Elektronikusan aláírta:
Réthy Gyula János
Szigró

Elektronikusan aláírta:
Bodor Tibor
Szigró

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe

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

2021. december 31.

Független könyvvizsgálói jelentéssel

Az egyedi pénzügyi kimutatásokat elektronikus aláírásával ellátta:

Bodor Tibor
Vezérigazgató

Réthy Gyula
Pénzügyi és banküzemi igazgató

Tartalom

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe egyedi pénzügyi helyzet kimutatás ... 3
ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe egyedi teljes átfogó jövedelemkimutatás ... 4
ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe egyedi saját tőke változás kimutatás ... 5
ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe egyedi cash-flow kimutatás ... 6
ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe kiegészítő megjegyzések az egyedi éves pénzügyi kimutatásokhoz ... 7
1. SZÁMVITELI POLITIKA ... 9
1.1. Az IFRS 2021. évre hatályos változásai ... 9
1.2. Az IFRS 2021 után várható változásai ... 9
1.3. Jelentős döntések, kritikus fontosságú számviteli becslések és feltételezések ... 10
1.4. Az értékelés és az eredmény meghatározásának elvei ... 10
1.5. Külföldi pénznem átváltása ... 10
1.6. Pénzügyi instrumentumok megjelenítése és kivezetése ... 10
1.7. Pénzügyi instrumentumok besorolása és értékelése ... 12
1.7.1. Számviteli politika ... 12
1.7.1.1. A pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modell ... 12
1.7.1.2. Szerződéses pénzáramlások vizsgálata ... 13
1.7.1.3. Átsorolások ... 13
1.7.1.4. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök ... 13
1.7.1.5. Egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok") ... 13
1.7.1.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek ... 14
1.7.1.7. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek ... 14
1.8. Pénzügyi eszközök értékvesztése ... 14
1.8.1. Számviteli politika ... 14
1.9. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása ... 16
1.10. Pénzügyi garanciaszerződések ... 17
1.11. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke ... 17
1.12. Származékos és fedezeti ügyletek elszámolása ... 19
1.13. Repó és passzív repó ügyletek ... 19
1.14. Értékesítésre tartott befektetett eszközök ... 19
1.15. Immateriális javak és Ingatlanok, gépek és berendezések ... 19
1.16. Adófizetési kötelezettség ... 20
1.17. Lízingek ... 20
1.18. Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések ... 22
1.19. Bevételek elszámolása ... 22
1.20. Költségek elszámolása ... 23
1.21. Cash flow kimutatás ... 23
Kiegészítő megjegyzések az egyedi pénzügyi helyzet kimutatáshoz ... 24
2. KÉSZPÉNZ ÉS SZÁMLAKÖVETELÉSEK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL SZEMBEN ... 24
3. ÉRTÉKPAPÍROK ... 24
4. SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ... 26
5. BANKOKKAL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ... 26
6. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ... 27
7. INGATLANOK, GÉPEK ÉS BERENDEZÉSEK ... 27
8. IMMATERIÁLIS JAVAK ... 27
9. HASZNÁLATIJOG-ESZKÖZ ... 28
10. LÍZINGKÖVETELÉSEK ... 28
11. EGYÉB ESZKÖZÖK ... 28
12. ÉRTÉKPAPÍR KÖTELEZETTSÉGEK ... 29
13. SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ... 29
14. BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ... 30
15. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ... 30
16. LÍZINGKÖTELEZETTSÉGEK ... 30
17. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK ... 30
18. SAJÁT TŐKE ... 31
Kiegészítő megjegyzések az egyedi jövedelemkimutatáshoz ... 32
19. NETTÓ KAMATEREDMÉNY ... 32
20. BEFEKTETÉSBŐL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY ... 33
21. NETTÓ JUTALÉKEREDMÉNY ... 33
22. ÉRTÉKELÉSI EREDMÉNY ÉS KERESKEDÉS NETTÓ EREDMÉNYE ... 33
23. EGYÉB BEVÉTELEK ... 34
24. HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE ÉS ÉRTÉKPAPÍROKRA KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS VÁLTOZÁSA ... 34
25. SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK ... 34
26. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK ... 35
27. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ... 35

Kiegészítő megjegyzések az egyedi cash-flow kimutatáshoz 36
28. KÉSZPÉNZ ÉS KÉSZPÉNZ EGYENÉRTÉKESEK 36
29. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ PÉNZESZKÖZ VÁLTOZÁSA 36
Egyéb kiegészítő megjegyzések az egyedi éves pénzügyi kimutatásokhoz 37
30. NYERESÉGADÓK 37
31. ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK LEJÁRAT SZERINTI BONTÁSA 38
32. PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK BRUTTÓ SZERZŐDÉSES ÖSSZEGÉNEK LEJÁRAT SZERINTI BONTÁSA 40
33. NEM SZABAD RENDELKEZÉSŰ ESZKÖZÖK 40
34. FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK 40
35. ANYAVÁLLALATTAL, MÁS FIÓKTELEPPEL ÉS EGYÉB KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL ÖSSZEFÜGGŐ TÉTELEK 42
36. VALÓS ÉRTÉK – PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK 43
37. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK EGYMÁSSAL SZEMBENI BESZÁMÍTÁSA 44
38. KOCKÁZATKEZELÉS 45
39. PERES ÜGYEK 70
40. FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK 70
41. KORONAVÍRUS VILÁGJÁRVÁNY HATÁSA 70
42. EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 71

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

a december 31-én végződő évekre

Az összegek millió Forintban értendők	Megjegyzés	2021. december 31.	2020. december 31.
Eszközök			
Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	2	104 208	36 383
Értékpapírok	3	93 356	82 696
Származékos pénzügyi eszközök	4	103 762	43 081
Bankokkal szembeni követelések	5	39 857	99 623
Ügyfelekkel szembeni követelések	6	124 620	201 474
Tényleges adó követelések	30	176	115
Ingatlanok, gépek és berendezések	7	1 508	989
Immateriális javak	8	161	102
Halasztott adó követelések	30	5	171
Használatijog-eszköz	9	1 565	1 724
Lízingkövetelések	10	37	14
Egyéb eszközök	11	2 340	2 377
Eszközök összesen		**471 595**	**468 749**
Kötelezettségek			
Értékpapír kötelezettségek	12	3 279	909
Származékos pénzügyi kötelezettségek	13	86 178	54 849
Bankokkal szembeni kötelezettségek	14	111 215	184 093
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	15	210 379	175 974
Pénzügyi garanciák			3
Lízingkötelezettségek	16	1 688	1 799
Céltartalékok		0	0
Tényleges adókötelezettségek	30	0	56
Halasztott adókötelezettségek	30	109	109
Egyéb kötelezettségek	17	11 290	6 837
Kötelezettségek összesen		**424 138**	**424 629**
Saját tőke			
Jegyzett tőke		2	2
Tőketartalék		43 643	43 643
Eredménytartalék		2 712	-625
Átértékelési tartalék		0	0
Egyéb tartalék		1 100	1 100
Saját tőke összesen	18	**47 457**	**44 120**
Saját tőke és kötelezettségek összesen		**471 595**	**468 749**

Budapest, 2022. május 30.

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

a december 31-én végződő évekre

Az összegek millió Forintban értendők	Megjegyzés	2021	2020
Kamatbevételek		18 281	17 973
- *Effektív kamatláb módszerrel elszámolt kamatbevételek*		*6 265*	*4 968*
- *Egyéb kamatbevételek*		*12 016*	*13 005*
Kamatráfordítások		-12 695	-13 107
Nettó kamateredmény	19	**5 586**	**4 866**
Befektetésekből származó eredmény	20	**0**	**0**
Díj- és jutalékbevételek		5 759	6 024
Díj- és jutalékráfordítások		-706	-895
Nettó díj- és jutalékeredmény	21	**5 053**	**5 129**
Értékelési eredmény és kereskedés nettó eredménye	22	7 165	7 005
Egyéb bevételek	23	1 077	1 140
Működési bevételek összesen		**18 881**	**18 140**
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása	24	**759**	**-567**
Személyi jellegű ráfordítások	25	-2 694	-2 574
Működési költségek	26	-8 721	-7 636
Egyéb ráfordítások	27	-4 003	-4 254
Költségek és ráfordítások összesen		**-15 418**	**-14 464**
Adózás előtti eredmény		**4 222**	**3 109**
Nyereségadó	30	-885	-766
Tárgyévi eredmény		**3 337**	**2 343**
Egyéb átfogó jövedelem			
Tételek, amelyeket átsoroltak, vagy amelyek a későbbiekben át lesznek sorolva az eredménybe			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték változása	7	0	0
Eredménybe átvezetett nettó realizált nyereség/veszteség		0	0
Teljes átfogó jövedelem		**3 337**	**2 343**

Budapest, 2022. május 30.

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

Az összegek millió Forintban értendők	Jegyzett tőke	Tőke tartalék	Eredmény -tartalék	Átértékelési tartalék	Egyéb tartalék	Saját tőke összesen
2021. január 1-i egyenleg	2	43 643	-625	0	1 100	44 120
Tárgyévi eredmény az eredménybe átvezetett nettó realizált nyereség / veszteség nélkül	0	0	3 337	0	0	3 337
Egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	0	0
Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek	0	0	0	0	0	0
2021. december 31-i egyenleg	**2**	**43 643**	**2 712**	**0**	**1 100**	**47 457**

Az összegek millió Forintban értendők	Jegyzett tőke	Tőke tartalék	Eredmény -tartalék	Átértékelési tartalék	Egyéb tartalék	Saját tőke összesen
2020. január 1-i egyenleg	2	43 643	-2 968	0	1 100	41 777
Tárgyévi eredmény az eredménybe átvezetett nettó realizált nyereség / veszteség nélkül	0	0	2 343	0	0	2 343
Egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	0	0
Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek	0	0	0	0	0	0
2020. december 31-i egyenleg	**2**	**43 643**	**-625**	**0**	**1 100**	**44 120**

Budapest, 2022. május 30.

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

a december 31-én végződő évekre

Az összegek millió Forintban értendők		Megjegyzés	2021	2020
Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás				
Adózás előtti eredmény			**4 222**	**3 109**
Módosítva:	– értékcsökkenés		461	398
	– hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása		- 3 014	567
	– egyéb eszközökre képzett értékvesztés változása		-1 940	-1
	– céltartalékok		0	0
	– eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós érték változása		- 28 819	11 307
	– értékesíthető befektetések realizált valós érték különbözete		0	0
	– Tőkeinstrumentum értékesítés eredménye		0	0
Osztalékbevétel			0	0
Fizetett nyereségjellegű adók			-720	-761
Változások:	– bankokkal szembeni követelések		15 400	23 682
	– eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		9 299	-7 191
	– ügyfelekkel szembeni követelések		79 662	-10 603
	– egyéb eszközök		1 911	-1 334
	– bankokkal szembeni kötelezettségek		- 76 776	68 769
	– eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		-64	-3 011
	– ügyfelekkel szembeni kötelezettségek		34 405	-68 295
	– egyéb kötelezettségek		4 410	-2 065
Működési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás			**38 437**	**14 571**
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás				
Befektetések és előlegek:	– értékesíthető befektetések		0	0
	– amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök változása		-17 899	3 031
	– ingatlanok, gépek és berendezések, illetve immateriális javak beszerzése		-895	-2 513
	– ingatlanok, gépek és berendezések, illetve immateriális javak eladása		15	23
	– osztalékbevétel		0	0
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás			**-18 779**	**541**
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás				
Lízing követelés változása			-23	-11
Lízing kötelezettség változása			-124	1 573
Fizetett osztalék			0	0
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás			**-147**	**1 562**
Nettó pénzeszköz változás			**19 511**	**16 674**
Készpénz és készpénz egyenértékesek az év elején			96 131	79 457
Készpénz és készpénz egyenértékesek az év végén			115 642	96 131
Pénzeszköz változás		28	**19 511**	**16 674**

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

Budapest, 2022. május 30.

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

A pénzügyi kimutatásokat készítő vállalkozás

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

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

Az ING Bank N.V. 2008. augusztus 08-án magyarországi fióktelepet alapított ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe néven (továbbiakban „Fióktelep"), amelyet a magyarországi Cégbíróság 2008. szeptember 05-én jegyzett be. Cégjegyzék száma: 01-17-000547.
A Fióktelep székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/B;
A Fióktelep honlapja: https://www.ingwholesalebanking.hu

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

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

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

A Fióktelepnek 2021. december 31-re vonatkozóan nincs konszolidált pénzügyi kimutatások készítési kötelezettsége.

A tulajdonos ING Bank N. V. az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatásaiba valamennyi 50%-nál nagyobb tulajdoni részesedését teljes egészében bevonja. A 2021. évi éves jelentése megtekinthető az www.ing.com/Investor-relations/Annual-Reports.htm linken.
Az ING Bank N. V. tulajdonosa, az ING Groep N.V. a hasonló elvek alapján készített konszolidált pénzügyi kimutatásaiba bevonja tulajdonosunkat. A 2021. évre vonatkozó éves jelentése megtekinthető az www.ing.com/Investor-relations/Annual-Reports.htm linken.
Az ING Bank N.V. a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelet (CRR rendelet) nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítésére vonatkozó előírásoknak a 2021. évi konszolidált éves jelentés 'Risk Management' fejezetében , valamint a http://www.ing.com/About-us/Corporate-Governance/Remuneration-1.htm oldalon található „Capital Requirements Regulation (CRR) 2021 Remuneration Disclosure ING Bank N.V." kiadvánnyal tett eleget.

Könyvviteli szolgáltatás
A 2021-es év folyamán végzett könyvviteli feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy:

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

Könyvvizsgálat
A Számviteli törvény szerint a Fióktelep vállalkozásnak minősül, ezért köteles egyedi éves pénzügyi kimutatásait könyvvizsgálóval ellenőriztetni.
A Fióktelep 2021. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálója:

KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft.	
	székhelye: 1134 Budapest, Váci út 31. cégjegyzékszáma: 01-09-063183 kamarai nyilvántartási száma: 000202
Könyvvizsgáló	
Nagy Zsuzsanna	1028 Budapest, Fenyőerdő utca 20. Anyja neve: Hevér Anna kamarai nyilvántartási szám: 005421

Az egyedi éves pénzügyi kimutatások aláírói

Bodor Tibor	ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe Vezérigazgató 1022 Budapest, Tulipán u. 3.
Réthy Gyula	ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe Pénzügyi és banküzemi igazgató 1028 Budapest, Harmatcsepp u. 11.

Az egyedi éves pénzügyi kimutatások jóváhagyása
Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe 2021. december 31-i állapot szerinti és a 2021. december 31-vel végződő évre vonatkozó egyedi éves pénzügyi kimutatásait az anyavállalat arra felhatalmazott vezetői az 1/2022. számú Alapítói Határozat aláírásával hagyták jóvá.

Az egyedi éves pénzügyi kimutatások készítésének alapja
Az egyedi pénzügyi kimutatások az Európai Unió ("EU") által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban kerültek összeállításra (továbbiakban „IFRS-ek"). A Fióktelep a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény („Számviteli törvény") szerinti éves beszámoló-készítési kötelezettségének jelen egyedi pénzügyi kimutatások összeállításával tesz eleget a Számviteli törvény 9/A. §-nak megfelelően.

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

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

1. SZÁMVITELI POLITIKA

Az alábbi változásokat kivéve a Fióktelep következetesen alkalmazta a számviteli politikáját a jelen egyedi éves pénzügyi kimutatások minden időszakára.

1.1. Az IFRS 2021. évre hatályos változásai

Jelen pénzügyi kimutatások tartalmazzák az IFRS-ek 2021. évre vonatkozó változásait.

2021-től hatályos változások:
2020. májusban az IASB kiadta az IFRS 16 „Lízingek": „Covid-19-hez kapcsolódó bérleti engedmények" kiegészítést, hogy a lízingeket ki lehessen vonni annak mérlegelése alól, hogy a Covid-19-hez kapcsolódó bérleti engedmények lízingmódosításnak számítanak-e. Az EU által támogatott kiegészítések a 2020. június 1-én vagy azután kezdődő éves jelentéstételi időszakokra hatályosak, de megengedett a korai alkalmazásuk. Amikor 2021-ben az ING számára is hatályba léptek, nem voltak jelentős hatással a számviteli politikánkra, az eredményünkre vagy a pénzügyi pozíciónkra. Az ING bérlőként nem kapott bérleti engedményt. Éppen ezért, a kiegészítés nem volt releváns.

2020. augusztusban az IASB kiadta az
- IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok",
- az IAS 39 „Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés",
- az IFRS 16 „Lízingek", az IFRS 4 „Biztosítási szerződések" és
- az IFRS 7 „Pénzügyi instrumentumok: közzétételek": „IBOR reform és annak hatásai a pénzügyi jelentésekre – 2. fázis" kiegészítését.

A 2. fázis kiegészítése elsősorban a pénzügyi eszközök és kötelezettségek szerződés szerinti cash-flow alapjának kiszámításában bekövetkezett, IBOR reform miatti változásokat tartalmazza, valamint ennek hatását a fedezeti könyvelésre, ha a létező referenciakamatot alternatív, kockázatmentes kamattá reformálják, vagy azzal helyettesítik. Konkrétan az ING Banknak a 2. fázis legfontosabb elemei a tartozás pénzügyi instrumentumok effektív kamatlábainak módosítása, és a fedezeti könyvelés átállásának folytatása kockázatmentes kamatlábakra, de csak az IBOR reform végrehajtásához szükséges mértékben, úgy, hogy a cash-flowk új számítási alapja „gazdaságilag egyenértékű" maradjon a korábbi alappal. Miután az ING bevezeti ezeket a kiegészítéseket, kerülni fogja, hogy eredménymódosítást könyveljen olyan tartozás instrumentumokra, amikre a 2. fázis kiegészítései nélkül meg kellett volna tennie.

A második fázis kiegészítései 2021. január 1-én vagy azután kezdődő éves jelentéstételi időszakokra hatályosak, de megengedett a korai alkalmazásuk, és ezt az EU is támogatja.

Az ING Bank 2020-ban nem alkalmazta idő előtt a 2. fázis kiegészítéseit, mivel a 2. fázis enyhítései nagyrészt még nem voltak relevánsak a számunkra. 2021-ben elvégeztük a kockázatos, LIBOR referencia kamattal megkötött szerződések módosítását, melyek közül azokra koncentráltunk, amelyek 2021. december 31-ig alternatív referenciakamatokkal szűntek meg. A 2. fázis kiegészítései ebben az időszakban váltak relevánssá (és kötelezően alkalmazandóvá) számunkra, azonban hatásuk a Fióktelepnél sem az ING Csoportnál nem volt jelentős.

1.2. Az IFRS 2021 után várható változásai

Az IFRS 2022-ben és azt követően hatályba lépő változásai, amelyek várhatóan nem gyakorolnak jelentős hatást a Fióktelepre.

Az alábbi változtatások nem kötelező érvényűek a 2021-es évre, a Fióktelep pedig nem vezette be azokat idő előtt. A Fióktelep még értékeli ezeknek a változtatásoknak a részletes hatásait, azonban ezeknek a változtatásoknak a bevezetése várhatóan nem gyakorol jelentős hatást az egyedi éves pénzügyi kimutatásaira.

2022-től hatályos változások:
- IFRS 3 „Üzleti kombinációk" kiegészítése: Hivatkozások a koncepcionális keretre (megjelent: 2020. május).
- IAS 16 „Ingatlanok, gépek és berendezések" kiegészítése: Használatba vétel előtti jövedelmek (megjelent: 2020. május).
- IAS 37 „Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések" kiegészítése: Hátrányos szerződések – a szerződés teljesítésének költségei (megjelent: 2020. május).
- IFRS szabványok éves felülvizsgálata a 2018-2020-as ciklusban: IFRS 1 „A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása", IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok" és IFRS 16 „Lízingek" kiegészítése (megjelent: 2020. május).

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

2023-tól hatályos változások:
- IAS 1 „A pénzügyi kimutatások prezentálása" kiegészítése: A számviteli politika közzététele (megjelent: 2021. február):
- IAS 1 „A pénzügyi kimutatások prezentálása" módosítása (megjelent: 2020. január).: A módosítás egyértelművé tette, hogy a hosszú-rövid besorolás kizárólag azon alapulhat, hogy a kötelezettnek van-e egyoldalú jogosultsága arra, hogy a pénzügyi rendezést – a fordulónaphoz képest – több mint egy évvel elhalassza [3]. E jognak feltétel nélkülinek és tartalminak kell lennie. Utóbbi kitétel azt

jelenti, hogy a joggal valós körülmények között ténylegesen lehessen élni. A szabályozás azt is pontosítja, hogy azt is „pénzügyi" rendezésnek kell tekinteni, ha a tartozást a gazdálkodó egység saját tőkeinstrumentumaival (pl. részvénnyel) teljesíti [4].

- IAS 8 „Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák" kiegészítése: Könyvelési becslések definíciója (megjelent: 2021. február).
- IAS 12 Jövedelemadók (Egyetlen tranzakcióból eredő eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adó) –
- IFRS 17 Biztosítási szerződések – 2017. májusában az IASB kiadta az IFRS 17 – Biztosítási szerződések standardot – a biztosítási szerződések azonosításáról, értékeléséről, bemutatásáról és közzétételéről. Hatálybalépése az IFRS 4 – a korábbi Biztosítási Szerződés standard leváltását jelenti. 2020. júniusban az ISB módosításokat is kiadott az IFRS 17-hez – kiemelve hatóköréből a hitelkártyaszerződéseket és hasonló szerződéseket, amik fedezetként nyújtanak biztosítást, és lehetőséget adott az olyan hitelek hatókörből kivételére, amelyek elhalálozás esetére szóló biztosítással szerződöttek.

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

1.3. Jelentős döntések, kritikus fontosságú számviteli becslések és feltételezések

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

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

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

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

1.4. Az értékelés és az eredmény meghatározásának elvei

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

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

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

1.5. Külföldi pénznem átváltása

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

Tranzakciós ügyletek és egyenlegek
A külföldi pénznemen alapuló ügyletek funkcionális pénznemre való átváltása a tranzakció időpontjában érvényes Magyar Nemzeti Bank által jegyzett árfolyam alapján történik. Az árfolyam-különbözetek, melyek az ilyen típusú tranzakció elszámolásából és a külföldi pénznemben denominált monetáris eszközök és kötelezettségek év végi árfolyamon történő átértékeléséből fakadnak, a jövedelemkimutatásban kerülnek kimutatásra.
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem monetáris tételek árfolyam-különbözete a valós értéken értékelt nyereség vagy veszteség részeként kerül feltüntetésre. A nem monetáris tételek a valós érték megállapításának napján újból átváltásra kerülnek.

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

1.6. Pénzügyi instrumentumok megjelenítése és kivezetése

Pénzügyi eszközök megjelenítése

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

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

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

Az ING Bank a piaci kamatozásnál kedvezőbb kamatokkal nyújt szabad felhasználású személyi kölcsönt dolgozói részére, illetve 2013-ig jelzálogfedezet mellett nyújtott lakáscélú hiteleket. Az ügyletek értékelése az effektív kamatláb módszerrel számított, értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett amortizált bekerülési értéken történik.
Mivel mindkét hiteltípus a piaci kamatoknál kedvezőbb kamatozású, így kezdeti megjelenítéskor, illetve az IFRS-ekre történő áttéréskor kezdeti valósérték különbözet kerül(t) megállapításra, amelyet az ügylet futamideje alatt az effektív kamatláb módszer alapján az eredményben a Kamatbevételek, illetve a Személyi jellegű ráfordítások között, mint munkavállalói juttatás kerül bemutatásra.

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

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

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

A módosított pénzügyi eszközökből származó cash-flow-kat a Fióktelep lényegesen eltérőnek tekinti a módosítás előtti cash-flowk-tól, ha a módosítás utáni fennmaradó cash-flow-k (beleértve a fizetett szerződésmódosítási díjakat, csökkentve a kapott szerződésmódosítási díjakkal) eredeti (vagy változó kamatozású instrumentum esetén az aktuális) effektív kamatlábbal diszkontált jelenértéke legalább 10%-kal eltér a módosítás előtti fennmaradó cash-flow-k fenti kamatlábbal diszkontált jelenértékétől.
A Fióktelep minden esetben megszűnésnek tekinti a szerződésmódosítást, ha a kamatot fixről változóra, vagy változóról fixre módosítják, illetve, ha a pénzügyi eszköz devizanemét módosítják (kvalitatív kivezetési kritériumok).

Amennyiben az amortizált bekerülési értéken értékelt módosított pénzügyi eszközből származó cash flow-k nem lényegesen eltérőek a módosítás előtti szerződéses cash-flowk-tól, és a kivezetés a fenti, kvalitatív kritériumok alapján sem szükséges, a módosítás nem eredményezi az eredeti pénzügyi eszköz kivezetését. Ebben az esetben a Fióktelep újra számolja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét (a módosítás utáni cash-flow-k eredeti effektív kamatlábban számolt jelenértékeként) és az új, valamint a módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték közötti különbözetet módosítás miatti nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az eredményben.
Minden, a módosítás során a Fióktelepnél felmerült, illetve a Fióktelep által kapott költség, díj a módosítási nyereség/veszteség részét képezi.

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

Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

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

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

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

1.7. Pénzügyi instrumentumok besorolása és értékelése

1.7.1. Számviteli politika

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

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

A befektetéseit a Fióktelep az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeli, ha mindkét alábbi feltétel teljesül:
- a pénzügyi eszközt olyan üzleti modell alapján tartják, amely szerződéses cash flow-k beszedésével és a pénzügyi eszközök eladásával éri el célját; valamint
- a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

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

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

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

1.7.1.1. A pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modell

A Fióktelep üzleti modellje portfólió szinten kerül meghatározásra, mert az tükrözi leginkább, hogy a pénzügyi eszközök csoportjait hogyan kezeli együtt egy adott üzleti cél elérése érdekében és a management is ilyen szinten kap információkat a pénzügyi eszközökről. Az üzleti modell meghatározása során a Fióktelep az alábbi információkat mérlegeli:
- a portfólióval kapcsolatos célok és szabályozások és ezek gyakorlati megvalósulása. Különös tekintettel arra, hogy a management stratégiájának középpontjában a szerződéses kamatbevételek realizálása, bizonyos kamatkockázati profil fenntartása, a pénzügyi eszközök és ezen eszközöket finanszírozó pénzügyi kötelezettségek futamidejének összehangolása, vagy az eszközök eladásából származó cash flow-k realizálása áll;
- milyen módon értékelik az üzleti modell és az üzleti modell alapján tartott pénzügyi eszközök teljesítményét, és milyen módon számolnak be ezekről a Fióktelep kulcspozíciókban lévő vezetőinek;

- az üzleti modell (és a modell alapján tartott pénzügyi eszközök) teljesítményére ható kockázatok és különösen e kockázatok kezelésének módja;
- az üzletvezetők javadalmazásának módja (például, hogy a javadalmazás a kezelt eszközök valós értékén vagy a beszedett szerződéses cash flow-któl függ);
- az előző időszakokban történt értékesítések gyakorisága, volumene és időzítése, az értékesítések okai és a jövőbeli értékesítésekre vonatkozó várakozások. Az értékesítések önmagukban azonban nem határozzák meg az üzleti modellt, ezért nem vizsgálhatók elkülönülten. A korábbi eladásokkal és a várható jövőbeli eladásokkal kapcsolatos információk sokkal inkább arra vonatkozóan jelentenek bizonyítékot, hogyan valósul meg a gazdálkodó egységnek a pénzügyi eszközök kezelésével kapcsolatban kifejezett célja, és – konkrétabban – hogyan realizálódik a cash flow. A korábbi eladásokra vonatkozó információk értékelése során a Fióktelep figyelembe veszi az eladások okait és az eladás idejében érvényes feltételeket (összevetve a jelenlegi feltételekkel).

