Elektronikusan aláírta:
Réthy Gyula János
Szigró

Elektronikusan aláírta:
Bodor Tibor
Szigró

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe

Üzleti jelentés

2021. december 31.

Üzleti jelentés 2021

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

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

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

1. Pénzügyi eredmény

Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepének IFRS szerinti teljes átfogó jövedelme a tavalyi 2,4 milliárd forintról 3,3 milliárd forint nyereségre emelkedett. A működési bevételek 4%-kal nőttek, a költségek és ráfordítások átlagos 6,6%-os növekedése mellett. Az értékvesztés változás 1,3 milliárd forinttal javította az eredményt.
A pénzügyi eredmény - figyelembe véve a pandémia kapcsán továbbra is jelen lévő piaci bizonytalanságot - kifejezetten erős, jelentősen meghaladja az eredeti terv- elképzeléseket.
A működési bevételek növekedéséhez 2021-ben is minden üzleti terület hozzájárult. A jövedelmezőség erősödése a hitelezési üzletágban, a folyószámlavezetési üzletágban és a pénzpiaci üzletágban egyaránt megjelent

Eredménykategóriák

Kamateredmény
A 2020-ban jelentősen megugró 4,9 milliárd forint nettó kamateredmény tovább erősödött, és 5,6 milliárd forintra nőtt. A kapott kamatok 1,7%-kal emelkedtek, a fizetett kamatok összegének csökkenése mellett. Az alacsonyabb fizetett kamatok mögött a dollárbetét állományok további csökkenése húzódik meg.

Nettó Jutalékbevétel
A nettó jutalékbevétel 1,5%-kal csökkent. Elsősorban a hitelezési üzletágban mérséklődött a bevétel, a számlavezetési üzletágban enyhe növekedés volt tapasztalható.

Értékelési eredmény és kereskedés nettó eredménye
A kereskedési eredmény 2021-ben is kimagasló, különösen a harmadik negyedévtől tapasztalható növekedésnek köszönhetően meghaladta a 2020-as szintet. A pénzpiaci üzletág kereskedési eredménye továbbra is meghatározó a Bank eredményessége szempontjából.

Egyéb bevétel
Az egyéb bevételek kismértékben csökkentek.

Költségek és ráfordítások
A költségek és ráfordítások összesen 6,6%-kal nőttek. Ezen belül a működési költségek 14%-kal magasabbak az előző időszakhoz viszonyítva. A személyi jellegű ráfordítások 4,7%-kal emelkedtek. A működési költségek a központtól és más ING entitásoktól kapott szolgáltatások tekintetében jelentősen növekedést mutattak 2021-ben is. Az egyéb ráfordítások 251 millió forinttal csökkentek. A bankadó 234 millió forinttal, az EU szanálási alap 19 millió forinttal lett kevesebb.

Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása
A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változás 759 millió Forinttal javítja az eredményt. Ennek jelentős része a COVID-19 kapcsán előző évben képzett kiegészítő értékvesztés (overlay provision) feloldása.

Mérlegfőösszeg
A Bank mérlegfőösszege 472 milliárd forint, 2,8 milliárd forinttal magasabb az előző évhez képest.
Az **eszközök** tekintetében a származékos pénzügyi eszközök 61 milliárd forinttal, az MNB számlakövetelések 68 milliárd forinttal növekedtek. Az ügyfelekkel szembeni követelések 77 milliárd forinttal, a Bankokkal szembeni követelések 60 milliárd forinttal csökkentek.

A **források** esetében a származékos pénzügyi kötelezettségek 31 milliárd forinttal, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 34 milliárd forinttal nőttek. A Bankokkal szembeni kötelezettségek állománya 73 milliárd forinttal csökkent.
A pénzügyi stabilitást elősegítő mutatóknak való megfelelés – DEM, DMM, BFI – továbbra is komoly szerepet kap az eszköz-forrás gazdálkodásban és az időszak végi záró mérlegfőösszeg alakulásában.

