabezpečenia má chrániť ukazovateľ CET1 pred nepriaznivým vplyvom kolísania výmenných kurzov. Čistý nárast nerealizovaných precenení a kurzových rozdielov vo výške 541 mil. EUR sa týka viacerých mien vrátane USD (354 mil. EUR), TRY (148 mil. EUR vrátane indexačného efektu podľa IAS 29 vo výške 202 mil. EUR), GBP (75 mil. EUR), PLN (18 mil. EUR), CHF (-10 mil. EUR), AUD (-35 mil. EUR), RUB (-47 mil. EUR), THB (31 mil. EUR), CNY (3 mil. EUR) a ostatných mien (4 mil. EUR).

Rezervy na podiel pridružených a spoločných podnikov a ostatné rezervy

Zmeny v rezerve na podiel pridružených a spoločných podnikov a ostatné rezervy				
v mil. EUR		2024	2023	2022
Počiatočný stav		3 048	3 604	3 416
Výsledok za rok		125	336	161
Prenos do/z nerozdeleného zisku		-565	-892	26
Konečný stav		2 607	3 048	3 604

Podiel pridružených podnikov, spoločných podnikov a iných rezerv zahŕňa nerozdeliteľný zisk z pridružených a spoločných podnikov v hodnote 940 mil. EUR (2023: 815 mil. EUR; 2022: 797 mil. EUR). Ďalšie rezervy zahŕňajú zákonnú rezervu v hodnote 897 mil. EUR (2023: 1 602 mil. EUR; 2022: 2 264 mil. EUR) v súvislosti s bývalou bankou Stichting Regio Bank a bývalou Stichting Vakbondsspaarbank SPN a zákonnú rezervu vo výške 768 mil. EUR (2023: 628 mil. EUR; 2022: 540 mil. EUR) v súvislosti s interne vyvinutým softvérom. Prevod na nerozdelený zisk v hodnote -565 mil. EUR zahŕňa rozpustenie rezervy Regio banky a Vakbondsspaarbank SPN vo výške -830 mil. EUR (2023: -998 mil. EUR; 2022: 0 mil. EUR) voči regulačným nákladom, ktoré sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát.

Nerozdelený zisk

Zmeny v nerozdelenom zisku				
v mil. EUR		2024	2023	2022
Počiatočný stav		23 893	26 462	29 778
Vplyv na počiatočný stav ¹			-45	-563
Prevod do/z iných rezerv		585	899	-8
Výsledok za rok		6 062	6 821	3 506
Dividendy a iné rozdelenie hotovosti		-4 986	-10 269	-6 277
Akciové programy zamestnancov		45	30	27
Zmeny v zložení skupiny a iné zmeny		-1	-5	-1
Konečný stav		25 598	23 893	26 462

¹ 2023: Zmeny v politike po prijatí IFRS 17 a zmena politiky pre nefinančné záruky. 2022: vplyv uplatňovania účtovania hyperinflácie podľa IAS 29.

Obmedzenia týkajúce sa dividend a splatenia kapitálu

Nasledujúce zložky vlastného imania nemožno voľne distribuovať: Rezervy na precenenie, rezervy na

precenenie čistých aktív/závazkov zo stanovených požitkov, rezerva na prepočet cudzej meny, rezerva na podiel pridružených a spoločných podnikov a ostatné rezervy, vrátane časti týkajúcej sa bývalej Stichting Regio Bank a bývalej Stichting Vakbondsspaarbank SPN.

K 31. decembru 2024 je zahrnutá suma vo výške 897 mil. EUR (2023: 1 602 mil. EUR) v súvislosti s bývalou bankou Stichting Regio Bank a bývalou Stichting Vakbondsspaarbank SPN.

ING Bank N.V. podlieha právnym obmedzeniam týkajúcim sa výšky dividend, ktoré môže svojmu akcionárovi vyplatiť. Podľa holandského občianskeho zákonníka sa dividendy môžu vyplatiť iba do sumy, ktorá sa rovná prebytku vlastných prostriedkov spoločnosti nad sumu splateného kapitálu a rezerv vyžadovaných zákonom. Okrem toho schopnosť ING Bank N.V. vyplácať dividendy závisí od schopnosti jej dcérskych spoločností, pridružených a spoločných podnikov ING Bank N.V. je zákonne povinná vytvárať nerozdeliteľnú rezervu, ak sa na zisk jej dcérskych spoločností, pridružených a spoločných podnikov vzťahujú obmedzenia týkajúce sa vyplácania dividend, ktoré sa uplatňujú na dané dcérske spoločnosti, pridružené a spoločné podniky.

Nerozdeliteľné rezervy stanovené v súlade s požiadavkami na finančné výkazníctvo uvedené v časti 9 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka od dcérskych spoločností, pridružených a spoločných podnikov ING Bank dosahujú výšku 5 672 mil. EUR (2023: 6 727 mil. EUR).

Okrem toho existujú obmedzenia schopnosti dcérskych spoločností, pridružených a spoločných podnikov rozdeľovať rezervy spoločnosti ING Bank N.V. v dôsledku minimálnych kapitálových požiadaviek, ktoré ukladajú regulačné orgány v danom odvetví v krajinách, kde dané dcérske spoločnosti pôsobia.

Okrem zákonných a regulačných obmedzení vyplácania dividend od dcérskych spoločností, pridružených a spoločných podnikov spoločnosti ING Bank N.V. existuje niekoľko ďalších hľadísk a obmedzení, ktoré sa zohľadňujú pri určovaní príslušných úrovní vlastného imania v dcérskych spoločnostiach a pridružených a spoločných podnikoch banky. Tieto hľadiská a obmedzenia zahŕňajú okrem iného minimálne kapitálové požiadavky, ktoré ukladajú regulačné orgány daného odvetvia v krajinách, v ktorých pôsobia dcérske spoločnosti, pridružené a spoločné podniky, alebo iné obmedzenia, ktoré môžu existovať v niektorých krajinách a ktoré môžu, ale nemusia byť dočasné. Nie je možné zverejniť spoľahlivé vyčíslenie týchto obmedzení. Prehľad minimálnych kapitálových požiadaviek ING Bank je uvedený v poznámke 44 „Správa kapitálu“.

Ďalšie informácie a prílohy

> Poznámky ku konsolidovanému výkazu o finančnej situácii

Bez toho, aby to ovplyvnilo právomoc výkonnej rady pridelovať zisky na rezervy, a skutočnosť, že podiely sú najpodriadenejšími cennými papiermi emitovanými ING Bank N.V., neexistujú žiadne konkrétne obmedzenia týkajúce sa výplaty dividend v súvislosti s akciami.

Okrem toho sa na ING Bank N.V. vzťahujú zákonné obmedzenia týkajúce sa splácania kapitálu jej akcionárovi. Podľa holandského občianskeho zákonníka môže byť kapitál splatený len vtedy, keď žiaden z veriteľov ING Bank N.V. nenamieta proti takémuto splateniu do dvoch mesiacov od oznámenia príslušného rozhodnutia.

Poznámky ku konsolidovanému výkazu ziskov a strát

21 Čisté úrokové výnosy

Čisté úrokové výnosy ¹			
v mil. EUR	2024	2023	2022
Úrokové výnosy z pôžičiek ²	33 892	31 850	19 429
Úrokové výnosy z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	1 204	877	591
Úrokové výnosy z finančných aktív v reálnej hodnote cez OCI	1 481	1 078	510
Výnosové úroky z neobchodovateľných derivátov (s účtovaním zabezpečenia)	12 644	10 682	4 011
Celkové úrokové výnosy použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby	49 221	44 486	24 541
Úrokové výnosy z finančných aktív v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	6 343	4 934	1 444
Výnosové úroky z neobchodovateľných derivátov (bez účtovania zabezpečenia)	3 168	2 637	2 390
Iné úrokové výnosy	173	171	101
Celkové ostatné úrokové výnosy	9 685	7 741	3 935
Celkové úrokové výnosy	58 905	52 228	28 476

	2024	2023	2022
Úrokové náklady na vklady ³	16 849	13 282	5 321
Úrokové náklady z emitovaných dlhových cenných papierov	3 796	2 856	859
Nákladové úroky z podriadených pôžičiek	752	707	646
Nákladové úroky z neobchodovateľných derivátov (s účtovaním zabezpečenia)	13 767	11 849	4 144
Celkové úrokové náklady použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby	35 164	28 693	10 969
Úrokové náklady z finančných záväzkov v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	5 479	4 410	1 237
Nákladové úroky z neobchodovateľných derivátov (bez účtovania zabezpečenia)	3 308	3 131	2 411
Úrokové náklady zo záväzkov z nájmov	27	28	15
Iné úrokové náklady	178	157	98
Celkové ostatné úrokové náklady	8 993	7 726	3 761
Celkové úrokové náklady	44 157	36 419	14 730
Čisté úrokové výnosy	14 749	15 809	13 745

¹ Tabuľka bola aktualizovaná a poskytuje súhrnnejší pohľad na účely prezentácie a porovnateľné údaje boli zodpovedajúcim spôsobom upravené. Negatívne úroky z aktív a pasív sa už neuvádzajú samostatne. Okrem toho úrokové náklady z vkladov od klientov a bánk sa teraz vykazujú na kombinovanom základe v rámci úrokových nákladov z vkladov. Pozri poznámky pod čiarou č. 2 a 3.

Ďalšie informácie a prílohy

> Poznámky ku konsolidovanému výkazu ziskov a strát

² Zahŕňa úrokové výnosy z pôžičiek klientom a bankám, zostatky peňažných prostriedkov, ako aj negatívne úroky zo záväzkov. Negatívny úrok zo záväzkov dosiahol hodnotu 8 mil. EUR (2023: 19 mil. EUR; 2022: 892 mil. EUR).

³ Zahŕňa úroky platené z vkladov od klientov a bánk, nadriadený dlh „bez prioritného postavenia“ a negatívny úrok z aktív. Negatívny úrok z aktív dosiahol hodnotu 1 mil. EUR (2023: nula EUR, 2022: 285 mil. EUR).

V roku 2022 bola v úrokových výnosoch z pôžičiek zaznamenaná jednorazová úprava týkajúca sa moratória na úvery v Poľsku (-343 mil. EUR).

Vzhľadom na prevládajúce sadzby počas porovnávaných rokov zahŕňajú negatívne úroky zo záväzkov v roku 2022 výhodu z úrokovej sadzby ECB z programu TLTRO III vo výške 314 mil. EUR, zatiaľ čo v roku 2024 zahŕňajú úrokové náklady z vkladov úroky zaplatené v rámci programu TLTRO III vo výške 59 mil. EUR (2023: 557 mil. EUR). Finančné prostriedky v rámci tohto programu boli úplne splatené v prvom štvrtroku 2024.

Výhoda z úrokovej sadzby ECB v roku 2022 spôsobila ukončenie vzťahu účtovania zabezpečenia reálnej hodnoty TLTRO III, čo malo vplyv na čistý úrokový výnos v roku 2022 vo výške -483 mil. EUR.

Ďalšie informácie a prílohy
> Poznámky ku konsolidovanému výkazu ziskov a strát

22 Čistý príjem z poplatkov a provízií

Čistý príjem z poplatkov a provízií			
v mil. EUR	2024	2023	2022
Príjem z poplatkov a provízií			
Platobné služby	2 219	2 062	1 888
Obchod s cennými papiermi	734	584	632
Poistenie a iné sprostredkovanie	594	529	682
Správa portfólia	699	625	600
Poskytovanie úverov	650	602	556
Finančné záruky a iné záväzky	454	459	496
Iný príjem z poplatkov a provízií	249	239	232
Celkový príjem z poplatkov a provízií	5 598	5 100	5 085
Náklady na poplatky a provízie			
Platobné služby	756	704	600
Obchod s cennými papiermi	147	129	160
Distribúcia produktov	475	480	555
Iné náklady na poplatky a provízie	218	202	184
Celkové náklady na poplatky a provízie	1 596	1 514	1 499
Čistý príjem z poplatkov a provízií	4 002	3 586	3 586

Poplatky za platobné služby sa získavajú za poskytovanie služieb týkajúcich sa vkladových účtov a kariet, riadenia hotovosti a spracovania transakcií vrátane výmeny. Poplatky a provízie za cenné papiere sú poplatky za sprostredkovanie cenných papierov a upisovanie cenných papierov. Poplatky za správu portfólia zahŕňajú poplatky získané za činnosti správy aktív, zverenecké a súvisiace činnosti, pri ktorých ING drží alebo investuje aktíva v mene svojich zákazníkov. Poplatky a provízie za poskytovanie úverov (združovanie) zahŕňajú príjem získaný za poradenstvo v oblasti úverov, tvorbu, upisovanie a úverové záväzky, ktoré nie sú súčasťou účinnej úrokovej sadzby. Poplatky a provízie za finančné záruky a iné záväzky sa získavajú z bankových záruk, akreditívov a iných produktov súvisiacich s financovaním obchodu, faktoringom a lízingom. Poplatky platené za distribúciu produktov sú všetky poplatky platené za distribúciu produktov a služieb ING prostredníctvom externých poskytovateľov.

Pozri Poznámku 28 „Segmenty“, ktorá zahŕňa čistý príjem z poplatkov a provízií oznámený správnej rade pre bankovníctvo, rozčlenený podľa obchodného zamerania a geografickej oblasti.

23 Výsledky ocenenia a čisté príjmy z obchodovania

Výsledky ocenenia a čisté príjmy z obchodovania			
v mil. EUR	2024	2023	2022
Výsledok obchodovania s cennými papiermi	996	873	-356
Výsledok obchodovania s derivátmi	207	116	11
Ďalšie výsledky obchodovania	336	273	71
Zmena reálnej hodnoty súvisiaca s			
- zabezpečením reálnej hodnoty	-766	-3 028	5 265
- zabezpečením peňažných tokov (neúčinná časť)	35	48	20
- ostatnými neobchodovateľnými derivátmi	1 923	563	1 164
Zmena v reálnej hodnote aktív a pasív (zabezpečené položky)	750	2 962	-5 150
Výsledky ocenenia aktív a pasív určených vo FVPL (okrem obchodovania).	31	-127	444
Výsledok transakcií výmeny cudzej meny	-105	1 230	33
	3 407	2 910	1 503

Vo všeobecnosti sú pohyby reálnej hodnoty sú ovplyvnené zmenami v trhových podmienkach ako napr. ceny cenných papierov, úverové rozpätia, úrokové sadzby a výmenné kurzy zahraničných mien.

Čisté príjmy z obchodovania súvisia s obchodovaním s aktívami a záväzkami, ktoré zahŕňajú aktíva a záväzky, ktoré sú podľa IFRS klasifikované ako „obchodovateľné“, ale sú v blízkom vzťahu k plneniu potrieb klientov ING Bank. ING ponúka inštitucionálnym klientom, firemnej klientele a vládam produkty, ktoré sú obchodované na finančných trhoch. Obchodné knihy ING sú riadené na základe interných limitov a obsahujú zmes výrobkov s výsledkami, ktoré by mohli byť vyvážené. Významná časť derivátov v obchodnom portfóliu súvisí so službami poskytovanými podnikovým klientom pri riadení rizík na zabezpečenie, napr. vystavenie sa zmenám výmenných kurzov alebo úrokových sadzieb. Z pohľadu rizika sa musí hrubá suma obchodovateľných aktív posudzovať spolu s hrubou sumou obchodovateľných záväzkov, ktoré sa uvádzajú vo výkaze o finančnej situácii oddelene. IFRS však vo výkaze o finančnej situácii nie vždy umožňuje očistenie týchto položiek. Pozri Poznámku 4 „Finančné aktíva v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok“ a Poznámku 14 „Finančné

záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok“, kde sa nachádza viac informácií o obchodovateľných aktívach a obchodovateľných záväzkoch.

Výsledky obchodovania s cennými papiermi zahŕňajú výsledky tvorby trhu v nástrojoch ako napr. vládne cenné papiere, majetkové cenné papiere, firemné dlhové cenné papiere, nástroje na tvorenie trhu. Výsledky obchodovania s derivátmi zahŕňajú výsledky derivátov, ako sú napr. swapy, opcie, termínované obchody a forwardové kontrakty. Zisky a straty z obchodovania s cennými papiermi stále držanými k 31. decembru 2024 predstavujú sumu vo výške 20 mil. EUR (2023: 160 mil. EUR; 2022: -157 mil. EUR). Väčšina rizík spojených s obchodovaním s cennými papiermi a menami je ekonomicky zabezpečená derivátmi. Výsledky obchodovania s cennými papiermi sú čiastočne vyvážené výsledkami týchto derivátov. Výsledok týchto derivátov sa nachádza v položke „Výsledky obchodovania s derivátmi“.

Ďalšie výsledky obchodovania zahŕňajú výsledky obchodovateľných úverov a zverených prostriedkov.

Výsledky transakcií výmeny cudzej meny zahŕňajú zisky a straty zo spotových a forwardových kontraktov, opcií, termínovaných obchodov a aktív a pasív prepočítaných v zahraničnej mene. Výsledok obchodovania s menami je zahrnutý do výsledkov transakcií cudzej meny.

Výsledok ocenenia a čisté príjmy z obchodovania zahŕňa pohyby reálnej hodnoty derivátov (používanej na účtovanie zabezpečenia aj ekonomické zabezpečenie vystavenia rizikám) ako aj zmeny reálnej hodnoty aktív a pasív, ktoré sú súčasťou vzťahov zabezpečenia ako zabezpečené položky. V roku 2024 pohyby úrokových sadzieb významne ovplyvnili zmeny reálnej hodnoty ostatných neobchodných derivátov, ako aj zmeny reálnej hodnoty derivátov aj zabezpečovaných položiek určených na zabezpečenie reálnej hodnoty. Pozri Poznámku 33 „Deriváty a účtovanie zabezpečenia“, kde sa nachádzajú informácie o derivátoch používaných pre účtovanie zabezpečenia.

Okrem toho výsledky obchodovania s derivátmi sú tiež ovplyvnené pohybmi reálnej hodnoty vznikajúcimi zo zmien úverových rozpätí (CVA a DVA), rozpätí medzi cenou ponuky na nákup a cenou ponuky na predaj, rizika modelov a prírastkových nákladov na financovanie derivátov (FVA a CollVA). Informácie o týchto úpravách ocenenia sú uvedené v poznámke 32 „Objektívna hodnota aktív a pasív“.

Ďalšie informácie a prílohy
> Poznámky ku konsolidovanému výkazu ziskov a strát

24 Investičné príjmy

Investičné príjmy v mil. EUR	2024	2023	2022
Výnosy z dividend	117	105	149
Realizované zisky/straty z predaja dlhových nástrojov ocenených vo FVOCI	-104	-11	32
Výnosy a zisky/straty z investícií do nehnuteľností v reálnej hodnote			-1
	13	95	181

V roku 2024, 2023 a 2022 sa príjem z dividend skladá najmä z dividend prijatých z majetkového podielu ING Bank v Bank of Beijing.

25 Ostatné čisté príjmy

V roku 2024 ostatné čisté príjmy vo výške -3 mil. EUR (2023: -146 mil. EUR; 2022: -369 mil. EUR) zahŕňajú čistú peňažnú stratu vo výške -159 mil. EUR (2023: -244 mil. EUR; 2022: -333 mil. EUR), ktorá odráža vplyv hyperinflácie v Turecku podľa IAS 29 v súvislosti s indexáciou výkazu o finančnej situácii a výkazu ziskov a strát Turecka s vyrovnávacím účinkom v rezerve na prepočet mien. Ostatné čisté príjmy v roku 2024 zahŕňajú aj pohľadávku vo výške 53 mil. EUR súvisiacu s predchádzajúcou platobnou neschopnosťou finančnej inštitúcie v Holandsku a výsledok vo výške 21 mil. EUR z predaja zvyšných hypoték NNHB. Okrem toho zahŕňa kladné získanie neplnených pohľadávok vo výške 27 mil. EUR (2023: 25 mil. EUR; 2022: 32 mil. EUR).

Ostatný čistý zisk k 31. decembru 2022 zahŕňa sumu -307 mil. EUR, ktorá bola vykázaná ako strata z dôvodu zrušenia makrozabezpečenia reálnej hodnoty vkladov, čo viedlo k časovému rozdielu s očakávanou reálnou hodnotou. Okrem toho zahŕňa výnosy z dohody so spoločnosťou Boursorama po našom odchode z trhu maloobchodného bankovníctva vo Francúzsku vo výške 125 mil. EUR a zisk vo výške 67 mil. EUR zo staršieho subjektu v Retail Belgium.

26 Výdavky na zamestnancov

Výdavky na zamestnancov			
v mil. EUR	2024	2023	2022
Mzdy	4 906	4 559	4 145
Náklady na dôchodky a náklady na iné zamestnanecké požitky	455	418	390
Náklady na sociálne zabezpečenie	690	635	584
Dohody o odmeňovaní na základe podielov	45	30	27
Externí zamestnanci	720	776	738
Vzdelávanie	49	50	47
Ostatné náklady na zamestnancov	319	256	222
	7 184	6 725	6 152

Dohody o odmeňovaní na základe podielov zahŕňajú 45 mil. EUR (2023: 30 mil. EUR; 2022: 26 mil. EUR), ktoré súvisia s dohodami o platbe z vlastného imania na základe podielov. Dohody o platbách na základe podielov vyrovnaných v hotovosti boli ukončené v roku 2023.

Počet zamestnancov									
	Holandsko			Zvyšok sveta			Celkom		
	2024	2023	2022	2024	2023	2022	2024	2023	2022
Celkový priemerný počet interných zamestnancov na základe ekvivalentu plného pracovného času	14 821	14 449	14 488	46 301	44 985	43 081	61 121	59 434	57 569

Odmeňovanie vedúcich zamestnancov, členov výkonnej rady pre bankovníctvo a dozornej rady

Pozri poznámku 43 „Spriaznené strany“.

Akciové programy

ING udeľuje rôzne typy akcií, konkrétne akcie použiteľné po určitej dobe a akcie uplatniteľné vopred, ktoré tvoria súčasť variabilnej ponuky odmien prostredníctvom dlhodobého udržateľného plánu výkonnosti (LSPP).

Nárok na udelenie akcií v rámci LSPP sa udeľuje podmiennečne. Ak účastník zostane zamestnaný v ING Bank nepretržite od dátumu udelenia do dátumu uplatnenia, stáva sa nárok bezpodmienečným. Výnimkou sú akcie splatné vopred, ktoré sú uplatniteľné ihneď pri udelení. Na akcie uplatniteľné vopred a akcie použiteľné až po určitej dobe udelené členom správnej rady ING Bank a určitým zamestnancom sa vzťahuje retenčná povinnosť, ktorá sa musí splniť pri uplatnení, pričom minimálna doba pre zamestnancov je zväčša 12 mesiacov a pre vedenie až 60 mesiacov. ING má právomoc na žiadosť o zadržanie udelených, ale neuplatnených akcií a vrátenie už uplatnených akcií.

Akcie udelené v roku 2024 sa týkajú výsledkov roku 2023. V roku 2024 bolo členom správnej rady pre bankovníctvo udelených 180 994 akcií (2023: 224 796; 2022: 193 157). Vyššiemu vedeniu a iným zamestnancom bolo udelených 4 248 400 akcií (2023: 3 244 951; 2022: 2 913 926).

Zmeny v udelených akciách						
	Udelené akcie (počty)			Vážené priemerné reálne hodnoty k dátumu udelenia (v EUR)		
	2024	2023	2022	2024	2023	2022
Počiatočný stav k 1. januáru	3 895 787	3 697 542	3 672 659	8,81	7,97	7,60
Udelené	4 429 394	3 469 747	3 107 083	13,75	9,71	8,99
Uplatnené	-3 343 429	-3 113 115	-2 962 698	12,29	8,83	8,60
Prepadnuté	-128 223	-158 387	-119 502	10,73	8,54	7,63
Konečný stav	4 853 529	3 895 787	3 697 542	10,88	8,81	7,97

Reálna hodnota udelených akcií sa vykazuje ako výdavky v položke „výdavky na zamestnancov“, a to počas obdobia uplatňovania udelených akcií. Výpočet reálnej hodnoty zohľadňuje súčasné ceny cenných papierov, očakávanú pohyblivosť a výnos z dividend akcií ING.

K 31. decembru 2024 dosiahli celkové nevykázané náklady na kompenzáciu súvisiace s udelenými akciami 25 mil. EUR (2023: 15 mil. EUR; 2022: 13 mil. EUR). Tieto náklady sa majú účtovať počas vázenej priemernej

27 Ostatné prevádzkové náklady

Ostatné prevádzkové náklady			
v mil. EUR	2024	2023	2022
Regulačné náklady	882	1 042	1 250
Audítorské a neaudítorské služby	43	36	31
Náklady súvisiace s IT	1 048	948	818
Reklama a vzťahy s verejnosťou	441	369	331
Poplatky za externé poradenstvo	315	294	306
Náklady na kancelárske priestory	277	289	273
Náklady na cestovanie a ubytovanie	126	125	91
Príspevky a stále poplatky	133	122	109
Náklady na poštovné	39	36	31
Znehodnotenie dlhodobého majetku	457	461	485
Amortizácia nehmotného majetku	216	213	226
(Zrušenie) znehodnotenia nehnuteľností a zariadení	18	32	19
(Zrušenie) znehodnotenia nehmotného majetku	13	6	60
Prírastok/(zrušené nevyužité čiastky) v rezerve na reorganizáciu	142	173	170
Prírastok/(zrušené nevyužité čiastky) v iných rezervách	76	70	117
Ďalšie	705	622	723
	4 931	4 838	5 040

Pozri poznámku 9 „Majetok a vybavenie“ o (zrušení) znehodnotenia dlhodobého majetku a poznámku 10 „Nehmotný majetok“ o (zrušení) znehodnotenia nehmotného majetku.

Ďalšie informácie o prírastku (nepoužitých zrušených sumách) rezerv na reorganizáciu sú uvedené v poznámke 15 „Rezervy“ a ďalšie informácie o prírastku (nepoužitých zrušených sumách) ostatných rezerv sú uvedené v poznámke 15 „Rezervy“ a v poznámke 39 „Súdne konania“.

Regulačné náklady

Regulačné náklady predstavujú príspevky do systémov ochrany vkladov (DGS) a jednotného fondu na riešenie problémov (SRF), miestne bankové dane ako aj miestne fondy na riešenie problémov. Regulačné náklady na rok 2024 zahŕňajú príspevky do DGS vo výške 230 mil. EUR (2023: 320 mil. EUR; 2022: 425 mil. EUR), ktoré súvisia predovšetkým s Holandskom, Nemeckom, Belgickom a Poľskom, a príspevky do SRF a miestnych fondov na riešenie problémov vo výške 35 mil. EUR (2023: 251 mil. EUR; 2022: 354 mil. EUR). V roku 2024 vzrástli miestne bankové dane o 145 mil. EUR z 472 mil. EUR zaznamenaných v roku 2023 na 617 mil. EUR (2022: 470 mil. EUR).

Audítorské a neaudítorské služby

Audítorské a neaudítorské služby zahŕňajú poplatky za služby poskytované audítormi banky a zvýšenie je spôsobené jednorazovými dodatočnými audítorskými postupmi a infláciou.

Vykazovanie po jednotlivých segmentoch

28 Segmenty

Segmenty ING Bank vychádzajú zo štruktúry interného vykazovania podľa skupiny činností. Správna rada pre bankovníctvo ING Bank (hlavný pracovník zodpovedný za prevádzkové rozhodnutia (CODM)) určuje výkonnostné ciele a schvaľuje a sleduje rozpočty pripravené jednotlivými obchodnými odvetviami. Jednotlivé obchodné odvetvia si stanovujú strategické, obchodné a finančné plány, ktoré sú v zhode so strategickými a výkonnostnými cieľmi, ktoré určil CODM.

Vykazovanie a oceňovanie výsledkov segmentov je v súlade s účtovnými zásadami tak, ako je to opísané v poznámke 1 „Základ prípravy a dôležité informácie o účtovných zásadách“. Výsledky za obdobie pre každý vykazateľný segment sú po medzipodnikových a medzisegmentových elimináciách a sú to výsledky, ktoré CODM prehodnotil s cieľom posúdiť výkonnosť segmentov. Firemné náklady sa rozdeľujú do jednotlivých podnikov podľa času vynaloženého zamestnancami v centrále na výkon daných činností, relatívneho počtu zamestnancov alebo podľa príjmov, výdavkov resp. aktív daného segmentu. Úrokové výnosy za segment sa vykazujú ako čisté úrokové výnosy, pretože manažment sa pri hodnotení výkonnosti segmentov opiera predovšetkým o čisté (a nie hrubé) úrokové výnosy.

Nasledujúca tabuľka rozdeľuje segmenty podľa skupín činností a hlavných zdrojov príjmov každého zo segmentov:

Určenie hlavných zdrojov príjmov každého zo segmentov podľa skupiny činností

Segmenty podľa obchodnej línie	Hlavný zdroj príjmu
Retail Netherlands	Príjmy z produktov a služieb poskytovaných súkromným osobám, klientom obchodného bankovníctva a klientom privátneho bankovníctva v Holandsku. Hlavnými ponúkanými produktmi a službami sú bežné bankové služby, úvery, sporenie, investície a poistenie.
Retail Belgium	Príjmy z produktov a služieb poskytovaných súkromným osobám, klientom obchodného bankovníctva a klientom privátneho bankovníctva v Belgicku a Luxembursku. Hlavné ponúkané produkty a služby sú podobné ako v Holandsku.
Retail Germany	Príjmy z produktov a služieb poskytovaných súkromným osobám, klientom obchodného bankovníctva a klientom privátneho bankovníctva v Nemecku. Hlavné ponúkané produkty a služby sú podobné ako v Holandsku.
Ostatné retailové aktivity	Príjmy z produktov a služieb poskytovaných súkromným osobám, klientom obchodného bankovníctva a klientom privátneho bankovníctva v ostatných retailových krajinách. Hlavné ponúkané produkty a služby sú podobné ako v Holandsku.
Veľkoobchodné bankovníctvo	Príjem z činností veľkoobchodného bankovníctva, medzi hlavné produkty patria: poskytovanie úverov, platby a riadenie hotovosti, riešenia prevádzkového kapitálu, financovanie obchodu, finančné trhy, podnikové financie a pokladnica

Špecifikácia geografického rozdelenia segmentov

Geografické rozdelenie segmentov	Hlavné krajiny
Holandsko	
Belgicko	Vrátane Luxemburska
Nemecko	
Iní vyzývateľia ¹	Austrália, Taliansko, Španielsko a Portugalsko
Rastové trhy ¹	Poľsko, Rumunsko a Turecko
Korporátne bankovníctvo zvyšok sveta	Ostatné krajiny Európy a Stredného východu, Ameriky, Ázie
Ďalšie	Korporátna línia

¹ V roku 2022 ING ukončila svoje maloobchodné aktivity vo Francúzsku (iní vyzývateľia) a na Filipínach (rastové trhy).

ING Bank sleduje a hodnotí výkonnosť ING Bank na konsolidovanej úrovni ako aj u jednotlivých segmentov. Podľa správnej rady pre bankovníctvo je to relevantné pre pochopenie finančnej výkonnosti ING Bank, pretože umožňuje investorom pochopiť primárnu metódu používanú vedením na vyhodnotenie prevádzkovej výkonnosti ING Bank a rozhodovanie o pridelovaní zdrojov.

ING Bank zosúladí celkové výsledky segmentu s celkovým výsledkom pomocou korporátnej línie (Corporate Line). Korporátna línia zahŕňa činnosti v oblasti riadenia kapitálu, pretože ING Bank používa pre svoje bankové prevádzky systém kapitálových požiadaviek s cieľom vytvoriť porovnateľný základ pre výsledky obchodných jednotiek na celom svete, a to bez ohľadu na účtovné vlastné imanie týchto obchodných jednotiek a menu, v ktorej vykonávajú svoje operácie.

Korporátna línia zahŕňa niektoré ďalšie príjmy a výdavky, ktoré sa nepridelujú na bankové obchody. Okrem toho od roku 2022 boli výsledky v korporátnej línii ovplyvnené uplatňovaním účtovania hyperinflácie pri konsolidácii našej dcérskej spoločnosti v Turecku (IAS 29). Celkové príjmy pre korporátnu líniu v roku 2024 predstavovali 97 mil. EUR v porovnaní s 275 mil. EUR v roku 2023. To zahŕňalo účtovný vplyv hyperinflácie v hodnote -117 mil. EUR v roku 2024 v porovnaní s -179 mil. EUR v roku 2023. Bez zohľadnenia vplyvu účtovnej hyperinflácie sa celkové príjmy znížili o 240 mil. EUR, čo možno pripísať najmä nižším čistým úrokovým výnosom z pokladnice banky, čiastočne kompenzovaným vykázaním pohľadávky vo výške 53 mil. EUR súvisiacej s predchádzajúcou platobnou neschopnosťou finančnej inštitúcie v Holandsku (vykázanej v ostatných príjmoch). Prevádzkové náklady pre korporátnu líniu dosiahli 528 mil. EUR, čo je pokles o 2,4 % z 541 mil. EUR v roku 2023. Výdavky v roku 2024 zahŕňali vplyv hyperinflácie vo výške 35 mil. EUR, náklady na reštrukturalizáciu vo výške 25 mil. EUR, jednorazovú platbu súvisiacu s CLA našim zamestnancom v Holandsku vo výške 22 mil. EUR a rezervu na súdne spory vo výške 21 mil. EUR. Výdavky v roku 2023 zahŕňali vplyv hyperinflácie vo výške 48 mil. EUR a rezervu vo výške 51 mil. EUR.

Informácie uvedené v tejto poznámke sú v súlade s informáciami predloženými správnej rade pre bankovníctvo ING Bank.

Táto poznámka neposkytuje informácie o druhoch produktov alebo služieb, od ktorých každý segment, za ktorý sa poskytujú údaje, odvodzuje svoje príjmy, keďže takéto údaje sa interne nevykazujú, a preto nie sú ihneď k dispozícii.

Segmenty																					
12-mesačné obdobie 2024								2023								2022					
v mil. EUR																					
	Retail Netherla nds	Retail Belgium	Retail Germany	Retail Other	Veľkoobch odné bankovníc	Korporátn a línia	Celkom	Retail Netherla nds	Retail Belgium	Retail Germany	Retail Other	Veľkoobch odné bankovníc	Korporátn a línia	Celkom	Retail Netherla nds	Retail Belgium	Retail Germany	Retail Other ¹	Veľkoobch odné bankovníc	Korporátn a línia	Celkom
Príjem																					
Čisté úrokové výnosy			2 647	3 817	3 259			3 096	2 063	2 862	3 437	4 028		15 809	2 888	1 668	1 666		4 260		13 745
	3 027	1 959				40	14 749						323					2 725		539	
Čistý príjem z poplatkov a provízií					1 317							1 259		3 586					1 217		3 586
	1 049	603	433	609		-9	4 002	959	502	357	519		-10		892	511	437	535		-6	
Celkové investičné a ostatné príjmy					2 405							1 771		3 006							1 215
	835	189	-173	263		65	3 584	945	117	-67	277		-37		417	-32	69	377	849	-464	
– z toho podiel na výsledku z pridružených a spoločných podnikov		81		8	-36	118	170		0		7	31	107	144		1		5	18	-125	-101
– z toho precenenia a príjmy z obchodovania					2 478							1 730		2 910							1 503
	810	81	-160	253		-55	3 407	898	61	-57	264		13		327	113	57	200	952	-146	
Celkový príjem	4 910	2 751	2 906	4 688	6 981	97	22 334	5 001	2 683	3 152	4 233	7 057	275	22 401	4 196	2 147	2 172	3 637	6 325	69	18 546
Výdavky																					
Prevádzkové náklady			1 303	2 792	3 558			2 135	1 852	1 243	2 479	3 313		11 563	2 115	1 786	1 140		3 114		11 193
	2 124	1 811				528	12 116						541					2 509		529	
– z toho regulačné výdavky														1 042							1 250
	114	206	88	261	212	1	882	212	211	96	252	271	0		250	244	93	369	293	0	
Prírastok k zabezpečeniu úverových strát																			1 220		1 861
	-8	134	149	291	627	1	1 194	5	169	119	313	-92	5	520	67	139	131	302		2	
Celkové výdavky	2 117	1 944	1 452	3 083	4 185	528	13 310	2 140	2 022	1 362	2 792	3 222	546	12 083	2 182	1 924	1 271	2 812	4 334	531	13 053

Obsah	Stratégia		Naše finančné výsledky		Naše vedenie a podniková správa		Správa kapitálu		Riadenie rizík		Konsolidovaná účtovná zvierka		Účtovná zvierka materskej spoločnosti								
Ďalšie informácie a prílohy																					
> Vykazovanie po jednotlivých segmentoch																					
Výsledok pred zdanením	2 793	807	1 455	1 605	2 796	-431	9 025	2 861	661	1 790	1 441	3 836	-270	10 318	2 014	223	901	825	1 991	-462	5 493
Zdanenie	723	210	505	381	693	67	2 580	740	182	631	359	900	114	2 926	540	72	202	254	581	74	1 723
Neovládajúce podiely		0	1	221	35		258		0	0	174	61		235		0	3	47	52	1	102
Čistý výsledok ²	2 070	597	949	1 002	2 068	-499	6 187	2 121	479	1 159	908	2 875	-385	7 157	1 474	151	696	525	1 358	-537	3 667

¹ V roku 2022 ING ukončila svoje maloobchodné aktivity vo Francúzsku (iní vyzývateľia) a na Filipínach (rastové trhy).

² Čistý výsledok vyjadruje čistý výsledok pripadajúci na akcionárov materskej spoločnosti.

Obsah	Stratégia				Naše finančné výsledky				Naše vedenie a podniková správa				Správa kapitálu				Riadenie rizík				Konsolidovaná účtovná zvierka				Účtovná zvierka materskej spoločnosti																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
Ďalšie informácie a prílohy																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
> Vykazovanie po jednotlivých segmentoch																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
Geografické rozdelenie segmentov																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
12-mesačné obdobie		2024								2023								2022																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
		Holandsko		Belgicko		Nemecko		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia ¹		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy ¹		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo		Rastové trhy		Iní vyzývateľia		Korporátne bankovníctvo	

Obsah	Stratégia		Naše finančné výsledky				Naše vedenie a podniková správa		Správa kapitálu			Riadenie rizík			Konsolidovaná účtovná zväzka			Účtovná zvierka materskej spoločnosti						
Ďalšie informácie a prílohy																								
> Vykazovanie po jednotlivých segmentoch																								
	1 153								1 345								1 991							
Korporátne bankovníctvo	420	391	289	319	218		7	2 796	824	577	432	292	357		8	3 836	335	192	34	248	288	894	0	
Korporátna línia	-431 -431								-270 -270								-462 -462							
Výsledok pred zdanením	3 213	1 198	1 744	853	1 289	1 153	-425	9 025	3 685	1 239	2 222	941	1 149	1 345	-263	10 318	2 349	415	936	795	567	894	-463	5 493
Zdanenie																	1 723							
	847	308	563	272	256	267	66	2 580	909	349	723	282	225	335	104	2 926	658	114	297	258	153	186	58	
Neovládajúce podiely	0		1	256		258			0		0	234		235			0		3	98		1		102
Čistý výsledok ²	2 367	889	1 179	581	777	886	-491	6 187	2 776	889	1 499	659	690	1 011	-367	7 157	1 691	301	636	537	316	708	-522	3 667

¹ V roku 2022 ING ukončila svoje maloobchodné aktivity vo Francúzsku (iní vyzývateľia) a na Filipínach (rastové trhy).

² Čistý výsledok odráža čistý výsledok pripísateľný akcionárom materskej spoločnosti.

29 Informácie o geografických oblastiach

Podniky spoločnosti ING Bank pôsobia v rôznych geografických oblastiach: Holandsko, Belgicko, Nemecko, zvyšok Európy a zvyšok sveta. Geografické analýzy vychádzajú z miesta sídla pracoviska, z ktorého transakcie pochádzajú, a nezahŕňajú krajiny, kde je ING len zastúpená. Holandsko je domovskou krajinou ING Bank.

S cieľom zvýšiť daňovú transparentnosť ING Bank tu boli zahrnuté doplňujúce finančné informácie pre jednotlivé krajiny. Zaplatená daň predstavuje celú daň z príjmu zaplatenú daňovým úradom a/alebo prijatú od daňových úradov v súčasnom roku, a to bez ohľadu na fiškálny rok, s ktorým tieto platby alebo vrátenia súvisia. Celkový majetok podľa jednotlivých krajín nezahŕňa medzipodnikové zostatky a zosúladenia s celkovým majetkom v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii ING Bank.

ING Bank podlieha dodatočnej dani (globálne modelové pravidlá proti erózii základu dane (druhý pilier)) v súvislosti so svojimi operáciami v krajinách, kde efektívna daňová sadzba klesá pod 15 %. Patrí sem Švajčiarsko, Írsko a Bulharsko v dôsledku ich nižších nominálnych daňových sadzieb, ako aj Singapur, kde osobitné miestne daňové sadzby pre určité druhy príjmov znižujú efektívnu daňovú sadzbu.

ING Bank uplatnila dočasnú povinnú úľavu z účtovania odloženej dane pre vplyv doplnkovej dane a účtuje ju ako bežnú daň v čase jej vzniku. Očakáva sa, že ING Bank zaplatí v priebehu roka 2024 celkovú doplnkovú daň podľa jurisdikcie vo výške 9,5 mil. EUR.

Prehľad Doplnková daň, ktorá sa má zaplatiť podľa jurisdikcie	
Krajina	Doplnková daň (v miliónoch EUR)
Singapur ¹	6,5
Írsko ²	2,1
Bulharsko ²	0,6
Švajčiarsko ²	0,3
	9,5

¹ Rezervované a splatné v Holandsku.

² Rezervované a splatné miestne.

V nižšie uvedenej tabuľke sú uvedené ďalšie informácie za roky 2024, 2023 a 2022 týkajúce sa názvov hlavných dcérskych spoločností a pobočiek, charakteru hlavnej činnosti a priemerného počtu zamestnancov na základe ekvivalentu plného pracovného času podľa jednotlivých krajín/daňových jurisdikcií.

Doplňujúce informácie podľa krajín

Geografická oblasť	Krajina/daňová jurisdikcia	Názov hlavnej dcérskej spoločnosti	Hlavná (banková) činnosť	Priemerný počet zamestnancov na základe ekvivalencie plneho			Celkový príjem			Celkový majetok			Výsledok pred zdanením			Zdanenie			Zaplatená daň		
				2024	2023	2022	2024	2023	2022	2024	2023	2022	2024	2023	2022	2024	2023	2022	2024	2023	2022
Holandsko	Holandsko	ING Bank N.V.	Vel'koobchod /	14 821	14 449	14 488	4 618	5 370	5 017	300 167	292 868	308 931	833	1 651	1 069	371	514	418	589	601	392
Belgicko	Belgicko	ING België N.V.	Vel'koobchod /	5 994	6 392	6 582	3 274	3 246	2 353	137 225	128 437	127 085	1 266	1 209	286	325	339	81	272	169	152
	Luxembursko	ING Luxembourg S.A.	Vel'koobchod /	887	939	927	492	608	422	13 942	14 392	18 351	215	349	180	54	89	45	116	40	37
Nemecko	Nemecko	ING DiBa A.G.	Vel'koobchod /	5 460	5 499	5 573	3 848	3 931	2 815	172 828	168 991	161 997	2 119	2 467	1 039	686	807	328	663	904	189
Zvyšok Európy	Poľsko ¹	ING Bank Slaski S.A.	Vel'koobchod /	11 575	11 677	11 130	2 620	2 350	1 652	56 090	52 134	45 598	1 313	1 236	544	280	286	143	231	136	-23
	Španielsko	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod /	1 692	1 576	1 439	1 230	1 165	877	35 912	33 083	32 262	555	541	299	176	128	98	185	114	101
	Taliansko	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod /	1 235	1 190	1 118	514	438	345	16 448	14 836	14 152	120	133	63	38	55	22	16	19	2
	Rumunsko ¹	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod /	4 282	3 971	3 580	749	690	584	12 937	11 496	10 555	401	396	324	67	61	51	76	55	67
	Turecko	ING Bank A.S.	Vel'koobchod /	2 795	2 973	3 076	142	14	64	4 897	4 770	5 400	-110	-232	-143	18	-20	65	5	29	79
	Veľká Británia	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod	741	722	692	811	758	693	59 615	50 572	46 066	249	510	286	52	131	81	70	101	58
	Švajčiarsko	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod	300	292	277	228	248	290	9 086	8 501	9 513	104	137	182	16	19	25	29	52	45
	Francúzsko ^{2,3}	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod	194	194	600	241	252	372	7 819	8 322	8 934	4	122	44	4	33	12	9	7	22
	Írsko	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod	119	82	72	135	83	66	3 592	3 907	2 771	99	65	26	15	8	3	10	8	6
	Česká republika	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod	122	134	137	77	76	78	3 382	3 191	3 192	37	33	38	8	6	6	4	10	13
	Maďarsko	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod	128	127	120	63	85	82	2 179	1 893	1 993	6	35	38	3	7	5	9	9	2
	Rusko	ING Bank (Eurasia) Z.A.O.	Korporátne	236	259	272	139	136	246	764	925	2 783	99	151	128	19	31	9	21	20	21
	Slovensko ¹	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod	1 489	1 347	1 129	22	20	15	612	618	391	8	11	-1	3	2	1	4	2	0
	Portugalsko	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod	11	10	11	23	17	15	815	620	689	18	12	9	4	3	3	4	2	2
	Ukrajina	PJSC ING Bank Ukraine	Korporátne	92	91	91	45	53	45	651	590	385	29	44	9	14	22	2	25	7	2
	Bulharsko	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod	64	61	60	27	23	15	570	530	436	13	11	1	2	1	0	2	1	0
	Rakúsko	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod	20	17	17	10	9	19	394	383	261	-2	-4	9	0	-1	2	0	1	3

¹ Zahŕňa značný počet FTE v súvislosti s poskytovanými globálnymi službami.

² Prijaté verejné dotácie definované v článku 89 CRD IV predstavovali 0,1 mil. EUR (2023: 0,2 mil. EUR; 2022: 0,1 mil. EUR).

³ V roku 2022 ING ukončila svoje maloobchodné aktivity vo Francúzsku a na Filipínach.

Doplňujúce informácie podľa krajín (pokračovanie)

Geografická oblasť	Krajina/daňová jurisdikcia	Názov hlavnej dcérskej spoločnosti	Hlavná (banková) činnosť	Priemerný počet zamestnancov na základe ekvivalentu plného pracovného času			Celkový príjem			Celkový majetok			Výsledok pred zdanením			Zdanenie			Zaplatená daň		
				2024	2023	2022	2024	2023	2022	2024	2023	2022	2024	2023	2022	2024	2023	2022	2024	2023	2022
Zvyšok sveta	Austrália	ING Bank (Australia) Ltd.	Veľkoobchod / maloobchod	1 994	1 820	1 556	994		948	53 895	52 734	52 728	460	572	557	142	174	172	195	185	135
	USA	ING Financial Holdings Corp.	Veľkoobchod	659	603	586	1 277	1 124	892	65 197	66 143	65 024	759	654	413	195	185	115	175	183	135
	Singapur	Pobočka ING Bank N.V.	Veľkoobchod	572	576	565	474	354	354	34 593	26 816	25 701	333	172	105	44	24	14	24	13	21
	Japonsko	Pobočka ING Bank N.V.	Veľkoobchod	32	32	31	42	40	30	9 570	14 267	5 128	25	17	20	5	7	7	4	10	-1
	Južná Kórea	Pobočka ING Bank N.V.	Veľkoobchod	86	86	78	86	92	86	8 050	6 167	7 989	32	39	47	7	9	12	7	24	7
	Hongkong	Pobočka ING Bank N.V.	Veľkoobchod	100	104	103	76	101	82	3 512	4 378	4 343	24	-18	-33	4	-2	-5	0	0	0
	Taiwan	Pobočka ING Bank N.V.	Veľkoobchod	37	37	35	27	39	33	3 507	2 597	3 578	4	0	-16	1	1	-5	3	0	4
	Čína	Pobočka ING Bank N.V.	Veľkoobchod	78	78	76	29	18	30	1 935		1 181	-5	-12	4	-1	2	5	0	-9	13
	Filipíny ^{1,3}	Pobočka ING Bank N.V.	Veľkoobchod	5 290	4 079	3 098	16	10	10	477	403	381	14	1	-39	3	2	8	3	2	2
	Spojené arabské emiráty	Pobočka ING Bank N.V.	Veľkoobchod	12	11	10	0	-2	-1	1	1	1	0	-3	-1	0	0	0	0	0	0
	Srí Lanka	Pobočka ING Hubs B.V.	Globálne služby	5	4	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Brazília	ING ADMINISTRAÇÃO LTDA.	V likvidácii/odlev	0	2	30	4	18	17	63	73	57	3	17	9	25	0	1	1	4	5
	Mexico	ING Consulting, S.A. de C.V.	V likvidácii/odlev	0	0	6	0	0	0	0	0	1	0	0	-2	0	0	0	0	0	0

Obsah	Stratégia	Naše finančné výsledky	Naše vedenie a podniková správa	Správa kapitálu			Riadenie rizík			Konsolidovaná účtovná zväzka			Účtovná zvierka materskej spoločnosti							
Ďalšie informácie a prílohy																				
> Vykazovanie po jednotlivých segmentoch																				
	Kanada	Payvision Canada Services Ltd.	Zrušená v roku 2023		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		
	Macau	Payvision Macau Ltd.	Zlikvidovaná v roku 2022			0			0			0			0			0		
	Indonézia	PT ING Securities Indonézia	Zlikvidovaná v roku 2022			0			0			0			0			0		
	Malaizia	Pobočka ING Bank N.V.	Zatvorená v roku 2022			0			0			1			0			0		
	Maurícius	ING Mauritius Investment I	Zlikvidovaná v roku 2022			0			0			0			0			0		
Celkom				61 121	59 434	57 569	22 334	22 401	18 546	1 020 724	975 636	967 861	9 025	10 318	5 493	2 580	2 926	1 723	2 753	2 700 1 489

¹ Zahŕňa značný počet FTE v súvislosti s poskytovanými globálnymi službami.

³ V roku 2022 ING ukončila svoje maloobchodné bankové aktivity vo Francúzsku a na Filipínach.

2024

Vyšší daňový poplatok 45 % v Holandsku (v porovnaní so zákonnou sadzbou 25,8 %) bol spôsobený najmä neodpočítateľnou holandskou bankovou daňou (246 mil. EUR) a inými neodpočítateľnými výdavkami.

Kladná daň vykázaná v prípade ING Türkiye v súvislosti s jej stratou bola spôsobená najmä tým, že účtovná strata založená na účtovaní hyperinflácie nie je na daňové účely odpočítateľná.

Vysoký daňový poplatok v Brazílii je spôsobený daňovými opravami predchádzajúcich období v súvislosti s ukončením našich činností v krajine.

ING v roku 2024 neprijala žiadne nové obchody s ruskými spoločnosťami, obmedzila operácie a prijala opatrenia na oddelenie týchto obchodov od sietí a systémov ING. Dňa 28. januára 2025 ING oznámila, že dosiahla dohodu o predaji svojho podnikania v Rusku spoločnosti Global Development JSC. Viac informácií sa nachádza v poznámke 45 „Následné udalosti“.

2023

Vyšší daňový poplatok 31 % v Holandsku (v porovnaní so zákonnou sadzbou 25,8 %) bol spôsobený najmä neodpočítateľnou holandskou bankovou daňou (189 mil. EUR) a inými neodpočítateľnými výdavkami.

Nižšia daň v Španielsku bola spôsobená vrátením dane (43 mil. EUR) za predchádzajúce roky.

ING v roku 2023 pokračovala v znižovaní expozície voči Rusku. Miestne výsledky na individuálnom základe boli pozitívne ovplyvnené rozpustením rezerv na straty z úverov po zlepšení makroekonomických ukazovateľov a znížením expozícií v dôsledku predaja a splácania.

Nižšia záporná daň vykázaná v prípade ING Türkiye v súvislosti s jej stratou bola spôsobená najmä tým, že účtovná strata založená na účtovaní hyperinflácie nie je na daňové účely odpočítateľná.

2022

Vyšší daňový poplatok 39 % v Holandsku (v porovnaní so zákonnou sadzbou 25,8 %) bol spôsobený najmä neodpočítateľnou holandskou bankovou daňou (179 mil. EUR) a neodpočítateľnými znehodnoteniami ohľadom goodwillu ING Türkiye (32 mil. EUR) a TTB (165 mil. EUR).

Vyššie kladné daňové zaťaženie Turecka v kombinácii s jeho účtovnou stratou založenou na účtovaní hyperinflácie bolo spôsobené najmä neodpočítateľnosťou tejto straty na daňové účely.

Od ruskej invázie na Ukrajinu je našou stratégiou neuskutočňovať žiadne nové obchody s ruskými klientmi vrátane subjektov vlastnených Rusmi mimo Ruska a čo najrýchlejšie splácať existujúce úverové expozície súvisiace s Ruskom. Tieto expozície sú zaúčtované v rôznych krajinách a dosiahli celkovú výšku 6,7 mld. EUR podľa údajov zverejnených 4. marca 2022. Zostávajúce riziko pre ING Group ku koncu roka 2022 predstavuje 0,3 mld. EUR miestneho kapitálu a 2,5 mld. EUR úverových expozícií zaúčtovaných mimo Ruska. V roku 2022 sa výsledky ING v súvislosti s úverovými expozíciami súvisiacimi s Ruskom výrazne znížili, keďže sme vykázali rizikové náklady súvisiace s týmito expozíciami vo výške 0,5 mld. EUR. Miestne výsledky na samostatnom základe boli v porovnaní s rokom 2021 vyššie. Bolo to spôsobené prostredím vysokých miestnych úrokových sadzieb a zvýšeným prílevom rubľov od existujúcich, prevažne neruských klientov. Podľa miestnych zákonov a bankových predpisov musí ING Rusko akceptovať tento prílev rubľov. Okrem toho bol miestny výsledok pred zdanením vyjadrený v eurách (128 mil. EUR) v priebehu roka 2022 pozitívne ovplyvnený zhodnotením rubľa voči euru v sume 80 mil. EUR. V budúcnosti budeme pokračovať v aktívnom znižovaní úverovej expozície súvisiacej s Ruskom.

Vyšší daňový poplatok v Poľsku je spôsobený najmä neodpočítateľnými regulačnými a inými nákladmi.

Doplňujúce poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom

30 Dôchodky a iné požitky po ukončení zamestnaneckého pomeru

Väčšina spoločností skupiny má dôchodkové programy so stanovenými príspevkami. Aktíva všetkých programov ING Bank so stanovenými príspevkami sa vedú v nezávisle spravovaných fondoch. Príspevky vrátane programu so stanovenými príspevkami v Holandsku sú v zásade určené ako percentuálny podiel odmeny. Tieto programy nevedú k vytvoreniu iných rezerv vo výkaze o finančnej situácii než rezerv súvisiacich s krátkodobými časovými rozdielmi, ktoré sú súčasťou iných aktív a iných pasív.

V niektorých krajinách má ING Bank programy s definovanou výškou dôchodkového plnenia. Tieto programy poskytujú plnenie súvisiace s odmenou a službou zamestnancov po odchode do dôchodku. Plnenia v niektorých z týchto programov podliehajú rôznym formám indexovania. V niektorých prípadoch rozhoduje o indexovaní len vedenie, v iných prípadoch závisí od dostatočného množstva aktív v danom programe.

Do fondov sa platia ročné príspevky, a to v sadzbe potrebnej na dostatočné financovanie vzniknutých záväzkov týchto programov, ktoré sa počítajú v súlade s miestnymi právnymi požiadavkami. Programy vo všetkých krajinách sú navrhnuté tak, aby boli v súlade s platnými miestnymi nariadeniami pre investície a miery financovania.

ING Bank poskytuje niektorým bývalým zamestnancom iné požitky po skončení pracovného pomeru. Takýmito požitkami sú najmä zľavy z produktov ING.

Programy so stanovenou výškou príspevku

ING ako strana pracovných zmlúv so zamestnancami prispieva na množstvo programov so stanovenou výškou príspevku. Povinnosť ING je obmedzená na príspevky, ktoré sú dohodnuté vopred, a zahŕňa aj

príspevky na zamestnancov. Najvýznamnejšie plány sú v Holandsku a Belgicku. Príspevky zamestnávateľa sa vykazujú ako výdavok, ktorý v roku 2024 dosiahol výšku 423 mil. EUR (2023: 391 mil. EUR)

Penzijné programy so stanovenými požitkami

Výkaz o finančnej situácii - čisté aktíva/záväzky zo stanovených požitkov

Aktíva v programe a záväzok zo stanovených požitkov podľa krajín						
	Aktíva v programe		Povinnosť so stanovenou výškou plnenia		Stav financovania	
v mil. EUR	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Holandsko	325	331	415	426	-90	-95
USA	250	257	235	245	15	12
Veľká Británia	1 206	1 257	751	790	455	467
Belgicko	513	516	450	473	63	43
Ostatné krajiny	341	317	368	353	-26	-37
Financovaný stav (čisté aktíva/záväzky zo	2 636	2 678	2 219	2 288	416	390
Vyказuje sa ako:						
- ostatné aktíva					568	554
- ostatné záväzky					-152	-164
					416	390

Posledné (poistno-matematické) ocenenie aktív v programe a aktuálnej výšky záväzku zo stanovených požitkov bolo vykonané k 31. decembru 2024. Aktuálna výška záväzku zo stanovených požitkov a s ňou súvisiacich nákladov na súčasnú službu a nákladov na minulú službu bola stanovená pomocou metódy plánovaného ročného zhodnotenia požitkov.

Zmeny reálnej hodnoty aktív v pláne za dané obdobie boli nasledovné:

Zmeny reálnej hodnoty aktív v programe		
v mil. EUR	2024	2023
Počiatočný stav k 1. januáru	2 678	2 637
Úrokové výnosy	106	115
Precenenia: Výnos z aktív v programe okrem čiastok zahrnutých do úrokových výnosov	-118	-8
Príspevok zamestnávateľa	23	28
Príspevky účastníkov	4	4
Vyplatené požitky	-128	-119
Účinok zníženia alebo úhrady	-8	
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien	79	22
Konečný stav	2 636	2 678
Skutočná návratnosť z aktív v programe	-12	107

K 31. decembru 2024 neobsahovali tieto programy so stanovenou výškou plnenia žiadne priame investície do ING Groep N.V. (2023: nula). Počas roku 2024 a 2023 nedošlo k nákupu ani predaju aktív medzi ING a dôchodkovými fondmi.

ING nespravuje dôchodkové fondy, a preto nedostáva odmenu za správu fondov. Dôchodkové fondy nezapojili ING do žiadnych swapových ani derivátových transakcií na riadenie rizík dôchodkových fondov.

Počas roku 2025 ING Bank neočakáva vrátenie žiadnych aktív z týchto programov.

Došlo k nasledovným zmenám súčasnej výšky záväzku zo stanovených požitkov a iných požitkov po ukončení zamestnaneckého pomeru pre dané obdobie:

Zmeny výšky záväzku zo stanovených požitkov a iných požitkov po ukončení zamestnaneckého pomeru

	Povinnosť so stanovenou výškou plnenia		Ostatné požitky po skončení ukončení zamestnania	
v mil. EUR	2024	2023	2024	2023
Počiatočný stav k 1. januáru	2 288	2 159	30	29
Náklady na súčasnú službu	28	27	1	1
Úrokové náklady	87	92	3	2
Precenenia: Poistno-matematické zisky a straty vyplývajúce zo zmien v demografických predpokladoch	-3	-9		
Precenenia: Poistno-matematické zisky a straty vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-94	127	5	1
Príspevky účastníkov	3	3		
Vyplatené požitky	-132	-123	-1	-1
Náklady na minulú službu	1	1		
Účinok zníženia alebo úhrady	-9			
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien a iné zmeny	51	12	1	-2
Konečný stav	2 219	2 288	38	30

Priamo v ostatných súčiastiach komplexného výsledku boli vykázané nasledovné sumy:

Zmeny v rezerve na precenenie čistého aktíva/záväzku zo stanovených požitkov		
v mil. EUR	2024	2023
Počiatočný stav k 1. januáru	-317	-232
Precenenie aktív v programoch	-118	-8
Poistno-matematické zisky a straty vyplývajúce zo zmien v demografických predpokladoch	3	9
Poistno-matematické zisky a straty vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	94	-127
Zdaňovanie a kurzové rozdiely	5	40
Celkový pohyb "ostatných súčastí komplexného výsledku" za daný rok	-16	-85
Konečný stav	-333	-317

Precenenie aktív v programe, ktoré je v roku 2024 vykázané ako strata v ostatných súčiastiach komplexného výsledku vo výške -118 mil. EUR (2023: -8 mil. EUR), je dôsledkom vyšších výnosov z investícií. Poistno-

Ďalšie informácie a prílohy

> Dopĺňujúce poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom

matematické zisky v hodnote 94 mil. EUR (2023: -127 mil. EUR) vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch vo výpočte záväzku zo stanovených požitkov sú dôsledkom najmä nárastu diskontných sadzieb.