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

1.7.1.2. Szerződéses pénzáramlások vizsgálata

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

A Fióktelep a pénzügyi eszköz szerződéses feltételeit elemzi annak megállapítására, hogy azok olyan cash flow-kat eredményeznek-e, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései, azaz konzisztensek-e egy alapvető kölcsön-megállapodás feltételeivel. Ez magában foglalja annak értékelését is, hogy a pénzügyi eszköznek van-e olyan szerződéses feltétele, amely módosíthatja a szerződéses cash flow-k ütemezését vagy összegét, és a pénzügyi eszköz élettartama alatt e szerződéses feltétel alapján beszedhető, szerződéses cash flow-k kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései-e. Ennek értékelésekor a Fióktelep az alábbiakat mérlegeli:
- olyan feltételes események, amelyek megváltoztathatják a cash flow-k összegét és ütemezését;
- tőkeáttétel;
- előtörlesztés és meghosszabbítási feltételek;
- olyan feltételek, amelyek a Fióktelep követelését az adós bizonyos eszközeire vagy bizonyos eszközökből származó cash flow-kra korlátozzák (pl. nemteljesítés esetén nem végrehajtható pénzügyi eszközök); és
- olyan feltételek, amelyek módosítják a pénz időértékével kapcsolatos elemet – például, ha a pénzügyi eszköz kamatlába rendszeres időközönként újra megállapításra kerül.

1.7.1.3. Átsorolások

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

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

1.7.1.4. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

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

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

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

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok, részesedések egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékeltként kerülnek megjelölésre, ennek megfelelően valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban 2018. január 1-jét követően.

1.7.1.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek

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

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

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

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

1.7.1.7. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

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

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

1.8. Pénzügyi eszközök értékvesztése

1.8.1. Számviteli politika

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

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

A Fióktelep nem jelenít meg értékvesztést a tőkeinstrumentumokra vonatkozóan.

Az IFRS 9 bevezetése jelentős hatást gyakorolt az egész ING csoport értékvesztési módszertanára. A várható hitelezési veszteség (ECL) modell előretekintő modell. Az ECL becslések elfogulatlanok, valószínűséggel súlyozottak, és alátámasztható információt tartalmaznak korábbi eseményekről, az aktuális feltételekről és a jövőbeli gazdasági körülmények előrejelzéséről. Az ING ECL modellje három makrogazdasági forgatókönyvet tükröz: egy alap, egy felfelé mutató és egy lefelé mutató forgatókönyvet, és tartalmazza a pénz időértékét. A modell az AC és FVOCI értékelési kategóriában nyilvántartott olyan, a pénzügyi helyzet kimutatásban lévő pénzügyi eszközökre vonatkozik, mint pl. hitelek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és lízingkövetelések, valamint olyan mérlegen kívüli tételekre, mint a hitelkeret le nem hívott része, egyes pénzügyi garanciák, és rulírozó hitelkeretek le nem hívott része. Az IAS 39 hatályához viszonyítva a fő változás a mérlegen kívüli kitettségek és a HtC&S pénzügyi eszközök ide sorolása. Az ING az értékvesztett hitelek IFRS 9 szerinti meghatározását összhangba hozta a prudenciális célokra alkalmazott nemteljesítés meghatározásával.

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

Három szakaszos megközelítés

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

- 1. szakasz: 12 havi ECL - a hitelezési kockázat nem romlott jelentősen.
  Olyan pénzügyi instrumentumok esetén, amelyek hitelezési kockázata nem romlott jelentős mértékben a bekerülésük óta, a bekerüléskor értékvesztést kell képezni a nemteljesítési esemény következő 12 hónap során való bekövetkezésének valószínűségéhez tartozó ECL-re (12 havi ECL). Az olyan pénzügyi eszközök esetén, amelyeknél a lejáratig hátralévő idő 12 hónapnál rövidebb, olyan nemteljesítési valószínűséget (PD) kell alkalmazni, amely megfelel a lejáratig hátralévő időnek.

- 2. szakasz: Teljes élettartam alatti ECL - a hitelezési kockázat jelentősen nőtt.
  Abban az esetben, ha a hitelezési kockázat a bekerülés óta jelentősen romlott, értékvesztést kell képezni a teljes élettartam alatti ECL-re, amely tartalmazza az adott pénzügyi instrumentum élettartama során bekövetkező veszteségeket (teljes élettartam alatti ECL).
- 3. szakasz: Teljes élettartam alatti ECL – nemteljesítő.
  Az értékvesztést követően a 3. szakaszba átkerülő pénzügyi instrumentumok és a vásárolt értékvesztett eszközök esetén a teljes élettartamra vonatkozó értékvesztést kell képezni.

Hitelkockázat jelentős romlása
A pénzügyi eszköz akkor kerül 1. szakaszból 2. szakaszba, amikor a hitelezési kockázata jelentősen romlott a bekerülés óta. Az ING Bank kialakított egy olyan keretrendszert, amely kvantitatív és kvalitatív információt tartalmaz ennek eszközszintű felismeréséhez relatív értékelés alkalmazásával. Az egyes pénzügyi eszközök értékelése a jelentős romlást kiváltó eseményekről szóló időszak értékelésének napján történik majd meg. Az ING Bank a hitelkockázat jelentős romlását a következők használatával értékeli:
- A nemteljesítés teljes élettartamra vonatkozó valószínűségének változása: A nemteljesítés kockázatának teljes futamidő vonatkozásában mért jelentős növekedését az ING több faktor együttes vizsgálata alapján állapítja meg. Ezek a következők:
  i. összeveti a teljes futamidőre vonatkoztatott becsült PD-t a pénzügyi eszköz bekerülésekor és a jelentés időpontjában,
  ii. a jelentéstételkor a teljes futamidőre vonatkoztatott PD curve azon részét veszi figyelembe, ami a még hátralévő futamidőhöz tartozik,
  iii. a vizsgált adatokból származtatott relatív és abszolút PD értékeket összeveti az üzletágra megállapított küszöbértékekkel.
- Átstrukturálási státusz: az újratárgyalt hitelek esetén vizsgálja a fizetési képességet.
- Figyelendő lista státusz. A figyelendő listán lévő hitelek egyenként értékelésre kerülnek a 2. szakaszba való besoroláshoz. A Külön figyelendő kategóriába sorolt hitelek nem feltétlenül tartoznak egyben az Átstrukturált hitelek közé, és nem tartoznak a behajtás kategóriába sem. A Külön figyelendő hitelek negyedévente egyedileg értékelésre kerülnek annak eldöntésére, hogy 2. szakaszba kell-e őket átsorolni; A negyedéves vizsgálat tárgya az adós pénzügyi adatok alapján mért teljesítménye, és annak vizsgálata, hogy adós betartja-e a szerződéses kötelezettségeit.
- Fokozott figyelemmel kísérés: az ügyfél üzleti viselkedésének vizsgálata pénzügyi mutatók, indikátorok alapján.
- Belső minősítés (egyedi mérlegelés).
- Hátralék: 90 napon túl, ha a hátralék összege 500 Eurónál nagyobb és meghaladja az aktuális kintlévőség 1%-át.
- 30 napnál régebbi fizetési késedelem az 1. szakaszból a 2. szakaszba való átsoroláshoz.

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

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

Leírási szabályok
Egy pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét csökkenteni kell, amikor a pénzügyi eszköz megtérülése reálisan teljes mértékben nem várható (A teljes mértékből nem megtérülő rész az, ami az adós fizetési hajlandósága ellenére sem térül meg a teljes követelésből, mert az adós működésből származó cash flow-ja, esetleges külső forrás (tőkeemelés, vagy egyéb hitel lehívása), valamint a fedezetbe vett eszközök értékesítése együttesen sem nyújtana teljes fedezetet becsléseink/számításaink szerint). A leírás vonatkozhat a pénzügyi eszköz értékének egy részére, vagy a teljes egészére A "reálisan várható megtérülés" becslése történhet egyedi pénzügyi eszköz vagy pénzügyi eszköz csoportok szintjén, az adott tények és körülmények függvényében (de mindig a pénzügyi eszköz természetének és hitelezési jellemzőinek figyelembevételével). A hitelezési tevékenységből származó követelésünk behajthatatlannak minősítésében elsősorban a végrehajtó vagy a felszámoló igazolására alapozzuk, ami igazolja, hogy az adósnak nincs olyan vagyona, amiből a megtérülésünk biztosítva lenne. Gyakorlat szempontjából azt lehet elmondani, hogy 2009. óta nem volt olyan eset, amelyben behajthatatlanságról döntést kellett volna hoznunk.

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

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

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

Értékelés
Az IFRS 9 szerinti ECL számításához előnyt jelentenek az ING Bank N.V. veszteség modelljei (PD, LGD, EAD), amelyek a szabályozói tőke, a gazdasági tőke és a csoportos értékvesztés meghatározására voltak használatosak az IAS 39 keretrendszerében. Ezek a modellek kiigazításra kerültek
1) a beépített prudenciális konzervativizmus (mint pl. „padlók") eltávolításával;
2) előretekintő időbecsléseket adnak makrogazdasági előrejelzők alapján; és
3) 12 havi vagy a teljes élettartamra vonatkozó áttekintést adnak a hitelezési kockázatról, ahol szükséges. A teljes élettartamra vonatkozó jellemzők a hosszabb időhorizontra vetített nemteljesítési magatartást, a nemteljesítés pillanatát követően a teljes magatartást, a törlesztési terveket és a korai teljesítéseket tartalmazzák. A legtöbb pénzügyi instrumentum esetén a várható élettartam a lejáratig hátralévő időre korlátozódik. A folyószámlahitelek és bizonyos rulírozó hitelkeretek esetében, nyílt végű feltételezésekkel kell élni, mivel ezeknek nincs meghatározott futamidejük vagy törlesztési tervük.

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

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

A várható hitelezési veszteségek megjelenítése a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban

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

1.9. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása

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

1.10. Pénzügyi garanciaszerződések

A pénzügyi garanciaszerződések olyan szerződések, amelyek meghatározott összegek kifizetésére kötelezik a kibocsátót a szerződés birtokosánál felmerült olyan veszteség megtérítése céljából, mivel egy meghatározott adós nem fizetett az adósságinstrumentum feltételei szerinti határidőre. Az ilyen pénzügyi garanciák először valós értéken kerülnek be a könyvekbe, majd azt követően a garancia alapján vállalt kötelezettség legpontosabban megbecsült diszkontált értéke, illetve a bevétel-elszámolás elvei szerinti halmozott amortizációval csökkentett bekerülési érték közül a magasabb értéken kerülnek kimutatásra.

1.11. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

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

A valós érték meghatározása: az az ár, amelyet piaci szereplők közötti szokásos tranzakció során egy eszközért kapnának, vagy egy kötelezettség átruházásáért fizetnének az értékelés időpontjában. A meghatározás olyan feltételezéseket alkalmaz, amilyeneket a piaci szereplők alkalmaznának, és az eszköz vagy kötelezettség olyan jellemzőit veszi figyelembe, amelyeket a piaci szereplők is figyelembe vennének az eszköz vagy kötelezettség árazásánál. A pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke a kiigazítás nélküli jegyzett piaci árakon alapszik. Az ilyen jegyzett piaci árak elsősorban a tőzsdén jegyzett pénzügyi instrumentumok tőzsdei árai. Amennyiben egy tőzsdei ár nem áll rendelkezésre, valamely aktív piacon jegyzett árak független piaci forgalmazóktól, brókerektől vagy árjegyzőktől is megszerezhetők. A pozíciók értékelése hosszú pozícióhoz általában vételi áron, rövid pozícióhoz pedig eladási áron történik, vagy pedig a vételi és eladási ár árrésén belüli olyan áron, amely az adott körülmények között a legjobban tükrözi a valós értéket. Egyes esetekben, amikor a pozíciók értékelése piaci középárfolyamon történik, a valós érték kiigazítását ki kell számítani.
Az anyavállalat iránymutatása szerint olyan áron kell az értékpapírokat értékelni, amelyen az egész értékpapír pozíciót el lehet adni (tehát 'megüthető – executable' árak használata a valós értékeléskor). Ilyen árnak a Bloomberg CBBT árakat tekintik, amelyeket minden hónap végén az anyavállalat gyűjt össze és küld el a Fióktelep részére. Azon értékpapírokra, amelyekre a Bloomberg nem jegyez árakat, ott az ÁKK által jegyzett árakat fogadják el. Néhány rövid távú lejárattal (3 hónapot meg nem haladó) rendelkező diszkontkincstárjegy esetében nincsenek elérhető CBBT és ÁKK árak, így az arra vonatkozó értékeket az MRMPC Londoni csapata számítja ki (Bond AVA) és szintén elküldi a Fióktelep részére.

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

Valósérték-hierarchia

Az ING Bank pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken szereplő pénzügyi instrumentumait, illetve azokat, amelyeknek a valós értékét közzéteszi, három szintre sorolja be az értékeléshez használt inputok prioritása alapján.
A valósérték-hierarchiában a legmagasabb prioritást azonos eszközök vagy kötelezettségek tekintetében az aktív piacon jegyzett (korrigálatlan) árak jelentik, míg a legalacsonyabb prioritást a nem megfigyelhető inputokkal alátámasztott értékelési technikák. Valamely eszköz vagy kötelezettség szempontjából az aktív piac olyan piac, amelyen az eszközt vagy kötelezettséget érintő tranzakciók olyan gyakorisággal és volumenben történnek, amely folyamatosan megbízható árképzési információt biztosít.
A valósérték-hierarchia három szintből áll, a besorolás pedig attól függ, hogy a valós érték megállapításának alapját aktív piaci (korrigálatlan) jegyzett árak (1. szint), megfigyelhető inputokkal alátámasztott értékelési technikák (2. szint), vagy nem megfigyelhető, és az instrumentum valós értékére a jelentéktelennél nagyobb hatást gyakorló inputokkal alátámasztott értékelés technikák (3. szint) alkotják-e.
A 3. szintű pénzügyi eszközök közé tartoznak például az illikvid hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, komplex OTC és hitel származékos ügyletek, egyes komplex kölcsönök (amelyeknél nem áll rendelkezésre aktuális piaci információ hasonló eszközökről, amelyet megfigyelhető, megerősített adatként lehetne használni minden jelentős inputhoz valamely értékelési modellnél), valamint az olyan eszközfedezetű értékpapírok, amelyeknek nincs aktív piaca és a jegyzett árai nagy szórást mutatnak.
A megfigyelhető inputok független forrásokból szerzett piaci adatokat tükröznek. A nem megfigyelhető inputok olyan inputok, amelyek a Bank saját feltételezésein alapszanak arra vonatkozóan, hogy a piaci szereplők milyen tényezőket használnának egy eszköz vagy kötelezettség árazásához, és amely kialakításához a körülményekhez mérten a legjobb információt vették alapul. A nem megfigyelhető inputok közé tartozik a volatilitás, a korreláció, a diszkontlábakra vonatkozó marzsok, a nemteljesítési ráták és a megtérülési ráták, az előtörlesztési ráták és egyes hitelmarzsok.
A valósérték hierarchia szintjeire való bekerülés és az onnan való kikerülés megjelenítése az átkerülést okozó esemény vagy körülmények változása dátuma szerint történik.

1. szint – Aktív piacokon jegyzett (nem korrigált) árak
Ez a kategória olyan pénzügyi instrumentumokat tartalmaz, amelyek valós értékét közvetlenül az ING számára elérhető aktív piacon közzétett jegyzések határozzák meg. Valamely pénzügyi instrumentum akkor számít aktív piacon jegyzettnek, ha a jegyzett árak azonnal és rendszeresen rendelkezésre állnak valamely tőzsdétől, kereskedőtől, brókertől, iparági csoporttól, árazási szolgálattól vagy szabályozói testülettől, és az ilyen árak tényleges és rendszeresen előforduló, megfelelő gyakoriságú és volumenű piaci tranzakciókat jelentenek folyamatos árképzési információ nyújtásához.
Az 1. szintről a 2. szintre való átkerülés akkor történik meg, amikor az ING Bank azt állapítja meg, hogy a piacok már nem aktívak, és ezért a jegyzett (kiigazítatlan) árak már nem biztosítanak megbízható árazási információt.

2. szint – Megfigyelhető inputokkal alátámasztott értékelési technika
Ebbe a kategóriába olyan pénzügyi instrumentumok kerülnek, amelyek valós értékének megállapítása értékelési technika alkalmazásával történik (pl. modell), ahol a modellhez az inputok vagy aktív piacról származnak, vagy megfigyelhetők. Amennyiben a modell egyes inputjai nem megfigyelhetők, az instrumentum továbbra is ebbe a kategóriába tartozik, feltéve, hogy a nem megfigyelhető inputok hatása az általános értékelésre jelentéktelen. Ebbe a kategóriába tartoznak az olyan tételek, amelyek értéke hasonló instrumentumok jegyzett árából származik, de amelyeknél az ár módosul olyan egyéb megfigyelhető piaci külső adatok miatt, amelyek értéke jegyzett árakból származik, de amelyhez nem volt elegendő bizonyíték az aktív piacra. Ebbe a kategóriába tartoznak olyan pénzügyi eszközök és kötelezettségek is, amelyek valós értéke árjegyzésen alapul ugyan, de olyanon, amelyhez a piac inaktívnak tekinthető.

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

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

Valós értékelés számszaki bemutatása a 36. Valós érték – Pénzügyi instrumentumok fejezetben található.
Amikor egy pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség csoport kezelése azok nettó kockázati kitettségei alapján történik, akkor a pénzügyi eszköz vagy kötelezettség csoport valós értékének nettó portfólió szintű értékeléséről beszélünk.

A származékos ügyletek határidős értékének meghatározása az MNB árfolyam és a kalkulált swap pontok segítségével történik, majd ezt tovább módosítva minden egyes ügylet esetében kiszámítjuk a jelenértéket és ezt tekintjük valós értéknek. A jelenérték meghatározásához interpolált derivatív hozamgörbéket használ a Fióktelep.
Annak érdekében, hogy a hitelezési kockázat beleszámítson a valós értékbe, az ING-nél mind Credit Valuation Adjustment (CVA), mind Debit Valuation Adjustment (DVA) alkalmazása történik. A valós értéken értékelt derivatívák esetében a hitelkockázattal történő kiigazítás CVA alkalmazásával történik. A CVA bilaterális jellegű, mivel mind a partnerre háruló hitelezési kockázat, mind az ING-re háruló hitelezési kockázat szerepel a kiigazításban. A CVA megállapítása során használatos minden bemeneti adat a piac által implikált adatokon alapszik. Továbbá, rossz irányú kockázatot (amikor egy partner felé fennálló kitettség nő, és az adott partner hitelminősége romlik) és jó irányú kockázatot (amikor egy partner felé fennálló kitettség csökken és az adott partner hitelminősége javul) is figyelembe kell venni az értékelés kiigazításának mérésekor. Az ING a finanszírozási likviditás piaci ára alapján kiegészítő „Finanszírozás-értékelési kiigazítást" (FVA) alkalmaz a fedezetlen derivatívákra.

<u>Jelentős döntések, kritikus fontosságú számviteli becslések és feltételezések:</u>
Még akkor is, amikor a piacok kevésbé likvidek, különböző más árforrásokból egy sor ár adat elérhető ugyanarra az értékpapírra. A legmegfelelőbb ár kiválasztása döntést igényel, ami a valós érték eltérő becsléseihez vezethet.

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

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

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

1.12. Származékos és fedezeti ügyletek elszámolása

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

A valós értékelésből származó nyereség vagy veszteség kimutatása a „Értékelési eredmény és kereskedés nettó eredménye" jövedelemkimutatás soron történik.
A Fióktelep az alábbi származékos ügyletekkel rendelkezik:
- Határidős devizaügyletek,
- Swap ügyletek,
- Futures ügyletek,
- Kamat swap ügyletek (beleértve az MNB-vel kötött kamat swap ügyleteket is).

A Fióktelepnek jelenleg nincsenek fedezeti ügyletei.

1.13. Repó és passzív repó ügyletek

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

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

1.14. Értékesítésre tartott befektetett eszközök

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

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

Az értékesítésre tartott befektetett eszközök értékelése:
- a könyv szerinti értékük; és
- az értékesítési költségekkel csökkentett valós értékük közül az alacsonyabb értéken történik.

Abban az esetben, ha az eszköz már nem felel meg az IFRS 5 standard előírásainak, abban az esetben vissza kell minősíteni:
- meg kell határozni azt az értéket, amelyen a pénzügyi kimutatásokban szerepelne, ha nem került volna átsorolásra; és
- meg kell vizsgálni a megtérülő értékét a visszaminősítés időpontjában és ha ez alacsonyabb, mint az előző pontban meghatározott érték, akkor értékvesztést kell rá elszámolni.

1.15. Immateriális javak és Ingatlanok, gépek és berendezések

Az immateriális javakat és az Ingatlanok, gépek és berendezések eszközcsoportot bekerülési értéken kell megjeleníteni.
A bekerülési érték összetevői
- a vételár, beleértve az import vámokat és vissza nem igényelhető forgalmi adókat, levonva a kapott kereskedelmi és mennyiségi engedményeket;
- azok a költségeket, amelyek közvetlenül annak tulajdoníthatók, hogy az eszköz az ahhoz szükséges helyre és állapotba került, hogy képes legyen a vezetés szándékainak megfelelő működésre.

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

A Fióktelep az immateriális javak amortizációjának és az ingatlanok, gépek és berendezések értékcsökkenésének elszámolásakor a lineáris leírás módszerét használja (számítástechnikai eszközöknél és szoftvereknél: 2 – 5 év között, irodabútorok és iroda felszereléseknél: 4 – 10 év között) az eszközök várható élettartamának figyelembevételével. Az elszámolás alapja a bruttó érték, mely a beszerzési értékkel egyezik meg. A maradványérték az üzembe helyezés időpontjában rendelkezésre álló információk és a hasznos élettartam függvényében egyedileg kerül meghatározásra. A Fióktelep az amortizációt és az értékcsökkenést havonta egyszer, hónapzárás előtt számolja el mind az analitikus, mind a szintetikus nyilvántartásokban. A Fióktelep az amortizáció számítását az aktiválás napján kezdi és eladáskor a kivezetés napjára már nem számolja el. A kis értékű 200 000 Forint alatti bruttó értékű eszközök a beszerzés időpontjában, 100 %-os amortizációs kulcs alkalmazásával egy összegben számolja el, amelytől egyedi mérlegelés alapján eltérhet a Bank.
Amennyiben az alkalmazott leírások (immateriális javaknál, az ingatlanok, gépek és berendezések eszközcsoportnál és az egyéb eszközöknél az értékvesztés) miatt az eszközök könyv szerinti értéke alacsonyabb az eszközök bekerülési értékénél, és az alacsonyabb értéken való értékelés okai már nem állnak fenn, úgy a leírásokat meg kell szüntetni. Immateriális javaknál és ingatlanok, gépek és berendezések eszközcsoportnál és az egyéb eszközöknél az elszámolt értékvesztés összegének csökkentésével az eszköz piaci értékére, legfeljebb a nyilvántartásba vételkor megállapított bekerülési értékre, immateriális javaknál, ingatlanok, gépek és berendezések eszközcsoportnál a nettó értékére vissza kell értékelni. A visszaírás összege nem lehet több, mint az értékvesztésként elszámolt összeg.

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

1.16. Adófizetési kötelezettség

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

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

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

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

1.17. Lízingek

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

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

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

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

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

Lízingbevevő kezdeti értékelése:
A lízingbevevőnek a kezdőnapon egy használatijog-eszközt és egy lízingkötelezettséget kell megjelenítenie.

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

a.) a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítéskori értéke;

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

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

A kezdőnapon a lízingkötelezettségben figyelembe vett lízingdíjak a mögöttes eszköz lízingfutamidő alatti használati jogáért járó, a kezdőnapig ki nem fizetett következő összegekből állnak:
a.) fix díjak (változóak lehetnek, de lényegében elkerülhetetlenek), csökkentve az esedékes lízingösztönzőkkel;
b.) változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek, kezdeti értékelésük alapja a kezdőnapi index vagy ráta (pl. fogyasztói-árindex, referencia-kamatláb);
c.) a lízingbevevő által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek;
d.) a vételi opció lehívási ára, ha a lízingbevevő ésszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót; és
e.) a lízing megszüntetése miatti kötbérek.

A használatijog-eszköz későbbi értékelése:
A lízingbevevő a kezdőnap után a használatijog-eszközt bekerülésiérték-modell alkalmazásával értékeli.

A bekerülési értéket:
a.) csökkentetni kell a halmozott értékcsökkenéssel (IAS 16 követelményei alapján meghatározott) és a halmozott értékvesztés miatti veszteséggel (IAS 36 követelményei alapján meghatározott);
b.) kiigazítva a lízingkötelezettségek újrameghatározásával.

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

A lízingkötelezettség későbbi értékelése:
A lízingbevevő a kezdőnap után a lízingkötelezettséget a következőképpen értékeli:
a.) a könyv szerinti értéknek a lízingkötelezettség kamatát tükröző növelésével;
b.) a könyv szerinti értéknek a kifizetett lízingdíjakat tükröző csökkentésével;
c.) a könyv szerinti értéknek az újraértékelés vagy a lízingmódosítás vagy a felülvizsgált lényegében fix lízingdíjak miatti újbóli meghatározásával.

A lízingbevevőnek a kezdőnap után az eredményben kell megjelenítenie mind:
a.) a lízingkötelezettség kamatát; és
b.) azokat a változó lízingdíjakat, amelyeket nem vett figyelembe a lízingkötelezettség értékelésében azon időszak tekintetében, amelyben az említett díjakat kiváltó esemény vagy körülmény felmerült.

