

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe

Éves beszámoló

2015. december 31.

Tartalomjegyzék

Független könyvvizsgálói jelentés

Independent Auditors' Report - This is a translation of the Hungarian Report

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő Melléklet

Üzleti jelentés

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe
alapítója részére

Az éves beszámolóról készült jelentés

1.) Elvégeztük az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe ("Társaság") mellékelt 2015. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2015. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 449.922 M Ft, a mérleg szerinti eredmény 0 M Ft -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

2.) A vezetés felelős a megbízható és valós képet nyújtó éves beszámoló elkészítéséért és bemutatásáért a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

3.) A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon érvényes - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e lényeges hibás állításoktól.

4.) A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a megbízható és valós képet nyújtó éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelésének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is.

5.) Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

6.) Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe 2015. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

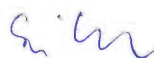
Egyéb jelentéstételi kötelezettség: az üzleti jelentésről készült jelentés

7.) Elvégeztük az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe 2015. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményünk szerint az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe 2015. évi üzleti jelentése az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe 2015. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2016. május 27.



Szabó Gergely
Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165



Szabó Gergely
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005676

This is a translation of the Hungarian Report

Independent Auditors' Report

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

Report on financial statements

1.) We have audited the accompanying 2015 annual financial statements of ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe ("the Company"), which comprise the balance sheet as at 31 December 2015 - showing a balance sheet total of HUF 449,922 million and a profit for the year of HUF 0 million -, the related profit and loss account for the year then ended and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

Management's responsibility for the financial statements

2.) Management is responsible for the preparation and presentation of financial statements that give a true and fair view in accordance with the Hungarian Accounting Law, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditors' responsibility

3.) Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with Hungarian National Auditing Standards and with applicable laws and regulations in Hungary. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.

4.) An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation of financial statements that give a true and fair view in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

5.) We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Opinion

6.) In our opinion the annual financial statements give a true and fair view of the equity and financial position of ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe as at 31 December 2015 and of the results of its operations for the year then ended in accordance with the Hungarian Accounting Law.

Other reporting requirement- Report on the business report

7.) We have reviewed the business report of ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe for 2015. Management is responsible for the preparation of the business report in accordance with the Hungarian Accounting Law. Our responsibility is to assess whether the business report is consistent with the financial statements for the same financial year. Our work regarding the business report has been restricted to assessing whether the business report is consistent with the financial statements and did not include reviewing other information originated from non-audited financial records. In our opinion, the business report of ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe for 2015 corresponds to the disclosures in the 2015 financial statements of ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe.

Budapest, 27 May 2016

(The original Hungarian language version has been signed.)

Szabó Gergely
Ernst & Young Kft.
Registration No.: 001165

Szabó Gergely
Registered auditor
Chamber membership No.: 005676



ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe

**Éves beszámoló
2015**



ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe

Mérleg

2015. december 31.

Mérleg 2015. december 31.

Adatok millió Ft-ban

A tétel megnevezése	Előző évi adat 2014. december 31.	Tárgyév adata 2015. december 31.
ESZKÖZÖK		
1. Pénzeszközök	163 488	49 774
2. Állampapírok	73 476	123 851
a) forgatási célú	73 408	123 912
b) befektetési célú	0	0
2./A. Állampapírok értékelési különbözete	68	-61
3. Hitelintézzettel szembeni követelések	40 466	181 099
a) látra szóló	4 879	2 747
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	35 503	178 348
ba) éven belüli lejáratú	35 503	178 348
Ebből: - kapcsolattal szemben	7 300	164 051
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben	10	10
bb) éven túli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsolattal szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben	0	0
c) befektetési szolgáltatásból	84	4
Ebből: - kapcsolattal szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben	84	4
3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	177 582	81 603
a) pénzügyi szolgáltatásból	177 582	81 603
aa) éven belüli lejáratú	85 999	44 318
Ebből: - kapcsolattal szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ab) éven túli lejáratú	91 583	37 285
Ebből: - kapcsolattal szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
b) befektetési szolgáltatásból	0	0
Ebből: - kapcsolattal szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0
bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0
bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	0	0
bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés	0	0
be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	0
4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	0	0
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapír (ide nem értve az állampapírokat)	0	0
aa) forgatási célú	0	0
ab) befektetési célú	0	0
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	0	0
ba) forgatási célú	0	0
Ebből: - kapcsolattal szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
- visszavásárolt saját kibocsátású	0	0
bb) befektetési célú	0	0
Ebből: - kapcsolattal szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	0	0

Mérleg 2015. december 31.

Adatok millió Ft-ban

A tétel megnevezése	Előző évi adat 2014. december 31.	Tárgyév adata 2015. december 31.
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0
a) részvények, részesedések forgatási célra	0	0
Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
b) változó hozamú értékpapírok	0	0
ba) forgatási célú	0	0
bb) befektetési célú	0	0
6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	0	0
7. Részvények, részesedések befektetési célra	53	53
a) részvények, részesedések befektetési célra	53	53
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	0	0
8. Részvények, részesedések kapcsoló vállalkozásban	0	0
a) részvények, részesedések befektetési célra	0	0
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
9. Immateriális javak	209	184
a) immateriális javak	209	184
b) immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
10. Tárgyi eszközök	358	411
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	176	139
aa) ingatlanok	73	61
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	103	78
ac) beruházások	0	0
ad) beruházásra adott előlegek	0	0
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	182	272
ba) ingatlanok	0	0
bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	182	272
bc) beruházások	0	0
bd) beruházásra adott előlegek	0	0
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
11. Saját részvények	0	0
12. Egyéb eszközök	666	887
a) készletek	10	9
b) egyéb követelések	656	878
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szembeni követelés	234	426
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0	0
12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	29 919	9 948
13. Aktív időbeli elhatárolások	1 438	2 112
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 406	2 057
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	32	55
c) halasztott ráfordítások	0	0
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	487 655	449 922
Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK (1.) + 2. a) + 3. a) + 3. ba) + 3. c) + 4. aa) + 4. b) + 5. aa) + 5. ba) + 6. a) + 6. ba) + 11 + 12 és 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A, 12/B kapcsolódó tételei)	394 014	409 877
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2.b) + 3. bb) + 4. ab) + 5. ab) + 5. bb) + 6. bb) + 7+ 8 + 9 + 10 és 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A, 12/B kapcsolódó tételei)	92 203	37 933

Budapest, 2016. május 27.

Dr. Salgó István
vezérigazgató

Réthy Gyula
pénzügyi igazgató

Mérleg 2015. december 31.

Adatok millió Ft-ban

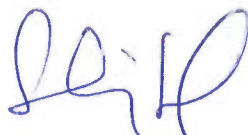
A tétel megnevezése	Előző évi adat 2014. december 31.	Tárgyév adata 2015. december 31.
FORRÁSOK		
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	252 831	195 242
a) látraszóló	14 656	2 430
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	238 175	192 812
ba) éven belüli lejáratú	158 035	142 400
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	106 581	8 924
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben	0	0
bb) éven túli lejáratú	80 140	50 412
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	80 140	50 412
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben	0	0
c) befektetési szolgáltatásból	0	0
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben	0	0
1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	163 843	193 573
a) takarékbetétek	0	0
aa) látraszóló	0	0
ab) éven belüli lejáratú	0	0
ac) éven túli lejáratú	0	0
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	163 833	193 569
ba) látraszóló	94 552	127 375
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	3 947	37
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
bb) éven belüli lejáratú	69 281	66 194
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	2 720	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
bc) éven túli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
c) befektetési szolgáltatásból	10	4
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	10	4
cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség	0	0
ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	0	0
a) kibocsátott kötvények	0	0
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	0	0
4. Egyéb kötelezettségek	8 483	1 543
a) éven belüli lejáratú	8 483	1 543
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	5 986	39
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
b) éven túli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0

Mérleg 2015. december 31.

Adatok millió Ft-ban

A tétel megnevezése	Előző évi adat 2014. december 31.	Tárgyév adata 2015. december 31.
4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	15 722	9 859
5. Passzív időbeli elhatárolások	1 817	2 519
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	377	204
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	1 440	2 315
c) halasztott bevételek	0	0
6. Céltartalékok	1 314	3 541
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0	74
c) általános kockázati céltartalék	1 209	1 209
d) egyéb céltartalék	105	2 258
7. Hátrasorolt kötelezettségek	0	0
a) alárendelt kölcsöntöke	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
8. Jegyzett tőke	2	2
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
10. Tőketartalék	43 643	43 643
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázió)	0	0
b) egyéb	43 643	43 643
11. Általános tartalék	0	0
12. Eredménytartalék (+ / -)	0	0
13. Lekötött tartalék	0	0
14. Értékelési tartalék	0	0
a) érték helyesbítés értékelési tartaléka	0	0
b) valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
15. Mérleg szerinti eredmény (+ / -)	0	0
FORRÁSOK ÖSSZESEN	487 655	449 922
Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK . a) + 1. ba) + 1. c) +1/A.+ 2. aa) + 2. ab) + 2. ba) + 2. bb) + 2. c) +2/A + 3. aa) + 3. ba) + 3. ca) + 4. a) +4/A)	360 739	349 805
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK bb) + 2. ac) + 2. bc) + 3. ab) + 3. bb) + 3. cb) + 4. b) + 7)	80 140	50 412
- SAJÁT TŐKE 8 - 9 + 10 + 11 + /- 12 + 13 + 14 +/- 15)	43 645	43 645
Függő kötelezettségek	373 344	440 543
Jövőbeni kötelezettségek	2 039 335	2 889 539
Függő követelések	6	5
Jövőbeni követelések	2 129 564	2 857 966

Budapest, 2016. május 27.



Dr. Salgó István
vezérigazgató



Réthy Gyula
pénzügyi igazgató

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe
1068 Budapest, Dózsa György út 84/b.
Bejegyezve: Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság
Cg.: 01-17-000547



ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe

**Eredménykimutatás
2015**

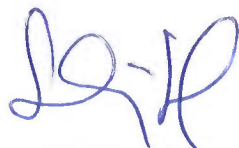
Adatok millió Ft-ban

A tétel megnevezése	Előző évi adat 2014	Tárgyév adata 2015
1. Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	17 618	13 422
a.) Rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	10 188	5 385
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b.) Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	7 430	8 037
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	66	152
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
2. Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások	3 586	2 645
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	1 028	1 048
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	14 032	10 777
3. Bevételek értékpapírból	16	17
a.) Bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
b.) Bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
c.) Bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	16	17
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	5 485	4 858
a.)Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	4 649	4 201
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	933	551
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b.) Befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	836	657
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	7	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	1 129	949
a.) Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	826	677
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	563	433
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b.) Befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	303	272
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b.)+6.c.)-6.d.)]	-3 613	504
a.) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	1 718	7 042
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	264	3 622
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
- értékelési különbözet	0	0
b.) Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	5 406	10
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
- értékelési különbözet	0	0
c.) Befektetési szolgáltatások bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	17 089	20 771
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	0	0
- értékelési különbözet	0	0
d.) Befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	17 014	27 299
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	329
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	0	0
- értékelési különbözet	0	0
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	2 997	1 811
a.) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2 477	1 588
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	404	192
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b.) Egyéb bevételek	520	223
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	38	47
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
- készletek értékvesztésének visszairása	0	0

Adatok millió Ft-ban

A tétel megnevezése	Előző évi adat 2014	Tárgyév adata 2015
8. Általános igazgatási költségek	7 155	8 011
a.) Személyi jellegű ráfordítások	2 733	2 748
aa) bérköltség	1 942	1 919
ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	183	216
Ebből: - társadalombiztosítási költségek	18	14
- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	9	7
ac) bérjárulékok	608	613
Ebből: - társadalombiztosítási költségek	571	576
- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	0
b.) Egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	4 422	5 263
9. Értékcsökkenési leírás	183	213
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	4 740	7 137
a.) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	2 211	1 416
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	1
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b.) Egyéb ráfordítások	2 529	5 721
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	36	159
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
- készletek értékvesztése	0	0
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3	545
Értékvesztés követelések után	3	471
Kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0	74
12. Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 712	9
Értékvesztés visszaírása követelések után	2 712	9
Kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0	0
12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különözete	0	0
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
14. Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	8 419	1 121
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+-6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	8 153	949
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	266	172
16. Rendkívüli bevételek	1	1
17. Rendkívüli ráfordítások	520	2
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-519	-1
19. Adózás előtti eredmény (+-15+-18)	7 900	1 120
20. Adófizetési kötelezettség	1 952	1 082
21. Adózott eredmény (+-19-20)	5 948	38
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+-)	0	0
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	5 948	38
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	5 948	38
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
25. Mérleg szerinti eredmény (+-21-/+22+23-24)	0	0

Budapest, 2016. május 27.