2. Üzletágak beszámolója

2.1 Trading üzletág

A 2021-es év egészét jelentős mértékű volatilitás jellemezte. A forint kamatlábpiacokat a jegybank monetáris eszköztárának finomhangoltabb változata továbbra is segítette (fx swap tenderek, fedezett-hitel tenderek, negyedév végeket átívelő fx swap tenderek). Az utóbbi intézkedés (negyedév végeket átívelő fx swap tenderek) a pénzpiacokon megjelenő forint likviditás bőségét szűkítette, ami kitüntetett, negyedéves jelentéskötelezett mérleg időpontokban a pénzpiaci termékek árazására is hatással volt, az extrém negatív forint kamatokat segített kiküszöbölni, a volatilitást mérsékelni. A növekvő inflációs nyomásra adott válaszként a monetáris szigorítás jegyében az MNB az év végén leállította a másodpiaci állampapír vásárlási programját.
Továbbra is jelentős árfolyam- és hozammozgásokat indukáltak a Covid-19 további hullámaival kapcsolatos várakozások (azok gazdaságokra való negatív hatásának tartóssága, mind növekedési, mind árképzési szempontból), valamint ennek fényében az eurózóna válságból való kilábalását övező bizonytalanság. A likviditás megfelelő mivolta és a jegyzési spread-ek változékonysága mellett a kereskedési tevékenység volumene ismételten magas szinten maradt.

2.2 Pénz- és tőkepiaci termékek értékesítési (Sales) üzletág

A Pénz-, tőke- és devizapiaci termékek értékesítési üzletága a korábbi években kialakított gyakorlatnak megfelelően folytatta a pénzügyi kockázatkezelési megoldások értékesítését a tárgyévben is. A vállalati és intézményi ügyfelek számára azonnali és határidős devizaügyletek, betéti tranzakciók valamint fix hozamú befektetési termékek értékesítését végeztük.
A devizaforgalom mértéke a tárgyévben ingadozott, de összességében növekedést mutatott a korábbi évek trendjéhez viszonyítva. Az árazással kapcsolatos versenyképességi igény az ügyfélkör részéről fokozódott.
A tárgyévben is megfigyelhető jelenség, hogy a bankközi piacon kialakult volatilitás némileg kiszélesítette az adott piaci körülmények között alkalmazott banki marzsok mértékét.
A tárgyévben így a devizaügyletek és a banki devizaárfolyamon történő konverziók forgalma és bevétele is növekedést mutatott.
Az üzletág igyekezett akvizíciókkal bővíteni a devizakonverziót lebonyolító ügyfelek körét.
Az emelkedésnek indult lokális kamatkörnyezet hatására a korábbi évekhez képest mérséklődött a betétlekötési érdeklődés.
Az intézmények közötti verseny folytán a marzsok csökkentek, érdemi volumen és bevétel növekedés így nem keletkezett.
Jelentős verseny mellett, továbbra is folytatódott az intézményi, elsősorban a befektetési alapkezelő ügyfelek esetében az értékpapírügyletek lebonyolítása.

A deviza-, pénz- és tőkepiacon tapasztalt bizonytalan piaci környezet következtében a pénzügyi kockázatok szintje továbbra is jellemzően magas volt. Az Értékesítési üzletág a vállalati ügyfeleket továbbra is a pénzügyi piaci kockázatok mérséklésére ösztönözte, hangsúlyozva a kockázatok felmérésének és a megfelelő megoldás kiválasztásának fontosságát. A globális kamatlábak tartósan alacsony szintjére és az ebből adódó, hosszú távú kamatkockázat-kezelési lehetőségekre is felhívtuk ügyfeleink figyelmét.

A pandémiás helyzethez igazodva a tárgyévben továbbra is online módon szerveztünk szakmai rendezvényeket ügyfélkörünk számára, melyek során a piaci aktualitások megvitatása mellett igyekeztünk a pénzügyi kockázatkezelés fontosságára is felhívni a figyelmet.