Bemutatás:
A lízingbevevő a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban a használatijog-eszközöket a többi eszköztől, illetve a lízingkötelezettségeket a többi kötelezettségtől elkülönítve mutatja ki.
Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban a lízingbevevő a lízingkötelezettségből eredő kamatráfordításokat a használatijog-eszköz értékcsökkenési leírásától elkülönítve mutatja ki.

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

A lízingek minősítése:
A lízingbeadónak a lízingeket vagy operatív lízingnek vagy pénzügyi lízingnek kell minősítenie.

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

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

Pénzügyi lízing kezdeti értékelése:
A lízingbeadónak a nettó lízingbefektetés értékeléséhez allízing esetében megengedett, hogy a fő lízinghez használt diszkontrátát használja a nettó allízingbefektetés értékeléséhez.

A nettó lízingbefektetés részét képező lízingdíjak kezdeti értékelése:
A kezdőnapon a nettó lízingbefektetés értékelésében figyelembe vett lízingdíjak a mögöttes eszköz lízingfutamidő alatti használati jogáért járó, a kezdőnapig meg nem kapott következő összegekből állnak:
a.) fix díjak, csökkentve az esetleges kifizetendő lízingösztönzőkkel;
b.) változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek;

c.) az a maradványérték-garancia, amelyet a lízingbeadó számára a lízingbevevő, a lízingbevevővel kapcsolt viszonyban álló fél vagy olyan, a lízingbeadótól független harmadik fél nyújt, aki pénzügyileg képes teljesíteni a garancia alapján vállalt kötelmeit;
d.) a vételi opció lehívási ára, ha a lízingbevevő ésszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót; és
e.) a lízing megszüntetése miatti kötbérek, ha a lízing futamidejét egy lízingmegszüntetési opció lízingbevevő általi lehívása befolyásolja.

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

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

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

1.18. Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések

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

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

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

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

Jelentős döntések, kritikus fontosságú számviteli becslések és feltételezések:
A céltartalékok kivezetése és értékelése magától értetődően bizonytalan folyamat, amelyhez döntéseket kell hozni annak megállapítására, hogy egy jelenlegi kötelezettség mikor áll fenn, valamint becsülni kell a pénzáramok valószínűségét, összegét és az időzítését.

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

1.19. Bevételek elszámolása

Kamat
A kamatbevétel és kamatráfordítás az effektív kamatláb módszerrel számítva kerül megjelenítésre az eredményben. Az effektív kamatláb módszer a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékének kiszámítására és a kamatbevétel vagy kamatráfordítás adott időszakon keresztül történő felosztására szolgáló módszer. Az effektív kamatláb az a kamatláb, amellyel a pénzügyi instrumentum várható élettartama vagy adott esetben egy rövidebb időtartam alatti becsült jövőbeli készpénzkifizetések vagy - bevételek pontosan a pénzügyi eszköz vagy kötelezettség nettó könyv szerinti értékére diszkontálhatóak. Az effektív kamatláb kiszámításához a Fióktelep a pénzügyi instrumentum szerződéses feltételeinek teljes körű figyelembevételével, de a jövőbeli hitelezési veszteségeket figyelmen kívül hagyva becsüli meg a pénzáramokat. A számítás figyelembe veszi a szerződéses felek közötti, a tényleges kamatláb szerves részét képező valamennyi fizetett, illetve kapott díjat és kamatot, az ügyleti költségeket, valamint minden egyéb kedvezményt és felárat. Amikor értékvesztés miatti veszteség eredményeképpen leír a Fióktelep egy pénzügyi eszközt vagy hasonló

pénzügyi eszközök egy csoportját, a továbbiakban a kamatbevételt annak a kamatlábnak a használatával jeleníti meg, amelyet a jövőbeni cash flow-k diszkontálására használt akkor, amikor az értékvesztés mértékét becsülte meg.

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

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

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

Díjak és jutalékok

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

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

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

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

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

1.20. Költségek elszámolása

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

1.21. Cash flow kimutatás

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

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

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

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

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

Kiegészítő megjegyzések az egyedi pénzügyi helyzet kimutatáshoz

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

ESZKÖZÖK

2. KÉSZPÉNZ ÉS SZÁMLAKÖVETELÉSEK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL SZEMBEN

Készpénz és számlakövetelések központi bankokkal

	2021. december 31.	2020 december 31.
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett összegek	103 242	35 384
Készpénz	962	1 018
Kamat elhatárolások	24	4
Értékvesztés	-20	-23
Összesen	**104 208**	**36 383**

2021-ben a „Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett összegek" sor változása a Fióktelep likviditáskezelését tükrözi. Tartalmazza továbbá a kötelező jegybanki tartalék összegét is.
Lásd még a Kiegészítő megjegyzések „33. Nem szabad rendelkezésű eszközök", „Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben" vonatkozó korlátozásait.

3. ÉRTÉKPAPÍROK

Az értékpapírok értékelési kategóriánkként besorolását és összehasonlítását az alábbi táblázat tartalmazza 2021. és 2020. év végére vonatkozóan:

Értékpapírok értékelési kategóriánkénti besorolása

	2021. december 31.	2020 december 31.
Eredménnyel szemben valósan értéken értékelt értékpapírok	1 289	8 704
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	6	6
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	92 061	73 986
Összesen	**93 356**	**82 696**

3.1. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

	2021 december 31.	2020. december 31.
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 289	8 704
Összesen	**1 289**	**8 704**

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok - Állampapírok

2021. december 31.	Névérték	Bekerülési érték	Kamat	Értékelési különbözet	Könyv szerinti érték
2026/D	1	1	1	0*	2
2051/G	10	9	0*	0*	9
2027/A	0	0	0*	0*	0
2027/B	102	101	0*	0*	101
2028/A	301	340	3	-1	342
2025/C	300	267	0*	-2	265
2024/B	0	0	0*	0*	0
2022/C	25	25	0*	0*	25
2034/A	600	466	7	-3	470
2031/A	80	73	1	-1	73
D220209	2	2	0*	0*	2
Összesen	**1 421**	**1 284**	**12**	**-7**	**1 289**

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok - Állampapírok					
2020. december 31.	Névérték	Bekerülési érték	Kamat	Értékelési különbözet	Könyv szerinti érték
2021/A	710	710	0*	0*	710
2022/A	300	328	11	0*	339
2023/A	30	35	0*	0*	35
2023/C	3	3	0*	0*	3
2024/C	5 332	5 641	25	-11	5 655
2030/A	1 710	1 858	26	-7	1 877
D210421	44	44	0*	0*	44
D210825	31	31	0*	0*	31
D211020	10	10	0*	0*	10
Összesen	**8 170**	**8 660**	**62**	**-18**	**8 704**

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

3.2. Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok		
	2021. december 31.	2020 december 31.
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	6	6
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Összesen	**6**	**6**

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állománya jelentős részben a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-ben való részesedést foglalja magában. A részesedés valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékével. 2019-ben a Fióktelep értékesített 4 millió Forintot a részesedésből, az eladási ár megegyezett a könyv szerinti értékkel. A 2021-es üzleti évben és az azt megelőző években sem került sor osztalékfizetésre, valamint a saját tőkén belül a halmozott nyereség/veszteség átadására. Az Alapító jóváhagyja az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe 2021-es üzleti évére vonatkozó éves beszámolóját és az arra vonatkozó könyvvizsgálói jelentést, továbbá elhatározza az adózott eredmény eredménytartalékba történő átvezetését és az eredménytartalék átvezetés utáni egyenlegének osztalékként való kifizetését.

3.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
2021. december 31.	Névérték	Amortizált bekerülési érték effektív kamattal	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
2025/b	1 000	1 166	2	1 164
2023/B	14 000	13 994	26	13 968
2025/C	35 000	34 706	57	34 649
2026/E	9 070	9 042	15	9 027
D220824	25 000	24 757	30	24 727
D220216	3 550	3 542	1	3 542
D220223	5 000	4 985	1	4 983
Összesen	**92 620**	**92 192**	**132**	**92 060**

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
2020. december 31.	Névérték	Amortizált bekerülési érték effektív kamattal	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
2021/A	17 699	17 787	-52	17 735
2023/B	14 000	13 933	-86	13 847
2025/B	1 000	1 204	-7	1 197
2025/C	20 000	19 817	-122	19 695
D210224	19 618	19 592	-18	19 574
D210421	1 946	1 941	-3	1 938
Összesen	**74 263**	**74 274**	**-288**	**73 986**

4. SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

Származékos pénzügyi eszközök típusonként		
	2021. december 31.	2020. december 31
Kamat swap ügyletek	34 757	3 725
Határidős kamatláb megállapodások	147	0
FX ügyletek	68 858	39 356
Összesen	**103 762**	**43 081**

Származékos pénzügyi eszközök névértéke és valós értéke		
2021. december 31.	Névérték	Valós érték
Kamat swap ügyletek	4 170 084	34 757
Határidős kamatláb megállapodások	22 000	147
FX ügyletek	4 807 296	68 858
Összesen	**8 999 380**	**103 762**

Származékos pénzügyi eszközök névértéke és valós értéke		
2020. december 31.	Névérték	Valós érték
Kamat swap ügyletek	2 835 348	3 725
Határidős kamatláb megállapodások	307 950	0
FX ügyletek	3 635 197	39 356
Összesen	**6 778 495**	**43 081**

5. BANKOKKAL SZEMBENI KÖVETELÉSEK

Bankokkal szembeni követelések		
	2021. december 31.	2020. december 31.
Más bankoknál elhelyezett rövid lejáratú betétek	14 844	59 881
Más bankok folyószámla hitelei	379	86
Más bankoknak nyújtott hitelek	0	18 257
Más bankoknál vezetett pénzforgalmi számlák	2 496	3 702
REPO ügyletekből származó követelés	1 026	0
Fedezeti számlák	17 012	16 818
Elszámoló házzal szembeni követelés	110	15
Egyéb követelések	3 977	899
Kamat elhatárolások	15	14
Értékvesztés	-2	-49
Összesen	**39 857**	**99 623**

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

6. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK

Ügyfelekkel szembeni követelések	2021. december 31.	2020. december 31.
Ügyfelek folyószámla hitelei	14 690	56 071
Ügyfelek rövid lejáratú hitelei	75 629	82 581
Ügyfelek hosszú lejáratú hitelei	26 503	14 751
Repó ügyletekből származó követelések	1 694	50 003
Egyéb követelések	5 946	786
Kamat elhatárolások	379	311
Értékvesztés	-221	-3 029
Összesen	**124 620**	**201 474**

Az ügyfelekkel szembeni követelések mindegyike amortizált bekerülési értéken értékelt.

7. INGATLANOK, GÉPEK ÉS BERENDEZÉSEK

Ingatlanok, gépek és berendezések állományváltozása	Pénzintézeti tev. közvetlenül szolgáló eszközök		Pénzintézeti tevékenységet közvetetten szolgáló eszközök		Összesen	
	2021. dec. 31.	2020. dec. 31.	2021. dec. 31.	2020. dec. 31	2021. dec. 31	2020. dec. 31
Nyitó egyenleg	812	225	177	187	989	412
Növekedés	2 105	2 586	38	49	2 143	2 635
Aktiválás	- 1 398	-1 886	0	0	-1 398	-1 886
Értékcsökkenés és annak visszaírása	24	67	5	21	29	88
Értékesítés	-27	-32	-44	-80	-71	-112
Egyéb változás (átsorolás, selejtezés)	-184	-148	0	0	-184	-148
Záró egyenleg	**1 332**	**812**	**176**	**177**	**1 508**	**989**
Bruttó könyv szerinti érték december 31-én	1 791	1 295	312	318	2 103	1 613
Halmozott értékcsökkenés december 31-én	459	483	136	141	595	624
Nettó könyv szerinti érték december 31-én	**1 332**	**812**	**176**	**177**	**1 508**	**989**

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

A pénzintézeti tevékenységet közvetetten szolgáló eszközök közé a gépjárművek és a képzőművészeti alkotások tartoznak.

A 2021-es és az azt megelőző pénzügyi évben sem volt aktivált hitelfelvételi költség.

8. IMMATERIÁLIS JAVAK

Immateriális javak állományváltozása	Szoftverek használati joga		Egyéb vagyoni értékű jog		Összesen	
.	2021. dec. 31.	2020. dec. 31.	2021. dec. 31.	2020. dec. 31.	2021. dec. 31.	2020. dec. 31.
Nyitó egyenleg	102	100	0	0	102	100
Növekedés	194	121	0	0	194	121
Aktiválás	-94	-72	0	0	-94	-72
Amortizáció és annak visszaírása	-39	-44	0	0	-39	-44
Értékesítés	0	0	0	0	0	0
Egyéb változás (átsorolás, selejtezés)	-2	-3	0	0	-2	-3
Záró egyenleg	**161**	**102**	**0**	**0**	**161**	**102**
Bruttó könyv szerinti érték december 31-én	396	298	0	0	396	298
Halmozott amortizáció december 31-én	235	196	0	0	235	196
Nettó könyv szerinti érték december 31-én	**161**	**102**	**0**	**0**	**161**	**102**

2021. december 31-ig 94 millió Forint értékben (2020-ban 72 millió Forint) került szoftverhasználati jog aktiválásra. A Fióktelep a meglévő rendszerei fejlesztésére, szoftverkövetésekre fordította ezt az összeget.

A 2021-es és az azt megelőző pénzügyi évben sem volt aktivált hitelfelvételi költség.

9. HASZNÁLATIJOG-ESZKÖZ

Használatijog-eszköz változása

Az összegek millió Forintban értendők	2021. december 31.	2020. december 31.
Nyitó egyenleg	1 724	210
Számviteli politika változásainak hatása az IFRS 16 bevezetése miatt	0	0
Újraértékelés	0	0
Növekedés	51	1 716
Csökkenés	0	0
Értékcsökkenés és annak visszaírása	-210	-202
Záró egyenleg	**1 565**	**1 724**
Bruttó könyv szerinti érték december 31-én	2 171	2 121
Halmozott amortizáció december 31-én	606	397
Nettó könyv szerinti érték december 31-én	**1 565**	**1 724**

* értéke nem éri el az 1 millió Forintot

A használatijog-eszköz kizárólag ingatlanokat tartalmaz (székház, adatközpontok, Disaster recovery iroda).

10. LÍZINGKÖVETELÉSEK

A nettó lízingbefektetés bérelt parkolók allízingjéhez kapcsolódik. 2021. december 31-én 37 millió Forint lízingkövetelést mutatunk ki a pénzügyi helyzet kimutatásban.
A nettó lízingbefektetéshez kapcsolódóan 198 ezer Forint kamatbevételt számoltunk el 2021-ben a jövedelemkimutatásban.

11. EGYÉB ESZKÖZÖK

Egyéb eszközök típus szerint

	2021. december 31.	2020. december 31.
Származékos ügyletek elszámolásával kapcsolatos követelések	149	0
Adókövetelések, illetve túlfizetések	732	2 878
Vevőkövetelések	110	952
Dolgozói hitelek valós érték korrekciója	0	6
Időbeli elhatárolások	586	453
Egyéb eszközökre képzett értékvesztés	0	-1 940
Egyéb	763	28
Összesen	**2 340**	**2 377**

KÖTELEZETTSÉGEK

12. ÉRTÉKPAPÍR KÖTELEZETTSÉGEK

Értékpapír kötelezettségek típus szerint	2021. december 31.	2020. december 31.
Értékpapírok rövid pozíciójából eredő kötelezettségek	3 279	909
Összesen	**3 279**	**909**

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

Értékpapír kötelezettségek könyv szerinti és valós értéke - Állampapírok					
2021. december 31.	Névérték	Bekerülési érték	Kamat	Értékelési különbözet	Könyv szerinti érték
2038/A	242	195	2	2	199
2033/A	853	690	13	1	704
2029/A	700	594	8	-1	601
D220504	1 500	1 490	0	-1	1 489
D221019	293	286	0	0	286
Összesen	**3 588**	**3 255**	**23**	**1**	**3 279**

Értékpapír kötelezettségek könyv szerinti és valós értéke - Állampapírok					
2020. december 31.	Névérték	Bekerülési érték	Kamat	Értékelési különbözet	Könyv szerinti érték
C2031/A	800	893	13	3	909
Összesen	**800**	**893**	**13**	**3**	**909**

13. SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

Származékos pénzügyi kötelezettségek típusonként	2021. december 31.	2020. december 31.
Kamat swap ügyletek	32 380	2 816
Határidős kamatláb megállapodások	0	55
FX ügyletek	53 798	51 978
Összesen	**86 178**	**54 849**

Származékos pénzügyi kötelezettségek névértéke és valós értéke		
2021. december 31.	Névérték	Valós érték
Kamat swap ügyletek	4 170 084	32 380
Határidős kamatláb megállapodások	22 000	0
FX ügyletek	4 796 506	53 798
Összesen	**8 988 590**	**86 178**

Származékos pénzügyi kötelezettségek névértéke és valós értéke		
2020. december 31.	Névérték	Valós érték
Kamat swap ügyletek	2 835 348	2 816
Határidős kamatláb megállapodások	307 950	55
FX ügyletek	3 648 798	51 978
Összesen	**6 792 096**	**54 849**

14. BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

Bankokkal szembeni kötelezettségek típus szerint	2021. december 31.	2020. december 31.
Más bankoktól felvett rövid lejáratú betétek	13 714	118 922
Más bankoktól felvett hosszú lejáratú betétek	82 045	52 847
Más bankok folyószámla betétei	3 718	7 050
Más bankoknál lévő folyószámlahitelek	4 944	4 939
ING bankoknál lévő folyószámlahitelek	757	0
REPO ügyletekből származó kötelezettség	2 006	0
Kamat elhatárolások	40	-5
Egyéb	3 991	340
Összesen	**111 215**	**184 093**

15. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek típus szerint	2021. december 31.	2020. december 31.
Ügyfelek rövid lejáratú betétei	8 160	16 593
Ügyfelek folyószámla betétei	198 783	159 304
Kamat elhatárolások	43	69
Egyéb	3 393	8
Összesen	**210 379**	**175 974**

16. LÍZINGKÖTELEZETTSÉGEK

A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások 2021. évi összege 31,7 millió Forint.
A 2020-as és 2021-es évek során nem volt a lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítás, továbbá a lízingkötelezettséghez kapcsolódó teljes pénzkiáramlás összege 2021-ben 202 millió Forint (2020-ban 222 millió Forint).

17. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Egyéb kötelezettség típus szerint	2021. december 31.	2020. december 31.
Elszámolás alatt álló tételek	6 706	3 814
Adókkal kapcsolatos kötelezettségek	436	405
Céltartalék ki nem vett szabadságra	75	58
Származékos ügyletek elszámolásával kapcsolatos kötelezettségek	2 737	1 011
Időbeli elhatárolások	1 219	1 306
Egyéb	117	243
Összesen	**11 290**	**6 837**

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

18. SAJÁT TŐKE

Saját tőke típus szerint	2021. december 31.	2020. december 31.
Jegyzett tőke	2	2
Tőketartalék	43 643	43 643
Eredménytartalék	2 712	-625
Átértékelési tartalék	0	0
Egyéb tartalék		
– korábbi általános kockázati céltartalék	1 209	1 209
– korábbi általános kockázati céltartalék halasztott adó hatása	-109	-109
Saját tőke összesen	**47 457**	**44 120**

18.1. Dotációs tőke (Jegyzett tőke)

A Fióktelep dotációs tőkéjének összege 2021. december 31-én 2 millió Forint. A dotációs tőke a Fióktelep alapítása óta változatlan, két részből áll: 1 millió Forint a Tulajdonos befizetéséből származik, valamint a Tulajdonos döntése alapján 1 millió Forint a beolvadt társaságok tőketartalékaiból került átvezetésre a dotációs tőkébe.

18.2. Tőketartalék

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

18.3. Eredménytartalék

Az eredménytartalék összege az előző évek felhalmozott veszteségét, illetve a tárgyévi eredményt tartalmazza.
A fióktelepp é válás óta valamennyi adott évi pozitív eredmény a tulajdonos részére osztalékként kifizetésre került.

18.4. Egyéb tartalék

A korábbi években a jogelőd ING Bank Rt. által megképzett általános kockázati tartalék került besorolásra az IFRS szerint az „Egyéb tartalék" sorra, a hozzá kapcsolódó halasztott adó kötelezettséggel együtt. Ez a tartalék osztalékfizetésre nem használható fel.
Az „Egyéb tartalék" az eszközök értékvesztéssel nem fedezett veszteségének ellensúlyozására használható fel, akkor, amikor az eszköz a könyvekből kivezetésre kerül, vagy amikor mérlegen kívüli kötelezettség – céltartalékkal nem fedezett összege miatt – veszteség keletkezik.

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

18.5. Saját tőke megfeleltetési tábla

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

Saját tőke megfeleltetési tábla 2021. december 31.	IFRS szerint	Számviteli tv. szerint
Jegyzett tőke	2	2
Tőketartalék	43 643	43 643
Eredménytartalék	2 712	2 712
Átértékelési tartalék	0	0
Egyéb tartalék	1 100	0
Saját tőke összesen	**47 457**	**46 357**

Saját tőke megfeleltetési tábla		
2020. december 31.	IFRS szerint	Számviteli tv. szerint
Jegyzett tőke	2	2
Tőketartalék	43 643	43 643
Eredménytartalék	-625	-625
Átértékelési tartalék	0	0
Egyéb tartalék	1 100	0
Saját tőke összesen	**44 120**	**43 020**

Kiegészítő megjegyzések az egyedi jövedelemkimutatáshoz

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

19. NETTÓ KAMATEREDMÉNY

Nettó kamateredmény		
	2021	2020
Pénzintézetektől származó kamatbevételek	4 491	3 117
Értékpapírok kamatbevételei	303	448
Ügyfelekkel szembeni kamatbevételek	1 173	1 293
Repó ügyletek kamatbevételei	298	110
Effektív kamatláb módszerrel elszámolt kamatbevételek összesen	**6 265**	**4 968**
Kereskedési célú értékpapírok kamatbevételei	1 087	1 403
Származékos ügyletek kamatbevételei	10 924	11 576
Egyéb	5	26
Egyéb kamatbevételek összesen	**12 016**	**13 005**
Kamatbevételek	**18 281**	**17 973**
Pénzintézeteknek fizetett kamatráfordítások	1 904	1 433
Származékos ügyletek kamatráfordításai	10 354	11 456
Kereskedési célú értékpapírok kamatráfordításai	126	130
Ügyfelekkel szembeni kamatráfordítások	245	60
Repó ügyletek kamatráfordításai	34	10
Egyéb	32	18
Kamatráfordítások	**12 695**	**13 107**
Nettó kamateredmény	**5 586**	**4 866**

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

Nettó kamateredmény bontása		
	2021	2020
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	6 265	4 968
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök	0	0
Összesen	**6 265**	**4 968**
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 183	1 503

20. BEFEKTETÉSBŐL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY

2021. évben kapott osztalék nem volt.

21. NETTÓ JUTALÉKEREDMÉNY

21.1. Díjak- és jutalékbevételek

Díj- és jutalékbevételek	2021	2020
Pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	651	3 109
ING csoporton belüli közvetítői jutalék bevételek	3 183	708
Hitelezéssel kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	755	627
Letétkezelői és bizományosi tevékenység díj és jutalék bevételei	774	1 209
Garanciák és akkreditívek díj bevételei	371	350
Egyéb	25	21
Összesen	**5 759**	**6 024**

21.2. Díjak- és jutalékráfordítások

Díj- és jutalékráfordítások	2021	2020
ING csoporton belüli közvetítői jutalék ráfordítások	316	400
Pénzforgalmi díj- és jutalékráfordítások	201	284
Bizományosi tevékenység díj és jutalék ráfordításai	121	104
Letétkezelői tevékenység díj és jutalék ráfordításai	30	31
Postai jutalék ráfordítások	6	6
Garanciák és akkreditívek díj ráfordításai	5	7
Egyéb	27	63
Összesen	**706**	**895**

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

22. ÉRTÉKELÉSI EREDMÉNY ÉS KERESKEDÉS NETTÓ EREDMÉNYE

Ertékelési eredmény és kereskedés nettó eredménye	2021	2020
A valós értékék változása a következőkkel kapcsolatban:		
- értékpapírok	12	-17
– kamat swap ügyletek	926	52
– határidős kamatláb megállapodások	202	-55
– Futures ügyletek	2	-1
– FX ügyletek	-55	-3
Valós érték változás összesen	**1 087**	**-24**
Értékpapír-kereskedés eredménye	592	1 567
Devizaügyletek eredménye	2 709	2 131
Mérlegpozíció átértékelés eredménye	3 717	2 931
Egyéb	-940	400
Kereskedés nettó eredménye összesen	**6 078**	**7 029**
Összesen	**7 165**	**7 005**

A kereskedés nettó eredménye olyan kereskedési eszközökhöz és kötelezettségekhez kötődik, amelyek az IFRS szerint „Kereskedés" címszóval vannak besorolva, ugyanakkor szorosan kötődnek az ING ügyfelek igényeinek teljesítéséhez. Az ING az intézményi, vállalati ügyfeleknek is kínál pénzügyi piacokon forgalmazott termékeket. A kereskedési portfolióban a derivatívák jelentős része kapcsolódik a vállalati ügyfelek kockázatkezelési stratégiájának kiszolgálásához, amely például az ügyfelek deviza vagy kamatláb kitettségének

fedezését jelenti. Habár ezek a szolgáltatások az IFRS szerint a Kereskedés címszó alatt szerepelnek, közvetlenül az ING ügyfeleinek nyújtott szolgáltatásokhoz kapcsolódnak. Ezek a termékek az ING szokásos Treasury tevékenységei között szerepelnek, de megjelenik bennük az ING két ügyfél között végzett közvetítői szerepvállalása is. Kockázati szempontból tekintve a kereskedési eszközök bruttó értékét együttesen szükséges figyelembe venni a kereskedési kötelezettségek bruttó értékével, amelyek a pénzügyi helyzet kimutatásban külön vannak feltüntetve. Az IFRS szerint ugyanakkor a pozíciók nettósítása nem engedélyezett a pénzügyi helyzet kimutatásban.
2020-ban a határidős devizaügyletek valós értékének változása sor 2,7 millió Forint CVA/DVA kiigazítást tartalmazott a kereskedési célú derivatívákhoz kapcsolódóan, szemben a 2021. évi 52,3 millió Forint összegű CVA/DVA kiigazítással.