Dr. Salgó István
vezérigazgató

ING Bank N.V. Magyarországi Fioktelepe
1068 Budapest, Dózsa György út 84/b.
Bejegyzve: Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság
Cg.: 01-17-000547



Réthy Gyula
pénzügyi igazgató



ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe

**Kiegészítő melléklet
2015**

Tartalom

1.	Általános jellegű kiegészítések	3
1.1.	A Fióktelep számítástechnikai környezete	3
1.2.	A Fióktelep számviteli politikája	4
1.3.	Egyéb információk	8
2.	Speciális jellegű kiegészítés	10
2.1.	Tárgyi eszközök és immateriális javak	10
2.2.	Céltartalék képzés és felhasználás	12
2.3.	Értékvesztés és értékvesztés visszaírása	13
2.4.	Sajátos értékelési eljárás alá tartozó tételek	13
2.5.	Saját tulajdonú értékpapírok és részesedések	14
2.6.	A mérleg egyes eszköztételeinek, valamint egyes forrástételeinek esedékesség szerinti bontása	16
2.7.	Hátrasorolt kötelezettségek, ezen belül az alárendelt kölcsöntőke	16
2.8.	Anyavállalattal, más fiókteleppel és egyéb kapcsolt vállalkozással kapcsolatos tételek bemutatása	16
2.9.	Aktív és passzív időbeli elhatárolások	17
2.10.	Saját tőke évközi alakulása	18
2.11.	Befektetési szolgáltatásból származó kötelezettségek	18
2.12.	Mérlegen kívüli tételek	19
2.13.	Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai	23
2.14.	Költségek költségnemenkénti alakulása	24
2.15.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	24
2.16.	Rendkívüli bevételek és ráfordítások	24
2.17.	Mérlegszerkezet alakulása	24
2.18.	Egyes kiemelt mérlegtételek	25
2.19.	Jövedelmezőség alakulása	26
2.20.	Kamatbevételek bontása földrajzi területenként	26
2.21.	Néhány kiemelt mutatószám	26
3.	Tájékoztató jellegű kiegészítések	27
3.1.	A foglalkoztatottakkal kapcsolatos adatok	27
3.2.	Társasági adó meghatározása	28
3.3.	Cash Flow kimutatás	29
3.4.	Egyéb	30

Kiegészítő melléklet 2015. december 31.

1. Általános jellegű kiegészítések

Az amszterdami központú 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 pénzügyi intézet 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.

A Bank jegyzett tőkéje 2008. szeptember 30-án 18 589 millió Ft volt, az alapítói vagyon teljes egészében külföldi részesedésként állt, melyet 185 886 darab, egyenként 100 000 Ft, azaz százezer forint névértékű névre szóló részvény testesített meg. Az ING RÜK Regionális Ügyviteli Központ Kft. 361 millió Ft, az ING Duna Szolgáltató Kft. 563 millió Ft jegyzett tőkével rendelkezett 2008. szeptember 30-án. Mindhárom Társaság kizárólagos tulajdonosa a holland ING Bank N.V. volt (székhelye: Bijlmerplein 888, 1102 MG, Amszterdam).

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

A beolvadt társaságok eszközeit és kötelezettségeit az ING Bank N.V. vagyoni hozzájárulás címén adta át a Fióktelepnek, 2 millió forint értékben dotációs tőkeként, illetve ezen felül egyéb vagyoni hozzájárulásként. A dotációs tőkét a Fióktelep jegyzett tőke soron, míg az ezen felüli egyéb vagyoni hozzájárulást tőketartalék soron mutatja ki a könyveiben, oly módon, hogy tőketartaléknak a rendelkezésre bocsátott eszközöknek a kötelezettségekkel csökkentett értékét tekinti. A Fióktelep alapítója az ING Bank N.V. (székhelye Bijlmerplein 888, 1102 MG, Amszterdam, cégbejegyzés helye és száma: Amszterdami Kereskedelmi és Iparkamara Kereskedelmi Nyilvántartása, no. 33031431).

Az ING Bank N. V. továbbra is céljának tekinti, hogy fióktelepén keresztül integrált pénzügyi szolgáltatóként a magyar pénz- és tőkepiac elismert szereplője legyen. Nagy hangsúlyt fektet a minőségi, ugyanakkor az ügyfelek széles körének igényeihez igazodó szolgáltatások folyamatos biztosítására, illetve új (innovatív) termékek bevezetésére. Ezen célkitűzéseit megfelelő jövedelmezőségi elvárások mellett kívánja megvalósítani és törekszik arra, hogy integrált pénzügyi szolgáltatóként Európán belül hatékonyan kihasználja az ING csoporthoz tartozó társaságok tevékenységében rejlő keresztértékesítési lehetőségeket.

1.1. A Fióktelep számítástechnikai környezete

1.1.1 GBS rendszer

A Tulajdonos egyik alapvető célja az ING-n belül alkalmazott rendszerek és folyamatok egységesítése, ezért a különböző országokban jelenlévő ING entitások azonos standardizált rendszert (GBS) használnak. A kelet-közép-európai régió hat országa – köztük a magyar Fióktelep is – ugyanazon GBS platformon működik. Ez azt is jelenti, hogy a központi IT által koordinált fejlesztések és verzióváltások összehangoltan működnek a hat országban, amely az egységesítés felé való törekvés egyik jele.

A banki termékekkel összefüggő gazdasági események ebben a számítógépes rendszerben kerülnek rögzítésre, mely rendszer által előállított főkönyvi kivonat az alapja a számvitelről szóló törvény előírásainak megfelelő magyar főkönyvi kivonatnak. A rendszer sajátossága, hogy december 31-ét követően, de még a mérlegkészítés napja előtt ismertté vált, az előző évet érintő események hatását már nem lehet a rendszerbe az előző év adataként rögzíteni. Ezért az „átforgatott” magyar főkönyvi kivonat adatai még korrigálásra kerülnek az említett időszakban ismertté vált, az előző gazdasági évet érintő események külön könyvelési naplóban rögzített adataival.

1.1.2 EXACT rendszer

Az általános pénzügyi tevékenységhez kapcsolódó könyvelési tételeket (vevők, szállítók, költségek, tárgyi eszközök, adók stb.) a Fióktelep az Exact Globe 2003 Enterprise rendszerben tartja nyilván.

1.1.3 A Fióktelep integrált főkönyvi kivonatát készítő rendszer

A teljes főkönyv, valamint az erre épülő mérleg és eredménykimutatás az egyes könyvelési rendszerek összevonásával előállított, részleges belső konszolidáció során készül, a két rendszer egymás közötti elszámolásainak összevetésével. A Fióktelep által követett módszerből adódóan az éves beszámoló alátámasztásául szolgál az összesített magyar főkönyvi kivonaton kívül az (anyavállalati) integrált számítógépes rendszer által készített főkönyvi kivonat; ennek a kimutatásnak a magyar számlarend szerinti megfeleltetése; az időbeli eltérések miatti záráskor korrigálandó tételeket rögzítő naplók és a magyar főkönyvi kivonathoz készített részletező mellékletek. Ezen dokumentumok egységes egésznek alkotnak, mint az éves beszámolót alátámasztó kimutatások.

1.2. A Fióktelep számviteli politikája

A Fióktelep a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben és a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 250/2000 (XII. 24.) Kormányrendeletben rögzített módszerek, értékelési eljárások alapján a számviteli politikájában összegzi a könyvvezetéshez és beszámolási rendszerhez kapcsolódó általános és speciális számviteli összefüggéseket és szabályokat, melyek a könyvvezetés évközi munkáját és a beszámolórészek összeállítását a Fióktelep egyéni igényeinek és sajátos működési formájának egyidejű érvényesítése mellett fegyelmezett keretek közé utalja. A Számviteli politika évente felülvizsgálatra és aktualizálásra kerül.

A Számviteli politika tartalmazza:

- A beszámolás rendjét
- Eszközök és források értékelési szabályzatát
- Eszközök és források leltárkészítési és leltározási szabályzatát
- Költségszámítási szabályzatát
- Határidős, opciós és swap ügyletek elszámolására, nyilvántartására, a fedezeti ügyletek meghatározására és elkülönített kezelésére vonatkozó szabályzatát
- Pénz-és értékezelési szabályzatát
- A szigorú számadás alá vont bizonylatok, nyomtatványok kezeléséről, nyilvántartásuk és elszámoltatásuk rendjéről és azok ellenőrzéséről szóló szabályzatát
- A fióktelep és anyavállalat közötti elszámolások szabályzatát

1.2.1 A beszámolás rendje

A beszámolási rend keretében kerül meghatározásra a könyvvezetés módja, az éves beszámoló, azon belül a kiegészítő melléklet és az üzleti jelentés tartalma.

A Fióktelep a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény és a módosított 250/2000 (XII. 24.) (a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló) Kormányrendelet vonatkozó előírásai figyelembe vételével működéséről, vagyoni, pénzügyi, és jövedelmi helyzetéről a naptári év lezárását követően éves beszámolót készít. A Fióktelep a hitelintézetekre vonatkozó szabályozás értelmében kettős könyvvitelt vezet, az eredmény megállapítása a forgalmi költség eljárás módszerével történik. A Fióktelep a Kormányrendelet 1. számú melléklete alapján készíti a mérlegét, a 2. számú melléklete alapján az eredménykimutatását (Eredménykimutatás I. Függőleges tagolás) és a 3. számú melléklete alapján a cash-flow kimutatását (A cash-flow előírt tagolása „A” változat).

2015. december 31-ére vonatkozóan a mérlegkészítés napja 2016. január 08-a volt.

A Fióktelep belső számviteli rendje oly módon kialakított, hogy annak alapján év közben is kielégíti az MNB, továbbá – 2013. október 1-jéig, az MNB-be történő beolvadás időpontjáig – kielégítette a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete információs igényeit is. A Fióktelep minden hónap utolsó napjára vonatkozóan az MNB részére készített évközi jelentések alátámasztása céljából eszköz- és forrásszámláit, valamint költség- és eredmény számláit lezárja, azok egyenlegét megállapítja, főkönyvi kivonatot, valamint a 0. Nyilvántartási számlaosztályban nyilvántartott mérlegen kívüli tételeiről összesítést készít.

A negyedéves zárlat során a követelések a Számviteli törvény előírásaival összhangban a leltárak alapján egyedileg minősítésre kerülnek és amennyiben az értékvesztés indokoltá válik, úgy az Eszközök és források értékelési szabályzata Sajátos értékelési előírások c. fejezetében meghatározott mértékig elszámolásra kerül.

1.2.2 Értékelés általános szabályai

A Fióktelep a valós értékelés szabályait alkalmazza azon pénzügyi instrumentumok esetében, amelyekre a Számviteli törvény és a Kormányrendelet lehetőséget biztosít. A valós értékelés alá nem vont eszközök és kötelezettségek esetében a Társaság a bekerülési értéken való értékelést használja.

1.2.2.1 Valós értékelés

A Fióktelep a valós értékelést a Számviteli törvény 59/A-F. § és a 250/2000. Kormányrendelet 9/A-F. §-ban meghatározott szabályok szerint végzi, amelynek részletes előírásai az aktualizált számviteli politikában kerülnek bemutatásra. A főbb elemeket az alábbiakban foglaljuk össze:

A Fióktelep az alábbi pénzügyi instrumentumokat vonja a valós értékelés szabályai alá:

- Értékpapírok (kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok)
- Származékos ügyletek

1.2.2.1.1 Kereskedési célú értékpapírok

A kereskedési célú kamatozó értékpapírok értékelése csoportos nyilvántartás alapján, átlagos beszerzési értéken történik, amelyeket az GBS rendszer a piaci árak alapján naponta átértékel. Az átértékelési különbözet mutatja az eszköz valós értékének a bekerülési (beszerzési) érték fölé növekedést vagy a bekerülési (beszerzési) érték alá csökkenését. A pozitív vagy negatív jellegű értékelési különbözet az eszköz bekerülési (beszerzési) értékével együtt alkotja annak könyv szerinti értékét, amely megegyezik a valós értékkel.

A Fióktelep a kereskedési célú pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapír beszerzési érték fölé és alá történő értékelésének értékelési különbözetét a befektetési szolgáltatások bevételein és ráfordításain belül a kereskedési tevékenység bevételeként és ráfordításaként mutatja ki.

1.2.2.1.2 Értékesíthető értékpapírok

Az értékesíthető kategóriába sorolt befektetési célú részvények esetében a Fióktelep 2012 júniusáig alkalmazta a valós értékelést és 2012 júliusában visszatért a könyv szerinti értékelésre. A Társaság tekintettel a részvények csekély darabszámára és értékére, valamint figyelembe véve a költség-haszon számviteli alapelvet döntött a valós értékelés megszüntetéséről. A döntéssel összhangban a Fióktelep megszüntette az értékesíthető befektetési célú részvényekhez tartozó értékelési tartalékokat és értékvesztést.

A befektetési célú részvényeken kívül az értékesíthető értékpapírok közé sorolt értékpapírok valós értéken kerülnek kimutatásra. Értékelésük csoportos nyilvántartás alapján, átlagos beszerzési értéken történik a kereskedési célú értékpapírokhoz hasonlóan. A GBS rendszer nem alkalmas az értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírok kezelésére, csak manuális kalkulációkkal lehetne biztosítani az értékesíthető értékpapírokhoz kapcsolódó szabályok érvényesülését. Tekintettel az értékesíthető állampapírok rövid lejáratára, valamint a manualitásban hordozott kockázatokra a Fióktelep vezetősége döntött arról, hogy az értékesíthető értékpapírok esetében a kereskedési célú értékpapírokra vonatkozó értékelési szabályokat alkalmazza.