2.3 Tranzakciós szolgáltatások (Transaction Services Sales)

A Tranzakciós Szolgáltatások Értékesítése üzletág 2021. év során is számos, több esetben a Bank nemzetközi ügyfélhálózatából érkező tenderben sikeresen vett részt, illetve a hazai piacon kiemelt jelentőségű pályázati felhívásban került megszólításra. Az előző félév egyik legnagyobb eredménye, hogy a legkiemelkedőbb magyar hátterű ügyfelünk esetében megnyertük az EUR számlavezetésére vonatkozó tendert, mely három országban bonyolított EUR forgalmát foglalja magában. A struktúra implementációja jelenleg zajlik az ING hálózatának és központi szakértői csapatainak bevonásával.
A Payments and Cash Management terület jelentős erőfeszítéseket tett az ügyfelek jelenlegi kamatkörnyezethez alkalmazkodó kondíciókra történő átszerződéséért, valamint a jelenlegi kamatkörnyezet szintén hozzájárult az üzletág jövedelmezőségének fenntartásához, valamint a keresztértékesítés bővítéséhez.
A Trade Finance Services területen szintén kiemelhető a meglévő és újonnan akvirált ügyfélportfolió piaci részesedésének növekedése, illetve a volumenek növelése érdekében végzett tevékenység, amelyek az elvárt növekedés megvalósításában és annak teljesítésében jelentős szerepet játszottak. Az elmúlt időszakban megnövekedett az ügyféligény az elektronikus úton történő bankgaranciák kibocsátására (e-szignóval hitelesített elektronikus dokumentumként bocsátjuk ki a bankgaranciát).
Az üzletág az első félév nagyobb részében otthonról végezte munkáját zökkenőmentesen.

2.4 Hitelezés

2021-ben a nagyvállalati hitelezést a koronavírus világjárvány hatásainak tompítására életre hívott, a Magyar Állam közvetítői rendszerén keresztül elérhető kedvező kamatozású források és kockázatvállalási struktúrák, valamint a továbbra is alacsony piaci kamatok élénkítették. A forint alapú hitelek iránti kereslet tovább nőtt tekintettel a historikus mélyponton lévő referencia kamatszintekre és a forint alapú vállalkozások természetes igényére, hogy ne árfolyamkockázatot hordozó deviza alapú hitelekkel finanszírozzák a működésüket. Ugyanakkor a deviza alapú, tipikusan euróban denominált kötelezettségekkel és követelésekkel rendelkező vállalkozások továbbra is a negatív referenciakamat-tartományban mozgó EUR hiteleket részesítették előnyben. A vállalati szegmensben a beruházási és forgóeszköz finanszírozási hitelkereteknél jellemző volt a hosszabb futamidők leszerződése és ezzel a vállalkozások refinanszírozási kockázatának csökkentése.

Az ING magyarországi hitelezési tevékenységének egy része a nagyvállalati ügyfeleink forgóeszközfinanszírozási igényeitől függ. Ezeknek a hitelkereteknek a kihasználtságát nagy mértékben befolyásolták a világjárvány okozta törések a globális beszállítói láncolatokban, illetve az üzleti környezet változásaihoz történő alkalmazkodás hatásai. A meglévő keretekből történő hitellehívások és új hiteligények a különböző szektorokban eltérő dinamikákat mutattak. Erős növekedést tapasztaltunk például az agrár szektorban és a 2020-as trendekhez hasonlóan magas forgóeszköz finanszírozási igényeket érzékeltünk az élelmiszer- és vegyiáru kiskereskedelemben, míg alacsonyabb hiteligények jelentkeztek például azoknál az ipari termelő vállalatoknál ahol a beszállítói lánc törései miatt a forgalom a korábbi évek átlaga alatt maradt.
A beruházási hitelek területén az ING további bővülést tudott felmutatni a 2021-es évben, amely növelte a vállalati hitelportfolió átlagos hátralevő futamidejét ezzel is erősítve a következő időszak kamatbevételeinek magasabb bázisát.

Hiteleink 2/3-át továbbra is EUR devizanemben nyújtjuk, hiszen a magyar nagyvállalati szegmens jelentős mértékben export orientált, ezért árfolyam-kockázataik természetes fedezésére számukra az euróban történő eladósodás a logikus választás, így hitel portfoliónk devizanem-megoszlása a korábbi évekhez hasonló képet mutatott 2021-ben is.

A fenti tényezők eredőjeként a hitelezési tevékenységből származó bevételeink a tárgy évben a 2020-as értékek alatt maradtak. Ugyanakkor a második félévben szerződött új hitelkihelyezéseink jó kilátásokat indikálnak a következő időszakra.

