

**ING Bank**

**Výročná správa 2022**

# O tejto správe

Cieľom ING je posilňovať ľudí, aby boli o krok vpred v živote i v podnikaní. V tejto správe opisujeme, ako plníme tento cieľ a vytvárame hodnotu. Pri posudzovaní schopnosti ING vytvárať hodnotu z krátkodobého, strednodobého a dlhodobého hľadiska naši akcionári skúmajú naše finančné aj nefinančné výsledky.

V tejto správe tvoria časti Stratégia a výsledky, Riadenie rizík a Naše vedenie a podnikové riadenie spoločne správu Správnej rady pre bankovníctvo. Táto výročná správa obsahuje aj konsolidovanú účtovnú závierku ING Bank N.V. a účtovnú závierku materskej spoločnosti, ako aj ďalšie informácie.

Účelom tejto správy je informovať skupiny zainteresovaných strán, ktoré majú vplyv na naše podnikanie, alebo ktoré naše podnikanie ovplyvňuje. To zahŕňa zákazníkov, investorov a akcionárov, regulačné orgány a orgány dohľadu, zamestnancov, štátne orgány a mimovládne organizácie.

Cieľom je dať našim zainteresovaným stranám vyvážený prehľad o našich činnostiach a schopnosti ING vytvárať a udržiavať hodnoty.

Ak to v tejto výročnej správe nie je uvedené inak alebo to nevyplýva z kontextu inak, „ING Bank“ znamená ING Bank N.V. a „ING“, „spoločnosť“, „skupina“ a „my“ (vo všetkých gramatických tvaroch) znamená ING Bank N.V. a jej konsolidované dcérske spoločnosti.

# Svet okolo nás

Napriek prvotnej hrozbe, ktorú predstavoval variant omikron ochorenia Covid-19, svetové hospodárstvo začalo rok 2022 silnou hospodárskou obnovou až do tej miery, že mnohé vyspelé hospodárstva sa vrátili na úroveň produkcie pred pandémie. Bolo to podnietené najmä dopytom po spotrebiteľských službách, pretože domácnosti v snahe dohnať zameškané míňali v prvých štvrtrokoch po opätovnom otvorení viac prostriedkov na voľnočasové aktivity. V niektorých prípadoch, ako napríklad v Holandsku, boli hodnoty HDP pred pandémie rýchlo prekročené.

Ako sa hospodárstva otvárali, nárast ekonomickej činnosti v prvej polovici roka sa stretol s vysokými mierami inflácie, ktoré súviseli najmä s energetickou krízou. Vojna na Ukrajine a súvisiaca energetická kríza boli faktormi, ktoré v roku 2022 najviac dominovali svetovému hospodárstvu. Infláciu v Európe dramaticky tlačili nahor na úroveň, ktoré sme desaťročia nezažili. Takisto to prehĺbilo nedostatky, ktoré už trápili európske hospodárstvo.

Toto spôsobilo problémy podnikom ako aj spotrebiteľom a rýchlo to spomalilo eurozónu až k stagnácii, ktorá hraničila s recesiou. Spojené štáty takisto bojovali proti nárastu cien a Čína mala naďalej ekonomické ťažkosti z dôvodu pretrvávajúceho vplyvu lockdownov súvisiacich s pandemiou Covid-19 a problematickým odvetvím nehnuteľností. Spojené kráľovstvo bojovalo proti finančnej nestabilite po mini rozpočte vlády Liz Trussovej a neskôr oznámených rozpočtových kráteniach.

Vysoká inflácia takisto vyvolala silnú reakciu centrálnych bánk po celom svete. Fed viedla celosvetový cyklus rastu úrokových sadzieb, ale ECB takisto urobila rýchle kroky smerom k normalizácii politiky úrokových sadzieb. Koncové čisté nákupy v núdzovom pandemickom programe nákupu aktív a programe nákupu aktív, ktoré vytvorila ECB, boli nasledované rýchlymi nárastmi sadzieb počas druhého polroka 2022, z ktorého sa stal najagresívnejší cyklus zvýšení, ktorý ECB zaznamenala. Toto malo výrazný vplyv na prostredie financovania na celom svete, pričom chuť investovať sa spomalila v prípade domácností aj firiem.

## Riziko zmeny klímy

ING si uvedomuje riziká spojené so zmenou klímy a to, ako môžu ovplyvniť zákazníkov a ich finančnú situáciu. To zahŕňa fyzické riziká a riziká súvisiace s transformáciou. Fyzické riziká môžu byť akútne, napríklad záplavy a lesné požiare, alebo chronické, napríklad zvyšovanie teploty a rastúca hladina morí. Riziká súvisiace s prechodom môžu byť spôsobené politickými, technologickými alebo trhovými zmenami, ktoré sa budú diať pri našom posune smerom k nízkouhlíkovej globálnej ekonomike, a potenciálne môžu viesť k uviaznutým aktívam.

## Riziká súvisiace s finančnou trestnou činnosťou

Usilujeme sa plniť si úlohu strážcu finančného systému s cieľom chrániť zákazníkov, spoločnosť a našu banku pred negatívnymi účinkami finančných trestných činov ako pranie špinavých peňazí, financovanie terorizmu, podplácanie a korupcia, vyhýbanie sa sankciám a daňové zločiny. Naším úmyslom nie je len dodržiavať platné zákony a nariadenia v súvislosti s finančnou trestnou činnosťou, ale aj naďalej posilňovať náš kontrolný rámec pre finančnú trestnú činnosť spoľahlivým a udržateľným spôsobom, aby sme predchádzali, odhaľovali a reagovali na nezákonnú činnosť.

Naďalej sa usilujeme využívať nové a inovatívne technologické možnosti s cieľom vytvárať bezpečnejšie prostredie pre zákazníkov, našu banku a spoločnosť. V roku 2022 sme ďalej prispôbili našu ochotu podstupovať riziko súvisiace s finančnou trestnou činnosťou a rámec politik a postupov, aby odrážali zmeny v rizikovom prostredí a reagovali na externý vývoj.

Takisto sme sa snažili ďalej posilniť našich zamestnancov zručnosťami a vedomosťami potrebnými na boj proti finančnej trestnej činnosti, pričom sme ich oboznámili s novými a vyvíjajúcimi sa hrozbami (a to aj v

súvislosti s rizikami súvisiacimi s finančnou trestnou činnosťou, ktoré boli spojené s pandémiou Covid-19 alebo ňou boli umocnené) a zlepšili sme náš rámec vzdelávania.

Boj proti finančnej trestnej činnosti a ochrana integrity finančného systému je výzvou pre všetky banky vzhľadom na neustále sa meniace prostredie a tempo, akým páchatelia rozvíjajú svoje metódy. Veríme, že v našom úsilí bojovať proti finančnej trestnej činnosti môžeme byť ešte efektívnejší, ak spojíme sily a budeme si vymieňať informácie s inými bankami a s národnými, európskymi a medzinárodnými úradmi a orgánmi činnými v trestnom konaní. Preto sa naďalej aktívne zúčastňujeme na verejno-súkromných partnerstvách, ako je Transaction Monitoring Netherlands a nemecká Aliancia na boj proti finančnej trestnej činnosti, a spolupracujeme s inými bankami. Prečítajte si viac v častiach „V čom sme iní“ a „Riziko spojené s dodržiavaním predpisov“.

## Počítačová kriminalita

Počítačová kriminalita je naďalej hrozbou pre podniky vo všeobecnosti, predovšetkým pre finančné inštitúcie. Na celom svete sa zvyšuje frekvencia a intenzita takýchto útokov. Dômyselnosť dôsledky ransomvérových útokov sú dôvodom narastajúcich obáv.

Pokračujúce zlepšovanie prostredia kontrol na ochranu pred podvodmi v elektronickom bankovníctve, distribuovaný útok na vyradenie služby (DDoS), cielené útoky a špecifickejšie ransomvérové útoky, na ich zisťovanie a na reagovanie na ne sú naďalej jednou z najvyšších priorít. Ako súčasť celkového rámca internej kontroly sú v organizácii naďalej zavedené doplňujúce kontroly, ktoré sa neustále prehodnocujú s cieľom zahrnúť existujúce a nové hrozby. ING takisto naďalej posilňuje svoj celosvetový boj proti počítačovej kriminalite a podvodom prostredníctvom rozsiahlej medzinárodnej spolupráce s finančným odvetvím, orgánmi činnými v trestnom konaní, vládou (napr. vnútroštátne stredisko pre počítačovú bezpečnosť) a poskytovateľmi internetových služieb (ISP). Pozri aj časti „V čom sme iní“ a „Nefinančné riziko“.

## Riziko inflácie

Miera inflácie sa po celom svete na začiatku roka 2022 zrýchlila z dôvodu vojny na Ukrajine. Inflačné tlaky podnietili významné centrálné banky k úprave monetárnej politiky a vedú k rastúcim úrokovým sadzbám a prísnejším globálnym finančným podmienkam.

Kombinácia vysokej inflácie a rastúcich úrokových sadzieb ďalej zhoršovala makrofinančné podmienky a už existujúce problémy podnikov aj domácností, ktoré sa zotavovali z hospodárskych dôsledkov pandémie COVID-19, a v konečnom dôsledku zvyšovala úverové riziko bánk. V tejto situácii síce ING poskytovala ďalšie zabezpečenie počas celého roka 2022, takisto však využívala značne vyššie úrokové sadzby.

Vlády členských štátov EÚ zaviedli viaceré podporné opatrenia na tlmenie nárastu cien energií a inflácie. Tieto opatrenia spolu so zmenšeným fiškálnym priestorom vyplývajúcim z podporných opatrení súvisiacich s pandémiou a normalizáciou situácie týkajúcej sa monetárnej politiky prehĺbili ťažkosti finančne slabších krajín.

# Naša stratégia

Cieľom ING je posilňovať ľudí, aby boli o krok vpred v živote i v podnikaní. Naša aktualizovaná stratégia zavedená v roku 2022 vychádza z tohto účelu a zo snahy meniť veci pre ľudí a planétu. Vo svete, ktorý sa stále mení, sme priekopníkmi v digitálnej oblasti a v oblasti udržateľnosti, snažíme sa prispôbovať trendom, ktoré majú vplyv na naše podnikanie.

Našími dvoma preklenujúcimi prioritami sú poskytovať zákazníkom čo najlepšie skúsenosti a klásť dôraz na udržateľnosť pri našich činnostiach.

Takisto máme štyri podporné priority:

1. Poskytovať bezchybné, digitálne služby.
2. Používať naše škálovateľné technológie a operácie.
3. Zachovať bezpečnosť.
4. Využívať celý potenciál našich zamestnancov.

## Zákazníkom poskytujeme prvotriedne skúsenosti

Zákazníkov chceme dať na prvé miesto a poskytovať im prvotriedne skúsenosti, čo je skutočným zdrojom toho, čím sa odlišujeme. Veríme, že bankovníctvo je sekundárna potreba a že finančné produkty a služby sú z väčšej časti komoditami. Prvotriedne zákaznícke skúsenosti sú tým, čím sa líšime od ostatných.

Rýchla digitalizácia spoločnosti má obrovský vplyv na to, čo od nás zákazníci očakávajú. Neočakávajú len skúsenosti, ktoré sú digitálne a bezproblémové, očakávajú konkrétnu úroveň a kvalitu skúseností. Digitálne umožnené osobné, jednoduché, relevantné a okamžité skúsenosti sú teraz základným očakávaním všetkých

zákazníkov, ale takisto si uvedomujeme, že rôzne druhy zákazníkov majú rôzne potreby a rôzne spôsoby interakcie s nami.

## Pri našich činnostiach kladieme dôraz na udržateľnosť

Máme voči spoločnosti zodpovednosť definovať nové spôsoby obchodovania, ktoré zosúladujú ekonomický rast a vplyv na spoločnosť. Zmena klímy je jednou z najväčších výziev, ktorej svet čelí a ktorá ohrozuje našu planétu a jej obyvateľov, z ktorých mnohí bojujú zároveň aj s nerovnosťou, zlou finančnou situáciou a dokonca chýbajúcimi základnými ľudskými právami. Sme odhodlaní byť bankovým lídrom v budovaní udržateľnej budúcnosti pre zákazníkov, spoločnosť a životné prostredie. Chceme byť príkladom v našej snahe o emisnú neutralnosť v našich prevádzkach. Takisto si chceme splniť úlohu pri nízkouhlíkovej transformácii, ktorá je potrebná na dosiahnutie udržateľnej budúcnosti, s cieľom smerovať naše financovanie tak, aby sme dosiahli globálne klimatické ciele a pracovali s klientmi na dosiahnutí ich vlastných cieľov v oblasti udržateľnosti. Viac informácií nájdete v našej kapitole „Dôraz na udržateľnosť“.

## Naše prostriedky

### Poskytovanie bezchybných, digitálnych služieb

Vieme, že zákazníci ocenia spoľahlivé kanály, ktoré sú vždy k dispozícii, personalizované skúsenosti umožnené údajmi a digitalizáciu procesov s obmedzeným zásahom človeka v prípade potreby.

### Používanie škálovateľnej technológie a operácií

Technologický a operačný základ, ktorý je modulárny a škálovateľný, prináša mnohé výhody vrátane prvotriednych zákazníckych skúseností a bezpečnosti, urýchlenia vývoja nových produktov, skrátenia času na uvedenie na trh a zníženia nákladov na splnenie požiadaviek zákazníkov.

### Zachovanie bezpečnosti

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

### **Využívanie plného potenciálu našich zamestnancov**

Chceme, aby mali všetci naši zamestnanci zručnosti a schopnosti, ktoré budú v budúcnosti potrebovať. Chceme im takisto poskytnúť prvotriedne zamestnanecké skúsenosti a podporovať živú kultúru rozmanitosti a inklúzie, kde majú všetci zamestnanci pocit, že tam patria.

## **Prvotriedne zákaznicke skúsenosti**

Zákazníci očakávajú skúsenosti, ktoré sú osobné, jednoduché, relevantné a okamžité. To, ako to bude vyzerieť, závisí samozrejme od druhu zákazníka. Pri individuálnych zákazníkoch a malých podnikoch

zdôrazňujeme najmä mobilné bankovníctvo, zatiaľ čo pri stredne veľkých firmách a v segmente veľkoobchodného bankovníctva je to všetko o osobných vzťahoch a prvotriednej sektorovej a sieťovej odbornosti, ktorú podporujú bezchybné digitálne riešenia.

Ako organizácia musíme byť zameraní na zákazníkov. Koniec koncov sme tu pre nich, oni sú dôvodom našej existencie. A ak chceme, aby si nás zákazníci vybrali na to, aby sme im splnili viaceré ich bankové potreby a aby sa stali primárnymi zákazníkmi, potrebujeme si vzťah s nimi pestovať, aby uprednostnili ING pred inou bankou. Pri každom kroku na ich ceste s ING by mali zákazníci pociťovať emocionálne spojenie s nami. Takto si získavame srdcia zákazníkov a obchod s nimi. Bankovníctvo je vzťah ako každý iný a najlepšie vzťahy sú také, v ktorých sa ľudia cítia ocenení, sebaistí, silní a majú veci pod kontrolou. V reakcii na meniace sa očakávania zákazníkov v dnešnej neustále digitálnej spoločnosti sme aktualizovali naše zásady zákazníckych skúseností. Chceme zákazníkom poskytovať skúsenosti, ktoré sú osobné, jednoduché, relevantné a okamžité.

„Osobné“ znamená uznať zákazníkov ako jednotlivcov a spoznať ich potreby, ciele a výzvy, aby sa cítili ocenení. Napríklad by sme si pri komunikácii s nimi nemali pýtať rovnaké informácie dvakrát a zasielanie správ prispôsobujeme ich špecifickej situácii.

„Jednoduché“ znamená zbaviť bankovníctvo zložitosti tak, aby bolo intuitívne, transparentné a pochopiteľné, aby sa zákazníci cítili istí. Napríklad chceme jasne oceňovať produkty a služby, vyhýbať sa komplikovanému žargónu a chceme byť vždy dostupní.

„Relevantné“ znamená prinášať zákazníkovi hodnotu, predvídať ich potreby a proaktívne poskytovať správny pohľad, poradenstvo a riešenia v správnom čase, vďaka čomu sa budú cítiť posilnení. Napríklad viesť ich pri zložitých finančných rozhodnutiach, ako je prefinancovanie hypotéky v prostredí rýchlo sa zvyšujúcich úrokových sadzieb.

„Okamžité“ znamená mať na dosah riešenia, vďaka ktorým zákazníci riadia svoje financie a umožňujú im mať nad nimi kontrolu. Napríklad im umožňujú jednoduchým spôsobom využívať samoobslužné bankovníctvo v aplikácii a zároveň osobné poradenstvo na pobočke. Rôzne skupiny zákazníkov majú rôzne požiadavky. V prípade klientov retailového bankovníctva a niektorých klientov obchodného bankovníctva (t. j.

spotrebiteľov, samostatne zárobkovo činných osôb a malých a stredných podnikov) sa kladie dôraz na mobilné služby, a to tak v prípade produktov, ako aj služieb. V prípade stredne veľkých podnikov v segmente veľkoobchodného bankovníctva (firemní klienti) a obchodného bankovníctva sa dôraz naďalej kladie na prehĺbovanie vzťahov s klientmi, spoločne s vynikajúcimi znalosťami daného sektora a odbornými znalosťami o vytváraní sietí, relevantným poradenstvom a produktmi šitými na mieru, to všetko s podporou dobre fungujúcich digitálnych riešení a služieb.

## Deň zákazníckej skúsenosti

Dňa 15. novembra ING zorganizovala celosvetový deň zákazníckej skúsenosti, na ktorom sa zúčastnilo viac ako 5 500 kolegov z celej banky, aby spoločne vymysleli spôsoby, ako zabezpečiť osobné, jednoduché, relevantné a okamžité zákaznícke skúsenosti. Podujatia sa zúčastnili zamestnanci z retailového bankovníctva, obchodného bankovníctva, veľkoobchodného bankovníctva a podporných funkcií v 11 krajinách. Spoločne identifikovali viac ako 1 000 zlepšení, ktoré potešia našich zákazníkov. Niektoré z týchto vylepšení boli v ten deň implementované naživo.

## Retailové bankovníctvo

ING chce zákazníkom, ktorí využívajú produkty a služby retailového bankovníctva, poskytnúť bezproblémovú digitálnu skúsenosť predovšetkým s mobilnými zariadeniami, ktorá je osobná, jednoduchá, okamžitá a relevantná. Chceme s našimi zákazníkmi komunikovať prostredníctvom mobilných zariadení v každej fáze ich cesty a poskytovať personalizovanejšie produkty a služby na základe relevantných poznatkov založených na údajoch. Bezproblémové digitálne poskytovanie služieb zákazníkom od začiatku do konca je predpokladom pre vynikajúcu zákaznícku skúsenosť, ktorá umožní získať a udržať si primárny vzťah.

Získanie primárneho vzťahu s klientmi je dôležitou hnacou silou ziskového rastu. Vedie k hlbším vzťahom, vyššej spokojnosti zákazníkov a v konečnom dôsledku si nás zákazníci vyberú na splnenie svojich ďalších bankových potrieb. Chceme byť pre našich zákazníkov prvým partnerom pre ich finančné podnikanie. V maloobchodnom bankovníctve majú primárni zákazníci aspoň dva aktívne produkty ING. Jeden z nich by mal byť bežný účet, na ktorý si ukladajú pravidelný príjem.

## Zameranie predovšetkým na mobilné zariadenia

Na základe požiadaviek zákazníkov neustále zlepšujeme naše mobilné funkcie. V roku 2022 viac ako 58 % klientov využívalo len mobilné bankovníctvo (prihlásenie z mobilného zariadenia prostredníctvom aplikácie alebo prihlásenie z mobilného zariadenia prostredníctvom webovej stránky) v porovnaní s 51 % v roku 2021. Vysoká miera využívania mobilného bankovníctva je viditeľná najmä v Turecku (88 %), Rumunsku (74 %), Španielsku (63 %) a v Holandsku (61 %).

V Holandsku sme zvýšili dosah na používateľov iOS a Android na 70 % vďaka novej metóde získavania nových klientov len prostredníctvom mobilného telefónu bez nutnosti návštevy pobočky. Tento proces trvá približne 10 minút a zákazníci môžu následne okamžite začať používať účet. Náš dosah sa rozširuje na všetkých zákazníkov, ktorí môžu využívať mobilný onboarding, t. j. zákazníkov s holandským pasom, občianskym preukazom alebo povolením na pobyt, zákazníkov z iných krajín Európskeho hospodárskeho priestoru a utečencov z Ukrajiny.

Visa Mobile je nový spôsob online platieb dostupný pre retailových zákazníkov v Poľsku. Používatelia bezkontaktných a predplatených virtuálnych kariet Visa si môžu aktivovať Visa Mobile vo svojej mobilnej aplikácii ING. Zákazníci môžu platiť svojou kartou bez použitia údajov karty, zadaním telefónneho čísla príjemcu a potvrdením platby v mobilnej aplikácii ING. Platba je rýchla a bezpečná. V Rumunsku sa ING stala prvou bankou, ktorá digitalizovala cestu k hypotéke, keď spustila 100-percentné predbežné finančné schválenie online, priamo z rumunskej platformy internetového bankovníctva. Zákazníci, ktorí majú záujem o hypotekárny úver, môžu zistiť presnú sumu, ktorú si môžu požičať bez toho, aby museli ísť do banky.

V Interhyp, našom online hypotekárnom maklérovi v Nemecku, platforma HOME digitalizuje proces poskytovania hypotéky pre záujemcov o bývanie, poradcov, maklérov a partnerov bánk. Zákazníci Interhyp sa dokážu pripojiť priamo na realitné portály, vytvárať scenáre financovania a nahrávať dokumenty zo svojich smartfónov, čím sa urýchľuje proces rozhodovania o hypotékach. V Španielsku sme spustili okamžité pôžičky pre klientov, ktorí sú v banke noví. Táto nová služba využíva okamžité a automatické procesy, ktoré poskytujú diferencované, rýchle a pohodlné úverové riešenie.

## Každodenné bankové činnosti a úspory

Everyday Roundup je digitálny produkt, ktorého cieľom je zjednodušiť sporenie v čase, keď môžu byť zákazníci finančne zraniteľní (kvôli kríze týkajúcej sa životných nákladov). Využíva ho viac ako 1,1 milióna zákazníkov v šiestich krajinách (Poľsko, Austrália, Nemecko, Rumunsko, Turecko a od roku 2022 aj Španielsko). Funguje tak, že zaokrúhľuje každú transakciu na bežnom účte zákazníka a rozdiel automaticky prevádza na jeho sporiaci účet. ING v Austrálii, Nemecku a Turecku má možnosť zaokrúhľovania aj v prípade darov pre charitatívne organizácie. Podobne má Austrália možnosť zaokrúhľovania pri hypotékach, zatiaľ čo Španielsko má možnosť zaokrúhľovania pri investíciách.

Dealwise, inteligentná nákupná platforma (prístupná v bankovej aplikácii), je ďalšou iniciatívou, ktorá podporuje zákazníkov, aby šetrili na svojich každodenných výdavkoch. Používateľom poskytuje prístup k zľavám a ponukám vrátenia peňazí od zúčastnených obchodníkov. Dealwise je k dispozícii klientom v Rumunsku, Nemecku a Belgicku. Okrem toho sme v Španielsku aktualizovali našu ponuku každodenných bankových činností, vrátane uvedenia nového účtu bez záväzkov, ktorého cieľom je zvýšiť počet nových klientov. Má plne online a okamžitý proces nástupu a obsahuje nové služby, ako je poistenie elektronického obchodu a správca predplateného.

## Poradenstvo poskytované na diaľku

Viac zákazníkov teraz používa video poradenstvo na diaľku a digitálne samoobslužné kanály. So zákazníkmi sa môžeme spojiť cez viaceré kanály prostredníctvom cloudovej platformy interakcie so zákazníkmi ING, ktorá umožňuje telefonickú a video komunikáciu ako aj chat. Naša globálna platforma na interakciu so zákazníkmi sa používa v siedmich krajinách na harmonizovanie skúseností a zabezpečenie toho, aby zákazníci dostávali všade rovnaké služby. V porovnaní s minulým rokom sme zdvojnásobili počet videokonzultácií na diaľku a zaznamenali nárast počtu zákazníkov využívajúcich funkciu chatu na našich webových stránkach a v mobilných aplikáciách, pričom sa znížil počet návštevníkov pobočiek. Keďže pokračujeme v optimalizácii našich asistenčných kanálov, znižujeme aj počet pobočiek ING, pričom v roku 2022 sme zatvorili 94 pobočiek.

## Investičné produkty



Zákazníci majú prístup k inteligentným digitálnym investičným nástrojom ako My Money Coach v Taliansku, Naranja+ v Španielsku, Easy Invest v Holandsku, Komfort-Anlage (Comfort Investing) v Nemecku a ING Self Invest v Belgicku.

## Poistenie

ING sa spojila s partnermi v oblasti poistenia na rôznych trhoch retailového bankovníctva, aby zákazníkom ponúkala poistné produkty prostredníctvom aplikácie alebo webového sídla ING na základe miestnych potrieb v rámci týchto trhov. Ponúkame poistenie spojené s úvermi, ako aj celý rad samostatných neživotných poistení. V Holandsku sme nadviazali nové distribučné partnerstvo s holandskou zdravotnou poisťovňou CZ. V Rumunsku sme zaviedli poistenie ochrany mzdy, ktoré zákazníkom ponúka finančnú podporu v prípade straty zamestnania, dlhodobej práceneschopnosti alebo trvalej invalidity. V Turecku sme zaviedli digitálnu asistenciu pre poistné a dôchodkové produkty, čo viedlo k jednej z prvých digitálnych ponúk na diaľku pre dôchodky na tureckom trhu. V roku 2022 sme tiež vytvorili nové ponuky spojené s našimi každodennými bankovými aktivitami vrátane skupinového cestovného poistenia v Rumunsku a ochrany nákupu a výberu hotovosti online v Poľsku.

## Meranie NPS v retailovom bankovníctve

Jedným zo spôsobov, ako meriame úspech, je prostredníctvom našej čistej miery spokojných zákazníkov (NPS), ktorá naznačuje spokojnosť a vernosť zákazníkov (či by odporúčali ING iným) v porovnaní s vybranými inými bankami na každom trhu. Táto miera sa počíta ako rozdiel medzi percentuálnym podielom spokojných zákazníkov (ktorí dali ING 9 alebo 10 bodov z 10) a nespokojných zákazníkov (ktorí dali ING menej ako 6 bodov). Ostatné banky boli do porovnania vybrané na základe kvalitatívnych a kvantitatívnych kritérií, ako je veľkosť, sila značky, typy klientov a typy produktov a služieb. Ročná hodnota NPS je priemerom nahlásených údajov za štyri štvrtroky na základe šesťmesačného kĺzavého priemeru. V roku 2022 ING vylepšila svoju metodiku z priemeru dvoch štvrtrokov na šesťmesačný kĺzavý priemer. Aktualizovaná metodika sa týka spresnenia a nemá významný vplyv na hodnotu NPS a pozíciu ING v tomto hodnotení za roky 2021 a 2022. Naším cieľom je dosiahnuť najlepšiu hodnotu NPS na všetkých našich maloobchodných trhoch a 10-bodový náskok pred našimi hlavnými konkurentmi. V roku 2022 sa ING umiestnila na prvom mieste na piatich z 10 maloobchodných trhov. Na týchto piatich trhoch máme 10-bodový náskok pred najbližším konkurentom. V Nemecku a Španielsku sa skóre ING oproti minulému roku zlepšilo, zatiaľ čo Austrália, Poľsko a Rumunsko si udržali svoje silné skóre. ING sa umiestnila v prvej trojke na ďalších štyroch trhoch: v Holandsku a Luxembursku (druhé miesto) a v Taliansku a Turecku (tretie miesto).

## Ukončenie retailových činností

V roku 2022 ING prijala rozhodnutie ukončiť svoje operácie retailového bankovníctva na Filipínach. Dospeli sme k záveru, že čas na dosiahnutie požadovaného rozsahu je príliš dlhý, a rozhodli sme sa sústrediť na naše kľúčové trhy. ING začala svoje operácie retailového bankovníctva koncom roka 2018 a v tejto krajine si ponechala centrum zdieľaných služieb a naďalej poskytuje služby segmentu veľkoobchodného bankovníctva. V roku 2021 ING oznámila, že po strategickom preskúmaní opustí trh retailového bankovníctva vo Francúzsku. V roku 2022 podpísali ING a Boursorama (dcérska spoločnosť Sociétés Générale) dohodu o poskytovaní služieb zákazníkom ING vo Francúzsku. Táto zmluva umožnila zákazníkom ING stať sa klientmi spoločnosti Boursorama a využívať zjednodušený proces otvárania účtu a exkluzívne ponuky. Dohoda zahŕňa aj prevod zmlúv "assurance-vie" (investičné produkty), pri ktorých ING pôsobí ako sprostredkovateľ s Generali Vie, na spoločnosť Boursorama. Úvery na bývanie a spotrebiteľské úvery neboli do dohody zahrnuté.

## Obchodné bankovníctvo

Obchodné bankovníctvo je v rámci ING vytvorené ako tretí pilier a je súčasťou retailového bankovníctva. Hoci sa definície môžu v jednotlivých krajinách mierne líšiť, definovali sme tri segmenty zákazníkov pomocou nasledujúceho globálneho rámca:

**Samostatne zárobkovo činné osoby a mikropodniky:** Samostatní profesionáli alebo malé spoločnosti, ktoré zamestnávajú do 10 ľudí a majú obrat do jedného milióna eur.

**Malé a stredné podniky:** Malé a stredné podniky, ktoré zamestnávajú od 10 do 250 ľudí a majú obrat od jedného do 10 miliónov eur.

**Stredné podniky:** Zložitejšie väčšie spoločnosti zamestnávajúce viac ako 250 zamestnancov s obratom od 10 do 250 miliónov eur.

Obchodné bankovníctvo má 1,7 milióna klientov a dosahuje výnosy vo výške 3 miliardy eur na siedmich trhoch: v Holandsku, Belgicku, Luxembursku, Poľsku, Rumunsku, Turecku a Nemecku. Zákazníci chcú riadiť a rozvíjať svoje podniky v neustále sa meniacom a čoraz zložitejšom svete. Naším cieľom je posilniť ich postavenie tým, že im poskytneme všetky finančné riešenia na jednom mieste a ponúkneme správne poznatky, produkty a služby v správnom čase, aby sme vytvorili osobnú, jednoduchú, relevantnú a okamžitú skúsenosť.

Uplatňujeme prístup založený na segmentácii potrieb zákazníkov, ktorý rozlišuje medzi základnými a zložitejšími (špecifickými) potrebami. To umožňuje zákazníkovi "samoobsluhu" pomocou nášho silného digitálneho základu, ale aj prístup k vzdialenému a osobnému poradenstvu, ak je to potrebné. Vzhľadom na to, že digitalizácia je jadrom našej stratégie, a aby sme uspokojili zvýšený dopyt po digitálnych riešeniach a samoobsluže, je našou ambíciou digitálne obslúžiť viac ako 80 % MSP. Svoje úsilie zameriavame na najdôležitejšie interakcie: KYC pri náležitej kontrole zákazníkov, získavanie zákazníkov, otváranie účtov a žiadosti o úvery alebo karty.

Napríklad v Nemecku sme spustili náš druhý úverový produkt Flexkredit, v rámci ktorého môžu predajcovia na Amazone jednoducho podať žiadosť o úver z portálu predajcov Amazon Marketplace (Seller Central). Vyplácanie a správa produktu prebieha prostredníctvom ich internetového bankovníctva Business Banking Home. V prípade splnenia podmienok je ponuka k dispozícii do 48 hodín. V Belgicku ponúkame zákazníkovi na základe ich finančnej situácie okamžitý podnikateľský úver v priebehu niekoľkých minút, ktorý je k dispozícii nasledujúci pracovný deň. O tejto ponuke ich informujeme v našej mobilnej bankovej aplikácii a v internetovom bankovníctve vrátane personalizovaných údajov o oprávnenosti a maximálnej dostupnosti úveru. Pre poľských klientov sme v rámci ich internetového bankovníctva vytvorili stránku s ponukou produktov, na ktorej sú uvedené produkty a služby prispôbené individuálnym potrebám klientov. Produktové odporúčania pre každého zákazníka je možné získať priamo online.

Okrem toho, že poskytujeme lepšie skúsenosti zákazníkovi prostredníctvom digitalizácie a personalizácie, pri našich činnostiach kladieme dôraz na udržateľnosť prostredníctvom nášho úsilia v oblasti klímy a finančného zdravia. Pomáhame zákazníkovi zabezpečiť budúcnosť ich podnikov tým, že im ponúkame udržateľné alternatívy financovania. Napríklad vo väčšine krajín, kde pôsobíme v segmente obchodného bankovníctva (Holandsko, Belgicko, Poľsko, Rumunsko, Turecko a Luxembursko), ponúkame udržateľné alternatívy financovania (úvery a/alebo lízing) pre malé a stredné podniky a stredne veľké spoločnosti.

## Veľkoobchodné bankovníctvo

V oblasti veľkoobchodného bankovníctva sa snažíme posilniť postavenie klientov tým, že im v spolupráci s nimi ponúkame relevantné finančné riešenia pre ich obchodné potreby v rámci ich hodnotových reťazcov a podporujeme ich prostredníctvom "toho, čím sa ING odlišuje", čo sú tri hlavné charakteristiky, ktoré klientom ponúkajú osobitnú hodnotu:

- 1. Naš globálny dosah** s miestnymi odborníkmi: bez ohľadu na to, kde sa klienti nachádzajú, im naša sieť odborníkov ponúka bezproblémové miestne skúsenosti s globálnym pohľadom.
- 2. Sme odborníci na jednotlivé sektory:** Klienti nám dôverujú, že im poskytneme riešenia šité na mieru ich potrebám.
- 3. Sme priekopníkmi v oblasti udržateľnosti:** nie sme len lídrami v oblasti udržateľného financovania, ale spolupracujeme s klientmi na riešení niektorých z najpálčivejších problémov súčasného sveta.

Rast podporujeme tým, že maximálne využívame naše silné stránky a rozširujeme našu ponuku hodnôt pre klientov, pričom optimalizujeme využívanie kapitálu a zvyšujeme finančnú výkonnosť. To sa zvyrazňuje v transakciách, ako je transakcia so spoločnosťou GlobalConnect, severskou technologickou mediálnou a telekomunikačnou (TMT) spoločnosťou. Po tom, ako ING poskytla poradenstvo pri štruktúre úveru viazaného na udržateľnosť v roku 2021, spoločnosť GlobalConnect na základe odporúčaní ING zlepšila svoju stratégiu udržateľnosti a ING ju nakoniec podporila tým, že zabezpečila úlohu jediného koordinátora udržateľnosti v jej oboch kolách financovania – v tom súčasnom s hodnotou 2,7 miliardy eur a v ďalšom s hodnotou 1 miliardy eur. Rozdielnosť ING sa prejavuje v partnerských iniciatívach, ako je využitie znalostí ING v danom odvetví na vedenie pracovnej skupiny na vypracovanie dohody o financovaní ocele prispôsobenej klíme. V roku 2022 sme boli hrdí na to, že sme sa stali jednou zo šiestich bánk, ktoré podpísali princípy udržateľnej ocele, ktorých cieľom je pomôcť bankám merať a vykazovať emisie spojené s ich portfóliami úverov na ocel' v porovnaní s cestami nulových čistých emisií. Viac informácií nájdete v kapitole "Dôraz na udržateľnosť".

V roku 2022 získala ING na udeľovaní cien Sustainable Finance Awards časopisu Global Finance druhý rok po sebe globálnu cenu za výnimočné vedúce postavenie v oblasti udržateľných dlhopisov a cenu za udržateľné projektové financovanie pre západnú Európu. Naš model segmentácie klientov zosúladzuje naše silné stránky s potrebami klientov a je dôležitým prvkom prehlbovania vzťahov. Spôsob práce ING nám umožňuje rýchlo reagovať na meniace sa potreby našich klientov a preklenúť rozdiely medzi miestnymi a globálnymi špecialistami, vďaka čomu máme vplyv na našich trhoch.

Počas roka sme naďalej spájali naše odvetvové poznatky a finančnú odbornosť na podporu podnikov prispôbenými poradenskými službami a každodennými bankovými službami v súlade s modelom segmentácie klientov. Naším cieľom je poskytovať relevantné poradenstvo, na dátach založené poznatky a prispôbené integrované riešenia, ktoré zefektívňujú každodenné bankové činnosti našich klientov a podporujú ich obchodné ambície. Podnikoví klienti majú tiež prospech zo zvýšenia rýchlosti, transparentnosti, bezpečnosti a efektívnosti, k čomu dochádza vďaka technológiám ako blockchain a umelá inteligencia.

## Meranie NPS vo veľkoobchodnom bankovníctve

Program NPS v oblasti vzťahov prebiehal na 32 trhoch veľkoobchodného bankovníctva počas celého roka 2022. Týka sa kvalitatívneho merania skúseností klientov a kvality vzťahov a toho, s akou pravdepodobnosťou by klienti odporúčali ING. Táto miera sa počíta ako rozdiel medzi percentuálnym

podielom spokojných zákazníkov (ktorí dali ING 9 alebo 10 bodov z 10) a nespokojných zákazníkov (ktorí dali ING menej ako 6 bodov). V roku 2022 sa hodnota NPS v oblasti vzťahov ING zvýšila na historicky najvyššiu hodnotu 67 (na stupnici od -100 do +100) z +59 v roku 2021, čo predstavuje nárast o 13,5 %. Zvýšenie prevládalo vo väčšine odvetví a regiónov. Miera odpovedí sa zvýšila na 71 % zo 62 %.

## Hľadanie nových spôsobov, ako pomôcť zákazníkovi zostať o krok vpred

ING sa vždy púšila svojou inovatívnou kultúrou a považuje ju za dôležitý faktor, ktorý prispieva k vynikajúcej zákazníckej skúsenosti. Aby sme v rýchlo sa vyvíjajúcom konkurenčnom prostredí mohli zákazníkov stále prekvapovať, musíme neustále hľadať nové spôsoby, ako pretaviť nové trendy a technológie do nových obchodných príležitostí. V roku 2022 sme oznámili krok, ktorým chceme inovácie priblížiť k našim obchodným líniám retailového, obchodného a veľkoobchodného bankovníctva, aby sme dosiahli väčší vplyv nášho inovačného úsilia. V prípade inovácií prírastkového typu, ktoré podporujú naše strategické priority v oblasti zákazníckej skúsenosti a udržateľnosti, ako je napríklad digitalizácia procesov, sme presvedčení, že sa to lepšie robí v rámci jednotlivých obchodných línií, kde sme bližšie k zákazníkovi. Inovačné projekty, ako napríklad CoopID a Blacksmith, pokračujú pod vedením veľkoobchodného bankovníctva.

V roku 2022 ING investovala a spolupracovala so spoločnosťami v oblasti finančných technológií (fintech) prostredníctvom svojej zložky rizikového kapitálu, ING Ventures. Jednou z takýchto investícií bola investícia do spoločnosti SeMI Technologies, ktorá ponúka softvér pre vyhľadávače poháňaný umelou inteligenciou pre spoločnosti, ktoré chcú lepšie využívať svoje údaje. Medzi ďalšie investície patria spoločnosti Vault (cloudová technológia základného bankovníctva), OpenFin (riešenie jednotného pracovného priestoru pre finančné inštitúcie) a Sardine (bezpečnejšie a rýchlejšie platby). ING v Belgicku tiež spolupracovala so spoločnosťou Flowcast, systémom včasného varovania, ktorý umožňuje predvídať, kedy sa retailoví zákazníci môžu dostať do finančných ťažkostí.

ING v roku 2022 oznámila, že postupne ukončí operácie otvoreného bankovníctva Yolt medzi podnikmi po vyhodnotení, že nie je možné dosiahnuť preferovaný rozsah na ich trhu v primeranom časovom rámci. Toto oznámenie nasledovalo po tom, ako bola v roku 2021 ukončená aplikácia Yolt na správu osobných financií. Očakáva sa, že proces postupného ukončovania sa zavŕši v roku 2023.

# Dôraz na udržateľnosť

Dôraz na udržateľnosť kladieme pri každej našej činnosti, pretože veríme, že zohrávame úlohu pri definovaní nových spôsobov podnikania, ktoré zosúladujú hospodársky rast s pozitívnym sociálnym a environmentálnym vplyvom. To zahŕňa snahu o zosúladenie našich vlastných činností s nízkouhlíkovou budúcnosťou a rešpektovanie a presadzovanie ľudských práv. Ako globálna banka môžeme mať pozitívny vplyv nielen zmierňovaním škôd, ale aj tým, že do našich finančných rozhodnutí a dialógov s klientmi vnesieme aspekty zmeny klímy, biodiverzity a ľudských práv.

ING uplatňuje holistický prístup k udržateľnosti, pričom do jej pôsobnosti patria zmierňovanie klimatických zmien, adaptácia na klimatické zmeny, klimatické a environmentálne riziká, biodiverzita, ľudské práva, finančné zdravie, podnikateľská etika a ďalšie otázky v environmentálnej a sociálnej oblasti a v oblasti riadenia.

Okrem toho, že sa ING snaží byť priekopníkom v definovaní nových spôsobov podnikania, chce byť lídrom v budovaní udržateľnej budúcnosti pre klientov, životné prostredie a našu spoločnosť. Ako? Tým, že sa budeme zameriavať na nasledovné:

**Ochrana klímy:** Vynakladáme príkladnú snahu o emisnú neutralitu v našich prevádzkach.

**Spolupráca:** Spolupracujeme s klientmi na dosahovaní ich vlastných cieľov v oblasti udržateľnosti a zvyšujeme náš vplyv prostredníctvom partnerstiev a vytvárania koalícií.

**Riadenie klimatických, environmentálnych a sociálnych rizík:** V rámci všetkých našich vzťahov riadime najdôležitejšie environmentálne a sociálne riziká a zároveň podporujeme ochranu biodiverzity a ľudských práv.

**Finančné zdravie a inklúzia:** Pracujeme na zlepšení finančného zdravia a začlenení zákazníkov a komunití.

**Posilňovanie postavenia kolegov:** Podporujeme kolegov, aby k tomu všetkému prispeli. Úsilie ING v oblasti udržateľnosti bolo ocenené aj externe. V roku 2022 spoločnosť Sustainalytics opäť ohodnotila naše riadenie významných environmentálnych a sociálnych rizík a rizík v oblasti správy a riadenia (ESG) ako "silné", zatiaľ čo spoločnosť MSCI zaoberajúca sa investičným výskumom udelila ING rating ESG AA už tretí rok po sebe. Agentúra S&P ohodnotila naše postupy v oblasti ESG druhý rok po sebe ako "silné".

Hoci sme odhodlaní urobiť svoj diel práce, vieme, že problémy sveta nemôže vyriešiť jeden sektor, a už vôbec nie jedna banka. Očakávame, že napríklad vlády budú usmerňovať a viesť zmeny potrebné na dosiahnutie emisnej neutrality do roku 2050. Veríme, že inkluzívny prístup je jediným spôsobom, ako môžeme dosiahnuť zmysluplný pozitívny vplyv. Od klímy po ľudské práva a finančné zdravie – snažíme sa zvýšiť náš vplyv prostredníctvom partnerstiev a vytvárania koalícií.

## Opatrenia v oblasti klímy

Definovali sme štyri ciele v oblasti klímy: dosiahnuť emisnú neutralitu v rámci našich vlastných činností, nasmerovať uhlíkovo najnáročnejšie časti nášho portfólia na emisnú neutralitu do roku 2050 alebo skôr, financovať a poskytovať poradenstvo konkrétnym klientom v súlade s emisne neutrálnym hospodárstvom a riadiť klimatické a environmentálne riziká. V roku 2022 sme zverejnili našu druhú integrovanú správu o klíme, ktorú nájdete na stránke [ing.com](https://www.ing.com). Už sme uverejnili štyri celkové správy o klíme.

## Snaha o dosiahnutie emisnej neutrality v našich vlastných prevádzkach

Naším cieľom je zosúladiť naše podnikanie s emisne neutrálnym hospodárstvom budúcnosti a na riadenie nášho pokroku v tomto smere využívame náš environmentálny program. V snahe prispôbiť sa "novému normálu" po pandémie sme si stanovili nový strednodobý cieľ na rok 2025 znížiť naše emisie CO<sub>2</sub> o 75 % v porovnaní s východiskovým rokom 2014, a to pre emisie z rozsahu 1, rozsahu 2 a pracovných ciest rozsahu 3. V roku 2022 sme znížili emisie o 72 percent v porovnaní s rokom 2014 na 29 kiloton, čo je 28 percent z

úrovne, na ktorej sme boli v roku 2014. V roku 2021 to bolo 26 kiloton, pričom našu činnosť výrazne ovplyvnili obmedzenia súvisiace s pandémiou Covid-19.

Po prechode na novú dátovú platformu sme vykonali historickú revíziu našich údajov súvisiacich s uhlíkom. Pritom sme vykonali opravy predtým oznámených údajových bodov, opravili sme štatistiky pokrytia pre extrapoláciu, ak boli nesprávne použité, a zlepšili sme našu metodiku použitím podrobnejších emisných faktorov pre naše využívanie diaľkového vykurovania. Porovnávacie údaje a údaje za východiskový rok boli aktualizované tak, aby odrážali tieto zlepšenia. Viac informácií nájdete v technickej prílohe k tejto správe.

Predtým sme uviedli strednodobý cieľ rozsahu 1 a rozsahu 2, ktorým je 90-percentné zníženie do roku 2030. Plánujeme ho prehodnotiť a zverejniť kombinovaný cieľ do roku 2030 pre rozsah 1, rozsah 2 a rozsah 3 pre pracovné cesty. Rozsah 1 zahŕňa naše priame, kontrolované emisie zo zemného plynu a vykurovacích olejov, rozsah 2 zahŕňa naše nepriame emisie z výroby nakupovanej energie, t. j. elektriny a diaľkového vykurovania, a rozsah 3 v súčasnosti zahŕňa emisie v našom hodnotovom reťazci z pracovných ciest (letecká doprava a automobilová doprava). Máme v úmysle prehodnotiť naše vykazovanie rozsahu 3 a zahrnúť doň nové kategórie emisií. Počas revízie pravdepodobne stanovíme nový východiskový rok pre naše vykazovanie.

## Budovy ING

Pokiaľ ide o emisie z budov, zaviazali sme sa zlepšiť energetickú účinnosť a znížiť naše emisie z vykurovacích systémov. V roku 2022 sme dokončili posúdenie zamerané na čisté nulové emisie, pokiaľ ide o hlavné budovy, ktoré bude tvoriť základ nášho prístupu do budúcnosti.

Od roku 2014 ING zvýšila percentuálny podiel elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov pre naše prevádzky. V roku 2022 sme dosiahli lepší súlad s pokynmi na podávanie správ RE100, technickej skupiny, ktorá stanovuje priemyselné normy týkajúce sa využívania elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov v podnikoch. Vyhodnotili sme, že naše získavanie elektriny z obnoviteľných zdrojov v roku 2022 bolo na 99,2 % zosúladené s hraničnými kritériami trhu RE100. Zvyšných 0,8 % nebolo zosúladených z dôvodu ťažkostí s nákupom elektriny z obnoviteľných zdrojov v Rusku, na Ukrajine, v Južnej Kórei a Kazachstane. Na týchto trhoch sme okrem vykazovania emisií CO<sub>2</sub> za spotrebovanú elektrickú energiu získali certifikáty atribútu energie z obnoviteľných zdrojov na susedných trhoch, aby sme podporili zníženie v sektore v súlade s množstvom spotrebovanej elektrickej energie. V roku 2020 bolo 99,7 % zosúladených s hraničnými kritériami trhu RE100; v roku 2021 to bolo 99,2 %. Uznávame, že časom by sme mali prejsť na viac lokálne obnoviteľné

zdroje energie a na dohody o priamom nákupe z miestnych projektov obnoviteľných zdrojov energie. Viac informácií o našich spôsoboch získavania elektriny z obnoviteľných zdrojov nájdete v technickej prílohe k tejto správe.

Environmentálny program zahŕňa aj ciele na zníženie našej spotreby vody a zvyškového odpadu. V roku 2022 sme znížili množstvo zvyškového odpadu o 48 % v porovnaní s rokom 2014. V roku 2022 sme znížili spotrebu vody o 49 % v porovnaní s rokom 2014.

## Služobné cesty

V roku 2022 sme spustili program Zelený cestovný rozpočet, aby sme zamestnancov oboznámili s vplyvom ich cestovania z hľadiska emisií CO<sub>2</sub> a povzbudili ich k hľadaniu ekologickejších možností. Aktualizovali sme tiež globálne cestovné postupy, aby sme obmedzili väčšinu leteckých ciest na krátke vzdialenosti, kde ako alternatívy existujú možnosti vysokorýchlostnej železnice. Patrí sem cestovanie medzi Amsterdamom, Bruselom, Londýnom a Frankfurtom.

Popri úsilí o zníženie využívania leteckej dopravy sme v roku 2022 začali obstarávať aj udržateľné letecké palivo (SAF) a certifikáty SAF od našich partnerov v spoločnostiach Air France-KLM, Lufthansa Group, Neste a SkyNRG. Hoci stále oznamujeme emisie vyplývajúce z našich letov, zakúpené certifikáty SAF a SAF podporili zníženie emisií v sektore o približne 3,2 kiloton emisií CO<sub>2</sub>. Okrem toho sme v rámci nášho prístupu k získavaniu zdrojov na rok 2023 uzavreli partnerstvo so spoločnosťou Singapore Airlines.

S cieľom obmedziť vplyv cestovania autom sme pokračovali v elektrifikácii nášho vozového parku prenajímaných automobilov. V roku 2022 ING v Belgicku a Holandsku oznámila, že v jej ponuke nových lízingových vozidiel budú k dispozícii len plne elektrické vozidlá (EV). Belgicko a Holandsko spolu predstavujú 72 % našich lízingových vozidiel. Celosvetovo máme ambíciu dosiahnuť, aby do roku 2030 bolo aspoň 90 percent vozidiel v našom vozovom parku elektrických. Táto ambícia si vyžaduje, aby krajiny ako Holandsko a Belgicko dosiahli 100 percent skôr, pričom sa zohľadnia problémy s infraštruktúrou EV v iných krajinách.

## Posilnenie klientov na ich ceste k nulovým emisiám

V súlade s naším cieľom smerovať uhlíkovo najnáročnejšie časti nášho portfólia k nulovým emisiám do roku 2050 alebo skôr, a to prostredníctvom nášho prístupu Terra, sme sa v roku 2021 stali členom Aliancie za nulové emisie v bankovníctve. To nám umožňuje využiť naše skúsenosti a znalosti na pomoc pri štandardizácii spôsobu, akým banky merajú svoj súlad s klimatickými cieľmi, a založiť náš prístup na najnovšom vývoji v jednotlivých sektoroch. Sme presvedčení, že pre všetky banky je výhodné mať celoodvetvový štandard na meranie efektívnosti a vplyvu ich úsilia, ako aj zvýšiť transparentnosť. Naďalej spolupracujeme s ostatnými na vývoji plánov a metodík, a to aj pre odvetvia, v ktorých znižovanie emisií prebieha ťažko.

## Podpora energetickej transformácie

Hoci v rámci našej ambície pomôcť vytvoriť nízkouhlíkovú spoločnosť spolupracujeme s rôznymi zainteresovanými stranami, sme presvedčení, že najväčšiu úlohu pri realizácii tejto ambície by mohla zohrať finančná podpora energetickej transformácie. V súčasnosti sa približne 80 % celosvetového energetického mixu vyrába z fosílnych palív. Zníženie tohto čísla je nevyhnutné na dosiahnutie cieľov spoločnosti v oblasti čistých nulových emisií. Naš prístup k financovaniu energetického sektora vyvažuje tri hlavné spoločenské záujmy: potrebu dekarbonizácie v boji proti zmene klímy, potrebu, aby energia zostala dostupná a cenovo prijateľná pre ľudí a podniky, a potrebu bezpečnosti dodávok energie.

V konečnom dôsledku vybudovanie dostatočného množstva nových obnoviteľných a nízkouhlíkových zdrojov energie odstráni potrebu fosílnych palív a ING dôrazne podporuje cieľ tohto prechodu. Fosilne palivá však v súčasnosti zohrávajú dôležitú úlohu v globálnom energetickom mixe vzhľadom na súčasnú dostupnosť obnoviteľných a nízkouhlíkových zdrojov a potrebu plniť iné, sociálne ciele udržateľného rozvoja. Závislosť svetovej ekonomiky od fosílnych palív, najmä postupné ukončovanie využívania uhlia na výrobu elektrickej energie, sa musí v priebehu nasledujúcich 10 až 15 rokov znížiť na podstatne nižšiu úroveň podľa plánu energetickej transformácie, ako sa uvádza v scenári Medzinárodnej energetickej agentúry o čistých nulových emisiách do roku 2050 (NZE 2050).






V posledných rokoch ING zintenzívnila svoju podporu energetickej transformácie na nízkouhlíkové hospodárstvo. V roku 2017 si ING stanovila cieľ obmedziť naše financovanie výroby energie z uhlia na úroveň blízku nule do roku 2025. Doteraz sme znížili poskytovanie úverov jednotlivým uhoľným elektrárňam o viac ako 80 % na 83 miliónov €.

S naším záväzkom rozvíjať prístup Terra v roku 2018 si ING stanovila za cieľ vypracovať metodiky a vedecky podložené ciele, ktoré umožnia riadiť emisne najnáročnejšie časti nášho úverového portfólia v súlade s úrovňami emisií potrebnými na splnenie cieľov Parížskej dohody. Metodiky a ciele pre výrobu elektrickej energie a zosúladienie portfólia ťažby ropy a zemného plynu boli stanovené v správach o pokroku prístupu Terra za rok 2019 a 2020. Správa ING o klíme za rok 2022 ukazuje, ako sa priebežné a dlhodobé ciele pre tieto činnosti porovnávajú s ukazovateľmi špecifickými pre jednotlivé odvetvia stanovenými v scenári NZE 2050 a doterajšími výsledkami dosiahnutými pri riadení nášho úverového portfólia v energetickom sektore v súlade s globálnym energetickým mixom, ktorý je potrebný na udržanie nárastu priemernej globálnej teploty pod 1,5°C do roku 2050.

Popri našom prístupe Terra, ktorý stanovuje plány prechodu pre deväť sektorov, o ktorých sme presvedčení, že majú najväčší vplyv, sme v marci posilnili naše záväzky v oblasti podpory energetickej transformácie, keď sme oznámili, že zintenzívňime naše úsilie v oblasti financovania energie z obnoviteľných zdrojov. Naše oznámenie obsahovalo cieľ zvýšiť nové záväzky v tejto oblasti o 50 % do konca roka 2025 pre klientov veľkoobchodného bankovníctva v porovnaní s východiskovým rokom 2021. Zaviazali sme sa tiež ukončiť poskytovanie účelového financovania ťažby a spracovania ropy a zemného plynu pre nové ložiská schválené na rozvoj po 31. decembri 2021.

Naše portfólio v oblasti výroby elektrickej energie sa riadi Severoamerickým systémom klasifikácie priemyselných odvetví (NAICS), ktorý spája výrobu elektrickej energie s kategóriami uvedenými nižšie. Všetky relevantné kódy NAICS boli vybrané na odvodenie O/S (zostatkov) podľa jednotlivých kategórií.

### Total power generation lending (O/S in € million)

	Renewables	7,958	7,259	5,740
		2022	2021	2020
	Oil	0	0	0
		2022	2021	2020
	Gas	1,660	1,523	1,541
		2022	2021	2020
	Coal	83	87	122
		2022	2021	2020
	Diversified utility companies	3,742	3,327	2,556
		2022	2021	2020

Postupné vyradovanie uhlia, znižovanie spalovania ropy a plynu a zvyšovanie počtu obnoviteľných a nízkouhlíkových zdrojov energie samy o sebe nevyriešia výzvu dosiahnuť do roku 2050 svet s nulovými čistými emisiami. Keďže ING uznáva, že technologický vývoj a vývoj nových trhov sú základnými hnacími silami energetickej transformácie, zriadila medzisektorové a multidisciplinárne odborné centrá na podporu investícií klientov do nových energetických systémov. Jednou z dôležitých oblastí sú batérie, ktoré riešia prirodzenú nestálosť obnoviteľných zdrojov energie, ako je vietor a slnko, a poskytujú služby stabilizácie siete. Zaoberáme sa aj ďalšími médiami na skladovanie energie, ako je vodík, ktorý má ďalšie využitie, napríklad ako alternatívne palivo pre dopravu a energeticky náročný priemysel. Napokon pozorne sledujeme vývoj v oblasti veľkokapacitného zachytávania, využívania a ukladania oxidu uhličitého (CCUS),

ktoré bude nevyhnutné tam, kde sú fosilne palivá potrebné v priemyselných procesoch, ktoré sú nevyhnutné pre globálne hospodárstvo a pre ktoré v súčasnosti neexistuje alternatíva.

### Stakeholder engagement case: NGO fossil fuel divestment campaigns against ING

**Topic:** NGO protests at ING offices and branches, demanding that ING immediately divest from the fossil fuel sector.

**Stakeholder group(s):** Extinction Rebellion (XR) Netherlands, Fossil Free Netherlands, Friends of the Earth Netherlands, Dutch branches of other environmental NGOs.

**Case:** Throughout 2022, NGOs campaigned at ING offices and branches demanding immediate divestment from the financing of oil, gas and coal. The NGOs consider divestment a necessary step in avoiding the worst effects of the climate crisis.

**Outcome:** ING's energy strategy balances three main interests: the need to decarbonise to fight climate change, the need for energy to remain affordable for people and companies, and the need for security of the energy supply. Immediately halting funding to the oil and gas sectors, as these NGOs demand, would adversely impact energy supply and security. The total and immediate divestment they seek is not required under any credible 1.5 degree scenario. Indeed, we seek to align our climate action approach with globally recognised science-based scenarios, such as the International Energy Agency's (IAE) roadmap to net-zero by 2050. Under this scenario, massive investment in clean energy and infrastructure is required, which will lead to a decrease in demand for fossil fuels. That reduced demand could be met by existing oil and gas fields, which means that in the IEA's view, no new fields should be needed. That's why in March 2022 we announced that we will restrict dedicated upstream finance (lending or capital markets) for oil and gas fields approved for development after 31 December 2021.

### Prístup Terra

Využívame náš prístup Terra, aby sme nasmerovali uhlíkovo najnáročnejšie časti nášho úverového portfólia tak, aby sme do roku 2050 dosiahli nulovú bilanciu emisií skleníkových plynov. Ide o výrobu energie, ťažbu ropy a plynu, automobilový priemysel, lodnú dopravu, leteckú dopravu, oceľiarstvo, cement, hypotéky na bývanie a komerčné nehnuteľnosti. V rámci programu Terra používame na meranie a riadenie nášho

úverového portfólia metodiku, ktorú považujeme za najvhodnejšiu pre jednotlivé sektory (tzv. "toolbox prístup").

V roku 2022 sme v záujme podpory okamžitých opatrení na dekarbonizáciu a dodržiavania nášho záväzku Aliancie pre čisté nulové bankovníctvo stanovili pre všetky sektory zahrnuté do prístupu Terra priebežné ciele do roku 2030. Z deviatich priebežných cieľov je osem zosúladených so scenármi dosiahnutia nulovej bilancie emisií skleníkových plynov. Cieľ nulovej bilancie emisií skleníkových plynov pre lodnú dopravu bude stanovený hneď, ako bude prijatý v rámci Poseidonských princípov, rámca finančného sektora na posúdenie klimatického zosúladenia pre sektor lodnej dopravy. Na konci roka 2021 bolo päť z deviatich sektorov na dobrej ceste k dosiahnutiu svojich príslušných plánov klimatického zosúladenia: výroba energie, ťažba ropy a plynu, komerčné nehnuteľnosti, automobilový priemysel a lodná doprava. Dva sektory, a to cementársky priemysel a obytné nehnuteľnosti, dosiahli do päť percent svojho plánu, zatiaľ čo oceľársky sektor bol tesne nad piatimi percentami svojho plánu. Letectvo sa dostalo výrazne nad svoj plán v dôsledku mimoriadneho vplyvu, ktorý mala na toto odvetvie pandémie Covid-19, hoci sa počas zotavovania začína vracieť na svoju cestu dekarbonizácie. Naša správa o klíme za rok 2023 bude obsahovať aktualizované údaje o výkonnosti.

Vychádzajúc z iných sektorových pracovných skupín, ako sú Poseidonské princípy, zahájila ING v roku 2022 Princípy udržateľnej ocele, riešenie na meranie a zverejňovanie zosúladenia portfólií úverov na oceľ o 1,5 stupňa. Toto riešenie bolo vyvinuté spolu s ďalšími bankami a sprostredkované Centrom Inštitútu Rocky Mountain pre financovanie v súlade s klímou. Toto odvetvie vypúšťa približne sedem percent celosvetových emisií CO<sub>2</sub> a je značne závislé od uhlia. Zásady, ktorým predsedala ING, zabezpečujú cestu k výrobe ocele s nulovými emisiami do roku 2050 a boli začlenené do nášho prístupu Terra. ING začala podobnú iniciatívu v sektore hliníka.

Podrobné informácie o plánoch prechodu ING sú k dispozícii v našej integrovanej správe o klíme na stránke [ing.com](https://www.ing.com).

Proces podávania správ o prístupe Terra sa skladá z viacerých krokov, z ktorých väčšinu vykonáva globálne oddelenie ING pre udržateľnosť v spolupráci s kolegami z front office. Interné údaje týkajúce sa zloženia nášho portfólia sa sprístupňujú hneď po koncoročnej závierke ING vo februári. Externé údaje týkajúce sa klimatickej výkonnosti sa zhromažďujú približne v apríli. Externé údaje sa kontrolujú, či sú konzistentné, a

spájajú sa s internými údajmi. Vykonáva sa medziročné porovnanie portfólia s cieľom analyzovať fluktuácie na úrovni podniku alebo majetku pre každý sektor. To nám pomáha pochopiť hnacie sily všetkých zmien, ktoré sa dajú zvyčajne pripísať klimatickej výkonnosti našich klientov, zloženiu sektorových portfólií a zlepšeniam metodík. V prípade potreby sa scenáre a ciele aktualizujú v súlade s vedeckými aktualizáciami plánov dekarbonizácie zameraných na udržanie nárastu globálnej teploty v medziach potrebných pre udržateľnú budúcnosť.

Po ukončení tohto procesu vypracujeme správu o pokroku, ktorá je súčasťou našej integrovanej správy o klíme. Správa, schválená na úrovni predstavenstva, bola zverejnená v septembri 2022. Všetok pokrok oznámený v roku 2022 sa preto týka roku 2021. Poskytovanie správ o pokroku v sektore lodnej dopravy je spojené a zosúladené s harmonogramami Poseidonových zásad. Správa o Poseidonských zásadách obsahujúca údaje za rok 2021 bola uverejnená v decembri 2022.

### **Udržateľné financovanie pre klientov veľkoobchodného bankovníctva**

Rozvoj možností financovania v súlade s emisne neutrálnym hospodárstvom pre klientov veľkoobchodného bankovníctva je strategickou ambíciou a do roku 2025 chceme nasmerovať 125 miliárd € ročne na udržateľné finančné riešenia. Tím pre udržateľné financovanie poskytuje klientom poradenstvo pri pretavovaní ich ambícií v oblasti udržateľnosti do ich financovania prostredníctvom štruktúr naviazaných na udržateľnosť, zelených a sociálnych riešení financovania, poradenstva v oblasti hodnotenia ESG a ďalšieho poradenstva v oblasti ESG.

V roku 2022 tím pre udržateľné financovanie zmobilizoval 101 miliárd € s podporou širokej škály finančných produktov spojených s prvkami udržateľnosti. Väčšina z nich sa týkala úverov viazaných na udržateľnosť (39 mld. €), zelených dlhopisov (23 mld. €) a zelených úverov (17 mld. €). Sme však presvedčení, že popri objeme je meradlom úspešnosti udržateľných transakcií aj ich vplyv. To sa podľa nás prejavuje v ďalších produktoch a službách, ktoré vyvíjame pre zákazníkov, ako sú sociálne úvery a dlhopisy, udržateľné štruktúrované financovanie, Schuldscheine viazané na udržateľnosť a udržateľné transakčné služby, ako sú záruky a financovanie dodávateľského reťazca.

Záväzok mobilizovať 125 miliárd € ročne rozlišuje medzi transakciami, pri ktorých sme lídrom v oblasti ESG, ako napríklad koordinátor ESG alebo úloha v oblasti štruktúrovania ESG, a transakciami, pri ktorých takúto



pozíciu neplníme, napríklad keď sme súčasťou konzorcia bánk. Ak sme jedným z viacerých lídrov v oblasti ESG alebo jedným z viacerých účastníkov, zaznamenávame pomerný podiel na celkovej sume transakcie, ak sme však jediným lídrom v oblasti ESG v transakcii, započítavame celú sumu transakcie. V prípade dlhopisov rozlišujeme medzi aktívnou a pasívnou úlohou vedúceho upisovateľa. Dôvodom výberu tejto metodiky je, že ak sme v transakcii lídrom v oblasti ESG, môžeme aktívne spolupracovať s našimi klientmi na ich stratégii udržateľnosti, takže náš vplyv je významnejší, ako keby sme sa len zúčastňovali. Viac informácií o metodike nájdete na stránke [ing.com](https://www.ing.com).

Okrem toho sme na konci roka uzavreli 491 transakcií v oblasti udržateľnosti (vrátane úverov a dlhopisov v oblasti udržateľnosti, zelených úverov a dlhopisov, udržateľného štruktúrovaného financovania, sociálnych úverov a dlhopisov a udržateľných investícií), čo je viac ako 411 zaznamenaných v roku 2021.

## Štruktúry zeleného a sociálneho financovania

Naším cieľom je urýchliť rozvoj zelenej ekonomiky rastom nášho portfólia zelených aktív. Zelené finančné riešenia, ako sú zelené dlhopisy a úvery, tvoria neoddeliteľnú súčasť tohto cieľa. Pôsobili sme napríklad ako jediný navrhovateľ štruktúrovaných zelených úverov pri výstavbe prenosového vedenia pre spoločnosť Champlain Hudson Power Express, ktorú v konečnom dôsledku vlastní spoločnosť Blackstone; celkové náklady na projekt predstavovali približne 6 miliárd USD. Toto 545 km dlhé, plne zakopané prenosové vedenie by malo priniesť 1 250 MW obnoviteľnej vodnej energie z Quebecu do New Yorku. Projekt by mal byť dokončený v prvej polovici roka 2026. Ide o najväčší objem, aký ING doteraz zmobilizovala v rámci zeleného úveru.

Naše úsilie v oblasti udržateľnosti sa zameriava aj na riešenie sociálnych výziev. ING napríklad pôsobila ako spoločný hlavný manažér, spoločný vedúci upisovateľ a spoločný poradca pre sociálne štruktúrovanie realitného investičného trustu v oblasti zdravotnej starostlivosti First REIT so sídlom v Singapure v hodnote 100 miliónov SGD. Táto emisia, zaručená trustovým fondom Ázijskej rozvojovej banky, sa stala vôbec prvým sociálnym dlhopisom v oblasti zdravotnej starostlivosti v Singapure a získala ocenenie Najlepší sociálny dlhopis v oceneniach The Asset Triple A Country Awards for Sustainable Finance. Pôsobili sme aj ako vedúci organizátor, poradca pre udržateľnosť a väčšinový investor pre cenné papiere kryté sociálnymi aktívami spoločnosti Woori Card v hodnote približne 195 miliónov €. Táto transakcia získala ocenenie za najlepšiu sekuritizáciu v oblasti udržateľného financovania v oceneniach The Asset Triple A Country (Južná Kórea) Award for Sustainable Finance 2022.

## Štruktúry spojené s udržateľnosťou

Motivujeme klientov, ktorí prechádzajú na udržateľnejšie obchodné modely. Úvery spojené s udržateľnosťou (SLL) spájajú úrokové marže s výkonnosťou spoločnosti v oblasti udržateľnosti prostredníctvom vzájomne dohodnutých kľúčových ukazovateľov výkonnosti. Sú spôsobom, ako ING podporuje, motivuje a odmeňuje klientov v ich snahe stať sa udržateľnejšími. V roku 2017 ING koordinovala prvý syndikovaný úver spojený s udržateľnosťou na trhu pre spoločnosť Philips. Tento úver bol spojený so zlepšením ratingu Sustainalytics ESG spoločnosti Philips. V roku 2022 bola ING koordinátorom udržateľnosti pri zmene tohto úveru na úver viazaný na KPI v oblasti udržateľnosti, pričom KPI boli zosúladené s cieľmi spoločnosti Philips v oblasti udržateľnosti.

Odvtedy popularita SLL vzrástla, keďže udržateľnosť zohráva čoraz významnejšiu úlohu v podnikových programoch. K dnešnému dňu vstúpili na trh syndikované SLL v hodnote viac ako 1 000 mld. €. ING v roku 2022 uzavrela 202 transakcií s úvermi spojenými s udržateľnosťou v porovnaní so 147 transakciami v roku 2021. Napríklad pre spoločnosť Compass Datacenters so sídlom v USA ING štruktúrovala SLL vo výške 1,25 miliardy USD s kľúčovými ukazovateľmi výkonnosti (KPI) spojenými s environmentálnymi a sociálnymi cieľmi, ako je zníženie spotreby energie a vody, zastúpenie žien medzi pracovníkmi v stavebníctve a používanie nízkouhlíkového betónu. ING tiež štruktúrovala SLL pre Compass Datacenters v Európe.

Aby všetci účastníci trhu mohli jasne pochopiť charakteristiky týchto úverov, ING bola súčasťou pracovnej skupiny finančných inštitúcií, ktorá vytvorila súbor zásad úverov spojených s udržateľnosťou (SLLP). Tie sú založené na piatich zložkách: výber kľúčových ukazovateľov výkonnosti, kalibrácia cieľov výkonnosti v oblasti udržateľnosti (SPT), charakteristiky úverov, podávanie správ a overovanie. Medzi vedľajšie SLL patria swapy udržateľnosti, deriváty a dlhopisy viazané na udržateľnosť, ktoré sa týkajú celkového profilu udržateľnosti spoločnosti, nielen jednotlivých projektov.

Hľadáme aj ďalšie spôsoby, ako podporiť klientov, ktorí podnikajú kroky na dosiahnutie svojich ambícií v oblasti udržateľnosti a predvídajú budúce hospodárstvo. Mnohé z týchto ambícií sú založené na inovatívnych technológiách, obchodných modeloch alebo ponukách klientov, ktoré majú vyšší rizikový profil a zatiaľ nie sú vhodné pre štandardné finančné riešenia. ING Sustainable Investments pomáha klientom pri dosahovaní ich cieľov v oblasti udržateľnosti poskytovaním rizikového kapitálu, pričom ponúka širokú škálu finančných riešení šitých na mieru vrátane vlastného kapitálu (investícií) a podriadeného dlhu.

V roku 2022 sme investovali do spoločnosti Eonic Technologies so sídlom v Spojenom kráľovstve, ktorá vyvíja a licencuje patentovanú katalyzátorovú technológiu, ktorá využíva CO2 ako stavebný prvok pri výrobe, čím znižuje uhlíkovú stopu bežne používaných každodenných produktov. Okrem toho investícia vedená konzorciom podporila singapurského výrobcu bielkovín z hmyzu Nutrition Technologies s cieľom rozšíriť výrobu, uviesť na trh nové produkty a vytvoriť strategické partnerstvá. Transformácia poľnohospodárskych odpadových tokov na krmné produkty a hnojivá na báze hmyzu umožňuje obehovejšie hospodárstvo a zároveň pomáha dosahovať ciele v oblasti znižovania emisií a zlepšovať potravinovú bezpečnosť.

V apríli 2022 poskytol holandský Národný rastový fond dotáciu vo výške 50 miliónov € spoločnosti Zero Emissions Services (ZES), ktorej zakladajúcim partnerom je ING, na urýchlenie zavedenia prístavných staníc, úprav lodí a kontajnerov na batérie (ZESpacks), ktoré prispievajú k elektrifikácii vnútrozemských plavidiel a prechodu na emisnú neutralitu. ING sa tiež stala akcionárom EIT InnoEnergy, európskej inovačnej spoločnosti pre udržateľnú energiu, ktorá podporuje začínajúce podniky a komerčne atraktívne technológie a poskytuje vzdelávanie. EIT InnoEnergy podporuje Európsky inovačný a technologický inštitút (EIT), ktorý je orgánom Európskej únie.

Tím pre udržateľné štruktúrované financovanie podporuje klientov tým, že funguje ako laboratórium pre nové udržateľné technológie a obchodné modely, ktoré potrebujú financovanie v rámci regiónu EMEA. Tím sa podieľa na vzniku, štruktúrovaní a realizácii transakcií štruktúrovaného financovania s dôrazom na obehové hospodárstvo, biochemické výrobky, odpady a vodu alebo akékoľvek iné projekty podporujúce udržateľný rozvoj. Tím poskytuje aj riešenia financovania menších projektov v oblasti obnoviteľných zdrojov energie v Holandsku, ako je napríklad "ZonnepanelenDelen", platforma na financovanie solárnej energie, ktorá ponúka nenávratné projektové financovanie vo výške od 200 000 do 5 miliónov € pre projekty solárnej energie realizované malými a strednými podnikmi a developermi projektov.

Takisto sme viedli konzorcium holandských finančných inštitúcií pri výstavbe továrne FDCA technologickej spoločnosti Avantium v holandskom meste Delfzijl. Pôjde o prvú komerčnú továreň FDCA na svete. FDCA je kľúčovým stavebným prvkom pre 100-percentne recyklovateľný polymér PEF na rastlinnej báze, ktorý je alternatívou PET na báze nefosílnych palív.

## Poradenstvo v oblasti ESG

Okrem finančnej podpory pomáhame klientom orientovať sa v rýchlo sa meniacom regulačnom prostredí a radíme im pri ich stratégii emisnej neutrality. Klienti profitujú z našich hlbokých a rozsiahlych skúseností, ktoré sme získali počas rokov pomoci iným spoločnostiam na cestách súvisiacich s ESG. Niektorí klienti sú v predstihu a my pre nich často pôsobíme ako poradný orgán popri našej úlohe súvisiacej s financovaním. Iní klienti sú na začiatku svojej cesty za udržateľnosťou. Poskytujeme im poradenstvo na základe našich skúseností z trhu a navrhujeme oblasti, v ktorých môžu dosiahnuť vplyv, aby sa prispôbili klimatickým cestám a svojim kolegom. Prostredníctvom spolupráce s príslušnými oddeleniami pre štruktúrovanie kapitálu a poradenstvo tiež poskytujeme poradenstvo podnikom v oblasti financovania transakcií CAPEX a M&A súvisiacich s ESG (predaj neudržateľných aktív alebo nákup udržateľných aktív).

## Rámec zelených dlhopisov

Na podporu silného rastu nášho portfólia udržateľného financovania a na uspokojenie potrieb ekologického financovania ING vydáva zelené dlhopisy, ktoré podporuje náš rámec zelených dlhopisov. Tento rámec je v súlade so zásadami zelených dlhopisov (GBP) Medzinárodného združenia kapitálových trhov (ICMA). Výnosy z našich zelených dlhopisov máme v úmysle alokovať do portfólia oprávnených zelených úverov, ktoré zahŕňa nové a existujúce úvery vrátane projektov obnoviteľnej energie a zelených budov. Ďalšími kategóriami sú čistá doprava, prevencia a kontrola znečistenia a udržateľné hospodárenie s vodou.

Podľa tohto rámca môžu ING Bank a jej dcérske spoločnosti vydávať akékoľvek dlhové cenné papiere (ako sú prioritné dlhopisy, podriadené dlhopisy, kryté dlhopisy, komerčné cenné papiere a poukážky so strednodobou splatnosťou) na financovanie a refinancovanie aktív a projektov, ktoré prispievajú k cieľom trvalo udržateľného rozvoja OSN a našej vlastnej udržateľnosti. ING stanovila svoju stratégiu udržateľného dlhu prostredníctvom zverejnenia rámca. Odvtedy sme pokračovali v prijímaní opatrení na zlepšenie našej stratégie udržateľného dlhu a považujeme ju za dôležitý nástroj na podporu rastu nášho vlastného portfólia udržateľného financovania.

V súlade so zásadami zelených dlhopisov ICMA na rok 2021 je rámec prezentovaný prostredníctvom štyroch pilierov: použitie výnosov, proces hodnotenia a výberu projektov, riadenie výnosov a podávanie správ. Rámec sa tiež riadi odporúčaniami zásad zelených dlhopisov, pokiaľ ide o externé preskúmanie.

## Ponuka produktov pre klientov retailového a obchodného bankovníctva

Ako retailová banka sa snažíme pomáhať klientom pri prechode na nízkouhlíkové prostredie. Zatiaľ čo v retailovom bankovníctve poskytujeme produkty a služby týkajúce sa udržateľnosti od roku 2017, odvtedy sme na našich trhoch zaviedli mnoho ďalších produktov udržateľného bankovníctva podľa plánu udržateľných alternatívnych produktov, aby sme tento prechod uľahčili. Naším cieľom je mať do roku 2025 udržateľné alternatívy našich hlavných retailových produktov na všetkých trhoch.

V roku 2022 sme prijali scenár emisnej neutrálnosti pre sektor nehnuteľností na bývanie, ktorý nahradil predtým používaný scenár zníženia o vyše dva stupne Celzia. Nový scenár sa riadi scenárom EÚ Carbon Risk

Real Estate Monitor (CRREM) s 1,5 stupňom Celzia, čo je nástroj, ktorý umožňuje zosúladiť portfólia nehnuteľností s možnosťami dekarbonizácie. Tento nástroj používame pre šesť trhov. Náš scenár sa riadi aj údajmi pre rezidenčné nehnuteľnosti odvodenými od globálnych scenárov emisnej neutrálnosti Medzinárodnej energetickej agentúry. V novom scenári musia domy v našom portfóliu na týchto trhoch dosiahnuť do roku 2050 priemernú energetickú účinnosť 0,6 kg CO<sub>2</sub>/m<sup>2</sup>, čo je ambicióznejšie ako predchádzajúcich 2,6 kg CO<sub>2</sub>/m<sup>2</sup>. Do roku 2030 musia dosiahnuť priemernú energetickú účinnosť 19,7 kg CO<sub>2</sub>/m<sup>2</sup>. Tento scenár sa v súčasnosti vzťahuje na päť zo šiestich trhov: Holandsko, Nemecko, Poľsko, Španielsko a Austráliu Belgicko je z cieľa vylúčené, kým sa nevyrieši otázka porovnateľnosti údajov s ostatnými trhmi.

Na podporu tejto ambície sme v roku 2022 ďalej zaviedli udržateľné hypotekárne produkty, ktoré stimulujú energeticky efektívnejšie domy. Udržateľné hypotéky sú súčasťou nášho prístupu k udržateľnému poskytovaniu úverov, ktoré považujeme za oprávnené podľa taxonómie EÚ. Po zavedení v Poľsku v roku 2021 sú udržateľné hypotéky teraz dostupné aj v Holandsku, Nemecku, Taliansku a Rumunsku. Udržateľné spotrebiteľské úvery so zľavami súvisiacimi s účelom úveru ponúkame aj v Belgicku, Rumunsku, Poľsku, Turecku a Luxembursku. Tieto úvery možno použiť na bývanie, na zlepšenie energetickej účinnosti domov a na ďalšie aktivity, ako je napríklad nákup udržateľných možností mobility.

Okrem úverových produktov naďalej poskytujeme zákazníkom celý rad nástrojov a platforiem, ktoré ich môžu podporiť v ich úsilí o renováciu. Patrí medzi ne platforma homeQgo v Holandsku, ako aj nástroj na výpočet renovácie, ktorý ING sprístupňuje zákazníkom v Nemecku v spolupráci s bankou KfW. Viac informácií o našom prístupe k udržateľnému bývaniu nájdete v našej správe o klíme za rok 2022 na stránke ing.com.

V roku 2022 sme tiež spustili kalkulačku na výpočet uhlíkovej stopy v našej holandskej aplikácii, ktorá umožňuje zákazníkom zobrazíť emisie CO<sub>2</sub> súvisiace s výdavkami v ich bankových výpisoch. Kalkulačka je v prevádzke pre 500 000 zákazníkov. V Holandsku, Rumunsku a Turecku poskytujeme zákazníkom aj obnoviteľné, recyklovateľné alebo virtuálne bankové karty, ktoré pomáhajú znižovať vplyv našich bankových produktov na plastový odpad.