1.2.2.1.3 Származékos ügyletek

A Fióktelep az alábbi származékos ügyletek esetében alkalmazza a valós értékelést:

- forward ügylet
- swap ügylet
- határidős kamatmegállapodás (FRA)
- kamatcsere swap (IRS)

A kereskedési célú származékos ügylet (határidős ügylet, kamatswap ügylet, forint-deviza cseréjére vonatkozó swap ügylet, különböző devizák cseréjére vonatkozó swap ügylet) keretében beszerzett pénzügyi eszköz kötési áron kerül felvételre a könyvekbe, melyet a Fióktelep valós értékre értékeli a befektetési szolgáltatási bevételekkel vagy ráfordításokkal szemben. Ez esetben a kötési árfolyam és az átértékelési különbözet együtt képezi a könyv szerinti értéket, amely megegyezik az eszköz valós értékével.

A származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetét követelésként, negatív értékelési különbözetét kötelezettségként, ügyletenként (szerződésenként) külön-külön számolja el a Társaság, valamint ezeket önálló tételként mutatja be.

Az értékeléskor elszámolt értékelési különbözetet nyereség esetén a befektetési szolgáltatások bevételei, illetve veszteség esetén a befektetési szolgáltatások ráfordításai között számolja el a Fióktelep.

A Fióktelep a kereskedési célú származékos ügyletek korábban elszámolt értékelési különbözetét az ügylet zárásakor pozitív különbözet esetén a befektetési szolgáltatások bevételeit csökkentő, negatív különbözet esetén a befektetési szolgáltatások ráfordításait csökkentő tételként vezeti ki a könyvekből.

A Fióktelep fedezeti célú származékos ügyleteket nem köt, a könyveinkben fedezeti céllal kötött származékos ügyletek nem szerepelnek.

1.2.2.2 Bekerülési értéken történő értékelés

Azon eszközök és kötelezettségek esetében, ahol a Fióktelep nem a valós értékelés szabályait használja, a bekerülési értéken történő értékelést alkalmazza.

1.2.2.2.1 Lejáratig tartott értékpapírok

A lejáratig tartott pénzügyi eszközök értékelésekor a valós értékelés nem alkalmazható, a bekerülési értéken történő értékelés szabályait alkalmazza a Fióktelep. Ha az eszköz könyv szerinti értéke tartósan és jelentősen meghaladja a piaci értéket, akkor a Társaság az adott eszközre értékvesztést számol el. Amennyiben a már korábban elszámolt értékvesztések miatt a könyv szerinti érték alacsonyabb, mint az eredeti bekerülési érték és az alacsonyabb értékelés okai már nem állnak fenn, akkor az értékvesztést vissza kell írni. A visszairás mértéke nem lehet több mint a korábban elszámolt értékvesztés összege.

A Fióktelep azt a különbözetet tekinti tartósnak, amely egy évig fennáll. A jelentős mérték arányát 15 %-ban határozta meg a Társaság.

1.2.2.3 Egyéb értékelési szabályok

A készletek értékelése a FIFO módszer alkalmazásával történik. A készletekre értékvesztést kell elszámolni, vagy selejtezni kell, ha azok megrongálódtak, feleslegessé váltak.

A Számviteli törvény szerint a kölcsönök, bankbetétek és egyéb követelések mérlegfordulónapi értékelése alapján értékvesztés számolandó el, amennyiben az adós minősítése romlott és a követelés összegének az esedékesség időpontjára történő behajtása bizonytalanná vált. Ha az adós minősítése javult, akkor a korábban elszámolt értékvesztés visszairható. A követelések értékelése (minősítés, leírás) tekintetében a Sajátos értékelési előírások – Hitelezési tevékenységgel kapcsolatos prudenciális szabályokban foglaltak, illetve az abban meghatározott egyéni döntési jogkörök az irányadóak.

1.2.3 Alkalmazott értékelési eljárások részletes ismertetése

1.2.3.1 Értékpapírok

Az értékpapírokat a Fióktelep naponta egy független vezető európai bróker társaság, a Continental Capital Markets által naponta nyilvánosságra hozott piaci hozamok alapján értékeli. A hozamokat a helyi IT által fejlesztett alkalmazás segítségével konvertáljuk árákká. A hozam-ár konvertálás a Bloomberg algoritmusát használja, biztosítva ezzel a kötvényügyletekre használt Front Office rendszer és a GBS közötti konzisztenciát.

A kereskedési célú értékpapírok havi átértékelésének módszertanát 2014 decemberétől az Anyavállalat megváltoztatta. Az Anyavállalat iránymutatása szerint olyan áron kell az értékpapírokat értékelni, amelyen az egész értékpapír pozíciót el lehet adni (tehát 'megüthető - executable' árok használata a valós értékeléskor). Ilyen árnak a Bloomberg CBBT árakat tekintik, amelyeket minden hónap végén a HO gyűjt össze és küld el a Fióktelep részére. Azon értékpapírokat, amelyekre a Bloomberg nem jegyez árat, ott az ÁKK által jegyzett árakat fogadják el. Néhány rövid távú lejáratú (3 hónapot meg nem haladó) rendelkező diszkontkincstárjegy esetében nincsenek elérhető CBBT és ÁKK árak, így az arra vonatkozó értékeket az MRMPCLondoni csapata számítja ki (Bond AVA) és szintén elküldi a Fióktelep részére.

1.2.3.2 Pénzügyi instrumentumok - forward, swap, FRA (2015. novembere előtt kötött FRA ügyletek esetében)

A fenti pénzügyi instrumentumok – hasonlóan a kötvényekhez – a GBS rendszerben kerülnek kiértékelésre. A rendszer nem számol nettó jelenértéket, ezért egy, az ING közép-európai régióra kifejlesztett alkalmazás végzi a nettó jelenérték számítását. A számítás alapja az, hogy a GBS adja a felhalmozott kamatok értékét, míg a kiegészítő alkalmazás számolja ki az addicionális kiigazítást (MtM add-on), amivel az érték nettó jelenértékét adja. A nettó jelenérték számításához az ING Summit rendszerének hozamgörbéit használjuk. A Summit a GMDB-től (Global Market Database) kapja a hozamgörbe adatokat. A par hozamgörbéből zéró kupon hozamgörbét készít mind a Summit, mind a regionális alkalmazás számára, ami a nettó jelenérték számítás alapját képezi. Ebből kerülnek kiszámításra a diszkonttényezők és a nettó jelenérték.

2015-től változás, hogy az FRA ügyletekkel kapcsolatos tranzakciók processzálása – hasonlóan az IRS ügyletekhez – kikerült az Amszterdamban működő Global Processing Center-be, erről részletesebben lásd a 1.2.3.3-as pontban.

1.2.3.3 Pénzügyi instrumentumok - kamatswap ügyletek, FRA (2015. novembere után kötött FRA ügyletek esetében)

A kamatlábcseréje illetve FRA ügyletek a Summit rendszerben kerülnek rögzítésre. Mivel ezeknek a termékeknek a feldolgozása Amszterdamban történik, ezért a piaci értékek is az amszterdami BEST adattárházból származnak. Az értékelés a Summit-ban felállított par hozamgörbéből számított zéró kupon hozamgörbével történik.

1.2.3.4 Tartalékok

A Fióktelep két további értékeléshez kapcsolódó módosító tételt alkalmaz és mutat ki a könyveiben, összhangban az Anyavállalat irányelveivel és gyakorlatával. Ezeket a tételeket valós értékelési különbözet módosításaként vagy céltartalékként mutatjuk ki a könyveinkben. Az értékelések további korrigálására annak érdekében kerül sor, hogy a Fióktelep eszközei és forrásai, valamint a mérleg alatt nyilvántartott származékos ügyletei minél pontosabb piaci értéket és a valóságnak megfelelő képet mutassák.

A Fióktelep által alkalmazott tartalékok az alábbiak:

- Bid-offer reserve (értékelési különbözetként kerül bemutatásra)
- Bilateral valuation adjustment (céltartalékként kerül bemutatásra)

A tartalékok módszertana és számítása az évek során folyamatos módosításon megy keresztül annak érdekében, hogy a Fióktelep és az Anyavállalat megfeleljen a törvények és hatóságok által előírt prudens értékelési elveknek. A korábbi években transzferkockázat fedezetére szolgáló céltartalékokat a bilateral valuation adjustment kalkulációjába építették be, ezzel a transzferkockázatra képzett céltartalék 2011. év végével megszűnt. 2014 decemberétől a BVA kalkuláció egy újabb komponenssel, az LVA-val bővült, amely a BVA portfólió termékeinek illikviditását számszerűsíti.

1.2.3.5 Független tétel kamat

A Fióktelep független tétel tétel teszi a kamatot év végén, ha az a tárgyidőszakra időarányosan jár, a mérlegkészítés napjáig esedékes, de nem folyt még be, illetve akkor, ha a kamat tárgyidőszakra időarányosan jár, a mérlegkészítés napjáig nem esedékes és az alapkövetelés a problémamentes vagy külön figyelemre méltó kategóriától eltérő minősítésű.

Év közben, ha a követelésként kimutatott összeg 30 napon belül nem folyt be, akkor teszi a Fióktelep a kamatot független tétel tétel, illetve akkor szintén, ha az alapkövetelés problémamentes vagy külön figyelemre méltó minősítéstől eltérő minősítést kapott.

1.2.3.6 Határidős ügyletek elszámolása

A tőzsdén, illetve tőzsdén kívül kötött határidős ügyletek (forint és deviza, illetve különböző devizák cseréje, határidős kamatmegállapodások) és a swap ügyletek tárgyát képező pénzügyi instrumentumok mérlegben kívüli tételként vannak nyilvántartva a szerződésben rögzített határidős áron, amíg a szerződés szerinti határidő be nem következik. Ha a szerződés szerinti határidő bekövetkezik, akkor a határidős ügyletek, a swap ügyletek határidős ügyletrésze az azonnali adásvételi ügyletekre vonatkozó szabályok szerint kerül elszámolásra.

1.2.3.7 Árfolyam

A Fióktelep döntése értelmében a devizaeszközök, valamint devizakötelezettségek naponta az MNB hivatalos devizaárfolyamán kerülnek átértékelésre.

1.2.3.8 Immateriális javak és a tárgyi eszközök

A Fióktelep az immateriális javak és a tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolásakor a lineáris leírás módszerét használja, az eszközök várható élettartamának figyelembe vételével. Az elszámolás alapja a bruttó érték, mely a beszerzési értékkel egyezik meg. A maradványérték az üzembe helyezés időpontjában rendelkezésre álló információk és a hasznos élettartam függvényében egyedileg kerül meghatározásra. A Társaság 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 100 000 Ft alatti bruttó értékű eszközök a beszerzés időpontjában a Társasági adóról szóló törvény szerinti mértékben, 100 %-os amortizációs kulcs alkalmazásával egy összegben számolja el értékcsökkenési leírásaként.

Amennyiben az alkalmazott leírások (immateriális javaknál, tárgyi eszközöknél a terven felüli értékcsökkenés, 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 tárgyi eszközöknél a terven felüli értékcsökkenés, egyéb eszközöknél az elszámolt értékvesztés összegének csökkentésével az eszköz piaci értékére, legfeljebb a nyilvántartásba vételkor megállapított bekerülési értékre, immateriális javaknál, tárgyi eszközöknél nettó értékére vissza kell értékelni. A visszairás összege nem lehet több mint a terven felüli értékcsökkenésként, értékvesztésként elszámolt összeg.

Az aktivált immateriális javaknál és tárgyi eszközöknél a várható élettartam alapján kialakított leírási kulcsok az alábbiak:

	2014. december 31.	2015. december 31.
Szoftverek használati joga	33	33
Egyéb vagyoni értékű jogok	17	17
Szerverek	33	33
Számítógépek (PC-k)	33	33
Egyéb számítástechnikai berendezések	33	33
Hírközlő berendezések	33	33
Egyéb műszaki berendezések	20	20
Irodabútorok, iroda felszerelések, egyéb berendezések	14,5	14,5
Gépjárművek	20	20
Idegen ingatlanon végzett beruházások	Értékcsökkenés záró időpontja = 2019.12.31.	Értékcsökkenés záró időpontja = 2019.12.31.

1.3. Egyéb információk

A Fióktelepnek 2015. december 31-ére vonatkozóan összevont (konszolidált) beszámoló készítési kötelezettsége nincs.

A tulajdonos ING Bank N. V. Amsterdam az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Számviteli Sztenderdek szerint készített konszolidált beszámolójába valamennyi 50%-nál nagyobb tulajdoni részesedését, így a Fióktelepet is teljes egészében bevonja. A 2015. évi éves jelentése megtekinthető az www.ing.com/Investor-relations/Annual-Reports.htm linken.

Az ING Bank N. V. Amsterdam tulajdonosa, az ING Groep N.V. Amsterdam a hasonló elvek alapján készített konszolidált beszámolójába bevonja tulajdonosunkat. A 2015-re vonatkozó éves jelentése megtekinthető az www.ing.com/Investor-relations/Annual-Reports.htm linken.