3. Hitel-, piaci- és működési kockázatkezelés

Bankunk likviditása továbbra is stabil. Ez az ügyfélbetétek és bankközi források aktív igénybevételén túl az ING amszterdami központja által folyamatosan és igény szerinti mértékben rendelkezésre tartott likviditási kereteknek is köszönhető.
A Bank hitelportfoliójának minősége továbbra is jó. 2021 első felében még a fennmaradó, csekély számú, korábbi évekből származó, és már teljes mértékben értékvesztett kintlévőséget is sikerült kivezetnünk. Figyelemmel kísérjük, hogy a hitelportfolióban hangsúlyosan szereplő egyes szektoroknak milyen kihívásokkal kell megküzdenie. Ezek között első helyen szerepelt a Covid-19 világjárvány által 2020-ban okozott gazdasági visszaesés, majd 2021 során a járvány másodlagos hatásai. Szintén a megemelkedett kockázati tényezők között említendő a különféle gazdasági térségeket különféle módon és mértékben sújtó általános gazdasági és politikai bizonytalanság, az olaj és egyéb nyersanyagok árának volatilitása, valamint az év második felétől az energia árak jelentős emelkedése, de ide tartozik az éghajlati tényezők hatása, a szabályozási környezet szigorodásának korlátozó hatása az üzleti modellre, illetve eredményességünkre. A veszélyhelyzettel kapcsolatban meghirdetett fizetési moratóriumot hitelportfóliónkba tartozó ügyfeleink igen csekély számban vették igénybe, ezen portfólió szegmens az év végére gyakorlatilag kifutott. Az ellenben elmondható, hogy számos ügyfelünknek nehézségekkel, és így a várakozásokhoz képest alacsonyabb bevétellel és visszaeső jövedelmezőséggel kellett megküzdenie a Covid megjelenésének évében, amit 2021 során végül pozitív visszarendeződés követett. A válságérzékeny szektorokat Bankunk továbbra is fokozott megfigyelés alatt tartja. Az időről időre visszatérően tapasztalt árfolyam ingadozások hatására Bankunk 2021-ben is fokozottan fenntartotta elővigyázatos hitelezési gyakorlatát és devizahitelt elsősorban olyan ügyfeleknek nyújtott, amelyek a devizakitettség kockázatát devizabevételek útján természetes módon, illetve fedezeti ügyletekkel tudják csökkenteni. 2021. végén a hitelportfolióra és a partnerkockázatokra elszámolt értékvesztés és céltartalékok mértéke sem nominális mértékben, sem ágazati összehasonlításban nem tekinthető jelentősnek, 2020 év végéhez képest pedig számottevő csökkenést látunk, melynek hátterében a pandémia gazdasági hatásainak előremutató elemzésén alapuló, 2020-ban képzett tartalékok feloldása állt.

4. Emberi erőforrás és vezetésfejlesztés

2021. december 31-én a Fióktelep állományi létszáma 120 fő volt. Ez a 2020. december 31-i 129 fős létszámhoz képest 7%-os csökkenést jelent. A felsőfokú képzésben részt vevő gyakornokaink száma 17 főről 23 főre emelkedett A 2021-es évet 5 nyitott pozícióval (ebből 4 rendes munkavállaló és 1 gyakornoki pozíció) zártuk. Az éves fluktuáció mértéke elérte a 30,16%-ot (23,56% önkéntes + 6,6% nem önkéntes), ami a 2020-as év 18,12%-os fluktuációjához képest jelentős növekedést mutatott. Az országos átlagnál magasabb szintű fluktuáció oka a magyarországi munkaerő piac kedvezőtlenül alakulása (elsősorban a Covid-19 járványnak köszönhetően) valamint a 2021. év elején végrehajtott átszervezés és létszámleépítés.

A világjárvány hatására, képzéseinket jórészt digitális (video, e-learning) formájában valósítottuk meg. A kötelező szakmai és e-learning képzéseken túl az összes munkavállaló 65%-a (2020-hoz képest +17 %) tudott részt venni további képzéseken. A fejlesztésre 17,4%-kal költöttünk többet, mint 2020-ban.