K 31. decembru 2024 predstavuje akumulovaná výška precenení vykázaná priamo v „ostatných súčiastiach komplexného výsledku“ -447 mil. EUR (-333 mil. EUR po zdanení) (2023: -397 mil. EUR, -317 mil. EUR po zdanení).

V súvislosti s dôchodkom a inými zamestnaneckými požitkami sú vo výkaze ziskov a strát vykázané nasledujúce sumy:

Náklady na dôchodky a náklady na iné zamestnanecké požitky									
	Čisté aktívum/záväzok zo stanovených požitkov			Ostatné požitky po skončení ukončení			Celkom		
v mil. EUR	2024	2023	2022	2024	2023	2022	2024	2023	2022
Náklady na súčasnú službu	28	27	33	1	1	1	29	28	34
Náklady na minulú službu	1	1				-1	1	1	
Čisté úrokové náklady	-19	-23	-8	3	2	1	-16	-21	-6
Účinok zníženia alebo úhrady	-1						-1		
Programy so stanovenou výškou plnenia	9	5	26	4	3	2	13	8	27
Programy so stanovenou výškou príspevku							423	391	364
Dôchodky a iné požitky po ukončení zamestnaneckého pomeru							435	399	392
Iné zamestnanecké požitky							20	19	-2
Dôchodky a náklady na iné zamestnanecké požitky							455	418	390

Určovanie čistého aktíva/záväzku zo stanovených požitkov

Čisté aktíva/záväzky zo stanovených požitkov sa každoročne prehodnocujú a upravujú. Pri určovaní čistých

aktív/záväzkov zo stanovených požitkov a iných požitkov po ukončení zamestnaneckého pomeru sa používajú predpoklady ako napríklad diskontné sadzby, úmrtnosť, očakávané miery nárastu miezd (okrem nárastov v súvislosti s kariérnym postupom) a indexácia. Sadzby používané pre tvorbu miezd, faktory úrokových zliav a iné úpravy odrážajú podmienky špecifické pre danú krajinu.

Hlavným predpokladom pri určovaní čistého aktíva/záväzku zo stanovených požitkov je diskontná sadzba. Diskontná sadzba predstavuje vážený priemer diskontných sadzieb, ktoré sa uplatňujú v rôznych regiónoch, kde má ING Bank programy so stanovenou výškou dôchodkového plnenia (vážené záväzkom zo stanovených požitkov). Diskontná sadzba je založená na metodológii, ktorá ako kľúčový vstup využíva trhovú výnos z kvalitných podnikových dlhopisov v špecifických regiónoch s rovnakým trvaním ako dôchodkové záväzky. Trhové výnosy kvalitných podnikových dlhopisov odrážajú výnos z podnikových dlhopisov s hodnotením AA po dobu, kedy sú takéto výnosy dostupné. Extrapolácia sa uplatňuje s cieľom určiť výnos počas dlhšieho obdobia, kedy nie sú dostupné žiadne podnikové dlhopisy s hodnotením AA. V dôsledku obmedzenej dostupnosti dlhodobých podnikových dlhopisov s hodnotením AA je extrapolácia významným prvkom určovania diskontnej sadzby. Vážená priemerná diskontná sadzba uplatňovaná pre čisté aktíva/záväzky zo stanovených požitkov na rok 2024 bola 4,4 % (2023: 4,0%), a to na základe dôchodkových programov v Holandsku, Nemecku, Belgicku, USA a Veľkej Británii. Priemerná diskontná sadzba uplatnená pre iné požitky po ukončení zamestnaneckého pomeru bola v roku 2024 5,7 % (2023: 5,2%).

Analýza citlivosti kľúčových predpokladov

ING vykonáva analýzy citlivosti najvýznamnejších predpokladov: diskontné sadzby, úmrtnosť, očakávaná miera rastu miezd a indexácia. Táto analýza citlivosti sa vykonala na základe predpokladu, že zmeny nastali na konci obdobia, za ktoré sa podáva správa.

Analýza citlivosti vypočítava finančný dopad na záväzok zvýšenia alebo zníženia predpísaných dávok pri vážených priemeroch každého významného poistno-matematického predpokladu, pričom všetky ostatné predpoklady zostávajú nezmenené. V praxi však nie je pravdepodobné, že by takáto situácia nastala, a niektoré zmeny v predpokladoch môžu byť predmetom korelácie. Zmeny v úmrtnosti, očakávanej miere rastu miezd a indexácii by nemali žiaden väčší vplyv na výšku záväzku zo stanovených požitkov. Najväčší vplyv by mala zmena diskontnej sadzby. Nárast alebo pokles diskontnej sadzby o 1,0 % má vplyv na záväzok zo stanovených požitkov vo výške 212 mil. EUR (nárast) resp. 253 mil. EUR (pokles).

Ďalšie informácie a prílohy
> Doplňujúce poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom

Očakávané peňažné toky

Dcérske spoločnosti ING Bank by mali kryť náklady na nároky, ktoré plánujú za rok získať.

Predpokladané príspevky do programov so stanovenou výškou dôchodkového plnenia na rok 2025 predstavujú -48 mil. EUR.

Výška stanovených požitkov a iných požitkov po ukončení zamestnaneckého pomeru, ktorá sa majú podľa programu vyplatiť v rokoch 2025-2029, sa odhaduje na 145 mil. EUR až 156 mil. EUR ročne. V rokoch 2029-2033 sa očakáva, že celkové platby v rámci programu dosiahnu výšku -768 mil. EUR.

31 Zdanenie

Výkaz o finančnej situácii - odložená daň

Odložené dane sa vykazujú pri všetkých dočasných rozdieloch metódou pasív pomocou daňových sadzieb platných v tých krajinách, v ktorých ING Bank platí dane.

Zmeny odloženej dane						
v mil. EUR	Čisté záväzky (-) Čisté aktíva (+) počiatočný	Zmena cez majetok	Zmena prostredníctvom výmenných kurzoch čistého	Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích	Zmeny v zložení skupiny a iné zmeny	Čisté záväzky (-) Čisté aktíva (+) konečný stav
2024						
Finančné aktíva vo FVOCI	63	71	-8			126
Finančné aktíva a pasíva vo FVPL	-3		-28	12		-19
Odpisy	-13		-9			-22
Zabezpečenie peňažných tokov	502	-138		-1		363
Dôchodky a požitky po ukončení zamestnaneckého pomeru	-33	6	1	-5	-1	-32
Iné rezervy	48		12	1	1	62
Pôžičky a preddavky	475		-49			427
Nepoužitá daňová strata prenesená do budúcich období	209		-128	3		85
Ďalšie	-154	-41	-9	-5	1	-208
Celkom	1 096	-102	-219	6		781
Uvedené vo výkaze o finančnej situácii ako:						
- odložené daňové záväzky	-184					-287
- odložené daňové pohľadávky	1 280					1 069
	1 096					781

Vyššie uvedená tabuľka obsahuje započítané sumy odloženej dane súvisiace s aktívami s právom na užívanie a záväzkami z nájmov, ktoré sú zahrnuté do riadku „iné“, a zahŕňa sumu odloženej dane za aktíva s právom

na užívanie vo výške 178 mil. EUR (2023: 195 mil. EUR a 2022: 205 mil. EUR) a sumu odloženej dane za záväzky z nájmu vo výške 197 mil. EUR (2023: 217 mil. EUR a 2022: 231 mil. EUR).

Odložená daň zo zabezpečenia peňažných tokov súvisí s úvermi s pohyblivými sadzbami s úrokovými swapmi. V dôsledku zníženej (dlhodobejšej) výnosovej krivky úrokových sadzieb v roku 2024 došlo ku kladnému preценeniu zabezpečenia peňažných tokov prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku. To malo za následok pokles odloženej daňovej pohľadávky o -138 mil. EUR v porovnaní so znížením odloženej daňovej pohľadávky v roku 2023 o -251 mil. EUR v dôsledku poklesu výnosovej krivky úrokových sadzieb. Odložená daňová pohľadávka pri zabezpečení peňažných tokov sa znížila zo 502 mil. EUR v roku 2023 na 363 mil. EUR v roku 2024.

Odložená daň z pôžičiek a preddavkov zo zmien čistého výsledku hospodárenia vo výške -49 mil. EUR v roku 2024 (2023: -140 mil. EUR súvisí najmä so zmenami ocenenia kolektívne posudzovaných očakávaných úverových strát.

Nepoužitá daňová strata prenesená do budúcich období sa znížila o 124 mil. EUR najmä v dôsledku realizovaných výsledkov z derivátov používaných pri zabezpečovaní peňažných tokov, ktoré v predchádzajúcich rokoch viedli k daňovej strate v Poľsku.

Zmena odloženej dane cez majetok – Ostatné v roku 2024 predstavuje -41 mil. EUR (2023: 13 mil. EUR) a je spôsobená vývojom menových kurzov v dôsledku zhodnotenia USD a uplatňovania IAS 29 Hyperinflácia v Turecku a tiež znížením rezervy na záväzky z úverov v dôsledku zúženia úverového rozpätia.

Zmeny odloženej dane						
v mil. EUR	Čisté záväzky	Zmena	Zmena	Rozdiely vo	Zmeny v	Čisté záväzky
2023	(-) Čisté aktíva (+) počiatočný stav	cez majetok	prostredníctvom čistého výsledku	výmenných kurzoch cudzích mien	zložení skupiny a iné zmeny	(-) Čisté aktíva (+) konečný stav
Finančné aktíva vo FVOCI	80	-10	-3	-4		63
Finančné aktíva a pasíva vo FVPL	28		-44	13		-3
Odpisy	-13		-6	3	4	-13
Zabezpečenie peňažných tokov	752	-251		1		502
Dôchodky a požitky po ukončení zamestnaneckého pomeru	-54	31	-7	-4		-33
Iné rezervy	59		-12	-3	4	48
Pôžičky a preddavky	612	8	-140	-6	2	475
Nepoužité daňové straty prenesené do	327		-128	11	-1	209
Ďalšie	-251	13	90	-2	-4	-154
Celkom	1 539	-209	-249	10	5	1 096
Uvedené vo výkaze o finančnej situácii ako:						
- odložené daňové záväzky	-257					-184
- odložené daňové pohľadávky	1 796					1 280
	1 539					1 096

Odložená daň v spojení s nepoužitými daňovými stratami prenesenými do budúcich období		
v mil. EUR	2024	2023
Celkové nepoužité daňové straty prenesené do budúcich období	1 345	1 870
Nepoužité daňové straty prenesené do budúcich období nevykazované ako odložená daňová	951	815
Nepoužité daňové straty prenesené do budúcich období vykazované ako odložená daňová	394	1 055
Priemerná daňová sadzba	21,6%	19,9%
Odložené daňové pohľadávky	85	209

Celkové nepoužité daňové straty prenesené do budúcich období analyzované podľa podmienok ukončenia				
	Nevykázané žiadne odložené daňové		Vykázané odložené daňové pohľadávky	
v mil. EUR	2024	2023	2024	2023
Do 1 roka				
Viac než 1 rok, no menej než 5 rokov	135	126	14	633
Viac než 5 rokov, no menej než 10 rokov	9	9	66	2
Viac než 10 rokov, no menej než 20 rokov				
Bez obmedzenia	808	681	313	421
	951	815	394	1 055

Odložené daňové pohľadávky sa vykazujú pri dočasných odpočítateľných rozdieloch, pri daňových stratách prenášaných do budúcich období a nepoužitých daňových zápočtoch iba vtedy, keď je realizácia príslušnej daňovej výhody pravdepodobná.

Rozdelenie niektorých pozícií čistých odložených daňových pohľadávok podľa krajín		
v mil. EUR	2024	2023
Poľsko		244
Slovensko		1
Čína	9	2
Austrália	1	1
Hongkong	5	8
USA	1	
Turecko	40	41
Taiwan	10	11
	66	308

Vyššie uvedená tabuľka obsahuje rozdelenie niektorých pozícií čistých odložených daňových pohľadávok podľa krajín, pri ktorých využitie odloženej daňovej pohľadávky závisí od budúcich zdaniteľných ziskov, ktoré sú vyššie než zisky vyplývajúce zo zrušenia súčasných zdaniteľných dočasných rozdielov, pričom príslušné subjekty utrpeli straty buď v bežnom alebo predchádzajúcom roku.

V roku 2024 rovnako ako v roku 2023 dosiahla ING Bank Slaski (Poľsko) daňový zisk v dôsledku zmien hodnoty derivátov na zabezpečenie peňažných tokov, ktoré sa vyrovnávajú v čistom prostredníctvom centrálnej zúčtovacej strany, zatiaľ čo v predchádzajúcich rokoch vznikla ING Bank Slaski daňová strata v dôsledku

veľkých zmien hodnoty derivátov na zabezpečenie peňažných tokov. V roku 2024 ING Slaski využila daňové pohľadávky súvisiace s nepoužitými daňovými stratami prenesenými do roku 2023.

K 31. decembru 2024 a 2023 nezaznamenala ING Bank žiadne významné dočasné rozdiely súvisiace s investíciami materskej spoločnosti do dcérskych a pridružených spoločností, keďže akýkoľvek ekonomický prospech z týchto investícií nebude zdaniteľný na úrovni materskej spoločnosti.

Výkaz ziskov a strát – Zdaňovanie

Zdanenie podľa typu									
v mil. EUR	Holandsko				Zvyšok sveta			Celkom	
	2024	2023	2022	2024	2023	2022	2024	2023	2022
Aktuálne zdanenie	384	558	496	1 977	2 120	1 510	2 361	2 677	2 006
Odložené	-13	-45	-79	232	293	-204	219	249	-283
	371	513	417	2 209	2 413	1 306	2 580	2 926	1 723

Zosúladenie váženého priemeru zákonnej sadzby dane z príjmu so skutočnou sadzbou dane z príjmu ING Bank			
v mil. EUR	2024	2023	2022
Výsledok pred zdanením z ďalej fungujúcich podnikov	9 025	10 318	5 493
Vážený priemer zákonnej daňovej sadzby	25,1 %	25,5 %	24,8 %
Vážený priemer zákonnej výšky dane	2 263	2 634	1 363
Trvalé rozdiely ovplyvňujúce splatnú daň			
Oslobodenie majetkovej účasti	-87	-43	-64
Iný nezdaňovaný príjem	-64	-68	-40
Výdavky neodpočítateľné na daňové účely	424	398	403
Splatná daň z predtým nevykázaných súm	-1	1	10
Štátne a miestne dane	77	99	68
Úpravy predchádzajúcich období	-34	-72	-29
Rozdiely ovplyvňujúce odloženú daň			
Vplyv na odloženú daň zo zmeny daňových sadzieb	-1	2	5
Odložená daňová úľava z predtým nevykázaných súm	-1	-30	-3
Odpísanie/zrušenie odpísania odložených daňových pohľadávok	4	4	10
Skutočná výška dane	2 580	2 926	1 723
Skutočná daňová sadzba			
	28,6 %	28,4 %	31,4 %

Vážený priemer zákonnej daňovej sadzby v roku 2024 (25,1 %) klesol v porovnaní s rokom 2023 (25,5 %).

Skutočná daňová sadzba vo výške 28,6% v roku 2024 je vyššia než vážený priemer zákonnej daňovej sadzby. Je to spôsobené najmä vplyvom nasledujúcich neodpočítateľných položiek na účely dane z príjmov v roku 2024: účtovná strata z hyperinflácie v Turecku, úrokové náklady a bankové a miestne dane v rôznych krajinách.

Vážený priemer zákonnej daňovej sadzby bol v roku 2023 (25,5%) vyšší v porovnaní so sadzbou 24,8% v roku 2022.

Skutočná daňová sadzba vo výške 28,4% v roku 2023 bola vyššia než vážený priemer zákonnej daňovej sadzby. Je to spôsobené najmä vplyvom nasledujúcich neodpočítateľných položiek na účely dane z príjmov v roku 2023: účtovná strata z hyperinflácie v Turecku, úrokové náklady a bankové a miestne dane v rôznych krajinách. Úpravy predchádzajúcich období sa týkajú najmä vrátenia dane v Španielsku.

Skutočná daňová sadzba vo výške 31,4 % v roku 2022 bola vyššia než vážený priemer daňovej sadzby. Je to spôsobené najmä vplyvom nasledujúcich neodpočítateľných položiek na účely dane z príjmov v roku 2022: účtovná strata z hyperinflácie v Turecku, znehodnotenie TTB a úrokové náklady v rôznych krajinách.

Majetok – ostatné súčasti komplexného výsledku

Daň z príjmu súvisiaca s prvkami ostatných súčastí komplexného výsledku			
v mil. EUR	2024	2023	2022
Nezrealizované precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku a iné precenenia	100	-7	140
Zrealizované príjmy/straty prenesené do výkazu ziskov a strát (preklasifikovanie z majetku na zisk alebo stratu)	-29	-3	8
Zmeny v rezerve zabezpečenia peňažných tokov	-138	-251	875
Precenenie čistých aktív/záväzkov zo stanovených požitkov	6	31	6
Zmeny reálnej hodnoty vlastného úverového rizika finančných záväzkov v reálnej	5	2	19
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien a ostatné	-46	19	-141
Celková daň z príjmu súvisiaca s prvkami ostatných súčastí komplexného výsledku	-102	-209	907

32 Objektívna hodnota aktív a pasív

a) Metódy oceňovania

Odhadované reálne hodnoty predstavujú cenu, ktorú je možné získať pri predaji aktíva alebo zaplatiť pri prevode záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia. Je to trhové ocenenie vychádzajúce z predpokladov, ktoré by využívali aj účastníci trhu, a berie do úvahy charakteristiky daného aktíva alebo záväzku, ktoré by účastníci tiež brali do úvahy pri ocenení daného aktíva alebo záväzku.

Ak je to možné, sú reálne hodnoty finančných aktív a záväzkov založené na kótovaných cenách na aktívnom trhu. Ak takéto kótované ceny nie sú k dispozícii, určí sa reálna hodnota pomocou techník oceňovania.

b) Rámec kontroly oceňovania

Rámec kontroly oceňovania zahŕňa proces schvaľovania produktov (PARP), oceňovanie, posudzovanie trhových údajov a nezávislé overovanie cien (IPV), úpravy oceňovania, používanie modelov, hierarchiu reálnej hodnoty a zisk alebo stratu prvého dňa. Oceňovacie procesy sú riadené rôznymi riadiacimi orgánmi vrátane miestnych výborov pre parametre, globálneho výboru pre oceňovanie a znehodnotenie, výboru pre trhové údaje a výboru pre modely oceňovania. Všetky relevantné výbory sa pravidelne (mesačne/štvrtročne) stretávajú a ich program sa týka vyššie uvedených kontrol oceňovania.

Globálny výbor pre oceňovanie a znehodnotenie je zodpovedný za dohľad a schvaľovanie výsledku znehodnotení (iných než tvorba rezerv na straty) a procesy oceňovania. Dohliada na kvalitu a jednotnosť metodík a vykonávania oceňovania. Výbor pre oceňovacie modely je zodpovedný za schvaľovanie všetkých oceňovacích modelov používaných na reálne oceňovanie (IFRS) a obozretné oceňovanie (CRR) pozícií oceňovaných reálnou hodnotou. Miestny výbor pre parametre prerokúva výsledky oceňovania a monitoruje výkonnosť činností oceňovania vykonávaných na miestnej alebo regionálnej úrovni. Výbor pre globálne parametre finančných trhov preskúmava konsolidovaný výsledok oceňovania a výsledný zisk/stratu pre produkty finančného trhu, pričom sa zameriava na globálne konzistentné zaobchádzanie v rámci celého finančného trhu. Výbor pre trhové údaje je zodpovedný za schvaľovanie trhových údajov používaných pri oceňovaní.

c) Úpravy ocenenia

Úpravy ocenenia sú neoddeliteľnou súčasťou reálnej hodnoty. Sú to úpravy výstupu z oceňovacej techniky s cieľom vhodne určiť reálnu hodnotu v súlade s IFRS13. ING zvažuje rôzne úpravy reálnej hodnoty vrátane úprav Bid-Offer, úprav modelového rizika, bilaterálnych úprav ocenenia (BVA, pozostávajúcich z úprav ocenenia úveru alebo CVA a úprav ocenenia debetu alebo DVA), úprav ocenenia zábezpeky (CollVA) a úprav ocenenia financovania (FVA).

V prípade finančných nástrojov, ktorých reálna hodnota pri prvotnom vykázaní vychádza z jedného alebo viacerých významných nepozorovateľných vstupov, môže vzniknúť rozdiel medzi transakčnou cenou a reálnou hodnotou vyplývajúcou z interného procesu oceňovania. Takýto rozdiel sa označuje ako zisk alebo strata prvého dňa (Day One Profit alebo Day One Loss, ďalej len: DOP). ING odkladá významný zisk alebo stratu prvého dňa nástrojov s významnými nepozorovateľnými vstupmi pre ocenenie, čo sú finančné nástroje zaradené do úrovne 3 a finančné nástroje s významnými nepozorovateľnými vstupmi do CVA, ktoré nie sú nevyhnutne zaradené do úrovne 3. DOP sa amortizuje počas doby životnosti nástroja alebo dovtedy, kým sa významné nepozorovateľné vstupy stanú pozorovateľnými, alebo kým sa významné nepozorovateľné vstupy stanú nevýznamnými. Vplyv na výsledok hospodárenia v roku 2024 aj na rezervu na DOP je uvedený v nasledujúcej tabuľke.

Rezerva na odložený zisk alebo stratu prvého dňa

V nasledujúcej tabuľke je zhrnutý pohyb súhrnného DOP, ktorý nebol vykázaný pri prvotnom vykázaní finančných nástrojov, a to z dôvodu použitia oceňovacích techník, pri ktorých nie všetky vstupy boli trhovo pozorovateľné údaje.

Rezerva na odložený zisk alebo stratu prvého dňa		
v mil. EUR	2024	2023
Počiatočný stav k 1. januáru	-90	-108
Odložený DOP z nových transakcií počas obdobia	-62	-83
DOP vo výkaze ziskov a strát počas obdobia:		
– z toho uvoľnenie	27	85
– z toho amortizácia a kurzové rozdiely	32	15
Konečný stav k 31. decembru	-94	-90

Nasledujúca tabuľka obsahuje rezervy modelov na finančné aktíva a záväzky.

Rezervy na úpravy ocenenia finančných aktív a záväzkov		
v mil. EUR	2024	2023
Odložený zisk alebo strata prvého dňa	-94	-90
Vlastné úpravy úverov	-17	34
Ponuka na nákup/predaj	-130	-154
Riziko modelov	-33	-26
CVA	-123	-131
DVA	50	55
CollVA	-3	-4
FVA	-64	-68
Iné úpravy ocenenia	2	0
Celkové úpravy ocenenia	-412	-385

Vlastné úpravy úverov

Vlastné emitované dlhy a štruktúrované dlhopisy, ktoré sú určené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok, sa upravujú o vlastné úverové riziko ING prostredníctvom DVA.

Úpravy Bid-Offer

V prípade pozícií oceňovaných na základe stredných trhových vstupných parametrov sa vyžaduje úprava ponuky na nákup/predaj (Bid-Offer), aby sa zohľadnilo ocenenie danej pozície na základe nákupnej alebo predajnej ceny. V praxi táto úprava predstavuje rozdiel v ocenení medzi strednou trhovou cenou a ponúkanou cenou pre dlhodobé expozície a strednou trhovou cenou a navrhovanou cenou pre krátkodobé expozície. V zásade sa aktíva oceňujú v cenách ponuky a záväzky v cenách návrhu. U niektorých aktív alebo záväzkov, kde trhové kótované ceny nie sú k dispozícii, je použitá cena reálnou hodnotou, ktorá čo najlepšie predstavuje rozpätie ponuky na nákup a predaj.

Úprava rizík modelov

Finančné nástroje, ktoré sa oceňujú pomocou oceňovacieho modelu, môžu podliehať riziku modelov. Riziko modelov je riziko možnej finančnej straty vyplývajúcej z nedostatkov a/alebo neistôt modelu oceňovania alebo parametrov modelu.

Bilaterálna úprava ocenenia (úprava kreditného ocenenia a úprava debetného ocenenia)

Bilaterálna úprava ocenenia je úprava ocenenia odrážajúca úverové riziko protistrany z derivátových zmlúv. Má bilaterálny charakter, pričom sa zohľadňuje úverové riziko protistrany (t. j. úprava kreditného ocenenia alebo CVA) aj vlastné úverové riziko ING (úprava debetného ocenenia alebo DVA):

- CVA je úprava reálnej hodnoty uplatniteľná na derivátové nástroje s cieľom zohľadniť možnosť, že protistrana zlyhá (t. j. je to trhová hodnota úverového rizika protistrany).
- DVA je úprava reálnej hodnoty uplatniteľná na derivátové nástroje s cieľom zohľadniť možnosť, že ING zlyhá (t. j. je to trhová hodnota úverového rizika ING).

Výpočet CVA a DVA derivátov vychádza z ich očakávaných expozícií a rizika zlyhania protistrán a ING, pričom sa zohľadňujú dohody o zabezpečení, ako aj dohody o vzájomnom započítaní. Riziko zlyhania protistrán sa meria pravdepodobnosťou zlyhania a očakávaných strát pri zlyhaní, pričom vychádza z trhových informácií vrátane rozpätí swapov na úverové zlyhanie (CDS). Ak nie sú dostupné rozpätia CDS protistrany, využívajú sa príslušné proxy rozpätia. Okrem toho je do úpravy zahrnuté nesprávne riziko (ktoré nastáva, keď sa pravdepodobnosť zlyhania protistrany zvyšuje (alebo znižuje), keď sa zvyšuje (znižuje) expozícia ING voči protistrane) a správne riziko (ktoré nastáva, keď sa pravdepodobnosť zlyhania protistrany zvyšuje (znižuje), keď sa znižuje (zvyšuje) expozícia ING voči protistrane).

Úprava ocenenia zábezpeky (CollVA)

Úprava hodnoty zabezpečenia (CollVA) je úprava reálneho ocenenia uplatňovaná na derivátové nástroje s cieľom zachytiť špecifické vlastnosti CSA (prílohy o úverovej podpore) s protistranou, ktoré bežný rámec diskontovania OIS nezachytáva. Neštandardné vlastnosti CSA môžu zahŕňať odchýlky vo vzťahu k menám, v ktorej ING poskytuje alebo prijíma zábezpeku, odchýlky v sadzbe odmeňovania za zábezpeku, ktorá môže byť nižšia alebo vyššia než jednodňová sadzba, alebo sa dokonca nemusí vyplácať žiaden úrok; inými odchýlkami môže byť uloženie cenných papierov namiesto hotovosti ako zábezpeky.

Úprava ocenenia financovania (FVA)

Úprava ocenenia financovania (FVA) je úprava reálneho ocenenia derivátových nástrojov s cieľom riešiť asymetriu v nákladoch na financovanie alebo výhodách financovania medzi kolateralizovanými a nekolateralizovanými derivátovými portfóliami. Táto úprava vychádza z profilov očakávanej expozície nezabezpečených alebo čiastočne zabezpečených mimoburzových derivátov a rozpätí trhového financovania.

Iné úpravy ocenenia

Týka sa to iných úprav ocenenia, ktoré sú pre ING nepodstatné. Väčšinu zostatku tvorí úprava neistoty trhovej ceny (MPU) v reálnej hodnote, ktorá zohľadňuje riziko cenovej neistoty obsiahnuté v oceňovacích vstupoch do reálnej hodnoty.

d) Hierarchia reálnej hodnoty

ING Bank zatried'uje svoje finančné nástroje, ktoré sa buď oceňujú vo výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote alebo ktorých reálna hodnota je zverejnená, do trojúrovňovej hierarchie podľa pozorovateľnosti

vstupov oceňovania. Najvyššia priorita sa ponecháva pre neupravené kótované ceny na aktívnych trhoch pre rovnaké aktíva alebo pasíva a najnižšiu prioritu technikám oceňovania založeným na nepozorovateľných vstupoch.

Presuny do úrovni a z úrovni hierarchie objektívnej hodnoty sa vykonávajú štvrťročne na konci vykazovaného obdobia.

Úroveň 1 – (Neupravené) kótované ceny na aktívnych trhoch

Táto kategória obsahuje finančné nástroje, ktorých reálna hodnota sa určuje priamo odvolaním sa na (neupravené) kótované ceny na aktívnom trhu. Finančný nástroj sa považuje za kótovaný na aktívnom trhu vtedy, ak sú kótované ceny ľahko a pravidelne dostupné z burzy, dilerských trhov, trhov so sprostredkovanými obchodmi alebo organizovaných trhov. Tieto ceny predstavujú skutočné a pravidelné trhové transakcie, ktoré sa uskutočňujú dostatočne často v dostatočnom objeme na to, aby sa neustále poskytovali informácie o cenách. Presuny z úrovne 1 do úrovne 2 alebo úrovne 3 sa vykonajú vtedy, ak ING Bank zistí, že trhy už nie sú aktívne, a preto (neupravené) kótované ceny už neposkytujú spoľahlivé informácie o cenách.

Úroveň 2 – Technika oceňovania založená na pozorovateľných vstupoch

Táto kategória zahŕňa finančné nástroje, ktorých reálna hodnota je založená na priamo alebo nepriamo zistiteľných trhových vstupoch, iných ako kótované ceny zahrnuté do úrovne 1. Reálna hodnota finančných nástrojov v tejto kategórii môže byť stanovená na základe kótovaných cien podobných nástrojov na aktívnych trhoch, kótovaných cien rovnakých alebo podobných nástrojov na trhoch, ktoré nie sú aktívne, vstupov iných ako kótované ceny, ktoré sú pozorovateľné, alebo trhom potvrdených vstupov. ING analyzuje, ako sú ceny odvodené, a zisťuje, či ide o likvidné obchodovateľné ceny alebo dohodnuté ceny vychádzajúce z modelov, pričom využíva rôzne dáta ako vstupy.

U finančných nástrojov, pre ktoré neexistuje referenčná cena, sa reálna hodnota určí pomocou techniky oceňovania (napr. model), kde sú vstupnými údajmi modelu údaje z aktívneho trhu alebo pozorovateľné údaje, ako napríklad úrokové sadzby a výnosové krivky pozorovateľné v bežne kótovaných intervaloch, odvodené volatility a úverové rozpätia.

Nástroje, kde sú vstupy nepozorovateľné, sa zaraďujú do tejto kategórie, ak je vplyv týchto nepozorovateľných vstupov na celkové ocenenie bezvýznamný. Pojem významný je obzvlášť dôležitý pre rozlišovanie medzi aktívami a záväzkami úrovne 2 a úrovne 3, pretože posúdenie významnosti vstupných údajov o ocenení na celé ocenenie reálnou hodnotou určí, či by mal byť nástroj klasifikovaný ako úroveň 2 alebo úroveň 3. Pri prístupe k posudzovaniu významnosti je potrebný odborný posudok.

Úroveň 3 – Metóda oceňovania založená na nepozorovateľných vstupoch

Táto kategória zahŕňa finančné nástroje, ktorých reálna hodnota sa určuje pomocou oceňovacej techniky, pri ktorej významnú časť celkového ocenenia tvoria nepozorovateľné vstupy pre ocenenie. Ak sú vstupy pre ocenenie nepozorovateľné, skupina musí na ocenenie nástrojov použiť najlepšie dostupné informácie. To si môže vyžadovať interne odvodené vstupy zohľadňujúce predpoklady účastníkov trhu, ktoré sú primerane dostupné, vrátane predpokladov o riziku spojenom s konkrétnou oceňovacou technikou použitou na stanovenie reálnej hodnoty a riziku spojenom so vstupmi do oceňovacej techniky. Medzi nepozorovateľné vstupy môže okrem iného patriť volatilita, korelácia, rozpätia diskontných sadziieb, miery zlyhania a miery návratnosti, miery predčasného splatenia a niektoré úverové rozpätia.

Finančné nástroje v reálnej hodnote

Reálne hodnoty finančných nástrojov sa stanovili nasledovne:

Metódy používanie na určenie reálnych hodnôt finančných aktív a pasív (účtovaných v reálnej hodnote)								
	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Celkom	
v mil. EUR	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Finančné aktíva								
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok								
- Majetkové cenné papiere	20 798	15 449	15	3	141	150	20 954	15 602
- Dlhové cenné papiere	7 485	4 825	4 596	4 081	3 505	3 364	15 586	12 270
- Deriváty	1	39	31 792	27 134	475	535	32 268	27 708
- Úvery a pohľadávky	0	0	62 168	63 316	6 614	4 131	68 782	67 446
	28 285	20 314	98 571	94 533	10 734	8 179	137 590	123 026
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku príjmov								
- Majetkové cenné papiere	2 292	1 622			270	263	2 562	1 885
- Dlhové cenné papiere	39 859	35 848	2 360	2 433	0	0	42 219	38 281
- Úvery a pohľadávky	0	0	1 608	275	0	676	1 608	951
	42 151	37 470	3 967	2 707	270	938	46 389	41 116
Finančné záväzky								

Obsah	Stratégia		Naše finančné výsledky		Naše vedenie a podniková správa		Správa kapitálu	
Ďalšie informácie a prílohy								
> Doplňujúce poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom								
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok								
- Dlhové cenné papiere	824	575	8 437	7 603	67	47	9 328	8 224
- Vklady			45 648	57 607		13	45 648	57 620
- Obchodovateľné cenné	3 631	3 604	12	41	10		3 653	3 645
- Deriváty	45	41	27 528	24 437	694	670	28 267	25 148
	4 501	4 220	81 625	89 687	770	729	86 896	94 637

Na odhad reálnej hodnoty finančných nástrojov použila ING nasledujúce metódy a predpoklady:

Majetkové cenné papiere

Opis nástroja: Majetkové cenné papiere zahŕňajú akcie a podiely, podnikové investície a súkromné kapitálové investície.

Ocenenie: Ak je to možné, reálne hodnoty verejne obchodovaných majetkových cenných papierov a súkromných kapitálových cenných papierov vychádzajú z kótovaných trhových cien. Ak aktívne trhy neexistujú, reálne hodnoty sa odhadujú analýzou finančnej situácie investujúceho subjektu, výsledku, rizikového profilu, prospektu, ceny, porovnaní ziskov a násobkov príjmov. Okrem toho sa porovnávajú ocenenia podobných subjektov, kde existujú kótované ceny na aktívnych trhoch. Vo vzťahu k majetkovým cenným papierom sa uplatnia osvedčené trhové postupy pomocou najrelevantnejšej metódy oceňovania. Všetky nekótované kapitálové investície, vrátane investícií do súkromných kapitálových fondov, sú predmetom štandardného kontrolného rámca, ktorý zabezpečuje, aby ocenenia odzrkadľovali reálne hodnoty.

Hierarchia reálnej hodnoty: Väčšina majetkových cenných papierov sa verejne obchoduje a kótované ceny sú ihneď a pravidelne dostupné. Preto sú tieto cenné papiere označené ako cenné papiere 1. úrovne. Majetkové cenné papiere, s ktorými sa neobchoduje na aktívnych trhoch, zahŕňajú najmä podnikové investície, investície do fondov a iné majetkové cenné papiere a sú označené ako cenné papiere 3. úrovne.

Dlhové cenné papiere

Opis nástroja: Dlhové cenné papiere zahŕňajú štátne dlhopisy, dlhopisy finančných inštitúcií a cenné papiere kryté aktívami (ABS).

Ocenenie: Ak je to možné, sú reálne hodnoty dlhových cenných papierov vo všeobecnosti založené na kótovaných trhových cenách. Kótované trhové ceny sa získavajú z devízového trhu, od predajcu, makléra, priemyselnej skupiny, služby oceňovania alebo regulačnej služby. Kótované ceny z iných ako devízových zdrojov sa prehodnocujú z hľadiska ich obchodovateľnosti trhových cien. Ak nie sú k dispozícii kótované ceny na aktívnom trhu, vychádza reálna hodnota z analýzy dostupných trhových vstupov, čo zahŕňa konsenzuálne ceny získané z jednej alebo viacerých služieb oceňovania. Okrem toho sa reálne hodnoty určujú technikami oceňovania, pri ktorých sa diskontujú očakávané budúce peňažné toky pomocou kriviek trhovej úrokovej sadzby, referenčných úverových rozpätí, splatnosti investície v príslušných prípadoch odhadovanej miery predčasného splatenia.

Hierarchia reálnej hodnoty: S vládnymi dlhopismi a dlhopismi peňažných ústavov sa spravidla obchoduje na aktívnych trhoch. Ak sú kótované ceny ľahko a pravidelne dostupné, klasifikujú sa ako úroveň 1. Zvyšné pozície sú klasifikované ako úroveň 2 alebo úroveň 3 v závislosti od obchodnej aktivity a zistiteľnosti cien. Cenné papiere kryté aktívami, pre ktoré neexistuje aktívny trh a kde sú veľké rozdiely medzi kótovanými cenami, sú zaradené do 3. úrovne.

Deriváty

Opis nástroja: Derivátové zmluvy sa dajú obchodovať buď na burze alebo mimo burzy (OTC). Deriváty zahŕňajú úrokové deriváty, devízové deriváty, úverové deriváty, akciové deriváty a komoditné deriváty.

Ocenenie: Reálna hodnota derivátov obchodovaných na burze sa stanovuje pomocou kótovaných trhových cien na aktívnom trhu a tieto deriváty sa zaraďujú na úroveň 1 hierarchie reálnej hodnoty. Pri nástrojoch, ktoré sa aktívne neobchodujú, sa reálne hodnoty odhadujú na základe techník oceňovania. Deriváty OTC a deriváty obchodované na neaktívnom trhu sa oceňujú pomocou techník oceňovania. Tieto techniky oceňovania a vstupy závisia od typu derivátu a od povahy východiskových nástrojov. Hlavné techniky používané na ocenenie týchto nástrojov vychádzajú okrem iného z diskontovaných modelov peňažných tokov, modelov oceňovania, opcií a simulácií Monte Carlo. Tieto modely oceňovania počítajú aktuálnu hodnotu očakávaných budúcich peňažných tokov na základe zásad bez arbitráže. Modely sa vo finančnom odvetví bežne používajú a vstupy do modelov oceňovania sa určujú na základe pozorovateľných údajov o trhu, ak je to možné. Niektoré vstupy sa nemusia dať sledovať na trhu, ale môžu sa určiť z pozorovateľných cien pomocou postupov kalibrácie modelu ocenenia. Tieto vstupy zahŕňajú ceny dostupné z búrz, od dilerov,

maklérov alebo poskytovateľov oceňovania, kríviek výnosov, úverových rozpätí, mier neplnenia, mier získania, mier dividend, nestálosti východiskových úrokových sadzieb, cien vlastného kapitálu a výmenných kurzov a ako referencia sa používajú kótované ceny, nedávno vykonané obchody, nezávislé trhové kotácie a konsenzuálne údaje, ak sú k dispozícii. V prípade derivátov OTC nezabezpečených kolaterálom ING uplatňuje úpravy ocenenia pohľadávky, aby správne odrážala úverové riziko protistrany, a úpravy ocenenia záväzku, aby odrážala úverové riziko ING pre jej protistranu. Okrem toho ING pre tieto deriváty uplatňuje úpravu ocenenia financovania. Viac informácií o výpočte sa nachádza v častiach CVA/DVA a FVA v ods. c) kapitoly Úpravy ocenenia.

Hierarchia reálnej hodnoty: Väčšina derivátov je ocenená pomocou pozorovateľných vstupov a je zaradená do 2. úrovne. Deriváty, pri ktorých nie je možné získať vstup z pozorovateľných údajov o trhu, sú zaradené do 3. úrovne.

Úvery a pohľadávky

Opis nástroja: Úvery a pohľadávky sú nederivátové finančné aktíva s pevnými alebo stanoviteľnými splátkami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu. Úvery a pohľadávky účtované v reálnej hodnote zahŕňajú obchodovateľné úvery, čo sú pôžičky cenných papierov a podobné dohody porovnateľné s úvermi zabezpečenými zábezpekou, syndikované úvery, úvery, ktorých predaj sa očakáva, a pohľadávky týkajúce sa transakcií spätného odkúpenia.

Ocenenie: Reálna hodnota úverov a pohľadávok sa vo všeobecnosti odhaduje diskontovaním očakávaných budúcich peňažných tokov pomocou diskontnej sadzby, ktorá odráža úverové riziko, likviditu a iné aktuálne trhové podmienky. Reálna hodnota hypotekárnych úverov sa odhaduje zohľadnením správania sa pri predčasnom splácaní.

Hierarchia reálnej hodnoty: Úvery a pohľadávky sú zaradené prevažne do 2. úrovne. Úvery a pohľadávky, pre ktoré nie sú k dispozícii súčasné trhové informácie o podobných aktívach, ktoré by sa použili ako pozorovateľný vstup, potvrdené údaje pre všetky významné vstupy do modelu oceňovania, ktoré nie sú k dispozícii, sú zaradené do 3. úrovne.

Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok

Opis nástroja: Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok zahŕňajú dlhové cenné papiere a dlhové nástroje, ktoré sa skladajú najmä zo štruktúrovaných cenných papierov, ktoré sa držia v reálnej

hodnote v rámci opcie reálnej hodnoty. Okrem toho obsahujú derivátové zmluvy a dohody o spätnom odkúpení.

Ocenenie: Reálne hodnoty cenných papierov v portfóliu obchodovania a iných záväzkov v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok vychádzajú z kótovaných trhových cien, ak sú dostupné. Pri týchto cenných papieroch, ktoré sa aktívne neobchodujú, sa reálne hodnoty odhadujú na základe interných techník oceňovania diskontovaných peňažných tokov pomocou úrokových sadzieb a úverových rozpätí, ktoré sa vzťahujú na podobné nástroje.

Hierarchia reálnej hodnoty: Väčšina derivátov a dlhových nástrojov je zaradená do 2. úrovne. Deriváty a dlhové nástroje, pri ktorých nie je možné odvodiť vstup z pozorovateľných údajov o trhu, sú zaradené do 3. úrovne.

e) Presuny medzi 1. a 2. úrovňou

V dôsledku zmeny pozorovateľných vstupov zaznamenala ING presun 0,8 mld. EUR z úrovne 2 do úrovne 1 v dlhových cenných papieroch oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku príjmov. V období vykazovania 2024 neboli zaznamenané žiadne významné presuny z úrovne 1 na úroveň 2.

f) Úroveň 3: Techniky oceňovania a použité vstupy

Finančné aktíva a záväzky na úrovni 3 zahŕňajú aktíva i pasíva, ktorých reálna hodnota bola určená pomocou (i) techník oceňovania zahŕňajúcich nepozorovateľné vstupy, ako aj (ii) kótovaných cien, ktoré boli upravené tak, aby zachytili fakt, že daný trh ku dňu vyhotovenia súvahy alebo okolo neho aktívne neobchodoval. Nepozorovateľné vstupy sú vstupy, ktoré vychádzajú z vlastných predpokladov ING ohľadne faktorov, ktoré by účastníci trhu použili pri určovaní ceny aktíva alebo pasíva, pričom tieto predpoklady boli vytvorené na základe najlepších informácií dostupných za daných okolností. Medzi nepozorovateľné vstupy môže patriť volatilita, korelácia, rozpätia diskontných sadzieb, miery zlyhania a miery návratnosti, miery predčasného splatenia a niektoré úverové rozpätia. Techniky oceňovania techniky, ktoré zahŕňajú nepozorovateľné vstupy, sú citlivé na využité vstupy.

Z celkového objemu finančných aktív zaradených do úrovne 3 k 31. decembru 2024 dosahujúcich výšku 11,0 mld. EUR (31. decembra 2023: 9,1 mld. EUR) vychádza 9,6 mld. EUR (87,2%) (31. decembra 2023: 7,0 mld. EUR, tzn. 76,7%) z neupravených kótovaných cien na neaktívnych trhoch. Keďže ING vo všeobecnosti

Obsah	Stratégia	Naše finančné výsledky	Naše vedenie a podniková správa	Správa kapitálu	Riadenie rizík	Konsolidovaná účtovná závierka	Účtovná závierka materskej spoločnosti
Ďalšie informácie a prílohy							
> Dopĺňajúce poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom							
neupravuje kótované ceny pomocou vlastných vstupov, nie je citlivosť na jej vlastné nepozorovateľné vstupy ING významná.						Zvyšných 0,1 mld. EUR (31. decembra 2023: 0,1 mld. EUR) finančných záväzkov v reálnej hodnote na úrovni 3 sa určí pomocou techník oceňovania, ktoré obsahujú niekoľko nepozorovateľných vstupov.	
Okrem toho zahŕňajú finančné aktíva na úrovni 3 0,1 mld. EUR (31. decembra 2023: 0,3 mld. EUR), ktoré sa týkajú finančných aktív patriacich do štruktúr, ktoré sú navrhnuté tak, aby boli z hľadiska trhového rizika plne neutrálne. Do týchto štruktúr patria rôzne finančné aktíva a pasíva, ktorých celková citlivosť na trhové riziká je zanedbateľná. Keďže reálna hodnota jednotlivých zložiek týchto štruktúr môže byť určená pomocou rôznych techník a reálna hodnota každej zložky týchto štruktúr môže byť citlivá na nepozorovateľné vstupy, bola celková citlivosť určená ako bezvýznamná.						V nižšie uvedenej tabuľke sa nachádza súhrn techník oceňovania, kľúčových nepozorovateľných vstupov, ako aj dolná a horná hranica takýchto nepozorovateľných vstupov, a to podľa typu aktív/pasív úrovne 3. Dolná a horná hranica uvedená v tomto súhrne predstavuje najnižšiu a najvyššiu variantu príslušného vstupu ocenenia, ktorá sa skutočne používa pri oceňovaní rôznych finančných nástrojov. Uvedené sumy a percentá nie sú vážené. Uvedené hranice sa v jednotlivých obdobiach môžu meniť v závislosti od pohybov na trhu a zmien v pozícií na úrovni 3. Dolné a horné hranice odrážajú variabilitu pozícií na úrovni 3 a ich východiskové vstupy oceňovania v portfóliu, ale náležite neodrážajú svoju úroveň neistoty ocenenia. Čo sa týka hodnotenia neistoty ocenenia, pozri časť „Analýza citlivosti nepozorovateľných vstupov (úroveň 3)“.	
Zvyšných 1,3 mld. EUR (31. decembra 2023: 1,8 mld. EUR) finančných aktív v reálnej hodnote na úrovni 3 sa určí pomocou techník oceňovania, ktoré obsahujú niekoľko nepozorovateľných vstupov.							
Z celkového objemu finančných záväzkov zaradených do úrovne 3 k 31. decembru 2024 dosahujúcich výšku 0,8 mld. EUR (31. decembra 2023: 0,7 mld. EUR) vychádza 0,6 mld. EUR (75,7%) (31. decembra 2023: 0,4 mld. EUR, tzn. 50,0%) z neupravených kótovaných cien na neaktívnych trhoch. Keďže ING vo všeobecnosti neupravuje kótované ceny pomocou vlastných vstupov, nie je citlivosť na jej vlastné nepozorovateľné vstupy ING významná.							
Okrem toho zahŕňajú finančné záväzky na úrovni 3 0,1 mld. EUR (31. decembra 2023: 0,3 mld. EUR), ktoré sa týkajú finančných záväzkov patriacich do štruktúr, ktoré sú navrhnuté tak, aby boli z hľadiska trhového rizika plne neutrálne. Ako je vysvetlené vyššie, môže byť reálna hodnota každej zložky týchto štruktúr citlivá na nepozorovateľné vstupy, avšak celková citlivosť bola určená ako bezvýznamná.							

Obsah	Stratégia	Naše finančné výsledky		Naše vedenie a podniková správa		Správa kapitálu	Riadenie rizík	Konsolidovaná účtovná závierka	Účtovná závierka materskej spoločnosti		
Ďalšie informácie a prílohy											
> Dopĺňujúce poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom											
Techniky oceňovania a hranice nepozorovateľných vstupov (úroveň 3)											
			Aktíva		Pasíva	Techniku oceňovania	Významné nepozorovateľné vstupy	Dolná hranica	Horná hranica		
v mil. EUR	2024	2023	2024	2023				2024	2023	2024	2023
V reálnej hodnote cez hospodársky výsledok											
Dlhové cenné papiere	3 504	3 364	10	0	Na základe ceny	Cena (%)	0%	0%	120%	122%	
						Cena (cena za akciu)	327	97	520	236	
					Techniky súčasnej hodnoty	Úverové rozpätie (bps)	neuplatňuje	94	neuplatňuj	94	
						Cena (%)	95,85%	neuplatňuj	100%	neuplatňuj	
Majetkové cenné papiere	141	150			Na základe ceny	Cena (cena za akciu)	0	0	5 475	5 457	
Pôžičky a preddavky	1 565	2 298	0	13	Na základe ceny	Cena (%)	0%	0%	107%	117%	
					Techniky súčasnej hodnoty	Úverové rozpätie (bps)	576	1	629	12	
						Miera predčasného splatenia (%)	2%	neuplatňuj	100%	neuplatňuj	
(Obrátené) repo	5 050	1 832			Techniky súčasnej hodnoty	Úroková sadzba (%)	2%	neuplatňuj	2%	neuplatňuj	
Štruktúrované zmenky			67	47	Na základe ceny	Cena (%)	93%	88%	104%	96%	
					Model oceňovania opcií	Volatilita majetku	neuplatňuje	9%	neuplatňuj	23%	
						Majetok/korelácia majetku	0,7	0,8	0,7	0,9	
						Majetok/korelácia výmenných kurzov	neuplatňuje	-0,2	neuplatňuj	0,6	
						Výnos z dividend (%)	neuplatňuje	0%	neuplatňuj	4%	
					Techniky súčasnej hodnoty	Úverové rozpätia (bps)	neuplatňuje	100	neuplatňuj	101	
						Miera predčasného splatenia (%)	99,59%	neuplatňu	100,09%	neuplatňu	
Deriváty											
- sadzby	413	283	389	301	Model oceňovania opcií	Volatilita úrokových sadzieb (bps)	neuplatňuje	1	neuplatňuj	3	
					Techniky súčasnej hodnoty	Rozpätie určenia novej sadzby (%)	2%	neuplatňuj	2%	neuplatňuj	
						Miera predčasného splatenia (%)	neuplatňuje	0%	neuplatňuj	0%	
- devízy	6	2	8	3	Model oceňovania opcií	Implikovaná volatilita (%)	2%	3%	15%	18%	
- Úver	39	216	241	343	Techniky súčasnej hodnoty	Úverové rozpätie (bps)	0	3	91	149	
					Na základe ceny	Cena (%)	0%	0%	100%	100%	
- Majetok	10	20	47	17	Model oceňovania opcií	Volatilita majetku	7%	12%	81%	75%	
						Majetok/korelácia majetku	0,0	0,2	1,0	1,0	
						Majetok/korelácia výmenných kurzov	-0,6	-0,5	0,6	1,0	
						Výnos z dividend (%)	0%	0%	33%	14%	
					Na základe ceny	Cena (%)	neuplatňuje	0%	neuplatňuj	21%	
- iné	6	14	9	7	Model oceňovania opcií	Volatilita komodít	13,1%	11%	61%	94%	
						Kom/korelácia devíz	-0,40	neuplatňu	-0,25	neuplatňu	
					Na základe ceny	Cena (komodita)	68	neuplatňu	68	neuplatňu	
V reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného											
- Pôžičky a preddavky		676			Na základe ceny	Cena (%)	neuplatňuje	85%	neuplatňuj	96%	
- Majetok	270	263			Techniky súčasnej hodnoty	Úverové rozpätie (bps)	5,67	5,2	5,76	5,2	
						Úroková sadzba (%)	1,5%	4%	3,5%	4%	
						Pomer vyplácania (%)	70%	neuplatňuj	90%	neuplatňuj	
					Na základe ceny	Cena (%)	122%	122%	122%	122%	
Celkom	11 005	9 118	770	729							

¹ „Neuplatňuje sa“ znamená neuplatňuje sa alebo nie je k dispozícii.

Cena

Pri cenných papieroch, pre ktoré neexistujú trhové ceny, sa reálna hodnota určuje na základe porovnania pozorovateľných údajov o cene u podobných nástrojov. Ceny vo výške 0% sú stlačené do bodu, v ktorom sa neočakáva žiadna úhrada, zatiaľ čo pri cenách, ktoré značne prekračujú 100% alebo par sa očakáva výnos vyšší ako súčasné trhové sadzby.

Úverové rozpätia

Úverové rozpätie je prirážka k referenčnej úrokovej sadzbe, ktorú požaduje účastník trhu, aby mohol súhlasiť s nižšou kvalitou úveru. Vyššie úverové rozpätia naznačujú nižšiu kvalitu úveru a nižšiu hodnotu aktíva.

Volatilita

Volatilita je miera zmeny ceny finančného nástroja alebo iného vstupu pri oceňovaní v priebehu času. Volatilita je jedným z kľúčových vstupov v modeloch oceňovania opcií. Obvykle platí, že čím vyššia je volatilita, tým vyššia je hodnota opcie. Volatilita sa líši podľa východiskového základu (majetok, komodita, zahraničná mena a úrokové sadzby), účinku a splatnosti opcie. Minimálna úroveň volatility je 0% a neexistuje žiadne teoretické maximum.

Korelácia

Korelácia je miera závislosti medzi dvoma východiskovými základmi, ktorá je relevantná pre oceňovanie derivátov a iných nástrojoch s viac ako jedným východiskovým základom. Vysoká pozitívna korelácia (blízko k 1) naznačuje silný pozitívny (štatistický) vzťah, kde sa východiskové hodnoty pohybujú jedným smerom, zatiaľ čo všetko ostatné zostáva nezmenené. To isté platí pre vysokú negatívnu koreláciu.

Úroková sadzba

Úroková sadzba je výška úrokov splatných za obdobie ako podiel požičanej, vlozenej alebo vypožičanej sumy.

Rozpätie určenia novej sadzby

Rozpätia určenia novej sadzby sú kľúčové vstupy do oceňovania predčasného splatenia swapov súvisiacich s hypotékou. Rozpätie určenia novej sadzby je budúce rozpätie, v ktorom sa hypotéky precenia k termínu obnovenia úrokovej sadzby.

Výnos z dividend

Výnos z dividend je dôležitým vstupom pre modely tvorby cien akciových opcií a ukazuje, koľko dividend má spoločnosť vyplácať každý rok vzhľadom na cenu akcií. Výnosy z dividend sa obvykle uvádzajú ako ročné percento ceny akcií.

Pomer vyplácania

Pomer vyplácania dividend je údaj, ktorý udáva percentuálny podiel dividend, ktoré má spoločnosť vyplatiť každý rok, v pomere k jej čistému zisku.

Miera predčasného splatenia

Miera predčasného splatenia je kľúčovým vstupom pri oceňovaní hypoték a úverov. Miera predčasného splatenia je odhadovaná miera, akou príjemcovia hypoték predčasne splatia svoje hypotéky, napr. 5% ročne. Miera predčasného splatenia a miera určenia novej sadzby sú kľúčové vstupy do oceňovania predčasného splatenia swapov súvisiacich s hypotékou.

Úroveň 3: Zmeny počas obdobia

Zmeny vo finančných aktívach na úrovni 3												
	Obchodovateľné aktíva		Neobchodovateľné deriváty		Finančné aktíva vykazované povinne vo FVPL		Finančné aktíva určené vo FVPL		Finančné aktíva vo FVOCI		Celkom	
v mil. EUR	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Počiatočný stav k 1. januáru	848	873	286	421	3 499	1 849	3 547	3 492	938	891	9 118	7 526
Zrealizované príjmy/straty vykázané vo výkaze ziskov a strát počas obdobia ¹	-175	235	-38	-142	294	-33	-54	-383	0	28	-322	
Precenenie vykázané v „ostatných súčiastiach komplexného výsledku“ počas obdobia ²									-3	-6	-3	-6
Nákup aktív	486	1 246	198	76	4 424	2 208	1 600	873	154	331	6 862	4 735
Predaj aktív	-111	-889	-257	-55	-1 605	-1 109	-10	-138	-418	-243	-2 402	-2 433
Splatnosť/vyrovnanie	-140	-1 005	-7	-15	-294	-576	-988	-292	-20	-22	-1 449	-1 910
Preklasifikovanie	0	0	0	0	0	723	0	0	0	5	0	728
Presuny do úrovne 3	370	879	0	0	615	981	30	1	0	0	1 014	1 860
Presuny z úrovne 3	-454	-459	-114	0	-1 214	-534	-3	0	-384	0	-2 169	-994
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien	0	-31	0	0	5	-9	-2	-9	9	-10	12	-59
Zmeny v zložení skupiny a iné zmeny	0	0	0	0	-1	0	0	2	-5	-8	-6	-6
Konečný stav	824	848	68	286	5 721	3 499	4 121	3 547	270	938	11 005	9 118

¹ Čisté zisky/straty boli zaznamenané ako „výsledky ohodnotenia a čisté príjmy z obchodovania“ vo výkaze ziskov a strát. Celková suma zahŕňa -41 mil. EUR (2023: 316 mil. EUR) nezrealizovaných ziskov a strát vykázaných vo výkaze ziskov a strát.

² Precenenie vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku je zahrnuté v riadku „Čistá zmena reálnej hodnoty dlhových nástrojov v reálnej hodnote cez ostatné súčiasti komplexného výsledku“.

V roku 2024 a 2023 sa presuny finančných aktív povinne oceňovaných v reálnej hodnote do úrovne 3 a z úrovne 3 týkajú najmä (dlhodobých) reverzných repo transakcií, ktorých ocenenie je významne ovplyvnené nepozorovateľnými vstupmi, prípadne už nie je významne ovplyvnené nepozorovateľnými vstupmi.

V roku 2024 presun obchodovateľných aktív do úrovne 3 pozostával najmä z krížových menových swapových obchodov, ktoré boli prenesené do úrovne 3 v dôsledku toho, že ocenenie bolo významne ovplyvnené nepozorovateľnými vstupmi. Naopak presun obchodovateľných aktív a neobchodovateľných derivátov z úrovne 3 sa týkal predovšetkým derivátových nástrojov, keďže ich ocenenie už nebolo významne ovplyvnené nepozorovateľnými vstupmi.

V roku 2024 sa presun finančných aktív vo FVOCI z úrovne 3 týka portfólia HtC&S presunutého do úrovne 2 v dôsledku zmeny metodiky.

V roku 2023 bol presun do obchodovateľných aktív 3. úrovne spôsobený najmä dlhovými cennými papiermi, ktoré sú súčasťou štruktúry presunutej do 3. úrovne z dôvodu nelikvidity trhu, ktorá zmenšila pozorovateľnosť vstupu.

Zmeny vo finančných záväzkoch na úrovni 3								
	Obchodovateľné záväzky		Neobchodovateľné deriváty		Finančné záväzky určené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok		Celkom	
v mil. EUR	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Počiatkový stav k 1. januáru	382	229	301	449	47	54	729	732
Zrealizované príjmy/straty vykázané vo výkaze ziskov a strát počas obdobia ¹	-104	224	-98	-151	-5	-2	-206	72
Prírastky	55	53	190	72	29	18	274	142
Vyplatenie	-12	-102	-209	-53	0	-2	-222	-156
Splatnosť/vyrovnanie	-15	-13	-7	-16	-4	-1	-26	-30
Presuny do úrovne 3	364	40	0	0	34	32	399	72
Presuny z úrovne 3	-33	-49	-111	0	-34	-54	-179	-102
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien	0	0	0	0	0	0	0	0
Konečný stav	637	382	67	301	67	47	770	729

¹ Čisté zisky/straty boli zaznamenané ako „výsledky ohodnotenia a čisté príjmy z obchodovania“ vo výkaze ziskov a strát. Celková suma zahŕňa -206 mil. EUR (2023: 72 mil. EUR) nezrealizovaných ziskov a strát vykázaných vo výkaze ziskov a strát.

V roku 2024 presuny do úrovne 3 pozostávali najmä z obchodovateľných záväzkov pripísateľných krížovým menovým swapovým obchodom, ktoré boli prenesené do úrovne 3 v dôsledku toho, že ocenenie bolo významne ovplyvnené nepozorovateľnými vstupmi. Presuny neobchodných derivátov z úrovne 3 sú spôsobené obchodmi s úrokovými swapmi, ktoré boli preklasifikované z úrovne 3, keďže ich ocenenie už nebolo ovplyvnené významne nepozorovateľnými vstupmi.