Klientom obchodného bankovníctva pomáhame aj pri zabezpečovaní budúcnosti ich podnikov tým, že im ponúkame udržateľné alternatívy financovania. V súčasnosti ponúkame udržateľné alternatívy financovania (úvery a/alebo lízing) pre malé a stredné podniky a stredne veľké korporácie vo väčšine krajín, v ktorých pôsobíme. Naším cieľom je dosiahnuť v Holandsku v roku 2025 novú produkciu udržateľného financovania vo výške 1 miliardy € ročne.

V roku 2022 sme na trh uviedli štyri nové úvery, čím sa naša celková ponuka úverov podporujúcich zákazníkov s udržateľnými aktivitami zvýšila na deväť. V Poľsku bol po pilotnom projekte v Holandsku spustený úver na zlepšenie udržateľnosti. Podobne ako jeho náprotivok v oblasti veľkoobchodného bankovníctva, tento typ úveru motivuje firemných zákazníkov, aby znížili svoj vplyv na životné prostredie zlepšením svojich výsledkov a hodnotení v oblasti udržateľnosti a znížením svojich emisií CO<sub>2</sub>.

Úvery na udržateľnosť sa začali poskytovať v Rumunsku aj v Turecku. V Rumunsku sme zaviedli rámec na identifikáciu a prispôbenie udržateľných transakcií pre klientov. Výsledkom bolo, že ING v Rumunsku poskytla svoj prvý udržateľný úver pre podnikateľov na financovanie projektov v oblasti obnoviteľných zdrojov energie a obehového hospodárstva. Jedným z najvýznamnejších príkladov je udržateľný úver poskytnutý spoločnosti Promateris, výrobcovi udržateľných produktov a riešení pre obehové hospodárstvo, na rozvoj dodatočných výrobných kapacít. Nové zariadenia budú vyrábať biologicky rozložiteľné a kompostovateľné suroviny s využitím v sektore obalov, potravinárskych služieb a odpadového hospodárstva.

Popri našich alternatívach financovania sme podporili aj klientov obchodného bankovníctva celým radom nástrojov na podporu ich úsilia o udržateľnosť. Pokiaľ ide o naše financovanie nehnuteľností v Holandsku, naďalej sme ponúkali prístup k platforme na zlepšenie ESG.

### **Nariadenie o zverejňovaní informácií o udržateľnom financovaní**

K 31. decembru 2022 predstavovali investičné fondy v ING, ktoré sa riadia pravidlami zverejňovania informácií podľa článku 8 alebo 9 nariadenia o zverejňovaní informácií o udržateľnom financovaní (SFDR), 51 % celkových aktív klientov (spravovaných aktív a/alebo aktív v úschove) vo fondoch distribuovaných na trhoch EÚ. Tieto fondy nakúpili naši klienti v Holandsku, Belgicku, Luxembursku, Nemecku, Španielsku, Rumunsku, Poľsku a Taliansku.

ING vynakladá mnoho úsilia na vytvorenie transparentnosti a uľahčenie prechodu produktov využívajúcich rámec SFDR. Napríklad v roku 2022 ING Netherlands upravila stratégiu diskrečného riadenia portfólia (DPM) tak, aby bola v súlade s požiadavkami na zverejňovanie informácií podľa článku 8. Vďaka tejto úprave sú všetky štyri štandardné stratégie DPM dostupné v Holandsku v súlade s článkom 8, pričom predstavujú produkty DPM, ktoré okrem iných charakteristík podporujú environmentálne alebo sociálne charakteristiky alebo ich kombináciu. Okrem toho sme v Belgicku zosúlادili tri z našich vlajkových fondov ING s článkom 8.

Zverejňujeme pomer aktív klientov vo fondoch podľa článku 8 a 9 SFDR k celkovým aktívam klientov vo fondoch, aby sme poskytli prehľad a transparentnosť portfólií našich klientov. Podľa SFDR sa článok 8 vzťahuje na fond, ktorý okrem iných charakteristík podporuje environmentálne alebo sociálne charakteristiky alebo ich kombináciu. Článok 9 podľa SFDR odkazuje na fondy, ktorých cieľom je udržateľné investovanie alebo zníženie emisií uhlíka. V prípade fondov spravovaných správcami aktív, ktorí sú tretími stranami, sa spoliehame na informácie, ktoré nám poskytli, bez ďalšieho preskúmania klasifikácie zo strany ING.

SFDR je v podstate nariadenie o zverejňovaní informácií a zatiaľ neodráža úroveň udržateľnosti fondov. S využitím rozsiahlych dátových bodov poskytnutých prostredníctvom SFDR, ako aj doplnkových analýz ING pokračuje vo vývoji metodík, aby mohla zákazníkom poskytnúť ešte prehľadnejší a transparentnejší pohľad na ich investície, pričom monitoruje vývoj regulácie vrátane usmernení dozorných orgánov. Nakoniec práve prostredníctvom spolupráce so správcami aktív, distribútormi, regulačnými orgánmi a spoločnosťami, do ktorých sa investuje, môžeme dosiahnuť transparentný trhový štandard pre našich retailových zákazníkov.

### **Služby udržateľného investovania**

ING je signatárom Zásad zodpovedného investovania podporovaných OSN a ako poskytovateľ investorských služieb našim retailovým zákazníkom sa zaväzujeme začleniť environmentálne a sociálne otázky a otázky v oblasti správy a riadenia (ESG) do investičných rozhodnutí, politik a procesov, ktoré sú základom týchto služieb.

O službách udržateľného investovania (SIS) informujeme už desať rokov. V posledných dvoch rokoch boli zavedené nové predpisy a definície udržateľného investovania, ako napríklad taxonómia EÚ a nariadenie o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (SFDR). V tomto roku sú vykazované údaje naďalej odvodené z našej vlastnej internej metodiky ING. Naše SIS sú poskytované na základe metodiky, ktorú ING vyvinula na hodnotenie rôznych druhov investičných nástrojov, od akcií na úrovni spoločností až po fondy a portfóliá, s použitím rôznorodého súboru kritérií ESG.

V roku 2022 sa SIS ING vzťahoval na naše najväčšie trhy udržateľných investícií: Holandsko, Belgicko, Luxembursko a Nemecko, pričom celková hodnota udržateľných investícií predstavovala 14,6 miliardy €, čo predstavuje pokles z 15,7 miliardy € v roku 2021. Tento pokles bol ovplyvnený celkovou výkonnosťou trhu s akciami a dlhopismi, ktorá sa znížila v priemere o 12 %. Udržateľné portfóliá zaznamenali v priemere 15-percentný pokles v dôsledku absencie vysoko výkonných sektorov, ako sú ropa a obrana. V roku 2022 však hodnota udržateľných investícií vzrástla o 1,6 miliardy €, keďže jedna zo štyroch hlavných investičných stratégií v Holandsku zaujala udržateľnejší prístup.

Belgicko zúžilo svoj rozsah pôsobnosti v oblasti udržateľných investičných služieb, pričom vylúčilo expozíciu voči udržateľným fondom, ktoré sú investované prostredníctvom fondov fondov, pokiaľ tieto aktíva nepredstavovali viac ako 85 % fondov portfólia fondov. V dôsledku toho boli aktualizované údaje za roky 2021 a 2020 o údaje za rok 2021 z 19,2 miliardy € na 15,7 miliardy EUR a za rok 2020 z 13,2 miliardy € na 11,2 miliardy €. Naše služby pokrývajú všetky triedy aktív vrátane špecializovaných portfólií, investičných fondov a štruktúrovaných produktov, ktoré sú k dispozícii v rámci sprostredkovateľských, poradenských a diskrečných správcovských ponúk. Viac informácií o našich službách v oblasti udržateľného investovania nájdete na stránke [ing.com](https://www.ing.com).

V prípade investičných fondov uplatňujeme kvantitatívny a kvalitatívny skrining. Kvantitatívny skrining sa vykonáva s cieľom pochopiť profil ESG správcu aktív a fondov. Zahŕňa deväť kategórií ESG v rámci politik, metodiky výberu a riadenia. Kvalitatívny skrining pozostáva z rozhovoru so správcom fondu zameraného na jeho hodnotenie a prístup k ESG. V poslednom kroku overujeme investície fondu na základe našich kritérií udržateľného investovania. Tento prístup sa vzťahuje na fondy aktívnych správcov, ale aj na štruktúrované produkty alebo indexové fondy. Chápeme, že politika externých investičných fondov nebude úplne v súlade s politikou ING, uprednostňujeme investičné fondy, ktorých politika udržateľnosti je najviac v súlade s politikou ING.

V rámci návrhov na diskrečné riadenie vykonávame aj analýzu na úrovni spoločnosti, ktorá integruje pozitívny aj negatívny skrining ESG. Pozitívny skrining je založený na skóre podniku, ktoré zahŕňa riadenie rizika ESG podnikom, vývoj tohto rizika a riadenie nepriaznivých vplyvov spoločnosti na podnik a životné prostredie. Investujeme len do spoločností, ktoré patria k 70 percentám najlepších vo svojom sektore, pokiaľ ide o výsledky v oblasti ESG. Uplatňovanie negatívneho screeningu znamená, že vylučujeme spoločnosti so závažným negatívnym správaním spoločnosti. Vylúčili sme tiež podniky, ktorých príjmy z výrobkov alebo služieb, ktoré majú negatívny vplyv na životné prostredie alebo spoločnosť, sú vyššie ako päť percent (v prípade výroby) alebo 10 percent (v prípade distribúcie). Vylúčené podniky pôsobia v týchto odvetviach: alkohol, uhlie, kontroverzné zbrane, kožušiny, hazardné hry, nekonvenčný plyn, ropa, tabak a zbrane. Rovnaký proces skriningu sa snažíme dodržiavať aj v prípade medzinárodných finančných inštitúcií a pološtátnych podnikov.

Naša analýza na úrovni štátov integruje niekoľko faktorov udržateľnosti, ako sú sociálne otázky, environmentálne výsledky, korupcia, schvaľovanie medzinárodných zmlúv a nepriaznivé vplyvy týchto štátov na životné prostredie a spoločnosť. Kombináciou najlepších výsledkov vo svojej triede s minimálnymi požiadavkami definujeme spôsobilosť štátu pre naše portfóliá udržateľných investícií. Podrobnejšie informácie o procese skriningu nájdete na stránke [ing.com](https://www.ing.com).

Keďže predpisy a trhové normy sa neustále vyvíjajú, ING skúma rôzne spôsoby kategorizácie a podávania správ o SIS a sledujeme vývoj v regulačnej oblasti. Sme presvedčení, že je potrebná transparentnosť, jednotnosť a spolupráca všetkých účastníkov trhu, aby sa vytvoril zmysluplný štandard vykazovania pre zákazníkov, ktorý sa dá ľahko porovnať s inými investíciami.

## **Integrácia nariadenia EÚ o taxonómii**

Európska komisia zaviedla taxonómiu EÚ v roku 2021 ako súčasť stratégie zelenej dohody a akčného plánu Komisie na financovanie udržateľného rastu. Taxonómia so šiestimi environmentálnymi cieľmi má za cieľ nasmerovať kapitálové toky na podporu prechodu, pomôcť vytvárať udržateľný a inkluzívny rast a zabrániť environmentálne klamlivej reklame. V roku 2022 sme začali podávať správy v rámci taxonómie EÚ za finančný rok 2021. Aktuálne informácie o finančnom roku 2022 nájdete v časti "Environmentálne a sociálne riziká a riziká v oblasti správy a riadenia" v časti "Riadenie rizík" tejto správy.

ING vníma taxonómiu EÚ ako príležitosť na prehodnotenie súvahových aktív a zvýšenie transparentnosti environmentálne udržateľných produktov s cieľom dosiahnuť cieľ Parížskej dohody, ktorým je emisná neutralita do roku 2050. Strategická priorita "klásť dôraz na udržateľnosť pri našich činnostiach" ďalej zdôrazňuje naše vlastné ambície v oblasti udržateľnosti a snažíme sa neustále integrovať regulačné opatrenia s týmito ambíciami. Je dôležité si uvedomiť, že naše vlastné snahy, ako napríklad prístup Terra a naše udržateľné finančné produkty a služby, sa svojím rozsahom líšia od taxonómie EÚ. Sme presvedčení, že oba prístupy je potrebné v budúcnosti zosúladiť.

V roku 2022 sme naše úsilie v oblasti poskytovania úverov firemným klientom kategorizovali do rôznych kategórií produktov. Pred financovaním klientov ich posudzujeme na základe kritérií environmentálneho a sociálneho rizika, ktoré sú definované v našom vlastnom vyhlásení o ochote podstupovať riziko. Naša práca s konkrétnymi klientmi je založená na možnosti vytvoriť s nimi udržateľné produkty šité na mieru, ako sú napríklad úvery súvisiace s udržateľnosťou s kľúčovými ukazovateľmi výkonnosti špecifickými pre danú spoločnosť.

Neustále skúmame nové spôsoby, ako podporovať klientov udržateľným spôsobom, a dodržiavame zásady Združenia trhu s úvermi, ICMA pre zelené, sociálne a s udržateľnosťou spojené finančné produkty a taxonómiu EÚ. Takisto proaktívne informujeme klientov o zosúladení ich obchodných aktivít s Taxonómiou a začali sme do našich procesov posudzovania úverov začleňovať zverejnené technické kritériá kontroly.

## Spolupráca

Žiadne odvetvie, a už vôbec nie jedna banka, nie je schopné vyriešiť svetové problémy. Veríme, že inkluzívny prístup je jediným spôsobom, ako môžeme dosiahnuť zmysluplný pozitívny vplyv. Od klímy po ľudské práva a finančné zdravie – snažíme sa zvýšiť náš vplyv v oblasti udržateľnosti prostredníctvom partnerstiev a vytvárania koalícií.

V roku 2022 sme popri prebiehajúcej spolupráci napríklad s iniciatívou 2 degree Investing Initiative, kolektívnym záväzkom k opatreniam v oblasti klímy pod vedením OSN, a alianciou Net-Zero Banking Alliance spolupracovali s partnerskými bankami v rámci aliancie UNEP-FI Principles of Responsible Banking

a spoločne sme viedli pracovnú skupinu, ktorá vypracovala súbor štandardných ukazovateľov finančného zdravia a finančného začlenenia pre banky.

Následne sme začali pilotne uplatňovať niektoré z týchto ukazovateľov v Holandsku, Španielsku a Rumunsku. V Holandsku to zahŕňalo začatie hodnotenia kontextu a základnú analýzu niekoľkých ukazovateľov. Prostredníctvom týchto pilotných projektov sa snažíme zlepšiť segmentáciu klientov a cielenie opatrení v oblasti finančného zdravia. Viac informácií o našom pokroku pri plnení záväzku PRB v oblasti finančného zdravia a inklúzie nájdete na stránke [ing.com](https://www.ing.com).

Spolupráca Holandska v oblasti finančného zdravia pokračovala aj vďaka práci kráľovnej Máximy ako veľvyslankyne OSN pre inkluzívne financie pre rozvoj, organizácii na prevenciu zadlžovania Schuld hulproute, Indexu finančného zdravia a Národnej koalícii pre finančné zdravie, ktorá vznikla v roku 2022.

Táto správa je tiež zosúladená s požiadavkami Zásad zodpovedného bankovníctva (PRB) finančnej iniciatívy UNEP FI. Zverejnenie vlastného hodnotenia PRB sa nachádza v technickej prílohe tejto správy. Vybrané časti nášho výkazníctva a samohodnotenia PRB za rok 2022 boli overené poskytovateľom overenia ERM CVS na obmedzenej úrovni overenia. Úplné podrobnosti o rozsahu, činnostiach, obmedzeniach a záveroch uistenia ERM CVS sú uvedené vo vyhlásení o uistení na konci technickej prílohy.

## Riadenie klimatických, environmentálnych a sociálnych rizík

Posúdenie a riadenie rizík spojených s prechodom na emisnú neutralitu je veľmi dôležité. Keďže klimatické riziká sú čoraz relevantnejšie, mnohé banky vyhodnocujú potenciálne negatívne vplyvy, ktoré by mohli mať na ich podnikanie. Tak riziko prechodu, ktoré môže vyplývať zo zmien v politike, práve, technológiách a na trhu, ako aj udalosťami vyvolané alebo dlhodobejšie fyzické riziko spôsobené udalosťami, ako sú sucho, záplavy a extrémne počasie, by mohli mať vplyv na ekonomiku, klientov, a teda aj na naše podnikanie. Aj po zavedení opatrení, ktoré majú pomôcť zmierniť dôsledky zmeny klímy, by sa fyzické riziká mohli vyskytovať aj naďalej, keďže zmena klímy je aktuálna. Preto je potrebné tieto riziká dobre pochopiť a riadiť. Spôsob, akým to robíme, ako aj vysvetlenie jednotlivých rizík, ktoré s tým súvisia, našu výkonnosť a výsledky nájdete

v časti "Riadenie rizík".

## Rámec politiky environmentálnych a sociálnych rizík (ESR)

Rámec pravidiel ESR ING nám pomáha robiť informované rozhodnutia o tom ako, kde a s kým obchodujeme. V roku 2022 bol rámec ESR aktualizovaný, aby odrážal niekoľko menších zmien po poslednom komplexnom cykle revízie, ktorý sa uskutočnil v júni 2021. Nové vydanie obsahuje okrem zmien týkajúcich sa obmedzení v hodnotovom reťazci tabakových výrobkov aj dodatočné objasnenie niektorých požiadaviek na proces posudzovania ESR klientov týkajúcich sa konkrétnej skupiny spoločností. Zahŕňa aj požadovanú hĺbkovú kontrolu ESR pre subjekty verejnej moci. Okrem obmedzení sa v politike ESR stanovujú aj hlavné zásady týkajúce sa biodiverzity a ľudských práv.

### Biodiverzita

Podľa Medzivládnej vedecko-politickej platformy pre biodiverzitu a ekosystémové služby (IPBES) sa tempo vymierania druhov zrýchľuje, čo má závažné dôsledky na ľudí na celom svete. IPBES odhaduje, že v súčasnosti hrozí vyhynutie približne miliónu živočíšnych a rastlinných druhov, mnohým z nich v priebehu niekoľkých desaťročí. Ak bude rýchly pokles biodiverzity pokračovať, je ohrozené živobytie mnohých podnikov. Napríklad poľnohospodársky sektor závisí od zdravých ekosystémov a stavebný a farmaceutický sektor potrebujú na svoju prosperitu prístup k prírodným zdrojom. To môže mať vplyv na banky.

Prostredníctvom nášho politického rámca ESR ING identifikuje a riadi riziká súvisiace so stratou biodiverzity. Naše procesy sa zameriavajú na zabránenie negatívneho vplyvu na biodiverzitu, ak je to možné, a minimalizáciu vplyvu, ktorému sa nedá zabrániť. Spolupracujeme aj s klientmi s cieľom nájsť a financovať príležitosti na podnikanie spôsobom, ktorý rešpektuje prírodu.

Aj prostredníctvom tohto rámca uplatňujeme prísne etické a environmentálne kritériá pri rozhodovaní o financovaní. Nefinancujeme projekty, ktoré majú priamy vplyv na vysokohodnotné ekosystémy, ako sú pamiatky UNESCO, Ramsarské mokrade alebo oblasti určené na ochranu Medzinárodnou úniou na ochranu prírody (oblasti IUCN I a II). Okrem toho naše kritériá preverovania zahŕňajú zvýšenú náležitú starostlivosť v prípade transakcií, ktoré môžu mať vplyv na oblasti a ekosystémy s bohatou biodiverzitou. V roku 2022 sme rozšírili našu náležitú starostlivosť o "kľúčové oblasti biodiverzity", ktoré sú hostiteľmi kritických populácií najohrozenejších druhov na svete.

Aby sme zabezpečili, že zamestnanci pochopia vplyv straty biodiverzity na podnikanie, zaviedli sme v roku 2022 dva vzdelávacie moduly. Prvý z nich, interné video, vysvetľuje stratu biodiverzity, prečo je relevantná pre zákazníkov a pre ING, čo robíme na ochranu biodiverzity a ako môžu zamestnanci pomôcť. Je súčasťou ponuky vzdelávania v oblasti udržateľnosti, ktorá je dostupná pre celú spoločnosť. Druhý modul bol vytvorený spoločne s pracovnou skupinou pre biodiverzitu holandskej platformy pre udržateľné financovanie, ktorú zastrešuje De Nederlandsche Bank. Elektronické vzdelávanie je k dispozícii na webovej stránke platformy.

Zníženie odlesňovania je prioritou ochrany biodiverzity a môže významne prispieť k zmierneniu zmeny klímy. Spolupracujeme s klientmi na celom svete, ktorí pôsobia v oblasti chovu hovädzieho dobytku, výroby palmového oleja, pestovania sóje, dreva, kakaa a kávy, a vyzývame ich, aby zaviedli politiky a záväzky týkajúce sa zákazu odlesňovania a premeny ekosystémov a aby sa usilovali o úplnú výsledovateľnosť svojich dodávateľských reťazcov.

Na obnovu biodiverzity na celom svete musia spolupracovať všetky zainteresované strany. Preto je ING aktívnym členom externých partnerstiev a iniciatív. Spolupracujeme s partnermi a odbornými organizáciami na ďalšom rozvoji rámca TNFD, ktorý plánujeme použiť ako usmernenie pri budúcom podávaní správ. ING je tiež členom finančného pracovného prúdu platformy EÚ Business@Biodiversity, iniciatívy pod vedením EÚ, ktorej cieľom je podporiť finančné inštitúcie pri integrácii rizík a príležitostí v oblasti biodiverzity.

ING je signatárom Rovníkových zásad, ktoré sú referenčným kritériom finančného odvetvia pre určovanie, posudzovanie a riadenie environmentálnych a sociálnych rizík v projektoch. Od projektov financovaných v rámci Rovníkových zásad, ktoré majú vplyv na prírodné ekosystémy, sa očakáva, že budú tento vplyv starostlivo riadiť. Na uplatňovanie tohto rámca máme zavedené prísne kritériá, ktoré zabezpečujú, aby sa v týchto projektoch nielen predchádzalo vplyvu na biodiverzitu a aby sa tento vplyv podľa možnosti minimalizoval, ale aby sa aj obnovil.

### Ľudské práva

Veríme, že každý človek má právo na dôstojné zaobchádzanie a rovnaké zohľadňovanie svojich záujmov. ING a naši klienti majú potenciál ovplyvniť ľudské práva prostredníctvom našich operácií a obchodných vzťahov. Naš vplyv je na rôznych úrovniach: ako podnikáme a s kým podnikáme, a to nielen ako zamestnávateľ, ale aj prostredníctvom našich dodávateľských reťazcov.

Snažíme sa ovplyvňovať a podporovať obchodných partnerov, aby dodržiavali ľudské práva viacerými spôsobmi. Náš politický rámec ESR zahŕňa zastrešujúcu politiku v oblasti ľudských práv, ktorou sa riadime pri posudzovaní klientov a transakcií, ktoré financujeme. Pôsobíme aj v oblasti rôznych environmentálnych, klimatických a sociálnych tém, a tiež zdôrazňujeme ich vzájomnú prepojenosť. V našom prístupe napríklad uznávame, že strata biodiverzity má negatívny vplyv na ľudské práva ľudí, pretože ovplyvňuje ich prístup k potravinám, vode, hygiene, kultúre, majetku, zdravému životnému prostrediu a ďalším aspektom.

V roku 2022 sme zverejnili prehľad ľudských práv na roky 2021/2022, v ktorom sme zverejnili naše najzávažnejšie problémy v oblasti ľudských práv v retailovom bankovníctve s dôrazom na jednotlivých klientov (diskriminácia, finančné ťažkosti a zneužívanie súkromia). Poskytli sme tiež aktualizácie o riadení našich najzávažnejších problémov v oblasti ľudských práv v našich vlastných prevádzkach (pracovný stres a diskriminácia). Vyvinuli sme tiež nástroj na analýzu vplyvu na ľudské práva v rámci nášho portfólia. V súčasnosti tento nástroj pilotne skúšame a hľadáme spôsoby, ako ho implementovať ako súčasť existujúcich procesov ING.

Pokračujeme v našom úsilí v oblasti ľudských práv v súlade s Hlavnými zásadami OSN pre podnikanie a ľudské práva (UNGP), ako aj s usmerneniami OECD pre nadnárodné podniky. Robíme to tak, že chápeme regionálne a portfóliové riziká, spolupracujeme s klientmi, v prípade potreby využívame finančné páky a pri kontakte so zainteresovanými stranami si uvedomujeme vplyv na ľudské práva. Pri príprave revízie našej politiky ESR sme konzultovali s organizáciami pre ľudské práva a občiansku spoločnosť.

Prostredníctvom platforiem, ktoré stanovujú normy v tejto oblasti, sa ING snaží transparentne informovať o svojom pokroku v nádeji, že sa k nám pridajú aj ostatní a budú sa snažiť byť o krok vpred pred širšími očakávaniami. Viac informácií nájdete v časti "Environmentálne a sociálne riziká a riziká v oblasti správy a riadenia" v časti "Riadenie rizík". Aby sme pochopili prepojenie medzi ľudskými právami a zmenou klímy, časť našej správy o klíme je venovaná ľudským právam. Prechod na ekologické hospodárstvo môže mať vplyv na ľudí. Prechod od fosílnych palív môže mať za následok uviaznuté aktíva a následne ovplyvniť okolité komunity. Mohol by tiež zvýšiť energetickú chudobu zraniteľných ľudí závislých od fosílnych palív. Uvedomujeme si, že pri prechode sveta z hospodárstva náročného na uhlík na ekologické hospodárstvo musíme spoločne zohľadniť potreby ľudí, najmä tých najzraniteľnejších.

## Finančné zdravie a inklúzia

Jedným z účelov ING je posilňovať ľudí, aby boli o krok vpred v živote a podnikaní, čo znamená pomáhať zákazníkom a spoločnosti byť o krok pred výzvami, ktorým čelia. Jedným zo spôsobov, ako môžeme prispieť k zmene, je snaha o zlepšenie finančného zdravia a začlenenia zákazníkov a komunit.

Finančne zdraví ľudia môžu prispieť k zdravému hospodárstvu a pomôcť pri dosahovaní sociálneho pokroku. Peniaze sú zároveň hlavnou príčinou stresu ľudí, pričom polovica európskych domácností má problém vyjsť s peniazmi. Podľa skupiny European Pensions tretina z nich nie je schopná čeliť neočakávaným finančným výdavkom a takmer 40 % si nešetrí na dôchodok.

ING sa zaviazala posilniť postavenie zákazníkov a spoločnosti smerom k zlepšeniu finančného zdravia, stavu, v ktorom jednotlivci, domácnosť, mikro, malý alebo stredný podnik dokáže zvládnuť svoje súčasné finančné záväzky a dôverovať svojej finančnej budúcnosti. To zahŕňa riadenie každodenných financií na uspokojenie krátkodobých potrieb, schopnosť absorbovať finančné šoky (odolnosť), schopnosť dosiahnuť budúce ciele a pocit istoty a kontroly nad financiami (sebadôvera).

Podľa pracovnej skupiny pre finančné zdravie, ktorú zvolal osobitný poradca generálneho tajomníka OSN pre inkluzívne financie pre rozvoj, prispieva finančné zdravie ako podnikateľský zámer k spokojnejším, angažovanejším zákazníkom s väčšou finančnou odolnosťou, lepším riadením každodenných financií, lepšou schopnosťou stanovovať si budúce ciele a lepšou dôverou, bezpečnosťou a kontrolou financií. ING je súčasťou tejto pracovnej skupiny: špeciálny poradca predstavil náš prístup ako najlepší postup.

Finančné zdravie možno vnímať aj z hľadiska ľudských práv. Každý má základné právo byť plnohodnotným členom hospodárstva a žiť finančne dôstojný život. ING sa snaží zabezpečiť, aby nediskriminovala tým, že poskytuje zákazníkom rôzne úrovne základných informácií. Naším cieľom je, aby naše informácie boli zrozumiteľné a prístupné pre všetkých.

## Podpora finančného zdravia a začlenenia zákazníkov



ING vytvorila rámec finančného zdravia pozostávajúci z troch pilierov. Pri každom pilieri sa najlepšie postupy zdieľajú medzi obchodnými jednotkami s cieľom učiť sa od seba navzájom. Podobné projekty prebiehajú vo viacerých krajinách, ale sú prispôbené miestnym podmienkam. Príkladom je projekt v Španielsku zameraný na predchádzanie prečerpaniu, ktorý teraz prebieha aj v Nemecku.

Ďalšími príkladmi sú kampane v Nemecku, Holandsku a Rumunsku, ktorých cieľom je stimulovať osoby, ktoré nemajú takmer žiadne úspory, aby si osvojili návyk sporenia a podľa možnosti si vytvorili rezervu v podobe úspor. Sledovaním jednotlivých projektov s cieľom merať ich účinnosť sme v roku 2022 zaviedli 15 nových projektov finančného zdravia v Španielsku, Nemecku, Rumunsku, Turecku, Austrálii a Holandsku, ktoré oslovili dva milióny zákazníkov.

Finančná inklúzia, prvý pilier, spočíva v tom, že každý, kto splňa kritériá banky, má prístup k bankovým produktom a k digitálnemu prijatiu, vrátane tých, ktorí majú problémy so zrakom alebo sluchom - čo označujeme ako "nezabudnúť na nikoho". Znamená to tiež, že ľudia majú efektívny prístup ku všetkým typom finančných produktov, nielen k tým základným. Aby sme to dosiahli, chceme vytvoriť rovnaké príležitosti a zabezpečiť, aby boli produkty, služby a zariadenia prístupné pre každého, a chceme ľudí zapojiť do ich efektívneho využívania. Príkladom sú hlasom aktivované bankomaty v Poľsku, Holandsku a Turecku a bankové karty s výrezom, aby ich zrakovo postihnutí mohli správne vložiť, v Holandsku a Belgicku. Karta je tiež navrhnutá tak, aby podporovala zákazníkov s obmedzenou funkčnosťou rúk. V Austrálii poskytujeme telefonické bankovníctvo pre zákazníkov s poruchami reči alebo sluchu prostredníctvom štátnej služby National Relay Service. V niektorých pobočkách banky v Poľsku sú k dispozícii služby v posunkovej reči.

ING tiež začala program na zosúladenie digitálnych kanálov vo všetkých krajinách EÚ s retailovým bankovníctvom s normou EÚ o usmerneniach pre prístupnosť webového obsahu (WCAG 2.1). Napríklad v Holandsku je aplikácia "MijnING" prístupná s hlasovým komentárom na prevod peňazí alebo získanie informácií o bežnom účte. Medzi príklady zlepšovania digitálnej inklúzie patrí aj spolupráca ING v Belgicku so spoločnosťou Beego, ktorá pomáha zákazníkom stať sa digitálnymi tým, že im poskytuje "digitálnych pomocníkov" (študentov informatiky), ktorí im pomáhajú. A v Austrálii dostalo viac ako 100 000 zákazníkov starších ako 55 rokov informácie na zlepšenie ich digitálneho povedomia a zručností. Finančné začlenenie bude zahrnuté do rámca ING Compliance v rámci rámca ochrany klientov, ktorý vyvíjame, pretože chceme dodržiavať rovnaké normy na celom svete.

Druhý pilier nášho rámca finančného zdravia sa týka zabezpečenia toho, aby mesačné výdavky ľudí neprevyšovali ich príjem a aby mali zdravú úroveň zadlženosti a finančnej odolnosti. Napríklad Everyday Round Up podporuje zákazníkov v Poľsku, Austrálii, Turecku, Nemecku, Španielsku a Rumunsku, aby si vytvárali úspory. Naďalej spolupracujeme s aplikáciami, ako je Minna, ktorá na jednom mieste zobrazuje všetky predplatné zákazníkov, a Dealwise, nákupná platforma, ktorá na jednom mieste zhromažďuje ponuky a zľavy s cashbackom.

V roku 2022 ING v Španielsku predstavila Money Up!, ktorej cieľom je poskytnúť finančný pokoj tým, že zákazníkom poskytne jasnejší prehľad o ich príjmoch a výdavkoch, s intuitívnymi, prispôsobiteľnými nástrojmi na zlepšenie ich financií a prijímanie informovanejších rozhodnutí.

Prudko rastúce náklady na energie a inflácia, čiastočne spôsobené vojnou na Ukrajine, mali výrazný vplyv na rodiny v celej Európe i mimo nej. Kríza životných nákladov znamenala, že mnohí ľudia mali problém zaplatiť svoje účty. ING pomáhala v Holandsku takýmto ľuďom, klientom (aj neklientom), prostredníctvom kampane, ktorá ich nasmerovala na stránku [www.geldfit.nl/energie](http://www.geldfit.nl/energie), aby im pomohla zvládnuť ich situáciu. V septembri 2022 bolo na službu Geldfit nasmerovaných viac ľudí ako za celý rok 2020 a 2021 dohromady.

Tretím pilierom nášho rámca finančného zdravia je pomoc zákazníkom pri finančnom plánovaní. V Nemecku je zákazníkom k dispozícii nástroj osobného rozpočtu, ktorý im umožňuje plánovať a kontrolovať výdavky, ako aj objavovať potenciálne úspory. V Belgicku poskytuje Easy self-invest zákazníkom prístup k informáciám od investičných expertov ING a umožňuje im začať investovať len s malými sumami peňazí.

## Podpora finančného zdravia v spoločnosti

V roku 2022 viedla vojna na Ukrajine k niekoľkým mesačným stupňujúcemu sa pustošeniu a vysídľovaniu detí a ich rodín. Deti boli nielen medzi mnohými zabitými, zranenými alebo hlboko traumatizovanými, ale bol vážne narušený aj ich prístup k vzdelávaniu, k zdravotnej starostlivosti a k ďalším základným službám. V reakcii na túto krízu ING spolu s kolegami a klientmi darovala viac ako 6,5 milióna € na núdzové opatrenia organizácie UNICEF a viac ako 7,5 milióna € miestnym charitatívnym organizáciám na podporu ľudí postihnutých vojnou na Ukrajine a v krajinách, ktoré prijímajú utečencov.

Pandémia Covid-19 aj vojna na Ukrajine odhalili a prehľadili existujúce nerovnosti. V dôsledku vojny a prudkého nárastu cien potravín a energií rozvojový program OSN uviedol, že v roku 2022 bude na celom

svete chudobných o neuveriteľných 71 miliónov ľudí viac. Podľa prieskumu spoločnosti Ipsos, ktorý sa uskutočnil v decembri 2022, ľudia nielen v EÚ, ale na celom svete uviedli ako najväčšiu obavu životné náklady.

Náš prístup ku komunitným investíciám sa prispôsobuje týmto meniacim sa potrebám. Prostredníctvom kombinácie globálneho a miestneho financovania podporujeme programy, ktoré prispievajú k inkluzívnej ekonomike, na ktorej sa môže podieľať každý. V roku 2022 ING spolu s kolegami a klientmi darovala ďalších 13 miliónov € na celý rad sociálnych programov, z ktorých 9 miliónov € bolo špecificky zameraných na budovanie finančného zdravia v komunitách, pričom pokrývali oblasti zamestnanosti v budúcnosti, finančných schopností a sociálnych podnikov.

Ako príklady podpory zamestnanosti možno uviesť, že v roku 2022 nadácia ING Netherlands Foundation spolupracovala s organizáciou Hack your Future s cieľom vyškoliť bývalých utečencov, aby sa stali IT odborníkmi, a pomôcť im nájsť si prácu. Spolupracovala so spoločnosťou Jong Ondernemen s cieľom zvýšiť príležitosti pre študentov na vstup do zamestnania a so spoločnosťou Springplank, ktorá bola založená s cieľom usmerniť ľudí bez domova smerom k zamestnaniu, bývaniu a finančným schopnostiam. V Taliansku sme pokračovali v spolupráci s organizáciou Fondazione Mondo Digitale a poskytli sme školenia pre približne 6 000 ľudí, najmä žien, v oblasti digitálnych a pracovných zručností. V Nemecku sme spolupracovali s mentorským programom MentorMe, ktorý podporuje zraniteľné ženy na trhu práce. Účastníci pracujú jeden rok s mentormi ING. V Belgicku sme spolupracovali s Nadáciou kráľa Baudouina na financovaní projektov, ktoré posilňujú digitálnu inklúziu, pomáhajú ľuďom rozvíjať digitálne zručnosti a zabezpečujú, aby boli digitálne produkty a služby dostupné pre všetkých. Zákazníci ING sa zapájajú tým, že pomáhajú vyberať projekty, ktoré dostanú dodatočné financovanie.

ING tiež iniciovala projekty, ktoré pomáhajú s finančnými schopnosťami. V Holandsku napríklad nadácia ING Netherlands Foundation podporila program Money Start, ktorý poskytuje vzdelávanie v oblasti prevencie zadlžovania, zatiaľ čo fond Youth Perspective Fund pomáha mladým ľuďom zbaviť sa dlhov. V Španielsku sme spolu so spoločnosťou Nantik Lum podporili program CREA Salud Financiera na zlepšenie finančného zdravia žien, ktoré sú alebo môžu byť ohrozené sociálno-ekonomickým vylúčením. V Luxembursku sme spolupracovali so spoločnosťou Jonk Entrepreneuren s cieľom inšpirovať a pripraviť mladých ľudí vo veku od

9 do 25 rokov na podnikanie a zamestnanie. Dvanásť programov poskytovalo praktické vzdelávanie v oblasti podnikania, pripravenosti na prácu a finančnej gramotnosti.

Ako príklad projektov zameraných na sociálne podnikanie uvádzame projekt v Rumunsku, kde sme spolu s Impact Hubom poskytli charitatívnym združeniam podnikateľské vzdelávanie a poradenstvo, aby sme im pomohli zlepšiť intervencie, vytvoriť alternatívne zdroje financovania a vyvinúť škálovateľné riešenia, ktoré zvýšia ich sociálny vplyv.

Okrem týchto príkladov sme poskytli finančné prostriedky aj projektom v Austrálii, Českej republike, Francúzsku, Poľsku a Spojených štátoch.

## Posilnenie postavenia zamestnancov v oblasti udržateľnosti

Klást' dôraz na udržateľnosť pri našich činnostiach znamená zabezpečiť, aby sa zamestnanci plne venovali tejto téme. Naším cieľom je poskytnúť im príslušné vedomosti, zručnosti a myslenie, aby mohli udržateľnosť uplatňovať v praxi na pracovisku aj mimo neho.

V roku 2022 sme s cieľom ďalej rozvíjať povedomie o udržateľnosti organizovali globálne a národné webové semináre a stretnutia s občanmi, ktoré sa zaoberali témami udržateľnosti, ako sú opatrenia v oblasti klímy, klimatické riziká, ľudské práva a biodiverzita. V Holandsku sme zorganizovali podujatia "Hovorme o udržateľnosti", na ktorých sa stretli odborníci, partneri a zamestnanci ING, aby diskutovali o relevantných témach udržateľnosti. Okrem toho bolo globálne prístupné elektronické vzdelávanie o udržateľnosti s cieľom posilniť vedomosti a zručnosti zamestnancov v oblasti udržateľnosti. Obsahovalo základné a pokročilé vzdelávacie moduly. Niektoré z nich boli vyvinuté špeciálne pre ING, iné poskytli partneri. V spolupráci s Holandskou bankovou asociáciou (NVB) boli zahrnuté ďalšie poznatky o klimatických rizikách a biodiverzite.

Na odbornej úrovni, kde zamestnanci potrebovali ďalšie zručnosti, sme poskytli online a offline školenia o udržateľnom financovaní, ako aj o environmentálnych a sociálnych rizikách.

## Riadenie ESG

V marci 2022 sme aktualizovali náš prístup k riadeniu ESG, pričom sme integrovali a zosúlادili riadenie ESG s existujúcim bežným riadením banky. To nám umožňuje holistické riadenie v rámci ESG, pokiaľ ide o témy ako klíma, biodiverzita, ľudské práva a finančné zdravie. Výsledkom je, že ESG je teraz pravidelnou témou v agende MBB. Náš globálny vedúci oddelenia udržateľnosti podlieha priamo generálnemu riaditeľovi ING. Vedúci pracovníci v oblasti udržateľnosti/ESG v hlavných krajinách majú funkčnú linku na globálneho vedúceho oddelenia udržateľnosti, aby sa vytvorilo silnejšie prepojenie medzi globálnymi a miestnymi opatreniami.

Výbor ESG, ktorý bol zriadený v roku 2022, pomáha dozornej rade v záležitostiach týkajúcich sa ESG, okrem iného vrátane rozvoja a integrácie ESG v rámci celej spoločnosti a jej stratégie. Výbor ESG tiež pomáha dozornej rade monitorovaním a poskytovaním poradenstva v oblasti relevantného vývoja ESG. Okrem toho sme vytvorili poradný výbor ESG Sounding Board zložený z vedúcich pracovníkov z celej organizácie a zahŕňajúci zástupcov z právneho oddelenia, oddelenia pre vzťahy s investormi a oddelenia podnikovej stratégie. Tento výbor pomáha usmerňovať vývoj a implementáciu našej stratégie pre témy ESG, ako aj monitorovať náš pokrok a podávať o ňom správy. Pri riadení a podávaní správ sa riadime odporúčaniami pracovnej skupiny pre zverejňovanie finančných informácií súvisiacich s klímou. Veríme, že tento nový prístup zvyšuje našu efektívnosť, účinnosť a zodpovednosť, keď sa snažíme byť bankovým lídrom pri budovaní udržateľnej budúcnosti pre zákazníkov, náš podnik, spoločnosť a životné prostredie.

## Zdanenie

Naše daňové politiky a výkonnosť sú kľúčovými prvkami v rámci piliera riadenia nášho rámca ESG. Uvedomujeme si, že každý aspekt nášho podnikania vrátane nášho prístupu k daniam má vplyv na spoločnosť. Preto sme sa rozhodli formalizovať náš prístup s cieľom objasniť naše názory na zodpovedné daňové správanie a správu daní.

Naše daňové zásady, ktoré sú platné na celom svete, odrážajú hodnoty ING, ktorými sú bezúhonnosť, čestnosť, obozretnosť a zodpovednosť. Tieto hodnoty sú hlavnými hnacími silami pre náš vzťah s daňovými orgánmi a pre prijatie daňovej transparentnosti ako štandardnej praxe.

Ako globálna banka zohrávame kľúčovú úlohu v boji proti finančnej kriminalite a ochrane finančného systému pred škodlivým správaním. To zahŕňa trestnú činnosť, ako sú daňové úniky, ale aj agresívne vyhýbanie sa plateniu daní, ktoré síce nie je nezákonné, ale môže byť škodlivé pre komunity, v ktorých pôsobíme. Naším cieľom je neumožňovať takéto činnosti. Veríme tiež v zásadu, že dane by mali nasledovať podnikanie, takže zisky sú alokované do krajín, kde sa vytvára hodnota podnikania. Našou politikou je dodržiavať domáce a medzinárodné zákony a predpisy, pričom zohľadňujeme literu aj ducha zákona, ako aj normy, ako sú usmernenia OECD pre nadnárodné podniky, a uplatňujeme princíp nezávislého vzťahu.

Všade, kde pôsobíme, sa snažíme nadviazať a udržiavať otvorený a konštruktívny dialóg s miestnymi daňovými úradmi a inými štátnymi orgánmi na základe zverejnenia všetkých relevantných skutočností a okolností. V tomto dialógu sa snažíme vopred objasniť a vytvoriť istotu o všetkých relevantných miestnych daňových zložkách. Transparentne informujeme o našom prístupe k daniam a o našej daňovej pozícii. Pri formulovaní tohto prístupu sme zohľadnili záujmy našich zainteresovaných strán vrátane (daňových) orgánov, mimovládnych organizácií, zákazníkov, akcionárov a spoločnosti vo všeobecnosti.

Zverejňovanie informácií prebieha v súlade s príslušnými vnútroštátnymi predpismi, ako aj platnými požiadavkami na vykazovanie a štandardmi, ako sú napríklad Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva. Od roku 2015 obsahuje každá výročná správa ING prehľad výsledku (pred zdanením) podľa jednotlivých krajín a celkové náklady na daň z príjmu právnických osôb podľa jednotlivých daňových jurisdikcií. ING každoročne predkladá podobný typ prehľadu aj daňovým úradom, čo zlepšuje ich prehľad o našej daňovej pozícii. V roku 2022 sa ING umiestnila na treťom mieste v ročnom hodnotení daňovej transparentnosti, ktoré vykonáva Združenie investorov pre trvalo udržateľný rozvoj (VBDO).

Našou politikou je neposkytovať klientom poradenstvo v daňových otázkach. Klienti zostávajú zodpovední za svoju vlastnú daňovú pozíciu.

ING sa pripojila k holandskému kódexu daňovej správy, ktorý vypracovala Konfederácia holandského priemyslu a zamestnávateľov (známa ako VNO-NCW). ING prijíma zásady tohto kódexu a bude vedome pracovať na dodržiavaní stanovených cieľov, ako sú uvedené v našom Kódexe daňovej správy. Ten je k

dispozícii na stránke ing.com v časti Dodržiavanie predpisov v časti O nás. Finančné informácie v Kódexe daňovej správy sú zaznamenané v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke v tejto výročnej správe (pozri poznámku 32, Informácie o geografických oblastiach a poznámku 34).

Zavedli sa daňové pravidlá, postupy a rámec daňovej kontroly, aby rozumne podporili vedenie pri zmierňovaní potenciálnych daňových rizík. Interné sledovanie, kontrola a poskytovanie informácií o rizikách súvisiacich s daňami sa vykonáva nepretržite a každý rok sa poskytujú informácie rade a rôznym iným zainteresovaným osobám. Na účely ustanovenia 404 (článok 404 zákona Sarbanes-Oxley) sa poskytlo „vyhlásenie o efektívnosti internej kontroly“ v súvislosti s daňovými kontrolami. Riadenie daňových rizík je predmetom testovania a hodnotenia podnikového auditu. V rámci hodnotenia daňových rizík sa v prípade potreby považuje potenciálne použitie (daňových) stimulov a/alebo dotácií za prijateľné v rozsahu, ktorý orgány výslovne zamýšľajú.

Vo všetkých krajinách, v ktorých ING pôsobí, je postojom ING spolupracovať v súlade s daňovými predpismi. To znamená transparentnosť a zverejňovanie príslušných daňových rizík daňovým orgánom. Daňové riziká sa týkajú nielen vlastnej daňovej pozície ING, ale aj našej úlohy strážcu finančného systému, ako aj rizík vo vzťahu k našim zákazníkom. Preto sme do nášho procesu celkového hodnotenia rizík súvisiacich so zákazníkmi zaviedli hodnotenie daňovej bezúhonnosti.

# V čom sme iní

ING je iná tým, že sa sústreďuje na dve hlavné strategické priority: poskytovať zákazníkom vynikajúce skúsenosti a klásť dôraz na udržateľnosť pri našich činnostiach. Aby sme ich uviedli do praxe a aby sme dosiahli tento rozdiel u všetkých zákazníkov, sme definovali štyri faktory: poskytovanie bezproblémových digitálnych služieb, využívanie škálovateľnej technológie a operácií, zachovanie bezpečnosti a ochrany a využívanie plného potenciálu našich ľudí.

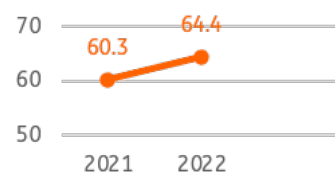
## Channel availability<sup>1</sup>

**Retail Banking**  
Netherlands & Belgium  
**99.38%**

**Wholesale Banking**  
Interactive payment channel  
**99.99%**

**Wholesale Banking**  
Host-to-host connection channel  
**99.97%**

## Digi Index Score (%)



Average of STP (straight-through-processing) rates of 341 Retail customer journeys; STP rate is the percentage of a customer journey that is handled without manual intervention

<sup>1</sup> Podrobnosti týkajúce sa merania tohto KPI nájdete v odseku "Digitálny prístup" na strane 25. <sup>2</sup> Vážený priemer dostupnosti v hlavnom vysielacom čase (6:30 - 01:00); na základe počtu primárnych zákazníkov v jednotlivých krajinách pre kanály: Internet banking pre fyzické osoby, Internet banking pre podnikateľov a aplikáciu mobilného bankovníctva.

<sup>3</sup> a <sup>4</sup> Priemerná dostupnosť 24x7, meraná často za hodinu, bez plánovaných zmien.

## Poskytovanie bezchybných, digitálnych služieb

Vo svete, kde je zrýchľujúca sa digitalizácia jedným z hlavných globálnych trendov ovplyvňujúcich bankovníctvo, trávia zákazníci čoraz viac času online. Preto im chceme uľahčiť život tým, že im poskytneme bezproblémové digitálne služby. Postavenie zákazníka do centra pozornosti zostáva našou základnou stratégiou.

Zákazníci si zaslúžia osobnú, jednoduchú, relevantnú a okamžitú skúsenosť na každom kontaktnom mieste, od spôsobu komunikácie a ich získania až po spôsob, akým poskytujeme produkty a vybavujeme požiadavky zákazníkov. ING to uľahčuje vývojom, udržiavaním a zlepšovaním personalizovaných, spoľahlivých digitálnych služieb, ktoré sú k dispozícii 24 hodín denne, 7 dní v týždni. Vývoj, udržiavanie a zlepšovanie týchto základov poskytuje základ pre poskytovanie vynikajúcej zákazníckej skúsenosti, a to nám následne pomôže dosiahnuť našu ambíciu stať sa bankou číslo jeden v oblasti NPS vo všetkých krajinách ING.

Nadálej kladieme dôraz na mobilné zariadenia a ďalej zlepšujeme naše mobilné možnosti. V roku 2022 bolo 71 % našej komunikácie personalizovanej. Personalizácia interakcií so zákazníkmi pomáha nielen zákazníkovi prijímať informovanejšie finančné rozhodnutia, ale aj zvyšovať mobilný predaj. V roku 2022 s nami komunikovalo 58 percent zákazníkov len prostredníctvom mobilných aplikácií, pričom v roku 2021 to bolo 51 percent.

Na personalizáciu digitálnych služieb pre zákazníkov využívame dátovú analýzu a strojové učenie. Vzhľadom na dôležitosť údajov pre ponuku osobných a relevantných služieb je bezpečnosť údajov a ochrana súkromia kľúčová.

Digitalizáciou kľúčových zákazníckych ciest umožňujeme zákazníkom dosiahnuť vynikajúcu skúsenosť pri znížených nákladoch na obsluhu, pričom meriame vplyv prostredníctvom NPS a nákladovej efektívnosti. V roku 2022 bolo naše skóre Digi Index Score 64 %, čo je údaj, ktorý odráža priemernú mieru priameho spracovania (STP) kľúčových zákazníckych ciest, t. j. tých, ktoré sa spracúvajú bez manuálneho zásahu. Do roku 2025 chceme dosiahnuť hodnotu Digi Index Score vyššiu ako 75 percent.

## Analýza údajov

Využívame pokročilú analytiku a strojové učenie na získavanie poznatkov z údajov s cieľom personalizovať zákaznícku skúsenosť, čo prináša zmenu zákazníkom aj kolegom. Našou ambíciou v rámci stratégie bezproblémových, digitálnych/škálovateľných operácií je zvýšiť mieru STP, aby sme zákazníkom zabezpečili plynulejšiu skúsenosť. Súčasťou tohto cieľa je aj zníženie počtu hovorov a ďalšia digitalizácia našich procesov. Ďalej sme investovali do našich schopností chatbotov, callbotov a virtuálnych asistentov a v súčasnosti máme aktívne chatboty v Belgicku, Taliansku, Holandsku, Poľsku, Španielsku a Turecku, ktoré automaticky odklonia až 40 % objemu prichádzajúcich hovorov. Zákazníci sa teraz môžu pod vedením chatbotov a callbotov naučiť, ako sami vyriešiť problémy pomocou mobilnej aplikácie ING. Medzi ďalšie výhody pre zákazníkov patrí kratší čas čakania, ak chcú hovoriť s agentom, pretože viac chatov a hovorov sa vybavuje prostredníctvom digitálnych riešení a je pre nich jednoduchšie nájsť rýchle odpovede na jednoduché otázky, a to aj mimo bežných pracovných hodín. ING využíva techniky strojového učenia na pochopenie zámeru zákazníka, a tým umožňuje osobnejšie reagovať na jeho požiadavku.

Analytika sa používa aj na pomoc pri vytváraní bezpečného prostredia v banke. Analytika prispela k celobankovému programu boja proti podvodom, čím podporila zníženie škôd spôsobených podvodmi pre zákazníkov aj ING. Realizovalo sa to prostredníctvom modelov strojového učenia pre určité "modus operandi" podvodov. Naše poznatky a odborné znalosti v oblasti umelej inteligencie využívame aj v boji proti finančnej a ekonomickej trestnej činnosti. Naš pokročilý model AI nám umožňuje lepšie a skôr odhaľovať finančnú a ekonomickú trestnú činnosť.

Okrem toho je ING partnerom iniciatívy Kickstart AI v Holandsku, ktorej cieľom je riešiť skutočné obchodné problémy pomocou AI. Tento rok sme sa pripojili k ďalším členským spoločnostiam pri riešení problému

plytvania potravinami a zlepšovaní modelu predpovedania dopytu v spoločnosti Delhaize Belgium, ktorý pomáha vyvážiť dostupnosť výrobkov a plytvanie.

## Škálovateľné technológie a operácie

Odrážajúc našu úlohu banky, ktorá kladie do popredia digitálne technológie, a s cieľom umožniť vynikajúcu zákaznícku skúsenosť, ING verí, že škálovateľné technológie a operácie sú základom pre to, aby sa stala úspešnou digitálnou bankou, a preto z nich urobila neoddeliteľnú súčasť našej stratégie. Štandardizácia a automatizácia nám poskytujú kratší čas na uvedenie na trh, rýchlejší čas na dosiahnutie objemu, trvalo vysokú kvalitu a lepšiu produktivitu. Škálovateľné technológie a operácie nám tiež pomáhajú prilákať a udržať si talenty tým, že zamestnancom ponúkajú príležitosť nielen pracovať s technológiami, ale aj spolupracovať medzi krajinami a dosiahnuť vplyv na celom svete. Vytváraním základných a škálovateľných schopností a služieb umožňujeme podniku rásť pri marginálnych nákladoch.

## Škálovateľné technológie

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

Technológie sú rozdelené na tri časti: súkromnú cloudovú infraštruktúru ING (IPC), našu inžiniersku linku (OnePipeline) a našu bankovú technologickú platformu s rozšíriteľnými a opakovane použiteľnými službami a komponentmi. Vzhľadom na flexibilitu a škálovateľnosť sa ING rozhodla pre stratégiu hybridného cloudu, t. j. okrem IPC využíva aj verejných poskytovateľov cloudu. Cloud computing je dôležitým prvkom pre škálovanie našich digitálnych schopností. Na uchovávanie a riadime aplikácie a údaje ako kanálové aplikácie, kľúčové bankové systémy a iné bankové aplikácie. Zavedenie IPC meriame percentuálnym podielom fyzických jadier v IPC v porovnaní s celkovým počtom fyzických jadier v dátových centrách na celom svete. Do konca roka 2022 sme 52 % našej práce vykonávali v (privátnom) cloude. Očakávame, že do roku 2025 sa toto číslo zvýši na minimálne 70 percent.

OnePipeline, naša kontinuálna linka na integráciu a dodávanie, poskytuje inžinierom konzistentné a bezpečné globálne možnosti na vývoj, testovanie a zavádzanie softvéru. Výrazne investujeme do infraštruktúry, testovania a automatizácie rizík. V súčasnosti je približne 48 percent aplikácií udržiavaných prostredníctvom tejto linky. Využívanie tejto linky meriame počtom aplikácií zapracovaných do nej (používaných na vývoj a zavedenie do produkcie) v porovnaní s celkovým počtom aplikácií registrovaných v našej platforme na správu IT vo všetkých subjektoch ING. Vylučujeme tie aplikácie, pri ktorých sa linka neuplatňuje, ako napríklad aplikácie bez kódu alebo aplikácie SaaS. Našou ambíciou je mať do roku 2025 90 % aplikácií v OnePipeline.

Touchpoint je súčasťou našej bankovej technologickej platformy. V roku 2022 využívalo Touchpoint približne 60 percent prihlásení klientov. Očakávame, že do roku 2025 to bude viac ako 90 percent. Pomocou spoločnej architektúry a zdieľaných služieb môžu inžinieri vytvárať ponuky bez "ťažkej práce". Touchpoint poskytuje modularitu a súbor opakovane použiteľných zdieľaných služieb, čím sa inžinierom uvoľní kapacita na vytváranie väčšej hodnoty pre zákazníkov a zamestnancov. Online návštevnosť zákazníkov na platforme meriame prostredníctvom spotreby autentifikačných služieb Touchpoint, ktorú reprezentuje počet jedinečných autentifikácií zákazníkov s podporou Touchpoint v porovnaní s celkovým počtom jedinečných autentifikácií zákazníkov (maloobchodné krajiny/veľkoobchodná banka).

## Platobné a zúčtovacie služby

V roku 2022 sme v rámci našej stratégie spojili naše strategické platobné a zúčtovacie služby (PSS) do nového útvaru pod CTO (hlavným technologickým útvarom). Táto jednotka pokrýva celý rozsah platobných a zúčtovacích služieb pre maloobchodné a veľkoobchodné bankovníctvo a využíva výhody našich škálovateľných technológií a operácií. Poskytuje vysokokvalitné a efektívne služby v oblasti platieb, zúčtovania a otvoreného bankovníctva, pričom využíva naše škálovateľné riešenia v oblasti platieb a zúčtovania.

Vďaka zvýšenému zameraniu na tieto platobné a zúčtovacie služby umožňujeme našim podnikom poskytovať špičkové služby zákazníkom. Našou snahou je ďalej konsolidovať väčšinu našich platobných služieb na tejto platforme, zlepšiť kvalitu a znížiť cenu za transakciu. V roku 2022 PSS spracovala prostredníctvom našich centrálnych platobných mechanizmov výrazne viac ako tri miliardy transakcií (65 % celkového objemu).

## Škálovateľné operácie

Naše škálovateľné operácie sú poháňané digitalizáciou a centrami schopností. Tie sa zameriavajú na to, aby sa stali plne STP, využívali odborné znalosti a rozsah a zdieľali produktívne a kvalitné služby v celej sieti ING.

Centrá schopností poskytujú zdieľané riešenia pre ING Bank na celom svete. Tieto centrá sa nachádzajú najmä v Holandsku, Poľsku, Rumunsku, na Slovensku a Filipínach. V roku 2022 sa 32 % operácií uskutočnilo s podporou týchto centier v porovnaní s 23 % v roku 2021. Naším cieľom do roku 2025 je, aby sa aspoň 50 percent operačnej práce vykonávalo prostredníctvom týchto centier.

Vďaka digitalizácii kontaktov s klientmi, zrýchleniu vzdialeného poradenstva a zvýšenému využívaniu chatbotov sa v roku 2022 znížil počet prichádzajúcich hovorov do kontaktných centier o 12 %. Naším cieľom je dosiahnuť 30 percent v roku 2025, čo podľa našich očakávaní bude predstavovať ročnú úsporu hrubých nákladov vo výške približne 50 miliónov eur. Automatizáciou a centralizáciou našich činností KYC sme podobne v tomto roku dosiahli, že 49 percent činností „poznania svojho klienta“ (KYC) prebehlo v našich centrách, a očakávame, že do roku 2025 tento podiel zvýšime na 60 percent prostredníctvom väčšej konsolidácie, automatizácie a priameho spracovania.

## Zachovanie bezpečnosti

Dôvera je základ, je to najzákladnejšia požiadavka pre všetky zainteresované osoby. To platí najmä pre digitálne zamerané banky, ako je ING. Ľudia nám zverujú svoje peniaze a svoje údaje. Udržiavať ich v bezpečí a zachovať si túto dôveru je veľmi dôležité (pozri tiež "Riadenie rizík").

## Digitálny prístup

V digitálnej spoločnosti zákazníci očakávajú nepretržitý prístup k digitálnym kanálom vrátane bankových služieb. Aby sme splnili ich očakávania, snažíme sa poskytovať nepretržitý prístup k našim bankovým službám. V oblasti maloobchodného bankovníctva bola v roku 2022 dostupnosť našich digitálnych kanálov v Holandsku a Belgicku na úrovni 99,38 %. Pre klientov veľkoobchodného bankovníctva na celom svete bola dostupnosť nášho platobného kanála Inside Business 99,97 % a pre náš kanál Inside Business Connect (prenos súborov) bola dostupnosť 99,99 %. Tieto údaje vychádzajú z výstupov procesov monitorovania

dostupnosti, ktoré sa spúšťajú s vysokou hodinovou frekvenciou. Výsledky za rok 2022 sú v súlade s výsledkami dostupnosti kanálov za rok 2021.

## Boj proti praniu špinavých peňazí a KYC

Znalosť toho, s kým obchodujeme, pomáha chrániť našich klientov, ING a finančný systém pred finančnou a ekonomickou trestnou činnosťou. V rámci nášho nepretržitého úsilia v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí (AML) vykonávame preverky klientov a monitorovanie transakcií z hľadiska neobvyklých alebo podozrivých činností. Projekty a spoločnosti, ktoré financujeme, posudzujeme aj z hľadiska environmentálnych a sociálnych rizík a snažíme sa vyhýbať činnostiam v určitých sektoroch alebo odvetviach, ktoré by mohli byť škodlivé pre ľudí alebo životné prostredie. V roku 2022 sme posilnili naše KYC napríklad zvýšením počtu zamestnancov, zvýšením kvalifikácie a dodatočnými miestnymi požiadavkami, ak to bolo potrebné. Viac informácií o KYC a AML nájdete v časti "Riziko spojené s dodržiavaním predpisov" v časti "Riadenie rizík".

## Prostredie kybernetických hrozieb

Ako strážca finančného systému máme dôležitú úlohu pri ochrane spoločnosti pred zločinom. Počítačová kriminalita je naďalej hrozbou pre podniky vo všeobecnosti, predovšetkým pre finančné inštitúcie. Ransomvér je stále jednou z hlavných hrozieb, pričom najčastejším spôsobom, ako útočníci získavajú prístup do systému alebo siete spoločnosti, je phishing. Ďalšími vysoko hodnotenými hrozbami sú útoky proti dostupnosti alebo útoky typu DDoS (Distributed Denial of Service). Geopolitická situácia však viedla k zvýšenému povedomiu o hrozbách v oblasti kybernetickej bezpečnosti, čo viedlo k tomu, že globálnej oblasti kybernetickej bezpečnosti sa venovala väčšia pozornosť. Aj keď stále pozorujeme nárast počtu hrozieb, vidíme aj širšiu škálu spôsobov, akými útočníci prenikajú do podnikových systémov, napríklad využívaním nevyriešených zraniteľností, najmä tzv. zero-day exploitov, t. j. zraniteľností, ktoré sú zneužitie skôr, ako je k dispozícii ich riešenie.

## Incidenty v oblasti kybernetickej bezpečnosti

V roku 2022 ovplyvnil dostupnosť našich digitálnych služieb v Nemecku jeden útok. Kanály boli nedostupné menej ako dve hodiny. V roku 2022 neboli identifikované žiadne ďalšie kyberneticko-bezpečnostné incidenty, ktoré by mali za následok významné prevádzkové výpadky, krádež údajov alebo finančné straty.

Rôzne typy kybernetických hrozieb sa netýkajú len finančného sektora, ale čoraz viac zasahujú aj jeho dodávateľské reťazce. ING naďalej investuje do kapacít kybernetickej bezpečnosti vo všetkých oblastiach (prevencia, detekcia, reakcia a obnova).

## Preventívne opatrenia

Odolnosť voči kybernetickej kriminalite je vysokou prioritou. Neustále testujeme našu IT a organizačnú odolnosť a vykonávame cvičenia krízového manažmentu a červeného tímu, aby sme zlepšili našu reakciu na DDoS a cielené útoky. Riziká kybernetickej bezpečnosti od dodávateľov monitorujeme a v prípade potreby iniciujeme ich zmiernenie. ING udržiava silnú globálnu alianciu pre boj proti kybernetickej kriminalite v rámci finančného odvetvia a vládnych inštitúcií s cieľom monitorovať trendy.

ING uznáva hodnotu účinného regulačného rámca a je za to, aby sa kybernetická bezpečnosť riadila viac skutočnými kybernetickými hrozbami a zásadami a menej predpisovým dodržiavaním pravidiel. Dobrým príkladom je prijatie penetračného testovania založeného na hrozbách v novom zákone EÚ o digitálnej prevádzkovej odolnosti, ktorý tiež zabezpečuje kontinuitu činnosti. Testovanie kritických systémov na reálnych hrozbách pomáha subjektom získať poznatky. Náš program zvyšovania povedomia a odbornej prípravy zamestnancov je pravidelne aktualizovaný o najnovšie trendy v oblasti počítačovej kriminality a preventívne opatrenia.

Máme zavedený postup zodpovedného zverejňovania informácií pre výskumníkov v oblasti bezpečnosti, ktorí môžu nájsť problémy v našich podnikových aplikáciách alebo infraštruktúre.

## Riadenie identity a prístupu (IAM)

Riadenie identity a prístupu (IAM) je dôležitým prvkom v našom kontrolnom rámci na predchádzanie a zmierňovanie rizika neoprávneného prístupu k systémom IT, ako aj údajom, ktoré sa v nich spracúvajú a



uchovávajú. ING má zavedené globálne procesy a kontroly IAM, ktoré sa pravidelne skúmajú a testujú. Viac informácií nájdete v časti "Nefinančné riziko" v sekcii "Riadenie rizík".

## Prostredie podvodov

Typy podvodov sa tiež vyvíjajú. Keďže digitálny svet sa neustále mení, podvodníci sa stali medzinárodnejšími a ich spôsoby fungovania čoraz zložitejšimi. Zákazníci sú podvádzaní čoraz sofistikovanejšími spôsobmi. Online podvody sa stali celospoločenským problémom a vo viacerých krajinách banky spolupracujú s vládami, orgánmi činnými v trestnom konaní a ďalšími sektormi s cieľom nájsť inovatívne spôsoby prevencie a odhaľovania podvodov. ING zohráva dôležitú úlohu pri prevencii a odhaľovaní podvodov v digitálnom svete a chce minimalizovať vplyv strát spôsobených podvodmi a počet obetí podvodov.

Uvedomujeme si túto transformáciu v oblasti podvodov, pričom vývoj je v našom programe na poprednom mieste. Zmenili sme náš program boja proti podvodom, aby sme zlepšili jeho schopnosť monitorovať a reagovať na prípady podvodov a rýchlo sa prispôbiť novým metódam podvodov v rámci nákladovo efektívnej organizácie. Globálny vedúci oddelenia podvodov je teraz priamo podriadený globálnemu prevádzkovému riaditeľovi a zaviedli sme globálnu dodávateľskú organizáciu (kmeň), ktorá prináša služby odhaľovania a reakcie do všetkých krajín. Tento kmeň využíva niekoľko zdrojov informácií a dokáže posúdiť, či platbu vykonal zákazník alebo podvodník. Taktiež sme vymenovali globálneho vedúceho oddelenia vyšetrovania podvodov a zaviedli sme inovatívne spôsoby zdieľania osvedčených postupov v rôznych oblastiach a krajinách.

V priebehu roka 2022 sme zaznamenali nárast počtu prípadov podvodov, ale dokázali sme rýchlo a adekvátne reagovať, čo viedlo k zníženiu strát z podvodov v porovnaní s minulým rokom. Hlavným modusom operandi je naďalej phishing prihlasovacích údajov zákazníkov a podvodné transakcie s kreditnými kartami. Vidíme tiež, že dôležitou kategóriou, na ktorú sa treba zamerať, sa stali podvody s autorizovanými push platbami (napr. vydávanie sa za zamestnanca banky). Čoraz viac spolupracujeme s kolegami a ďalšími relevantnými sektormi, ako sú napríklad telekomunikačné spoločnosti. Viac informácií nájdete v kapitole Riadenie rizík.

## Ochrana súkromia, ochrana údajov a etika

Zákazníci nám zverujú dôverné informácie a svoje osobné údaje. Je dôležité, aby sme si túto dôveru udržali a chránili ich údaje pred stratou alebo zneužitím. V prostredí, ktoré je čoraz otvorenejšie a prepojenejšie, musíme byť stále ostražitejší. ING je viazaná globálnymi a miestnymi zákonmi o ochrane údajov, ktoré sa môžu v jednotlivých krajinách líšiť. Transparentne informujeme o tom, čo robíme s osobnými údajmi zákazníkov, zamestnancov, dodávateľov a obchodných partnerov.

Náš prístup sa dá zhrnúť ako "správni ľudia používajú správne údaje na správny účel". V súlade so všeobecným nariadením EÚ o ochrane údajov (GDPR) sa snažíme spracúvať osobné údaje len na podporu nášho podnikania a v súlade s platnými právnymi predpismi. Prevádzkovatelia alebo sprostredkovatelia údajov, ktorí chcú preniesť osobné údaje mimo Európskeho hospodárskeho priestoru (EHP), musia zabezpečiť, aby sa dotknutej osobe poskytla úroveň ochrany, ktorá je rovnaká ako úroveň zaručená nariadením GDPR. Viac informácií nájdete vo vyhlásení o ochrane osobných údajov na našej webovej stránke.

V nadväznosti na rozhodnutie Súdneho dvora EÚ vo veci Schrems II z roku 2020 o zákonnosti štítu na ochranu súkromia, mechanizmu prenosu osobných údajov medzi EÚ a USA, začala ING v roku 2021 vykonávať vlastné posúdenie vplyvu prenosu s potrebnými aktualizáciami štandardných zmluvných doložiek: zmluvy v rozsahu pôsobnosti boli dokončené do konca roka 2022. Finančné inštitúcie musia ísť po tenkej hranici medzi ochranou osobných údajov a podporou poskytovania údajov. Prístup jednotlivých krajín sa opäť líši. Na úrovni EÚ vidieť jasný regulačný trend smerom k väčšej prenosnosti údajov a intenzívnejšej výmene údajov. Podľa zákona o digitálnych trhoch budú musieť všetky veľké technologické spoločnosti uľahčovať prenosnosť údajov a očakávame budúci návrh na vytvorenie prenosnosti údajov pre financie podobný PSD2.

Okrem dodržiavania regulačných požiadaviek týkajúcich sa používania údajov ING posudzuje potenciálne etické otázky, pričom zohľadňuje práva a záujmy našich zainteresovaných strán, aby overila, či údaje používame zodpovedným spôsobom. Globálne a miestne rady pre etiku údajov usmerňujú naše etické rozhodovanie a pomáhajú dôsledne uplatňovať etiku údajov.

Keďže etické normy sa môžu časom vyvíjať, pozorne sledujeme dodržiavanie právnych predpisov, spoločenský vývoj a potenciálne nové požiadavky, aby sme získali pohľad na etiku údajov "zvonka". Posúdili

sme vplyv pripravovanej legislatívy EÚ o umelej inteligencii týkajúcej sa etiky a vypracovali sme príslušný plán implementácie. Všetko, čo robíme, sa riadi ING kódexom Orange Code, ktorý opisuje hodnoty a správanie, ktoré sú základom nášho spôsobu práce a ktorý nadovšetko kladie bezúhonnosť. Viac informácií nájdete v časti "Riziko spojené s dodržiavaním predpisov" v kapitole Riadenie rizík. Z kódexu Orange Code vychádzajú globálne pravidlá správania sa spoločnosti ING. Nabádame zamestnancov k tomu, aby nahlásili, ak sa stretnú s neetickým alebo nezákonným správaním, a poskytujeme rôzne kanály na oznamovanie, napríklad aj prostredníctvom svojho nadriadeného, miestneho pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi alebo pracovníka ING nahlasujúceho nezákonnú činnosť. ING má takisto externé a anonymné kanály pre nahlasovanie. Veľmi sa snažíme chrániť identitu oznamovateľov a dôvernosť ich oznámení, aby sme ich chránili pred odvetnými opatreniami. Veríme, že dôvera, bezúhonnosť a etické správanie sú základom akéhokoľvek spoľahlivého podniku. Idú ruka v ruke so spokojnými zákazníkmi.

## Využívanie celého potenciálu našich zamestnancov

V konečnom dôsledku sa o zmenu staráme prostredníctvom aktivít a činností našich ľudí. Snažíme sa prilákať, rozvíjať a udržať si najlepších ľudí vytváraním prostredia, v ktorom môžu naplno rozvinúť svoj potenciál. Trvalý úspech ING je založený na neustálom nasadení našich talentovaných ľudí. Plný potenciál našich ľudí využívame tým, že zabezpečujeme, aby všetci zamestnanci mali zručnosti a schopnosti, ktoré ich pripravujú na budúcnosť, že podporujeme rozmanitú, inkluzívnu a vitálnu kultúru, v ktorej má každý pocit, že niekam patrí, a že poskytujeme vynikajúce skúsenosti pre zamestnancov.

V posledných rokoch naši ľudia čelili bezprecedentným výzvam počas globálnej pandémie. Tá zásadne zmenila pohľad na ich život a výrazne posunula očakávania zamestnancov. Hybridný spôsob práce sa spoločnosti ING osvedčil. Pandémia nám umožnila urýchliť digitalizáciu, spoločne sme ťahali za jeden povraz a zamestnanci pokračovali v poskytovaní služieb pre našich zákazníkov. Naďalej podporujeme našich ľudí tým, že im ponúkame hybridnú prácu, aby sme im zabezpečili autonómiu, ktorá im umožní lepšie zosúladiť pracovný a osobný život. Osemdesiatpäť percent našich ľudí rozhodne podporuje hybridnú prácu.

Záleží nám na tom, aby sme našim ľuďom poskytli túto flexibilitu, najmä preto, že zmena dynamiky po pandémii viedla k zmene očakávaní zamestnancov. Je dôležité, aby naši ľudia cítili podporu a aby okrem

konkurencieschopného celkového balíka odmien dostali aj dobré možnosti rozvoja a samostatnosti. To sa odráža v našej ponuke pre ľudí, ktorej cieľom je vytvoriť jasnú predstavu o tom, čo ponúkame a čo za to požadujeme.

Záleží nám na tom, aby boli naši ľudia angažovaní a aby sme s nimi viedli otvorený dialóg. Používame prístup nepretržitého počúvania, náš index organizačného zdravia (OHI), aby sme získali priebežný prehľad o tom, ako sa našim ľuďom darí a ako sa cítia, a dbáme na to, aby sme na základe tejto spätnej väzby konali. V októbri sa uskutočnil úplný OHI s rekordným počtom účastníkov: viac ako 41 000 ľudí, čo predstavuje 69 % všetkých našich zamestnancov. Na globálnej úrovni viac kolegov uviedlo, že majú jasno v našej stratégii, zdieľajú víziu ING a cítia sa byť zahrnutí do rozhodovania. Riadenie rizík zostalo jedným z našich najsilnejších postupov a od roku 2021 zaznamenalo ďalšie zlepšenie. Výsledky tohto prieskumu použijeme na definovanie akčných plánov a priorít na rok 2023.

Okrem toho, že sa snažíme zabezpečiť, aby naši ľudia boli angažovaní, snažíme sa naplno rozvinúť ich potenciál tým, že sa zameriavame na tri prvky: "zručnosti a vzdelávanie", "rozmanitosť, začlenenie a vitalita" a "skúsenosti zamestnancov".

## Zručnosti a vzdelávanie

Chceme prilákať, rozvíjať a udržať si zručnosti, ktoré potrebujeme na dosahovanie vynikajúcich výsledkov. V roku 2022 sme poskytli nové nástroje na zvyšovanie a rekvalifikáciu našich ľudí, budovali sme schopnosti našich lídrov a rozvíjali sme lídrov pre budúcnosť.

## Zvyšovanie kvalifikácie našej pracovnej sily

Chceme našim ľuďom umožniť, aby sa rozvíjali, zvyšovali si kvalifikáciu a preškoľovali sa, aby naši ľudia aj naša spoločnosť mali schopnosti, ktoré sú potrebné teraz a budú potrebné aj v budúcnosti. Spolu s externým partnerom sme spustili program na zvýšenie obsahu vzdelávania v 30 krajinách ING a štyroch centrách ING (Filipíny, Poľsko, Rumunsko, Slovensko). Ponúka širokú škálu vzdelávacích kurzov v My Learning - otvorenej digitálnej vzdelávacej platforme ING, ktorá poskytuje zamestnancom prístup k našej kompletnej ponuke vzdelávania na jednom mieste.

ING chce byť organizáciou, v ktorej vzdelávanie a rozvoj zohrávajú hlavnú úlohu a v ktorej naši ľudia cítia podporu pri svojom rozvoji. Je to súčasťou našej kultúry. Rozvoj sa zvýšil o 13 %, pričom bolo absolvovaných 1 317 760 kurzov a 1 509 938 hodín vzdelávania. Viac ako 44 % všetkých absolvovaných vzdelávacích aktivít nebolo povinných, pričom viac ľudí ako kedykoľvek predtým sa rozhodlo získať nové zručnosti a budovať schopnosti relevantné pre ich pracovné úlohy a funkcie.

V ING nám záleží na tom, aby každý mohol naplno rozvinúť svoj potenciál, a chceme zabezpečiť, aby všetci naši ľudia mali prístup k vzdelávaniu a rozvoju. Riešenia v oblasti vzdelávania sme sprístupnili zavedením nových usmernení pre všetky požadované druhy vzdelávania. Snažíme sa poskytovať digitálne služby a nástroje na pracovisku, ktoré podporujú začlenenie osôb so zdravotným postihnutím a splňajú požiadavky na prístupnosť stanovené v usmerneniach o prístupnosti webového obsahu (WCAG) 2.1. WCAG je teraz našou referenčnou normou pre všetko povinné vzdelávanie. Pokračovali sme v jeho ďalšom zavádzaní do všetkého obsahu vytvoreného pre ING.

## Budovanie lídrov pre budúcnosť

Aby sme mali silných lídrov a ich rovnako silných nástupcov, dokončili sme každoročné hodnotenie nástupníctva na 400 najvyšších pozíciách v banke. Spustili sme nový program na urýchlenie pripravenosti vedúcich pracovníkov na väčšie, globálne úlohy. Päťdesiatštyri percent talentovaných účastníkov tohto programu boli ženy a zastúpených bolo 10 krajín. Pokračovali sme v budovaní našej internej siete talentov prostredníctvom nášho prístupu k začiatku kariéry. V rámci nášho medzinárodného programu pre talenty sme prijali 81 stážistov v ôsmich oblastiach: WB, maloobchodné bankovníctvo, IT, financie, riziko, ľudské zdroje, operácie a zmeny a analytika.

Pokračovali sme v posilňovaní našej ponuky v oblasti vedenia prostredníctvom programu Leadership Experience, ktorého cieľom je rozvíjať lepších lídrov a manažérov, ktorí dokážu zaujať a rozvíjať talenty a zvyšovať výkonnosť tímov, a programu Leadership Fundamentals, ktorého cieľom je rozvíjať základné zručnosti, ktoré manažéri potrebujú, aby pomohli sebe a svojim tímom byť úspešnými. Približne 840 manažérov sa zapojilo do programu Leadership Experience a viac ako 390 kolegov z 25 krajín sa zúčastnilo na plne digitálnom programe Leadership Fundamentals.

## Rozmanitosť, inklúzia a vitalita

ING sa zaviazala prilákať, rozvíjať a udržať si pracovnú silu, ktorá odráža zákazníkov a komunity, ktorým slúžime. Veríme, že rozmanitá, inkluzívna a prosperujúca kultúra spôsobuje, že ľudia sa k nám chcú pripojiť a zostať u nás, a pomáha vytvárať atmosféru, v ktorej môžu ľudia hovoriť nahlas, vďaka čomu sme ako banka bezpečnejší a istejší.

V roku 2018 sme zaviedli zásadu 70 %, čo znamená, že sa snažíme, aby žiadnu skupinu ani úroveň netvorilo viac ako 70 % ľudí rovnakého pohlavia, národnosti alebo vekovej skupiny.

Okrem širších výhod rodovo rozmanitejšieho tímu vrcholového manažmentu - pre naše podnikanie, zamestnancov a zákazníkov - je zvyšovanie zastúpenia žien vo vrcholovom manažmente základom pre riešenie nášho rodového rozdielu v odmeňovaní (t. j. rozdielu medzi priemerným odmeňovaním mužov a žien), k čomu sa ING zaviazala v roku 2022.

Naše zameranie na rodovú rozmanitosť sme prehĺbili zavedením nového cieľa, ktorým je minimálne 30 % zastúpenie žien v našom vrcholovom manažmente do roku 2025 a 35 % v roku 2028. V roku 2022 bol tento podiel 29 %. Pohyblivá zložka mzdy našich MBB je viazaná na plnenie týchto interných cieľov v oblasti rodovej rozmanitosti. Dôsledne sme definovali aj pojem "vyšší manažment" v súlade s našou globálnou štruktúrou pracovných miest (GJA, globálny katalóg pracovných miest ING).