5. Kutatás - fejlesztés, környezetvédelem, társadalmi felelősségvállalás

Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe tevékenységeiben igazodik az ING Csoport fenntarthatósági elveihez, amely a működési környezetet a fenntarthatóság egyik elemének tekinti. Tovább szélesítettük a fenntarthatósági irányelvek beépítését üzleti tevékenységünkbe akár a vállalati ügyfelek szűréséről (ESR: Economic and Social Risk Policy), akár számlavezetői (KYC), akár beruházási kapcsolatról volt szó. Már 2017-től elkezdtük olyan hiteltermékek bevezetését, melyek ösztönzik a fenntartható termelésre történő átállást nagyvállalati ügyfeleinknél. Folytattuk a hitelportfolió átvizsgálását az ING által nemzetközi szinten kezdeményezett Terra-projectnek megfelelően, amely a Párizsi Klímaegyezményben foglalt 2 Celsius foknak megfelelő csökkentést irányoz elő. Tovább léptünk a Fenntarthatósági finanszírozás elvének és gyakorlatának terjesztése terén. A fenntarthatósági megközelítésbe 2020-ban beemeltük a KYC-t, mint a banki működés egyik legfontosabb elemét.
A klímaváltozási célokra vonatkozóan az ING növekvő hangsúlyt helyez a víz, vízgazdálkodás, vízkockázatok kezelésének mint olyan kockázatnak, amely az összes klímacélt befolyásoló tényezővé fog válni a közeljövőben. Idehaza tovább mélyítettük a felelős beszerzési gyakorlatot, a beszállítók fenntarthatósági szempontokból történő bevizsgálását, amelyet az ING-n belüli, de tőlünk független szervezet végez a legmagasabb fokú integritás megtartásának érdekében.

A fenntartható fejlődéssel való elkötelezettségünket jól példázza, hogy az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe 2018 óta házigazdája a magyarországi Körforgásos Gazdaság Csúcstalálkozónak, annak érdekében, hogy összehozza a körforgásos gazdaságra való áttérés legfontosabb érintettjeit, lehetővé téve a résztvevők számára a nemzetközi tapasztalatok átadását. A Körforgásos Gazdaság Csúcsot a Magyarországi Üzleti Tanács a Fenntartható Fejlődésért (BCSDH) és a Holland Királyság Nagykövetsége közreműködésével szervezzük meg, ettől 2021-ben sem tértünk el. Rendszeresen részt veszünk a fenntarthatósággal kapcsolatos nemzeti szintű megbeszéléseken, ennek keretében az Európai Bizottság, az Innovációs és Technológia Minisztérium és a Magyar Nemzeti Bank által szervezett, 2021. október 27 -én megrendezett magyar nemzeti kerekasztalon és workshop-on is jelen voltunk.
2021-ben újabb Zöld Finanszírozási tranzakciók lebonyolításában is részt vettünk: hozzájárultunk egyik ügyfelünk e-mobilitást elősegítő gyárának felépüléséhez, illetve bilaterális zöld beruházási hitelt nyújtottunk a hazai kiskereskedelmi piac egyik jelentős szereplőjének. 2021 decemberében az ING-elnyerte az OTP mandátumát 'fenntartható' finanszírozási keretrendszerének strukturális tanácsadójaként.

A fenntarthatósági célok közé soroljuk saját működésünk karbonlábnyomának csökkentését is. Összhangban az ING Csoport nemzetközi kötelezettségvállalásaival 2020-ban és 2021-ben ennek sikeresen megfeleltünk, részben a koronavírus miatti utazási korlátozások eredményeként is. Az utazási korlátozásokat 2020. március 16-tól léptettük életbe párhuzamosan azzal, hogy bevezettük az otthoni munkavégzést dolgozóink nagyobb része számára. Az otthoni munkavégzésre történő gyors átálláshoz a bank biztosította a technikai feltételeket annak informatikai megoldásaival és eszközállományával együtt. 2021-ben, a járványhelyzet javulásával párhuzamosan hybrid munkavégzésre álltunk át, kollégáink jelenleg 50%-ban otthonról, 50%-ban az irodában dolgoznak.
Bankunk a 2021-es naptári év során 779 MWh energiát használt fel, melynek jelentős részét a villamosenergia és a motorikus benzin felhasználás teszi ki. Az energia felhasználásával kapcsolatosan kibocsátott CO2 mennyisége a 2021-es naptári évben 0,227 kt volt.

A koronavírussal kapcsolatos környezeti hatásokra válaszul támogatásainkkal kiemelt módon segítettük a Budapest Bike Maffia-t 2020 áprilistól annak érdekében, hogy a hazai társadalom legkiszolgáltatottabb, utcákra szorított rétegében hozzájáruljunk a pandémia terjedésének korlátozásához, amelyet központi, ING-támogatásra benyújtott pályázatunkkal bővítettünk.

Budapest, 2022. május 30.

Bodor Tibor
Vezérigazgató

Réthy Gyula
Pénzügyi és banküzemi igazgató