V roku 2023 sa presuny finančných záväzkov do a z úrovne 3 skladali najmä zo štruktúrovaných cenných papierov oceňovaných v určenej reálnej hodnote cez hospodársky výsledok. Štruktúrované cenné papiere sa presunuli z 3. úrovne, keďže na ocenenie už nemali vplyv významne nepozorovateľné vstupy.

g) Vykazovanie nezrealizovaných ziskov a strát na úrovni 3

Sumy uvedené vo výkaze ziskov a strát týkajúce sa nezrealizovaných ziskov a strát v priebehu daného roka, ktoré súvisia s aktívami a pasívami úrovne 3, sú začlenené do riadkovej položky „výsledky ohodnotenia a čisté príjmy z obchodovania“ vo výkaze ziskov a strát.

h) Úroveň 3: Analýza citlivosti nepozorovateľných vstupov

Ak sa reálna hodnota finančného nástroja určuje pomocou vstupov, ktoré nie sú pozorovateľné a majú viac ako bezvýznamný vplyv na reálnu hodnotu daného nástroja, môže sa skutočná hodnota týchto vstupov ku dňu vyhotovenia súvahy odvodiť z radu primerane možných alternatív. V súlade s trhovou cenou odrážajú horné a dolné hranice radu alternatívnych vstupných hodnôt istotu ocenenia. Skutočné úrovne zvolené pre nepozorovateľné vstupy pri zostavovaní finančných výkazov sú v súlade s metodológiou oceňovania, ktorá sa používa pre finančné nástroje ocenené v reálnej hodnote.

Neistota oceňovania sa v praxi meria a riadi podľa vystavenia sa jednotlivým vstupom oceňovania (t. j. rizikovým faktorom) na úrovni portfólia v rôznych kategóriách produktov. Tam, kde sú uvedené informácie o jednotlivých vstupoch na úrovni 3, môžu úpravy skutočného ocenenia odrážať aj výhody kompenzácie portfólia.

Cieľom tu nie je snaha o naznačenie alebo predpoveď budúcich pohybov reálnej hodnoty. Izolované čísla poskytujú obmedzené informácie, keďže vo väčšina prípadov je potrebné vnímať aktíva a pasíva úrovne 3 v kombinácii s inými nástrojmi (napríklad zabezpečenie), ktoré sú zaradené do úrovne 2.

Neistota oceňovania v nasledujúcej tabuľke je rozdelená podľa súvisiacich tried rizík a nie podľa produktov. Možný vplyv zmeny nepozorovateľných vstupov na reálnu hodnotu finančných nástrojov vtedy, keď sú nepozorovateľné vstupy významné pre oceňovanie, je takýto:

Analýza citlivosti nástrojov úrovne 3

	Pozitívne pohyby reálnej hodnoty vyplývajúce z		Negatívne pohyby reálnej hodnoty vyplývajúce z	
v mil. EUR	2024	2023	2024	2023
Majetok (akciové deriváty, štruktúrované zmenky)	21	18	-20	-9
Úrokové sadzby (deriváty sadzieb, devízové deriváty)	5	3	0	0
Úver (dlhové cenné papiere, pôžičky, štruktúrované zmenky, úverové deriváty)	2	45	-27	-54
Pôžičky a preddavky	0	3	0	-17
	28	69	-47	-80

i) Finančné nástroje neoceňované v reálnej hodnote

Nasledujúca tabuľka obsahuje odhadované reálne hodnoty finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii.

Obsah	Stratégia	Naše finančné výsledky		Naše vedenie a podniková správa		Správa kapitálu		Riadenie rizík		Konsolidovaná účtovná zvierka		Účtovná zvierka materskej spoločnosti	
Ďalšie informácie a prílohy													
> Dopĺňujúce poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom													
Metódy používané na stanovenie reálnych hodnôt finančných aktív a pasív (účtované v zostatkovej hodnote)													
	Účtovná hodnota		Účtovná hodnota vykazovaná ako reálna hodnota ¹		Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Celková reálna hodnota		
v mil. EUR	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	
Finančné aktíva													
Pôžičky a preddavky bankám	21 769	16 708	3 194	2 721			15 614	11 430	2 957	2 511	21 766	16 662	
Pôžičky a preddavky zákazníkom	680 299	642 453	18 296	15 686			18 626	14 602	630 493	593 098	667 415	623 386	
Cenné papiere v amortizovanej hodnote	50 273	48 313			42 871	40 041	2 908	4 277	2 523	1 693	48 303	46 010	
	752 341	707 474	21 490	18 407	42 871	40 041	37 149	30 308	635 973	597 302	737 483	686 058	
Finančné záväzky													
Vklady od bánk	16 722	23 257	4 347	3 764			8 208	15 066	3 943	3 968	16 498	22 799	
Vklady zákazníkov ²	699 725	662 004	582 511	556 766			69 790	63 348	46 984	41 063	699 285	661 177	
Emitované dlhové cenné papiere ³	94 459	84 423			33 019	25 898	59 141	38 301	2 000	20 225	94 161	84 424	
Nadriadený dlh „bez prioritného postavenia“	49 393	40 213					50 230	40 607		186	50 230	40 793	
Podriadené pôžičky	17 879	15 404					18 357	15 361			18 357	15 361	
	878 178	825 300	586 857	560 530	33 019	25 898	205 726	172 684	52 927	65 443	878 530	824 555	

- 1 V súlade s IFRS a na účely tohto zverejnenia sa účtovná hodnota finančných nástrojov s možnosťou okamžitej platby na požiadanie uvádza ako reálna hodnota.
- 2 Zmena vykazovania nadriadeného dlhu „bez prioritného postavenia“ viedla k úpravám porovnávacích údajov o vkladoch klientov a nadriadenom dlhu „bez prioritného postavenia“.
- 3 V roku 2023 dlhové cenné papiere zahŕňali vydaný komerčný cenný papier klasifikovaný ako úroveň 3. Po zmene techniky oceňovania v roku 2024 sa presunul do úrovne 2.

Zoskupenie reálnych hodnôt uvedených vyššie nepredstavuje východiskovú hodnotu ING a nesmie sa chápať ako východisková hodnota. Tieto reálne hodnoty boli vypočítané len na účely zverejnenia. Účtovná hodnota finančných nástrojov uvedená vo vyššie uvedenej tabuľke zahŕňa v príslušných prípadoch úpravu

zabezpečenia reálnej hodnoty, čo vysvetľuje, prečo sa (v týchto prípadoch) účtovná hodnota približuje reálnej hodnote.

Pôžičky a preddavky bankám

Pri krátkodobých pohľadávkach od bánk predstavujú hrubé účtovné hodnoty primeraný odhad reálnej hodnoty. Reálna hodnota dlhodobých pohľadávok od bánk sa odhaduje odpočítaním očakávaných budúcich peňažných tokov použitím diskontnej sadzby na základe špecifických dostupných trhových údajov, ako napr. úrokových sadzieb a príslušných rozpätí, ktoré odrážajú súčasné úverové riziko alebo kótované dlhopisy.

Pôžičky a preddavky zákazníkom

Pri krátkodobých úveroch predstavujú hrubé účtovné hodnoty primeraný odhad reálnej hodnoty. Reálna hodnota dlhodobých pôžičiek sa odhaduje diskontovaním očakávaných budúcich peňažných tokov pomocou diskontnej sadzby, ktorá odráža súčasné úverové riziko, súčasné úrokové sadzby a v príslušných prípadoch iné aktuálne trhové podmienky. Reálna hodnota hypotekárnych úverov sa odhaduje zohľadnením správania sa pri predčasnom splácaní. Na účely výpočtu sa zokupujú pôžičky s podobnými vlastnosťami.

Cenné papiere v amortizovanej hodnote

Ak je to možné, sú reálne hodnoty dlhových cenných papierov vo všeobecnosti založené na kótovaných trhových cenách. Kótované trhové ceny sa získavajú z devízového trhu, od predajcu, makléra, priemyselnej skupiny, služby oceňovania alebo regulačnej služby. Kótované ceny z iných ako devízových zdrojov sa prehodnocujú z hľadiska ich obchodovateľnosti trhových cien. Ak nie sú k dispozícii kótované ceny na aktívnom trhu, vychádza reálna hodnota z analýzy dostupných trhových vstupov, čo zahŕňa konsenzuálne ceny získané z jednej alebo viacerých služieb oceňovania. Okrem toho sa reálne hodnoty určujú technikami oceňovania, pri ktorých sa diskontujú očakávané budúce peňažné toky pomocou kriviek trhovej úrokovej sadzby, referenčných úverových rozpätí, splatnosti investície v príslušných prípadoch odhadovanej miery predčasného splatenia.

Vklady od bánk

Pri krátkodobých záväzkoch voči bankám predstavujú hrubé účtovné hodnoty primeraný odhad reálnej hodnoty. Reálna hodnota dlhodobých záväzkov voči bankám sa odhaduje diskontovaním očakávaných budúcich peňažných tokov pomocou diskontnej sadzby na základe dostupných trhových úrokových sadzieb a príslušných rozpätí, ktoré odrážajú vlastné úverové riziko ING.

Vklady zákazníkov

V súčasnom prostredí úrokových sadzieb majú naše vklady na požiadanie významnú vloženú hodnotu. Na účely tohto zverejnenia a v súlade s IFRS sa však účtovné hodnoty vkladov s možnosťou okamžitého vyžiadania prezentujú ako reálna hodnota.

Reálna hodnota vkladov s pevnými zmluvnými podmienkami bola odhadnutá na základe zníženia budúcich peňažných tokov pomocou úrokových sadzieb aktuálne platných pre vklady s podobnými splatnosťami.

Emitované dlhové cenné papiere

Reálna hodnota vydaných dlhových cenných papierov vo všeobecnosti vychádza z kótovaných trhových cien alebo, ak nie sú tieto dostupné, z cien odhadovaných diskontovaním budúcich peňažných tokov pomocou aktuálnej trhovej úrokovej sadzby a úverových rozpätí vzťahujúcich sa na výnosnosť, kvalitu a splatnosť úveru.

Podriadené pôžičky

Reálna hodnota verejne obchodovaných podriadených pôžičiek vychádza z kótovaných trhových cien, ak sú dostupné. Ak nie sú dostupné žiadne kótované trhové ceny, odhadne sa reálna hodnota podriadených pôžičiek pomocou diskontovaných peňažných tokov na základe úrokových sadzieb a úverových rozpätí, ktoré sa používajú pri podobných nástrojoch.

33 Deriváty a účtovanie zabezpečenia

Použitie derivátov

ING používa deriváty na účely ekonomického zabezpečenia, aby riadila svoje portfóliá aktív a záväzkov a pozície štrukturálneho rizika. Hlavným cieľom zabezpečovacích činností ING je riadiť riziká, ktoré vyplývajú zo štrukturálnych nerovností v trvaní a iných profiloch jej aktív a záväzkov. Cieľom ekonomického zabezpečenia je vstúpiť do pozícií s opačným rizikovým profilom než je zistené vystavenie sa riziku s cieľom znížiť ho. Hlavnými zabezpečovanými rizikami sú úrokové riziko a kurzové riziko. Tieto riziká sú zabezpečované najmä úrokovými swapmi, krížovými menovými swapmi a devízovými forwardmi/swapmi.

ING používa úverové deriváty na riadenie svojho ekonomického vystavenia sa úverovému riziku, vrátane swapov na celkový výnos a swapov na úverové zlyhanie, a to na predaj alebo nákup ochrany pri vystavení sa úverovým rizikám v úverových, investičných a obchodných portfóliách. Účtovanie zabezpečenia sa neuplatňuje v súvislosti s týmito úverovými derivátmi.

Účtovanie zabezpečenia

Deriváty, ktoré zodpovedajú pravidlám účtovania zabezpečenia podľa IFRS, sa zaradujú a účtujú podľa povahy zabezpečovaného nástroja a typu modelu účtovania zabezpečenia podľa IFRS, ktorý sa uplatňuje. Podľa IFRS sa uplatňujú tri modely: účtovanie zabezpečenia reálnej hodnoty, účtovanie zabezpečenia peňažných tokov a účtovanie zabezpečenia čistej investície v zahraničnej operácii. Nižšie je v príslušných kapitolách opísané, ako a do akej miery sa tieto modely uplatňujú. Podrobné účtovné zásady spoločnosti pre tieto tri modely zabezpečenia sú uvedené v odseku 1.5 „Finančné nástroje“ v Poznámke 1 „Základ prípravy a dôležité informácie o účtovných zásadách“.

Reforma referenčnej sadzby

Pozri poznámku „Riadenie rizík/Vplyv reformy referenčnej sadzby“, kde sa nachádzajú informácie o tom, ako ING riadi prechod na alternatívne referenčné sadzby, a o jej pokroku pri vykonávaní tohto prechodu v súvislosti s derivátmi v zabezpečovacích účtovných vzťahoch.

Účtovanie zabezpečenia reálnej hodnoty

ING v zásade pozostávajú z úrokových swapov, ktoré sa používajú na ochranu pred zmenami reálnej hodnoty

nástrojov s fixnou sadzbou v dôsledku pohybov úrokových sadzieb na trhu. Prístup ING k riadeniu trhového rizika, vrátane úrokového rizika, je opísaný v časti „Riadenie rizík - Trhové riziko“. To, ako je ING vystavená úrokovému riziku, je opísané v časti „Úrokové riziko v účtovníctve banky“.

ING Bank určuje špecifické nezmluvné prvky rizika zabezpečovaných položiek. Zvyčajne sa určuje stanovením referenčných úrokových sadzieb, ako sú EURIBOR, SOFR, SONIA alebo TONAR, pretože reálna hodnota nástroja s pevnou úrokovou sadzbou sa mení priamo v závislosti od zmien jeho referenčnej úrokovej sadzby.

Používaním derivátových finančných nástrojov na zabezpečenie vystavenia sa zmenám úrokových sadzieb sa ING tiež vystavuje úverovému riziku protistrany danej derivátovej transakcie, ktoré nie je vyrovnané zabezpečovanou položkou. ING minimalizuje úverové riziko súvisiace s protistranou v derivátových nástrojoch tak, že väčšinu derivátov zúčtuje cez centrálné zúčtovacie protistrany (CCP). Okrem toho ING vstupuje do transakcií iba s kvalitnými protistranami a vyžaduje poskytnutie záruky.

ING uplatňuje účtovanie zabezpečenia reálnej hodnoty na mikro úrovni, kde je jedna zabezpečovaná položka zabezpečená jedným alebo viacerými zabezpečovacími nástrojmi, ako aj na makro úrovni, kde je portfólio položiek zabezpečené viacerými zabezpečovacími nástrojmi. Pre tieto makro zabezpečenia úrokového rizika uplatňuje ING výnimku pre EÚ. Táto výnimka EÚ pre macro hedging umožňuje, aby sa skupina derivátov (alebo podielov) spoločne považovala a označila za nástroj zabezpečenia, a odstraňuje niektoré obmedzenia v účtovaní zabezpečenia reálnej hodnoty týkajúce sa zabezpečenia hlavných vkladov a stratégií nižšieho zabezpečenia. Pri maloobchodných operáciách sa na začiatku sa započítava čistá expozícia pre retailové financovanie (sporiace a bežné účty) a retailové pôžičky (hypotéky). Zvyšná expozícia je zabezpečená v portfóliovom zabezpečení pomocou výnimky EÚ, pri ktorej sa časť portfólia retailových úverov a hlavných vkladov na účely účtovania zabezpečenia označuje ako zabezpečená položka.

Pri portfóliových zabezpečeniach sa reálna hodnota plánuje na základe zmluvných podmienok a iných premenných, vrátane očakávaní predčasného splatenia. Tieto plánované reálne hodnoty portfólií tvoria základ pre určenie pomyselnej hodnoty, na ktorú sa vzťahuje úrokové riziko určené v rámci účtovania zabezpečenia reálnej hodnoty.

Mikro účtovanie zabezpečenia reálnej hodnoty sa uplatňuje najmä pre emitované dlhové cenné papiere a zakúpené dlhové nástroje pre úrokové riziko zabezpečenia.

Predtým, než sa uplatní účtovanie zabezpečenia reálnej hodnoty, ING určí, či existuje medzi zabezpečovanou položkou a zabezpečovacím nástrojom ekonomický vzťah, a to na základe hodnotenia kvantitatívnych vlastností týchto položiek a zabezpečovaného rizika, ktoré je podporené kvantitatívnou analýzou. Pri hodnotení prítomnosti ekonomického vzťahu ING zvažuje, či sú kritické podmienky zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho nástroja úzko previazané. ING hodnotí, či reálna hodnota zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho nástroja reagujú podobne na podobné riziká. Okrem toho ING používa najmä regresnú analýzu na hodnotenie toho, či daný zabezpečovací nástroj pravdepodobne bude a bol vysoko efektívny pri vyrovnávaní zmien reálnej hodnoty zabezpečovanej položky.

Pre makro zabezpečenie úverového portfólia sa ING riadi dynamickou stratégiou zabezpečenia. To znamená, že na základe nového plánu portfólia sa zabezpečovací vzťah každý mesiac obnovuje. Z prevádzkového hľadiska sa existujúci zabezpečovací vzťah upraví na základe nového plánovaného portfólia a do zabezpečovacieho vzťahu sa pridajú ďalšie zabezpečovacie nástroje.

ING používa vo vzťahu účtovania zabezpečenia reálnej hodnoty nasledujúce derivátové finančné nástroje:

Hrubá účtovná hodnota derivátov určená pri účtovaní zabezpečenia reálnej hodnoty				
v mil. EUR	Aktíva 2024	Závazky 2024	Aktíva 2023	Závazky 2023
K 31. decembru				
Zabezpečovací nástroj pre úrokové riziko				
- Úrokové swapy	26 963	24 107	32 612	27 350
- Ostatné úrokové deriváty	207	23	284	34
Zabezpečovací nástroj pre devízové riziko				
- Krížové menové swapy	12	3		

Deriváty používané na účtovanie zabezpečenia reálnej hodnoty sú zahrnuté do výkazu o finančnej situácii, riadok-položka „Finančné aktíva v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok - neobchodovateľné deriváty“ vo výške 617 mil. EUR (2023: 716 mil. EUR) resp. „Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok - neobchodovateľné deriváty“ vo výške 79 mil. EUR (2023: 113 mil. EUR). Rozdiel medzi hrubou účtovnou hodnotou, ktorá je uvedená v tabuľke, a čistou účtovnou hodnotou, ktorá je uvedená vo výkaze o

finančnej situácii, vznikol z dôvodu započítania s inými derivátmi a kolaterálmi, ktoré boli zaplatené alebo prijaté.

Pre naše hlavné meny je priemerná fixná sadzba pre úrokové swapy používaná v účtovaní zabezpečenia reálnej hodnoty 1,69% (2023: 1,32%) pre EUR a 4,22% (2023: 3,93%) pre USD.

Nasledujúca tabuľka znázorňuje čistú nominálnu hodnotu derivátov určených v zabezpečení reálnej hodnoty. Sú rozdelené podľa splatnosti nástrojov. Čisté nominálne hodnoty uvedené v tejto tabuľke sú kombináciou swapov platiteľa (-) a prijímateľa (+).

Deriváty so splatnosťou určené v zabezpečení reálnej hodnoty									
v mil. EUR									
	Kratšie než 1	1 až 3 mesiace	3 až 12 mesiacov	1 až 2 roky	2 až 3 roky	3 až 4 roky	4 až 5 rokov	>5 rokov	Celkom
K 31. decembru 2024									
Zabezpečovací nástroj pre úrokové riziko									
- Úrokové swapy	43	1 224	4 308	15 305	2 179	4 580	3 259	-51 039	-20 140
- Ostatné úrokové deriváty	-4	29	182	248	91	-193	121	383	858
Zabezpečovací nástroj pre devízové riziko									
- Krížové menové swapy	-142	-60	-98						-299
K 31. decembru 2023									
Zabezpečovací nástroj pre úrokové riziko									
- Úrokové swapy	-670	253	8 381	4 156	3 193	-800	7 559	-58 679	-36 609
- Ostatné úrokové deriváty		25	190	116	302	250	-144	974	1 712

Zisk a strata z derivátov určená v rámci účtovania zabezpečenia reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát. Skutočná časť zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky sa vykazuje aj vo výkaze ziskov a strát v časti „Výsledky ocenenia a čisté príjmy z obchodovania“. V dôsledku toho má na čistý výsledok vplyv len čistá účtovná neefektívnosť.

Obsah	Stratégia	Naše finančné výsledky	Naše vedenie a podniková správa	Správa kapitálu	Riadenie rizík	Konsolidovaná účtovná zvierka	Účtovná zvierka materskej spoločnosti
Ďalšie informácie a prílohy > Dopĺňajúce poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom							
Zabezpečované položky zahrnuté do vzťahu zabezpečovania reálnej hodnoty							
			Účtovná hodnota zabezpečovaných položiek	Kumulovaná výška úpravy zabezpečenia reálnej hodnoty v zabezpečovanej položke zahrnutá do účtovnej hodnoty danej zabezpečovanej položky		Zmena reálnej hodnoty zabezpečovanej položky na meranie neefektívnosti pre dané	Zmena v zabezpečovacích nástrojoch reálnej hodnoty pre dané Neefektívnosť zabezpečenia vykázaná vo výkaze ziskov a strát, zisk (+) / strata (-)
v mil. EUR			Aktíva	Pasíva	Aktíva	Pasíva	
K 31. decembru 2024							
Úrokové riziko a kurzové riziko							
- Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		35 119			neuplatňuje sa	269	
- Úvery vo FVOCI					neuplatňuje sa	1	
- Pôžičku a preddavky zákazníkom		73 364			-5 177	1 771	
- Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote		13 802			-179	49	
- Emitované dlhové cenné papiere			38 246			-915	-594
- Nadriadený dlh „bez prioritného postavenia“			45 423			-1 320	-544
			17 143			-665	-188
- Podriadené pôžičky							
- Vklady zákazníkov a iné vložené prostriedky			29			-1	-14
- Ukončené zabezpečenia					1 851	-5	
Celkom		122 285	100 842		-3 505	-2 906	750 -766 -17
K 31. decembru 2023							
Úrokové riziko a kurzové riziko							
- Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		31 224			neuplatňuje sa	1 224	
- Úvery vo FVOCI		5			neuplatňuje sa	1	
		78 787			-7 104	4 705	
- Pôžičky a preddavky zákazníkom							
		8 272			-205	234	
- Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote							
- Emitované dlhové cenné papiere			32 432			-1 511	-1 279
- Nadriadený dlh „bez prioritného postavenia“ ¹			37 850			-1 872	-1 402
- Podriadené pôžičky			14 646			-834	-473
- Vklady zákazníkov a iné vložené prostriedky ¹			1 527			-17	-49
- Ukončené zabezpečenia					2 285	3	

Obsah	Stratégia	Naše finančné výsledky	Naše vedenie a podniková správa	Správa kapitálu	Riadenie rizík	Konsolidovaná účtovná závierka	Účtovná závierka materskej spoločnosti	
Ďalšie informácie a prílohy								
> Dopĺňujúce poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom								
Celkom		118 287	86 455	-5 024	-4 230	2 962	-3 028	-66

¹ ING zmenila vykazovanie dlhu „bez prioritného postavenia“ a porovnateľný údaj za rok 2023 bol upravený.

V roku 2024 pohyby úrokových sadzieb významne ovplyvnili zmeny reálnej hodnoty derivátov aj zabezpečovaných položiek určených na zabezpečenie reálnej hodnoty. V dôsledku pohybov úrokových sadzieb v roku 2024 však nebol ukončený žiadny významný zabezpečovací vzťah. Pozri poznámku 23 „Výsledky ocenenia a čisté príjmy z obchodovania“.

Okrem toho je čistý pokles zabezpečovaných položiek spôsobený najmä vyššími objemami dlhových cenných papierov v emisii určených v zabezpečovacom účtovníctve. Ukončené zabezpečenie sa týka najmä prevodu derivátov zo zúčtovacích stredísk so sídlom v Spojenom kráľovstve do zúčtovacích stredísk so sídlom v EÚ v súvislosti s brexitom v roku 2020.

Hlavnými zdrojmi neúčinnosti sú:

- rozdiely v splatnosti zabezpečovanej položky (položiek) a zabezpečovacieho nástroja (nástrojov)
- rôzne krivky úrokovej sadzby uplatnené na diskontovanie zabezpečovanej položky (položiek) a zabezpečovacieho nástroja (nástrojov)
- rozdiely v načasovaní peňažných tokov zabezpečovanej položky (položiek) a zabezpečovacieho nástroja (nástrojov).

Okrem toho vzniká pri portfóliu (makro) zabezpečení reálnej hodnoty hypotekárneho portfólia ING s pevnou úrokovou sadzbou neúčinnosť aj v dôsledku rozdielu medzi očakávanými a skutočnými predčasnými splateniami (riziko predčasného splatenia).

V týchto zabezpečovacích vzťahoch neboli žiadne iné zdroje významnej neúčinnosti.

Účtovanie zabezpečenia peňažných tokov

ING uplatňuje účtovanie zabezpečenia peňažných tokov na mikro- a makroúrovni. Zabezpečenia peňažných tokov ING v zásade pozostávajú z úrokových swapov a krížových menových swapov, ktoré sa používajú na ochranu pred jej vystavením sa variabilite budúcich peňažných tokov pri neobchodovateľných aktívach a

pasívach, ktoré sú úročené premenlivými úrokovými sadzbami alebo ktoré by sa mali v budúcnosti uhradiť alebo preinvestovať. Sumy a načasovanie budúcich peňažných tokov, ktoré predstavujú toky istiny i úroku, sa plánujú pri každom portfóliu finančných aktív a pasív, a to na základe zmluvných podmienok a iných premenných, vrátane odhadov týkajúcich sa predčasného splatenia. Tieto plánované peňažné toky tvoria základ pre určovanie nominálnej hodnoty, na ktorú sa vzťahuje úrokové riziko alebo kurzové riziko, ktoré sa určuje pri účtovaní zabezpečenia peňažných tokov.

Prístup ING k riadeniu trhového rizika, vrátane úverového rizika a kurzového rizika, je opísaný v časti „Riadenie rizík – trhové riziko“. ING určuje výšku expozícií, na ktoré uplatňuje účtovanie zabezpečenia, hodnotením potenciálneho vplyvu zmien v úrokových sadzbách a výmenných kurzoch na budúce peňažné toky z jej aktív a záväzkov s pohyblivou sadzbou. Toho hodnotenie sa vykonáva pomocou analytických techník.

Ako to bolo uvedené vyššie pri zabezpečení reálnej hodnoty, používaním derivátových finančných nástrojov na zabezpečenie vystavenia sa zmenám v úrokových sadzbách a výmenných kurzoch sa ING vystavuje úverovému riziku protistrany derivátovej transakcie, ktoré nie je vyrovnávané zabezpečovanými položkami. Toto vystavenie sa riadi podobne ako pri zabezpečení reálnej hodnoty.

Zisky a straty zo skutočných častí derivátov určených v rámci účtovania zabezpečenia peňažných tokov sa vykazujú v ostatných súčastiach komplexného výsledku. Úrokové peňažné toky z týchto derivátov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „čistý úrokový výnos“ podľa toho, ako predpovedané peňažné toky ovplyvňujú čistý výsledok. Zisky alebo straty z neúčinných častí takýchto derivátov sa vykazujú okamžite vo výkaze ziskov a strát v položke „výsledky ocenenia a čisté príjmy z obchodovania“.

ING určuje ekonomický vzťah medzi peňažnými tokmi zabezpečovanej položky a zabezpečovacím nástrojom na základe hodnotenia kvantitatívnych vlastností týchto položiek a zabezpečovaného rizika, ktoré je podporené kvantitatívnou analýzou. Pri hodnotení prítomnosti ekonomického vzťahu ING zvažuje, či sú kritické podmienky zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho nástroja úzko previazané. ING vyhodnocuje, či peňažné toky zabezpečovanej položky a zabezpečovací nástroj reagujú podobne na zabezpečované riziko, ako napríklad referenčná úroková sadzba zahraničnej meny. Okrem toho sa vykonáva regresná analýza na hodnotenie toho, či daný zabezpečovací nástroj pravdepodobne bude a bol vysoko efektívny pri vyrovnávaní zmien reálnej hodnoty zabezpečovanej položky.

ING používa vo vzťahu účtovania zabezpečenia peňažných tokov nasledujúce derivátové finančné nástroje:

Hrubá účtovná hodnota derivátov používaných na účtovanie zabezpečenia peňažných tokov				
	Aktíva	Pasíva	Aktíva	Pasíva
v mil. EUR	2024	2024	2023	2023
K 31. decembru				
Zabezpečovací nástroj pre úrokové riziko				
- Úrokové swapy	10 635	12 814	11 839	14 051
Zabezpečovací nástroj pre devízové riziko				
- Krížové menové swapy	472	339	324	39
Zabezpečovací nástroj pre spojené úrokové a devízové riziko				
- Krížové menovo-úrokové swapy		10	57	

Deriváty používané na účtovanie zabezpečenia peňažných tokov sú zahrnuté do výkazu o finančnej situácii, riadok-položka „Finančné aktíva v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok - neobchodovateľné deriváty“ vo výške 158 mil. EUR (2023: 440 mil. EUR) resp. „Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok - neobchodovateľné deriváty“ vo výške 573 mil. EUR (2023: 458 mil. EUR). Rozdiel medzi hrubou účtovnou hodnotou, ktorá je uvedená v tabuľke, a čistou účtovnou hodnotou, ktorá je uvedená vo výkaze o finančnej situácii, vznikol z dôvodu započítania s inými derivátmi a kolaterálmi, ktoré boli zaplatené alebo prijaté.

Pre hlavné meny je priemerná fixná sadzba pre úrokové swapy používaná v účtovaní zabezpečenia peňažných tokov 1,79% (2023: 1,26%) pre EUR, 4,37% (2023: 4,09%) pre PLN, 3,99% (2023: 4,33%) pre USD a 3,29% (2023: 2,80%) pre AUD. Priemerné výmenné kurzy pre krížové menové swapy používaný v účtovaní zabezpečenia peňažných tokov je pre EUR/USD 1,03 (2023: 0,98) a pre EUR/AUD 1,52 (2023: 1,58).

Nasledujúca tabuľka znázorňuje čistú nominálnu hodnotu derivátov určených v zabezpečení peňažných tokov. Sú rozdelené podľa splatnosti nástrojov. Čisté nominálne hodnoty uvedené v tejto tabuľke sú kombináciou swapov platiteľa (+) a prijímateľa (-).

Deriváty so splatnosťou určené v zabezpečení peňažných tokov

v mil. EUR

	Menej než 1 mesiac	1 až 3 mesiac ov	3 až 12 mesiac ov	1 až 2 roky	2 až 3 rokov	3 až 4 roky	4 až 5 rokov	>5 rokov	Celkom
K 31. decembru 2024									
Zabezpečovací nástroj pre úrokové riziko									
- Úrokové swapy	-1 805	-768	-10 590	-13 389	-10 551	-6 040	-4 522	-3 222	-50 886
Zabezpečovací nástroj pre devízové riziko									
- Krížové menové swapy		-241	-972	122	-1 029	-262	-238	-999	-3 619
Zabezpečovací nástroj pre spojené úrokové a devízové riziko									
- Krížové menovo-úrokové swapy			-25		-1 283	-1 578			-2 887
K 31. decembru 2023									
Zabezpečovací nástroj pre úrokové riziko									
- Úrokové swapy	-214	184	-8 557	-18 551	-6 636	-7 246	-4 896	-3 384	-49 300
Zabezpečovací nástroj pre devízové riziko									
- Krížové menové swapy		249	1 029	-932	503	-683	167	-693	-362
Zabezpečovací nástroj pre spojené úrokové a devízové riziko									
- Krížové menovo-úrokové swapy				-24	-1 232	-1 479			-2 736

Ďalšie informácie a prílohy

> Dopĺňujúce poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom

Nasledujúca tabuľka znázorňuje vplyv účtovania zabezpečenia peňažných tokov na hospodársky výsledok a komplexný príjem:

Zabezpečenie peňažných tokov- vplyv nástrojov zabezpečenia na výkaz ziskov a strát a ostatné súčasti komplexného výsledku

	Zmena v hodnote zabezpečenej položky používaná na výpočet neúčinnosti zabezpečenia pre dané obdobie	Účtovná hodnota rezervy na zabezpečenie peňažných tokov na konci obdobia ¹ vykazovania ¹	Suma preklasifikovaná z rezervy na zabezpečenie peňažných tokov na hospodársky výsledok ²	Zmena hodnoty zabezpečovacieho nástroja vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku (OCI) za dané obdobie	Neefektívnosť uvedená vo výkaze ziskov a strát, zisk (+) / strata (-)

v mil. EUR

K 31. decembru 2024					
Úrokové riziko súvisiace s nasledovným:					
- Pôžičky s pohyblivou úrokovou sadzbou	-668	-2 850	496		
- Výpožičky s pohyblivou úrokovou	114	125	-425		
- Iné	1	1			
- Ukončené zabezpečenia		89	-51		
Celkové úrokové riziko	-553	-2 635	20	526	39
Kurzové riziko súvisiace s nasledovným:					
- Pôžičky s pohyblivou úrokovou sadzbou	-79	-55	-121		
- Výpožičky s pohyblivou úrokovou	12	5	-37		
- Iné					
- Ukončené zabezpečenia			-4		
Celkové kurzové riziko	-67	-51	-162	220	-3
Spojené úrokové a devízové riziko					
- Pôžičky s pohyblivou úrokovou sadzbou	70	72	-68		
- Výpožičky s pohyblivou úrokovou					
- Iné					
- Ukončené zabezpečenia					
Celkové spojené úrokové a kurzové	70	72	-68	-3	-2
Celkové zabezpečenie peňažných tokov	-550	-2 614	-209	743	35

K 31. decembru 2023

Úrokové riziko súvisiace s nasledovným:

Zabezpečenie peňažných tokov- vplyv nástrojov zabezpečenia na výkaz ziskov a strát a ostatné súčasti komplexného výsledku

	Zmena v hodnote zabezpečenej položky používaná na výpočet neúčinnosti zabezpečenia pre dané obdobie	Účtovná hodnota rezervy na zabezpečenie peňažných tokov na konci obdobia ¹ vykazovania ¹	Suma preklasifikovaná z rezervy na zabezpečenie peňažných tokov na hospodársky výsledok ²	Zmena hodnoty zabezpečovacieho nástroja vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku (OCI) za dané obdobie	Neefektívnosť uvedená vo výkaze ziskov a strát, zisk (+) / strata (-)

v mil. EUR

- Pôžičky s pohyblivou úrokovou sadzbou	-2 694	-3 545	590		
- Výpožičky s pohyblivou úrokovou	933	151	-497		
- Iné					
- Ukončené zabezpečenia		194	-150		
Celkové úrokové riziko	-1 760	-3 200	-57	1 654	58
Kurzové riziko súvisiace s nasledovným:					
- Pôžičky s pohyblivou úrokovou sadzbou	27	-42	-185		
- Výpožičky s pohyblivou úrokovou	-25	1	-33		
- Iné					
- Ukončené zabezpečenia		7	-5		
Celkové kurzové riziko	2	-35	-223	200	-12
Spojené úrokové a devízové riziko					
- Pôžičku s pohyblivou úrokovou sadzbou	-20	78	-46		
- Výpožičku s pohyblivou úrokovou			1		
- Iné					
- Ukončené zabezpečenia			-1		
Celkové spojené úrokové a kurzové	-20	78	-46	68	2
Celkové zabezpečenie peňažných tokov	-1 778	-3 157	-325	1 922	48

¹ Účtovná hodnota je hrubá suma bez daňových úprav.

² Tieto sumy sú preklasifikované do položky Čisté úrokové výnosy – úrokové výnosy a/alebo náklady z neobchodovateľných derivátov (zabezpečovacie účtovníctvo).

Ďalšie informácie a prílohy

> Dopĺňujúce poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom

V rokoch 2024 a 2023 nie sú z rezervy CFH do zisku alebo straty preklasifikované žiadne sumy za peňažné toky, ktorých výskyt sa už neočakáva.

Nárast účtovnej hodnoty rezervy na zabezpečenie peňažných tokov nastal z dôvodu pohybov úrokových sadzieb. V dôsledku pohybov úrokových sadzieb v roku 2024 nebol ukončený žiadny významný zabezpečovací vzťah.

Hlavné zdroje neefektívnosti pri zabezpečení peňažných tokov sú:

- rozdiely v načasovaní peňažných tokov zabezpečovanej položky (položiek) a zabezpečovacieho nástroja (nástrojov),

- nesúlاد vo frekvencii znovunastavenia medzi zabezpečovanou položkou a zabezpečovacím nástrojom.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje pohyb rezervy na zabezpečenie peňažných tokov:

Pohyb rezervy na zabezpečenie peňažných tokov		
v mil. EUR	2024	2023
Počiatočný stav	-2 058	-3 055
Zmeny hodnoty vykázané v OCI	743	1 922
Sumy recyklované do zisku alebo straty	-209	-325
Daň z príjmu	-140	-381
Výmenný kurz a iné zmeny	-14	-103
Úprava o nekontrolný podiel	-14	-116
Pohyb za rok	365	997
Konečný stav	-1 693	-2 058

Zabezpečenie čistých investícií do zahraničných operácií

Menové riziko vyplýva z čistých investícií do dcérskych spoločností, ktoré majú inú funkčnú menu než mena, ktorú na vyjadrovanie svojich údajov používa ING. Toto riziko vzniká z fluktuácie v spotových menových kurzoch medzi funkčnou menou dcérskych spoločností a menou, ktorú na vyjadrovanie svojich údajov používa ING, čo spôsobuje, že výška čistých investícií sa v konsolidovanej účtovnej závierke skupiny ING líši. Uvedené riziko môže mať významný vplyv na finančné výkazy ING. Politikou ING je zabezpečovať tieto riziká iba vtedy, ak to má mať významný vplyv na pomery regulačného kapitálu ING a jej dcérskych spoločností.

Zabezpečenie čistých investícií ING v zásade pozostáva z derivátov (vrátane menových forwardov a swapov) a nederivátových finančných nástrojov, ako napríklad financie vedené v zahraničnej mene. Keď je zabezpečovacím nástrojom dlh vyjadrený v cudzej mene, vyhodnocuje ING účinnosť porovnaním minulých zmien v účtovnej hodnote daného dlhu, ktoré možno pripísať zmene v spotovej sadzbe, s minulými zmenami v investíciách do zahraničnej operácie kvôli pohybu spotovej sadzby (metóda započítania).

Zisky a straty zo skutočných častí derivátov určených v rámci účtovania zabezpečenia čistých investícií sa vykazujú v ostatných súčiastiach komplexného výsledku. Zostatok v majetku sa vyказuje vo výkaze ziskov a strát po predaji súvisiacej zahraničnej dcérskej spoločnosti. Zisky alebo straty z neúčinných častí sa vykazujú okamžite vo výkaze ziskov a strát v položke „výsledky ocenenia a čisté príjmy z obchodovania“.

ING má nasledujúce derivátové finančné nástroje používané na zabezpečenie čistých investícií:

Hrubá účtovná hodnota derivátov používaných na zabezpečenie čistých investícií				
	Aktíva	Pasíva	Aktíva	Pasíva
v mil. EUR	2024	2024	2023	2023
K 31. decembru				
– devízové forwardy a krížové menové swapy	82	117	100	92

Deriváty používané na účtovanie zabezpečenia čistých investícií sú zahrnuté do výkazu o finančnej situácii, riadok-položka „Finančné aktíva v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok – neobchodovateľné deriváty“ vo výške 82 mil. EUR (2023: 100 mil. EUR) resp. „Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok – neobchodovateľné deriváty“ vo výške 117 mil. EUR (2023: 92 mil. EUR).

Pre hlavné meny ING sú priemerné výmenné kurzy používané v účtovaní zabezpečenia čistých investícií pre rok 2024 EUR/USD 1,08 (2023: 1,08), EUR/PLN 4,31 (2023: 4,54), EUR/AUD 1,64 (2023: 1,63) a EUR/THB 38,00 (2023: 37,65).

Nasledujúca tabuľka znázorňuje nominálnu hodnotu derivátov určených v zabezpečení čistých investícií. Sú rozdelené podľa splatnosti nástrojov:

Deriváty so splatnosťou určené v zabezpečení čistých investícií									
v mil. EUR									
	Kratšie než 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 až 12 mesiacov	1 až 2 roky	2 až 3 rokov	3 až 4 roky	4 až 5 rokov	>5 rokov	Celkom
K 31. decembru 2024									
– devízové forwardy a krížové menové swapy	-8 681	-4 158	-76						-12 916
K 31. decembru 2023									
– devízové forwardy a krížové menové swapy	-6 009	-4 576	-87						-10 672

Ďalšie informácie a prílohy

> Dopĺňajúce poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom

Vplyv účtovania zabezpečenia čistých investícií vo výkaze ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku je nasledovný:

Účtovanie zabezpečenia čistých investícií - vplyv na výkaz ziskov a strát a ostatné súčasti komplexného výsledku

v mil. EUR

	Zmena v hodnote zabezpečenej položky používaná na výpočet neúčinnosti zabezpečenia pre dané obdobie	Účtovná hodnota rezervy na zabezpečenie čistých investícií na konci obdobia vykazovania ¹	Výkaz ziskov a strát ovplyvnený zabezpečovanou položkou	Zmena hodnoty zabezpečovacie ho nástroja vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku (OCI)	Neefektívnosť zabezpečenia vykázaná vo výkaze ziskov a strát, zisk (+) / strata (-)
K 31. decembru 2024					
– Investície do zahraničných	295	-95		-295	0
Ukončené zabezpečenia		302			
K 31. decembru 2023					
– Investície do zahraničných	-183	123		183	
Ukončené zabezpečenia		263			

¹ Účtovná hodnota je hrubá suma bez daňových úprav.

34 Aktíva rozdelené podľa zmluvnej doby splatnosti

Sumy uvedené podľa zmluvnej doby splatnosti sú sumy uvedené vo výkaze o finančnej situácii a sú diskontovanými peňažnými tokmi. Pozri časť „Riadenie rizík - Riziko financovania a likvidity“.

Aktíva rozdelené podľa zmluvnej doby splatnosti							
v mil. EUR							
2024	Kratšie než 1 mesiac1	1–3 mesiace	3 – 12 mesiacov	1– 5 rokov	Viac než 5 rokov	Doba splatnosti sa	Celkom
Hotovosť a zostatky na účtoch centrálnych bánk	70 353						70 353
Pôžičky a preddavky bankám	16 825	1 254	1 322	1 759	610		21 769
Finančné aktíva v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích							
– Obchodovateľné aktíva	22 154	8 044	14 501	16 006	12 202		72 906
– Neobchodovateľné deriváty	602	368	465	356	672		2 463
– Povinne oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	30 002	11 263	7 222	5 931	1 835	228	56 481
– Učené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	145	198	1 070	2 110	2 217		5 740
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného							
– Majetkové cenné papiere						2 562	2 562
- Dlhové cenné papiere	365	456	2 027	18 064	21 307		42 219
- Pôžičky a preddavky	2	4	94	871	637		1 608
Cenné papiere v amortizovanej hodnote	2 075	2 646	5 729	22 838	16 985		50 273
Pôžičky a preddavky zákazníkom	53 738	26 456	61 544	216 035	322 526		680 299
Ostatné aktíva 2	5 600	590	1 048	698	1 107	5 006	14 050
Aktíva spolu	201 860	51 279	95 021	284 668	380 098	7 796	1 020 724
2023							
Hotovosť a zostatky na účtoch centrálnych bánk	90 214						90 214
Pôžičky a preddavky bankám	11 985	1 021	1 744	1 527	431		16 708
Finančné aktíva v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích							
– Obchodovateľné aktíva	17 000	7 363	11 448	13 216	11 213		60 240
– Neobchodovateľné deriváty	138	80	297	613	900		2 028
– Povinne oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	32 835	12 040	5 303	3 587	1 040	179	54 983
– Učené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	550	200	792	2 092	2 141		5 775
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného							
– Majetkové cenné papiere						1 885	1 885
- Dlhové cenné papiere	579	232	2 021	13 686	21 763		38 281
- Pôžičky a preddavky		3	41	619	287		951
Cenné papiere v amortizovanej hodnote	2 220	1 142	6 667	22 540	15 744		48 313
Pôžičky a preddavky zákazníkom	49 683	21 298	57 516	206 438	307 517		642 453
Ostatné aktíva 2	5 649	257	1 088	1 147	1 020	4 645	13 805
Aktíva spolu	210 852	43 636	86 917	265 466	362 056	6 709	975 636

Ďalšie informácie a prílohy

> [Doplňujúce poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom](#)

¹ Zahŕňa aktíva na požiadanie.

² Zahŕňa aktíva ako napríklad „splatné a odložené daňové pohľadávky“ tak, ako sú uvedené v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii. Okrem toho sa do pozícií, kde sa neuplatňuje splatnosť, ako napríklad majetok a zariadenia a investície do pridružených a spoločných podnikov, zahŕňajú aktíva. Kvôli svojej povahe sa nefinančné aktíva skladajú najmä z aktív, ktoré by sa mali obnoviť po viac ako 12 mesiacoch.

35 Pasíva a mimosúvahové záväzky podľa splatnosti

Nižšie uvedené tabuľky obsahujú všetky pasíva a mimosúvahové záväzky podľa splatnosti na základe zmluvných a nediskontovaných peňažných tokov. Tieto zostatky sú zahrnuté do analýzy splatnosti takto:

- Záväzky s neobmedzenou dobou splatnosti sú uvedené v stĺpci „Doba splatnosti sa neuplatňuje“.
- Derivátové záväzky sú uvedené v čistom, ak sú peňažné toky uhradené v čistom. Pri ostatných derivátových záväzkoch je uvedený zmluvný hrubý splatný peňažný tok
- V samostatnom riadku a v príslušnej skupine splatnosti uvedený aj nediskontovaný budúci kupónový úrok zo splatných finančných záväzkov.
- Nefinančné záväzky sú rozdelené podľa očakávanej splatnosti tak, ako sú uvedené vo výkaze o finančnej situácii.
- Úvery a iné s úvermi súvisiace záväzky sa zaradujú na náklade najskoršieho termínu, kedy sa dajú čerpať.

Očakávané peňažné toky ING Bank sa pri niektorých finančných záväzkoch značne líšia od zmluvných peňažných tokov. Základné rozdiely sú v dopytových vkladoch od zákazníkov, ktoré by mali zostať stabilné alebo rásť, a v nevykázaných úverových záväzkoch, ktoré by sa nemali všetky ihneď čerpať. Pozri odsek o riziku likvidity v časti „Riadenie rizík - riziko financovania a likvidity“, kde sa nachádza popis toho, ako sa riadi riziko likvidity.

Obsah	Stratégia	Naše finančné výsledky	Naše vedenie a podniková správa	Správa kapitálu	Riadenie rizík	Konsolidovaná účtovná závierka	Účtovná závierka materskej spoločnosti
Ďalšie informácie a prílohy							
> Dopĺňujúce poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom							
Pasíva a mimosúvahové záväzky podľa splatnosti							
v mil. EUR							
	Doba splatnosti sa						
	neuplatňuje						
2024	Kratšie než 1 mesiac ¹	1–3 mesiace	3 – 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac než 5 rokov	Úpravy ²	Celkom
Vklady od bánk	9 104	1 367	2 085	1 637	2 484	46	16 722
Vklady zákazníkov	610 590	23 479	50 034	11 141	2 081	2 399	699 725
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok							
– Ostatné obchodovateľné záväzky	5 790	230	313	1 325	1 465	-34	9 089
– Obchodovateľné deriváty	2 631	2 367	3 730	7 641	5 499	4 298	26 166
– Neobchodovateľné deriváty	419	57	-36	711	149	801	2 101
– Určené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	32 644	5 842	1 798	5 095	4 365	34	49 539
Emitované dlhové cenné papiere	1 949	17 635	33 037	26 600	15 704	-466	94 459
Nadriadený dlh „bez prioritného postavenia“		975		30 121	19 153	-856	49 393
Podriadené pôžičky					9 962	8 415	17 879
Záväzky z nájmov	20	44	162	607	328	-45	1 116
Finančné záväzky	663 148	51 995	91 125	84 879	61 190	8 448	966 190
Ostatné záväzky ³	7 294	456	2 073	502	470		10 795
Pasíva spolu	670 442	52 451	93 198	85 381	61 660	8 448	976 986
Kupónový úrok splatný z finančných záväzkov	2 278	1 600	5 981	10 388	8 065	516	28 829
Podmienené záväzky v súvislosti s							
- diskontovanými zmenkami							
- zárukami	26 355			3	550		26 908
- neodvolateľnými akreditívami	16 388						16 388
Neodvolateľné prostriedky	175 000	9	15	143	56		175 222
	217 743	9	15	146	606		218 518

Ďalšie informácie a prílohy

> Dopĺňujúce poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom

- ¹ Obsahuje záväzky na požiadanie.
- ² Tento stĺpec zjednocuje zmluvné nediskontované peňažné toky z finančných záväzkov na hodnoty vo výkaze o finančnej situácii. Úpravy súvisia najmä s vplyvom diskontovania a úpravami zabezpečenia reálnej hodnoty a pri derivátoch s tým, že zmluvné hotovostné toky sa uvádzajú v hrubom (ak sa hotovostné toky v skutočnosti neuhrádzajú v čistom).
- ³ Zahŕňa „ostatné záväzky“, „splatné a odložené daňové pohľadávky“ a „rezervy“ tak, ako sú uvedené v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii.

Obsah	Stratégia	Naše finančné výsledky	Naše vedenie a podniková správa	Správa kapitálu	Riadenie rizík	Konsolidovaná účtovná zväzka	Účtovná zvierka materskej spoločnosti	
Ďalšie informácie a prílohy > Dopĺňujúce poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom								
Pasíva a mimosúvahové záväzky podľa splatnosti								
v mil. EUR								
	Kratšie než 1 mesiac ¹	1 – 3 mesiace	3 – 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac než 5 rokov	Doba splatnosti sa neuplatňuje	Úpravy ²	Celkom
2023								
Vklady od bánk	9 294	7 800	2 074	1 898	2 002		189	23 257
Vklady zákazníkov ⁴	584 874	21 522	45 099	7 394	1 816		1 299	662 004
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok								
– Ostatné obchodovateľné záväzky	10 981	697	545	1 003	897		-36	14 087
– Obchodovateľné deriváty	2 292	2 243	5 148	10 204	7 110		-3 865	23 132
– Neobchodovateľné deriváty	505	96	139	1 002	355		-78	2 019
– Určené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	29 857	12 754	5 442	3 832	3 544	25	-56	55 399
Emitované dlhové cenné papiere	3 442	10 233	33 986	22 206	15 820		-1 264	84 423
Nadriadený dlh „bez prioritného postavenia“ ⁴		570	903	25 119	15 492		-1 871	40 213
Podriadené pôžičky					9 104	6 988	-689	15 404
Záväzky z nájmov	17	45	175	627	359		-61	1 162
Finančné záväzky	641 263	55 959	93 511	73 285	56 500	7 013	-6 432	921 099
Ostatné záväzky ³	9 696	619	2 269	399	420			13 402
Pasíva spolu	650 959	56 579	95 779	73 684	56 920	7 013	-6 432	934 501
Kupónový úrok splatný z finančných záväzkov	1 057	1 703	6 103	10 178	4 998	404		24 442
Podmienené záväzky v súvislosti s								
- diskontovanými zmenkami	2							2
- zárukami	27 340			4	550			27 894
- neodvolateľnými akreditívmi	14 925							14 925
- Iné								
Neodvolateľné prostriedky	166 361	12	63	314	60			166 810
	208 628	12	63	318	610	0	0	209 631

¹ Obsahuje záväzky na požiadanie.

² Tento stĺpec zjednocuje zmluvné nediskontované peňažné toky z finančných záväzkov na hodnoty vo výkaze o finančnej situácii. Úpravy súvisia najmä s vplyvom diskontovania a úpravami zabezpečenia reálnej hodnoty a pri derivátoch s tým, že zmluvné hotovostné toky sa uvádzajú v hrubom (ak sa hotovostné toky v skutočnosti neuhrádzajú v čistom).

³ Zahŕňa „ostatné záväzky“, „splatné a odložené daňové pohľadávky“ a „rezervy“ tak, ako sú uvedené v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii.

⁴ Zmena vykazovania nadriadeného dlhu „bez prioritného postavenia“ viedla k úpravám porovnávacích údajov o vkladoch klientov a nadriadenom dlhu „bez prioritného postavenia“.

36 Prevod finančných aktív, aktíva v zástave a prijaté ako zábezpeka

Finančné aktíva zložené ako zábezpeka

Finančné aktíva zložené ako zábezpeka sa skladajú najmä z hypoték zložených na zabezpečenie krytých dlhopisov a sekuritizácií, vkladov od holandskej centrálnej banky a iných bánk, ako aj dlhových a majetkových cenných papierov použitých pri požičiavaní cenných papierov alebo transakciách predaja a spätného nákupu. Slúžia na zaistenie maržových účtov a používajú sa na ďalšie účely, ktoré určuje zákon. Zábezpeky sa všeobecne vykonávajú za podmienok, ktoré sú zvyčajné a bežné pre transakcie zabezpečené zábezpekou vrátane štandardných dohôd o predaji a spätnom odkúpení, požičiavania a požičiavania si cenných papierov a tvorby rozpätia derivátov. Ako zábezpeka sú zložené tieto finančné aktíva:

Finančné aktíva zložené ako zábezpeka		
v mil. EUR	2024	2023
Banky		
– Hotovosť a zostatky na účtoch centrálnych bánk	397	322
– pôžičky a preddavky bankám	2 211	3 305
Finančné aktíva v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích rozdielov do hospodárskeho výsledku	28 905	23 641
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	3 037	1 896
Cenné papiere v amortizovanej hodnote	3 184	2 672
Pôžičky a preddavky zákazníkom	67 706	73 860
Ostatné aktíva	503	357
	105 944	106 052

V niektorých právnych systémoch je ING Bank N.V. povinná viesť si rezervu v centrálnej banke. K 31. decembru 2024 dosiahla výška minimálnych povinných rezervných vkladov v rôznych centrálnych bankách 11 648 mil. EUR (2023: 11 653 mil. EUR).

Finančné aktíva prijaté ako zábezpeka

Finančné aktíva prijaté ako zábezpeka, ktoré možno predať alebo opätovne založiť pri neexistencii zlyhania majiteľa zábezpeky, sa skladajú z cenných papierov získaných prostredníctvom transakcií spätného odkúpenia a transakcií požičiavania si cenných papierov.

Tieto transakcie sa vo všeobecnosti vykonávajú za bežných trhových podmienok pre väčšinu transakcií spätného odkúpenia a príjemca zábezpeky má neobmedzené právo ju predať alebo znova založiť, ak sa zábezpeka (alebo rovnocenná zábezpeka) vráti protistrane v termíne.

Finančné aktíva prijaté ako zábezpeka		
v mil. EUR	2024	2023
Celková prijatá zábezpeka k dispozícii na predaj alebo opätovné založenie v reálnej hodnote		
– majetkové cenné papiere	22 815	33 234
– dlhové cenné papiere	140 285	119 908
z ktorých sú predané alebo opätovne založené v reálnej hodnote		
– majetkové cenné papiere	12 024	20 526
– dlhové cenné papiere	90 708	86 448

Prevod finančných aktív

Väčšina finančných aktív ING, ktoré boli prevedené, ale nespĺňajú kritériá pre ukončenie vykazovania, sú dlhové a majetkové nástroje používané pri požičiavaní cenných papierov alebo transakciách predaja a odkupu.

Prevod finančných aktív, ktoré nespĺňajú kritériá pre ukončenie vykazovania								
v mil. EUR	Požičiavanie cenných papierov				Predaj a spätný odkup			
	Majetok		Dlh		Majetok		Dlh	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Prevedené aktíva v účtovnej hodnote								
Finančné aktíva v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích rozdielov do hospodárskeho výsledku	4 141	3 894	3		7 273	7 357	16 929	11 780
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku príjmov			603	328			1 956	470
Pôžičky a preddavky zákazníkom								2 396
Cenné papiere v amortizovanej			635	431			819	465
Súvisiace záväzky v účtovnej hodnote ¹								
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	neuplatň uje sa	neuplatň uje sa	neuplatň uje sa	neuplatň uje sa	7 005	11 010	11 901	9 467

¹ Tabuľka obsahuje súvisiace záväzky, ktoré sa vykazujú po započítaní, a to v porovnaní s hrubými pozíciami zaťažených aktív.

Ďalšie informácie a prílohy

> [Doplňujúce poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom](#)

Uvedená tabuľka neobsahuje aktíva prevedené do konsolidovaných subjektov zaoberajúcich sa sekuritizáciou, keďže súvisiace aktíva zostávajú vykázané v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii. Prenesené finančné aktíva, ktoré sa celé prestávajú vykazovať, sú uvedené v poznámke 42 „Štruktúrované subjekty“.

37 Započítanie finančných aktív a pasív

V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené informácie o právach na započítanie a o súvisiacich dojednaniach. Uvedené sumy zahŕňajú všetky vykázané finančné nástroje uvedené vo výkaze o finančnej situácii v čistej podobe podľa kritérií IFRS pre započítanie (zákonné právo na započítanie a zámer uhradiť sumy v čistej podobe alebo zároveň realizovať aktívum a uhradiť záväzok) ako aj sumy uvedené vo výkaze o finančnej situácii ako hrubé sumy, na ktoré sa však vzťahujú vykonateľné rámcové dohody o vzájomnom započítaní alebo podobné dojednania.

V ING Bank súvisia sumy, ktoré sa započítavajú, najmä s derivátovými transakciami, dohodami o predaji a spätnom odkúpení, dohodami o požičaní cenných papierov a dohodami o konsolidácii zostatkov. Značná časť započítavania sa uplatňuje na deriváty obchodované mimo burzy, ktoré sa zúčtovávajú prostredníctvom centrálnych zúčtovacích strán.

Súvisiace sumy nezapočítané vo výkaze o finančnej situácii zahŕňajú transakcie, pri ktorých:

- Protistrana má expozíciu súvisiacu so započítaním a je zavedená rámcová dohoda o započítaní alebo podobná dohoda s právom na započítanie len v prípade neplnenia, platobnej neschopnosti alebo bankrotu, alebo nie sú kritériá pre započítanie inak splnené, a
- V prípade požičiavania derivátov a cenných papierov alebo dohôd o predaji a spätnej kúpe bola prijatá alebo zložená hotovostná a nehotovostná zábezpeka na pokrytie čistej expozície v prípade neplnenia alebo iných vopred určených udalostí. Účinok nadmerného zabezpečenia je vylúčený.

Čisté sumy vznikajúce po započítaní nemajú predstavovať skutočnú expozíciu ING voči riziku protistrany, pretože pri riadení rizík sa okrem dohôd o započítaní a zábezpeke používa množstvo stratégií na zmierňovanie úverového rizika. Pozri časť „Zmierňovanie úverového rizika“ v oddiele „Riadenie rizík“ o úverovom riziku.

Obsah	Stratégia	Naše finančné výsledky	Naše vedenie a podniková správa	Správa kapitálu	Riadenie rizík	Konsolidovaná účtovná závierka	Účtovná závierka materskej spoločnosti		
Ďalšie informácie a prílohy									
> Dopĺňujúce poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom									
Finančné aktíva, na ktoré sa vzťahuje započítanie, vykonateľné rámcové dohody o vzájomnom započítaní alebo podobné dohody									
		Hrubé sumy vykázaných finančných aktív	Hrubé sumy uznaných finančných záväzkov, ktoré sú započítané vo výkaze o finančnej situácii.	Čisté sumy finančných aktív prezentovaných vo výkaze o finančnej situácii	Súvisiace sumy nezapočítané vo výkaze o finančnej situácii		Suma netto	Sumy, na ktoré sa nevzťahujú vykonateľné dohody o vzájomnom započítaní	Výkaz o finančnej situácii celkom
					Finančné nástroje	Hotovosť a finančné nástroje prijaté ako zábezpeka			
v mil. EUR 2024									
Položka riadku výkazu o finančnej situácii	Finančný nástroj								
Pôžičky a preddavky bankám ²	Spätné odkúpenie, dohody o pôžičke cenných papierov a podobné dohody	3 752	-31	3 721		3 683	38	7 057	10 777
	Ďalšie								
		3 752	-31	3 721		3 683	38	7 057	10 777
Finančné aktíva v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích rozdielov do hospodárskeho výsledku									
Obchodovateľné a neobchodovateľné	Spätné odkúpenie, dohody o pôžičke cenných papierov a podobné dohody	98 679	-49 365	49 315	219	48 676	420	16 112	65 426
	Derivátu ³	93 034	-66 877	26 157	17 598	3 643	4 916	6 111	32 268
		191 713	-116 241	75 472	17 818	52 319	5 336	22 222	97 694
Pôžičky a preddavky zákazníkom ⁴	Spätné odkúpenie, dohody o pôžičke cenných papierov a podobné dohody	4 444	-1 216	3 228		3 191	37	243	3 471
	Cash pool	237 248	-234 838	2 410	65	1 730	615		2 410
		241 691	-236 053	5 638	65	4 921	652	243	5 881
Iné položky, kde sa vo výkaze o finančnej situácii použilo započítanie ⁵		6 666	-6 284	382	79		303		382
Finančné aktíva celkom		443 822	-358 609	85 213	17 962	60 922	6 329	29 522	114 735

¹ „Výkaz o finančnej situácii celkom“ je súčet „čistých súm finančných aktív uvedených vo výkaze o finančnej situácii“ a „súm, na ktoré sa nevzťahujú vykonateľné rámcové dohody o vzájomnom započítaní“.