Aby sme dosiahli udržateľné zlepšenie v oblasti rodovej rozmanitosti vo vyššom manažmente, meníme spôsob, akým prijímame, rozvíjame a udržiavame talentované ženy, pričom akčný plán pre celú banku bol zavedený v roku 2022. Do konca roku 2022 sme napríklad zaviedli požiadavku, aby externé náborové firmy poskytovali zoznamy kandidátov s rôznym pohlavím. Používame tiež štruktúrovaný a objektívny proces prijímania zamestnancov a snažíme sa zabezpečiť, aby naše procesy identifikácie talentov, nástupníctva,

výkonnosti a odmeňovania boli spravodlivé a zmierňovali riziko rodovej zaujatosti. Vytvorili sme tiež pracovisko, ktoré viac zohľadňuje rodovú rovnosť a je priateľské k rodinám. Podporujeme rodičovskú dovolenku a flexibilné pracovné podmienky, aby všetci rodičia mali možnosť byť úspešní v profesionálnej oblasti a zároveň zvládnuť svoj rodinný život. Pandémia nám ukázala, že naši ľudia naďalej poskytovali služby našim zákazníkom a že flexibilná práca skvalitňuje život zamestnancov - najmä tých, ktorí majú opatrovateľské povinnosti - a to je pre nás dôležité. Preto sme naďalej zástancami hybridnej práce a poskytujeme našim ľuďom túto flexibilitu.

Aby sme vybudovali silnú internú skupinu talentovaných žien, ktoré môžu v budúcnosti nastúpiť do vedúcich pozícií, podporujeme a vychovávame špičkové talenty. Zaviedli sme nový akceleračný program pre vedúcich pracovníkov, v ktorom je v skupine účastníkov 54 % žien/46 % mužov a kde je obsah, ktorý sa zaoberá prekážkami postupu špecifickými pre jednotlivé pohlavia. Monitorujeme rodovú vyváženosť v našich postupových líniiach. Rozšírili sme tiež ciele na zvýšenie zastúpenia mužov a žien z našich súčasných najvyšších riadiacich pozícií na nižšie úrovne vedenia. Aby sme pochopili skúsenosti žien s ING, spustili sme nový, celosvetovo konzistentný prieskum odchodov, ktorý sa bude analyzovať podľa pohlavia, aby sme zistili dôvody odchodu a uistili sa, že podnikneme kroky na zabránenie nechcenej strate ženských talentov.

Na pochopenie skúseností všetkých našich zamestnancov používame prieskum OHI a index psychologickéj bezpečnosti. Identifikujeme rôzne skúsenosti na základe pohlavia a ďalších organizačných a osobných demografických údajov a potom sa ponoríme hlbšie, aby sme určili ďalšie opatrenia. Jedným zo spôsobov, ako vytvárame rovnocennejšie a inkluzívnejšie pracovisko, je externé a nezávislé hodnotenie. ING je jednou zo 418 firiem uznaných v indexe rodovej rovnosti (GEI) agentúry Bloomberg za rok 2022. Tento index ponúka verejným spoločnostiam možnosť zverejniť informácie o tom, ako podporujú rodovú rovnosť v piatich samostatných oblastiach: vedenie žien a prílev talentov, rovnaké odmeňovanie a rodová parita, inkluzívna kultúra, politiky sexuálneho obťažovania a proženská značka. V roku 2022 dosiahla ING skóre 70,35 %, čo predstavuje malé zlepšenie oproti skóre 70,26 % z roku 2021. Toto je siedmy rok, čo sme boli zaradení do zoznamu, pričom spätná väzba usmerňuje naše budúce opatrenia.

Okrem našich opatrení v oblasti rodovej rozmanitosti nám v úsilí o rozmanitosť a začlenenie pomáha aj 32 prosperujúcich sietí zamestnancov. Tieto siete zvyšujú povedomie a vytvárajú prepojenia so zameraním na rodovú, LGBTIQ+, rasovú a etnickú príslušnosť, kultúrnu rozmanitosť, dostupnosť a vek. Na oslavu

rozmanitosti našej globálnej pracovnej sily sme už štvrtýkrát po sebe zorganizovali Globálny deň D&I, na ktorom sa zúčastnilo 26 krajín s viac ako 120 podujatiami.

ING je zakladajúcim partnerom organizácie Workplace Pride, ktorá sa venuje zlepšovaniu života lesbičiek, gejev, bisexuálnych, transrodových, intersexuálnych a queer ľudí (LGBTIQ+) na pracoviskách po celom svete. Medzi jej aktivity patrí Workplace Pride Global Benchmark. V roku 2022 dosiahla ING 78,8 % a bola uznaná za ambasádora Workplace Pride.

## Vitalita

Na našich ľuďoch nám záleží. Snažíme sa povzbudzovať a podporovať zdravú a efektívnu prácu, aby mohli plniť strategické priority ING a aby sa im v živote darilo. Náš prístup k tejto problematike sa od pandémie vyvíjal spolu s tým, ako sa vyvíjal náš spôsob práce.

Snažíme sa zakotviť vitalitu v našej pracovnej kultúre a podporovať zdravé pracovné návyky. Ponúkame programy pomoci zamestnancom, súbory nástrojov pre manažérov a zamestnancov a rôzne lokálne prispôbené programy na podporu fyzickej a duševnej vitality našich ľudí. Propagujeme aj vzdelávací obsah na témy vitality na našej platforme My Learning. Na posilnenie tejto priority sme vytvorili aj novú vedúcu pozíciu. Náš globálny vedúci oddelenia vitality pracuje v celej sieti našich bánk s cieľom posilniť vitalitu a odolnosť našich ľudí.

Mnohé iniciatívy v oblasti vitality sú riadené na miestnej úrovni a sú špecificky prispôbené miestnym potrebám. Napríklad platforma My vitality, ktorá bola spustená v Holandsku, Belgicku a Luxembursku v roku 2020. Inšpiruje a podporuje viac ako 7 500 registrovaných používateľov pomocou vysokoúčinných programov zameraných na fyzickú, duševnú a emocionálnu energiu a zameranie. Celkovo používatelia My vitality zaregistrovali viac ako 4,8 milióna km prostredníctvom inteligentných zariadení pri chôdzi, behu, bicyklovaní, plávaní a akomkoľvek inom spôsobe, ako sa posunúť vpred.

V Nemecku, Turecku, Spojenom kráľovstve a USA boli zavedené miestne iniciatívy vrátane seminárov o fyzickej a duševnej vitalite, športových podujatí a zdravotných prehliadok.

Situácia na Ukrajine si vyžadovala podporu mnohých kolegov, najmä z východoeurópskych krajín. Od začiatku vojny ING organizovala zbierky finančných prostriedkov, zabezpečovala podporu pre zamestnancov a ponúkala programy pomoci zamestnancom a ich rodinám. Okrem toho zamestnanci v krajinách susediacich s Ukrajinou dobrovoľne hostili kolegov a ich rodinných príslušníkov.

## Skúsenosti zamestnancov

Poskytovanie vynikajúcej zákaznickej skúsenosti je strategickou prioritou. Rovnako dôležitá je aj pre zamestnancov, a preto sa zameriavame na ďalšie zlepšovanie skúseností našich zamestnancov. Naším cieľom je poskytovať osobné, jednoduché a efektívne služby, ktoré povzbudia našich zamestnancov, aby naplno využili svoj potenciál a boli najlepšími, akými môžu byť. V roku 2022 sme pokračovali v digitalizácii našich služieb pre ľudí prostredníctvom nového virtuálneho asistenta (dostupného pre zamestnancov 24 hodín denne, 7 dní v týždni v Holandsku, Poľsku a Manile) a zavedením nášho personálneho systému Workday pre 60 % všetkých zamestnancov. Pokračovali sme tiež v revízii a zlepšovaní kritických momentov v ceste zamestnancov, ako je nástup do zamestnania a medzinárodné vyslanie. Začali sme sa zameriavať na vysokoobjemové služby, ako sú úhrady výdavkov, zmeny pracovných miest a nábor ľudí, ktoré významne prispievajú k vynikajúcej skúsenosti zamestnancov. Napokon sme pokračovali v bezpečnom riadení našich personálnych operácií s cieľom chrániť údaje zamestnancov a udržiavať procesy ľudí v súlade s predpismi.

# Naše výsledky

## Finančný vývoj

V roku 2022 sa ING Bank darilo dobre, a to aj napriek náročným podmienkam fungovania, ktoré mali rozsiahly vplyv na životy ľudí, na spoločnosť a hospodárstva, čo spôsobilo energetické a cenové šoky a zvýšenie inflácie a úrokových sadzieb. Čistý výsledok ING Bank sa znížil na 3 667 miliónov € zo 4 770 miliónov € v roku 2021, a to v plnej miere v dôsledku vyšších čistých prírastkov rezerv na úverové straty, ktoré boli v roku 2021 na veľmi nízkej úrovni. Skutočná daňová sadzba v roku 2022 bola 31,4 %, pričom vzrástla z 27,7 % zaznamenaných v roku 2021. Vyššia efektívna daňová sadzba bola spôsobená vplyvom nasledujúcich neodpočítateľných položiek na účely dane z príjmov právnických osôb v roku 2022: účtovná strata z hyperinflácie v Turecku, znehodnotenie TTB a úrokové náklady v rôznych krajinách.

Výnosy boli podporené rastúcou základňou primárnych klientov a nárastom objemu úverov a vkladov. Naša globálna základňa retailových zákazníkov (okrem Francúzska po oznámenom odchode z retailového trhu) zostala na rovnakej úrovni 37,2 milióna, ale ešte viac zákazníkov si zvolilo ING za svoju primárnu banku. V roku 2022 sme získali 585 000 primárnych zákazníkov, čím sa ich celkový počet zvýšil na 14,6 milióna, čo bolo o 4 % viac ako na konci roka 2021 (bez Francúzska). Nárast čistých úverov v hlavných segmentoch (očistený o menové vplyvy a s výnimkou pokladnice a odlevu portfólií) dosahoval v roku 2022 18,2 mld. € a nárast čistých vkladov v hlavných segmentoch bol 25,1 mld. €.

V našom hospodárskom výsledku sme zaznamenali prínosy prostredia rastúcich sadzieb, ktoré zvýšili čisté úrokové výnosy. K tomu sa pridala štruktúrne vyššia báza poplatkov, ktorá bola výsledkom nášho úsilia o diverzifikáciu príjmov. Všetok tento pozitívny vývoj bol však do veľkej miery kompenzovaný niekoľkými mimoriadnymi príjmovými položkami v roku 2022 (vrátane vplyvu hyperinflácie v Turecku, moratória na hypotéky v Poľsku a zrušenia zabezpečenia vkladov v Belgicku a našej derivátovej pozície súvisiacej s TLTRO), čo viedlo k rastu príjmov o 0,3 % na 18 546 mil. €.

Čistý úrokový výnos vzrástol o 1,0 % na 13 745 mil. €. K nárastu prispeli vyššie marže na pasívach po návrate kladných úrokových sadzieb v roku 2022. To bolo len čiastočne kompenzované nižšími maržami z hypoték a ostatných úverov, keďže klientske sadzby vo všeobecnosti sledujú vyššie náklady na finančné prostriedky s oneskorením a predčasné splácanie hypoték kleslo. Po rozhodnutí ECB zmeniť podmienky programu TLTRO sme museli zrušiť našu derivátovú pozíciu súvisiacu s TLTRO. V kombinácii so zostávajúcou výhodou TLTRO do 23. novembra 2022 to viedlo k čistému vplyvu TLTRO vo výške 87 mil. € v porovnaní s čistou výhodou 483 mil. € v roku 2021. Čistý úrokový výnos v roku 2022 zahŕňal aj vplyv novej regulácie v Poľsku v oblasti hypoték vo výške -343 mil. €. Celková ročná čistá úroková marža ING Bank klesla na 1,34 % z 1,39 % v roku 2021. Bez započítania TLTRO v oboch rokoch a vplyvu poľského moratória čistá úroková marža medziročne vzrástla o 4 bázické body.

Čisté príjmy z poplatkov a provízií vzrástli o 2,0 % na 3 586 mil. €. Výrazne sa zvýšili príjmy z poplatkov za produkty každodenných bankových činností, čo bolo odrazom rastu počtu primárnych klientov, zvýšenia poplatkov za platobné balíky a poplatkov za nové služby. Zvýšili sa aj poplatky za úvery, a to vďaka rastu úverov vo veľkoobchodnom bankovníctve. To bolo čiastočne kompenzované nižšími poplatkami z investičných produktov a z globálnych kapitálových trhov, ktoré odrážali nepriaznivé trhové podmienky.

Celkové príjmy z investícií a ďalšie príjmy klesli v roku 2022 na 1 215 mil. € z 1 354 mil. € dosiahnutých v roku 2021. To zahŕňalo najväčšiu časť vplyvu hyperinflácie v Turecku, -288 mil. € na zrušenie makrozabezpečenia reálnej hodnoty vkladov v Belgicku (z toho -247 mil. € v maloobchodnom bankovníctve a -41 mil. € vo veľkoobchodnom bankovníctve) a 165 mil. € zo zníženia hodnoty nášho podielu v TTB, zatiaľ čo rok 2021 zahŕňal uznanie pohľadávky evidovanej v položke Corporate Line vo výške 72 mil. €. **Ostatné výnosy v roku 2022 boli podporené ziskom 125 mil. € z prevodu našej investičnej činnosti vo Francúzsku, ziskom 67 mil. € zo staršieho subjektu v Belgicku a príjmom z predaja portfólia nesplácaných úverov v Španielsku.**

Prevádzkové výdavky klesli o 2 mil. € na 11 193 mil. €. Výdavky v roku 2022 zahŕňali 1 250 mil. € regulačných nákladov, čo je o niečo menej ako predchádzajúci rok. Výdavky v roku 2022 ďalej zahŕňali vedľajšie položky vo výške 325 mil. €, ktoré vo veľkej miere súviseli s rezervami na reštrukturalizáciu a znížením hodnoty a zahŕňali aj 75 mil. € za pripočítanie efektu úrokov z úrokov k odmene pre klientov pri niektorých holandských spotrebiteľských úverových produktoch. Vedľajšie položky v roku 2021 dosiahli výšku 522 miliónov € a

odrážali najmä rezervu v sume 180 miliónov € na kompenzáciu holandských zákazníkov s istými produktmi spotrebiteľských úverov a rezervy na prepúšťanie a poklesy v súvislosti s oznámeným odchodom z maloobchodných bankových trhov vo Francúzsku a v Českej republike. Bez započítania regulačných nákladov a vedľajších položiek sa náklady zvýšili o 2,2 %, čo bolo ovplyvnené vysokou infláciou, ktorá sa prejavila najmä v nákladoch na zamestnancov. Čiastočne to bolo kompenzované pokračujúcimi opatreniami na zefektívnenie nákladov a predchádzajúcimi opatreniami prijatými na zmenu stopy. Pomer výdavkov/príjmov sa zvýšil na 60,4% z 60,6% zaznamenaných v roku 2021.

Čisté navýšenia rezerv na úverové straty vzrástli na 1 861 mil. € alebo 29 bázických bodov z priemerného objemu zákazníckych úverov v porovnaní len s 516 mil. € alebo 8 bázickými bodmi v roku 2021. Rizikové náklady v roku 2022 boli výrazne ovplyvnené ruskou inváziou na Ukrajine, čo viedlo k čistému prírastku vo výške 533 mil. €. Zvyšok bol spôsobený najmä nárastom individuálnych rizikových nákladov vo fáze 3, najmä v oblasti veľkoobchodného bankovníctva, a novými prekrytiami, ktoré odrážajú riziká vyplývajúce zo sekundárnych vplyvov, ako je zvýšenie cien energií, vyššie úrokové sadzby a inflácia, ako aj narušenie dodávateľského reťazca.

Návratnosť vlastného kapitálu ING Bank podľa IFRS-EU klesla v roku 2022 na 8,2 % v porovnaní s 10,1 % zaznamenanými v roku 2021.

## Maloobchodné bankovníctvo

### Celkové maloobchodné bankovníctvo

V roku 2022 maloobchodné bankovníctvo vykázalo dobré obchodné výsledky. Čistý výsledok však klesol o 5,9 % na 2 862 mil. € v dôsledku vplyvu mimoriadnych položiek v príjmoch a vyšších nákladov na riziká v roku 2022. Výsledky pred zdanením klesli o 6,3 % na 3 983 mil. €.

Príjem sa znížil o 171 mil. €, t. j. o 1,4 %, a to vrátane negatívneho vplyvu zrušenia našej derivátovej pozície súvisiacej s TLTRO v 4. štvrtroku 2022 v dôsledku rozhodnutia ECB zmeniť podmienky programu TLTRO. Čistý vplyv TLTRO v roku 2022 predstavoval -123 mil. € v porovnaní s prínosom 152 mil. € v roku 2021. Výnosy v roku 2022 boli ovplyvnené aj mimoriadnymi položkami vo výške -563 mil. €, ktoré pozostávali z vplyvu zavedenia moratória na poľské hypotéky vo výške -343 mil. €, zrušenia makrozabezpečenia reálnej hodnoty v Belgicku vo výške -247 mil. € a zníženia hodnoty nášho podielu v TTB vo výške -165 mil. €, ktoré boli len

čiastočne kompenzované príjmom z prevodu našej investičnej činnosti vo Francúzsku vo výške 125 mil. € a ziskom zo staršieho subjektu v Belgicku vo výške 67 mil. €. Bez započítania TLTRO a týchto mimoriadnych položiek sa príjem zvýšil o 5,5 %. Nárast sa týkal najmä čistých úrokových výnosov zo záväzkov po zvýšení sadzieb centrálnej banky, zatiaľ čo sledovanie vkladov bolo stále obmedzené. Čisté úrokové výnosy z úverových produktov klesli, čo bolo odrazom oneskoreného sledovania vyšších nákladov na finančné prostriedky v klientskych sadzbách, ako aj zníženej úrovne predčasného splácania hypoték. Čistý rast objemu hlavných úverov, ktorý nezahŕňa menové vplyvy, pokladnicu babky a odlev vo Westland Utrecht Bank a vo Francúzsku (od druhého štvrtroka 2022), predstavoval 15,8 mld. €, z čoho 11,2 mld. € pripadlo na hypotéky na bývanie, prevažne v Nemecku. Čistý rast vkladov v hlavných segmentoch (upravený aj o odlev vo Francúzsku) predstavoval v roku 2022 18,9 mld. €, predovšetkým v Holandsku. Čisté príjmy z poplatkov a provízií vzrástli o 2,5 %, a to vďaka výraznému nárastu v oblasti produktov každodenných bankových činností, ktorý odrážal vyššie poplatky za balíky, vymáhanie medzinárodných platieb a zavedenie nových poplatkov. To kompenzovalo nižšie poplatky z investičných produktov v dôsledku poklesu akciových trhov a utlmenej obchodnej činnosti.

Prevádzkové výdavky klesli o 140 mil. € resp. o 1,8 % v porovnaní s rokom 2021. Výdavky v roku 2022 zahŕňali vedľajšie položky vo výške 233 mil. €, ktoré do veľkej miery súviseli s rezervami na reštrukturalizáciu (najmä v Belgicku a Francúzsku) a s pripočítaním efektu úročenia kompenzácií pre klientov niektorých holandských produktov spotrebiteľských úverov. V roku 2021 vedľajšie výdavky dosiahli výšku 455 mil. €, pričom odrážali najmä rezervy na prepúšťanie a zníženie hodnoty spojené s rozhodnutím odísť z maloobchodných bankových trhov vo Francúzsku a Českej republike a rezervy v Holandsku na zatvorenie pobočiek a odškodnenie za isté produkty spotrebiteľských úverov. Výdavky bez regulačných nákladov a vedľajších položiek boli napriek inflačným tlakom dobre kontrolované a vzrástli o 0,8 %. V roku 2022 dosahoval pomer výdavkov/príjmov 62,0 % v porovnaní so 62,3 % zaznamenanými v roku 2021.

Čistý prírastok rezerv na úverové straty pre maloobchodné bankovníctvo sa zvýšil na 639 mil. € z 399 mil. € v roku 2021, ale so 14 bázickými bodmi priemerného objemu úverov poskytnutých klientom zostal výrazne pod priemerom za celý cyklus. Rizikové náklady v roku 2022 zahŕňali 431 mil. € z tvorby rezerv v 3. fáze a 208 mil. € z čistých prírastkov v 1. a 2. fáze a boli zaznamenané najmä v Poľsku, Belgicku a Nemecku.

### Lídri na trhu

## Retail Netherlands

Výsledok pred zdanením v segmente Retail Netherlands vrástol o 4,0 % na 2 014 mil. € z 1 936 mil. € zaznamenaných v roku 2021. Tento nárast bol spôsobený nižšími nákladmi, najmä v dôsledku nižších vedľajších nákladových položiek, ktoré boli čiastočne kompenzované nižšími príjmami a obmedzenými rizikovými nákladmi po čistom uvoľnení v roku 2021.

Celkové príjmy sa znížili o 66 mil. € na 4 196 mil. €, a to v plnej miere v dôsledku čistého vplyvu TLTRO vo výške -78 mil. € v porovnaní so ziskom 53 mil. € v roku 2021. Bez započítania TLTRO sa príjem zvýšil o 1,5 %. Čisté úrokové výnosy bez TLTRO klesli o 8,4 % v dôsledku nižších marží na úverových produktoch, ktoré odrážajú predĺženie trvania portfólia a nižšie sankcie za predčasné splatenie. To bolo čiastočne kompenzované vyššími príjmami zo záväzkov, keďže sa zlepšili marže a zvýšili objemy. Čistý objem úverov v hlavných segmentoch (okrem produktov pokladnice banky a poklesu v hodnote 0,8 mld. € v odleve v portfóliu Westland Utrecht Bank) vzrástol v roku 2022 o 3,0 mld. €, z čoho 2,2 mld. € bolo v hypotékach na bývanie a 0,8 mld. € v iných úveroch. Nárast čistého objemu vkladov v hlavných segmentoch (okrem pokladnice banky) dosiahol 12,9 mld. € najmä na sporiacich účtoch. Čisté príjmy z poplatkov a provízií výrazne vzrástli o 121 miliónov €, t. j. o 15,7 %, najmä vďaka vyšším príjmom z poplatkov za produkty každodenných bankových činností, ktoré boli podporené zvýšenými poplatkami za platobné balíky a novými poplatkami za služby v oblasti obchodného bankovníctva. Investičné a ostatné príjmy vzrástli o 216 mil. €, predovšetkým v dôsledku vyšších výsledkov pri produktoch spojených s pokladnicou banky.

Prevádzkové náklady sa znížili na 2 115 mil. € z 2 403 mil. € v roku 2021, a to najmä v dôsledku poklesu vedľajších nákladových položiek. Rok 2022 zahŕňal rezervu vo výške 75 mil. € na pripočítanie efektu úroku z úroku k náhrade pre klientov pri niektorých holandských spotrebiteľských úverových produktoch, zatiaľ čo rok 2021 obsahoval 289 mil. € v podobe vedľajších nákladov. Po vylúčení týchto náhodných položiek náklady klesli o 73 mil. €, t. j. o 3,5 %, najmä vďaka nižším nákladom na zamestnancov a kancelárske priestory, ako aj nižším regulačným nákladom.

Čisté navýšenie rezerv na úverové straty dosiahlo objem 67 mil. € alebo 4 bázičké body z priemerného objemu zákazníckych úverov v porovnaní s čistým uvoľnením vo výške 76 mil. € alebo -5 bázičkými bodmi v predchádzajúcom roku. Obmedzené čisté prírastky v roku 2022 sa týkali najmä podnikateľských a spotrebiteľských úverov, zatiaľ čo rizikové náklady na hypotekárne portfólio boli zanedbateľné.

## Retail Belgium

Retail Belgium zahŕňa retailové operácie ING v Luxembursku.

Výsledok pred zdanením v Retail Belgium klesol na 223 mil. € v porovnaní s 583 mil. € zaznamenanými v roku 2021. Tento pokles bol takmer v plnej miere spôsobený vplyvom zrušenia makrozabezpečenia reálnej hodnoty vo výške 247 mil. € a vedľajšími výdavkami vo výške 97 mil. € v roku 2022.

Príjmy klesli o 328 mil. € na 2 147 mil. € z 2 475 mil. € zaznamenaných v roku 2021. Čisté úrokové výnosy boli nižšie o 4,5 % na úrovni 1 668 mil. € vrátane čistého vplyvu TLTRO vo výške -29 mil. € v porovnaní s prínosom 76 mil. eur v roku 2021. Bez započítania TLTRO úrokový výsledok vzrástol o 1,6 % vďaka vyšším príjmom zo záväzkov, keďže marže sa zlepšili, čo bolo čiastočne kompenzované znížením marží pri úverových produktoch v dôsledku vyšších nákladov na financovanie. Čistý objem úverov v hlavných segmentoch (okrem pokladnice banky) sa v roku 2022 zvýšil o 3,6 mld. €, z čoho 1,4 mld. € predstavovali hypotéky a 2,2 mld. € iné úvery. Čisté vklady v hlavných segmentoch (bez pokladnice banky) sa v roku 2021 nezmenili, keďže nárast úspor a vkladov bol kompenzovaný poklesom bežných účtov. Čisté príjmy z poplatkov a provízií sa znížili o 8 mil. €, t. j. o 1,5 %, keďže nižšie poplatky za investičné produkty boli len čiastočne kompenzované zvýšením cien platobných balíkov. Investičné a ostatné výnosy klesli o 241 mil. € v dôsledku vplyvu zrušenia zabezpečenia v roku 2022 vo výške -247 mil. € a kapitálového zisku z predaja pridruženej spoločnosti v predchádzajúcom roku vo výške 25 mil. €, čo bolo čiastočne kompenzované ziskom zo staršieho subjektu vo výške 67 mil. € v roku 2022.

Prevádzkové náklady sa zvýšili o 119 mil. € a zahŕňali 97 mil. € vedľajších nákladov, ktoré predstavovali najmä náklady na reštrukturalizáciu súvisiacu s optimalizáciou siete pobočiek. Po vylúčení týchto náhodných položiek bol rast nákladov obmedzený na 1,3 %, keďže vplyv automatickej valorizácie platov mohol byť do veľkej miery kompenzovaný znížením počtu pracovných miest a nižšími výdavkami na IT.

Čisté navýšenie rezerv na úverové straty kleslo na 139 mil. € alebo 15 bázičkých bodov priemerného objemu zákazníckych úverov. V roku 2021 predstavoval čistý prírastok 225 miliónov €, čo zodpovedá 25 bázičkým bodom. Medziročný pokles bol spôsobený nižšími rizikovými nákladmi v portfóliách hypotekárnych a spotrebiteľských úverov.



## Vyzývateľia a rastové trhy

### Retail Germany

Retail Germany zahŕňal retailové operácie ING v Rakúsku až do predaja v decembri 2021.

Výsledok pred zdanením sa zvýšil o 14,6 % na 901 miliónov € v porovnaní so 786 miliónmi € v roku 2021, a to vďaka vyšším príjmom a nižším nákladom, ktoré boli čiastočne kompenzované zvýšenými rizikovými nákladmi.

Celkový príjem vzrástol o 8,1 % na 2 172 mil. € z 2 009 mil. € zaznamenaných v roku 2021. Čisté úrokové výnosy vzrástli o 15,1 %, k čomu prispeli výrazne vyššie marže na záväzkoch. Tento nárast bol len čiastočne kompenzovaný tlakom na úverové marže, nižším čistým vplyvom TLTRO o 35 miliónov € (19 miliónov € v roku 2022 v porovnaní s prínosom 16 miliónov EUR v roku 2021) a vplyvom ukončenia činnosti retailového bankovníctva ING v Rakúsku v predchádzajúcom roku. V roku 2022 bol nárast čistého objemu úverov v hlavných segmentoch (s vylúčením produktov pokladnice a rakúskeho odlevu portfólia od 2. štvrtroka 2021) 6,1 mld. €, ta to takmer úplne z hypoték na obytné nehnuteľnosti. Čisté vklady v hlavných segmentoch vzrástli o 0,8 mld. €, keďže po čistom odleve v prvej polovici roka nasledoval silný prílev v druhej polovici roka. Čisté príjmy z poplatkov sa po rekordne vysokej úrovni v roku 2021 znížili o 60 mil. €, t. j. o 12,1 %, najmä v oblasti investičných produktov, čo čiastočne kompenzovali vyššie poplatky z každodenných bankových činností. Investičné a ostatné výnosy sa zvýšili o 4 milióny €, keďže jednorazová strata vo výške 26 miliónov € súvisiaca s prevodom našich retailových operácií v Rakúsku zaznamenaná v roku 2021 bola čiastočne kompenzovaná nižšími výnosmi súvisiacimi s pokladnicou banky v roku 2022.

Prevádzkové náklady sa v roku 2022 znížili o 34 mil. €, t. j. o 2,9 %, na 1 140 mil. €, čo odráža úspory po ukončení aktivít maloobchodného bankovníctva v Rakúsku, ako aj nižšie regulačné náklady v dôsledku úpravy príspevkov na ochranu vkladov v roku 2022. Tieto poklesy boli čiastočne kompenzované vyššími nákladmi na zamestnancov a nárastom marketingových nákladov na podporu rastu počtu klientov, ako aj vedľajšími položkami vo výške 10 mil. € na príspevky pre zamestnancov a náklady na reštrukturalizáciu.

Čisté navýšenia rezerv na úverové straty vzrástlo na 131 mil. € (13 bazických bodov z priemerného objemu zákaznických úverov) v porovnaní s len 49 mil. € (5 bazickými bodmi) v roku 2021. Rizikové náklady v roku 2022 súviseli predovšetkým so spotrebiteľskými úvermi.

### Retail Other

Segment Retail Other (ostatné maloobchodné aktivity) zahŕňa ostatných vyzývateľov a rastové trhy vrátane našich bankových podielov v Ázii.

Výsledok hospodárenia Retail Other pred zdanením sa znížil na 845 miliónov € z 949 miliónov € v roku 2021, a to najmä v dôsledku vyšších regulačných nákladov v Poľsku a vyšších nákladov na riziká.

Celkové príjmy vzrástli o 61 mil. € na 3 663 mil. €. Čisté úrokové výnosy vzrástli o 0,5 % na 2 726 mil. €, a to aj napriek vplyvu novej regulácie moratória na hypotéky, ktorú zaviedla poľská vláda, vo výške -343 mil. €. Bez tohto vplyvu sa čisté úrokové výnosy zvýšili o 13,2 %. Tento nárast odrážal najmä vyššie marže na záväzkoch, najmä v Poľsku, Austrálii a Španielsku, po zvýšení úrokových sadzieb centrálnych bánk. Úrokové výnosy z úverových produktov sa vo väčšine krajín znížili v dôsledku prísnejších úverových marží. Čistý objem úverov poskytnutých klientom (upravený o menové vplyvy, pokladnicu banky a odlev z portfólia vo Francúzsku od druhého štvrtroka 2022) vzrástol v roku 2022 o 3,2 mld. €. Nárast čistého objemu vkladov v hlavných segmentoch, upravený aj o menové vplyvy a pokladnicu, ako aj o odlev portfólia vo Francúzsku, bol 5,2 mld. € a bol podporený najmä čistými prítokmi v Španielsku, Austrálii a Poľsku. Čisté príjmy z poplatkov a provízií vzrástli o 5 miliónov € na 535 miliónov €, k čomu prispeli vyššie denné bankové a poistné poplatky. Tieto nárasty boli do značnej miery kompenzované nižšími poplatkami z investičných produktov, ktoré odrážali nízku úroveň akciových trhov a utlmenú obchodnú činnosť a vplyv odchodu ING z francúzskeho retailového trhu. Investičné a ostatné príjmy sa zvýšili na 402 miliónov € a zahŕňali príjem 125 miliónov € z prevodu našej investičnej činnosti vo Francúzsku a -165 miliónov € za znehodnotenie majetkového podielu ING v spoločnosti TTB. Bez týchto mimoriadnych príjmových položiek sa investičné a ostatné príjmy zvýšili o 81 miliónov €, najmä vďaka vyšším príjmom súvisiacim s pokladnicou banky a príjmom z predaja portfólia nesplácaných úverov v Španielsku.

Prevádzkové výdavky vzrástli o 64 mil. € resp. o 2,6 % na 2 516 mil. €. V roku 2022 zahŕňali náklady 51 mil. € vedľajších položiek, ktoré pozostávali najmä z rezerv na reštrukturalizáciu v súvislosti s ukončením našich aktivít v oblasti maloobchodného bankovníctva vo Francúzsku a na Filipínach a so zmenou zamerania nášho partnerstva v oblasti poistných ponúk. V roku 2021 sme zaznamenali aj vedľajšie náklady v objeme 166 miliónov €, ktoré pozostávali najmä z reštrukturalizačných rezerv a zníženia hodnoty v súvislosti s rozhodnutím ING opustiť trhy maloobchodného bankovníctva vo Francúzsku a v Českej republike. Regulačné náklady sa zvýšili o 100 miliónov €, keďže rok 2022 obsahoval príspevok 99 miliónov € na nový systém

inštitucionálnej ochrany v Poľsku. Bez započítania náhodných položiek a regulačných nákladov sa náklady zvýšili o 79 miliónov €, čo možno pripísať najmä inflačným tlakom na všetkých trhoch, investíciám do zlepšenia prevádzkových procesov v Austrálii a rezerve na súdne spory v Španielsku vo výške 21 miliónov €.

Čisté navýšenie rezerv na úverové straty dosiahlo objem 302 mil. € alebo 28 bazických bodov z priemerného objemu zákazníckych úverov v roku 2022. V predchádzajúcom roku to bolo 202 miliónov € alebo 20 bazických bodov. Rizikové náklady v roku 2022 boli spôsobené predovšetkým čistými prírastkami v Poľsku a Španielsku.

## Veľkoobchodné bankovníctvo

V roku 2022 dosiahlo veľkoobchodné bankovníctvo dobré obchodné výsledky. To však bolo plne kompenzované prudkým nárastom rizikových nákladov, čiastočne v dôsledku ruskej invázie na Ukrajinu a v porovnaní s mimoriadne nízkou úrovňou v roku 2021. Čistý výsledok bol preto o 36,7 % nižší a dosiahol 1 358 mil. €. Výsledok pred zdanením klesol o 30,7 % na 1 991 mil. € z 2 874 mil. € zaznamenaných v roku 2021.

Celkové príjmy vzrástli o 6,9 % na 6 325 miliónov € v roku 2022 v porovnaní s 5 916 miliónmi € v roku 2021, čo odráža najmä rast príjmov v oblasti každodenných bankových činností a obchodného financovania a finančných trhov. Čisté úrokové výnosy vzrástli o 109 mil. €, t. j. o 2,6 %, a to vďaka platobnému styku a správe hotovosti, ktoré výrazne profitovali z vyšších úrokových sadzieb. Tento nárast bol do veľkej miery kompenzovaný nižším čistým vplyvom TLTRO o 168 mil. € (ktorý v roku 2022 predstavoval 20 mil. € v porovnaní s 188 mil. € v predchádzajúcom roku) a nižšími úrokovými výnosmi v oblasti finančných trhov. Čistý objem úverov v hlavných segmentoch (očistený o vplyvy kurzových rozdielov a s výnimkou pokladnice a klesajúceho portfólia nájmu) vzrástol v roku 2022 o 2,4 mld. €. Silný rast v oblasti úverov bol do značnej miery kompenzovaný čistým odlevom v oblasti každodenných bankových činností a obchodného financovania a v oblasti finančných trhov. Objem čistých vkladov v hlavných segmentoch (s výnimkou vplyvov kurzových rozdielov a pokladnice) sa zvýšil o 6,2 mld. €, a to najmä v oblasti platobného styku a správy hotovosti. Čisté príjmy z poplatkov a provízií vzrástli o 20 miliónov €, t. j. o 1,7 %, a to vďaka silnému rastu poplatkov v oblasti úverov, ktorý bol do značnej miery kompenzovaný vplyvom nižšieho toku transakcií na globálnych kapitálových trhoch v dôsledku nepriaznivých trhových podmienok. Investičné a ostatné výnosy prudko vzrástli o 281 mil. €, najmä vďaka vyšším výsledkom obchodovania na finančných trhoch, čo

bolo len čiastočne kompenzované výnosmi zo segmentu pokladnice banky a ostatnými výnosmi, ktoré zahŕňali vplyv účtovania zabezpečenia v Belgicku vo výške -41 mil. €.

Prevádzkové náklady vzrástli z 2 926 mil. € zaznamenaných v roku 2021 o 6,4 % na 3 114 mil. €. Výdavky v roku 2022 zahŕňali vyššie regulačné náklady o 38 mil. € a náhodné položky vo výške 10 mil. €, ktoré súviseli najmä s nákladmi na reštrukturalizáciu, zatiaľ čo v roku 2021 zahŕňali znehodnotenie spoločnosti Payvision vo výške 44 mil. €. Po vylúčení týchto náhodných položiek a regulačných nákladov sa náklady zvýšili o 7,0 %, z čoho 2,8 % tvorili kurzové vplyvy, ktoré odrážali oslabenie eura v porovnaní s ostatnými menami. Zvyšný nárast bol spôsobený najmä vyššími nákladmi na zamestnancov (v dôsledku zvýšenia CLA a indexácie), ktoré boli čiastočne zmiernené pokračujúcimi opatreniami na zvýšenie efektívnosti nákladov.

Prírastok rezerv na úverové straty predstavoval 1 220 mil. €, resp. 65 bazických bodov priemerného objemu úverov poskytnutých klientom, zatiaľ čo v roku 2021 boli náklady na riziká mimoriadne nízke, a to 117 mil. €, resp. 7 bazických bodov priemerného objemu úverov poskytnutých klientom. Rizikové náklady v roku 2022 boli výrazne ovplyvnené ruskou inváziou na Ukrajinu, čo viedlo k čistému prírastku vo výške 533 mil. € na naše expozície súvisiace s Ruskom. Zvyšok bol spôsobený najmä nárastom individuálnych rizikových nákladov vo fáze 3, čiastočne v dôsledku negatívnejšieho makroekonomického výhľadu.

Príjmy z úverov sa mierne zvýšili na 3 157 mil. €. Čisté úrokové výnosy sa znížili o 17 mil. €, a to v plnej miere v dôsledku nižšieho čistého vplyvu TLTRO o 57 mil. €. Bez započítania TLTRO úrokový výsledok vzrástol o 1,6 %, keďže vyššie priemerné objemy viac ako kompenzovali nižšie úrokové marže. Čisté príjmy z poplatkov a provízií sa zvýšili o 88 mil. €, t. j. o 19,3 %, čo je odrazom výrazne vyšších príjmov z poplatkov vo viacerých sektoroch. Investičné a ostatné príjmy klesli o 45 mil. €, a to najmä z dôvodu záporných úprav realnej hodnoty a zliav z druhotného predaja.

Výnosy z každodenných bankových činností a obchodného financovania sa zvýšili o 352 mil. € na 1 662 mil. €, a to najmä vďaka platobnému styku a správe hotovosti, ktoré výrazne profitovali z vyšších úrokových sadzieb, a navyše ich podporila banka Mendes Gans.

Príjmy za finančné trhy sa zvýšili o 122 mil. € na 1 226 mil. €, k čomu prispeli vyššie výsledky obchodovania, najmä na devízových a peňažných trhoch, ktoré profitovali z volatility na trhoch v dôsledku zvyšovania

úrokových sadzieb, posilňovania amerického dolára a inflačných tlakov. Príjmy z provízií klesli v dôsledku nižšieho toku obchodov na globálnych kapitálových trhoch, čo odráža spomalenie trhu.

Výnosy v oblasti pokladnice banky a iné výnosy poklesli o 94 mil. € v dôsledku čistého vplyvu TLTRO vo výške -51 mil. € v roku 2022 (v porovnaní s prínosom vo výške 4 mil. € v predchádzajúcom roku), vplyvu účtovania

zabezpečenia vo výške 41 mil. € na zrušenie makro zabezpečenia reálnej hodnoty v Belgicku a zisku z investície v pridruženej spoločnosti vo výške 28 mil. € zaznamenaného v roku 2021. To bolo čiastočne kompenzované ziskami z oceňovania pozícií z úverového zlyhania v roku 2022.

## Naše vedenie - členovia správnej rady pre bankovníctvo



### 1. Aris Bogdaneris

Head of Retail Banking and Head of Challengers & Growth Markets

Born: 1963  
Nationality: Canadian  
Gender: Male

Aris was appointed as a member of the MBB in June 2015. He is responsible for Retail Banking and the Challengers & Growth Markets.

#### Relevant CRD IV positions:

Member of the MBB, member of the management board of ING Bank (Australia) Limited, member of the supervisory board of ING-DiBa AG and member of the supervisory board of ING Bank Śląski S.A.

### 2. Andrew Bester

Head of Wholesale Banking

Born: 1965  
Nationality: British/South African  
Gender: Male

Andrew was appointed as a member of the MBB in April 2021. He is responsible for Wholesale Banking.

#### Relevant CRD IV positions:

Member of the MBB.

### 3. Ljiljana Čortan

Chief risk officer (EB & MBB)

Born: 1971  
Nationality: Croatian  
Gender: Female  
Term expires: 2025

Ljiljana was appointed as CRO and a member of the MBB in January 2021, and subsequently as a member of the EB in April 2021. She is responsible for ING's risk activities including formulating our risk framework and risk appetite, risk culture and awareness, risk governance and policies and compliance.

#### Relevant CRD IV positions:

CRO and member of the EB and the MBB.

### 4. Marnix van Stiphout

Chief operations officer & chief transformation officer

Born: 1970  
Nationality: Dutch  
Gender: Male

Marnix was appointed as a member of the MBB in September 2021. As chief operations officer and chief transformation officer, he is responsible for translating, overseeing and implementing ING's strategies into a strategy for the operations function.

#### Relevant CRD IV positions:

Member of the MBB.

### 5. Steven van Rijswijk

Chief executive officer (EB & MBB)

Born: 1970  
Nationality: Dutch  
Gender: Male  
Term expires: 2025

Steven was appointed as CEO and chairman of the EB and the MBB in July 2020. Prior to this appointment, he was CRO (since May 2017). He is responsible for ING's strategy including ESG, decision-making, results, governance, culture, branding, reputation and people.

#### Relevant CRD IV positions:

CEO and chairman of the EB and the MBB.

**Ancillary positions:** Member of the management board of the Dutch Banking Association (NVB) and member of the Dutch Cyber

### 6. Ron van Kemenade

Chief technology officer

Born: 1965  
Nationality: Dutch  
Gender: Male

Ron was appointed as a member of the MBB in May 2021. He is responsible for translating, overseeing and implementing ING's strategies into an IT, Data and information security strategy.

#### Relevant CRD IV positions:

Member of the MBB and member of the supervisory board of ING Groenbank N.V.

### 7. Pinar Abay

Head of Market Leaders

Born: 1977  
Nationality: Turkish  
Gender: Female

Pinar was appointed as a member of the MBB in January 2020. She is responsible for Market Leaders.

#### Relevant CRD IV positions:

Member of the MBB and chairwoman and non-executive member of the board of ING Belgium N.V./S.A.

### 8. Tanate Phutrakul

Chief financial officer (EB & MBB)

Born: 1965  
Nationality: Thai  
Gender: Male  
Term expires: 2023

Tanate was appointed as CFO and a member of the MBB in February 2019, and subsequently as a member of the EB in April 2019. Tanate is responsible for ING's financial strategy, budgeting, cost control and the financing of the company.

#### Relevant CRD IV positions:

CFO and member of the EB and the MBB.

## Naše vedenie - členovia dozornej rady



### 1. Lodewijk Hijmans van den Bergh

Born: 1963  
Nationality: Dutch  
Gender: Male  
Term expires: 2025

Lodewijk was appointed as a member of the SB in April 2021. Former position: partner/member of the management committee of De Brauw Blackstone Westbroek N.V.

#### Relevant CRD IV positions:

Member of the SB, deputy chairman of the supervisory board of HAL Holding N.V. and chairman of the supervisory board of BE Semiconductor Industries N.V.

#### Ancillary positions:

Chairman of the board of Utrecht University Fund and chairman of the executive committee of Vereniging Aegon.

### 2. Herman Hulst

Born: 1955  
Nationality: Dutch  
Gender: Male  
Term expires: 2024

Herman was appointed as a member of the SB in April 2020.

Former position: global vice chair EY Japan

**Relevant CRD IV positions:** Member of the SB.

### 3. Mike Rees (vice-chairman)

Born: 1956  
Nationality: British and British  
Gender: Male  
Term expires: 2023

Mike was appointed as a member of the SB in April 2019.

Former position: deputy CEO of Standard Chartered Bank PLC.

#### Relevant CRD IV positions:

Vice-chairman of the SB, non-executive chairman of Athla Capital Management Ltd., non-executive chairman of Travellex Topco Limited and non-executive chairman of the board of Satsanga Fintech Holdings.

#### Ancillary positions:

Non-executive chairman of Mauritius Africa FinTech Hub.

### 4. Mariana Gheorghe

Born: 1956  
Nationality: Romanian and British  
Gender: Female  
Term expires: 2023

Marianne was appointed as a member of the SB in May 2015.

Former position: CEO of OMV Petrom SA.

#### Relevant CRD IV positions:

Member of the SB and non-executive director of ContourGlobal Plc.

#### Ancillary positions:

Member of the advisory council of the Bucharest Academy of Economic Studies, Romania, member of the board of Envisia – Boards of Elite and member of the board of Teach for Romania.

### 5. Hans Wijers (chairman)

Born: 1951  
Nationality: Dutch  
Gender: Male  
Term expires: 2025

Hans was appointed as a member of the SB in May 2017 with effect from 1 September 2017. He has been chairman since April 2018.

Former position: CEO and member of the executive board of AkzoNobel N.V.

#### Relevant CRD IV positions:

Chairman of the SB and supervisory board member of HAL Holding N.V.

#### Ancillary positions:

Member of the Temasek European Advisory Panel of Temasek Holdings Private Limited and chairman of the supervisory council of SEO Amsterdam Economics.

### 6. Margarete Haase

Born: 1953  
Nationality: Austrian  
Gender: Female  
Term expires: 2025

Margarete was appointed as a member of the SB in May 2017.

Former position: CFO of Deutz AG.

#### Relevant CRD IV positions:

Member of the SB, member of the supervisory board and chairwoman of the audit committee of Fraport AG, chairwoman of the supervisory board of AMS-OSRAM AG and member of the supervisory board of Marquard & Bahls AG.

#### Ancillary positions:

Chairwoman of the employers association of Kölnmetall and member of the German Corporate Governance Commission.

### 7. Harold Naus

Born: 1969  
Nationality: Dutch  
Gender: Male  
Term expires: 2024

Harold was appointed as a member of the SB in April 2020.

Former position: global head of Trading Risk Management and general manager Market Risk Management of ING Bank N.V.

#### Relevant CRD IV positions:

Member of the SB, CEO of Cardano Risk Management B.V., member of the executive board of Cardano Holding Limited and CEO of ACTIAM N.V.

#### Ancillary positions:

Chairman of the Curatorium VU Amsterdam 'Risk Management for Financial Institutions'.

### 8. Herna Verhagen

Born: 1966  
Nationality: Dutch  
Gender: Female  
Term expires: 2023

Herna was appointed as a member of the SB in April 2019 with effect from 1 October 2019. Former position: member of the supervisory board of SNS Reaal N.V. (now: SRH N.V.)

#### Relevant CRD IV positions:

Member of the SB, CEO of Post NL N.V. and member of the supervisory board of Koninklijke Philips N.V.

#### Ancillary positions:

Member of the supervisory board and member of the audit committee of Het Concertgebouw N.V., member of the advisory council of Goldschmeding Foundation and member of the board of VNO-NCW (inherent to her position at Post NL N.V.)

### 9. Juan Colombás

Born: 1962  
Nationality: Spanish  
Gender: Male  
Term expires: 2024

Juan was appointed as a member of the SB in April 2020 with effect from 1 October 2020.

Former position: chief operations officer and executive board member of the board of directors of Lloyds Banking Group.

#### Relevant CRD IV positions:

Member of the SB, non-executive member of the board of directors and chairman of the audit and control committee of Azora Capital, S.L. and non-executive chairman of the board of Bluserena Spa.

#### Ancillary positions:

Member of the global alumni advisory board of the IE Business School.

V roku 2022 sa dozorná rada a jej výbory zamerali na dohľad a konštruktívnu diskusiu s vedením v súvislosti s aktualizáciou globálnej stratégie ING. Aktualizovaná stratégia vychádza z cieľa ING „posilňovať ľudí, aby boli o krok vpred v živote i v podnikaní“. Vojnu na Ukrajine a pretrvávajúcu geopolitickú neistotu a tlak na globálnu ekonomiku sme pozorne sledovali, riadili a kontrolovali sme riziká a zároveň sme pomáhali našim zamestnancom a zákazníkom, kdekoľvek to bolo možné. Dôraz sa naďalej kládol na kultúru rizika ING a ďalšie posilňovanie našich globálnych činností v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí (AML) a poznávania svojich klientov (KYC). Prioritou dozornej rady bola aj udržateľnosť. Na pomoc pri plnení svojich povinností súvisiacich s ESG dozorná rada vymenovala výbor ESG.

V roku 2022 dozorná rada udržiavala pravidelný dialóg so správnou radou pre bankovníctvo (MBB) o strategických prioritách ING. Boli definované dve hlavné strategické priority: poskytovať zákazníkom vynikajúce skúsenosti a kladť dôraz na udržateľnosť pri našich činnostiach. Viac informácií nájdete v kapitole "Naša stratégia". Na žiadosť dozornej rady boli zostavené hĺbkové analýzy rôznych tém týkajúcich sa stratégie. Bol to výsledok jednej z priorít schválených dozornou radou na rok 2022, aby sa na zasadnutiach zabezpečil čas venovaný stratégii a udržateľnosti, obchodným a finančným výsledkom, riadeniu rizík a regulačným požiadavkám. Dozorná rada tiež monitorovala plnenie stratégie tým, že s MBB každý štvrtrok diskutovala o výzvach a príležitostiach strategických priorít, krajín, obchodov a projektov.

Rok 2022 bol poznačený vojnou na Ukrajine, ktorá má ničivý vplyv na životy ľudí a ohrozuje medzinárodnú stabilitu a bezpečnosť. Dozorná rada a jej výbory pozorne sledovali pretrvávajúcu geopolitickú neistotu a tlak na globálnu ekonomiku a jej vplyv na ING a jej zainteresované strany. Nižší hospodársky rast, mimoriadne vysoká inflácia a vysoké ceny energií mali vážny vplyv na spotrebiteľov a spoločnosti. MBB poskytovala dozornej rade a jej výborom časté aktuálne informácie o vývoji v Rusku a na Ukrajine. Týkalo sa to toho, ako ING zaisťuje bezpečnosť a pohodu dotknutých zamestnancov, kontinuitu podnikania a prevádzkovú odolnosť, ako ING riadi riziká v oblasti IT a kybernetickej bezpečnosti, našu expozíciu voči Rusku a Ukrajine a dodržiavanie sankcií.

Dozorná rada je odhodlaná pokračovať v spolupráci s MBB na ďalšom posilňovaní a zavádzaní zásad "životného prostredia, sociálnych vecí a správy" (ESG) do interných procesov a obchodných činností ING. V tejto súvislosti dozorná rada vymenovala ad hoc výbor ESG spomedzi svojich členov, ktorý má pomáhať pri dohľade nad témami súvisiacimi s ESG. Ďalšie podrobnosti nájdete v časti "Výbor ESG".

Dozorná rada mala v roku 2022 pätnásť pravidelných zasadnutí. Účasť členov na zasadnutiach dozornej rady bola v priemere 99%. Viac informácií sa nachádza v schéme účasti na zasadnutiach dozornej rady a zasadnutiach výborov. Pretrvávajúca vysoká účasť svedčí o tom, že členovia dozornej rady sa zaujímajú o ING a venujú dohľadu nad jej záležitosťami dostatok času a pozornosti.

SB účasť 2022 <sup>1</sup>						
	SB	RiCo <sup>2</sup>	AC	NCGcom <sup>3</sup>	RemCo	ESGcom <sup>4</sup>
Hans Wijers (predseda)	15/15	10/10	7/7	12/12	7/7	3/3
Mike Rees( podpredseda)	14/15	10/10	7/7			
Juan Colombás	14/15	10/10	7/7			
Mariana Gheorghe	15/15	10/10		12/12	7/7	3/3
Margarete Haase	15/15	10/10	7/7			
Lodewijk Hijmans van den Bergh	15/15	10/10				3/3
Herman Hulst	15/15	10/10	7/7			3/3
Harold Naus	15/15	10/10		1/1	6/7	
Herna Verhaagen <sup>5</sup>	15/15	2/2		11/12	7/7	
<b>Celková účasť<sup>6</sup></b>	<b>99%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>97%</b>	<b>96%</b>	<b>100%</b>

- 1 Tento prehľad účasti členov dozornej rady zohľadňuje iba zasadnutia (výboru) dozornej rady, ktoré sa konali počas roka. Okrem týchto zasadnutí sa v roku 2022 konalo 12 interných zasadnutí dozornej rady v súvislosti so záležitosťami nominácie a odmeňovania s celkovou účasťou 99 %. Tieto sa v prehľade neuvádzajú samostatne na účel porovnania medziročných rovnakých ukazovateľov.
- 2 V roku 2022 sa konali dve zasadnutia RiCo, ktoré prebiehali spoločne s RemCo a týkali sa záležitosťami odmeňovania, ktoré si tiež vyžadovali pohľad z hľadiska rizík.
- 3 V roku 2022 sa uskutočnilo jedno zasadnutie NCGcom v kombinácii s RemCo vzhľadom na zmeny v štruktúre riadenia ING Bank N.V. vrátane zmenenej konštelácie správnej rady pre bankovníctvo.
- 4 Účasť je uvedená od začatia činnosti ESGcom v druhom štvrťroku 2022.
- 5 Harold Naus sa raz zúčastnil na zasadnutí NCGcom spoločne s RemCo. Herna Verhagen sa dvakrát zúčastnila na zasadnutí RiCo spoločne s RemCo.
- 6 Tieto údaje nezahŕňajú pozorovateľov SB. Ak sa členovia dozornej rady nemôžu zúčastniť zasadnutia, dostanú z neho vždy materiály, aby sa k nim mohli vopred vyjadriť.

Použité skratky: SB = dozorná rada; RiCo = výbor pre riziká; AC = výbor pre audit; NCGcom = výbor pre nominácie a podnikovú správu; RemCo = výbor pre odmeňovanie, ESGcom = výbor pre ESG

Dozorná rada každý rok diskutuje a opätovne potvrdzuje všetky vonkajšie pozície svojich členov. Okrem iného schvaľuje všetky zamýšľané vonkajšie pozície, keď vzniknú a ako vzniknú, na ochranu tejto úrovne zapojenia.

Okrem informácií uvedených v tejto správe dozornej rady sú informácie o dozornej rade uvedené v častiach "Naše vedenie" a "Podniková správa", ktoré sa považujú za začlenené do tejto správy formou odkazu.

## Zasadnutia dozornej rady

Dozorná rada počas roka prerokovala širokú škálu tém. Vo svojich úvahách o rôznych témach dozorná rada zohľadňuje záujmy zákazníkov a iných zainteresovaných strán s ohľadom na funkciu ING v spoločnosti.

Okrem tém uvedených v úvode dozorná rada okrem iného diskutovala o týchto oblastiach:

- Hospodársky a politický vývoj a jeho dôsledky, ako napríklad energetická kríza, inflácia, nedostatky v ekonomike a rýchlo sa spomaľujúce hospodárstvo.
- Pokrok vo výkonnosti ING v rôznych obchodných líniách v oblasti kľúčových finančných a nefinančných ukazovateľov.

- Rozmanitosť a inklúzia vrátane napr. celobankového prístupu k rozmanitosti a inklúzii a konkrétne rodovej rozmanitosti vo vyššom manažmente.
- Záležitosti súvisiace s ESG vo vzťahu k stratégii, okrem iného vrátane udržateľnosti, klimatických rizík a energetickej transformácie.
- Pokračujúci vplyv pandémie COVID-19 na výsledky ING a jej zainteresované subjekty (napr. ako posilniť zákazníkov, aby si naďalej udržali kontrolu nad svojim bankovníctvom a svojimi financiami, ako vybaviť zamestnancov na hybridný spôsob práce, kde je kľúčová flexibilita, a ako pomôcť komunitám sa lepšie opäť vybudovať.
- Pretrvávajúci vývoj v oblasti dohľadu, ako je postup preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP), ktorý vytvorila Európska centrálna banka, a súvisiace záležitosti, ako postup hodnotenia primeranosti interného kapitálu (ICAAP), postupu hodnotenia primeranosti internej likvidity (ILAAP) a záťažové testovanie (súvisiace s klimatickým rizikom).
- Finančné a nefinančné riziká ING a riziká súvisiace s dodržiavaním predpisov, a v tejto súvislosti okrem iného úloha strážcu ING a zaistenie bezpečnosti a dodržiavania predpisov banky prostredníctvom posilnenia a dozrievania priorít ING v oblasti KYC, ktoré sú podporované štrukturálnymi riešeniami (ďalšie podrobnosti o opatreniach ING v oblasti AML/KYC sú uvedené v časti "Posilňovanie globálnych schopností ING v oblasti AML/KYC"); a posilnenie kultúry rizika ING.
- Niekoľko aktuálnych regulačných tém s globálnou pôsobnosťou ING, ako sú stratégia a správa údajov, IT a kybernetická bezpečnosť, získavanie zdrojov, vývoj v Rusku a na Ukrajine, dodržiavanie sankcií, program na zlepšenie KYC a transakcie s využitím pákového efektu.
- Financovanie spoločnosti v súlade s primeranosťou kapitálu a likvidity ING, kapitálovým plánom ING a politikou dividend a distribúcie v ING.
- Plány auditov interného a externého audítora.
- Rôzne záležitosti týkajúce sa nominácie a plánovania nástupníctva v MBB a dozornej rade.
- Rôzne záležitosti súvisiace s odmeňovaním, ako každoročné prehodnotenie rámca odmeňovania a menovania a rámca ING pre odmeňovanie a predpisy.
- Fungovanie dozornej rady, jej výborov a MBB, podporené každoročným kolektívnym sebahodnotením, a fungovanie ich jednotlivých členov.

Správna rada pre bankovníctvo sa zúčastnila každého pravidelného zasadnutia dozornej rady. Pri niektorých častiach týchto stretnutí bol v závislosti od povahy prejednávanych tém prítomný len generálny riaditeľ (CEO). Keď to bolo odôvodnené povahou tém na programe, dozorná rada tiež pred svojimi pravidelnými zasadnutiami jednala bez MBB. Účelom týchto tzv. prípravných stretnutí a zasadnutí iba s členmi dozornej rady je umožniť dozornej rade nezávisle uvažovať a zvážiť dôležité záležitosti bez účasti správnej rady pre bankovníctvo.

Mimo kolektívnych zasadnutí sa odohrávala častá komunikácia medzi predsedami príslušných výborov dozornej rady a členmi správnej rady pre bankovníctvo s cieľom zabezpečiť, aby mali všetci stále aktuálne informácie o najnovšom vývoji. Okrem toho predsedovia výboru pre riadenie rizík a výboru pre audit súhlasili s tým, že budú pokračovať v neformálnej interakcii s predsedami miestnych výborov pre riadenie rizík a audit piatich najväčších dcérskych spoločností ING s cieľom obohatiť dialóg dozornej rady. Členovia dozornej rady, ktorí nie sú predsedami výborov, dostali takisto pridelené špecifické oblasti zamerania, pri ktorých sa čo najlepšie využívajú ich zručnosti, vedomosti a skúsenosti s cieľom ďalej zlepšiť dobre informované rozhodovanie dozornej rady. V roku 2022 sa pozornosť sústredila na tieto oblasti: kultúra rizík, modely a záťažové testovanie, prevádzková odolnosť, KYC, ESG (vrátane udržateľnosti a riadenia) a IT (vrátane digitálnej a kybernetickej bezpečnosti).

## Nepretržitý dialóg so zainteresovanými stranami

ING udržiava neustálu interakciu so zainteresovanými stranami a usiluje sa o dosiahnutie rovnováhy medzi záujmami všetkých zainteresovaných strán vrátane zákazníkov, akcionárov, zamestnancov, regulačných orgánov, orgánov dohľadu a spoločnosti ako celku. V roku 2022 dozorná rada pravidelne viedla rozhovory s rôznymi zainteresovanými stranami. Plnila si svoju úlohu dohľadu, ktorej cieľom bolo zaistiť, aby boli z toho vyplývajúce opatrenia začlenené do organizácie a aby sa v súvislosti s nimi ďalej konalo, vrátane činností súvisiacich so stratégiou. Štandardnými bodmi programu dozornej rady v priebehu celého roka bol dialóg medzi ING a externými orgánmi dohľadu a regulačnými orgánmi. Toto zahŕňalo niekoľko diskusií o výsledkoch a nadväzujúcich činnostiach na proces SREP, prostredníctvom ktorého sa Európska centrálna banka snaží podporovať pružný bankový systém ako predpoklad pre trvalo udržateľné a zdravé financovanie hospodárstva. SREP zahŕňa okrem iného komplexné hodnotenie stratégií, procesov a rizík banky a perspektívne určuje, koľko kapitálu bude každá banka potrebovať na krytie svojich rizík.

## Posilňovanie globálnych schopností ING v oblasti AML/KYC

Zachovanie bezpečnosti a ochrany ING a dodržiavania predpisov z jej strany zostáva jednou z najvyšších priorít ING. Od roku 2017 sa ING usiluje posilňovať náležitú starostlivosť v súvislosti so zákazníkmi, monitorovanie a kontrolu transakcií udržateľným spôsobom z dlhodobého hľadiska a lepšie prispievať k boju proti finančnej trestnej činnosti prostredníctvom globálneho programu zlepšovania KYC. Zaviedli sa rôzne iniciatívy na ďalšie vylepšenie činností v oblasti AML/KYC v celej banke. Okrem iného to viedlo k štandardizovaným pravidlám KYC, globálnemu riadeniu KYC a harmonizácii procesov, nástrojov a školení. Ďalšie udalosti sú zachytené v programe zrelosti riadenia finančnej a hospodárskej trestnej činnosti (FEC), ktorý definuje a ďalej zlepšuje prevádzkový dlhodobý rámec riadenia FEC v ING na riadenie a zmierňovanie rizík finančnej a hospodárskej trestnej činnosti udržateľným spôsobom na základe rizík. Pokrok sleduje a rieši dozorná rada, vedenie a príslušní pracovníci dohľadu.

V roku 2022 dostala dozorná rada aktuálne informácie aspoň každý štvrtok o vývoji týkajúcom sa KYC a podrobnejšie sa hovorilo o relevantných špecifikách. To bolo umožnené prostredníctvom tematických stretnutí na rôzne témy, ako je okrem iného program na zlepšenie KYC, ako bolo dohodnuté s DNB. Tieto stretnutia takisto prispeli k neustálemu vzdelávaniu dozornej rady.



## Neustále vzdelávanie vrátane výmeny informácií s obchodnými útvarmi

Pre členov dozornej rady je v rámci ich neustáleho vzdelávania dôležité sa zúčastňovať na nepretržitom vzdelávaní a pravidelnej výmene informácií s obchodnými útvarmi ING. Cieľom toho je poskytovať dozornej rade aktuálne informácie o poznatkoch, zručnostiach a odborných znalostiach relevantných pre ING a v potrebných prípadoch ich rozširovať. Cieľom je zlepšiť porozumenie dozornej rady a zvýšiť jej spojenie s obchodnými prevádzkami ING a zainteresovanými stranami.

Výročné dni znalostí, ktoré sa konali 13. a 14. januára 2022, boli spojené s pravidelnými zasadnutiami dozornej rady a boli zamerané na ESG.

V rámci svojej každoročnej pracovnej návštevy navštívila v septembri 2022 celá dozorná rada spoločne so správnu radou pre bankovníctvo ING v Nemecku. To umožnilo dozornej rade lepšie pochopiť miestne obchodné výzvy a trhové príležitosti ING v Nemecku.

Počas celého roka sa pre dozornú radu organizovalo množstvo ďalších vzdelávacích podujatí zameraných na konkrétne témy, pri ktorých pomáhali príslušní experti. V roku 2022 sa hľadala rovnováha medzi zasadnutiami zameranými na dodržiavanie predpisov, ESG, prevádzkovú odolnosť a zasadnutiami zameranými na strategické obchodné témy. Tieto zahŕňali podrobné stretnutia o 1) činnosti veľkoobchodného a maloobchodného bankovníctva ING vrátane obchodného bankovníctva; 2) technológiách a IT platformách; riadení údajov 3) digitálnych službách a aktívach a 4) viacerých aktuálnych informáciách z jednotlivých krajín. Okrem toho sa zorganizovali tematické stretnutia, ktoré sa zameriavali konkrétne na isté témy, ktoré si vyžadovali ďalšiu pozornosť, a/alebo riešili nové riziká a udalosti. Okrem toho bolo zorganizovaných niekoľko dôkladných skúmaní zameraných na vybrané kľúčové témy. Tieto tematické stretnutia a dôkladné skúmania boli mimoriadne významné pre riadenie rizík a prispeli k lepšiemu porozumeniu tém, o ktorých sa hovorilo. Viac informácií nájdete v časti "Výbor pre riadenie rizík".

Tieto rôzne vzdelávacie stretnutia poskytli členom dozornej rady príležitosti pre spoluprácu s vyšším vedením a odborníkmi. Takisto sa stretávali na krátkych zasadnutiach, Tieto stretnutia sa konali osobne, virtuálne a v hybridnom režime. Takáto komunikácia prispieva k lepšiemu vzájomnému porozumeniu a dohode ohľadne

toho, čo je najdôležitejšie pre ING, jej zamestnancov a pre dozornú radu. Rovnako ako po minulé roky bude dozorná rada aj naďalej pokračovať v týchto činnostiach.

## Stratégia založená na tvorbe dlhodobých hodnôt

V roku 2022 ING predstavila svoju aktualizovanú stratégiu. Dozorná rada viedla aktívny a nepretržitý dialóg s MBB o aktualizácii stratégie. Aby ING úspešne slúžila svojmu účelu a zmenila situáciu ľudí a planéty, zameria sa na dve hlavné strategické priority: poskytovať svojim zákazníkom vynikajúce skúsenosti a klásť dôraz na udržateľnosť pri našich činnostiach. ING tiež definovala štyri podporné priority. ING sa zameria na (1) poskytovanie bezproblémových, digitálnych skúseností, (2) využívanie svojich škálovateľných technológií a operácií, (3) zachovanie bezpečnosti a ochrany a (4) využívanie plného potenciálu každého, kto pracuje pre ING.

Aktualizáciou svojej stratégie sa ING neustále prispôsobuje trendom, ktoré formujú svet okolo nás a ovplyvňujú zákazníkov, ING a odvetvie, s cieľom zabezpečiť, aby využila príležitosti vyplývajúce z dnešnej reality a veľkých trendov na vytvorenie dlhodobej hodnoty.

Dozorná rada si uvedomuje zodpovednosť, ktorú má za zohľadnenie a vyváženie záujmov všetkých zainteresovaných strán ING, a dbá na to, aby ich zohľadnila pri plnení strategických priorít.

## Finančné vykazovanie a vykazovanie rizika

Výročné výkazy pripravila správna rada pre bankovníctvo a boli prejednané s dozornou radou. Štvrťročné výsledky vrátane príslušných tlačových vyhlásení sa prediskutovali a schválili vo februári, máji, auguste a novembri 2022. Finančné výsledky z celého roku 2021 boli prediskutované a schválené v marci 2022. Výročné výkazy sa predložia na schválenie v roku 2023 na výročnom valnom zhromaždení ako súčasť výročnej správy za rok 2022. Spoločnosť KPMG vykonala ako externý audítora ING audit účtovnej závierky ING za rok 2022. V rámci bežných postupov sa spoločnosť KPMG prehlásila za nezávislú od ING podľa platných pravidiel a nariadení. Prečítajte si viac v časti „Výbor pre audit“.

Dozorná rada bola počas celého roka podrobne informovaná aj o potenciálnych finančných a nefinančných rizikách a rizikách súvisiacich s dodržiavaním predpisov pre ING vrátane krízy v súvislosti s vojnou na Ukrajine,

následného politického a hospodárskeho vývoja v rôznych krajinách a regiónoch, rizík súvisiacich s klímou a ESG, pokračujúcich dôsledkov pandémie Covid-19 a aktuálnych informácií o (pripravovaných) regulačných zmenách. Dozorná rada diskutovala o tom, ako by sa tieto a ďalšie riziká dali čo najlepšie zmierniť, čo zahŕňalo preskúmanie výsledkov záťažových testov, ktoré vykonala ING. Okrem interných záťažových testov a programov súvisiacich so známymi a očakávanými rizikami ING v septembri 2022 zverejnila svoju druhú integrovanú správu o klíme. Sú v nej uvedené podrobné informácie o pokroku ING a zameriava sa na zosúladenie s klímou v deviatich sektoroch v úverovom portfóliu ING, ktoré sú najviac zodpovedné za zmenu klímy. Tento pokrok a pokrok v ďalších otázkach súvisiacich s ESG monitoroval novovymenovaný výbor pre ESG.

Viac informácií o riadení rizík nájdete nižšie v časti "Výbor pre riadenie rizík".

## Interné zasadnutia dozornej rady

Počas roku 2022 sa na interných zasadnutiach dozornej rady (za účasti generálneho riaditeľa s výnimkou prerokovania záležitostí, ktoré sa týkali jeho samého) diskutovalo okrem iného aj o týchto opakujúcich sa témach:

- Ročné ciele a pravidelné posudzovanie výkonnosti MBB a jej jednotlivých členov. Dozorná rada hodnotí a posudzuje fungovanie MBB vrátane otázok nástupníctva a odmeňovania najmenej raz ročne na internom zasadnutí.
- Zloženie MBB.
- Zloženie dozornej rady vrátane zloženia jej výborov (tento rok vrátane vymenovania výboru pre ESG).
- Širšie plánovanie talentov a nástupníctva v ING vzhľadom na systém postupu zamestnancov na vyššie funkcie, vrátane výsledkov výročného prehodnocovania talentov v ING.
- Záležitosti súvisiace s odmeňovaním okrem iného vrátane 1. návrhov na menovanie/kompenzáciu/oddelenie zamestnancov s vysokým príjmom a vyššieho vedenia v riadiacich funkciách a 2. procesu modelu prírastkového variabilného odmeňovania (VRAM).

- Ročné kolektívne sebahodnotenie správnej rady pre bankovníctvo a dozornej rady.

## Ročné kolektívne sebahodnotenie dozornej rady

Rovnako ako v predchádzajúcich rokoch dozorná rada vykonala svoje ročné kolektívne sebahodnotenie za vykazovaný rok. Pri tomto jej pomáhala nezávislá externá strana a vstupy od viacerých výkonných pracovníkov a vyšších manažérov, ktorí pravidelne rokujú s dozornou radou a zúčastňujú sa na jej zasadnutiach. Sebahodnotenie sa zameriavalo na „čo“ (úlohy a zodpovednosť) a „ako“ (kultúra a správanie) dozornej rady. Okrem tradičných tém sa sebahodnotenie v roku 2022 týkalo aj stratégie ING, digitálneho a dátového vývoja, ESG a geopolitických udalostí.

## Prístup

Počas svojho zasadnutia v novembri 2022 dozorná rada diskutovala a schválila ročný proces kolektívneho sebahodnotenia a návrh na rok 2022. V decembri 2022 sa zhromaždili vstupy od členov dozornej rady a častých návštevníkov. Toto spolu s výsledkom polročného prehodnotenia v roku 2022 a bilaterálnych rozhovorov medzi predsedom a každým jednotlivým členom dozornej rady v januári 2023 tvorilo základ dialógu o kolektívnom sebahodnotení dozornej rady vo februári 2023. Počas tohto dialógu dozorná rada určila svoje kolektívne pozitívne body, ktoré chce udržať, a svoje priority na ďalšie zlepšenie v roku 2023. Toto je súčasť zvyku dozornej rady pravidelne uvažovať o svojom kolektívnom výkone: ku koncu roka (na určenie prístupu v ďalšom roku a potenciálnych konkrétnych tém, ktoré sa budú riešiť), v polovici roka (s cieľom považovať nad stavom a pokrokom) a na začiatku roka (s cieľom diskutovať o výsledku predchádzajúceho roka a dohodnúť sa na pozitívnych bodoch, ktoré chce udržať, a priestore na ďalšie zlepšenie).

## Výsledky

Kolektívny dialóg dozornej rady realizovaný 1. februára 2023 sa sústreďoval na tieto otázky: 1. Pozitívne body: sú v minulosti určené pozitívne body stále platné? V čom sa dozorná rada ďalej zlepšila, berúc do

úvahy pokračujúce zameranie na ESG a prebiehajúce makroekonomické a geopolitické udalosti? a 2. Priority pre ďalšie zlepšenie: Pokročila dozorná rada v roku 2022 dostatočne v oblastiach zlepšenia, ktoré si predtým stanovila? Aké sú prioritné oblasti, ktoré treba v roku 2023 ďalej zlepšiť?

Priority dohodnuté dozornou radou na rok 2022 zahŕňali:

1. Pokiaľ ide o „čo“: 1. chrániť rovnováhu v otvorenom, konštruktívnom dialógu s výkonnou radou a so správnou radou pre bankovníctvo o vývoji v oblasti podnikania/trhu vrátane nových rizík a čas venovaný názorom akcionárov a iných zainteresovaných osôb na výsledky spoločnosti a 2. naďalej dostávať podklady pre zasadnutia rady, ktoré sú vhodné na daný účel.
2. Pokiaľ ide o „ako“: 1. ak to umožní situácia spojená s pandémiou COVID-19, význam opätovného zavedenia fyzických stretnutí s výkonnou radou, so správnou radou pre bankovníctvo a inými zástupcami ING, a 2. naďalej investovať do prístupu k vedomostiam, zručnostiam a skúsenostiam relevantným pre dozornú radu v kontexte ING a využívať ich.

Počas roka 2022 riešila dozorná rada všetko vyššie uvedené a v príslušných prípadoch začleňovala zlepšenia do svojej štandardnej pracovnej praxe: Pokiaľ ide o „čo“, body 1 a 2 tvoria súčasť pravidelných zasadnutí dozornej rady a jej výborov s ohľadom na úlohu a povinnosti dozornej rady, čo bolo podporené jej komplexným ročným pracovným cyklom. Pokiaľ ide o „ako“, bod 1 bol doplnený zavedením hybridného režimu ako nového spôsobu práce dozornej rady a bod 2 bol riešený rozšírením oblastí zamerania členov dozornej rady, ktorí nie sú jej predsedami, vrátane interakcií v rámci organizácie.

Keď sa pozrieme na rok 2021 a porovnáme ho s predchádzajúcimi rokmi, dozorná rada prišla k záveru, že viaceré pozitívne body boli naďalej platné a počas roka 2022 sa ďalej zlepšili:

- Pokiaľ ide o „čo“, uznali sa tieto silné stránky dozornej rady: 1. jej účinnosť pri dohľade, kontrole, komunikácie a poskytovaní poradenstva výkonnej rade a správnej rade pre bankovníctvo, 2. jej porozumenie strategickým prioritám organizácie a relevantnému digitálnemu a dátovému vývoju, účinnosť, s akou sa do diskusií začleňujú aspekty ESG, a monitorovanie makroekonomických a geopolitických udalostí, 3. jej zloženie a rozhranie/pracovná rovnováha medzi výbormi a dozornou radou a 4. riadenie jej zasadnutí, materiály na zasadnutia a dostupná podpora.

- Pokiaľ ide o „ako“, uznali sa tieto pozitíva: 1. vzťah medzi členmi dozornej rady a výkonnej rady a správnej rady pre bankovníctvo a 2. pochopenie názorov a požiadaviek hlavných zainteresovaných strán.

S pohľadom do budúcnosti prišla dozorná rada k záveru, že viaceré priority pre ďalšie zlepšenie sú stále relevantné a tieto oblasti si vyžadujú ďalšiu pozornosť počas roku 2023:

- Pokiaľ ide o „čo“, ide o tieto body: 1. chrániť rovnováhu v otvorenom, konštruktívnom dialógu s výkonnou radou a so správnou radou pre bankovníctvo o strategickom vývoji a vývoji v oblasti podnikania/trhu vrátane nových rizík a čas venovaný názorom akcionárov a iných zainteresovaných osôb na výsledky spoločnosti a 2. naďalej dostávať podklady pre zasadnutia rady, ktoré sú vhodné na daný účel.
- Pokiaľ ide o „ako“, identifikovali sa tieto body, ktorým treba venovať pozornosť: 1. riadenie zmien v zložení dozornej rady a 2. zlepšenie prehľadu o procesoch súvisiacich s ľuďmi a talentovanými zamestnancami.

S pohľadom do budúcnosti prišla dozorná rada k záveru, že viaceré priority sú stále relevantné a tieto oblasti si vyžadujú ďalšiu pozornosť počas roku 2023:

1. Ďalej zaviesť dohľad a riadenie dozornej rady v oblasti ESG prostredníctvom špecializovaného ad hoc výboru dozornej rady so zameraním na ďalšie zdokonaľovanie sociálnych a riadiacich zložiek.
2. V otázkach týkajúcich sa ľudí zabezpečiť, aby sa naďalej venovala pozornosť rozmanitosti a inklúzii, a posilniť pohľad dozornej rady na širší okruh talentovaných ľudí.
3. Zabezpečiť, aby sa okrem vyššie uvedených tém naďalej venovala pozornosť kľúčovým témam, ako sú strategické priority ING, digitálne a dátové technológie, (nefinančné) riziká a geopolitický a makroekonomický vývoj vrátane prístupu k vonkajším pohľadom zainteresovaných strán.
4. Zlepšiť kvalitu materiálov na zasadnutia správnej rady zdôraznením najvýznamnejších výziev **a dilem danej témy a tým, že sa bude dbať na dĺžku materiálov.**

5. Udržať efektívnosť dozornej rady počas blížiacich sa zmien v jej zložení prostredníctvom pokračujúcich podujatí zameraných na budovanie tímu a venovaním pozornosti oblastiam odbornosti jednotlivých členov.
6. Podporovať generálneho riaditeľa počas nadchádzajúcich organizačných zmien a zmien v zložení predstavenstva správnej rady pre bankovníctvo.

Dozorná rada je toho názoru, že vyššie uvedené prispieva k dohľadu a konštruktívnemu zlepšovaniu ING, pokiaľ ide o jej ambíciu naďalej sa meniť na digitálnu banku využívajúcu údaje v súlade so stratégiou.

## Zasadnutia výboru

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

Prehľad zloženia výborov k 31. decembru 2022 nájdete v tabuľke v časti "Prehľad členov výborov dozornej rady".

## Výbor pre riadenie rizík

Výbor pre riadenie rizík zasadal počas roku 2022 desaťkrát, z čoho dvakrát spolu s výborom pre odmeňovanie s cieľom riešiť prvky metodiky rizík spojených s odmeňovaním, napríklad rizík spojených s modelom prírastkového variabilného odmeňovania (VRAM), ktorý sa zaviedol v roku 2018 (pozri aj časť „Zasadnutia výboru pre odmeňovanie“). Počas ďalšieho zasadnutia výboru pre riadenie rizík sa uskutočnilo spoločné zasadnutie s výborom pre ESG o záťažovom testovaní klimatických rizík. Od roku 2020 sú takmer všetci členovia dozornej rady členmi výboru pre riadenie rizík, a to vzhľadom na pretrvávajúci význam rizík a spôsob ich riadenia a dohľadu nad nimi.

Výbor pomáha a radí dozornej rade pri plnení jej povinností v súvislosti s dohľadom nad uvedeným: 1. určovanie a sledovanie ochoty ING podstupovať riziko a stratégie rizika pre všetky typy rizika, okrem iného

vrátane finančného a nefinančného rizika a rizika spojeného s dodržiavaním predpisov; 2. účinnosť interných systémov riadenia rizík a kontrol; a 3. iné témy spojené s riadením rizík. Výbor pre riadenie rizík pripravuje diskusie v rámci dozornej rady a jej rozhodnutia o takýchto záležitostiach.

Výbor pre riadenie rizík má za cieľ zaistiť, že bezúhonnosť bude naďalej pre ING na prvom mieste a že sa nezabudne na oblasti kritických nefinančných rizík ako neoddeliteľnej súčasť identity ING. Riadením rizík si ING buduje pevné základy, ktoré sú podporené štrukturálnymi riešeniami, ktoré si budú naďalej získavať a udržiavať dôveru svojich zainteresovaných osôb vrátane zákazníkov a spoločnosti všeobecne.