Az ING Bank N.V. Amsterdam 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 2015. évi éves jelentés 'Risk Management' fejezetében (146.-213. oldal) valamint a <http://www.ing.com/About-us/Corporate-Governance/Remuneration-1.htm> oldalon található „2015 Annual Report ING Group-Remuneration Chapter” kiadvánnyal tett eleget.

1.3.1 Könyvviteli szolgáltatás

A 2015-ös év folyamán végzett könyvviteli feladatok irányításáért, vezetéséért felelő személy:

Steiner Gyöngyi

1028 Budapest, Noémi utca 21.
regisztrációs száma: 167986

1.3.2 Könyvvizsgálat

A Számviteli törvény szerint a Fióktelep vállalkozásnak minősül, ezért köteles éves beszámolóját könyvvizsgálóval ellenőriztetni. A Fióktelep éves jelentésének könyvvizsgálatát az **Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.** (cégjegyzékszám: 01-09-267553) végzi.

Könyvvizsgáló:

Szabó Gergely

1202 Budapest, Mézes utca 35.
Anyja neve: Kis Zsuzsanna

Jelen üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálati díja 21 millió Ft, amely tartalmazza az általános forgalmi adót. A Fióktelep a tárgyévi üzleti évben az Ernst & Young által végzett egyéb szolgáltatásokra 4 millió Ft-ot számolt el.

1.3.3 Az éves jelentés aláírói

Dr. Salgó István

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe
vezérigazgató
1023 Budapest, Apostol u. 8.

Réthy Gyula

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe
pénzügyi igazgató
1028 Budapest, Harmatcsepp u. 11.

2. Speciális jellegű kiegészítés

A Speciális jellegű kiegészítés fejezet a Hitelintézeti mérleg- és eredménykimutatás egyes tételeihez kapcsolódó kiegészítéseket tartalmazza.

2.1. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A Fióktelep az immateriális javak között vagyoni értékű jogokat és szellemi termékek használati jogát tartja nyilván. A pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök között számítástechnikai berendezések, míg a nem pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök között gépjárművek és képzőművészeti alkotások szerepelnek. A tárgyi eszközök között ingatlan, illetve ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok nem szerepelnek.

2.1.1. A tárgyi eszközök és immateriális javak bruttó értékének alakulása

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.	Vétel (+)	Eladás (-)	Aktiválás (-)	Egyéb változás (átsorolás, selejtezés) (+/-)	2015. december 31.
Immateriális javak	842	238	0	163	0	917
Egyéb vagyoni értékű jog	0*	0	0	0	0	0*
Szoftverek használati joga	842	238	0	163	0	917
Tárgyi eszközök	926	392	147	196	-33	942
<i>Pénzügyi tev. közvetlenül szolgáló tárgyi eszközök</i>	576	222	1	196	-33	568
Idegen ingatlanon végzett beruházások	127	3	0	0	0	130
Számítástechnikai berendezések	264	16	0	0	-32	248
Egyéb berendezések, felszerelések	185	7	1	0	-1	190
Beruházás	0	196	0	196	0	0
<i>Pénzügyi tev. közvetetten szolgáló tárgyi eszközök</i>	350	170	146	0	0	374
Gépjárművek	333	170	146	0	0	357
Képzőművészeti alkotás	17	0	0	0	0	17
Beruházás	0	0	0	0	0	0
Összesen	1 768	630	147	359	-33	1 859

* értéke nem éri el az 1 millió forintot

2.1.2. A tárgyi eszközök és immateriális javak halmozott értékcsökkenésének alakulása

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.	Terv szerinti écs (+)	Eladás (-)	Aktiválás (-)	Egyéb változás (átsorolás, selejtezés) (+/-)	2015. december 31.
Immateriális javak	633	100	0	0	0	733
Egyéb vagyoni értékű jog	0*	0	0	0	0	0*
Szoftverek használati joga	633	100	0	0	0	733
Tárgyi eszközök	568	113	117	0	-33	531
<i>Pénzintézeti tev. közvetlenül szolgáló tárgyi eszközök</i>	400	62	0	0	-33	429
Idegen ingatlanon végzett beruházások	54	15	0	0	0	69
Számítástechnikai berendezések	186	33	0	0	-32	187
Egyéb berendezések, felszerelések	160	14	0	0	-1	173
Beruházás	0	0	0	0	0	0
<i>Pénzintézeti tev. közvetetten szolgáló tárgyi eszközök</i>	168	51	117	0	0	102
Gépjárművek	168	51	117	0	0	102
Képzőművészeti alkotás	0	0	0	0	0	0
Beruházás	0	0	0	0	0	0
Összesen	1 201	213	117	0	-33	1 264

* értéke nem éri el az 1 millió forintot

2.1.3. A tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értékének alakulása

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.	Változás (+/-)	Eladás (-)	Aktiválás (-)	Egyéb változás (átsorolás, selejtezés)	2015. december 31.
Immateriális javak	209	138	0	163	0	184
Egyéb vagyoni értékű jog	0	0	0	0	0	0
Szoftverek használati joga	209	138	0	163	0	184
Tárgyi eszközök	358	279	30	196	0	411
<i>Pénzintézeti tev. közvetlenül szolgáló tárgyi eszközök</i>	176	160	1	196	0	139
Idegen ingatlanon végzett beruházások	73	-12	0	0	0	61
Számítástechnikai berendezések	78	-17	0	0	0	61
Egyéb berendezések, felszerelések	25	-7	1	0	0	17
Beruházás	0	196	0	196	0	0
<i>Pénzintézeti tev. közvetetten szolgáló tárgyi eszközök</i>	182	119	29	0	0	272
Gépjárművek	165	119	29	0	0	255
Képzőművészeti alkotás	17	0	0	0	0	17
Beruházás	0	0	0	0	0	0
Összesen	567	417	30	359	0	595

2015. december 31-ig 163 millió Forint értékben került szoftverhasználati jog aktiválásra. A Fióktelep a meglévő rendszerei fejlesztésére, szoftverkövetésekre, valamint licencek megújítására fordította ezt az összeget. Év végén az immateriális javak között 1 millió Ft értékű nem aktivált beszerzés szerepelt.

A Bank új számítástechnikai eszközöket 16 millió Ft, egyéb berendezéseket, felszereléseket 7 millió Ft értékben vásárolt.

Az év során 26 db személygépkocsi vásárlására került sor 170 millió Ft értékben, valamint a Fióktelep 27 db használt, összesen 146 millió Ft könyv szerinti értékű személygépkocsit értékesített.

2.2. Céltartalék képzés és felhasználás

A Fióktelep könyveiben 2015. december 31-én összesen 3 541 millió Ft céltartalék szerepel.

A Bank 2015-ben függő és jövőbeni kötelezettségekre 74 millió forint értékben céltartalékot képzett egy GVH vizsgálatban megállapított - a bankszektort terhelő - fizetési kötelezettségre.

Egyéb céltartalékként 2014. december 31-én 43 millió Ft az ügyfelek fizetéseképtelenségéből származó veszteségek fedezetére, valamint 62 millió Ft átszervezéshez kapcsolódó létszámleépítésre képzett céltartalék szerepelt a Fióktelep könyveiben. A Fióktelep 2015-ben a fizetéseképtelenségéből származó fedezetek tartalmából 27 millió Ft-ot felszabadított. Létszámleépítés miatt 62 millió Ft céltartalék került felhasználásra, illetve 112 millió Ft céltartalék képzése vált szükségessé. A Bank 1 780 millió Ft céltartalékot képzett az anyavállalat részére a 2012-2014 években kifizetett számlák miatti ÁFA önrevízió fedezetére, valamint 350 millió forint összegben származékos ügyletekkel kapcsolatos függő elszámolások rendezésére.

A Fióktelepnek nincs olyan várható egyéb kötelezettsége, amelyre nem képzett céltartalékot, vagy amelyet semmilyen más módon nem fedezett.

A Bank 2001. évtől általános kockázati céltartalékot nem képzett. További általános kockázati céltartalék képzésére illetve felhasználására a Fiókteleppé alakulást követően sem került sor.

A tárgyidőszakban a céltartalék képzés és felszabadítás a következőképpen alakult:

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.	Növekedés (képzés)	Csökkenés		2015. december 31.
			felszabadítás	felhasználás	
Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0	0
Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0*	74	0	0	74
Általános kockázati céltartalék	1 209	0	0	0	1 209
Egyéb céltartalék	105	2 242	27	62	2 258
Összesen	1 314	2 316	27	62	3 541

* értéke nem éri el az 1 millió forintot

2.3. Értékvesztés és értékvesztés visszaírása

A tárgyidőszakban az értékvesztés elszámolás és visszaírás a következőképpen alakult:

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.	Növekedés (képzés)	Csökkenés		2015. december 31.
			felszabadítás	felhasználás	
Ügyfelekkel szembeni követelésekre elszámolt értékvesztés	10	470	9	0	471
Befektetési szolgáltatási tevékenységre elszámolt értékvesztés	14	1	0	0	15
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés	0	0	0	0	0
Részesedés értékvesztése	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése	0	0	0	0	0
Összesen	24	471	9	0	486

2015-ben a Fióktelep 1 millió Ft értékvesztést képzett a befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos követelések, valamint 470 millió forintot az ügyfelekkel szembeni követelések bizonytalanná válása miatt. 9 millió Ft értékben korábbi időszakokban megképzett értékvesztések felszabadítására került sor.

2.4. Sajátos értékelési eljárás alá tartozó tételek

A sajátos értékelési eljárás alá tartozó követelések, értékpapírok és mérlegen kívüli kötelezettségek könyv szerinti értékének bontása eszközminősítési kategóriánként a következő:

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Probléma-mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Összesen
Állampapírok	123 912	0	0	0	0	123 912
Bekerülési érték	123 912	0	0	0	0	123 912
Értékvesztés	0	0	0	0	0	0
Hitelintézettel szembeni	181 099	0*	0	0	0	181 099
Bekerülési érték	181 099	0*	0	0	0	181 099
Értékvesztés	0	0*	0	0	0	0*
Ügyfelekkel szembeni követelések	80 693	0*	0	910	0	81 603
Bekerülési érték	80 693	0*	0	1 380	1	82 074
Értékvesztés	0	0*	0	470	1	471
Függő kötelezettségek	440 465	3	0	0	0	440 468
Bekerülési érték	440 465	3	0	0	0	440 468
Céltartalék	0	0*	0	0	0	0*
Jövőbeni kötelezettségek	2 889 539	0	0	0	0	2 889 539
Bekerülési érték	2 889 539	0	0	0	0	2 889 539
Céltartalék	0	0	0	0	0	0

* értéke nem éri el az 1 millió forintot

2.5. Saját tulajdonú értékpapírok és részesedések

2.5.1. Saját tulajdonú forgatási célú állampapírok állománya

2.5.1.1. Kereskedési célú portfólió - állampapírok

Adatok millió Ft-ban

Értékpapír neve	Névérték	Könyv szerinti érték	Értékelési különbözet	Piaci érték
C2017/A	130	143	0*	143
C2017/B	251	267	0*	267
C2017/C	26 000	25 924	11	25 935
C2018/A	332	362	-1	361
C2018/B	7 752	8 088	-14	8 074
C2018/C	9 832	9 867	36	9 903
C2018/D	11 959	11 912	11	11 923
C2019/A	4 302	4 880	-13	4 867
C2019/B	652	638	0*	638
C2020/A	3 760	4 582	-18	4 564
C2020/B	1 072	1 114	-2	1 112
C2021/A	800	792	-2	790
C2022/A	12 250	15 056	-57	14 999
C2023/A	2 788	3 304	-10	3 294
C2024/B	46	44	0*	44
C2025/B	31	36	0*	36
C2028/A	1 137	1 496	-2	1 494
Összesen	83 094	88 505	-61	88 444

* értéke nem éri el az 1 millió forintot

2.5.1.2. Kereskedési célú portfólió - diszkont papírok

Adatok millió Ft-ban

Értékpapír neve	Névérték	Könyv szerinti érték	Elhatárolt kamat	Piaci érték
D160106	11	11	0*	11
D160203	30	30	0*	30
D160210	3	3	0*	3
D160217	42	42	0*	42
Összesen	86	86	0*	86

* értéke nem éri el az 1 millió forintot

2.5.2. Értékesíthető portfólió

Adatok millió Ft-ban

Értékpapír neve	Névérték	Könyv szerinti érték	Elhatárolt kamat	Piaci érték
D160106	3 000	2 997	2	2 999
D160203	5 030	5 021	0*	5 021
D160413	12 600	12 455	114	12 569
D160608	15 000	14 848	90	14 938
Összesen	35 630	35 321	206	35 527

* értéke nem éri el az 1 millió forintot

2.5.3. A saját tulajdonú befektetési célú állampapírok állománya

A Fióktelep nem rendelkezik lejáratig tartott befektetési célú értékpapírokkal.