² K 31. decembru 2024 dosiahla celková suma „úverov a preddavkov bankám“ okrem dohôd o spätnom odkúpení výšku 10 992 mil. EUR, pričom sa na ňu započítavanie nevzťahuje.

³ Derivátové aktíva a derivátové záväzky zahŕňajú určité budúce a opčné pozície obchodované na burze s rovnakým podkladovým nástrojom.

Ďalšie informácie a prílohy

> Doplňujúce poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom

- ⁴ K 31. decembru 2024 dosiahla celková suma „úverov a preddavkov zákazníkom“ okrem dohôd o spätnom odkúpení výšku 676 828 mil. EUR, z čoho na pozíciu čistého peňažného fondu v hodnote 2 410 mil. EUR sa započítavanie vzťahuje.
- ⁵ Ďalšie položky zahŕňajú sumy, ktoré je potrebné uhradiť do centrálnych zúčtovacích protistrán v súvislosti s transakciami s cennými papiermi a derivátmi, a sú zahrnuté do časti „Ostatné aktíva – sumy na úhradu“ v hodnote 3 548 mil. EUR vo výkaze o finančnej situácii, z čoho 382 mil. EUR je k 31. decembru 2024 predmetom započítania.

Obsah	Stratégia	Naše finančné výsledky	Naše vedenie a podniková správa	Správa kapitálu	Riadenie rizík	Konsolidovaná účtovná závierka	Účtovná závierka materskej spoločnosti		
Ďalšie informácie a prílohy > Dopĺňujúce poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom									
Finančné aktíva, na ktoré sa vzťahuje započítanie, vykonateľné rámcové dohody o vzájomnom započítaní alebo podobné dohody									
		Hrubé sumy vykázaných finančných aktív	Hrubé sumy uznaných finančných záväzkov, ktoré sú započítané vo výkaze o finančnej situácii.	Čisté sumy finančných aktív prezentovaných vo výkaze o finančnej situácii	Súvisiace sumy nezapočítané vo výkaze o finančnej situácii	Suma netto	Sumy, na ktoré sa nevzťahujú vykonateľné dohody o vzájomnom započítaní	Výkaz o finančnej situácii celkom ¹	
					Finančné nástroje	Hotovosť a finančné nástroje prijaté ako zábezpeka			
v mil. EUR 2023									
Položka riadku výkazu o finančnej situácii	Finančný nástroj								
	Spätné odkúpenie, dohody o pôžičke cenných papierov a podobné dohody	1 840	-29	1 811		1 811	3 440	5 251	
Pôžičky a preddavky bankám ²	Ďalšie								
		1 840	-29	1 811		1 811	3 440	5 251	
Finančné aktíva v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích rozdielov do hospodárskeho výsledku									
Obchodovateľné a neobchodovateľné	Spätné odkúpenie, dohody o pôžičke cenných papierov a podobné dohody	76 304	-34 738	41 566	235	41 063	268	22 091	63 657
	Deriváty	105 928	-83 312	22 617	14 868	2 915	4 834	5 091	27 708
		182 232	-118 049	64 183	15 103	43 977	5 102	27 182	91 365
Pôžičky a preddavky zákazníkom ³	Spätné odkúpenie, dohody o pôžičke cenných papierov a podobné dohody						499	499	
	Cash pool	236 233	-234 617	1 616	41	1 217	358		1 616
		236 233	-234 617	1 616	41	1 217	358	499	2 115
Iné položky, kde sa vo výkaze o finančnej situácii použilo započítanie ⁴		7 124	-6 428	695	21	675		695	
Finančné aktíva celkom		427 428	-359 124	68 305	15 165	47 005	6 135	31 121	99 425

¹ „Výkaz o finančnej situácii celkom“ je súčet „čistých súm finančných aktív uvedených vo výkaze o finančnej situácii“ a „súm, na ktoré sa nevzťahujú vykonateľné rámcové dohody o vzájomnom započítaní“.

Ďalšie informácie a prílohy

> Doplňujúce poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom

- ² K 31. decembru 2023 dosiahla celková suma „úverov a preddavkov bankám“ okrem dohôd o spätnom odkúpení výšku 11 458 mil. EUR, pričom sa na ňu započítavanie nevzťahuje.
- ³ K 31. decembru 2023 dosiahla celková suma „úverov a preddavkov zákazníkom“ okrem dohôd o spätnom odkúpení výšku 641 954 mil. EUR, z čoho na pozíciu čistého peňažného fondu v hodnote 1 616 mil. EUR sa započítavanie vzťahuje.
- ⁴ Ďalšie položky zahŕňajú sumy, ktoré je potrebné uhradiť do centrálnych zúčtovacích protistrán v súvislosti s transakciami s cennými papiermi a derivátmi, a sú zahrnuté do časti „Ostatné aktíva – sumy na úhradu“ v hodnote 3 869 mil. EUR vo výkaze o finančnej situácii, z čoho 695 mil. EUR je k 31. decembru 2023 predmetom započítania.

Obsah	Stratégia	Naše finančné výsledky	Naše vedenie a podniková správa	Správa kapitálu	Riadenie rizík	Konsolidovaná účtovná závierka	Účtovná závierka materskej spoločnosti			
Ďalšie informácie a prílohy										
> Dopĺňujúce poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom										
Finančné záväzky, na ktoré sa vzťahuje započítanie, vykonateľné rámcové dohody o vzájomnom započítaní alebo podobné dojednania										
		Súvisiace sumy nezapočítané vo výkaze o finančnej situácii								
v mil. EUR 2024			Hrubé sumy uznaných finančných záväzkov, ktoré sú započítané vo výkaze o finančnej situácii.	Súvisiace sumy nezapočítané vo výkaze o finančnej situácii		Hotovosť a finančné nástroje zložené ako zábezpeka	Suma netto	Sumy, na ktoré sa nevzťahujú vykonateľné dohody o vzájomnom započítaní	Výkaz o finančnej situácii celkom ¹	
		Hrubé sumy vykázaných finančných záväzkov								
Položka riadku výkazu o finančnej situácii		Finančný nástroj								
Vklady od bánk ²		Dohody o odkúpení, pôžičkách cenných papierov a podobné dohody	64	-31	33		33		33	
		Ďalšie	62	-62						
			126	-93	33		33		33	
Vklady zákazníkov ⁴		Dohody o odkúpení, pôžičkách cenných papierov a podobné dohody	1 214	-1 214				1	1	
			251 655	-234 838	16 817	21	16 796		16 817	
		Cash pool								
			252 868	-236 052	16 817	21	16 796	1	16 818	
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok										
Obchodovateľné a neobchodovateľné		Dohody o odkúpení, pôžičkách cenných papierov a podobné dohody	81 384	-49 365	32 019	219	31 669	130	11 670	43 689
			89 386	-67 731	21 655	17 639	2 745	1 272	6 612	28 267
		Deriváty ³								
			170 769	-117 095	53 674	17 858	34 414	1 402	18 282	71 956

Obsah	Stratégia	Naše finančné výsledky	Naše vedenie a podniková správa	Správa kapitálu	Riadenie rizík	Konsolidovaná účtovná závierka	Účtovná závierka materskej spoločnosti		
Ďalšie informácie a prílohy									
> Dopĺňujúce poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom									
Iné položky, kde sa vo výkaze o finančnej situácii použilo započítanie ⁵				5 609	-5 368	242	83	159	242
Finančné záväzky celkom				429 373	-358 608	70 765	17 962	34 447	89 049

¹ „Výkaz o finančnej situácii celkom“ je súčet „čistých súm finančných záväzkov uvedených vo výkaze o finančnej situácii“ a „súm, na ktoré sa nevzťahujú vykonateľné rámcové dohody o vzájomnom započítaní“.

² K 31. decembru 2024 dosiahla celková suma „vkladov od bánk“ okrem dohôd o spätnom odkúpení výšku 16 689 mil. EUR, z čoho sa na 0 mil. EUR vzťahuje započítavanie.

³ Derivátové aktíva a derivátové záväzky zahŕňajú určité budúce a opčné pozície obchodované na burze s rovnakým podkladovým nástrojom.

⁴ K 31. decembru 2024 dosiahla celková suma „vkladov od zákazníkov“ okrem dohôd o spätnom odkúpení výšku 699 724 mil. EUR, z čoho na pozíciu čistého peňažného fondu v hodnote 16 817 mil. EUR sa započítavanie vzťahuje.

⁵ Ďalšie položky zahŕňajú sumy, ktoré je potrebné uhradiť do centrálnych zúčtovacích protistrán v súvislosti s transakciami s cennými papiermi a derivátmi, a sú zahrnuté do časti „Ostatné záväzky – sumy na úhradu“ v hodnote 4 290 mil. EUR vo výkaze o finančnej situácii, z čoho 242 mil. EUR je k 31. decembru 2024 predmetom započítania.

Obsah	Stratégia	Naše finančné výsledky	Naše vedenie a podniková správa	Správa kapitálu	Riadenie rizík	Konsolidovaná účtovná zväzka	Účtovná zvierka materskej spoločnosti	
Ďalšie informácie a prílohy								
> Doplňujúce poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom								
Finančné záväzky, na ktoré sa vzťahuje započítanie, vykonateľné rámcové dohody o vzájomnom započítaní alebo podobné dojednania								
Súvisiace sumy nezapočítané vo výkaze o finančnej situácii								
Sumy, na ktoré sa nevzťahujú vykonateľné dohody o vzájomnom započítaní								
Výkaz o finančnej situácii celkom ¹								
v mil. EUR								
2023								
Položka riadku výkazu o finančnej situácii	Finančný nástroj	Hrubé sumy vykázaných finančných záväzkov	Hrubé sumy uznaných finančných záväzkov, ktoré sú započítané vo výkaze o finančnej situácii.	Súvisiace sumy nezapočítané vo výkaze o finančnej situácii	Finančné nástroje	Hotovosť a finančné nástroje zložené ako zábezpeka	Suma netto	
Vklady od bánk 2	Dohody o odkúpení, pôžičkách cenných papierov a podobné dohody	29	-29					2 064
	Ďalšie	290	-290					
		319	-319					2 064
Vklady zákazníkov ³	Dohody o odkúpení, pôžičkách cenných papierov a podobné dohody							
		249 734	-234 617	15 116			15 103	15 116
	Cash pool				13			
		249 734	-234 617	15 116	13		15 103	15 116
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok								
Obchodovateľné a neobchodovateľné	Dohody o odkúpení, pôžičkách cenných papierov a podobné dohody	76 581	-34 738	41 844	235	41 653	-44	14 222
		101 218	-82 677	18 541	14 881	3 455		6 607
	Deriváty						204	25 148
		177 799	-117 415	60 384	15 117	45 108	160	20 829
								81 213

Obsah	Stratégia	Naše finančné výsledky	Naše vedenie a podniková správa	Správa kapitálu	Riadenie rizík	Konsolidovaná účtovná závierka	Účtovná závierka materskej spoločnosti				
Ďalšie informácie a prílohy											
> Dopĺňujúce poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom											
Iné položky, kde sa vo výkaze o finančnej situácii použilo započítanie ⁴				7 285	-6 773	512	35	477	512		
Finančné záväzky celkom				435 137	-359 124	76 013	15 165	45 108	15 740	22 892	98 905

¹ „Výkaz o finančnej situácii celkom“ je súčet „čistých súm finančných záväzkov uvedených vo výkaze o finančnej situácii“ a „súm, na ktoré sa nevzťahujú vykonateľné rámcové dohody o vzájomnom započítaní“.

² K 31. decembru 2023 dosiahla celková suma „vkladov od bánk“ okrem dohôd o spätnom odkúpení výšku 21 193 mil. EUR, z čoho na 0 mil. EUR sa započítavanie vzťahuje.

³ K 31. decembru 2023 dosiahla celková suma „vkladov od zákazníkov“ okrem dohôd o spätnom odkúpení výšku 702 120 mil. EUR, z čoho na pozíciu čistého peňažného fondu v hodnote 15 116 mil. EUR sa započítavanie vzťahuje.

⁴ Ďalšie položky zahŕňajú sumy, ktoré je potrebné uhradiť do centrálnych zúčtovacích protistrán v súvislosti s transakciami s cennými papiermi a derivátmi, a sú zahrnuté do časti „Ostatné záväzky – sumy na úhradu“ v hodnote 6 509 mil. EUR vo výkaze o finančnej situácii, z čoho 512 mil. EUR je k 31. decembru 2023 predmetom započítania.

38 Podmienené záväzky a povinnosti

Počas svojho bežného podnikania vykonáva ING Bank činnosti, ktorých riziká sa celkovo alebo čiastočne neodrážajú v konsolidovanej účtovnej závierke. V snahe plniť potreby svojich zákazníkov ponúka skupina ING finančné produkty spojené s úvermi. Tieto produkty zahŕňajú tradičné mimosúvahové finančné nástroje spojené s pôžičkami.

Podmienené záväzky a povinnosti		
v mil. EUR	2024	2023
Podmienené záväzky v súvislosti s		
- diskontovanými zmenkami		2
- zárukami	26 908	27 894
- neodvolateľnými akreditívmi	16 388	14 925
	43 296	42 821
Neodvolateľné prostriedky	175 222	166 810
	218 518	209 631

Záruky sa vzťahujú na záruky úverových aj neúverových substitútov. Záruky úverových substitútov sú záruky poskytnuté spoločnosťou ING Bank v súvislosti s úverom, ktorý zákazníkom udelila tretia strana. Mnohé z nich uplynú ešte pred ich použitím, a preto nemusia nevyhnutne predstavovať budúci odlev hotovosti.

Neodvolateľné akreditívy zabezpečujú najmä platby tretím stranám pri zahraničných a domácich obchodných transakciách zákazníkov za účelom financovania dodávky tovaru. Úverové riziko ING Bank je pri týchto transakciách obmedzené, keďže tieto transakcie sú zabezpečené dodávanými komoditami a sú krátkeho trvania.

Neodvolateľné prostriedky predstavujú najmä nevyužité časti neodvolateľných úverových nástrojov udelených korporátnym klientom. Mnohé z týchto prostriedkov sú na dobu určitú a sú úročené pohyblivým úrokom. Úverové riziko a úrokové riziko ING Bank je pri týchto transakciách obmedzené. Nepoužitá časť neodvolateľných úverových nástrojov je čiastočne zabezpečená majetkom zákazníkov alebo protizárukami ústredných vlád a iných subjektov verejného sektora podľa regulačných požiadaviek. Neodvolateľné prostriedky zahŕňajú aj záväzky na nákup cenných papierov, ktoré majú emitovať vlády a súkromní emitenti.

Okrem položiek uvedených v podmienených záväzkoch vydala ING Bank určité záruky ako účastník kolektívnych dohôd národných bankových fondov a ako účastník požadovaných programov kolektívnych záruk, ktoré sa uplatňujú v rôznych krajinách.

ING Bank N.V. poskytla záruku nemeckému Fondu ochrany vkladov („Einlagensicherungs fonds“ alebo ESF) podľa § 5 ods. 10 štatútu tohto fondu, na základe ktorej ING Bank N.V. odškodňuje Združenie nemeckých bánk Berlína voči akejkoľvek strate, ktorá by mu mohla vzniknúť v dôsledku krokov podniknutých vo vzťahu k ING Germany. ESF je systém dobrovoľnej kolektívnej záruky pre retailové úspory a vklady nad 100 000 EUR.

ING používa neodvolateľné platobné záväzky (IPC) na časť svojich príspevkov do jednotného fondu na riešenie krízových situácií (SRF). ING Bank má k 31. decembru 2024 nesplatené IPC do SRF vo výške 346 mil. EUR (31. decembra 2023: 346 mil. EUR). V roku 2024 neboli SRF poskytnuté žiadne IPC (2023: 63 mil. EUR). V roku 2024 SRF nevyzval žiadne IPC (2023: nula). Peňažný kolaterál poskytnutý do SRF sa rovná nesplatenej sume IPC.

ING používa IPC aj na časť svojich príspevkov do systému ochrany vkladov v Nemecku. Podmienené záväzky za takéto nesplatené IPC predstavujú k 31. decembru 2024 sumu 309 mil. EUR (k 31. decembru 2023: 273 mil. EUR). Z toho v roku 2024 boli do DGS poskytnuté IPC v hodnote 35 mil. EUR (2023: 36 mil. EUR). V roku 2024 DGS nevyzval žiadne IPC (2023: nula). ING poskytla štátne dlhopisy ako zábezpeku v celkovej nominálnej hodnote 336 mil. EUR k 31. decembru 2024 (31. decembra 2023: 319 mil. EUR).

Okrem toho v poznámke 39 "Súdne konania" uvádzame všetky podmienené záväzky v súvislosti so súdnymi konaniami.

39 Súdne konania

ING Bank a jej konsolidované dcérske spoločnosti sú zapojené do vládnych, regulačných, arbitrážnych a súdnych konaní a vyšetrovaní v Holandsku a vo viacerých iných krajinách, vrátane USA, ktoré sa týkajú žalôb vznesených nimi i proti nim a ktoré vznikli počas bežného vykonávania ich podnikateľskej činnosti i v súvislosti s ich činnosťami vo funkcii veriteľov, predajcov, upisovateľov, emitentov cenných papierov a investorov ako aj zamestnávateľov a daňovníkov. Pri niektorých takýchto konaniach ide o veľmi vysoké alebo nedefinované sumy, vrátane pokút a iných škôd. Keďže sa nedá predvídať alebo stanoviť konečný výsledok všetkých prebiehajúcich alebo hroziacich vládnych, regulačných arbitrážnych a súdnych konaní, podľa ING nižšie uvedené konania a vyšetrovania môžu mať, resp. v nedávnej minulosti už mali, významný vplyv na finančnú situáciu, ziskovosť alebo dobré meno ING, resp. ING a jej konsolidovaných dcérskych spoločností.

Dohoda o vyrovnaní: Dňa 4. septembra 2018 ING oznámila, že uzavrela dohodu o urovnaní s holandskou prokuratúrou týkajúcu sa predtým zverejnených vyšetrovaní ohľadom rôznych požiadaviek na akceptovanie klienta a predchádzania praniu špinavých peňazí a korupčným praktikám. Po uzatvorení dohody o urovnaní bola ING pod zvýšeným drobnohľadom úradov vo viacerých krajinách. ING si takisto aj v dôsledku správ z médií uvedomuje, že iné strany môžu okrem iného chcieť začať súdne konanie proti ING v súvislosti s predmetom vyrovnania. Určité strany podali žiadosti na odvolací súd v Holandsku o opätovné zváženie rozhodnutia prokurátora uzatvoriť dohodu o vyrovnaní s ING a trestne nestíhať ING ani (bývalých) zamestnancov ING. V decembri 2020 vydal odvolací súd svoje konečné rozhodnutie. V tomto rozhodnutí sa potvrdilo rozhodnutie prokurátora uzatvoriť s ING dohodu o vyrovnaní, čím sa vyrovnanie stalo konečným. V samostatnom rozhodnutí však súd nariadil trestné stíhanie bývalého výkonného riaditeľa ING. V decembri 2024 holandská prokuratúra oznámila, že požiada súd o súhlas s tým, aby bývalého generálneho riaditeľa ING nestíhal.

Súdne spory zo strany investorov: Vo februári a marci 2024 bolo ING a niektorým (bývalým) členom predstavenstva doručené predvolanie na súdny spor v Holandsku v mene investorov, ktorí tvrdia, že utrpeli finančné straty v súvislosti so zverejnením historických nedostatkov v politike ING v oblasti finančnej hospodárskej trestnej činnosti, súvisiacich systémov riadenia rizík a kontroly, vyšetrovaním a urovnaním sporu s holandskými orgánmi v roku 2018 a súvisiacimi rizikami pre ING. S obvineniami nesúhlasíme a budeme sa proti nim a požadovanej náhrade škody vo výške 587 mil. EUR brániť. Vo februári 2025 ING a (bývalí) členovia predstavenstva predložili vyhlásenie na obhajobu proti obvineniam. Samostatne, ale v súvislosti s rovnakými záležitosťami, požiadala v júli 2024 iná skupina investorov, ktorí tvrdili, že utrpeli

finančné straty, o sprístupnenie určitých dokumentov ING a o vypočutie svedkov. ING následne predložila súdu svoju odpoveď na predložené žiadosti. Dodržiavame pravidlá IFRS pre prijímanie zákonných rezerv a v tejto súvislosti by sme zverejnili významné sumy, keby to bolo uplatniteľné – čo v súčasnosti nie je.

Zistenia ohľadne procesov zameraných na boj proti praniu špinavých peňazí (AML): Ako sme už uviedli, po urovnaní s holandskými orgánmi ohľadne záležitostí súvisiacich s práním špinavých peňazí v septembri 2018 a v kontexte značne zvýšenej pozornosti venovanej prevencii hospodárskej trestnej činnosti bola ING predmetom zvýšeného drobnohľadu orgánov vo viacerých krajinách. Kontakt s takýmito regulačnými a súdnymi orgánmi zahŕňal a pravdepodobne ešte bude zahŕňať návštevy na pracovisku, žiadosti o informácie, vyšetrovania a ďalšie požiadavky. Toto ako aj interné hodnotenia ING v súvislosti s jej globálnym programom zlepšenia viedlo v niektorých prípadoch k uspokojivým výsledkom a tiež prinieslo a môže naďalej prinášať zistenia či iné závery, ktoré môžu od ING vyžadovať náležité nápravné opatrenia alebo môžu mať iné dôsledky. ING chce naďalej úzko spolupracovať s príslušnými orgánmi v snahe zlepšovať svoje riadenie nefinančných rizík z hľadiska politik, nástrojov, sledovania, riadenia, poznatkov a správania.

V januári 2022 luxemburský vyšetrojúci sudca informoval ING Luxembourg, že má v úmysle poveriť príslušného prokurátora, aby pripravil trestné oznámenie týkajúce sa údajných nedostatkov v procese AML v ING Luxembourg. V novembri 2024 sa Súdny dvor rozhodol postúpiť vec komore „Tribunal Correctionnel“ pre údajné nedostatky v obmedzenom počte individuálnych spisov klientov. ING Luxembourg podala proti tomuto procesnému rozhodnutiu odvolanie. Momentálne sa nedá určiť, ako sa v nej rozhodne, ani nie je možné určiť načasovanie akéhokoľvek takéhoto rozhodnutia, ING neočakáva, že výsledok tejto veci bude mať významný finančný vplyv.

Dcérska spoločnosť ING, spoločnosť Payvision, bola predmetom trestného vyšetrovania holandských orgánov v súvislosti s práním špinavých peňazí a rôznymi požiadavkami holandského zákona o boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktoré sa zameriava na obdobie od 1. januára 2015 do apríla 2020 vrátane. Spoločnosť Payvision spolupracovala na tomto vyšetrovaní. V októbri 2021 bolo oznámené postupné ukončenie služby Payvision. Postupné ukončovanie činností a presun zákazníkov k novému poskytovateľovi služieb boli ukončené v roku 2022. Na žiadosť spoločnosti Payvision jej bola licencia odobratá. V apríli 2024 holandské orgány ukončili vyšetrovanie bez vznesenia obvinení voči spoločnosti Payvision, ale s vydaním trestného príkazu voči dvom bývalým riaditeľom spoločnosti Payvision.

Obsah	Stratégia	Naše finančné výsledky	Naše vedenie a podniková správa	Správa kapitálu	Riadenie rizík	Konsolidovaná účtovná závierka	Účtovná závierka materskej spoločnosti
Ďalšie informácie a prílohy							
> Doplňujúce poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom							
ING naďalej vykonáva opatrenia na zlepšovanie svojho riadenia rizík súvisiacich s dodržiavaním predpisov a zvýšenie povedomia v celej organizácii. Tieto opatrenia sú súčasťou globálneho programu KYC a súboru iniciatív, čo zahŕňa zlepšovanie súborov KYC a prácu na rôznych štrukturálnych vylepšeniach týkajúcich sa politik, nástrojov, sledovania, riadenia, poznatkov a správania v súvislosti s dodržiavaním predpisov.							
Daňové prípady: V dôsledku širokej geografickej oblasti svojho pôsobenia môže byť ING Bank kedykoľvek predmetom daňových auditov, vyšetrovaní a postupov v mnohých právnych systémoch. Hoci si ING myslí, že vhodne zabezpečila všetky svoje daňové pozície, konečné rozhodnutie v týchto auditoch, vyšetrovaniach a postupoch môže viesť k záväzkom, ktoré sa budú významne líšiť od vykázaných súm.							
Žaloby ohľadne účtov u predchodcov ING Bank Türkiye: ING Bank Türkiye dostala viacero žalôb od (bývalých) zákazníkov právnych predchodcov ING Bank Türkiye. Tieto žaloby súvisia so zahraničnými účtami vedenými v týchto bankách, ktoré zabavil Fond poistenia úspor (SDIF) pred akvizíciou ING Bank Türkiye v roku 2007 od spoločnosti OYAK. Podľa zmluvy o nadobudnutí môže ING Bank Türkiye požadovať náhradu od SDIF, ak súd nariadi ING Bank Türkiye vyplatiť sumy majiteľom zahraničných účtov. SDIF vykonal platby v prospech ING Bank Türkiye na základe takýchto žiadostí o náhradu, ale podal rôzne žaloby, aby tieto sumy získal späť. V apríli 2022 turecký najvyšší súd rozhodol, že premlčacia lehota pre nároky majiteľov zahraničných účtov na náhradu škody začína plynúť dňom prevodu majiteľov účtov na zahraničné účty. Od januára 2025 boli tri súdne spory ukončené v prospech ING Bank Türkiye rozsudkom tureckého Najvyššieho súdu, ktoré budú pravdepodobne precedentnými rozhodnutiami pre ostatné prebiehajúce spory.							
V roku 2024 SDIF začal exekučné konanie proti ING Bank Türkiye na základe vyššie uvedeného rozhodnutia tureckého Najvyššieho súdu z apríla 2022. SDIF tvrdí, že toto rozhodnutie znamená, že ING Bank Türkiye musí vrátiť určité platby, ktoré SDIF uskutočnil v súvislosti s prípadmi pohľadávok zahraničných vkladateľov, keďže už uplynula premlčacia lehota.							
V tejto chvíli nie je možné vyhodnotiť výsledok týchto postupov ani odhadnúť (potenciálny) finančný účinok týchto žalôb.							
Žaloby týkajúce sa úrokových derivátov: V minulosti bol výborom nezávislých odborníkov vymenovaným holandským ministerstvom financií vytvorený jednotný rámec pre vymáhanie pohľadávok holandských MSP s úrokovými derivátmi. Aj keď v kontexte tohto rámca vymáhania bola väčšina pohľadávok uhradená, ING je stále stranou niekoľkých súdnych konaní v Holandsku ohľadne úrokových derivátov, ktoré boli predávané klientom v súvislosti s úvermi s pohyblivou úrokovou sadzbou za účelom zabezpečenia úrokového rizika daných úverov. Tieto konania majú niekoľko právnych základov, a to podľa skutočností a okolností každého							

Obsah	Stratégia	Naše finančné výsledky	Naše vedenie a podniková správa	Správa kapitálu	Riadenie rizík	Konsolidovaná účtovná zväzka	Účtovná zvierka materskej spoločnosti
Ďalšie informácie a prílohy > Doplňujúce poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom							
vyššiemu počtu žiadostí o náhradu. V júni 2021 Najvyšší súd Španielska zverejnil tlačovú správu s informáciou o jeho rozhodnutí požiadať Európsky súdny dvor o predbežné rozhodnutie ohľadom kritérií, ktoré by sa mali uplatniť na určenie dátumu, od ktorého sa žaloby o náhradu výdavkov na hypotekárne úvery považujú za premlčané. V januári 2024 Európsky súdny dvor rozhodol, že premlčacia lehota súdneho nároku na náhradu výdavkov nemôže začať plynúť od rozhodnutia Najvyššieho súdu, ktorým bola doložka vyhlásená za neplatnú, ani od momentu zaplatenia výdavkov. Európsky súdny dvor uviedol, že je na vnútroštátnej judikatúre, aby určila kritérium, ktoré sa má použiť na výpočet premlčacej lehoty. V apríli 2024 Európsky súdny dvor rozhodol, že nie je v rozpore s právom Európskej únie, že premlčacia lehota sa začína počítať od okamihu vyhlásenia doložky za neplatnú. V nadväznosti na prístup Európskeho súdneho dvora vydal 14. júna 2024 španielsky Najvyšší súd konečné rozhodnutie, v ktorom v skratke uviedol, že päťročná lehota na uplatnenie nároku na náhradu nákladov môže začať plynúť až odo dňa, keď sudca vyhlási každú jednotlivú doložku za neplatnú. Španielsky Najvyšší súd zároveň ponecháva bankám otvorené dvierka pre prípad, že dokážu preukázať, že konkrétna osoba skutočne vedela o nekalej povahe doložky pred týmto okamihom. ING prehodnocuje najlepší spôsob reakcie na najnovší vývoj.							júli 2013 a októbri 2014. Podľa týchto žalobcov sú upisovatelia vrátane ING zodpovední za škody, ktoré by akcionári utrpeli. ING v odpovedi týmto žalobcom odmietla akúkoľvek zodpovednosť v súvislosti s tvrdeniami uvedenými v príslušných listoch. V marci 2024 správcovia spoločnosti Imtech, VEB a ďalšie strany uzavreli dohodu o vyrovnaní, ktorá obsahovala oslobodenie od nárokov týkajúcich sa tohto predmetu. Toto oslobodenie sa prostredníctvom doložky tretej strany vzťahuje aj na ING. Ostatní žalobcovia (z ktorých jeden je už zrušený) nie sú účastníkmi tejto dohody a v súčasnosti nie je možné posúdiť, či by zvyšné nároky viedli k súdnemu sporu a aký by bol výsledok takýchto súdnych sporov.
Spolu s ďalšími španielskymi bankami bola ING Spain takisto predmetom troch skupinových žalôb podaných združeniami zákazníkov. V jednej z týchto skupinových žalôb sa dosiahla dohoda so združením. V ďalšej skupinovej žalobe združenie od konania odstúpilo. Pokiaľ ide o tretiu skupinovú žalobu, ING podala odvolanie, v ktorom žiadala španielsky odvolací súd, aby stanovil, že rozhodnutie súdu prvej inštancie sa týka len tých spotrebiteľov, ktorí boli zapojení do daného prípadu. Národný súd zrušil rozsudok a vyhlásil, že spotrebiteľia nebudú môcť podať žalobu o náhradu škody na základe prvostupňového rozsudku, ako zamýšľalo žalujúce združenie. Toto posledné rozhodnutie ešte nie je konečné, keďže sa proti nemu podalo odvolanie na Najvyššom súde.							Žaloby týkajúce sa hypotekárnych úverov v švajčiarskych frankoch v Poľsku: ING Poland je odporcom vo viacerých súdnych sporoch s maloobchodnými zákazníkmi, ktorí si zobrali hypotekárne úvery indexované v švajčiarskych frankoch. Títo zákazníci tvrdili, že zmluva o hypotekárnom úvere obsahuje zneužívajúce klauzuly. Jedným z prvkov, ktorý by mal súd zvážiť pri určovaní toho, či takéto zmluvy obsahujú zneužívajúce klauzuly, je to, či sú pravidlá na určovanie výmenného kurzu používaného na konverziu úveru z poľského zlotého na švajčiarsky frank jednoznačné a overiteľné. V decembri 2020 poľský orgán finančného dohľadu (PFSA) navrhol, aby veritelia ponúkali dlžníkom dobrovoľné mimosúdne vyrovnania pri sporoch týkajúcich sa hypoték v cudzej mene, pričom hypotéky indexované v švajčiarskych frankoch slúžili ako referenčný bod. Vo februári 2021 ING Poland oznámila podporu tejto iniciatívy a v októbri 2021 začala ponúkať dlžníkom vyrovnania podľa návrhu PFSA. V októbri 2022 sa konalo pojednávanie Súdného dvora Európskej únie (SDEÚ), ktoré sa okrem iného zaoberalo otázkou, či po zrušení zmluvy o pôžičke vo švajčiarskych frankoch súdom môžu banky naďalej účtovať úroky za sumu požičanú v rámci takejto pôžičky pred zrušením zmluvy.
V minulosti sa vytvorila rezerva a v príslušných prípadoch bola upravená.							V júni 2023 vydal SDEÚ rozsudok. Rozhodol, že podľa práva EÚ v prípade vyhlásenia zmluvy o úvere indexovanej na švajčiarsky frank za neplatnú si banky nemôžu nárokovať žiadnu odmenu (t. j. úrok) za obdobie, počas ktorého mal klient k dispozícii istinu. Klient si však môže voči bankám uplatniť nároky okrem vrátenia úrokov a splátok, ktoré predtým banke zaplatil. V septembri a decembri 2023 vydal SDEÚ rozsudky, ktoré ďalej objasňujú premlčaciu lehotu a otázku, kedy možno zmluvnú doložku považovať za nekalú. V apríli 2024 vydal poľský Najvyšší súd rozhodnutie, v ktorom uviedol, že ak v indexovanej alebo denominovanej zmluve o úvere nie je možné stanoviť pre strany záväzný výmenný kurz cudzej meny, zmluva nie je záväzná ani v iných ohľadoch. ING zaznamenala rezervu na portfólio. V októbri a novembri 2024 bolo SDEÚ predložených sedem nových prejudiciálnych otázok, ktoré sa zameriavajú na nároky bánk v situácii neplatnosti úverovej zmluvy.

Určité produkty spotrebiteľských úverov: V októbri 2021 ING oznámila, že ponúkne kompenzáciu určitým svojim holandským maloobchodným zákazníkom v súvislosti s revolvingovými spotrebiteľskými úvermi s premenlivou úrokovou sadzbou, ktorá údajne dostatočne nekopírovala trhové sadzby. Toto oznámenie sa vykonalo v súvislosti s viacerými rozhodnutiami holandského inštitútu pre finančné spory (Kifid) ohľadne podobných produktov v iných bankách. ING vykázala v roku 2021 rezervu v objeme 180 mil. EUR na kompenzáciu a náklady v súvislosti s touto vecou. 22. decembra 2021 ING oznámila, že dosiahla dohodu s holandským združením spotrebiteľov (Consumentenbond) o kompenzačnej metodike pre revolvingové úvery. Na základe rozhodnutia vo veci Kifid týkajúceho sa podobných produktov ING zmenila svoj predtým oznámený systém kompenzácií tak, že bude kompenzovať aj úroky z úrokov. V treťom štvrťroku 2022 ING zvýšila svoju rezervu na túto záležitosť o 75 mil. v EUR. V štvrtom štvrťroku 2022 ING a Holandská asociácia spotrebiteľov dosiahli dohodu o odškodnení zákazníkov, ktorí mali povolené prečerpanie alebo revolvingovú kreditnú kartu s variabilnou úrokovou sadzbou. ING začala takýchto zákazníkov odškodňovať podľa rozhodnutí Kifid o revolvingových úveroch vrátane „úroku z úroku“ v týchto prípadoch. Časový harmonogram odškodňovania sa líši v závislosti od segmentácie zákazníkov a produktov a závisí od dostupnosti údajov. V roku 2024 bol proces odškodnenia urýchlenný. Proces odškodnenia stále prebieha.

Klimatické súdne spory: V januári 2024 organizácia Priatelia Zeme Holandsko (Milieudefensie) oznámila, že považuje ING za zodpovednú za to, že prispela k zmene klímy, a hrozí, že začne proti ING súdne konanie. V januári 2025 zaslala organizácia Milieudefensie nový list, v ktorom zopakovala svoju hrozbu začať súdne konanie proti ING, ale svoje požiadavky zmenila. V prípade potreby bude ING svoj vedecky podložený prístup ku klíme obhajovať na súde.

Nároky týkajúce sa Ruska: Niektoré subjekty ING dostali nároky od určitých subjektov prepojených s Ruskom a vedú s nimi súdne spory. Tieto subjekty si nárokujú vyplatenie istiny alebo úrokov alebo iných súm, ktoré nedostali na základe sankcií. Nároky sa týkajú aj vyrovnania zmlúv, ktoré boli ukončené po zavedení sankcií. Najmenej v jednom prípade žalobca zabavil majetok subjektov ING v Rusku. S týmito nárokmi nesúhlasíme, pretože nie sú v súlade s podkladovými zmluvami alebo platnými zákonmi vrátane sankcií. Dodržiavame pravidlá IFRS pre prijímanie zákonných rezerv a v tejto súvislosti by sme zverejnili významné sumy, keby to bolo uplatniteľné, čo v súčasnosti nie je.

40 Nadobudnuté a odpredané konsolidované podniky a spoločnosti

Akvizície a odpredaje

V rokoch 2024, 2023 a 2022 nedošlo k žiadnym významným akvizíciám a v rokoch 2024 a 2023 nedošlo k žiadnemu významnému odpredaju.

Odpredaje v roku 2022

ING 13. decembra 2022 oznámila, že predala svoj podiel (80 %) v spoločnosti Intersoftware Holding BV skupine Sky Group/ DIAS a realizovala výsledok transakcie vo výške 11,0 mil. EUR, ktorý pozostával zo zisku 7,0 mil. EUR z predaja InterSoftware Holding BV a uvoľnenia záväzku z odkúpenia vo výške 3,0 mil. EUR.

41 Hlavné dcérske spoločnosti, investície do pridružených a spoločných podnikov

Väčšinu hlavných dcérskych spoločností ING ovláda ING Bank N.V., ktorá priamo alebo nepriamo vlastní viac ako polovicu hlasovacích práv. U dcérskych spoločností, v ktorých vlastní podiel nižší než 50%, spočíva kontrola v kombinácii finančného podielu ING a jej práv z iných zmluvných dojednaní, ktorých výsledkom je riadenie prevádzkových a finančných politík daného subjektu.

Pri každej z uvedených dcérskych spoločností sa hlasovacie práva rovnajú podielu vlastníckej účasti a konsolidácia ING Bank vychádza z väčšinového vlastníctva.

ING Bank má podstatný vplyv, avšak neovláda hlavné investície do pridružených a spoločných podnikov. Podstatný vplyv vo všeobecnosti vyplýva z vlastníctva 20 - 50 % hlasovacích práv, no tiež zo schopnosti zúčastňovať sa finančných a prevádzkových politík prostredníctvom situácií ako napríklad:

- zastúpenie v predstavenstve,
- účasť na procese tvorby politík,
- výmena riadiacich zamestnancov.

Hlavné dcérske spoločnosti, investície do pridružených a spoločných podnikov ING Bank N. V. a ich zákonné miesto založenia alebo hlavné miesto podnikania sú nasledovné:

Hlavné dcérske spoločnosti, investície do pridružených a spoločných podnikov

			Vlastnícky podiel a majetková účasť skupiny ING	
			2024	2023
Dcérska spoločnosť	Zákonné miesto založenia	Krajina, v ktorej spoločnosť pôsobí		
Bank Mendes Gans N.V. ³	Amsterdam	Holandsko		100%
ING Belgium S.A./N.V.	Brusel	Belgicko	100%	100%
ING Luxembourg S.A.	Luxemburg	Luxembursko	100%	100%
ING-DiBa AG	Frankfurt nad Mohanom	Nemecko	100%	100%
ING Bank Slaski S.A. ¹	Katowice	Poľsko	75%	75%
ING Financial Holdings Corporation	Delaware	USA	100%	100%
ING Bank A.S.	Istanbul	Turecko	100%	100%
ING Bank (Australia) Ltd	Sydney	Austrália	100%	100%
ING Commercial Finance B.V.	Amsterdam	Holandsko	100%	100%
ING Groenbank N.V. ³	Amsterdam	Holandsko		100%
Investície do pridružených a spoločných podnikov				
TMBThanachart Bank Public Company Ltd ²	Bangkok	Thajsko	23%	23%

¹ Minoritné podiely na základnom imaní vo výške 25 % sú kótované na Varšavskej burze cenných papierov. Súhrnné finančné informácie uvádzame v poznámke 29 „Informácie o geografických oblastiach“.

² Pozri poznámku 8 „Investície do pridružených a spoločných podnikov“.

³ V roku 2024 sa Bank Mendes Gans N.V. a ING Groenbank N.V. zlúčili s ING Bank N.V.

42 Štruktúrované subjekty

Aktivity ING Bank zahŕňajú transakcie s rôznymi štruktúrovanými subjektmi (SE) vykonávané v rámci jej bežnej činnosti. Štruktúrovaný subjekt je subjekt, ktorý bol vytvorený tak, aby hlasovacie alebo podobné práva neboli dominantným faktorom pri rozhodovaní o tom, kto ovláda daný subjekt, napríklad v prípade, že hlasovacie práva súvisia iba s administratívnymi úlohami a príslušné činnosti sa riadia zmluvnými dojednaniami. Účasť ING Bank v týchto subjektoch je rôzna a zahŕňa financovanie dlhov a financovanie vlastného kapitálu týchto subjektov ako aj iné vzťahy. Na základe svojich účtovných politík ING zisťuje, či tieto účasti majú za následok nepodstatný vplyv, podstatný vplyv, spoločnú kontrolu alebo kontrolu nad štruktúrovaným subjektom.

Štruktúrované subjekty, ktoré môže ING ovládať, sú konsolidované. ING môže v príslušných prípadoch poskytnúť podporu týmto konsolidovaným štruktúrovaným subjektom. Táto podpora však bude v plnom rozsahu vyjadrená v konsolidovanej účtovnej závierke ING Bank, pretože sa tu zahŕňajú všetky aktíva a pasíva týchto subjektov a zverejňujú sa mimosúvahové záväzky.

Činnosti ING zahŕňajúce štruktúrované subjekty sú vysvetlené nižšie v nasledujúcich kategóriách:

1. konsolidované programy sekuritizácie, ktorých pôvodcom je ING;
2. konsolidovaný program krytých dlhopisov vytvorený spoločnosťou ING (CBC);
3. konsolidovaný program sekuritizácie sponzorovaný spoločnosťou ING (Mont Blanc);
4. nekonsolidovaný program sekuritizácie; a
5. iné štruktúrované subjekty.

1. Konsolidované programy sekuritizácie, ktorých pôvodcom je ING;

ING Bank vstupuje do programov sekuritizácie riadenia likvidity s cieľom získať finančné prostriedky a zlepšiť likviditu. V rámci tohto programu predáva ING Bank štruktúrovanému subjektu aktíva, ktoré vznikli v ING. Východiskové expozície zahŕňajú hypotekárne úvery a úvery pre MSP v Holandsku, Nemecku, Belgicku, Španielsku, Taliansku, Austrálii a Nemecku.

Štruktúrovaný subjekt emituje sekuritizované dlžobné úpisy (tradičná sekuritizácia), ktoré sú vhodnou zábezpekou na účely likvidity centrálnej banky. ING Bank vo väčšine programov pôsobí ako investor

sekuritizovaných dlžobných úpisov. ING Bank pokračuje v konsolidácii týchto štruktúrovaných subjektov, ak sa má za to, že dané subjekty ovláda.

Štruktúrovaný subjekt vydáva sekuritizačné zmenky v dvoch alebo viacerých tranžiach, z ktorých nadriadená tranža získava od ratingovej agentúry rating (AAA alebo AA). Ponechanú tranžu potom môže spoločnosť ING Bank využívať ako zábezpeku na zabezpečené výpožičky na peňažnom trhu.

ING Bank vytvorila rôzne sekuritizácie. K 31. decembru 2024 sa skladali z prioritných a podriadených dlhopisov v hodnote 74 mld. EUR (2023: 67 mld. EUR), z ktorých sa 4 mld. EUR (2023: 2 mld. EUR) vydali externe. Východiskovými expozíciami sú hypotekárne úvery a úvery pre malé a stredné podniky. Okrem financovania tretích strán neovplyvnili tieto sekuritizácie konsolidovaný výkaz o finančnej situácii ani výkaz ziskov a strát spoločnosti ING Bank.

V roku 2024 neexistovali v rámci sekuritizácie štruktúrovaných subjektov žiadne neovládajúce podiely, ktoré by boli pre ING Bank významné.

2. Konsolidovaný program krytých dlhopisov vytvorený spoločnosťou ING (CBC)

ING Bank vstúpila do programu krytých dlhopisov. V rámci neho ING vydáva dlhopisy. Platbu úrokov a istiny zaručujú štruktúrované subjekty spravované spoločnosťou ING, a to ING Covered Bond Company B.V., ING SB Covered Bond Company B.V. a ING SB2 Covered Bond Company B.V. Aby si mohli tieto subjekty plniť svoju záruku, ING zákonne prevádza najmä holandské hypotekárne úvery pochádzajúce od ING. ING takisto ponúka ochranu proti zhoršeniu hypotekárnych úverov. Konsolidáciu týchto subjektov zabezpečuje ING Bank.

Program krytých dlhopisov		
	Hypotekárne úvery založené v reálnej	
v mil. EUR	2024	2023
Programy Dutch Covered Bond	27 172	27 148
	15 050	18 276
Diba Mortgage Pfandbriefe		
	9 024	7 347
ING Belgium Residential Pandbrieven Programme		
	3 676	3 781
IBAL Covered Bond		
ING Bank Hipoteczny CBP	602	544
	55 524	57 096

Pri programe krytých dlhopisov majú tretie strany - investori do cenných papierov emitovaných štruktúrovaným subjektom prístup k aktívam daného subjektu a k aktívam ING Bank.

3. Konsolidovaný program sekuritizácie sponzorovaný spoločnosťou ING (Mont Blanc)

Pri svojom bežnom podnikaní ING Bank štruktúruje transakcie financovania pre svojich klientov tak, že im pomáha získať zdroje likvidity predajom ich pohľadávok alebo iných finančných aktív účelovo vytvorenému subjektu (SPV). Vyššie pozície v týchto transakciách môže financovať účelovo vytvorený subjekt spravovaný spoločnosťou ING Bank, ktorý drží cenné papiere zaistené aktívami (ABCP), Mont Blanc Capital Corp. (rating A-1/P-1). Spoločnosť Mont Blanc Capital Corp. sa financuje sama externe na trhoch s cennými papiermi zaistenými aktívami (ABCP).

Vo svojej úlohe administratívneho zástupcu ING Bank uľahčuje tieto transakcie tým, že pôsobí ako administratívny agent, protistrana swapu a poskytovateľ likvidity spoločnosti Mont Blanc Capital Corp. ING Bank tiež poskytuje podporné nástroje (t. j. likviditu) na podporu transakcií financovaných pomocou osobitných finančných nástrojov. Medzi typy aktív, ktoré sú v súčasnosti osobitnými investičnými nástrojmi v spoločnosti Mont Blanc, patria pohľadávky z obchodného styku, pohľadávky zo spotrebiteľského financovania, lízing automobilov a hypotéky na bývanie.

ING Bank podporuje programy ABCP tým, že spoločnosti Mont Blanc Capital Corp. poskytuje krátkodobé nástroje likvidity. Po aktivácii sa na tieto nástroje vzťahuje bežné úverové riziko.

Nástroje likvidity poskytnuté spoločnosti Mont Blanc predstavujú 3 119 mil. EUR (2023: 2 268 mil. EUR). Čerpaná výška likvidity je k 31. decembru 2024 nula (2023: nula).

Pohotovostné nástroje na podporu likvidity sa vykazujú v neodvolateľných nástrojoch podpory. Všetky nástroje, ktorých rizikový profil je rôzny, sa udeľujú spoločnosti Mont Blanc Capital Corp. na základe bežných postupov ING Bank pre analýzu úverového rizika a rizika likvidity. Poplatky prijaté za poskytnuté služby a za nástroje sa účtujú na základe podmienok na trhu.

4. Nekonsolidovaný program sekuritizácie

V roku 2013 previedla ING finančné aktíva (hypotekárne úvery) vo výške 2 mld. EUR do účelovo vytvoreného subjektu (SPV). V dôsledku tejto transakcie sa dané finančné aktíva prestali vykazovať vo výkaze o finančnej situácii ING. Po tomto prevode má ING naďalej dva spôsoby pretrvávajúcej účasti na prevedených aktívach: ako protistrana SPE neštandardného úrokového swapu, čo sa vyказuje ako neobchodovateľný derivát, a ako správca prevedených aktív. ING môže zrušiť túto transakciu odkúpením všetkých dlžobných úpisov za zostatkovú hodnotu ich istiny, a to v nepravdepodobnom prípade zmeny účtovných resp. regulačných požiadaviek, ktoré by výrazne ovplyvnili danú transakciu. Reálna hodnota tohto swapu v držbe ING predstavuje k 31. decembru 2024 -11 mil. EUR (2023: -26 mil. EUR). Zmeny reálnej hodnoty tohto swapu vykázané vo výkaze ziskov a strát v roku 2024 predstavovali 14 mil. EUR (2023: 14 mil. EUR). Príjmy z poplatkov vykázané za funkciu správneho sprostredkovateľa vo výkaze ziskov a strát za rok 2024 predstavovali 1 mil. EUR (2023: 1 mil. EUR). Kumulované príjmy od ukončenia vykazovania, uvedené vo výkaze ziskov a strát, predstavujú 20 mil. EUR (2023: 19 mil. EUR).

5. Iné štruktúrované subjekty

ING Bank v rámci svojej bežnej podnikateľskej činnosti uzatvára transakcie so štruktúrovanými subjektmi ako ich protistrana. Najmä pri svojich štruktúrovaných finančných operáciách môže ING pomôcť pri tvorbe týchto štruktúrovaných subjektov ako protistrán. Tieto subjekty vo všeobecnosti nie sú zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti ING Bank, pretože ING podporuje tieto transakcie ako administratívny agent tým, že poskytuje štrukturalizačné, účtovné, finančné, pôžičkové a prevádzkové služby.

Ďalšie informácie a prílohy

> [Doplňujúce poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom](#)

ING Bank ponúka svojim klientom rôzne produkty investičných fondov. ING Bank neinvestuje do týchto investičných fondov na vlastný účet a ani nie je správcom týchto fondov.

43 Spriaznené strany

V rámci svojej bežnej podnikateľskej činnosti uzatvára ING Bank rôzne transakcie so spriaznenými stranami. Strany sa považujú za spriaznené vtedy, ak má jedna strana schopnosť ovládať druhú stranu alebo má významný vplyv na druhú stranu pri tvorbe finančných alebo prevádzkových rozhodnutí. Spriaznenými stranami ING Bank sú okrem iného jej dcérske spoločnosti, pridružené a spoločné podniky, kľúčoví vedúci pracovníci a rôzne programy stanovených požitkov či príspevkov. Viac informácií o programoch požitkov po skončení zamestnaneckého pomeru sa nachádza v Poznámke 30 „Dôchodky a iné požitky po ukončení zamestnaneckého pomeru“. Transakcie medzi spriaznenými stranami zahŕňajú poskytovanie alebo prijímanie služieb, prenájmov, prevodov podľa finančných dojednaní a poskytovanie záruk alebo zábezpek. Všetky transakcie s prepojenými stranami sa uskutočnili za obvyklých trhových podmienok. Neexistujú žiadne významné rezervy na pochybné dlhy alebo individuálne významné výdavky na nedobytné pohľadávky vykázané v rámci nevyrovnaných zostatkov so spriaznenými stranami. ING Bank je súčasťou ING Group a tiež uzatvára transakcie s ING Group. Tieto transakcie sú rôzne, od finančných aktivít po bežné transakcie nákupu a predaja. Nasledujúca tabuľka uvádza transakcie s ING Groep N.V.

Materská spoločnosť

Transakcie s ING Groep N.V.		
v mil. EUR	2024	2023
Aktíva	72	56
Pasíva	77 739	70 524
Prijaté príjmy	0	1
Vyplatené výdavky	2 507	2 026

Závazky voči ING Groep N.V. zahŕňajú najmä dlhodobé financovanie.

Pridružené a spoločné podniky

Transakcie s hlavnými pridruženými a spoločnými podnikmi ING Bank

	Pridružené podniky		Spoločné podniky	
v mil. EUR	2024	2023	2024	2023
Aktíva	142	121		
Pasíva	263	424	10	1
Mimosúvahové záväzky	23	20		
Prijaté príjmy	16	10		
Vyplatené výdavky	2	3		

Aktíva, pasíva, záväzky a príjmy súvisiace s pridruženými a spoločnými podnikmi vyplývajú z transakcií, ktoré sú vykonávané v rámci bežnej bankovej činnosti. Dividendy prijaté pridruženými a spoločnými podnikmi sú zahrnuté v poznámke 8 „Investície do pridružených a spoločných podnikov“.

Odmeny kľúčového riadiaceho personálu

Výkonná rada ING Groep N.V., správna rada pre bankovníctvo a dozorná rada sa považujú za kľúčových riadiacich pracovníkov ING. V roku 2024, 2023 a 2022 boli traja členovia výkonnej rady ING Groep N.V. zároveň členmi správnej rady pre bankovníctvo.

Transakcie s kľúčovými riadiacimi pracovníkmi vrátane ich odmien sú uvedené nižšie v tabuľke.

Odmeňovanie vedúcich pracovníkov (Výkonná rada a Správna rada banky)			
2024	Výkonná rada ING	Správna rada pre	Celkom
v tis. EUR	Groep N.V.	bankovníctvo ¹	
Pevne stanovená odmena			
- Základný plat	4 388	3 598	7 987
- Kolektívnym vyjednávaním stanovené príspevky ²	1 033	790	1 823
- Náklady na dôchodky	84	95	179
- Odstupné			
Pohyblivé zložky odmeny			
- Hotovosť vyplatená vopred	0	609	609
- Akcie poskytnuté vopred	302	609	911
- Odložená hotovosť	0	914	914
- Odložené akcie	453	914	1 367
- Iné funkčné požitky ³	306	418	724
Odmena celkom	6 566	7 948	14 513

¹ Okrem členov správnej rady pre bankovníctvo, ktorí sú zároveň členmi výkonnej rady ING Groep N.V.

² Kolektívne pevne stanovené príspevky sa skladajú z dvoch príspevkov na sporenie a sú určené pre zamestnancov v Holandsku: príspevok na individuálne sporenie vo výške 3,5% a príspevok na kolektívne sporenie, ktorý slúži ako náhrada pri strate dávok dôchodkového zabezpečenia pri mzdách prevyšujúcich 137 800 EUR.

³ Patria sem príspevky pre vysťahovalcov (napríklad na bývanie, školné a prípadne medzinárodné zdravotné poistenie), bankové a poistné výhody od ING (za rovnakých podmienok ako pre ostatných zamestnancov ING v Holandsku), služby daňového a finančného plánovania na zabezpečenie súladu s príslušnými legislatívnymi požiadavkami a používanie služobného vozidla alebo služby vodiča.

Odmeňovanie vedúcich pracovníkov (Výkonná rada a Správna rada banky)			
2023	Výkonná rada ING	Správna rada pre	Celkom
v tis. EUR	Groep N.V.	bankovníctvo ¹	
Pevne stanovená odmena			
- Základný plat	4 220	4 200	8 420
- Kolektívnym vyjednávaním stanovené príspevky ²	1 002	887	1 889
- Náklady na dôchodky	78	107	185
- Odstupné		734	734
Pohyblivé zložky odmeny			
- Hotovosť vyplatená vopred		598	598
- Akcie poskytnuté vopred	293	598	891
- Odložená hotovosť		897	897
- Odložené akcie	439	897	1 336
- Iné funkčné požitky ³	344	487	832
Odmena celkom	6 376	9 405	15 782

¹ Okrem členov správnej rady pre bankovníctvo, ktorí sú zároveň členmi výkonnej rady ING Groep N.V.

² Kolektívne pevne stanovené príspevky sa skladajú z dvoch príspevkov na sporenie a sú určené pre zamestnancov v Holandsku: príspevok na individuálne sporenie vo výške 3,5% a príspevok na kolektívne sporenie, ktorý slúži ako náhrada pri strate dávok dôchodkového zabezpečenia pri mzdách prevyšujúcich 128 810 EUR.

³ Patria sem príspevky pre vysťahovalcov (napríklad na bývanie, školné a prípadne medzinárodné zdravotné poistenie), bankové a poistné výhody od ING (za rovnakých podmienok ako pre ostatných zamestnancov ING v Holandsku), služby daňového a finančného plánovania na zabezpečenie súladu s príslušnými legislatívnymi požiadavkami, úhrada nákladov v rámci odškodnenia riaditeľov a vedúcich pracovníkov, ktoré poskytuje ING, používanie služobného vozidla alebo služby vodiča.

Odmeňovanie vedúcich pracovníkov (Výkonná rada a Správna rada banky)			
2022	Výkonná rada ING Groep N.V.	Správna rada pre bankovníctvo ¹	Celkom
v tis. EUR			
Pevne stanovená odmena			
- Základný plat	4 220	4 969	9 189
- Kolektívnym vujednávaním stanovené príspevky ²	1 011	1 073	2 084
- Náklady na dôchodky	70	116	186
- Odstupné		932	932
Pohyblivé zložky odmeny			
- Hotovosť vyplatená vopred		803	803
- Akcie poskytnuté vopred	268	803	1 071
- Odložená hotovosť		1 204	1 204
- Odložené akcie	401	1 204	1 605
- Iné funkčné požitky ³	296	638	934
Odmena celkom	6 266	11 742	18 008

¹ Okrem členov správnej rady pre bankovníctvo, ktorí sú zároveň členmi výkonnej rady ING Groep N.V.

² Kolektívne pevne stanovené príspevky sa skladajú z dvoch príspevkov na sporenie a sú určené pre zamestnancov v Holandsku: príspevok na individuálne sporenie vo výške 3,5% a príspevok na kolektívne sporenie, ktorý slúži ako náhrada pri strate dávok dôchodkového zabezpečenia pri mzdách prevyšujúcich 114 866 EUR.

³ Okrem iného sem patria: ubytovanie, školné, medzinárodné zdravotné poistenie, náklady na presťahovanie a daňové a finančné plánovanie.

ING odškodňuje členov EB za priame finančné straty v súvislosti s nárokmi tretích strán, ktoré voči nim boli alebo môžu byť vznesené z dôvodu ich pôsobenia vo funkcii člena EB, pokiaľ to umožňuje zákon, za podmienok stanovených v stanovách združenia a v ich komisionárskej zmluve. ING uzavrela poistenie zodpovednosti za škodu pre členov EB.

V súlade so stanovami ING odškodňuje členov dozornej rady v rozsahu povolenom zákonom za priame finančné straty v súvislosti s nárokmi tretích strán, ktoré boli alebo môžu byť voči nim vznesené z dôvodu výkonu ich funkcie člena dozornej rady.

Odmeňovanie kľúčových riadiacich pracovníkov je vo všeobecnosti zahrnuté do nákladov na zamestnancov vo výkaze ziskov a strát. Celkové odmeny pre Výkonnú radu a predstavenstvo sú uvedené vo vyššie uvedenej tabuľke. Podľa IFRS sa niektoré súčasti pohyblivých zložiek odmeny nevykazujú vo výkaze ziskov a strát priamo, ale sa vymeriavajú počas obdobia, keď boli udelené. Porovnateľná suma vykázaná vo výdavkoch na

zamestnancov v roku 2024, ktorá sa týka fixných výdavkov za rok 2024 a udelenia pohyblivej odmeny za predchádzajúce roky, je v roku 2024 12 mil. EUR (2023: 14 mil. EUR; 2022: 14 mil. EUR).

Nižšie uvedená tabuľka obsahuje údaje o celkovej pevne stanovenej odmene, náhradách výdavkov v hotovosti a účastníckych poplatkoch dozornej rady za roky 2024, 2023 a 2022.

Odmeny kľúčových riadiacich pracovníkov (dozorná rada)			
v tis. EUR	2024	2023	2022
Odmena celkom	1 191	1 152	1 048

Pôžičky a preddavky pre kľúčových riadiacich pracovníkov

K 31. decembru 2024 dosiahli nevyrovnané pôžičky a preddavky kľúčovým riadiacim pracovníkom 1,1 mil. EUR (2023: 1,7 mil.EUR) s priemernou úrokovou sadzbou 2,1 % (2023: 2,1%) a úverové záväzky voči kľúčovým riadiacim pracovníkom predstavovali 145 tis. EUR (2023: 138 tis. EUR). Celkové úroky prijaté v roku 2024 z týchto úverov a preddavkov predstavovali 28 tis. EUR (2023: 30 tisíc EUR).

Tieto úvery a preddavky a úverové záväzky (1) boli urobené počas bežnej obchodnej činnosti, (2) boli udelené pod podmienkou, že sú porovnateľné s úvermi a preddavkami udelenými všetkým zamestnancom a (3) nezahrňali vyššie ako normálne riziko ziskateľnosti ani nepredstavovali iné nepriaznivé vlastnosti.

Nesplatené vklady kľúčovým riadiacim pracovníkom

K 31. decembru 2024 dosiahli nevyrovnané vklady od kľúčových riadiacich pracovníkov 15,8 mil. EUR (2023: 13,9 mil. EUR). Celkový úrok zaplatený v roku 2024 z týchto vkladov dosiahol 324 tisíc EUR (2023: 197 tisíc EUR).