V roku 2022 boli vzhľadom na situáciu v súvislosti s Ruskom a Ukrajinou a pandémiou Covid-19 poskytnuté dodatočné aktuálne informácie o finančnom a nefinančnom riziku a riziku spojenom s dodržiavaním predpisov, a to samostatne aj v rámci opakovaného podávania správ, aby sa mohlo pokračovať a aby sa mohla ďalej posilniť starostlivosť ING o zákazníkov a integrita zainteresovaných strán. Tieto aktuálne informácie zahŕňali informácie o stave sprievodnej metriky ING pre riziká v oblastiach platobnej schopnosti, likvidity a financovania, úverov, krajín, trhu, IT, nefinančné riziká a riziká spojené s dodržiavaním predpisov. Tieto diskusie boli podporené rôznymi analýzami vykonanými v súvislosti s potenciálnym vplyvom takýchto udalostí na úverové portfólio ING, kapitálovú pozíciu a pozíciu súvisiacu s likviditou a aktuálnymi informáciami o úverovom vývoji v niektorých krajinách a portfóliách. V súvislosti so situáciou v Rusku a na Ukrajine sa výbor zaoberal aj rizikami súvisiacimi s nefinančnými rizikami (vrátane počítačovej kriminality) a sankciami. V súvislosti s pandémiou COVID-19 riešil výbor riziká spojené s kontinuitou činností, odolnosť podnikateľských činností, kontrolné prostredie pri práci z domu, ľudské zdroje a IT a počítačovú kriminalitu. Ďalšími všeobecnými témami o rizikách v súvislosti s týmito udalosťami boli napríklad (1) aktuálne informácie o činnosti v oblasti celobankového programu KYC, (2) rôzne tematické prehľady, napr. o (rizikách v oblasti) IT, kybernetickej bezpečnosti, využívaní zdrojov, kvalite údajov a ochrane údajov (vrátane GDPR) a (3) stav vykonávania súvisiacich regulačných programov.

Výbor pre riziká tiež pravidelne diskutoval o stave nahlásených obáv zamestnancov. V rámci každého rok sa opakujúcich tém výbor pre riadenie rizík diskutoval o týchto témach:

- ročné prehodnotenie rámca pre ochotu podstupovať riziko a sprievodných zásad a vyhlásení o ochote podstupovať riziko;

- každoročná aktualizácia plánu obnovy;
- vplyv budúcich nariadení a vývoja v oblasti úverov v istých krajinách;
- prehodnotenie rozsahu kľúčových politík ING.

Ako sme už uviedli, okrem aktuálnych podujatí sa počas celého roka konali aj dôkladné skúmania a tematické stretnutia týkajúce sa konkrétnych tém. Dôkladné skúmania sú technické diskusie o vybraných kľúčových témach, ktoré sú veľmi dôležité pre riadenie rizík a ktoré prispievajú k hlbšiemu porozumeniu daných záležitostí. V roku 2022 sa uskutočnili dôkladné skúmania IT a kybernetickej bezpečnosti, rámca ochoty ING podstupovať riziká, dátovej stratégie a správy, celobankového programu na zlepšenie KYC a likvidity a financovania. Tematické stretnutia sa zameriavajú konkrétne na isté témy, ktoré si vyžadujú ďalšiu pozornosť, a/alebo riešia nové riziká a udalosti. Tematické zasadnutia v roku 2022 zahŕňali: kybernetickú bezpečnosť, ICAAP (vrátane ekonomického kapitálu a záťažového testovania), vnútorné kontroly a testovanie kľúčových kontrol, dodržiavanie predpisov, záťažové testovanie klimatických rizík a modelovanie. Všetci členovia dozornej rady mali na tieto zasadnutia stálu pozvánku a zúčastnili sa na viacerých z nich, ak to považovali za relevantné.

Všetky relevantné témy prerokované týmto výborom boli hlásené dozornej rade, ktorá ich schválila podľa potreby z hľadiska správy.

## Výbor pre audit

V roku 2022 sa výbor pre audit zišiel sedemkrát. Počas jedného z jej zasadnutí sa uskutočnilo spoločné zasadnutie s výborom pre ESG o zverejňovaní informácií o ESG.

Výbor pomáha a radí dozornej rade s plnením jej povinností v súvislosti s integritou a kvalitou finančného vykazovania ING a účinnosťou interného riadenia rizík ING a jej kontrolných systémov v súvislosti s finančným výkazníctvom a pripravuje diskusie v rámci dozornej rady a jej rozhodnutí o takýchto záležitostiach.

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

- Štvrťročné výsledky a finančné výkazy, tlačové správy týkajúce sa pravidelných výsledkov a výročná správa.
- Reprezentatívne účtovné témy.
- Hlavné záležitosti týkajúce sa auditu uvedené v správach audítorov.
- Finančné výkazníctvo vrátane štvrťročných výsledkov.
- (Schvaľovanie) plánu auditov/menovacieho listu/nezávislosti a poplatkov externého audítora.
- Celkové prostredie vnútorných kontrol, vnútorné kontroly finančných výkazov a správy externého a interného audítora.
- Prehodnotenie funkcie vnútorného auditu.
- Záležitosti súvisiace s financovaním spoločnosti vrátane posúdenia pozície ING z hľadiska kapitálu a likvidity.
- Plán vnútorných auditov vrátane jeho podpory a sledovania pokroku.
- Kritické a veľmi potrebné záležitosti, ktoré oznámila funkcia vnútorného auditu.
- Aktualizovaná charta vnútorného auditu.
- Aktualizácia kľúčových politík ING, ako globálna politika ING týkajúca sa daní.

Výbor pre audit vykonal hodnotenie fungovania externého audítora a rozsahu a významnosti plánu auditov a hlavných rizík zistených v pláne auditov.

Mimoriadna pozornosť sa venovala rôznym iným súvisiacim témam. Okrem iného išlo o tieto opakujúce sa témy:

- cieľová úroveň dlhodobého pomeru CET1 ING,
- dividendová a distribučná politika ING,
- rámec zákona SOx a kontroly,

- riadenie kapitálu a likvidity.

Okrem toho sa výbor pre audit v roku 2022 zaoberal aj vývojom v Rusku a na Ukrajine, riadením ICAAP, ukazovateľmi kvality externého auditu, zverejňovaním informácií o ESG a otázkami v súvislosti s neistotou spojenou s pandémiou Covid-19.

Všetky relevantné témy prerokované týmto výborom boli hlásené dozornej rade, ktorá ich schválila podľa potreby z hľadiska správy.

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

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

## Výbor pre nominácie a podnikovú správu

Výbor pre nominácie a podnikovú správu sa v roku 2022 stretol 12-krát, z čoho raz aj spolu s výborom pre odmeňovanie s cieľom riešiť témy, ktoré sa vzťahovali na nominácie aj odmeňovanie.

Výbor pomáha dozornej rade s plnením jej povinností v súvislosti s výberom a nomináciou okrem iného členov dozornej rady a správnej rady pre bankovníctvo, riadením talentov a účinnosťou dojednaní o správe ING. Výbor pripravuje diskusie s dozornou radou a jej rozhodnutia o týchto záležitostiach.

Pokiaľ ide o záležitosti nomináciou, cieľom ING je zabezpečiť, aby mali všetky rady ING vždy primerané zloženie na plnenie si svojich povinností. Výbor pre nominácie a podnikovú správu preto štandardne diskutuje o 1. výkonnosti jednotlivých členov správnej rady pre bankovníctvo (čo takisto slúži ako vstupné informácie výboru pre odmeňovanie) a 2. strednodobom až dlhodobom plánovaní nástupníctva pre správnu radu pre

bankovníctvo a dozornú radu. Pokračujúci rozhovor o plánovaní nástupníctva správnej rady pre bankovníctvo pomáha viesť riaditeľ pre ľudské zdroje v rámci pravidelných zasadnutí výboru pre nominácie a podnikovú správu vo forme podrobných skúmaní jednotlivých funkcií a odvetví.

Pri výbere vhodných kandidátov na nástupníctvo v predstavenstve je potrebné zohľadniť rôzne aspekty z hľadiska zloženia predstavenstva, ako sú regulačné požiadavky, úvahy o vhodnosti, znalosti bankového a iného odvetvia, externé pozície, nezávislosť, neexistencia konfliktu záujmov a dostupnosť. Do úvahy sa má brať aj minimálna a optimálna veľkosť predstavenstva a aspekty rozmanitosti, ako napríklad ako dosiahnuť primeranú rovnováhu v zastúpení regiónov, veku, pohlavia, znalostí a odbornosti. Vo všeobecnom profile dozornej rady je snaha zachytiť tieto prvky. Tento profil možno nájsť na [ing.com](http://ing.com). O zložení rád si môžete prečítať viac v časti [Zloženie správnej rady pre bankovníctvo a dozornej rady](#), ktorá obsahuje aj maticu rozmanitosti a kompetencií.

Výbor pre nominácie a podnikovú správu sa tiež zameriava na širšie plánovanie talentov a nástupníctva v ING s ohľadom na systém postupu zamestnancov na vyššie funkcie a rozmanitosť na úrovniach vyššieho vedenia, pričom vybraným kľúčovým funkciám sa venuje špeciálna pozornosť. Toto sa vykonáva so zohľadnením politiky rozmanitosti v ING a zrýchlením osvieženia, ak je to možné bez ohrozenia kontinuity činností. Politika rozmanitosti je zverejnená na [ing.com](http://ing.com) a podrobnejšie vysvetlená v časti „Využívanie celého potenciálu našich zamestnancov“. Výbor tiež vedie pravidelné rozhovory mimo svojich zvyčajných zasadnutí s internými talentovanými zamestnancami, u ktorých je vidieť potenciál, že by mohli časom prijať vyššie a komplexnejšie funkcie v organizácii. Výsledky týchto konverzácií sa používajú pri tvorbe plánov vzdelávania a rozvoja danej osoby.

Pokiaľ ide o podnikovú správu, výbor diskutoval:

- o výročnej správe za rok 2022 a sprievodných brožúrach o uplatňovaní holandského kódexu podnikového riadenia a holandského bankového kódexu zo strany ING;
- o prístupe a programe valného zhromaždenia v roku 2022;
- o rámci politiky vhodnosti a jeho globálnom vykonávaní, tiež s ohľadom na vývoj v regulačnej oblasti;

- o ročných aktualizáciách chárt podnikových rád, príručke správy a štruktúre rozhodovania, ako aj všetkých zmenách vo vonkajších pozíciách členov rady;
- o prehodnotení rozsahu kľúčových politík ING.

Všetky relevantné témy prerokované týmto výborom boli hlásené dozornej rade, ktorá ich schválila podľa potreby z hľadiska správy.

## Výbor pre odmeňovanie

V roku 2022 sa výbor pre odmeňovanie zišiel sedemkrát.

Výbor pomáha správnej rade s plnením jej úloh v súvislosti s odmeňovaním, pravidlami odmeňovania a ich uplatňovaním a dodržiavaním a pripravuje diskusie v rámci dozornej rady a jej rozhodnutia o týchto záležitostiach. Pritom výbor pre odmeňovanie zohľadňuje primeranosť informácií poskytovaných zainteresovaným osobám o politikách a postupoch odmeňovania.

Ako každý rok sa opakujúcu tému výbor pre odmeňovanie preskúmal a porovnal správu o odmeňovaní na účel ďalšieho zlepšenia správy o odmeňovaní.

Okrem toho výbor pre odmeňovanie hovoril o pokroku a plnení ročných cieľov stanovených pre správnu radu pre bankovníctvo. S ohľadom na pohyblivú zložku odmeňovania a uplatňovanie sprievodného modelu VRAM v ING (vrátane minuloročných ponaučení) dostal výbor informácie a rady od výboru pre riziká po posilnenej správe riadenia rizík. Toto slúžilo ako vstup pre prehodnotenie vopred definovaných prahových hodnôt, po prekročení ktorých sa môže sprístupniť balík variabilných odmien pre oprávnené osoby ako aj sprievodné návrhy individuálnych variabilných odmien vrátane potenciálnych prípadov zadržovania alebo spätného vrátenia alebo započítania odložených odmien formou malusu.

Výbor pre odmeňovanie v rámci svojho ročného prehodnotenia takisto zväžil navrhnuté aktualizovanie rámca nariadení ING o odmeňovaní. Počas roka hodnotil záležitosti súvisiace s odmeňovaním určených zamestnancov a zamestnancov s vysokým príjmom na základe štruktúry riadenia odmeňovania v ING, ktorá je súčasťou uvedeného rámca. Výbor pre odmeňovanie okrem toho monitoroval vývoj rozdielov v odmeňovaní žien a mužov.

Všetky relevantné témy prerokované týmto výborom boli hlásené dozornej rade, ktorá ich schválila podľa potreby z hľadiska správy.

## Výbor pre ESG

V druhom štvrtroku 2022 dozorná rada vymenovala spomedzi svojich členov výbor pre ESG. Výbor pre ESG bol zriadený na počiatočné obdobie dvoch rokov. Po uplynutí tohto obdobia dozorná rada rozhodne, či sa výbor pre ESG stane stálym.

Aby sa zabránilo prekrývaniu činnosti výboru pre ESG s ostatnými výbormi dozornej rady a aby sa zabezpečil zosúladený a spoločný pohľad na ESG, výbor pre ESG sa skladá aspoň z jedného člena každého z ostatných výborov.

Výbor pre ESG pomáha dozornej rade v záležitostiach týkajúcich sa rôznych oblastí ESG (životného prostredia, sociálnych vecí a správy a riadenia), okrem iného vrátane rozvoja ESG a integrácie ESG do spoločnosti a jej stratégie. Okrem toho výbor pre ESG pomáha dozornej rade všeobecným monitorovaním a poskytovaním poradenstva, pokiaľ ide o relevantný vývoj v oblasti ESG.

Výbor pre ESG sa v roku 2022 zišiel trikrát. Na svojom prvom zasadnutí výbor pre ESG diskutoval a podporoval rôzne témy so zameraním na úlohu a rozsah pôsobnosti výboru pre ESG a jeho mandát, ktorý možno nájsť na stránke ING.com. Počas ďalších zasadnutí výbor pre ESG diskutoval o pokroku a potenciálnych prekážkach, ako aj o relevantných trendoch v oblasti životného prostredia, sociálnych vecí a správy a riadenia a o tom, ako ich prepojiť s reakciou a opatreniami ING na základe prehľadu ING o ESG. Okrem toho výbor pre ESG diskutoval o dôležitých aktuálnych informáciách a relevantných záležitostiach súvisiacich s ESG, ako je napríklad environmentálne klamlivá reklama, ciele udržateľnosti a dilemy týkajúce sa ESG. Výbor pre ESG tiež prerokoval všetky aktualizácie kľúčových politík v oblasti ESG a listy a publikácie týkajúce sa dohľadu/regulácie v oblasti ESG. V roku 2022 sa členovia výboru pre ESG zúčastnili na dôkladných skúmaníach prístupu ING k environmentálnym výzvam a kľúčovým iniciatívam vrátane spôsobu znižovania vlastnej ekologickej stopy, našej stratégie zosúladenia Terra a nášho prístupu k biodiverzite a prístupu ING k sociálnym výzvam a kľúčovým iniciatívam so zameraním na rozmanitosť a začlenenie, finančné zdravie a ľudské práva. Uskutočnili sa tematické zasadnutia o záťažovom testovaní klimatických rizík a zverejňovaní regulačných informácií o ESG.

Všetky relevantné témy prerokované týmto výborom boli hlásené dozornej rade, ktorá ich schválila podľa potreby z hľadiska správy.

## Prehľad členov výborov dozornej rady

Nasledujúca tabuľka uvádza zloženie výborov dozornej rady k 31. decembru 2022.

Dozorná rada	Výbor pre riadenie rizík	Výbor pre audit	Výbor pre nominácie a podnikovú	Výbor pre odmeňovanie	Výbor pre ESG
Hans Wijers	člen	člen	predseda	člen	člen
Mike Rees (podpredseda)	predseda	člen	—	—	—
Juan Colombás	člen	člen	—	—	—
Marianna Gheorge	člen	—	člen	člen	člen
Margarete Haase	člen	predseda	—	—	—
Lodewijk Hijmans van den Bergh	člen	—	—	—	predseda
Herman Hulst	člen	člen	—	—	člen
Harold Naus	člen	—	—	člen	—
Herna Verhagen	—	—	člen	predseda	—

## Zloženie správnej rady a dozornej rady

Cieľom ING je zabezpečiť, aby mali rady vždy primerané zloženie na plnenie si svojich povinností. V roku 2022 neboli do rád (opätovne) vymenovaní žiadni členovia.

V súlade so strategickými prioritami ING a s cieľom ďalej zjednodušiť štruktúru riadenia ING Bank bolo 15. decembra 2022 oznámené, že v roku 2023 sa zlúčia funkcie vedúcich oddelení maloobchodného bankovníctva, vyzývateľov a rastových trhov a lídrov na trhu. Pinar Abay, v súčasnosti vedúca oddelenia lídrov na trhu, bude do tejto funkcie vymenovaná s účinnosťou od 15. mája 2023 (po schválení regulačnými orgánmi). Aris Bogdaneris, v súčasnosti vedúci oddelenia maloobchodného bankovníctva a vyzývateľov a

rastových trhov, odstúpi k 15. máju 2023 z funkcie člena správnej rady pre bankovníctvo a opustí ING k 1. augustu 2023, aby sa venoval iným príležitostiam.

Okrem toho Ron van Kemenade, hlavný manažér zodpovedný za technológie, oznámil, že odstúpi zo svojej funkcie k 30. aprílu 2023. Začal sa hľadať jeho nástupca.

Po viac ako siedmich rokoch oddanej služby Mariana Gheorghe oznámila, že na valnom zhromaždení v roku 2023 nebude môcť byť opätovne vymenovaná do dozornej rady. Preto v roku 2022 výbor pre nominácie a podnikovú správu a dozorná rada iniciovali proces výberu a nominácie kandidáta na vymenovanie do dozornej rady na valnom zhromaždení v roku 2023.

Dňa 2. februára 2023 bolo oznámené, že Hans Wijers vyjadril zámer z osobných dôvodov odovzdať svoje povinnosti predsedu a odísť z dozornej rady v druhej polovici roka 2023. Hans Wijers bol do dozornej rady vymenovaný v roku 2017 a jej predsedom sa stal v roku 2018. Dňa 3. marca 2023 bolo oznámené, že ING navrhne vymenovať Karla Guhu do dozornej rady na výročnom valnom zhromaždení, ktoré sa bude konať 24. apríla 2023. Po rozhodnutí valného zhromaždenia je zámerom dozornej rady zvoliť Karla Guhu za svojho predsedu s účinnosťou od 1. júla 2023.

Výbor pre nominácie a podnikovú správu a dozorná rada sa budú naďalej snažiť dosiahnuť vhodné a vyvážené zloženie dozornej rady pri výbere a nominovaní nových členov na menovanie, a pri tom budú zohľadňovať zásady rozmanitosti ING a iné faktory.

Všetci členovia dozornej rady s výnimkou maximálne jednej osoby sa musia kvalifikovať ako nezávislí tak, ako je to definované v ustanovení o osvedčených postupoch 2.1.8 holandského kódexu podnikového riadenia. Členovia dozornej rady musia preto každoročne hodnotiť, či sú alebo nie sú nezávislí tak, ako to je uvedené v holandskom kódexe podnikového riadenia, a písomne to potvrdiť. Na základe toho dozorná rada potvrdzuje, že všetci členovia dozornej rady sa 31. decembra 2022 považujú za nezávislých. K tomuto dátumu sa všetci členovia dozornej rady považovali za nezávislých aj v zmysle štandardov NYSE.

Viac informácií o zložení správnej rady pre bankovníctvo a dozornej rady sa nachádza v kapitole „Podniková správa“. Úplný zoznam členov správnej rady pre bankovníctvo a dozornej rady a ďalšie podrobnosti sú



uvedené v časti "Naše vedenie", pričom tieto informácie sa považujú za súčasť tejto správy dozornej rady.

## Matica rozmanitosti a kompetencií

Management Board (EB/MBB)	Diversity			Competences							
	Year of birth	Gender	Nationality	Executive experience	International experience	Banking	Finance / audit	Risk	Operations	IT & Cybersecurity	ESG
Steven van Rijswijk (EB/MBB, CEO)	1970	Male	Dutch	*	●	*	*	*	●	●	*
Tanate Phutrakul (EB/MBB, CFO)	1965	Male	Thai	*	*	*	*	●	●	●	●
Ljiljana Čortan (EB/MBB, CRO)	1971	Female	Croatian	*	*	*	●	*	●	●	●
Pinar Abay (MBB, head of Market Leaders)	1977	Female	Turkish	*	*	*	●	●	*	●	●
Andrew Bester (MBB, head of Wholesale Banking)	1965	Male	British/ South African	*	*	*	*	●	*	●	*
Aris Bogdaneris (MBB, head of Retail and head of Challengers & Growth Markets)	1963	Male	Canadian	*	*	*	●	●	*	●	●
Ron van Kemenade (MBB, chief technology officer)	1965	Male	Dutch	*	●	*	●	●	●	*	●
Marnix van Stiphout (MBB, chief operations officer and chief transformation officer)	1970	Male	Dutch	*	●	*	●	●	*	●	●

● Has sufficient/advanced knowledge, skills and experience in the area and can make a balanced independent judgement on the matter.

⊙ Is in addition considered and expert in relation to previous or current roles.

Upozorňujeme na nasledovné:

Supervisory Board	Diversity			Competences							
	Year of birth	Gender	Nationality	Executive experience	International experience	Banking	Finance / audit	Risk	Operations	IT & Cybersecurity	ESG
Hans Wijers (chair)	1951	Male	Dutch	*	*	●	*	*	●	●	*
Mike Rees (vice-chair)	1956	Male	British	*	*	*	*	*	●	*	●
Juan Colombás	1962	Male	Spanish	*	*	*	*	*	*	*	●
Mariana Gheorghe	1956	Female	Romanian / British	*	*	●	●	*	*	●	*
Margarete Haase	1953	Female	Austrian	*	*	*	*	●	*	●	●
Lodewijk Hijmans van den Bergh	1963	Male	Dutch	*	*	●	●	●	●	●	*
Herman Hulst	1955	Male	Dutch	*	*	●	*	●	●	●	●
Harold Naus	1969	Male	Dutch	*	●	*	●	*	●	●	●
Herna Verhagen	1966	Female	Dutch	*	●	●	●	●	*	*	*

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

## Pod'akovanie správnej rade pre bankovníctvo a zamestnancom ING

Dozorná rada by chcela poďakovať členom správnej rady pre bankovníctvo za ich príspevok k výsledkom ING dosiahnutým minulý rok. Bol to určite ďalší náročný rok, v ktorom makroekonomická a geopolitická neistota ovplyvnila našich zákazníkov, obchod a spoločnosť vo všeobecnosti. Ďakujeme za ich úsilie pri orientovaní sa v týchto výzvach a ďalšom vytváraní dlhodobej hodnoty pre naše zainteresované strany. Napriek neistote ING zvládla situáciu dobre, pokračovala v podpore zákazníkov a zintenzívnila svoje úsilie v boji proti zmene klímy. Naše výsledky za rok 2022 odrážajú silu nášho diverzifikovaného obchodného modelu a ukazujú našu odolnosť a prispôsobivosť.

Samozrejme, nič z toho by nebolo možné bez našich zamestnancov. Spoliehame sa na nich pri realizácii cieľa a stratégie ING. SB oceňuje ich tvrdú prácu a odhodlanie v niekedy ťažkých podmienkach. Všetkým úprimne ďakujeme.

V Amsterdame, 6. marca 2023

# Podniková správa

Táto časť obsahuje vyhlásenie ING Bank N.V. o podnikovej správe

## Holandský bankový kódex

ING Bank N.V. uplatňuje Holandský bankový kódex. (ING Bank). Jeho uplatňovanie zo strany ING Bank je opísané v publikácii „Uplatňovanie Holandského bankového kódexu spoločnosťou ING Bank N.V. (účtovný rok 2022)“ z 9. marca 2023, ktorá je k dispozícii na stránke [ing.com](http://ing.com). Je potrebné ho čítať spoločne s Výročnou správou ING Bank a považovať ho za jej súčasť. Bankový kódex je možné stiahnuť z webovej stránky [nvb.nl/English/](http://nvb.nl/English/).

## Proces finančného výkazníctva

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

Interná kontrola ING zameraná na finančné výkazníctvo je proces vypracovaný pod dohľadom našich hlavných generálnych a hlavných finančných riaditeľov s cieľom zabezpečiť primeranú istotu ohľadne spoľahlivosti finančného výkazníctva a zostavovania účtovnej závierky na externé účely v súlade so všeobecne platnými účtovnými zásadami.

Naša interná kontrola finančného výkazníctva zahŕňa tie politiky a postupy, ktoré:

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

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

## Zloženie správnej rady pre bankovníctvo

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

Dozorná rada pravidelne prehodnocuje zloženie správnej rady pre bankovníctvo.

Zákon o rodovej rozmanitosti, ktorý v Holandsku nadobudol účinnosť 1. januára 2022, vyžaduje od ING, aby si stanovila primerané a ambiciózne ciele pre rodovú rozmanitosť vo svojej výkonnej rade a vyššom vedení. ING považuje svoju správnu radu pre bankovníctvo za súčasť tejto skupiny vyššieho manažmentu, pre ktorú je stanovený cieľ rodovej rozmanitosti na minimálne 30 % do roku 2025. Viac informácií o rozmanitosti vrátane rodovej rozmanitosti vo vyššom manažmente nájdete v oddiele Využívanie celého potenciálu našich zamestnancov v časti "V čom sme iní".

## Informácie o členoch správnej rady pre bankovníctvo

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

## Zloženie dozornej rady

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

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

V roku 2022 tvorili ženy troch z deviatich členov dozornej rady. Veríme, že dozorná rada je dobre vyvážená z hľadiska iných relevantných aspektov rozmanitosti. Celkovo sa udržal preferovaný dôraz na členov z finančného alebo bankového prostredia. Pokiaľ ide o národnosť, pomer medzi holandskou národnosťou a inými národnosťami v roku 2022 bol 56 - 44%.

Podľa zákona o rodovej rozmanitosti, ktorý v Holandsku vstúpil do platnosti 1. januára 2022, musí ING spĺňať kvóty pre rodovú rozmanitosť, teda tretina dozornej rady musia byť muži a tretina ženy. V priebehu roka 2022 bola dozorná rada v súlade s predpismi.

## Relevantné pozície podľa CRD IV

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

## Informácie o členoch dozornej rady

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

# Vyhlásenie o zhode

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

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

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

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

- ročné výkazy ING Bank N.V. za rok 2022 poskytujú pravdivý a verný obraz o aktívach, pasívach, finančnom postavení a hospodárskom výsledku ING Bank N.V. a spoločností, ktoré sú jej súčasťou a spoločne sa považujú za jeden celok, a
- ročné výkazy ING Bank N.V. za rok 2022 poskytujú pravdivý a verný obraz o postavení ING Bank N.V. a spoločností, ktoré sú jej súčasťou a spoločne sa považujú za jeden celok, k dátumu vyhotovenia súvahy a vykonávaní ich obchodných činností počas finančného roka 2022, spolu s popisom základných rizík, ktorým ING Bank N.V. čelí.

V Amsterdame, 6. marca 2023

Správna rada pre bankovníctvo

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

T. (Tanate) Phutrakul  
CFO

L. (Ljiljana) Čortan  
CRO

P. (Pinar) Abay  
vedúca pre lídrov na trhu

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

A. (Aris) Bogdaneris  
vedúci pre maloobchodné bankovníctvo  
vedúci pre vyzývateľov a rastové trhy

R.H.E. (Ron) van Kemenade  
hlavný manažér zodpovedný za technológie

M.A. (Marnix) Stiphout  
hlavný manažér zodpovedný za operácie / hlavný manažér zodpovedný za transformáciu

# Riadenie rizík

Vojna na Ukrajine mala okrem obrovského vplyvu na životy miliónov ľudí aj negatívny vplyv na svetové hospodárstvo. Zatiaľ čo sa podniky a domácnosti ešte stále spamätávali z hospodárskych dôsledkov pandémie Covid-19, vývoj na Ukrajine ešte viac narušil dodávateľské reťazce, spôsobil vyššie náklady na energie a zhoršil už aj tak vysokú infláciu. To v kombinácii so zvyšovaním úrokových sadzieb centrálnou bankou zhoršilo makroekonomický výhľad. V tejto časti je vysvetlený prístup ING k riadeniu rizík.

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

Funkcia riadenia rizík pomáha výkonnej rade pri formulovaní ochoty podstupovať riziko, stratégií, pravidiel a hraníc. Zabezpečuje primerané riadenie, prehľad, výzvy a kontroly v súvislosti s rizikami v celej ING.

Táto časť opisuje, ako ING každodenne riadi svoje riziká. Vysvetľuje spôsob, akým je funkcia riadenia rizík zakotvená v organizácii na základe modelu 'troch línií obrany'. Opisuje kľúčové riziká vyplývajúce z obchodného modelu ING a to, ako ich spravujú špecializované oddelenia riadenia rizík, pričom každé je zamerané na inú odbornú oblasť. Táto časť obsahuje kvalitatívne a kvantitatívne údaje o riziku vzniku platobnej neschopnosti, úverových, trhových, obchodných, prevádzkových, IT, environmentálnych,

sociálnych a správnych rizikách a rizikách súvisiacich s financovaním a likviditou, dodržiavaním predpisov a modelmi.

## Kategórie rizika

Hlavné riziká ING sú opísané v kategóriách uvedených nižšie. Kapitoly v časti o riadení rizík vychádzajú z toho, ako sa riziká riadia interne. Operačné a IT riziká sú súčasťou kapitoly Nefinančné riziko (NFR).

## Prehľad kategórií rizika

Kategória rizika	Podkategória	Definované ako:
Finančné riziko	Riziko vzniku platobnej neschopnosti	Riziko nedostatku kapitálu na plnenie obchodných cieľov, regulačných požiadaviek alebo trhových očakávaní. Banka, ktorá je úplne platobne neschopná, si nedokáže platiť dlh a bude nútená vyhlásiť bankrot.
	Úverové riziko	Riziko potenciálnej straty z dôvodu zlyhania dlžníkov ING (vrátane emitentov dlhopisov) alebo obchodných partnerov.
	Trhové riziko	Riziko potenciálnej straty z dôvodu nepriaznivých pohybov trhových premenných.
	Riziko súvisiace s financovaním a prevádzkové riziko	Riziko, že ING si nebude môcť splniť svoje finančné záväzky, keď sa stanú splatné, včas a za primerané náklady.
Nefinančné riziko	Informačné riziko (riziko spojené s dodržiavaním predpisov)	Riziko priamej alebo nepriamej straty vznikajúcej z nedostatočných alebo neúspešných interných procesov, ľudí a systémov alebo z externých udalostí. Riziko finančnej straty, regulačných sankcií a/alebo poškodenia dobrého mena z dôvodu neúčinného využívania informácií alebo nenáležitej ochrany informácií. Ohrozenie postavenia ING v dôsledku nekonania podľa platných zákonov a nariadení, interných pravidiel (vrátane kódexu Orange Code a globálnych pravidiel správania sa spoločnosti ING) a/alebo očakávaní spoločnosti.
	ESG riziká	Riziko strát vyplývajúce z akéhokoľvek negatívneho finančného vplyvu na inštitúciu vyplývajúceho zo súčasných alebo potenciálnych vplyvov environmentálnych, sociálnych alebo riadiacich faktorov na protistranu inštitúcie alebo investované Strata hodnoty alebo strata príjmu z dôvodu obchodných a strategických rozhodnutí, ktoré sa nezrealizujú tak, ako sa plánovalo. Toto riziko sa dá vyjadriť z hľadiska obiemov, marží, výdavkov a poplatkov a provízií.
Preklenujúce riziká	Obchodné riziko	Riziko, že finančné postavenie alebo dobré meno ING bude negatívne ovplyvnené v dôsledku používania modelov. Riziko modelov môže vzniknúť z chýb vo vývoji, zavádzaní, používaní alebo výklade modelov alebo z neúplných či nesprávnych údajov, atď., čo vedie k tomu, že výstupy z modelov sú nepresné, nie sú v súlade s
	Riziko modelov	

## Dôvod zverejnenia údajov (\*)

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

Táto časť zahŕňa aj dodatočné zverejnenia nad rámec požiadaviek štandardov IFRS, ako sú určité právne a regulačné zverejnenia. Nie všetky informácie v tomto oddiele je možné uviesť do súladu s primárnou účtovnou závierkou a príslušnými poznámkami, pretože boli pripravené s použitím údajov o rizikách, ktoré sa líšia od účtovnej základne oceňovania. Medzi príklady takýchto rozdielov patrí vylúčenie časovo rozlíšených úrokov a určitých nákladov a poplatkov z údajov o riziku a časových rozdielov v hodnotách expozície (modely IFRS 9 vykazujú očakávanú úverovú stratu z východiskových expozícií). Informácie podľa časti 8 CRR2 a CRD V a tak,

## Hlavné a vznikajúce riziká

Ďalej uvedené riziká sú definované ako existujúce a nové riziká, ktoré by mohli spôsobiť, že skutočné výsledky sa budú líšiť, v niektorých prípadoch významne, od predpokladaných výsledkov. Môžu mať významný vplyv na dobré meno spoločnosti, priniesť nestálosť do budúcich prevádzkových výsledkov alebo môžu mať vplyv na strednodobú a dlhodobú stratégiu ING vrátane schopnosti vyplácať dividendy, udržiavať si primeranú úroveň kapitálu alebo plniť ciele týkajúce sa kapitálu a miery pákového pomeru. Vznikajúce riziko je definované ako riziko, ktoré má potenciál mať výrazný negatívny vplyv na našu výkonnosť, ale v súčasnosti je ťažké vyčíslieť jeho vplyv na organizáciu než u iných rizikových faktorov. Tieto riziká sa pridávajú k ostatným existujúcim rizikám.

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



Hodnotenie rizík z roku 2022 potvrdilo naše najväčšie a vznikajúce riziká. Najvýznamnejšie riziká v roku 2022 súvisia s geopolitickým rizikom, finančnou kriminalitou, počítačovou kriminalitou a rizikom inflácie. Riziko zmeny klímy zostáva novým rizikom a odráža vplyv, ktorý môže mať zmena klímy na finančnú situáciu, resp. povest' ING.

## Geopolitické riziko

Toto riziko sa samozrejme zvýšilo od začiatku roka 2022, najmä v dôsledku vojny na Ukrajine a následných hrozieb Ruska, že obmedzí alebo zastaví vývoz plynu. Okrem ruskej vojny na Ukrajine pretrvávalo v tomto roku aj napätie medzi USA a Čínou týkajúce sa Taiwanu a obchodných otázok.

## Vojna na Ukrajine

Vojna na Ukrajine a rýchlo sa stupňujúce udalosti v roku 2022 boli a stále sú veľkou tragédiou pre ľudí a spôsobujú narušenie obchodnej a ekonomickej činnosti v danom regióne a na celom svete. USA, Spojené kráľovstvo a EÚ následne v roku 2022 iniciovali sankcie voči Rusku. Ruská centrálna banka zareagovala presadzovaním kontrol likvidity a meny. Neistota ohľadom výsledku vojny bude pretrvávať aj v dlhodobejšom horizonte.

## Sankcie

Medzinárodné spoločenstvo využilo svoje sankčné nástroje ako reakciu na vojnu na Ukrajine. V rámci svojich postupov „poznaj svojho klienta“ a riadenia rizika spojeného s dodržiavaním predpisov ING neustále monitoruje situáciu, aby mala všetky relevantné aktuálne informácie, a tak dokázala zaviesť účinné a primerané doplňujúce kontrolné opatrenia a riadiť zvýšené riziko a finančný vplyv tohto vývoja. Viac informácií o vývoji súvisiacom so sankciami nájdete v časti "Riziko spojené s dodržiavaním predpisov".

## Naše expozície

ING má aktivity v segmente veľkoobchodného bankovníctva v Rusku aj na Ukrajine, ako aj investície v Rusku, pričom niektoré z nich sú v miestnej mene. Investície v Rusku sú investíciami do štátnych cenných papierov, ako to vyžaduje dcérska spoločnosť podľa ruských zákonov. V dôsledku vojny na Ukrajine a súvisiacich medzinárodných reakčných opatrení vrátane sankcií a kapitálových kontrol čelíme zvýšenému riziku zlyhania protistrán nachádzajúcich sa v Rusku a na Ukrajine. Patria k nim protistrany, ktorých konečná materská spoločnosť sa nachádza v Rusku, ktoré možno považovať za účinne kontrolované alebo

ovplyvňované prostredníctvom ruskej účasti, a ďalšie protistrany v sektoroch, ktorých sa dotýkajú medzinárodné opatrenia. Okrem toho máme expozície voči ruským subjektom v súvislosti s devízovými derivátmi pre budúci príjem cudzích mien za rubel'.

Ku koncu roka 2022 zostáva ING v riziku vo výške 0,3 miliardy € miestneho vlastného kapitálu a 2,5 miliardy € úverových expozícií zaúčtovaných mimo Ruska. Na Ukrajine bola naša expozícia približne 500 mil. € a skladala sa najmä z facilit' likvidity a iných úverov. Začiatkom marca 2022 sme zintenzívnili monitorovanie protistrán, pokračovali v riadení našej expozície a oznámili rozhodnutie neuskutočňovať nové obchody súvisiace s Ruskom.

Ruské a ukrajinské expozície sú priebežne monitorované. Neistota v súvislosti s vývojom konfliktu bude ešte nejaký čas pretrvávať. Od začiatku vojny obchodné a rizikové oddelenia pracovali na niekoľkých analýzach citlivosti a záťažových testoch s cieľom posúdiť potenciálny negatívny vplyv vojny a potenciálny vplyv druhého rádu a stagflácie v roku 2022. Okrem toho spolupracujeme s protistranami na kontinente aj za oceánom, aby sme obmedzili riziká spojené s derivátovými expozíciami.

## Riziká súvisiace s finančnou trestnou činnosťou

Usilujeme sa plniť si úlohu strážcu finančného systému s cieľom chrániť zákazníkov, spoločnosť a našu banku pred negatívnymi účinkami finančných trestných činov ako pranie špinavých peňazí, financovanie terorizmu, podplácanie a korupcia, vyhýbanie sa sankciám a daňové zločiny. Naším úmyslom nie je len dodržiavať platné zákony a nariadenia v súvislosti s finančnou trestnou činnosťou, ale aj naďalej posilňovať náš kontrolný rámec pre finančnú trestnú činnosť spoľahlivým a udržateľným spôsobom, aby sme predchádzali, odhaľovali a reagovali na nezákonnú činnosť.

Naďalej sa usilujeme využívať nové a inovatívne technologické možnosti s cieľom vytvárať bezpečnejšie prostredie pre zákazníkov, našu banku a spoločnosť. V roku 2022 sme ďalej prispôbili našu ochotu podstupovať riziko súvisiace s finančnou trestnou činnosťou a rámec politik a postupov, aby odrážali zmeny v rizikovom prostredí a reagovali na externý vývoj.

Takisto sme sa snažili ďalej posilniť našich zamestnancov zručnosťami a vedomosťami potrebnými na boj proti finančnej trestnej činnosti, pričom sme ich oboznámili s novými a vyvíjajúcimi sa hrozbami (a to aj v

súvislosti s rizikami súvisiacimi s finančnou trestnou činnosťou, ktoré boli spojené s pandémiou Covid-19 alebo ňou boli umocnené) a zlepšili sme náš rámec vzdelávania.

Boj proti finančnej trestnej činnosti a ochrana integrity finančného systému je výzvou pre všetky banky vzhľadom na neustále sa meniace prostredie a tempo, akým páchatelia rozvíjajú svoje metódy. Veríme, že v našom úsilí bojovať proti finančnej trestnej činnosti môžeme byť ešte efektívnejší, ak spojíme sily a budeme si vymieňať informácie s inými bankami a s národnými, európskymi a medzinárodnými úradmi a orgánmi činnými v trestnom konaní. Preto sa naďalej aktívne zúčastňujeme na verejno-súkromných partnerstvách, ako je Transaction Monitoring Netherlands a nemecká Aliancia na boj proti finančnej trestnej činnosti, a spolupracujeme s inými bankami. Prečítajte si viac v častiach [V čom sme iní](#) a [Riziko spojené s dodržiavaním predpisov](#).

## Počítačová kriminalita

Počítačová kriminalita je naďalej hrozbou pre podniky vo všeobecnosti, predovšetkým pre finančné inštitúcie. Na celom svete sa zvyšuje frekvencia a intenzita takýchto útokov. Dômyselnosť dôsledky ransomvérových útokov sú dôvodom narastajúcich obáv.

Pokračujúce zlepšovanie prostredia kontrol na ochranu pred podvodmi v elektronickom bankovníctve, distribuovaný útok na vyradenie služby (DDoS), ciele útoky a špecifickejšie ransomvérové útoky, na ich zisťovanie a na reagovanie na ne sú naďalej jednou z najvyšších priorít. Ako súčasť celkového rámca internej kontroly sú v organizácii naďalej zavedené doplňujúce kontroly, ktoré sa neustále prehodnocujú s cieľom zahrnúť existujúce a nové hrozby. ING takisto naďalej posilňuje svoj celosvetový boj proti počítačovej kriminalite a podvodom prostredníctvom rozsiahlej medzinárodnej spolupráce s finančným odvetvím, orgánmi činnými v trestnom konaní, vládou (napr. vnútroštátne stredisko pre počítačovú bezpečnosť) a poskytovateľmi internetových služieb (ISP). Pozri aj časti [V čom sme iní](#) a [Nefinančné riziko](#).

## Riziko inflácie

Miera inflácie sa po celom svete na začiatku roka 2022 zrúchlila, a to aj z dôvodu ruskej invázie na Ukrajinu. Inflačné tlaky podnietili významné centrálné banky k úprave monetárnej politiky a vedú k rastúcim úrokovým sadzbám a prísnejším globálnym finančným podmienkam.

Kombinácia vysokej inflácie a rastúcich úrokových sadzieb ďalej zhoršovala makrofinančné podmienky a už existujúce problémy podnikov aj domácností, ktoré sa zotavovali z hospodárskych dôsledkov pandémie COVID-19, a v konečnom dôsledku zvyšovala úverové riziko bánk. V tejto súvislosti ING prijala dodatočné opatrenia už v priebehu roka 2022.

Vlády členských štátov EÚ zaviedli viaceré podporné opatrenia na tlmenie nárastu cien energií a inflácie. Tieto opatrenia spolu so zmenšeným fiškálnym priestorom vyplývajúcim z podporných opatrení súvisiacich s pandémiou a normalizáciou situácie týkajúcej sa monetárnej politiky prehĺbili ťažkosti finančne slabších krajín.

## Riziko zmeny klímy

ING si uvedomuje riziká spojené so zmenou klímy a to, ako môžu ovplyvniť zákazníkov a ich finančnú situáciu. To zahŕňa fyzické riziká a riziká súvisiace s transformáciou. Fyzické riziká môžu byť akútne, napríklad záplavy a lesné požiare, alebo chronické, napríklad zvyšovanie teploty a rastúca hladina morí. Riziká súvisiace s prechodom môžu byť spôsobené politickými, technologickými alebo trhovými zmenami, ktoré sa budú diať pri našom posune smerom k nízkouhlíkovej globálnej ekonomike, a potenciálne môžu viesť k uviaznutým aktívam.

V roku 2020 bol spustený interný program na riešenie vplyvov vyplývajúcich zo zmeny klímy. V marci 2022 ING aktualizovala svoj prístup k riadeniu s cieľom komplexne zahrnúť ESG do obchodnej stratégie. Na úrovni dozornej rady bol vytvorený výbor pre ESG, ktorý je zodpovedný za dohľad nad celkovou transformáciou banky v oblasti ESG a za poradenstvo MBB v súvislosti s relevantným vývojom v oblasti ESG. ING zriadila aj poradný výbor pre ESG zložený z vyšších vedúcich pracovníkov, ktorý riadi vývoj a implementáciu našej stratégie pre témy týkajúce sa ESG, ako aj monitorovanie a podávanie správ o pokroku. Všetky kľúčové ukazovatele výkonnosti súvisiace s ESG sú priradené členom MBB a kaskádovito sa rozdeľujú po obchodných líniiach. Okrem toho bolo po strategickom preskúmaní funkcie CRO v ING zriadené odborné centrum pre riziká v oblasti ESG, ktoré je súčasťou oddelenia integrovaného rizika. Naša správa o klíme za rok 2022 na stránke [ing.com](#) opisuje náš prístup a prináša informácie o konkrétnych sektoroch. Viac informácií o zmene klímy nájdete na stránke [ing.com](#) v časti "Udržateľnosť".

## Riadenie rizík (\*)

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

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

Vedúci sekcií bankovníctva a podpory ING a vedúci jednotiek jednotlivých krajín alebo ich zástupcovia sú prvou líniou obrany. Sú primárne zodpovední za hodnotenie a riadenie a zmierňovanie všetkých finančných a nefinančných rizík, ktoré ovplyvňujú ich podniky, a za úplnosť a presnosť účtovnej závierky a správ o riziku v rámci oblastí ich zodpovednosti. Prevádzkový riaditeľ (CTO) je zodpovedný za riadne zabezpečenie a kontrolu globálnych aplikácií a IT platforiem slúžiacich banke a za zavádzanie riadnych procesov. Oblasť COO vytvára v rámci ING mosty, ktoré sú prepojené s takmer všetkými časťami banky. Jej cieľom je riadiť bezpečné a efektívne procesy pre zákazníkov a kolegov.

Druhá línia obrany sa skladá z dohľadu a špecializovaných funkcií v oblasti riadenia rizík a dodržiavania súladu s predpismi. (1) Majú čiastočnú zodpovednosť za riadenie rizík, pretože formulujú ochotu podstupovať riziko a pretavujú ju do metodológií a pravidiel na podporu a sledovanie kontroly rizík obchodného vedenia, (2) objektívne kritizujú procesy výkonu a kontroly riadenia rizík a koordinujú údaje o rizikách a kontrole, ktoré poskytuje prvá línia obrany, (3) poskytujú poradenstvo o riadení rizík a dodržiavaní predpisov a majú rozhodovaciu právomoc v súvislosti s obchodnými činnosťami, ktoré predstavujú pre ING neprijateľné riziko, a (4) môžu určovať minimálne požiadavky čo sa týka kvality a kvantity získavania globálnych zdrojov pri riadení rizík a dodržiavaní predpisov.

Funkcia vnútorného auditu tvorí tretiu líniu obrany. Poskytuje nezávislé uistenie výboru pre audit, EB a MBB o kvalite a účinnosti internej kontroly ING, riadení rizík, správe a zavedených systémoch a procesoch v prvej aj druhej línii obrany. Za účelom ochrany jeho nezávislej povahy musí rozhodnutia ohľadne menovania, opätovného menovania alebo uvoľnenia z funkcie ako aj balíka odmien vedúceho pre interný audit schváliť dozorná rada.

## Dohľad nad rizikom na úrovni rady (\*)

EB (pre ING Group) aj MBB (pre ING Bank) zohrávajú dôležitú úlohu pri riadení a monitorovaní nášho rámca riadenia rizík

- Na účely riadenia rizík radí dozornej rade najmä výbor pre riadenie rizík, ktorý pomáha a radí dozornej rade pri sledovaní rizikového profilu a schvaľovaní zastrešujúcej ochoty spoločnosti prevziať na seba riziko, ako aj štruktúry a efektívneho fungovania vnútorných systémov riadenia a kontroly rizík.
- Výkonná rada (EB) je zodpovedná za riadenie rizík spojených so všetkými aktivitami ING Group, zatiaľ čo Správna rada banky (MBB) je zodpovedná za riadenie rizík spojených so všetkými aktivitami ING Bank. EB a MBB musí zabezpečiť, že vnútorné systémy riadenia rizika a kontroly sú účinné a že ING Group dodržiava platnú legislatívu a nariadenia. EB a MBB pravidelne predkladá správu týkajúcu sa týchto záležitostí a hovorí o vnútorných systémoch riadenia rizika a kontroly s dozornou radou. EB a MBB štvrtročne predkladá výboru pre riadenie rizík správu týkajúcu sa rizikového profilu ING Bank a jej ochoty riskovať a vysvetľuje zmeny v rizikovom profile.

Ako člen EB a MBB je CRO zodpovedný predovšetkým za: (i) podporu predstavenstva pri jeho angažovanosti a dohľade nad vývojom ochoty podstupovať riziko a vyhlásení o ochote podstupovať riziko a za premietnutie ochoty podstupovať riziko do štruktúry rizikových limitov, aktívne sa zapája do monitorovania výkonnosti vo vzťahu k podstupovaniu rizika a dodržiavaniu rizikových limitov; (ii) stanovenie rámca riadenia rizík a dohľad nad vývojom a implementáciou politik, procesov, modelov, kompatibilných metodík v oblasti rizík a dodržiavania predpisov vrátane nástrojov s pohľadom do budúcnosti aj minulosti, priebežné posilňovanie kapacít a správ v oblasti riadenia rizík/ludských zdrojov podľa potreby s cieľom zabezpečiť účinnosť spoľahlivých systémov vnútornej kontroly a rizík na plnú podporu svojich strategických cieľov a všetkých svojich činností v oblasti podstupovania rizík; (iii) pravidelné poskytovanie komplexných informácií o rizikách správnej rade, výboru pre riziká a ďalším relevantným funkciám; a (iv) poskytovanie poradenstva o aktuálnom rizikovom profile, súčasnom stave kultúry rizika, využívaní v porovnaní so stanovenou ochotou

podstupovať riziko a limitoch, porušeníach limitov a plánoch na ich zmiernenie. Viac informácií o úlohách a povinnostiach SB a EB nájdete v časti [Podniková správa](#).

## Výkonná úroveň (\*)

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

- Globálny výbor pre úverové a obchodné politiky (GCTP) prerokováva a schvaľuje politiky, metodológie a postupy súvisiace s rizikami týkajúcimi sa úverov, obchodovania, krajín a povestí (environmentálne a sociálne riziká (ESR)). GCTP zasadá raz za mesiac. Po MBB a GCTP je výbor pre úverové a obchodné riziká (CTRC) najvyšším orgánom oprávneným prejednávať a schvaľovať pravidlá, metodiky a postupy súvisiace s úverovým a obchodným rizikom.
- Globálny úverový výbor – schvaľovanie transakcií (GCC(TA)) prerokováva a schvaľuje transakcie, ktoré sú spojené s úverovým rizikom (vrátane investičného rizika), rizikom krajiny, právnym rizikom a environmentálnym a sociálnym rizikom. GCC(TA) zasadá dvakrát týždenne.
- Bankový výbor pre nefinančné riziko (NFRC) je zodpovedný za návrh a údržbu rámca riadenia nefinančného rizika vrátane riadenia prevádzkových rizík, politik dodržiavania právnych predpisov a právnych politik, minimálnych štandardov, postupov a usmernení, tvorby nástrojov, metód a kľúčových parametrov (vrátane hlavných zmien) pre identifikáciu rizika, jeho meranie, zmiernovanie a sledovanie/podávanie správ. Zasadnutia NFRC sa konajú aspoň štvrtročne.
- Výbor pre riadenie rizík modelov (MoRMC) každý mesiac diskutuje a riadi celkovú stratégiu modelov. MoRMC diskutuje a schvaľuje politiky a metodiky súvisiace s riadením rizík modelov.
- Výbor pre globálne údaje (GDC) dohliada (identifikuje, meria, reaguje na zmeny a monitoruje) na funkciu globálnych údajov a jej prínos pre širšiu spoločnosť. GDC sa schádza každé dva mesiace.

Ďalej sa vo výbore pre aktíva a pasíva banky (ALCO Bank) prerokujú aj témy súvisiace s rizikami.

## Regionálna úroveň a úroveň obchodných jednotiek (\*)

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

Do týchto činností sú zapojení regionálni riaditelia manažmentu rizík (CRO), prípadne vedúci obchodných jednotiek zodpovední za riadenie rizík. Miestni (regionálni) vedúci zodpovední za riadenie rizík (a vedúci obchodných jednotiek zodpovední za riadenie rizík) sú zodpovední za analýzu, monitorovanie a riadenie rizík v celom hodnotovom reťazci (od front office po back office). Miestne riziká sa prediskutovávajú v miestnych výboroch pre posudzovanie rizík, ktoré postupujú výsledky na hlavné výbory pre posudzovanie rizík na výkonnej úrovni. Miestne výbory pre riziko súvisiace s bezúhonnosťou klientov (CIRC) vyhodnocujú riziká súvisiace s bezúhonnosťou klientov a s konečnou platnosťou rozhodujú o akceptovaní alebo neakceptovaní klienta z hľadiska rizika v oblastiach finančnej trestnej činnosti, zákona o dodržiavaní daňových predpisov pre účty v zahraničí (FATCA), spoločných štandardov výkazníctva (CRS) a súhrnnej hodnotiacej správy (ESR).

## Organizačná štruktúra (\*)

Funkcia CRO pre riziká je organizovaná podľa maticovej štruktúry, ktorá integruje (1) globálne rizikové funkcie, (2) rizikové funkcie na úrovni subjektov pre región/krajinu a (3) rizikové segmenty s jednotnou metodikou a terminológiou, aby bol zabezpečený holistický pohľad na všetky riziká. Globálne rizikové funkcie, organizované podľa typov rizík do rizikových oblastí (oddelení), sú v konečnom dôsledku zodpovedné za funkčné riadenie príslušného typu rizika na globálnej úrovni, pričom zabezpečujú používanie jednotnej taxonómie a metodiky na stanovenie príslušných úrovní ochoty podstupovať riziko, ďalšie kaskádovanie ochoty podstupovať riziko do podrobných rizikových stratégií a efektívne monitorovanie a vykazovanie rizík na individuálnej a konsolidovanej úrovni.

Uvedená tabuľka znázorňuje hierarchickú štruktúru organizácie riadenia rizika v roku 2022. Plné čiary odrážajú hierarchické línie podávania správ, zatiaľ čo prerušované čiary sa týkajú funkčných línií podávania správ:



### Politiky, postupy a štandardy riadenia rizík (\*)

ING Bank má zavedený rámec politik, postupov a minimálnych štandardov pre riadenie rizík za účelom dosiahnutia jednotnosti v celej organizácii a definovania požiadaviek záväzných pre všetky obchodné

jednotky. Cieľom rámca riadenia miestnych obchodných jednotiek je dosiahnuť súlad s rámcom ING Bank a splniť miestne (regulačné) požiadavky. Vyšší manažment je zodpovedný za implementáciu a dodržiavanie pravidiel, postupov a štandardov. Politiky, postupy a štandardy sa pravidelne prehodnocujú a aktualizujú prostredníctvom príslušných výborov pre riadenie rizík tak, aby odrážali zmeny v požiadavkách, trhu, produktoch a praxi.

### Rámec vnútornej kontroly

Vo svojom rámci riadenia podnikových rizík (ERM) ING vysvetľuje svoj prístup k zmierňovaniu rizík mimo rámca ochoty ING podstupovať riziko. Rámec vnútornej kontroly (ICF) pretavuje nariadenia a vnútorné požiadavky do politik, ktoré vyjadrujú osobitné riziká a ciele kontroly. Tieto politiky tvoria základ pretavenia do noriem kontroly procesov, ktoré podnik používa na podporu a propagovanie efektívneho prostredia rizík a kontroly. ICF zahŕňa záväzné zásady, definície, kroky procesu a úlohy a zodpovednosti za vytvorenie konzistentných pravidiel a štandardov platných v celej banke.

V rámci ICF sa vytvárajú a udržiavajú alebo aktualizujú globálne politiky a normy kontroly. Tieto globálne dokumenty sa vytvorili v ústredí a všetky subjekty a podporné funkcie ING sa nimi musia riadiť. Podľa prístupu ERM bude politiky vlastníť druhá línia obrany a normy kontroly prvá línia obrany. Štandardné dokumenty týkajúce sa globálnej politiky a kontroly schvaľujú relevantné schvaľovacie orgány (napr. SB, EB, MBB a NFRC Banky).

Politiky vychádzajú z taxonómie rizík, ktorá je vytvorená tak, aby sa zabránilo prelínaniu s cieľmi kontroly politik. Vlastníci noriem kontroly sú zodpovední za definovanie kľúčových kontrol, ktoré zmierňujú kritické a vysoké riziká, ktoré sú súčasťou obchodných procesov.

Proces tvorby dokumentov o politikách a normách kontroly procesov zahŕňa tieto kroky: určenie vlastníka dokumentu, určenie príslušných zainteresovaných subjektov, definovanie na riziku založeného prístupu, vykonanie hodnotenia vplyvu, zapojenie príslušných zainteresovaných subjektov a (miestnych) subjektov na vykonanie kľúčových a očakávaných kontrol a určenie schvaľovacieho orgánu.

Hlavnou úlohou strážcov je poskytovať kvalitné uistenie a poradenstvo príslušným schvaľovacím orgánom. Strážcovia ICF konfrontujú vlastníkov dokumentov, pokiaľ ide o zosúladenie dokumentov internej kontroly s

dohodnutou metodikou a taxonómiou rizík, a overujú si, či je príprava týchto dokumentov a komunikácia o nich v súlade s dohodnutým procesom. Všetky politiky, normy kontroly a postupy sú zverejnené na intranete ING. Nové a aktualizované dokumenty sa pravidelne oznamujú manažérom pre jednotlivé krajiny a vyšším vedúcim obchodných oddelení prostredníctvom špecializovaného bulletinu o aktualizácii politík.

## Kultúra rizika

My v ING prikladáme veľký význam zdravej kultúre rizika, ktorá je dôležitá pre zodpovedné plnenie si našej úlohy v spoločnosti a pre udržanie bezpečnosti a zabezpečenia banky a dodržiavanie predpisov z jej strany. Naša kultúra rizika určuje spôsob, akým zamestnanci identifikujú, chápu, diskutujú a reagujú na riziká, s ktorými sme konfrontovaní a ktoré postupujeme. V roku 2022 sme naďalej riadili niekoľko projektov zameraných na zlepšenie na základe posúdenia našej kultúry rizika z roku 2020. Najmä zlepšenie našich činností monitorovania kultúry rizika a materializácia nefinančného rizika. Okrem toho sme v roku 2022 odovzdali zodpovednosť za vývoj a udržiavanie modelu vyspelosti kultúry rizika a monitorovacieho panelu kultúry rizika oddeleniu kultúry rizika a rizík súvisiacich so správaním.

## Orange Code a globálne pravidlá správania sa

Kódex Orange Code a globálne pravidlá správania sa sú základom kultúry rizika v ING. Globálne pravidlá správania sa definujú najzákladnejšie zásady správania sa očakávané od zamestnancov ING v ich každodenných činnostiach na vytvorenie vyššej informovanosti o rizikách a lepšie splnenie očakávaní uvedených v externých pravidlách a usmerneniach. Zamestnanci ING musia každoročne absolvovať kurz elektronického vzdelávania a potvrdiť dodržiavanie globálneho kódexu správania. V roku 2021 boli globálne pravidlá správania sa začlenené do cyklu riadenia výkonnosti zamestnancov na zabezpečenie nepretržitej pozornosti venovanej globálnym pravidlám správania sa a dialógu o tom, ako ich uplatňovať v našej každodennej práci.

Orange Code je vyhlásením toho, čím sme. Opisuje to, čo môžeme od seba navzájom každý deň v práci očakávať. Je to súbor noriem, ktoré si spoločne ceníme, podľa ktorých sa snažíme žiť a podľa ktorých chceme, aby nás ostatní hodnotili.

Orange Code sa skladá z dvoch častí, ING Values („hodnoty ING“) a ING Behaviours („správanie ING“), pričom ústredným princípom je bezúhonnosť. Hodnoty ING (byť čestný, rozvážny a zodpovedný) sú nemeniteľné prísľuby, ktoré dávame svetu, ako zásady, ktoré sa snažíme za každých okolností dodržiavať. Správanie ING (podujat' sa na niečo a zrealizovať to, pomáhať ostatným, aby boli úspešní, a byť vždy o krok vpredu) predstavujú našu cestu k odlišeniu sa od ostatných. Orange Code je zakotvený v záväzkoch, ktoré si navzájom dávame, a štandardoch, podľa ktorých meriame našu vzájomnú výkonnosť.

## Rozhodovanie podľa kódexu Orange Code

S cieľom zvýšiť informovanosť o rizikách sme naďalej podporovali monitorovanie kultúry rizika a rizika spojeného s dodržiavaním predpisov v podnikaní. To zahŕňalo školenia odborníkmi novovytvoreného oddelenia kultúry rizika a rizík súvisiacich so správaním (RC&BR), ako aj miestnymi odborníkmi na dodržiavanie predpisov a odborníkmi na etiku v oblasti údajov s cieľom posilniť vyvážené rozhodovanie v súlade s modelom rozhodovania podľa kódexu Orange Code. Tento štvorstupňový model podporuje morálne učenie a vyvážené rozhodovanie.

Po úvodnom začlenení tohto modelu do globálnych pravidiel procesu produktového schvaľovania a prehodnocovania (PARP) v roku 2020 bol v roku 2022 ďalej vylepšený v aktualizovanom globálnom PARP. PARP ING sa pri výrobe a/alebo distribúcii produktu pozerá objektívne, s odstupom, aby ochránila dlhodobý záujem zákazníka (spoločenský vývoj, meniace sa správanie zákazníkov, životné udalosti atď.). Oddelenie RC&BR naďalej školí odborníkov v tejto oblasti v rámci miestnych tímov Compliance na podporu organizácie pri riadnom uplatňovaní modelu v praxi v ich príslušných krajinách.

## Vzdelávanie

V roku 2022 sme pokračovali v rozširovaní a posilňovaní nášho povinného učebného plánu. Ide o základné vzdelávanie, ktoré je centrálné vytvorené a zavedené pre všetkých zamestnancov v celej banke. V roku 2022 sme sa zamerali na kybernetickú bezpečnosť, podvody a KYC. Formáty nášho vzdelávania sa naďalej aktualizujú s cieľom zvýšiť angažovanosť a podporiť praktické využitie získaných vedomostí zamestnancami. Učebné osnovy sa sledujú centrálné s cieľom monitorovať ich včasné dokončenie.

Rozšírili sme naše vzdelávanie pre odborníkov v oblasti rizík, pričom Akadémia rizík poskytuje celý rad vzdelávacích možností pre zamestnancov oddelenia rizík na podporu ich profesionálneho rozvoja. Majú formu komplexnej ponuky školiacich modulov a učebných kanálov, ktoré podporujú zamestnancov v rozvoji poznatkov, zručností a správania.

## Holandská prísaha bankára

V Holandsku sú všetci zamestnanci povinní vykonať prísahu bankára a tento sľub dávajú počas významnej slávnostnej ceremónie. Táto prísaha vznikla v Holandsku 1. apríla 2015 v rámci spoločného prístupu všetkých bánk a bola zameraná na zavedenie sociálnych predpisov, revidovaného Holandského bankového kódexu, ktorým sa vykonávala prísaha, so súvisiacimi pravidlami správania sa a disciplinárnym právom. Takto holandské banky ukazujú spoločnosti, čo presadzujú a za čo nesú zodpovednosť, a to ako samostatné banky aj ako odvetvie. V roku 2021 začala ING v Holandsku kvôli pandémie COVID-19 namiesto osobných ceremónií vykonávať virtuálne ceremónie skladania prísahy bankára, aby sa umožnilo, že všetci noví zamestnanci (asi 400 mesačne) môžu zložiť prísahu včas a na významnej ceremónii. Pokračovalo to aj v roku 2022. Pred prísahou účastníci absolvujú elektronický vzdelávací kurz a hovorí sa o význame prísahy. Účastníkom sa ukážu aj dilemy, s ktorými sa zamestnanci môžu stretnúť pri každodennej práci, aby sa zaistilo dôkladné vyvažovanie záujmov všetkých našich zainteresovaných strán v rozhodnutiach, ktoré robíme. V rokoch 2020 a 2021 sa revidoval a aktualizoval celý program prísahy bankára pre nových zamestnancov, aby sa zaistilo, že všetky prvky sú stále v súlade s miestnym vývojom, a to interne aj externe.

## Odmeňovanie

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

## Oddelenie kultúry rizika a rizík súvisiacich so správaním (RC&BR)

V marci 2022 boli oddelenie rizík súvisiacich so správaním, Akadémia rizík a oddelenie kultúry a etiky zlúčené a vzniklo nové Centrum odbornosti pre kultúru rizika a rizík súvisiacich so správaním, ktoré podlieha priamo CRO. Cieľom tohto oddelenia je poskytnúť jasnú víziu, zosúladenú stratégiu a spoľahlivý metodický prístup na identifikáciu, hodnotenie a zavedenie zmien v spôsobe, akým zamestnanci konajú v súvislosti s rizikami.

## Riziká súvisiace so správaním

Riziko súvisiace so správaním je čoraz dôležitejšou oblasťou rizika pre ING a celý finančný sektor. Vzniká vtedy, keď sú vzorce správania základom finančných a nefinančných rizík v organizácii.

Zložitosť tohto druhu rizika spočíva v tom, že je menej hmatateľné v porovnaní s inými oblasťami rizík, pretože sa zameriava na vzorce správania a ich vznik. Existujú vzorce v tom, ako sa robia rozhodnutia, ako ľudia komunikujú a či dokážu prevziať zodpovednosť. Správanie ovplyvňuje formálne a neformálne mechanizmy. Príkladmi formálnych faktorov sú procesy, ktoré ING uplatňuje, a štruktúrovanie jej správy. Neformálne faktory sú menej hmatateľné a je to napríklad skupinová dynamika alebo základné presvedčenia, ktoré ovplyvňujú správanie.

## Hodnotenia rizík súvisiacich so správaním

Hodnotenia rizík súvisiacich so správaním zisťujú a analyzujú neželané správanie v ING a poskytujú vedeniu konkrétne usmernenie ohľadne toho, ako toto správanie meniť. Zameriavajú sa na efektívnosť skupín a nie jednotlivcov, úlohu vedenia a na menej viditeľné aspekty ako napríklad tímová dynamika a nepísané spoločenské normy. Cieľom je pochopiť a systematicky vyhodnotiť, čo je dôvodom neželaných zvykov v ING. Rámec riadenia rizík súvisiacich so správaním sa používa ako norma v celej ING, aby signalizoval postupujúce riziká súvisiace so správaním. V roku 2022 sa vykonalo posúdenie rizík súvisiacich so správaním, ktoré bolo zamerané na tému eskalačného správania.

## Opatrenia zamerané na riziká súvisiace so správaním

Na základe výsledkov vykonaných posúdení rizík súvisiacich so správaním tím zameraný na intervencie v oblasti rizík súvisiacich so správaním cieľovým spôsobom zmierňuje riziká spojené so správaním. Pre efektívne zmierňovanie je potrebné dôkladne pochopiť, čo je príčinou neželaného správania. Behaviorálne teórie a teórie vedy o podnikoch a na dôkazoch založené techniky a nástroje hrajú významnú úlohu pri navrhovaní a uľahčovaní zásahov.

V roku 2022 pracoval tento tím na niekoľkých intervenčných plánoch. Spolu s Global KYC intervenčný tím nadviazal na predtým uskutočnenú "KYC World Cafe" - aktivitu zameranú na zmenu vo veľkej skupine, ktorá podporuje spoločné porozumenie, zapojenie a vlastníctvo a posilňuje učenie a zmenu správania, špeciálne navrhnutú pre komunitu KYC. Ďalším príkladom, na ktorom tím pracoval v roku 2022, je vývoj a realizácia

nových intervencií, ktoré boli navrhnuté s cieľom zlepšiť správanie v oblasti hovorenia a eskalácie v určitých častiach organizácie.

Tím hodnotenia rizík súvisiacich so správaním a intervenčný tím úzko spolupracuje s obchodnými jednotkami a oddeleniami ako napríklad ľudské zdroje, vnútorný audit a dodržiavanie predpisov s cieľom zosúladiť a zavádzať želané správanie v súvislosti s vedením a rizikami (napr. oznamovanie, psychologická bezpečnosť, komunikácia, usmerňujúce vedenie).

### Program kultúry rizika

Počas celého roka 2021 a 2022 ING realizovala program kultúry rizika, ktorý sa vytvoril na základe vlastného posúdenia z roku 2020. V roku 2022 sa kládol dôraz na ďalší vývoj informačného panelu kultúry rizika, ako aj na uľahčenie zmysluplných rozhovorov o kultúre rizika v celej organizácii. O kultúre rizika každý štvrtok aktívne diskutuje MBB a SB.

### Proces cyklu rizika

ING Bank používa prístup k riadeniu rizík vychádzajúci z niekoľkých krokov, ktorého cieľom je identifikovať, riadiť a zmierňovať jej finančné a nefinančné riziká. Tento prístup pozostáva z cyklu piatich opakujúcich sa aktivít: zisťovanie, hodnotenie, riadenie, sledovanie a vykazovanie rizík. Tento cyklus je vytvorený tak, aby sa zistilo, aké riziká hrozia, posúdilo, ktoré z týchto rizík môžu naozaj uškodiť, prijali sa zmierňujúce opatrenia na riadenie týchto rizík, sledoval sa vývoj týchto rizík s cieľom zistiť, či sú prijaté opatrenia účinné, a oznámili sa zistenia vedeniu na všetkých príslušných úrovniach, aby mohlo v prípade potreby konať.

Cyklus sa opakuje dvoma spôsobmi. Po prvé: zisťovanie, hodnotenie, prehodnotenie a aktualizácia zmierňujúcich opatrení sa opakuje pravidelne. Po druhé: týmto pravidelným sledovaním sa môžu zistiť nové riziká, známe riziká, ktoré sa menia, úrovne rizika, ktoré sa menia, alebo aktuálne kontrolné opatrenia, ktoré nie sú dostatočne účinné. Ďalšie analýzy týchto zistení môžu potom viesť k obnovenému a častejšiemu zisťovaniu, resp. hodnoteniu rizík, prípadne ku zmene zmierňujúcich opatrení.

### Zisťovanie rizík

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

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

### Hodnotenie rizík

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

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

### Riadenie rizík

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

### Sledovanie a vykazovanie



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

## Rámec pre ochotu podstupovať riziko

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

### Pravidlá

Pravidlá RAF vysvetľujú spoločnú globálnu ochotu podstupovať riziko. V rámci RAF ING sleduje viacero ukazovateľov finančných a nefinančných rizík s cieľom zaistiť, že náš rizikový profil je v súlade s našou ochotou podstupovať riziko pri plnení našej stratégie. Rámec RAF spoločnosti ING, ktorý schvaľuje dozorná rada definuje želaný rizikový profil, ktorý má byť začlenený do procesu strategického rozhodovania a finančného plánovania. Je vytvorený tak, aby fungoval aj pri meniacej sa situácii na trhu a odolal tlaku a zároveň splňal regulačné požiadavky. Tento rámec ako aj jeho východiskové predpoklady a metrika sa pravidelne prehodnocujú, aby zostali relevantné. RAF spája rôzne vyhlásenia o ochote podstupovať finančné i nefinančné riziká (RAS) do jedného koordinovaného prístupu, aby poskytol podniku jasný prehľad relevantných rizík a nástrojov na ich riadenie. Tento pohľad umožňuje výkonnej rade (EB) a správnej rade pre bankovníctvo (MBB) a vyššiemu vedeniu si vytvoriť názor na primeranosť systémov riadenia a ovládania vnútorných rizík pre riziká, ktorým čelí ING pri realizácii svojej stratégie.

### Proces

RAF sa zameriava na stanovenie ochoty podstupovať riziko na konsolidovanej úrovni a naprieč rôznymi kategóriami rizika a poskytuje zásady pre postupné prevádzanie tejto ochoty podstupovať riziko nižšie do organizácie. RAF a východiskový limit sa prehodnocujú každoročne alebo aj častejšie, ak je to potrebné, na základe štvrtročného prehodnotenia v MBB, EB a SB. Preto ide o proces zhora nadol, ktorý sa zakladá na ambícii banky ohľadne jej rizikového profilu, regulačnom prostredí a ekonomickom kontexte. Limity, ktoré si

vyžadujú schválenie dozornej rady (SB), sa nazývajú „hranice“ a základné metriky zaisťujúce hranice, ktoré si vyžadujú schválenie od Výkonnej rady (EB) a Správnej rady banky (MBB), sa nazývajú nástroje.

## 1. krok Zistiť a vyhodnotiť kľúčové riziká ING

Výsledok procesu zisťovania a hodnotenia rizík sa používa ako východisko pre prehodnotenie rámca RAF. V rámci tohto kroku sa zisťujú riziká, ktorým ING čelí pri realizácii svojej stratégie, v kontexte súčasného ekonomického, politického, sociálneho, regulačného a technologického prostredia. Pri tomto posúdení sa zisťuje, či je potenciálny vplyv významný a dostatočne riadený v rámci funkcie riadenia rizík v ING. Porovnáva aktuálny rámec rizík s vývojom v oblasti regulácie. Známe riziká sa opätovne posudzujú s cieľom buď potvrdiť úrovne rizík alebo zohľadniť potenciálne zmeny. Toto posúdenie sa vykonáva podľa aktuálneho súboru vyhlásení o ochote podstupovať riziko.

## 2. krok Nastaviť rámec pre ochotu podstupovať riziko

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

Príklady základnej metriky rizika:

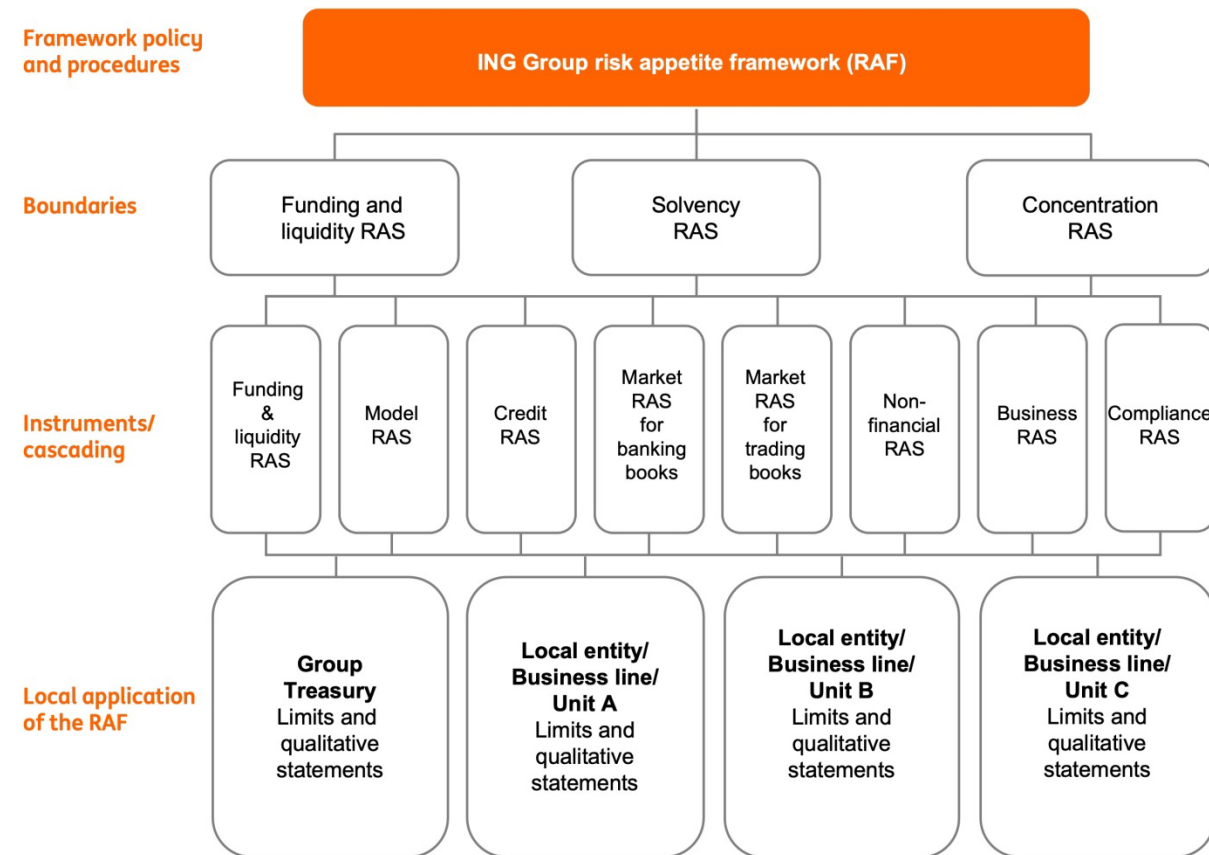
- Solventnosť a ziskovosť (napr. ukazovateľ CET1, ukazovateľ MREL a rizikový zisk).
- Financovanie a likvidita (napr. ukazovateľ krytia likvidity (LCR) a pomer čistého stabilného financovania (NSFR)).
- Úverové riziko (expozícia pri zlyhaní (EAD) a rizikovo vážené aktíva (RWA)).
- Obchodná kniha trhového rizika (napr. riziko udalosti, historická hodnota v ohrození (HVaR)).
- Banková kniha trhového rizika (čistý úrokový výnos (NII) v ohrození a rezervný fond v ohrození).

- Nefinančné riziko (napr. ohrozený kapitál a riadenie problémov, ktoré sa zistili pri audite).
- Riziko spojené s dodržiavaním predpisov (napr. kľúčové ukazovatele rizika týkajúce sa riadenia podvodov a získavania zdrojov).
- Obchodné riziko (napr. ekonomický kapitál).
- Riziko modelov (napr. počet nedostatočných modelov piliera 1).

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

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

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



### 4. krok Sledovanie a riadenie východiskových limitov rizika

Aby si ING Bank overila, či zostáva v medziach rámca pre ochotu podstupovať riziko, predkladá komisiám vyššieho vedenia pravidelné správy o svojom rizikovom postavení vo vzťahu k svojim limitom. Štvrťročná aktualizácia rizika odrážajúca vystavenie sa ING Bank riziku v porovnaní s jej ochotou podstupovať riziko sa štvrťročne predkladá MBB, EB, SB a výboru pre riadenie rizík. Okrem toho sa každý štvrťrok kontroluje

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

## Záťažové testovanie

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

V prvej polovici roku 2022 sa ING vykonala regulačný scenár záťažového testovania pre klimatické riziká, ktorý je súčasťou polročného záťažového testovania jednotného mechanizmu dohľadu ECB (SSM). Tento regulačný záťažový test skombinovaný s internými analýzami vykonávanými v súvislosti s klimatickým rizikom sa používa na zlepšenie interného záťažového testovania ING pre klimatické riziko. V poslednom štvrtroku 2022 ING zaviedla scenár "Klimatické riziko s geopolitickým uhlom", ktorý sa bude vykazovať štvrtročne spolu s ostatnými štandardnými scenármi.

## Typy záťažových testov

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

## Proces

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

- **Identifikácia vyhodnotenie rizík:** Identifikujú a vyhodnocujú sa tu riziká, ktorým čelí ING alebo príslušný subjekt pri realizácii svojej stratégie na základe súčasného a možného budúceho ekonomického, politického, regulačného a technologického prostredia. Zaisťuje sa tu opis hlavných rizík a faktorov vzniku rizík súvisiacich s charakterom podnikania ING, jej aktivitami a exponovanosťou.
- **Definícia a parametrizácia scenára:** Na základe výsledkov predchádzajúceho kroku sa určí súbor scenárov, pričom pre každý scenár sa určí relevantný rozsah a súbor zdrojov rizika, ako aj jeho závažnosť, kľúčové predpoklady a vstupné parametre. Výstupom tejto fázy je kvantitatívny opis záťažových scenárov, ktoré je potrebné analyzovať, príslušné výstupné metriky, prípadne aj slovný opis.
- **Výpočet dopadov a agregácia:** Na základe kvantitatívneho opisu záťažových scenárov určených v predchádzajúcom kroku sa pre príslušný scenár určia dopady, rozsah a časový horizont. Výpočet a agregácia dopadov môžu byť súčasťou opakujúceho sa procesu alebo môžu byť súčasťou špecifického usporiadania procesu pre jednorazové záťažové testy.
- **Správy pre jednotlivé scenáre:** Pre každú záťažovú skúšku sa po každom výpočte pripraví správa, v ktorej sa opíšu výsledky scenára a uvedie sa rekapitulácia scenára s jeho hlavnými predpokladmi a parametrami. Táto správa zo záťažového testovania sa zašle príslušným výborom pre riadenie rizík a/alebo vyššiemu vedeniu. V prípade potreby sa doplní o odporúčanie pre manažment ohľadom opatrení na základe výsledkov záťažových skúšok.
- **Kontrola scenára a vyhodnotenie manažmentu:** Podľa výsledkov záťažového testu a pravdepodobnosti daného scenára sa môžu navrhnúť zmierňujúce opatrenia. Zmierňujúce opatrenia môžu zahŕňať, okrem iného, predaj alebo prevody aktív a zníženie hraníc rizika.