A saját tulajdonú állampapírok könyv szerinti értékének megbontása kereskedési piaconként:

Adatok millió Ft-ban

MTS és OTC piacokon forgalmazott értékpapírok	Forgóeszközök		Befektetett eszközök
	MTS	OTC	
Államkötvények	88 505	0	0
Diszkontkincstárjegyek	27 345	8 062	0
Összesen	115 850	8 062	0

A Fióktelep külföldi értékpapírokkal nem rendelkezik.

2.5.4. A saját tulajdonú befektetési célú részesedések állománya

Adatok millió Ft-ban

Részesedés neve	Névérték	Bekerülési értéke	Piaci értéke
Hitelgarancia Alapítvány	22	22	22
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	10	10	10
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	13	21	21
Befektetési célú részvények	0*	0*	0*
Összesen	45	53	53

* értéke nem éri el az 1 millió forintot

2.6. A mérleg egyes eszköztételeinek, valamint egyes forrástételeinek esedékesség szerinti bontása

A Fióktelep meghatározott időre szóló pénzügyi szolgáltatásból eredő követelései és kötelezettségei lejáratú bontásban a következők:

Adatok millió Ft-ban

Mérlegtétel megnevezése	3 hónapon belül esedékes	3 hónapon túl 1 éven belül esedékes	1 éven túl esedékes	5 éven túl esedékes	Összesen
Követelések	216 336	6 331	35 074	2 210	259 951
Hitelintézetekkel szemben	178 348	0	0	0	178 348
Ügyfelekkel szemben	37 988	6 331	35 074	2 210	81 603
Kötelezettségek	179 315	29 279	50 412	0	259 006
Hitelintézetekkel szemben	142 087	313	50 412	0	192 812
Ügyfelekkel szemben	37 228	28 966	0	0	66 194

2.7. Hátrasorolt kötelezettségek, ezen belül az alárendelt kölcsöntőke

Hátrasorolt kötelezettség a Társaság fióktelep formájában történő működése miatt nem értelmezhető.

2.8. Anyavállalattal, más fiókteleppel és egyéb kapcsolt vállalkozással kapcsolatos tételek bemutatása

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Alapító	Más fióktelep	Egyéb kapcsolt vállalkozás	Összesen
Hitelintézettel szembeni éven belüli követelés	162 321	1 730	0	164 051
Hitelintézettel szembeni befektetési szolgáltatásból származó követelés	0	0	0*	0*
Egyéb éven belüli követelés	313	82	31	426
Hitelintézettel szembeni éven belüli kötelezettség	8 924	0	0	8 924
Hitelintézettel szembeni éven túli kötelezettség	50 412	0	0	50 412
Ügyfelekkel szembeni látra szóló kötelezettség	0	0	37	37
Egyéb éven belüli kötelezettség	38	0	1	39
Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	88	10	54	152
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	598	7	443	1 048
Kapott jutalék egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	432	41	78	551
Kapott jutalék befektetési szolgáltatás bevételeiből	0*	0	0*	0*
Fizetett jutalék egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	22	366	45	433
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele	2 178	0	1 444	3 622
Befektetési szolgáltatás ráfordítása	184	1	144	329
Egyéb bevétel nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból	62	102	28	192
Egyéb bevételek	23	17	7	47
Egyéb ráfordítás nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból	1	0	0	1
Egyéb ráfordítások	145	9	5	159
Jóváhagyott osztalék	38	0	0	38

* értéke nem éri el az 1 millió forintot

2.9. Aktív és passzív időbeli elhatárolások

A mérleg fordulónapi aktív időbeli elhatárolások összege 2015. december 31-én 2 112 millió Ft (2014. december 31-én 1 438 millió Ft), a passzív időbeli elhatárolás összege 2015. december 31-én 2 519 millió Ft (2014. december 31-én 1 817 millió Ft), melynek részletezése a következő.

2.9.1. Aktív időbeli elhatárolások

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.	2015. december 31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 406	2 057
Jegybankkal és pénzüintézetekkel szembeni kamatkövetelések	95	91
Ügyfelekkel szembeni kamatkövetelések	243	115
Értékpapírok után járó kamat	378	1 292
Kamatswap ügyletek utáni kamatkövetelések	188	204
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	502	355
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	32	55
Előre fizetett költségek	32	55
Aktív időbeli elhatárolások összesen	1 438	2 112

2.9.2. Passzív időbeli elhatárolások

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.	2015. december 31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	377	204
Jutalék bevételek passzív időbeli elhatárolása	308	153
Garanciaadják passzív időbeli elhatárolása	69	51
Költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	1 440	2 315
Pénzüintézetekkel szembeni kamattartozások	71	54
Ügyfelekkel szembeni kamattartozások	31	39
Kamatswap ügyletek miatti kamattartozás	125	136
Elhatárolás egyéb kötelezettségekre	1 213	2 086
Halasztott bevételek	0	0
Halasztott bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
Passzív időbeli elhatárolások összesen	1 817	2 519

2.10. Saját tőke évközi alakulása

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.	Változás 2015. év		2015. december 31.
		Növekedés	Csökkenés	
Jegyzett tőke / Dotációs tőke	2	0	0	2
Tőketartalék	43 643	0	0	43 643
Általános tartalék	0	0	0	0
Eredménytartalék	0	0	0	0
Lekötött tartalék	0	0	0	0
Értékelési tartalék	0	0	0	0
Mérleg szerinti eredmény	0	0	0	0
Saját vagyron alakulása	43 645	0	0	43 645

2.10.1. Dotációs tőke (Jegyzett tőke)

A Fióktelep dotációs tőkéjének összege 2015. december 31-én kétmillió Ft. A dotációs tőke két részből áll: 1 millió Ft a Tulajdonos befizetéséből származik, valamint az Alapító döntése alapján 1 millió Ft a beolvadt Társaságok tőketartalékából került átvezetésre a dotációs tőkébe.

2.10.2. Tőketartalék

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

2.10.3. Eredménytartalék

Az eredménytartalék összege nulla, a beolvadást követően a beolvadt Társaságok eredménytartaléka átsorolásra került a tőketartalékba, valamint a Fiókteleppé válás óta valamennyi év, így 2015. december 31-i üzleti év adózott eredménye a tulajdonos részére osztalékként kifizetésre kerül.

2.10.4. Általános tartalék

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

2.11. Befektetési szolgáltatásból származó kötelezettségek

Az alábbi táblázat tartalmazza a befektetési szolgáltatásból származó, ügyfeleket megillető pénzeszközök összegét oly módon, hogy az ügyfél pénzforgalmi számláját a Fióktelep, vagy más hitelintézet vezeti.

Adatok millió Ft-ban

Számlavezető megnevezése	2014. december 31.	2015. december 31.
Fióktelep	0	0
Más hitelintézet	10	4
Összesen	10	4

2.12. Mérlegen kívüli tételek

2.12.1. Fügő és jövőbeni kötelezettségek

2.12.1.1. Fügő kötelezettségek

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.	Átsorolás*	Korrigált 2014. december 31.	2015. december 31.
Kibocsátott garancia	33 027	-42	32 985	32 748
Ki nem használt hitelkeret	306 721	0	306 721	370 749
Egyéb fügő kötelezettség	33 596	+42	33 638	37 046
Fügő kötelezettségek összesen	373 344	0	373 344	440 543

*A kibocsátott akkreditívek 2014. évi egyenlege tévesen a Kibocsátott garancia soron került bemutatásra, 2015. év végén az Egyéb fügő kötelezettség sorra került besorolásra.

2.12.1.2. Jövőbeni kötelezettségek

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.	2015. december 31.
Spot ügyletek	122 712	534 316
Forward ügyletek	1 822 435	2 270 477
Határidős kamatláb ügyletek	0	115
Kamatswap ügyletek	1 332	732
Értékpapír vételi kötelezettség	77 511	79 896
Megbízásos ügyletek	15 045	0
Határidős betétkihelyezés	300	4 003
Jövőbeni kötelezettségek összesen	2 039 335	2 889 539

2.12.1.2.1. A még le nem zárt határidős ügyletek szerződés szerinti összege, lejáratonkénti megbontása

2.12.1.2.1.1. Spot ügyletek

A Fióktelep a 0. nyilvántartási számlaosztályban tartja nyilván az azonnali deviza adás-vételi ügyleteket, melynek összege 2015. december 31-én, MNB árfolyamon 534 316 millió Ft volt (2014. december 31-én az ügyletek értéke MNB árfolyamon 122 712 millió Ft volt). Ezek az ügyletek a mérlegkészítés napjáig teljesültek.

2.12.1.2.1.2. Forward ügyletek

A Fióktelep a határidős ügyleteket azok lejáratáig a 0. nyilvántartási számlaosztályban tartja nyilván. 2015. év végén a határidős deviza forward és devizacsere ügyletek év végi értéke MNB árfolyamon 2 270 477 millió Ft volt. Az ügyletek eredményét a valós értékelés szabályai szerint számoltuk el. 2014. december 31-én határidős deviza forward és devizacsere ügyletek év végi értéke MNB árfolyamon 1 822 435 millió Ft volt.

A forward ügyletek lejáratonkénti bontása az alábbi:

Adatok millió Ft-ban

Lejáratidő	3 hónapon belül esedékes	3 hónapon túl 1 éven belül esedékes	1 éven túl esedékes	5 éven túl esedékes	Összesen
2015. december 31.	2 030 804	229 307	10 366	0	2 270 477
2014. december 31.	1 651 292	166 215	4 928	0	1 822 435

2.12.1.2.1.3. Határidős kamatláb ügyletek jövőbeni kötelezettsége

Szintén a nullás számlaosztályban tartjuk nyilván a határidős kamatláb eladás megállapodásokból származó jövőbeni kötelezettségeket, amelynek értéke 2015. december 31-én 115 millió Ft (2014. december 31-én 0 millió Ft).

Adatok millió Ft-ban

Lejárat idő	3 hónapon belül esedékes	3 hónapon túl 1 éven belül esedékes	1 éven túl esedékes	5 éven túl esedékes	Összesen
2015. december 31.	0	115	0	0	115
2014. december 31.	0	0	0	0	0

2.12.1.2.1.4. Kamatswap ügyletek

Kamatswap ügyletek miatt 2015. év végén 732 millió Ft határidős kötelezettséget tartunk nyilván mérleg alatt (2014. december 31-én 1 332 millió Ft).

Adatok millió Ft-ban

Lejárat idő	3 hónapon belül esedékes	3 hónapon túl 1 éven belül esedékes	1 éven túl esedékes	5 éven túl esedékes	Összesen
2015. december 31.	157	324	251	0	732
2014. december 31.	171	369	792	0	1 332

2.12.1.2.1.5. Határidős értékpapír ügyletek

A Fióktelep a 0. nyilvántartási számlaosztályban tartja nyilván szerződés szerinti értéken a határidős értékpapír ügyleteket is. A határidős értékpapír vétel szerződés szerinti összege 2015. december 31-én 79 896 millió Ft volt (2014. december 31-én 77 511 millió Ft). Ezek az ügyletek a mérlegkészítés időpontjáig lezárultak.

2.12.1.2.2. Megbízásos ügyletek

A Fióktelep jövőbeni kötelezettségként a 0. nyilvántartási számlaosztályban tartja nyilván a megbízásos ügyleteket, amelynek értéke 2015. december 31-én 0 Ft volt (2014. december 31-én 15 045 millió Ft).

2.12.1.2.3. Penziós ügyletek, értékpapír kölcsön

A Fióktelep könyveiben a mérlegzáráskor valódi penziós, valamint értékpapír kölcsönbe adás és kölcsönbe vétel ügyletek nem szerepeltek (2014-ben sem rendelkezett a Fióktelep ilyen jellegű ügyletekkel).

2.12.1.2.4. Származékos ügyletek valós értékelése

2015. december 31-én, a valós értéken történő értékelés miatt a származékos ügyletekkel kapcsolatban az alábbi átértékeléseket vettük figyelembe és 2015. december 31-éig az eredményben elszámolt átértékelési különbözet az alábbiak szerint alakult:

2.12.1.2.4.1. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.	2015. december 31.	Átértékelés hatása az eredményre 2015-ben
Deviza swap ügyletek	25 355	8 289	-17 066
Forward ügyletek	3 955	1 279	-2 676
Határidős kamatláb megállapodások	0	0	0
Kamatswap ügyletek	609	380	-229
Összesen	29 919	9 948	-19 971

2.12.1.2.4.2. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.	2015. december 31.	Átértékelés hatása az eredményre 2015-ben
Deviza swap ügyletek	11 536	6 702	-4 834
Forward ügyletek	3 624	2 692	-932
Határidős kamatláb megállapodások	0	115	115
Kamatswap ügyletek	562	350	-212
Összesen	15 722	9 859	-5 863

A származékos ügyletek valós értékelésének összevont eredményt csökkentő hatása 14 108 millió Ft volt 2015. december 31-én (2014. december 31-én 22 405 millió Ft eredményt növelő hatása volt).