Akcie ING v držbe kľúčových riadiacich pracovníkov

Počet akcií ING Groep N.V. pre kľúčových riadiacich pracovníkov		
	Akcie ING Groep N.V.	
(v číslach)	2024	2023
Členovia výkonnej rady	152 652	128 241
Správna rada pre bankovníctvo	343 055	262 507
Členovia dozornej rady	5 295	5 295

44 Správa kapitálu

Stratégia správy kapitálu

Oddelenie pokladne skupiny (GT) je zodpovedné za udržiavanie primeranej kapitalizácie subjektov skupiny ING Group a ING Bank s cieľom riadiť riziká súvisiace s obchodnou činnosťou spoločnosti ING. Sem patrí nielen spravovanie, plánovanie a rozdeľovanie kapitálu v rámci ING Group, ING Bank a ich rôznych subjektov, ale tiež vykonávanie nevyhnutných transakcií na kapitálovom trhu, termínované (kapitálové) financovanie a transakcie spojené s riadením rizika. ING Bank zaujíma integrovaný prístup k posudzovaniu primeranosti svojej kapitálovej situácie vo vzťahu k svojmu rizikovému profilu a prevádzkovému prostrediu. To znamená, že GT zohľadňuje regulačnú a internú na ekonomike založenú metriku a požiadavky ako aj záujmy kľúčových účastníkov, napríklad zákazníkov, akcionárov a ratingových agentúr.

ING Bank používa nasledujúce hlavné definície kapitálu:

- Vlastný kapitál Tier 1 (CET 1) je definovaný ako vlastný kapitál akcionárov mínus regulačné úpravy. Kapitál CET1 vydelený rizikovo váženými aktívami sa rovná pomeru CET1.
- Vlastný kapitál Tier 1 - je definovaný ako kapitál CET1 plus (hybridné) cenné papiere dodatočného kapitálu Tier 1 a iné regulačné úpravy. Kapitál Tier 1 vydelený rizikovo váženými aktívami sa rovná pomeru kapitálu Tier 1.
- Celkový kapitál - je kapitál Tier 1 plus podriadené záväzky kapitálu Tier 2 a regulačné úpravy. Celkový kapitál vydelený rizikovo váženými aktívami sa rovná pomeru celkového kapitálu.
- Cieľová hodnota plne zaťaženého pomeru CET1 ING vychádza z požiadaviek CET1 stanovených pre ING, potenciálneho zvýšenia regulačnej požiadavky na proticyklickú rezervu, potenciálneho vplyvu štandardizovaného a vopred stanoveného záťažového scenára a dostupných zmierňujúcich opatrení a všeobecných neistôt.
- Pomer využívania pákového efektu (LR) je definovaný ako kapitál Tier 1 vydelený expozíciou finančnej páky.
- Minimálne požadované oprávnené záväzky (MREL)/celková kapacita na absorpciu strát (TLAC) je celkový kapitál plus prioritné nezabezpečené dlhopisy a amortizácia. Pomery MREL/TLAC sú založené na rizikovo vážených aktívach aj na expozícii voči pákovému efektu.

Kapitálová pozícia k 31. decembru 2024

Kapitálová pozícia ING Bank podľa nariadenia CRR II/CRD V		
v mil. EUR	2024	2023
Vlastné imanie ¹	42 743	40 191
- Priebežný zisk nebol zahrnutý do kapitálu CET1	0	-766
- Ďalšie úpravy	-2 146	-1 029
Regulačné úpravy	-2 146	-1 795
Dostupný vlastný kapitál Tier 1	40 597	38 396
Cenné papiere dodatočného kapitálu Tier 1	7 967	6 962
Regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1	106	86
Dostupný kapitál Tier 1	48 671	45 444
Obligácie doplnkového kapitálu Tier 2 ²	9 853	9 115
Regulačné úpravy kapitálu Tier 2	81	54
Dostupný kapitál celkom	58 604	54 613
Rizikovo vážené aktíva	334 770	321 358
Podiel vlastného kapitálu Tier 1	12,1%	11,9%
Podiel kapitálu Tier 1	14,5%	14,1%
Podiel celkového kapitálu	17,5%	17,0%

¹ Vlastné imanie akcionárov sa určuje podľa IFRS-EÚ.
² Všetky cenné papiere T2 sú v roku 2024 v súlade s CRR/CRD V.

Podľa príslušného nariadenia sa modely úverového a prevádzkového rizika používané vo výpočtoch kapitálových pomerov nepreverujú.

Regulačné požiadavky

Kapitálová primeranosť a používanie zákonom požadovaného kapitálu vychádzajú zo smerníc, ktoré vypracoval Bazilejský výbor pre bankový dohľad (Bazilejský výbor), a smerníc Európskej únie vykonávaných Holandskou centrálnou bankou a Európskou centrálnou bankou na účely dohľadu. V roku 2010 vydal

Ďalšie informácie a prílohy

> Doplňujúce poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom

Bazilejský výbor nové požiadavky na platobnú schopnosť a likviditu, ktoré nahradili rámec Basel II zavedený v EÚ prostredníctvom CRR / CRD. V súlade s CRR sú minimálne kapitálové požiadavky na 1. pilier platné pre ING Bank takéto: pomer CET1 4,5 %, pomer Tier 1 6,0% a celkový pomer kapitálu 8,0% rizikovo vážených aktív.

Požiadavka na celkový SREP CET1 (vrátane požiadaviek na rezervu) bola na konci roka 2024 pre ING Bank N.V. 9,83 % na konsolidovanej úrovni. Táto požiadavka je súčtom požiadavky na pilier I v hodnote 4,5 %, rezervy na zachovanie kapitálu (CCB) v hodnote 2,5 %, proticyklickej rezervy (CCyB) v hodnote 0,83 % a rezervy O-SII (ostatné systémovo významné inštitúcie) v hodnote 2,0 % (na základe hodnôt z decembra 2024).

45 Následné udalosti

Dňa 28. januára 2025 ING oznámila, že dosiahla dohodu o predaji svojho podnikania v Rusku spoločnosti Global Development JSC, ruskej spoločnosti vlastnenej finančným investorom so sídlom v Moskve, ktorý má skúsenosti s faktoringovými službami. Touto transakciou ING v skutočnosti ukončí svoje aktivity na ruskom trhu. Podľa podmienok dohody spoločnosť Global Development získa všetky akcie ING Bank (Eurasia) JSC, pričom prevezme všetky ruské aktivity na pevnine a všetkých zamestnancov. Spoločnosť Global Development má v úmysle naďalej poskytovať služby zákazníkom v Rusku pod novou značkou. Táto transakcia, ktorej predchádzala rozsiahla hĺbková kontrola, podlieha rôznym regulačným schváleniam a očakáva sa, že bude dokončená v treťom štvrtroku 2025.

ING neprijala žiadne nové obchody s ruskými spoločnosťami, obmedzila operácie a prijala opatrenia na oddelenie týchto obchodov od sietí a systémov ING.

ING odhaduje negatívny vplyv na výsledok predaja spoločností skupiny vo výške 0,7 mld. EUR po zdanení. To zahŕňa odhadovanú účtovnú stratu vo výške 0,4 mld. EUR, čo predstavuje očakávaný rozdiel medzi predajnou cenou a účtovnou hodnotou podniku. Zahŕňa to aj odhadovaný negatívny vplyv vo výške 0,3 mld. EUR z recyklácie úpravy menového prepočtu po odpočítaní rezervy na zabezpečenie čistých investícií cez hospodársky výsledok, ktorá je v súčasnosti zaúčtovaná vo vlastnom imaní za minulé zmeny hodnoty ING Bank (Eurasia) JSC v dôsledku zmien výmenných kurzov.

Dňa 2. marca 2025 sa ING dohodla s menšinovým akcionárom na prevzatí jeho 17,6 % podielu v spoločnosti Van Lanschot Kempen N.V. Podľa dohody ING priamo získala 7,2 %, pričom zvyšok transakcie podlieha schváleniu regulačných orgánov. Očakáva sa, že spolu s existujúcim podielom ING vo výške 2,7 % bude ING po dokončení transakcie vlastniť celkovo 20,3 %.

Neexistujú žiadne ďalšie udalosti, ktoré by bolo potrebné uviesť, okrem tých, ktoré už boli zverejnené v poznámke 39 „Súdne konania“ konsolidovanej účtovnej závierky.

Schválenie konsolidovanej účtovnej závierky

V Amsterdame, 3. marca 2025

Dozorná rada

K.K. (Karl) Guha, predseda
A.M.G. (Mike) Rees, podpredseda
J. (Juan) Colombás
M. (Margarete) Haase
L.J. (Lodewijk) Hijmans van den Bergh
H.A.H. (Herman) Hulst
H.H.J.G. (Harold) Naus
A. (Alexandra) Reich
H.W.P.M.A. (Herna) Verhagen

Správna rada pre bankovníctvo

S.J.A. (Steven) van Rijswijk, CEO a predseda
T. (Tanate) Phutrakul, CFO
L. (Ljiljana) Čortan, CRO
P. (Pinar) Abay, vedúca pre maloobchod, lídrov na trhu a vyzývateľov a rastové trhy
A.J.M. (Andrew) Bester, vedúci pre veľkoobchodné bankovníctvo
M.A. (Marnix) van Stiphout, riaditeľ pre operácie
D. (Daniele) Tonella, riaditeľ pre technológie

Výročné výkazy
materskej

Výkaz o finančnej situácii materskej spoločnosti

k 31. decembru pred rozdelením výsledku

v mil. EUR	2024	2023	v mil. EUR	2024	2023
Aktíva			Pasíva		
Hotovosť a zostatky na účtoch centrálnych bánk 2	34 633	51 484	Vklady od bánk 13	39 625	38 569
Krátkodobé vládne cenné papiere 3	270	253	Vklady zákazníkov 14	368 903	357 248
Pôžičky a preddavky bankám4	78 966	71 930	Emitované dlhové cenné papiere 15	61 656	61 355
Pôžičky a preddavky zákazníkom5	367 179	346 104	Ostatné záväzky16	63 651	68 865
Dlhové cenné papiere 6	55 059	48 671	Rezervy 17	691	782
Majetkové cenné papiere 7	9 925	6 279	Nadriadený dlh „bez prioritného postavenia“ 18	49 393	40 213
Investície do spoločností skupiny 8	31 753	31 040	Podriadené pôžičky 19	17 861	15 494
Investície do pridružených a spoločných podnikov9	1 378	1 243	Pasíva spolu	601 778	582 525
Nehmotný majetok 10	634	582			
Dlhodobý majetok 11	856	783	Vlastné imanie 20		
Ostatné aktíva 12	63 385	63 845	Základné imanie	525	525
Časovo rozlíšené aktíva	485	501	Emisné ážio	16 542	16 542
			Rezervy na preceňovanie	717	-181
			Zákonné a povinné rezervy	-639	-557
			Ostatné rezervy	21 256	22 398
			Nerozdelený výsledok	4 342	1 465
			Vlastné imanie spolu	42 743	40 191
Aktíva spolu	644 521	622 716	Celkom záväzky a vlastné imanie	644 521	622 716

Porovnateľné zostatky z roku 2023 boli upravené z dôvodu právnych zlúčení pomocou metódy „združovania podielov“. Pozri poznámku 1 „Základ uvádzaných údajov“.

Pozri sprievodné poznámky. Tieto poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť finančných výkazov materskej spoločnosti.

Výkaz ziskov a strát materskej spoločnosti

za roky ukončené 31. decembra

v mil. EUR		
	2024	2023
Úrokové výnosy	31 518	33 286
Úrokové náklady	-26 466	-27 387
Čisté úrokové výnosy 21	5 052	5 899
Investičný príjem a výsledky z úrokov z účasti 22	4 389	4 697
Príjem z poplatkov a provízií	2 720	2 528
Náklady na poplatky a provízie	-660	-596
Čistý príjem z poplatkov a provízií 23	2 060	1 932
Výsledky z finančných transakcií 24	2 022	1 563
Ostatné príjmy	13	75
Celkový príjem	13 536	14 167
Výdavky na zamestnancov25	3 657	3 492
Odpisy, amortizácia a znehodnotenie 26	331	324
Ostatné výdavky 27	2 176	2 154
Prírastok k zabezpečeniu úverových strát	399	52
Celkové výdavky	6 563	6 022
Výsledok pred zdanením	6 972	8 144
Zdanenie 28	785	987
Výsledok po zdanení	6 187	7 157

Porovnateľné zostatky z roku 2023 boli upravené z dôvodu právnych zlúčení pomocou metódy „združovania podielov“. Pozri poznámku 1 „Základ uvádzaných údajov“

Pozri sprievodné poznámky. Tieto poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť finančných výkazov materskej spoločnosti.

Výkaz zmien vlastného imania materskej spoločnosti

v mil. EUR							
	Základné imanie	Emisné ážio	Rezervy na preceňovanie	Zákonné a povinné rezervy	Ostatné rezervy	Nerozdelené výsledky	Celkom
Zostatok k 31. decembru 2022	525	16 542	-862	361	25 067	913	42 546
Čistý výsledok				336		6 821	7 157
Sumy po odpočítaní dane vykázané priamo vo vlastnom imaní			680	97			777
Dividendy a iné rozdelenie hotovosti					-4 000	-6 269	-10 269
Transfery				-1 351	1 351	0	0
Iné zmeny					-20		-20
Zostatok k 31. decembru 2023	525	16 542	-181	-557	22 398	1 465	40 191
Čistý výsledok				125		6 062	6 187
Sumy po odpočítaní dane vykázané priamo vo vlastnom imaní			898	409			1 307
Dividendy a iné rozdelenie hotovosti					-2 500	-2 486	-4 986
Transfery				-615	1 315	-699	0
Iné zmeny					44		44
Zostatok k 31. decembru 2024	525	16 542	717	-639	21 256	4 342	42 743

Zmeny v jednotlivých zložkách rezervy sú uvedené v Poznámke 20 „Vlastné imanie“.

Poznámky k finančným výkazom materskej spoločnosti

1 Základ uvádzaných údajov

ING Bank N.V. (Naamloze Vennootschap) má sídlo na Bijlmerdreef 106, 1102 CT Amsterdam, Holandsko (obchodný register mesta Amsterdam pod č. 33031431). ING Bank N.V. je dcérska spoločnosť ING Groep N.V., ktorá je v jej plnom vlastníctve, so sídlom v Amsterdame, Holandsko. ING Bank je svetová finančná inštitúcia so silnou európskou základňou, ktorá ponúka širokú škálu maloobchodných a veľkoobchodných bankových služieb zákazníkom. Tieto finančné výkazy materskej spoločnosti vyhotovené za rok končiaci dňa 31. decembra 2024 zahŕňajú ING Bank N.V., nazývanú aj ING Bank. Finančné výkazy materskej spoločnosti ING Bank sa zostavujú v súlade s požiadavkami na finančné výkazníctvo uvedenými v časti 9 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka. Podľa odseku 8 článku 362 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka sú princípy vykazovania a oceňovania použité v týchto finančných výkazoch materskej spoločnosti rovnaké ako tie, ktoré sú použité v konsolidovanej účtovnej závierke ING Bank. Pozri Poznámku 1 „Základ prípravy a dôležité informácie o účtovných zásadách“ konsolidovanej účtovnej závierky.

Investície do spoločností skupiny sa účtujú v účtoch materskej spoločnosti podľa metódy vlastného imania. Okrem poznámok k tejto účtovnej závierke sú ďalšie informácie uvedené v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke. Zoznam obsahujúci informácie podľa čl. 379 ods. 1 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka ja zapísaný v amsterdamskom obchodnom registri v súlade s čl. 379 ods. 5 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka.

Sumy vo finančných výkazoch materskej spoločnosti sú uvedené v eurách a zaokrúhlené na milióny, ak to nie je uvedené inak. Sumy sa nesmú sčítať kvôli zaokrúhľovaniu. Finančné výkazy materskej spoločnosti ING Bank za rok ukončený 31. decembra 2024 boli schválené na vydanie v súlade s uznesením správnej rady pre bankovníctvo zo dňa 3. marca 2025.

V roku 2024 ING Bank aktualizovala prezentáciu výkazu zmien vo vlastnom imaní s cieľom zjednodušiť jeho štruktúru a znížiť duplicitu. Porovnateľné údaje boli náležite aktualizované. Okrem toho ING zmenila

prezentáciu a klasifikáciu prioritných neuprednostňovaných nástrojov vo výkaze o finančnej situácii. Porovnateľné údaje boli náležite aktualizované.

Majetok materskej spoločnosti a súvisiace rezervy

Celková výška majetku vo finančných výkazoch materskej spoločnosti sa rovná vlastnému imaniu akcionárov (materskej spoločnosti) v konsolidovanej účtovnej závierke. Niektoré zložky majetku sa líšia z dôvodu nasledujúcich rozdielov v prezentácii výkazov materskej spoločnosti a konsolidovaných výkazov:

- Nerealizované precenenia, vrátane tých, ktoré súvisia so zabezpečením peňažných tokov v rámci konsolidovaných spoločností skupiny a ktoré sú vykázané v časti „ostatné rezervy - rezerva na preceňovanie“ v konsolidovaných výkazoch, sa vykazujú v „rezerve na podiel pridružených a spoločných podnikov“ vo výkazoch materskej spoločnosti.
- Prepočet cudzej meny z konsolidovaných spoločností skupiny, ktorý sa vykazuje v časti „Ostatné rezervy - rezerva na prepočet meny“ v konsolidovaných výkazoch, sa vykazuje v „rezerve na podiel pridružených a spoločných podnikov“ vo výkazoch materskej spoločnosti.
- Precenenia investičného majetku a niektoré účasti vykázané v príjme a následne vykázané v „nerozdelenom zisku“ v konsolidovaných výkazoch sa uvádzajú v „rezerve na podiel pridružených a spoločných podnikov“ vo výkazoch materskej spoločnosti.

Zákonná rezerva sa vykazuje v sume, ktorá sa rovná podielu na výsledkoch pridružených a spoločných podnikov od ich prvého vykázaní v čistej hodnote aktív mínus výška rozdelenia ziskov, na ktoré medzitým vznikli práva. Rozdelenie ziskov, ktoré je možné bez obmedzenia vrátiť do Holandska, sa tiež odpočíta z „rezervy na podiel pridružených a spoločných podnikov“.

Zlúčenie Bank Mendes Gans N.V. a ING Groenbank N.V.

Dňa 1. júla 2024 a 1. októbra 2024 sa ING Groenbank N.V. a Bank Mendes Gans N.V. (obe dcérske spoločnosti v úplnom vlastníctve ING Bank N.V.) právne zlúčili do svojej materskej spoločnosti ING Bank N.V. Účetná závierka materskej spoločnosti ING Bank N.V. za rok 2024 odráža kombinované operácie zlúčených subjektov s použitím metódy „združovania podielov“, ktorá vyžaduje, aby účetná závierka materskej spoločnosti zahŕňala zlúčené podniky, ako keby zlúčenia boli vždy účinné. V súlade s tým výsledky ING

Ďalšie informácie a prílohy

> Poznámky k finančným výkazom materskej spoločnosti

Bank N.V. za rok 2024 zahŕňajú výsledky ING Groenbank N.V. a Bank Mendes Gans N.V. za celý rok a porovnateľné údaje za predchádzajúci rok boli tiež aktualizované. Vplyv na finančné výkazy bol obmedzený. Aktíva aj pasíva ING Bank N.V. sa v roku 2023 znížili o 1,3 mld. EUR a pasíva vykázali presun z Vkladov od bánk (-16,5 mld. EUR) na Vklady zákazníkov (+15,4 mld. EUR), keďže predchádzajúce zostatky ING Bank N.V. s jej dcérskymi spoločnosťami boli po právnom zlúčení fakticky nahradené zostatkami externých zákazníkov týchto dcérskych spoločností. Na vlastné imanie a celkový zisk alebo stratu to nemalo žiadny vplyv. Zlúčenie nemalo žiadny vplyv na činnosť banky.

Prezentácia aktív a pasív materskej spoločnosti

Prezentovanie aktív a pasív v účtovnej závierke materskej spoločnosti sa líši od ich prezentovania v konsolidovanej účtovnej závierke. V nasledujúcich tabuľkách sa nachádza zosúladenie medzi prezentovaním v účtovnej závierke materskej spoločnosti a v konsolidovanej účtovnej závierke

Prezentovanie v účtovnej závierke materskej spoločnosti a v konsolidovanej účtovnej závierke, aktíva

Vúkaz o finančnej situácii materskej spoločnosti											
Aktíva k 31. decembru 2024	Hotovosť a zostatky na účtoch centrálnych bánk	Krátkodobé vládne cenné papiere	Pôžičky a preddavky bankám	Pôžičky a preddavky zákazníkom	Dlhové cenné papiere	Majetkové cenné papiere	Investície do pridružených a spoločných podnikov	Nehmotný majetok	Majetok a vybavenie	Časovo rozlíšené a ostatné aktíva	Celkom
Zahrnuté v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii:											
Hotovosť a zostatky na účtoch centrálnych bánk	34 633										34 633
Pôžičky a preddavky bankám			55 730								55 730
Finančné aktíva v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích											
- Obchodovateľné aktíva		37	1 052	10 961	9 428	7 450				45 167	74 095
- Neobchodovateľné deriváty										12 836	12 836
- Učené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok			689	272	3 690						4 651
- Povinne v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok			21 401	18 933	784	31					41 149
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného		196	94	755	17 655	2 444					21 142
Cenné papiere v amortizovanej hodnote		37			23 501						23 538
Pôžičky a preddavky zákazníkom				336 259							336 259
Investície do pridružených a spoločných podnikov							1 378				1 378
Majetok a vybavenie									854		854
Nehmotný majetok								634			634
Splatné daňové pohľadávky										356	356
Odložené daňové pohľadávky										587	587
Ostatné aktíva									2	4 924	4 926
Aktíva spolu	34 633	270	78 966	367 179	55 059	9 925	1 378	634	856	63 869	612 768

Prezentovanie v účtovnej závierke materskej spoločnosti a v konsolidovanej účtovnej závierke, Pasíva

Výkaz o finančnej situácii materskej spoločnosti								
Závazky k 31. decembru 2024	Vklady od bánk	Vklady zákazníkov	Emitované dlhové cenné papiere	Ostatné záväzky	Rezervy	Nadriadený dlh „bez prioritného postavenia“	Podriadené pôžičky	Celkom
Zahrnuté v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii:								
Vklady od bánk	26 617							26 617
Vklady zákazníkov		355 491						355 491
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok								
- Obchodovateľné záväzky	2 190	3 206		44 151				49 547
- Neobchodovateľné deriváty				14 019				14 019
- Učené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	10 818	10 206	9 012				122	30 157
Splatné daňové záväzky				107				107
Odložené daňové záväzky					250			250
Rezervy					430			430
Ostatné záväzky				5 374	10			5 385
Emitované dlhové cenné papiere			52 644					52 644
Nadriadený dlh „bez prioritného postavenia“						49 393		49 393
Podriadené pôžičky							17 739	17 739
Pasíva spolu	39 625	368 903	61 656	63 651	691	49 393	17 861	601 778

Poznámky k výkazu finančnej situácie materskej spoločnosti

2 Hotovosť a zostatky na účtoch centrálnych bánk

Sumy vedené na účtoch centrálnych bánk dosahujú 33 737 mil. EUR (2023: 50 668 mil. EUR). Pohyb hotovosti a zostatkov na účtoch centrálnych bánk v roku 2024 odráža riadenie likvidity spoločnosti ING.

3 Krátkodobé vládne cenné papiere

Medzi krátkodobé vládne cenné papiere patria holandské a medzinárodné vládne cenné papiere v hodnote 270 mil. EUR (2023: 253 mil. EUR) za spoločnosť.

Ďalšie informácie a prílohy

> Poznámky k výkazu finančnej situácie materskej spoločnosti

4 Pôžičky a preddavky bankám

Pôžičky a preddavky bankám		
v mil. EUR	2024	2023
Nepodriadené pohľadávky od:		
Spoločností skupiny ING Group:	34 124	36 387
Tretie strany	41 328	32 588
	75 453	68 975
Podriadené pohľadávky od:		
Spoločností skupiny ING Group:	3 513	2 955
	78 966	71 930

K 31. decembru 2024 zahrňajú pôžičky a preddavky bankám pohľadávky vo vzťahu k cenným papierom, ktoré boli nadobudnuté v rámci transakcie spätného odkúpenia vo výške 32 908 mil. EUR (2023: 23 682 mil. EUR).

Ďalšie informácie a prílohy

> Poznámky k výkazu finančnej situácie materskej spoločnosti

5 Pôžičky a preddavky zákazníkom

Pôžičky a preddavky zákazníkom		
v mil. EUR	2024	2023
Nepodriadené pohľadávky od:		
ING Groep N.V.	67	51
Spoločnosti skupiny ING Group	29 533	31 135
Tretie strany	336 177	313 514
	365 776	344 701
Podriadené pohľadávky od:		
Spoločnosti skupiny ING Group:	1 403	1 404
	367 179	346 104

K 31. decembru 2024 dosahujú pohľadávky, ktoré sú súčasťou „pôžičiek a preddavkov zákazníkom" v rámci obchodného portfólia sumu 10 961 mil. EUR (2023: 10 837 mil. EUR).

Pôžičky a preddavky zákazníkom zahŕňajú pohľadávky vo vzťahu k cenným papierom, ktoré boli nadobudnuté v rámci transakcie spätného odkúpenia vo výške 30 682 mil. EUR (2023: 23 625 mil. EUR) za spoločnosť.

Ďalšie informácie a prílohy

> Poznámky k výkazu finančnej situácie materskej spoločnosti

6 Dlhové cenné papiere

Dlhové cenné papiere podľa emitenta		
v mil. EUR	2024	2023
Verejný sektor	33 522	32 343
Ďalšie	21 537	16 328
	55 059	48 671

Dlhové cenné papiere podľa registrácie		
v mil. EUR	2024	2023
Kótované	41 760	38 424
Nekótované	13 299	10 247
	55 059	48 671

Dlhové cenné papiere zahŕňajú tieto nepodriadené dlhové cenné papiere:		
v mil. EUR	2024	2023
Nepodriadené dlhové cenné papiere, ktoré emitovali:		
Tretie strany	54 184	47 701
	54 184	47 701

Zmeny v dlhových cenných papieroch ¹		
v mil. EUR	2024	2023
Počiatočný stav	38 072	35 934
Prírastky	27 616	16 605
Amortizácia	-60	-82
Zmeny v nezrealizovaných preceneniach	-135	187
Úbytky a splatenia	-25 275	-14 655
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien	891	0
Iné zmeny	46	83
Konečný stav	41 156	38 072

¹ S vylúčením portfólia reálnej hodnoty cez hospodársky výsledok.

Ďalšie informácie a prílohy
> Poznámky k výkazu finančnej situácie materskej spoločnosti

7 Majetkové cenné papiere

Majetkové cenné papiere podľa registrácie		
v mil. EUR	2024	2023
Kótované	9 756	6 086
Nekótované	169	193
	9 925	6 279

Zmeny majetkových cenných papierov v reálnej hodnote cez OCI		
v mil. EUR	2024	2023
Počiatočný stav	1 778	1 808
Prírastky	9	26
Zmeny v nezrealizovaných preceneniach	596	42
Úbytky	-1	-1
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien	61	-101
Iné zmeny	0	5
Konečný stav	2 444	1 778

Náklady alebo kúpna cena akcií v obchodnom portfóliu v hodnote 7 450 mil. EUR (2023: 4 460 mil. EUR) sa približujú ich reálnej hodnote. K 31. decembru 2024 boli náklady alebo kúpna cena akcií okrem obchodného portfólia nižšie o 1 773 mil. EUR (2023: 1 119 mil. EUR) v porovnaní s účtovnou hodnotou.

8 Investície do spoločností skupiny

Investície do spoločností skupiny				
v mil. EUR				
		2024		2023
	Výška podielu (%)	Hodnota vo výkaze o finančnej situácii	Výška podielu (%)	Hodnota vo výkaze o finančnej situácii
ING Holding Deutschland GmbH	100	10 457	100	10 097
ING Belgium S.A./N.V.	100	9 388	100	9 069
ING Bank (Australia) Limited	100	3 466	100	3 722
ING Financial Holdings Corporation	100	3 378	100	3 064
ING Bank Slaski S.A.	75	2 981	75	2 865
ING Bank A.S.	100	573	100	531
ING Bank (Eurasia) JSC	100	390	100	367
ING Corporate Investments B.V.	100	58	100	212
ING Lease (Nederland) B.V.	100	135	100	150
ING Hubs B.V.	100	149	100	133
Ostatné (vrátane finančných spoločností)		779		830
		31 753		31 040

K 31. decembru 2024 zahŕňajú investície do spoločností skupiny úverové inštitúcie v hodnote 16 936 mil. EUR (2023: 16 682 mil. EUR).

9 Investície do pridružených a spoločných podnikov

Investície do pridružených a spoločných podnikov				
v mil. EUR				
		2024		2023
	Výška podielu (%)	Hodnota vo výkaze o finančnej situácii	Výška podielu (%)	Hodnota vo výkaze o finančnej situácii
TMBThanachart Bank Public Company	23	1 266	23	1 128
Ďalšie		111		115
		1 378		1 243

K 31. decembru 2024 dosahujú kótované investície do spoločností skupiny hodnotu 2 981 mil. EUR (2023: 2 865 mil. EUR).

Zmeny v investíciách do spoločností skupiny		
v mil. EUR		
	2024	2023
Počiatočný stav	31 040	29 430
Splatenie kapitálovej injekcie	-33	-225
Precenenia	-132	345
Výsledky od spoločností skupiny	4 207	4 473
Prijaté dividendy	-4 745	-2 841
Kapitálový vklad ¹	1 200	
Fúzie a likvidácie	3	26
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien	209	-157
Iné zmeny	4	-10
Konečný stav	31 753	31 040

¹ Kapitálový príspevok zahŕňa dodatočný podriadený úver Tier 1 vo výške 1,2 mld. EUR poskytnutý spoločnosti ING Holding Deutschland GmbH.

Zmeny v investíciách do pridružených a spoločných podnikov		
v mil. EUR		
	2024	2023
Počiatočný stav	1 243	1 240
Prírastky	6	26
Podiel na výsledkoch	115	122
Prijaté dividendy	-70	-62
Úbytky	0	-50
Znehodnotenie	-3	-5
Precenenia	0	6
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien	87	-35
Iné zmeny	0	
Konečný stav	1 378	1 243

Ďalšie informácie a prílohy
> Poznámky k výkazu finančnej situácie materskej spoločnosti

10 Nehmotný majetok

Zmeny v nehmotnom majetku								
	Goodwill		Softvér		Ďalšie		Celkom	
v mil. EUR	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Počiatočný stav	119	114	461	449	2	2	582	565
Prírastky			206	174			206	174
Úbytky			-10	-6			-10	-6
Amortizácia			-140	-148	0	0	-140	-148
Znehodnotenie			-6	-3			-6	-3
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien	1	5	0	0	0	0	1	5
Iné zmeny			0	-5	0		0	-5
Konečný stav	120	119	512	461	1	2	634	582

Goodwill sa každoročne testuje na zníženie hodnoty.

> Poznámky k výkazu finančnej situácie materskej spoločnosti

11 Majetok a vybavenie

Zmeny v majetku a vybavení		
v mil. EUR	2024	2023
Počiatočný stav	783	828
Prírastky	219	162
Odpisy	-181	-170
Úbytky	-5	-36
Znehodnotenie	-5	-2
Zrušenie znehodnotenia	1	0
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien	4	0
Iné zmeny	40	0
Konečný stav	856	783
Hrubá účtovná suma k 31. decembru	2 032	1 922
Akumulované odpisy k 31. decembru	-1 176	-1 139
Čistá účtovná hodnota	856	783

Majetok a vybavenie zahŕňajú kumulatívny prebytok z precenenia vo výške 5 mil. EUR (2023: 7 mil. EUR).

Ďalšie informácie a prílohy

> Poznámky k výkazu finančnej situácie materskej spoločnosti

12 Ostatné aktíva

Ostatné aktíva		
v mil. EUR	2024	2023
	58 003	58 783
Deriváty		
Odložené daňové pohľadávky	587	701
Neuhradená daň z príjmu	356	189
Dôchodkové aktíva	445	454
	3 995	3 719
Iné pohľadávky		
	63 385	63 845

Deriváty zahŕňajú transakcie so spoločnosťami skupiny v hodnote 32 333 mil. EUR (2023: 36 984 mil. EUR).

Iné pohľadávky zahŕňajú sumu vo výške 2 434 mil. EUR (2023: 2 477 mil. EUR) súvisiacu s transakciami, ktoré ešte neboli vyrovnané k dátumu vyhotovenia súvahy. K 31. decembru 2024 je zahrnutá suma vo výške 676 mil. EUR (2023: 589 mil. EUR) po viac než jednom roku odo dňa zostavenia súvahy.

Ďalšie informácie a prílohy
> Poznámky k výkazu finančnej situácie materskej spoločnosti

13 Vklady od bánk

Vklady od bánk podľa protistrany		
v mil. EUR	2024	2023
Spoločnosti skupiny ING Group	18 081	13 798
Tretie strany	21 543	24 770
	39 625	38 569

Ďalšie informácie a prílohy

> Poznámky k výkazu finančnej situácie materskej spoločnosti

14 Vklady zákazníkov

Vklady zákazníkov podľa protistrany		
v mil. EUR	2024	2023
ING Groep N.V.	8 583	12 187
Spoločnosti skupiny ING Group	9 088	10 596
Tretie strany	351 232	334 464
	368 903	357 248

Vklady zákazníkov podľa typu		
v mil. EUR	2024	2023
Bežné účty/jednodňové vklady	126 337	122 536
Sporiace vklady	161 578	152 655
Termínované vklady	65 673	60 569
Ďalšie	15 314	21 487
	368 903	357 248

Ďalšie informácie a prílohy
> Poznámky k výkazu finančnej situácie materskej spoločnosti

15 Emitované dlhové cenné papiere

Emitované dlhové cenné papiere podľa typu		
v mil. EUR	2024	2023
Dlhodobé dlhopisy	17 199	17 522
Kryté dlhopisy	25 916	22 384
Komerčné cenné papiere	14 825	19 249
Ďalšie	3 716	2 199
	61 656	61 355

Ďalšie informácie a prílohy
> Poznámky k výkazu finančnej situácie materskej spoločnosti

16 Ostatné záväzky

Ostatné záväzky		
v mil. EUR	2024	2023
Deriváty	55 325	59 855
Obchodovateľné pasíva	2 845	2 342
Splatné náklady	876	991
Splatná daň z príjmu	107	169
Ostatné dane a odvody na sociálne zabezpečenie	195	130
Ostatné splatné sumy	4 303	5 378
	63 651	68 865

Deriváty zahŕňajú transakcie so spoločnosťami skupiny v hodnote 32 131 mil. EUR (2023: 39 372 mil. EUR).

Ostatné splatné sumy zahŕňajú sumu vo výške 2 817 mil. EUR (2023: 3 752 mil. EUR) súvisiacu s transakciami, ktoré ešte neboli vyrovnané k dátumu vyhotovenia súvahy. K 31. decembru 2024 je zahrnutá suma vo výške 208 mil. EUR (2023: 61 mil. EUR) po viac než jednom roku odo dňa zostavenia súvahy.

Ďalšie informácie a prílohy
> Poznámky k výkazu finančnej situácie materskej spoločnosti

17 Rezervy

Všeobecné rezervy		
v mil. EUR	2024	2023
Odložené daňové záväzky	250	169
Dôchodkové záväzky a ostatné záväzky týkajúce sa zamestnancov	10	15
Reorganizácia a presuny	101	124
Ďalšie	329	475
	691	782

K 31. decembru 2024 je zahrnutá suma vo výške 291 mil. EUR (2023: 238 mil. EUR) po viac než jednom roku odo dňa zostavenia súvahy.

18 Nadriadený dlh „bez prioritného postavenia“

Všetky nástroje nadriadeného dlhu „bez prioritného postavenia“ sú pôžičky od ING Groep N.V. Priemerná úroková sadzba nadriadeného dlhu „bez prioritného postavenia“ so splatnosťou dlhšou ako 1 rok je 3,3 % (2023: 2,7%).

Ďalšie informácie a prílohy

> Poznámky k výkazu finančnej situácie materskej spoločnosti

19 Podriadené pôžičky

Podriadené pôžičky podľa spoločností skupiny a tretích strán		
v mil. EUR	2024	2023
ING Groep N.V.	18 523	16 328
Tretie strany vrátane zmien hodnoty zabezpečených častí úverov	-663	-833
	17 861	15 494

Podriadené pôžičky podľa typu		
v mil. EUR	2024	2023
Dlžobné úpisy	2	3
Súkromné úvery	17 858	15 492
	17 861	15 494

Podriadené pôžičky sú podriadené ostatným záväzkom vo vzťahu k zrušeniu ING Bank.

Priemerná úroková sadzba podriadených úverov so splatnosťou dlhšou ako 1 rok je 4,5 % (2023: 4,0%).

Ďalšie informácie a prílohy

> Poznámky k výkazu finančnej situácie materskej spoločnosti

20 Vlastné imanie

Majetok		
v mil. EUR	2024	2023
Základné imanie	525	525
Emisné ážio	16 542	16 542
Rezervy na preceňovanie	717	-181
Zákonné a povinné rezervy	-639	-557
Ostatné rezervy	21 256	22 398
Nerozdelený výsledok	4 342	1 465
Vlastné imanie spolu	42 743	40 191

Základné imanie				
	Kmeňové akcie (nominálna hodnota 1,13 EUR)			
	Počet x 1 000		Sumy v mil. EUR	
	2024	2023	2024	2023
Schválený akciový kapitál	1 600 000	1 600 000	1 808	1 808
Neemitované základné imanie	1 134 965	1 134 965	1 283	1 283
Emitované základné imanie	465 035	465 035	525	525

V rokoch 2024 a 2023 nenastali žiadne zmeny v emitovanom základnom imaní a emisnom ážiu.

ING Bank má 50 schválených prioritných akcií s nominálnou hodnotou 1,13 EUR na jednu prioritnú akciu. K 31. decembru 2024 bolo vydaných a plne vyplatených 7 prioritných akcií (2023: 7 prioritných akcií) vo výške 8 EUR (2023: 8 EUR).

Ďalšie informácie a prílohy

> Poznámky k výkazu finančnej situácie materskej spoločnosti

Zmeny v rezervách na preceňovanie

v mil. EUR

2024	Rezerva na majetok na vlastné použitie	Majetkové cenné papiere v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Dlhové nástroje v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov	Rezerva na precenenie čistých aktív/záväzku zo stanovených požitkov	Úverový záväzok	Celkom
Počiatočný stav	27	1 119	-208	-1 142	-8	30	-181
Nezrealizované precenenia	-4	654	-125			-46	479
Zrealizované príjmy/straty prenesené do výkazu ziskov a strát			27				27
Realizované precenenia preklasifikované na nerozdelený zisk		0					0
Zmeny v rezerve zabezpečenia peňažných tokov				413			413
Zmena v čistých aktívach/záväzkoch zo stanovených požitkov					-22		-22
Konečný stav	23	1 773	-305	-729	-30	-15	717

2023	Rezerva na majetok na vlastné použitie	Majetkové cenné papiere v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Dlhové nástroje v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov	Rezerva na precenenie čistých aktív/záväzku zo stanovených požitkov	Úverový záväzok	Celkom
Počiatočný stav	24	1 171	-272	-1 908	55	70	-862
Nezrealizované precenenia	4	-75	68			-24	-28
Zrealizované príjmy/straty prenesené do výkazu ziskov a strát			-3				-3
Realizované precenenia preklasifikované na nerozdelený zisk		23				-15	8
Zmeny v rezerve zabezpečenia peňažných tokov				766			766
Zmena v čistých aktívach/záväzkoch zo stanovených požitkov					-63		-63
Konečný stav	27	1 119	-208	-1 142	-8	30	-181

Obsah	Stratégia	Naše finančné výsledky	Naše vedenie a podniková správa	Správa kapitálu	Riadenie rizík	Konsolidovaná účtovná závierka	Účtovná závierka materskej spoločnosti		
Ďalšie informácie a prílohy									
> Poznámky k výkazu finančnej situácie materskej spoločnosti									
Zmeny v zákonných a povinných rezervách									
v mil. EUR									
2024									
					Rezervy na podiel pridružených a spoločných podnikov	Rezerva na prepočet cudzej meny	Zákonné rezervy	Kapitalizovaný softvér	Celkom
Počiatočný stav					0	-2 567	1 602	408	-557
Výsledok za rok							125		125
Nezrealizované precenenia investícií k dispozícii na predaj a ostatné precenenia					-132				-132
Zrealizované príjmy/straty prenesené do výkazu ziskov a strát					36				36
Zmeny v rezerve zabezpečenia peňažných tokov					-48				-48
Nezrealizované precenenia majetku vo vlastnom používaní					-12				-12
Zmeny v rezerve na precenenie čistého aktíva/záväzku zo stanovených požitkov					6				6
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien					-3	544			541
Zmeny v zložení skupiny a iné zmeny					182		-830	52	-596
Konečný stav					27	-2 023	897	460	-639
2023									
Počiatočný stav					0	-2 305	2 264	402	361
Výsledok za rok							336		336
Nezrealizované precenenia investícií k dispozícii na predaj a ostatné precenenia					3				3
Zrealizované príjmy/straty prenesené do výkazu ziskov a strát					12				12
Zmeny v rezerve zabezpečenia peňažných tokov					231				231
Nezrealizované precenenia majetku vo vlastnom používaní					-2				-2
Zmeny v rezerve na precenenie čistého aktíva/záväzku zo stanovených požitkov					-22				-22
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien					130	-262			-132
Zmeny v zložení skupiny a iné zmeny					-352		-998	6	-1 344
Konečný stav					0	-2 567	1 602	408	-557

Rezerva na podiel pridružených a spoločných podnikov zahŕňa nasledujúce zložky: Rezerva na nedeliteľný nerozdelený zisk pridružených podnikov vo výške 1 250 mil. EUR (2023: 1 037 mil. EUR), rezerva na preceňovanie pridružených a spoločných podnikov vo výške -957 mil. EUR (2023: -800 mil. EUR), rezerva na prepočet cudzej meny vo výške 37 mil. EUR (2023: 40 mil. EUR) a rezerva na precenenie čistého aktíva/záväzku zo stanovených požitkov vo výške -303 mil. EUR (2023: -309 mil. EUR).

V dôsledku záporných precenení bola rezerva na podiel na základnom imaní v roku 2023 záporná (31 mil. EUR), čo holandské právne predpisy nepovoľujú, a doplní sa z nerozdeleného zisku a následne sa v roku 2024 uvoľní do nerozdeleného zisku, čo je zahrnuté v riadku Zmeny v zložení skupiny a iné zmeny.

Záonné rezervy zahŕňajú nedeliteľné rezervy vo výške 897 mil. EUR (2023: 1 602 mil. EUR) súvisiace s bývalou spoločnosťou Stichting Regio Bank a bývalou spoločnosťou Stichting Vakbondspaarbank SPN, ktoré

Ďalšie informácie a prílohy

> Poznámky k výkazu finančnej situácie materskej spoločnosti

nemôžu byť voľne rozdelené v súlade s článkom 23 ods. 1 stanov spoločnosti. Bola použitá rezerva vo výške - 830 mil. EUR (2023: -998 mil. EUR), ktorá je uvedená v rámci položky Zmeny v zložení skupiny a iné zmeny.

Zmeny v hodnote zabezpečovacích nástrojov, ktoré sú označené ako zabezpečenie investícií, sú zahrnuté v riadku „kurzové rozdiely a iné“.

Zmeny v iných rezervách, nerozdelenom zisku		
v mil. EUR	2024	2023
Počiatočný stav	22 398	25 067
Prenos nerozdelených výsledkov	699	0
Dividendy a iné rozdelenie hotovosti	-2 500	-4 000
Akciové programy zamestnancov	45	24
Zmeny v zložení skupiny a iné zmeny	614	1 306
Konečný stav	21 256	22 398

Dividendy a iné rozdelenie hotovosti zahŕňajú výplaty hotovosti materskej spoločnosti ING Groep N.V. na financovanie programov spätného odkúpenia akcií.

Rezerva na zabezpečenie hotovostných tokov je v čistom vyjadrení zahrnutá do „rezervy na podiel pridružených a spoločných podnikov“. Rezerva na preceňovanie, rezerva na podiel pridružených a spoločných podnikov a rezerva na prepočet cudzej meny sa nemôže voľne rozdeľovať. Nerozdelený zisk môže byť voľne rozdelený s výnimkou sumy rovnajúcej sa zápornému zostatku v každej zo zložiek rezervy na preceňovanie, rezervy na podiel pridružených a spoločných podnikov a rezervy na prepočet cudzej meny. Nerealizované zisky a straty z derivátov, s výnimkou tých, ktoré sa použijú na zabezpečenie hotovostných tokov, sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát, a preto sú súčasťou nerozdeleného zisku a nie sú zahrnuté do rezervy na podiel pridružených a spoločných podnikov.

V súlade s požiadavkami finančného výkazníctva podľa časti 9 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka dosahuje celková suma nerozdeliteľných rezerv 5 672 mil. EUR (2023: 6 696 mil. EUR).

Pozri poznámku 20 „Vlastné imanie“ a poznámku 44 „Riadenie kapitálu“ v konsolidovanej účtovnej závierke, ktorá obsahuje doplňujúce informácie, vrátane obmedzení ohľadom dividend a splácania kapitálu.

Poznámky k výkazu ziskov a strát materskej spoločnosti

21 Čisté úrokové výnosy

Čisté úrokové výnosy		
v mil. EUR	2024	2023
Úrokové výnosy z pôžičiek	18 751	17 950
Výnosové úroky zo znehodnotených pôžičiek	91	120
Negatívny úrok zo záväzkov	8	19
Celkové výnosové úroky z pôžičiek	18 850	18 088
Úrokové výnosy z finančných aktív v reálnej hodnote cez OCI	551	368
Úrokové výnosy z finančných aktív v amortizovanej hodnote	496	394
Výnosové úroky z cenných papierov v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	3 221	2 645
Výnosové úroky z neobchodovateľných derivátov (bez účtovania zabezpečenia)	4 569	8 539
Výnosové úroky z neobchodovateľných derivátov (s účtovaním zabezpečenia)	3 800	3 206
Ostatné úrokové výnosy	31	46
Úrokové výnosy	31 518	33 286

1 Zahŕňa úroky platené z vkladov zákazníkov a nadriadeného dlhu „bez prioritného postavenia“.

Úrokové výnosy zahŕňajú sumu vo výške 5 371 mil. EUR (2023: 9 357 mil. EUR) od spoločností skupiny. Úrokové náklady zahŕňajú sumu vo výške 5 782 mil. EUR (2023: 9 408 mil. EUR) spoločnostiam skupiny.

22 Investičný príjem a výsledky z úrokov z účasti

Investičný príjem a výsledky z úrokov z účasti		
v mil. EUR	2024	2023
Výsledky z akcií a iných cenných papierov s flexibilným výnosom	69	107
Výsledky od spoločností skupiny	4 207	4 473
Výsledky z pridružených a spoločných podnikov a iných účasti	116	122
Zníženie hodnoty pridružených a spoločných podnikov	-3	-5
	4 389	4 697

Ďalšie informácie a prílohy
> Poznámky k výkazu ziskov a strát materskej spoločnosti

Znehodnotenie

V roku 2024 a 2023 nedošlo k výraznému zníženiu hodnoty pridružených a spoločných podnikov.

23 Čistý príjem z poplatkov a provízií

Príjem z poplatkov a provízií		
v mil. EUR	2024	2023
Platobné služby	1 341	1 242
Obchod s cennými papiermi	240	195
Poistenie a iné sprostredkovanie	103	115
Poplatky za správu portfólia	299	262
Poskytovanie úverov	336	313
Finančné záruky a iné záväzky	261	270
Ďalšie	140	132
	2 720	2 528

Náklady na poplatky a provízie		
v mil. EUR	2024	2023
Platobné služby	379	351
Obchod s cennými papiermi	89	73
Distribúcia produktov (externe)	98	89
Ďalšie	94	84
	660	596

Ďalšie informácie a prílohy
> Poznámky k výkazu ziskov a strát materskej spoločnosti

24 Výsledky z finančných transakcií

Výsledky z finančných transakcií		
v mil. EUR	2024	2023
Výsledky z portfólia obchodovania s cennými papiermi	985	860
Výsledky z devízových transakcií	-287	1 009
Výsledky z neobchodovateľných derivátov	1 992	266
Ďalšie	-668	-572
	2 022	1 563

Výsledok z finančných transakcií zahŕňa 358 miliónov EUR (2023: 332 mil. EUR) od spoločností skupiny. Iné položky zahŕňajú sumu vo výške 46 miliónov EUR (2023: -30 mil. EUR), ktoré súvisia so zmenami v reálnej hodnote finančných derivátov určených na obchodovanie.

25 Výdavky na zamestnancov

Výdavky na zamestnancov		
v mil. EUR	2024	2023
Mzdy	2 426	2 315
Náklady na sociálne zabezpečenie	293	273
Náklady na dôchodky a náklady na iné zamestnanecké požitky	341	301
Iné výdavky na zamestnancov	596	603
	3 657	3 492

Priemerný počet FTE bol 23 071 (2023: 22 424), z toho mimo Holandska 8 287 (2023: 8 021).

Odmeňovanie vrcholového manažmentu, správnej rady a dozornej rady
Pozri poznámku 43 „Spriaznené strany“ v konsolidovanej účtovnej závierke ING Bank.

Ďalšie informácie a prílohy
> Poznámky k výkazu ziskov a strát materskej spoločnosti

26 Odpisy, amortizácia a znehodnotenie

Odpisy a amortizácia		
v mil. EUR	2024	2023
Odpisy zariadení	181	171
Amortizácia softvéru a ostatného nehmotného majetku	140	148
Znehodnotenie a zrušenie znehodnotenia	10	5
	331	324

Zníženie hodnoty zahŕňa softvér (6 mil. EUR, 2023: 3 mil. EUR) a zariadení (5 mil. EUR; 2023: 2 mil. EUR).

Ďalšie informácie a prílohy
> Poznámky k výkazu ziskov a strát materskej spoločnosti

27 Ostatné výdavky

Ostatné výdavky		
v mil. EUR	2024	2023
Náklady na počítače	617	548
Náklady na kancelárske priestory	112	114
Náklady na cestovanie a ubytovanie	51	48
Reklama a vzťahy s verejnosťou	212	164
Poplatky za externé poradenstvo	235	213
Regulačné náklady	398	557
Prírastok/(úbytky) v rezerve na reorganizáciu a premiestnenie	52	52
Ďalšie	500	458
	2 176	2 154

Ďalšie informácie a prílohy
> Poznámky k výkazu ziskov a strát materskej spoločnosti

28 Zdanenie

v mil. EUR	2024	2023
Aktuálne zdanenie	759	971
Odložené zdanenie	25	16
	785	987

Zosúladenie váženého priemeru zákonnej sadzby dane z príjmu so skutočnou sadzbou dane z príjmu ING Bank		
v mil. EUR	2024	2023
Výsledok pred zdanením z ďalej fungujúcich podnikov	6 972	8 144
Vážený priemer zákonnej daňovej sadzby	24,7 %	24,8 %
Vážený priemer zákonnej výšky dane	1 725	2 020
Trvalé rozdiely ovplyvňujúce splatnú daň		
Oslobodenie majetkovej účasti	-1 144	-1 177
Iný nezdaňovaný príjem	-23	-45
Výdavky neodpočítateľné na daňové účely	230	199
Splatná daň z predtým nevykázaných súm	-1	1
Štátne a miestne dane	21	32
Úpravy predchádzajúcich období	-27	-45
Rozdiely ovplyvňujúce odloženú daň		
Vplyv na odloženú daň zo zmeny daňových sadzieb	0	2
Odložená daň z predtým nevykázaných súm	0	0
Odpísanie/zrušenie odpísania odložených daňových pohľadávok	4	0
Skutočná výška dane	785	987
Skutočná daňová sadzba	11,3 %	12,1 %

Viac informácií o zosúladení vázenej priemernej zákonnej dane z príjmu so skutočnou daňou z príjmu ING Bank sa nachádza v poznámke 31 „Zdaňovanie“ v konsolidovanej účtovnej závierke ING Bank.

Ďalšie informácie a prílohy

> Poznámky k výkazu ziskov a strát materskej spoločnosti

29 Splatnosť niektorých aktív a pasív

Analýza niektorých aktív a pasív podľa splatnosti							
v mil. EUR	Kratšie než 1 mesiac	1–3 mesiace	3 – 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac než 5 rokov	Doba splatnosti sa neuplatňuje	Celkom
2024							
Aktíva							
Pôžičky a preddavky bankám	17 947	2 602	6 630	23 375	5 151	23 261	78 966
Pôžičky a preddavky zákazníkom	32 810	13 633	26 762	108 641	155 286	30 047	367 179
Pasíva							
Vklady od bánk	12 816	4 331	6 837	1 150	673	13 817	39 625
Vklady zákazníkov	301 928	13 768	26 177	9 380	2 231	15 418	368 903
Emitované dlhové cenné papiere	1 852	9 305	13 179	13 162	10 602	13 555	61 656
Nadriadený dlh „bez prioritného		975		30 121	19 153	-856	49 393
Podriadené pôžičky					18 237	-376	17 861

Analýza niektorých aktív a pasív podľa splatnosti							
v mil. EUR	Kratšie než 1 mesiac	1–3 mesiace	3 – 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac než 5 rokov	Doba splatnosti sa	Celkom
2023							
Aktíva							
Pôžičky a preddavky bankám	14 996	4 314	6 561	19 985	6 408	19 665	71 930
Pôžičky a preddavky zákazníkom	34 010	8 547	26 674	100 693	150 103	26 078	346 104
Pasíva							
Vklady od bánk	12 722	7 124	2 583	2 163	678	13 298	38 569
Vklady zákazníkov	289 539	15 835	23 951	5 591	2 450	19 881	357 248
Emitované dlhové cenné papiere	3 210	5 500	19 100	11 844	9 632	12 069	61 355
Nadriadený dlh „bez prioritného		570	903	25 119	15 367	-1 747	40 213
Podriadené pôžičky					16 093	-598	15 494

Ďalšie informácie a prílohy
> Poznámky k výkazu ziskov a strát materskej spoločnosti

30 Aktíva, ktoré sa nedajú voľne predat'

Aktíva, ktoré sa nedajú voľne predat'		
v mil. EUR	2024	2023
	22 366	16 063
Kapitálové a dlhové nástroje		
	46 207	42 670
Úvery		
	6 456	9 159
Banky		
Ostatné aktíva	439	439
	75 468	68 331

Táto tabuľka obsahuje aktíva súvisiace s požíčianím cenných papierov a s transakciami predaja a odkúpenia.

Ďalšie informácie a prílohy
> Poznámky k výkazu ziskov a strát materskej spoločnosti

31 Podmienené záväzky a iné povinnosti

Podmienené záväzky podľa typu		
v mil. EUR	2024	2023
Záruky	48 908	42 355
Neodvolateľné akreditívy	11 720	12 283
Podmienené dlhy	60 628	54 638
Neodvolateľné prostriedky	93 736	86 857
	154 364	141 495

Podmienené dlhy		
v mil. EUR	2024	2023
Spoločnosti skupiny ING Group	31 535	24 103
Tretie strany	29 092	30 535
	60 628	54 638

Neodvolateľné prostriedky		
v mil. EUR	2024	2023
Spoločnosti skupiny ING Group	—	1
Tretie strany	93 736	86 856
	93 736	86 857

32 Ďalšie

Záruky

ING Bank vydala záruky ako účastník kolektívnych dohôd národných bankových fondov a ako účastník požadovaných kolektívnych systémov záruk. Napríklad ING Bank N.V. poskytla záruku nemeckému Fondu ochrany vkladov („Einlagensicherungs fonds“ alebo ESF) podľa § 5 ods. 10 štatútu tohto fondu, na základe ktorej ING Bank N.V. odškodňuje Združenie nemeckých bánk Berlína voči akejkoľvek strate, ktorá by mu mohla vzniknúť v dôsledku krokov podniknutých vo vzťahu k ING Germany. ESF je systém dobrovoľnej kolektívnej záruky pre retailové úspory a vklady nad 100 000 EUR.

ING Bank N.V. vydala súpis záväzkov v súvislosti s časťou 403 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka („403 výkazy“), ako aj záruky pre tretie strany (a odporúčacie listy pre tretie strany) v obmedzenom počte prípadov. Záruky pre tretie strany sa používajú vtedy, keď má ING Bank N.V. vydať záruku veriteľovi jednej z jej dcérskych spoločností s cieľom zaručiť (finančné) plnenie danej dcérskej spoločnosti. 403 výkazov bolo vydaných pre nasledujúce holandské dcérske spoločnosti:

- B.V. Deelnemings- en Financieringsmaatschappij 'Nova Zembla'
- B.V. Maatschappij van Onroerende Goederen 'Het Middenstandshuis'
- BMG monumenten B.V.
- Cofiton B.V.
- Entero B.V.
- ING Bank Personeel B.V.
- ING Hubs B.V.
- ING Commercial Finance B.V.
- ING Corporate Investments B.V.
- ING Corporate Investments Mezzanine Fonds B.V.
- ING Corporate Investments Participaties B.V.
- ING Corporate Investments Structured Finance B.V.
- ING Lease (Nederland) B.V.
- ING Sustainable Investments B.V.
- ING Vastgoed Ontwikkeling B.V.
- Nationale-Nederlanden Hypotheekbedrijf N.V.

- Nationale-Nederlanden Intervest II B.V.
- WestlandUtrecht Verzekeringen B.V.

Dohody o vybavovaní nárokov

Počas našej bežnej obchodnej činnosti sme uzatvorili viacero dohôd, na základe ktorých nám je poskytované odškodnenie v súvislosti s predajom našich minulých podnikov, a dohôd, ktorými sme vykonali podrobné dojednanie o prideľovaní a vybavovaní nárokov.

Daňová jednotka

ING Bank N.V. tvorí daňovú jednotku spolu s ING Groep N.V. a niekoľkými holandskými bankovými subjektmi na účely dane z príjmov právnických osôb. ING Bank N.V. a ING Groep N.V. a jej bankové dcérske spoločnosti, ktoré sú súčasťou tejto daňovej jednotky, sú spoločne a nedeliteľne zodpovedné za dane, ktoré má platiť táto daňová jednotka. Zaplatené alebo prijaté dane z príjmov právnických osôb uhrádza ING Bank N.V.

33 Navrhované rozdelenie výsledku

Výsledok za rok 2024, ktorý má k dispozícii valné zhromaždenie, by sa mal podľa návrhu rozdeliť nasledovne:

Navrhované rozdelenie výsledkov	
v mil. EUR	2024
Čistý výsledok	6 187
- Doplnenie rezerv podľa článku 25 stanov	125
- Navrhované doplnenie ostatných rezerv podľa článku 25 stanov	4 342
- K dispozícii na rozdelenie dividend	1 721

Dividendy v celkovej výške 1 721 mil. EUR boli vyplatené v máji 2024 (788 mil. EUR) a v novembri 2024 (933 mil. EUR) ako zálohové dividendy.

34 Následné udalosti

Dňa 28. januára 2025 ING oznámila, že dosiahla dohodu o predaji svojho podnikania v Rusku spoločnosti Global Development JSC, ruskej spoločnosti vlastnenej finančným investorom so sídlom v Moskve, ktorý má skúsenosti s faktoringovými službami. Touto transakciou ING v skutočnosti ukončí svoje aktivity na ruskom trhu. Podľa podmienok dohody spoločnosť Global Development získa všetky akcie ING Bank (Eurasia) JSC, pričom prevezme všetky ruské aktivity na pevnine a všetkých zamestnancov. Spoločnosť Global Development má v úmysle naďalej poskytovať služby zákazníkom v Rusku pod novou značkou. Táto transakcia, ktorej predchádzala rozsiahla hĺbková kontrola, podlieha rôznym regulačným schváleniam a očakáva sa, že bude dokončená v treťom štvrťroku 2025.

ING neprijala žiadne nové obchody s ruskými spoločnosťami, obmedzila operácie a prijala opatrenia na oddelenie týchto obchodov od sietí a systémov ING.

ING odhaduje negatívny vplyv na výsledok predaja spoločností skupiny vo výške 0,7 mld. EUR po zdanení. To zahŕňa odhadovanú účtovnú stratu vo výške 0,4 mld. EUR, čo predstavuje očakávaný rozdiel medzi predajnou cenou a účtovnou hodnotou podniku. Zahŕňa to aj odhadovaný negatívny vplyv vo výške 0,3 mld. EUR z recyklácie úpravy menového prepočtu po odpočítaní rezervy na zabezpečenie čistých investícií cez hospodársky výsledok, ktorá je v súčasnosti zaúčtovaná vo vlastnom imaní za minulé zmeny hodnoty ING Bank (Eurasia) JSC v dôsledku zmien výmenných kurzov.