## Metodológia

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

## Riziko vzniku platobnej neschopnosti

### Úvod

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

Úroveň a kvalita kapitálu sú dôležité pre flexibilitu jednotlivých bánk. Banky majú posudzovať riziká, ktorým čelia, a so zameraním na budúcnosť zabezpečiť, že všetky závažné riziká sa zistia, budú riadiť a dostatočne sa pokryjú kapitálom absorbujúcim straty na zabezpečenie kontinuity v prípade, že sa v čase núdze naplnia neočakávané riziká. Vzhľadom na vzájomnú závislosť od iných finančných a nefinančných rizík je potrebné, aby sa toto vyvažovanie kapitálovej primeranosti uskutočňovalo v rámci zdravého a integrovaného prístupu k riadeniu, ktorý dôsledne spája všetky pohyblivé časti banky v súlade s dlhodobou obchodnou stratégiou.

### Riadenie

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

### Rámec ICAAP

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

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

Riadenie kapitálu ING zahŕňa hľadanie správnej rovnováhy medzi ponukou a dopytom pri zohľadnení trhových a makro okolností. Proces vyvažovania týchto strategických cieľov je zachytený v rámci ICAAP a umožňuje ho šesť stavebných kameňov a prvkov napomáhajúcich ICAAP. V rámci ICAAP sa definovali tieto stavebné kamene, ktoré sa uplatňujú pre „normatívny“ a „ekonomický pohľad“ tak, ako sú definované v príručke ECB pre ICAAP, ktorá bola zverejnená v novembri 2018:

- Identifikácia a hodnotenie rizík
- Ochota podstupovať riziko
- Závažové testovanie platobnej schopnosti
- Plánovanie a prognózovanie
- Správa kapitálu
- Kontinuita

### Identifikácia a hodnotenie rizík

Správa kapitálu ING a riadenie rizika vzniku platobnej neschopnosti začína procesom identifikácie a hodnotenia rizík. Jeho hlavným cieľom je odhaľovanie potenciálnych nových rizík a hľadanie zmien v

potenciálnom vplyve známych rizík. ING každoročne vykonáva dôkladné prehodnotenie svojho rizika vzniku platobnej neschopnosti alebo rizika súvisiaceho s kapitálom. V rámci tohto posúdenia sa spájajú posúdenia zdola nahor s posúdeniami zhora nadol vrátane dotazníka a pohovorov s vyšším vedením. O výsledkoch hodnotenia rizika sa hovorí v ALCO Bank, ktorá zahŕňa takmer celú správnu radu pre bankovníctvo. Po schválení sa závery z hodnotenia rizika použijú do ročného prehodnotenia rámca pre ochotu podstupovať riziko, rámca pre záťažové testovanie a rámca pre ekonomický kapitál. Okrem tohto každoročného procesu ING takisto prehodnocuje svoje riziká v rámci vyhlásenia o kapitálovej primeranosti, čo je štvrtročný proces na posúdenie kapitálovej primeranosti ING.

### Ochota podstupovať riziko

Ako bolo vysvetlené v časti o rámci pre ochotu podstupovať riziko v predchádzajúcej kapitole, ING vytvorila preklenujúce hranice pre riziko vzniku platobnej neschopnosti. Hranicami sú vyhlásenia o ochote podstupovať riziko, ktoré sú dôležité pre činnosť riadenia rizík, z dôvodu čoho je mimoriadne dôležité udržať tieto hranice v rámci definovanej úrovne. SB je zodpovedná za schvaľovanie a monitorovanie hraníc. Tieto hranice dopĺňa rad špecifických nástrojov pre jednotlivé druhy rizík (vyhlásenia o ochote podstupovať riziko). Tieto východiskové vyhlásenia o ochote podstupovať riziko sú odstupňované smernom nadol do organizácie a sú určené špeciálne prahové hodnoty pre riziká, ktoré sa používajú na každodenné monitorovanie a riadenie rizík ING. ING má zavedené vyhlásenia o ochote podstupovať riziko vzniku platobnej neschopnosti pre túto metriku: podiel CET1, podiel celkového kapitálu, miera využívania pákového efektu, celková kapacita na absorpciu strát (TLAC) a minimálne požiadavky na vlastné prostriedky a oprávnené záväzky (MREL) na základe rizikovo vážených aktív/miery využívania pákového efektu a ekonomická kapitálová primeranosť.

### Záťažové testovanie platobnej schopnosti

Záťažové testovanie platobnej schopnosti umožňuje ING Bank skúmať vplyv realistických, ale závažných záťažových scenárov na platobnú schopnosť a ukazuje, ktoré subjekty alebo portfóliá sú vystavené ktorému typu rizík alebo v akom type situácií. Záťažové testovanie platobnej schopnosti je dôležitým nástrojom na identifikovanie, posudzovanie, meranie a riadenie rizík kapitálu, ktorý poskytuje doplňujúci a na budúcnosť zameraný pohľad na iné nástroje riadenia rizika vzniku platobnej neschopnosti. Pri záťažovom testovaní platobnej schopnosti sa ING riadi rovnakými krokmi, aké sú opísané vo všeobecnej časti o záťažovom testovaní.

ING rozlišuje tieto tri druhy analýz záťažových testov:

- Analýza citlivosti: Posudzuje vplyv vopred definovaného otrasu pri jednom alebo viacerých faktoroch vzniku rizík. Hlavným účelom analýz citlivosti je sledovať vplyv tohto vopred definovaného (alebo štandardizovaného) otrasu v priebehu času s cieľom pochopiť, ako sa vyvíjal rizikový profil banky. Na rozdiel od analýz scenárov sú analýzy citlivosti postavené na vopred definovanom súbore šokov, ktoré nemusia nevyhnutne súvisieť s kvalitatívnou líniou príbehu
- Analýza scenárov: Používajú sa na posúdenie vplyvu historických, štatistických a/alebo hypotetických okolností na finančné postavenie ING. Tieto záťažové testy často vychádzajú z kvalitatívneho scenára a zaoberajú sa témami rizík, ktoré sa pre ING považujú za relevantné, napríklad vzhľadom na jej obchodný model alebo geografickú prítomnosť. Na vykonanie takéhoto záťažového testu je potrebné určiť scenáre, ktoré sú dynamické a zamerané do budúcnosti a zahŕňajú výskyt reťazca udalostí v čase.
- Reverzné záťažové testovanie: Účelom je identifikovať scenáre, ktoré by mohli viesť k vopred definovanému výsledku. Mohol by to byť napríklad ukazovateľ CET1 alebo LCR, ktorý by definoval bod, od ktorého sa banka už nepovažuje za životaschopnú. Pridanou hodnotou reverzného záťažového testovania je skúmať faktory vzniku rizík a scenáre záťaže mimo existujúceho rozsahu.

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

### Plánovanie a prognózovanie

Kapitálový plán a plán financovania tvorí neoddeliteľnú súčasť dynamického plánu, procesu finančného a obchodného plánovania ING. Jeho cieľom je informovať a radiť vedeniu o kapitálovom vývoji a potrebe ING Group a ING Bank podľa základného scenára a scenára nepriaznivého vývoja. Opisuje to, ako bude ING financovať očakávané kapitálové obmedzenia so zohľadnením predpokladov rastu, vývoja kapitálu a rizík, makro a trhových podmienok, a to z normatívneho aj ekonomického pohľadu. Kapitálový plán a plán financovania prerokúva a schvaľuje ALCO Bank a aktualizuje sa aspoň dvakrát ročne. V rámci týchto aktualizácií ING zohľadňuje nedávny trhový vývoj a vývoj rizík a cieľom je zabezpečiť, že kapitálové plánovanie je v súlade s ochotou podstupovať riziko vzniku platobnej neschopnosti, ktorú určuje SB.

## Správa kapitálu

Naformulovanie cieľa CET1 je kľúčovým prvkom riadenia rizika vzniku platobnej neschopnosti. Cieľový pomer, ktorý vychádza z koncepcie rezervy na správu, umožňuje vyššiemu vedeniu ING riadiť, porovnávať a posudzovať súčasné a budúce úrovne kapitálu banky oveľa efektívnejšie, zatiaľ čo úroveň cieľa jasne podporuje budovanie dôvery medzi kľúčovými zainteresovanými subjektmi (napr. regulačné orgány, investori a zákazníci).

Cieľom rezervy na správu kapitálu je chrániť záujmy kľúčových zainteresovaných subjektov a hrať dôležitú úlohu v celkovom riadení kapitálovej primeranosti. Dôvodom rezervy je to, že poskytuje doplňujúcu ochranu okrem (miestnych) regulačných minimálnych požiadaviek (napr. požiadaviek procesu kontroly a hodnotenia (SREP)) na zvládnutie istej úrovne záťaže a na uľahčenie informovanosti a pripravenosti vykonať činnosti riadenia. ING pravidelne prehodnocuje svoju rezervu na správu kapitálu s cieľom určiť jeho efektívnosť a spoľahlivosť a podľa potreby ju aktualizuje. Pozri aj poznámku 47 [Správa kapitálu](#).

## Kontinuita

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

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

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

## Posúdenie kapitálovej primeranosti: Vyhlásenie o kapitálovej primeranosti (CAS)

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

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

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

## Kapitálový vývoj

Kapitálové ukazovatele ING Bank na konci roka sa v porovnaní s rokom 2021 znížili najmä v dôsledku vyšších rizikovo vážených aktív a v dôsledku toho, že väčšina čistého zisku z tohto roka s dodatočnými výplatami vo výške 2,75 miliardy EUR bola presunutá do ING Group. Rizikovo vážené aktíva boli ovplyvnené najmä znížením ratingu expozície súvisiacej s Ruskom, pohybom mien, implementáciou usmernení EBA o zaobchádzaní so štruktúrnymi devízovými pozíciami a vplyvom modelov. Vplyvy modelov odrážajú zavedenie dolnej hranice rizikovej váhy pre holandské hypotéky na bývanie holandskou centrálnou bankou, ako aj prebiehajúce prepracovanie interných modelov a usmernení EBA. ING si naďalej udržiava silnú a kvalitnú úroveň kapitálu.

ING Bank vyplatila skupine ING Group dividendy vo výške 3,5 miliardy EUR v súvislosti s čistým ziskom a ďalších 2,75 miliardy EUR na rozdelenie medzi akcionárov skupiny.

ING Bank N.V. má pomer CET1 12,6 % v porovnaní s celkovou požiadavkou podľa CET1 (vrátane požiadaviek na rezervu) vo výške 7,10 %. Podiel kapitálu Tier 1 banky sa v porovnaní s minulým rokom znížil zo 16,5 % na 14,5 %. Pomer celkového kapitálu banky klesol na 17,5 %.



# Úverové riziko

## Úvod

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

## Správa (\*)

Stratégia úverového rizika ING spočíva v udržiavaní medzinárodne rôznorodého portfólia úverov a dlhopisov a zároveň vo vyhýbaní sa veľkým koncentráciám rizika. Dôraz sa kladie na riadenie obchodného vývoja v jednotlivých obchodných odvetviach prostredníctvom rámca pre ochotu podstupovať riziko (RAF) smerujúceho zhora nadol, ktorý stanovuje obmedzenia koncentrácie pre krajiny, jednotlivých klientov, sektory, produkty, sekundárne riziko (zábezpeka/záruky) a investičné aktivity. Cieľom je podporiť aktivity vzťahového bankovníctva a zároveň zachovať interné usmernenia a kontroly pre riziko/odmeňovanie.

V roku 2022 bolo zriadené nové oddelenie úverového rizika. Toto oddelenie je zodpovedné za stanovenie stratégie úverového rizika pre ING a jeho cieľom je zabezpečiť, aby sa úverové riziko a reštrukturalizácia úverov riadili z celkového hľadiska, a nie podľa jednotlivých obchodných línií. Vedúceho oddelenia úverového rizika podporujú v rámci tohto nového oddelenia tieto tímy:

- Tím pre portfólio, stratégiu a riadenie: zodpovedá za stanovenie stratégií úverového rizika a vyhlásení o ochote podstupovať riziko, vykonávanie analýzy a monitorovanie pozície úverového rizika ING, ako aj za stanovenie a udržiavanie rámca a politik úverového rizika.
- Oddelenie kontroly úverového rizika: zodpovedá za návrh alebo výber, implementáciu, dohľad a výkon ratingových systémov.
- Globálna reštrukturalizácia úverového rizika: zodpovedá za bezpečný, kompatibilný a na údajoch založený proces úverových strát prostredníctvom riadenia tvorby rezerv na úverové straty a hľadania riešení pre

obchodných zákazníkov vo finančných ťažkostiach. Tento tím sa zameriava na riadenie globálnej tvorby rezerv na úverové straty, a to nielen individuálnych rezerv v segmente veľkoobchodného bankovníctva, ale aj kolektívnych rezerv v segmente veľkoobchodného aj maloobchodného bankovníctva.

Zatiaľ čo oddelenie úverového rizika má dohľad nad stratégiou úverového rizika banky a ochotou podstupovať riziko v rámci rizika maloobchodného bankovníctva a rizika veľkoobchodného bankovníctva, vedúci oddelenia rizika maloobchodného bankovníctva/zvyšku sveta (RoW) a vedúci oddelenia rizika veľkoobchodného bankovníctva sa zameriavajú na zabezpečenie riadenia rizika v rámci týchto obchodných línií. Pozri aj časť Riadenie rizík a organizačná štruktúra v úvodnej časti kapitoly Riadenie rizík.

Oddelenie pre riadenie úverového rizika vykonáva nasledujúce činnosti:

- meria, monitoruje a riadi úverové riziká v portfóliu banky vrátane opatrení prijatých v reakcii na vojnu na Ukrajine,
- prehodnocuje a schvaľuje nové a upravené transakcie a prehľady dlžníkov,
- riadi výšky rezerv a rizikových nákladov a informuje o znížení hodnoty,
- zabezpečuje jednotné zásady, systémy a nástroje týkajúce sa úverového rizika na riadenie úverového životného cyklu všetkých činností.

## Kategórie úverového rizika (\*)

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

## Zosúladenie medzi kategóriami úverového rizika a finančnou situáciou (\*)

Kategória úverového rizika	Poznámky v účtovnej závierke
Úverové riziko: predstavuje riziko, že klient (protistrana, podnik alebo jednotlivec) nezaplatí istinu, úrok alebo poplatky z úveru keď sú splatné, alebo na žiadosť na úverové listy (LC) a záruky poskytnuté spoločnosťou ING.	<p>Pozn 2 Hotovosť a zostatky na účtoch centrálnych bank</p> <p>Pozn 3 Pôžičky a preddavky bankám</p> <p>Pozn 4 Finančné aktíva v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích rozdielov do</p> <p>ámk 4</p> <p>Pozn 5 Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku</p> <p>ámk 5</p> <p>Pozn 7 Pôžičky a preddavky zákazníkom</p> <p>Pozn 41 Podmienené záväzky a povinnosti</p>
Investičné riziko: predstavuje úverové zlyhanie a riziko migrácie ratingu rizika, ktoré je spojené s investíciami ING Bank do dlhopisov, komerčných cenných papierov, majetkových cenných papierov, sekuritizácií a iných podobných verejne obchodovateľných cenných papierov. Toto sa dá považovať za potenciálnu stratu, aká môže ING vzniknúť z držby daných	<p>Pozn 4 Finančné aktíva v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích rozdielov do</p> <p>ámk 4</p> <p>Pozn 5 Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku</p> <p>ámk 5</p> <p>Pozn 6 Cenné papiere v amortizovanej hodnote</p> <p>ámk 6</p>
Riziko peňažného trhu: vzniká vtedy, keď ING Bank robí krátkodobé vklady u protistrany s cieľom riadiť nadmernú likviditu. Ak si protistrana nebude plniť svoje povinnosti, môže ING Bank stratiť svoj vklad	<p>Pozn 2 Hotovosť a zostatky na účtoch centrálnych bank</p> <p>Pozn 3 Pôžičky a preddavky bankám</p> <p>Pozn 7 Pôžičky a preddavky zákazníkom</p>
Riziko pred vyrovnaním: vzniká vtedy, keď klient odstúpi od transakcie pred jej ukončením a ING Bank musí nahradiť danú zmluvu obchodom s inou protistranou za v tom čase prevládajúcu (možno nepriaznivú) trhovú cenu. Táto kategória úverového rizika sa spája s derivátovými transakciami (derivátmi obchodovanými na burze, derivátmi obchodovanými mimo burzy a transakciami	<p>Pozn 4 Finančné aktíva v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích rozdielov do</p> <p>ámk 4</p> <p>Pozn 14 Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok</p> <p>ámk 14</p> <p>Pozn 40 Započítanie finančných aktív a pasív</p> <p>ámk 40</p>
Riziko vysporiadania: vzniká vtedy, keď dochádza k výmene hodnoty (finančných prostriedkov alebo nástrojov) a príjem od tejto protistrany nie je overený alebo sa neočakáva dovtedy, kým ING Bank neposkytne neodvolateľné pokyny na platbu alebo si nespĺni svoje záväzky z daného obchodu. Toto riziko spočíva v tom, že ING Bank si splní svoje záväzky, ale jej protistrana si svoje	<p>Pozn 4 Finančné aktíva v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích rozdielov do</p> <p>ámk 4</p> <p>Pozn 11 Ostatné aktíva</p> <p>ámk 11</p> <p>Pozn 14 Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok</p> <p>ámk 14</p> <p>Pozn 16 Ostatné záväzky</p> <p>ámk 16</p>

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

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

Ochota podstupovať úverové riziko predstavuje maximálnu úroveň úverového rizika, ktorú je ING Bank ochotná akceptovať pre rast a tvorbu hodnôt. Ochota podstupovať úverové riziko je spojená s celkovým celobankovým rámcom pre ochotu podstupovať riziko. Ochota podstupovať úverové riziko sa vyjadruje v kvantitatívnych a kvalitatívnych mierach. Ochotou podstupovať riziko sa zabezpečuje nasledovné:

- jasné predstavy o úverových rizikách, ktoré je ING Bank pripravená niesť, stanovenie cieľov a obozretné riadenie rizík,
- jednotná komunikácia s rôznymi zainteresovanými stranami,
- usmernenia o zosúladení nástrojov výkazníctva a sledovania s organizačnou štruktúrou a stratégiou,
- zosúladenie obchodných stratégií a hlavných výkonnostných ukazovateľov obchodných jednotiek s ochotou ING podstupovať úverové riziko prostredníctvom dynamického plánovania.

Ochota podstupovať úverové riziko je v rámci ING stanovená na rôznych úrovniach a dimenziách. Rámec pre ochotu podstupovať úverové riziko určuje rozsah a zameranie úverového rizika, ktoré ING podstupuje, a zloženie úverového portfólia vrátane jej cieľov súvisiacich s koncentráciou a diverzifikáciou v súvislosti s odvetviami, sektormi a produktmi. Rámec pre ochotu podstupovať úverové riziko bol tiež rozšírený o prvky klimatického rizika. Prvé kroky k zavedeniu prvkov klimatického rizika do rámca ochoty podstupovať úverové riziko boli podniknuté v roku 2022 a očakáva sa, že sa budú ďalej vyvíjať a dozrievať. Prvky klimatického rizika v rámci pre ochotu podstupovať úverové riziko umožňujú efektívnejšie riadenie sektorových koncentrácií z hľadiska klimatického rizika.

Rámcový dokument týkajúci sa ochoty prevziať riziko a rizika koncentrácie sa skladá z:

- Koncentrácia rizika krajiny: Riziko krajiny je riziko, ktoré vzniká kvôli udalostiam v konkrétnej krajine (alebo v skupine krajín). S cieľom riadiť maximálne straty z udalostí v krajine, ktoré je ING ochotná prijať,

schvaľuje hranice SB. Táto odhadovaná úroveň sa dáva do vzájomného vzťahu s ratingom rizika prideleným danej krajine. Skutočné obmedzenia pre krajiny sa určujú pomocou nástrojov pre krajiny, ktoré sa mesačne prehodnocujú a aktualizujú sa podľa potreby. Pri krajinách s vyššími úrovňami geopolitického rizika alebo vážnym rizikom hospodárskeho cyklu sa sledovanie vykonáva častejšie s prísnyim riadením kanálov a expozície.

- Koncentrácia rizika súvisiaceho s jedným klientom a odvetvím: ING má vytvorený rámec pre riziko koncentrácie s cieľom zistiť, merať a sledovať koncentráciu rizika súvisiaceho s jedným klientom a odvetvím (systémové riziko). Uplatňuje sa rovnaký koncept hraníc a nástrojov.
- Koncentrácia produktového a sekundárneho rizika: ING vytvorila rámec koncentrácie, aby identifikovala, merala a sledovala koncentráciu produktu a sekundárne riziko.
- Scenáre a záťažové testy: Záťažové testy sa používajú na hodnotenie finančnej stability ING Bank na základe scenárov so závažnou, ale možnou záťažovou situáciou, a pomáhajú robiť rozhodnutia, vďaka ktorým zostane ING Bank finančne zdravým podnikom s nepretržitou činnosťou aj po tom, ako nastane vážna udalosť. Okrem súboru celobankových záťažových skúšok, ktorý je opísaný vyššie, ING pravidelne vykonáva analýzy citlivosti s cieľom posúdiť riziká portfólia a koncentráciu produktov.
- Schvaľovanie produktov: Schvaľovanie produktov: proces schvaľovania a prehodnocovania produktov (PARP) hodnotí a riadi riziká spojené so zavedením nových alebo upravených produktov. Jeho cieľom je zaistiť, že príslušné zainteresované strany vykonávajú dobrú povinnú starostlivosť a že sa náležite riešia príslušné riziká (úverové, prevádzkové, súlad s predpismi, atď.)
- Dokumenty o stratégiách a ochote podstupovať riziko: Ide o podrobné analýzy definovaných produktov, resp. sektorov hospodárstva. Tieto dokumenty zahŕňajú identifikáciu hlavných faktorov vzniku a zmierňovania rizika ako aj zodpovedného útvaru a navrhujú minimálne parametre rizika (vrátane obchodných) a možno aj maximálny limit pre produkt resp. portfólio na podporu daného obchodu. Dokumenty o stratégiách a ochote podstupovať riziko vždy pripravuje oddelenie styku so zákazníkmi (Front office) zodpovedné za vnútorný mandát podnikania a vyžaduje si súhlas od určeného schvaľovacieho orgánu. Dokumenty o stratégiách a ochote podstupovať riziko môžu mať aj geografické, resp. obchodné obmedzenia (napr. miestne vs. globálne).
- Proces schvaľovania úverov: Účelom procesu schvaľovania úverov je, aby sa jednotlivé transakcie a riziko spojené s týmito transakciami posudzovali prípad od prípadu. Pre každý typ klienta existuje špeciálny proces, v ktorom sú manažéri úverového rizika špecializovaní na jednotlivé obchodné odvetvia ING Bank,

vrátane používania automatizovaného rozhodovania v istých prípadoch. Proces schvaľovania úverov je podporovaný systémom hodnotenia (ratingu) rizík a systémom sledovania vystavenia sa riziku (expozície). Ratingy sa používajú na zistenie úverovej bonity klienta, ktorá znamená jeho pravdepodobnosť zlyhania. Toto sa používa ako vstupný údaj na určenie maximálnej ochoty ING Bank podstupovať riziko pre daný typ klienta (referenčná hodnota). Určenie delegovanej právomoci (suma, ktorú možno schváliť na rôznych úrovniach organizácie) závisí od rizikového ratingu klienta a vystavenia sa ING Bank úverovému riziku v súvislosti s daným klientom. V prípade potreby sa štandardy upisovania prehodnocujú a spresňujú s cieľom obmedziť úverové riziko na portfóliá, ktoré sú obzvlášť citlivé na určité trhové okolnosti, ako napríklad Covid-19 v danom čase alebo v súčasnosti v súvislosti so zhoršujúcim sa hospodárskym výhľadom.

## Modely úverového rizika (\*)

V rámci ING sa na určenie pravdepodobnosti platobnej neschopnosti (PD), expozície pri platobnej neschopnosti (EAD) a straty v prípade platobnej neschopnosti (LGD) pre potreby regulačného a ekonomického kapitálu používajú interné modely, ktoré sú v súlade s CRR. Tieto modely sú tiež základom tvorby opravných položiek k úverovým stratám podľa IFRS 9 (viď nižšie uvedené „modely IFRS 9“). V celobankovom rozsahu implementovala ING približne 100 modelov úverového rizika, či už na účely regulačného kapitálu, ekonomického kapitálu alebo na účely tvorby opravných položiek k úverovým stratám.

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

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

## Proces hodnotenia úverového rizika (\*)

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

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

Týchto 22 stupňov sa skladá z nasledujúcich kategórií:

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

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

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

Modely hodnotenia pre maloobchodných klientov vychádzajú prevažne zo štatistík a sú automatizované. Je možné ich aktualizovať každý mesiac. Modely hodnotenia pre veľké spoločnosti, inštitúcie a banky zahŕňajú štatistické charakteristiky a manuálne vstupy, pričom hodnotenia sa manuálne aktualizujú aspoň raz ročne. V prípade potreby sa vykonávajú častejšie revízie (napr. štvrťročne), napríklad portfólií a klientov, ktorí sú najviac ohrození ruskou inváziou na Ukrajinu a očakávanými vedľajšími účinkami.

Po zavedení IFRS 9 v roku 2018 a najmä so zavedením nových predpisov vrátane novej definície zlyhania (DoD) v roku 2020 sa ING pustila aj do viacročného prepracovania svojich modelov úverového rizika.

## Systémy úverového rizika

### Nástroje úverového rizika a dátové normy

Prijatie, udržiavanie, meranie, riadenie a vykazovanie úverových rizík na všetkých úrovniach banky ING sa vykonáva prostredníctvom jednotných, spoločných noriem pre údaje o úverovom riziku a pomocou spoločných nástrojov úverového rizika, ktoré podporujú štandardizované a transparentné postupy v oblasti úverového rizika. ING sa rozhodla vyvíjať nástroje úverového rizika centrálnie s filozofiou používať jeden zdroj údajov integrovaným spôsobom. To zahŕňa uplatňovanie kombinácie politiky ING, regulačného prostredia, v ktorom pôsobíme, a každodenných procesov, ktoré sú aktívne v rámci celej banky. Disciplinované uplatňovanie v týchto troch oblastiach je dôležité pre získavanie kvalitných údajov.

Útvar kontroly úverového rizika (CRCU), ktorý je súčasťou oddelenia úverového rizika, riadi kontrolný rámec CRCU, ktorý ponúka zabezpečenie kvality v regulačných oblastiach zodpovednosti: návrh alebo výber, implementácia, dohľad a výkon ratingových systémov. Tento rámec sa opiera o výkon kontroly v iných tímoch, ako je vývoj modelov v integrovanom riziku, kde sa kombinácia týchto rôznych tímov zohľadňuje pri samohodnotení CRCU.

### Portfólio úverového rizika (\*)

Úverová expozícia ING Bank sa vzťahuje predovšetkým na tradičné poskytovanie úverov jednotlivcom a podnikom a v druhom rade na investície do dlhopisov a sekuritizovaných aktív a peňažný trh. Úvery

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

## Analýza portfólia podľa jednotlivých odvetví

### Pohľadávky podľa obchodného zamerania (\*)1, 2, 3

v mil. EUR

Ratingová trieda		Veľkoobchodné bankovníctvo		Retail Benelux		Retailoví vyzývateľia a rastové trhy		Korporátna línia			Celkom	
		2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	
Investičný stupeň	1 (AAA)	89 686	81615	324	331	32492	27089	2529	2363	125032	111398	
	2-4 (AA)	49 320	56982	7871	5863	40498	41646	12	15	97701	104506	
	5-7 (A)	79 292	72052	45471	28456	61422	59040	320	482	186505	160029	
	8-10 (BBB)	129 709	124622	117172	125469	56046	57394	2497	2502	305424	309986	
Neinvestičný stupeň	11-13 (BB)	56 409	61996	55945	60296	46657	42554	4	37	159016	164883	
	14-16 (B)	13 693	16699	14224	14560	11662	10800			39579	42059	
	17 (CCC)	1 858	1712	2021	2158	1014	731	299	178	5192	4779	
Subštandardná trieda	18 (CC)	3 564	865	1304	904	519	477			5386	2245	
	19 (C)	731	126	962	1162	490	451			2183	1739	
Nesplácané úvery:	20-22 (D)	4 354	3937	4762	5035	2592	3153			11708	12124	
<b>Celkom</b>		<b>428616</b>	<b>420606</b>	<b>250056</b>	<b>244232</b>	<b>253391</b>	<b>243334</b>	<b>5662</b>	<b>5577</b>	<b>937725</b>	<b>913749</b>	
<b>Odvetvie</b>												
Súkromné osoby		32	30	163243	161125	191556	184810			354831	345965	
Centrálne banky		80 006	83878			23541	22573	1495	643	105043	107094	
Prírodné zdroje		44 695	51937	1160	1225	694	692			46549	53855	
Nehnuteľnosti		26 426	26472	22648	22691	3439	3536			52513	52699	
Komerčné banky		42 036	39582	194	230	5721	6390	2911	3006	50863	49208	
Nebankové finančné inštitúcie		54 274	46597	1379	1473	504	395	102	124	56258	48590	
Ústredné vlády		41 622	40530	2880	1730	3838	3686	1016	1696	49356	47642	
Preprava a logistika		25 474	24123	4038	4206	1471	1269			30982	29597	
Komunálne služby		22 683	22452	1865	1370	150	113			24698	23935	
Potraviny, nápoje a výrobky osobnej starostlivosti		13 681	14003	7356	6926	2585	2411			23623	23340	
Služby		9 926	9449	11606	11290	981	974	33	30	22546	21743	
Všeobecné priemyselné odvetvia		11 731	11487	5753	5554	3381	3086			20865	20127	
Nižšia verejná správa		6 020	6163	5921	5079	9725	8029			21666	19271	
Iné		50 009	43903	22014	21333	5805	5369	104	77	77932	70682	
<b>Celkom</b>		<b>428616</b>	<b>420606</b>	<b>250056</b>	<b>244232</b>	<b>253391</b>	<b>243334</b>	<b>5662</b>	<b>5577</b>	<b>937725</b>	<b>913749</b>	

## Pohľadávky podľa obchodného zamerania (\*) – pokračovanie 1, 2, 3

v mil. EUR

Región		Veľkoobchodné bankovníctvo		Retail Benelux		Retailoví vyzývateľia a rastové trhy		Korporátna línia		Celkom	
		2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Európa	Holandsko	61143	74175	154253	152597	254	173	2898	2826	218548	229771
	Belgicko	27 144	32205	88767	84748	669	948	0	19	116580	117919
	Nemecko	24 441	22669	463	508	127764	118734	63	46	152730	141956
	Poľsko	16 350	15454	49	45	26831	26560	0	4	43229	42063
	Španielsko	10 491	10130	71	83	25649	27294	25	35	36237	37542
	Veľká Británia	27 735	28193	152	187	185	109	107	78	28179	28567
	Luxembursko	26 113	26632	4953	4769	639	468	15	18	31720	31887
	Francúzsko	18 484	18786	643	606	4448	7123	1	3	23576	26517
	Zvyšok Európy	77 814	64028	400	364	18750	17826	24	16	96989	82233
Amerika		80 444	71471	190	186	1795	1559	22	35	82450	73251
Ázia		46 291	45439	73	91	121	132	2504	2498	48989	48159
Austrália		9 817	8957	16	18	46281	42405	2	1	56116	51382
Afrika		2348	2467	28	31	5	4	0	0	2381	2501
<b>Celkom</b>		<b>428616</b>	<b>420606</b>	<b>250056</b>	<b>244232</b>	<b>253391</b>	<b>243334</b>	<b>5662</b>	<b>5577</b>	<b>937725</b>	<b>913749</b>

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

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

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

### Celkové portfólio (\*)

Počas roku 2022 sa veľkosť portfólia ING zväčšila o 24,0 mld. € (+2,62 %) na pohľadávky v objeme 937,7 mld. €. Čistý rast objemu bol rozložený do všetkých obchodných línií. Zmeny výmenných kurzov mali pozitívny vplyv na rast portfólia, najmä v segmente veľkoobchodného bankovníctva, a zvýšili celkovú nesplatenú sumu o 6,3 mld. €, čo bolo spôsobené posilnením amerického dolára (+6,2 %) voči euru, čiastočne kompenzovaným posilnením britskej libry šterlingov (-5,3 %), nového poľského zlotého (-1,8 %) a novej tureckej líry (-23,7 %).

### Rozloženie ratingu (\*)

V roku 2022 zostalo rozloženie ratingových tried celkovo stabilné. Podiel ratingových tried investičného stupňa sa zvýšil zo 75,1% na 76,2%, zatiaľ čo podiel neinvestičného stupňa sa znížil, a to z 23,2% na 21,7%.

Pohľadávky subštandardného stupňa sa zvýšili z 0,4 % na 0,8 % celkového portfólia, zatiaľ čo podiel nesplácaných úverov sa znížil z 1,3 % na 1,2 %.

Pokiaľ ide o rozloženie ratingu v rámci obchodných línií, v segmente veľkoobchodného bankovníctva sa v porovnaní s rokom 2021 zvýšil investičný stupeň na 81,2 % (zo 79,7 %), pričom expozície neinvestičného stupňa klesli na 16,8 % (z 19,1 %).

Aktíva podštandardného stupňa sa zvýšili z 0,2 % na 1,0 % celkových aktív veľkoobchodného bankovníctva, predovšetkým v dôsledku nárastu v Rusku, v odvetví prírodných zdrojov. Podiel nesplácaných úverov pre segment veľkoobchodného bankovníctva zostal stabilný na úrovni 1,0 % (z 0,9 %).

Rozloženie ratingu pre Retail Benelux sa zlepšilo najmä vďaka holandským hypotékam na bývanie, ktoré sa posunuli z ratingovej triedy BB/BBB do A. Podiel hypoték s ratingom A sa zvýšil z 9,3 % na 24,0 % portfólia. V Belgicku zaznamenali hypotéky na bývanie mierny nárast aktív triedy BBB z jedinej triedy A. Hypotekárne pohľadávky subštandardného stupňa v Belgicku sa zvýšil na 1,0 % (z 0,8 %).

V segmente maloobchodných vyzývateľov a rastových trhov zostalo rozloženie naprieč jednotlivými triedami v roku 2022 skôr stabilné. Celkový podiel investičného stupňa sa znížil zo 76,1 % na 75,2 %, podiel nesplácaných úverov klesol na 1,0 % (z 1,3 %).

### **Priemysel (\*)**

V súlade s naším cieľom umožniť zainteresovaným stranám nahliadnuť do portfólia, uvádzame portfólio obchodných úverov rozdelené podľa odvetví v súlade s definíciou NAICS. Odvetvové zloženie v oblasti maloobchodu je sústredené u súkromných jednotlivcov, pričom segment Retail Benelux zaznamenal 65,0 % a segment maloobchodných vyzývateľov a rastových trhov 76,0 %.

V segmente lídrov na trhu sa celkový nárast objemu vysvetľuje najmä Belgickom (+4,7 %), zatiaľ čo Holandsko zostalo v roku 2022 stabilné (+1,1 %). V segmente vyzývatelia a rastové trhy sa zaznamenal nárast v skupine súkromných osôb najmä v Nemecku a v menšej miere v Austrálii a Španielsku. Pokles vo Francúzsku sa vysvetľuje ukončením maloobchodných činností. V segmente veľkoobchodného bankovníctva sa zaznamenal nárast expozícií najmä v nebankových finančných inštitúciách (NBFI) o 7,7 mld. € (najmä v Nemecku, Francúzsku a USA). Okrem NBFI sa nárast zaznamenal aj v ostatných odvetviach (+6,1 mld. €), čo bolo kompenzované poklesom v oblasti prírodných zdrojov (7,2 mld. €).



**Pohľadávku podľa hospodárskych sektorov a geografickej oblasti (\*)<sup>1</sup>**

v mil. EUR

Región

Spolu

Odvetvie	Holandsko	Belgicko	Nemecko	Poľsko	Španielsko	Veľká Británia	Luxembursko	Francúzsko	Zvyšok Európu	Amerika	Ázia	Austrália	Afrika	2022
Súkromné osoby	114 625	44 193	101529	13767	24865	138	3486	2731	13654	161	131	35528	24	354831
Centrálne banky	35 202	14338	21041	1060	347	427	6820	35	18092	0	4962	2695	24	105043
Prírodné zdroje	3 084	1356	809	746	169	4442	2764	470	12154	8771	10398	1028	361	46549
Nehnutelnosti	17 586	10112	1388	2374	1391	413	3797	3155	3378	3474	1180	4263	2	52513
Komerčné banky	1 359	265	3974	551	402	4933	4480	4371	6368	9945	12041	1765	409	50863
Nebankové finančné inštitúcie	2 710	1041	5054	2299	99	8229	4489	3220	4495	19636	4091	896	0	56258
Ústredné vlády	3 342	7716	1179	6578	4578	46	175	1797	8444	13979	333	636	551	49356
Preprava a logistika	3 967	2183	608	1300	690	1787	583	733	7808	3378	6806	531	608	30982
Komunálne služby	1 551	1630	2814	679	1227	2953	572	980	4302	4347	1545	1897	200	24698
Potraviny, nápoje a výrobky osobnej starostlivosti	7 249	3002	573	2334	475	739	1667	469	2668	3245	942	248	13	23623
Služby	4 819	8816	1254	1101	67	685	808	1066	1120	1821	357	632	0	22546
Všeobecné priemyselné odvetvia	5 430	2689	1007	2849	311	330	604	245	3152	2926	1311	9	0	20865
Nížšia verejná správa	272	5638	5197	644	200	0	313	3126	402	1310	0	4564	0	21666
Iné	17 353	13602	6302	6946	1416	3058	1164	1179	10952	9457	4891	1424	188	77932
<b>Celkom</b>	<b>218548</b>	<b>116580</b>	<b>152730</b>	<b>43229</b>	<b>36237</b>	<b>28179</b>	<b>31720</b>	<b>23576</b>	<b>96989</b>	<b>82450</b>	<b>48989</b>	<b>56116</b>	<b>2381</b>	<b>937725</b>
<b>Ratingová trieda</b>														
Investičný stupeň	174 972	76244	130285	27501	28556	23160	26053	17545	64884	63870	39903	41476	213	714662
Neinvestičný stupeň	40 325	36036	20967	14596	7330	4634	5442	5814	27617	17615	7638	13914	1858	203786
Subštandardná trieda	1 508	984	579	422	105	41	80	16	2903	311	124	257	239	7569
Nesplácané úvery:	1 743	3316	899	710	246	344	145	201	1584	654	1325	470	72	11708
<b>Celkom</b>	<b>218548</b>	<b>116580</b>	<b>152730</b>	<b>43229</b>	<b>36237</b>	<b>28179</b>	<b>31720</b>	<b>23576</b>	<b>96989</b>	<b>82450</b>	<b>48989</b>	<b>56116</b>	<b>2381</b>	<b>937725</b>

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

**Pohľadávku podľa hospodárskych sektorov a geografickej oblasti (\*)<sup>1</sup>**

v mil. EUR

Odvetvie	Región													Spolu
	Holandsko	Belgicko	Nemecko	Poľsko	Španielsko	Veľká Británia	Luxembursko	Francúzsko	Zvyšok Európu	Amerika	Ázia	Austrália	Afrika	2021
Súkromné osoby	113 846	42961	95583	14397	23895	157	3388	3115	13215	167	155	35058	27	345965
Centrálne banky	46 902	18253	17811	112	3027	2853	8569	1039	4485	0	2856	1168	18	107094
Prírodné zdroje	3 734	1180	1208	722	291	4487	2497	405	15471	9473	12593	1013	780	53855
Nehnuteľnosti	17 426	10011	1520	2357	1528	436	4201	3254	3461	3521	935	4045	4	52699
Komerčné banky	1 378	318	3887	707	392	4156	3205	5520	6353	7089	13526	2265	413	49208
Nebankové finančné inštitúcie	3 043	921	3146	1718	72	7764	4798	1790	3947	17772	3209	411	0	48590
Ústredné vlády	4 911	7396	1179	7473	4417	67	203	2065	7695	10927	299	533	477	47642
Preprava a logistika	4 572	2209	506	1177	723	1760	582	982	6837	3410	5682	645	514	29597
Komunálne služby	1 545	1213	3024	822	1270	2980	397	1433	4202	4106	1355	1368	220	23935
Potraviny, nápoje a výrobky osobnej starostlivosti	6 581	2869	616	2146	489	711	1600	1232	2580	3131	1140	235	12	23340
Služby	4 615	9115	1105	866	119	523	450	1470	861	1539	479	565	36	21743
Všeobecné priemyselné odvetvia	5 389	2891	1011	2612	381	395	532	271	3363	2116	1151	15	0	20127
Nižšia verejná správa	343	5158	5787	636	0	0	296	2732	467	1197	46	2608	0	19271
Iné	15 485	13424	5573	6319	940	2277	1168	1210	9297	8803	4732	1454	0	70682
<b>Celkom</b>	<b>229771</b>	<b>117919</b>	<b>141956</b>	<b>42063</b>	<b>37542</b>	<b>28567</b>	<b>31887</b>	<b>26517</b>	<b>82233</b>	<b>73251</b>	<b>48159</b>	<b>51382</b>	<b>2501</b>	<b>913749</b>

**Ratingová trieda**

Investičný stupeň	180 787	78195	119311	26856	29522	22820	26150	20622	52875	53725	36777	38200	79	685920
Neinvestičný stupeň	45 530	35600	21250	14148	7647	5234	5568	5774	27993	18184	10534	11998	2259	211721
Subštandardná trieda	1 230	868	390	290	89	56	81	2	308	203	191	217	58	3985
Nesplácané úvery:	2 224	3256	1006	768	284	458	87	119	1056	1139	656	966	105	12124
<b>Celkom</b>	<b>229771</b>	<b>117919</b>	<b>141956</b>	<b>42063</b>	<b>37542</b>	<b>28567</b>	<b>31887</b>	<b>26517</b>	<b>82233</b>	<b>73251</b>	<b>48159</b>	<b>51382</b>	<b>2501</b>	<b>913749</b>

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

**Analýza portfólia podľa zemepisných oblastí (\*)**

Analýza portfólia podľa zemepisných oblastí opätovne zdôrazňuje medzinárodné rozloženie úverového portfólia ING. Podiel Holandska v celkovom portfóliu sa znížil na 23,3 % (2021: 25,1 %).

Najvýraznejším trendom v Holandsku bol pokles expozície v centrálnych bankách (- 11,7 mld. €). Závazky voči súkromným osobám boli stabilné na úrovni 62,5 % (2021: 62,3 %) z celkových pohľadávok (bez centrálnych bánk). V Belgicku sa v portfóliu nezaznamenali žiadne významné pohyby okrem poklesu pri centrálnych bankách (3,9 mld. €).

Pokiaľ ide o rozdelenie ratingov v jednotlivých krajinách, celkový podiel investičného/neinvestičného stupňa zostáva v prípade Holandska značný a dosahuje 98,5 % (2021: 98,5 %) a v Belgicku 96,3 % (2021: 96,5%). Aktíva subštandardnej triedy sa mierne zvýšili, v Holandsku z 0,5 % na 0,7 % a v Belgicku z 0,7 % na 0,8 %. V Holandsku sa podiel nesplácaných úverov v roku 2022 znížil z 1,0 % na 0,8 %, zatiaľ čo v Belgicku zostal nezmenený na úrovni 2,8 %.

V segmente vyzývateľov a rastových trhov má ING silnú pozíciu na trhu v oblasti hypoték na obytné nehnuteľnosti v Nemecku, Austrálii, Španielsku a Poľsku. Hypotekárne portfóliá sa v roku 2022 zvýšili v Nemecku, Austrálii a Španielsku.

Krajiny z oblasti „zvyšok Európy“, ktoré sa umiestnili na prvých piatich priečkach, čo sa týka pohľadávok, boli nasledovné: Švajčiarsko (25,0 mld. €), Taliansko (17,7 mld. €), Rumunsko (10,3 mld. €), Turecko (7,8 mld. €) a Írsko (5,6 mld. €). Nevyrovnané záväzky vo zvyšku Európy ovplyvnilo najmä Švajčiarsko (nevyrovnané záväzky centrálnej banky +15,3 mld. €).

V Európe zostalo mimo Beneluxu rozloženie ratingu vo väčšine krajín stabilné. Najvýraznejšie pohyby v rozložení ratingu boli zaznamenané v regióne zvyšok Európy, kde vývoj ruského portfólia spôsobil nárast v subštandardnej kategórii z 0,4 % na 3,0 % a v kategórii nesplácaných úverov z 1,3 % na 1,6 %. Pozri odsek o ruských expozíciách v časti [Riadenie rizík v ING Bank](#). Okrem Ruska došlo k výrazným posunom aj vo Francúzsku, kde sa podiel nesplácaných úverov zvýšil z 0,4 % na 0,9 %, čo bolo ovplyvnené ukončením maloobchodnej činnosti vo Francúzsku. A v Spojenom kráľovstve, kde podiel nesplácaných úverov klesol z 1,6 % na 1,2 %.

Nárast expozície v severnej a južnej Amerike bol spôsobený najmä vplyvom kurzových rozdielov. Pokiaľ ide o rozloženie ratingu pre región Amerika, zaznamenal sa nárast investičnej triedy na 77,6 % (zo 73,0 %), zatiaľ čo podiel neinvestičnej triedy klesol na 21,3 % z 25,1 %. Subštandardná trieda sa zvýšila na 0,4 %, zatiaľ čo podiel nesplácaných úverov sa znížil na 0,8 % (z 1,5 %). Rozdelenie ratingu Austrálie sa zlepšilo vďaka poklesu podielu nesplácaných úverov z 1,9 % na 0,8 % portfólia.

## Zmierňovanie úverového rizika (\*)

ING používa rôzne techniky a nástroje na zmiernenie úverových rizík súvisiacich s expozíciou a na zníženie strát, ktoré vzniknú, ak zákazník úver nespláca. „Krytie“ je najbežnejšou terminológiou, ktorá sa v ING Bank

používa v súvislosti s ochranou pred úverovým rizikom. Hoci môže byť krytie dôležitým nástrojom zmierňovania úverového rizika a alternatívnym zdrojom splácania, vo všeobecnosti ING Bank poskytuje úvery na základe úverovej bonity zákazníka a nespolieha sa len na hodnotu krytia.

## Formy krytia (\*)

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

## Metodológia oceňovania krytia (\*)

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

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

Ak sa hodnoty zábezpeky používajú vo výpočte individuálnych rezerv na úverové straty vo fáze 3, môžu sa za osobitných okolností uplatniť na ocenenie zrážky, aby dostatočne zahrnuli všetky relevantné faktory, ktoré

majú vplyv na budúce hotovostné toky. ING od 31. decembra 2021 a 31. decembra 2022 zvýšila zrážky uplatňované na hodnoty zábezpek použitých pri individuálnych rezervách vo fáze 3, aby zohľadnila zvýšené riziko nafúknutých cien aktív v určitých sektoroch hospodárstva. Tieto zrážky sa uplatňujú pri hodnotách zábezpek v oblasti nehnuteľností, lodnej dopravy a letectva používaných pri výpočte strát v prípade zlyhania pri scenároch obnovy. Tieto zrážky odrážajú riziká nepriaznivého cenového vývoja medzi momentom ocenenia aktíva a skutočnou úhradou/prijatím hotovosti.

## Hodnoty krytia (\*)

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

Hodnota krytia je prezentovaná pre celé portfólio ING, či už portfólio splácaných, alebo nesplácaných úverov. Naša definícia „nesplácaných úverov“ je podrobne vysvetlená v kapitole o reštrukturalizácii úverov (nižšie). Ďalší pohľad poskytuje členenie portfólia ING podľa hospodárskych sektorov a geografických oblastí.

Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad krytia zábezpekami pre celé portfólio ING.

### Hodnoty krytia vrátane prijatých záruk (\*)

v mil. EUR

2022

	Pohľadávky
Spotrebiteľské úvery	353 323
Obchodné úvery	379070
Investície a peňažný trh	141432
<b>Celkový objem poskytnutých úverov, investície a peňažný trh</b>	<b>873824</b>
Pred vyrovnaním	63 901
<b>Celkom za banku</b>	<b>937 725</b>

### Hodnoty krytia vrátane prijatých záruk (\*)

v mil. EUR

2021

	Pohľadávky	Typ krytia				Kolateralizácia		
		Hypotéky	Finančná zábezpeka	Záruky	Iné krytia	Žiadne krytie	Čiastočné krytie	Úplné krytie
Spotrebiteľské úvery	344 188	690752	6533	25688	40618	6,3 %	7,6 %	86,1 %
Obchodné úvery	413670	160694	23454	112095	332989	44,2 %	20,2 %	35,5 %
Investície a peňažný trh	112360	43	63	1100	167	98,9 %	0,8 %	0,3 %
<b>Celkový objem poskytnutých úverov, investície a peňažný trh</b>	<b>870218</b>	<b>851490</b>	<b>30050</b>	<b>138882</b>	<b>373774</b>	<b>36,0 %</b>	<b>12,8 %</b>	<b>51,2 %</b>
Pred vyrovnaním	43 531							
<b>Celkom za banku</b>	<b>913 749</b>							

Bez zohľadnenia portfólia pred vysporiadaním bolo 52,3 % (2021: 51,2 %) pohľadávok ING v roku 2022 plne zabezpečených. Vzhľadom na to, že investície tradične nevyžadujú krytie, prekračuje pomer pre „žiadne

krytia“ v tomto portfóliu 95%. 99 % nesplatených investičných pohľadávok je investičného stupňa. Lepšie hospodárske podmienky na hlavných trhoch ING prispeli k lepším oceneniam zábezpek zaznamenaných v oblasti spotrebiteľských úverov. V súvislosti s celkovým rozvojom na trhoch s nehnuteľnosťami na bývanie a

vplyvom na tvorbu rezerv pozri časti o „úpravách súvisiacich s riadením“ v sekcii o tvorbe rezerv na úverové straty, ktoré sa vykonali s ohľadom na potenciálny vplyv vyššej inflácie, vyšších sadzieb a neistotu na trhu.

### Portfólio spotrebiteľských úverov (\*)

Portfólio spotrebiteľských úverov predstavuje 37,7 % (2021: 37,7 %) z celkového objemu pohľadávok ING, pričom pozostáva najmä z hypotekárnych úverov na bývanie a iných spotrebiteľských úverov. Preto väčšina zábezpek pozostáva z hypoték. Údaje o hypotékach sa zhromažďujú v internej centrálnej databáze a vo väčšine prípadov sa externé údaje používajú na indexovanie trhovej hodnoty. Významná časť ING portfólia hypotekárnych úverov na bývanie sa nachádza v Holandsku (34,4 %), Nemecku (28,0 %), Belgicku a Luxembursku (13,2 %) a Austrálii (10,7 %).

V súvislosti s celkovým vývojom na trhoch s nehnuteľnosťami na bývanie a rezervami na úverové straty pre portfólio hypoték pripomíname, že sú vykázané úpravy súvisiace s riadením na udržanie primeranej úrovne rezerv. Pozri odsek o „úpravách súvisiacich s riadením“ v časti o tvorbe rezerv na úverové straty.

### Portfólio obchodných úverov (\*)

Obchodné úvery predstavujú 40,4 % (2021: 45,3 %) z celkového objemu nesplatených úverov ING. Obchodné úvery uvedené v tejto časti neobsahujú expozície pred vyrovnaním, expozície investícií ani expozície peňažného trhu.

### Úverová kvalita (\*)

Kategória úverového rizika (*)	Bežné	Sledované	Reštrukturalizácia <sup>1</sup>	Nesplácané <sup>1</sup>
Možné ratingy	1-19	1-19	11-20	20-22
Typické ratingy	1-14	15-17	18-20	20-22
Zhoršenie rizika	Nevýznamné	Významné	Významné	Významné
Značný zásah	Nepožadovaný	Nepožadovaný	Požadovaný	Požadovaný
Vlastníctvo účtu	Front Office	Front Office	Front Office	Front Office
Riadenie úverového rizika	Bežné	Bežné	Úverová	Úverová
Hlavný manažér	Front Office	Front Office	Úverová	Úverová
Účtovná tvorba rezerv	Fáza 1/2:	Fáza 1/2:	Fáza 2/3:	Fáza 3:

<sup>1</sup> Viac informácií o kategóriách „reštrukturalizované“ a „nesplácané“ sa nachádza v časti „úverová reštrukturalizácia“.

### Úverová kvalita: nesplatené úvery (\*)

v mil. EUR	2022	2021
Splácané, pred uplynutím lehoty splatnosti	799 655	819 183
Obchodné úvery po uplynutí lehoty splatnosti	7 659	8 121
Spotrebiteľské úvery po uplynutí lehoty splatnosti	780	1 142
Nesplácané	11 691	12 021
<b>Celkové úvery a investície</b>	<b>819 785</b>	<b>840 466</b>
<b>Peňažný trh</b>	<b>54 039</b>	<b>29 752</b>
<b>Pred vyrovnaním</b>	<b>63 901</b>	<b>43 531</b>
<b>Celkom</b>	<b>937 725</b>	<b>913 749</b>

### Záväzky po lehote splatnosti (\*)

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

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

- ING sa domnieva, že dlžník pravdepodobne nezaplatí. Dlžník preukázal závažné finančné problémy takého rozsahu, že to bude mať negatívny vplyv na budúce peňažné toky daného finančného aktíva.

Nasledujúce udalosti by sa mohli považovať za ukazovatele finančných problémov:

- dlžník (alebo tretia strana) zahájila konkurzné konanie
- spoločnosť z jeho skupiny/spolupríjemca úveru má status NPL
- náznak podvodu (ovplyvňujúceho schopnosť spoločnosti platiť svoj dlh)
- existuje pochybnosť o schopnosti dlžníka vytvárať stabilné a dostatočné peňažné toky na splácanie svojho dlhu
- reštrukturalizácia dlhu
- ING urobila v súvislosti s dlžníkovými finančnými ťažkosťami ústupok, ktorý povedie k zníženiu očakávaných budúcich peňažných tokov daného finančného aktíva pod úroveň aktuálnej účtovnej hodnoty.
- Dlžník nezaplatil istinu, úrok alebo poplatky, celková suma po lehote splatnosti je vyššia než je hranica významnosti a toto trvá vyše 90 po sebe idúcich dní.

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

**Analýza starnutia (pohľadávky po splatnosti, ktoré sa ale splácajú): Portfólio spotrebiteľských úverov podľa geografickej oblasti, pohľadávky (\*)<sup>1,2</sup>**

v mil. EUR

Región	2022					Celkom	2021					Celkom
	Po splatnosti 1 - 30 dní	Po splatnosti 31 - 60 dní	Po splatnosti 61 - 90 dní	Po splatnosti > 90 dní			Po splatnosti 1 - 30 dní	Po splatnosti 31 - 60 dní	Po splatnosti 61 - 90 dní	Po splatnosti > 90 dní		
Belgicko	294	27	18			339	599	53	61		714	
Nemecko	68	34	13			116	105	27	11		143	
Luxembursko	43	4	2			48	73	3	1	1	78	
Holandsko	36	10	5			50	31	9	3		43	
Európa	59	8	4			71	35	5	3		43	
Španielsko	13	9	5			27	13	7	5		26	
Francúzsko	2					2	2				2	
Veľká Británia											1	
Zvyšok Európy	60	15	8			83	52	9	5		66	
Amerika	1					1						
Austrália	29	11	2			42	17	7	1		25	
<b>Celkom</b>	<b>604</b>	<b>119</b>	<b>57</b>			<b>780</b>	<b>927</b>	<b>123</b>	<b>91</b>	<b>1</b>	<b>1142</b>	

1 Na základe spotrebiteľských úverov. Suma finančných aktív, ktoré sú po splatnosti, no splácajú sa, a týkajú sa činností nesúvisiacich s poskytovaním úverov, nebola vysoká.

2 Absolútne a relatívne prahové hodnoty významnosti použité na určenie stavu zlyhania sa nevzťahujú na účely klasifikácie pohľadávky ako po lehote splatnosti. Pod týmito prahovými hodnotami sa ako „sumy po lehote splatnosti“ uvádzajú sumy nesplatené dlhšie ako 90 dní.

Pohľadávky zo spotrebiteľských úverov, ktoré sú po lehote splatnosti, ale splácané, klesli o 362 mil. €. Najväčší pokles bol zaznamenaný v Belgicku (-375 mil. €) pri termínovaných úveroch (-188 mil. €) a pri hypotékach na obytné nehnuteľnosti (-113 mil. €) Mierny nárast bol zaznamenaný v Poľsku (+28 mil. €),

zvyšku Európy (+17 mil. €) a Austrálii (+16 mil. €), pričom v každej z týchto krajín bol viditeľný najmä nárast o 1 - 30 dní po splatnosti.

## Analýza starnutia (pohľadávky po splatnosti, ktoré sa ale splácajú): Portfólio obchodných úverov podľa geografickej oblasti, pohľadávky (\*)<sup>1</sup>

v mil. EUR

Región		2022				Celkom	2021				Celkom
		Po splatnosti 1 - 30 dní	Po splatnosti 31 - 60 dní	Po splatnosti 61 - 90 dní	Po splatnosti > 90 dní		Po splatnosti 1 - 30 dní	Po splatnosti 31 - 60 dní	Po splatnosti 61 - 90 dní	Po splatnosti > 90 dní	
Európa	Belgicko	579	49	10		639	1676	178	8		1863
	Spojené kráľovstvo	1147	77	512		1736	1036	108	16		1159
	Luxembursko	302	1			303	586	270		1	856
	Holandsko	730	30	15		775	553	16	4		574
	Poľsko	279	35	14		329	94	5	2	1	102
	Španielsko						95		1		96
	Francúzsko	83	6			90	36	5			41
	Nemecko	44	16			60	5		2		7
	Zvyšok Európy	474	239	1	1	715	571	57	1	1	629
Amerika		1 901	67	19		1986	2076	71			2146
Ázia		553	48			601	276		25		302
Austrália		359	61	4	2	426	327	17		1	345
<b>9</b>	<b>Celkom</b>	<b>6452</b>	<b>629</b>	<b>575</b>	<b>4</b>	<b>7659</b>	<b>7331</b>	<b>727</b>	<b>60</b>	<b>3</b>	<b>8121</b>

<sup>1</sup> Absolútne a relatívne prahové hodnoty významnosti použité na určenie stavu zlyhania sa nevzťahujú na účely klasifikácie pohľadávky ako po lehote splatnosti. Pod týmito prahovými hodnotami sa ako „sumy po lehote splatnosti“ uvádzajú sumy nesplatené dlhšie ako 90 dní.

Celkový objem pohľadávok po splatnosti, ale splácaných, pri podnikateľských úveroch klesol o 462 mil. €. K týmto poklesom prispeli najmä nižšie pohľadávky v skupine 1-30 dní po splatnosti (879 mil. €), ktoré boli čiastočne kompenzované vyššími pohľadávkami v skupine 61-90 dní po splatnosti (515 mil. €). Tri oblasti s najvyšším poklesom v skupine 1-30 dní po splatnosti sú Belgicko (1 097 mil. €), Luxembursko (284 mil. €) a Amerika (175 mil. €). Tri oblasti s najvyšším nárastom v skupine 1-30 dní po splatnosti sú Ázia (277 mil. €), Poľsko (185 mil. €) a Holandsko (177 mil. €).

### Úverová reštrukturalizácia (\*)

Oddelenie pre globálnu úverovú reštrukturalizáciu (GCR) je špecializované a nezávislé oddelenie, ktoré sa zaoberá nespĺcanými úvermi a úvermi, pri ktorých je odôvodnene pravdepodobné, že ING Bank utrpí stratu, pokiaľ nepodnikne konkrétne opatrenie. GCR sa zaoberá účtami a portfóliami, ktoré si vyžadujú aktívny prístup, napríklad prerokovanie podmienok a obchodnú či finančnú reštrukturalizáciu. Úvery spravuje

oddelenie GCR alebo jednotky v rôznych regiónoch a obchodných jednotkách. ING používa tri odlišné statusy na delenie riadenia klientov s (vnímanými) zhoršujúcimi sa profilmi úverového rizika, t. j. existujú rastúce pochybnosti o splatení a vymožitelnosti zmluvných záväzkov daného klienta:

- **Sledovaný:** Zvyčajne je klient najprv označený za „sledovaného“ vtedy, keď existujú obavy z akéhokoľvek (potenciálneho či značného) zhoršenia profilu úverového rizika, ktoré môže ovplyvniť schopnosť klienta plniť si svoje dlhové povinnosti alebo refinancovať svoje existujúce úvery. Stav „sledovaný“ si vyžaduje viac než len obvyklú pozornosť, zvýšený dohľad a štvrtročné prehodnotenia. Niektorí klienti so statusom „sledovaní“ môžu prejsť do statusu reštrukturalizácie alebo dokonca do statusu vymáhania.
- **Reštrukturalizovaný:** Klient je označený za „reštrukturalizovaného“ vtedy, keď existujú obavy ohľadne jeho finančnej stability, úverovej bonity, resp. jeho schopnosti splácať, avšak situácia si ešte nevyžaduje



zrušenie alebo zrýchlenie nástrojov ani likvidáciu zábezpeky. Cieľom činností vykonávaných spoločnosťou ING je zachovať stav nepretržitého fungovania klienta nasledovne:

- obnovením finančnej stability klienta
- podporou obratu klienta
- obnovením rovnováhy medzi dlhom a majetkom klienta
- reštrukturalizáciou dlhu do udržateľného stavu.
- Vymáhanie: Klient je zaradený do kategórie klientov, ktorých pohľadávky sú vymáhané vtedy, keď ING, resp. klient dospeje k záveru, že finančná situácia klienta sa nedá obnoviť a rozhodne sa o jeho ukončení (úverového) vzťahu alebo dokonca o vstupe do konkurzu. ING preferuje priateľské ukončenie, ale v prípade potreby bude vymáhať a likvidovať zábezpeku alebo nároky, na ktoré sa vzťahujú záruky.

Účty zoznam sledovaných aktív, reštrukturalizácia a vymáhanie pohľadávok prehodnocuje aspoň štvrťročne front office, GCR a príslušní výkonní pracovníci v oblasti riadenia úverového rizika.

## Odklad splátok (\*)

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

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

Pri obchodných zákazníkoch uplatňuje ING opatrenia odkladu najmä na to, aby podporila klientov, ktorých obchodné modely sú v zásade zdravé, no ktorí majú dočasné ťažkosti. Cieľom je maximalizovať ich schopnosť splácania a tým sa vyhnúť situácii, v ktorej by dlh nesplácali, alebo pomôcť klientovi vrátiť sa do stavu, keď je schopný dlh splácať.

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

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

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

## Zhrnutie odložených aktív (\*)

v mil. EUR	2022				2021			
	Pohľadávky	Z toho: splácané	Z toho: nesplácané	% z celkového portfólia	Pohľadávky	Z toho: splácané	Z toho: nesplácané	% z celkového portfólia
<b>Obchodné zameranie</b>								
Veľkoobchodné	8 359	5880	2478	2,7 %	9798	7455	2343	3,1%
Maloobchodné	8 080	4973	3107	1,6 %	10018	6339	3679	2,1%
<b>Celkom</b>	<b>16 438</b>	<b>10853</b>	<b>5585</b>	<b>2,0 %</b>	<b>19816</b>	<b>13793</b>	<b>6022</b>	<b>2,5%</b>

## Sumárne portfólio aktív s dlhodobou expozíciou podľa typu splátok úrokov z omeškania (\*)

v mil. EUR	2022				2021			
	Pohľadávky	Z toho: splácané	Z toho: nesplácané	% z celkového portfólia	Pohľadávky	Z toho: splácané	Z toho: nesplácané	% z celkového portfólia
<b>Typ úrokov z omeškania</b>								
Modifikácia pôžičky	15 317	10428	4889	1,9 %	18311	13128	5183	2,3%
Refinancovanie	1 121	426	695	0,1 %	1505	666	839	0,2%
<b>Celkom</b>	<b>16 438</b>	<b>10853</b>	<b>5585</b>	<b>2,0 %</b>	<b>19816</b>	<b>13793</b>	<b>6022</b>	<b>2,5%</b>

K 31. decembru 2022 klesol celkový objem odložených aktív o 3,4 mld. € v porovnaní s 31. decembrom 2021. Segment veľkoobchodného bankovníctva klesol o 1,4 mld. €, zatiaľ čo segment maloobchodného bankovníctva zaznamenal pokles o 1,9 mld. €.

## Veľkoobchodné bankovníctvo (\*)

K decembru 2022 predstavovali odložené aktíva veľkoobchodného bankovníctva (WB) 8,4 mld. € (2021: 9,8 mld. €), čo predstavovalo 2,7 % (2021: 3,1 %) z celkového portfólia WB.

### Veľkoobchodné bankovníctvo: Odložené portfólio podľa geografickej oblasti (\*)

v mil. EUR		2022			2021		
		Pohľadávky	Z toho: splácané	Z toho: ne-splácané	Pohľadávky	Z toho: splácané	Z toho: ne-splácané
Európa	Holandsko	720	630	90	1012	811	201
	Belgicko	659	651	8	329	321	8
	Nemecko	580	466	115	868	658	210
	Veľká Británia	1 044	721	323	1344	913	432
	Taliansko	205	157	48	286	261	25
	Nórsko	33		33	79	29	50
	Poľsko	203	189	14	181	160	21
	Zvyšok Európy	2 176	1749	427	2381	2181	200
	Amerika	1 353	1032	321	1900	1326	574
	Ázia	1 107	143	964	685	292	393
Austrália	217	132	85	568	416	152	
Afrika	61	10	51	164	88	76	
<b>Celkom</b>	<b>8359</b>	<b>5880</b>	<b>2478</b>	<b>9798</b>	<b>7455</b>	<b>2343</b>	

### Veľkoobchodné bankovníctvo: Portfólio odložených aktív podľa hospodárskeho odvetvia (\*)

v mil. EUR	2022			2021		
	Nesplatené pohľadávky	Z toho: splácané	Z toho: ne-splácané	Pohľadávky	Z toho: splácané	Z toho: ne-splácané
Prírodné zdroje	1 239	603	636	2047	1177	870
Nehnuteľnosti	2 000	1917	84	1665	1570	95
Preprava a logistika	1 073	868	205	1336	1061	274
Potraviny, nápoje a výrobky	1 082	543	539	1202	749	452
Služby	697	665	32	793	687	106
Automobilový priemysel	172	125	46	581	535	46
Komunálne služby	469	255	214	407	271	136
Všeobecné priemyselné odvetvia	255	176	80	366	321	45
Maloobchod	302	227	76	361	304	57
Chemické, zdravotnícke a farmaceutické výroby	191	168	23	347	324	22
Staviteľia a dodávatelia	168	94	74	177	135	41
Iné	710	240	469	516	318	197
<b>Celkom</b>	<b>8359</b>	<b>5880</b>	<b>2478</b>	<b>9798</b>	<b>7455</b>	<b>2343</b>

Hlavná koncentrácia odložených aktív v jednej krajine bola zaznamenaná v Spojenom kráľovstve, kde dosiahla 12% (2021: 14 %) z celkového objemu odložených aktív veľkoobchodného bankovníctva a 13 % (2021: 18%) z celkového objemu nesplácaných odložených aktív veľkoobchodného bankovníctva.

Objem odložených aktív v segmente veľkoobchodného bankovníctva klesol o 1,44 mld. € v porovnaní s rokom 2021, z čoho splácané odložené aktíva klesli o 1,58 mld. €. To sa prejavilo vo všetkých odvetviach (okrem nehnuteľností) a lokalitách (okrem Belgicka a Poľska).

Odložené aktíva v segmente veľkoobchodného bankovníctva sa sústreďovali prevažne v odvetviach prírodné zdroje, nehnuteľnosti, preprava a logistika a potraviny, nápoje a výrobky osobnej starostlivosti. Na tieto štyri hospodárske sektory pripadalo 65 % celkových odložených záväzkov v segmente veľkoobchodného bankovníctva. V roku 2022 bol viditeľný významný nárast odložených aktív v segmente nehnuteľností (+0,3 mld. €), ktorý bol kompenzovaný poklesom v segmente prírodných zdrojov (-0,8 mld. €), automobilov (-0,4 mld. €), potravín, nápojov a výrobkov osobnej starostlivosti (-0,1 mld. €) a prepravy a logistiky (-0,2 mld. €).

### Maloobchodné bankovníctvo (\*)

Ku koncu decembra 2022 dosiahol celkový objem odložených aktív v maloobchodnom bankovníctve výšku 8,1 mld. €, čo predstavovalo 1,6 % z celkového portfólia maloobchodného bankovníctva.

<b>Maloobchodné bankovníctvo: Odložené portfólio podľa geografickej oblasti (*)</b>							
v mil. EUR							
Región	2022			2021			
	Pohľadávky	Z toho: splácané	Z toho: nesplácané	Pohľadávky	Z toho: splácané	Z toho: nesplácané	
Európa	Holandsko	2832	2043	789	4171	3224	947
	Belgicko	2 644	1331	1314	3319	2035	1284
	Nemecko	804	610	194	497	306	191
	Poľsko	588	309	279	450	152	298
	Turecko	64	31	32	146	97	49
	Taliansko	131	52	79	129	47	82
	Rumunsko	124	53	71	115	49	66
	Španielsko	35	15	20	35	11	23
	Zvyšok Európy	73	48	25	99	68	30
Amerika	13	12		9	7	2	
Ázia	3	1	1	3	1	1	
Austrália	768	467	302	1045	340	705	
Afrika	1			1			
<b>Celkom</b>	<b>8080</b>	<b>4973</b>	<b>3107</b>	<b>10018</b>	<b>6339</b>	<b>3679</b>	

Hlavná koncentrácia odložených aktív v jednej krajine bola zaznamenaná v Holandsku, kde dosiahla 35% (2021: 42 %) z celkového objemu odložených aktív maloobchodného bankovníctva a 25 % (2021: 26%) z objemu nesplácaných odložených aktív. Okrem toho malo Belgicko 33 % (2021: 33 %) z celkového objemu odložených aktív maloobchodného bankovníctva.

### Nesplácané úvery (\*)

Úverové portfólio banky ING Bank sa neustále prehodnocuje. Úvery poskytnuté dlžníkom, ktoré sa pri významnej expozícii považujú za úvery po lehote splatnosti vyše 90 dní a presahujú platné minimálne hodnoty, sú preklasifikované ako nesplácané. Pokiaľ ide o portfólia obchodných úverov, existujú všeobecné

dôvody pre vyhlásenie úveru za nesplácaný ešte predtým, než je dlžník v omeškani 90 dní po uplynutí lehoty splatnosti. Takýmito dôvodmi sú okrem iného hodnotenie vnímanej neschopnosti zákazníka plniť si svoje finančné záväzky, ktoré vykonáva ING Bank, alebo keď zákazník vyhlási bankrot či požiada o ochranu pred konkurzom.

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

<b>Nesplácané úvery: pohľadávky podľa hospodárskych sektorov a odvetví(*)<sup>1</sup></b>										
v mil. EUR										
Odvetvie	Veľkoobchodné bankovníctvo		Retail Benelux		Retailoví vyzývateľia a ostatní		Korporátna línia		Celkom	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Súkromné osoby			2 174	2424	1954	2445			4129	4869
Prírodné zdroje	1 369	1325	34	46	17	27			1421	1398
Potraviny, nápoje a výrobky osobnej starostlivosti	672	681	438	428	122	130			1233	1239
Preprava a logistika	367	575	165	180	51	52			583	807
Služby	119	224	448	499	61	63			628	786
Nehnutelnosti	172	132	486	495	54	59			712	686
Všeobecné priemyselné	114	66	268	272	100	123			482	461
Stavitelia a dodávatelia	139	93	244	224	110	112			493	429
Maloobchod	98	140	107	103	39	47			244	290
Komunálne služby	387	199	7	10	7	11			401	221
Chemické, zdravotnícke a farmaceutické	175	65	115	70	20	22			310	158
Telekomunikácie	288	28	12	1	3	3			303	31
Iné	440	305	260	282	52	58			753	646
<b>Celkom</b>	<b>4340</b>	<b>3833</b>	<b>4759</b>	<b>5035</b>	<b>2592</b>	<b>3153</b>			<b>11691</b>	<b>12021</b>

<sup>1</sup> Na základe úverových a investičných pohľadávok.

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

v mil. EUR	Región													Spolu
Odvetvie	Holandsko	Belgicko	Nemecko	Poľsko	Španielsko	Veľká Británia	Francúzsko	Luxembursko	Zvyšok Európy	Amerika	Ázia	Austrália	Afrika	2022
Súkromné osoby	574	1538	739	185	194	4	11	36	470	3	4	370	1	4129
Prírodné zdroje	57	33		14				53	432	77	649	85	21	1421
Potraviny, nápoje a výrobky osobnej	310	179	24	109		173	7		228	77	126			1233
Preprava a logistika	232	58	1	36	47	20		2	154	24	7	1		583
Služby	136	375	2	43	5		3	2	21	40				628
Nehnutelnosti	89	376		54		84	25	19	7	47		11		712
Všeobecné priemyselné odvetvia	127	142	17	78			31	2	26	58				482
Stavitelia a dodávatelia	65	187	2	86				20	101	32				493
Maloobchod	31	85	38	26			18	1	13	22	7	2		244
Komunálne služby	6	6	26	23					17	194	129			401
Chemické, zdravotnícke a	51	100	2	15		14	100		28					310
Telekomunikácie	24	1		3						5	270			303
Iné	40	232	48	38		50		10	79	75	130		51	753
<b>Celkom</b>	<b>1742</b>	<b>3312</b>	<b>899</b>	<b>710</b>	<b>246</b>	<b>344</b>	<b>196</b>	<b>145</b>	<b>1578</b>	<b>654</b>	<b>1324</b>	<b>470</b>	<b>72</b>	<b>11691</b>

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

v mil. EUR	Región													Spolu
Odvetvie	Holandsko	Belgicko	Nemecko	Poľsko	Španielsko	Veľká Británia	Francúzsko	Luxembursko	Zvyšok Európy	Amerika	Ázia	Austrália	Afrika	
Súkromné osoby	776	1578	721	206	232	8	16	35	497	3	4	791	1	4869
Prírodné zdroje	67	44		20		27			116	577	421	90	37	1398
Potraviny, nápoje a výrobky osobnej	299	176	25	111		226	7	2	37	228	128	1		1239
Preprava a logistika	385	55	1	35	47	20		3	165	29	49	17		807
Služby	199	385		45	5	66		4	22	52	6	1		786
Nehnuteľnosti	167	303		61		88	21	21	9			16		686
Všeobecné priemyselné odvetvia	110	173	18	91			4	3	34	27				461
Stavitelia a dodávatelia	43	188	4	83				2	58	50				429
Maloobchod	40	70	34	30			56	1	21	21	14	2		290
Komunálne služby	8	9	71	26					28	30		48		221
Chemické, zdravotnícke a	63	48	2	16					29					158
Telekomunikácie	13	1		2		10			1	5				31
Iné	42	226	129	41		2	14	15	38	37	34	1	67	646
<b>9 Celkom</b>	<b>2212</b>	<b>3255</b>	<b>1005</b>	<b>768</b>	<b>284</b>	<b>447</b>	<b>119</b>	<b>87</b>	<b>1056</b>	<b>1060</b>	<b>656</b>	<b>966</b>	<b>105</b>	<b>12021</b>

V decembri 2022 sa portfólio nesplácaných úverov znížilo na 11,7 mld. € (dec 21: 12,0 mld. €). Pokles nastal najmä v segmentoch vyzývateľa a rastové trhy (-561 mil. €) a lídri na trhu (-276 mil. €), zatiaľ čo v segmente veľkoobchodného bankovníctva (+494 mil. €) sa zaznamenal nárast. Pokles v segmentoch vyzývateľa a rastové trhy a lídri na trhu bol zaznamenaný najmä v skupine súkromných osôb a bol kompenzovaný nárastom v segmente veľkoobchodného bankovníctva, ktorý bol zaznamenaný najmä v odvetviach telekomunikácií a energií. Trojicu krajín s najvyšším počtom nesplácaných úverov naďalej tvorili Belgicko, Holandsko a Nemecko. Spolu predstavovali 50,9 % (5,9 mld. €) nesplácaných úverov (dec 21: 53,8 % (6,5 mld. €)).

### Tvorba rezerv na úverové straty (\*)

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

ING rozlišuje dva spôsoby výpočtu opravných položiek na úverové straty:

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

### IFRS 9 modely (\*)

Modely ING podľa IFRS 9 vyvažujú interné modely vychádzajúce z ratingov (IRB) (PD, LGD, EAD), ktoré zahŕňajú istý požadovaný konzervativizmus. Z dôvodu začlenenia požiadaviek IFRS 9 sa z parametrov ECL (PD, LGD a EAD) odstránil takýto konzervativizmus vyžadovaný regulačnými predpismi. Modely podľa IFRS 9 uplatňujú pre parametre IRB ECL ďalšie dva typy úprav: (1) na ekonomický výhľad a (2) na horizont životnosti, no iba pre aktíva vo fáze 2 a fáze 3. Parametre modelu IFRS 9 sa odhadujú na základe štatistických metód a sú podložené odborným posudkom.

ING zosúladi definíciu zlyhania na regulačné účely s definíciou „úverovo znehodnotené“ finančné aktíva podľa IFRS 9 (fáza 3). ING tiež zosúladi svoju definíciu zlyhania medzi IFRS9 a regulačnými technickými normami (RTS) a usmerneniami EBA. Viac informácií sa nachádza v časti 1.7.8 konsolidovanej účtovnej závierky.

### **Klimatické a environmentálne riziká v modeloch IFRS 9 (\*)**

ING rozvíja svoj rámec riadenia úverového rizika, aby ešte lepšie rozumela novým klimatickým a environmentálnym rizikám. Banky vrátane ING sú v procese zbierania a analyzovania empirických historických údajov a začleňujú tieto nové riziká do svojich procesov riadenia rizík a v konečnom dôsledku do svojich modelov ECL v IFRS 9.

V roku 2022 ING pokračovala v zdokonaľovaní nástrojov používaných na identifikáciu a hodnotenie klimatických a environmentálnych rizík (C&E) v našom portfóliu. Vytvorili sme sektorové tepelné mapy klimatických a environmentálnych rizík pre veľkoobchodné aj maloobchodné bankovníctvo, ktoré uľahčili identifikáciu expozície voči klimatickým a environmentálnym rizikám prostredníctvom skóre priradeného k prechodným a fyzickým rizikovým faktorom. Umožnili nám tiež pochopiť rozsah vplyvu klimatických a environmentálnych rizík na sektorovej úrovni a presne určiť sektory s najvyššou expozíciou voči klimatickým a environmentálnym rizikám. V posledných dvoch rokoch sme zlepšili naše chápanie vplyvu fyzických rizík klimatických udalostí na naše hypotekárne portfólio.

Integrácia kvantifikovaných vstupov z tepelných máp do modelovania rizík zatiaľ nebola realizovaná z viacerých dôvodov vrátane nedostatku údajov na posúdenie klimatických a environmentálnych rizík na

úrovni klientov. Ďalšie podrobnosti o tepelných mapách a súvisiacich výzvach nájdete v časti "Environmentálne riziko, sociálne riziko a riziko spojené so správou".

Aktuálne vzhľadom na nedostatok empirických historických údajov a uvedené obmedzenia posúdení rizika na úrovni klientov nie je možné samostatne začleniť riziko zmeny klímy do modelov ECL v IFRS 9. Ak klimatické a environmentálne faktory ovplyvnili hospodárstvo v nedávnej minulosti alebo v súčasnosti, tieto vplyvy sú v súčasnosti implicitne zahrnuté do modelov ECL ING podľa IFRS9 prostredníctvom predpokladaných makroekonomických ukazovateľov (napr. rast HDP a miera nezamestnanosti). Poznávame, že naše modely ECL sú primárne citlivé na krátkodobý ekonomický výhľad, pretože používame trojročný horizont na makroekonomický výhľad, po ktorom sa uplatňuje prístup priemernej reverzie.

Pokiaľ ide o naše hodnotenie záležitostí súvisiacich s klímou, ak k takýmto udalostiam už došlo (napr. záplavy), vplyv takýchto udalostí sa posudzuje individuálne vo výpočte individuálnych rezerv fázy 3 alebo úprav v modeloch ECL súvisiacich s riadením. Napríklad zvažujeme, či dotknuté aktíva utrpeli významný nárast úverového rizika (alebo sú úverovo znehodnotené) a či je ECL primeraná. K 31. decembru 2022 vykázané ECL zahŕňajú úpravu súvisiacu s riadením vo výške 10 miliónov € na riešenie zvýšeného úverového rizika v portfóliu ING v oblasti chovu hospodárskych zvierat, ktoré vyplýva z cieľov zníženia dusíka zavedených holandskou vládou. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v časti „Prekrytia vedenia“.