2.12.2. Független és jövőbeni követelések

2.12.2.1. Független követelések

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.	2015. december 31.
Peresített követelések	6	5
Független követelések összesen	6	5

2.12.2.2. Jövőbeni követelések

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.	2015. december 31.
Spot ügyletek	122 691	534 235
Forward ügyletek	1 836 296	2 270 486
Értékpapír eladási kötelezettség	91 002	50 817
Megbízásos ügyletek	18 030	0
Határidős kamatláb ügyletek	0	0
Kamatswap ügyletek	1 440	828
Határidős betételhelyezések	60 105	1 600
Jövőbeni követelések összesen	2 129 564	2 857 966

2.12.3. Egyéb mérlegen kívüli tételek

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.	2015. december 31.
Idegen tulajdonban lévő papírok	69 730	43 765
Kapott bankgaranciák	2 047	1 096
Kapott biztosítékok	145 742	112 996
Függővé tett kamatok	0*	0*
Határidős kamatláb szerződés vétel nominál értéke	0	80 000
Határidős kamatláb szerződés eladás nominál értéke	0	20 000
Kamatswap ügyletek nominál értéke	12 000	15 131

* értéke nem éri el az 1 millió forintot

2.12.3.1. Idegen tulajdonú értékpapír állomány összesen

Adatok millió Ft-ban

Értékpapír típus	Névérték összesen	Tárolási hely szerint			Dematerializált	Nyomdai előállítású
		Elszámoló-házban	Idegen helyen	Saját értéktár		
Letétkezelt értékpapír	43 765	43 745	0	20	36 721	7 044
Bizományosi értékpapír	0	0	0	0	0	0
2015. december 31-én összesen	43 765	43 745	0	20	36 721	7 044
2014. december 31-én összesen	69 730	69 710	0	20	65 442	4 288

2.12.3.1.1. Letétkezelt idegen tulajdonú értékpapírok állománya

Adatok millió Ft-ban

Értékpapír típus	Névérték összesen	Tárolási hely szerint			Dematerializált	Nyomdai előállítású
		Elszámoló-házban	Idegen helyen	Saját értéktár		
Államkötvények	11 360	11 360	0	0	9 048	2 312
Részvény	27 095	27 075	0	20	27 075	20
Kötvények	5 310	5 310	0	0	598	4 712
2015. december 31-én összesen	43 765	43 745	0	20	36 721	7 044
2014. december 31-én összesen	69 730	69 710	0	20	65 442	4 288

2.12.3.1.2. Bizományosi ügyletekből származó idegen tulajdonú értékpapírok állománya

Adatok millió Ft-ban

Értékpapír típus	Névérték összesen	Tárolási hely szerint			Dematerializált	Nyomdai előállítású
		Elszámoló-házban	Idegen helyen	Saját értéktár		
2015. december 31-én összesen	0	0	0	0	0	0
2014. december 31-én összesen	0	0	0	0	0	0

2.12.3.2. Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök részletezése

A Fióktelep könyveibe csak pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatosan kerültek be biztosítékok, fedezetek.

Adatok millió Ft-ban

Biztosíték megnevezése	2014. december 31.	2015. december 31.
Pénzfedezet	837	1 038
Követelés-engedményezés	2 849	4 919
Jelzálogok	36 105	24 718
Egyéb fedezetek - vállalati garancia	105 043	80 566
Egyéb fedezetek - akkreditívek	0	179
Egyéb fedezetek	908	1 576
Összesen	145 742	112 996

2.12.3.3. Függgővé tett kamatok

2015. december 31-én 1 millió Ft alatti összegű kamat függővé tételre került sor. (2014. december 31-én a beszámolóban kimutatott kamat függővé tétel értéke szintén 1 millió Ft alatt volt.)

2.13. Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.	2015. december 31.
Befektetési szolgáltatás bevétele	17 925	21 428
Letéti üzletág jutalék bevétele	66	583
Bizományosi tevékenység bevétele	770	74
Értékpapír kereskedési tevékenység bevétele	12 865	20 138
Kereskedési célú értékpapírok valós érték bevétele	125	54
Határidős devizaügyletek bevétele	2 761	0
Kamatswap ügyletek bevétele	546	527
Határidős kamatmegállapodás bevétele	792	52
Befektetési szolgáltatás ráfordítása	17 317	27 571
Letéti üzletági jutalék ráfordítása	74	49
Bizományosi tevékenység ráfordítása	229	223
Értékpapír kereskedési tevékenység ráfordítása	15 634	21 754
Kereskedési célú papírok valós érték ráfordítása	38	214
Határidős devizaügyletek ráfordítása	0	4 688
Kamatswap ügyletek ráfordítása	544	528
Határidős kamatmegállapodás ráfordítása	798	115

2.14. Költségek költségnemenkénti alakulása

A 2015. évi általános költség az előző évhez képest 12%-os növekedést mutat, amelyet a személyi jellegű ráfordítások szinten tartása mellett az anyagjellegű ráfordítások 19%-os, valamint az értékcsökkenési leírás 17%-os növekedése eredményezett. A költségstruktúrában a személyi jellegű ráfordítások aránya 33%, az anyagjellegű ráfordításoké 64%, míg az értékcsökkenési leírás 3%-ot képvisel. A költségek szerkezetében nem történt jelentős változás a 2014-es évhez viszonyítva.

A személyi jellegű ráfordítások szinten tartása a szigorú létszám és bértömeg-gazdálkodásnak köszönhető.

Az anyagjellegű ráfordítások növekedése egyrészt a központilag, régiós szinten irányított folyamatok számának emelkedésével magyarázható, másrészt az anyavállalattól igénybe vett szolgáltatások - a törvényi előírások értelmében - 2015-től általános forgalmi adóval növelt értéken kerülnek elszámolásra.

Az értékcsökkenési leírás 2014-hez képest 17%-kal növekedett, elsősorban a szoftverek és a számítástechnikai eszközök tekintetében. Az értékcsökkenés aránya az összköltségben nem szignifikáns.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.	2015. december 31.
Béreköltség	1 942	1 919
Személyi jellegű kifizetések	183	216
Bérfelrakások	608	613
Személyi jellegű ráfordítások összesen	2 733	2 748
Anyagköltség	72	53
Igénybe vett anyagjellegű szolgáltatások	599	609
Igénybe vett egyéb szolgáltatás	3 743	4 592
Egyéb költségek	8	9
Anyag jellegű ráfordítások	4 422	5 263
Értékcsökkenési leírás	183	213
Költségek összesen	7 338	8 224

2.15. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak teljes 2015-ös egyenlege - hasonlóan az előző évhez - továbbcsökkent a költségekből adódik (2015. december 31-én 1 416 millió Ft, 2014. december 31-én 2 211 millió Ft).

2.16. Rendkívüli bevételek és ráfordítások

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.	2015. december 31.
Rendkívüli bevételek	1	1
Rendkívüli ráfordítások	520	2
Adományok, filmtámogatás	518	0*
Elengedett követelések	2	2

* értéke nem éri el az 1 millió forintot

2.17. Mérlegszerkezet alakulása

A Fióktelep tárgyidőszaki mérlegfőösszege 450 milliárd Ft, amely 8%-os csökkenést jelent 2014. december 31-éhez képest. Az eszközök döntő többsége forgóeszköz (91%), melyet zömében állampapírok, valamint hitelintézetekkel szembeni követelések alkotnak. Az állampapírok aránya az összes eszközhöz viszonyítva 28%, a hitelintézetekkel szembeni követelések aránya az összes eszköz 40%-át teszi ki.

A rövid lejáratú kötelezettségek a mérlegfőösszeg 78%-át teszik ki. A mérlegfőösszeg 43%-a hitelintézetekkel szembeni kötelezettség, míg az összes forrás másik jelentős része (43%) ügyfelektől felvett rövid lejáratú betét. A Fióktelep könyveiben 2015. december 31-én 11% az éven túli kötelezettségek aránya.

2.17.1. Az eszközökön és forrásokon belüli külföldi pénznemre szóló eszközök, források forintban kifejezve, valamint a forint eszközök és források bemutatása

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Eszközök		Források	
	2014. december 31.	2015. december 31.	2014. december 31.	2015. december 31.
Deviza (forintban kifejezve)	184 555	236 619	284 825	165 161
Forint	303 100	213 303	202 830	284 761
Összesen	487 655	449 922	487 655	449 922

2.17.2. Forint eszközök és források

A forint eszköztételek 30%-kal csökkentek (303 milliárdról 213 milliárd Ft-ra) 2014. december 31-éhez képest. A forintban lévő állampapírok állománya (73 milliárdról 124 milliárd Ft-ra) növekedett, mely a forint eszközök 58%-t teszi ki. A forintban lévő pénzeszközök állománya jelentősen csökkent (163 milliárdról 49 milliárd Ft-ra), mely a forint eszközök 23%-t teszi ki.

A forint források 40%-kal növekedtek (203 milliárdról 285 milliárd Ft-ra), mely források 46%-a hitelintézetek által elhelyezett betétekből származik.

2.17.3. Deviza eszközök és források

A deviza eszközök 28%-kal növekedtek (185 milliárdról 237 milliárd Ft-ra) az előző évhez képest. A devizában történő bankközi kihelyezések állománya 2014. év végéhez viszonyítva jelentősen növekedett.

A bank deviza forrásai csökkentek (285 milliárdról 165 milliárd Ft-ra) az előző időszakhoz képest, főként a hitelintézetek által elhelyezett devizabetétek állományának csökkenése miatt.

2.18. Egyes kiemelt mérlegtételek

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.	2015. december 31.
Pénzeszközök	163 488	49 774
Hitelek forintban*	17 392	22 560
Hitelek devizában*	160 190	59 043
Bankközi kihelyezés forint*	16 610	4 531
Bankközi kihelyezés deviza*	18 893	173 817
Forgatási célú értékpapírok	73 476	123 851
Ügyfél betétek forintban*	81 338	93 963
Ügyfél betétek devizában*	82 495	99 606
Bankközi felvételek forintban*	37 329	128 081
Bankközi felvételek devizában*	200 846	64 731

* pénzügyi szolgáltatásból származó tételek

A mérlegfőösszeg 8 %-kal csökkent 2015-ben az előző üzleti évhez képest. Az eszköz oldalon jelentős szerkezet változás történt, amelyet több tényező is befolyásolt. Forrás oldalon ilyen jellegű változás nem volt tapasztalható, a kötelezettség oldal szerkezete az előző évhez hasonló maradt.

Eszköz oldalon a pénzeszközök és az ügyfelekkel szembeni követelések jelentős csökkenése, míg az állampapírok és a hitelintézetekkel szembeni követelések szignifikáns növekedése jelentkezett. A hagyományos vállalati hitelezés jelentős csökkenése mögött néhány nagy ügylet visszafizetése, valamint a portfólió átstrukturálása húzódik meg. A csökkenés elsősorban az EUR portfólióban ment végbe.

A mérlegfőösszeg csökkenése forrás oldalon elsősorban a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek csökkenésével függ össze, melyet a vállalati betétállomány növekedése nagy részben ellentételezett.

2.19. Jövedelmezőség alakulása

A Fióktelep 2015. december 31-i adózott eredménye az előző időszakhoz képest jelentős mértékben csökkent. A jövedelmezőség alakulására a következő tényezők hatottak:

A nettó kamateredmény az előző évhez képest 23 %-kal csökkent, amelyet a kamatbevételek 24 %-os, valamint a fizetett kamatok 26 %-os visszaesése eredményezett. 2015-ben a bankközi piacon továbbra is általános tendencia volt a referencia kamatok csökkenése, így az ehhez kötött termékek kamata is változott, továbbá a klasszikus banki tevékenységek (vállalati hitelezés és pénzforgalmi szolgáltatások) volumene is csökkent előző évhez képest. Ez a két tényező vezetett a kamatbevételek és a kamatráfordítások visszaeséséhez.

Részesedéseinkből származó osztalékbevételek 2015. évben 17 millió forint volt.

A nettó jutalék bevétel 2015. december 31-én 3 909 millió Ft, mely 10 %-kal alacsonyabb, mint a 2014. évi jutalék eredménye (2014. december 31-én 4 356 millió Ft). A csökkenést a pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos jutalékok, illetve az értékpapír forgalmazáson elért jutalékok csökkenése okozza.

A pénzügyi műveletek nettó eredménye 2015. december 31-én nyereséget mutat (504 millió Ft), szemben a 2014. december 31-én fennálló veszteséggel (3 613 millió Ft). E mögött az átértékelésekből származó eredmény nyereség jellege húzódik meg (szemben a 2014-es veszteség jelleggel), melyet csökkentett a származékos ügyleteken elszámolt, összességében veszteség jellegű eredmény.

Az üzleti tevékenységből származó egyéb bevételek 40 %-kal csökkentek, míg az egyéb ráfordítások összege az előző évhez képest 51 %-kal növekedett. A szignifikáns ráfordítás-növekedés magyarázata, hogy 2015-ben 2 242 millió Ft összegben történt egyéb céltartalék képzés, míg a bevétel csökkenése a továbbszámolásokról származó bevételek csökkenésével magyarázható.

Az általános igazgatási költségek 12%-kal növekedtek az előző évhez képest. Részletes elemzése a Költségek költségnemenkénti alakulása részénél található.

A rendkívüli ráfordítások jelentősen csökkentek az előző évhez képest. Ennek oka, hogy a Bank filmgyártáshoz kapcsolódó támogatást nem nyújtott 2015-ben, szemben az előző évekkel.