Dňa 2. marca 2025 sa ING dohodla s menšinovým akcionárom na prevzatí jeho 17,6 % podielu v spoločnosti Van Lanschot Kempen N.V. Podľa dohody ING priamo získala 7,2 %, pričom zvyšok transakcie podlieha schváleniu regulačných orgánov. Očakáva sa, že spolu s existujúcim podielom ING vo výške 2,7 % bude ING po dokončení transakcie vlastniť celkovo 20,3 %.

Neexistujú žiadne ďalšie udalosti, ktoré by bolo potrebné uviesť, okrem tých, ktoré už boli zverejnené v poznámke 39 „Súdne konania“ konsolidovanej účtovnej závierky.

Schválenie finančných výkazov materskej spoločnosti

V Amsterdame, 3. marca 2025

Dozorná rada

K.K. (Karl) Guha, predseda
A.M.G. (Mike) Rees, podpredseda
J. (Juan) Colombás
M. (Margarete) Haase
L.J. (Lodewijk) Hijmans van den Bergh
H.A.H. (Herman) Hulst
H.H.J.G. (Harold) Naus
A. (Alexandra) Reich
H.W.P.M.A. (Herna) Verhagen

Správna rada pre bankovníctvo

S.J.A. (Steven) van Rijswijk, CEO a predseda
T. (Tanate) Phutrakul, CFO
L. (Ljiljana) Čortan, CRO
P. (Pinar) Abay, vedúca pre maloobchod, lídrov na trhu a vyzývateľov a rastové trhy
A.J.M. (Andrew) Bester, vedúci pre veľkoobchodné bankovníctvo
M.A. (Marnix) van Stiphout, riaditeľ pre operácie
D. (Daniele) Tonella, riaditeľ pre technológie

A person with long brown hair, wearing a white long-sleeved shirt and black pants, is skateboarding down a paved road that curves through a lush green mountain landscape. The person is seen from behind, and their shadow is cast on the road. The background features rolling green hills, dense forests, and distant mountain peaks under a sky filled with large, white, fluffy clouds. The overall scene is bright and scenic.

Ostatné

a prílohy

Správa nezávislého audítora

Pre: Valné zhromaždenie akcionárov a dozornú radu ING Bank N.V.

Správa o audite účtovnej závierky za rok 2024 zahrnutej do výročnej správy

Náš názor

Sme toho názoru, že:

- sprievodná konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz o finančnej situácii spoločnosti ING Bank N.V. k 31. decembru 2024 a o jej výsledku a jej peňažných tokoch za rok ukončený v daný deň v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) tak, ako ich schválila Európska únia (EÚ), a v súlade s časťou 9 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka;
- sprievodné finančné výkazy spoločnosti poskytujú pravdivý a verný obraz o finančnej situácii ING Bank N.V k 31. decembru 2024 a o jej výsledku za rok ukončený v daný deň v súlade s časťou 9 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka.

Čo sme overovali

Overili sme finančné výkazy za rok 2024 spoločnosti ING Bank N.V. („spoločnosť“ alebo „ING Bank“) so sídlom v Amsterdame. Tieto finančné výkazy zahŕňajú konsolidovanú účtovnú závierku a finančné výkazy spoločnosti.

Konsolidovaná účtovná závierka obsahuje:

- 1 konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024;
- 2 nasledujúce konsolidované výkazy za rok 2024: výkaz ziskov a strát, výkazy komplexného výsledku, zmeny vlastného imania a peňažných tokov;
- 3 poznámky obsahujúce významné informácie o účtovných zásadách a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Finančné výkazy spoločnosti zahŕňajú:

- 1 výkaz o finančnej situácii materskej spoločnosti k 31. decembru 2024;
- 2 výkaz ziskov a strát materskej spoločnosti a výkaz zmien vlastného imania za rok 2024;
- 3 poznámky obsahujúce zhrnutie základu prípravy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Východisko pre náš názor

Audit sme vykonali v súlade s holandským právom, vrátane holandských audítorských štandardov. Naše úlohy podľa týchto štandardov sú ďalej popísané v časti „Naše úlohy vo vzťahu k auditu účtovnej závierky“ v našej správe.

Sme nezávislí od ING Bank N.V. v súlade so zákonom Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO, etický kódex pre profesionálnych účtovníkov, nariadenie s ohľadom na nezávislosť) a ďalšími relevantnými nariadeniami o nezávislosti v Holandsku. Okrem toho sme dodržiavali Verordening gedrags-en beroepsregels (VGBA, holandský etický kódex).

Naše audítorské postupy sme navrhli v kontexte nášho auditu účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho stanoviska k nej. V tomto kontexte sme sa zaoberali informáciami týkajúcimi sa nepretržitého trvania činnosti, podvodov a nedodržiavania zákonov a iných právnych predpisov, rizík súvisiacich s klímou a kľúčových záležitostí auditu a k týmto záležitostiam nepredkladáme samostatný názor alebo záver.

Sme presvedčení o tom, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor.

Informácie na podporu nášho stanoviska

Zhrnutie

Významnosť
• Významnosť skupiny 350 mil. EUR (2023: 300 mil. EUR). • 3.9 % zisku pred zdanením (2023: 2.9% zisku pred zdanením).

Audit skupiny
• 72 % zisku pred zdanením bolo auditovaného audítorskými postupmi, ktoré vykonali audítori jednotlivých zložiek.



Riziko významných nesprávností súvisiace s podvodmi, nedodržiavaním zákonov a iných právnych predpisov, nepretržitým trvaním činnosti a s klímou

- Riziká podvodu: predpokladané riziko prekonania kontrolných mechanizmov zo strany vedenia a riziko prekonania kolektívnej tvorby opravných položiek na straty z úverov zo strany vedenia, ktoré sme identifikovali a zahrnuli do našej audítorskej odpovede.
- Riziká nedodržiavania zákonov a predpisov (NOCLAR): naše postupy hodnotenia rizík týkajúce sa rizík NOCLAR neviedli k identifikácii rizika významnej nesprávnosti.
- Riziká súvisiace s nepretržitým trvaním činnosti: nebolo identifikované žiadne riziko súvisiace s

Najdôležitejšie záležitosti vyplývajúce z auditu

- Hodnotenie očakávaných úverových strát z pôžičiek a preddavkov zákazníkom a pôžičiek a preddavkov bankám
- Riadenie prístupu používateľov a zmien

Významnosť

Na základe nášho odborného úsudku sme stanovili významnosť pre ročnú závierku ako celok na 350 mil. EUR (2023: 300 mil. EUR). Významnosť je určená s ohľadom na zisk pred zdanením a predstavuje 3,9% (2023: 2,9%) z daného zostatku. Zisk pred zdanením považujeme za najvhodnejšie referenčné kritérium na základe nášho hodnotenia všeobecných informačných potrieb používateľov účtovnej závierky a vzhľadom na to, že ING Bank je účtovná jednotka zameraná na dosahovanie zisku. Pri plánovaní auditu na začiatku účtovného roka určujeme významnosť na základe predpokladaného zisku pred zdanením a prehodnocujeme jej primeranosť na základe skutočného zisku pred zdanením. Zvýšenie významnosti v absolútnej sume aj ako percentuálny podiel referenčnej hodnoty v porovnaní s rokom 2023 odráža konzistentnú vyššiu úroveň zisku pred zdanením za posledné dva roky. Vzhľadom na to, že zisk pred zdanením je na vyššej úrovni už niekoľko rokov, dospeli sme k záveru, že zvýšenie významnosti je vhodné. Tiež sme zohľadnili nesprávnosti resp. možné nesprávnosti, ktoré sú podľa nášho názoru významné pre užívateľov účtovnej závierky z kvalitatívnych dôvodov.

S výborom pre audit dozornej rady sme sa dohodli na tom, že nesprávnosti zistené počas nášho auditu prevyšujúce 17,5 mil. EUR (2023: 15 mil. EUR) mu budú oznámené, rovnako ako menšie nesprávnosti, ktoré podľa nášho názoru musia byť oznámené z kvalitatívnych dôvodov.

Rozsah auditu skupiny

ING Bank je vedúcou bankou skupiny subjektov. Finančné informácie o tejto skupine sú uvedené v konsolidovanej účtovnej závierke ING Bank.

ING Bank je rozdelená do šiestich segmentov: Retail Netherlands, Retail Belgium, Retail Germany, Retail Other (iné retailové subjekty), Wholesale Banking (korporátne bankovníctvo) a Corporate Line (korporátna línia), z ktorých každý zahŕňa viacero právnických osôb a/alebo pokrýva rôzne krajiny. Keďže máme konečnú zodpovednosť za audit skupiny, sme zodpovední za riadenie, dohľad a vykonávanie auditu skupiny. V tejto súvislosti sme stanovili charakter a rozsah audítorských postupov, ktoré majú byť realizované pre jednotky tejto skupiny alebo tzv. prvky.

V tomto roku sme pri audite účtovnej závierky uplatnili revidovaný štandard auditu skupiny. Revidovaný štandard zdôrazňuje úlohu a zodpovednosť audítora skupiny. Revidovaný štandard obsahuje nové požiadavky na identifikáciu a klasifikáciu zložiek, stanovenie rozsahu a návrh a vykonávanie audítorských postupov v rámci skupiny. V dôsledku toho určujeme pokrytie inak a porovnania s údajmi o pokrytí za predchádzajúce obdobie nie sú zmysluplné.

Počas celého auditu sme vykonávali postupy hodnotenia rizík s cieľom určiť, ktoré zo zložiek ING Bank pravdepodobne zahŕňajú riziká významných nesprávností v účtovnej závierke ING Bank. S cieľom vhodne reagovať na tieto posúdené riziká sme naplánovali a vykonali ďalšie audítorské postupy, a to buď na úrovni zložiek, alebo centrálné. V 16 krajinách sme identifikovali 24 zložiek spojených s rizikom významnej nesprávnosti. V prípade 20 z týchto 24 zložiek sme zapojili audítorov zložiek. Ako audítor skupiny sme vykonali audit ostatných zložiek.

Pri dohľade a riadení našich audítorov zložiek:

- Uskutočnili sme výročnú plánovaciu konferenciu v Holandsku pre všetky zložky, na ktoré sa vzťahuje audit skupiny. Naši audítori zložiek boli priamo informovaní vrcholovým manažmentom ING Bank o aktuálnom vývoji.
- Viedli sme diskusie o hodnotení rizík s audítormi zložiek s cieľom získať ich podnety na identifikáciu záležitostí relevantných pre audit skupiny.

Ďalšie informácie a prílohy

> Správa nezávislého audítora



- Vo všetkých zložkách, pre ktoré sa uplatňuje skupinové vykazovanie, vykonávajú audit členské firmy spoločnosti KPMG. Poslali sme podrobné pokyny k auditu všetkým audítorm zložiek, ktoré sa týkajú významných oblastí, ako sú identifikované riziká významných nesprávností na úrovni skupiny, a ďalej sme stanovili informácie, ktoré sa majú oznamovať audítorm vykonávajúcim audit skupiny. Dostali sme písomnú komunikáciu o výsledkoch práce vykonanej na úrovni zložiek.
- Úrovne významnosti výkonnosti zložky sme stanovili s ohľadom na veľkosť a rizikový profil zložky. Významnosť zložiek sa pohybuje v rozpätí od 35 mil. EUR do 125 mil. EUR, a to na základe kombinácie ich relatívnej veľkosti a povahy rizík významnej nesprávnosti identifikovaných pre zložky s cieľom znížiť združené riziko na prijateľnú úroveň.
- Mali sme konferenčné hovory a/alebo online stretnutia s audítorskými tímami našich zložiek a zúčastnili sme sa záverečných stretnutí s vedením zložiek v Holandsku, Belgicku a Nemecku. Počas týchto stretnutí a telefonátov sa podrobne hovorilo o plánovaní, hodnotení rizík, vykonaných postupoch, zisteniach a pozorovaniach oznámených audítormi skupiny a vykonala sa ďalšia práca, ktorú audítori vykonávajúci audit skupiny považovali za potrebnú.
- Skontrolovali sme prácu vykonanú audítormi zložiek v Holandsku, Belgicku, Nemecku, Poľsku a Spojených štátoch amerických a zhodnotili vhodnosť vykonaných audítorských postupov a záverov vyvedených zo získaných audítorských dôkazov, ako aj vzťah medzi oznámenými zisteniami a vykonanou prácou. Pri kontrole sme sa zamerali najmä na očakávané úverové straty z úverov a preddavkov zákazníkom, ako aj na postupy vykonané s cieľom riešiť riziko obchádzania dodržiavania predpisov zo strany vedenia.

Konsolidáciu finančných informácií prvkov skupiny, zverejnené informácie v ročných účtovných závierkach a niektoré účtovné témy, ktoré sa vykonávajú na úrovni skupiny, ďalej riešili audítori vykonávajúci audit skupiny. Postupy audítora vykonávajúcich audit skupiny zahŕňali okrem iného vecné postupy týkajúce sa majetku a určitých prvkov procesu tvorby rezerv na očakávané úverové straty.

Vykonali sme audítorské postupy pre 72 % zisku ING Bank pred zdanením a 90 % celkových aktív ING Bank. Na úrovni skupiny sme posúdili riziko agregácie v zostávajúcich finančných informáciách a dospeli sme k záveru, že existuje menšia ako primeraná možnosť významnej nesprávnosti.

Domnievame sa, že rozsah nášho auditu skupiny tvorí vhodný základ pre naše audítorské stanovisko. Vykonaním vyššie uvedených postupov sme získali dostatočné a vhodné audítorské dôkazy o finančných informáciách ING Bank, aby sme mohli poskytnúť stanovisko k účtovnej závierke ako celku.

Audítorská reakcia na riziko podvodu a nedodržiavania zákonov a nariadení

Úvod

V kapitolách „Stratégia“ a „Riadenie rizík - nefinančné riziká a riziko spojené s dodržiavaním predpisov“ výročnej správy a v poznámke 39 k účtovnej závierke opisuje správna rada pre bankovníctvo svoje postupy týkajúce sa rizika podvodu a nedodržiavania zákonov a predpisov. V správe dozornej rady je opísané posúdenie týchto tém.

V rámci nášho auditu sme získali informácie o spoločnosti a jej obchodnom prostredí a riadení rizík spoločnosti v súvislosti s podvodmi a nedodržiavaním predpisov.

Naše postupy zahŕňali okrem iného posúdenie etického kódexu spoločnosti, postupov oznamovania protispoločenskej činnosti, registra udalostí a postupov na vyšetrovanie náznakov možného podvodu a nedodržiavania predpisov. Okrem toho sme vykonali príslušné zisťovania u vedenia, výboru pre audit, dozornej rady a ďalších relevantných funkcií, ako je vnútorný audit, právny poradca a oddelenie pre dodržiavanie predpisov. Tieto zisťovania sme potvrdili výsledkami našej kontroly korešpondencie s príslušnými dozornými a regulačnými orgánmi. Do nášho auditu sme zahrnuli aj prvky nepredvídateľnosti, ako sú zmeny v našich vysokorizikových kritériách, ktoré sme uplatnili na testovanie záznamov v denníku, zmeny načasovania audítorských postupov vrátane testovania kontrol a zapojenie forenzných špecialistov do našich audítorských postupov.

Nedodržiavanie zákonov a nariadení

V dôsledku toho sme na základe nášho posúdenia rizík identifikovali nasledujúce zákony a predpisy ako tie, ktoré by s najväčšou pravdepodobnosťou mohli mať významný vplyv na účtovnú závierku v prípade ich nedodržania:

- zákony o podvodoch, korupcii a úplatkárstve (v súvislosti s významnou a geograficky rôznorodou povahou činností a klientov spoločnosti);
- právo na ochranu údajov (v súvislosti so spracúvaním citlivých údajov, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou obchodných činností spoločnosti);
- predpisy o obozretnom podnikaní a dohľade (v súvislosti s charakterom činností spoločnosti);
- zákony proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (v súvislosti so zapojením spoločnosti do viacerých prebiehajúcich vyšetrovaní zo strany príslušných vnútroštátnych orgánov);
- sankčné právo (v súvislosti s významnou a geograficky rôznorodou povahou operácií a klientov spoločnosti) a

Ďalšie informácie a prílohy

> Správa nezávislého audítora



- protisúťažné právo (v súvislosti s účasťou spoločnosti na viacerých prebiehajúcich vyšetrovaniach vnútroštátnymi orgánmi na ochranu hospodárskej súťaže).

Naše postupy neviedli k identifikácii rizika významnej nesprávnosti v súvislosti s nedodržiavaním zákonov a predpisov.

Riziko podvodu

V prípade vykazovania príjmov sme posúdili, že predpokladané riziko podvodu je nevýznamné, pretože účtovanie úrokových výnosov a príjmu z provízií je založené na automaticky vytváraných prírastkoch na základe statických údajov získavaných zo zdrojových systémov, a preto sa týka bežných transakcií, ktoré nie sú predmetom úsudku vedenia. Okrem toho zmluvy používané vo finančnom sektore vo všeobecnosti používajú štandardizované definície, ktoré znižujú zložitosť vykazovania výnosov na nízku úroveň.

Na základe vyššie uvedeného a audítorských štandardov sme identifikovali tieto riziká podvodu, ktoré sú relevantné pre náš audit a zareagovali sme takto:

- **Obchádzanie kontrol zo strany vedenia (predpokladané riziko podvodu)**

Vedenie má jedinečnú pozíciu na manipulovanie s účtovnými záznamami a prípravu podvodných finančných výkazov obchádzaním kontrol, ktoré inak podľa všetkého účinne fungujú, ako je nahlasovanie fiktívnych záznamov v denníku.

Vyhodnotili sme návrh a realizáciu a otestovali sme prevádzkovú účinnosť interných kontrol, ktoré zmierňujú riziká podvodu, ako sú procesy súvisiace so záznamami v denníku a odhady súvisiace s rezervami na úverové straty. Vykonali sme aj analýzu údajov vysokorizikových účtovných zápisov a vyhodnotili sme kľúčové odhady a úsudky z hľadiska zaujatosti vedenia podniku.

Ak sme prostredníctvom našej dátovej analytiky zistili prípady neočakávaných účtovných zápisov alebo iných rizík, vykonali sme ďalšie audítorské postupy na riešenie každého zisteného účtovného zápisu vrátane testovania transakcií späť k zdrojovým informáciám.

- **Obchádzanie kolektívnej tvorby rezerv na úverové straty (ECL) zo strany vedenia**

S ohľadom na riziko podvodu a reakcie na podvod v súvislosti s tým, že vedenie môže zrušiť výsledky rezervy na očakávané úverové straty (ECL), pozri najdôležitejšie záležitosti vyplývajúce z auditu „hodnotenie očakávaných úverových strát z pôžičiek a preddavkov zákazníkom a pôžičiek a preddavkov bankám“.

Naše hodnotenie postupov vykonaných v súvislosti s podvodmi a porušovaním zákonov a právnych predpisov neviedli k určeniu inej najdôležitejšej záležitosti vyplývajúcej z auditu. Naše audítorské postupy neodhalili náznaky a/alebo dôvodné podozrenie na podvod a nedodriavanie predpisov, ktoré by sa považovali za významné pre náš audit.

Svoje hodnotenie rizík, audítorské reakcie a výsledky sme oznámili správnej rade pre bankovníctvo a výboru dozornej rady pre audit.

Reakcia auditu na nepretržitú činnosť

Ako je vysvetlené na strane 117 účtovnej závierky, správna rada pre bankovníctvo vykonala posúdenie nepretržitosti činnosti a nezistila žiadne riziko týkajúce sa nepretržitosti činnosti. Na posúdenie hodnotenia správnej rady pre bankovníctvo sme okrem iného vykonali tieto postupy:

- zvážili sme, či posúdenie rizík týkajúcich sa nepretržitosti činností správnou radou pre bankovníctvo zahŕňa všetky relevantné informácie, ktoré v dôsledku nášho auditu máme;
- zvážili sme, či vývoj úrokových sadzieb a inflácie, geopolitická neistota a riziká narušenia v dôsledku inovácií a nástupu nových konkurentov z technologického sektora naznačujú riziko týkajúce sa nepretržitosti činnosti;
- analyzovali sme finančné postavenie spoločnosti na konci roka a porovnali sme ho s predchádzajúcim finančným rokom z hľadiska ukazovateľov, ktoré by mohli naznačiť riziká týkajúce sa nepretržitosti činnosti; a
- preskúmali sme regulačnú korešpondenciu, aby sme pochopili kapitálové a likviditné postavenie spoločnosti, ktoré je základom posúdenia predpokladu nepretržitosti činnosti pre finančné vykazovanie zo strany vedenia.

Výsledok našich postupov hodnotenia rizík v súvislosti s posúdením nepretržitého trvania činnosti vrátane posúdenia zistení vyplývajúcich z našich audítorských postupov v iných oblastiach nebol dôvodom na



vykonanie dodatočných audítorských postupov týkajúcich sa posúdenia nepretržitosti činnosti správnej rady pre bankovníctvo.

Audítorská reakcia na riziká súvisiace s klímou

Pri plánovaní nášho auditu sme zvažili potenciálny vplyv rizík vyplývajúcich zo zmeny klímy na podnikanie spoločnosti a jej účtovnú závierku. Spoločnosť uviedla svoje záväzky a ambície týkajúce sa zmeny klímy v kapitolách „Stratégia“ („Dôraz na udržateľnosť“) a „Riadenie rizík“ („Environmentálne riziko, sociálne riziko a riziko spojené so správou“) výročnej správy. Cieľom spoločnosti je dosiahnuť emisnú neutrálnosť jej vlastnej činnosti, nasmerovať uhlíkovo najnáročnejšie časti úverového portfólia k emisnej neutrálnosti do roku 2050 alebo skôr a financovať a poskytovať poradenstvo konkrétnym klientom v súlade s emisne neutrálnym hospodárstvom.

Vedenie spoločnosti v súvislosti s podnikaním a činnosťami spoločnosti posúdilo, ako by riziká a príležitosti súvisiace s klímou a vlastné záväzky a ambície spoločnosti mohli mať významný vplyv na jej podnikanie alebo by mohli vyvolať potrebu prispôsobiť jej stratégiu a operácie. Vedenie zvažilo vplyv prechodných aj fyzických rizík na účtovnú závierku v súlade s platným rámcom finančného výkazníctva, konkrétnejšie vplyv na očakávané úverové straty z úverov a preddavkov, ako sa uvádza v časti „Riadenie rizík – klimatické a environmentálne riziká v modeloch IFRS9“ výročnej správy.

Vedenie pripravilo účtovnú závierku vrátane posúdenia, či boli dôsledky vyplývajúce z rizík súvisiacich s klímou a záväzky a ambície primerane zaúčtované a zverejnené.

V rámci nášho auditu sme vykonali posúdenie vplyvu klimatických rizík a záväzkov a ambícií spoločnosti v súvislosti so zmenou klímy na účtovnú závierku a náš audítorský prístup. Pritom sme vykonali nasledujúce kroky:

- Na pochopenie procesov vedenia:
 - vykonali sme analýzu vonkajšieho prostredia a získali sme prehľad o príslušných témach a otázkach udržateľnosti, ktoré sú pre spoločnosť relevantné;
 - informovali sme sa u správnej rady pre bankovníctvo, ostatných členov vrcholového vedenia, členov výboru pre ESG a výboru pre audit dozornej rady;
 - V rámci auditu sme skontrolovali zápisy (napríklad z rokovania správnej rady pre bankovníctvo a dozornej rady) a dokumenty relevantné pre posúdenie rizík súvisiacich s klímou;

- skontrolovali sme korešpondenciu s regulačnými orgánmi s cieľom získať prehľad o tom, ako klimatické riziká ovplyvňujú finančné vykazovanie;
 - získali sme prehľad o tom, či na ING Bank môžu mať vplyv súčasné a/alebo budúce predpisy, ako napríklad predpisy o emisiách skleníkových plynov, potenciálne zvýšenie daní na určité produkty a budúce povinnosti podávania správ o klíme; a
 - získali sme prehľad o spôsoboch zabezpečenia čistých nulových emisií spoločnosti vrátane stanovenia priebežného cieľa na rok 2030.
- Vyhodnotili sme faktory rizika podvodu súvisiaceho s klímou, ako je napríklad odmeňovanie správnej rady spojené s kľúčovými ukazovateľmi výkonnosti súvisiacimi s klímou. Nevyústilo to do dodatočnej dôležitej záležitosti vyplývajúcej z auditu.
 - Uskutočnili sme špecifické zisťovanie u právneho poradcu o všetkých obvineniach a nárokoch súvisiacich s klimatickými rizikami voči spoločnosti.
 - Využili sme našich odborníkov na modelovanie úverového rizika, aby sme pomohli pochopiť, aký vplyv majú riziká súvisiace s klímou na odhad očakávaných úverových strát vrátane modelov úverového rizika, ako ich určila spoločnosť.

Na základe našich postupov hodnotenia rizík sme neidentifikovali riziko významnej nesprávnosti špecifické pre riziko súvisiace s klímou, vrátane určenia očakávaných úverových strát z pôžičiek a preddavkov, a preto sme nepovažovali za potrebné vykonať ďalší audit.

Okrem toho sme sa oboznámili s „Ďalšími informáciami“ týkajúcimi sa zmeny klímy uvedenými vo výročnej správe a zvažili sme, či tieto informácie neobsahujú významné nezrovnalosti s účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami získanými počas auditu, najmä ako je uvedené vyššie, a našimi poznatkami získanými iným spôsobom.

Najdôležitejšie záležitosti vyplývajúce z auditu

Najdôležitejšie záležitosti vyplývajúce z auditu sú tie záležitosti, ktoré boli podľa nášho odborného úsudku najdôležitejšie pri našom audite účtovnej závierky. Najdôležitejšie záležitosti vyplývajúce z auditu sme oznámili výboru pre audit dozornej rady. Tieto najdôležitejšie záležitosti vyplývajúce z auditu neposkytujú komplexný obraz o všetkých riešených záležitostiach.



Hodnotenie očakávaných úverových strát z pôžičiek a preddavkov zákazníkom a pôžičiek a preddavkov bankám

Opis

Ako sa uvádza v časti „Úverové riziko“ na stranách 54 až 80 a v poznámke 3 a poznámke 7 v konsolidovanej účtovnej závierke, k 31. decembru 2023 predstavovali úvery a preddavky poskytnuté zákazníkom 680 mld. EUR a úvery a preddavky bankám 22 mld. EUR. Tieto pôžičky a preddavky sa oceňujú v zostatkovej hodnote zníženej o očakávané úverové straty („ECL“) vo výške 6 mld. EUR. Pre kolektívne určené ECL vedenie používa modely, ktoré odhadujú očakávané úverové straty pomocou troch prvkov: pravdepodobnosť zlyhania (PD), strata v prípade zlyhania (LGD) a expozícia pri zlyhaní (EAD). Vedenie uplatnilo na budúcnosť orientované ekonomické scenáre s príslušnými váhami. Príslušné makroekonomické faktory zahŕňajú hrubý domáci produkt (HDP), index cien nehnuteľností na bývanie (HPI) a mieru nezamestnanosti. Nedávne ekonomické podmienky sú mimo hraníc minulých skúseností použitých na vytvorenie metodík modelov ECL a vedú k väčším neistotám pri odhadovaní ECL. Tieto neistoty vedenie zvažuje pri posudzovaní toho, či je potrebné použiť prekrytia úsudku na rezervy založené na modeloch. V prípade individuálne určených rezerv vedenie odhaduje ECL pomocou výšky a načasovania budúcich očakávaných scenárov vymáhania a použitím váh pravdepodobnosti, ak existuje viac ako jeden scenár vymáhania.

Naša reakcia

Posúdenie ECL z pôžičiek a preddavkov zákazníkom a pôžičiek a preddavkov bankám sme identifikovali ako jednu z kritických záležitostí vyplývajúcich z auditu z dôvodu významného a komplexného úsudku audítora a špecializovaných zručností a poznatkov potrebných na vyhodnotenie týchto prvkov celkového odhadu ECL:

- Posudky použité na vývoj parametrov PD a LGD na základe modelov.
- Používanie na budúcnosť orientovaných makroekonomických predpovedí v ECL vrátane HDP, HPI a miery nezamestnanosti.
- Konzistentná identifikácia a uplatňovanie kritérií pre významný nárast úverového rizika („SICR“).
- Stanovenie prekrytia modelovaných ECL vedením z dôvodu nestálosti a neistoty v hospodárskom prostredí v kombinácii s oneskorením, v ktorom modely zachytávajú vznikajúce riziká.
- Určenie výšky a načasovania očakávaných budúcich peňažných tokov z vymáhania pre jednotlivé posúdenia opravných položiek k znehodnoteným úverom a preddavkom a váh pravdepodobnosti použitých v prípade existencie viac ako jedného scenára vymáhania.

Základné postupy, ktoré sme vykonali v súvislosti s touto najdôležitejšou záležitosťou vyplývajúcou z auditu, zahŕňali nasledovné.

- Vyhodnotili sme návrh a otestovali prevádzkovú účinnosť istých interných kontrol v súvislosti s odhadom ECL pre úvery a preddavky zákazníkom a úvery a preddavky bankám. To zahŕňalo kontroly týkajúce sa výberu kľúčových predpokladov (vrátane PD, LGD a makroekonomických prognóz), preskúmania a schvaľovania výstupov modelov, riadenia a monitorovania procesu ECL, stanovenia ratingov úverového rizika, odhadu budúcich peňažných tokov individuálnych úverových rezerv pri obnove a príslušných pridelených váh scenárov a stanovenia prekrytia modelovaných ECL vedením.
- Zapojili sme odborníkov na úverové riziko so špecializovanými zručnosťami a vedomosťami, ktorí pomáhali pri hodnotení predpokladov na určenie parametrov PD a LGD v modeloch používaných spoločnosťou na určenie spoločných rezerv vrátane vyhodnotenia prekalibrovaných a upravených modelov úverového rizika. To zahŕňalo opätovné vykonanie spätného testovania určitých modelov s cieľom vyhodnotiť aktuálnu výkonnosť modelu a vyhodnotenie určenia SICR pri úveroch a preddavkoch, a to overením rozsahu kritérií vedenia používaných pri vykonávaní hodnotení, konzistentného uplatňovania prahových hodnôt uplatnených pri každom kritériu a schopnosti kritérií určiť SICR pred úverovým znehodnotením pôžičiek a preddavkov. Okrem toho odborníci na úverové riziko pomáhali pri testovaní zaznamenaných prekrytí zo strany vedenia vrátane prekrytia súvisiaceho s úročenými hypotékami na bývanie v Holandsku.
- Zapojili sme ekonomických odborníkov so špecializovanými zručnosťami a poznatkami, ktorí pomáhali pri hodnotení metodológie spoločnosti na určenie makroekonomických prognóz používaných pri určovaní ECL. Otestovali sme racionálnosť prognóz vedenia v porovnaní s externými kritériami a našimi vlastnými internými prognózami.
- Zapojili sme odborníkov na oceňovanie a úverové riziko so špecializovanými zručnosťami a znalosťami, ktorí pomáhali pri posudzovaní metodík, peňažných tokov a hodnôt zábezpeky použitých pri hodnotení očakávaných budúcich peňažných tokov z návratnosti jednotlivých rezerv na straty zo znehodnotených úverov a preddavkov a pri analyzovaní scenárov návratnosti použitých vedením a očakávaných peňažných tokov porovnávaním s trendmi v odvetví a porovnateľnými referenčnými hodnotami a prepočítavaním výšky návratnosti.

Naše pozorovania

Na základe vykonaných postupov sme zistili, že celkové hodnotenie vedenia v súvislosti s oceňovaním úverov a preddavkov zákazníkom a bankám je v rámci prijateľného rozsahu a bolo náležite zverejnené v poznámke 3 a poznámke 7 ku konsolidovanej účtovnej závierke.



Riadenie prístupu používateľov a zmien

Opis

Kontinuita operácií ING Bank a spoľahlivosť jej finančného vykazovania je do veľkej miery závislá na jej IT prostredí. IT prostredie ING Bank sa časom vyvíja, čo zahŕňa implementáciu nástrojov na podporu automatizovaného vykonávania kontrol súvisiacich s prístupom používateľov a riadením zmien aktív IT. Všeobecné kontroly IT, a najmä kontroly prístupu používateľov a riadenia zmien, ktoré podporujú účinné fungovanie automatizovaných kontrol, považujeme za kľúčovú záležitosť auditu.

Naša reakcia

Náš auditorský prístup do značnej miery závisí od prevádzkovej účinnosti automatizovaných kontrol, ktorých efektívnosť závisí od prístupu používateľov a riadenia zmien všeobecných kontrol IT. S podporou IT audítorov, ktorí sú neoddeliteľnou súčasťou auditorského tímu, testujeme návrh, implementáciu a prevádzkovú účinnosť automatizovaných kontrol a všeobecných kontrol IT pre aplikácie, databázy, operačné systémy, sieťovú vrstvu a automatizované nástroje. Všeobecné kontroly IT zahŕňajú poskytovanie prístupu, návrh prístupových práv, včasné zrušenie prístupových práv používateľov, prístup a monitorovanie vysoko privilegovaných používateľov, prístup k nasadzovaniu zmien a testovanie a schvaľovanie zmien pred ich implementáciou.

Naše auditorské postupy odhalili nedostatky v oblasti prístupu a monitorovania vysoko privilegovaných používateľov vrátane prístupu k úprave konfigurácií, nasadeniu kódu alebo zmene údajov. Tieto nedostatky boli podobné ako v predchádzajúcom roku a vedenie v priebehu roka zaviedlo program na ich odstránenie. Keďže tieto nedostatky boli prítomné počas (častí) roka, vykonali sme dodatočné postupy, aby sme reagovali na riziko neoprávneného a/alebo neúmyselného prístupu alebo zmien automatizovaných kontrol a/alebo údajov. Tieto postupy zahŕňali testovanie kompenzačných kontrol zavedených vedením a dodatočné vecné postupy.

Naše pozorovania

Na základe testovania kontrol a dodatočných vecných postupov sme nezistili neoprávnené činnosti používateľov v systémoch relevantných pre finančné výkazníctvo, ktoré by si vyžadovali výrazné rozšírenie rozsahu nášho plánovaného podrobného testovania.

Správa o ďalších informáciách zahrnutých do výročnej správy

Okrem účtovnej závierky a našej správy o jej audite obsahuje výročná správa aj ďalšie informácie.

Na základe nasledujúcich vykonaných postupov sme dospeli k záveru, že ďalšie informácie:

- sú v súlade s účtovnou závierkou a neobsahujú významné nesprávnosti, a
- obsahujú informácie požadované podľa časti 9 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka pre správu vedenia a iné informácie.

Ostatné informácie sme si prečítali. Na základe našich poznatkov a pochopenia, ku ktorým sme dospeli prostredníctvom nášho auditu účtovnej závierky alebo inak, sme zvážili, či ostatné informácie obsahujú významné nesprávnosti.

Vykonaním týchto postupov spĺňame požiadavky časti 9 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka a holandskej normy 720. Rozsah vykonávaných postupov je menší ako rozsah postupov vykonaných v rámci nášho auditu účtovnej závierky.

Správna rada pre bankovníctvo zodpovedá za prípravu ďalších informácií, vrátane informácií požadovaných podľa časti 9 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka.

Správa o ostatných právnych a regulačných požiadavkách a ESEF

Zahájenie činnosti

Valné zhromaždenie akcionárov nás 11. mája 2015 vymenovalo za audítorov ING Bank N.V. na vykonanie auditu za rok 2016. Od daného finančného roku pôsobíme ako štatutárny audítor tejto spoločnosti. Valné zhromaždenie akcionárov nás 24. apríla 2023 znova vymenovalo za externých audítorov ING Bank počas finančných rokov 2024 a 2025.

Neposkytnutie zakázaných neauditorských služieb

Neposkytli sme zakázané neauditorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 nariadenia

EÚ o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárnych auditov subjektov verejného záujmu.

Ďalšie informácie a prílohy

> Správa nezávislého audítora



Poskytnuté služby

Počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje náš štatutárny audit, sme okrem tohto auditu poskytli spoločnosti a ňou ovládaným podnikom tieto služby:

- Dohodnuté postupy a uistenia v prospech externých akcionárov, ktoré boli do veľkej miery podporované regulačnými požiadavkami.

Jednotný európsky elektronický formát (ESEF)

ING Bank pripravila svoju výročnú správu vo formáte ESEF. Požiadavky na toto sú stanovené v delegovanom nariadení (EÚ) 2019/815, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o špecifikácii jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej len ako RTS o ESEF).

Podľa nášho názoru bola výročná správa vyhotovená vo formáte XHTML vrátane čiastočne označenej konsolidovanej účtovnej závierky zahrnutej v balíku výkazov ING Bank spĺňa vo všetkých významných ohľadoch RTS o ESEF.

Správna rada pre bankovníctvo je zodpovedná za prípravu výročnej správy vrátane účtovnej závierky v súlade s RTS o ESEF, pričom správna rada pre bankovníctvo spája rôzne prvky do jedného balíka výkazov.

Našou povinnosťou je získať primerané uistenie pre náš názor, či je výročná správa zahrnutá v tomto balíku výkazov v súlade s RTS o ESEF. Preskúmanie sme vykonali v súlade s holandskými právnymi predpismi vrátane holandského štandardu 3950N „Assurance-opdrachten inzake het voldoen aan de criteria voor het opstellen van een digitaal verantwoordingsdocument“ (uistovacie zákazky týkajúce sa dodržiavania kritérií pre digitálne vykazovanie). Naše preskúmanie okrem iného zahŕňalo:

- pochopenie procesu finančného výkazníctva subjektu vrátane prípravy balíka výkazov;
- identifikáciu a posúdenie rizík, že výročná správa nie je vo všetkých významných aspektoch v súlade s RTS o ESEF, a navrhnutie a vykonanie ďalších uistovacích postupov reagujúcich na tieto riziká s cieľom poskytnúť základ pre náš názor vrátane týchto činností:
 - získanie balíka výkazov a vykonanie overení na určenie toho, či bol balík výkazov obsahujúci prípadový dokument v jazyku Inline XBRL a súbory rozšírenej taxonómie v jazyku XBRL vyhotovený v súlade s technickými špecifikáciami uvedenými v RTS o ESEF;
 - preskúmanie informácií súvisiacich s konsolidovanou účtovnou závierkou v balíku výkazov na určenie toho, či sa použilo všetko potrebné označovanie a či je v súlade s RTS o ESEF.

Opis povinností súvisiacich s účtovnou závierkou

Povinnosti správnej rady pre bankovníctvo a dozornej rady za účtovnú závierku

Správna rada pre bankovníctvo zodpovedá za prípravu a objektívne prezentovanie účtovnej závierky podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) prijatých Európskou úniou (EÚ) a časti 9 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka. Okrem toho zodpovedá správna rada pre bankovníctvo za takú internú kontrolu, aká je podľa nej potrebná na vyhotovenie účtovnej závierky, ktorá nebude obsahovať významné nesprávnosti spôsobené podvodom či pochybením. Z tohto hľadiska je správna rada pre bankovníctvo pod dohľadom dozornej rady zodpovedná za predchádzanie a odhaľovanie podvodov a porušení zákonov a nariadení vrátane určovania opatrení na riešenie dôsledkov takýchto podvodov a porušovania a zabránenie ich ďalšiemu vzniku.

V rámci prípravy účtovnej závierky zodpovedá správna rada pre bankovníctvo za vyhodnotenie schopnosti spoločnosti byť kontinuálne vykazujúcim podnikom. Na základe uvedených rámcov finančného výkazníctva by mala správna rada pre bankovníctvo vyhotoviť účtovnú závierku na základe zásady nepretržitosti činnosti, ibaže by správna rada pre bankovníctvo chcela buď zlikvidovať spoločnosť alebo ukončiť jej prevádzku, alebo nemá inú realistickú alternatívu než tak urobiť. Správna rada pre bankovníctvo by mala v účtovnej závierke zverejňovať udalosti a okolnosti, ktoré môžu vrhať vážne pochybnosti na schopnosť spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti.

Správna rada zodpovedá za dohľad nad procesom finančného vykazovania spoločnosti.

Naše povinnosti pri audite účtovnej závierky

Naším cieľom je plánovať a vykonávať audit takým spôsobom, ktorý nám umožní získať dostatočné a náležité audítorské dôkazy pre vytvorenie nášho názoru.

Náš audit bol vykonaný s vysokou, no nie absolútnou mierou uistenia, čo znamená, že počas auditu nemusíme zistiť všetky závažné pochybenia a podvody.

Nesprávnosti môžu vzniknúť z podvodu alebo pochybenia a považujú sa za závažné vtedy, keby mohli jednotlivito alebo spoločne ovplyvniť ekonomické rozhodnutia užívateľov vykonané na základe tejto účtovnej závierky. Významnosť ovplyvňuje povahu, načasovania a rozsah našich audítorských postupov a vyhodnotenie vplyvu zistených nesprávností na náš názor.

Ďalšie informácie a prílohy

> Správa nezávislého audítora



Ďalší opis našich povinností pri audite účtovnej závierky sa nachádza v prílohe k tejto audítorskej správe.
Tento opis je súčasťou našej audítorskej správy.

Utrecht, 3. marca 2025

KPMG Accountants N.V.

P.A.M. de Wit RA

Príloha:
Opis našich povinností pri audite ročnej účtovnej závierky



Príloha

Opis našich povinností pri audite ročnej účtovnej závierky

Počas celého auditu sme uplatňovali profesionálny úsudok a udržiavali profesionálny skepticizmus podľa holandských účtovných štandardov, etických požiadaviek a požiadaviek na nezávislosť. Náš audit okrem iného zahŕňal:

- zisťovanie a hodnotenie rizík významnej nesprávnosti účtovnej závierky kvôli podvodu alebo chybe, navrhovanie a vykonávanie audítorských postupov, ktoré reagujú na takéto riziká, a získanie audítorských dôkazov, ktoré sú dostatočné a náležité na to, aby poskytli základ pre náš názor. Riziko nezistenia významnej nesprávnosti vyplývajúcej z podvodu je vyššie než riziko vyplývajúce z chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajný dohovor, falšovanie, úmyselné zanedbanie, skreslenie údajov alebo zrušenie interných kontrol;
- pochopenie internej kontroly relevantnej pre audit s cieľom navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú vhodné za daných okolností, no nie na účel vyjadrenia názoru na účinnosť internej kontroly spoločnosti;
- vyhodnotenie vhodnosti používaných účtovných zásad a primeranosti účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejňovaných správnu radou pre bankovníctvo;
- prijatie záveru ohľadne toho, či správna rada pre bankovníctvo vhodne používa zásadu nepretržitosti činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov ohľadne toho, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo podmienkami, ktoré môžu značne spochybniť schopnosť spoločnosti byť kontinuálne vykazujúcim podnikom. Ak pridáme k záveru, že existuje významná neistota, musíme v našej audítorskej správe poukázať na súvisiace údaje zverejnené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto údaje neprimerané, zmeniť náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dňa vydania audítorskej správy. Budúce udalosti alebo podmienky však môžu spôsobiť, že spoločnosť prestane nepretržite pokračovať v činnosti;
- vyhodnotenie celkového prevedenia, štruktúry a obsahu účtovnej závierky, vrátane zverejnených údajov;
- vyhodnotenie toho, či účtovná závierka uvádza východiskové transakcie a udalosti objektívnym spôsobom.

Sme zodpovední za plánovanie a vykonávanie auditu skupiny s cieľom získať dostatočné a primerané audítorské dôkazy ohľadne finančných informácií subjektov alebo obchodných jednotiek v rámci skupiny ako základ vypracovania stanoviska k účtovnej závierke. Sme tiež zodpovední za riadenie, dohľad a kontrolu audítorskej práce vykonávanej na účely auditu skupiny. Za audítorskú správu nesieme plnú zodpovednosť.

Komunikujeme s dozornou radou okrem iného ohľadne plánovaného rozsahu a načasovania auditu a významných zistení vyplývajúcich z auditu, vrátane akýchkoľvek významných zistení z internej kontroly, ktoré zistíme počas nášho auditu. V tejto súvislosti predkladáme výboru pre audit takisto doplnkovú správu podľa článku 11 nariadenia EÚ o špecifických požiadavkách na štatutárne audity subjektov verejného záujmu. Informácie uvedené v tejto doplnkovej správe sa zhodujú s našim audítorským názorom v tejto audítorskej správe.

Dozornej rade poskytujeme vyhlásenie, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a tiež s ňou hovoríme o všetkých vzťahoch a iných záležitostiach, ktoré môžu podľa primeraného úsudku ovplyvniť našu nezávislosť, a v príslušných prípadoch o súvisiacich opatreniach.

Zo záležitostí, o ktorých sme hovorili s dozornou radou, určujeme najdôležitejšie záležitosti vyplývajúce z auditu, tzn. tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie pri audite účtovnej závierky. Tieto záležitosti opisujeme v našej audítorskej správe, ak zverejnenie danej záležitosti nezakazuje zákon alebo nariadenie alebo ak je za mimoriadne zriedkavých okolností neoznámenie tejto záležitosti vo verejnom záujme.

Alternatívne výkonnostné opatrenia

Naše finančné informácie sú pripravené v súlade s IFRS, ako je podrobne uvedené vo finančných výkazoch našej výročnej správy. Okrem toho v diskusii o našej finančnej výkonnosti používame niekoľko alternatívnych ukazovateľov výkonnosti vrátane pružného čistého zisku, čistého objemu úverov v hlavných segmentoch a rastu vkladov. Pružný čistý zisk je definovaný ako čistý zisk upravený o významné položky, ktoré nesúvisia s bežnou činnosťou, pričom odkaz na zosúladenie je uvedený v časti [Riadenie kapitálu](#). Nárast čistého objemu úverov v hlavných segmentoch a nárast vkladov považujeme za užitočné informácie na sledovanie nášho skutočného komerčného rastu zostatkov klientov. Meria vývoj našich úverov a vkladov klientov upravených o menové vplyvy a zmeny v portfóliu pokladnice banky a odlevu portfólia. Nasledujúce tabuľky znázorňujú, ako možno tieto ukazovatele zosúladiť s najbližším ukazovateľom podľa IFRS.

Nárast úverov zákazníkom a nárast čistého objemu úverov v hlavných segmentoch podľa obchodných línií																					
v mld. EUR	Retail Netherlands			Retail Belgium			Retail Germany			Retail Other			Veľkoobchodné			Korporátna línia			Celkom		
	2024	2023	zmena	2024	2023	zmena	2024	2023	zmena	2024	2023	zmena	2024	2023	zmena	2024	2023	zmena	2024	2023	zmena
Poskytovanie úverov klientom IFRS-EÚ ¹	164,3	152,8	11,4	98,3	94,3	4,0	110,2	102,9	7,3	117,2	109,8	7,4	195,8	188,0	7,8	0,3	0,3	0,0	686,1	648,1	38,1
Nezahrňa: Vplyv devízových kurzov			0,0			0,0			0,0			0,9			-4,7						-3,8
Nezahrňa: Portfólio pokladnice banky, odlevu a			-1,9			-0,4			-2,9			-0,2			-1,3			0,0			-6,6
Nárast čistého objemu úverov v hlavných			9,6			3,7			4,4			8,2			1,8			0,0			27,7

¹ Pôžičky a preddavky zákazníkom okrem LLP.

Nárast vkladov klientov a nárast čistého objemu vkladov v hlavných segmentoch podľa obchodných línií																					
v mld. EUR	Retail Netherlands			Retail Belgium			Retail Germany			Retail Other			Veľkoobchodné			Korporátna línia			Celkom		
	2024	2023	zmena	2024	2023	zmena	2024	2023	zmena	2024	2023	zmena	2024	2023	zmena	2024	2023	zmena	2024	2023	zmena
Vklady zákazníkov IFRS-EÚ	200,7	199,7	1,0	97,1	91,2	5,9	151,1	143,6	7,5	163,2	151,0	12,1	79,6	64,8	14,9	8,1	11,7	-3,7	699,7	662,0	37,7
Nezahrňa: Vplyv devízových kurzov			0,0			0,0			0,0			0,6			-0,4						0,3
Nezahrňa: Portfólio pokladnice banky, odlevu a			4,0			0,5			0,0			-0,1			1,3			3,7			9,4
Nárast čistého objemu vkladov v hlavných			5,0			6,4			7,5			12,7			15,8			0,0			47,4

Nárast úverov zákazníkom a nárast čistého objemu úverov v hlavných segmentoch podľa obchodných línií																					
v mld. EUR	Retail Netherlands			Retail Belgium			Retail Germany			Retail Other			Veľkoobchodné			Korporátna línia			Celkom		
	2023	2022	zmena	2023	2022	zmena	2023	2022	zmena	2023	2022	zmena	2023	2022	zmena	2023	2022	zmena	2023	2022	zmena
Poskytovanie úverov klientom IFRS-EÚ ¹	152.8	153.6	-0.7	94.3	91.7	2.6	102.9	98.3	4.6	109.8	108.2	1.6	188.0	189.5	-1.6	0.3	0.3	0.1	648.1	641.5	6.5
Nezahrňa: Vplyv devízových kurzov			0.0			0.0			0.0			0.3			2.6						2.9
Nezahrňa: Portfólio pokladnice banky, odlevu a			3.0			-1.2			-2.9			2.4			-2.2			-0.1			-0.9
Nárast čistého objemu úverov v hlavných			2.3			1.4			1.7			4.3			-1.2			0.0			8.6

¹ Pôžičky a preddavky zákazníkom okrem LLP.

Nárast vkladov klientov a nárast čistého objemu vkladov v hlavných segmentoch podľa obchodných línií																					
	Retail Netherlands			Retail Belgium			Retail Germany			Retail Other			Veľkoobchodné			Korporátna línia			Celkom		
v mld. EUR	2023	2022	zmena	2023	2022	zmena	2023	2022	zmena	2023	2022	zmena	2023	2022	zmena	2023	2022	zmena	2023	2022	zmena
Vklady zákazníkov IFRS-EÚ	199,7	201,1	-1,4	91,2	91,5	-0,3	143,6	135,9	7,7	151,0	137,7	13,3	64,8	74,5	-9,8	11,7	7,8	4,0	662,0	648,5	13,5

Nezahřňa: Vplyv devízových kurzov	0,0	0,0	0,0	-0,4	0,3		-0,1
Nezahřňa: Portfólio pokladnice bankų, odlevu a	-0,2	-1,0	0,8	0,0	1,5	-4,0	-2,8
Nárast čistého objemu vkladov v hlavných	-1,6	-1,3	8,5	12,9	-7,9	0,0	10,6

Stanovy - rozdelenie zisku

Rozdelenie zisku

Zisk sa rozdeľuje podľa článku 25 stanov ING Bank N.V., podľa ktorého sa zisk v prvom rade prideli do Stichting Regio Bank Reserve alebo do Reserve Stichting Vakbondsspaarbank SPN, alebo sa zaúčtuje do daných rezerv podľa pomeru medzi Stichting Regio Bank Reserve resp. Reserve Stichting Vakbondsspaarbank SPN a vlastným imaním spoločnosti ku koncu príslušného finančného roka, a o zostávajúcej časti rozhodne valné zhromaždenie.

Rizikové faktory

Súhrn rizikových faktorov

Nižšie je uvedený súhrn hlavných rizikových faktorov, ktoré by mohli mať podstatný nepriaznivý vplyv na povest', obchodné činnosti, finančnú situáciu, výsledky a vyhliadky ING. Pozorne zvážte všetky informácie uvedené v tejto časti „Rizikové faktory“, kde nájdete podrobný opis týchto rizík.

Riziká súvisiace s finančnými podmienkami, trhovým prostredím a všeobecnými ekonomickými trendmi

- Naše príjmy a zisky sú ovplyvnené volatilitou a silou ekonomického, obchodného, likvidného a finančného prostredia a prostredia kapitálových trhov v rôznych geografických regiónoch, v ktorých podnikáme, ako aj zmenami v správaní zákazníkov v týchto regiónoch, pričom nepriaznivá zmena v ktoromkoľvek regióne by mohla mať vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.
- Inflačné a deflačné scenáre, ako aj volatilita a zmeny úrokových sadzieb môžu mať nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.
- Zlyhanie významného účastníka trhu môže narušiť trhy a môže mať nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.
- Pretrvávajúce riziko politickej nestability a fiškálnej neistoty na celom svete, ako aj pretrvávajúca volatilita na finančných trhoch a v ekonomike vo všeobecnosti nepriaznivo ovplyvnili a môžu naďalej nepriaznivo ovplyvňovať naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.
- Trhové podmienky vrátane tých, ktoré boli pozorované v posledných rokoch, môžu zvýšiť riziko znehodnotenia úverov a mať negatívny vplyv na naše výsledky a finančnú situáciu.
- Ukončenie používania referenčných úrokových sadzieb môže negatívne ovplyvniť naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.
- Môžu nám vzniknúť straty v dôsledku zlyhania bánk, na ktoré sa vzťahuje financovanie riešenia krízových situácií alebo systémy vkladov.

Riziká súvisiace s reguláciou a dohľadom nad skupinou

- Nedodržiavanie zákonov a/alebo predpisov by pre nás mohlo mať za následok pokuty a iné záväzky, sankcie alebo dôsledky, ktoré by mohli významne ovplyvniť naše podnikanie a dobré meno a znížiť našu ziskovosť.

- Zmeny zákonov a/alebo predpisov upravujúcich finančné služby alebo finančné inštitúcie alebo uplatňovanie takýchto zákonov a/alebo predpisov môžu zvýšiť naše prevádzkové náklady a obmedziť naše obchodné aktivity.
- V niektorých krajinách s menej rozvinutým alebo menej predvídateľným právnym a regulačným rámcom alebo dohľadom nad ním sme vystavení ďalším právnym a regulačným rizikám.
- Podliehame regulačnému dohľadu ECB a ďalších regulačných a verejných orgánov s rozsiahlymi právomocami v oblasti dohľadu a vyšetrovania.
- Nesplnenie minimálnych kapitálových a iných prudenciálnych regulačných požiadaviek, ktoré sa na nás z času na čas vzťahujú, môže mať podstatný nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu a na našu schopnosť realizovať platby z niektorých našich cenných papierov.
- Naše podnikanie v oblasti komodít a derivátov v USA podlieha regulácii CFTC a SEC podľa Dodd-Frankovho zákona.
- Podliehame režimu EÚ pre ozdravenie a riešenie krízových situácií a viacerým ďalším režimom ozdravenia a riešenia krízových situácií bánk, ktoré zahŕňajú zákonné odpisy a konverziu, ako aj iné právomoci, ktoré naďalej podliehajú značnej neistote, pokiaľ ide o rozsah a vplyv na nás.

Riziká súvisiace so súdnymi spormi, exekučnými konaniami a vyšetrovaniami a so zmenami daňových zákonov

- Môžeme byť predmetom súdnych sporov, konaní o vymáhaní práva, vyšetrovaní alebo iných regulačných opatrení a nepriaznivej publicity.
- V každej z jurisdikcií, v ktorých podnikáme, podliehame rôznym daňovým predpisom a sme vystavení zmenám daňových zákonov a rizikám nedodržiavania daňových zákonov, čo vedie ku konaniam či vyšetrovaniam v súvislosti s nimi.
- Naša povest' by mohla byť poškodená a mohli by sme byť vystavení opatreniam na vymáhanie práva, pokutám a sankciám, ak by sme nedodržali svoje povinnosti vyplývajúce z daňových zákonov a predpisov.
- ING je vystavená riziku žalôb zo strany zákazníkov alebo zainteresovaných strán, ktorí sa cítia byť uvedení do omylu alebo sa s nimi zaobchádza nespravodlivo z dôvodu poskytnutého poradenstva alebo informácií.

Riziká súvisiace s podnikaním a činnosťou skupiny

- ING nemusí byť schopná splniť interné alebo externé ciele, ambície alebo očakávania alebo požiadavky týkajúce sa záležitostí súvisiacich s ESG.
- ING nemusí byť schopná prispôsobiť svoje produkty a služby meniacemu sa správaniu a dopytu zákazníkov, a to aj v dôsledku záležitostí súvisiacich s ESG.
- Podnikanie a činnosť ING sú vystavené rizikám prechodu súvisiacim so zmenou klímy.
- Podnikanie a činnosť ING sú vystavené fyzickým rizikám, a to aj v priamom dôsledku zmeny klímy.

Ďalšie informácie a prílohy

> Rizikové faktory

- Prevádzkové riziká a riziká v oblasti informačných technológií, ako napríklad narušenie alebo zlyhanie systémov, narušenie bezpečnosti, ľudské chyby, zmeny v prevádzkových postupoch, neprimerané kontroly, a to aj v súvislosti s tretími stranami, s ktorými obchodujeme, alebo prepuknutie prenosných chorôb, môžu mať nepriaznivý vplyv na našu povest', podnikanie a výsledky.
- Sme vystavení rastúcim rizikám súvisiacim s počítačovou kriminalitou a dodržiavaním predpisov o kybernetickej bezpečnosti.
- Keďže pôsobíme na vysoko konkurenčných trhoch vrátane nášho domáceho trhu, nemusí sa nám podariť zvýšiť alebo udržať si podiel na trhu, čo môže mať nepriaznivý vplyv na naše výsledky.
- Nemusíme byť vždy schopní chrániť naše duševné vlastníctvo vyvinuté v našich produktoch a službách a môžeme byť predmetom nárokov na porušenie práv, čo by mohlo mať nepriaznivý vplyv na našu hlavnú činnosť, brzdiť úsilie o speňaženie našich interných inovácií a obmedziť našu schopnosť využiť budúce príležitosti.
- Neschopnosť protistrán plniť svoje finančné záväzky alebo naša neschopnosť plne vymáhať naše práva voči protistranám by mohla mať významný nepriaznivý vplyv na naše výsledky.
- Ratingy sú pre naše podnikanie dôležité z viacerých dôvodov a zníženie alebo potenciálne zníženie našich úverových ratingov by mohlo mať nepriaznivý vplyv na naše výsledky a čistý zisk.
- Neschopnosť udržať si alebo prilákať kľúčových zamestnancov môže ovplyvniť naše podnikanie a výsledky.
- V súvislosti s našimi penzijnými programami so stanovenými požitkami nám môžu vzniknúť ďalšie záväzky, ak hodnota aktív programu nebude dostatočná na pokrytie potenciálnych záväzkov, a to aj v dôsledku rozdielov medzi skutočnými výsledkami a základnými poistno-matematickými predpokladmi a modelmi.

Riziká súvisiace s postupmi riadenia rizík skupiny

- Riziká súvisiace s používaním kvantitatívnych modelov na modelovanie správania klientov na účely našich výpočtov môžu mať negatívny vplyv na naše výsledky.
- Je možné, že sa nám nepodariť úspešne riadiť naše riziká prostredníctvom derivátov.

Riziká súvisiace s likviditou a finančnými aktivitami skupiny

- Pri zabezpečovaní likvidity a kapitálu potrebného na financovanie našich operácií sme závislí od kapitálových a úverových trhov, ako aj od vkladov klientov, a nepriaznivé podmienky na kapitálových a úverových trhoch alebo významné výbery vkladov klientov môžu negatívne ovplyvniť našu likviditu, pôžičky a kapitálové pozície, ako aj zvýšiť náklady na likviditu, pôžičky a kapitál.

Rizikové faktory

Ktorékoľvek z rizík opísaných nižšie by mohlo mať podstatný nepriaznivý vplyv na obchodné aktivity, finančnú situáciu, výsledky a vyhliadky ING, ako aj na dobré meno ING. ING môže čeliť viacerým nižšie opísaným rizikám súčasne a niektoré nižšie opísané riziká môžu byť vzájomne závislé. Hoci boli nižšie uvedené rizikové faktory rozdelené do kategórií, niektoré rizikové faktory môžu patriť do viac ako jednej kategórie a investori by mali starostlivo zvážiť všetky rizikové faktory uvedené v tejto časti. Ďalšie riziká, ktorých si spoločnosť v súčasnosti nie je vedomá, alebo ktoré sa v súčasnosti považujú za nepodstatné, by tiež mohli ovplyvniť obchodné činnosti ING a mať podstatný nepriaznivý vplyv na obchodné činnosti, finančnú situáciu, výsledky a vyhliadky ING. Trhová cena akcií ING alebo iných cenných papierov by mohla klesnúť v dôsledku ktoréhokoľvek z týchto rizík vrátane rizík opísaných nižšie a investori by mohli prísť o všetky svoje investície alebo ich časť.

Hoci najpodstatnejšie rizikové faktory boli v rámci každej kategórie uvedené ako prvé, poradie, v akom sú uvedené ostatné rizikové faktory, nemusí nevyhnutne naznačovať pravdepodobnosť, že sa riziká skutočne prejavia, potenciálny význam rizík alebo rozsah akéhokoľvek potenciálneho negatívneho vplyvu na našu činnosť, výsledky, finančnú situáciu a vyhliadky.