## Zosúladenie hrubej účtovnej hodnoty (oprávnenej podľa IFRS 9) a výkazu o finančnej situácii

v mil. EUR

	2022							2021						
	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na kreditné	Hotovosť a bankové pozície na	Reverzná repo transakcia	Hotovostný kolaterál	Iné	Výkaz o finančnej situácii	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na kreditné	Hotovosť a bankové pozície na	Reverzná repo transakcia	Hotovostný kolaterál	Iné	Výkaz o finančnej situácii
Sumy na účtoch centrálnych bánk	88349	-12	-1170			447	87614	104875	-6	1650			1	106520
Pôžičky a preddavky bankám	8796	-37	2851	19395	3679	419	35103	15213	-22	1674	3403	3287	36	23591
Finančné nástroje FVOCI úvery	640	-1				4	643	837	-1				3	838
Finančné nástroje FVOCI dlhové cenné papiere	28 752	-21				364	29095	27201	-12				150	27340
Cenné papiere v amortizovanej hodnote	48 372	-17				-195	48160	47358	-19				980	48319
Pôžičky a preddavky zákazníkom	642678	-5984		1306	4176	-6619	635557	622100	-5274		1487	3178	6059	627550
<b>Celkom v súvahe (oprávnené podľa IFRS 9)</b>	<b>817 587</b>	<b>-6071</b>	<b>1681</b>	<b>20701</b>	<b>7855</b>	<b>-5580</b>	<b>836173</b>	<b>817585</b>	<b>-5334</b>	<b>3324</b>	<b>4890</b>	<b>6466</b>	<b>7229</b>	<b>834158</b>
Záruky a neodvolateľné facility (oprávnené podľa IFRS 9)	149 732	-29						134122	-34					
Hrubá účtovná hodnota celkom (oprávnená podľa IFRS 9)	967 319	-6101						951707	-5368					

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

## Kvalita portfólia (\*)

Nižšie uvedená tabuľka opisuje zloženie portfólia v rôznych fázach a ratingových triedach podľa IFRS 9. Portfólio fázy 1 predstavuje 91,5% (2021: 93,5%) celkovej hrubej účtovnej hodnoty a skladá sa najmä z

investičného stupňa, zatiaľ čo fáza 2 tvorí 7,3% (2021: 5,2%) a fáza 3 tvorí 1,2% (2021: 1,3 %) celkovej hrubej účtovnej hodnoty.

Ratingová trieda		ECL počas 12 mesiacov (fáza 1)		Úverovo neznehodnotený ECL		Úverovo znehodnotený ECL počas celej životnosti		Celkom	
		Hrubá účtovná hodnota	Rezervy	Hrubá účtovná hodnota	Rezervy	Hrubá účtovná hodnota	Rezervy	Hrubá účtovná hodnota	Rezervy
Investičný stupeň	1 (AAA)	100 885	2	284				101169	2
	2-4 (AA)	98 181	5	2493	1			100675	6
	5-7 (A)	177 617	23	4596	4			182214	27
	8-10 (BBB)	320 972	98	14714	29			335687	127
Neinvestičný stupeň	11-13 (BB)	155 910	277	17365	91			173275	368
	14-16 (B)	23 649	168	19386	471			43035	639
	17 (CCC)	7 671	8	4572	194			12244	202
Subštandardná trieda	18 (CC)			5 198	595			5198	595
	19 (C)			2 116	293			2116	293
Nesplácané úvery:	20-22 (D)					11 708	3841	11708	3841
<b>Celkom</b>		<b>884886</b>	<b>581</b>	<b>70725</b>	<b>1679</b>	<b>11708</b>	<b>3841</b>	<b>967319</b>	<b>6101</b>

1 V porovnaní s portfóliom úverového rizika sú rozdielne najmä nečerpané viazané sumy (150,1 mld. €) a iné pozície (4,4 mld. €), ktoré nie sú zahrnuté do nesplatených úverov, a aktíva kvalifikované nie podľa IFRS 9 (95,1 mld. €, najmä záruky, akreditívy a expozície pred urovnaním), ktorú sú zahrnuté do nesplatených úverov.

2 Pri odkaze na poznámky v konsolidovanej účtovnej závierke uvádzame odkaz na tabuľku „Zosúladenie medzi kategóriami úverového rizika a finančnou situáciou“.

3 IAS 37 rezervy sa určujú pre náhradné záruky netýkajúce sa úverov, ktoré nie sú v rozsahu IFRS 9. Celkové IAS 37 rezervy (109 mil. €) sú vylúčené.



## Hrubá účtovná hodnota podľa fázy IFRS 9 a ratingovej triedy (\*)<sup>1,2,3</sup>

v mil. EUR

2021

Ratingová trieda		ECL počas 12 mesiacov (fáza 1)		Úverovo neznehodnotený ECL		Úverovo znehodnotený ECL počas celej životnosti		Celkom	
		Hrubá účtovná hodnota	Rezervy	Hrubá účtovná hodnota	Rezervy	Hrubá účtovná hodnota	Rezervy	Hrubá účtovná hodnota	Rezervy
Investičný stupeň	1 (AAA)	107 788	3					107 788	3
	2-4 (AA)	106 673	5	197				106 870	5
	5-7 (A)	152 255	17	1 001	1			153 256	17
	8-10 (BBB)	328 301	73	7 232	14			335 533	87
Neinvestičný stupeň	11-13 (BB)	162 912	208	14 679	86			177 592	294
	14-16 (B)	26 852	185	17 931	404			44 783	589
	17 (CCC)	5 377	10	4 354	198			9 730	207
Subštandardná trieda	18 (CC)			2 314	173			2 314	173
	19 (C)			1 769	142			1 769	142
Nesplácané úvery:	20-22 (D)					12 072	3 851	12 072	3 851
<b>Celkom</b>		<b>890 158</b>	<b>501</b>	<b>494 76</b>	<b>1 016</b>	<b>12 072</b>	<b>3 851</b>	<b>951 707</b>	<b>5 368</b>

1 V porovnaní s portfóliom úverového rizika sú rozdielne najmä nečerpané viazané sumy (133,3 mld. €), ktoré nie sú zahrnuté do nesplatených úverov, a aktíva kvalifikované nie podľa IFRS 9 (95,1 mld. €, najmä záruky, akreditívny a expozície pred urovnaním), ktorú sú zahrnuté do nesplatených úverov.

2 Pri odkaze na poznámky v konsolidovanej účtovnej závierke uvádzame odkaz na tabuľku „Zosúladenie medzi kategóriami úverového rizika a finančnou situáciou“.

3 IAS 37 rezervy sa určujú pre náhradné záruky netýkajúce sa úverov, ktoré nie sú v rozsahu IFRS 9. Celkové IAS 37 rezervy (114,4 mil. €) sú vylúčené.

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

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

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

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

- Hrubá účtovná hodnota fázy 3 sa znížila o 0,4 mld. € z 12,1 mld. € k 31. decembru 2021 na 11,7 mld. € k 31. decembru 2022, najmä v dôsledku odpisov a všeobecne nízkeho prílevu do (úverovo znehodnotených) nesplácaných úverov v roku 2022. Rezervy vo fáze 3 však zostali na nezmenenej úrovni 3,8 mld. €, čo odráža zhoršený makroekonomický výhľad.
- Hrubá účtovná hodnota fázy 2 sa zvýšila o 21,2 mld. € zo 49,5 mld. € k 31. decembru 2021 na 70,7 mld. €. Je to spôsobené najmä výrazným spustením celoživotnej PD (14,8 mld. €) v dôsledku zníženia ratingu ruského portfólia a hospodárskych otrasov. Okrem toho implementácia prísnejšej metodiky zabezpečenia PD spôsobila nárast hrubých účtovných hodnôt vo fáze 2 (11,4 mld. €, najmä expozície investičného stupňa). Ostatné spúšťacie faktory fázy 2, ako napríklad 30 dní po splatnosti a sledované aktíva (1,2 mld. € a 1,1 mld. €), boli viac ako kompenzované odkladom splátok (-6,4 mld. €). V prípade odkladu splátok je

potrebné dvojročné skúšobné obdobie, aby sa klient mohol vrátiť do fázy 1, a pokles súvisí so skutočnosťou, že začiatok pandémie Covid-19 nastal už pred viac ako dvoma rokmi.

- Rezervy vo fáze 2 sa k 31. decembru 2022 zvýšili o 0,7 mld. € na 1,7 mld. €, a to najmä v dôsledku migrácie ruského portfólia do fázy 2 a zhoršeného makroekonomického výhľadu. Zavedenie trojnásobného zvýšenia hodnoty spúšťacieho mechanizmu zabezpečenia celoživotnej PD malo obmedzený vplyv na rezervy, keďže má vplyv najmä na expozície investičného stupňa.
- V roku 2022 zaznamenali najväčší nárast vo fáze 2 podľa sektorov nebankové finančné inštitúcie, nehnuteľnosti, chemické, zdravotnícke a farmaceutické výrobky a nižšia verejná správa vo výške 3,5 miliardy €, 2,8 miliardy €, 2,5 miliardy € a 2,1 miliardy €. Nárast vo fáze 2 pre nebankové finančné inštitúcie bol spôsobený najmä implementáciou trojnásobného zvýšenia hodnoty spúšťacieho mechanizmu zabezpečenia celoživotnej PD, ktorá má vplyv najmä na expozície investičného stupňa.

Ďalšími faktormi bolo zníženie ratingu v ruskom portfóliu a hospodárske otrasy. Najväčšie zníženia sa týkali automobilového priemyslu a dopravy a logistiky s uvoľnením v hodnote 0,9 mld. € a 0,6 mld. €. Najväčšie objemy nesplatených záväzkov fázy 2 podľa jednotlivých hospodárskych sektorov k 31. decembru 2022 sú nehnuteľnosti, služby, prírodné zdroje a nebankové finančné inštitúcie, ktoré predstavujú 10 %, 7 %, 7 % a 7 % celkovej hrubej účtovnej hodnoty fázy 2.

Ďalšie informácie o makroekonomických scenároch sa nachádzajú v časti „Makroekonomické scenáre a analýza citlivosti kľúčových zdrojov neistoty pri jej výpočte“.

## Zmeny v rezervách na úverové straty a hrubých účtovných hodnotách (\*)<sup>1, 2</sup>

v mil. EUR

	ECL počas 12 mesiacov (fáza 1)		Úverovo neznehodnotený ECL		Úverovo znehodnotený ECL počas celej životnosti		Celkom	
	Hrubá účtovná hodnota	Rezervy	Hrubá účtovná hodnota	Rezervy	Hrubá účtovná hodnota	Rezervy	Hrubá účtovná hodnota	Rezervy
2022								
Počiatkový stav	890158	501	49476	1016	12072	3851	951707	5368
Presun do ECL počas 12 mesiacov (fáza 1)	8 513	21	-8105	-142	-408	-47		-168
Presun do úverovo neznehodnotených ECL počas celej životnosti (fáza 2)	-42 439	-76	43222	730	-784	-90		564
Presun do úverovo znehodnotených ECL počas celej životnosti (fáza 3)	-3 524	-8	-1216	-82	4740	1234		1144
Čisté precenenie zabezpečenia úverových strát		8		223		199		430
Nové vzniknuté alebo zakúpené finančné aktíva	248 443	228					248443	228
Finančné aktíva, ktoré sa prestali vykazovať	-138 250	-70	-11312	-94	-2805	-215	-152366	-379
Čisté čerpania a splátky	-78 015		-1340		21		-79334	
Zmeny v modeloch/parametroch rizík		-8		13		25		30
<b>Zvýšenie zabezpečenia úverových strát</b>		95		648		1106		1849
Odpisy				-1	-1129	-1129	-1130	-1130
Vymožené predtým už odpísané sumy						71		71
Devízové a iné pohyby		-15		16		-58		-57
<b>Konečný stav</b>	<b>884886</b>	<b>581</b>	<b>70725</b>	<b>1679</b>	<b>11708</b>	<b>3841</b>	<b>967319</b>	<b>6101</b>

1 Rezerva na úverovo znehodnotený aktíva počas životnosti vo fáze 3 zahŕňa zakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotený aktíva v hodnote 4 mil. EUR.

2 Navýšenie úverovej rezervy (v konsolidovanom výkaze ziskov a strát) dosahuje 1 861 mil. €, z ktorých 1 850 mil. € súviselo s finančnými aktívami oprávnenými podľa IFRS 9, -3 mil. € súviseli s náhradnými zárukami netýkajúcimi sa úverov a 14 mil. € so ziskami a stratami z úprav v prípade reštruktúrovaných finančných aktív.

## Zmeny v rezervách na úverové straty a hrubých účtovných hodnotách (\*)<sup>1,2</sup>

v mil. EUR

	ECL počas 12 mesiacov (fáza 1)		Úverovo neznehodnotený ECL		Úverovo znehodnotený ECL počas celej		Celkom	
	Hrubá účtovná hodnota	Rezervy	Hrubá účtovná hodnota	Rezervy	Hrubá účtovná hodnota	Rezervy	Hrubá účtovná hodnota	Rezervy
<b>2021</b>								
Počiatkový stav	844020	581	59313	1476	13398	3797	916732	5854
Presun do ECL počas 12 mesiacov (fáza 1)	15 157	20	-14322	-279	-835	-54		-313
Presun do úverovo neznehodnotených ECL počas celej životnosti (fáza 2)	-19 737	-32	20537	206	-800	-74		100
Presun do úverovo znehodnotených ECL počas celej životnosti (fáza 3)	-2 166	-13	-1589	-96	3755	820		712
Čisté precenenie zabezpečenia úverových strát		-130		-228		404		46
Nové vzniknuté alebo zakúpené finančné aktíva	208 501	149					208501	149
Finančné aktíva, ktoré sa prestali vykazovať	-125 819	-73	-11935	-104	-1898	-237	-139652	-414
Čisté čerpania a splátky	-29 799		-2526		-694		-33019	
Zmeny v modeloch/parametroch rizík		12		41		130		184
<b>Zvýšenie zabezpečenia úverových strát</b>		-67		-460		989		462
Odpisy					-854	-854	-854	-854
Vymožené predtým už odpísané sumy						45		45
Devízové a iné pohyby		-13		1		-125		-138
<b>Konečný stav</b>	<b>890158</b>	<b>501</b>	<b>49476</b>	<b>1016</b>	<b>12072</b>	<b>3851</b>	<b>951707</b>	<b>5368</b>

1 Rezerva na úverovo znehodnotený aktíva počas životnosti vo fáze 3 zahŕňa zakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotený aktíva v hodnote 4 mil. EUR.

2 Navýšenie úverovej rezervy (v konsolidovanom výkaze ziskov a strát) dosahuje 516 mil. €, z ktorých 462 mil. € súviselo s finančnými aktívami oprávnenými podľa IFRS-9, 43 mil. € súviselo s náhradnými zárukami netýkajúcimi sa úverov a 11 mil. € so ziskami a stratami z úprav v prípade reštruktúrovaných finančných aktív.

**Expozície podľa fázy, miery pokrytia pomer fázy<sup>2</sup>**

v mil. EUR

Súvaha	2022				2021			
	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položku na	Miera pokrytia	Pomer fázy	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položku na	Miera pokrytia	Pomer fázy
<b>Pôžičky a preddavky bankám (vrátane centrálnych bánk)</b>	97 146	49	0,1%		120089	28		
Fáza 1	95 788	9	%	99%	119896	24		100%
Fáza 2	1 339	20	1,5%	1%	193	4	2,0%	
Fáza 3	20	20	100,0%					
<b>Pôžičky a preddavky zákazníkom</b>	643317	5984	0,9%		622100	5274	0,8%	
<i>z toho: Hypotéky na obytné nehnuteľnosti</i>	326 928	677	0,2%		310068	513	0,2%	
Fáza 1	312 165	75		96%	297915	37		96%
Fáza 2	11 877	176	1,5%	4%	8777	128	1,5%	3%
Fáza 3	2 886	426	14,8%	1%	3376	348	10,3%	1%
<i>Z toho: Spotrebiteľské úvery (okrem hypoték na obytné nehnuteľnosti)</i>	26 348	990	3,8%		32423	1409	4,3%	
Fáza 1	23 101	184	0,8%	88%	28554	217	0,8%	88%
Fáza 2	2 145	223	10,4%	8%	2654	367	13,8%	8%
Fáza 3	1 102	583	52,9%	4%	1215	825	67,9%	4%
<i>Z toho: Úvery verejným orgánom</i>	17 272	17	0,1%		14333	12	0,1%	
Fáza 1	15 977	4		93%	13906	2		97%
Fáza 2	1 120	7	0,6%	7%	344	5	1,5%	2%
Fáza 3	175	6	3,4%	1%	84	4	5,1%	1%
<i>Z toho: Firemné úvery</i>	272 769	4300	1,6%		265276	3340	1,3%	
Fáza 1	227 167	279	0,1%	83%	229906	185	0,1%	87%
Fáza 2	38 497	1225	3,2%	14%	28568	505	1,8%	11%
Fáza 3	7 105	2795	39,3%	3%	6801	2649	39,0%	3%
<b>Iné finančné nástroje oprávnené podľa IFRS 9<sup>1</sup></b>	226 856	67			209518	66		
Fáza 1	210 689	29		93%	199982	35		95%
Fáza 2	15 746	27	0,2%	7%	8941	6	0,1%	4%
Fáza 3	421	11	2,7%	%	596	24	4,1%	
<b>Hrubá účtovná hodnota celkom (oprávnená podľa IFRS 9)</b>	967 319	6101	0,6%		951707	5368	0,6%	

1 Zahŕňa mimosúvahové záruky oprávnené podľa IFRS 9 neodvolateľné facility

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

## Úprava finančných aktív (\*)

Nasledujúca tabuľka obsahuje tieto informácie:

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

<b>Upravené finančné aktíva (*)</b> v mil. EUR	2022	2021
<b>Finančné aktíva upravené počas daného obdobia</b>		
Amortizovaná hodnota pred úpravou	1 304	2595
Čisté výsledky z úpravy	-124	-47
<b>Finančné aktíva upravené od prvotného vykázania</b>		
Hrubá účtovná hodnota finančných aktív k 31. decembru, pre ktoré sa opravné položky na stratu zmenili na 12-mesačné oceňovanie počas daného obdobia	2 382	448

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

### Metodológia (\*)

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

Štandard IFRS 9, s jeho inherentnou komplexnosťou a potenciálnym vplyvom na účtovnú hodnotu našich aktív a pasív, predstavuje kľúčový zdroj neistoty pri jej výpočte. Citlivé na výhľadové makroekonomické

prognózy sú predovšetkým údaje ING o očakávanej úverovej strate (ECL) podliehajúce vykazovaniu, ktoré sa používajú ako vstupy do modelu, pravdepodobnostné váhy uplatňované pre každý z troch scenárov a kritériá pre identifikáciu výrazného zvýšenia úverového rizika. Tieto kľúčové zložky si preto vyžadujú konzultáciu a posúdenie manažmentom a podliehajú rozsiahlej kontrole.

### Základný scenár (\*)

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

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

### Alternatívne scenáre a váhy pravdepodobnosti (\*)

Zohľadňujú sa dva alternatívne scenáre, a to priaznivý/optimistický a nepriaznivý/pesimistický scenár. Tieto alternatívne scenáre majú štatistické vlastnosti, keďže vychádzajú z odchýlok prognóz OEGEM.

Aby bolo možné porozumieť základnej úrovni neistoty pri akejkoľvek prognóze, Oxford Economics sleduje chyby všetkých svojich odchýlok (nazývaných prognostické chyby) za posledných 20 rokov. Rozloženie chýb prognóz pri HDP, nezamestnanosti, cenách domov a cenách akcií sa aplikuje na základnú prognózu, čo vytvára širokú škálu alternatívnych výsledkov. Okrem toho s cieľom nezaujato pochopiť rovnováhu rizík, ktorým čelí ekonomika, vykonáva spoločnosť Oxford Economics prieskum u respondentov z celého sveta a v

širokej škále odvetví. V tomto prieskume uvádzajú respondenti svoje názory na kľúčové riziká. Na základe výsledkov prieskumu je možné upraviť rozdelenie chýb v predpovediach (ktoré sa používa na určovanie scenárov).

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

### Uplatnené makroekonomické scenáre (\*)

Rezervy na úverové straty vychádzajú prognóz vytvorených v decembri 2022 na základe konsenzu.

#### Základné predpoklady (\*)

Všeobecný obraz, ktorý konsenzus prináša, je taký, že globálny hospodársky rast je ohrozený pretrvávajúcimi inflačnými tlakmi, na ktoré centrálné banky reagujú zvyšovaním úrokových sadzieb. Konsenzus očakáva, že v rokoch 2022 až 2023 dôjde v mnohých európskych krajinách k recesii, zatiaľ čo v ekonomike USA sa predpokladá stagnácia. V nasledujúcich rokoch sa očakáva obnovenie hospodárskeho rastu, keďže inflácia sa normalizuje a menové podmienky sú čoraz menej prísne. V ekonomikách, ktoré počas pandémie a po nej zaznamenali výrazný nárast cien nehnuteľností, sa očakáva, že tlak na cenovú dostupnosť v prostredí vyšších úrokových sadzieb povedie v krátkodobom až strednodobom horizonte k zmierneniu rastu alebo poklesu cien.

Konsenzus z decembra 2022 očakáva ďalšie spomalenie globálnej produkcie (meranej váženým priemerom miery rastu HDP 25 hlavných trhov ING) zo 6,0 % v roku 2021 na 2,5 % v roku 2022 a 1,3 % v roku 2023. V rokoch 2024 - 2025 sa očakáva opätovné zrýchlenie hospodárskeho rastu na 2,4 %.

V roku 2023 sa očakáva stagnácia americkej ekonomiky v dôsledku vysokej inflácie, rastúcich úrokových sadzieb, problémov v dodávateľskom reťazci, mäkšej dynamiky trhu práce a globálnych protivetrov, ktoré oslabujú dopyt. Rast spotrebiteľských výdavkov je pod tlakom, keďže pomalší rast zamestnanosti obmedzuje rast príjmov a úspory súvisiace s pandemiou sa zmenšili. Vzhľadom na to, že protivietor pomaly ustupuje, sa

očakáva, že hospodárstvo USA v roku 2024 opäť naberie na sile. Podľa konsenzu sa očakáva, že miera rastu hospodárstva USA klesne z 1,9 % v roku 2022 na 0,2 % v roku 2023 a v rokoch 2024 - 2025 sa vráti k rastu v priemere o 1,7 %.

Ekonomiky eurozóny sa vyrovnávajú s dôsledkami pokračujúcej vojny na Ukrajine, rozširujúcimi sa inflačnými tlakmi a všeobecným zhoršením nálady v priemyselných odvetviach a u spotrebiteľov.

ECB zaujala razantný prístup, ale vládna fiškálna podpora zameraná na vyššie ceny energií zmierňuje hospodárske ťažkosti v mnohých krajinách. Celkovo sa predpokladá, že hospodárstvo eurozóny bude v roku 2023 stagnovať, ale Nemecku - rovnako ako niektorým ďalším krajinám - hrozí recesia, čo odráža jeho veľkú expozíciu voči zníženiu dodávok plynu, relatívne veľký výrobný sektor a expozíciu voči pomalšie rastúcej čínskej ekonomike.

V ostatných častiach Európy sú vyhliadky rovnako pochmúrne. V Poľsku hospodárske dôsledky vojny na Ukrajine a súvisiaci šok v oblasti cien energií poukazujú na výrazné spomalenie hospodárskeho rastu z 5,0 % v roku 2022 na 1,0 % v roku 2023. Priestor pre rast nezamestnanosti sa však považuje za obmedzený, keďže poľský trh práce zostáva napätý, čiastočne v dôsledku starnutia obyvateľstva. Podobne ako v eurozóne centrálna banka sprísňuje menovú politiku, ale fiškálna politika zostáva expanzívna. Aj v prípade Turecka sa konsenzuálne očakáva zmiernenie hospodárskeho rastu, keďže spomalenie hospodárskeho rastu v Európe zaťažuje zahraničný dopyt a pretrvávajú vysoká inflácia. Konsenzus predpokladá spomalenie hospodárskeho rastu v Turecku z 5,2 % v roku 2022 na priemernú úroveň 2,4 % v rokoch 2023 až 2024 a jeho opätovné zvýšenie na 3,0 % v roku 2025.

V Číne sa po slabom raste na úrovni 3,1 % v roku 2022 očakáva zrýchlenie hospodárskeho rastu na priemernú úroveň 4,7 % v rokoch 2023 až 2025. Predpokladá sa, že brzda, ktorú predstavujú politiky úradov v súvislosti s pandemiou Covid-19, sa zmierni, zatiaľ čo štátne investície podporia dopyt. Na výhľad však naďalej vplýva pokles v oblasti nehnuteľností.

Spomalenie globálneho hospodárskeho rastu spolu s prísnejšou menovou politikou a vysokou infláciou zaťažujú hospodársky rast v Austrálii. Po raste o 3,8 % v roku 2022 sa vo výhľade na roky 2023 až 2024 predpokladá tempo rastu na úrovni 1,8 % a v roku 2025 určité zrýchlenie na 2,6 %. Napriek spomaleniu hospodárskeho rastu sa však očakáva, že podmienky na trhu práce zostanú napäté.

V porovnaní s prognózou vytvorenou na základe konsenzu v decembri 2021, ktorá sa použila pri tvorbe vyhotovenie výročnej správy za rok 2021, sa na základe prognózy z decembra 2022 očakáva oveľa slabšia ekonomická situácia. Globálny HDP mal v roku 2022 narásť o 2,5% (v porovnaní s 4,1%, ktoré sa očakávali predtým) a 1,3% v roku 2023 (predtým sa predpokladalo 3,1%). Toto zníženie odráža hospodárske dôsledky vojny na Ukrajine a prísnejšie menové podmienky.

#### Alternatívne scenáre a riziká (\*)

Vzhľadom na možné dôsledky vojny na Ukrajine je neistota v súvislosti s prognózami vyššia ako zvyčajne. Týka sa to najmä neistoty v súvislosti s dodávkami energií z Európy a obáv z pretrvávajúcej vysokej inflácie. S cieľom zohľadniť všeobecné zvýšenie neistoty sprevádzajúcej prognózy bol rozptýl alternatívnych scenárov opäť stanovený na rozšírenej úrovni používanej pri tvorbe rezerv ku koncu roka 2021 (polovičný rozšírený rozptýl). V dôsledku toho je krátkodobý rozsah na budúcnosť zameraných distribúcií (z ktorých sú odvodené alternatívne scenáre) vyšší než za bežných okolností. Na konci horizontu scenárov však rozptýl zostal nezmenený, a teda sa dá porovnať so scenármi vytvorenými pred vojnou na Ukrajine.

Základný scenár predpokladá výrazné zmiernenie inflácie v roku 2023 a relatívne odolné trhy práce. Dlhšie obdobie oslabenia v dôsledku pretrvávajúcej inflácie a agresívnejšieho sprísňovania menovej politiky, ktoré vyvolá výraznejšie oslabenie trhu práce a výraznejší pokles cien finančných aktív a nehnuteľností, by však mohlo viesť k dlhšiemu a hlbšiemu spomaleniu hospodárskeho rastu. Bilancia rizík základného scenára je preto negatívna a alternatívne scenáre majú klesajúcu tendenciu v súlade s výsledkami prieskumu globálnych rizík Oxford Economics. Tento sklon smerom nadol je menej negatívny v porovnaní s tým, ktorý bol uplatnený na koniec roka 2021, keď sa - v porovnaní s vyšším základným scenárom - okrem vyššej inflácie za hlavné krátkodobé riziká považovali obavy z narušenia dodávateľského reťazca a ďalšie vlny koronavírusu.

Nepriaznivý scenár - hoci má technický charakter - predpokladá v prípade väčšiny krajín rýchle spomalenie hospodárskeho rastu a následnú recesiu. Nezamestnanosť sa v tomto scenári výrazne zvyšuje a ceny nehnuteľností vo väčšine krajín vykazujú priamy pokles. Nepriaznivý scenár zachytáva možnú eskaláciu vojny na Ukrajine a výraznejší a dlhodobejší nárast inflácie.

Positívny scenár - hoci má rovnako technický charakter - odráža možnosť lepšieho hospodárskeho výsledku, ak by sa vojna na Ukrajine rýchlo skončila, čo by podporilo oživenie spotrebiteľských výdavkov. Oživenie ďalej podporuje uvoľnenejšia menová politika, keďže slabšia inflácia podnecuje centrálnu banku, aby brzdila sprísňovanie.

#### Úpravy súvisiace s riadením uplatnené tento rok (\*)

V časoch nestálosti a neistoty, kedy sa kvalita portfólia a ekonomické prostredie rýchlo mení, nemusia byť samotné modely schopné presne predvídať straty. V týchto prípadoch je možné uplatniť úpravy súvisiace s riadením s cieľom náležite zohľadniť ECL. Úpravy súvisiace s riadením možno uplatniť aj vtedy, keď je vplyv aktualizovaných makroekonomických scenárov podhodnotený alebo nadhodnotený modelmi IFRS 9.

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

Úpravy v modeloch ECL súvisiace s riadením (*)		
v mil. EUR	2022	2021
Úpravy podľa hospodárskeho odvetvia	71	341
Úpravy vplyvu druhého rádu	334	
Úpravy spojené s platobnými prázdninami		32
Úpravy hypotekárneho portfólia	105	124
Iné úpravy po uplatnení modelov <sup>1</sup>	-57	121
<b>Celkové úpravy súvisiace s riadením</b>	<b>453</b>	<b>618</b>

<sup>1</sup> Údaje za predchádzajúce obdobie sa aktualizovali tak, aby boli v súlade s tohtoročným zobrazením.

Úpravy súvisiace s riadením z decembra 2021 zahŕňali úpravu súvisiacu s riadením podľa jednotlivých odvetví vo výške 341 mil. € z dôvodu oneskorenia nesplácania úverov, ku ktorému došlo počas krízy súvisiacej s pandémiou Covid-19, najmä v dôsledku vládnych podporných programov. Pri určovaní úpravy súvisiacej s riadením podľa jednotlivých odvetví sa použil prístup teplotnej mapy na prispôbenie pravdepodobnosti zlyhania pre odvetvia, kde sú podniky významne ovplyvnené pandémiou. V roku 2022, keď sa ukázalo, že pandémia Covid-19 mala menší vplyv na počet nesplácaných úverov, ako sa očakávalo, bola úprava súvisiaca s riadením podľa jednotlivých odvetví z veľkej časti uvoľnená a zároveň boli zavedené úpravy súvisiace s riadením pre vplyv vojny na Ukrajine druhého rádu (pozri nižšie). Zo zostávajúcich úprav



podľa hospodárskeho odvetvia vo výške 71 mil. € k 31. decembru 2022 sa 61 mil. € týka klientov obchodného bankovníctva, ktorí využili vládne podporné programy súvisiace s pandemiou Covid-19 v Holandsku, ako napríklad odklad platenia daní, ktorý sa skončil v druhej polovici roka 2022, a 10 mil. € sa týka prekrytia pre sektor chovu hospodárskych zvierat v Holandsku. V Holandsku majú ciele znižovania dusíka vplyv na sektor chovu hospodárskych zvierat najmä z dôvodu schváleného ukončenia činností v blízkosti oblastí Natura 2000 a z dôvodu očakávaného prechodu na iné obchodné modely v tomto sektore. Keďže tieto špecifické riziká nie sú zahrnuté v modeli ECL, bolo uznané prekrytie.

ING vykonala posúdenie vplyvu vojny na Ukrajine, zvýšenia cien energií a ďalších makroekonomických udalostí druhého rádu, ako je zvýšenie inflácie a rast úrokových sadzieb, pre veľkoobchodné aj maloobchodné bankovníctvo. Výsledkom bolo prekrytie vplyvu druhého rádu v celkovej výške 334 miliónov € k 31. decembru 2022, z čoho 164 miliónov € sa týka segmentov maloobchodného bankovníctva a 170 miliónov € segmentu veľkoobchodného bankovníctva.

Keďže modely úverového rizika predpokladajú, že tieto vplyvy druhého rádu sa prejavajú prostredníctvom iných rizikových faktorov, ako je HDP a miera nezamestnanosti, s oneskorením, na včasný odhad očakávaných úverových strát súvisiacich so zníženou schopnosťou splácať a dostupnosťou pre fyzické osoby a podnikateľských klientov v segmente maloobchodného bankovníctva bol stanovený prístup prekrytia. Suma 164 mil. € zahŕňa prekrytie vo výške 22 mil. € pre klientov zapojených do programu platobných prázdnin v Belgicku, ktorý bol zavedený v roku 2022 na podporu klientov ovplyvnených infláciou a vysokými cenami energií.

V segmente veľkoobchodného bankovníctva sa vyhodnotilo, že ekonomické účinky pandémie Covid-19 už nie sú najväčším rizikom a že sa objavili iné riziká - najmä vysoké ceny energií, vysoké úrokové sadzby a inflácia, problémy v dodávateľskom reťazci a nedostatok zamestnancov. Na úpravu pravdepodobnosti zlyhania klientov, u ktorých sa očakáva, že ich tieto vzniknuté riziká výrazne ovplyvnia, sa použil prístup tepelnej mapy.

Vzhľadom na to, že programy platobných prázdnin súvisiace s programom Covid-19 vo všeobecnosti skončili, táto úprava súvisiaca s riadením bola v roku 2022 plne uvoľnená.

Modelovo založené ECL hypotekárnych portfólií sa v posledných rokoch až do tretieho štvrťroka 2022 znižovalo, čo bolo spôsobené výrazným nárastom cien nehnuteľností v rôznych krajinách. Úpravy súvisiace s

riadením v celkovej výške 105 mil. €, najmä vo fáze 2 a 3, sa vykázali v ING Holandsko, Belgicko, Nemecko a Austrália s cieľom udržať primeranú úroveň ECL a odrážať potenciálny vplyv neistoty na trhu na zostatkovú hodnotu nehnuteľností určených na bývanie (na ktoré mala vplyv vyššia inflácia a úrokové sadzby). Úprava súvisiaca s riadením pre holandské hypotekárne portfólio a časť belgického hypotekárneho portfólia sa určila vytvorením troch alternatívnych makroekonomických prognostických scenárov (okrem základného scenára na báze konsenzu, optimistického a pesimistického scenára), ktoré odrážajú opravu cien domov počas nasledujúcich troch rokov, pri ktorej sa zas zosúladiť s historickou mierou rastu. V prípade iných krajín sa úpravy súvisiace s riadením určili výpočtom vplyvu nižších cien domov na LTV a LGD.

Ďalšie pomodelové úpravy sa týkajú najmä vplyvu prepracovania alebo prekalibrovania modelu a postupov pravidelného posudzovania modelov, ktoré ešte neboli začlenené do ECL modelov. Tieto vyplývajú z pravidelnej údržby modelov a viacročného programu ING na aktualizovanie ECL modelov z dôvodu novej definície zlyhania. Tieto úpravy sa odstránia po zavedení aktualizácií špecifických modelov.

### Analýza citlivosti (\*)

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

Účelom analýzy citlivosti je umožniť čitateľovi pochopiť rozsah vplyvu optimistického a pesimistického scenára na vykazovateľné ECL založené na modeloch.

V tejto tabuľke je reálny HDP prezentovaný ako percentuálna medziročná zmena, nezamestnanosť ako percentuálny podiel z celkovej pracovnej sily a index cien obytných nehnuteľností (HPI) ako percentuálna medziročná zmena.

### Analýza citlivosti k decembru 2022 (\*)

		2023	2024	2025	Nevážené FCI (mil. EUR)	Váha pravdepodob.	Vykazovateľn é FCI (mil.)
<b>Holandsko</b>	Reálny HDP	2,2	2,3	2,9	274	20%	
	Nezamestnanosť	4,0	3,9	3,8			
Priaznivý scenár	HPI	13,0	11,8	2,5			
Základný scenár	Reálny HDP	0,2	1,4	1,8	349	60%	381
	Nezamestnanosť	4,5	4,8	4,9			
	HPI	3,7	3,7	2,4			
Nepriaznivý scenár	Reálny HDP	-4,2	0,7	0,9	583	20%	
	Nezamestnanosť	6,4	7,8	8,7			
	HPI	-8,0	-6,5	2,2			
<b>Nemecko</b>	Reálny HDP	1,7	2,3	1,8	606	20%	
	Nezamestnanosť	2,6	2,2	1,8			
Priaznivý scenár	HPI	0,6	3,9	6,2			
Základný scenár	Reálny HDP	-0,7	1,4	1,5	726	60%	745
	Nezamestnanosť	3,2	3,1	3,1			
	HPI	-1,8	0,9	2,7			
Nepriaznivý scenár	Reálny HDP	-4,8	0,1	1,0	942	20%	
	Nezamestnanosť	4,8	5,3	5,6			
	HPI	-6,2	-3,3	-1,4			
<b>Belgicko</b>	Reálny HDP	1,7	2,1	2,1	535	20%	
	Nezamestnanosť	5,5	5,5	5,3			
Priaznivý scenár	HPI	2,3	2,6	3,1			
Základný scenár	Reálny HDP	0,0	1,6	1,8	584	60%	596
	Nezamestnanosť	6,1	6,3	6,1			
	HPI	1,4	2,2	2,5			
Nepriaznivý scenár	Reálny HDP	-3,2	1,0	1,5	692	20%	
	Nezamestnanosť	7,5	8,5	8,4			
	HPI	-1,2	0,9	1,2			
<b>USA</b>	Reálny HDP	3,0	1,5	3,4	100	20%	
	Nezamestnanosť	3,4	2,8	2,5			
Priaznivý scenár	HPI	3,7	7,4	8,1			
Základný scenár	Reálny HDP	0,2	1,1	2,3	188	60%	221
	Nezamestnanosť	4,3	4,4	3,9			
	HPI	2,5	2,2	2,8			
Nepriaznivý scenár	Reálny HDP	-4,1	0,2	0,6	442	20%	
	Nezamestnanosť	6,4	7,7	8,2			
	HPI	-1,2	-3,8	-3,5			

1 Okrem úprav súvisiacich s riadením.

### Analýza citlivosti k decembru 2021 (\*)

		2022	2023	2024	Nevážené FCI (mil. EUR)	Váha pravdepodob.	Vykazovateľn é FCI (mil.)
<b>Holandsko</b>	Reálny HDP	5,1	2,9	2,7	259	20%	
	Nezamestnanosť	3,2	2,9	2,9			
Priaznivý scenár	HPI	23,3	10,9	0,9			
Základný scenár	Reálny HDP	3,4	2,0	1,7	289	60%	307
	Nezamestnanosť	3,7	4,1	4,3			
	HPI	13,1	2,8	0,8			
Nepriaznivý scenár	Reálny HDP	-1,5	1,2	0,7	411	20%	
	Nezamestnanosť	5,6	6,8	7,8			
	HPI	0,3	-7,7	0,6			
<b>Nemecko</b>	Reálny HDP	6,2	3,1	1,6	457	20%	
	Nezamestnanosť	2,9	2,2	1,9			
Priaznivý scenár	HPI	12,9	7,9	5,3			
Základný scenár	Reálny HDP	4,0	2,3	1,4	475	60%	483
	Nezamestnanosť	3,4	3,1	3,1			
	HPI	10,4	4,6	1,9			
Nepriaznivý scenár	Reálny HDP	-0,6	0,9	0,8	535	20%	
	Nezamestnanosť	5,0	5,4	5,7			
	HPI	5,3	0,4	-2,1			
<b>Belgicko</b>	Reálny HDP	4,6	2,5	2,0	364	20%	
	Nezamestnanosť	5,6	5,6	5,9			
Priaznivý scenár	HPI	3,9	2,7	2,9			
Základný scenár	Reálny HDP	3,1	2,0	1,8	383	60%	393
	Nezamestnanosť	6,1	6,3	6,3			
	HPI	3,0	2,3	2,3			
Nepriaznivý scenár	Reálny HDP	-0,4	1,4	1,4	451	20%	
	Nezamestnanosť	7,6	8,6	9,0			
	HPI	0,4	1,0	1,0			
<b>USA</b>	Reálny HDP	6,7	2,4	3,1	28	20%	
	Nezamestnanosť	3,5	2,5	2,4			
Priaznivý scenár	HPI	10,4	8,1	8,7			
Základný scenár	Reálny HDP	4,0	2,5	2,1	55	60%	75
	Nezamestnanosť	4,0	3,7	3,7			
	HPI	9,1	3,0	3,3			
Nepriaznivý scenár	Reálny HDP	-0,7	1,1	0,3	183	20%	
	Nezamestnanosť	6,5	7,4	8,0			
	HPI	5,3	-3,2	-3,0			

1 Okrem úprav súvisiacich s riadením.

V porovnaní s analýzou citlivosti z roku 2021 sú makroekonomické vstupy na roky 2022 a 2023 menej priaznivé, a to v dôsledku zhoršeného makroekonomického výhľadu v dôsledku vojny na Ukrajine, ako aj jej nepriamych vplyvov, napríklad inflácie a zvyšovania úrokových sadzieb. V prípade roku 2021 aj 2022 sa vyskytuje polovičný rozptyl okolo pozitívneho a negatívneho scenára pre rok 2021. To odráža pretrvávajúcu, ale zníženú krátkodobú neistotu súvisiacu s vplyvom pandémie Covid-19 a v roku 2022 odráža krátkodobú neistotu súvisiacu s vojnou na Ukrajine a jej nepriamymi účinkami. Nárast vykazovaných ECL v porovnaní s rokom 2021 je spôsobený najmä vyššími modelovými sumami ECL k decembru 2022 v dôsledku zvýšených rezerv na expozície súvisiace s Ruskom vo fáze 2.

Zatiaľ čo vyššie uvedená tabuľka poskytuje údaje o citlivosti výstupov na rôzne scenáre na vysokej úrovni, neposkytuje pohľad na vzájomné závislosti a korelácie medzi rôznymi vstupmi makroekonomických premenných. Na celkovej úrovni ING boli vykázané nevážené ECL pre všetkých klientov so spoločnými rezervami v priaznivom scenári vo výške 2 680 mil. €, v základnom scenári vo výške 3 177 mil. € a v nepriaznivom scenári vo výške 4 456 mil. € v porovnaní s momentálne účtovanými vykazovateľnými spoločnými rezervami vo výške 3 209 mil. € k 31. decembru 2022 (s vylúčením všetkých úprav súvisiacich s riadením). Toto sa zosúladuje nasledovne s vykazovanými ECL:

<b>Zosúladenie modelových (vykazovateľných) ECL s celkovými ECL (*)</b> v mil. EUR	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Celkové modelové ECL<sup>1</sup></b>	3209	2408
ECL z jednotlivého posúdených znížení hodnoty	2 439	2342
ECL z úprav súvisiacich s riadením	453	618
<b>Celkové ECL</b>	<b>6 101</b>	<b>5368</b>

<sup>1</sup> Údaje za predchádzajúce obdobie sa aktualizovali tak, aby boli v súlade s tohtoročným zobrazením.

### Kritériá pre identifikáciu významného zvýšenia úverového rizika (SICR) (\*)

Všetkým aktívam a mimosúvahovým položkám v rámci zníženia hodnoty úverov podľa IFRS 9, ktoré podliehajú súbornému hodnoteniu ECL, sú pridelené 12-mesačné ECL, ak sa považujú za patriace do 1. štádia alebo ECL na celú dobu trvania, ak sa považujú za patriace do 2. alebo 3. štádia. Aktíva patria do 2. štádia, ak sa zistí, že od ich prvotného vzniku alebo nákupu došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika. ING považuje za významné zvýšenie úverového rizika aktíva situáciu, keď sa dosiahne buď prahová hodnota pre absolútnu zmenu celoživotnej pravdepodobnosti zlyhania (PD), alebo keď sa dosiahne relatívna zmena celoživotnej PD.

Treba poznamenať, že prahové hodnoty celoživotnej PD nie sú jediným kritériom pre pridelovanie aktív do štádií. Aktíva môžu tiež meniť svoje zaradenie do jednotlivých fáz v dôsledku iných spúšťačov, napríklad ak ich platba mešká vyše 30 dní, sú zaradené na zoznam sledovania alebo sú odložené. Pozri časť 1.7.8 poznámky 1 „Základ prípravy a významné účtovné zásady“, kde sa nachádza úplný zoznam. Okrem toho je táto analýza neúplná v tom zmysle, že ak sa zmení zaradenie aktíva do štádia, zmenia sa aj ďalšie jeho parametre.

### Absolútna prahová hodnota celoživotnej PD

Absolútna prahová hodnota je fixná hodnota kalibrovaná zvlášť pre každé portfólio/segment a poskytuje nemennú prahovú hodnotu, ktorá ak je nižšia ako rozdiel medzi celoživotnou PD v deň vykázaní a celoživotnou PD v deň vzniku, uplatní sa zaradenie do fázy 2. Prahové hodnoty pre absolútnu zmenu celoživotnej PD sú rôzne, od 75bps pre maloobchodné portfóliá, 100bps pre WB a 250bps pre malé a stredné podniky podľa charakteristík konkrétneho portfólia. ING v súčasnosti spresňuje prahové hodnoty na úrovni portfólia. Tie už boli zavedené pre viac ako 20 % portfólia, čo viedlo k odchýlkam absolútnych prahových hodnôt celoživotnej PD.

### Relatívna prahová hodnota celoživotnej PD

Relatívna prahová hodnota definuje relatívny nárast celoživotnej PD, po prekročení ktorej sa daná facilitá zaraduje do fázy 2 z dôvodu významného nárastu úverového rizika. Relatívna prahová hodnota závisí od jednotlivých PD pridelenej každej facilitě v čase vzniku a faktora škálovania nakalibrovaného vo fáze tvorby modelu, ktorý sa optimalizuje v závislosti od pozorovaných mier zlyhania a celkovej priemernej rizikivosti portfólia. Zatiaľ čo faktor škálovania je spojený s celým portfóliom/segmentom, PD pri vzniku je špecifická pre danú facilitu a v tomto zmysle sa môže relatívna prahová hodnota pri jednotlivých facilitách líšiť.

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

Prahová hodnota pre relatívnu zmenu celoživotnej PD je v nepriamej úmere k PD pri vzniku. Čím je vyššia PD pri vzniku, tým je nižšia prahová hodnota. Ide tu o to, aby bolo možné facilitám, ktoré vznikli s veľmi priaznivými ratingami, znížiť hodnotu na dlhšiu dobu bez potreby zaradenia do fázy 2. V skutočnosti je pravdepodobné, že dané facility budú mať stále priaznivé ratingy aj po znížení hodnoty o pár čísel. Naopak

facility, ktoré vznikli s už nepriaznivými ratingami, sú riskantnejšie a aj pokles o jedno číslo môže predstavovať významný nárast úverového rizika, a teda bude zavedená prísnejšia prahová hodnota. Napriek tomu je relatívna prahová hodnota pre investičné aktíva relatívne citlivá, zatiaľ čo absolútna prahová hodnota ovplyvňuje najmä neinvestičné aktíva.

#### Pomer priemernej prahovej hodnoty

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza priemerný nárast PD pri vzniku, ktorý musel byť zaradený do fázy 2, so zohľadnením PD pri vzniku facilit zahnutých do každej kombinácie triedy aktív a kvality ratingu. Pokiaľ ide o kvalitu ratingu, aktíva sú rozdelené do facilit „investičného stupňa“ a „neinvestičného stupňa“. Ratingy 18 a 19 nie sú v tabuľke uvedené, keďže facility s týmito ratingami nevznikajú, a sami sú spúšťačom pre zaradenie do fáz (t. j. ak facilita kedykoľvek v deň vykázania dosiahne rating 18 alebo 19, zaraďuje sa do fázy 2). V tabuľke sú hodnoty vyvážené expozíciou IFRS 9 a uvádzajú sa pre koniec roka 2021 a koniec roka 2022.

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

#### Kvantitatívne prahové hodnoty SICR (\*)

	2022		2021	
	Investičná kategória (ratingový)	Neinvestičná kategória (ratingový)	Investičná kategória (ratingový)	Neinvestičná kategória (ratingový)
Pomer priemernej prahovej hodnoty				
<b>Kategória tried aktív</b>				
Hypotéky	2,7	2,3	2,7	2,2
Spotrebiteľské úvery	2,8	1,8	2,8	1,7
Obchodné úvery	2,8	2,1	4,0	2,2
Vlády a fin. inštitúcie	3,0	1,9	7,9	2,2
Iné veľkoobchodné bankovníctvo	2,8	1,9	4,5	2,0

Ako je zrejmé z vyššie uvedených údajov, podľa metodiky ING platí, že čím je hraničná hodnota prísnejšia, tým vyššia je rizikovosť pri vzniku aktív, čo znázorňuje rozdiel medzi priemernou prahovou hodnotou uplatnenou na facility investičného stupňa a facility neinvestičného stupňa. V treťom štvrťroku 2022 bol na základe žiadosti ECB zavedený nový zabezpečovací mechanizmus. Tento nový mechanizmus si vynúti zaradenie do fázy 2 v prípade, že sa celoživotná PD k dátumu vykazovania zvýšila viac ako trojnásobne vzhľadom na vznik, a to bez ohľadu na aktuálne platné hraničné hodnoty pre jednotlivé fázy pri danom portfóliu. Táto nová požiadavka znamená, že maximálna výška prahového pomeru uvedeného v tabuľke vyššie je v skutočnosti hodnota trojnásobného nárastu za december 2022. Účinok tohto mechanizmu je zrejmý najmä v priemernom pomere prahových hodnôt pre nástroje investičného stupňa pri konfrontácii údajov za roky 2021 a 2022. Keďže v prípade aktív investičného stupňa bývajú prahové hodnoty vzhľadom na dobrú kvalitu ratingov protistrán voľnejšie, zabezpečovací mechanizmus má väčší vplyv.

Pokiaľ ide o vplyv na portfólio ING, uplatnenie nového zabezpečovacieho mechanizmu viedlo k zvýšeniu expozície vo fáze 2. Keďže však spúšťačiaci mechanizmus má vplyv najmä na aktíva dobrej kvality, pre ktoré sú štandardné prahové hodnoty jednotlivých fáz zvyčajne nad trojnásobným zvýšením PD, zodpovedajúci vplyv na rezervy bol obmedzený.

#### Citlivosť ECL na prahové hodnoty celoživotnej PD

Nastavenie prahových pásiem PD vyžaduje posúdenie zo strany manažmentu a je kľúčovým zdrojom neistoty pri výpočtoch prognóz. Na úrovni banky je celkové modelové ECL, ktoré predstavuje kolektívne hodnotenie ECL bez zohľadnenia úprav súvisiacich s riadením, 3 209 mil. € (2021: 2 408 mil. €), z čoho splácané aktíva predstavujú 1 884 mil. € (2021: 1 003 mil. €). Na preukázanie citlivosti ECL na tieto pásma prahových hodnôt PD bola vykonaná analýza všetkých súborne posudzovaných aktív, kde sa predpokladalo, že všetky aktíva boli pod prahovou hodnotou (fáza 1) a že im bola pridelená 12 mesačná ECL. Na tom istom súbore aktív bola vykonaná analýza, pri ktorej sa predpokladalo, že všetky splácané aktíva boli nad prahovou hodnotou (fáza 2) a že im bola pridelená ECL na celú dobu trvania. Vznikli tak hypotetické ECL pre súborne posudzované aktíva vo výške 1 348 mil. € (2021: 634 mil. €) resp. 3 391 mil. € (2021: 2 232 mil. €). Upozorňujeme na to, že v tejto analýze boli všetky ďalšie rizikové parametre ECL (okrem fázy) ponechané bezo zmeny.

## Trhové riziko

### Úvod (\*)

Trhové riziko je riziko toho, že pohyby trhových premenných, napr. úrokových sadzieb, cien akcií, devízových kurzov, úverových rozpätí a cien nehnuteľností, budú mať negatívny dopad na príjmy, kapitál, trhovú hodnotu alebo likviditu banky. Trhové riziko vzniká buď prostredníctvom pozícií v bankových knihách alebo obchodných knihách. Pozície bankových kníh sa majú držať počas dlhého časového obdobia (alebo do splatnosti) alebo na účel zabezpečenia iných pozícií bankových kníh. Pozície obchodného portfólia sa zvyčajne držia s úmyslom krátkodobého obchodovania alebo s cieľom zabezpečiť iné pozície obchodného portfólia. Znamená to, že finančné nástroje v obchodnom portfóliu by mali byť bez obmedzení obchodovania. Zaviedli sa pravidlá a postupy na monitorovanie zaradenia pozícií do obchodného portfólia alebo bankového portfólia, ako aj na monitorovanie prenosu rizika medzi obchodnými a bankovými portfóliami.

ING si uvedomuje dôležitosť dobrého riadenia trhového rizika a svoj rámec pre riadenie trhového rizika zakladá na potrebe zistenia, vyhodnotenia, kontroly a riadenia trhových rizík. Tento prístup pozostáva z piatich opakujúcich sa aktivít: zisťovanie, hodnotenie, riadenie, sledovanie a vykazovanie rizík.

### Správa (\*)

Bol určený rámec správy, ktorý definuje konkrétne úlohy a povinnosti jednotiek obchodného riadenia, jednotiek riadenia trhového rizika a interných schvaľovacích orgánov podľa jednotlivých aktivít.

Dohľad nad trhovým rizikom je v kompetencii EB/MBB a je delegovaný na Výbor pre aktíva a pasíva (ALCO), kde ALCO Bank je najvyšším schvaľovacím orgánom a definuje záujem o prevzatie úverového rizika na trhu. ALCO Bank sleduje dodržiavanie ochoty ING podstupovať trhové riziko a v prípade potreby stanovuje dodatočné limity. Tieto limity sú kaskádovito usporiadané po celej organizácii prostredníctvom nižších úrovni výborov ALCO. Táto štruktúra ALCO uľahčuje riadenie rizík zhora nadol, stanovenie limitov a monitorovanie a kontrolu trhového rizika.

FR udržiava rámec limitov v súlade s rámcovým dokumentom ING týkajúcim sa ochoty prevziať úverové riziko na trhu. Podniky sú zodpovedné za dodržiavanie limitov, ktoré sa každoročne prehodnocujú a ktoré definitívne schválila ALCO Bank. Prekročenie limitu sa hlási vrcholovému manažmentu v súlade s postupom hlásenia prekročenia limitu ALM, na základe ktorého musí podnik primerane konať. S cieľom dodržiavať určený rámec limitov zavádza ING Bank stratégie na zabezpečenie a zmierňovanie rizika, a to od používania tradičných trhových nástrojov, ako napríklad úrokové swapy, po zložitejšie stratégie zabezpečenia.

Organizačná štruktúra uľahčuje riadenie rizík zhora nadol tým, že si uvedomuje skutočnosť, že podstupovanie rizika a riadenie rizika sa vo veľkej miere deje na regionálnej/miestnej úrovni. Vykazovanie zdola nahor, tzn. od regionálnych/miestnych jednotiek do centrál, umožňuje každej úrovni vedenia posúdiť trhové riziká týkajúce sa príslušných úrovni.

Komunikáciu medzi stranami, ktoré sú zapojené do riadenia trhového rizika, riadia viaceré výbory:

- Výbor pre modely trhového rizika (MRMC, zodpovedá sa ALCO Bank) je odborným orgánom v ING na schvaľovanie všetkých modelov rizika súvisiaceho s financovaním a likviditou, bankového a obchodného rizika a úverového rizika protistrany, metodológií a súvisiacich parametrov. To je porovnateľné s CTRC, ktoré sa zodpovedá GCTP.
- Výbor pre modely oceňovania schvaľuje modely oceňovania pre obchodné a bankové knihy.

Oddelenie pre finančné riziká oznamuje riziká výkonnej rade a správnej rade pre bankovníctvo, ALCO Bank a vyššiemu výkonnému vedeniu súvisiacich podnikových funkcií.

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

- Ekonomický kapitál pre trhové riziko (obchodné a bankové knihy)
- Trhové riziká v bankových knihách
- Trhové riziká v obchodných knihách.

### Ekonomický kapitál pre trhové riziko (obchodné a bankové knihy)

Ekonomický kapitál pre trhové riziko je ekonomický kapitál, ktorý je potrebný na zvládnutie neočakávaných pohybov hodnoty spôsobených zmenami trhových premenných a rizík modelov.

Ekonomický kapitál pre trhovú riziko sa počíta pre expozície v obchodných aj v bankových portfóliách a zahŕňa úrokové riziko, riziko úverového rozpätia, riziko cien akcií, kurzové riziko, riziko spojené so správaním zákazníkov, riziká modelov a riziká spojené s dôchodkami. Ekonomický kapitál pre trhovú riziko sa počíta pomocou interne vypracovaných metodológií s 99,9 % úrovnou spoľahlivosti a s ročným horizontom.

Pre obchodné portfólio (knihy), lineárne úrokové riziko a iné druhy rizík, ako aj kapitálové investície v bankovom portfóliu (knihách) sa hodnota v riziku (VaR) považuje za východiskový bod pre výpočty ekonomického kapitálu pre trhovú riziko. VaR sa určuje pri 99 % úrovni spoľahlivosti, s jednodňovou dobou držby.

Aby bolo možné vypočítať ekonomický kapitál pre trhovú riziko, používa sa model založený na simulácii, ktorý obsahuje škálovanie do požadovanej úrovne spoľahlivosti a obdobia držby. Pri určovaní tejto mierky sa berú do úvahy aj ďalšie faktory, napr. výskyt veľkých pohybov (udalostí) na trhu.

Vložené možnosti, napr. možnosť predčasného splatenia a možnosť ponúknuť úrokovej sadzby pri hypotékach vedených v bankových knihách, vedú k nelineárnemu úrokovému riziku v bankových knihách. Vložené možnosti sú ekonomicky zabezpečené metodológiou zabezpečenia delta, na základe ktorej je portfólio hypoték vystavené riziku vypuklosti, riziku nestálosti a riziku súvisiacemu s modelmi. Aby bolo možné vypočítať ekonomický kapitál pre toto nelineárne úrokové riziko, používa ING Bank simuláciu Monte Carlo.

Pri zhromažďovaní rôznych údajov o trhovom riziku v súvislosti s ekonomickým kapitálom pre rôzne portfóliá sa berú do úvahy výhody diverzifikácie (založené na preťažených koreláciách), nakoľko sa neočakáva, že by sa všetky extrémne pohyby na trhu vyskytli v tom istom momente.

## Trhové riziko v bankových knihách (\*)

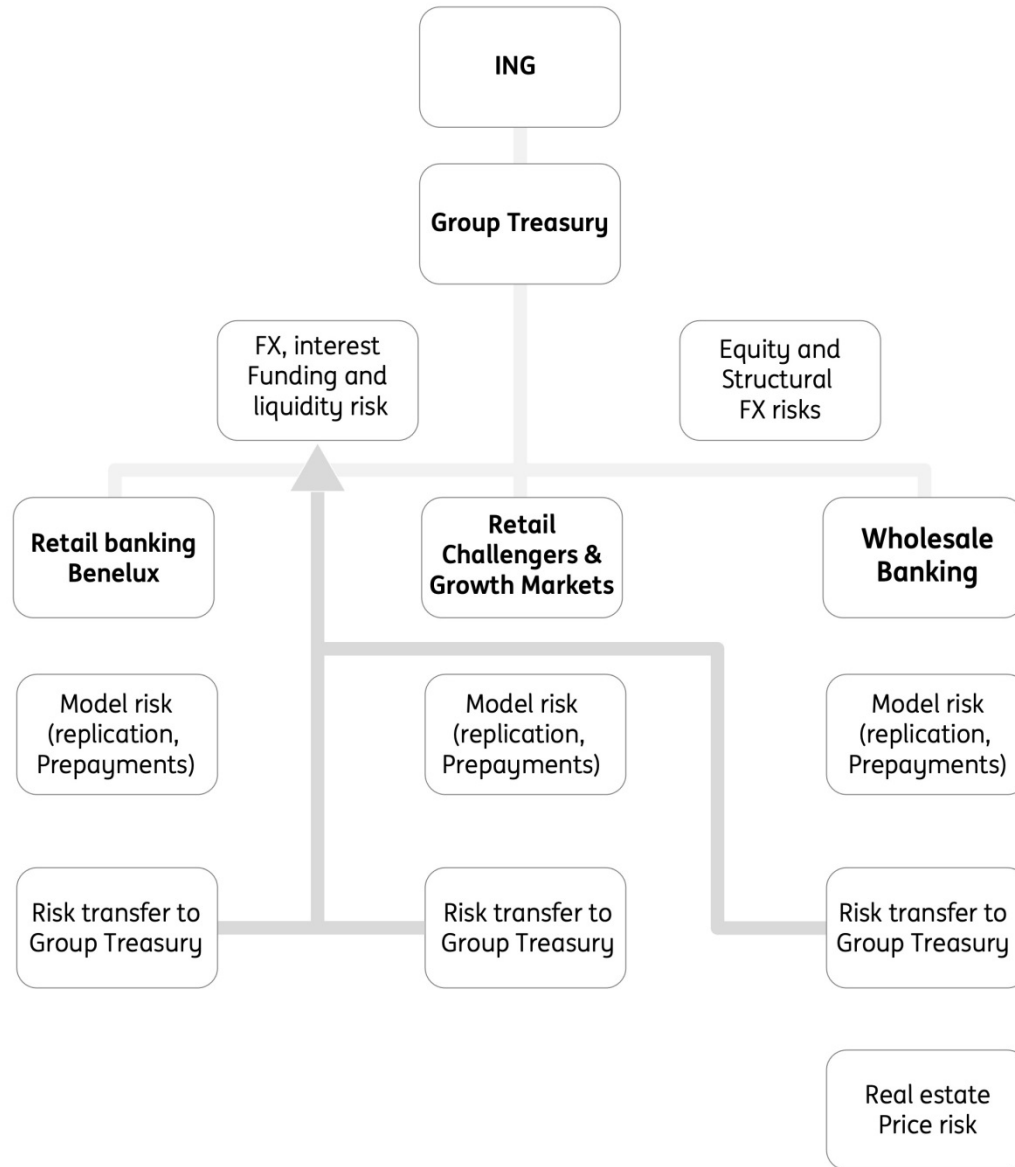
ING Bank rozlišuje medzi obchodnými a bankovými (neobchodnými) knihami. Pozície v bankovom portfóliu (knihách) majú svoj pôvod v trhových rizikách súvisiacich s komerčnými produktmi, ktoré sa predávajú klientom, expozíciách pokladnice skupiny (štátnych dlhopisov) a v investovaní vlastných zdrojov (základného

kapitálu). Komerčné produkty i produkty používané pre expozície z trhového rizika súvisiace so zabezpečením sa majú držať do splatnosti alebo aspoň dlhodobo.

### Prenos rizika (\*)

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

(\*)  
Risk transfer



### Meranie rizika (\*)

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

### Úrokové riziko v bankovej knihe (\*)

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

### Správa (\*)

Riadenie úrokového rizika je v súlade s rámcovým dokumentom „Interest Rate Risk in the Banking Book (IRRBB)“, ktorý schválil výbor ALCO Bank. Tento rámec opisuje úlohy, povinnosti i metriku rizika a politiky a postupy týkajúce sa riadenia úrokového rizika. Okrem toho ALCO Bank každoročne prehodnocuje a stanovuje ochotu podstupovať riziko pre úrokové riziko. Ochota podstupovať riziko sa premieta do limitov pre metriku úrokového rizika.

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

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

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

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

Komerčné aktivity môžu viesť k lineárnemu úrokovému riziku, napr. keď sa splatnosť a trvanie nových produktov a preceňovanie aktív líši od splatnosti a trvania a preceňovania záväzkov. Aj úrokové riziko môže vzniknúť zo správania zákazníka a/alebo rizika konvexity, a to podľa povahy východiskových charakteristík produktu.

Riziko spojené so správaním zákazníka je definované ako potenciálna budúca strata hodnoty spôsobená odchýlkami v skutočnom správaní klientov v porovnaní s modelovým správaním z hľadiska možností, ktoré sú súčasťou komerčných produktov. Medzi všeobecné zdroje rizika spojeného so správaním zákazníka patrí okrem iného stav ekonomiky, konkurencia, zmeny v nariadeniach, legislatívne a daňové systémy, vývoj na trhu s nehnuteľnosťami a vývoj úrokových sadzieb.

Z pohľadu úrokového rizika môžeme komerčné aktivity spravidla rozdeliť do troch hlavných typov produktov: zverené prostriedky ako sporiace a netermínované hypotéky a úvery.

Sporiace a netermínované vklady sa všeobecne investujú tak, aby sa zabezpečila ich hodnota a minimalizovala sa citlivosť marže na trhové úrokové sadzby. Úrokové riziko môže vzniknúť, keď dôjde k nesúladu medzi zmenou trhových sadzieb a úpravou sadzieb úspor, čo môže mať buď pozitívny, alebo negatívny vplyv na príjem v dôsledku možného nesúladu so súvisiacou (na predpokladoch založenou) investičnou stratégiou úspor ING. Úrokové riziko sa modeluje na základe stability vkladu a rýchlosti prechodu. Zohľadňujú sa rôzne prvky ako napríklad stratégie oceňovania, vývoj objemu a úroveň a tvar výnosovej krivky. Väčšinou sa predpokladá, že objemy úspor sú relatívne stabilné a menej citlivé na zmeny sadzieb.

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

Úvery v segmente veľkoobchodného bankovníctva zväčša nezaznamenávajú správanie závislé od úrokovej sadzby v súvislosti s predčasným splácaním. Tieto portfóliá sú zodpovedajúco financované so zohľadnením modelu konštantných predčasných splatení a väčšinou neobsahujú značné riziko konvexity. Úvery v

segmente veľkoobchodného bankovníctva môžu mať všeobecnú minimálnu sadzbu alebo minimálnu referenčnú sadzbu.

Správanie zákazníka vo vzťahu k hypotékam, úverom, úsporám a vkladom splatným na požiadanie sa modeluje na základe rozsiahleho prieskumu. Výrazná zmena úrokového prostredia však spôsobuje, že rozsiahly výskum je náročnejší ako predtým a môže zvýšiť riziko modelov. Modely sa v rámci každoročného postupu spätne testujú a v prípade potreby aktualizujú. Modelové parametre a výsledné rizikové opatrenia schvaľuje (miestny) ALCO.

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

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

Nasledujúce časti sa zaoberajú expozíciami voči úrokovému riziku v bankových knihách. ING meria riziko z pohľadu zisku i hodnoty. Čistý úrokový výnos (NII) v ohrození poskytuje pohľad zo strany ziskov a čistá súčasná hodnota (NPV) v ohrození poskytuje pohľad zo strany hodnoty. Poznávame, že očakávané úrokové riziko vyplývajúce z podnikania je podľa predpokladov lineárne zabezpečené, no pri meraní NPV v ohrození sa nezohľadňujú žiadne doplňujúce nápravné opatrenia v riadení. Pri meraní NII v ohrození sa berie do úvahy dynamickejší proces zabezpečovania.

V priebehu roka 2022 sa vykonali nasledujúce činnosti súvisiace s meraním rizika pre úrokové riziko v bankovom portfóliu (knihách) (IRRBB):



- Ročné prehodnotenie ochoty podstupovať riziko pre trhové riziko v bankovom portfóliu zahŕňa ďalšie zlepšenie.
- Ďalšie posudzovanie a rozvoj čiastkových druhov rizík, ako je napríklad riziko vychádzajúce zo splatnosti, riziko voliteľnosti vega a riziko spojené so správaním klientov.
- Zavedenie štandardizovaného merania rizík súvisiacich s klimatickými rizikami.
- Ročná revízia scenárov úrokových sadzieb používaných na výpočet rizika „NII-at-Risk“ (NII v ohrození) a „NPV-at-Risk“ (NPV v ohrození).
- Ročné aktualizácie modelu sporenia/bežného účtu.
- Každoročná aktualizácia parametrov modelov predčasného splatenia v závislosti od vývoja na trhu.
- Špecifický interný celofiremný záťažový test týkajúci sa klimatického rizika.
- Ďalšie zdokonaľovanie rámca IRRBB v súvislosti s nadchádzajúcimi regulačnými požiadavkami (napr. predvídanie implementácie a merania nadchádzajúcej regulačnej metriky NII SOT, vývoj ďalších požiadaviek vyplývajúcich z najnovších usmernení EBA).
- Zlepšenie rámca FX.

### Čistý úrokový výnos (NII) v ohrození (\*)

NII v ohrození meria vplyv meniacich sa úrokových sadzieb na predpokladané čisté úrokové výnosy (pred zdanením) bankovej knihy s výnimkou vplyvov citlivosti úverového rozpätia, poplatkov a reálnej hodnoty. Budúci predpokladaný vývoj súvahy je začlenený tejto metrike rizika. NII v ohrození je metrika, ktorá pomáha získať prehľad o tom, do akej miery sa NII ING v rámci nášho dynamického plánu odchyľuje od predpokladaného vývoja úrokových sadzieb.

Pri svojom riadení rizík, ING monitoruje NII v ohrození v trojročnom časovom rámci. Úrokové sadzby sa zdôrazňujú počas prvého roka v porovnaní s prevládajúcou krivkou, a to so zohľadnením postupných zmien počas prvého roka. Zohľadňované zmeny sadzieb zahŕňajú optimistický aj pesimistický scenár, ako aj paralelný (rovnaké pohyby v celej krivke výnosov) a neparalelný scenár.

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

- Zmena návratnosti (opätovných) investícií vkladov klientov.
- Zmena sadzieb vkladov klientov (najmä úspor), ktorá (čiasťočne) sleduje zmeny trhových úrokových sadzieb.
- Zmena profilu financovania hypoték kvôli očakávanému nárastu alebo poklesu očakávaného predčasného splácania.
- Vyššie/nížšie návratnosti (opätovných) kapitálových investícií.
- Otvorené úrokové pozície, ktoré vedú k zmene návratnosti kvôli rôznym trhovým sadzbám.
- Predpokladaný vývoj objemu súvahy v súlade s dynamickým plánom ING.

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

Údaje o NII v ohrození uvedené v nasledujúcich tabuľkách odrážajú paralelný lineárny pohyb úrokovej sadzby počas roka („odstupňovaný“) za predpokladu vývoja súvahy v súlade s dynamickým plánom ING s časovým horizontom jedného roka.

### NII v ohrození v bankových knihách podľa obchodnej činnosti - rok jeden (\*)

v mil. EUR

	2022		2021	
	Odstupňované, bez paralelne	Odstupňované, bez paralelne	Odstupňované, bez paralelne	Odstupňované, bez paralelne
<b>Podľa obchodnej činnosti</b>				
Veľkoobchodné bankovníctvo	4	-47	46	-33
Maloobchodné bankovníctvo Benelux	-88	59	-122	132
Retailoví vyzývateľia a rastové trhy	-41	113	-93	75
Korporátna línia bankovníctva	-18	18	-58	58
<b>9 Celkom</b>	<b>-142</b>	<b>142</b>	<b>-226</b>	<b>232</b>

EUR odstupňované (bez dolného obmedzenia) je na úrovni +/- 100bps za 1 rok  
 USD odstupňované (bez dolného obmedzenia) je na úrovni +/- 120bps za 1 rok

NII v ohrození je spôsobovaný najmä rozdielom v citlivosti záväzkov klientov, najmä úspor, v porovnaní s citlivosťou aktív klientov a investícií na zmeny sadzby. Investovanie vlastných finančných prostriedkov má na citlivosť ziskov len zanedbateľný dopad, keďže len relatívne malá časť sa musí (opätovne) investovať v období jedného roka.

**NII v ohrození v bankových knihách podľa meny - rok jeden (\*)**  
 v mil. EUR

	2022		2021	
	Odstupňované, bez paralelne	Odstupňované, bez paralelne	Odstupňované, bez paralelne	Odstupňované, bez paralelne
<b>Podľa meny</b>				
Euro	-119	114	-181	179
Americký dolár	-1	2	-23	23
Iné	-23	27	-23	30
<b>Celkom</b>	<b>-142</b>	<b>142</b>	<b>-226</b>	<b>232</b>

EUR odstupňované (bez dolného obmedzenia) je na úrovni +/- 100bps za 1 rok  
 USD odstupňované (bez dolného obmedzenia) je na úrovni +/- 120bps za 1 rok

Na konci roka 2022 sa predpokladá, že NII bude mierne vyššia, keď sa zvýšia úrokové sadzby. V tomto scenári je jednoročná návratnosť z (opätovných) investícií vyššia než modelovaný nárast sadzieb vkladov klientov a modelované extra náklady na financovanie z dôvodu vyšších nákladov na financovanie pre hypotéky.

Predpokladané zmeny výšky NII vo vyššie uvedených tabuľkách zahŕňajú predpokladané zmeny sadzieb vkladov klientov pre odstupňovaný paralelný scenár. Bez zvýšenia sadzieb vkladov klientov by bola NII v ohrození pre paralelný odstupňovaný scenár oveľa vyššia, čo znamená, že skutočná sadzba vkladov klientov kopírujúca trhové úrokové sadzby v takomto scenári je kľúčovým hnacím motorom vývoja NII banky.

Zmena NII v rámci scenára s klesajúcou alebo rastúcou úrokovou sadzbou nemusí byť rovnaká. Toto je potom spôsobené rozdielnymi očakávanými reakciami v správaní týkajúcom sa predčasného splatenia hypoték a rôznym vývojom cien komerčných úverov a vkladových produktov (hlavne sporiacich). Toto je

spôsobené začlenenými možnosťami, explicitnými alebo implicitnými spodnými hranicami oceňovania a inými (predpokladanými) faktormi oceňovania.

**Analýza medzoročného rozdielu (\*)**

V roku 2021 zostali úrokové sadzby na veľmi nízkych úrovniach a krátkodobé úrokové sadzby boli dokonca záporné. V roku 2022 sa výrazne zvýšili úrokové sadzby s krátkou aj dlhšou dobou splatnosti. Centrálné banky sprísnilo menové podmienky s cieľom čeliť vysokej inflácii, konkrétne v nadväznosti na vysoké ceny energií. V roku 2022 bolo úrokové prostredie charakterizované zvyšovaním úrokových sadzieb. ING uplatnila dynamický proces zaistenia, ktorým sa úrokové riziko prenieslo z podniku na pokladnicu skupiny a následne sa zaistilo na trhoch. Tento proces zmiernuje úrokové riziko, čo vedie k nižšej citlivosti na zmeny sadzieb NII v ING. Hlavnými hnacími silami potenciálnej zmeny citlivosti NII sú však vývoj súvahy, konkrétne v súvislosti s hypotékami, úvermi a úsporami. V eurozóne bola produkcia hypoték ovplyvnená zvýšením úrokových sadzieb. Popri vplyve na novú produkciu sa v dôsledku zvýšenia úrokových sadzieb znížila aj motivácia k predčasnému splateniu. Objem zverených prostriedkov sa výrazne nezmenil. Vplyv explicitných a implicitných dolných hraníc sadzieb na klientske aktíva aj úspory sa v priebehu roka postupne znižoval v dôsledku zvyšovania úrokových sadzieb. Už existujúce zabezpečenia, ktoré realizovalo oddelenie pokladnice skupiny, sa počas roka priebežne upravovali aj s cieľom zabezpečiť prípadné úrokové riziko vyplývajúce z vyšších úrokových sadzieb. Keďže pokladnica skupiny je zahrnutá do údajov o riziku segmentu veľkoobchodného bankovníctva, tieto prispôsobenia zmenili NII v ohrození veľkoobchodného bankovníctva. Okrem toho ING investovala vlastné finančné prostriedky s nižšou dobou trvania, čím sa znížila citlivosť. S výnimkou rizika modelov celková NII v ohrození zostáva relatívne obmedzené v porovnaní s celkovými úrokovými výnosmi ING.

**Čistá súčasná hodnota (NPV) v ohrození (\*)**

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

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

### NPV v ohrození v bankových knihách podľa obchodnej činnosti (\*)

v mil. EUR

	2022		2021	
	bez dolného paralelne	paralelne	bez dolného paralelne	paralelne
<b>Podľa obchodnej činnosti</b>				
Veľkoobchodné bankovníctvo	-1 474	1299	-1477	1444
Maloobchodné bankovníctvo Benelux	-307	-76	-953	-202
Retailoví vyzývateľia a rastové trhy	1 327	-1373	832	-1111
Korporátna línia bankovníctva	1 049	-1003	1820	-1712
<b>Celkom</b>	<b>594</b>	<b>-1153</b>	<b>223</b>	<b>-1580</b>

EUR (bez dolného obmedzenia) +/- 100bp scenár s otrasmi

USD (bez dolného obmedzenia) +/- 120bp scenár s otrasmi

### Analýza medzoročného rozdielu (\*)

Celková citlivosť NPV pre scenár zvyšovania sadzieb sa v roku 2022 znížila. Je to spôsobené najmä kratšou dobou trvania, na ktorú ING strategicky investuje svoje vlastné finančné prostriedky. Tieto investície sa uskutočňujú v rámci korporátnej línie bankovníctva.

Zmeny v NPV v ohrození v segmentoch Retail Benelux a maloobchodní vyzývateľia a rastové trhy boli čiastočne kompenzované, pričom vyššie úrokové sadzby znížili celkovú konvexitu. Výsledný vplyv zvýšenia úrokových sadzieb na maloobchodnú citlivosť bol zabezpečený pokladnicou skupiny v súlade s internými postupmi ALM. Expozícia pokladnice skupiny sa vyказuje v rámci obchodného zamerania veľkoobchodné bankovníctvo.

### Prechod na sadzbu IBOR (\*)

V súlade s odporúčaniami Rady pre finančnú stabilitu sa vykonalo zásadné prehodnotenie referenčných hodnôt pre dôležité úrokové sadzby. Niektoré referenčné úrokové sadzby boli zreformované, zatiaľ čo iné boli alebo budú nahradené bezrizikovými sadzbami (RFR) a ukončia sa. Po ukončení platnosti sadzieb LIBOR pre GBP, CHF, JPY a EUR 31. decembra 2021 sa sadzba LIBOR pre USD ukončí 30. júna 2023.

V roku 2022 sa pozornosť presunula na USD LIBOR, pričom pri nových úveroch v USD sa teraz budú používať odporúčané alternatívne sadzby založené na SOFR. Je to v súlade s usmerneniami vydanými s cieľom obmedziť používanie USD LIBOR od

1. januára 2022 a ďalej. Povolenou výnimkou sú obchody na zníženie rizika, ktoré pomáhajú riadiť ukončovanie existujúcich zmlúv a pozícií s USD LIBOR.

S cieľom umožniť tieto zmeny vydal finančný sektor viaceré usmernenia a iné iniciatívy, aby pomohol zavádzať tento prechod. Napríklad asociácia ISDA vydala dokument o náhrade sadzby IBOR s cieľom pomôcť zabezpečiť, že pri skončení hlavných sadzieb IBOR sa budú uplatňovať jasné náhradné sadzby. Pre úvery sa urobili rôzne odporúčania, ktorých cieľom je pomôcť zabezpečiť zahrnutie jednotných ustanovení o spoľahlivých náhradách. Verejné orgány takisto uznali, že mnohé zmluvy neobsahujú žiadne ustanovenia o alternatívach, obsahujú nevhodné alternatívy alebo sa nedajú znova dohodnúť pred očakávaným termínom ukončenia („tvrdé tradičné“ zmluvy). Očakáva sa napríklad, že Orgán pre finančné správanie (FCA) požiada správcu USD LIBOR, aby pokračoval vo zverejňovaní „syntetickej“ sadzby LIBOR ešte 15 mesiacov po dátume ukončenia, aby poskytol dodatočný čas pre všetky zostávajúce zmluvy. Podobné opatrenie bolo prijaté v prípade LIBOR pre GBP a JPY. USA tiež zaviedli zákon o nastaviteľnej úrokovej sadzbe (LIBOR), ktorý reviduje zmluvné podmienky zmlúv v rozsahu pôsobnosti tak, aby po ukončení platnosti USD LIBOR odkazovali na sadzbu založenú na SOFR.

V dôsledku ukončenia používania tejto dôležitej sadzby čelí ING, jej zákazníci a odvetvie finančných služieb viacerým rizikám. Tieto riziká zahŕňajú právne, finančné, prevádzkové riziká a riziká spojené so správaním. Právne riziká súvisia s akýmkoľvek požadovanými zmenami existujúcich transakcií. Finančné riziká môžu vzniknúť v dôsledku klesajúcej likvidity a môžu mať priamy vplyv na zmluvu alebo na schopnosť zabezpečiť riziká v tejto zmluve. Prevádzkové riziko vzniká z dôvodu požiadavky na úpravu systémov IT, infraštruktúry podávania obchodných správ a prevádzkových procesy. Svoju úlohu zohráva aj riziko súvisiace so správaním, keďže opätovné prerokovanie úverových zmlúv si vyžaduje aktívnu účasť všetkých zmluvných strán a môže

viest k rokovaniam sústredeným do obdobia blízkeho skutočnému ukončeniu zmluvy. ING naďalej oslovuje oplyvnených klientov s cieľom riadiť príslušné časové lehoty.

V roku 2022 sa ING snažila zabezpečiť, aby veľká časť derivátového portfólia bola krytá záložnými nástrojmi ISDA. Pokiaľ ide o úvery, mnohé nástroje už boli prevedené na alternatívne sadzby. Okrem toho boli v prípade zvyšného portfólia protistranám oznámené parametre požadovaných zmien, pričom mnohé z nich teraz aktívne diskutujú o zostávajúcich krokoch.