23. EGYÉB BEVÉTELEK

Egyéb bevételek	2021	2020
Továbbszámlázott költségek bevételei	856	787
Peres ügyekből származó bevételek	0	24
Szaktanácsadás bevételei	115	69
Egyéb	106	260
Összesen	**1 077**	**1 140**

24. HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE ÉS ÉRTÉKPAPÍROKRA KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS VÁLTOZÁSA

Hitelezési veszteségekre és értékpapírokra képzett értékvesztés változása	2021	2020
Nyitó egyenleg	3 389	2 822
Leírások	-2 255	0
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés visszaírása	-1 059	-891
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés növekménye	457	1 243
Értékpapírokra képzett értékvesztés visszaírása	-210	-131
Értékpapírokra képzett értékvesztés növekménye	53	346
Összesen	**375**	**3 389**
Változás 2020-ról 2021-re	**-3 014**	**567**
Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés változás	-759	567
Bevétel és értékvesztés összevezetése	-2 255	0

25. SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

Személyi jellegű ráfordítások	2021	2020
Bérköltség	2 182	2 049
Személyi jellegű kifizetések	100	107
Bérjárulékok	362	387
Oktatás	33	27
Ki nem vett szabadságra képzett céltartalék változása	17	4
Összesen	**2 694**	**2 574**

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

Munkavállalók száma	2021	2020
Állományi létszám december 31-én	120	129
Éves átlagos statisztikai létszám	120	132
- ebből: részmunkaidős	4	7

Munkavállalók bérköltsége állománycsoportonként		
	2021	2020
Teljes munkaidős foglalkoztatottak bérköltsége	2 157	2 004
Részmunkaidős foglalkoztatottak bérköltsége	25	45
Összesen	**2 182**	**2 049**

26. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

Egyéb működési költségek		
	2021	2020
Anyagköltség	43	56
Igénybe vett anyagjellegű szolgáltatás	605	611
Igénybe vett nem anyagjellegű szolgáltatás	7 602	6 545
- *ebből: Head Office-nak fizetett költségek*	*4 087*	*3 562*
szakértői és egyéb díjak	*1 556*	*1 340*
bérleti díjak	*103*	*85*
egyéb nem anyagjellegű szolgáltatások	*1 849*	*1 552*
IFRS 16 Lízingdíj	*8*	*6*
Egyéb szolgáltatás	9	26
Értékcsökkenési leírás és amortizáció	461	398
Összesen	**8 721**	**7 636**

Könyvvizsgálói és nem könyvvizsgálói szolgáltatások
Jelen üzleti évre vonatkozó pénzügyi kimutatások könyvvizsgálati díja bruttó 40 millió Forint, amely tartalmazza az általános forgalmi adót. A Fióktelep a tárgyévi üzleti évben a KPMG által végzett egyéb könyvvizsgálathoz kapcsolódó szolgáltatásokra további bruttó 5,7 millió Forintot számolt el.

Rövid futamidejű és kisértékű eszközök lízingjei
A rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások 2021. évi összege 1,7 millió Forint (2020-ban 1,7 millió Forint), míg a kisértékű eszközök elszámolt lízingjeihez kötődő ráfordítások 2021. évi összege 5,9 millió Forint (2020-ban 4,8 millió Forint).

27. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

Egyéb ráfordítások		
	2021	2020
Adó jellegű ráfordítások	2 780	2 955
Továbbszámlázott költségek ráfordításai	856	787
Egyéb követelések után képzett értékvesztés és felhasználása	0	-1
Egyéb	367	513
Összesen	**4 003**	**4 254**

Az „Adó jellegű ráfordítások" sor az év során elszámolt és befizetett tranzakciós illetéket és a pénzügyi szervezetek különadóját tartalmazzák.
Az „Egyéb" sor tartalmazza a magyar bankfelügyeleti díjat, illetve a holland betétbiztosítási alapba és az európai szanálási alapba befizetett – az anyavállalat által továbbhárított – díjakat.

Kiegészítő megjegyzések az egyedi cash-flow kimutatáshoz

Minden adat millió Forintban értendő.

28. KÉSZPÉNZ ÉS KÉSZPÉNZ EGYENÉRTÉKESEK

Készpénz és készpénz egyenértékesek	2021. december 31.	2020. december 31.
Kincstárjegyek és egyéb értékpapírok	0	0
Bankokkal szembeni követelések / Bankokkal szembeni kötelezettségek	11 415	59 725
Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	104 226	36 406
Készpénz és készpénz egyenértékesek az év végén	**115 641**	**96 131**

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

A Készpénz és készpénz egyenértékesek tartalmazzák a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalékot.
Lásd még a Kiegészítő megjegyzések „33. Nem szabad rendelkezésű eszközök", „Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben" vonatkozó korlátozásait.

29. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ PÉNZESZKÖZ VÁLTOZÁSA

Kiegészítő magyarázatok a működési tevékenységből származó pénzeszköz változáshoz:

Működési tevékenységből származó pénzeszköz változása	2021	2020
Kamatbevételek	16 424	18 880
Kamatráfordítások	14 911	15 870
Kapott osztalék	0	0
Fizetett jövedelemadók	833	232

Egyéb kiegészítő megjegyzések az egyedi éves pénzügyi kimutatásokhoz

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

30. NYERESÉGADÓK

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

A tárgyévben, illetve a megelőző évben a társasági nyereségadó kulcsa egyaránt 9% volt. 2020-ban, illetve 2021-ben a társasági adó a tárgyév eredménye alapján került kiszámításra.

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

Jövedelemadók típus szerint

	2021	2020
Tárgyévi fizetendő társasági adó	130	111
Helyi iparűzési adó	589	650
Halasztott adó	166	5
Összesen	**885**	**766**

Sem 2021-ben, sem 2020-ban nem szerepel az egyéb átfogó jövedelemmel szemben elszámolt nyereségadó a Fióktelep könyveiben.

Halasztott adó követelés és kötelezettség levezetése

	2021		2020	
	halasztott adó követelés	halasztott adó kötelezettség	halasztott adó követelés	halasztott adó kötelezettség
Immateriális javak, valamint Ingatlanok, gépek és berendezések	0	2	0	9
Egyéb követelés értékvesztése	0	0	175	0
Céltartalékok	7	0	5	0
Összesen	7	2	180	9
Halasztott adó követelés	**5**	**0**	**171**	**0**
Korábbi általános kockázati céltartalék	0	109	0	109
Halasztott adó kötelezettség	**0**	**109**	**0**	**109**

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

Effektív adókulcs számítása

	2021		2020	
	millió Forint	%	millió Forint	%
Adózás előtti eredmény	**3 633**		**2 459**	
Teoretikus adóráfordítás társasági nyereségadó kulcs alkalmazásával	327	9	221	9
Elvárt jövedelem szerinti adó				
Adóalap módosító tételek a helyi adószabályoknak megfelelően	-197	-5,41	-110	-4,49
- *Adóalap növelő tételek*	*50*	*1,37*	*44*	*1,79*
- *Adóalap csökkentő tételek*	*-247*	*-6,78*	*-154*	*-6,28*
Halasztott adó változás	166	4,56	5	0,18
Egyéb jövedelemadó	589	16,22	650	26,42
Jövedelemadó effektív adókulccsal számítva	**885**	**24,37**	**766**	**31,12**

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

31. ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK LEJÁRAT SZERINTI BONTÁSA

Eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értékének lejárati elemzése 2021. december 31-én	1 hónapon belüli	1-3 hónap közötti	3 hónap és 1 év közötti	1-5 év közötti	5 éven túli	Összesen
Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	104 208	0	0	0	0	**104 208**
Értékpapírok	0	8 529	24 753	59 076	998	**93 356**
Származékos pénzügyi eszközök	48 125	21 607	33 951	79	0	**103 762**
Bankokkal szembeni követelések	35 689	1 954	0	0	2 214	**39 857**
Ügyfelekkel szembeni követelések	33 856	33 618	30 470	15 241	11 416	**124 620**
Tényleges adó követelések	176	0	0	0	0	**176**
Értékesítésre tartott eszközök	0	0	0	0	0	**0**
Ingatlanok, gépek és berendezések	31	61	275	1 141	0	**1 508**
Immateriális javak	10	8	35	108	0	**161**
Halasztott adó követelések	5	0	0	0	0	**5**
Használatijog-eszköz	17	35	156	1 357	0	**1 565**
Lízingkövetelések	8	1	2	13	13	**37**
Egyéb eszközök	2 340	0	0	0	0	**2 340**
Eszközök összesen	**226 698**	**65 813**	**89 642**	**77 015**	**12 427**	**471 595**
Értékpapír kötelezettségek	0	0	1 776	0	1 503	**3 279**
Származékos pénzügyi kötelezettségek	56 477	11 912	17 760	28	1	**86 178**
Bankokkal szembeni kötelezettségek	19 450	953	8 780	82 032	0	**111 215**
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	210 379	0	0	0	0	**210 379**
Pénzügyi garanciák	0*	0*	0	0	0	**0**
Lízingkötelezettségek	39	1	171	768	709	**1 688**
Céltartalékok	0	0	0	0	0	**0**
Tényleges adókötelezettségek	0	0	0	0	0	**0**
Halasztott adókötelezettségek	109	0	0	0	0	**109**
Egyéb kötelezettségek	11 290	0	0	0	0	**11 290**
Kötelezettségek összesen	**297 744**	**12 866**	**28 487**	**82 828**	**2 213**	**424 138**

* értéke nem éri el az 1 millió Forintot.

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

Eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értékének lejárati elemzése 2020. december 31-én	1 hónapon belüli	1-3 hónap közötti	3 hónap és 1 év közötti	1-5 év közötti	5 éven túli	Összesen
Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	36 383	0	0	0	0	**36 383**
Értékpapírok	0	19 573	20 468	40 772	1 883	**82 696**
Származékos pénzügyi eszközök	6 122	14 646	2 352	17 458	2 503	**43 081**
Bankokkal szembeni követelések	81 358	0	0	18 265	0	**99 623**
Ügyfelekkel szembeni követelések	138 976	36 449	11 558	13 399	1 092	**201 474**
Tényleges adó követelések	0	0	115	0	0	**115**
Értékesítésre tartott eszközök	647	23	95	192	32	**989**
Ingatlanok, gépek és berendezések	3	4	20	75	0	**102**
Immateriális javak	171	0	0	0	0	**171**
Halasztott adó követelések	17	34	152	738	783	**1 724**
Használatijog-eszköz	0*	0*	1	6	7	**14**
Lízingkövetelés	2 377	0	0	0	0	**2 377**
Egyéb eszközök	**266 054**	**70 729**	**34 761**	**90 905**	**6 300**	**468 749**
Eszközök összesen	36 383	0	0	0	0	**36 383**
Értékpapír kötelezettségek	0	0	0	0	909	**909**
Származékos pénzügyi kötelezettségek	13 253	15 019	2 186	22 307	2 084	**54 849**
Bankokkal szembeni kötelezettségek	12 425	150	118 654	52 864	0	**184 093**
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	174 503	1 471	0	0	0	**175 974**
Pénzügyi garanciák	0*	0*	1	2	0	**3**
Lízingkötelezettségek	48	0*	159	745	847	**1 799**
Céltartalékok	0	0	0	0	0	**0**
Tényleges adókötelezettségek	56	0	0	0	0	**56**
Halasztott adókötelezettségek	0	0	0	0	109	**109**
Egyéb kötelezettségek	6 012	460	0	365	0	**6 837**
Kötelezettségek összesen	**206 297**	**17 100**	**121 000**	**76 283**	**3 949**	**424 629**

* értéke nem éri el az 1 millió Forintot.

32. PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK BRUTTÓ SZERZŐDÉSES ÖSSZEGÉNEK LEJÁRAT SZERINTI BONTÁSA

Pénzügyi kötelezettségek lejárat szerinti bontása 2021. december 31.

	1 hónapon belüli	1-3 hónap közötti	3 hónap és 1 év közötti	1-5 év közötti	5 éven túli	Összesen
Értékpapír kötelezettségek	0	0	1 776	0	1 503	**3 279**
Származékos pénzügyi kötelezettségek	56 477	11 912	17 760	28	1	**86 178**
Bankokkal szembeni kötelezettségek	19 450	953	8 780	82 032	0	**111 215**
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	210 379	0	0	0	0	**210 379**
Pénzügyi garanciák	0*	0*	0	0	0	**0**
Lízingkötelezettségek	39	1	171	768	709	**1 688**
Összesen	**286 345**	**12 866**	**28 487**	**82 828**	**2 213**	**412 739**

* értéke nem éri el az 1 millió Forintot

Pénzügyi kötelezettségek lejárat szerinti bontása 2020. december 31.

	1 hónapon belüli	1-3 hónap közötti	3 hónap és 1 év közötti	1-5 év közötti	5 éven túli	Összesen
Értékpapír kötelezettségek	0	0	0	0	909	**909**
Származékos pénzügyi kötelezettségek	13 253	15 019	2 186	22 307	2 084	**54 849**
Bankokkal szembeni kötelezettségek	12 459	150	118 624	53 291	0	**184 524**
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	174 481	1 502	0	0	0	**175 983**
Pénzügyi garanciák	0*	0*	1	2	0	**3**
Lízingkötelezettségek	48	0	159	745	847	**1 799**
Összesen	**200 241**	**16 671**	**120 970**	**76 345**	**3 840**	**418 067**

* értéke nem éri el az 1 millió Forintot

33. NEM SZABAD RENDELKEZÉSŰ ESZKÖZÖK

Nem szabad rendelkezésű eszközök

	2021. december 31.	2020. december 31.
Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	3 687	4 587
Bankokkal szembeni követelések	17 012	16 818
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – Kereskedési célú	84 070	61 570
Összesen	**104 769**	**82 975**

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

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

34. FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

34.1. Függő követelések

Függő követelések

	2021. december 31.	2020. december 31.
Peres ügyek miatti követelés	3	4
Összesen	**3**	**4**

34.2. Függő kötelezettségek

Függő kötelezettségek	2021. december 31.	2020. december 31.
Kibocsátott garancia	54 199	63 478
Kibocsátott akkreditívek	3 690	2 921
Ki nem használt hitelkeret*	532 051	518 330
Egyéb függő kötelezettség	114	114
Összesen	**590 054**	**584 843**

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

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

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

Az „Egyéb függő kötelezettségek" soron a peresített követeléseket mutatjuk be.

Az „Kibocsátott akkreditívek" soron szereplő visszavonhatatlan akkreditívek elsősorban a harmadik személynek járó kifizetések biztosítékaként szolgálnak az ügyfelek külföldi és hazai kereskedelmi ügyletei során, az áruszállítás finanszírozása érdekében. A Fióktelep ezekben a tranzakciókban korlátozott hitelkockázatot vállal, mivel ezek a tranzakciók rövid időtartamúak és a szállított áru jelent rájuk fedezetet.
A kibocsátott, de még nem élő (indulónap előtt kiadott) garancia 2020. december 31-én nem volt könyvekben, amíg összege a tárgy gazdasági év végén 1 524 millió Forint volt.

A ki nem használt hitelkeretek között nyilvántartott úgynevezett intraday cash-pool limitek eljárásrendje korszerűsítésre került 2021. januárjától. A változtatások következtében a napzárással összehangolt cash-pool tranzakciók tárgyévtől már biztosítják, hogy az ügyfélszámlákon valós hitelkeretigénybevétel ilyen keret terhére nem történhet. Ezért ezek a termékek kikerültek a Ki nem használt hitelkeretek összegéből a 2021. december havi állományból 2020-ban még ebben a sorban 37,75 milliárd Forintot tettek ki a cash-pool limitek, a korszerűsített folyamat eredményeképpen 2021-ben már 58,5 milliárd Forintnyi szerződés viszont már nem szerepel ugyanezen a soron.

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

Kapcsolt vállalkozásokkal összefüggő tételek				
2021	Anyavállalat	Más fióktelep	Egyéb kapcsolt	Összesen
Bankokkal szembeni követelések	11 581	272	833	**12 686**
Származékos pénzügyi eszközök	3 183	0	1 960	**5 143**
Ügyfelekkel szembeni követelés	0	0	1 354	**1 354**
Egyéb eszközök	85	118	24	**227**
Bankokkal szembeni kötelezettségek	39 673	6	1 239	**40 918**
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0*	0*	0*	**0***
Származékos pénzügyi kötelezettségek	5 990	3	1 960	**7 953**
Pénzügyi garanciák	0	0	0*	**0***
Egyéb kötelezettségek	111	40	17	**168**
Kamatbevételek	352	29	18	**399**
Kamatráfordítások	736	7	34	**777**
Díj- és jutalékbevételek	47	658	78	**783**
Díj- és jutalékráfordítások	21	184	139	**344**
Értékelési eredmény és kereskedés nettó eredménye	-3 104	-4	3	**-3 105**
Egyéb bevételek	87	51	29	**167**
Működési költségek	4 945	2	101	**5 048**
Bérek és egyéb rövid távú munkavállalói juttatások	0	0	388	**388**
Egyéb ráfordítások	261	0*	1	**262**

Kapcsolt vállalkozásokkal összefüggő tételek				
2020	Anyavállalat	Más fióktelep	Egyéb kapcsolt	Összesen
Bankokkal szembeni követelések	62 407	32	212	**62 651**
Származékos pénzügyi eszközök	1 644	2	1	**1 647**
Ügyfelekkel szembeni követelések	199	131	12	**342**
Egyéb eszközök	149 361	130	1 749	**151 240**
Bankokkal szembeni kötelezettségek	0	0	42	**42**
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 348	1	1	**1 350**
Származékos pénzügyi kötelezettségek	0	0	2	**2**
Egyéb kötelezettségek	100	75	25	**200**
Kamatbevételek	243	14	13	**270**
Kamatráfordítások	452	2	32	**486**
Díj- és jutalékbevételek	41	718	74	**833**
Díj- és jutalékráfordítások	23	330	84	**437**
Értékelési eredmény és kereskedés nettó eredménye	99	4	-8	**95**
Egyéb bevételek	136	14	13	**163**
Működési költségek	4 204	0*	66	**4 270**
Bérek és egyéb rövid távú munkavállalói juttatások	0	0	336	**336**
Egyéb ráfordítások	377	0	0	**377**

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

36. VALÓS ÉRTÉK – PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értéke besorolási hierarchia alapján				
2021. december 31.	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen
Kereskedési célú értékpapírok	1 289	0	0	**1 289**
Kereskedési célú származékos eszközök	0	103 762	0	**103 762**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt pénzügyi eszközök	0	6	0	**6**
Pénzügyi eszközök	**1 289**	**103 768**	**0**	**105 057**
Értékpapír kötelezettségek	3 279	0	0	**3 279**
Kereskedési célú származékos kötelezettségek	0	86 178	0	**86 178**
Pénzügyi kötelezettségek	**3 279**	**86 178**	**0**	**89 457**

A Fióktelep nem rendelkezik olyan pénzügyi eszközzel és kötelezettséggel, amelynek értékelése nem megfigyelhető inputokkal alátámasztott értékelési technikán (valós érték hierarchia 3. szint) alapul.
A 2021-es pénzügyi év során a szintek között átsorolás nem történt.

Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értéke besorolási hierarchia alapján				
2020. december 31.	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen
Kereskedési célú értékpapírok	8 704	0	0	**8 704**
Kereskedési célú származékos eszközök	0	43 081	0	**43 081**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt pénzügyi eszközök	0	6	0	**6**
Pénzügyi eszközök	**8 704**	**43 087**	**0**	**51 791**
Értékpapír kötelezettségek	909	0	0	**909**
Kereskedési célú származékos kötelezettségek	0	54 849	0	**54 849**
Pénzügyi kötelezettségek	**909**	**54 849**	**0**	**55 758**

Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értéke besorolási hierarchia alapján					
2021. december 31.	1. szint	2. szint	3. szint	Valós érték	Könyv szerinti érték
Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	104 208	0	0	**104 208**	**104 208**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	82 215	0	0	**82 215**	**92 061**
Bankokkal szembeni követelések	0	0	39 875	**39 875**	**39 858**
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	0	129 554	**129 554**	**124 620**
Pénzügyi eszközök	**186 423**	**0**	**169 429**	**355 852**	**360 747**
Bankokkal szembeni kötelezettségek	0	0	112 044	**112 044**	**111 215**
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0	210 380	**210 380**	**210 379**
Pénzügyi kötelezettségek	**0**	**0**	**322 424**	**422 424**	**321 594**

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

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

Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értéke besorolási hierarchia alapján					
2020. december 31.	1. szint	2. szint	3. szint	Valós érték	Könyv szerinti érték
Készpénz és számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	36 383	0	0	**36 383**	**36 383**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	77 240	0	0	**77 240**	**73 986**
Bankokkal szembeni követelések	0	0	99 870	**99 870**	**99 623**
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	0	226 353	**226 353**	**201 474**
Pénzügyi eszközök	**110 623**	**0**	**326 223**	**436 846**	**411 466**
Bankokkal szembeni kötelezettségek	0	0	184 502	**184 502**	**184 093**
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0	176 005	**176 005**	**175 974**
Pénzügyi kötelezettségek	**0**	**0**	**360 507**	**360 507**	**360 067**

37. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK EGYMÁSSAL SZEMBENI BESZÁMÍTÁSA

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

Nettósítási megállapodások hatálya alá tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek						
2021. december 31.	Megjelenített pénzügyi eszközök és kötelezettségek bruttó összegei	A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban bemutatott nettó összegek meghatározásakor nettósított összegek	A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban bemutatott nettó összegek	Olyan megjelenített pénzügyi instrumentum-okhoz kapcsolódó összegek, amelyek nem teljesítik a nettósítási kritériumok egy részét vagy egészét	Pénzügyi biztosítékokhoz kapcsolódó összegek	Nettó összegek
Származékos pénzügyi eszközök – LCH Kamat swap ügyletek	135 597	-123 411	12 186	0	0	12 186
Származékos pénzügyi kötelezettségek – LCH Kamat swap ügyletek	123 411	-123 411	0	0	0	0
Származékos pénzügyi eszközök – LCH Határidős kamatláb megállapodások	0	0	0	0	0	0
Származékos pénzügyi kötelezettségek – LCH Határidős kamatláb megállapodások	0	0	0	0	0	0

Nettósítási megállapodások hatálya alá tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek						
2020. december 31.	Megjelenített pénzügyi eszközök és kötelezettségek bruttó összegei	A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban bemutatott nettó összegek meghatározásakor nettósított összegek	A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban bemutatott nettó összegek	Olyan megjelenített pénzügyi instrumentum-okhoz kapcsolódó összegek, amelyek nem teljesítik a nettósítási kritériumok egy részét vagy egészét	Pénzügyi biztosítékokhoz kapcsolódó összegek	Nettó összegek
Származékos pénzügyi eszközök – LCH Kamat swap ügyletek	34 703	-32 380	2 323	0	0	2 323
Származékos pénzügyi kötelezettségek – LCH Kamat swap ügyletek	32 380	-32 380	0	0	0	0
Származékos pénzügyi eszközök – LCH Határidős kamatláb megállapodások	44	-44	0	0	0	0
Származékos pénzügyi kötelezettségek – LCH Határidős kamatláb megállapodások	99	-44	55	0	0	55

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

38. KOCKÁZATKEZELÉS

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

A Kockázatkezelés a Banki Ügyvezetés számára támogatást jelent számos kulcsfontosságú területen, ideértve a kockázatvállalási hajlandóság („kockázatvállalási étvágy"), kockázatvállalási stratégiák, politikák, limitek kialakításában, valamint monitoring, kontroll és támogató funkciót biztosít az ING egész szervezetén belül. Az ING a tevékenységével kapcsolatban azonosított kockázatokat két főcsoportra osztja: pénzügyi és nem-pénzügyi jellegű kockázatokra. A pénzügyi kockázatok: a hitelezési kockázat (ideértve az ország kockázatot is), a piaci kockázat (beleértve a kamat-, tőke-, ingatlan-, kamatfelár- és devizakockázatokat), az eszköz-forrás kezelés és likviditási kockázat, valamint az üzleti kockázat. A nem-pénzügyi kockázatok közé tartozik a működési és a megfelelési kockázat.
A Kockázatkezelésről szóló rész foglalkozik az ING üzleti modelljéből eredő főbb kockázatokkal is. Kifejti, hogy a kockázatkezelési funkció hogyan ágyazódik be a szervezetbe a „három védelmi vonal" alapján. A bank üzleti modelljéből eredő főbb kockázatokkal célirányos, különféle szakterületeket lefedő kockázatkezelő részlegek foglalkoznak. A kockázatkezelésről szóló rész kvalitatív és kvantitatív közzétételeket is tartalmaz a hitelezési, piaci, likviditási és finanszírozási, üzleti, működési, valamint megfelelési kockázatokról.

Az Kockázatkezelés fejezet a kockázatkezelés az ING Bank Vállalati Üzletágán belüli működését írja le, és minden megállapítása érvényes az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepén belül működtetett kockázatkezelési terület tevékenységére. Az ING Bank kifejezés az ING Bank egészére, szűkebben véve a Fióktelep működése szempontjából releváns Vállalati Üzletág egészére, míg a Fióktelep kifejezés a magyarországi fiók működésére vonatkozik.

A közzététel alapja

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

Kockázatkezelés helye a három védelmi vonal rendszerében

A hatékony kockázatkezelés cégszintű kockázatirányítást igényel. Az ING ellenőrzési struktúrája a „három védelmi vonal" irányítási modellre épül, amely alapján mindegyik vonalnak megvan a maga külön szerepe és meghatározott felelősségi körei úgy, hogy a feladatok végrehajtása elválik ugyanazon feladatok ellenőrzésétől. Ugyanakkor a védelmi vonalaknak szorosan együtt kell működniük a kockázatok azonosítása, becslése és enyhítése érdekében. Ennek az irányítási keretrendszernek olyan a kialakítása, hogy a kockázat kezelése a Banki Ügyvezetés (MBB), az EB és az SB által jóváhagyott kockázatvállalási hajlandósággal összhangban történik és lefelé végighalad az ING szintjein. Az MBB az ING Bank Banki Ügyvezetéséből és az üzletágak vezetőiből áll.

Az ING üzletágainak vezetői és azok meghatalmazottjai képezik az első védelmi vonalat és elsődlegesen ők vonhatók felelősségre a saját üzletáguk teljesítményéért, üzemeltetéséért, jogszabályi megfeleléséért, valamint az üzletágat érintő kockázatok hatékony csökkentéséért. A COO felelős a Bankot kiszolgáló globális alkalmazások és informatikai platformok megfelelő biztonságáért és ellenőrzéseiért.
A második védelmi vonal kontroll funkciókból áll (többek között Pénzügy, HR, Kockázatkezelés), amelyeknek nagy szerepük van a Kockázatkezelési Vezető (WB CRO) által irányított kockázatkezelési szervezetben. A Kockázatkezelés felelőssége

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

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

A belső audit funkció jelenti a harmadik védelmi vonalat. Ez folyamatos független (vagyis az üzletágakon és a kockázatkezelési szervezeten kívüli) és objektív értékelést ad az első két vonal belső kontrolljainak hatékonyságáról, beleértve a pénzügyi és nem pénzügyi kockázatok kezelését.