Riziká súvisiace s finančnými podmienkami, trhovým prostredím a všeobecnými ekonomickými trendmi

Naše príjmy a zisky sú ovplyvnené volatilitou a silou ekonomického, obchodného, likvidného a finančného prostredia a prostredia kapitálových trhov v rôznych geografických regiónoch, v ktorých podnikáme, ako aj zmenami v správaní zákazníkov v týchto regiónoch, pričom nepriaznivá zmena v ktoromkoľvek regióne by mohla mať vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.

Keďže ING je nadnárodná spoločnosť poskytujúca bankové a finančné služby, ktorá pôsobí na celom svete a poskytuje služby 40 miliónom zákazníkov, firemných klientov a finančných inštitúcií v 38 krajinách, môže mať na podnikanie, výsledky a finančnú situáciu ING významný vplyv nepokoj a volatilita na celosvetových finančných trhoch alebo v jednotlivých geografických oblastiach, v ktorých pôsobíme. V oblasti maloobchodného bankovníctva naše produkty zahŕňajú sporenie, platby, investície, pôžičky a hypotéky. V oblasti veľkoobchodného bankovníctva poskytujeme špecializované úvery, na mieru šité podnikové financie,

Ďalšie informácie a prílohy

> Rizikové faktory

riešenia pre dlhové a akciové trhy, platby a správu hotovosti, obchodné a pokladničné služby. Negatívny vývoj na príslušných finančných trhoch a/alebo v krajinách alebo regiónoch mal v minulosti a môže mať v budúcnosti významný nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu, a to aj v dôsledku potenciálnych dôsledkov uvedených nižšie.

Faktory, ako sú inflácia alebo deflácia, úrokové sadzby, ceny cenných papierov, úverové rozpätia, rozpätia likvidity, výmenné kurzy, spotrebiteľské výdavky, zmeny v správaní zákazníkov, klimatické zmeny, podnikateľské investície, hodnoty nehnuteľností a ocenenia súkromných kapitálových nástrojov, vládne výdavky, volatilita a sila kapitálových trhov, geopolitické udalosti a trendy, narušenie dodávateľského reťazca, nedostatok, terorizmus, pandémie a epidémie (ako napríklad nedávna pandémia Covid-19) alebo iné rozsiahle mimoriadne situácie týkajúce sa zdravia, to všetko ovplyvňuje podnikateľské a ekonomické prostredie a v konečnom dôsledku aj našu platobnú schopnosť, likviditu a objem a ziskovosť obchodov, ktoré vykonávame v konkrétnom geografickom regióne. Niektoré z týchto rizík sa často vyskytujú celosvetovo, ako aj v konkrétnych geografických regiónoch a sú podrobnejšie opísané nižšie v častiach „Scenáre inflácie a deflácie, ako aj volatilita a zmeny úrokových sadzieb môžu nepriaznivo ovplyvniť naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu“, „Inflácia a deflácia môžu negatívne ovplyvniť naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu“, „Trhové podmienky vrátane tých, ktoré sme pozorovali v posledných rokoch, môžu zvýšiť riziko znehodnotenia úverov a mať negatívny vplyv na naše výsledky a finančnú situáciu“ a „Pretrvávajúce riziko politickej nestability a fiškálnej neistoty, ako aj pretrvávajúca volatilita na finančných trhoch a v ekonomike vo všeobecnosti nepriaznivo ovplyvnili a môžu naďalej nepriaznivo ovplyvňovať naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu“. Všetky tieto faktory sú súčasťou miestnych a regionálnych ekonomík, ako aj globálnej ekonomiky, a môžu nás ovplyvniť zmeny ktoréhokoľvek z týchto faktorov v ktorejkoľvek krajine alebo regióne, a o to viac, ak sa viacero z týchto faktorov vyskytne súčasne a/alebo vo viacerých krajinách alebo regiónoch alebo v globálnom meradle.

V prípade, že jeden alebo viacero z uvedených faktorov nepriaznivo ovplyvní ziskovosť nášho podnikania, môže to mať okrem iného za následok aj nasledovné:

- neprimerané rezervy alebo opravné položky, v súvislosti s ktorými by sa v konečnom dôsledku mohli realizovať straty prostredníctvom zisku a straty a vlastného imania akcionárov;
- odpis daňových pohľadávok s vplyvom na čistý výsledok hospodárenia a/alebo vlastné imanie;
- náklady na zníženie hodnoty goodwillu a iných nehmotných aktív, ktoré ovplyvnia náš čistý výsledok a vlastné imanie; a/alebo

- pohyby v rizikovo vážených aktívach na určenie požadovaného kapitálu.

Sme vystavení najmä finančným, ekonomickým, trhovým a politickým podmienkam v krajinách Beneluxu a Nemecku, z ktorých pochádzame a ktoré predstavujú významnú časť našich príjmov v oblasti maloobchodného aj veľkoobchodného bankovníctva, a ktoré by mohli predstavovať riziko hospodárskeho poklesu. Hoci sú menej významné, väčšie príjmy dosahujeme aj v nasledujúcich geografických regiónoch: Spojené štáty, Turecko, Poľsko a zvyšok východnej Európy, južná Európa, východná Ázia (okrem iného najmä Singapur) a Austrália. V prípade hospodárskeho poklesu, ktorý by postihol niektoré alebo všetky tieto jurisdikcie, očakávame, že vyššia nezamestnanosť, nižšie príjmy rodín, nižšie zisky podnikov, vyššie nesplácanie podnikových a súkromných dlhov, nižšie podnikové investície a nižšie spotrebiteľské výdavky by nepriaznivo ovplyvnili dopyt po bankových produktoch a že ING by možno musela zvýšiť svoje rezervy a opravné položky, čo by mohlo mať za následok celkovo nižšie zisky. Negatívne môžu byť ovplyvnené aj ceny cenných papierov, hodnoty nehnuteľností a ocenenie súkromného kapitálu a všetky takéto straty by sa realizovali prostredníctvom zisku a straty a vlastného imania akcionárov. Ponúkame aj množstvo finančných produktov, ktoré nás vystavujú rizikám spojeným s kolísaním úrokových sadzieb, cien cenných papierov, miery zlyhania podnikov a súkromných spoločností, hodnoty nehnuteľného majetku, výmenných kurzov a úverových rozpätí. V dôsledku toho môže ich vplyv naďalej ovplyvňovať naše podnikanie. Takisto máme aktivity v segmente veľkoobchodného bankovníctva v Rusku aj na Ukrajine, ako aj investície v Rusku, pričom niektoré z nich sú v miestnej mene. V reakcii na ruskú inváziu na Ukrajinu medzinárodné spoločenstvo zaviedlo rôzne represívne opatrenia vrátane sankcií, kontroly kapitálu, obmedzenia prístupu k systému SWIFT a obmedzenia činnosti centrálnej banky. Tieto opatrenia a reakcia Ruska na ne významne ovplyvnili a môžu aj naďalej významne ovplyvňovať ruské hospodárstvo, naše aktivity v Rusku a naše aktivity, do ktorých sú zapojené strany v ruskom vlastníctve. Prispeli k zvýšenej nestabilite na svetových trhoch a zvýšenej inflácii, čiastočne v dôsledku obmedzení dodávateľského reťazca, ako aj k vyšším cenám energií a komodít. Ak by ceny zostali zvýšené dlhšie obdobie, väčšina podnikov a domácností by bola negatívne ovplyvnená a naše podnikanie v Rusku a na Ukrajine, ako aj naše širšie podnikanie, by mohlo byť nepriaznivo ovplyvnené, a to aj prostredníctvom rizika presahu na celé portfólio veľkoobchodného bankovníctva (napr. financovanie komodít, energetika a verejné služby a klienti spotrebujúci energiu).

Dňa 28. januára 2025 ING oznámila, že dosiahla dohodu o predaji svojho podnikania v Rusku spoločnosti Global Development JSC, ruskej spoločnosti vlastnenej finančným investorom so sídlom v Moskve, ktorý má skúsenosti s faktoringovými službami. Touto transakciou ING v skutočnosti ukončí svoje aktivity na ruskom trhu. Podľa podmienok dohody spoločnosť Global Development získa všetky akcie ING Bank (Eurasia) JSC, pričom prevezme všetky ruské aktivity na pevnine a všetkých zamestnancov. Spoločnosť Global Development má v úmysle naďalej poskytovať služby zákazníkom v Rusku pod novou značkou. Táto transakcia, ktorej predchádzala rozsiahla hĺbková kontrola, podlieha rôznym regulačným schváleniam a očakáva sa, že bude dokončená v treťom štvrtroku 2025.

Ďalšie informácie a prílohy

> Rizikové faktory

Environmentálne a/alebo klimatické riziká mohli tiež priamo a nepriamo ovplyvniť ING bez výrazného finančného vplyvu, napríklad prostredníctvom okrem iného strát utrpených v dôsledku extrémnych poveternostných udalostí, vplyvu rizika prechodu súvisiaceho s klímou na rizikový a výnosový profil alebo hodnotu zabezpečenia alebo operácií určitých kategórií klientov, voči ktorým je ING vystavená. Okrem toho tieto riziká môžu tiež zvýšiť riziko poškodenia dobrého mena ING a riziko súdnych sporov, ak ekonomická činnosť, ktorú ING podporuje, nie je v súlade s očakávaniami komunity alebo externými záväzkami ING alebo právnymi či regulačnými požiadavkami (to zahŕňa okrem iného riziko „environmentálne klamlivej reklamy“).

Ďalšie informácie o expozícii ING v jednotlivých geografických oblastiach sú uvedené v poznámke 29 „Informácie o geografických oblastiach“ ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Inflačné a deflačné scenáre, ako aj volatilita a zmeny úrokových sadzieb môžu mať nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.

Inflácia aj deflácia môžu vo všeobecnosti ovplyvniť výdavkové návyky spotrebiteľov, čo má vplyv na ekonomickú aktivitu a následne na náš hlavný tok príjmov (okrem iného napr. z hľadiska celkového finančného zdravia dlžníkov a dopytu po úveroch a riadenia zábezpek). Okrem toho inflácia a deflácia môžu mať vplyv na úrokové rozpätie, a teda aj na ziskovosť tradičných bankových činností. Celkovo môžu inflácia aj deflácia predstavovať významné problémy, ktoré ovplyvňujú našu schopnosť generovať príjmy, riadiť riziká a udržiavať stabilnú finančnú pozíciu.

Okrem toho výrazný a trvalý nárast inflácie bol v minulosti spojený aj so znížením cien majetkových cenných papierov a pomalou výkonnosťou akciových trhov vo všeobecnosti. Trvalý pokles akciových trhov môže:

- mať za následok zníženie hodnoty majetkových cenných papierov, ktoré držíme v našich investičných portfóliách, a zníženie úrovne nerealizovaných kapitálových ziskov, ktoré máme k dispozícii, čo by znížilo náš čistý zisk, a;
- znížiť hodnotu našich kapitálových investícií, čo by malo vplyv na našu kapitálovú pozíciu.

Centrálne banky začali uvoľňovať svoju politiku a je pravdepodobné ďalšie znižovanie sadzieb. Zároveň však zopakovali svoj záväzok udržiavať dostatočne reštriktívne úrokové sadzby, a preto v priebehu roka 2025 prijali ďalšie opatrenia s cieľom udržať infláciu na nižšej úrovni v porovnaní s predchádzajúcimi rokmi.

Zmeny v úrokových sadzbách môžu mať vplyv na naše podnikanie. Prípade zvýšených úrokových sadzieb môžeme:

- zaznamenať pokles odhadovanej reálnej hodnoty niektorých cenných papierov s pevným výnosom, ktoré držíme v našich investičných portfóliách, čo môže mať za následok:
 - zníženie úrovne nerealizovaných kapitálových ziskov, ktoré máme k dispozícii, čo by mohlo mať negatívny vplyv na našu platobnú schopnosť a čistý zisk, a/alebo
 - zníženie hodnoty kolaterálu;
- čeliť zvýšenému výberu niektorých sporiacich produktov, najmä tých s pevnými úrokovými sadzbami nižšími ako trhové sadzby;
- bude sa vyžadovať, aby sme ako emitent cenných papierov platili vyššie úrokové sadzby z dlhových cenných papierov, ktoré z času na čas vydávame na finančných trhoch na financovanie našich operácií, čo by zvýšilo naše úrokové náklady a znížilo naše výsledky;
- povedie to k ďalšiemu zlyhávaniu zákazníkov, keďže nárast úrokových sadzieb sa premietne do platobného stresu zákazníkov s nižšou úverovou kvalitou.

Na druhej strane pokles prevládajúcich úrokových sadzieb môže viesť k nižším úrokovým výnosom z úverov a investícií, k zníženiu ziskovosti tradičných bankových činností a k potenciálnemu poklesu hodnoty niektorých cenných papierov s pevným výnosom, ktoré držíme v investičnom portfóliu, ako aj k negatívne ovplyvneniu nášho podnikania inými spôsobmi, čo okrem iného povedie k nasledovnému:

- nižšie úrokové sadzby, ktoré môžu stlačiť čisté úrokové marže z dôvodu potenciálneho zníženia úrokových výnosov z úverov;
- nižšie výnosy z investícií v priebehu času, keďže reinvestície budú prinášať nižšie sadzby;
- zvýšené predčasné splatenie hypoték a cenných papierov s pevnou splatnosťou v našich investičných portfóliách, ako aj zvýšené predčasné splatenie podnikových úverov. Je to preto, že dlžníci sa snažia požičať si za nižšie úrokové sadzby potenciálne spojené s nižšími úverovými rozpätiami. Následne môžeme byť nútení reinvestovať výnosy do aktív s nižšími úrokovými sadzbami;
- nižšiu ziskovosť v dôsledku poklesu rozpätia medzi klientskymi úrokovými sadzbami získanými z aktív a klientskymi úrokovými sadzbami platenými z úspor, bežných účtov a iných záväzkov;
- vyššie náklady na niektoré derivátové nástroje, ktoré sa môžu použiť na zabezpečenie niektorých našich produktových rizík;
- nižšiu ziskovosť, keďže nemusíme byť schopní plne sledovať pokles úrokových sadzieb v našich sporiacich sadzbách;

Ďalšie informácie a prílohy

> Rizikové faktory ▪ nižšiu ziskovosť, keďže nemusíme byť vždy oprávnení uložiť klientom príplatky na kompenzáciu poklesu úrokových sadzieb; ▪ nižšiu ziskovosť, keďže možno budeme musieť platiť vyšší príspevok za program so stanovenými príspevkami v Holandsku, pri ktorom je platený príspevok závislý od vývoja úrokových sadzieb a metodiky Holandskej centrálnej banky (ďalej len „DNB“) na určenie konečnej forwardovej sadzby; ▪ nižšie úrokové sadzby, ktoré môžu spôsobiť zníženie marží na aktívach, čím sa znížia naše výsledky. Môže to byť napríklad dôsledok zvýšenej konkurencie pri investíciách v dôsledku nízkych sadzieb, čím sa znížia marže; a/alebo ▪ (v závislosti od pozície) požiadavku na zloženie väčšieho kolaterálu spojená s našimi programami na zabezpečenie úrokových sadzieb, čo by mohlo významne a nepriaznivo ovplyvniť likviditu a našu ziskovosť.	ktorých investujeme. Systémové riziko by mohlo mať priamy vplyv na ING tým, že by ju vystavilo významným úverovým stratám z transakcií s protistranami, ktoré neplnia svoje záväzky, alebo nepriamo tým, že by výrazne znížilo dostupnú trhovú likviditu, od ktorej závisí financovanie operácií ING a jej úverových klientov, a/alebo by viedlo k odpisu úverov alebo cenných papierov v držbe ING. Okrem toho môže byť ING vystavená aj ďalšiemu riziku otvoreného trhu, pre ktoré nemusia byť k dispozícii alebo účinné stratégie zabezpečenia alebo zmiernenia rizika (buď zabezpečením, ktoré odstránili neplniace protistrany, alebo znížením trhovej likvidity). Systémové riziko by mohlo mať významný nepriaznivý vplyv na našu schopnosť získať nové finančné prostriedky a na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu. Okrem toho by takéto ťažkosti alebo zlyhanie mohli ovplyvniť budúci predaj produktov ako potenciálny dôsledok zníženej dôvery v odvetvie finančných služieb.
Okrem toho vzhľadom na volatilitu inflácie a súvisiacu volatilitu úrokových sadzieb môže neschopnosť priebežne presne predvídať infláciu a zohľadniť ju v našich predpokladoch o cenách produktov mať za následok nesprávne stanovenie cien našich produktov, čo by mohlo mať podstatný a nepriaznivý vplyv na naše výsledky. Ak by sa niektoré z týchto rizík naplnilo, mohlo by to mať nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.	Pretrvávajúce riziko politickej nestability a fiškálnej neistoty na celom svete, ako aj pretrvávajúca volatilita na finančných trhoch a v ekonomike vo všeobecnosti nepriaznivo ovplyvnili a môžu naďalej nepriaznivo ovplyvňovať naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu. Naše globálne podnikanie a výsledky sú významne ovplyvnené podmienkami na globálnych kapitálových trhoch a v ekonomike všeobecne. V Európe pretrvávajú obavy z horších hospodárskych podmienok, úrovne nezamestnanosti v niektorých krajinách vrátane cieľ alebo iných obchodných bariér zavedených Spojenými štátmi a reakcií na tieto obchodné bariéry, dostupnosti a nákladov na úvery, ako aj úverových rozpätí. Okrem toho môžu k nepriaznivému vývoju na globálnych kapitálových trhoch a v ekonomike všeobecne prispieť geopolitické otázky vrátane obchodného napätia medzi USA a Čínou, rastúci protekcionizmus medzi kľúčovými krajinami a otázky týkajúce sa Severnej Kórey a Blízkeho východu. Pretrvávajúca neistota v súvislosti so súčasnými globálnymi hospodárskymi podmienkami alebo ich zhoršenie a ďalšia eskalácia obchodného napätia medzi USA a ich obchodnými partnermi, najmä Čínou, by mohli viesť k spomaleniu globálnej ekonomiky a dlhodobým zmenám v globálnom obchode. Okrem toho ruská invázia na Ukrajinu a súvisiace medzinárodné opatrenia prijaté v reakcii na to mali a podľa očakávaní budú mať aj naďalej negatívny vplyv na regionálne a globálne hospodárske podmienky vrátane zvýšenej nestability na globálnych trhoch a zvýšenej inflácie čiastočne v dôsledku obmedzení v dodávateľskom reťazci, ako aj vyšších cien energií a komodít. Ak by ceny zostali zvýšené dlhšie obdobie, väčšina podnikov a domácností by bola negatívne ovplyvnená a naše podnikanie v Rusku a na Ukrajine, ako aj naše širšie podnikanie, by mohlo byť negatívne ovplyvnené, a to aj prostredníctvom rizika presahu na celé naše portfólio veľkoobchodného

Ďalšie informácie a prílohy

> Rizikové faktory

bankovníctva v oblastiach, ako je financovanie komodít, energetika a verejné služby a klienti spotrebujúci energie.

Okrem toho existuje riziko, že nepriaznivá úverová udalosť u jedného alebo viacerých európskych štátnych dlžníkov (vrátane zníženia úverového ratingu alebo zlyhania) by mohla vyvolať širší hospodársky pokles v Európe a inde. Okrem toho súbeh týchto a ďalších faktorov viedol k volatilitě devízových trhov. Medzinárodné akciové trhy tiež naďalej zaznamenávali zvýšenú volatilitu a turbulencie. Tieto udalosti, otrasy na trhu a pretrvávajúce riziká vrátane vysokej úrovne volatility mali a môžu mať nepriaznivý vplyv na naše výsledky, čiastočne preto, že máme veľké investičné portfólio.

Pretrváva aj neistota týkajúca sa dlhodobého výhľadu daňovej, výdavkovej a úverovej politiky USA, budúcej hospodárskej výkonnosti USA v rámci svetovej ekonomiky a prípadných budúcich rozpočtových obmedzení v USA, čo môže mať vplyv na budúce zníženie úverového ratingu vlády USA vrátane ratingu amerických štátnych cenných papierov. Zníženie ratingu amerických štátnych cenných papierov by mohlo mať vplyv aj na ratingy a vnímanú úverovú bonitu nástrojov vydaných, poistených alebo zaručených inštitúciami, agentúrami alebo nástrojmi priamo prepojenými s vládou USA. Americké štátne cenné papiere a iné cenné papiere spojené s vládou USA sú kľúčovými aktívami v súvahách mnohých finančných inštitúcií a finančné inštitúcie ich vo veľkej miere používajú ako kolaterál na krytie svojich každodenných peňažných tokov na trhu krátkodobých dlhov. Vplyv akéhokoľvek ďalšieho zníženia úverového ratingu vlády USA alebo nesplácanie dlhových záväzkov zo strany vlády USA by spôsobilo širšie finančné otrasy a neistotu, ktoré by výrazne zaťažili globálny finančný systém a následne by mohli mať významný nepriaznivý vplyv na podnikanie a činnosť skupiny.

V mnohých prípadoch trhy s investíciami a nástrojmi boli a zostávajú nelikvidné a problémy týkajúce sa úverových ratingov protistrán a iných faktorov zhoršili neistotu pri tvorbe cien a oceňovaní. Oceňovanie takýchto investícií a nástrojov je zložitý proces zahŕňajúci zohľadnenie trhových transakcií, modelov oceňovania, úsudku manažmentu a ďalších faktorov a je ovplyvnené aj vonkajšími faktormi, ako sú napríklad miery zlyhania podkladových hypoték, úrokové sadzby, opatrenia ratingových agentúr a ocenenie nehnuteľností. V minulosti tieto faktory okrem iného viedli k problémom s oceňovaním a znehodnotením v súvislosti s našimi expozíciami voči európskemu štátnemu dlhu a iným investíciám.

Akýkoľvek z týchto všeobecných vývojov globálnych finančných a politických podmienok by mohol mať negatívny vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu v budúcich obdobiach.

Ukončenie používania referenčných úrokových sadzieb môže negatívne ovplyvniť naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.

Zmeny hlavných referenčných úrokových sadzieb môžu negatívne ovplyvniť naše podnikanie vrátane úrovne čistých úrokových výnosov. Finančné trhy sa v minulosti opierali o referenčné hodnoty medzibankových ponukových sadzieb (Interbank Offered Rate – IBOR), ako je napríklad londýnska medzibanková sadzba (London Interbank Offered Rate – LIBOR), sadzba Euro Over Night Index Average (EONIA) a medzibanková sadzba v eurách (EURIBOR). Zatiaľ čo niektoré úrokové referenčné sadzby boli reformované a budú naďalej existovať, ako napríklad EURIBOR, iné, ako napríklad EONIA a LIBOR, boli nahradené odporúčanými alternatívnymi sadzbami. EONIA sa prestala uverejňovať 3. januára 2022 a nahradil ju €STR. GBP, JPY, CHF a EUR LIBOR boli ukončené v rokoch in 2021/2022 a USD LIBOR sa prestal používať 30. júna 2023. Syntetické sadzby niektorých sadzieb LIBOR v GBP a USD sú k dispozícii na obmedzený čas s cieľom uľahčiť prechod zostávajúcich starších transakcií.

Poľská národná pracovná skupina v roku 2022 zverejnila plán, v ktorom uviedla, že trh by mal byť pripravený okrem iného na ukončenie používania referenčnej sadzby WIBOR. Očakáva sa, že reforma bude dokončená do konca roka 2027, pričom ponuka finančných produktov využívajúcich novú referenčnú hodnotu (WIRON) bude postupne postupovať v rokoch 2023 a 2024.

Ukončenie používania referenčných úrokových sadzieb CDOR, WIBOR a iných lokálnych referenčných sadzieb v budúcnosti by mohlo mať za následok viaceré riziká pre skupinu, jej klientov a odvetvie finančných služieb v širšom zmysle. Medzi tieto riziká patria právne riziká a náklady v súvislosti so zmenami, ktoré si vyžaduje dokumentácia k existujúcim transakciám a zmluvám s klientmi. Okrem zvýšeného rizika spojeného so správaním a prevádzkového rizika môže proces prijímania nových referenčných sadzieb vystaviť skupinu zvýšenej úrovni finančného rizika, ako napríklad potenciálnej volatilitě výnosov vyplývajúcej z úprav zmlúv a zmien v zabezpečovacích účtovných vzťahoch.

ING naďalej sleduje vývoj na trhu a plány reformy iných sadzieb, aby predvídala ich vplyv na našich zákazníkov a akékoľvek súvisiace riziká.

Ďalšie informácie a prílohy

> Rizikové faktory

Trhové podmienky vrátane tých, ktoré boli pozorované v posledných rokoch, môžu zvýšiť riziko znehodnotenia úverov a mať negatívny vplyv na naše výsledky a finančnú situáciu.

Sme vystavení riziku, že naši dlžníci (vrátane štátov) nemusia splácať svoje úvery v súlade so zmluvnými podmienkami a že kolaterál zabezpečujúci splácanie týchto úverov môže byť nedostatočný. Môžeme zaznamenať nepriaznivé zmeny v úverovej kvalite našich dlžníkov a protistrán, napríklad v dôsledku ich neschopnosti refinancovať svoje dlhy alebo v prípade poklesu finančnej výkonnosti. Nepriaznivé zmeny v úverovej kvalite našich dlžníkov a/alebo klesajúca hodnota kolaterálu by viedli k zvýšeným kapitálovým požiadavkám a opravným položkám a akékoľvek zhoršenie trhových podmienok môže viesť k nárastu delikvencií, zlyhaní a platobnej neschopnosti v rôznych sektoroch. To môže viesť k zníženiu hodnoty úverov a iných aktív, vyšším nákladom a prírastkom rezerv na úverové straty. Výrazné zvýšenie objemu našich rezerv na úverové straty by mohlo mať významný nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.

Ak sme výrazne vystavení koncentrovanému súboru zákazníkov alebo protistrán, nepriaznivá udalosť ovplyvňujúca tieto strany by mohla viesť k zvýšeným stratám skupiny a nepriaznivo ovplyvniť naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.

Môžu nám vzniknúť straty v dôsledku zlyhania bánk, na ktoré sa vzťahuje financovanie riešenia krízových situácií alebo systémy vkladov.

Hoci cieľom regulácie obozretného podnikania je minimalizovať riziko zlyhania bánk, v prípade, že k takémuto zlyhaniu dôjde, nám vzhľadom na našu veľkosť môžu vzniknúť značné kompenzačné platby, ktoré sa majú vyplatiť v rámci holandského systému ochrany vkladov (DGS) a ktoré nebudeme môcť získať späť z konkurznej podstaty, a preto by dôsledky akéhokoľvek budúceho zlyhania takejto banky mohli byť pre ING významné. Takéto náklady a súvisiace náklady, ktoré budeme znášať, môžu mať významný nepriaznivý vplyv na naše výsledky a finančnú situáciu. Na základe smernice EÚ o systémoch ochrany vkladov ING platí štvrťročne rizikovo vážené príspevky do fondu ochrany vkladov. Holandský fond DGS v júli 2024 dosiahol svoju zamýšľanú cieľovú veľkosť 0,8 % všetkých vkladov zaručených v rámci DGS. Okrem toho sa štvrťročné rizikovo vážené príspevky vyžadujú len vtedy, ak individuálne a/alebo kolektívne kryté vklady vykazujú v danom štvrťroku nárast. V prípade zlyhania holandskej banky sa náhrada vkladateľom vypláca z fondu DGS. Ak sú dostupné finančné prostriedky fondu nedostatočné, holandské banky vrátane ING môžu byť požiadané, aby zaplatili mimoriadne príspevky ex-post, ktoré nepresiahnu 0,5 % ich krytých vkladov za kalendárny rok. Za výnimočných okolností a so súhlasom príslušného orgánu sa môžu vyžadovať vyššie príspevky. Mimoriadne

príspevky ex-post sa však môžu dočasne odložiť, ak by ohrozili platobnú schopnosť alebo likviditu banky, a to na tak dlho, ako to bude možné. V závislosti od veľkosti skrachovanej banky, dostupných finančných prostriedkov vo fonde DGS a požadovaných dodatočných finančných prostriedkov môže byť vplyv mimoriadnych následných príspevkov na ING významný.

Od roku 2015 EÚ diskutuje o zavedení celoeurópskeho systému ochrany vkladov (EDIS), ktorý by (čiastočne) nahradil alebo doplnil vnútroštátne systémy náhrad. Ku dňu vypracovania tejto správy rokovania o EDIS uviazli na mŕtvom bode a takýto systém nebol zavedený.

Európska komisia 18. apríla 2023 zverejnila návrhy na revíziu spoločného rámca pre krízové riadenie bánk a poistenie vkladov (CMDI), ktoré sa zameriavajú na malé a stredné banky, ale budú mať vplyv na všetky banky v EÚ. Rámec CMDI pozostáva zo smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk (BRRD), jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií (SRMR) a smernice o systémoch ochrany vkladov (DGSD). Európsky parlament prijal správy v prvom čítaní o návrhoch v apríli 2024. Rada sa 19. júna 2024 dohodla na mandáte na rokovania o revízii CMDI. Vďaka tejto dohode je Rada pripravená rokovať s Európskym parlamentom o konečnej podobe tohto legislatívneho návrhu. Revízia rámca CMDI je súčasťou diskusie o dobudovaní bankovej únie, a najmä jej tretieho a chýbajúceho piliera EDIS.

Riziká súvisiace s reguláciou a dohľadom nad skupinou

Nedodržiavanie zákonov a/alebo predpisov by pre nás mohlo mať za následok pokuty a iné záväzky, sankcie alebo dôsledky, ktoré by mohli významne ovplyvniť naše podnikanie a dobré meno a znížiť našu ziskovosť.

ING čelila a v budúcnosti môže naďalej čeliť dôsledkom nedodržiavania platných zákonov a predpisov vrátane možného začatia regulačných vyšetrovaní alebo súdnych konaní. Ďalšie informácie o súdnych konaniach sú uvedené v poznámke 41 „Súdne konania“ ku konsolidovanej účtovnej závierke. Existujú potenciálne riziká v oblastiach, v ktorých môžu byť platné predpisy nejasné, podliehať viacerým výkladom alebo sa na nich pracuje, v ktorých si predpisy môžu navzájom odporovať, alebo v ktorých regulačné orgány revidujú svoje predchádzajúce usmernenia alebo súdy rušia predchádzajúce rozhodnutia, čo by mohlo mať za následok to, že nebudeme dodržiavať platné normy. Regulačné a iné orgány majú právomoc začať proti nám vyšetrovania a/alebo správne alebo súdne konanie, ktoré by okrem iného mohlo viesť k pozastaveniu alebo zrušeniu našich licencií, príkazom na zastavenie činnosti, pokutám, občianskoprávnym sankciám, trestným sankciám alebo iným disciplinárnym opatreniam, čo by mohlo významne poškodiť naše výsledky a finančnú

Ďalšie informácie a prílohy

> Rizikové faktory

situáciu, ako aj povest' ING. Ak by sme niektorú z týchto záležitostí náležite neriešili alebo by sa zdalo, že ju náležite neriešime, mohlo by to poškodiť našu povest' a mohli by sme byť vystavení ďalšiemu právnenému riziku, čo by zase mohlo zvýšiť rozsah a počet nárokov a škôd vznesených proti nám alebo nás vystaviť konaniam o vymáhaní, pokutám a sankciám.

Okrem toho sme ako finančná inštitúcia vystavení riziku neúmyselnej účasti na trestnej činnosti v súvislosti s páchaním finančno-ekonomických trestných činov, a to aj v súvislosti s obchádzaním sankcií a praním špinavých peňazí a financovaním teroristických a iných trestných činností. Nedodržanie alebo domnelé nedodržanie právnych a regulačných požiadaviek v súvislosti s finančno-ekonomickými trestnými činmi z našej strany môže mať za následok nepriaznivú publicitu, nároky a obvinenia, súdne spory a regulačné vyšetrovania a sankcie, čo môže mať v danom období podstatný nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, výsledky, finančnú situáciu a/alebo vyhladky. Ďalšie informácie o vplyve súdnych sporov, exekučných konaní, vyšetrovaní alebo iných regulačných opatrení v súvislosti s finančno-ekonomickými trestnými činmi nájdete v časti „Môžeme byť predmetom súdnych sporov, exekučných konaní, vyšetrovaní alebo iných regulačných opatrení a nepriaznivej publicity“.

Zmeny zákonov a/alebo predpisov upravujúcich finančné služby alebo finančné inštitúcie alebo uplatňovanie takýchto zákonov a/alebo predpisov môžu zvýšiť naše prevádzkové náklady a obmedziť naše obchodné aktivity.

Podliehame podrobným bankovým zákonom a finančnej regulácii v jurisdikciách, v ktorých vykonávame činnosť. Nariadenia týkajúce sa odvetví, v ktorých pôsobíme, sú čoraz rozsiahlejšie a zložitejšie, pričom sú zároveň predmetom kontroly zo strany orgánov dohľadu. Dodržiavanie platných a nových zákonov a predpisov je náročné na zdroje a môže podstatne zvýšiť naše prevádzkové náklady. Okrem toho tieto predpisy, ktorých zámerom je chrániť našich zákazníkov, trhy a spoločnosť ako celok, môžu obmedziť alebo presmerovať naše aktivity, okrem iného prostredníctvom prísnejších požiadaviek na čistý kapitál, správanie sa na trhu a transparentnosť a obmedzení podnikov, v ktorých môžeme pôsobiť alebo investovať.

Na naše príjmy a ziskovosť, ako aj na príjmy a ziskovosť nášho odvetvia mali a majú vplyv požiadavky týkajúce sa kapitálu, dodatočnej kapacity na absorpciu strát, pákového efektu, minimálnej úrovne likvidity a dlhodobého financovania, požiadavky týkajúce sa plánovania riešenia krízových situácií a ozdravenia, pravidlá zúčtovania derivátov a marží a úrovne regulačného dohľadu, ako aj obmedzenia týkajúce sa toho, ako môžu finančné inštitúcie vykonávať určité obchodné činnosti, ak sú povolené.

V niektorých krajinách s menej rozvinutým alebo menej predvídateľným právnym a regulačným rámcom alebo dohľadom nad ním sme vystavení ďalším právnym a regulačným rizikám.

V niektorých krajinách, v ktorých pôsobíme alebo v ktorých sídlia naši klienti, môžu byť systémy súdnictva a riešenia sporov menej efektívne. V dôsledku toho sme v minulosti v prípade porušenia zmluvy mali a môžeme stále mať ťažkosti s uplatňovaním a vymáhaním nárokov voči zmluvným partnerom, a ak sú voči nám vznesené nároky, v minulosti sme mali a stále môžeme mať ťažkosti s obranou proti takýmto obvineniam. Ak sa staneme účastníkom súdneho konania na trhu s nedostatočne rozvinutým súdnym systémom, mohlo by to mať nepriaznivý vplyv na našu činnosť a čisté výsledky. Ďalšie informácie o súdnych konaniach sú uvedené v poznámke 41 „Súdne konania“ ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Okrem toho sme v dôsledku našej činnosti v niektorých krajinách vystavení riziku možného znárodnenia, vyvlastnenia, cenových kontrol, devízových kontrol a iných reštriktívnych vládnych opatrení, ako aj vypuknutia nepriateľských akcií a/alebo vojny na týchto trhoch. Máme najmä aktivity v segmente veľkoobchodného bankovníctva v Rusku aj na Ukrajine, ako aj investície v Rusku, pričom niektoré z nich sú v miestnej mene. Okrem toho súčasné ekonomické prostredie v niektorých krajinách, v ktorých pôsobíme, môže zvýšiť pravdepodobnosť regulačných iniciatív na zvýšenie ochrany spotrebiteľa alebo na ochranu majiteľov domov pred exekúciami. Každá takáto regulačná iniciatíva by mohla mať nepriaznivý vplyv na našu schopnosť chrániť naše ekonomické záujmy, napríklad v prípade nesplácania hypoték na bývanie.

Podliehame regulačnému dohľadu ECB a ďalších regulačných a verejných orgánov s rozsiahlymi právomocami v oblasti dohľadu a vyšetrovania.

ECB má ako hlavný orgán prudenciálneho dohľadu v EÚ rozsiahle právomoci v oblasti dohľadu a vyšetrovania vrátane možnosti vydávať žiadosti o informácie, vykonávať regulačné vyšetrovania a kontroly na mieste a ukladať peňažné a iné sankcie. Napríklad v rámci jednotného mechanizmu dohľadu (Single Supervisory Mechanism – SSM) môžu príslušné (vnútroštátne) orgány vrátane ECB vykonávať záťažové testy a majú právomoc ukladať finančným inštitúciám kapitálové prírážky za riziká, ktoré inak nie sú zohľadnené v rizikovo vážených aktívach, alebo iné prírážky v závislosti od individuálnej situácie banky a prijímať alebo vyžadovať ďalšie opatrenia, ako napríklad obmedzenia alebo zmeny v činnosti skupiny. Príslušné orgány môžu tiež zakázať skupine vyplácať dividendy akcionárom alebo vyplácať dividendy držiteľom jej regulačných kapitálových nástrojov, ak skupina nesplňa regulačné požiadavky, najmä pokiaľ ide o opatrenia dohľadu, minimálne kapitálové požiadavky (vrátane požiadaviek na vankúše) alebo požiadavky na likviditu, alebo ak sa vyskytnú nedostatky v jej procesoch riadenia a riadenia rizík. Nedodržiavanie pravidiel obozretného

Ďalšie informácie a prílohy

> Rizikové faktory

podnikania alebo pravidiel správania môže mať významný nepriaznivý vplyv na podnikanie, výsledky a finančnú situáciu skupiny.

Nesplnenie minimálnych kapitálových a iných prudenciálnych regulačných požiadaviek, ktoré sa na nás z času na čas vzťahujú, môže mať podstatný nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu a na našu schopnosť realizovať platby z niektorých našich cenných papierov.

ING podlieha rôznym predpisom, ktoré od nás vyžadujú, aby sme dodržiavali minimálne požiadavky na kapitál (vlastné zdroje) a dodatočnú kapacitu na absorpciu strát, ako aj na likviditu a dodržiavali obmedzenia týkajúce sa pákového efektu. Okrem toho sa takéto požiadavky na kapitál, likviditu a pákový efekt a ich uplatňovanie a výklad môžu meniť. Akékoľvek zmeny si môžu vyžadovať, aby sme udržiavali viac kapitálu alebo získali iný typ kapitálu tým, že vylúčia existujúce kapitálové nástroje z ďalšieho zahrnutia do regulačného kapitálu a budú vyžadovať nahradenie novými kapitálovými nástrojmi, ktoré spĺňajú nové kritériá. Niekedy sa zmeny zavádzajú s výhradou prechodného obdobia, počas ktorého sa nové požiadavky postupne zavádzajú, pričom sa postupne prechádza na úplné zavedenie alebo úplné uplatňovanie požiadaviek.

Akékoľvek nedodržanie týchto požiadaviek alebo neprispôsobenie sa zmenám v týchto požiadavkách môže mať významný nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu a môže si vyžadovať, aby sme hľadali dodatočný kapitál. Nesplnenie minimálnych kapitálových alebo iných požiadaviek obozretného podnikania môže tiež viesť k tomu, že ING bude mať zakázané vykonávať platby z určitých našich cenných papierov. Keďže fázy implementácie a transpozície do predpisov EÚ alebo vnútroštátnych predpisov, ak sa vyžadujú, môžu často zahŕňať dlhé obdobie, vplyv zmien v predpisoch o kapitáli, likvidite a pákovom efekte na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu a na našu schopnosť vykonávať platby z niektorých našich cenných papierov je často nejasný.

Naše podnikanie v oblasti komodít a derivátov v USA podlieha regulácii CFTC a SEC podľa Dodd-Frankovho zákona.

Naša dcérska spoločnosť ING Capital Markets LLC je registrovaná v Komisii pre obchodovanie s komoditnými futures (CFTC) ako obchodník so swapmi a podlieha regulácii CFTC podľa hlavy VII amerického Dodd-Frankovho zákona o reforme Wall Street a ochrane spotrebiteľa (Dodd-Frank). Pôsobenie ako obchodník so swapmi si vyžaduje dodržiavanie regulačných požiadaviek CFTC, ktoré môžu byť zaťažujúce, môžu

predstavovať dodatočné náklady na dodržiavanie predpisov a môžu mať nepriaznivý vplyv na ziskovosť tejto činnosti, ako aj vystaviť ING riziku nedodržavania týchto predpisov.

ING Capital Markets LLC je tiež registrovaná v SEC ako obchodník so swapmi založenými na cenných papieroch. Činnosť obchodníka so swapmi založenými na cenných papieroch si vyžaduje dodržiavanie regulačných požiadaviek SEC, ktoré môžu byť zaťažujúce, môžu predstavovať dodatočné náklady na dodržiavanie predpisov a mohli by nepriaznivo ovplyvniť ziskovosť tejto činnosti, ako aj vystaviť ING riziku nedodržania týchto predpisov. Hoci sa väčšina týchto požiadaviek SEC vzťahuje na spoločnosť ING Capital Markets LLC, okrem požiadaviek CFTC na obchodníka so swapmi pravidlá SEC povolili alternatívny mechanizmus dodržiavania predpisov, ktorý umožňuje na základe požiadaviek oprávnenosti dodržiavať kapitálové a maržové pravidlá CFTC, ktoré sa vzťahujú na obchodníkov so swapmi, namiesto kapitálových a maržových pravidiel SEC, ktoré sa vzťahujú na obchodníkov so swapmi založenými na cenných papieroch. Spoločnosť ING Capital Markets LLC sa rozhodla používať alternatívny mechanizmus dodržiavania predpisov. Ak by však spoločnosť ING Markets LLC v budúcnosti nebola oprávnená na alternatívny mechanizmus dodržiavania predpisov, podliehala by pravidlám SEC pre obchodníkov so swapmi založenými na cenných papieroch pre maržu, kapitál a súvisiace finančné vykazovanie namiesto pravidiel CFTC pre obchodníkov so swapmi, ktoré by mohli byť kapitálovo náročnejšie.

Ktorýkoľvek z uvedených faktorov a akýkoľvek ďalší vývoj v oblasti regulácie komodít a derivátov by mohol mať významný vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.

Podliehame režimu EÚ pre ozdravenie a riešenie krízových situácií a viacerým ďalším režimom ozdravenia a riešenia krízových situácií bánk, ktoré zahŕňajú zákonné odpísanie a konverziu, ako aj ďalšie právomoci, ktorých rozsah a vplyv na nás je naďalej značne neistý.

Podliehame viacerým režimom ozdravenia a riešenia krízových situácií vrátane jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií (SRM) a smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk (BRRD), ako je implementovaná vo vnútroštátnych právnych predpisoch, napríklad v holandskom zákone o finančnom dohľade. SRM sa vzťahuje na banky, ktoré sú pod dohľadom ECB v rámci jednotného mechanizmu dohľadu, s cieľom zabezpečiť riadne riešenie krízových situácií zlyhávajúcich bánk pri minimálnych nákladoch pre daňových poplatníkov a reálnu ekonomiku. BRRD stanovuje spoločný rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií bánk v rámci Európskej únie s cieľom poskytnúť orgánom dohľadu a orgánom pre riešenie krízových situácií spoločné nástroje a právomoci na preventívne riešenie bankových kríz s cieľom zabezpečiť

Ďalšie informácie a prílohy

> Rizikové faktory

finančnú stabilitu a minimalizovať vystavenie daňových poplatníkov stratám. Neočakáva sa, že akékoľvek uplatnenie zákonných právomocí na odpísanie a konverziu alebo iných právomocí bude predstavovať prípad zlyhania v rámci našich cenných papierov, ktorý by oprávňoval držiteľov žiadať o splatenie. Ak by sa ktorákoľvek z týchto právomocí uplatnila vo vzťahu k ING, mohlo by to mať podstatný nepriaznivý vplyv na ING aj na držiteľov cenných papierov ING, a to aj prostredníctvom podstatného nepriaznivého vplyvu na úverové ratingy a/alebo cenu našich cenných papierov. Investori do našich cenných papierov môžu prísť o svoje investície, ak sa prijmú opatrenia na riešenie krízových situácií v rámci súčasných alebo budúcich režimov.

Riziká súvisiace so súdnymi spormi, exekučnými konaniami a vyšetrovaniami a so zmenami daňových zákonov

Môžeme byť predmetom súdnych sporov, konaní o vymáhaní práva, vyšetrovaní alebo iných regulačných opatrení a nepriaznivej publicity.

Sme zapojení do vládnych, regulačných, rozhodcovských a súdnych konaní a vyšetrovaní týkajúcich sa nárokov iniciovaných z našej strany a voči nám, ktoré vznikajú v rámci bežného podnikania, a to aj v súvislosti s našimi aktivitami ako poskytovateľa finančných služieb, zamestnávateľa, investora a daňovníka. Ako finančná inštitúcia podliehame osobitným zákonom a predpisom, ktoré upravujú finančné služby a/alebo finančné inštitúcie. Pozri „Zmeny zákonov a/alebo predpisov upravujúcich finančné služby alebo finančné inštitúcie alebo uplatňovanie takýchto zákonov a/alebo predpisov môžu zvýšiť naše prevádzkové náklady a obmedziť naše aktivity“ a „Naše podnikanie v oblasti komodít a derivátov v USA podlieha regulácii CFTC a SEC podľa Dodd-Frankovho zákona“ vyššie. Nezrovnalosti vo finančnom výkazníctve týkajúce sa iných veľkých a známych spoločností, možné zistenia vládnych orgánov v rôznych jurisdikciách, ktoré vyšetrujú viaceré procesy, oznámenia oznamovateľov, zvyšujúca sa kontrola regulačných orgánov a orgánov činných v trestnom konaní v oblasti predpisov týkajúcich sa boja proti praniu špinavých peňazí „poznaj svojho klienta“, daňových únikov, zakázaných transakcií s krajinami alebo osobami podliehajúcimi sankciám a úplatkárstva alebo iných protikorupčných opatrení a postupov proti financovaniu terorizmu a ich účinnosti, regulačné vyšetrovania bankového sektora, a súdne spory, ktoré vzniknú v dôsledku nedodržovania alebo domnelého nedodržovania právnych, regulačných, daňových požiadaviek a požiadaviek na dodržiavanie predpisov z našej strany by mohli mať za následok nepriaznivú publicitu a poškodenie dobrej povesti, viesť k zvýšenému regulačnému dohľadu, ovplyvniť našu schopnosť prilákať a udržať si klientov a zamestnancov a udržať si prístup na kapitálové trhy, vyústiť do príkazov na zastavenie činnosti, žalôb, žalôb na vymáhanie, pokút a

občianskoprávných a trestnoprávných sankcií, iných disciplinárnych opatrení alebo mať na nás iné významné nepriaznivé účinky spôsobom, ktorý nie je možné predvídať. Pokiaľ ide o sankcie, pokračujúca okupácia Ukrajiny Ruskom a s ňou spojený konflikt boli dôvodom uvalenia viacerých významných balíkov sankcií a pokračujúceho zamerania sa EÚ, USA a ďalších vlád na možné obchádzanie sankcií voči Rusku a na úlohu tretích krajín a spoločností pri uľahčovaní obchádzania alebo oslabovania takýchto sankčných opatrení. Ďalšie opatrenia EÚ na boj proti obchádzaniu sankcií viedli k zameraniu sa na niekoľko lokalít ako potenciálnych centier obchádzania sankcií. Hoci rôzne sankcie zahŕňajú odkladné lehoty pred tým, ako sa začne vyžadovať úplné dodržiavanie, neexistuje záruka, že ING bude schopná zaviesť všetky požadované postupy v rámci platných odkladných lehôt. Okrem toho niektoré nároky a obvinenia môžu byť vznesené skupinou alebo v jej mene a žalobcovia môžu požadovať vysoké alebo neurčité sumy odškodnenia vrátane kompenzačných, zmluvných, trojnásobných a sankčných náhrad. Naše rezervy na záväzky zo súdnych sporov sa môžu ukázať ako nedostatočné. Ak sa nároky a obvinenia dostanú na verejnosť, nemusia byť opodstatnené, pravdivé alebo úspešné, aby mali negatívny vplyv na našu povesť. Okrem toho správy v tlači a iné verejné vyhlásenia, v ktorých sa uvádza nejaká forma pochybenia, môžu viesť k vyšetrovaniu zo strany regulačných orgánov, zákonodarcov a orgánov činných v trestnom konaní a reakcia na tieto vyšetrovania je bez ohľadu na ich konečný výsledok časovo náročná a nákladná. Nepriaznivá publicita, nároky a obvinenia, súdne spory a vyšetrovania a sankcie zo strany regulačných orgánov v minulosti mali a stále v budúcnosti môžu mať podstatný nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, výsledky, finančnú situáciu a/alebo vyhliadky.

V každej z jurisdikcií, v ktorých podnikáme, podliehame rôznym daňovým predpisom a sme vystavení zmenám daňových zákonov a rizikám nedodržovania daňových zákonov, čo vedie ku konaniam či vyšetrovaniam v súvislosti s nimi.

Zmeny v daňových zákonoch (vrátane judikatúry) a daňových zmluvách (vrátane ich vypovedania) by mohli zvýšiť naše dane a naše efektívne daňové sadzby a mohli by významne ovplyvniť naše daňové pohľadávky a záväzky, ako aj odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky, čo by mohlo mať významný negatívny vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu. Zmeny v daňových zákonoch by tiež mohli znížiť atraktivnosť niektorých produktov ING, čo by mohlo mať nepriaznivé dôsledky na naše podnikanie a výsledky.

V dôsledku širokej geografickej oblasti svojho pôsobenia môže byť ING Bank kedykoľvek predmetom daňových auditov, vyšetrovaní a postupov v mnohých právnych systémoch. Hoci si myslíme, že sme vhodne zabezpečili všetky naše daňové pozície, konečné rozhodnutie v týchto auditoch, vyšetrovaniach a postupoch

Ďalšie informácie a prílohy

> Rizikové faktory

môže viesť k záväzkom, ktoré sa budú líšiť od vykázaných súm. Okrem toho zvýšené bankové dane v krajinách, kde skupina pôsobí, majú za následok zvýšenie daní z bankových operácií ING, čo by mohlo mať negatívny vplyv na naše operácie, finančnú situáciu a likviditu.

Naša povest' by mohla byť poškodená a mohli by sme byť vystavení opatreniam na vymáhanie práva, pokutám a sankciám, ak by sme nedodržali svoje povinnosti vyplývajúce z daňových zákonov a predpisov.

Vzhľadom na charakter svojej činnosti ING podlieha rôznym ustanoveniam daňových zákonov EÚ, USA a iných miestnych daňových zákonov v súvislosti s jej zákazníkmi. Medzi ne patrí okrem iného zákon o dodržiavaní daňových predpisov pri zahraničných účtoch (FATCA), ktorý vyžaduje, aby ING poskytovala určité informácie daňovému úradu USA (IRS), požiadavky kvalifikovaného sprostredkovateľa (QI), ktoré vyžadujú zrážkovú daň z určitých platieb zo zdrojov USA, a spoločné štandardy vykazovania (CRS), ktoré vyžadujú, aby ING poskytovala určité informácie miestnym daňovým úradom. Nedodržanie týchto požiadaviek a predpisov by mohlo poškodiť našu povest' a mohlo by viesť k tomu, že skupina bude vystavená opatreniam na vymáhanie práva, pokutám a sankciám, čo by mohlo mať významný nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, povest', príjmy, výsledky, finančnú situáciu a vyhliadky.

ING je vystavená riziku žalôb zo strany zákazníkov alebo zainteresovaných strán, ktorí sa cítia byť uvedení do omylu alebo sa s nimi zaobchádza nespravodlivo z dôvodu poskytnutého poradenstva alebo informácií.

Naše produkty a služby vrátane bankových produktov a poradenských služieb pre produkty tretích strán sú vystavené nárokom zo strany zákazníkov, ktorí by mohli tvrdiť, že od poradcov (interných aj externých) dostali nedostatočné poradenstvo alebo zavádzajúce informácie o tom, ktoré produkty sú pre nich najvhodnejšie, alebo že im boli nesprávne prezentované podmienky produktov, povaha produktov alebo okolnosti, za ktorých boli produkty predané. Pri uvádzaní nových finančných produktov na trh sa ING zapája do multidisciplinárneho procesu schvaľovania produktov v súvislosti s vývojom a distribúciou takýchto produktov vrátane prípravy vhodných marketingových a komunikačných materiálov. Bez ohľadu na tieto procesy vzniesli zákazníci v minulosti a stále v budúcnosti môžu vzniesť voči ING nároky, ak produkty nespĺňajú ich očakávania, a to buď pri kúpe/realizácii produktu a/alebo počas životnosti produktu. Očakávania zákazníkov ovplyvňujú predpisy na ochranu zákazníkov, ako aj zmeny v interpretácii a vnímaní prijateľných trhových postupov zo strany širokej verejnosti aj vládnych orgánov.

Produkty distribuované prostredníctvom osobných predajcov sú viac vystavené takýmto nárokom, keďže predajcovia môžu poskytovať služby finančného plánovania a poradenstva osobne. Sťažnosti môžu vzniknúť aj vtedy, ak majú zákazníci pocit, že sa s nimi nezaobchádzalo primerane alebo spravodlivo, alebo že nebola dodržaná povinnosť starostlivosti. Hoci sa investovalo značné množstvo času a zdrojov do preskúmania a posúdenia historických predajných postupov a produktov, ktoré sa predávali v minulosti, a do udržiavania postupov riadenia rizík, právnych postupov a postupov dodržiavania predpisov na monitorovanie súčasných predajných postupov, nie je možné zaručiť, že boli alebo budú identifikované všetky problémy spojené so súčasnými a historickými predajnými postupmi, ani že už identifikované problémy nebudú rozšírenejšie, ako sa v súčasnosti odhaduje.

Negatívna publicita spojená s akýmkoľvek predajnými praktikami, akákoľvek kompenzácia splatná v súvislosti s takýmito problémami a regulačné zmeny vyplývajúce z takýchto problémov mali a môžu mať podstatný nepriaznivý vplyv na našu povest', podnikanie, výsledky, finančnú situáciu a vyhliadky. Ďalšie informácie týkajúce sa súdnych konaní alebo nárokov sú uvedené v poznámke 41 „Súdne konania“ ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Riziká súvisiace s podnikaním a činnosťou skupiny

ING nemusí byť schopná splniť interné alebo externé ciele, ambície alebo očakávania alebo požiadavky týkajúce sa záležitostí súvisiacich s ESG.

Environmentálne, sociálne aspekty a aspekty riadenia (ESG) sú oblasťou, na ktorú sa vlády a regulačné orgány, investori, zákazníci a zamestnanci ING a iné zainteresované strany alebo tretie strany (napr. mimovládne organizácie alebo MVO) výrazne a čoraz viac zameriavajú a ktorá je predmetom verejnej diskusie. V dôsledku toho sa zavádza čoraz viac zákonov, nariadení a legislatívnych opatrení zameraných na otázky súvisiace s ESG, a to aj v súvislosti s operáciami a stratégiou finančného sektora. Takéto záležitosti súvisiace s ESG sa môžu týkať zmeny klímy, udržateľnosti, rozmanitosti, spravodlivosti a začlenenia (DEI) alebo iných záležitostí súvisiacich s ESG. Medzi takéto nedávne nariadenia patrí nariadenie EÚ o zverejňovaní informácií o udržateľnom financovaní (SFDR), nariadenie EÚ o taxonómii a štandardy EÚ pre zelené dlhopisy, ktoré sa vo všeobecnosti zameriavajú na povinnosti zverejňovania informácií, štandardizované definície a klasifikačné rámce pre environmentálne udržateľné činnosti, a smernica EÚ o podávaní správ o udržateľnosti podnikov (CSRD), ktorá od určitých spoločností vrátane ING vyžaduje, aby zverejňovali informácie o tom, čo považujú za riziká a príležitosti vyplývajúce z environmentálnych a sociálnych otázok a otázok týkajúcich sa správ a riadenia, a o vplyve svojich činností na ľudí a životné prostredie. Podobne aj pravidlá SEC týkajúce sa

Ďalšie informácie a prílohy

> Rizikové faktory

zverejňovania informácií o klíme by mohli vyžadovať zverejňovanie informácií súvisiacich s klímou a právne predpisy štátu Kalifornia vyžadujú rozsiahle zverejňovanie emisií skleníkových plynov a iných informácií súvisiacich s klímou.

Vnútroštátne alebo medzinárodné regulačné opatrenia alebo vývoj môžu tiež viesť k tomu, že finančné inštitúcie sa dostanú pod zvýšený tlak interných a externých zainteresovaných strán v súvislosti s riadením a zverejňovaním ich ESG rizík a súvisiacich úverových a investičných aktivít. ING môže z času na čas vytvoriť iniciatívy súvisiace s ESG, prijať rámce pre podávanie správ a oznámiť niekoľko cieľov alebo ambícií v súvislosti s vykonávaním svojich obchodných činností a operácií. Tieto ciele sa však môžu priebežne meniť a v konečnom dôsledku však neexistuje žiadna záruka, že ING bude schopná realizovať takéto iniciatívy alebo splniť takéto ciele alebo ambície v predpokladaných termínoch alebo vôbec. Naša schopnosť dosiahnuť akékoľvek iniciatívy, ciele, ambície alebo očakávania týkajúce sa ESG a presne vykazovať výkonnosť alebo vývoj v súvislosti s takýmito iniciatívami, cieľmi alebo očakávaniami podlieha mnohým rizikám, z ktorých mnohé sú mimo našej kontroly, vrátane vyvíjajúceho sa právneho prostredia, regulačných požiadaviek na sledovanie a vykazovanie noriem alebo zverejňovania informácií, činností dodávateľov, partnerov a iných tretích strán a údajov, ktoré sú mimo kontroly ING.

Naše zainteresované strany môžu mať odlišné názory na záležitosti súvisiace s ESG vrátane DEI, čo môže viesť k negatívnej pozornosti v tradičných a sociálnych médiách alebo k negatívne mu vnímaniu našej reakcie na obavy týkajúce sa týchto záležitostí. Okrem toho môžeme čeliť aj potenciálne protichodným smerniciam v oblasti dohľadu, keďže niektoré regulačné orgány v USA a mimo USA uprednostňujú otázky súvisiace s ESG, zatiaľ čo Kongres a vlády niektorých štátov USA signalizujú sledovanie potenciálne protichodných priorít. Tieto okolnosti môžu okrem iného vyústiť do tlaku zo strany investorov, nepriaznivého vplyvu na reputáciu vrátane nepresného vnímania alebo skreslenia našich skutočných postupov súvisiacich s ESG a presmerovania pozornosti a zdrojov vedenia. Akékoľvek naše zlyhanie alebo vnímané zlyhanie pri dodržiavaní našich verejných vyhlásení, úplné dodržiavanie vyvíjajúcich sa výkladov zákonov a predpisov súvisiacich s ESG vrátane záležitostí súvisiacich s DEI alebo splnenie vyvíjajúcich sa a rôznorodých očakávaní a noriem zainteresovaných strán by mohlo mať negatívny vplyv na našu povesť alebo viesť k súdnym konaniam a konaniam o vymáhaní práva proti ING. Napríklad v januári 2025 organizácia Priatelja Zeme Holandsko (*Milieudefensie*) zopakovala, že považuje ING zodpovednú za to, že prispela k zmene klímy, a pohrozila, že začne proti ING súdne konanie.

Ktorýkoľvek z týchto faktorov môže mať nepriaznivý vplyv na povesť a hodnotu značky ING alebo na podnikanie, finančnú situáciu a prevádzkové výsledky ING.

ING nemusí byť schopná prispôsobiť svoje produkty a služby meniacemu sa správaniu a dopytu zákazníkov, a to aj v dôsledku záležitostí súvisiacich s ESG.

Zákazníci alebo iné protistrany môžu pri svojich ekonomických rozhodnutiach čoraz častejšie posudzovať udržateľnosť alebo iné otázky súvisiace s ESG. Zákazníci si napríklad môžu vyberať investičné produkty alebo služby na základe kritérií udržateľnosti alebo iných kritérií ESG alebo môžu pri rozhodovaní o vkladoch skúmať úverovú stratégiu finančnej inštitúcie súvisiacu s ESG. Zároveň medzi niektorými zainteresovanými stranami vrátane vládnych orgánov existujú aj nálady zamerané „proti ESG“ a my môžeme čeliť kontrole, riziku poškodenia dobrého mena, bojkotu produktov, súdnym sporom alebo obmedzeniam prístupu na trh zo strany týchto strán v súvislosti s našimi iniciatívami spojenými s ESG, vrátane záležitostí DEI. Aby ING zostala konkurencieschopná a zachovala si dobrú povesť, musí neustále prispôbovať svoju obchodnú stratégiu, produkty a služby tak, aby reagovala na vznikajúce, zvyšujúce sa alebo meniace sa požiadavky zákazníkov, investorov a iných zainteresovaných strán týkajúce sa udržateľnosti a iných aspektov ESG. Neexistuje však žiadna záruka, že súčasné alebo budúce produkty alebo služby ING budú spĺňať platné regulačné požiadavky súvisiace s ESG, preferencie zákazníkov alebo očakávania investorov.