Program ING IBOR má zavedenú správu pokrok sledujú riadiace výbory obchodných línií a oznamujú ho centrálnemu riadiacemu výboru pre IBOR. Program posudzuje a koordinuje opatrenia potrebné na riadenie požadovaných zmien interných procesov a systémov vrátane oceňovania, riadenia rizika, právnej dokumentácie, dojednaniach o zabezpečení, ako aj vplyvu na zákazníkov. ING naďalej monitoruje vývoj trhu a plány reforiem pre iné sadzby s cieľom predpokladať vplyv na program, našich zákazníkov a akékoľvek súvisiace riziká.

Jeden takýto vývoj sa týka kľúčových referenčných hodnôt poľského zlotého. Z plánu, ktorý zverejnila poľská Národná pracovná skupina v roku 2022, vyplýva, že trh má byť pripravený na ukončenie používania referenčných sadzieb WIBOR a WIBID v roku 2025. Očakáva sa, že reforma bude dokončená do konca roka 2024, pričom ponuka finančných produktov využívajúcich novú referenčnú hodnotu (WIRON) bude postupne postupovať v rokoch 2023 a 2024. Sadzby WIBOR sa používajú vo viacerých našich úverových a derivátových produktoch, a preto bol vytvorený projektový tím, ktorý bude tento prechod riadiť.

K 31. decembru 2022 má ING expozície, ktoré ešte musia absolvovať prechod, týkajúce sa sadzieb USD LIBOR a WIBOR. V tabuľkách nižšie sú zhrnuté tieto približné expozície. Nezahŕňajú expozície, ktoré zaniknú pred dátumom prechodu 30. júna 2023, resp. 1. januára 2025. Zmluvy so sadzbami LIBOR pre GBP, LIBOR pre CHF a EONIA zahrnuté k 31. decembru 2021 už prechod absolvovali alebo sa stali splatnými.

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

v mil. EUR k 31. decembru 2022	Nederivátové finančné	Nederivátové finančné	Mimosúvahové
	aktíva	pasíva	záväzky
	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota	Nominálna hodnota
<b>Podľa referenčnej sadzby</b>			
GBP LIBOR			
USD LIBOR	30 040	1637	7644
CHF LIBOR			
EONIA			
WIBOR	22154		1411
<b>Celkom</b>	<b>52194</b>	<b>1637</b>	<b>9055</b>

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

v mil. EUR k 31. decembru 2021	Nederivátové finančné	Nederivátové finančné	Mimosúvahové
	aktíva	pasíva	záväzky
	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota	Nominálna hodnota
<b>Podľa referenčnej sadzby<sup>1</sup></b>			
GBP LIBOR	764		350
USD LIBOR	41 805	1542	16435
CHF LIBOR	1		
EONIA		23	184
<b>Celkom</b>	<b>42570</b>	<b>1565</b>	<b>16969</b>

<sup>1</sup> Plány prechodu na sadzbu WIBOR sa konkretizovali v roku 2022, a preto nie sú zahrnuté žiadne porovnateľné údaje za rok 2021.

V prípade derivátov viazaných na USD LIBOR je riziko súvisiace so správaním obmedzené, keďže väčšina transakcií sa uskutočňuje so zúčtovacími strediskami, ktoré prejdú štandardizovaným postupom v druhom štvrtroku 2023. V prípade derivátov USD LIBOR, ktoré nie sú centrálné zúčtované, sa hlavný prechod uskutoční prostredníctvom záložného protokolu ISDA IBOR k 30. júnu 2023.

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

v mil. EUR	31. decembra 2022 Nominálna hodnota	31. decembra 2021 Nominálna hodnota
<b>Podľa referenčnej sadzby<sup>1</sup></b>		
GBP LIBOR		822
USD LIBOR <sup>2</sup>	495318	488499
WIBOR <sup>3</sup>	136318	
<b>Celkom</b>	<b>631636</b>	<b>489321</b>

1 Pre krížové menové swapy sú zahrnuté všetky časti swapu, ktoré súvisia s hlavnou sadzbou IBOR, ktorá je pre ING významná.

2 Predchádzajúce obdobie sa aktualizovalo s cieľom zvýšiť jednotnosť a porovnateľnosť.

3 Plány prechodu na sadzbu WIBOR sa konkretizovali v roku 2022, a preto nie sú zahrnuté žiadne porovnateľné údaje za rok 2021.

Okrem súm vo vyššie uvedenej tabuľke má ING úrokové swapy, ktoré sa vzťahujú na swapovú sadzbu USD LIBOR ICE s nominálnou hodnotou 10 810 mil. € (2021: 10 343 mil. €), ktoré sa ešte len budú transformovať. Prechod týchto zmlúv sa vo všeobecnosti riadi osobitným protokolom ISDA.

Vzhľadom na to, že reforma IBOR môže mať rôzne účtovné dôsledky, prijala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) dvojfázový projekt:

- Fáza 1 sa zaoberá tými záležitosťami, ktoré ovplyvňujú finančné vykazovanie pred nahradením existujúcej referenčnej sadzby. Zmeny IFRS vo fáze 1 vydala IASB v roku 2019 a ING ich rýchlo prijala v ten istý rok. To ING umožňuje uplatniť súbor dočasných výnimiek, aby mohla pokračovať s účtovaním zabezpečenia aj vtedy, keď zmluvné hotovostné toky vyplývajúce z reformy nie sú isté. Podľa týchto dočasných výnimiek sa predpokladá, že medzibankové ponúkané sadzby budú pokračovať nezmenené na účel účtovania zabezpečenia dovtedy, kým sa neisté záležitosti nevyriešia.
- Fáza 2 sa zaoberá tými záležitosťami, ktoré môžu ovplyvniť finančné vykazovanie pri reforme alebo nahradení existujúcej referenčnej sadzby. Zmeny IFRS vo fáze 2 vydala IASB v roku 2020 a účinnosť nadobudli v roku 2021. Zmeny IFRS vo fáze 2 súvisia najmä s účtovaním zmien v základe na určenie zmluvných hotovostných tokov finančných aktív a pasív z dôvodu reformy EURIBOR a vplyvu na účtovanie zabezpečenia pri reforme existujúcej referenčnej sadzby alebo jej nahradení alternatívnou bezrizikovou sadzbou.

Zmeny vo fáze 2 si konkrétne vyžadujú, aby skutočná úroková sadzba dlhových finančných nástrojov bola upravená a účtovanie zabezpečenia pri prechode na bezrizikové sadzby pokračovalo, no iba ak budú zmeny

vykonané vo finančných nástrojoch potrebné na vykonanie reformy IBOR a ak bude nový základ pre výpočet peňažných tokov „ekonomicky rovnocenný“ s predchádzajúcim základom. Uplatňovaním týchto povinných zmien je ING oslobodená od povinnosti vykazovania príjmov/strát z dlhových nástrojov v dôsledku zmien, ktoré by sa inak vyžadovali, keby nedošlo k zmenám vo fáze 2 (zmeny v dlhových nástrojoch vyplývajúce z reformy IBOR sa považujú za zmenu variabilnej úrokovej sadzby nástroja). Okrem toho sa ING vyhýba prerušeniu účtovania zabezpečenia pri zmene zabezpečovaných položiek aj zabezpečovacích nástrojov (a súvisiacej zabezpečovacej dokumentácie) v dôsledku reformy IBOR, ktoré by sa inak vyžadovali, keby neexistovali zmeny vo fáze 2.

Ako už bolo vysvetlené, zmeny IBOR v IFRS vo fáze 1 a 2 poskytujú okrem iných zmien špecifické úľavy v účtovaní zabezpečenia, ktoré umožňujú pokračovanie vzťahov účtovania zabezpečenia, keď bude prebiehať reforma IBOR. Úľavy vo fáze 1 sa prestávajú uplatňovať, keď neistota vyplývajúca z reformy IBOR už nebude prítomná, pokiaľ ide o načasovanie a výšku hotovostných tokov príslušných nástrojov na báze IBOR. Politikou ING je prestať uplatňovať úľavy vo fáze 1, keď sa uplatniteľná zmluva (buď hedžový nástroj alebo zabezpečovaná položka) skutočne upraví. Preto sa pre tieto vzťahy účtovania zabezpečenia prestali používať uplatniteľné výnimky z fázy 1 a začala sa uplatňovať fáza 2. Pokiaľ ide o expozície LIBOR pre USD, hoci správca sadzby LIBOR 5. marca 2021 potvrdil svoje plány ukončiť sadzby LIBOR pre USD na konci júna 2023, stále je neisté načasovanie tohto prechodu, ako aj stratégia prechodu pre jednotlivé zabezpečené položky a/alebo hedžové nástroje spojené so sadzbou LIBOR pre USD. Preto sa pre finančné nástroje LIBOR pre USD, ktoré sú určené v účtovaní zabezpečenia, budú naďalej uplatňovať uplatniteľné úľavy fázy 1 až do zmeny príslušnej zmluvy. Potom sa začnú uplatňovať úľavy fázy 2.

Okrem toho ING začala v roku 2022 uplatňovať úľavy vo fáze 1 na vzťahy účtovania zabezpečenia súvisiace s WIBOR, keďže existuje neistota vyplývajúca z reformy WIBOR, pokiaľ ide o načasovanie a výšku podkladových peňažných tokov, ktorým je ING vystavená.

## Kurzové (FX) riziko v bankových knihách (\*)

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

## Správa – hlavná banková činnosť (\*)

Každá obchodná jednotka zabezpečuje kurzové riziko vyplývajúce z hlavnej bankovej činnosti v rámci svojej základnej meny. Preto sa aktíva a pasíva vyrovnávajú z pohľadu meny.

## Správa – výsledok kurzového prepočtu (\*)

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

## Rizikový profil – výsledok kurzového prepočtu (\*)

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

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

## Usmernenia EBA o štrukturálnych devízových pozíciách

Usmernenia EBA o štrukturálnych devízových pozíciách nadobudli účinnosť v roku 2022. Na základe povolenia príslušných orgánov sa určité menové pozície vylučujú z výpočtu čistých otvorených menových pozícií podľa článku 352 ods. 2 CRR. Výsledný vplyv je uvedený v informáciách zverejnených v rámci 3. piliera.

## Bankové knihy expozícií voči devízovým kurzom (\*)

v mil. EUR	Zahraničné investície		Zaistenia		Čisté expozície	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Americký dolár <sup>1</sup>	10470	8218	-2376	-99	8093	8119
Britská libra	1364	1593	-58		1306	1592
Poľský zlotý	2714	2761	-321	-142	2393	2620
Austrálsky dolár	3781	3774	-2673	-2511	1108	1263
Turecká líra	750	729			750	729
Čínsky jüan	1871	1976		-107	1871	1869
Ruský rubel <sup>2</sup>	391	256		-174	392	82
Iná mena	5 740	5860	-3761	-3453	1979	2407
<b>Celkom</b>	<b>27081</b>	<b>25167</b>	<b>-9189</b>	<b>-6486</b>	<b>17892</b>	<b>18681</b>

Účtovanie hyperinflácie a znehodnotenie goodwillu malo obmedzený vplyv na devízovú expozíciu tureckej líry voči ukazovateľu CET1. Štrukturálna expozícia tureckej líry vyplývajúca z aktív a pasív ING Bank Turkeu zostáva v rámci rizikových limitov.

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

### Správa (\*)

ING Bank vedie vo svojich bankových knihách strategické portfólio so značnou expozíciou kmeňového kapitálu. Miestne jednotky zodpovedajú za riadenie pozícií kapitálových investícií. Oddelenie finančného rizika je zodpovedné za pravidelné mesačné monitorovanie kapitálu stanoveného predpismi pre kapitálové investície a pri monitorovaní týchto pozícií koná nezávisle od manažmentu ING/miestneho manažmentu.

### Rizikový profil (\*)

Riziko pri cene vlastného kapitálu vzniká z možnosti, že cena cenných papierov vlastného kapitálu bude fluktuovať, čo ovplyvní hodnoty samotného cenného papiera, ako aj iných nástrojov, ktorých hodnota reaguje obdobne na určitý cenný papier, na definovaný kôš cenných papierov alebo na index cenných papierov. Expozícia kmeňového kapitálu ING pozostáva hlavne z investícií do pridružených a spoločných podnikov vo výške 1 500 mil. € (2021: 1 587 mil. €) a majetkové cenné papiere v realnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVOCI) vo výške 1 887 mil. € (2021: 2 457 mil. €). Hodnota majetkových cenných papierov držaných vo FVOCI priamo súvisí s cenami majetkových cenných papierov, ktorých

zvýšenia/zníženia sa vykazujú v rezerve na preceňovanie. Investície do pridružených a spoločných podnikov sa oceňujú podľa účtovnej metódy pre vlastné imanie, a preto hodnota v súvahe priamo nesúvisí s cenami majetkových cenných papierov.

### Analýza medziročného rozdielu (\*)

V roku 2022 sa znížila hodnota majetkových cenných papierov s rezervnými fondmi o 95 mil. € z 1 282 mil. € na 1 187 mil. €. V roku 2022 sa majetkové cenné papiere v reálnej hodnote prostredníctvom OCI znížili o 570 mil. €, a to najmä z dôvodu odčlenenia nástrojov vlastného imania s oprávnenými HQLA.

Rezerva na preceňovanie majetkových cenných papierov v reálnej hodnote cez ostatné súčasti v mil. EUR	2022	2021
Pozitívne precenenie	1 190	1291
Negatívne precenenie	-4	-9
<b>Celkom</b>	<b>1187</b>	<b>1282</b>

### Trhové riziko v obchodných knihách (\*)

V rámci obchodného portfólia sa pozície udržiavajú na finančných trhoch. Tieto pozície sú často výsledkom transakcií s klientmi a môžu prinášať výhody z krátkodobých pohybov cien. V roku 2022 pokračovala ING Bank so svojou stratégiou vykonávania obchodných činností za účelom vytvorenia svojej franšízy, ktorej hybnou silou sú klienti, a poskytnutia odlišnej skúsenosti ponúkaním rôznych trhových a obchodných produktov.

### Správa (\*)

Výbor pre riziko finančných trhov (FMRC) je výborom pre trhové riziko, ktorý v rámci ochoty podstupovať riziko stanovenej bankou ALCO Bank určuje limity trhového rizika na spoločnej aj na individuálnej úrovni. Oddelenie riadenia finančného/obchodného rizika (FR/TRM) poskytuje poradenstvo výboru pre riziko finančných trhov a banke ALCO Bank ohľadne ochoty obchodných aktivít podstupovať trhové riziko.

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

### Meranie rizika (\*)

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

Od júna 2022 získala ING oficiálne povolenie od ECB na vykonávanie kompenzácie pozícií s výnimkou Ukrajiny, Ruska a Turecka. Preto sú údaje týkajúce sa regulačného kapitálu vykazované od druhého štvrtroka 2022 vypočítané so započítaním pre všetky základné subjekty okrem Ukrajiny, Turecka a Ruska.

### Hodnota v riziku (\*)

Oddelenie TRM používa metodológiu historickej simulácie hodnoty v riziku (HVaR) ako svoju primárnu formu merania rizika. VaR pre trhové riziko vyčísluje s jednostrannou 99 % úrovňou spoľahlivosti maximálnu okamžitú stratu, ktorá by mohla vzniknúť v obchodnom portfóliu ING Bank z dôvodu zmien v rizikových

faktoroch (napr. úrokové sadzby, ceny kmeňových akcií, výmenné kurzy, úverové rozpätia, implikovaná volatilita), ak pozície zostanú nezmenené počas obdobia jedného dňa.

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

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

### Obmedzenia (\*)

Model HVaR má isté obmedzenia: HVaR používa historické údaje na predpovedanie správania ceny v budúcnosti, no jej budúce správanie by sa mohlo značne líšiť od jej správania v minulosti. Okrem toho použitie jednodňového obdobia držby (alebo desaťdňového obdobia pre výpočty regulovaného kapitálu) predpokladá, že všetky pozície v portfóliu sa môžu zlikvidovať alebo zabezpečiť za jeden deň. Tento predpoklad nemusí platiť v obdobiach nelikvidity alebo vzniku udalostí na trhu. Použitie 99 %-tnej úrovne spoľahlivosti tiež znamená, že HVaR nezohľadňuje žiadne straty, ktoré môžu vzniknúť mimo tejto úrovne spoľahlivosti.

### Spätné testovanie (\*)

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

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

Na celkovej úrovni existovalo v roku 2022 päť extrémnych hodnôt pre hypotetický zisk/stratu a tri extrémne hodnoty pre skutočný zisk/stratu. Skutočné a hypotetické extrémne hodnoty sa vyskytli počas posledného roka a boli sústredené v 1. štvrtroku 2022 najmä v dôsledku veľkých pohybov ruských swapov na úverové zlyhanie a volatility rubľa.

### Stresová hodnota HVaR (\*)

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

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



## Dodatočná kapitálová požiadavka na riziko (\*)

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

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

## Záťažové testovanie a riziko udalostí (\*)

Záťažové testovanie a riziko udalostí sú cennými nástrojmi riadenia rizika. Okrem celobankového rámca záťažového testovania opísaného v časti o záťažovom testovaní vykonáva útvar FI-FM Risk na sledovanie trhových rizík pri extrémnych trhových podmienkach dopĺňajúce posúdenia osobitne pre obchodnú knihu s rôznymi frekvenciami: analýzy citlivosti (faktor jediného rizika a faktor viacerých rizík), ad-hoc záťažové testy (napr. scenáre pre COVID-19) a štruktúrované testy so záťažovými scenármi v rámci rizika udalostí. Pri riziku nepredvídanej udalosti sa vyhodnocuje finančná stabilita banky pri vážnych, ale pravdepodobných záťažových scenároch a pomáha pri rozhodovaní zameranom na udržiavanie finančne zdravej inštitúcie, ktorá bude pokračovať v činnosti po skončení nepredvídanej vážnej udalosti. Riziko udalostí vychádza z historických aj hypotetických extrémnych scenárov. Výsledkom je odhad ziskov a strát spôsobených potenciálnou udalosťou a jej celosvetový dopad na ING Bank.

Pravidlá ING pri riziku nepredvídanej udalosti sú založené na širokom súbore možných záťažových scenárov podľa typu rizika. V scenároch záťažových situácií sa na ceny uplatnia otrasy/šoky (úverové rozpätia, úrokové sadzby, kapitál, komodity a výmenné kurzy) a volatilita. Podľa typu záťažového testu sa dajú robiť ďalšie predpoklady pre daný scenár, napríklad ohľadne korelácií, dividend alebo miery vymoženía. Napríklad pri kapitálových produktoch sa zvažuje krízový scenár (klesajúce ceny) ako aj pozitívny scenár (zvyšujúce sa ceny). Scenáre sa počítajú na základe udalostí, ku ktorým dochádza nezávisle, spoločne v istom regióne alebo vo všetkých krajinách súčasne. Takýmto spôsobom sa počíta veľký súbor scenárov pre každý typ rizika. Najhoršie scenáre z jednotlivých trhov sa kombinujú pre všetky trhy, a to posúdením nezávislých udalostí na jednotlivých trhoch a najhorších udalostí, ktoré sa dejú na všetkých trhoch v tom istom čase.

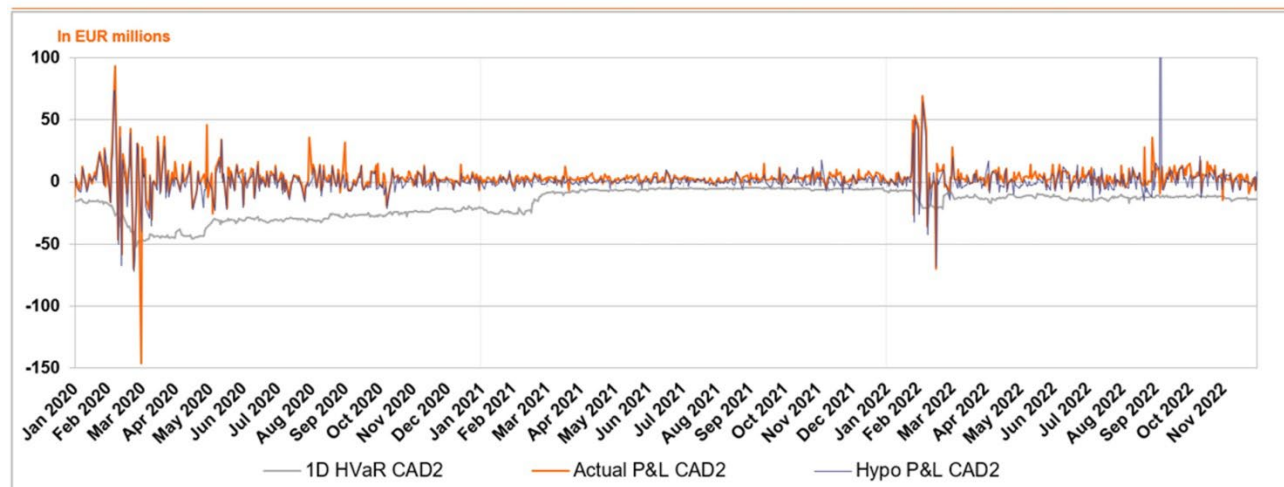
## Iné spôsoby riadenia obchodovania

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

## Rizikový profil

Nasledujúci graf zobrazuje vývoj okamžitej HVaR s 99 %-tnou úrovňou spoľahlivosti a jednodňovým horizontom v porovnaní so skutočnými a hypotetickými dennými obchodnými ziskmi a stratami. Pri výpočte hypotetického denného zisku a straty je obchodná pozícia nemenná a zohľadňuje sa iba pohyb na trhu. Okamžitá HVaR sa vzťahuje na obchodné portfólio ING Bank za roky 2020 až 2022.

## EU MR4: Consolidated trading HVaR<sup>1</sup>



1 VaR nezohľadňuje riziko CVA.

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

### 1d VaR pre obchodné portfóliá využívajúce prístup interného modelu

v mil. EUR

	Minimum		Maximum		Priemer		Koniec roka	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Úroková sadzba <sup>1</sup>	1	4	17	20	9	8	13	5
Vlastné imanie a komodity	2	1	7	4	3	2	2	2
Devízy	1		22	3	4	1	3	1
Úverové rozpätie	1	2	15	11	4	4	1	2
Diverzifikácia <sup>2</sup>					-9	-5	-5	-4
Hodnota v riziku celkom <sup>2</sup>	5	4	22	26	12	10	14	6

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

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

3 VaR nezohľadňuje riziko CVA.

Priemerná HVaR 1D/10D, SVaR 10D, IRC v priebehu roka 2022 sa v porovnaní s rokom 2021 zvýšila, pričom nárast kapitálu je spôsobený zvýšením volatility trhu po vojne na Ukrajine, ako aj devízovým zabezpečením a zabezpečením CDS zavedenými ako makrozabezpečenie a na zabezpečenie expozície voči ruským protistranám. V roku 2022 sa zvýšil priemer všetkých rizikových tried, najmä v prípade FX, ktorý sa zvýšil v dôsledku ruskej krízy. HVaR 1D konci roka 2021 vzrástla zo 6 mil. € na 14 mil. € na konci roka 2022 z dôvodu zotavenia trhu z krízy spôsobenej pandémiou COVID-19.

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

EU MR3: Hodnoty z prístupu interného modelu pre obchodné portfóliá		
v mil. EUR	2022	2021
<b>VaR (10 dní 99%)</b>		
1 Maximálna hodnota	79	78
2 Priemerná hodnota	37	27
3 Minimálna hodnota	15	12
4 Koniec obdobia	42	18
<b>Stresová VaR (10 dní 99%)</b>		
5 Maximálna hodnota	147	105
6 Priemerná hodnota	77	80
7 Minimálna hodnota	47	64
8 Koniec obdobia	65	74
<b>Dodatočná kapitálová požiadavka na riziko (99,9%)</b>		
9 Maximálna hodnota	270	195
10 Priemerná hodnota	113	71
11 Minimálna hodnota	34	37
12 Koniec obdobia	76	65
<b>Kapitálová požiadavka na krytie celkového rizika (99,9%)</b>		
13 Maximálna hodnota	neuplatňuj	neuplatňuj
14 Priemerná hodnota	neuplatňuj	neuplatňuj
15 Minimálna hodnota	neuplatňuj	neuplatňuj
16 Koniec obdobia	neuplatňuj	neuplatňuj

## Regulovaný kapitál

Podľa nariadenia o kapitálových požiadavkách (CRR/CRD IV) sa môže regulovaný kapitál (požiadavky na vlastné prostriedky) pre trhovú riziko vypočítať pomocou štandardizovaného prístupu alebo pomocou prístupu interného modelu. ING Bank dostala súhlas s používaním interného modelu na stanovenie regulovaného kapitálu pre trhovú riziko vo všetkých obchodných knihách ING Bank. Kapitálové požiadavky na trhovú riziko v obchodných knihách sa vypočítajú podľa rámca CRR pomocou modelov internej HVaR, SVaR a IRC, pričom sa zohľadňuje diverzifikácia. Kapitál pre kurzové riziko z bankových kníh a pre expozície podnikov kolektívneho investovania (CIU) v obchodných knihách sa počíta pomocou štandardizovaného prístupu s pevnými rizikovými váhami. ING Bank nemá korelačné obchodné portfólio ani akékoľvek iné sekuritizácie v obchodnej knihe.

## Štandardizovaný prístup

EU MR1: Trhové riziko v rámci štandardizovaného prístupu		
v mil. EUR	2022	2021
	RWA	RWA
<b>Priame produkty</b>		
1 Úrokové riziko (všeobecné a špecifické)	10	6
2 Riziko vlastného kapitálu (všeobecné a špecifické)		
3 Kurzové riziko	5332	
4 Riziko súvisiace s komoditami		
<b>Opcie</b>		
5 Zjednodušený prístup		
6 Metóda Delta-plus		
7 Prístup scenárov		
8 Sekuritizácia (špecifické riziko)		
<b>9 Celkom</b>	<b>5 342</b>	<b>6</b>

Hodnota MRWA v rámci štandardizovaného prístupu sa v porovnaní s rokom 2021 prudko zvýšila. V roku 2022 sa MRWA počíta pre devízové expozície v súlade s novým štandardizovaným prístupom CRR, ktorý bol zavedený v roku 2022.

## Prístup interného modelu

Zákonné požiadavky na kapitál pre trhovú riziko sa v priebehu roka 2022 v porovnaní s rokom 2021 mierne znížili. Hlavné zníženie pochádza zo SVaR, kde bol december 2021 vypočítaný na plne dekonsolidovanom základe, zatiaľ čo HVaR sa zvýšila v dôsledku vysokej volatility trhu v roku 2022.

**EU MR2-A: Trhové riziko v rámci prístupu interného modelu**

v mil. EUR

		2022		2021	
		RWA	Kapitálové požiadavky	RWA	Kapitálové požiadavky
<b>1</b>	VaR (vyššia z hodnôt a a b)	2 732	219	1179	94
(a)	VaR z predchádzajúceho dňa (VaRt-1)		49		21
(b)	Multiplikačný faktor (mc) x priemer za predchádzajúcich 60 pracovných dní (VaRava)		219		94
<b>2</b>	SVaR (vyššia z hodnôt a a b)	3 427	274	6336	507
(a)	Najnovšia dostupná hodnota SVaR (SVaRt-1))		70		112
(b)	Multiplikačný faktor (ms) x priemer za predchádzajúcich 60 pracovných dní (sVaRava)		274		507
<b>3</b>	IRC (vyššia z hodnôt a a b)	1 934	155	1314	105
(a)	Najnovšia hodnota IRC		76		94
(b)	Priemerná hodnota IRC za 12 týždňov		155		105
<b>4</b>	Miera komplexného rizika (vyššia z hodnôt a, b a c)				
(a)	Najnovšia miera komplexného rizika				
(b)	12-týždňový priemer miery komplexného rizika				
(c)	Miera komplexného rizika - spodná hranica				
<b>5</b>	Iné	516	41	200	16
<b>6</b>	<b>Celkom</b>	<b>8609</b>	<b>689</b>	<b>9029</b>	<b>722</b>

**Citlivosť (\*)**

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

Nasledujúce tabuľky znázorňujú päť najväčších obchodných pozícií čo sa týka citlivosti na pohyby rizikových faktorov v oblasti výmenných kurzov, úrokových sadzieb a úverového rozpätia. Tieto najväčšie expozície tiež odrážajú koncentrácie rizika v devízovom riziku v jednotlivých menách, rizika úrokovej sadzby v jednotlivých menách a rizika úverového rozpätia podľa krajín, ratingu a sektora. Vzhľadom na povahu obchodných

portfólií sa môžu pozície v týchto portfóliách zo dňa na deň značne meniť a citlivosť týchto portfólií sa môže takisto každý deň náležite meniť.

**Najdôležitejšie devízové koncoročné obchodné pozície (\*)**

v mil. EUR

		2022	2021
Devízy		Devízy	
Americký dolár		-187 Americký dolár	-160
Rumunský lev		88 Taiwanský dolár	42
Japonský jen		86 Rumunský lev	32
Čínsky jüan		32 Japonský jen	27
Juhokórejský won		28 Juhokórejský won	-24

**Najdôležitejšia citlivosť v oblasti úrokových sadzieb a úverového rozpätia ku koncu roka (\*)**

v tis. €

		2022	2021
Úroková sadzba (BPV) 1		Úroková sadzba (BPV) 1	
Euro		-334 Euro	-501
Britská libra		-95 Americký dolár	185
Americký dolár		-79 Britská libra	-75
Taiwanský dolár		67 Taiwanský dolár	73
Japonský jen		63 Japonský jen	-57
Úverové rozpätie (CSO1) 2		Úverové rozpätie (CSO1) 2	
Holandsko		162 Holandsko	535
USA		151 Nemecko	408
Japonsko		102 USA	171
Francúzsko		88 Francúzsko	112
Nemecko		87 Čína	110

1 Hodnotou bázičkových bodov (BPV) sa meria vplyv zvýšenia úrokových sadzieb o jeden bázičkový bod na hodnotu. Uvedené údaje zahŕňajú riziko súvisiace s komoditami v bankových knihách.

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

### Citlivosť úverového rozpätia podľa tried rizík a sektorov ku koncu roka (\*)

v tis. €	2022		2021	
	Podniky	Finančné inštitúcie	Podnikové	Finančné inštitúcie
Úverové rozpätie (CS01) <sup>1</sup>				
<b>Triedy rizík</b>				
1 (AAA)	2	-1		-5
2-4 (AA)	-1	-7	-7	18
5-7 (A)	154	-13	141	578
8-10 (BBB)	249	-11	204	12
11-13 (BB)	7	7	40	-1
14-16 (B)	23	-4	52	-6
17-22 (CCC a NPL)	3	-7	-6	-12
Bez hodnotenia				
<b>Celkom</b>	<b>437</b>	<b>-36</b>	<b>424</b>	<b>584</b>

1 Citlivosťou úverového rozpätia (CS01) sa meria vplyv zvýšenia úverových rozpätí o jeden bázický bod na hodnotu.

## Riziko súvisiace s financovaním a likviditou (\*)

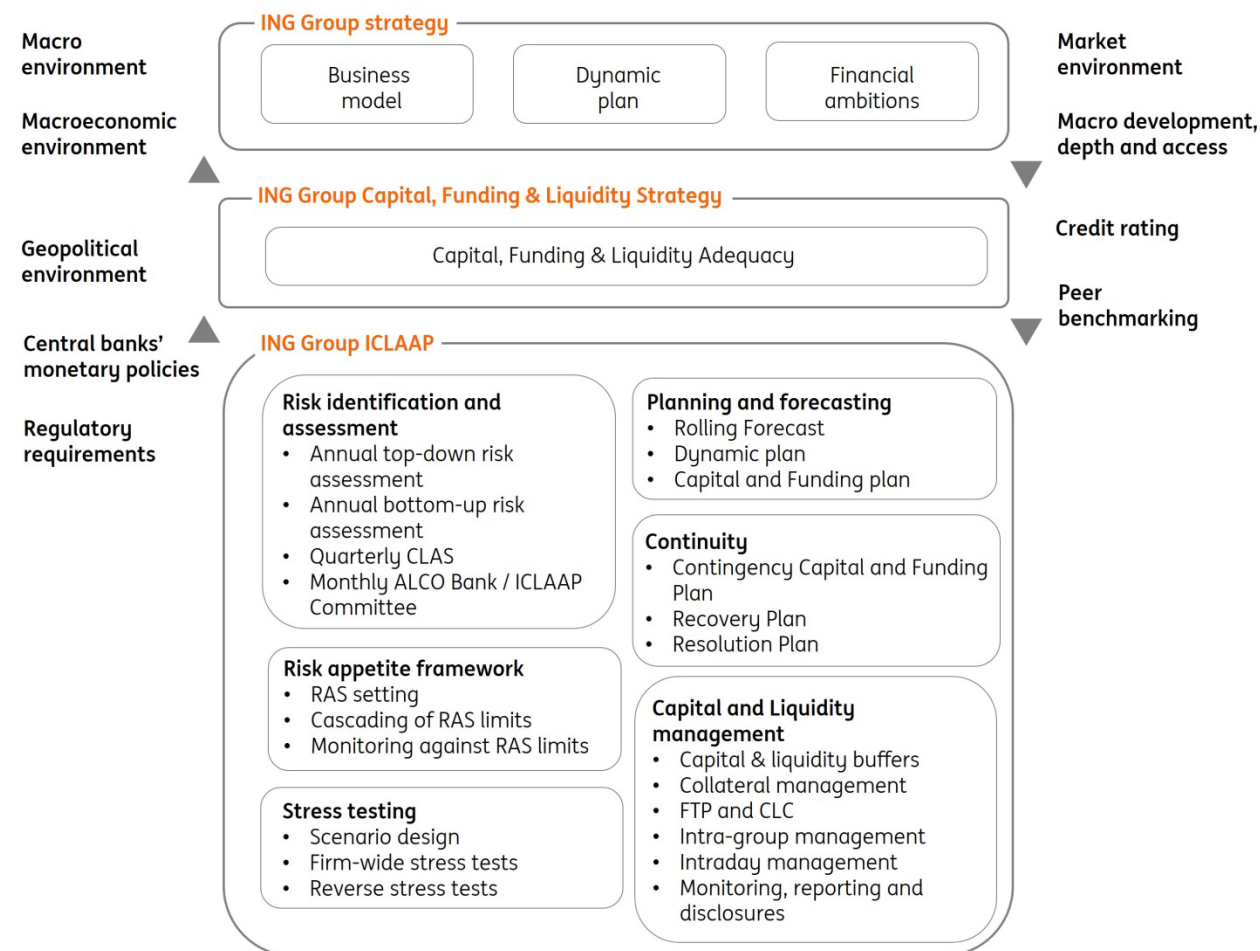
### Úvod (\*)

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

V nasledujúcom grafe je uvedený prehľad úrovne rámca F&L.

(\*)

### Funding and liquidity framework



## Správa (\*)

Riadenie rizík súvisiacich s financovaním a likviditou v rámci ING spadá pod dohľad funkcie ALCO Bank, ktorá schvaľuje ochotu podstupovať riziko súvisiace s financovaním a likviditou a následne ju rozšíri po celej organizácii. ALCO Bank delegovala úlohy týkajúce sa vnútorného procesu hodnotenia kapitálovej primeranosti a primeranosti likvidity (ICLAAP) a dokumentov podľa rámca ICLAAP ING na výbor ICLAAP. Výbor ICLAAP sa preto zameriava na dokumenty týkajúce sa likvidity a dohliada na obchodné procesy a výsledky týkajúce sa vnútorného procesu hodnotenia primeranosti likvidity (ILAAP). Za riadenie rizík súvisiacich s financovaním a likviditou a za dohľad nad nimi zodpovedná EB a MBB, oddelenia z oblastí CRO a CFO ako aj oddelenie pokladnice skupiny.

Správa rizík súvisiacich s financovaním a likviditou ING vychádza zo štruktúry troch línií obrany s cieľom stanoviť jasné rozdelenie úloh ako aj proces nezávislého overovania riadenia rizík. Pokladnica skupiny a obchodné línie majú funkcie prvej línie obrany, ktoré zahŕňajú riadenie (regulačnej) likvidity a pozície financovania ING, udržiavanie prístupu na profesionálne trhy financovania a riadenie rezervy likvidity. V druhej línii obrany je útvár finančného rizika zodpovedný za tvorbu a udržiavanie pravidiel, noriem a usmernení ING pre riadenie rizika súvisiaceho s F&L ako aj za určovanie ochoty podstupovať riziko súvisiace s F&L prostredníctvom záťažového testovania a činností merania rizika. Funkcia financií je zodpovedná za poskytovanie informácií ohľadne riadenia rizík súvisiacich s financovaním a likviditou vedeniu a regulačným orgánom. V tretej línii obrany je útvár služieb podnikového auditu zodpovedný za nezávislé posudzovanie návrhu, účinnosti a vykonávania rámca financovania a likvidity.

## Stratégia a ciele riadenia financovania a likvidity (\*)

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

Financovanie ING sa skladá najmä z maloobchodných a podnikových vkladov, ktoré tvoria približne 50 % resp. 25 % z celkového financovania. Tieto zdroje financovania poskytujú relatívne stabilný základ financovania. Zvyšok požadovaného financovania sa priťahuje najmä prostredníctvom kombinácie dlhodobého a krátkodobého profesionálneho financovania. Oddelenie pokladnice skupiny riadi profesionálne

financovanie v súlade s ochotou podstupovať riziko súvisiace s financovaním a likviditou, aby zaistilo dostatočne rozmanitú a stabilnú základňu financovania.

Kombinácia financovania <sup>1</sup> (*)	2022	2021
Typ financovania		
Vklady zákazníkov (maloobchodné bankovníctvo)	51%	51%
Vklady zákazníkov (veľkoobchodné bankovníctvo)	28%	25%
Medzibankové	6%	9%
Dohody o pôžičke/zmluva o spätnej kúpe	6%	5%
CD/CP	3%	3%
Dlhodobý nadriadený dlh	4%	4%
Podriadený dlh	2%	2%
<b>Celkom</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>

1. Záväzky bez obchodovateľných cenných papierov a vlastného imania podľa IFRS.

## Primeranosť financovania a likvidity a ochota podstupovať riziko (\*)

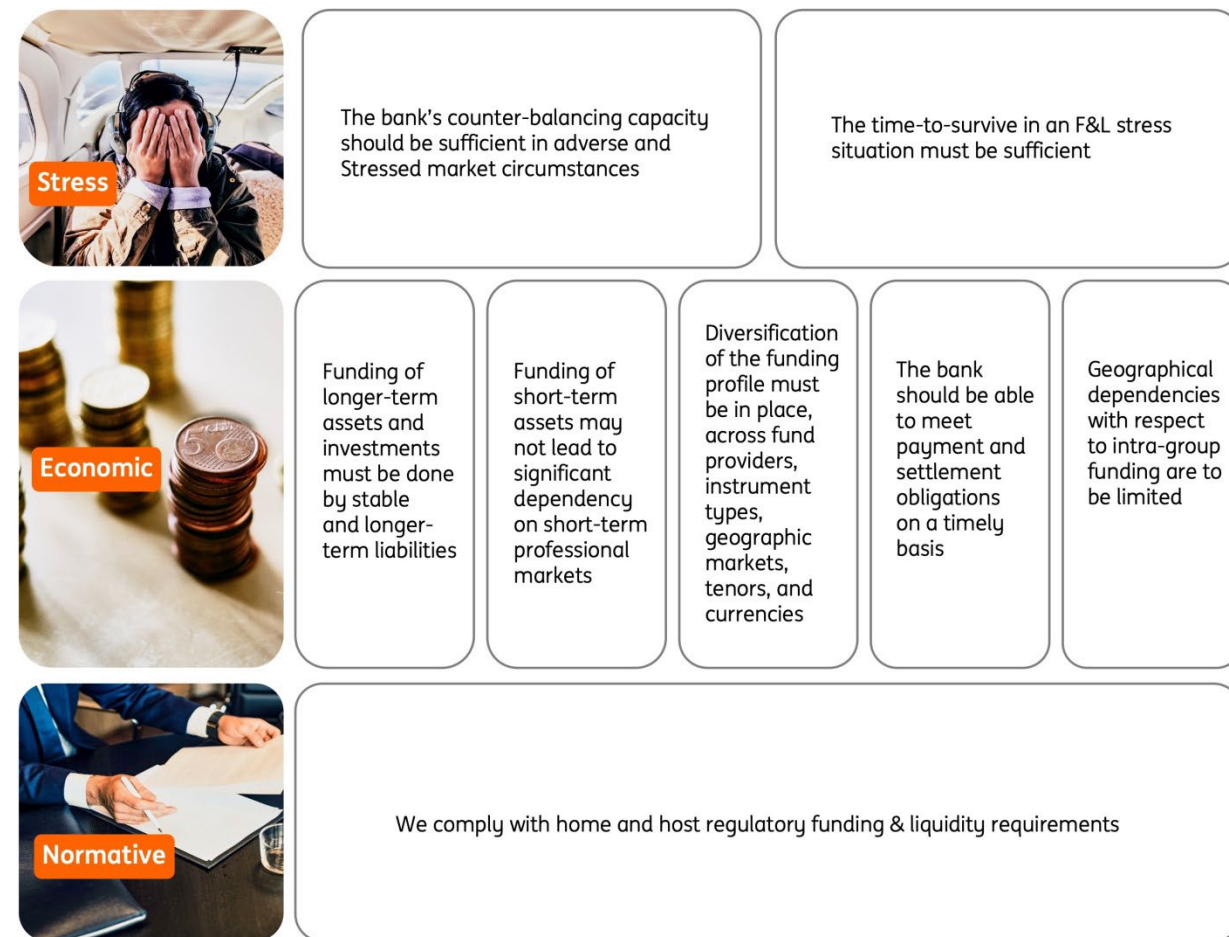
ING identifikuje rôzne kľúčové faktory budúcich potrieb likvidity a financovania priebežne a prostredníctvom pravidelného procesu identifikácie rizík. Vzhľadom na určené faktory ING pravidelne hodnotí svoju súčasnú a budúcu primeranosť likvidity a v prípade potreby vykonáva opatrenia s cieľom ďalej zlepšovať pozíciu ING z hľadiska likvidity a mať dostatočnú vyvažovaciu schopnosť. Vyhlásenie o primeranosti likvidity sa vyhotovuje aspoň raz za štvrtrok na zdôvodnenie a vysvetlenie pohľadu vedenia na aktuálnu pozíciu v súvislosti s financovaním a likviditou ako aj potenciálnych budúcich výziev. Štvrtročné vyhlásenie o primeranosti likvidity je dôležitou súčasťou procesu ILAAP v ING.

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

- Prostredníctvom záťažovej optiky ING hodnotí svoju schopnosť odolať obdobiu dlhotrvajúcej záťaže F&L pre normatívne aj ekonomické požiadavky alebo limity v rámci idiosynkratických, trhových alebo kombinácie idiosynkratických a trhových scenárov, ktoré vedú k odlivu vkladov klientov, zhoršeniu prístupu na trhy financovania a nižšej hodnote likvidity vyrovnávacej kapacity.

- Z hľadiska ekonomiky hodnotí ING rozsah, do akého jej zákazníkom, profesionálnym protistranám a investorom nevaďí poskytovanie vkladov a financovania v splatnostiach, menách a nástrojoch potrebných na udržateľné financovanie podnikania (v rámci dňa, krátkodobo a dlhodobo) za predpokladu pokračovania jej obchodnej činnosti.
- Prostredníctvom normatívnej optiky ING zisťuje, či je banka schopná splniť súčasné a budúce domáce a hostiteľské regulačné požiadavky.

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



Tieto vyhlásenia o ochote podstupovať riziko súvisiace s financovaním a likviditou sa odrážajú v mnohých ukazovateľoch s príslušnými hranicami a nástrojoch, ktoré sa používajú na meranie a riadenie rizika ING súvisiaceho s financovaním a likviditou. Ochota podstupovať riziko v súvislosti s týmito tromi aspektmi má za cieľ zaistiť, že pri rôznych interne definovaných záťažových scenároch bude mať banka dostatočnú vyvažovaciu schopnosť. Čo sa týka ekonomického hľadiska, používa sa interne definovaný pomer stabilného



financovania k úverom (SFtL) (ktorý dopĺňajú iné ukazovatele), ktorým sa stimuluje rozmanitosť základne financovania a zabraňuje sa tomu, aby sa banka príliš nespoliehala na profesionálne financovanie. Na záver sa sledujú regulačné ukazovatele ako pomer krytia likvidity (LCR) a pomer čistého stabilného financovania (NSFR), a to z hľadiska ochoty ING podstupovať riziko a normatívnych požiadaviek.

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

- globálne a lokálne ekonomické ukazovatele napr. zmeny HDP, inflácia, nezamestnanosť a schodok/prebytok verejných financií
- meniace sa geopolitické trendy
- peňažná politika so zameraním sa na nekonvenčné peňažné opatrenia zavedené v posledných rokoch centrálnymi bankami vrátane opatrení prijatých od vypuknutia krízy súvisiacej s pandémiou COVID-19 a nedávneho obdobia vyššej inflácie
- regulačné požiadavky, napr. pochopenie meniaceho sa regulačného prostredia ako aj vplyv činností ING na existujúce regulačné hranice.

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

## Záťažové testovanie likvidity (\*)

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

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

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

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

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

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

Podľa očakávaní dohľadu sa likvidné prostriedky ING aspoň raz mesačne záťažovo testujú pomocou scenárov, ktoré tvoria súčasť vyhlásenia o ochote podstupovať riziko súvisiace s financovaním a likviditou. Výsledky všetkých interných záťažových scenárov sa pravidelne sledujú a hodnotia. Okrem toho sa uskutočňujú ad hoc scenáre založené na súčasnom hospodárskom a trhovom vývoji s cieľom určiť ich potenciálny vplyv na financovanie a likviditu ING. V roku 2022 to zahŕňalo scenáre záťažového testovania venované vojne na Ukrajine, inflácii a vplyvu sprísnenia menovej politiky. Interné záťažové scenáre slúžia aj ako vstupné údaje pre rozhodovanie o ďalších núdzových opatreniach.

Podmienené riziká súvisiace s financovaním a likviditou sú riešené v pláne núdzového kapitálu a financovania, ktorý sa zameriava na ukazovatele včasných upozornení ako aj organizáciu a plánovanie riadenia likvidity v čase krízy. Opatrenia núdzového financovania sú vypracované v spojení s plánom obnovy ING a pravidelne sa testujú.

## Environmentálne riziko, sociálne riziko a riziko spojené so správou

### Úvod

Environmentálne riziko, sociálne riziko a riziko spojené so správou (ESG) je definované ako riziko strát vyplývajúce z akéhokoľvek negatívneho finančného vplyvu na inštitúciu vyplývajúceho zo súčasných alebo potenciálnych vplyvov environmentálnych, sociálnych faktorov alebo faktorov spojených so správou na protistranu inštitúcie alebo investované aktíva.

### Riadenie

Riadenie ESG je v organizácii kaskádovité prostredníctvom ad-hoc výboru ESG, ktorý je zodpovedný za dohľad nad smerovaním ING v oblasti ESG, schvaľovanie a monitorovanie pokroku a za poradenstvo MBB v prípade dilem. Poradná rada ESG zložená z vyšších vedúcich pracovníkov riadi vývoj a implementáciu tém ESG, ako aj podávanie správ o pokroku. Ďalšie podrobnosti o riadení rizík ESG sú uvedené v nasledujúcej časti. Celková štruktúra riadenia ESG je opísaná v časti "Dôraz na udržateľnosť".

### Environmentálne a sociálne riziká

ESR je funkcia rizika, ktorá je súčasťou druhej línie obrany ING. Tím ESR je zodpovedný za tvorbu politik a postupov. Toto oddelenie má za úlohu o nich komunikovať interne a školiť o nich interné zainteresované osoby. Tím ESR takisto plní poradnú úlohu na podporu príkazcov transakcií, vyšších odborných pracovníkov v oblasti úverov a schvaľovacie orgány pri jednotlivých transakciách. Miera zapojenia tímu ESR do transakcií závisí od 1) rizikového profilu klienta, projektu alebo zapojenia a 2) expozície ING. Na niektorých miestach môže byť vymenovaný delegovaný poradca ESR, ak sa na tom vzájomne dohodne vedúci ESR a regionálny vedúci. Takáto úloha by podporovala vyššieho odborného pracovníka v oblasti úverov (SCO), ktorý by bol zodpovedný za ESR v danom regióne.

Výbormi zapojenými do riadenia environmentálnych a sociálnych rizík sú globálny výbor pre úverové a obchodné riziko (GCTP) a globálny úverový výbor GCC(TA). GCTP schvaľuje politiky, metodiky a postupy spojené s ESR. GCC(TA) schvaľuje transakcie, ktoré zahŕňajú podstupovanie vyššieho environmentálneho a sociálneho rizika.

Funkcia ESR vykonáva nasledujúce činnosti:

- Vytvárať a udržiavať politiky pre citlivé priemyselné sektory.
- Posudzovať transakcie z hľadiska environmentálneho a sociálneho rizika.
- Monitorovať vysoko rizikových klientov na posúdenie súladu s kritériami udržateľnosti.
- Zvyšovať povedomie o ESR v celej ING.
- Zúčastňovať sa na európskych a globálnych poradných skupinách (napr. poradná skupina OECD, riadiaci výbor pre rovníkové zásady, skupina bánk Thun Group of Banks) s cieľom pomôcť priviesť všetky banky na rovnaký vysoký štandard.

### Iniciatíva pre klimatické riziká

Iniciatíva pre klimatické riziká (CRI) je program zameraný na riešenie klimatických a environmentálnych rizík v rámci našej organizácie v súlade s príručkou ECB o klimatických a environmentálnych rizikách. Sponzoruje ju CRO a dohliada na ňu riadiaci výbor. Tento program sa zaoberá regulačnými očakávaniami v oblasti riadenia, obchodnej stratégie, identifikácie a hodnotenia rizík, ochoty podstupovať riziká, záťažového testovania a zverejňovania informácií.

Riadenie programu bolo začiatkom roka 2022 posilnené rozšírením riadiaceho výboru o zástupcov obchodných línií veľkoobchodného bankovníctva a maloobchodného bankovníctva, oblasti rizík a funkcie interného auditu. Okrem toho bolo v rámci oddelenia globálnej udržateľnosti zriadené stále Centrum odbornosti pre klimatické riziká (CoE). Tento tím podporuje pracovné skupiny pri vytváraní ich plánov a podáva správy o pokroku riadiacemu výboru, interným a externým zainteresovaným stranám. Okrem toho CoE spolupracuje s oddelením rizík ESG na neustálom zavádzaní postupov riadenia klimatických a environmentálnych rizík v rámci celej organizácie.

### Centrum odbornosti pre riziká ESG

Po strategickom preskúmaní našej organizačnej štruktúry rizík bolo v rámci oddelenia integrovaných rizík vytvorené Centrum odbornosti pre riziká ESG, ktoré podlieha CRO. Cieľom tohto tímu je zabezpečiť, aby sa príslušné predpisy v oblasti ESG monitorovali, posudzovali a implementovali v súlade s očakávaniami orgánov dohľadu aj spoločnosti. Okrem toho je zodpovedný za rozvoj zastrešujúceho rámca a politik v oblasti rizík

ESG, stanovenie ochoty podstupovať riziko, ako aj za koordináciu interného a regulačného záťažového testovania rizík ESG.

## Vývoj v roku 2022

### Externé udalosti

Po zavedení nariadenia EÚ o taxonómii v roku 2020 a konzultácii EBA o rizikách ESG v roku 2021 sa globálna regulácia ESG naďalej vyvíja a prináša nové požiadavky na spoločnosti a tiež finančné inštitúcie, aby informovali o nepriaznivých vplyvoch na klímu, životné prostredie a ľudské práva a predchádzali im. Tri z kľúčových regulačných udalostí, ktoré boli iniciované v roku 2022, sú nasledovné:

- Európska komisia prijala návrh smernice o náležitej starostlivosti podnikov v oblasti udržateľnosti (CSDDD) vo februári 2022. O návrhu sa však stále diskutuje a je potrebné ho schváliť v rámci dialógu medzi Európskym parlamentom, Európskou komisiou a Radou EÚ. CSDDD je dôležitou súčasťou Európskej zelenej dohody, ako aj dlho sľubovanou iniciatívou v rámci stratégie EÚ v oblasti ľudských práv, a bude si vyžadovať strategické a prevádzkové zmeny zo strany podnikov na celom svete, keďže jej cieľom je podporiť udržateľné a zodpovedné správanie podnikov a zakotviť ľudské práva a environmentálne aspekty do činnosti a riadenia podnikov. CSDDD sa vzťahuje aj na finančné inštitúcie.
- Predchádzajúce prvky Európskej zelenej dohody sa zameriavali na zverejňovanie informácií: najmä v rámci nariadenia o zverejňovaní informácií o udržateľnom financovaní, nariadenia o taxonómii a najnovšie smernice o podávaní správ o udržateľnosti podnikov (CSDDD), ktorá bola uverejnená v Úradnom vestníku Európskej únie 16. decembra 2022, keďže ju Európsky parlament a Rada Európskej únie formálne prijali v novembri 2022. CSRD bude aktualizovať a posilňovať smernicu EÚ o nefinančnom výkazníctve a bude fungovať súbežne s CSDDD. Členské štáty sú povinné implementovať CSRD a jej povinnosti sa začnú uplatňovať od januára 2024.
- V marci 2022 navrhla americká Komisia pre cenné papiere (SEC) pravidlá, ktoré vyžadujú zverejňovanie informácií o zmene klímy vo výročných správach a registračných vyhláseniach verejných spoločností registrovaných v SEC vrátane všetkých spoločností (domácich alebo zahraničných), ktorých akcie sú

kótované na burze cenných papierov v USA. Preto sa ešte len uvidí, či sa navrhované pravidlá budú v tomto ohľade nakoniec uplatňovať.

## Environmentálne a sociálne riziká

### Rámec ESR

Rámec pravidiel ESR ING nám pomáha robiť informované rozhodnutia o tom ako, kde a s kým obchodujeme. V roku 2022 bol rámec ESR aktualizovaný s cieľom zohľadniť niekoľko menších zmien po poslednom komplexnom cykle preskúmania, ktorý sa uskutočnil v júni 2021. Nové vydanie obsahuje okrem iného zmeny obmedzení uplatňovaných v hodnotovom reťazci tabaku, dodatočné objasnenie niektorých požiadaviek na proces posudzovania klienta z hľadiska ESR týkajúcich sa konkrétnej skupiny spoločností a požadovanú hĺbkovú kontrolu ESR pre subjekty verejnej moci. Viac informácií nájdete v rámci ESR zverejnenom na podnikovej webovej stránke [ing.com](https://www.ing.com).

### ESR v praxi

Rámec pravidiel ESR zahŕňa normy a osvedčené postupy pre sektory citlivé na ESR. Zahŕňa explicitné obmedzenia činností, ktoré nie sú v súlade s hodnotami ING a/alebo ktoré sú škodlivé pre ľudí alebo prostredie (napr. spoločnosti zapojené do kľčovania pralesa), ktoré nechceme financovať.

Spôsob, akým sa rámec ESR uplatňuje v praxi, sa líši podľa produktového typu. Najväčšie potenciálne environmentálne a sociálne vplyvy prichádzajú od veľkých firiem v rámci nášho segmentu veľkoobchodného bankovníctva (WB). Máme však aj skriningové procesy pokrývajúce segment obchodného bankovníctva.

Naše hodnotenia sa preto primárne zameriavajú na segment veľkoobchodného bankovníctva a je to tiež priestor, kde podporujeme aktívny dialóg a výmenu poznatkov o ESR. S veľkoobchodnými klientmi pracujeme už viac než 15 rokov, aby sme im pomohli chápať a riadiť ich environmentálny a sociálny vplyv. Na klientov obchodného bankovníctva ING sa uplatňuje zjednodušený prístup, ktorý sa riadi rovnakým odôvodnením a zásadami rámca politiky ESR. Minimálne požiadavky rámca ESR sú tiež súčasťou pravidiel obstarávania ING a uplatňujú sa pri kontrole dodávateľov počas globálneho obstarávania.

Rámec pravidiel ESR je začlenený do rámca pravidiel KYC, čo znamená, že hodnotenie klientov z hľadiska ESR je súčasťou pravidelného prijímania a prehodnocovania klientov. Rámec pravidiel ESR takisto aktivuje špeciálne posúdenie transakcie z hľadiska ESR pre podnikových klientov, ktoré naznačí, či transakcie sú označené ako „rizikové z hľadiska ESR“, a teda si vyžadujú samostatné hĺbkové poradenstvo od skupiny ESR.

Hoci máme silný rámec pravidiel ESR a dosiahli sme pokrok v zlepšovaní automatizácie kontrol a skúšok v procesoch posudzovania ESR, uznávame, že musíme naše procesy zlepšovať s cieľom ďalej zabezpečiť primeranosť údajov potrebných na riadenie a správu týchto rizík na potrebnej úrovni granularity.

Zo všetkých WB položiek v rozsahu rámca pravidiel ESR sa v roku 2022 z hľadiska ESR považovalo 84 % za nízkorizikových, 7 % zahŕňalo stredné riziko a 9 % vysoké riziko. Vysoko rizikové prípady z hľadiska ESR vyžadujú špecializované poradenstvo od globálneho tímu ESR. Poradenstvo v oblasti ESR vyhodnocuje špecifický ponúkaný produkt a environmentálne a spoločenské vplyvy s ním súvisiace, sektor, prevádzkový kontext a geografiu danej položky a iné relevantné faktory. Na základe tohto podrobného výskumu sa dáva poradenstvo, ktorého nedodržanie môže povoliť iba globálny úverový výbor. Z 309 rád, ktoré sa v oblasti ESR poskytli v roku 2022 a ktoré súvisia s novými žiadosťami, bolo 48 % pozitívnych, 35 % pozitívnych za dodržania istých podmienok a 17 % negatívnych.

Podmienky môžu zohrávať dôležitú úlohu v tom, že budú klientom pomáhať zlepšovať ich výsledky a prechod v environmentálnej a sociálnej oblasti a zabezpečovať ich pretrvávajúci súlad s našou politikou ESR.

Tím ESR sa zameriava najmä na vývoj pravidiel a poradenstvo pre transakcie. Tento tím však tiež každý rok zabezpečuje vzdelávanie (osobné i prostredníctvom webinárov) stovkám kolegov na celom svete, ktorí pracujú v oblastiach rizík, front office, KYC a v iných oblastiach, aby sa poznatky o ESR ďalej budovali a rozširovali.

Okrem uvedeného ESR v spolupráci s KYC Academy vyvinula nový e-learningový kurz o environmentálnych a sociálnych rizikách, ktorý bol spustený koncom roka 2021. Cieľom tohto kurzu je ďalej zvyšovať povedomie a porozumenie v oblasti ESR, načrtnúť riziká a zodpovednosti rôznych interných zainteresovaných strán a ich úlohy v tomto procese v rámci celej organizácie. Od zavedenia tohto elektronického vzdelávacieho nástroja absolvovalo kurz viac ako 8 000 zamestnancov na celom svete.

## Ďalšie iniciatívy súvisiace s ESG v rámci banky

Náš prístup ESR pomáha našim klientom a ING postupne zlepšovať zavádzanie kľúčových noriem ako napríklad hlavné zásady OSN v oblasti obchodných a ľudských práv a usmernenia OECD pre nadnárodné podniky. No okrem stimulovania lepšieho výkonu v environmentálnej a sociálnej oblasti vo vlastnom portfóliu ING aktívne spolupracuje s inými inštitúciami, partnermi a regulačnými orgánmi s cieľom riešiť environmentálne a sociálne výzvy a výzvy súvisiace s ľudskými právami, ktorým čelíme:

- ING a Rovníkové zásady (Equator Principles - EP): EP sú rámcom riadenia environmentálnych a sociálnych rizík, ktorý prijalo 134 finančných inštitúcií z celého sveta. ING je aktívna vo viacerých pracovných skupinách pre EP, ktoré sa zameriavajú na sociálne riziká, klimatické zmeny a rozsah. ING tiež spoluvedie pracovnú skupinu pre budovanie kapacít a odbornú prípravu a v 4. štvrtroku 2022 bola zvolená za člena riadiaceho výboru EP.
- Vzdelávací program centra Shift: je skupina odborníkov z praxe, ktorú organizuje a podporuje Shift, popredné centrum odbornosti, pokiaľ ide o hlavné zásady OSN v oblasti obchodných a ľudských práv. Program sa zameriava na podnikovú zodpovednosť dodržiavať ľudské práva tak, ako je to stanovené v hlavných zásadách OSN. Pod vedením centra Shift si skupina spoločností pôsobiaca v rôznych obchodných sektoroch vrátane finančných inštitúcií vymieňa poznatky o výzvach a postupoch prostredníctvom medziodvetvových workshopov a využíva špeciálne prispôbenú strategickú podporu. ING sa zúčastňuje na tomto programe. Takisto sme členom „Kruhu odborníkov z praxe pôsobiacich vo finančných inštitúciách“, skupiny pre vybraných odborníkov z praxe vo finančnom sektore, ktorí diskutujú o prístupoch k plneniu si svojej povinnosti rešpektovať ľudské práva, ktorú vedú experti centra Shift.
- Dohoda o zodpovednom podnikateľskom správaní: po dohode holandského bankového sektora holandské banky uzavreli nový záväzok o zodpovednom podnikaní. Globálna udržateľnosť je popredná iniciatíva ING a tím ESR je zosúladený, pokiaľ ide o akékoľvek vplyvy na politiku alebo interakciu s klientmi.
- Skupina Thun: bola pôvodne založená v roku 2011, aby podporovala začlenenie hlavných zásad OSN (UNGP) v oblasti obchodných a ľudských práv do bankových činností. Skupina pozostáva zo zástupcov bánk, ktorí si neformálne vymieňajú osvedčené postupy medzi zúčastnenými členmi s cieľom prehĺbiť chápanie a uplatňovanie UNGP v rámci rôznych bankových činností. ING sa zúčastnila na tohtoročnom virtuálnom výročnom stretnutí. Okrem iných tém sa diskutovalo o najnovšom vývoji v oblasti povinností

náležitej starostlivosti v oblasti ľudských práv a o vplyve plánov transformácie v súvislosti so zmenou klímy na ľudské práva.

Účasťou na vyššie uvedených iniciatívach chceme svojim názorom a názorom našich klientov, zamestnancov a iných zúčastnených osôb podporiť kolektívnu zodpovednosť za ESG, ktorá bude hnacou silou nášho ďalšieho vývoja a udržiavania usmernení, ktoré môžu slúžiť ako štandard pre naše odvetvie.

## Riadenie rizík súvisiacich s klímou a životným prostredím

Zmena klímy čoraz viac vystavuje spoločnosť celému radu fyzických rizík (akútnych aj chronických), ktoré sú spojené s environmentálnym rizikom. Reakcia ING na boj proti klimatickým zmenám a zhoršovaniu životného prostredia pozostáva zo začlenenia klimatických a environmentálnych rizík do postupov riadenia rizík a zapojenia klientov banky.

Riadenie klimatických a environmentálnych rizík zahŕňa tak fyzické riziká (napr. extrémne poveternostné udalosti), ako aj riziká spojené s transformáciou (napr. zmeny politiky, zmeny nálad na trhu a dopytu spotrebiteľov). Potenciálne vplyvy, ktoré by fyzické riziká a riziká spojené s transformáciou mohli mať na domácnosti, podniky, ako aj na makroekonomiku, sa môžu pre ING premietnuť do celého radu finančných rizík. Klimatické a environmentálne riziká sa môžu zhmotniť prostredníctvom platobnej neschopnosti podnikov a domácností, zvýšenej volatility na akciových a komoditných trhoch, narušenia operácií banky a zákazníkov a súdnych konaní. Hoci ING uplatňuje inkluzívny prístup na podporu klientov pri prechode na emisne neutrálne hospodárstvo, riadime aj finančný vplyv klimatických a environmentálnych rizík na činnosť našich klientov.

Postupy riadenia klimatických a environmentálnych rizík v ING boli v roku 2022 predmetom tematického preskúmania ECB v rámci celého odvetvia. ECB zverejnila výsledky svojho preskúmania vo verejnej správe a podelila sa o svoje pripomienky s jednotlivými bankami. Po dokončení tematického preskúmania ING aktualizovala svoj plán implementácie očakávaní ECB tak, aby odrážal pripomienky regulačných orgánov a dohodnuté termíny nápravy.

ING schvaľuje odporúčania pracovnej skupiny zameranej na zverejňovanie finančných údajov súvisiacich s klímou (TCFD) Rady pre finančnú stabilitu (FSB). Pokračujeme v rozvíjaní nášho prístupu k zverejňovaniu informácií o klimatických a environmentálnych rizikách, pretože vytvárame metodiku na identifikáciu, meranie a riadenie týchto rizík. Pozri tiež časť [Svet okolo nás](#).

## Riadenie rizík

### Identifikácia a hodnotenie rizík

V roku 2022 sme pokračovali v zdokonaľovaní nástrojov používaných na identifikáciu a hodnotenie klimatických a environmentálnych rizík v našom portfóliu. Vytvorili sme sektorové tepelné mapy klimatických a environmentálnych rizík pre veľkoobchodné aj maloobchodné bankovníctvo. Teplotné mapy uľahčili posúdenie významnosti klimatických a environmentálnych rizík prostredníctvom skóre priradeného k prechodným a fyzickým rizikovým faktorom.. Umožnili nám tiež pochopiť rozsah vplyvu klimatických a environmentálnych rizík na úrovni jednotlivých sektorov a presne určiť sektory s najvyššou expozíciou voči klimatickým a environmentálnym rizikám.

Mapa klimatických a environmentálnych rizík je jedným z nástrojov, ktoré ING používa na identifikáciu a hodnotenie klimatických a environmentálnych rizík. Pokiaľ ide o fyzické riziko, tepelná mapa uvádza 26 jednotlivých fyzických rizík súvisiacich so zmenou klímy (akútne aj chronické výkyvy počasia) a environmentálnych rizikových faktorov (vodný stres, nedostatok zdrojov, strata biodiverzity, znečistenie a odpad). Hodnotenie rizika spojeného s transformáciou vychádza zo siedmich rizikových faktorov súvisiacich s politickými a regulačnými zmenami, technologickým vývojom a zmenami v náladách na trhu/dopytu. Pre každý zo zvažovaných faktorov je nízke, stredné alebo vysoké skóre založené na kvalitatívnom hodnotení zohľadňujúcom odvetvové normy sledujúce troj- až päťročný horizont. Toto hodnotenie sa vykonáva na úrovni jednotlivých sektorov portfólia veľkoobchodného bankovníctva spoločnosti ING. Geografické rozdelenie klientov ING sa preto implicitne zohľadňuje, ale nehodnotí sa na základe jednotlivých klientov.

Hodnotenie teplotných máp pre všetky sektory veľkoobchodného bankovníctva bolo dokončené v roku 2022. Výsledky tohto hodnotenia sú zhrnuté v nasledujúcej tabuľke. Vykonanie hodnotenia pre strednodobý a dlhodobý horizont a uplatnenie kvantitatívneho prístupu k hodnoteniu protistrany by potenciálne mohlo viesť k odlišnému bodovému hodnoteniu sektorov. Hodnotenie pre strednodobé až dlhodobé horizonty môže

identifikovať zvýšenú expozíciu voči fyzickým rizikám aj rizikám spojeným s transformáciou. Na identifikáciu finančného vplyvu na ING musíme zohľadniť aj pripravenosť protistrán ING na riešenie týchto rizík.

#### Konsolidované skóre tepelných máp pre veľkoobchodné bankovníctvo

Sektor	Riziko spojené s	Fyzické riziko	EAD / WB EAD Spolu
December 2022			
Výstavba	Stredné	Nízke	1,3 %
Stavebné materiály	Stredné	Stredné	0,8 %
Ropa a plyn vo výrobnéj a povýrobnéj fáze	Stredné	Nízke	3,7 %
Offshore	Vysoké	Nízke	0,9 %
Ropa a plyn v predvýrobnéj fáze	Vysoké	Nízke	1,7 %
Držba a rozvoj nehnuteľností	Stredné	Nízke	0,3 %
Investovanie do nehnuteľností	Stredné	Nízke	3,5 %
Riadenie nehnuteľností	Stredné	Nízke	5,8 %
Iné sektory	Nízke	Nízke	82,2 %

Na základe celkovej expozície pri zlyhaní (EAD) má 0,8 % portfólia veľkoobchodného bankovníctva stredné/vysoké skóre fyzického rizika (2021: 30,9 %) a 17,8 % má stredné/vysoké skóre pre riziko spojené s transformáciou (2021: 30,8%). Uvádzajú sa súhrnné výsledky. Zníženie percentuálnych hodnôt v roku 2022 vyplýva z ďalšieho preskúmania portfólia ING. Vzhľadom na krátkodobý horizont hodnotenia bol identifikovaný nižší finančný vplyv rôznych sektorov a najmä v prípade expozície voči fyzickému riziku.

Medzi faktory, ktoré väčšina sektorov považuje za stredné/vysoké riziko, patria extrémne počasie, nedostatok zdrojov a znečistenie a odpad v prípade fyzického rizika, zatiaľ čo zmeny/prijatie regulačných požiadaviek, zmeny/prijatie environmentálnej politiky ING a riziko spojené s dobrým menom sú väčšinou vybrané s ohľadom na riziko spojené s transformáciou.

Okrem toho sme v posledných dvoch rokoch zlepšili naše chápanie vplyvu fyzického rizika klimatických udalostí na naše hypotekárne portfólio. Na toto posúdenie sme zhromaždili podrobné údaje o lokalite a porovnali ich s jednotlivými klimatickými rizikami, ktoré poskytla spoločnosť Royal HaskoningDHV v spolupráci so spoločnosťou Ambiental, ktorá je súčasťou Royal HaskoningDHV. Uplatnením tejto metodiky, ktorá kladie relatívne vyššiu váhu na hydrologické riziká, sme boli schopní pokryť 99 % nášho celkového portfólia hypoték na bývanie.

#### Konsolidované bodové hodnotenia tepelných máp pre maloobchodné bankovníctvo

Riziko súvisiace s	O/S	Zhrnutie	Súhrnné úrovne rizika			Individuál	
December 2022			Meteorologické	Geofyzikálne	hydrologické	Požiar	
v mil. EUR							
Holandsko	113042	Veľmi nízke	Nízke	Veľmi nízke	Veľmi nízke	Veľmi	38
Nemecko	91 166	Veľmi nízke	Nízke	Veľmi nízke	Veľmi nízke	Veľmi	1309
Belgicko	40 367	Veľmi nízke	Nízke	Nízke	Veľmi nízke	Veľmi	83
Austrália	35 195	Veľmi nízke	Stredné	Veľmi nízke	Veľmi nízke	Veľmi	6642
Španielsko	21 598	Veľmi nízke	Nízke	Veľmi nízke	Veľmi nízke	Veľmi	5231
Poľsko	11 906	Veľmi nízke	Nízke	Veľmi nízke	Veľmi nízke	Veľmi	13
Taliansko	7 711	Veľmi nízke	Nízke	Nízke	Veľmi nízke	Veľmi	3181
Rumunsko	2 628	Veľmi nízke	Nízke	Nízke	Veľmi nízke	Veľmi	1
Luxembursko	3 167	Veľmi nízke	Nízke	Veľmi nízke	Veľmi nízke	Veľmi	69
Iné	146						
<b>Celkom</b>	<b>326927</b>	<b>Veľmi nízke</b>	<b>Nízke</b>	<b>Veľmi nízke</b>	<b>Veľmi nízke</b>	<b>Veľmi</b>	<b>16568</b>

Stĺpec "individuálne" vo vyššie uvedenej tabuľke predstavuje celkovú nesplatenú sumu pozícií s vysokým rizikom vystavenia jednotlivým fyzickým rizikám v jednotlivých krajinách.

Pôvodné posúdenie vychádzalo zo situácie k septembru 2021, ktorej výsledok bol zahrnutý do správy ING o klíme za rok 2022. Kľúčové poznatky z tohto posúdenia sú nasledovné:

- Súhrnné globálne hypotekárne portfólio ING patrí do kategórie veľmi nízkeho rizika, < 1 % portfólia má vysoké rizikové skóre.
- Pri posudzovaní portfólia na úrovni jednotlivých rizík má približne päť percent hypotekárneho portfólia ING aspoň jedno riziko s vysokým alebo veľmi vysokým skóre.
- Vzhľadom na strednodobý a dlhodobý horizont (2030, 2050 a 2100) sa očakáva, že súhrnné skóre klimatického rizika sa najviac zvýši v prípade Talianska, Rumunska a Španielska, hoci tieto krajiny stále zostanú v kategórii "nízke riziko".

Okrem toho výsledok procesu identifikácie a hodnotenia rizík v rámci celej banky ING naznačuje, že klimatické riziko je vznikajúcim rizikom vzhľadom na jeho pravdepodobnosť aj vplyv. To znamená, že má potenciál výrazne ovplyvniť našu výkonnosť, ale jeho vplyv na organizáciu je ťažšie posúdiť ako iné rizikové

faktory. V procese identifikácie rizík zdola nahor v oblastiach trhového rizika a rizika financovania a likvidity (F&L) sa na posúdenie významnosti rizikových faktorov uplatňujú vopred definované prahové hodnoty významnosti finančného vplyvu (ukazovateľ CET1 pre trhové riziko, prebytok LCR pre riziko F&L). Na základe týchto prahových hodnôt sa dospelo k záveru, že zmena klímy je finančne významným faktorom rizika na úrovni ING Bank pre oba typy rizík. Hlavná časť vplyvu je spôsobená fyzickým rizikom (extrémne poveternostné podmienky) pre riziko financovania a likvidity a rizikom spojeným s transformáciou (zmena politiky a regulácie v dôsledku zmeny klímy) pre riziko F&L aj trhové riziko.

Čoraz viac si uvedomujeme, že príroda musí byť dôležitým faktorom pri rozhodovaní podnikov. Cieľom pracovnej skupiny pre zverejňovanie finančných informácií súvisiacich s prírodou (TNFD) je vytvoriť rámec pre riadenie rizík a zverejňovanie informácií, ktorý môžu organizácie využívať na identifikáciu, hodnotenie, riadenie a zverejňovanie závislostí, vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s prírodou. ING podporuje rámec TNFD a má v úmysle používať ho ako usmernenie pri procesoch a vykazovaní. V súčasnosti skúšobne používame návrh odporúčaní TNFD týkajúcich sa podsektorov, aby sme zistili, ako možno tento rámec použiť na riadenie a vykazovanie rizík súvisiacich s prírodou v ING.

Podrobnejšie informácie o procese identifikácie a hodnotenia rizík nájdete v správe ING o klíme za rok 2022.

### **Ochota podstupovať riziko**

Na zavedenie prvkov klimatického rizika do ochoty podstupovať úverové riziko na rok 2022 sme použili výsledky mapovania klimatických a environmentálnych rizík. Na začiatku roka 2022 bol pre veľkoobchodné bankovníctvo zavedený monitorovací mechanizmus, ktorý obmedzuje rast podsektorov s vyššou expozíciou voči klimatickým a environmentálnym rizikám a zároveň umožňuje rast v rámci celkového sektorového limitu. Od júla 2022 sa tento mechanizmus stal pre sektory veľkoobchodného bankovníctva záväzným. V prípade sektorov obchodného bankovníctva (BB) sa použil podobný prístup a od apríla 2022 sa ochota BB podstupovať úverové riziko nachádza v monitorovacom období. Okrem toho bolo klimatické riziko začlenené do ochoty bankovej knihy podstupovať trhové riziko na rok 2023 zavedením metrik citlivosti pre jednotlivé kategórie klimatického rizika.

### **Záťažové testovanie**

Regulačný záťažový test klimatického rizika sa v roku 2022 stal súčasťou záťažového testu jednotného mechanizmu dohľadu ECB (SSM), ktorý sa vykonáva dvakrát ročne, a ING sa na ňom zúčastnila. Test pozostával z troch modulov (dotazník, partnerské porovnávanie, záťažový test zdola nahor) zameraných na testovanie našich schopností posudzovať klimatické riziko. Najvýznamnejší vplyv tohto scenára sa prejavil v oblasti úverového rizika. ECB sa o svoje hodnotenie záťažového testu klimatických rizík na agregovanom základe podelila v správe o záťažovom teste klimatických rizík v roku 2022, ako aj v správe pre jednotlivé banky. Kľúčové výzvy záťažového testu sa týkali údajov. Požadované atribúty, ako napríklad emisie skleníkových plynov a certifikáty energetickej hospodárnosti (EPC), neboli k dispozícii pre všetky protistrany a použili sa zástupné údaje. Ďalšími výzvami bolo modelovanie nových faktorov, ako je napríklad stanovenie cien uhlíka, a dlhodobý horizont 30 rokov.

Tento regulačný klimatický záťažový test v kombinácii s našimi vlastnými analýzami klimatického rizika sa použil na zlepšenie interného záťažového testovania klimatického rizika ING vytvorením interného kombinovaného záťažového testu klimatického rizika. Tento scenár predpokladá dlhotrvajúcu vojnu na Ukrajine, ktorá vyvolá úplné zastavenie dodávok ruského plynu do Európy. Extrémne poveternostné udalosti (t. j. požiare v južnej Európe a záplavy v severnej Európe) vytvárajú dodatočnú záťaž pre európske ekonomiky a menia sa modely spotreby energie. Vlády EÚ zintenzívnia svoje úsilie o splnenie cieľa Parížskej dohody, ktorým je dosiahnuť zvýšenie otepľovania o oveľa menej ako o 2°, vytvorením novej zelenej dohody, ktorá vedie k prudkému nárastu daní z uhlíka. Nasleduje chaotický prechod. Okrem toho ING v tomto záťažovom scenári čelí obvineniam z environmentálne klamlivých tvrdení.

### **Výzvy**

Posunúť našu súčasnú prácu na vyspelejšiu úroveň je náročné. Aby sme plne pochopili finančný vplyv akéhokoľvek faktora fyzického rizika, musíme pochopiť prenosové kanály od fyzického rizika k finančnému vplyvu. Zmapovanie prenosových kanálov je zložitý proces, ktorý si pred prijatím rozhodnutí zaslúži lepšie pochopenie zo strany bánk aj orgánov dohľadu. Ďalšou výzvou je pretaviť naše poznatky do konkrétnych opatrení pre súčasných aj budúcich klientov. Okrem toho musíme posúdiť klimatické a environmentálne riziká na úrovni klientov. Na tento účel si musíme uvedomiť pripravenosť klientov na prechod k udržateľnejšiemu hospodárstvu a ich schopnosť prispôsobiť sa.



Okrem toho je kľúčovou výzvou pri prechode z kvalitatívneho prístupu na prístup založený na údajoch pre tepelné mapy klimatických a environmentálnych rizík dvojaký problém: získavanie údajov a interpretácia údajov. Keďže naši klienti pôsobia v rôznych odvetviach a geografických oblastiach, musíme brať do úvahy viaceré zdroje údajov, ktoré sa často líšia rozsahom, granularitou a kvalitou. Prístup ku konzistentným údajom v reálnom čase je pri meraní rizík veľkou výzvou, keďže definície a metodiky kvantifikácie sa neustále vyvíjajú. Pri absencii komplexných podnikových údajov je na hodnotenie klimatických a environmentálnych rizík potrebné používať zástupné údaje. Vzhľadom na tieto obmedzenia sa integrácia kvantifikovaných vstupov do modelovania rizík zatiaľ nerealizovala.

### **Ďalšie kroky**

V roku 2023 budeme pokračovať v úsilí o hodnotenie klimatických a environmentálnych rizík aj príležitosť ďalším zdokonaľovaním našich metodík. Naším cieľom je zaviesť kvantitatívne metodiky na identifikáciu klimatických a environmentálnych rizík, hodnotenie významnosti a stanovenie ochoty podstupovať riziko. K tomu prispeje integrácia aspektov klimatických a environmentálnych rizík do politík a postupov v oblasti rizík, náš rámec identifikácie klimatických a environmentálnych rizík, ako aj globálny plán riadenia údajov ESG, ktorý pripravujeme.

Okrem toho je pre riadenie rizík súvisiacich s prírodou nevyhnutný prístup k relevantným údajom. Naším cieľom je zaviesť ďalšiu granularitu do našej analýzy rizikových oblastí biodiverzity. V súvislosti s tým testujeme prístup na meranie vplyvu biodiverzity, od ktorého očakávame, že nám poskytne podrobnejší prehľad o sektoroch v našom portfóliu, ktoré sú najviac závislé od biodiverzity a zároveň sú ňou najviac ovplyvnené.

Okrem toho na základe inventarizácie potrieb odbornej prípravy kritických funkcií v oblasti front office, riadenia rizík, vedenia a podpory ING v priebehu roka 2023 spustí prispôsobené vzdelávacie cesty s cieľom vzdelávať zamestnancov v oblasti klimatických a environmentálnych rizík.