A kockázatkezelési funkció szervezeti felépítése

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

Az ING globális kockázatkezelési funkciója jelenleg kétszintű irányítási struktúrával rendelkezik. Az 1. szinten (Tier 1 - a helyi leánybankok és fióktelepek szintje) a kockázatkezelők inkább a helyi egységen belüli kockázatkezelésre koncentrálnak, a 2. szinten (Tier2 – Amsterdam

központ) dolgozó kockázatkezelők pedig a kockázatvállalási hajlandóság, kockázatkezelési politikák beállításával és az 1. szint munkájának figyelésével foglalkoznak (több felelősségük van a saját kockázatkezelési problémáik kezelésében, valamint a megfelelő kontrollok meghatározásában és bevezetésében).

Kockázati politikák, eljárások és standardok

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

A belső kontroll keretrendszer

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

A kockázati modellek kialakítása és validálása

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

A MoRM osztály az ING kockázatkezelési irányításának egyik sarokköve. Az osztály modellkockázati keretrendszert alakít ki és tart fenn, amelyben megtalálható a
(1) felelősségi köröket kialakító irányítás; a
(2) modellezési kockázatvállalási hajlandóság; a
(3) modell-kockázatkezelési politikák; valamint a
(4) modellkezelési eszköztár és eszközkészlet. A MoRM figyeli a globális modellkockázatot és a modellek teljesítményét.

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

Kockázati kultúra

Az ING szervezetének jó hírneve és integritása alapvető fontosságú a sikeres működéshez a pénzügyi világban. Az ING kockázatkezelési kultúrája elősegíti a kollektíven megosztott értékek, ötletek és célok, a potenciális fenyegetések ismeretét is és az egyéni teljesítménybeli célokat hozzáigazítja a rövid- és hosszú távú stratégiához. Az ING ezért azt tűzte ki céljául, hogy a kockázatkezelési felelősségi köröket átláthatóvá tegye a szervezet különféle szintjein és minden alkalmazotton számon kérhetőek legyenek a tettei.

A fentieken kívül az ING a magatartási kockázattal kapcsolatban egy új kiválósági központot (Center of Excellence/CoE) hozott létre. Ez a központ azon dolgozik, hogy erősítse az ING-n belüli kockázatkezelését a szervezeten belüli olyan magatartások kiértékelésével, amelyek potenciálisan hatással lehetnek a hírnevünkre és teljesítményünkre. A CoE felelőssége a kockázat kezelésével kapcsolatos magatartások értékelésének elvégzése a nagy kockázattal járó magatartások felismerésére, elemzésére és a beavatkozásra. Az ilyen magatartási kockázatértékelések (Behaviour Risk Assessment/BRA-k) célja azonos: az ING-n belüli kockázati kultúra felmérése és támogatás nyújtása a javításban, amennyiben szükséges.
Végül, az ING a javadalmazási politikáját is hozzá szándékozik igazítani a kockázati profiljához és az érdekelt felek érdekeihez. Az ING kompenzációs és juttatási politikáiról és azoknak a vállalt kockázattal való összefüggéséről további információ a „Tőkekövetelményekről szóló szabályozás (CRR) javadalmazásról szóló közlemény"-ben található a vállalati weboldalon (ing.com).

A kockázati ciklus

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

nyomon követése és a kockázat jelentése. Röviden, ez a következőket jelenti: meghatározzuk mi jelent kockázatot, kiértékeljük, hogy azok közül a kockázatok közül melyek képesek valóban ártani, enyhítő intézkedéseket teszünk az ilyen kockázatok csökkentésére, nyomon követjük a kockázat fejleményeit és azt, hogy a megtett intézkedések hatékonyak-e, majd jelentjük az eredményeket az ügyvezetés felé, hogy intézkedni tudjanak, amikor szükséges.

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

A Kockázatvállalási Hajlandóság Keretrendszere (Risk Appetite Framework, RAF)

A RAF az ún. Enterprise Risk Management (ERM) keretrendszer egyik pillére. A RAF legfőbb célja, hogy kialakítsa a szervezet számára megfelelő kockázatvállalási hajlandóság kereteit a szervezet egészében, kockázati kategóriánként, és a kialakított keretet felossza a szervezeten belül. A RAF keretében a bank számos pénzügyi és nem-pénzügyi kockázati mérőszámot vizsgál annak érdekében, hogy a stratégiai célok végrehajtása során a bank kockázati profilja a vállalni kívánt kockázati keretrendszerrel összhangban maradjon. A Banki Ügyvezetés (EB, MBB) és a Felügyelő Bizottság (SB) évente, vagy ha szükséges, akkor ennél gyakrabban is felülvizsgálja a RAF és az ebből következő limit allokációk rendszerét, a teljes felülvizsgálat szükségességéről a negyedéves szokásos áttekintés során dönt. A RAF keretrendszere meghatározza a bank kívánatos kockázatvállalási profilját, melyet a továbbiakban a stratégiai és pénzügyi tervezés során figyelembe kell venni. A RAF célja, hogy ellenállóvá tegye a működést a piaci volatilitással és stresszel szemben, egyben biztosítsa a szabályozói megfelelést.
A Covid-19 kitörése óta az ING újraértékelte a RAF keretrendszert figyelembe véve a járvány okozta bizonytalanságok lehetséges hatásait.
A RAF keretrendszer meghatározásának három lépése:

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

Stressz tesztelés

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

A stressz tesztek típusai

Az ING-nél különféle stressz teszteket végzünk. A legátfogóbb stressz tesztek a cégszintű forgatókönyv-elemzések, amelyek során a forgatókönyvre vonatkozó feltételezések beállítása történik meg az ING szempontjából releváns összes ország minden vonatkozó makrogazdasági és pénzügyi piaci változóját illetően. Az ilyen feltételezések általában valamilyen kvalitatív szöveges leírás alapján következnek, amely hátteret ad a forgatókönyvhöz. A cégszintű forgatókönyv-elemzéseken kívül az ING forgatókönyv-elemzéseket végez az egyes országokra vagy portfóliókra vonatkozóan. Továbbá, érzékenység-elemzések történnek, amelyek egy vagy több kockázati faktor hangsúlyozására koncentrálnak, általában mögöttes forgatókönyv-leírás nélkül. Végül, az ING fordított stressz teszteket is végez, amelyek célja olyan forgatókönyvek meghatározása, amelyek előre meghatározott súlyosan kedvezőtlen eredményekhez vezethetnek.
A Covid-19 járvány kitörése óta az ING különféle tesztekkel igyekezett felmérni a járvány potenciális hatásait. A jövedelmezőségre és a likviditásra gyakorolt lehetséges hatásokon túl egy sor egyéb szcenáriót is felmért, melyben egyéni sajátosságokkal bíró kockázatok is szerepeltek. A Covid-19 járványhoz kapcsolódó tesztek eredménye segített a vezetőség számára megfelelő betekintést nyerni, hogy azután megfelelő védelmi intézkedésekről döntsön.

Szabályozói környezet

A pénzügyi piacokat 2008-ban ért válság után, és azt követően, hogy a kormányokra hárult a feladat, hogy megsegítsék a pénzügyi intézményeket, a pénzügyi intézményeket jobban kezdte figyelni a közvélemény, a felügyeleti hatóságok és a szabályozók. Ez szigorúbb szabályozáshoz is vezetett a pénzügyi rendszer későbbi válságának és az adófizetői pénzből nyújtott segítség elkerülése érdekében.

A Bázel III módosításai, CRR/CRD IV és egyéb bevezetett szabályozások

2019. június 27-én egy sor intézkedés lépett életbe, ez az úgynevezett Banki Reform Csomag (Banking Reform Package), mely magában foglalta a CRR és a CRD IV módosításait (melyet röviden csak 'CRRII' és 'CRD V'-ként említenek), és melyekhez különféle átmeneti határidők kapcsolódnak. A Banki Reform Csomag implementációja egy 2016 óra tartó hosszú és bonyolult szabályozói folyamatot zárt le, melynek keretében számos szabályozói változás, illetve új szabályzói rendelet került kihirdetésre, ezek között a BRDD, az SRMR, a Pillar 2 framework, leverage ratio, NSFR, MREL és ESG, mint legfontosabbak. A hosszú implementációs periódus számos kérdést még nyitva hagyott.

A belső modellek célzott áttekintése

Ahhoz, hogy a tőkeszintek összevethetőbbek legyenek, és a bankok belső modelljeinek változatossága csökkenjen, az Európai Központi Bank (ECB) 2017. júniusában bevezette a belső modellek célzott áttekintését (TRIM) a banki modellek megbízhatóságának és összehasonlíthatóságának megállapítására. A TRIM célja, hogy kiegyenlített feltételeket teremtsen a belső modellekre vonatkozó szabályozói iránymutatások terén azzal a végső céllal, hogy visszaállítsa a bizalmat az európai bankok belső modell-használatában.
2020 során befejeződött az ING-t érintő utolsó ECB TRIM vizsgálat is. Az ECB vizsgálatot lezáró levelet küldött, illetve küld megvizsgált kockázati modellenként Ezekben bizonyos feltételeket szab, különösen a PD és LGD modellek használatával kapcsolatban, és magasabb átmeneti tőkekövetelményt ír elő amíg a feltételek megvizsgálása és orvoslása befejeződik. A megvizsgált modellek felülvizsgálata megkezdődött és 2021 év végén még tart, elsők között a BC, azaz kereskedelmi banki modell

A legfontosabb felmerülő kockázatok

A következőkben felsorolt kockázatok olyan lényeges létező és felmerülő kockázatokként kerültek meghatározásra, amelyek esetleg jelentős hatással lehetnek az ING pénzügyi pozíciójára vagy üzleti modelljére. Ezek lényeges hatást gyakorolhatnak a társaság hírnevére, volatilitást hozhat a későbbi működési eredményekben, vagy befolyásolhatja az ING közép- és hosszú távú stratégiáját, beleértve az osztalékfizetés lehetőségét, a megfelelő tőkeszintek fenntartását, illetve a likviditási és finanszírozási célok elérését. A felmerülő kockázat meghatározása: olyan kockázat, amely jelentős negatív hatást gyakorolhat a teljesítményünkre, de amelynek a szervezetre gyakorolt hatását jelenleg nehezebb felmérni, mint más, nem felmerülőként azonosított kockázati tényezőkét.
A témák a Stressz tesztelési keretrendszer és a Kockázatvállalási Hajlandósági Keretrendszer részeként végrehajtott éves kockázatfelmérés részeként merültek fel. A kockázatok alábbi bemutatásának sorrendje nem jelzi az előfordulás valószínűségét, sem a pénzügyi következményeinek potenciális nagyságrendjét.

A 2021-es kockázatértékelés megerősítette legfontosabb és újonnan megjelenő kockázatainkat. 2021-ben a legfontosabb kockázatok a pénzügyi bűnözéshez, a kiberbűnözéshez és a tartósan alacsony kamatkörnyezethez köthetők. Mindennek tetejében a Covid-19 járvány hatással volt üzleti környezetünkre. A klímaváltozáshoz köthető kockázat felmerülő kockázat marad, amely a klíma romlásának esetleges hatását tükrözi az ING pénzügyi pozíciójára és/vagy hírnevére nézve.

Orosz -Ukrán konfliktus

Oroszország 2022 februárjában megszállta Ukrajnát, majd a konfliktus 2022 március során hamar eszkalálódott. Röviddel a konfliktus kitörése után az Egyesült Államok, az Egyesült Királyság és Európa szankciókat léptetett életbe Oroszországgal szemben, amire válaszul az orosz központi bank likviditási és devizakorlátozó intézkedéseket vezetett be. Az ING felmérte oroszországi és ukrajnai kintlévőségeit, az ezzel kapcsolatos adatokat az ING Bank N.V. 2021-es éves jelentésében tette közzé.

Covid-19 pandémia

A Covid-19 fertőzést 2020. március 11-én nyilvánította globális pandémiának a WHO. A különböző országok kormányai, hatóságai különféle intézkedéseket vezettek be a járvány megállítása érdekében. Ezen felül különféle gazdasági intézkedéseket is hoztak a járvány gazdasági hatásainak mérséklésére. Ezen intézkedések között számos kormányzat fizetési moratóriumot hirdetett a lakosság és a vállalkozások számára, melynek jelentős hatása volt, és lejárat után további jelentős hatása lehet az ING és ügyfelei számára. A 2020-as év kockázati költség állományának növekedése után 2021-ben ezen kockázati költségek csökkenése volt jellemző

Pénzügyi bűncselekmények kockázata

Annak ismerete, hogy kivel kötünk üzletet segít megvédeni ügyfeleinket, társadalmunkat és a bankot a gazdasági bűnelkövetőktől (FEC). Hisszük, hogy a pénzügyi rendszerben működő kapuőrként kötelességünk meggátolni, hogy a bűnözők saját céljaikra használják a pénzügyi közvetítő rendszert, és ennek megakadályozására intézkedéseket hozzunk. Hisszük, hogy a pénzügyi rendszer védelmében még hatékonyabbak tudunk lenni úgy, ha együttműködünk más bankokkal és a nemzeti, európai és globális hatóságokkal és végrehajtó testületekkel. A 2021-es év során az ING tovább fejlesztette 'know your customer' (KYC) politikáját és gyakorlatát, a piaci fejleményekhez igazította kockázatvállalási hajlandóságát, és új, innovatív eszközöket alkalmaz a biztonságosabb környezet kialakításáért.

Számítástechnikai bűnözés

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

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

Adatkezelés

Az ING nagyszámú rendszert és alkalmazást használ folyamatainak támogatására, hogy minél jobban ki tudja szolgálni ügyfelei igényeit. A különböző adatforrások, rendszerek egyeztetését az ING kulcsfontosságú feladatként kezeli, és stratégiai célkitűzései továbbra is digitális technológiai szolgáltatások fejlesztésére és innovatív megoldások kidolgozására sarkallják. Mindannyian a bizalmas és üzleti adatok biztonságos kezelésétől, továbbításától és tárolásától függünk információs rendszereinkben. Az ING szintén meg kell feleljen a növekvő GDPR követelményeknek és a BCSB 239 irányelv követelményeinek. Az ING folyamatosan fejleszti adatkezelési irányelveit, adatminőségi kontrol keretrendszert működtet bank szerte, és prioritásai között szerepel a megcélzott infrastruktúra bevezetése, hogy folyamatait és tevékenységét tovább egyszerűsítse és standardizálja.

Alacsony/negatív kamatkörnyezet

A mára már állandósulni látszó alacsony/negatív kamatkörnyezet, a központi bankok által az országok jelentős részében folyamatosan negatív tartományban tartott kamatszintek negatívan befolyásolták a rövid és hosszú távú piaci kamatszinteket. A Covid-19 világjárvány csak tovább stabilizálta az alacsony/negatív kamatkörnyezetet, ami a 2020-as év során úgy tetszett, hogy hosszabb távon is velünk marad, azonban mára már úgy tűnik, hogy a meglóduló infláció emelkedő pályára állítja a kamatokat. Addig is, az alacsony kamatkörnyezet kihívás elé állítja a bankszakmát, ami tradicionálisan a nettó kamatokból nyeri bevételeit a betétgyűjtési tevékenységen keresztül. Ráadásul a hitelek folyamatos refinanszírozásán keresztül a kamatszintek süllyednek, ami a bankok hosszú távú profitabilitását kérdőjelezi meg. Az ING folyamatosan elemzi a piaci környezetet és 2021-ben törekedett bevételeit diverzifikálni a díj és jutalék bevételek irányába.

Kiszervezési kockázat

Az ING csoporton belül az elmúlt években gyorsan növekedett azon tevékenységek köre, melyet az ING gazdasági egységei kiszerveztek. A kiszervezés gazdasági előnyei mellett, a kiszervezések megnövekedett volument megnövelte az operációs kockázat mértékét és az ezzel kapcsolatos megfelelési kockázatot.

Klímaváltozásból eredő kockázatok

Az éghajlat változik és ez semmihez sem fogható kihívást jelent világunk számára. A klímaváltozás okai összetettek, de az ING felfogása szerint közvetlenül vagy közvetve emberi tevékenység hatásainak tulajdoníthatók. Pénzügyi intézményként az ING-nek is felelőssége, hogy foglalkozzon olyan klímával kapcsolatos kockázatokkal, amelyek ügyfeleinket vagy az ING-t érintik.
Az ING-nek szerepe lehet a klímaváltozás megoldásainak finanszírozásában. Azon túl, hogy az ING több milliárd eurót fektet szélerőművekbe, napenergia- és geotermikus energiatermelésbe az energiaátállás támogatása érdekében, nemcsak, hogy megszünteti a hitelezési szolgáltatásait új szénerőművek és szénbányák számára, hanem fel is gyorsítja a finanszírozás csökkentését a széntüzelésű hőenergia-előállítás céljára és közel nullára csökkenti 2025-re. Az ilyen döntésekhez az információt az energiaátállással kapcsolatos kockázatfelmérésből és a saját belső klímaügyi ambíciónkból szerezzük, hogy portfoliónkat a Párizsi Klímaegyezmény céljai felé tereljük.

Vannak az éghajlatváltozással kapcsolatos ún. fizikai kockázatok, mint pl. az extrém időjárás gyakoriságának változásából és a tenger emelkedő vízszintjéből eredő kockázatok. A viharok, jégeső és eső okozta éghajlattal kapcsolatos károk ellen a világ sok olyan régiójában és országában nem lehet biztosítást kötni, ahol az ING vagy ügyfelei üzleti érdekeltségekkel rendelkeznek. Vannak olyan kockázatok is, amelyek az alacsony széndioxid-kibocsátású gazdaságba való átmenet elválaszthatatlan velejárói és/vagy a Párizsi Klímaegyezmény végrehajtásából adódnak. Az ilyenek hatással lehetnek a pénzügyi szektorra az áttérési politika és a technológiai fejlődés eredményeként. A zöld finanszírozás piaca is változóban van, amely új lehetőségeket és fenyegetéseket teremt. Az ING dolgozik azon, hogy jobban megértse a klímaváltozáshoz kapcsolódó fizikai és áttérési kockázatokat. Egyre inkább tudatában vagyunk az ilyen kockázatoknak és lépéseket teszünk a megfelelő irányba. Például, az ING már bejelentette terveit „zöldebb" kereskedelmi ingatlan és jelzálog portfóliók elérésére. Ehhez a folyamathoz nagyban hozzájárul egy másik példa, a Terra megközelítés kialakítása, amelynél az ING ágazati portfólióit összevetjük a vonatkozó klíma-forgatókönyvekkel a hiányosságok azonosítása és a stratégia kidolgozása érdekében.
Ahhoz, hogy az igazgatóságnak áttekintése legyen a klímával kapcsolatos stratégiai kockázatról és a lehetőségek kezeléséről, az ING 2018-ban felállította a Klímaváltozásügyi Bizottságot (Climate Expert Group, CEG). Ennek a vezetőségi bizottságnak az elnöke az ING CRO,

elnökhelyettese pedig a Wholesale Banking üzletágért felelős igazgató. A CEG irányítja az ING klímával kapcsolatos kockázat- és lehetőségkezelését, stratégia- és célkitűzését a Csoport számára.
A fentieken túl az ING 2021-ben a korábbi évben felállított klímaváltozással foglakozó munkacsoport feladatait tovább pontosította.
A klímaváltozás az ING kockázatkezelési keretrendszerének részévé vált.

HITELEZÉSI KOCKÁZAT

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

A hitelezési kockázat Tier 1 szintű kockázatkezelési funkció az ING-n belül és a második védelmi vonal része. A CRO szervezeten belül a regionális és/vagy üzleti egység CRO-i menedzselik, a felelősségi köreik földrajzi és/vagy üzleti területein belüli specifikus kockázatokra összpontosítva. A Pénzügyi Kockázatkezelés osztály Tier 2 szintű kockázatkezelési funkció, amely áttekintéssel rendelkezik konszolidált szinten és felelős a kockázatvállalási hajlandóság beállításáért, a kockázatkezelési keretrendszerért, a modellfejlesztésért és politikákért.

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

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

Az ING-n belül a hiteljavaslatokat jóváhagyó végső jogkör a Management Board Banking ('MBB') kezében van. Az MBB hatáskörét a szervezeten belül tovább delegálta hitelösszeg, a futamidő és a hitelkockázati minősítések együttesén alapuló jogkörök (hitel jóváhagyói mandátumok) formájában a szervezet alacsonyabb szintjeire. Az egyes tranzakciók jóváhagyása a kettős aláírói rendszer alapján történik, ahol a jóváhagyáshoz a front office és a hitelkockázat-kezelés részéről is egy-egy hitel jóváhagyói mandátummal rendelkező személy aláírása szükséges. Nagyobb összegű és magasabb kockázatú hitelek eldöntésére magasabb szinten bizottsági struktúra létezik: ideértve az MBB-t és alatta Globális Hitelbizottság (Global Credit Committee) néven, ahol a hitelkockázattal foglalkozó elnök hozza meg a végső döntést az adott bizottsági tagok tanácsa alapján, így biztosítva az elszámoltathatóságot.

Nemteljesítés definíciója

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

Hitelkockázati kategóriák

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

- **Hitelezési kockázat (Lending Risk):** akkor merül fel, amikor az ING hitelt nyújt egy ügyfélnek, vagy garanciákat bocsát ki egy ügyfél nevében. Ez alá tartoznak a határidős kölcsönök, a jelzálogok, a rulírozó hitelek, a hitelkeretek, a hitellevelek stb. A kockázat mérése az ügyfél által az ING felé visszafizetendő pénzügyi kötelezettség számviteli értékeként történik, amely nem tartalmazza az elhatárolt és ki nem fizetett kamatot, a leszámítolt/feláras amortizációt, illetve értékvesztést.
- **Befektetési kockázat (Investment Risk):** ING kötvénybe, kereskedelmi papírokba, saját tőkébe, értékpapírosításba és hasonló, tőzsdén jegyzett értékpapírokba történt befektetéseihez kapcsolódóan a hitel nemteljesítővé válásából és a kockázati átminősítésből eredő kockázat. Ez tekinthető az ING-nél előfordulható legrosszabb forgatókönyv szerinti veszteségnek, amely olyan mögöttes értékpapírokban való pozíció tartásából eredhet, amelyeknél a kibocsátó hitelminősége romlik vagy nemteljesítővé válik. A banki könyvben szereplő összes befektetés befektetési kockázat kategóriába kerül. Az ING banki könyveiben szereplő befektetéseinek elsődleges célja a likviditáskezelés.
- **Pénzpiaci (Money Market / MM) kockázat:** akkor merül fel, amikor az ING rövid lejáratú betéteket helyez el partnereknél a többletlikviditás kezelésére. Ilyen módon a pénzpiaci betétek jellegükben rövid lejáratúak szoktak lenni. A partner nemteljesítése esetén az ING elveszítheti a kihelyezett betétet. A pénzpiaci kockázat mérése a betét számviteli értékeként történik, amely nem tartalmazza az elhatárolt és ki nem fizetett kamatot.
- **Elszámolás előtti (Pre-settlement / PS) kockázat:** akkor merül fel, amikor egy ügyfél egy határidős ügyletben az elszámolás napja előtt válik nemteljesítővé és az ING-nek egy másik partnerrel kell helyettesítenie a nemteljesítő partnert, a helyettesítéskor érvényes

(esetleg kedvezőtlenebb) piaci áron. Ez a hitelkockázati kategória származékos ügyletekhez kapcsolódik (tőzsdei forgalomban szereplő származékos ügyletek, tőzsdén kívüli (OTC) származékos ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek).

- **Elszámolási (Settlement / S) kockázat:** ilyen kockázat akkor merül fel, amikor érték (pénzeszközök vagy pénzügyi instrumentumok) cseréje történik azonos értéknapra és az ügylet bejövő lábán a várt ellenérték beérkezése nem igazolt vagy a napon belüli elszámolási határidők miatt nem várható mielőtt az ügylet kimenő lábán az ING visszavonhatatlan kifizetési instrukciót ad vagy az ügylet kimenő oldalát teljesíti. A kockázat abban áll, hogy az ING teljesít, de nem kap teljesítést a másik féltől. Az ING ugyanolyan módon kezeli az elszámolási kockázatot, mint más kockázatokat, beleértve a hitelfelvevőnkénti kockázati limit-struktúrát. A rövid lejáratú (1 napos) jelleg miatt az ING nem számol el értékvesztést vagy allokál tőkét az elszámolási kockázatra. Bár az elszámolási kockázat viszonylag alacsonynak minősül, az ING egyre inkább használja a DVP (szállítás fizetés ellenében) és biztonságos kiegyenlítési fizetési technikákat az elszámolási kockázat csökkentésére.

Az alábbi tábla a Fióktelep portfolió megoszlását mutatja be portfólió kategóriánként:

ING Bank N.V Magyarországi Fióktelepe portfoliójának hitelkockázati kitettsége kockázati kategóriánként (EAD)[1]

	Hitelezési		Befektetési		Pénzpiaci		Teljesítés előtti		Összesen	
Kockázati kategória	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Központi kormányzatok és Központi bankok	27 173	19 190	87 071	74 166	100 947	30 102	10 768	10 217	**225 959**	**133 675**
Vállalatok	216 864	303 823	0	0	0	0	5 118	2 625	**221 982**	**306 448**
Pénzintézetek	20 619	59 480	0	0	14 841	59 918	43 105	16 353	**78 565**	**135 751**
Lakosság	18	35	0	0	0	0	0	0	**18**	**35**
Összesen	**264 674**	**382 528**	**87 071**	**74 166**	**115 788**	**90 020**	**58 991**	**29 195**	**526 524**	**575 909**

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

Hitelezési kockázatvállalási hajlandóságra vonatkozó limitek

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

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

A hitelezési kockázatvállalási hajlandóság meghatározása jelen van az ING-n belül különböző szinteken: portfoliószinten, valamint tranzakciós szinten is. A kockázatvállalási hajlandóság különféle komponensei a portfoliók és tranzakciók szintjén együttesen alkotják a hitelezési kockázatvállalási keretrendszert.