A Fióktelep 2015-ös eredményének alakulására további negatív tényezőként hatott, hogy 471 millió Ft értékben követelésekhez kapcsolódó értékvesztés megképzésére került sor a tárgyévben.

2.20. Kamatbevételek bontása földrajzi területenként

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Belföldi	Európa Unión belüli	Egyéb	Összesen
Értékpapír után kapott kamatok	5 385	0	0	5 385
Egyéb kapott kamatok	7 034	860	143	8 037
2015. december 31-én összesen	12 419	860	143	13 422
2014. december 31-én összesen	16 836	735	47	17 618

2.21. Néhány kiemelt mutatószám

Megnevezés	Számítása	2014. december 31.	2015. december 31.
Tőkehatékonyság (ROE)	Adózott eredmény / Saját tőke	13,63	0,09
Eszközjövödelmezőség (ROA)	Adózott eredmény / Összes eszköz	1,22	0,01
Likviditási gyorsráta	Pénzeszköz + Értékpapír / Rövid lejáratú kötelezettség	68,66	51,09
Tőkeerősség	Saját tőke / Összes forrás	8,95	9,70
Befektetett eszközök aránya	Befektetett eszköz / Összes eszköz	18,91	8,43
Befektetett eszközök fedezete	Saját tőke / Befektetett eszköz	47,34	115,06

3. Tájékoztató jellegű kiegészítések

3.1. A foglalkoztatottakkal kapcsolatos adatok

3.1.1. A munkavállalók létszáma

Adatok fő

	2014. december 31.	2015. december 31.
Állományi létszám december 31-én	163	154
Éves átlagos statisztikai állományi létszám	156	162
- ebből: részmunkaidős	9	9

3.1.2. A munkavállalók bérköltsége állománycsoportonként

Adatok millió Ft-ban

Állománycsoport megnevezése	2014. december 31.	2015. december 31.
Teljes munkaidős foglalkoztatottak bérköltsége	1 885	1 867
Részmunkaidős foglalkoztatottak bérköltsége	57	52
Összesen	1 942	1 919

3.1.3. A Fióktelep személyi jellegű egyéb kifizetései

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.	2015. december 31.
Étkezési, költözködési és gépkocsi költségtérítés, hozzájárulás, munkába járás költsége	22	21
Egyéb kifizetések (reprezentáció, napidíj, életbiztosítás)	7	7
Vissza nem térítendő munkáltatói támogatás	21	40
Nem pénzbeli juttatások	133	148
Összesen	183	216

Egyéb információk

Igazgatóság, felügyelő bizottság tagjainak és a vezető tisztségviselőknek járó járandóságok, folyósított előlegek és kölcsönök:

A Társaságnál a fióktelep formájában való működés miatt Igazgatótanács és Felügyelő Bizottság nem működik.

3.2. Társasági adó meghatározása

2015. évben a társasági adó alapjának meghatározása során a főkönyvi könyvelésben kimutatott adóalap a társasági adóról szóló törvény értelmében 965 millió Ft-tal csökkent és 2 574 millió Ft-tal növekedett.

2015. évre a társasági adó kötelezettség 474 millió Ft, mely kötelezettséggel szemben előlegként befizetésre került 657 millió Ft. Hitelintézetek különadója címén a Fióktelep a tárgyévben 608 millió Ft adót fizetett be, míg Pénzügyi szervezetek különadója címén további 908 millió Ft adófizetési kötelezettsége keletkezett.

A tulajdonos döntése alapján a 2015. évi adózott eredmény teljes összege osztalékként kifizetésre kerül.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.	2015. december 31.
Adózás előtti eredmény	7 900	1 120
Adóalap növelő tételek	431	2 574
Jövőbeni kötelezettségre, költségre képzett céltartalék	100	2 316
Számviteli törvény szerinti értékcsökkenés	208	243
Nem a vállalkozási tevékenység érdekében felmerült költség	68	1
Bírságok, büntetések	0*	0*
Önellenőrzés során megállapított költségek	55	14
Adóalap csökkentő tételek	1 772	965
Jövőbeni kötelezettségre, költségre képzett céltartalék feloldása	21	88
Adótörvény szerinti értékcsökkenés	207	223
Kapott osztalék	16	17
Alapítványi támogatás	4	0*
Önellenőrzés során megállapított bevételek	8	29
Hitelintézetek különadója	1 516	608
Adóalap	6 559	2 729
Társasági adó	1 201	474
Adókedvezmények	765	0
Filmtámogatás	765	0
Külföldön megfizetett adó	0	0
Társasági adó fizetési kötelezettség	436	474
Hitelintézetek különadója	1 516	608
Összes adófizetési kötelezettség	1 952	1 082
Adózott eredmény	5 948	38
Általános tartalékképzés, felhasználás	0	0
Eredménytartalék igénybevétele	0	0
Jóváhagyott osztalék, részesedés	5 948	38
Mérleg szerinti eredmény	0	0

* értéke nem éri el az 1 millió forintot

3.3. Cash Flow kimutatás

Adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	2014. december 31.	2015. december 31.
1	+ Kamatbevételek	17 618	13 422
2	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	6 367	11 243
3	+ Egyéb bevételek	499	134
4	+ Befektetési szolgáltatások bevételei	17 223	21 129
5	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2 477	1 588
6	+ Osztalék bevétel	16	17
7	+ Rendkívüli bevétel	1	1
8	- Kamatráfordítások	3 586	2 645
9	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	6 232	687
10	- Egyéb ráfordítások	2 428	3 480
11	- Befektetési szolgáltatás ráfordításai	39 109	13 034
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	2 211	1 416
13	- Általános igazgatási költségek	7 338	8 224
14	- Rendkívüli ráfordítások	520	2
15	- Tárgyévi adófizetési kötelezettség	1 952	1 082
16	- Kifizetett osztalék	5 948	38
17	Működési pénzáramlás (01 - 16 sorok)	-25 123	16 926
18	+/- Kötelezettség állományváltozása	-104 394	-34 799
19	+/- Követelés állományváltozása	-66 242	-45 338
20	+/- Készlet állományváltozása	-7	1
21	+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	337 917	-50 504
22	+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	20	0
23	+/- Beruházások állományának változása	0	0
24	+/- Immateriális javak állományának változása	-25	25
25	+/- Tárgyi eszközök állományváltozása	-57	-53
26	+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	2 332	-674
27	+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	-731	702
28	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
31	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
	Nettó pénzáramlás (17 - 31 sorok)	143 690	-113 714
32	ebből:		
	- készpénz állományváltozása	270	127
	- számlapénz állományváltozása	143 420	-113 841

* értéke nem éri el az 1 millió forintot

3.4. Egyéb

A fióktelepek a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 51/2014. (XII. 9.) MNB rendelet alapján rendszeres, eseti és kijelölésen alapuló adatszolgáltatást kötelesek teljesíteni az MNB részére.

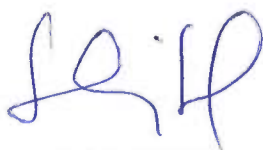
Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe Ügyfeleinek betételhelyezéséből eredő követeléseit a holland Betétbiztosítási Rendszer (Deposit Guarantee Scheme) által, – melynek hatálya az ING Bank N.V.-re és az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepére is kiterjed – annak feltételei szerint biztosították. 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 követeléseit 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 biztosították. 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 mérlegben kimutatott kötelezettségek között nincs olyan, amely zálogjoggal vagy hasonló joggal biztosított, terhelt.

A Társaság 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, 2016. május 27.



Dr. Salgó István
vezérigazgató



Réthy Gyula
pénzügyi igazgató

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe
1068 Budapest, Dózsa György út 84/b.
Bejegyzve: Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság
Cg.: 01-17-000547



ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe

**Üzleti jelentés
2015**

Üzleti jelentés 2015. december 31.

Gazdasági környezet

A gazdasági növekedés a 2015-ös évben 2,9 százalékot ért el, ami némi lassulásnak tekinthető a 2014-es 3,7 százalékos bővüléshez képest. A lassulás mögött termelési oldalon elsősorban a mezőgazdaság kedvezőtlen időjárással összefüggő terméskiesése húzódik meg, amit a szolgáltatási szektor nagyobb növekedése nem volt képes kompenzálni. Mindemellett az ipar/feldolgozóipar továbbra is jelentős növekedést produkált, az autóiipari termelés felütése miatt. A többi ipari ágazatban a növekedés változatlanul gyenge, így az ipari termelés jelentős koncentrátságot mutat.

Felhasználási oldalon a fogyasztás egyre erőteljesebb szerepet játszik a növekedésben, míg a 2014-es állami beruházási boom lassan lecsengeni látszik. A magánberuházások volumene továbbra is visszafogott, részben a gyenge külföldi működőtőke-beáramlás, részben a vállalati kockázatkerülés miatt. Az export ezzel szemben ismét erőre kapott, míg a cserearányjavulás (az olaj és a nyersanyagárak jelentős csökkenése) miatt az import csak visszafogott emelkedést mutatott a 2015-ös évben. A két hatás eredőjeként a külkereskedelmi termékforgalom történelmi csúcra (éves szinten 8 milliárd euró fölé) emelkedett és a nettó export GDP-növekedési hozzájárulása meghaladta az 1 százalékpontot.

Az infláció a kedvező növekedési számok ellenére 2015. januárjában historikus mélypontra -1,4 százalékra süllyedt. Elsősorban az olajárak jelentős csökkenése és ezen keresztül az üzemanyagárak mérséklődése okozta a deflációt, míg a maginfláció többé-kevésbé állandó (és ami még fontosabb, pozitív) maradt. A fogyasztói árak az év hátralévő részében kismértékben emelkedtek, azonban ez az emelkedés továbbra is elmaradt az elemzői és a jegybanki várakozásoktól. Az MNB Monetáris Tanácsa éppen ezért kamatvágási ciklusba kezdett 2015. márciusában és öt lépésben, 15 bázispontos vágásokkal 1,35 százalékra csökkentette az irányadó jegybanki kamatlábat. A forint árfolyamának alakulása szempontjából három szakaszra lehet osztani a 2015-ös évet. Januártól április közepéig folyamatos felértékelődés volt megfigyelhető az euróval szemben, így az árfolyam egészen 296,5 HUF/EUR-ig süllyedt. A kamatvágási ciklus, illetve a nemzetközi befektetők kockázati étvágyának mérséklődése (a GREXIT, a kínai gazdaság lassulása és kiszámíthatatlan monetáris politikája, az amerikai kamatlábak emelkedésével kapcsolatos aggodalmak) a hazai fizetőeszköz gyengülését eredményezték április és július között. A harmadik szakaszban a forint euróval szembeni árfolyama a 310-317,5 HUF/EUR-os sávban stabilizálódott.

A költségvetési fegyelem a megugró beruházási kiadások ellenére továbbra is példaértékű, mivel az eredményszemléletű (ESA) hiány mindössze 1,9 százalékot tett ki, így a 2,4 százalékos célszámnál alacsonyabb lett a valós deficit. A kedvező folyamatokat több tényező is támogatta: egyrészt a munkaerőpiac konszolidációja és az emelkedő fogyasztás növelte az adóalapot, másrészt az alacsony infláció miatt a kamatok folyamatosan csökkentek, így a kamatkidadások jelentősen mérséklődtek. Az ÁKK a tavalyi évben nem bocsátott ki devizakötvényt, vagyis a lejáró adósságot forintban törlesztette. A többlet forintkibocsátást a lakosság és a banki könyvek finanszírozták. A lakossági állampapírállomány így historikus magasságba került, köszönhetően a kedvező kamatkondícióknak, míg a bankok állampapír vásárlását a jegybank önfinanszírozási programja támogatta.

A hazai szuverén adósbesorolást a S&P egy fokozattal javította 2015-ben. Ennek megfelelően valamennyi hitelminősítőnél egy fokozattal vagyunk elmaradva a befektetésre ajánlott kategóriától, ráadásul a Fitch és a Moody's már pozitívrá változtatta a kilátásokat a korábbi stabilról. Bár tavaly Magyarország nem került vissza a befektetésre ajánlott kategóriába egyik nagyobb hitelminősítőnél sem, de nagyon jelentős lépés történt ez irányba.

Pénzügyi eredmény

Az éves adózott eredmény 38 millió forint volt. Ez nagyságrendekkel elmarad az előző évi 5,9 milliárd forinthez képest, amely mögött két fő tényező áll:

1) Értékvesztés változása miatti 3,2 milliárd forintos eredménycsökkenés

2013. év végén a Bank 2,5 milliárd forint értékvesztést képzett egy ügylet mögé, amely értékvesztést 2014-ben teljes mértékben fel lehetett szabadítani. Ez 2,5 milliárd forinttal javította a 2014-es eredményt. 2015-ben egy ügyfél hitelminősítési besorolása jelentősen romlott és emiatt 0,5 milliárd forint értékű értékvesztés képzésére került sor. A 2015-ös és 2014-es évek összehasonlításában a teljes értékvesztés állományának változása 3,2 milliárd forintot tesz ki.