Podnikanie a činnosť ING sú vystavené rizikám prechodu súvisiacich so zmenou klímy.

Prechod na nízkouhlíkové hospodárstvo alebo hospodárstvo s nulovými čistými emisiami vedie k rizikám a neistotám spojeným so zákonmi, predpismi a dohľadom súvisiacimi so zmenou klímy, meniacimi sa alebo novými technológiami a meniacimi sa náladami zákazníkov. Od ING sa napríklad môže vyžadovať, aby zmenila svoje úverové portfólio tak, aby spĺňalo nové predpisy súvisiace so zmenou klímy a iné požiadavky zákazníkov, investorov a iných zainteresovaných strán týkajúce sa ESG. V dôsledku toho by nemusela byť schopná a ochotná poskytovať úvery niektorým potenciálnym zákazníkom, alebo by to mohlo viesť k ukončeniu určitých existujúcich vzťahov s niektorými zákazníkmi. To by mohlo mať za následok nároky alebo právne námietky zo strany takýchto zákazníkov voči ING. Zároveň medzi niektorými zainteresovanými stranami existujú aj nálady zamerané „proti ESG“ a my môžeme čeliť kontrole, riziku poškodenia dobrého mena, bojkotu produktov, súdnym sporom alebo obmedzeniam prístupu na trh zo strany týchto strán v súvislosti s našimi iniciatívami spojenými s ESG. Tento prechod môže tiež nepriaznivo ovplyvniť podnikanie a činnosť zákazníkov ING a iných protistrán. Okrem toho existuje riziko, že meniace sa spoločenské normy a očakávania trhu by mohli viesť k zníženiu dopytu a poklesu ocenenia určitých aktív, čo môže ovplyvniť

Ďalšie informácie a prílohy

> Rizikové faktory

hodnotu zábezpeky, ktorú držíme, alebo finančnú silu niektorých našich portfólií. Ak ING pri svojich úverových alebo iných obchodných rozhodnutiach primerane nezohľadní takéto riziká, môže byť vystavená stratám.

Prechod na nízkouhlíkové alebo čisté nulové emisie môže tiež vyžadovať, aby ING upravila alebo zaviedla nové systémy dodržiavania predpisov, vnútorné kontroly a postupy alebo rámce riadenia. Integrácia a automatizácia interných rámcov riadenia, dodržiavania predpisov a zverejňovania informácií a podávania správ v rámci ING by mohla viesť k zvýšeniu prevádzkových nákladov ING a k iným realizačným a prevádzkovým rizikám. Náklady na zavedenie týchto systémov môžu byť vyššie najmä v blízkej budúcnosti, keďže ING sa snaží prispôsobiť svoje podnikanie alebo riešiť prekrývajúce sa, duplicitné alebo protichodné regulačné alebo iné požiadavky v tejto rýchlo sa rozvíjajúcej oblasti. Okrem toho si priebežný cieľ ING zavádzať príslušné systémy, kontrolné mechanizmy a rámce zo strany ING čoraz viac vyžaduje, aby ING vyvinula primerané schopnosti posudzovania a modelovania rizík súvisiacich so zmenou klímy (keďže v súčasnosti nie je k dispozícii žiadny štandardný prístup alebo metodika) a aby zhromažďovala údaje o zákazníkoch, tretích stranách alebo iné údaje. S vývojom nových metodík modelovania rizík a zberom údajov sú spojené značné riziká a neistoty, ktoré môžu potenciálne viesť k vytvoreniu systémov alebo rámcov, ktoré by mohli byť neprimerané, nepresné, neúplné alebo náchylné na nesprávne údaje o zákazníkoch, tretích stranách alebo iné údaje.

Akékoľvek oneskorenie, zmena alebo zlyhanie pri vývoji, implementácii alebo plnení záväzkov ING súvisiacich so zmenou klímy a regulačných požiadaviek môže mať významný nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, finančnú situáciu, prevádzkové výsledky a povesť a môže viesť k vyšetrovaniam, konaniam o presadzovaní práva alebo súdnym sporom súvisiacim so zmenou klímy alebo ESG.

Podnikanie a činnosť ING sú vystavené fyzickým rizikám, a to aj v priamom dôsledku zmeny klímy.

Podnikanie a činnosť ING sú vystavené vplyvom fyzických rizík vyplývajúcich z klimatických a poveternostných udalostí vrátane vln horúčav, sucha, záplav, búrok, zvyšovania hladiny morí, iných extrémnych poveternostných udalostí alebo prírodných katastrof a vplyvom fyzických rizík vyplývajúcich zo zhoršovania životného prostredia vrátane straty biodiverzity, nedostatku vody alebo zdrojov, znečistenia alebo odpadového hospodárstva. Takéto fyzické riziká v minulosti narušili a v budúcnosti by mohli stále narušiť kontinuitu podnikania a prevádzky ING alebo ovplyvniť priestory alebo portfólio nehnuteľností ING, ako aj majetok, obchodné alebo iné finančné záujmy jej zákazníkov. Tieto riziká by mohli potenciálne viesť k

zníženiu hodnoty aktív, finančným stratám, zníženiu úverovej bonity zákazníkov a zvýšenému počtu prípadov zlyhania, omeškania, odpisov a nákladov na zníženie hodnoty v portfóliu ING atď. Najmä meniace sa klimatické podmienky, ktoré majú za následok častejšie a extrémnejšie poveternostné udalosti, ako napríklad silné záplavy, ku ktorým došlo v Španielsku v októbri 2024 alebo silné záplavy v Nemecku v polovici roku 2024, by mohli viesť k neočakávanému prerušeniu činnosti alebo stratám pre ING alebo jej zákazníkov.

Okrem toho si trvalý cieľ ING zavádzať príslušné systémy, kontrolné mechanizmy a rámce čoraz viac vyžaduje, aby ING vyvinula primerané schopnosti posudzovania a modelovania fyzických rizík (keďže v súčasnosti nie je k dispozícii žiadny štandardný prístup alebo metodika) a aby zhromažďovala údaje o zákazníkoch, tretích stranách alebo iné údaje. S vývojom nových metodík modelovania rizík a zberom údajov sú spojené značné riziká a neistoty, ktoré môžu potenciálne viesť k vytvoreniu systémov alebo rámcov, ktoré by mohli byť neprimerané, nepresné, neúplné alebo náchylné na nesprávne údaje o zákazníkoch, tretích stranách alebo iné údaje.

Opis fyzických rizík pre našu prevádzku a podnikanie, ktoré nie sú dôsledkom prírodných katastrof v dôsledku klimatických zmien, nájdete v časti „Prevádzkové riziká a riziká v oblasti IT, ako sú narušenie alebo zlyhanie systémov, narušenie bezpečnosti, kybernetické útoky, ľudské chyby, zmeny v prevádzkových postupoch, neprimerané kontroly a to aj v súvislosti s tretími stranami, s ktorými obchodujeme, alebo prepuknutie prenosných chorôb, môžu mať nepriaznivý vplyv na našu povesť, podnikanie a výsledky“ nižšie.

Prevádzkové riziká a riziká v oblasti informačných technológií, ako napríklad narušenie alebo zlyhanie systémov, narušenie bezpečnosti, ľudské chyby, zmeny v prevádzkových postupoch, neprimerané kontroly, a to aj v súvislosti s tretími stranami, s ktorými obchodujeme, alebo prepuknutie prenosných chorôb, môžu mať nepriaznivý vplyv na našu povesť, podnikanie a výsledky.

Prevádzkové riziká a IT riziká sú neodmysliteľnou súčasťou nášho podnikania. Naši klienti závisia od našej schopnosti efektívne a presne spracovávať a vykazovať veľký počet transakcií. Okrem toho bežne elektronicky prenášame, prijímame a uchováваме osobné, dôverné a chránené informácie. Straty môžu vzniknúť v dôsledku nedostatočne vyškoleného alebo kvalifikovaného personálu, zlyhania IT (vrátane zlyhania v dôsledku kybernetického útoku), neprimeraných alebo zlyhaných procesov a systémov vnútornej kontroly (s rastúcou úlohou umelej inteligencie vo finančnom odvetví a v našom podnikaní aj vrátane akýchkoľvek chýb v dôsledku neúplných, nepresných alebo inak chybných výstupov z využívaných algoritmov a súborov

Ďalšie informácie a prílohy

> Rizikové faktory

údajov), porušenia právnych predpisov, ľudských chýb, nesprávneho konania zamestnancov vrátane podvodov alebo v dôsledku prírodných katastrof alebo iných vonkajších udalostí, ktoré prerušia bežnú obchodnú činnosť. Takéto straty môžu nepriaznivo ovplyvniť našu povesť, podnikanie a výsledky.

Sme závislí od bezpečného spracúvania, uchovávania a prenosu dôverných a iných informácií v našich počítačových systémoch a sieťach. Zariadenia a softvér používané v našich počítačových systémoch a sieťach nemusia byť vždy schopné spracovávať, ukladať alebo prenášať informácie tak, ako sa očakáva. Napriek našim plánom a postupom na zabezpečenie kontinuity činnosti môžu mať niektoré naše počítačové systémy a siete nedostatočné možnosti obnovy v prípade poruchy alebo straty údajov. Dôsledne riadime a monitorujeme náš rizikový profil IT na celom svete. ING podlieha rastúcim regulačným požiadavkám vrátane všeobecného nariadenia EÚ o ochrane údajov (GDPR) a smernice EÚ o platobných službách (PSD2) a nového zákona o digitálnej prevádzkovej odolnosti (DORA), ktorý nadobudol účinnosť v januári 2025. Neschopnosť primerane riadiť a monitorovať náš IT rizikový profil by mohla ovplyvniť našu schopnosť dodržiavať tieto regulačné požiadavky, bezpečne a efektívne poskytovať služby našim klientom alebo včas, úplne alebo presne spracovávať, uchovávať a prenášať informácie a môže mať nepriaznivý vplyv na našu povesť, podnikanie a výsledky. Ďalší opis konkrétnych rizík spojených s počítačovou kriminalitou, ktorá je pre ING špecifickým rizikom v dôsledku jej strategického zamerania na technológie a inovácie, nájdete v časti „Sme vystavení rastúcim rizikám súvisiacim s počítačovou kriminalitou a dodržiavaním predpisov o kybernetickej bezpečnosti“ nižšie.

Okrem toho, keďže účastníci finančného sektora čoraz viac začleňujú umelú inteligenciu do svojich procesov a systémov, riziko úniku údajov a informácií sa primerane zvyšuje. Naše citlivé, vlastnícke alebo dôverné informácie alebo citlivé, vlastnícke alebo dôverné informácie našich zákazníkov by mohli uniknúť, byť zverejnené alebo odhalené v dôsledku alebo v súvislosti s používaním generatívnych alebo iných technológií umelej inteligencie našimi poskytovateľmi, alebo poskytovateľmi tretích strán. Všetky takéto informácie, ktoré vložíme do generatívnej alebo inej platformy umelej inteligencie alebo strojového učenia tretej strany, by mohli byť odhalené iným osobám, a to aj v prípade, že sa informácie použijú na tréning modelov umelej inteligencie tretej strany. Okrem toho, ak model umelej inteligencie prijíma osobné informácie a vytvára spojenia pomocou takýchto údajov, tieto technológie môžu odhaliť iné citlivé, vlastnícke alebo dôverné informácie vytvorené modelom.

Rozsiahle epidémie prenosných chorôb môžu mať vplyv na zdravie našich zamestnancov, čím sa zvýši absencia, alebo môžu spôsobiť výrazný nárast využívania zdravotných výhod ponúkaných našim zamestnancom, čo by mohlo mať nepriaznivý vplyv na naše podnikanie. Okrem toho značná časť našich zamestnancov naďalej pracuje z domu na plný alebo čiastočný úväzok, čo môže zvýšiť prevádzkové riziká vrátane rizík týkajúcich sa bezpečnosti informácií, ochrany údajov, dostupnosti kľúčových systémov a integrity infraštruktúry. Okrem toho aj iné udalosti vrátane nepredvídateľných a/alebo katastrofických udalostí môžu viesť k náhlemu prerušeniu činností a naša činnosť môže byť vystavená stratám vyplývajúcim z takýchto prerušení. Straty môžu vzniknúť v dôsledku zničenia alebo znehodnotenia majetku, finančných aktív, obchodných pozícií a straty kľúčových zamestnancov. Ak sa naše plány kontinuity činností nepodarí implementovať, nebudú účinné alebo nebudú dostatočne zohľadňovať takéto udalosti, straty sa môžu ďalej zvyšovať.

Sme vystavení rastúcim rizikám súvisiacim s počítačovou kriminalitou a dodržiavaním predpisov o kybernetickej bezpečnosti.

Podobne ako iné finančné inštitúcie a globálne spoločnosti sme pravidelne terčom kybernetických útokov, čo je pre ING špecifické riziko v dôsledku jej strategického zamerania na technológie a inovácie. Celosvetovo sa zintenzívnili najmä hrozby vyplývajúce z distribuovaného odmietnutia služby (DDoS), cielených útokov (nazývaných aj pokročilé pretrvávajúce hrozby) a ransomvéru, pričom pokusy o získanie neoprávneného prístupu sú čoraz častejšie a sofistikovanosť techník používaných na takéto útoky je čoraz vyššia. Kybernetické hrozby sa neustále vyvíjajú a techniky používané pri týchto útokoch sa rýchlo menia, vyvíjajú a zdokonaľujú, vrátane využívania nových technológií, ako sú pokročilé formy umelej inteligencie a kvantové počítače. Nové kybernetické riziká, ktoré tieto technologické zmeny prinášajú, si vyžadujú, aby sme venovali značnú pozornosť identifikácii, hodnoteniu a analýze rizík a implementácii príslušných preventívnych opatrení. V súvislosti s ďalšou digitalizáciou sme čelili a očakávame, že budeme čeliť čoraz väčšiemu počtu kybernetických útokov (úspešných aj neúspešných). Patrí sem aj pokračujúce rozširovanie našich mobilných a iných internetových produktov a služieb, ako aj využívanie a závislosť od cloudových technológií.

Kybernetická bezpečnosť, používanie a ochrana údajov zákazníkov a ochrana osobných údajov sa stali predmetom čoraz väčšieho záujmu legislatívy a regulačných orgánov. Príkladom takýchto nariadení je druhá smernica EÚ o platobných službách (PSD2), nariadenie GDPR, nariadenie DORA a akt o kybernetickej odolnosti. Odolnosť finančných inštitúcií voči útokom ransomvéru je teraz predmetom každoročného záťažového testu ECB. V niektorých lokalitách, kde ING pôsobí, existujú okrem nariadení EÚ aj ďalšie miestne

Ďalšie informácie a prílohy

> Rizikové faktory

regulačné požiadavky a právne predpisy, ktoré sa musia dodržiavať pri podnikaní v danej jurisdikcii. Niektoré z týchto právnych predpisov a nariadení môžu byť v rozpore v dôsledku výkladu miestnych predpisov. Môžu sa na nás vzťahovať nové právne predpisy alebo nariadenia týkajúce sa kybernetickej bezpečnosti, bezpečnosti údajov o zákazníkoch vo všeobecnosti alebo ochrany súkromia informácií, ktoré môžeme uchovávať. Dodržiavanie takýchto nových právnych predpisov alebo nariadení by mohlo zvýšiť náklady skupiny na dodržiavanie predpisov. Nedodržiavanie nových a existujúcich právnych predpisov alebo nariadení by mohlo poškodiť našu povesť a mohlo by skupinu vystaviť konaniam v oblasti presadzovania práva, pokutám a sankciám.

ING môže byť vystavená rizikám zneužitia, neoprávneného prístupu, počítačových vírusov alebo iných škodlivých kódov, kybernetických útokov a iných externých útokov alebo interných porušení na účely zneužitia majetku alebo citlivých informácií, poškodenia údajov alebo zhoršenia prevádzkového výkonu, ktoré by mohli mať vplyv na bezpečnosť. Tieto udalosti by mohli ohroziť aj naše dôverné informácie alebo informácie našich klientov či protistrán. Tieto udalosti môžu potenciálne viesť k finančným stratám a poškodeniu našej povesti, môžu brániť našej prevádzkovej efektívnosti, viesť k regulačnému odsúdeniu, nákladom na náhradu škody alebo pokutám vyplývajúcim z regulačných vyšetrovaní a mohli by mať významný nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, povesť, príjmy, výsledky, finančnú situáciu a vyhliadky. Aj keď sme úspešní v obrane proti kybernetickým útokom, takáto obrana môže spotrebovať značné zdroje alebo spôsobiť ING značné dodatočné náklady.

Viac ako 95 % našich zákazníkov s nami komunikuje len prostredníctvom digitálnych kanálov. Toto zvýšené spoliehanie sa na digitálne bankovníctvo a prácu na diaľku môže zvýšiť riziko narušenia kybernetickej bezpečnosti, straty osobných údajov a súvisiace riziko poškodenia dobrého mena. Ak by sa niektoré z týchto rizík naplnilo, mohlo by to mať nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.

Keďže pôsobíme na vysoko konkurenčných trhoch vrátane nášho domáceho trhu, nemusí sa nám podariť zvýšiť alebo udržať si podiel na trhu, čo môže mať nepriaznivý vplyv na naše výsledky.

V Holandsku a ostatných krajinách, v ktorých podnikáme, existuje značná konkurencia v oblasti veľkoobchodného bankovníctva, maloobchodného bankovníctva, investičného bankovníctva a ďalších produktov a služieb, ktoré poskytujeme. Lojalitu a udržanie si klientov môže ovplyvniť viacero faktorov vrátane známosti značky, reputácie, relatívnej úrovne služieb, cien a atribútov produktov a služieb, rozsahu

distribúcie, úverového ratingu a opatrení prijatých existujúcimi alebo novými konkurentmi (vrátane nebankových konkurentov alebo konkurentov v oblasti finančných technológií). Zhoršenie našej konkurenčnej pozície, pokiaľ ide o jeden alebo viacero z týchto faktorov, by mohlo mať nepriaznivý vplyv na našu schopnosť udržať si alebo ďalej zvyšovať svoj podiel na trhu, čo by nepriaznivo ovplyvnilo naše výsledky. Takáto konkurencia je najvýraznejšia na našich vyspelejších trhoch v Holandsku, Belgicku, zvyšku západnej Európy a Austrálii. V posledných rokoch sa však zvýšila aj konkurencia na rozvíjajúcich sa trhoch, ako je Ázia a stredná a východná Európa, keďže veľké spoločnosti poskytujúce finančné služby z vyspelejších krajín sa snažia presadiť na trhoch, ktoré sú vnímané ako trhy s vyšším potenciálom rastu, a keďže miestne inštitúcie sa stali sofistikovanejšími a konkurencieschopnejšími a pristúpili k vytváraniu aliancií, fúzií alebo strategických vzťahov s niektorými našimi konkurentmi. Holandsko je našim najväčším trhom. Našimi hlavnými konkurentmi v bankovom sektore v Holandsku sú ABN AMRO Bank a Rabobank.

Konkurencia by sa mohla zvýšiť aj v dôsledku nových účastníkov (vrátane nebankových a finančno-technologických konkurentov) na trhoch, ktorí môžu mať nové prevádzkové modely, ktoré nie sú zaťažené potenciálne nákladnými staršími operáciami a ktoré podliehajú nižšej regulácii. Noví účastníci trhu sa môžu spoliehať na nové technológie, pokročilé dátové a analytické nástroje, nižšie náklady na obsluhu, menej rozsiahly dohľad zo strany regulačných orgánov v porovnaní s rámcami stanovenými pre tradičné banky a/alebo rýchlejšie procesy, aby mohli byť konkurenciou pre tradičné banky. Vývoj v oblasti technológií tiež urýchlil využívanie nových obchodných modelov a ING sa nemusí úspešne prispôsobiť tomuto tempu zmien alebo jej môžu vzniknúť značné náklady na prispôbenie svojho podnikania a činností takýmto zmenám. Nové obchodné modely boli zaznamenané napríklad v oblasti retailových platieb, spotrebiteľských a komerčných úverov (ako sú peer-to-peer pôžičky), devíz a nízkonákladových investičných poradenských služieb. Najmä vznik disintermediácie vo finančnom sektore v dôsledku nových bankových, úverových a platobných riešení ponúkaných rýchlo sa rozvíjajúcimi etablovanými subjektmi, vyzývateľmi a novými účastníkmi na trhu, najmä pokiaľ ide o platobné služby a produkty, a zavedenie nových technológií môže narušiť našu schopnosť zvýšiť alebo udržať si podiel na trhu a ovplyvniť naše príjmy a ziskovosť.

Ďalšie informácie a prílohy

> Rizikové faktory

Zvyšujúca sa konkurencia na trhoch, na ktorých pôsobíme (vrátane konkurenčných nebankových subjektov a finančných technológií), môže významne ovplyvniť naše výsledky, ak nebudeme schopní vyrovnáť sa produktom a službám ponúkaným našimi konkurentmi. Budúce hospodárske otrasy môžu urýchliť ďalšie konsolidačné aktivity. V priebehu času sa niektoré sektory odvetvia finančných služieb stali koncentrovanejšími, keďže inštitúcie, ktoré sa zaoberajú širokou škálou finančných služieb, boli prevzaté inými firmami alebo sa s nimi zlúčili, prípadne vyhlásili bankrot. Tento vývoj by mohol viesť k tomu, že naši konkurenti získajú lepší prístup ku kapitálu a likvidite, rozšíria svoj sortiment produktov a služieb alebo získajú geografickú rozmanitosť. V dôsledku týchto faktorov môžeme pocítiť tlak na tvorbu cien v prípade, že sa niektorí z našich konkurentov budú snažiť zvýšiť svoj podiel na trhu znížením cien, čo môže mať podstatný nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.

Nemusíme byť vždy schopní chrániť naše duševné vlastníctvo vyvinuté v našich produktoch a službách a môžeme byť predmetom nárokov na porušenie práv, čo by mohlo mať nepriaznivý vplyv na našu hlavnú činnosť, brzdiť úsilie o speňaženie našich interných inovácií a obmedziť našu schopnosť využiť budúce príležitosti.

Pri výkone našej činnosti sa opierame o kombináciu zmluvných práv s tretími stranami a zákonov o autorských právach, ochranných známkach, obchodných názvoch, patentoch a obchodných tajomstvách, aby sme vytvorili a chránili naše duševné vlastníctvo, ktoré vyvíjame v súvislosti s našimi produktmi a službami. Tretie strany môžu porušovať alebo zneužívať naše duševné vlastníctvo. Môžeme byť nútení viesť súdne spory s cieľom presadiť a chrániť naše autorské práva, ochranné známky, obchodné názvy, patenty, obchodné tajomstvá a know-how alebo určiť ich rozsah, platnosť alebo vymožiteľnosť. V takom prípade môžeme byť nútení vynaložiť značné náklady a naše úsilie nemusí byť úspešné. Neschopnosť zabezpečiť alebo ochrániť naše aktíva duševného vlastníctva by mohla mať nepriaznivý vplyv na našu hlavnú činnosť a našu schopnosť konkurovať, a to aj prostredníctvom speňaženia našich interných inovácií.

Môžeme byť tiež vystavení nárokom tretích strán za (i) porušenie patentov, ochranných známk alebo autorských práv, (ii) porušenie autorských práv, ochranných známk alebo práv na používanie licencií alebo (iii) zneužitie obchodného tajomstva. Akékoľvek takéto nároky a z nich vyplývajúce súdne spory by mohli mať za následok značné výdavky a zodpovednosť za škody. Ak by sa zistilo, že sme porušili alebo zneužili patent alebo iné právo duševného vlastníctva tretej strany (vrátane prípadov, keď sme my alebo tretia strana použili generatívne výstupy umelej inteligencie na základe údajov, na ktoré generatívny model nemusel mať súhlas), mohlo by nám byť za určitých okolností zakázané poskytovať určité výrobky alebo služby našim

zákazníkom alebo využívať a mať prospech z určitých metód, postupov, autorských práv, ochranných známk, obchodných tajomstiev alebo licencií. Prípadne by sme mohli byť nútení uzavrieť nákladné licenčné dohody s tretími stranami alebo zaviesť nákladné riešenie. Každý z týchto scenárov by mohol mať podstatný nepriaznivý vplyv na naše podnikanie a výsledky a mohol by obmedziť našu schopnosť realizovať budúce obchodné príležitosti.

Neschopnosť protistrán plniť svoje finančné záväzky alebo naša neschopnosť plne vymáhať naše práva voči protistranám by mohla mať významný nepriaznivý vplyv na naše výsledky.

Tretie strany, ktoré majú voči ING platobné záväzky alebo záväzky vrátiť peniaze, cenné papiere alebo iné aktíva, nemusia platiť alebo plniť svoje záväzky. Medzi tieto strany patria emitenti a ručiteľia (vrátane štátov) cenných papierov, ktoré držíme, dlžníci z poskytnutých úverov, zaistovatelia, zákazníci, obchodné protistrany, protistrany požičiavania cenných papierov a spätného odkúpenia, protistrany zo swapov, zmlúv o úverovom zlyhaní a iných derivátových zmlúv, zúčtovací agenti, burzy, zúčtovacie strediská a iní finanční sprostredkovatelia. Nesplnenie záväzkov jednou alebo viacerými z týchto strán voči nám v dôsledku bankrotu, nedostatku likvidity, poklesu ekonomiky alebo hodnoty nehnuteľností, pretrvávajúcich nízkych cien ropy alebo iných komodít, prevádzkového zlyhania alebo iných faktorov, alebo dokonca fámy o možnom nesplnení záväzkov jednou alebo viacerými z týchto strán alebo týkajúce sa vážnych ťažkostí odvetvia finančných služieb vo všeobecnosti, by mohli mať významný nepriaznivý vplyv na naše výsledky, finančnú situáciu a likviditu. Vzhľadom na vysokú mieru vzájomnej závislosti medzi finančnými inštitúciami sme a budeme naďalej vystavení riziku zhoršenia obchodného a finančného zdravia alebo vnímaného zdravia štátov a iných inštitúcií poskytujúcich finančné služby. To sa týka najmä našej franšízy ako dôležitej a veľkej protistrany na akciových trhoch, trhoch s pevným výnosom a devízových trhoch vrátane súvisiacich derivátov.

Bežne realizujeme veľký objem transakcií, ako sú nezabezpečené dlhové nástroje, derivátové transakcie a kapitálové investície, s protistranami a klientmi v odvetví finančných služieb vrátane maklérov a dilerov, komerčných a investičných bánk, podielových a hedžových fondov, poisťovní, inštitucionálnych klientov, obchodníkov so zúčtovacími termínovanými obchodmi, obchodníkov so swapmi a iných inštitúcií, čo má za následok veľké sumy pravidelného zúčtovania, v dôsledku čoho môžeme mať značnú úverovú expozíciu voči jednej alebo viacerým takýmto protistranám alebo klientom. V dôsledku toho by sme mohli čeliť riziku koncentrácie v súvislosti so záväzkami alebo sumami, ktoré očakávame od konkrétnych protistrán a zákazníkov. Sme vystavení zvýšenému riziku protistrany v dôsledku nedávnych zlyhaní a slabosti finančných

Ďalšie informácie a prílohy

> Rizikové faktory

inštitúcií a budeme aj naďalej vystavení riziku straty, ak finančné inštitúcie protistrany zlyhajú alebo z iného dôvodu nebudú schopné plniť svoje záväzky. V dôsledku invázie Ruska na Ukrajinu a súvisiacich následných medzinárodných opatrení vrátane sankcií a kapitálových kontrol môžeme byť vystavení vyššiemu riziku neplnenia strán nachádzajúcich sa v Rusku a na Ukrajine, strán, ktorých konečná materská spoločnosť sídli v Rusku alebo sa môže považovať za skutočne riadenú alebo ovplyvňovanú prostredníctvom zapojenia Ruska, a iných strán v sektoroch ovplyvnených opatreniami. Aj kontrola likvidity alebo meny, ktorú presadzuje ruská centrálna banka, môže mať vplyv na platobnú schopnosť ruských spoločností. Okrem toho máme voči ruským subjektom expozíciu protistrany v súvislosti s devízovými derivátmi na budúce prijatie cudzích mien za ruský rubel (RUB). Zostávajúce riziko pre ING ku koncu roka 2024 predstavuje 1,0 mld. EUR úverových expozícií zaúčtovaných mimo Ruska a 550 mil. EUR s klientmi na Ukrajine. Zlyhanie alebo dokonca obavy o úverovú bonitu jednej alebo viacerých z týchto protistrán, klientov alebo iných inštitúcií poskytujúcich finančné služby by preto mohli mať nepriaznivý vplyv na naše výsledky alebo likviditu.

Pokiaľ ide o zabezpečené transakcie, naše úverové riziko sa môže zhoršiť, ak zábezpeka, ktorú máme v držbe, nemôže byť zlikvidovaná alebo je zlikvidovaná za ceny, ktoré nie sú dostatočné na to, aby sme získali späť celú sumu úveru alebo derivátovej expozície, ktorá nám prináleží. Máme tiež expozíciu voči viacerým finančným inštitúciám vo forme nezabezpečených dlhových nástrojov, derivátových transakcií a kapitálových investícií. Napríklad držíme určité hybridné regulačné kapitálové nástroje vydané finančnými inštitúciami, ktoré umožňujú emitentovi zrušiť výplatu kupónov pri výskyte určitých udalostí alebo podľa vlastného uváženia. ECB uviedla, že za určitých okolností môže od týchto finančných inštitúcií požadovať zrušenie platieb. Ak by sa tak stalo, očakávame, že takéto nástroje môžu zaznamenať zníženie ratingu a/alebo pokles hodnoty a možno ich budeme musieť považovať za znehodnotené, čo by mohlo viesť k značným stratám. Neexistuje žiadna záruka, že straty z týchto aktív alebo zníženie ich účtovnej hodnoty nebudú mať významný a nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, výsledky alebo finančnú situáciu.

Okrem toho sme vystavení riziku, že naše práva voči tretím stranám nemusia byť za každých okolností vymožiteľné, vrátane rizika sankcií. Zhoršenie alebo predpokladané zhoršenie úverovej kvality tretích strán, ktorých cenné papiere alebo záväzky držíme, by mohlo mať za následok straty a/alebo nepriaznivo ovplyvniť našu schopnosť refinancovať alebo inak využiť tieto cenné papiere alebo záväzky na účely likvidity. Výrazné zníženie úverového ratingu našich protistrán by mohlo mať tiež negatívny vplyv na naše príjmy a rizikové váhy, čo by viedlo k zvýšeným kapitálovým požiadavkám. Hoci v mnohých prípadoch máme právo požadovať od protistrán, ktoré majú finančné ťažkosti, dodatočný kolaterál, môžu vzniknúť spory o výšku

kolaterálu, na ktorý máme nárok, a o hodnotu založených aktív. Aj v tomto prípade sa naše úverové riziko môže zvýšiť, keď kolaterál, ktorý držíme, nie je možné speňažiť za ceny dostatočné na to, aby sme získali späť celú výšku úveru alebo derivátovej expozície, ktorá nám prináleží, čo sa s najväčšou pravdepodobnosťou stane v obdobiach nelikvidity a zníženého ocenenia aktív, ako napríklad počas finančnej krízy v roku 2008. Vypovedanie zmlúv a exekúcia zábezpeky nás môže vystaviť pohľadávkam. Bankroty, zníženia ratingu a spory s protistranami, pokiaľ ide o ocenenie kolaterálu, majú tendenciu zvyšovať sa v obdobiach trhového stresu a nelikvidity. Akýkoľvek z týchto vývojov alebo strát by mohol podstatne a nepriaznivo ovplyvniť naše podnikanie, výsledky, finančnú situáciu a/alebo vyhladky.

Ratingy sú pre naše podnikanie dôležité z viacerých dôvodov a zníženie alebo potenciálne zníženie našich úverových ratingov by mohlo mať nepriaznivý vplyv na naše výsledky a čistý zisk.

Úverové ratingy predstavujú názory ratingových agentúr na schopnosť subjektu splácať svoje dlhy. Naše úverové ratingy sú dôležité pre našu schopnosť získavať kapitál a financovanie prostredníctvom emisie dlhu a pre náklady na takéto financovanie. V prípade zníženia ratingu sa zvýšia náklady na emisiu dlhu, čo bude mať nepriaznivý vplyv na naše čisté výsledky. Niektorí inštitucionálni investori môžu byť po znížení ratingu tiež nútení vytiahnuť svoje vklady z ING, čo by mohlo mať nepriaznivý vplyv na našu likviditu. Môžu mať tiež nižšiu ochotu podstupovať riziko v súvislosti s našimi dlhovými úpismi, čo povedie k nižším nákupom (novo vydaných) dlhových úpisov. Máme úverové ratingy od agentúr S&P, Moody's Investor Service a Fitch Ratings. Každá z ratingových agentúr pravidelne prehodnocuje svoje ratingy a metodiky hodnotenia a môže kedykoľvek rozhodnúť o ich znížení.

Keďže ratingové agentúry pokračujú v hodnotení odvetvia finančných služieb, je možné, že ratingové agentúry zvýšia úroveň kontroly, ktorú uplatňujú na finančné inštitúcie, zvýšia frekvenciu a rozsah svojich úverových preskúmaní, budú požadovať dodatočné informácie od spoločností, ktoré hodnotia, a potenciálne upravia smerom nahor kapitálové a iné požiadavky používané v modeloch ratingových agentúr na udržanie určitých úrovní ratingov. Je možné, že výsledok akéhokoľvek takéhoto preskúmania našej činnosti by mal ďalšie nepriaznivé dôsledky na ratingy, čo by mohlo mať významný nepriaznivý vplyv na naše výsledky a finančnú situáciu. Je možné, že budeme musieť prijať opatrenia v reakcii na zmenu štandardov alebo kapitálových požiadaviek stanovených niektorou z ratingových agentúr, čo by mohlo spôsobiť poškodenie nášho podnikania a činnosti. Nemôžeme predvídať, aké ďalšie opatrenia môžu ratingové agentúry prijať alebo aké opatrenia môžeme prijať v reakcii na opatrenia ratingových agentúr.

Ďalšie informácie a prílohy

> Rizikové faktory

Okrem toho sú aktíva ING rizikovo vážené. Zníženie ratingu týchto aktív by mohlo viesť k vyššiemu rizikovému váženiu, čo môže mať za následok vyššie kapitálové požiadavky. To môže mať vplyv na čistý zisk a návratnosť kapitálu a môže to mať nepriaznivý vplyv na naše konkurenčné postavenie.

Neschopnosť udržať si alebo prilákať kľúčových zamestnancov môže ovplyvniť naše podnikanie a výsledky.

ING Bank sa do značnej miery spolieha na kvalitu svojho vrcholového vedenia, ako sú členovia výkonného výboru, a vedenia v jurisdikciách, ktoré sú podstatné pre podnikanie a operácie ING. Úspech činností ING Bank závisí okrem iného od jej schopnosti prilákať a udržať si vysokokvalifikovaný personál. Konkurenčný boj o kľúčových pracovníkov vo väčšine krajín, v ktorých ING Bank pôsobí, a celosvetovo o vyššie vedenie je intenzívny. Schopnosť ING Bank prilákať a udržať si kľúčových pracovníkov vo vyššom vedení a najmä v oblastiach, ako je technologické a prevádzkové riadenie, riadenie vzťahov s klientmi, financie, riziko a vývoj produktov, závisí od mnohých faktorov vrátane prevládajúcich trhových podmienok a balíkov odmien, ktoré ponúkajú spoločnosti súťažiace o rovnaké talenty.

Zvyšujúce sa obmedzenia a verejná a politická kontrola odmeňovania (najmä v Holandsku) môžu mať naďalej vplyv na existujúce politiky odmeňovania ING Bank a individuálne balíky odmeňovania zamestnancov. Napríklad podľa zmenenej smernice EÚ o právach akcionárov, známej ako SRD II, ktorá nadobudla účinnosť 10. júna 2019, je ING povinná uskutočniť záväzné hlasovanie akcionárov o politike odmeňovania výkonnej rady ING a politike odmeňovania dozornej rady ING najmenej každé štyri roky. Okrem toho majú akcionári každoročne poradné hlasovanie o správe o odmeňovaní ING. To môže obmedziť našu schopnosť ponúkať konkurencieschopné odmeňovanie v porovnaní so spoločnosťami (finančnými a/alebo nefinančnými), ktoré nepodliehajú takýmto obmedzeniam, a mohlo by to mať nepriaznivý vplyv na schopnosť ING Bank udržať si alebo prilákať kľúčových zamestnancov, čo môže následne ovplyvniť naše podnikanie a výsledky.

V súvislosti s našimi penzijnými programami so stanovenými požitkami nám môžu vzniknúť ďalšie záväzky, ak hodnota aktív programu nebude dostatočná na pokrytie potenciálnych záväzkov, a to aj v dôsledku rozdielov medzi skutočnými výsledkami a základnými poistno-matematickými predpokladmi a modelmi.

Spoločnosti ING Bank prevádzkujú rôzne programy so stanovenými požitkami, ktoré pokrývajú požitky po skončení pracovného pomeru viacerých našich zamestnancov. Záväzky vykázané v našej konsolidovanej

súvahe v súvislosti s našimi programami so stanovenými požitkami predstavujú súčasnú hodnotu záväzkov zo stanovených požitkov k súvahovému dňu zníženú o reálnu hodnotu aktív každého programu spolu s úpravami o nevykázané poistno-matematické zisky a straty a nevykázané náklady minulej služby. Záväzky z programu so stanovenými požitkami určujeme na základe interných a externých poistno-matematických modelov a výpočtov s použitím metódy plánovaných jednotkových kreditov. Súčasťou týchto poistno-matematických modelov sú predpoklady vrátane diskontných sadzieb, miery rastu budúcich miezd a úrovne požitkov, miery úmrtnosti a indexu spotrebiteľských cien. Tieto predpoklady vychádzajú z dostupných trhových údajov a každoročne sa aktualizujú. Poistno-matematické predpoklady sa však môžu značne odlišovať od skutočných výsledkov z dôvodu zmien trhových podmienok, ekonomických trendov, trendov úmrtnosti a iných predpokladov. Akékoľvek zmeny v týchto predpokladoch by mohli mať významný vplyv na naše súčasné a budúce záväzky a náklady spojené s našimi plánmi definovaných požitkov.

Riziká súvisiace s postupmi riadenia rizík skupiny

Riziká súvisiace s používaním kvantitatívnych modelov na modelovanie správania klientov na účely našich výpočtov môžu mať negatívny vplyv na naše výsledky alebo povesť.

Používame kvantitatívne metódy, systémy alebo prístupy, ktoré uplatňujú štatistické, ekonomické, finančné alebo matematické teórie, techniky a predpoklady na spracovanie vstupných údajov do kvantitatívnych odhadov. Chyby pri vývoji, implementácii, používaní alebo interpretácii takýchto modelov alebo z neúplných alebo nesprávnych údajov môžu viesť k nepresným, nevyhovujúcim alebo nesprávne interpretovaným výstupom modelov, čo môže mať nepriaznivý vplyv na naše výsledky a povesť. Okrem toho používame predpoklady na modelovanie správania klientov pre výpočty rizík v našich bankových knihách. Predpoklady sa používajú na určenie profilu úrokového rizika sporiacich a bežných účtov a na odhad vloženého opčného rizika v úverových a investičných portfóliách. Predpoklady založené na minulom správaní klientov nemusia byť vždy spoľahlivým ukazovateľom budúceho správania. Použitie odlišných predpokladov na určenie správania klientov by mohlo mať významný nepriaznivý vplyv na vypočítané hodnoty rizika a v konečnom dôsledku na naše budúce výsledky alebo reputáciu. Okrem toho môžeme byť vystavení rizikám súvisiacim so zmenami zákonov a predpisov (napr. s odkazom na sadzby pre klientov, kompenzáciu preddavkov atď.) upravujúcich postupy riadenia rizík finančných inštitúcií. Ďalšie informácie nájdete v časti „Riziká súvisiace s reguláciou a dohľadom nad skupinou – Zmeny zákonov a/alebo predpisov upravujúcich finančné služby alebo finančné inštitúcie alebo uplatňovanie takýchto zákonov a/alebo predpisov môžu zvýšiť naše prevádzkové náklady a obmedziť naše aktivity“ vyššie. Ako je tam uvedené, regulácia odvetví, v ktorých pôsobíme, je čoraz rozsiahlejšia a zložitejšia a zároveň je predmetom kontroly zo strany orgánov dohľadu. Nedodržiavanie

Ďalšie informácie a prílohy

> Rizikové faktory

predpisov môže viesť k zmenám v zákonoch a predpisoch, ktorými sa riadia postupy riadenia rizík, a podstatne zvýšiť naše prevádzkové náklady.

Je možné, že sa nám nepodarí úspešne riadiť naše riziká prostredníctvom derivátov.

Využívame rôzne stratégie ekonomického zabezpečenia s cieľom zmierniť trhové riziká, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou nášho podnikania a činností. Tieto riziká zahŕňajú kolísanie mien, zmeny reálnej hodnoty našich investícií, vplyv úrokových sadzieb, akciových trhov a zmeny úverového rozpätia, výskyt úverových zlyhaní a zmeny v správaní klientov. Tieto riziká sa snažíme kontrolovať okrem iného uzatváraním množstva derivátových nástrojov, ako sú swapy (napr. CCY, IR atď.), opcie, futures a forwardové zmluvy, z času na čas vrátane makrozabezpečenia pre časti nášho podnikania, a to buď priamo ako protistrana, alebo ako poskytovateľ úverovej podpory pre pridružené protistrany. Vypracovanie účinnej stratégie na riešenie týchto rizík je zložitá a žiadna stratégia nás nedokáže úplne ochrániť pred rizikami spojenými s týmito výkyvmi. Naše stratégie zabezpečenia sa tiež opierajú o predpoklady a prognózy týkajúce sa našich aktív, záväzkov, všeobecných trhových faktorov a úverovej bonity našich protistrán, ktoré sa môžu ukázať ako nesprávne alebo sa môžu ukázať ako nedostatočné. Preto naše zabezpečovacie aktivity nemusia mať želaný priaznivý vplyv na naše výsledky alebo finančnú situáciu. Zle navrhnuté stratégie alebo nesprávne vykonané transakcie by mohli v skutočnosti zvýšiť naše riziká a straty. Zabezpečovacie stratégie zahŕňajú transakčné náklady a iné náklady, a ak ukončíme zabezpečovaciu dohodu, môžeme byť tiež povinní zaplatiť dodatočné náklady, ako sú transakčné poplatky alebo náklady na prerušenie. V minulosti sa vyskytli obdobia a je pravdepodobné, že sa vyskytnú aj v budúcnosti, počas ktorých nám vznikli alebo môžu vzniknúť straty z transakcií, ktoré môžu byť po zohľadnení našich zabezpečovacích stratégií významné. Okrem toho povaha a načasovanie našich zabezpečovacích transakcií môže v skutočnosti zvýšiť naše riziko a straty. Zabezpečovacie nástroje, ktoré používame na riadenie produktových a iných rizík, nemusia fungovať tak, ako sme zamýšľali alebo očakávali, čo by mohlo mať za následok vyššie realizované alebo nerealizované straty, ako napríklad riziká úpravy úverovej hodnoty alebo neočakávané účinky na zisk a stratu, a neočakávané potreby hotovosti na zabezpečenie alebo vyrovnanie takýchto transakcií. Nepriaznivé trhové podmienky môžu obmedziť dostupnosť a zvýšiť náklady na zabezpečovacie nástroje a takéto náklady sa nemusia premietnuť do cien zabezpečovaných podkladových produktov. Okrem toho môžu zabezpečovacie protistrany neplniť svoje záväzky, čo môže viesť k nezabezpečeným expozíciám a stratám z pozícií, ktoré nie sú zabezpečené. Naše zabezpečovacie stratégie a deriváty, ktoré používame alebo môžeme používať, tak nemusia primerane zmierňovať alebo kompenzovať riziká, ktoré majú kryť, a naše zabezpečovacie transakcie môžu viesť k stratám.

Naša zabezpečovacia stratégia sa navyše opiera o predpoklad, že zabezpečovacie protistrany sú naďalej schopné a ochotné poskytovať zabezpečenie požadované našou stratégiou. Zvýšená regulácia, trhové šoky, zhoršujúce sa trhové podmienky a/alebo iné faktory, ktoré ovplyvňujú alebo sú vnímané ako ovplyvňujúce finančnú situáciu, likviditu a úverovú bonitu ING, môžu znížiť schopnosť a/alebo ochotu týchto protistrán uzatvárať s nami a/alebo inými stranami zabezpečovacie zmluvy, čo ovplyvní našu celkovú schopnosť zabezpečovať naše riziká a nepriaznivo ovplyvní naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.

Riziká súvisiace s likviditou a finančnými aktivitami skupiny

Pri zabezpečovaní likvidity a kapitálu potrebného na financovanie našich operácií sme závislí od kapitálových a úverových trhov, ako aj od vkladov klientov, a nepriaznivé podmienky na kapitálových a úverových trhoch alebo významné výbery vkladov klientov môžu negatívne ovplyvniť našu likviditu, pôžičky a kapitálové pozície, ako aj zvýšiť náklady na likviditu, pôžičky a kapitál.

Nepriaznivé podmienky na kapitálovom trhu môžu negatívne ovplyvniť naše náklady na požičané finančné prostriedky a našu schopnosť požičiavať si na zabezpečenom a nezabezpečenom základe, čo má vplyv na našu schopnosť podporovať a/alebo rozvíjať naše podnikanie. Okrem toho hoci sú úrokové sadzby v porovnaní s historickými štandardmi stále relatívne nízke a od finančnej krízy v roku 2008 nízke zostali, úrokové sadzby sa nedávno zvýšili, čo viedlo k zvýšeným nákladom na financovanie, čiastočne v dôsledku zrušenia predpokladanej štátnej podpory finančných inštitúcií v prípade budúcich finančných kríz. Náklady na financovanie by v dôsledku tohto vnímania mohli zostať vyššie, a to aj v prípade, že sa sadzby v nasledujúcich rokoch opäť znížia. Okrem toho bola negatívne ovplyvnená aj likvidita na finančných trhoch, keďže účastníci trhu a trhové postupy sa prispôbujú novším a komplexnejším predpisom.

Likviditu potrebujeme na financovanie nových a prebiehajúcich obchodov, na úhradu prevádzkových nákladov a úrokov z nášho dlhu, ako aj dividend z našich kapitálových akcií, na udržiavanie našich aktivít v oblasti požičiavania cenných papierov a na náhradu splatných záväzkov. Bez dostatočnej likvidity budeme nútení obmedziť naše operácie a naše podnikanie utrpí. Medzi hlavné zdroje nášho financovania patria rôzne krátkodobé a dlhodobé nástroje vrátane vkladových fondov, dohôd o spätnom odkúpení, komerčných cenných papierov, strednodobých a dlhodobých dlhov, podriadených dlhových cenných papierov, kapitálových cenných papierov a vlastného imania.

Obsah	Stratégia	Naše finančné výsledky	Naše vedenie a podniková správa	Správa kapitálu	Riadenie rizík	Konsolidovaná účtovná zväzka	Účtovná zväzka materskej spoločnosti
Ďalšie informácie a prílohy > Rizikové faktory Okrem toho keďže sa pri financovaní nášho podnikania a prevádzky spoliehame na vklady klientov, dôvera klientov vo finančné inštitúcie môže byť vystavená skúške, ktorá môže mať nepriaznivý vplyv na našu likviditu a kapitálovú pozíciu. Dôvera spotrebiteľov vo finančné inštitúcie sa môže znížiť napríklad v dôsledku toho, že ING alebo naši konkurenti neinformujú zákazníkov o podmienkach, výhodách a rizikách zložitých finančných produktov alebo produktov s vysokými poplatkami. Znížená dôvera zákazníkov by mohla mať okrem našich príjmov a celkových finančných výsledkov nepriaznivý vplyv aj na našu likviditu a kapitálovú pozíciu prostredníctvom výberu vkladov. Keďže významné percento vkladov našich klientov vzniká prostredníctvom internetového bankovníctva, strata dôvery klientov môže mať za následok rýchle vytiahnutie vkladov cez internet. V prípade, že naše súčasné zdroje neuspokoja naše požiadavky na likviditu, možno budeme musieť hľadať dodatočné financovanie. Dostupnosť dodatočného financovania bude závisieť od rôznych faktorov, ako sú trhové podmienky, všeobecná dostupnosť úverov, objem obchodných aktivít, celková dostupnosť úverov pre odvetvie finančných služieb, naše úverové ratingy a úverová kapacita, ako aj možnosť, že klienti alebo veritelia by mohli začať negatívne vnímať naše dlhodobé alebo krátkodobé finančné vyhliadky. Pozri tiež časť „Ratingy sú pre naše podnikanie dôležité z viacerých dôvodov a zníženie alebo potenciálne zníženie našich úverových ratingov by mohlo mať nepriaznivý vplyv na naše výsledky a čistý zisk“. Podobne môže byť náš prístup k financovaniu obmedzený, ak regulačné orgány alebo ratingové agentúry voči nám prijmú negatívne opatrenia. Ak sa naše interné zdroje likvidity ukážu ako nedostatočné, existuje riziko, že nebudeme schopní úspešne získať ďalšie financovanie za výhodných podmienok alebo vôbec. Akékoľvek kroky, ktoré by sme mohli podniknúť na získanie prístupu k financovaniu, môžu následne spôsobiť, že ratingové agentúry prehodnotia naše ratingy. Narušenie, neistota alebo volatilita na kapitálových a úverových trhoch môžu tiež obmedziť náš prístup ku kapitálu. Takéto trhové podmienky môžu v budúcnosti obmedziť našu schopnosť získať dodatočný kapitál na podporu obchodného rastu, na vyrovnanie dôsledkov strát alebo na splnenie zvýšených regulačných kapitálových požiadaviek a kapitálových požiadaviek ratingových agentúr. To by nás mohlo prinútiť (i) oddialiť získavanie kapitálu, (ii) znížiť, zrušiť alebo odložiť výplatu dividend z našich akcií, (iii) znížiť, zrušiť alebo odložiť výplatu úrokov z našich ostatných cenných papierov, (iv) emitovať kapitál iného typu alebo za iných podmienok, ako by sme emitovali za iných okolností, alebo (v) vynaložiť vyššie náklady na kapitál ako v stabilnejšom trhovom prostredí. To by malo potenciál znížiť našu ziskovosť aj finančnú flexibilitu. Naše					výsledky, finančná situácia, peňažné toky, regulačný kapitál a kapitálové pozície ratingových agentúr by mohli byť podstatne nepriaznivo ovplyvnené narušeniami na finančných trhoch. Okrem toho regulačné požiadavky na likviditu v niektorých jurisdikciách, v ktorých pôsobíme, sú naďalej prísne, čo oslabuje naše úsilie o udržanie centralizovaného riadenia našej likvidity. Toto môže spôsobiť uväznenie zásob likvidity a kapitálu, čo môže mať za následok neefektívnosť nákladov na riadenie našej likvidity a solventnosti a brániť nášmu úsiliu o integráciu našej súvahy. Príkladom takejto uviaznutej likvidity sú naše operácie v Nemecku, kde nemecké predpisy ukladajú samostatné požiadavky na likviditu, ktoré obmedzujú schopnosť ING presunúť prebytok likvidity z nemeckej dcérskej spoločnosti.		

Vylúčenie zodpovednosti

Niektoré vyhlásenia uvedené v tejto výročnej správe nie sú historickými skutočnosťami, okrem iného vrátane niektorých prehlásení o budúcich očakávaniach a iných výhľadových prehlásení, ktoré vychádzajú z aktuálnych pohľadov a predpokladov vedenia a zahŕňajú známe a neznáme riziká a neistoty, na základe ktorých sa môžu skutočné výsledky, výkon alebo udalosti značne líšiť od tých, ktoré boli vyjadrené alebo naznačené v takýchto prehláseniach. Skutočné výsledky, výkon alebo udalosti sa môžu značne líšiť od tých, ktoré sú uvedené v takýchto prehláseniach, okrem iného aj z nasledujúcich dôvodov: (1) zmeny vo všeobecných ekonomických podmienkach a správaní zákazníkov, najmä ekonomických podmienkach na kľúčových trhoch pre ING, vrátane zmien ovplyvňujúcich výmenné kurzy, a regionálny a globálny ekonomický vplyv invázie Ruska na Ukrajinu a súvisiace medzinárodné opatrenia vykonané v reakcii na to (2) zmeny ovplyvňujúce úrokové miery (3) neplnenie významného trhového účastníka a súvisiace narušenie trhu (4) zmeny vo výkonnosti finančných trhov vrátane Európy a rozvíjajúcich sa trhov (5) fiškálna neistota v Európe a USA (6) ukončenie alebo zmeny v „referenčných“ indexoch (7) inflácia a deflácia na našich hlavných trhoch (8) zmeny v podmienkach na úverových a kapitálových trhoch vo všeobecnosti vrátane zmien v úverovej dôveryhodnosti dlžníkov a protistrán (9) zlyhania bánk spadajúcich do rozsahu štátnych programov kompenzácie (10) nedodržiavanie alebo zmeny v zákonoch a nariadeniach vrátane tých, ktoré sa týkajú zákonov o finančných službách, finančnej hospodárskej trestnej činnosti a daňových zákonov, a ich výkladu a uplatňovania (11) geopolitické riziká, politická nestabilita a politika a opatrenia vládnych a regulačných orgánov, a to aj v súvislosti s inváziou Ruska na Ukrajinu a súvisiacimi medzinárodnými opatreniami vykonanými v reakcii na to (12) právne a regulačné riziká v niektorých krajinách s menej rozvinutým právnym a regulačným rámcom (13) prudenciálny dohľad a regulácia, a to aj v súvislosti so záťažovými testami a regulačnými obmedzeniami dividend a výplat (aj medzi členmi skupiny) (14) schopnosť ING plniť minimálne kapitálové a iné prudenciálne regulačné požiadavky (15) zmeny v regulácii amerických komoditných a derivátových obchodov ING a jej zákazníkov (16) uplatňovanie bankových režimov obnovy a riešenia krízových situácií vrátane právomoci odpísať dlh a právomoci vykonať konverziu v súvislosti s našimi cennými papiermi (17) výsledok súčasných a budúcich súdnych procesov, vykonávacích konaní, vyšetrovaní alebo iných regulačných činností vrátane sťažností zákazníkov alebo akcionárov, ktorí sa cítia zavádzaní alebo si myslia, že sa s nimi nespravodlivo zaobchádzalo, a iných záležitostí súvisiacich so správaním (18) zmeny v

daňových zákonoch a nariadeniach a riziká neplnenia alebo vyšetrovania v súvislosti s daňovými zákonmi vrátane FATCA (19) prevádzkové a IT riziká, ako napr. narušenia alebo zlyhania systémov, narušenie bezpečnosti, počítačové útoky, ľudské zlyhanie, zmeny v prevádzkových postupoch alebo neadekvátna kontrola aj v súvislosti s tretími stranami, s ktorými podnikáme, (20) riziká a výzvy súvisiace s počítačovým zločinom vrátane vplyvov počítačových útokov a zmien v právnych predpisoch a nariadeniach súvisiacich s kybernetickou bezpečnosťou a ochranou údajov vrátane takýchto rizík a výziev v dôsledku používania nových technológií, ako sú pokročilé formy umelej inteligencie a kvantová výpočtová technika (21) zmeny vo všeobecných konkurenčných faktoroch vrátane schopnosti zvýšiť alebo udržať si podiel na trhu (22) neschopnosť chrániť naše duševné vlastníctvo a nároky tretích strán týkajúce sa porušenia (23) neschopnosť protistrán plniť si finančné povinnosti alebo schopnosť uplatňovať práva voči takýmto protistránam (24) zmeny v úverových hodnoteniach (25) riziká súvisiace s podnikaním, prevádzkou, reguláciou, dobrým menom, prechodom a iné riziká a výzvy súvisiace so zmenou klímy, rozmanitosťou, rovnosťou a začlenením a ďalšie otázky súvisiace s ESG vrátane zhromažďovania údajov a podávania správ a tiež vrátane riadenia protichodných zákonov a požiadaviek vlád, regulačných orgánov a úradov v súvislosti s týmito témami, (26) neschopnosť pritiahnuť a udržať si kľúčových zamestnancov (27) budúce záväzky v rámci programov s definovanou výškou dôchodkového plnenia (28) neschopnosť riadiť obchodné riziká vrátane rizík v súvislosti s používaním modelov, používaním derivátov alebo vedením príslušných politík a usmernení (29) zmeny na kapitálových a úverových trhoch vrátane medzibankového financovania ako aj vkladov zákazníkov, ktoré poskytujú likviditu a kapitál potrebné na financovanie našich operácií a (30) iné riziká a neistoty uvedené v poslednej výročnej správe ING Bank N.V. (vrátane v nej uvedených faktorov rizika) a novších oznámeniach zverejnených spoločnosťou ING Bank, vrátane tlačových správ, ktoré sú k dispozícii na adrese www.ing.com.

Tento dokument môže obsahovať materiál týkajúci sa ESG, ktorý ING pripravila na základe verejne dostupných informácií, interne vypracovaných údajov a iných zdrojov tretích strán, ktoré považuje za spoľahlivé. ING sa nesnažila nezávisle overiť informácie získané z verejných zdrojov a zdrojov tretích strán a neposkytuje žiadne vyhlásenia ani záruky týkajúce sa presnosti, úplnosti, primeranosti alebo spoľahlivosti takýchto informácií.

Významnosť, ako sa používa v kontexte ESG, sa odlišuje od tohto pojmu, ako je definovaný v nariadení o zneužívaní trhu alebo ako je definovaný na účely podávania správ Komisii pre cenné papiere a burzy (SEC), a nemala by sa s ním zamieňať. Akékoľvek otázky označené v tejto výročnej správe ako významné na účely ESG preto nemusia byť nevyhnutne významné v zmysle nariadenia o zneužívaní trhu alebo na účely

Ďalšie informácie a prílohy

> Vylúčenie zodpovednosti

podávania správ SEC. Okrem toho v súčasnosti neexistuje jednotný, celosvetovo uznávaný súbor akceptovaných definícií pri posudzovaní, či sú činnosti „ekologické“ alebo „udržateľné“. Bez toho, aby sme obmedzili ktorékoľvek z vyhlásení uvedených v tomto dokumente, neposkytujeme žiadne vyhlásenie ani záruku, či ktorýkoľvek z našich cenných papierov predstavuje ekologický alebo udržateľný cenný papier alebo či zodpovedá súčasným alebo budúcim očakávaniam investorov alebo cieľom ekologického alebo udržateľného investovania. Informácie o charakteristikách cenného papiera, použití výnosov, popise príslušného projektu (projektov) a/alebo akékoľvek iné relevantné informácie nájdete v ponukových dokumentoch k takémuto cennému papieru.

Táto výročná správa môže obsahovať neaktívne textové adresy na internetové stránky prevádzkované nami a tretími stranami. Odkazy na tieto stránky uvádzame iba na informačné účely a informácie nachádzajúce sa na takýchto stránkach nie sú do tejto výročnej správy zapracované prostredníctvom odkazu. ING nedáva žiadne vyhlásenie ani záruku ohľadne presnosti a úplnosti akýchkoľvek informácií nachádzajúcich sa na webových stránkach prevádzkovaných tretími stranami, ani nepreberá zodpovednosť za žiadne informácie nachádzajúce sa na takýchto stránkach. ING výslovne odmieta zodpovednosť za akékoľvek informácie nachádzajúce sa na stránkach prevádzkovaných tretími stranami. ING nedokáže zaručiť, že webové stránky prevádzkované tretími stranami zostanú prístupné aj po zverejnení tejto výročnej správy, alebo že akékoľvek informácie nachádzajúce sa na týchto stránkach sa po zverejnení tejto výročnej správy nezmenia. Mnohé z týchto faktorov sú mimo kontrolu ING Bank.

Tento dokument je PDF verziou výročnej správy ING za rok 2024 prístupnej na adrese ing.com. Ďalšia verzia tohto dokumentu bola vyhotovená v jednotnom európskom elektronickom formáte (ESEF) a takýto balík výkazov ESEF je tiež k dispozícii na adrese ing.com. V prípade akýchkoľvek rozporov medzi touto PDF verziou a balíkom výkazov ESEF má prednosť balík výkazov ESEF.

Všetky výhľadové vyhlásenia, ktoré ING Bank vydala alebo ktoré boli vydané v jej mene, sa vzťahujú len k dátumu ich vydania a ING Bank nie je povinná tieto výhľadové vyhlásenia verejne aktualizovať alebo prepracovať, či už na základe nových informácií alebo z akéhokoľvek iného dôvodu.

Tento dokument nepredstavuje ponuku na predaj alebo nákup ani žiadosť o ponuku na nákup akýchkoľvek cenných papierov v USA alebo v akejkoľvek inej krajine.



do your thing