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

- Országkockázati koncentrációs limit: az a kockázat, amely egy adott országban (vagy országcsoportban) történő események következtében merül fel. Az ING által még elfogadhatónak vélt, más országbeli eseményekből eredő maximális veszteség kezelése érdekében a Felügyelőbizottság olyan országkockázati limiteket hagy jóvá, amelyek gondoskodnak arról, hogy az ING konszolidált három éves adózás előtti átlageredménye el tudja viselni egy országkockázati esemény bekövetkezéséből adódó becsült veszteséget. Az országkockázati limit az egy adott országhoz rendelt kockázati minősítéssel korrelál.
- Az egy tulajdonosi körbe tartozó ügyfeleken (single one obligor group) vállalt maximális kitettségre vonatkozó és az egy ágazati szektorban vállalt ún. koncentrációs kockázat: limitek segítségével az ING kialakított egy kockázat koncentrációs keretrendszert az egy tulajdonosi csoportba tartozó hitelfelvevőkhöz kötődő maximálisan vállalható, valamint az egy iparági szektorban maximálisan vállalható kockázatok mértékének azonosítása, mérése és monitorozása céljából (rendszerkockázat).
- Termék- és másodlagos kockázat koncentrációja: továbbá az ING kidolgozott egy koncentrációs keretrendszert a termékkoncentrációs és másodlagos kockázat azonosítása, mérése és monitorozása érdekében.
- Forgatókönyvek és stresszteszt: a stresszteszt súlyos, de lehetséges stresszhelyzetek és forgatókönyvek segítségével értékeli az ING pénzügyi stabilitását és támogatja a döntéshozatalt, amely gondoskodik arról, hogy az ING pénzügyileg a vállalkozás folytatásának alapelve mentén működjön tovább még súlyos esemény előfordulása után is. A bankszintű stresszteszt keretrendszeren kívül az ING rendszeresen érzékenység-elemzést végez a portfoliókockázatok és koncentrációk kiértékelésére. Az ilyen érzékenység-elemzések egybevágnak a csoportszintű hitelezési kockázatvállalási hajlandósági keretrendszeren belül kialakított stresszforgatókönyvvel.
- Termékjóváhagyások: a termékjóváhagyás és felülvizsgálat intézményének célja az új vagy módosított termékek bevezetésével kapcsolatos kockázatok felmérése és kezelése. Ez gondoskodik arról, hogy a termékjóváhagyás szempontjából érintett és felelős területek megbízható átvilágítást végezzenek és megfelelően kezeljék a vonatkozó kockázatokat (hitelezési, működési, megfelelési, stb.) a Termékjóváhagyási és Felülvizsgálati folyamat (PARP) során.

- Ágazati politikák: meghatározott termékek és/vagy iparágak részletes elemzései keretében azonosítják a főbb kockázati faktorokat és kockázatenyhítő tényezőket és az üzleti mandátummal rendelkező személyek javaslatot tesznek az adott üzleti tevékenység végzését illetően a minimális kockázati (köztük az üzleti) paraméterekre - és potenciálisan a maximális termék- és/vagy portfoliólimitre.
- Referencialimitek: a maximális hitelezési kockázatvállalás az egy tulajdonosi körbe tartozó cégek esetén. Ezt referencialimitként fejezik ki a koncentrációs kockázat szintjén, amely megfelel a belső modell szerint kalkulált (maximális) tőkeigénynek hitelezési kockázat esetén. Ez referenciaösszegként szolgál a hiteljóváhagyási folyamat során és a megfelelő hitelkockázati érvek alapján elhagyható.

A hiteljóváhagyás folyamata: A hiteljóváhagyás folyamatának célja az, hogy az egyes tranzakciókat és az azokhoz a tranzakciókhoz tartozó kockázatokat egyedi hitelfelvevők szintjén mérjék fel. Minden ügyféltípushoz tartozik egy külön folyamat, amelynél szakosodott hitelezési kockázatkezelők tartoznak az ING üzletágain belül. A hiteljóváhagyás folyamatát támogatja a kockázatminősítési rendszer és a kitettség monitorozó rendszer. A minősítések az ügyfél hitelképességének jelzésére használatosak, amelyek a nemteljesítés valószínűségét fejezik ki. Ezt használjuk inputként az ING egy adott ügyféltípusra vonatkozó maximális hitelezési kockázatvállalási hajlandóságának (referenciaérték) meghatározásához. A delegált jogkör meghatározása (a szervezet különböző szintjein jóváhagyható összeg) az ügyfél kockázati minősítésének és az ING-nek az ügyfél felé fennálló hitelezési kockázati kitettségének a függvénye.

Környezeti és társadalmi kockázati szerepvállalás

Az ING pozitívan járul hozzá a globális gazdasági növekedéshez és a fenntartható fejlődéshez a felelős hitelezési és befektetési gyakorlatok előmozdítása révén. Az ESR politika keretrendszerében olyan értékelési eszközök találhatók, amelyek az ING fővonalbeli folyamataiban és rendszereiben használatosak. Így tehát ez teljes mértékben integrált a szokásos ügyfél- és ügylet-felülvizsgálatokba. Az ESR politika keretrendszerének felülvizsgálata háromévente történik az olyan ágazatokban azonosított jelentős változások alapján, amelyek érzékenyebbek a környezeti és társadalmi kockázatokra és hatásokra. 2019-ben az ESR politika keretrendszerének teljes felülvizsgálata megtörtént a terjedelem, az irányítás és az átvizsgálás egyértelműsítése céljával. Ez a belső érdekelt felek (ágazatonkénti) aktív részvételével és a külső érdekelt felek (ügyfelek, partner bankok és civil szervezetek) iránymutatása alapján történt.

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

Hitelkockázati modellek

Az ING-n belül a belső bázeli szabályoknak megfelelő modellek használatosak a PD, az EAD és az LGD megállapításához a szabályozói és gazdasági tőke számításának céljaira. Ezek a modellek alkotják az ING IFRS 9 szerinti értékvesztés alapját is. Bankszinten az ING mintegy 100 hitelkockázati modellt implementált, mind a szabályozói tőke, mind értékvesztés céljaira.
A Bank egészében a PD, az EAD és az LGD két fő típusa használatos:

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

Teljesítés előtti mérési modellek

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

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

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

A hitelkockázati minősítés folyamata

Elméletben minden kockázati minősítés a Kockázati minősítés (PD) modellre épül, amely eleget tesz a CRR/CRDIV, az ECB felügyeleti hatósági szabályozások és az EBA iránymutatások által részletezett minimumkövetelményeknek. Ez minden ügyfél típust és szegmenst érint.
Az ING PD besorolási modelljei egy 1-től 22-ig terjedő skálára épülnek (1 = legmagasabb besorolás; 22 = legalacsonyabb besorolás), amelyet „mesterskálának" nevezünk és amely nagyjából megfelel a külső hitelminősítő intézetek, mint pl. a Standard & Poor's, a Moody's és a Fitch által hozzárendelt azonos minősítési kategóriáknak. Például az ING 1-es minősítése megfelel a S&P/Fitch AAA minősítésének és a Moody's Aaa minősítésének; az ING 2-es minősítése megfelel a S&P/Fitch AA+ és a Moody's Aa1 minősítésének, és így tovább.

A 22 minősítési kategória a következőkből áll:
- Befektetésre ajánlott kategória (1-10 kockázati minősítés);
- Befektetésre nem ajánlott kategória (11-17 kockázati minősítés);
- Átlag alatti (18-19 kockázati minősítés); és
- Nemteljesítő (20-22 kockázati minősítés).

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

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

A Fióktelep portfóliója hitelkockázati szempontból

A Fióktelep hitelezési kitettsége főként az ING csoport vállalati ügyfeleinek leányvállalatai, illetve hazai nagyvállalatok részére történő hagyományos hitelezésére épül, amelyet kiegészít ezen ügyfélkörnek nyújtott egyéb banki szolgáltatások köre. A vállalati hitelek (ideértve a kibocsátott garanciákat is) gyakran biztosítékkal fedezettek, de lehetnek fedezetlenek is, a hitelfelvevő hitelképességének belső elemzésétől függően. A befektetési portfolióban lévő állampapír állomány fedezetlen állami kockázatot jelent. Fontos megemlíteni a pénzügyi jellegű vállalkozásoknak nyújtott pénzpiaci szolgáltatások körét, ideértve a kamat és árfolyam jellegű származékos ügyleteket és visszavásárlási ügyleteket. Ezt ún. partner hitelezési kockázatként ('counterparty risk') azonosítjuk, az ebből eredő, kereskedési tevékenységből származó elszámolás előtti kitettségeket a hitelezési kockázat utolsó nagyobb kategóriájába találhatjuk. A magasabb hitelezési kockázati szinteket követően, amelyek a pénzügyi válság és gazdaság hanyatlásának eredményeként jelentkeztek, a hitelportfólió minősége 2014. óta stabil, és ez a tendencia 2021-ben sem tört meg. Miután Magyarország országkockázati besorolása javult, és miután besorolása belépett a befektetésre ajánlott kategóriába, ez jótékony hatással volt és van a magyarországi székhellyel rendelkező vállalati portfolió egészének kockázati besorolására.

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

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

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe kintlévősége hitelkockázat típusonként [1]

Kockázati kategória		Hitelezési 2021	Hitelezési 2020	Befektetési 2021	Befektetési 2020	Pénzpiaci 2021	Pénzpiaci 2020	Teljesítés előtti 2021	Teljesítés előtti 2020	Összesen 2021	Összesen 2020
Befektetésre ajánlott minősítésű	2-4 (AA)	28	768	0	0	0	0	34	1 338	**62**	**2 106**
	5-7 (A)	17 110	21 404	0	0	10 593	59 918	18 143	11 563	**45 846**	**92 885**
	8-10 (BBB)	98 004	204 087	87 123	74 200	104 897	30 102	10 210	27 847	**300 234**	**336 236**
Befektetésre nem ajánlott minősítésű	11-13 (BB)	70 886	68 342	0	0	300	0	31 373	17 753	**102 559**	**86 095**
	14-16 (B)	13 703	9 341	0	0	0	0	8 381	8 363	**22 084**	**17 704**
	17 (CCC)	520	516	0	0	0	0	0	0	**520**	**516**
Átlag alatti minősítésű	18-19 (CC és kisebb)	0	4 475	0	0	0	0	0	0	**0**	**4 475**
Nemteljesítő minősítésű	20-22 (D)	0	2 388	0	0	0	0	0	0	**0**	**2 388**
Összesen		**200 251**	**311 321**	**87 123**	**74 200**	**115 790**	**90 020**	**68 141**	**66 864**	**471 305**	**542 405**

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe kintlévősége gazdasági ágazatonként [2]										
Iparág	Hitelezési		Befektetési		Pénzpiaci		Teljesítés előtti		Összesen	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Autóipar	31 740	17 914	0	0	0	0	893	64	**32 633**	**17 978**
Építőipar	2 301	2 017	0	0	0	0	0	0	**2301**	**2 017**
Központi bankok	19 986	19 199	0	0	100 948	30 102	5 161	20 192	**126 095**	**69 493**
Központi kormányzatok	7 011	0	87 123	74 200	0	0	0	0	**94 134**	**74 200**
Vegyipar-, egészségügy- és gyógyszeripar	6 339	4 553	0	0	0	0	317	83	**6 656**	**4 636**
Kereskedelmi bankok	19 497	49 083	0	0	14 842	59 918	21 225	17 174	**55 564**	**126 175**
Élelmiszer, Italok és Személyes Higiénia	9 606	34 551	0	0	0	0	2 830	981	**12 436**	**35 532**
Feldolgozóipar	27 166	39 677	0	0	0	0	240	825	**27 406**	**40 502**
Média	2 315	1 450	0	0	0	0	0	0	**2 315**	**1 450**
Természeti erőforrások	14 385	26 220	0	0	0	0	24	20	**14 409**	**26 240**
Egyéb pénzügyi intézmények	217	1 687	0	0	0	0	35 539	24 897	**35 756**	**26 584**
Kiskereskedelem	11 426	2 342	0	0	0	0	0	0	**11 426**	**2 342**
Szolgáltatások	2 543	51 399	0	0	0	0	609	669	**3 152**	**52 068**
Technológia	6 873	6 646	0	0	0	0	0	0	**6 873**	**6 646**
Telekommunikáció	0	35	0	0	0	0	0	0	**0**	**35**
Szállítmányozás és logisztika	4 285	4 893	0	0	0	0	1 104	483	**5 389**	**5 376**
Közszolgáltatók	34 539	49 617	0	0	0	0	101	1 476	**34 640**	**51 093**
Egyéb	22	38	0	0	0	0	98	0	**120**	**38**
Összesen	**200 251**	**311 321**	**87 123**	**74 200**	**115 790**	**90 020**	**68 141**	**66 864**	**471 305**	**542 405**

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe kintlévősége földrajzi területenként [3]											
Régió		Hitelezési		Befektetési		Pénzpiaci		Teljesítés előtti		Összesen	
		2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Európa	Közép és Kelet	160 084	264 568	87 123	74 200	106 196	30 102	49 010	51 192	**402 413**	**420 062**
	Nyugat	40 109	46 601	0	0	9 594	59 918	18 605	15 363	**68 308**	**121 882**
Ausztrália		30	2	0	0	0	0	0	0	**30**	**2**
Kelet-Ázsia		1	92	0	0	0	0	0	0	**1**	**92**
Észak-Amerika		27	58	0	0	0	0	526	309	**553**	**367**
Összesen		**200 251**	**311 321**	**87 123**	**74 200**	**115 790**	**90 020**	**68 141**	**66 864**	**471 305**	**542 405**

[1] Hitelezési, teljesítés előtti, pénzpiaci és befektetési tevékenységekben szereplő hitelkockázati értékelés alapján (tartalmazza a mérlegtételeket és hitelelköteleződések összegét).
[2] A megfelelő oszlopban található hitelezési kockázat teljes összege alapján, az ING belső hitelezési kockázatmérési módszereinek használatával. A 0.5% alatti gazdasági ágazatok (iparágak) nincsenek külön feltüntetve, hanem az Egyéb alatt együtt szerepelnek.
[3] A földrajzi területek az illetőség szerinti országon alapulnak.

A hitelezési kockázat csökkentése

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

A fedezet formái

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

Harmadik felek kötelezettsége
Harmadik felek kötelezettsége, kártalanítás vagy kötelezettségvállalás (szerződés, és/vagy törvény alapján) jogilag kötelező érvényű nyilatkozat egy harmadik fél részéről, amely feljogosítja az ING-t, hogy attól a harmadik féltől egy összeget követeljen, amennyiben az

ügyfél nem teljesíti az ING felé fennálló kötelezettségét. Ennek leggyakoribb formái a garanciák (pl. anyavállalati garancia és export hitelbiztosítások), felelősségvállaló nyilatkozatok, vagy harmadik felek záloga/jelzáloga.

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

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

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

Az elszámolás előtti kockázatok csökkentése

Az ING különféle piaci árazási és mérési technikákat alkalmaz az elszámolás előtti kockázatok számszerűsítésére. Az ilyen technikák becslést adnak az ING potenciális jövőbeli kitettségére vonatkozóan az egyedi kereskedési ügyletek szintjén és portfólió-szinten is. Az ilyen hitelezési kockázatok csökkentése érdekében gyakran kötünk keretmegállapodásokat és fedezeti megállapodásokat.
Az ING összepárosítja a hasonló tulajdonságokkal rendelkező ügyleteket, hogy megállapítsa azok ellentételezésének lehetőségét. Az ilyen ellentételezést „kompenzációnak" nevezzük. Így tehát az ING csökkenti az összeget minden olyan törvényes összevonással, amilyet a különféle keretmegállapodások megengednek, pl. ISDA Keretmegállapodások, Globális Visszavásárlási Keretmegállapodások (GMRA), Globális Értékpapír-kölcsönzési Keretmegállapodások (GMSLA), stb. Végül, az összeget a Bank tovább csökkenti ún. 'Credit Support Annex (CSA)' megállapodás alkalmazásával, ami jogi megállapodás a pénzpiaci ügyletekből eredő hitelezési kockázat enyhítése érdekében jó minőségű államkötvények és készpénz fedezet befogadásáról a kockázat csökkentésére. A pénzpiaci ügyletek mögé elhelyezett fedezetet az ING napi gyakorisággal értékeli.

A következő táblázat áttekintést ad a Fióktelep portfoliójának fedezettségéről a 2020-as és a 2021-es évekre vonatkozóan:

Fedezetek értéke a kapott garanciák figyelembevételével 2021

				Fedezet típusa				Hitelfedezeti arány	
	Kintlévőség	Jelzálogok	Elismert pénzügyi biztosíték	Egyéb CRR/CRDIV-nek megfelel	Garanciák	CRR/CRDIV-nek nem megfelelő	Nem fedezett	Részben fedezett	Teljesen fedezett
Hitelezési portfolió	200 251	19 466	296	6 256	28 338	9 789	69%	5%	26%
Befektetési és Pénzpiaci portfolió	202 913	0	0	0	0	0	100%	0%	0%
Hitelezési, Befektetési és Pénzpiaci portfoliók összesen	**403 164**	**19 466**	**296**	**6 256**	**28 338**	**9 789**	**85%**	**3%**	**13%**
Teljesítés előtti portfolió	68 141								
Összesen	**471 305**								

Fedezetek értéke a kapott garanciák figyelembevételével 2021

Iparág	Kintlévőség	Jelzálogok	Elismert pénzügyi biztosíték	Egyéb CRR/CRDIV-nek megfelel	Garanciák	CRR/CRDIV-nek nem megfelelő	Nem fedezett	>0% - 25%	>25 - 50%	>50 - 75%	>75 - 100%	>100%
					Fedezet típusa			Hitelfedezeti arány				
Autóipar	31 740	7 673	85	4 199	7 880	6	38%	0%	0%	0%	0%	62%
Építőipar	2 301	0	0	0	888	0	61%	0%	0%	0%	0%	39%
Központi bankok	19 986	0	0	0	0	0	100%	0%	0%	0%	0%	0%
Vegyipar-, egészségügy- és gyógyszeripar	7 011	0	0	0	0	0	100%	0%	0%	0%	0%	0%
Kereskedelmi bankok	6 339	0	0	1 560	0	3 222	54%	0%	0%	46%	0%	0%
Élelmiszer, Italok és Személyes Higiénia	19 497	0	0	0	0	0	95%	0%	0%	0%	5%	0%
Feldolgozóipar	9 606	0	0	497	1 954	2 214	59%	0%	0%	0%	15%	26%
Média	27 166	0	0	0	939	23	96%	0%	0%	0%	0%	4%
Természeti erőforrások	2 315	0	0	0	1 220	0	47%	0%	0%	0%	0%	53%
Egyéb pénzügyi intézmények	14 385	0	0	0	5 133	0	64%	0%	0%	0%	0%	36%
Ingatlan	217	0	0	0	0	0	100%	0	0	0	0	0
Kiskereskedelem	11 426	11 014	0	0	1 170	261	0%	0%	0%	0%	0%	100%
Szolgáltatások	2 543	0	0	0	849	2 720	0%	0%	0%	0%	67%	33%
Technológia	6 873	0	0	0	6 873	0	0%	0%	0%	0%	0%	100%
Telekommunikáció	0	0	0	0	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Szállítmányozás és logisztika	4 285	779	0	0	529	0	0%	88%	0%	0%	0%	12%
Közszolgáltatók	34 539	0	211	0	903	1 343	97%	0%	0%	0%	0%	3%
Egyéb	22	0	0	0	0	0	100%	0%	0%	0%	0%	0%
Összesen	**200 251**	**19 466**	**296**	**6 256**	**28 338**	**9 789**	**69%**	**2%***	**0%**	**1%**	**2%**	**26%**
Ebből nemteljesítő	0											

A 0-val jelölt érték nem éri el az 1 százalékot.

Fedezetek értéke a kapott garanciák figyelembevételével 2020

	Kintlévőség	Jelzálogok	Elismert pénzügyi biztosíték	Egyéb CRR/CRDIV-nek megfelel	Garanciák	CRR/CRDIV-nek nem megfelelő	Nem fedezett	Részben fedezett	Teljesen fedezett
					Fedezet típusa			Hitelfedezeti arány	
Hitelezési portfolió	311 321	10 514	19 237	9 465	63 871	50 000	48%	20%	32%
Befektetési és Pénzpiaci portfolió	164 220	0	0	0	0	0	100%	0%	0%
Hitelezési, Befektetési és Pénzpiaci portfoliók összesen	**475 541**	**10 514**	**19 237**	**9 465**	**63 871**	**50 000**	**66%**	**14%**	**20%**
Teljesítés előtti portfolió	66 864								
Összesen	**542 405**								

Fedezetek értéke a kapott garanciák figyelembevételével 2020 - Hitelezési portfolió iparági megbontása												
Iparág	Kintlévőség	Jelzálogok	Elismert pénzügyi biztosíték	Egyéb CRR/CRDIV-nek megfelel	Garanciák	CRR/CRDIV-nek nem megfelelő	Nem fedezett	>0% - 25%	>25 - 50%	>50 - 75%	>75 - 100%	>100 %
Autóipar	17 914	6 966	0	5 657	4 697	0	3%	0%	0%	0%	0%	97%
Építőipar	2 017	0	0	0	965	0	52%	0%	0%	0%	0%	48%
Központi bankok	19 199	0	0	0	0	0	100%	0%	0%	0%	0%	0%
Vegyipar-, egészségügy- és gyógyszeripar	4 553	130	0	2 428	733	0	28%	0%	0%	0%	0%	72%
Kereskedelmi bankok	49 083	0	19 031	0	155	0	59%	0%	0%	0%	0%	41%
Élelmiszer, Italok és Személyes Higiénia	34 551	3 388	0	1 380	17 085	0	12%	3%	28%	0%	6%	51%
Feldolgozóipar	39 677	30	0	0	26 170	0	34%	0%	0%	0%	0%	66%
Média	1 450	0	24	0	789	0	44%	0%	0%	0%	0%	56%
Természeti erőforrások	26 220	0	0	0	1 254	0	95%	0%	0%	0%	0%	5%
Egyéb pénzügyi intézmények	1 687	0	0	0	1 304	0	23%	0%	0%	0%	0%	77%
Ingatlan	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-
Kiskereskedelem	2 342	0	0	0	1 036	0	56%	0%	0%	0%	0%	44%
Szolgáltatások	51 399	0	0	0	1 399	50 000	0%	0%	0%	0%	97%	3%
Technológia	6 646	0	1	0	6 645	0	0%	0%	0%	0%	0%	100%
Telekommunikáció	35	0	35	0	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	100%
Szállítmányozás és logisztika	4 893	0	0	0	413	0	92%	0%	0%	0%	0%	8%
Közszolgáltatók	49 617	0	146	0	1 226	0	97%	0%	0%	0%	0%	3%
Egyéb	38	0	0	0	0	0	100%	0%	0%	0%	0%	0%
Összesen	**311 321**	**10 514**	**19 237**	**9 465**	**63 871**	**50 000**	**48%**	**0%***	**3%**	**0%**	**17%**	**32%**
Ebből nemteljesítő	2 388											

Hitelek átstrukturálása

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

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

- **Külön Figyelendő kategória:** Általában egy ügyfél először akkor kerül Figyelendő listára, amikor aggályok merülnek fel a hitelezési kockázati profil olyan potenciális vagy lényeges romlását illetően, amely befolyásolja az ügyfél képességét az adósságszolgálati kötelezettségeinek betartására vagy a meglévő hiteleinek refinanszírozására. Az ilyen esetek azonosításához az ING a Korai Figyelmeztető Jelek felismerésén keresztül juthat el. A Külön Figyelendő státusz a szokásos figyelemnél többet igényel, valamint fokozott monitorozást és negyedévenkénti felülvizsgálatokat. Egyes Figyelendő listán lévő ügyfelek átkerülhetnek Átstrukturálási státuszba vagy akár Behajtási státuszba is.
- **Átstrukturálás kategória:** Egy ügyfél akkor kerül Átstrukturálás alá, amikor aggályok merülnek fel az ügyfél pénzügyi stabilitását, hitelképességét, és/vagy törlesztési képességét illetően, de ahol a helyzet nem követeli meg a hitelkeret felmondását sem a fedezet értékesítésének megkezdését. Az ügyfél úgy tekinthető, mint aki nem tud eleget tenni a szerződéses pénzügyi kötelezettségvállalásainak pénzügyi nehézségek miatt, az ING pedig úgy dönt, hogy engedményeket ad az ügyfélnek. Az átstrukturált kitettségek olyan kitettségek, amelyekre vonatkozóan átstrukturálási intézkedéseket hoztak. Az átstrukturálási intézkedés lehet a meglévő szerződéses feltételek módosítása, vagy lehet teljes vagy részleges refinanszírozás. Az ING-n belül az átstrukturálás az EBA standardjain alapul.
  Vállalati ügyfelek esetén az ING átstrukturálási intézkedéseket alkalmaz az olyan, alapvetően megbízható üzleti modellekkel rendelkező ügyfelek támogatására, akik átmeneti nehézségeket tapasztalnak, azzal a céllal, hogy maximalizálja az ügyfél törlesztési képességét.
  Az ING intézkedéseinek célja az ügyfél tovább működésének fenntartása a következők útján:
  - az ügyfél pénzügyi stabilitásának visszaállítása;
  - az ügyfél átalakulásának támogatása;
  - az adósság és saját tőke közötti egyensúly visszaállítása; és
  - az adósság átstrukturálása egy fenntarthatóbb helyzet kialakítására.

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

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

Az alábbi tábla a Fióktelep Átstrukturált állományát mutatja 2020-2021 vonatkozásában ágazati meghatározással:

Atstrukturált eszközök						
			2021			2020
Iparág	Átstrukturált	ebből teljesítő	ebből nem-teljesítő	Átstrukturált	ebből teljesítő	ebből nem-teljesítő
Szállítmányozás és logisztika	3 746	3 746	0	4 475	4 475	0
Élelmiszer, Italok és Személyes Higiénia	2 353	2 353	0	2 500	2 500	0
Összesen	**6 099**	**6 099**	**0**	**6 975**	**6 975**	**0**
Földrajzi régió						
Közép és Kelet Európa	6 099	6 099	0	6 975	6 975	0
Összesen	**6 099**	**6 099**	**0**	**6 975**	**6 975**	**0**

Nemteljesítő hitelek

Az ING hitelportfóliója állandó vizsgálat alatt áll. A 90 napnál régebbi késedelmes pénzügyi kötelezettségekkel rendelkező hitelek nemteljesítő kategóriába kerülnek átminősítésre. A vállalati hitelportfóliók esetében általában megvannak az okai egy hitel nemteljesítővé nyilvánításának már a 90 napos késedelem letelte előtt is.
A nagyvállalati hitelezésben (kormányzat, intézmények és vállalatok), az ING a vonatkozó kötelezetteket nemteljesítő kategóriába sorolja át, amikor az alábbi nemteljesítést kiváltó tényezők bármelyike előfordul:

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

A Vállalati Hitelezési Üzletág egyedi hitelfelvevők szerinti megközelítést követ Korai Figyelmeztetések jelzők használatával az adósságszolgálat lehetséges jövőbeli problémáinak jelzésére.