2) „Skandia” eset hatása 1,8 milliárd forintos eredménycsökkenés

A Nemzeti Adó- és Vámhivatal az Európai Bíróság Skandia C-7/13. számú ügyében hozott ítéletének tükrében 2015. október 7-én értelmezést adott ki a csoportos adóalanyiság hazai alkalmazásával kapcsolatban. A Bank ennek hatására az amszterdami központtól kapott szolgáltatásokkal összefüggésben kibocsátott számlák után, visszamenőlegesen - önellenőrzés keretén belül - áfát fizetett be 2016-ban a 2012-2015-ös időszakra vonatkozóan, melyre 2015-ben céltartalékot képzett meg 1,8 milliárd forint összegben.

Az értékvesztés és Skandia eset hatásától megtisztított üzleti folyamatokból eredő eredmény mérséklődés 0,9 milliárd forint. Az üzleti bevétel csökkenése a hagyományos banki üzletágakban jelentkezett. Csökkenés volt tapasztalható mind az általános hitelezés, mind a tranzakciós szolgáltatások (folyószámla-vezetés, okmányos szolgáltatások) területén. Előbbi esetében a portfólió jelentős csökkenése, utóbbinál a szűkülő kamatmarzsok mérsékeltek a jövedelmezőséget.

Az általános igazgatási költségek 12%-kal növekedtek, melyből a személyi jellegű ráfordítások a 2014. évi szinten zártak, ugyanakkor az anyagjellegű ráfordítások 0,8 milliárd forintos, 19%-os növekedést mutatnak. Ennek oka, egyrészt a már említett Skandia ítélet miatti áfa befizetés (0,7 milliárd forint a 2015-ös évre), másrészt a megnövekedett központi költségek (0,1 milliárd forint). A központi költségek közül ki kell emelni a szabályozói költségek növekedését is, úgy mint a központi szanalási alapba történő befizetést (SRM).

A Bank kamateredménye 10,8 milliárd forintot tett ki, ez 23%-kal alacsonyabb a 2014. évi szintnél. A csökkenő kamatkörnyezet hatására a marzsok tovább szűkültek, a kamatkülönbözet 3,2 milliárd forinttal csökkent.

A nettó jutalékeredmény 3,9 milliárd forint volt, ami összehasonlítva az elmúlt időszakokkal 0,4 milliárd forintos csökkenést jelent. Alacsonyabb jutalékbevételek realizálódtak a nyújtott garanciákon, a strukturált hitelezésen, illetve a számlavezetés területén.

A pénzügyi műveletek nettó eredménye -3,6 milliárd forintról +0,5 milliárd forintra emelkedett. A több mint 4 milliárd forintos növekedés elsősorban a Bank devizakereskedési eredményével, valamint deviza pozíciók átértékeléssel van összefüggésben.

A Bank mérlegfőösszege 2015. év végén 449,9 milliárd forint, ami 8%-os csökkenés az előző évi záró egyenleghöz viszonyítva. Az átlagos mérlegfőösszeg az előző évi szinten mozgott; az üzletágak mérlegstruktúrája, a portfóliók összetétele érdemben nem változott. Ez alól a vállalati hitelezés a kivétel, ahol jelentős állománycsökkenés következett be az év során. Mind a rövid, mind a hosszú lejáratú hitelek állománya visszaesett.

Trading üzletág

A 2015-ös év egészét a 2014-hez hasonló, jelentős mértékű volatilitás jellemezte. A forint kamatlábi piacokat a jegybank újabb kamatlábcsökkentési ciklusa, annak hossza, valamint a monetáris eszköztár finomhangolása, annak változása vezérelte. További jelentős árfolyam- és hozammozgást indukált a FED kamatemelésével kapcsolatos várakozás (annak mértéke, időzítése). A likviditás megfelelő mivolta és a jegyzési spread-ek változékonysága mellett a kereskedési tevékenység magas szinten maradt a volumen tekintetében is. Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe a folyamatosan változó körülmények közepette továbbra is igyekezett megőrizni meghatározó piaci pozícióját.

Pénz- és tőkepiaci termékek értékesítési (Sales) üzletág

2015-ben a Pénz-, tőke- és devizapiaci termékek értékesítési üzletága a devizaügyletek forgalomesésének megállításán és a pénzügyi kockázatkezelési megoldások értékesítésén dolgozott. Az üzletág a vállalati és a pénzügyi területen néhány fontos új akvizícióval tudott bővülni, illetve továbbiakat tudott előkészíteni. A meglévő ügyfélportfóliót többek között szakmai ügyféltréningek és szemináriumok szervezésével igyekeztünk megtartani. A deviza-, pénz- és tőkepiacon tapasztalt magas volatilitás és bizonytalan piaci környezet következtében a pénzügyi kockázatok szintje továbbra is jellemzően magas volt. Az ügyfelek szempontjából az előző évhez hasonlóan folytatódott a törekvés az egyes termékeken alkalmazott banki marzsok minimálisra való csökkentésére. Ezzel együtt erősödött a verseny a hasonló ügyfeleket kiszolgáló szolgáltatók között, főként a nagyvállalati ügyfelek esetében. Mindezek következtében a devizaügyletek és a banki devizaárfolyamon történő konverziók forgalma és bevétele nem tudott növekedést felmutatni. 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 kamatlábak szignifikáns esésére és az ebből adódó kamatkockázat-csökkentési lehetőségekre is felhívtuk ügyfeleink figyelmét. Jelentős érdeklődés mutatkozott a tárgyévben a pénzügyi, elsősorban a befektetési alapkezelő ügyfelek esetében az értékpapírügyletekre.

Tranzakciós szolgáltatások

A Transaction Services Sales területen – amely többek között a Trade Finance Services, ill. a Payments and Cash Management üzletágakat foglalja magában – a bevételi tervekhez képest némi elmaradás volt tapasztalható. A Trade Finance Services területen az elmaradás legfőbb oka az, hogy az elmúlt évhez képest kevesebb jelentős összegű bankgarancia-igény jelentkezett, míg a Payments and Cash Management területen a kamatmarzsok folyamatos csökkenése volt tapasztalható, amely negatívan befolyásolta az üzletág jövedelmezőségét.

A Transaction Services Sales terület 2015-ben is számos, több esetben a Bank nemzetközi ügyfélhálózatából érkező ajánlattételben vett részt. A Payments and Cash Management területen a kamatmarzsok további csökkenése ellenére az üzletág jelentős erőfeszítést tett piaci részesedésének fenntartására, az aktuális ügyfélkörön belül a nyújtott szolgáltatások körének kiszélesítésével, valamint új ügyfelek megszerzése által. Az ügyfelek jelenlegi kamatkörnyezethez alkalmazkodó kondíciókra történő átszerződésének előmozdítása szintén hozzájárult az üzletág jövedelmezőségének fenntartásához. A Trade Finance Services területen szintén kiemelhető a meglévő ügyfélportfolión belüli piaci részesedés növekedése, illetve a volumenek növelése érdekében végzett tevékenység, amelyek az elvárt növekedés megvalósításához jelentősen hozzájárultak.

A sikeres felkészülést követően az üzleti, az operáció, illetve az IT területen 2015. III. negyedévében megtörtént az IG2 ciklussűritése. A számlavezetéshez kapcsolódó banki elektronikus csatorna átnevezésre került (ING Online-ról Inside Business Payment névre), amely egyúttal a bejelentkezési felület harmonizálását is jelentette az ING globális banki elektronikus csatornájával. A SEPA átutalás bevezetése (amely a korábbi EUP Payment utalást váltotta fel) 2015. IV. negyedévében – sikeres teszteléseket követően – megtörtént. A SEPA beszedés bevezetését 2016. első félévére tervezi a Bank.

Általános hitelezés

2015-ben a nagyvállalati hitelezés fordulóponthoz ért. A korábbi időszakban tapasztalt növekedés megtorpant, a nagyvállalatok többsége az eredeti lejáratot megelőzően előtörlesztette hiteleit, mindinkább önerőből finanszírozzák tevékenységüket a bankhitelekkel szemben. Ez megmutatkozik a klubtranzakciók számának csökkenésében is. A kevés tranzakció maga után vonta a verseny élénkülését, amely a kamatfelárak egyre erőteljesebb csökkenését eredményezte.

A forint referenciakamatok csökkenése miatt a forint kihelyezés egyre hangsúlyosabbá válik, bár továbbra is az euró kihelyezés teszi ki a portfólió túlnyomó részét.

A lejáratú bontást figyelembe véve jelentős változás nem figyelhető meg, a kihelyezett hitelállomány túlnyomó többsége rövid lejáratú, forgóeszköz-finanszírozást szolgál.

Strukturált finanszírozási üzletág

A Strukturált finanszírozási üzletág 2015-ben is nagyon jó évet zárt. A meglévő főbb üzleti tevékenységek (úgy mint szindikált/klubhitelek, kivásárlási hitelek, projektfinanszírozás és az ehhez kapcsolódó pénzügyi tanácsadás) teljesítménye változatlanul meghatározó volt. 2015-ben tovább folytatódott a portfólió-építés a tőzsdei áru- és kereskedelem-finanszírozási (Trade Commodity Finance) ügyletek terén. A tanácsadási (Corporate Finance) tranzakciók esetében – az ING nemzetközi hálózatával szoros együttműködésben – egy tranzakció már sikeresen lezárásra került, illetve további üzleti lehetőségek vannak kilátásban.

Hitel-, piaci- és működési kockázatkezelés

Az ING Bank kockázatkezelése 2008. óta integrált kockázatkezelési egységként működik, ami magában foglalja a hitelezési-, partner-, piaci-, operációs-, IT- és fizikai biztonságért felelős kockázatkezelési területeket. Az egységes kockázatkezelés alapvető feladata a hazai jogszabályoknak, helyi szabályzatoknak, és csoportszintű kockázatkezelési irányelveknek való megfelelés biztosítása. A Fióktelep tevékenysége a 2015-ös év folyamán is összhangban volt az ING csoport által felállított stratégiával és kockázatviselő képességgel. A korábbiakhoz hasonlóan a Bank a kedvező jövedelmezőséget stabil likviditás mellett biztosította. A Bank eredményét vagy folyamatos tevékenységét jelentősen befolyásoló működési kockázati vagy bankbiztonsági esemény nem történt.

Bankunk likviditása továbbra is stabil. Ez az ügyfélbetéteken és bankközi forrásokon túl az ING amszterdami központja által folyamatosan rendelkezésre tartott likviditási kereteknek is köszönhető. A válság hatását tükröző likviditási felár alkalmazása 2015-ben is fennmaradt, de éven belüli futamidőre továbbra sem kellett vele számolnunk. Bankunk a partnerkockázatok és piaci kockázatok hatékony kezelését továbbra is kiemelten fontosnak tartotta. A partnerkockázati és piaci kockázati limitek a 2015-ös év folyamán az igényekkel összhangban nőttek, miközben a kockázati megfontolások a pénzügyi szektort érintő jogszabályi környezet változása kapcsán és a makrogazdasági eseményekkel összhangban 2015-ben is nagyobb hangsúlyt kaptak.

A Bank hitelportfoliójának minősége egészben tekintve továbbra is jó, amit az elmúlt években megerősített és 2015-ben hasonló szinten tartott monitoring tevékenység is alátámaszt. A hitelezett ügyfelek eredményein a válság negatív hatásai után tapasztalható javuló tendencia továbbra is megfigyelhető. Egyes szektoroknak azonban a válság óta új kihívásokkal kell megküzdenie, úgy mint tartósan alacsony olajár, nyersanyagárak változása, a szabályozási környezet megváltozásának korlátozó hatása az üzleti modellre, illetve az eredményességre. Az ún. válságszektorokat, mint a gépjárműgyártás és kereskedelem, a fuvarozás, az építőipar, a pénzügyi szektor, Bankunk továbbra is fokozott megfigyelés alatt tartja. Az időről időre visszatérően tapasztalt árfolyamingadozások hatására Bankunk 2015-ben is fokozottan fenntartotta elővigyázatos hitelezési gyakorlatát, és devizahitelt elsősorban olyan ügyfeleknek nyújtott, amelyek a devizakitettség kockázatát devizabevételek útján természetes módon, ill. fedezeti ügyletekkel tudják csökkenteni. 2015. végén a hitelportfolióra és a partnerkockázatokra elszámolt értékvesztés és céltartalékok mértéke ágazati összehasonlításban nem volt jelentősnek tekinthető.

Emberi erőforrás és vezetésfejlesztés

2015. december 31-én a Fióktelep állományi létszáma 154 fő volt. Ez a 2014. december 31-i 163 fős létszámhoz képest 5,5 %-os csökkentést jelent, amelynek egyik meghatározó oka az Informatikai és a Fizetésforgalmi elszámolási osztály tevékenységének részbeni kiszervezése az anyavállalat által létrehozott adminisztrációs központba.

A könyvek lezárása és jelen üzleti jelentés elkészítése között, a fentiekben már említett eseményeken kívül más jelentős esemény nem történt.

Budapest, 2016. május 27.



Dr. Salgó István
vezérigazgató



Réthy Gyula
pénzügyi igazgató

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelep
1068 Budapest, Dózsa György út 84/b.
Bejegyzve: Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság
Cg.: 01-17-000547

3.