Az alábbi tábla a Fióktelep kintlévőségeinek késedelem szerinti csoportosítását tartalmazza:

Hitelminőség: ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepének kintlévőségei		
	2021	2020
Teljesítő, nem késedelmes	403 164	473 153
Teljesítő, késedelmes (1-90 nap)	0	0
Nemteljesítő	0	2 388
Összesen	**403 164**	**475 541**

Korosított követelések (késedelmes, teljesítő) kitettsége		
	2021	2020
Késedelmes 1-30 nap	0	0
Késedelmes 31-60 nap	0	0
Késedelmes 61-90 nap	0	0
Késedelmes 361 napon túl	0	0
Összesen	**0**	**0**

Nemteljesítő hitelek kitettségének iparági bontása		
Iparág	2021	2020
Kiskereskedelem	0	1 306
Élelmiszer, Italok és Személyes Higiénia	0	1 082
Összesen	**0**	**2 388**

Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés

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

Az IFRS 9 a várható hitelezési veszteséget (ECL) határozza meg, amely alapján a kollektív értékvesztés megállapítása történik. Az IFRS 9 standard az AIRB modellekre (PD, LGD, EAD) épít. Az IFRS 9 modellek kétféle kiigazítást alkalmaznak az ECL paraméterekre, nevezetesen 1) gazdasági kilátások kiigazítása és 2) a PD faktor teljes élettartamra vonatkozó kiigazítás, amelyből az utóbbi csak 2. szakaszban és 3. szakaszban lévő eszközökre alkalmazandó. Az IFRS 9 modellparaméterek becslése statisztikai technikákon alapul, és szakértői döntés támogatja.

A becslési bizonytalanságok fő forrásainak érzékenységi elemzése

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

Modell-inputként használt előretekintő makrogazdaságtan

Az IFRS 9 alapeseteként a Csoport a konszenzust jelentő kilátást használja a gazdasági változókra. Majd az Oxford Economics Globális Gazdasági Modelljét (OEGEM) használja a konszenzus kiegészítésére az olyan változókhoz készült következetes előrejelzésekkel, amelyekhez nem állnak rendelkezésre konszenzus-becslések (leginkább a HPI és a munkanélküliség), és a forgatókönyvek általános következetességének biztosítására.

Alap-feltételezések

A 2021. decemberi konszenzusos nézet az alapforgatókönyvről azt feltételezi, hogy a megemelkedett energia árak, az ellátásiláncok megtörése, valamint a mozgás szabadságának korlátozása lassan mérséklődik 2022 során. A gazdasági fellendülés folytatódik 2022-2024 során, az infláció 2021-2022-ben tetőzik. Várhatóan az Egyesült Államokban és Európában véget ér a monetáris lazítás időszaka azonban a globális monetáris kondíciók lazák maradnak ami támogatja a globális lakóingatlan piacot, azonban a lakóingatlan árak emelkedése lassulni kezd a legtöbb piacon a vizsgált időszakban.
A 2021 decemberi konszenzus azt várja, hogy a globális output a 2021-es visszapattanás (5.7%) után tovább erősödik. 2022-re ez a növekedési ráta eléri a 4.1 %-ot, ami a következő években 3 % körüli értéken egyenlitődik ki.
Az Eurozóna GDP-je 2021 negyedik negyedévére elérte a pre-pandémiás szintet. Az inflációs nyomás, a beszállítói láncok megtörése, és az egészségügyi kihívások negatívan súlyozzák a kilátásokat.
Európa más területein, így Lengyelországban a konszenzus 2022-re 4.9%-os gazdasági növekedést jelez előre, ami alacsonyabb a 2021-es 5.2 % -os szinthez képest. A rákövetkező években némi lassulást jelez előre, 4.2 %-ot 2023-re, és 3.5 %-ot 2024-re. Törökországban a 2021-es 9.3 %-os erős növekedés után a gazdasági növekedés várhatóan lelassul 3.5%-os szintre 2022-2024 között.
Az Egyesült Államokban a kereslet stabilizálódik, miközben a gazdaság már a pandémia előtti szinten teljesít. A fogyasztók várhatóan lecsökkentik és fogyasztásra használják a pandémia idején felhalmozott megtakarításaikat. A munkaerő piac várhatóan rugalmasan ellenálló, a jövedelmek növekedése segít a belföldi kereslet erősödésében, az megnövekedő munkaerő kereslet 2022-2023 során tovább szűkíti a munkaerő piacot. Másrészről a globális ellátási láncok megtörése, a megnövekedő infláció ránehezedik a gazdasági teljesítőképességre, ami így a konszenzus szerint a 2021-es 5.6 %-ról 4.0%-ra csökken 2022-re, és tovább 2.5 % -ra csökken 2023-2024-re.
A konszenzus szerint Kína GDP-je 5-5.5 %-os sávban fog mozogni 2022-2024 között, ami jelentős csökkenés a 2021-ben mért 8.0 %-hoz képest. A lassulás a kínai kormány szigorúságának eredménye az ingatlanfejlesztőkkel szemben annak érdekében, hogy sikerüljön megfékezni az ingatlan árak és a jelzálogkölcsön állományok gyors növekedését, ami összességében az ingatlanpiac lassulását vonja maga után.

A 2021 decemberi konszenzus összességében a gazdaságok gyorsabb regenerálódását feltételezi a 2020 decemberében mondottakhoz képest: a globális GDP várhatóan 5.7 %-kal növekszik 2021-ben (a korábbi 5.0%-os várakozáshoz képest), és 4.1 %-kal 2022-ben (a korábbi 3.8%-os várakozáshoz képest).

Alternatív forgatókönyvek és kockázatok

Bár a vakcináció a legtöbb országban gyorsan felfutott, a pandémia visszatérése körüli bizonytalanságok miatt az előrejelzések körüli bizonytalanság is nagyobb marad, mint a korábbi években. Ezt a megnövekedett bizonytalanságot hivatott érzékelteti, hogy az alternatív forgatókönyvek prognosztizált értékei tágabb tartományban szóródnak mint 2020-ban. Az prognosztizált értékek az előrejelzés távolabbi végének horizontján szélesebb sávban mozognak és ez az előrejelzés közelebb eső végén is érzékelteti hatását.

A felfelé mutató forgatókönyv az országok többségében gyors fellendülést jelez, visszatérést a pandémia előtti szintekhez, amit középtávon is kedvezőbb értékek követnek az alap-feltételezésekhez viszonyítva.
A lefelé mutató forgatókönyv rövid távon a csökkenő irányzat visszatérését feltételezi globális szinten és rövid távon. A lefelé mutató szcenárió azt feltételezi, hogy a koronavírus pandémia a globális gazdaságot hosszabb távon terheli, egy gyorsan terjedő, virulens mutáció formájában (az Omicron variánsnál is fertőzőbb mutáció), ami a megszorítások visszatéréséhez vezet. A lefelé mutató szcenárió ezen felül számol az ellátási csatornák megszakadásával, a kockázatvállalásikedv tartós csökkenéséve, és gazdaságokat fenyegető magasabb inflációval.
Az alkalmazott makrogazdasági értékekről az ING Bank NV éves beszámolója részletes adatokat közöl.

Menedzsment által alkalmazott kiigazítás

Gazdaságilag változékony időszakokban, amikor nagyobb a bizonytalanság, a gazdasági környezet, valamit a portfoliók minősége nem olyan stabil, a banki modellek önmagukban nem biztos, hogy megfelelően tudják előrejelezni a lehetséges veszteségeket. Ilyen esetben a management által alkalmazott kiigazítások adhatnak megoldást arra, hogy pontosabb megközelítést nyerjünk a várható veszteségekre. Menedzsment által alkalmazott kiigazításra akkor is sor kerülhet, ha a makrogazdasági forgatókönyveket az IFRS9 modellek alul vagy felül értékelik.
Ezen felül elmondható, hogy az EBA iránymutatásának megfelelően a Covid-19-hez kapcsolódó fizetési moratóriumok alá eső követelések nem minősültek automatikusan átstrukturált követelésnek, és így nem jártak automatikusan a teljes futamidőre számított ECL alkalmazásával a stage 2 alá eső követelések esetén. A menedzsment azzal várakozással számolt, hogy a fizetési moratórium végével megemelkedik a fizetésképtelen üzleti vállalkozások és a munkanélküliség aránya. Ez az ING-n belül is megnöveli azon ügyfelek arányát, akik a fizetési moratórium megszűntével fizetési nehézségeik támadnak. Mivel az ING úgy vélte, hogy az IFRS 9 modellek nem kezelik ezt a helyzetet, ún. 'management adjustment' került elfogadásra, és ennek Magyarországra jutó része a 2020-as év végén a helyi könyvekbe került, majd 2021 során fokozatosan lecsökkent, és a harmadik negyedévtől átkerült a központ kimutatásaiba.
Az ING Bank N. V. által alkalmazott menedzsment kiigazítás részleteiről az ING Bank NV éves beszámolója részletes adatokat közöl.

A Fióktelep által alkalmazott módszertan

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

Az alábbi táblában A Fióktelep vonatkozásában a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés alakulását mutatja be 2020 és 2021 vonatkozásában:

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe kintlévősége IFRS 9 szerinti szakaszokként és hitelkockázat típusonként - 2021[1]

Kockázati kategória		Kintlévőség	1 szakasz Értékvesztés	Kintlévőség	2 szakasz Értékvesztés	Kintlévőség	3 szakasz Értékvesztés	Kintlévőség	Összesen Értékvesztés
Befektetésre ajánlott minősítésű	2-4 (AA)	28	0	0	0	0	0	**28**	**0**
	5-7 (A)	12 836	0	0	0	0	0	**12 836**	**0**
	8-10 (BBB)	333 817	179	0	0	0	0	**333 817**	**179**
Befektetésre nem ajánlott minősítésű	11-13 (BB)	56 743	25	0	0	0	0	**56 743**	**25**
	14-16 (B)	7 594	32	7 169	99	0	0	**14 763**	**131**
	17 (CCC)	0	0	520	22	0	0	**520**	**22**
Átlag alatti minősítésű	18-19 (CC és kisebb)	0	0	0	0	0	0	**0**	**0**
Nemteljesítő minősítésű	20-22 (D)	0	0	0	0	0	0	**0**	**0**
Összesen		**411 018**	**236**	**7 689**	**121**	**0**	**0**	**418 707**	**357**

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

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe kintlévősége IFRS 9 szerinti szakaszokként és hitelkockázat típusonként - 2020[1]									
Kockázati kategória		Kintlévőség	1 szakasz Értékvesztés	Kintlévőség	2 szakasz Értékvesztés	Kintlévőség	3 szakasz Értékvesztés	Kintlévőség	Összesen Értékvesztés
Befektetésre ajánlott minősítésű	2-4 (AA)	768	0	0	0	0	0	**768**	**0**
	5-7 (A)	46 262	0	0	0	0	0	**46 262**	**0**
	8-10 (BBB)	326 574	380	0	0	0	0	**326 574**	**380**
Befektetésre nem ajánlott minősítésű	11-13 (BB)	56 196	91	2 545	25	0	0	**58 741**	**116**
	14-16 (B)	9 339	93	3 045	138	0	0	**12 384**	**231**
	17 (CCC)	0	0	517	53	0	0	**517**	**53**
Átlag alatti minősítésű	18-19 (CC és kisebb)	0	0	4 475	326	0	0	**4 475**	**326**
Nemteljesítő minősítésű	20-22 (D)	0	0	0	0	2 388	2 265	**2 388**	**2 265**
Összesen		**439 139**	**564**	**10 582**	**542**	**2 388**	**2 265**	**452 109**	**3 371**

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

A mérlegen kívüli kötelezettségekre (hitelelköteleződésekre) képzett értékvesztés állománya 142 millió Forint 2021. december 31-én, szemben a 76 millió Forintos értékkel 2020. december 31-én.

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

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe kintlévősége IFRS 9 szerinti szakaszokként és hitelkockázat típusonként 2021[1]					
Kockázati kategória	1 szakasz	2 szakasz	Csoportos 3 szakasz	Egyedi 3 szakasz	Összesen
(2-4) AA	28	0	0	0	28
(5-7) A	12 836	0	0	0	12 836
(8-10) BBB	178 423	0	0	0	178 423
(11-13) BB	55 867	0	0	0	55 867
(14-16) B	4 061	7 169	0	0	11 230
(17) CCC	0	521	0	0	520
(18-19) CC és kisebb	0	0	0	0	0
(20-22) Nemteljesítő szervezetek	0	0	0	0	0
Összesen	**251 215**	**7 689**	**0**	**0**	**258 904**
Értékvesztés	-63	-121	0	0	-185
Kintlévőség összesen	**251 152**	**7 568**	**0**	**0**	**258 719**

[1] Provízió köteles kitettségekkel együtt.

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe kintlévősége IFRS 9 szerinti szakaszokként és hitelkockázat típusonként 2020[1]					
Kockázati kategória	1 szakasz	2 szakasz	Csoportos 3 szakasz	Egyedi 3 szakasz	Összesen
(2-4) AA	768	0	0	0	768
(5-7) A	46 262	0	0	0	46 262
(8-10) BBB	181 291	0	0	0	181 291
(11-13) BB	43 792	2 545	0	0	46 337
(14-16) B	2 347	3 045	0	0	5 392
(17) CCC	0	517	0	0	517
(18-19) CC és kisebb	0	4 475	0	0	4 475
(20-22) Nemteljesítő szervezetek	0	0	0	2 388	2 388
Összesen	**274 460**	**10 582**	**0**	**2 388**	**287 430**
Értékvesztés	-199	-542	0	-2 265	-3 006
Kintlévőség összesen	**274 261**	**10 040**	**0**	**123**	**284 424**

[1] Provízió köteles kitettségekkel együtt.

Amortizált bekerülési értéken értékelt Bankokkal szembeni követelések 2021 [1]

Kockázati kategória	1 szakasz	2 szakasz	Csoportos 3 szakasz	Egyedi 3 szakasz	Összesen
(2-4) AA	28	0	0	0	28
(5-7) A	12 836	0	0	0	12 836
(8-10) BBB	126 514	0	0	0	126 514
(11-13) BB	300	0	0	0	300
(14-16) B	2	0	0	0	2
(17) CCC	0	0	0	0	0
(18-19) CC és kisebb	0	0	0	0	0
(20-22) Nemteljesítő szervezetek	0	0	0	0	0
Összesen	**139 680**	**0**	**0**	**0**	**139 680**
Értékvesztés	-22	0	0	0	-22
Kintlévőség összesen	**139 658**	**0**	**0**	**0**	**139 658**

[1] Provízió köteles kitettségekkel együtt.

Amortizált bekerülési értéken értékelt Bankokkal szembeni követelések 2020[1]

Kockázati kategória	1 szakasz	2 szakasz	Csoportos 3 szakasz	Egyedi 3 szakasz	Összesen
(2-4) AA	768	0	0	0	768
(5-7) A	46 262	0	0	0	46 262
(8-10) BBB	49 310	0	0	0	49 310
(11-13) BB	18 264	0	0	0	18 264
(14-16) B	1	0	0	0	1
(17) CCC	0	0	0	0	0
(18-19) CC és kisebb	0	0	0	0	0
(20-22) Nemteljesítő szervezetek	0	0	0	0	0
Összesen	**114 605**	**0**	**0**	**0**	**114 605**
Értékvesztés	-72	0	0	0	-72
Kintlévőség összesen	**114 533**	**0**	**0**	**0**	**114 533**

[1] Provízió köteles kitettségekkel együtt.

Amortizált bekerülési értéken értékelt Ugyfelekkel szembeni követelések 2021[1]

Kockázati kategória	1 szakasz	2 szakasz	Csoportos 3 szakasz	Egyedi 3 szakasz	Összesen
(2-4) AA	0	0	0	0	0
(5-7) A	0	0	0	0	0
(8-10) BBB	51 909	0	0	0	51 909
(11-13) BB	55 567	0	0	0	55 567
(14-16) B	4 059	7 169	0	0	11 228
(17) CCC	0	520	0	0	520
(18-19) CC és kisebb	0	0	0	0	0
(20-22) Nemteljesítő szervezetek	0	0	0	0	0
Összesen	**111 535**	**7 689**	**0**	**0**	**119 224**
Értékvesztés	-42	-121	0	0	-163
Kintlévőség összesen	**111 493**	**7 568**	**0**	**0**	**119 061**

[1] Provízió köteles kitettségekkel együtt.

Amortizált bekerülési értéken értékelt Ügyfelekkel szembeni követelések 2020[1]

Kockázati kategória	1 szakasz	2 szakasz	Csoportos 3 szakasz	Egyedi 3 szakasz	Összesen
(2-4) AA	0	0	0	0	0
(5-7) A	0	0	0	0	0
(8-10) BBB	131 981	0	0	0	131 981
(11-13) BB	25 528	2 545	0	0	28 073
(14-16) B	2 346	3 045	0	0	5 391
(17) CCC	0	517	0	0	517
(18-19) CC és kisebb	0	4 475	0	0	4 475
(20-22) Nemteljesítő szervezetek	0	0	0	2 388	2 388
Összesen	**159 855**	**10 582**	**0**	**2 388**	**172 825**
Értékvesztés	-127	-542	0	-2 265	-2 934
Kintlévőség összesen	**159 728**	**10 040**	**0**	**123**	**169 891**

[1] Provízió köteles kitettségekkel együtt.

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok 2021[1]

Kockázati kategória	1 szakasz	2 szakasz	Csoportos 3 szakasz	Egyedi 3 szakasz	Összesen
(8-10) BBB	87 123	0	0	0	87 123
Értékvesztés	-132	0	0	0	-132
Kintlévőség összesen	**86 991**	**0**	**0**	**0**	**86 991**

[1] A befektetési tevékenységekben szereplő hitelkockázat-mérés alapján.

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok 2020[1]

Kockázati kategória	1 szakasz	2 szakasz	Csoportos 3 szakasz	Egyedi 3 szakasz	Összesen
(8-10) BBB	74 200	0	0	0	74 200
Értékvesztés	-288	0	0	0	-288
Kintlévőség összesen	**73 912**	**0**	**0**	**0**	**73 912**

[1] A befektetési tevékenységekben szereplő hitelkockázat-mérés alapján.

Hitelelkötelezettségek 2021

Kockázati kategória	1 szakasz	2 szakasz	Csoportos 3 szakasz	Egyedi 3 szakasz	Összesen
(8-10) BBB	133 589	0	0	0	133 589
(11-13) BB	1 753	0	0	0	1 753
(14-16) B	7 066	0	0	0	7 066
Összesen	**142 408**	**0**	**0**	**0**	**142 408**
Értékvesztés	-40	0	0	0	-40
Kintlévőség összesen	**142 368**	**0**	**0**	**0**	**142 368**

Hitelelkötelezettségek 2020

Kockázati kategória	1 szakasz	2 szakasz	Csoportos 3 szakasz	Egyedi 3 szakasz	Összesen
(8-10) BBB	71 083	0	0	0	71 083
(11-13) BB	12 404	0	0	0	12 404
(14-16) B	6 992	0	0	0	6 992
Összesen	**90 479**	**0**	**0**	**0**	**90 479**
Értékvesztés	-76	0	0	0	-76
Kintlévőség összesen	**90 403**	**0**	**0**	**0**	**90 403**

A becslési bizonytalanságok fő forrásainak érzékenységi elemzése

Az IFRS 9 szempontjából releváns eszközök összességére, amit az ECL kalkuláció szempontjából figyelembe kell venni, 12 hónapos ECL-t kalkulálunk, amennyiben az eszközcsoport a 1. szakasz kategóriába sorolódik, illetve ún. lifetime ECL-t, amennyiben az eszköz a 2. szakasz vagy 3. szakasz kategóriába sorolódik. A 2. szakasz kategóriába való belépés kritériuma, hogy az eszköz esetében az eredeti bekerüléskor vagy szerzéskor mért hitelkockázathoz képest jelentős mértékben megemelkedett hitelkockázat lépett fel, illetve, hogy az ügyfél watch list kategóriába került. Az 1. szakasz vagy 2. szakasz kategóriákba való besorolás során eszközcsoportonként specifikus PD értékeket hasonlítunk előre definiált sávos PD küszöbértékekhez, ami végső soron meghatározza egy eszköz besorolását. A sávos PD küszöbértékek kialakítása nagy mértékben a management szakértői véleményét veszi alapul, ami becslési bizonytalanságot hoz a modellbe.
Az IFRS 9 bevezetése az összetettségével és az eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értékére gyakorolt potenciális hatásával a becslési bizonytalanság fő forrását jelenti. A Csoport beszámolójában közzéteendő ECL számok a legérzékenyebbek a modell-inputként használt előretekintő makrogazdasági előrejelzésekre, valamint a három alkalmazott forgatókönyv mindegyikének valószínűségekkel történő súlyozásra, valamint a hitelezési kockázat jelentős növekedésének azonosítására szolgáló kritériumokra. Ezek a létfontosságú összetevők konzultációt és vezetőségi döntést igényelnek.

A modell-inputként használt előretekintő makrogazdasági előrejelzés

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

A Fióktelep által alkalmazott módszertan

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

Az alábbi táblában A Fióktelep vonatkozásában a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés alakulását mutatja be 2020 és 2021 vonatkozásában:

Értékvesztés változása 2020-2021

	12-havi ECL (1. szakasz)	Élettartami ECL nem értékvesztett (2. szakasz)	Élettartami ECL értékvesztett (3. szakasz)	Értékvesztett vásárolt hitel	Mérlegen kívüli tételek	2021 Összesen (Mérlegen kívüli tételek nélkül)	2020 Összesen
IFRS 9 szerinti nyitó egyenleg	**564**	**542**	**2 265**	**0**	**0**	**3 371**	**2 804**
Átsorolás 12 havi ECL -be	5	-10	0	0	0	**-5**	**-51**
Átsorolás élettartami ECL-be - nem értékvesztett	-1	3	0	0	0	**2**	**-20**
Átsorolás élettartami ECL-be - értékvesztett	0	0	0	0	0	**0**	**0**
Értékvesztés évközbeni változása	-384	-419	-116	0	0	**-919**	**261**
Értékvesztés évközbeni változása és átsorolások	**-380**	**-426**	**-116**	**0**	**0**	**-922**	**292**
Paraméter és modell változás hatása	0	0	0	0	0	**0**	**0**
Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	91	0	0	0	0	**91**	**164**
Kivezetett pénzügyi eszközök	-31	-1		0	0	**-32**	**-105**
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés növekménye	**-320**	**-427**	**-116**	**0**	**0**	**-863**	**351**
Leírások	0	0	-2 140	0	0	**-2 140**	**0**
Korábban leírt összegek visszaírása	0	0	0	0	0	**0**	**0**
Árfolyamváltozás hatása és egyéb mozgások	-9	6	-9	0	0	**-12**	**216**
Záró egyenleg	**235**	**121**	**0**	**0**	**0**	**356**	**3 371**

PIACI KOCKÁZAT

A piaci kockázat annak a kockázata, hogy a piaci tényezőkben – kamatláb, devizaárfolyam, ár, spread-ek – történő változás miatt veszteség képződik. A kedvezőtlen hatás érintheti ezen felül a tőke helyzetet, a vállalat piaci értékét és a likviditási pozícióját is.
A piaci kockázat egyaránt érintheti a Fióktelep kereskedési és nem-kereskedési (banki) könyvi pozícióit. A kereskedési könyvi pozíciókat jellemzően rövidtávú kereskedési céllal tartjuk, míg a nem-kereskedési könyvi pozíciókat inkább hosszabb távon (akár lejáratig) vagy likviditási céllal tartjuk. A piaci kockázatkezelési keretrendszer alapján a Fióktelep a kockázatait azonosítja, értékeli, kontrollálja, méri és jelenti azokat.

Módszertan
A kereskedési és banki könyvi portfoliókhoz kapcsolódó piaci kockázatokat historikus VaR-módszer (HVaR)[1] alkalmazásával felügyeljük. A VaR-módszer a pénzügyi kockázatok számszerűsítésére szolgál, megbecsüli a potenciális negatív hatásokat a portfolió piaci értékére, egy megadott konfidenciaszint és egy meghatározott időhorizont mellett. A kockázatok monitorozását és jelentését napi szinten a Fióktelep Piaci kockázatkezelése hajtja végre.
A VaR kiszámításához gyakorlatban az utolsó 260 kereskedési nap eredményeit növekvő sorrendbe rendezzük, majd 99%-os konfidencia-szinten számítjuk ki az aktuális kockáztatott értéket. A VaR meghatározása 1 napos és 10 napos időperiódusra történik, nem csupán kereskedési és banki könyvenkénti megosztásban, hanem a különböző eszközosztályok szerinti (kamat- és devizakockázati) megbontásban

[1] VaR: value at risk: kockáztatott érték

is. A 10 napos historikus VaR az 1 napos érték √10-szerese. A nem-kereskedési könyvekre csak kamatkockázati HVaR-t számolunk, továbbá számszerűsítjük a bevételek kockázatát (Earnings at Risk) és a jelenérték változásának a kockázatát (NPV at Risk). A devizaárfolyam kockázatot a tevékenység mértékéhez igazított, alacsony pozíciós limitekkel korlátozza.
A Fióktelep modell-szimulációkat alkalmazva értékeli a kereskedési és banki portfoliók piaci értékének lehetséges változásait a megelőző időszak historikus adatai alapján, normál piaci körülményeket feltételezve méri a kockázatokat. Minden kereskedési célú ügylet és kockázatvállalás esetében meghatározásra kerülnek a VaR limitek, amelyek betartását a Piaci kockázatkezelés folyamatosan figyelemmel követi.
Habár a pozíciók napon belül is változhatnak, a VaR-módszer csak az üzleti napok végére vonatkozóan szolgáltat információt a portfolióhoz kapcsolódó kockázatokról és nem számol a 99%-os megbízhatósági szint felett jelentkező veszteségekkel. Mivel a historikus VaR-módszer által nyújtott információk erősen a múlt adataira támaszkodnak, nem megfelelően prognosztizálják a kockázati tényezők jövőbeni változásait. Emiatt a szabályozói előírásokkal összhangban a kockázati növekmény költségét (Incremental Risk Charge) is számszerűsítjük, valamint stressztesztet végzünk az extrém piaci helyzetek szimulálására, amelyekre a VaR mérőszám nem alkalmas.
Az úgynevezett terheléses VaR (Stressed Var/ SVaR) a pénzügyi változók nagymértékű mozgásainak szimulált hatását vizsgálja a tartott portfóliókra vonatkozóan. A modellezés során a 2008-2009-es világgazdasági válság devizaárfolyam- és kamatmozgásait vetítik az aktuálisan felvett pozíciókra, az SVaR kiszámítása 10 napos periódusra történik.
Az ellenőrzési tevékenysége során a Piaci kockázatkezelési terület széleskörű limitrendszert üzemeltet. A limitrendszer többek között kiterjed a szenzitivitást és pozíciót korlátozó limitekre. Ennek keretében bázispont érzékenységi (BPV) limiteket alkalmazunk, devizánként, lejáratonként, illetve az eszközhöz kapcsolódó hozamgörbék esetében. A túlzott koncentráció elkerülése érdekében kibocsátói, ország és szektor limiteket alkalmazunk. A devizák esetében pozíciós limitek közé szorítja a Fióktelep a kereskedést.
A szervezeti felépítést illetően a Piaci kockázatkezelés, a független Kockázatkezelési igazgatóság részeként támogatja és felügyeli az üzleti területeket. A Kockázatkezelési terület a Bank második védelmi vonalát alkotja, az első védelmi vonalat jelentő üzleti terület és a harmadik védelmi vonalat jelentő belső ellenőrzés mellett.

Kockázati mutatók alakulása a kereskedelmi és banki könyvekben

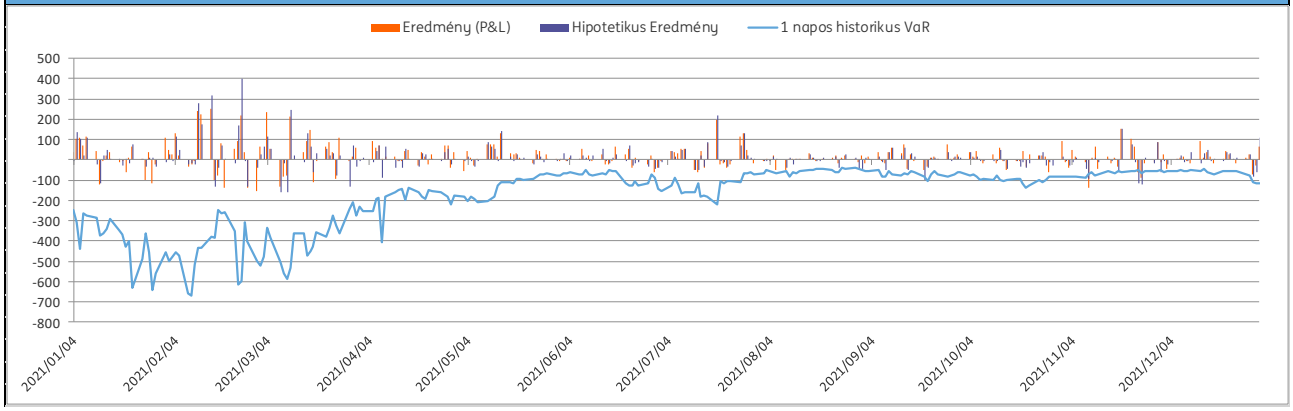
Az alábbi táblázat megmutatja, hogy a 2021-es és 2020-as évben hogyan alakult a historikus kockáztatott érték mértéke a kereskedési könyvben a devizakockázat és kamatkockázat tükrében:

Kereskedési könyv 1 napos historikus kockáztatott érték (HVaR)

	Legalacsonyabb érték		Legmagasabb érték		Átlagos napi érték		Év végi értékek	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Devizaárfolyam	0,88	0,53	116,43	68,81	16,82	10,06	29,52	10,08
Kamat	41,60	35,99	686,97	964,63	178,67	264,18	114,60	207,39

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

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe kereskedési könyv VaR - 2021 (millió forint)



Bázispont-érték (BPV)

A kockázatfigyelő keretrendszer részeként a FI-FM portfóliók esetén is a kockázatmenedzsment aktívan figyelemmel kíséri a kereskedési portfóliók érzékenységének napi változását. Az érzékenységek mérik az egyes piaci kockázati tényezők (kamatlábak) mozgásának hatását a kereskedési pozíciók és portfóliók eredményére.
A bázispont-érték a piaci kamatláb emelkedésének hatását méri a jelenértékre vonatkozóan. A bázispont-érték mutatót kicsi hozamváltozások hatásának számszerűsítésére használjuk.
Az alábbi táblázat bemutatja a hazai pénznem mellett a két legnagyobb deviza kereskedési pozícióhoz köthető érzékenységet. A kereskedési portfóliók jellege miatt a pozíciók napról napra változnak. Ezzel a mérőszámmal a piaci kamatláb emelkedésének hatását vizsgáljuk a jelenértékre vonatkozóan. Az alábbi tábla devizák szerinti megbontásban mutatja meg a 2021. és 2020. év végi kitettségét.

Kereskedési könyv bázispont-érték (BPV) kitettség devizánként		
	2021	2020
Euro	-2,97	-6,38
Amerikai dollár	-0,03	-0,03
Magyar forint	1,67	10,35
Összesen	**-1,32**	**3,94**

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

Banki könyv bázispont-érték (BPV) kitettség devizánként		
	2021	2020
Euro	-6,13	-2,82
Amerikai dollár	–1,95	–1,72
Magyar forint	4,56	7,88
Összesen	**-3,51**	**3,35**

Kockáztatott nettó jelenérték (NPV at Risk)

A kockáztatott nettó jelenérték azt méri, hogy a piaci kamatlábak változása miként hat az adott portfólió értékére. A kamatok lefelé és felfelé történő elmozdulására aszimmetrikus értékváltozást tapasztalhatunk, amely a felvett pozíciók konvexitásával és a szokatlanul nagy hozamváltozás modellezésével magyarázható.
A teljes értékhatást nem lehet közvetlenül a jövedelemkimutatáshoz kötni, mivel a banki könyvekben a valós érték változásai nem feltétlenül kerülnek bemutatásra a jövedelemkimutatásban vagy az egyéb átfogó jövedelemben. Az értékváltozások várhatóan idővel realizálódnak az, ha a kamatlábak a határidős kamatlábak szerint alakulnak a portfólió hátralévő futamideje alatt.

Banki könyv kockáztatott nettó jelenérték (NPV-at-Risk)				
Millió forint		2021		2020
	+200 bp szcenárió	-200 bp szcenárió	+200 bp szcenárió	-200 bp szcenárió
	-703	**703**	**928**	**455**

FINANSZIROZÁSI ÉS LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT

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

A finanszírozási és likviditási kockázatkezelés az ING-n belül az ALCO Bank felügyelete alá tartozik, amely jóváhagyja a finanszírozási és likviditási kockázatvállalási hajlandóságot, amely hatással van a szervezet minden szintjére. Ezen kívül, az ICLAAP Bizottság a technikai dokumentáció elkészítésére fókuszál, áttekinti az üzleti folyamatokat és biztosítja a ILAAP által előírt kötelezettségek teljesülését. Az EB és az MBB, a CRO és a CFO, valamint a Csoport Treasury szakterületek felügyelik és felelnek a finanszírozási és likviditási kockázat kezeléséért. Az ING likviditási kockázatkezelési keretrendszere a három védelmi vonal koncepcióján alapszik, miszerint a kockázatkezelési elvek megvalósítása, monitorozása és kontrollálása az első és második védelmi vonal funkcióval együttesen történik.

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

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

Finanszírozás- és likviditáskezelési stratégia és célkitűzések

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

Az ING finanszírozása globálisan főként lakossági és vállalati betétekből áll, amelyek rendre 50%-kal és 20%-kal járulnak hozzá a teljes finanszírozáshoz. Ezek a finanszírozási források viszonylag stabil finanszírozási bázist biztosítanak. A szükséges finanszírozás fennmaradó

részét a Csoport Treasury hozza hosszú lejáratú és rövid lejáratú üzleti forrásokból. A Fióktelep forrásai között találjuk a nagyvállalati és pénzügyi szervezetektől felvett határidős és látra szóló betéteket, valamint a központ által gyakorlatilag összeghatár korlátozás nélkül biztosított finanszírozást.
Az ING Bank több kulcsfontosságú faktort különböztet meg a jövőbeli likviditási és finanszírozási igényekre vonatkozóan:

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

Az összes ilyen szempont alapján az ING Bank felméri a jelenlegi és jövőbeli likviditási pozíciójának megfelelőségét és amennyiben szükségesnek látja, lépéseket tesz a pozíció további javítására. Ezt a Likviditási megfelelőségi nyilatkozat negyedéves gyakoriságú frissítése útján és az ILAAP folyamat végrehajtása útján igazolja.
Az ING Finanszírozási és Likviditási keretrendszert működtet annak biztosítása érdekében, hogy az ING elegendő likviditással rendelkezzen normál, kedvezőtlen és stresszhelyzeti piaci körülmények között is. Az ING általában három fő szemponton keresztül ítéli meg az F&L pozíciójának megfelelőségét:

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

(i) A Stressz szemponton keresztül az ING abbéli képességét ítéli meg, hogy kibír-e hosszú időszakon keresztül fennálló F&L stresszt, legyen az akár a szokásostól eltérő, vagy piaci, vagy a kettő kombinációja, amely az ügyfélbetétek kiáramlásához vagy a pénzpiacokhoz való korlátozott hozzáféréshez vezet;
(ii) A fenntarthatóság szempontján keresztül az ING azt méri fel, hogy mennyire kényelmesen biztosítják ügyfeleink, szakmai partnereink és befektetőink a finanszírozást olyan futamidőkkel, pénznemekben és instrumentumokban, amelyekre az ING-nek szüksége van (napon belüli, rövid lejáratú és hosszú lejáratú) üzleti tevékenységei finanszírozásához továbbműködés esetén;
(iii) A szabályozói szemponton keresztül az ING arról győződik meg, hogy olyan helyzetben van, amikor módjában áll eleget tenni az aktuális és elkövetkező szabályozói követelményeknek.

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

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

Az LCR olyan mérőszám, amely a rendelkezésre álló Magas Minőségű Likvid Eszközök (HQLA) rendelkezésre álló pufferét hasonlítja össze a Nettó kiáramlásokkal (Kiáramlások - Beáramlások) a szabályozó hatóság által meghatározott 30 napos stresszforgatókönyv során. Az ING likviditási puffere része az ellensúlyozási kapacitásnak, amely tartalékként szolgál a likviditási igényekhez normál és stresszhelyzeti körülmények között.
A likviditási puffer főként „1. szintű" eszközökből áll, amelyek a leginkább likvidek és főként állami vagy központi banki eszközöket jelentenek. A puffer csak olyan eszközöket tartalmaz, amelyek likviditási célokra szabadon rendelkezésre állnak (nincsenek elzálogosítva meglévő szerződésekben). A likviditás puffer nagysága és összetétele az ING kockázatvállalási hajlandóságától és a szabályozói likviditási előírásoktól függ.

Likviditási stressztesztelés

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

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

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

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

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

A Finanszírozási és Likviditási stressztesztelési keretrendszer szintén rendszeres belső validálás tárgya.
Az ECB rendelettel összhangban az ING likviditási pozíciója havonta kerül stressztesztelés alá egy olyan konkrét forgatókönyv szerint, amely az F&L Kockázatvállalási Hajlandóságra vonatkozó Nyilatkozat részét képezi. Ezeken túl, a stresszforgatókönyvek eredményeit rendszeresen monitorozza és kiértékeli, valamint inputként használja vészhelyzet esetén szükséges további intézkedésekhez.

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

IBOR REFORM

A főbb referencia kamatlábak alapvető globális reformja van folyamatban, amely az IBOR-nak alternatív, közel kockázatmentes hozamokkal való lecserélésére vagy reformjára irányul. Az ING Csoport pénzügyi instrumentumain nincsenek jelentős bankközi referencia-kamatlábaknak (interbank offer rates, IBOR) való kitettségek, amelyek lecserélődnének vagy megreformálásra kerülnének ezen piaci-szintű kezdeményezés hatására. Az ING Csoport várakozása szerint az IBOR reform nem fog az üzletmenetében jelentős operatív, kockázatkezelési és számviteli hatást okozni.

A NEM-PÉNZÜGYI KOCKÁZAT ÉS MEGFELELÉSI KOCKÁZAT

A Nem Pénzügyi Kockázatkezelés (NFR) funkció magában foglalja a Működési Kockázatkezelést (ORM), az Információs Kockázatkezelést (IRM), a Független Validációs Egységet (IVU) és a Vállalati Fizikai és Személyes Biztonság egységet (CSI) is. A Megfelelési Kockázatkezelési funkció (Compliance) az FCC (Pénzügyi Bűnözési Jogszabályi Megfelelés) és az RCC (Szabályozói Megfelelés és Magatartás) területekből áll. Ezeknek a funkcionális területeknek a kockázatkontrollja politikák és minimum standardok útján valósul meg, amelyek az ING entitásain belüli üzleti folyamataira alkalmazandók. Az ING belső kontrollok rendszerével rendelkezik, amely időszakosan és szükség esetén felülvizsgálatra és frissítésre kerül. Az ING célja a nem pénzügyi és megfelelési kockázat kezelésének folyamatos javulását biztosító környezet kialakítása. Egy olyan infrastruktúra működtetése, amely lehetővé teszi a vezetés számára az események, megfelelés és nem pénzügyi kockázati problémák követését.
A Vállalati ORM, a Vállalati IRM, IVU és CSI vezetői funkcionálisan a Nem-Pénzügyi Kockázatkezelés Globális Vezetőjének tartoznak beszámolni. A Nem-Pénzügyi Kockázatkezelés Globális Vezetője felelős a nem pénzügyi kockázati politikák és standardok kidolgozásáért az ING-n belül, valamint a nem pénzügyi kockázatkezelés minőségének biztosításáért az ING entitásain belül.
A Nem Pénzügyi Kockázatkezelési Bizottságok (NFRC) és a Vezetőségi Munkacsoportok (MT) mérik, monitorozzák és kezelik a működési, információs és megfelelési kockázatokat. A Bank NFRC a nem- pénzügyi kockázati ügyeket elsődlegesen jóváhagyó és felügyelő bizottság. Továbbá, NFRC-k működnek a régiók és/vagy lokális üzleti egységek szintjén is és inputot szolgáltatnak a Bank NFRC számára. A nem pénzügyi kockázatkezelési témák szerves részét képezik a rendszeres MT-k napirendjének a szervezet különféle szintjein. 2018. óta, amióta az EBA kiadta az iránymutatások módosításait, megalakult a Csoport NFRC, amely azokat az ING Csoportbeli entitásokat fedi le, amelyek nem tartoznak a Bank NFRC körébe. A Fióktelep működésében a központ utasítása alapján a nem-pénzügyi kockázatok megtárgyalása és kezelése a külön erre a célra kijelölt, havonta ülésező Management Team üléseken történik.

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

Fejlett Mérési Módszer (AMA)
Az ING-nél Működési Kockázatkezelési Tőke modell működik, amelyben a kockázati profil szigorúan a belső kockázati profiljához és a részlegeihez igazított, amelynél a súlyos valószínűtlen kockázatok és belső veszteségek rögzítésére forgatókönyvi adatokat használunk, a napi kockázatok rögzítésére pedig RCSA adatokat. Az üzletág vezető szerepet tölt be a forgatókönyvek súlyosságának kiértékelésében, ahol az ORM funkció validálja és opponálja az eredményeket. A belső adatokat külső veszteségadatokkal (ORX) kombináljuk az AMA

tőkeszámítás során. 2013. áprilisa óta az ING számára engedélyezett az AMA modell használata szabályozói tőkeszámítás céljaira. Az ING negyedévente számol be a szabályozói tőkeeredményekről. Az ING jelenleg nem alkalmaz biztosítási vagy kockázat-átruházási mechanizmusokat a kockázat enyhítésére az AMA tőkeszámítással összefüggésben.

MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

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

Az ING több kockázati területre sorolja be a működési kockázatokat:

- Információs (Informatikai) kockázat pénzügyi veszteség, szabályozói szankciók vagy reputációs kár kockázatát jelenti az üzleti folyamatokon vagy információkon belüli titoktartás, integritás vagy rendelkezésre állás megsértése miatt vagy az információminőség hiánya miatt;
- Üzletmenet folytonossági kockázat pénzügyi veszteség, szabályozói szankciók vagy reputációs kár kockázatát jelenti üzletmenetbeli zavarok (emberek, folyamatok, rendszerek, adatok, helyszínek kiesése) miatt;
- Kontroll és folyamatkezelési kockázat pénzügyi veszteség, szabályozói szankciók vagy reputációs kár kockázatát jelenti nem hatékony szervezeti felépítés és irányítási folyamatok hiánya miatt (ide értve a nem tisztázott szerepköröket és felelősségi köröket, valamint a nem megfelelő beszámolási struktúrát), a sikertelen (tranzakció-) feldolgozás (input, végrehajtás, output) vagy sikertelen folyamatkezelés miatt; monitorozási és kockázatenyhítési intézkedések érvényesítése miatt; és a kockázatkezelési kultúra miatt;
- Belső csalás kockázata pénzügyi veszteség, szabályozói szankciók vagy reputációs kár kockázatát jelenti az olyan alkalmazottak (ideértve az ideiglenes munkaerőt, külső vállalkozókat, gyakornokokat és tanácsadókat) által az ING folyamataival, rendszereivel, eszközeivel, termékeivel és/vagy szolgáltatásaival elkövetett szándékos visszaélés miatt, akik megtévesztő vagy törvénytelen módon önmaguk vagy mások javára járnak el;
- Külső csalás kockázata pénzügyi veszteség, szabályozói szankciók vagy reputációs kár kockázatát jelenti az olyan külső partnerek (ügyfelek, potenciális ügyfelek vagy más külső felek, beleértve a kereskedőket és külső ügynökségeket) által az ING folyamataival, rendszereivel, eszközeivel, termékeivel és/vagy szolgáltatásaival elkövetett szándékos visszaélés miatt, akik megtévesztő vagy törvénytelen módon önmaguk vagy mások javára járnak el;
- Jogosulatlan tevékenység kockázata pénzügyi veszteség, szabályozói szankciók vagy reputációs kár kockázatát jelenti alkalmazottak normál üzletmeneten kívüli tevékenysége miatt, amely során jogosulatlanul jóváhagyást adnak vagy túllépik a jogkörüket;
- Személyi vagy fizikai biztonsági kockázat pénzügyi veszteség, szabályozói szankciók vagy reputációs kár kockázatát jelenti olyan bűnügyi vagy környezetvédelmi fenyegetések miatt, amelyek veszélyt jelenthetnek az ING munkahelyükön tartózkodó munkatársainak, az ING telephelyein tartózkodó embereknek, az ING eszközeinek vagy az ING-re bízott eszközöknek, az ING rendezvényhelyszínein tartózkodó embereknek, a személyi, illetve vagyonbiztonságára, vagy hatással lehetnek az ING szervezetének titoktartására, integritására vagy rendelkezésre állására; és
- Foglalkoztatási gyakorlattal kapcsolatos kockázat, amely pénzügyi veszteség, szabályozói szankciók vagy reputációs kár kockázatát jelenti a foglalkoztatással, munkahelyi biztonsági és munkavédelmi törvényekkel, szabályozásokkal vagy megállapodásokkal összeegyeztethetetlen cselekmények miatt, személyi sérülésekkel kapcsolatos kárigények kifizetését, vagy hátrányos megkülönböztetést, illetve szociális és kulturális különbségeket érintő események miatt.

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

A jogi kockázat meghatározása: a következőkhöz kapcsolódó kockázat:

(i) az alkalmazandó törvények, szabályozások és standardok betartásának elmulasztása (vagy érzékelt elmulasztása),

(ii) olyan szerződéses kötelezettségek vagy szerződéses kötelezettségvállalások, amelyek nem teljesültek, vagy nem érvényesíthetők a tervezett módon, vagy érvényesítésük váratlan vagy kedvezőtlen módon történik, és

(iii) olyan, harmadik felek felé az ING-nek tulajdonítható cselekmény vagy mulasztás következtében fennálló kötelezettség, amely (potenciálisan) az ING integritásának romlásához, az ING reputációjának sérüléséhez, jogi vagy szabályozói szankciókhoz vagy pénzügyi veszteséghez vezet.

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

Üzletmenet-folytonosság biztosítására felállított keretrendszer

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

Kiberbűnözés és csalás

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

39. PERES ÜGYEK

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

40. FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

Felmértük, hogy a 2022. február 24-én kezdődött orosz-ukrán fegyveres konfliktus és annak potenciális gazdasági kihatásai várhatóan hogyan érintik a Társaságot, és ezen felmérés alapján nem azonosítottunk olyan konkrét körülményt, amely jelentős hatással lenne a Társaság 2022. évi pénzügyi helyzetére, pénzügyi teljesítményére vagy cash flow-ira. A helyzet bizonytalansága és változékonysága miatt azonban lehetséges, *hogy ilyen jelentős hatású körülmények felmerülnek.*

41. KORONAVÍRUS VILÁGJÁRVÁNY HATÁSA

A világ bármely részét is nézzük, a koronavírus megjelenése és terjedése drasztikus hatással bír nem csak az emberek mindennapi életére, hanem a világgazdaság egészére is. A szigorú intézkedések meghozatala, legyen az kijárási tilalom vagy korlátozás, gyárak vagy üzletek bezárása, létszámleépítések mind-mind olyan feladatok elé állította a bankszektort is, amelyekre gyors és határozott intézkedéseket kellett meghoznunk.

Munkavállalóink egészsége érdekében a Fióktelep elrendelte az otthoni munkavégzést. Ahol a munkakörök lehetővé tették, ott a munkavállók 2020. március közepe óta otthoni munkavégzésre álltak át, ez nagyságrendileg a Fióktelep 85%-át jelentette. Minimálisra csökkentettük a megbeszélések és rendezvények számát, higiéniás szabályokat vezettünk be, a dolgozókat védőfelszerelésekkel, az irodát kéztisztítókkal és fertőtlenítőszerekkel láttuk el. Az ING Bank elkötelezett a munkahelyek megtartása iránt, így a járvány miatt létszámleépítés továbbra sem szerepel a Fióktelep tervei között.

A kormányzat által létrehozott törlesztési moratórium intézményét 2021. év végén csupán egyetlen ügyfelünk tartotta fenn, s várhatóan a lehetőség fennállásáig él is a lehetőséggel Az ügyfél watch listen van, s várhatóan tartósan ott is marad. A gazdasági év végével vele szemben fennálló követelés összege 1,1 milliárd Forint.

A 2021. évi gazdasági évben jelentős többletköltség nem merült fel a COVID-19 kockázatai enyhítésére hozott intézkedések révén. A munkavállalók otthoni munkavégzéséhez szükséges további IT eszközök beszerzése 1 millió forintot tett ki. A Well being program - amely a munkavállalók otthoni munkavégzését hatékonyabbá és kényelmesebbé tevő programsorozat -, költsége közterhekkel együtt
2,3 millió forintot tett ki. Üzemeltetési költségként (védőfelszerelések és fertőtlenítőszerek, a munkavállalók elkülönítését elősegítő eszközök beszerzése, takarítási költségek) jelentősebb összeg nem merült fel.
A pandémia elején létrehozott „exctra route" hálózatról, egy az iroda és a headoffice között egy nagyobb kapacitású hálózat kiépítésére irányuló projekt indult, melynek 2021-et érintő költsége 2,5 millió forint volt.

Még 2020-ban, a COVID-19 magyarországi megjelenése után, a kialakult helyzetre való tekintettel a Fióktelep aktiválta az úgynevezett BCP tervét, azaz életbe léptette a bank üzletmenet folytonossági tervét. A Fióktelep vezetése krízisbizottságot hozott létre és folyamatosan értékelte az eseményeket 2021-ben is.

A Fióktelep likviditási helyzetében nem állt be alapvető változás, mindazonáltal a sokkal változékonyabb piaci környezetben a szabályozók által előírt mutatók teljesítése komoly kihívást jelentett. Az anyabank is rendelkezésre állt a likviditási helyzetünk stabilitásához szükséges források biztosításával, amennyiben azt az üzleti mozgások indokolttá tették. A központ tehát továbbra is

biztosítja a szükséges forrásokat a Fióktelep részére, ezen túlmenően a központ bizonyos közvetlen limiteket határozott meg szervezetünk számára, amelyeket napi szinten kihasználhatunk, és amelyek továbbra is fedezik a likviditási szükségleteinket.

A vezetőség folyamatosan nyomon követte és követi a Fióktelep pénzügyi eredményét befolyásoló tényezőket, többek között az alábbi kategóriákban:

- A COVID-19 járvány hatása az értékvesztésre, figyelembe véve az IFRS 9-ben hangsúlyt kapó makrogazdasági előrejelzések romlását;
- A Forint árfolyamváltozás hatása a Fióktelep költségszintjére, tekintve a nagyarányú EUR alapú kötelezettségeket (központi szolgáltatások, irodabérlet);
- A járvánnyal kapcsolatban szabályozói változások;
- A piaci volatilitásból fakadó üzleti lehetőségek, amelyek elsősorban az eddig kifejezetten erős kereskedési eredményben nyilvánulnak meg.

Az üzleti tervekben a gördülő tervezés eredményeként a COVID-19 hatások havonta, folyamatosan kerülnek újra és újra felmérésre és átvezetésre.

A fenti elemzés alapján, megítélésünk szerint a következő 12 hónapban továbbra is érvényesül a vállalkozás folytatásának az elve.

42. EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

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

A Fióktelep a pénz és tőkepiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 36/2018 (XI.13) MNB rendelet alapján rendszeres, eseti és kijelölésen alapuló adatszolgáltatásokat teljesített az MNB részére.
Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe Ügyfeleinek betételhelyezésből eredő követelései a holland Betétbiztosítási Rendszer (Deposit Guarantee Scheme) által, – melynek hatálya az ING Bank N.V.-re és az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepére is kiterjed – annak feltételei szerint biztosítottak. Mivel fentiek szerint az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe tagsággal rendelkezik az Európai Parlament és a Tanács 94/19/EK irányelve által előírt betétbiztosításban (holland Betétbiztosítási Rendszer), így a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 209. § (3) bekezdése alapján a magyarországi Országos Betétbiztosítási Alapnak az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe nem tagja. Ezért az üzleti évben nem történt befizetés az Országos Betétbiztosítási Alapba.
Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe Ügyfeleinek befektetési szolgáltatás igénybevételéből eredő követelései a holland Befektető Kártalanítási Rendszer (Investor Compensation Scheme) által, – melynek hatálya az ING Bank N.V.-re és az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepére is kiterjed – annak feltételei szerint biztosítottak. Mivel fentiek szerint az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe tagsággal rendelkezik az Európai Parlament és a Tanács 97/9/EK irányelve által előírt befektetővédelmi rendszerben (holland Befektető Kártalanítási Rendszer), így a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 211. § (1) bekezdése alapján a magyarországi Befektető-védelmi Alapnak az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe nem tagja. Ezért az üzleti évben nem történt befizetés a Befektető-védelmi Alapba.
A pénzügyi helyzet kimutatásban kimutatott kötelezettségek között nincs olyan, amely zálogjoggal vagy hasonló joggal biztosított, terhelt.
A Fióktelep kutatással, kísérleti fejlesztéssel nem foglalkozott, így ezen a címen költséget nem számolt el. Az ING Bank üzleti alapelvei közé tartozik a környezet iránt tanúsított társadalmi felelősségvállalás, mindennapi munkánk során szem előtt tartjuk a környezet védelmét, ugyanakkor közvetlenül a környezetvédelemmel szorosan összefüggő költség a tárgyévben a Fióktelepnél nem merült fel.

Budapest, 2022. május 30.