## Nefinančné riziko

### Úvod

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

### Riadenie

Globálny vedúci pre nefinančné riziká je zodpovedný za vytvorenie rámca pravidiel a noriem pre nefinančné riziká v rámci ING a za sledovanie kvality riadenia nefinančných rizík v subjektoch ING. Okrem globálneho riadenia prostredníctvom rámca je najvyššou úrovňou výborov pre nefinančné riziká v rámci ING Výbor pre nefinančné riziká (NFR) banky, ktorému predsedá hlavný riaditeľ pre riziká skupiny a ktorý je poverený MBB vyjadrovať sa k záležitostiam nefinančných rizík a schvaľovať ich, monitorovať alebo overovať, či zodpovedný manažment prijíma vhodné opatrenia, a schvaľovať ochotu podstupovať nefinančné riziká.

### Riadenie nefinančných rizík

### Kategórie rizika

ING Bank rozdeľuje nefinančné riziká do týchto oblastí:

- Riziko spojené s dodržiavaním predpisov je riziko narušenia bezúhonnosti ING, ktoré môže viesť k poškodeniu jej dobrého mena, právnym alebo regulačným postihom alebo k finančnej strate, a to v dôsledku porušenia (alebo vnímaného porušenia) platných zákonov, nariadení a noriem. Viac informácií sa nachádza v časti „Riziko spojené s dodržiavaním predpisov“.
- Riziko súvisiace s informáciami (informačnými technológiami) je riziko finančných strát, regulačných sankcií alebo poškodenia dobrého mena v dôsledku porušenia dôvernosti, integrity alebo dostupnosti informácií či nedostatočnej kvality informácií v rámci obchodných procesov a/alebo podporných IT systémov.

- Riziko súvisiace so zachovaním kontinuity je riziko finančnej straty, regulačných sankcií alebo poškodenia dobrého mena v dôsledku prerušenia obchodnej činnosti (strata osôb, procesov, systémov, údajov, priestorov).
- Riziko súvisiace s riadením je riziko finančnej straty, regulačných sankcií alebo poškodenia dobrého mena z dôvodu neúčinných organizačných štruktúr a postupov riadenia (vrátane nejasných úloh a povinností a nedostatočnej štruktúra zodpovedania sa).
- Riziko súvisiace so spracúvaním je riziko finančnej straty, regulačných sankcií alebo poškodenia dobrého mena z dôvodu zlyhania spracúvania (transakcie) (vstup, vykonanie, výstup) alebo zlyhania riadenia procesu.
- Riziko neoprávnenej činnosti je riziko finančnej straty, regulačných sankcií alebo poškodenia dobrého mena spôsobené zamestnancami, ktorí nekonajú svoju zvyčajnú činnosť a úmyselne poskytujú neoprávnené súhlasy alebo prekračujú svoju právomoc.
- Riziko súvisiace s osobnou aj fyzickou bezpečnosťou je riziko finančnej straty, regulačných sankcií alebo poškodenia dobrého mena z dôvodu hrozby trestnej činnosti a hrozby poškodenia životného prostredia, ktoré by mohlo ohroziť bezpečnosť zamestnancov ING v práci, ľudí v priestoroch ING, majetok ING alebo majetok zverený ING, ľudí na miestach, kde sa konajú podujatia ING, alebo ktoré by mohlo mať vplyv na dôvernosť, bezúhonnosť alebo dostupnosť ING.
- Riziko súvisiace so zamestnávaním je riziko finančnej straty, regulačných sankcií alebo poškodenia dobrého mena v dôsledku činností, ktoré nie sú v súlade so zákonmi, nariadeniami alebo dohodami o zamestnávaní, zdraví, resp. bezpečnosti, vyplývajúce z vyplatenia nárokov na náhradu škody v dôsledku osobného zranenia alebo z udalostí súvisiacich s rozmanitosťou/prípady diskriminácie.
- Podvod je úmyselné zneužívanie postupov, systémov, aktív, údajov, produktov a/alebo služieb ING osobami, ktorú chcú podvodne alebo nezákonne obohatiť seba a/alebo iných. Táto definícia podvodu je špecifikovaná v nasledujúcich dvoch kategóriách podvodu.
- Riziko spojené s obstarávaním je riziko finančnej straty, regulačných sankcií a/alebo poškodenia dobrého mena v dôsledku obstarávaných činností (IT aj iných ako IT, vrátane obstarávania v rámci skupiny), ktoré nezodpovedajú ochote ING podstupovať riziko a nie sú vykonávané podľa dohody (so subjektmi banky alebo partnermi), vrátane nedodržovania interných alebo externých predpisov.

Interný podvod: podvodná činnosť, ktorá zahŕňa aspoň jednu internú stranu, vykonaná zamestnancom alebo agentom ING alebo v dohodnutej spolupráci s nimi, ktorej dôsledkom je finančná strata, regulačné poplatky, straty súvisiace so súdnymi procesmi, narušenie obchodnej činnosti a/alebo poškodenie dobrého mena ING.

Externý podvod: podvodná činnosť jednotlivcov a/alebo strán mimo zamestnancov ING (vrátane dodávateľov), ktorej dôsledkom je finančná strata, regulačné poplatky, straty súvisiace so súdnymi procesmi, narušenie obchodnej činnosti a/alebo poškodenie dobrého mena ING.

## Prístup merania

ING používa interný model v súlade s pokročilým prístupom merania (AMA) na určenie súm regulačného a ekonomického kapitálu, ktoré sú potrebné na pokrytie potenciálnych strát v dôsledku nefinančných rizík. Tento model predpovedá straty súvisiace s nefinančným rizikom tým, že zohľadňuje budúce i minulé rizikové udalosti súvisiace s nefinančným rizikom. ING Bank oznamuje výsledky svojho modelu AMA každý štvrtrok.

## Hlavné vývojové trendy v roku 2022

### Osobná a fyzická bezpečnosť

Vojna na Ukrajine má zásadný vplyv na životy rodín viac ako 100 ukrajinských kolegov a na spôsob, akým prebiehajú naše operácie na Ukrajine. Napriek tomu je vplyv vojny na nefinančný rizikový profil ING a na straty z prevádzkových udalostí naďalej obmedzený vďaka rozsiahlemu súboru zmierňujúcich opatrení, ktoré ING prijala v uplynulom roku.

Okrem toho sa ING od začiatku roka 2022 naďalej zameriavala na ochranu svojich zamestnancov a ich rodín pred vírusom Covid-19 tým, že pokračovala v práci čiastočne doma a čiastočne v kancelárii a pokračovala v poskytovaní služieb svojim zákazníkom ako predtým.

### Počítačová kriminalita a podvody

Počítačová kriminalita je naďalej hrozbou pre podniky vo všeobecnosti, predovšetkým pre finančné inštitúcie. Na celom svete sa naďalej zvyšuje frekvencia a intenzita takýchto útokov. Dômyselnosť a dôsledky

ransomvérových útokov sú dôvodom obáv najmä v prostredí hrozieb. Pokračujúce zlepšovanie prostredia kontrol na ochranu pred podvodmi v elektronickom bankovníctve, distribuovaný útok na vyradenie služby (DDoS), ciele útoky a špecifickejšie ransomvérové útoky, na ich zisťovanie a na reagovanie na ne sú najvyššou prioritou. Na základe pravidelnej analýzy scenárov vykonávanej v rámci prvej línie obrany ING sa ako súčasť celkového rámca internej kontroly v organizácii naďalej zavádzajú doplňujúce kontroly, ktoré sa neustále prehodnocujú s cieľom zahrnúť existujúce a nové hrozby. Pozri tiež časť „Svet okolo nás“ a „V čom sme iní“.

ING takisto naďalej posilňuje svoj celosvetový boj proti počítačovej kriminalite a podvodom prostredníctvom spolupráce s finančným odvetvím, orgánmi činnými v trestnom konaní, vládou (napr. vnútroštátne stredisko pre počítačovú bezpečnosť) a poskytovateľmi internetových služieb (ISP). Okrem toho prostredníctvom globálneho tímu ING pre riadenie podvodov, ktorý združuje odborníkov na riadenie podvodov z rôznych oblastí, existuje centrálna zodpovednosť za zabezpečenie toho, aby obchodná stratégia a stratégia podvodov ING zostala v súlade s hrozbami podvodov na účtoch, osvedčenými trhovými postupmi, platnými právnymi predpismi a legislatívou, ochotou podstupovať riziko a cieľovými nákladmi.

Ďalšia digitalizácia bankových služieb, rastúca elektronická výmena informácií prostredníctvom rôznych zákazníckych kanálov, používanie a závislosť na službách predajcov – tretích strán a zavádzanie PSD2 budú pravdepodobne predstavovať pretrvávajúce výzvy v oblasti ochrany pred počítačovou kriminalitou, riadenia podvodov a IT bezpečnosti, a to z krátkodobého aj dlhodobého hľadiska. Páchatelia trestnej činnosti sa zameriavajú na finančné a citlivé (platobné) údaje, ako napríklad zákaznicke užívateľské autentifikačné údaje mimo tradičného bankového prostredia. Citlivé (platobné) alebo osobné údaje môžu páchatelia trestnej činnosti získať na sociálnych fórach ako WhatsApp a získaním užívateľských autentifikačných údajov z internetu, keď je povolený náhradný postup v rámci PSD2. V roku 2022 sa tieto výzvy ešte zvýšili vďaka sofistikovanejším pokusom o phishing a zdokonaleným pokusom o podvody prostredníctvom sociálneho inžinierstva.

Riešenie súčasných a objavujúcich sa hrozieb podvodov, najmä vzhľadom na stále rastúce používanie digitálneho a online bankovníctva, si skutočne vyžaduje neustále zlepšovanie schopností riadenia podvodov, ako napríklad monitorovanie transakcií v reálnom čase a schopnosti reakcie. Okrem toho je pre cezhraničné riadenie podvodov v ING a na súvisiacich platformách potrebné lepšie zosúladenie a štandardizácia. S legislatívou ako napríklad PSD2 a neustálym dôrazom na povinnú starostlivosť sa finančné inštitúcie stávajú

čoraz zodpovednejšie za straty, ktoré vznikajú klientom, a preberajú čoraz väčšie bremeno vymáhania týchto strát.

## **Riadenie rizika súvisiaceho s údajmi**

Údaje, či už o zákazníkoch, rizikách, finančné alebo iné obchodné údaje, sú základom plnenia účelu ING. Údaje vedú k poznatkom a poznatky posilňujú ľudí, aby mohli zostať o krok vpred v živote a podnikaní. V roku 2022 bola stratégia ING v oblasti údajov zosúladená pod novým hlavným úradom pre údaje, vedľa novo zorganizovanej oblasti COO/prevádzky údajov, aby sa lepšie vytvorila jednotná vízia a riadenie údajov, čo umožní obchodným používateľom harmonizovaný základ. To zahŕňa ďalšie začleňovanie dátových funkcií a zlepšovanie (celobankových) dátových operácií a zjednodušovanie, štandardizáciu a modernizáciu jej technológií a dátových platforiem. ING uznáva, že riziko súvisiace s údajmi je dôležitým rizikom pre banku, a vytvorila holistický pohľad a naďalej buduje povedomie o tom, ako ING riadi riziká týkajúce sa údajov vrátane ochrany osobných údajov, dátovej bezpečnosti, kvality údajov a etiky údajov.

## **Riadenie identity a prístupu (IAM)**

IAM je naďalej jednou z oblastí záujmu ING a je to dôležitý prvok v našom kontrolnom rámci na predchádzanie a zmierňovanie rizika neoprávneného prístupu k systémom IT, ako aj údajom, ktoré sa v nich spracúvajú a uchovávajú. Toto sa vykonáva posilňovaním globálnych procesov a kontrol IAM, ktoré sa pravidelne prehodnocujú a testujú. Tieto procesy a kontroly sú podporované technológiami, nástrojmi a postupmi, ktoré riadi špecializovaný tím IAM v Hlavnom úrade pre informačnú bezpečnosť (CISO), ktorého cieľom je zabezpečiť, aby sa identifikovali zlepšenia na riešenie udalosti v ING aj mimo nej. V roku 2022 sa ING naďalej zlepšovala a pozornosť venovala nástrojom, štandardizácii a harmonizácii procesov, tokom práce a ďalšej automatizácii riadenia IAM.

## **Ochrana osobných údajov**

25. mája 2018 nadobudlo účinnosť všeobecné nariadenie o ochrane údajov (GDPR). ING je viazaná nariadením GDPR, ktoré poskytuje väčšiu ochranu jednotlivcom a vyžaduje viac riadenia údajov a transparentnosti ohľadne používania údajov spoločnosťami. V roku 2022 ING ďalej vylepšovala ochranu údajov klientov a zamestnancov. Pozri tiež časť „Svet okolo nás“.

## Riziko spojené s dodržiavaním predpisov

### Úvod

Riziko spojené s dodržiavaním predpisov je definované ako ohrozenie postavenia ING v dôsledku nekonania podľa platných zákonov a nariadení, interných pravidiel (vrátane kódexu Orange Code a globálnych ING pravidiel správania sa) a/alebo očakávaní spoločnosti vzťahujúcich sa na služby a činnosti banky. Neschopnosť náležite zmierňovať riziko spojené s dodržiavaním predpisov môže viesť k poškodeniu dobrého mena ING a/alebo zákonným/regulačným sankciám a/alebo finančnej strate.

Cieľom oddelenia Compliance je podporovať ING vo vykonávaní svojich podnikateľských činností v súlade s platnými zákonmi a nariadeniami, so zohľadnením vnútorných pravidiel správania sa ING a očakávaniami spoločnosti. Oddelenie Compliance chce posilňovať riadenie rizika spojeného s dodržiavaním predpisov túžbou a návrhom v celej organizácii, s využívaním sily našich údajov, odborných poznatkov o riziku a zamestnancov ING, s cieľom udržať zdravie a bezpečnosť banky a pomôcť stimulovať nové a udržateľné spôsoby podnikania.

V rámci ING sú riziká spojené s dodržiavaním predpisov definované ako riziká patriace do zoznamu ING rizík spojených s dodržiavaním predpisov. Používajú sa tieto kategórie rizík:

- Riziko finančnej trestnej činnosti znamená riziko zneužitia bankových produktov a služieb na nezákonný účel, pri ktorom vznikajú alebo sa maskujú finančné a/alebo hospodárske trestné činy (FEC).
- Riziko spojené so správaním znamená riziká spojené s dodržiavaním predpisov vyplývajúce z potenciálneho alebo vnímaného zneužitia zo strany ING alebo jej zamestnancov, pri ktorom utrpia škody jej zákazníci, obchodní partneri, zamestnanci a iné zainteresované strany alebo je narušená integrita trhu.
- Organizačné riziko znamená riziká spojené s dodržiavaním predpisov vznikajúce zo skutočných, potenciálnych alebo vnímaných nedostatkov v spôsobe, akým je ING zorganizovaná a štruktúrovaná vrátane jej regulačného rámca a rámca výkazníctva.
- Riziko ochrany údajov (ochrana osobných údajov, uchovávanie údajov) sa vzťahuje na riziko ochrany osobných údajov v súvislosti s finančnými stratami (pokuty od regulačných orgánov, poškodenie dobrého

mena) v dôsledku toho, že práva fyzických osôb na osobné údaje nie sú chránené tak, ako sa vyžaduje, a na riziko uchovávania údajov v súvislosti s príliš skorým zničením alebo príliš dlhým uchovávaním záznamov.

Riziká súvisiace s dodržiavaním predpisov v oblasti klímy a ESG sú v procese pridávania do katalógu rizík spojených s dodržiavaním predpisov v úzkej spolupráci s internými zainteresovanými stranami s cieľom zabezpečiť, aby úlohy a zodpovednosti v súvislosti s identifikáciou, posudzovaním, riadením a dohľadom nad týmito rizikami boli plne zosúladené s organizáciou ING na celom svete.

### Riadenie

Organizácia dodržiavania predpisov („Compliance“) (ktorá zahŕňa tri funkcie: dodržiavanie predpisov na úrovni skupiny, geografickej oblasti a krajiny) je súčasťou druhej línie obrany ING. Dodržiavanie predpisov na úrovni skupiny stanovuje metodiky a minimálne normy pre banku. Za plnenie týchto štandardov v rámci stanovenej ochoty podstupovať riziko sú zodpovedné geografické útvary (veľkoobchodné bankovníctvo/lídri na trhu/vyzývateľia a rastové trhy) spolu s funkčnými útvarmi v jednotlivých krajinách. Úlohou Compliance je dávať pokyny, rady, overovať a dohliadať na prvú líniu obrany pri jej riadení rizík spojených s dodržiavaním predpisov a má aktívnu úlohu pri zvyšovaní informovanosti (prostredníctvom odbornej prípravy a komunikácie), ovplyvňovaní a stimulovaní zdravej kultúry rizika spojenej s dodržiavaním predpisov. Rozsah rizík spojených s dodržiavaním predpisov je uvedený v charte ING pre dodržiavanie predpisov.

Na čele Compliance stojí hlavný pracovník zodpovedný za dodržiavanie predpisov (CCO), ktorý sa zodpovedá priamo CRO. CCO má priamy prístup k výboru pre riadenie rizík dozornej rady. CCO a predseda výboru pre riadenie rizík mali v roku 2022 pravidelné bilaterálne konzultácie.

### Stratégia OneCompliance

Ako globálna banka v rýchlom meniacom svete chceme robiť správne veci, aby sme boli pre našich zákazníkov a pre spoločnosť bezpečná a zabezpečená banka, ktorá dodržiava predpisy. Dosahujeme to plnením stratégie OneCompliance, ktorá bola spustená v roku 2019.

Stratégia OneCompliance je viacročná globálna stratégia na dodržiavanie predpisov a program transformácie, ktorá vychádza z rámca, ktorého cieľom je pomáhať ING riadiť riziká súvisiace s dodržiavaním

predpisov konzistentne v celej organizácii. V roku 2022 pokračovala práca na týchto cieľoch programu: globálny pohľad na identitu a riziko, ktorý umožňuje ľuďom jednotne posudzovať riziká; jednotná, na riziku založená metodika monitorovania na zrýchlenie zlepšení pri riešení rizík; zjednodušené pracovné procesy prostredníctvom jednotného rámca, aby sa mohli ľudia zameriavať na to, čo je dôležité; potrebné zručnosti a zdroje na podávanie výkonu želannej kvality; intuitívne, praktické a odborné informácie o riadení a globálny prehľad na prijímanie inteligentných rozhodnutí a udržiavanie dohľadu nad riadením ochoty podstupovať riziko a riadením nášho globálneho smerovania na podporu každého v oddelení dodržiavania predpisov. Keďže pôsobíme v dynamickom a náročnom prostredí, neustále sa učíme a zlepšujeme a pritom sa v rámci oddelenia dodržiavania predpisov dostávame na udržateľnejšiu a zrelšiu úroveň.

## Riziká súvisiace s finančnou trestnou činnosťou

Riziká súvisiace s finančnou trestnou činnosťou vyplývajú z nezákonnej činnosti vo forme prania špinavých peňazí, financovania terorizmu, podplácania a korupcie, vyhýbania sa sankciám, podvodov a daňových trestných činov klientov a iných predikatívnych trestných činov súvisiacich s praním špinavých peňazí, ako sú environmentálne trestné činy a obchodovanie s ľuďmi. Vznikajú počas každodenných bankových operácií ING, ak sa naši zákazníci, zamestnanci alebo tretie strany dopustia alebo napomáhajú finančnej trestnej činnosti, alebo ak sa naše produkty a služby zneužijú na nezákonné účely na páchanie alebo maskovanie finančnej trestnej činnosti.

Netolerujeme úmyselné ani vedomé napomáhanie finančnej trestnej činnosti - zaistiť, aby bola ING bezpečná, zabezpečená a dodržiavala predpisy je stále našou prvoradou prioritou s cieľom chrániť naše podnikanie a všeobecne spoločnosť pred finančnou trestnou činnosťou a jej škodlivými účinkami na jednotlivcov a spoločnosť.

## Riadenie rizík súvisiacich s finančnou trestnou činnosťou

NFRC banky, ktorej predsedá CRO ING, je hlavným fórom pre riadenie rizík, kde sa okrem iného diskutuje o riziku finančnej trestnej činnosti. Tento výbor skúma a v príslušných prípadoch ďalej posúva výkonnej rade a správnej rade pre bankovníctvo informácie o kľúčových témach a rizikách finančnej trestnej činnosti v celej ING. V oblasti KYC (poznaj svojho klienta) je globálny výbor KYC, ktorému predsedá prevádzkový riaditeľ ING, poverený MBB riadením, určovaním priorít a schvalovaním tém súvisiacich s KYC v rámci ING a dohľadom nad

dodržiavaním príslušných zákonov a predpisov a interných pravidiel týkajúcich sa KYC. Každodenná zodpovednosť za dohľad nad dodržiavaním našich zákonných a regulačných povinností v súvislosti s rizikom finančnej trestnej činnosti má v ING globálny manažér pre dodržiavanie predpisov týkajúcich sa finančnej trestnej činnosti, ktorý sa zodpovedá priamo hlavnému pracovníkovi ING zodpovednému za dodržiavanie predpisov, na ktorého dohliada hlavný manažér zodpovedný za riadenie rizík.

Veríme, že všetci naši ľudia zohrávajú úlohu v boji proti finančnej trestnej činnosti. Mať spoľahlivú a zdravú kultúru rizika začlenenú do nášho každodenného spôsobu práce je základný prvok nášho prostredia kontroly rizika finančnej trestnej činnosti. Definujeme úlohy a povinnosti našich zamestnancov v súlade s modelom troch línií obrany, pričom zvažujeme našu obchodnú, geografickú a funkčnú štruktúru.

Ako organizácia sme sa zaviazali plniť naše zákonné a regulačné požiadavky a normy, ktoré takisto očakávame od seba. ING je stále v niektorých krajinách predmetom regulačných skúmaní a drobného dohľadu a sme odhodlaní vykonávať a zavádzať určené zlepšenia potrebné pre náš rámec rizík súvisiacich s finančnou trestnou činnosťou udržateľným spôsobom z dlhodobého hľadiska.

## Kľúčové procesy riadenia rizík

ING sa usiluje svojou časťou prispievať k ochrane finančného systému pred nezákonnou finančnou trestnou činnosťou v kontexte vyšších a meniacich sa regulačných očakávaní a pri neustálom vývoji rizík súvisiacich s finančnou trestnou činnosťou. S cieľom plniť si našu úlohu globálnej finančnej inštitúcie v boji proti finančnej trestnej činnosti veríme, že je dôležité dodržiavať zákony a nariadenia týkajúce sa boja proti praniu špinavých peňazí/financovania terorizmu (AML/CFT), vytvoriť primeraný kontrolný rámec založený na rizikách s cieľom zmierňovať riziká súvisiace s finančnou trestnou činnosťou a usilovať sa poskytovať užitočné informácie príslušným vládnym agentúram. Takisto veríme, že je dôležité rýchlo a aktívne reagovať na nové hrozby a techniky týkajúce sa finančnej trestnej činnosti (ktoré môžu byť čoraz dômyselnejšie, keďže páchatelia finančnej trestnej činnosti ovládajú a zneužívajú nové technologické možnosti), ako aj na relevantné spravodajstvo v médiách.

S cieľom zmierňovať riziká súvisiace s finančnou trestnou činnosťou uplatňujeme rámec systémov a kontrol na predchádzanie a odhaľovanie, ktorý je podložený politikami, postupmi a súvisiacimi normami kontroly v celom našom globálnom podnikaní na všetkých miestach, kde pôsobíme. V roku 2022 sme sa naďalej

zameriavali na náš program vyspelosti kontrol finančnej trestnej činnosti (FCMP) (pozri tiež "Poznaj svojho klienta (KYC)") tým, že sme pokračovali v posilňovaní nášho rámca riadenia rizík finančnej trestnej činnosti a podporovali udržateľnú nápravu známych problémov. Zároveň uznávame, že neustále dozrievanie rámca riadenia rizík súvisiacich s finančnou trestnou činnosťou ako aj iné udalosti, ako sú regulačné a legislatívne zmeny, si budú stále vyžadovať našu pozornosť a zaangażovanosť aj v budúcnosti.

V roku 2022 sme ďalej zlepšili každoročnú systematickú analýzu ohrozenia integrity (SIRA) v celom našom globálnom pôsobení, ktorá posudzuje vnútorné a zvyškové riziká ohrozenia integrity spojené s finančnou trestnou činnosťou a účinnosť súvisiacich procesov a kontrol, ktoré má ING zavedené. Toto poskytuje pohľad na riziká ohrozenia integrity spojené s finančnou trestnou činnosťou, ktorým môže byť ING vystavená, aby sme mohli tieto riziká náležite riadiť v súlade s našou ochotou podstupovať riziko. Naše sledovacie kontroly (skrining a monitorovanie) založené na rizikách sú takisto určené na identifikovanie činností, ktoré si môžu vyžadovať ďalšie skúmanie alebo iné činnosti riadenia rizík a v príslušných prípadoch podávanie správ príslušným úradom.

Pravidelne sledujeme naše dodržiavanie predpisov v súvislosti s rizikami súvisiacimi s finančnou trestnou činnosťou a našou mierou tolerancie, a to porovnaním súboru kvantitatívnej a kvalitatívnej metriky ochoty podstupovať riziko súvisiace s finančnou trestnou činnosťou, ktorú schválil ju výbor pre riadenie nefinančných rizík.

### **Podplácanie a korupcia**

Korupcia podnecuje nestabilitu a konflikty a brzdí hospodársky rast. Podkopáva podnikateľskú dôveru a bezúhonnosť podnikov, bráni v spravodlivej hospodárskej súťaži a poškodzuje medzinárodný obchod. Riziká spojené s podplácaním a korupciou sú súčasťou nášho rámca nefinančného rizika a sú zahrnuté do opatrení náležitej starostlivosti o klienta a tretie strany a monitorovania v našom rámci riadenia rizík súvisiacich s finančnou trestnou činnosťou. Ďalej sme štruktúrne posilňovali našu reakciu na riziká spojené s podplácaním a korupciou v kľúčových oblastiach v rámci nášho viacročného programu zlepšovania a FCMP a v rámci podpory nášho prístupu nulovej - tolerancie podplácania a korupcie.

### **Dodržiavanie predpisov v oblasti spotrebiteľskej dane**

ING si naďalej plní svoje povinnosti podávať správy podľa zákona o dodržiavaní daňových predpisov v prípade zahraničných účtov (FATCA) a spoločných štandardov vykazovania (CRS). Počas celého roka 2022 sme sa

snažili zlepšovať kvalitu správ predkladaných daňovým úradom a reagovali sme na zavedenie pravidiel povinného zverejňovania pre krajiny EÚ (zavedené prostredníctvom zmeny smernice 2011/16 (DAC6)). Takisto sa naďalej zameriavame na plnenie povinnosti platby spotrebnej dane, keďže poskytovaním služieb našim zákazníkom nechceme uľahčovať ani byť zapojení do daňovej finančnej trestnej činnosti ani jej napomáhať.

## **Hlavné udalosti roku 2022**

### **Vojna na Ukrajine**

V roku 2022 Rusko napadlo Ukrajinu. Okrem ničivých politických, sociálnych a hospodárskych dôsledkov vojny mala táto vojna vplyv aj na povahu a rozsah hrozieb súvisiacich s FEC. Od vypuknutia vojny utiekli z krajiny milióny utečencov, ktorí sa tak stali zraniteľnými voči zneužívaniu zo strany zločincov zapojených do obchodovania s ľuďmi a pašovania migrantov. Zvýšil sa aj rozsah nelegálneho obchodovania so zbraňami.

V roku 2022 museli finančné inštitúcie reagovať na nové a komplexné ciele sankcie, ale zároveň zostať ostražití voči zvýšenej miere rôznych iných hrozieb a rizík finančnej trestnej činnosti. Vypracovali sme pravidelné a zrealizovateľné usmernenia o vývoji finančnej trestnej činnosti vyplývajúcej z vojny, ktoré boli zdieľané v rámci celej ING, vrátane potenciálnych scenárov na určenie, kde sa tieto riziká môžu prejaviť, a dátových bodov, ktoré môžu odhaliť neobvyklé transakcie.

### **Vývoj súvisiaci so sankciami**

Ruská invázia na Ukrajinu zásadne zmenila globálne a politické prostredie, čo viedlo k celosvetovej reakcii, v rámci ktorej boli od konca februára 2022 uvalené nové a významné balíky sankcií proti Rusku a Bielorusku. Bolo zavedených viac ako 3 000 nových sankcií. Bezprecedentná rýchlosť a rozsah sankcií uvalených medzinárodným spoločenstvom vyústili do veľmi zložitého a meniaceho sa prostredia dodržiavania predpisov pre globálne finančné inštitúcie.

Medzinárodné spoločenstvo využíva svoje sankčné nástroje v reakcii na eskaláciu ruskej invázie na Ukrajinu, avšak sankčné opatrenia USA, Spojeného kráľovstva a EÚ sa môžu líšiť svojim rozsahom a tieto rozdiely predstavujú zložité prevádzkové a právne výzvy pre podniky, ktoré pôsobia globálne alebo uľahčujú globálny obchod a platobné aktivity. Tieto zložitosti a výzvy si vyžadujú opatrnú navigáciu.

V rámci svojich postupov „poznaj svojho klienta“ a riadenia rizika spojeného s dodržiavaním predpisov ING neustále monitoruje situáciu, aby mala všetky relevantné aktuálne informácie, a tak dokázala zaviesť účinné a primerané doplňujúce kontrolné opatrenia a riadiť zvýšené riziko a finančný vplyv tohto vývoja.

Z operačného hľadiska vplyv týchto vylepšení viedol k potrebe ďalších zamestnancov, ktorí by preskúmali a dôkladnejšie preverili transakcie, pri ktorých bolo upozornené na zvýšené riziko nedodržania platných sankcií.

### **Covid-19 a životné náklady**

Oportunistickí zločinci rýchlo využili narušenie spôsobené pandemiou Covid-19 a pokračujú v tom aj v čase, keď sa zvyšuje ekonomická neistota a životné náklady. Počas roku 2022 sme sa naďalej sústreďovali na ochranu zákazníkov pred podvodmi a počítačovou trestnou činnosťou, ako aj na identifikovanie nových metód prania špinavých peňazí.

### **Vyvíjajúce sa vonkajšie prostredie**

Finančné inštitúcie sú naďalej predmetom prísneho regulačného dohľadu v súvislosti s odhaľovaním a predchádzaním finančnej trestnej činnosti a čelia rastúcim nákladom na dodržiavanie predpisov. Okrem toho zložitosť regulačného prostredia naďalej vedie k vzniku potenciálneho napätia medzi zákonmi a nariadeniami v súvislosti s ochranou údajov (GDPR), bojom proti praniu špinavých peňazí/financovaniu terorizmu a bojom proti korupcii. To zahŕňa požiadavky na výmenu informácií v rámci ING v súvislosti s rizikami finančnej trestnej činnosti s cieľom riadiť naše vystavenie sa riziku a zároveň splňať príslušné právne predpisy týkajúce sa údajov (ktoré sa v každej krajine môžu líšiť). Očakávania spoločnosti v súvislosti so zodpovednosťou finančných inštitúcií za ochranu integrity finančného systému tiež vytvárajú čoraz náročnejšie prostredie.

Našu úlohu ochrancu berieme vážne. Veríme, že aktívnou účasťou na verejno-súkromných partnerstvách a spoluprácou s inými bankami, ako aj investovaním do nových a inovatívnych technologických možností môžeme byť efektívnejší v spoločnom boji proti finančnej trestnej činnosti.

### **Poskytovatelia platobných služieb**

Pozícia poskytovateľov platobných služieb (PSP) v odvetví finančných služieb sa počas rokov stala významná a trvalá. PSP čelia neustálym výzvam na preukázanie súladu s odvetvovými normami a odporúčaniami, ako sú usmernenia poskytnuté skupinou Wolfsberg a pracovnou skupinou pre finančnú činnosť (FATF) v oblasti platobnej transparentnosti. Obmedzená transparentnosť pri transakciách vykonaných prostredníctvom rôznych platobných platforiem zvyšuje náročnosť monitorovania toho, či PSP a banky nie sú prípadne zneužívané pri vyhýbaní sa daňovej povinnosti, praní špinavých peňazí a financovaní terorizmu.

ING bude naďalej prispievať k dialógu s PSP, regulačnými orgánmi a odvetvovými orgánmi o týchto výzvach a bude sa snažiť zabezpečiť, že získame požadovanú transparentnosť o platobných informáciách. Toto podporuje súlad s uplatniteľnými zákonmi a nariadeniami a internými politikami a pokynmi, ako aj sledovanie s cieľom zabezpečiť, že ING bude konať v rámci svojej ochoty podstupovať riziko súvisiace s finančnou trestnou činnosťou.

### **Legislatívny balík EÚ v oblasti AML/CFT**

V polovici roka 2021 Európska komisia prijala balík legislatívnych návrhov zameraných na posilnenie pravidiel boja proti praniu špinavých peňazí (AML) a boja proti financovaniu terorizmu (CFT). To zahŕňalo zmeny existujúcich právnych predpisov na boj proti novým výzvam spojeným s technologickými inováciami, ako sú virtuálne aktíva, ako aj čoraz globálnejšou povahou teroristických organizácií. Takisto zahŕňal centralizáciu dohľadu EÚ v oblasti AML/CFT (európsky Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu) a zriadenie jednotného súboru pravidiel EÚ v oblasti AML/CFT, ktoré finančným inštitúciám poskytujú harmonizované a priamo uplatniteľné pravidlá v oblasti AML/CFT. ING víta túto harmonizáciu, ktorá odstraňuje mieru regulačnej zložitosti, hoci ešte nie je dokončená. ING sa zúčastnila pracovných tokov a analýzy pripravených globálnymi bankovými združeniami ako Holandská banková asociácia a Európske bankové federácie, čo nám pomôže pri hodnotení potenciálneho vplyvu legislatívneho balíka o AML na banku.

Holandská centrálna banka DNB zverejnila správu "Od ozdravenia k rovnováhe" o používaní prístupov založených na riziku. ING sa aktívne zúčastňuje na súvisiacich seminároch DNB s cieľom zvýšiť účinnosť boja proti finančnej trestnej činnosti zameraním sa na vyššie riziká (ich uprednostňovanie z hľadiska pridelovania kapacít; t. j. robiť viac, kde je to potrebné, a menej, kde je to možné).



## Virtuálne aktíva

Technológia blockchainu, ktorá je základom väčšiny virtuálnych aktív, sa naďalej vyvíjala a bola prijímaná verejnosťou. Kryptoaktíva sa môžu používať na legálne aj nelegálne účely. V roku 2022 sa globálne regulačné orgány, súkromný priemysel a tvorcovia politik naďalej zameriavali na to, kde sa môžu používať na nezákonnú činnosť vrátane prania špinavých peňazí, obchádzania kapitálu a sankcií, kontrol a platieb pri útokoch ransomvéru. Hoci lepšie rozumieme tomu, ako môžu byť ekosystémy virtuálnych aktív potenciálne zneužitá na účely finančnej trestnej činnosti, naďalej predstavujú pre finančné inštitúcie výzvy.

V roku 2022 sme naďalej prispievali k nepretržitému dialógu s regulačnými orgánmi o tejto téme. Vytvorili sme a zdieľame usmernenia o vyvíjajúcich sa rizikách s cieľom zlepšiť znalosti a pochopenie prostredia virtuálnych aktív a jeho konvergencie s rizikom finančnej trestnej činnosti a snažíme sa zabezpečiť, aby ING zostala bezpečnou bankou, ktorá dodržiava predpisy.

## Trestné činy proti životnému prostrediu

Trestné činy proti životnému prostrediu patria medzi najvýnosnejšie trestné činnosti a zahŕňajú širokú škálu nezákonných činností vrátane nezákonného obchodu s voľne žijúcimi živočíchmi a rastlinami, nezákonnej ťažby a obchodu s lesnými a prírodnými zdrojmi, ako aj nezákonného odpadu a nezákonného rybolovu. Čoraz častejšie dochádza aj k prepojeniu environmentálnej trestnej činnosti s inými trestnými činmi, najmä s korupciou, obchodovaním s ľuďmi, moderným otroctvom a podvodmi v oblasti obchodu. V priebehu roka 2022 si táto téma získala značnú pozornosť regulačných orgánov, orgánov činných v trestnom konaní a mimovládnych organizácií na celom svete vzhľadom na rozsah, povahu a náklady tejto trestnej činnosti, ako aj na škodlivé účinky, ktoré majú na spoločnosť.

V roku 2022 sme skúmali riziká vyplývajúce z nezákonného obchodovania s voľne žijúcimi druhmi a odpadom a ako odhaliť podozrivé finančné toky s tým spojené a ich aktérov. Pokračovali sme v členstve v pracovnej skupine United for Wildlife Financial Taskforce, ktorá sa zaoberá aj nelegálnym obchodom s lesmi. Spolupracujeme s partnermi zo súkromného, verejného a tretieho sektora na odhalovaní, narúšaní a prevencii nelegálnych trestných činov v oblasti obchodu s voľne žijúcimi zvieratami a lesmi.

## Poznaj svojho klienta (KYC)

Poznaj svojho klienta a dodržiavanie predpisov v súvislosti s finančnou trestnou činnosťou hrajú kľúčovú úlohu pri zabezpečovaní toho, že pracujeme a obchodujeme len s ľuďmi a subjektmi, ktoré spĺňajú regulačné požiadavky. Vedieť, s kým obchodujeme, je kľúčom k zaisteniu bezpečnosti, zabezpečenia a dodržiavania predpisov v ING. V rámci nášho neustáleho úsilia o boj proti praniu špinavých peňazí neustále posudzujeme vzťahy so zákazníkmi a monitorujeme a kontrolujeme transakcie. Potenciálne nezvyčajné alebo podozrivé transakcie sa skúmajú a v náležitých prípadoch sa oznamujú príslušným orgánom.

Neustále pracujeme na ďalšom posilňovaní procesov KYC v celej banke podľa potreby. Patrí sem zdokonaľovanie súborov hĺbkovej kontroly klientov a štrukturálne zlepšovanie rámcov, procesov a systémov.

## Globálny prístup

ING uplatňuje globálny prístup vo svojich činnostiach zameraných na zlepšenie KYC. V roku 2022 ING aktualizovala svoje politiky KYC v súlade s externými udalosťami v oblasti regulácie boja proti praniu špinavých peňazí a finančných sankcií a pokračovala v nahrádzaní lokálnych technológií centralizovanou globálnou technológiou, ktorá nám umožňuje ďalej zlepšovať spôsob prijímania, monitorovania a preverovania klientov pomocou štandardizovaného prístupu na celom svete. V roku 2022 sme okrem iného pokročili v implementácii nástrojov globálneho monitorovania transakcií (pričom posledná migrácia sa plánuje v roku 2023), navrhli a implementovali sme globálny štandardný rámec riadenia kvality a ďalej sme centralizovali operácie, pričom sme združovali odborné znalosti v špecializovaných operačných centrách.

## Rámec pravidiel KYC

Pravidlá programu KYC a súvisiace normy riadenia („rámec pravidiel KYC“) určujú minimálne požiadavky a ciele riadenia pre všetky subjekty na ochranu pred účasťou vo finančnej trestnej činnosti. Rámec pravidiel KYC odráža príslušné vnútroštátne a medzinárodné zákony, nariadenia, usmerňujúce dokumenty a usmernenia od národných, európskych a medzinárodných orgánov, z (nad)národných hodnotení rizika a odvetvových noriem.

## Verejno-súkromné partnerstvá

Aby sme boli v našom boji proti finančnej trestnej činnosti stále efektívnejší, úzko spolupracujeme s inými bankami, regulačnými orgánmi a orgánmi presadzovania práva.

Počas celého roku 2022 ING naďalej pracovala v konzorciu holandských bánk pre monitorovanie transakcií v Holandsku (TMNL). Táto iniciatíva, ktorá monitoruje transakcie v rámci kombinovanej databázy, je prevádzková a prelína sa s tematickým oblasťami zamerania na presadzovanie práva, čo nám umožňuje lepšie pochopiť potenciálne toky peňazí pochádzajúcich z trestnej činnosti a zlepšovať naše kontroly zamerané na odhaľovanie v reakcii na takéto poznatky. V Holandsku ING takisto spolupracuje s vládou finančnou spravodajskou jednotkou a troma ďalšími bankami v aliancii Fintell.

V Nemecku sa ING v roku 2020 pridala do verejno-súkromného partnerstva nazvaného Aliancia boja proti finančnej trestnej činnosti (AFCA) na podporu vzájomnej výmeny informácií v rámci finančného systému. Táto aliancia sa skladá z asi 30 členov, medzi ktorými sú BaFin ako regulačný orgán, FIU, iné verejné orgány, najväčšie finančné inštitúcie, ako aj zástupcovia nefinančného sektora. ING v Nemecku naďalej prispieva na rôznych fórach k ďalšiemu rozvoju noriem platných v celom odvetví (napr. v súvislosti s digitalizáciou a zdieľaním informácií, ako aj s povinnosťami podávania správ o podozrivých aktivitách).

## Poznatky a správanie

Veríme, že všetci naši ľudia hrajú dôležitú úlohu pri zaisťovaní toho, aby bola ING bezpečná, zabezpečená a dodržiavala predpisy, a že dobrá kultúra rizika od nás vyžaduje, aby sme konali najmä bezúhonne. Chceme našich zamestnancov vybaviť zručnosťami a vedomosťami, ktoré potrebujú na boj proti finančnej trestnej činnosti, a nabádame ich k tomu, aby sa ozvali, ak majú obavy týkajúce sa riadenia rizík súvisiacich s finančnou trestnou činnosťou.

V roku 2022 pokračoval náš (povinný) program školení pre zamestnancov KYC vrátane partnerstva s Asociáciou certifikovaných špecialistov na boj proti praniu špinavých peňazí (ACAMS) s cieľom vytvoriť a poskytovať certifikované školenia šité na mieru. Portfólio školení ACAMS sa zameriava na vzdelávacie možnosti, ktoré poskytujú profesionálne základné zručnosti alebo pokročilé odborné znalosti v celej škále

tém vrátane náležitej starostlivosti o zákazníka, skríningu, monitorovania transakcií a sankcií. V roku 2022 sa realizovalo vyše 27 000 školení ACAMS. Náš interný program školení na rok 2022 zahŕňal ďalšie zameranie na ďalšie posilnenie nášho zmýšľania v oblasti riadenia rizík.

V nadväznosti na prácu v roku 2021 boli iniciatívy zdola nahor ďalej rozvinuté do škálovateľných riešení, ktoré riešia problémy v oblasti správania súvisiace s rozhodovaním, vlastníctvom a skupinovú dynamikou. Príkladmi sú "slučka spätnej väzby" a "objavuj a spájaj", čo je spôsob, ako prepojiť zamestnancov v rôznych funkciách prostredníctvom návštev oddelení. Okrem toho sa v rámci prístupu zhora nadol stretlo vyššie vedenie, aby prediskutovalo hnacie sily a zmeny správania potrebné na zlepšenie rozhodovania a spolupráce v celom reťazci KYC.

Viac informácií o behaviorálnom riziku nájdete v časti [Kultúra rizika](#).

## Správanie a etika

Riziko spojené so správaním je definované ako čokoľvek, čo robíme a čo môže viesť k poškodeniu klienta alebo ovplyvniť integritu trhu. Dodržiavanie predpisov v oblasti správania a etika zahŕňa ochranu klienta a transparentnosť (spravodlivé zaobchádzanie so zákazníkmi), trhové správanie (vrátane manipulácie s trom), protikonkurenčné správanie, konflikty záujmov a etiku. Etické riziko zahŕňa kódex Orange Code, globálny kódex správania, ako aj náš rámec pre oznamovateľov.

## Spravodlivé zaobchádzanie so zákazníkmi

Zlepšovanie nášho rámca v súvislosti so smernicou o trhoch s finančnými službami (MiFID) pokračovalo podľa plánu, čo umožnilo vytvoriť účinnejší rámec pre ochranu klientov a výbor pre schvaľovanie produktov (CPAC) so zameraním na investičné produkty a produkty finančných trhov pre veľkoobchodných aj retailových klientov. Zaviedol sa balík opatrení na ozdravenie kapitálových trhov (CMRP) v súvislosti so smernicou MiFID, nové usmernenia ESMA o primeranosti a požiadavkách týkajúcich sa len vykonávania pokynov, ako aj vyhlásenie ESMA o platbách za tok pokynov (PFOF). Zjednodušilo sa riadenie ochrany klientov a schvaľovania produktov s cieľom podporiť globálne a konzistentné uplatňovanie ochoty podstupovať riziko pri ponuke investičných produktov a služieb našim klientom, či už veľkoobchodným alebo retailovým, a zároveň sa odstránilo prekrývanie s implementáciou MiFID. V tomto roku sa CPAC zamerá

najmä na posilnenie centrálnych usmernení týkajúcich sa kryptomien a finančných produktov viazaných na kryptomeny.

Popri priamych požiadavkách na ochranu spotrebiteľov stanovených v konkrétnych nariadeniach (napr. MiFID II) je ING viazaná miestnymi zákonmi na ochranu spotrebiteľa a prijala vlastné minimálne normy, ako sú zlaté pravidlá týkajúce sa zákazníkov. Tieto pravidlá boli aktualizované a zavedené na celom svete, čím sa zabezpečila ďalšia štandardizácia všetkých produktov, služieb a jurisdikcií. To si ďalej vynútil nedávny vývoj na trhu, ako napríklad zvýšená inflácia a úrokové sadzby, ktoré si vyžadujú aj osobitnú pozornosť venovanú klientom v zraniteľnom postavení. Rozsah produktov a služieb, na ktoré sa vzťahujú, bude zahŕňať hypotéky a spotrebiteľské úvery.

Činnosti v oblasti vykazovania transakcií sa naďalej zlepšovali z hľadiska kvality aj rozsahu vykazovania prostredníctvom rámca riadenia a kontrolných mechanizmov v rámci celej skupiny. Nahrávanie hlavných nevybavených transakčných výkazov je už ukončené. Prebiehajú prípravy na budúce zmeny v oblasti vykazovania transakcií vrátane úpravy nariadenia o infraštruktúre európskych trhov (EMIR).

V súvislosti s poisťovacími produktmi sme zaviedli globálnu politiku a kontroly s cieľom dosiahnuť súlad so smernicou o 'distribúcii poistenia (IDD)

V reakcii na rastúci význam udržateľných produktov pre našich klientov a potrebu, aby aspekty ESG tvorili neoddeliteľnú súčasť našich produktov a služieb pre klientov, sa popri vývoji a zavádzaní politiky SFDR a zmien súvisiacich s ESG v rámci MiFID II a IDD posilňujú opatrenia týkajúce sa vývoja, predaja a propagácie udržateľných produktov. Dodržiavanie predpisov nie je výnimkou a ESG je naďalej súčasťou organizácie ING vo všetkých troch línii obrany, čím sa posilňuje dodržiavanie regulačných požiadaviek aj interných noriem.

## Správanie trhu

Riziko spojené so správaním trhu vyplýva zo správania, ktoré má vplyv na integritu trhu. Dôvera verejnosti v hladké fungovanie trhov je kľúčová pre hospodársky rast a bohatstvo. V rámci našej práce v roku 2022 na posilnení nášho rámca správania sa na trhu sa v rámci ING ďalej zlepšili globálne postupy týkajúce sa udržiavania informačných bariér, zoznamov zasvätených osôb a oznamovania dôverných informácií. Urobili sa kroky smerom k automatizácii, štandardizácii a centralizácii nášho prístupu k pravidlám obchodovania s

osobnými účtami v rámci celej skupiny. Okrem toho boli navrhnuté dve nové elektronické školenia o dôverných informáciách a odhaľovaní podozrivých príkazov a transakcií, pričom jedno z nich sa už zaviedlo pre cieľových zamestnancov.

## Konflikty záujmov

Pravidlá týkajúce sa konfliktov záujmov stanovujú povinnosť identifikovať, posudzovať a riešiť konflikty záujmov, keď sú osobné alebo organizačné záujmy v konflikte so záujmom našich klientov, zamestnancov alebo iných zainteresovaných strán. V roku 2022 sme zrevidovali a zaviedli naše pravidlá týkajúce sa konfliktov záujmov, aby sme ju ďalej zosúladiť s normami podľa definície riadenia podnikových rizík. Tieto pravidlá zahŕňajú kľúčové požiadavky na osobné aj organizačné konflikty záujmov v súlade s usmerneniami Európskeho orgánu pre bankovníctvo o vnútornej správe. Popri aktualizovanej politike sú zavedené povinné pokyny týkajúce sa registrov konfliktu záujmov, ktoré poskytujú pokyny na identifikáciu, posúdenie, zmiernenie alebo predchádzanie a zaznamenávanie všetkých štruktúrnych a náhodných konfliktov záujmov.

## Informátori

Program spustený v roku 2021 s cieľom posilniť globálny proces oznamovania nekalých praktík bol ukončený. V roku 2022 pokračovali aktivity na posilnenie oznamovania nekalých praktík s dôrazom na zvýšenie informovanosti zamestnancov o nahlasovaní nekalého správania. V rámci organizácie boli zdieľané údaje o oznamovaní nekalých praktík s cieľom zabezpečiť väčšiu transparentnosť o typoch problémov, ktoré zamestnanci nahlasujú, a o rýchlosti našej reakcie.

## Inovácie, analytika a digitalizácia

V roku 2022 sme prijali strategické rozhodnutie upraviť náš prístup k inováciám a zrušiť ING Neo. Tým sa iniciatívy priblížia k našim hlavným činnostiam a funkciám v súlade s našim strategickým zameraním na poskytovanie vynikajúcej zákazníckej skúsenosti a na to, aby sa udržateľnosť stala stredobodom našej činnosti.

Naďalej využívame nové a inovatívne technologické možnosti s cieľom zvýšiť bezpečnosť klientov a zlepšiť ich digitálnu cestu s ING. Na tento účel sa riešenie Blacksmith pre KYC stalo našim štandardným nástrojom

pre finančné inštitúcie a platforma CoopID, ktorá digitalizuje proces KYC pre firemných klientov, sa teraz používa v deviatich krajinách. Ďalej náš tím Ventures uzavrel aj investíciu do spoločnosti Sardine, ktorá poskytuje firmám poskytujúcim finančné služby platformy KYC, dodržiavania predpisov a odhaľovania podvodov s využitím umelej inteligencie. Tieto iniciatívy a investície nám pomáhajú rýchlo a účinne reagovať na meniace sa regulačné prostredie a politiky v súvislosti s finančnou trestnou činnosťou.

## Riziko modelov

### Úvod

Riziko modelov je riziko, že finančné postavenie alebo dobré meno ING bude negatívne ovplyvnené v dôsledku používania modelov. Riziko modelov môže vzniknúť z chýb vo vývoji, zavádzaní, používaní alebo výklade modelov alebo z neúplných či nesprávnych údajov, atď., čo vedie k tomu, že výstupy z modelov sú nepresné, nie sú v súlade s predpismi alebo sú nesprávne interpretované.

Model je definovaný ako kvantitatívna metóda, systém alebo prístup, ktorý uplatňuje štatistické, ekonomické, finančné alebo matematické teórie, techniky a predpoklady na spracúvanie vstupných údajov do kvantitatívnych odhadov, alebo ktorých vstupy sú čiastočne alebo plne kvalitatívne alebo vychádzajú z odborného posúdenia.

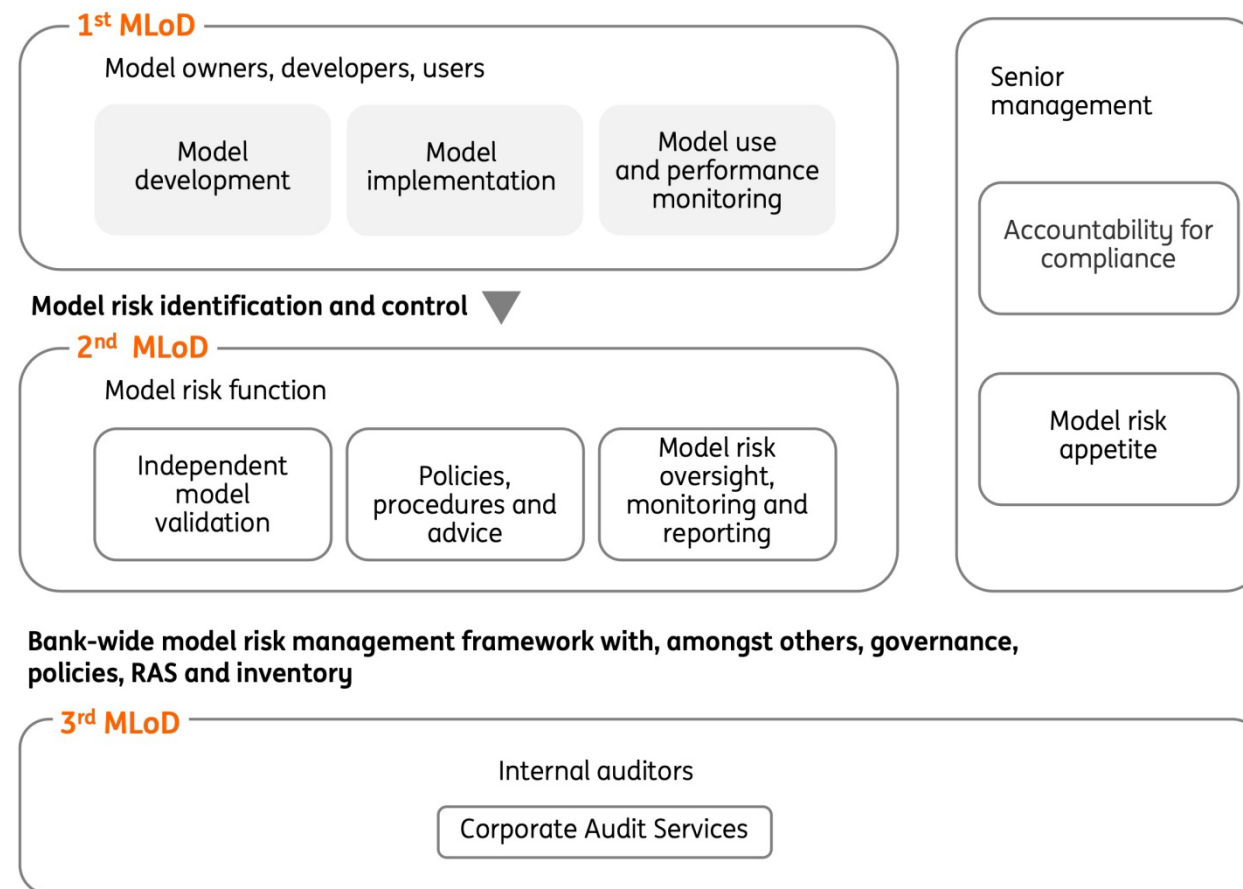
### Správa (\*)

Vedúci pre riadenie rizík modelov (MoRM) sa zodpovedá hlavnému manažérovi ING zodpovednému za riadenie rizík. Výbor pre riadenie rizík modelov (MoRMC) je špecializovaný orgán v rámci ING na riadenie rizík modelov. Je to výbor, ktorý určila MBB. Predseda mu hlavný manažér ING zodpovedný za riadenie rizík a spolupredseda vedúci MoRM.

### Línie obrany modelov (\*)

Štruktúra riadenia rizík modelov ING vychádza z prístupu troch línií obrany modelov (MLoD). Cieľom tohto prístupu je poskytnúť pevný rámec riadenia rizík modelov definovaním a zavedením troch rôznych vrstiev riadenia so špecifickými úlohami a zodpovednosťou za dohľad.

### Model lines of defence (\*)



Zloženie a hlavné činnosti v rámci troch línií obrany modelu (MLoD):

- Prvá línia obrany modelu sa skladá z vlastníkov modelu, používateľov modelu, riadenia údajov a vývoja modelu, a je zodpovedná za vykonávanie kontrol rizík modelov, ktoré zahŕňajú vývoj, zavádzanie a používanie modelov ako aj sledovanie výkonnosti modelov.
- Druhá línia obrany modelu sa skladá z overovania modelov a dohľadu nad rizikom modelov, ktoré vlastní rámec riadenia rizík modelov, navrhuje ochotu podstupovať riziko modelov, poskytuje výzvu pre identifikáciu a posudzovanie rizík modelov a poskytuje nezávislé overovanie modelov používaných v ING.
- Tretia línia obrany modelu je vnútorný audit, ktorý prehodnocuje kvalitu vykonávania riadenia rizík modelov vo všetkých líniách obrany a poskytuje uistenie o činnostiach riadenia rizík modelov prvej a druhej línie.

### **Ochota podstupovať riziko modelov (Model RAS) (\*)**

Ochota podstupovať riziko modelov má určovať úroveň rizika modelov, ktoré je ING ochotná podstúpiť pri sledovaní svojich strategických cieľov. Súčasná metriky ochoty podstupovať riziko modelov sa zameriavajú na najdôležitejšie modely pre ING: úverové riziko a iné modely so zvýšenou pozornosťou dohľadu. Tieto metriky sa vykazujú MBB štvrťročne.

### **Riadenie rizík modelov (MoRM) (\*)**

Rámec politiky MoRM zahŕňa celkový súbor opatrení a nástrojov zavedených na riadenie rizika modelov. S cieľom umožniť stanovenie noriem riadenia rizika modelov, ktoré sú primerané významu modelu, ING klasifikuje modely na základe ich významnosti a rizika poškodenia dobrého mena. Táto klasifikácia určuje hĺbku a rozsah uplatňovaných činností riadenia rizika modelov vrátane validácie modelu. V priebehu roka 2022 bol aktualizovaný a vylepšený rámec politiky MoRM, ktorý zahŕňa zásady modelovej etiky ING a integruje prístup k validácii modelov založený na riziku. Popri všeobecnom rámci politiky MoRM sú zavedené špecializované rámce validácie modelov. Tie stanovujú štandardy validácie pre kľúčové typy modelov, ako sú úverové, trhové modely, modely likvidity, modely prevádzkového rizika, IRRBB, KYC a ďalšie kategórie modelov. Tieto rámce sa neustále vylepšujú, aby boli v súlade s najnovším vývojom v regulačnej a technickej oblasti.

Na súhrnnej úrovni sa riziko modelov monitoruje analýzou údajov z globálneho zásobníka modelov. Poznanky zo súhrnnej analýzy údajov sa oznamujú MoRMC a MBB, aby mohlo pre vyššie vedenie robiť dobre informované rozhodnutia o prijatí alebo ďalšom zmierňovaní rizika modelov.

### **Životný cyklus modelu (\*)**

Ďalší obrázok znázorňuje schematický prehľad životného cyklu modelov, kde oranžová farba predstavuje činnosti prvej MLoD, šedá druhej MLoD a svetlošedá tretej MLoD. Ciele týchto rôznych modelov sú uvedené nižšie.



**Zahájenie alebo zmena:** Iniciovanie vývoja nového modelu alebo zmeny existujúceho modelu môže byť vyvolané internými alebo externými faktormi, ako sú obchodné potreby, zmeny v právnych predpisoch a/alebo výsledky validácie modelu.

**Zber údajov** je proces definovania a získavania údajov, ktoré spĺňajú požiadavky pre vytvorenie modelu. Tento proces zahŕňa vymedzenie potrebných údajov a posúdenie dostupnosti a kvality údajov.

**Vývoj modelu** je štruktúrovaný proces, ktorého výsledkom je model, ktorý je v súlade s požiadavkami vlastníka modelu, politikou banky a prípadne aj s príslušnými predpismi.

**Predschvalovacia validácia** je nezávislé hodnotenie, ktorého cieľom je určiť, či je novo vyvinutý alebo podstatne zmenený model platný na zamýšľané použitie. Prístup k validácii modelu je úmerný riziku modelu, ktoré sa odráža v klasifikácii rizika modelu ING.

Cieľom fázy **schvalovania modelu** je zabezpečiť, aby boli modely pred zavedením formálne schválené určeným schvalovacím orgánom.

Vo fáze **implementácie** sa model zavádza v produkčnom prostredí po dokončení požadovaného testovania modelu a zodpovedajúceho schválenia.

Počas fázy **používania modelu** používatelia model používajú na konkrétny účel, na ktorý sa vytvoril. Model sa môže použiť až po formálnom schválení.

Cieľom **monitorovania** modelu je určiť, či model funguje podľa očakávaní, a to pravidelným hodnotením presnosti modelu a/alebo predikčnej schopnosti, pričom sa zohľadňuje vnútorný alebo vonkajší vývoj, ktorý môže ovplyvniť výkonnosť modelu. Sledovanie výkonnosti modelu začína vtedy, keď sa model začne používať, a pokračuje dovtedy, kým sa model oficiálne neprestane používať.

**Pri pravidelnej validácii** sa pravidelne posudzuje, či je model stále platný na zamýšľané použitie a či sa model používa tak, ako sa má, pričom sa zohľadňujú všetky interné alebo externé zmeny od poslednej validácie. Frekvencia pravidelnej validácie závisí od rizika modelu, typu modelu a platných predpisov.

Model, ktorý sa nepoužíva/nebude používať, sa musí **zrušiť**.

## Obchodné riziko

### Úvod

Obchodné riziko definuje ING ako vystavenie sa strate hodnoty z dôvodu fluktuácie objemov/marží, čistého príjmu z poplatkov a provízií, ako aj výdavkov. Je to riziko, ktoré je súčasťou strategických rozhodnutí, vnútornej účinnosti a podnikateľského prostredia. Výpočet ekonomického kapitálu súvisiaceho s obchodným rizikom sa vykonáva prostredníctvom metodiky variancie-kovariancie pre tieto riziká, ktorou sa počíta riziko toho, že objem/marže, čistý príjem z poplatkov a provízií a prevádzkové výdavky nebudú v súlade s očakávanými výdavkami a príjmami počas obdobia vykonávania príslušných aktivít.

### Správa a riadenie rizík

V súvislosti s obchodným rizikom uplatňuje ING explicitné vyhlásenie o ochote podstupovať riziko, pričom sa zameriava na stabilitu príjmov a diverzifikáciu obchodného mixu. Diverzifikáciou sa zníži riziko toho, že objemy, resp. marže náhle klesnú z dôvodu neočakávaných zmien v obchodnom prostredí pre niektoré trhy a produkty. Okrem toho východiskové druhy rizika (riziko súvisiace s výdavkami, s objemom – maržou a čistým príjmom z poplatkov a provízií) sa zmierňujú a riadia inak. Riziko súvisiace s výdavkami sa sleduje a riadi prostredníctvom finančných výsledkov banky a miestnych jednotiek, pričom vykázané výdavky sa každý štvrťrok porovnávajú s predpokladaným pomerom nákladov/výnosov. Odchýlky od tohto plánu sa sledujú v rámci finančných prognóz, o ktorých sa v rôznych častiach organizácie nepretržite diskutuje.



# Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

K 31. decembru

v mil. EUR	2022	2021
<b>Aktíva</b>		
Hotovosť a zostatky na účtoch centrálnych bánk <b>2</b>	87614	106520
Pôžičky a preddavky bankám <b>3</b>	35103	23591
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez hospodársku výsledok <b>4</b>		
– Obchodovateľné aktíva	56 875	51389
– Neobchodovateľné deriváty	3 893	1536
– Učené v reálnej hodnote cez hospodársku výsledok	6 159	6355
– Povinne v reálnej hodnote cez hospodársku výsledok	46 844	42684
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku <b>5</b>	31 625	30635
Cenné papiere v amortizovanej hodnote <b>6</b>	48 160	48319
Pôžičky a preddavky zákazníkom <b>7</b>	635557	627550
Investície do pridružených a spoločných podnikov <b>8</b>	1500	1587
Dlhodobý majetok <b>9</b>	2446	2515
Nehmotný majetok <b>10</b>	1102	1156
Splatné daňové pohľadávky	349	533
Odložené daňové pohľadávky <b>34</b>	1796	957
Ostatné aktíva <b>11</b>	8839	5991
<b>Aktíva spolu</b>	<b>967861</b>	<b>951317</b>

	2022	2021
<b>Pasíva</b>		
Vklady od bánk <b>12</b>	56632	85092
Vklady zákazníkov <b>13</b>	686341	657831
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársku výsledok <b>14</b>		
– Obchodovateľné záväzky	39 088	27113
– Neobchodovateľné deriváty	3 048	2120
– Učené v reálnej hodnote cez hospodársku výsledok	50 883	41808
Splatné daňové záväzky	324	271
Odložené daňové záväzky <b>34</b>	257	603
Rezervy <b>15</b>	1030	973
Ostatné záväzky <b>16</b>	13344	12695
Emitované dlhové cenné papiere <b>17</b>	58075	57443
Podriadené pôžičky <b>18</b>	15789	16719
<b>Pasíva spolu</b>	<b>924811</b>	<b>902668</b>
<b>Vlastné imanie <b>19</b></b>		
Emitované základné imanie a emisné ážio	17067	17067
Ostatné rezervy	-984	1069
Nerozdelený zisk	26462	29778
<b>Vlastné imanie akcionárov (materská spoločnosť)</b>	<b>42546</b>	<b>47914</b>
Neovládajúce podiely	504	736
<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>43050</b>	<b>48650</b>
<b>Celkom záväzky a vlastné imanie</b>	<b>967 861</b>	<b>951317</b>

Pozri sprievodné poznámky. Tieto sú súčasťou konsolidovaných finančných výkazov.

# Konsolidovaný výkaz ziskov a strát

za roky ukončené 31. decembra

v mil. EUR	2022	2021	2020
<b>Pokračujúca činnosť</b>			
Úrokové výnosy použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby	24 541	18 657	20 865
Ostatné úrokové výnosy	3 935	2 474	1 846
<b>Celkové úrokové výnosy</b>	<b>28 476</b>	<b>21 131</b>	<b>22 711</b>
Úrokové náklady použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby	-10 969	-5 550	-7 507
Ostatné úrokové náklady	-3 761	-1 966	-1 603
<b>Celkové úrokové náklady</b>	<b>-14 730</b>	<b>-7 516</b>	<b>-9 110</b>
<b>Čisté úrokové výnosy<sup>20</sup></b>	<b>13 745</b>	<b>13 615</b>	<b>13 600</b>
Príjem z poplatkov a provízií	5 085	5 004	4 514
Náklady na poplatky a provízie	-1 499	-1 487	-1 503
<b>Čistý príjem z poplatkov a provízií<sup>21</sup></b>	<b>3 586</b>	<b>3 517</b>	<b>3 011</b>
Výsledky ohodnotenia a čistý príjem z obchodovania <sup>22</sup>	1 503	847	852
Investičné príjmy <sup>23</sup>	181	167	152
Podiel na výsledku z pridružených a spoločných podnikov <sup>8</sup>	92	141	66
Zníženie hodnôt pridružených a spoločných podnikov <sup>8</sup>	-192	-3	-235
Výsledok predaja spoločností skupiny	6	-29	-3
Čistý výsledok pri ukončení vykazovania finančných aktív účtovaných v	-5	0	189
Ďalšie čisté príjmy <sup>25</sup>	-369	230	12
<b>Celkový príjem</b>	<b>18 546</b>	<b>18 485</b>	<b>17 645</b>

	2022	2021	2020
Prírastok k zabezpečeniu úverových strát	1 861	516	2 675
Výdavky na zamestnancov <sup>26</sup>	6 152	5 938	5 817
Ostatné prevádzkové náklady <sup>27</sup>	5 040	5 257	5 344
<b>Celkové výdavky</b>	<b>13 053</b>	<b>11 711</b>	<b>13 835</b>
<b>Výsledok pred zdanením</b>	<b>5 493</b>	<b>6 774</b>	<b>3 810</b>
Zdanenie <sup>34</sup>	1 723	1 876	1 317
<b>Čistý výsledok</b>	<b>3 769</b>	<b>4 898</b>	<b>2 493</b>
<b>Čistý výsledok (pred započítaním neovládajúcich podielov)</b>	<b>3 769</b>	<b>4 898</b>	<b>2 493</b>
Čistý výsledok pripísateľný neovládajúcim podielom	102	128	78
<b>Čistý výsledok pripísateľný akcionárom materskej spoločnosti</b>	<b>3 667</b>	<b>4 770</b>	<b>2 415</b>
Dividenda na kmeňovú akciu	13,50	6,72	0,09
Celková suma vyplatených dividend (v mil. EUR)	6 277	3 125	43

Pozri sprievodné poznámky. Tieto sú súčasťou konsolidovaných finančných výkazov.

# Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku

za roky ukončené 31. Decembra

v mil. EUR	2022	2021	2020
<b>Čistý výsledok (pred započítaním neovládajúcich podielov)</b>	3769	4898	2493
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>			
Položky, ktoré nebudú prenesené do výkazu ziskov a strát:			
Zrealizované a nezrealizované precenenia majetku vo vlastnom používaní	15	-2	-7
Premeranie čistých aktív/pasív zo stanovených požitkov <b>33</b>	-19	95	28
Čistá zmena reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-126	96	-335
Zmena reálnej hodnoty vlastného úverového rizika finančných záväzkov v reálnej hodnote cez hospodársku výsledok	165	37	-19
Položky, ktoré môžu byť následne prenesené do výkazu ziskov a strát:			
Čistá zmena reálnej hodnoty dlhových nástrojov v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-428	-178	36
Zrealizované príjmy/straty z dlhových nástrojov v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku prenesené do výkazu ziskov a strát	-26	-42	-34
Zmeny v rezerve zabezpečenia peňažných tokov	-3158	-1955	355
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien <sup>1</sup>	436	143	-1620
Podiel ostatných súčastí komplexného výsledku pridružených a spoločných podnikov a ostatných príjmov	0	-3	7
<b>Celkové súhrnné príjmy</b>	<b>629</b>	<b>3089</b>	<b>904</b>
<b>Súhrnné príjmy pripísateľné</b>			
Neovládajúcim podielom	-190	-247	133
Akcionárom materskej spoločnosti	819	3336	770
	<b>629</b>	<b>3089</b>	<b>904</b>

<sup>1</sup> Zahŕňa vplyv uplatňovania účtovania hyperinflácie podľa IAS 29.

Pozri sprievodné poznámky. Tieto sú súčasťou konsolidovaných finančných výkazov.

Pozri poznámku 34 „Zdaňovanie“ o uvádzaní vplyvov dane z príjmu na každú zložku ostatných súčastí komplexného výsledku.

# Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania

v mil. EUR	Emitované základné imanie a	Ostatné rezervy	Nerozdelený zisk	Vlastné imanie akcionárov (materská)	Neovládajúce podieľy	Vlastné imanie spolu
<b>Zostatok k 31. decembru 2021</b>	<b>17067</b>	<b>1069</b>	<b>29778</b>	<b>47914</b>	<b>736</b>	<b>48650</b>
Vplyv IAS 29 na počiatočný stav		627	-563	64		64
Zostatok k 1. januáru 2022	<b>17067</b>	<b>1696</b>	<b>29215</b>	<b>47978</b>	<b>736</b>	<b>48714</b>
Čistá zmena reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		-95	-23	-118	-7	-126
Čistá zmena reálnej hodnoty dlhových nástrojov v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		-406		-406	-22	-428
Zrealizované príjmy/straty z dlhových nástrojov v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku prenesené do výkazu ziskov a strát		-25		-25	-1	-26
Zmeny v rezerve zabezpečenia peňažných tokov		-2901		-2901	-257	-3158
Zrealizované a nezrealizované precenenia majetku vo vlastnom používaní		-12	26	15	0	15
Premeranie čistých aktív/pasív zo stanovených požitkov <b>33</b>		-19		-19	1	-19
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien a ostatné		442		442	-5	436
Podiel ostatných súčastí komplexného výsledku pridružených a spoločných podnikov a ostatných príjmov		26	-26			0
Zmena reálnej hodnoty vlastného úverového rizika finančných záväzkov v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok		150	15	165		165
<b>Celková suma vykázaná priamo v ostatných súčastiach komplexného výsledku bez dane</b>		<b>-2840</b>	<b>-8</b>	<b>-2848</b>	<b>-292</b>	<b>-3140</b>
Čistý výsledok		161	3506	3667	102	3769
<b>Celkový komplexný výsledok bez dane</b>		<b>-2 679</b>	<b>3498</b>	<b>819</b>	<b>-190</b>	<b>629</b>
Dividendy			-6277	-6277	-41	-6319
Opcia na zamestnanecké akcie a akciové plány			27	27	0	27
Zmeny v zložení skupiny a iné zmeny			-1	-1	0	-1
<b>Zostatok k 31. decembru 2022</b>	<b>17067</b>	<b>-984</b>	<b>26462</b>	<b>42546</b>	<b>504</b>	<b>43050</b>

Pozri sprievodné poznámky. Tieto sú súčasťou konsolidovaných finančných výkazov. Zmeny v jednotlivých zložkách rezervy sú uvedené v Poznámke 19 „Vlastné imanie“.

# Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania - pokračovanie

	Emitované základné imanie a emioná žia	Ostatné rezervy	Nerozdelený zisk	Vlastné imanie akcionárov (matavká	Neovládajúc e podiely	Vlastné imanie spolu
<b>v mil. EUR</b>						
<b>Zostatok k 31. decembru 2020</b>	<b>17067</b>	<b>2334</b>	<b>28273</b>	<b>47675</b>	<b>1022</b>	<b>48697</b>
Čistá zmena reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		101	-6	94	2	96
Čistá zmena reálnej hodnoty dlhových nástrojov v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		-164		-164	-13	-178
Zrealizované príjmy/straty z dlhových nástrojov v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku prenesené do výkazu ziskov a strát		-40		-40	-1	-42
Zmeny v rezerve zabezpečenia peňažných tokov		-1603		-1603	-352	-1955
Zrealizované a nezrealizované precenenia majetku vo vlastnom používaní		-13	11	-2	0	-2
Premeranie čistých aktív/pasív zo stanovených požitkov <b>33</b>		95		95		95
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien a ostatné		153		153	-10	143
Podiel ostatných súčastí komplexného výsledku pridružených a spoločných podnikov a ostatných príjmov		-21	18	-3		-3
Zmena reálnej hodnoty vlastného úverového rizika finančných záväzkov v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok		37		37		37
<b>Celková suma vykázaná priamo v ostatných súčastiach komplexného výsledku bez dane</b>		<b>-1456</b>	<b>23</b>	<b>-1433</b>	<b>-375</b>	<b>-1809</b>
Čistý výsledok		191	4579	4770	128	4898
<b>Celkový komplexný výsledok bez dane</b>		<b>-1 265</b>	<b>4601</b>	<b>3336</b>	<b>-247</b>	<b>3089</b>
Dividendy			-3125	-3125	-40	-3165
Opcia na zamestnanecké akcie a akciové plány			28	28		28
Zmeny v zložení skupiny a iné zmeny					0	0
<b>Zostatok k 31. decembru 2021</b>	<b>17067</b>	<b>1069</b>	<b>29778</b>	<b>47914</b>	<b>736</b>	<b>48650</b>

Pozri sprievodné poznámky. Tieto tvoria neoddeliteľnú súčasť konsolidovanej účtovnej závierky. Zmeny v jednotlivých zložkách rezervy sú uvedené v Poznámke 19 „Vlastné imanie“.

# Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania – pokračovanie

v mil. EUR	Emitované základné imanie a emisné ážio	Ostatné rezervy	Nerozdelený zisk	Vlastné imanie akcionárov (materská)	Neovládajúce podieľe	Vlastné imanie spolu
<b>Zostatok k 31. decembru 2019</b>	<b>17 067</b>	<b>4 000</b>	<b>25 857</b>	<b>46 924</b>	<b>893</b>	<b>47 817</b>
Čistá zmena reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		-399	62	-337	2	-335
Čistá zmena reálnej hodnoty dlhových nástrojov v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		31		31	5	36
Zrealizované príjmy/straty z dlhových nástrojov v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku prenesené do výkazu ziskov a strát		-33		-33	-1	-34
Zmeny v rezerve zabezpečenia peňažných tokov		242		242	112	355
Zrealizované a nezrealizované precenenia majetku vo vlastnom používaní		-33	26	-7	0	-7
<b>Premeranie čistých aktív/pasív zo stanovených požitkov<sup>33</sup></b>		28		28		28
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien a ostatné		-1 557		-1 557	-63	-1 620
Podiel ostatných súčastí komplexného výsledku pridružených a spoločných podnikov a ostatných príjmov		-37	44	7		7
Zmena reálnej hodnoty vlastného úverového rizika finančných záväzkov v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok		-3	-16	-19		-19
<b>Celková suma vykázaná priamo v ostatných súčastiach komplexného výsledku bez dane</b>		<b>-1 760</b>	<b>115</b>	<b>-1 644</b>	<b>55</b>	<b>-1 589</b>
Čistý výsledok		94	2 321	2 415	78	2 493
<b>Celkový komplexný výsledok bez dane</b>		<b>-1 666</b>	<b>2 436</b>	<b>770</b>	<b>133</b>	<b>904</b>
Dividendy			-43	-43	-3	-46
Opcia na zamestnanecké akcie a akciové plány			23	23	0	23
Zmeny v zložení skupiny a iné zmeny					-1	-1
<b>Zostatok k 31. decembru 2020</b>	<b>17 067</b>	<b>2 334</b>	<b>28 273</b>	<b>47 675</b>	<b>1 022</b>	<b>48 697</b>

Pozri sprievodné poznámky. Tieto sú súčasťou konsolidovaných finančných výkazov. Zmeny v jednotlivých zložkách rezervy sú uvedené v Poznámke 19 „Vlastné imanie“.

# Konsolidovaný výkaz peňažných tokov

za roky ukončené 31. decembra

v mil. EUR		2022	2021	2020
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti 28</b>				
<b>Výsledok pred zdanením</b>		5 493	6 774	3 810
Po očistení o:	- odpisy a amortizáciu	711	834	829
	- prírastok k zabezpečeniu úverových strát	1 861	516	2 675
	- iné nehotovostné položky zahrnuté do výsledku pred	5 519	413	1 259
Zaplatená daň		-1 489	-1 871	-1 735
Zmeny v nasledovnom:	- Čistá zmena pôžičiek a preddavkov bankám, ktoré nie sú k dispozícii/splatené na požiadanie	-32 813	8 700	53 076
	- Čistá zmena obchodovateľných aktív a	6 490	-5 624	2 571
	- pôžičky a preddavky zákazníkom	-19 306	-27 772	2 888
	- vklady zákazníkov	34 005	18 339	40 576
	- Iné 28	-3 241	-8 179	-2 770
<b>Čistý peňažný tok z/(použitý v) prevádzkovej činnosti</b>		<b>-2 769</b>	<b>-7 869</b>	<b>103 179</b>
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>				
Investície a preddavky:	- Pridružené a spoločné podniky	-48	-91	-24
	- finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné	-18 806	-13 186	-16 949
	súčasti komplexného výsledku príjmov			
	- cenné papiere v amortizovanej hodnote	-24 651	-44 945	-37 522
	- dlhodobý majetok	-231	-184	-287
	- ostatné investície	-198	-179	-300

		2022	2021	2020
Vyplatenie a odpredaj:	- pridružené a spoločné podniky	58	57	24
	- Predaj dcérskych spoločností, bez vyradenej	7	27	-3
	- finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné	14 526	17 750	14 571
	súčasti komplexného výsledku príjmov			
	- cenné papiere v amortizovanej hodnote	23 943	46 933	31 918
	- dlhodobý majetok	83	39	75
	- predané úvery			
	- ostatné investície	10	0	12
<b>Čistý peňažný tok z/(použitý v) investičnej činnosti</b>		<b>-5 307</b>	<b>6 220</b>	<b>-8 487</b>
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti 29</b>				
	Výnosy z dlhových cenných papierov	81 636	77 298	63 269
	Splátky dlhových cenných papierov	-78 609	-76 150	-99 212
	Výnosy z vydania podriadených pôžičiek	983	3 169	2 138
	Splatenie podriadených pôžičiek	-1 090	-2 538	-2 608
	Splatenie hlavnej časti záväzkov z nájmov	-296	-301	-273
	Vyplatené dividendy	-6 319	-3 165	-46
<b>Čistý peňažný tok z/(použitý vo) finančnej činnosti</b>		<b>-3 694</b>	<b>-1 686</b>	<b>-36 732</b>
<b>Čisté peňažné toky</b>		<b>-11 770</b>	<b>-3 335</b>	<b>57 960</b>
<b>Hotovosť a peňažné ekvivalenty na začiatku roka 30</b>		<b>107 664</b>	<b>111 565</b>	<b>54 029</b>
Vplyv zmien vo výmenných kurzoch cudzích mien na hotovosť a peňažné		-505	-565	-425
<b>Hotovosť a peňažné ekvivalenty na konci roka 30</b>		<b>95 390</b>	<b>107 664</b>	<b>111 565</b>

# Konsolidovaný výkaz peňažných tokov - pokračovanie

K 31. decembru 2022 zahŕňa "hotovosť a peňažné ekvivalenty" hotovosť a zostatky v centrálnych bankách vo výške 87 614 mil. EUR (2021: 106 520 mil. EUR; 2020: 111 087 mil. EUR). Pozri Poznámku 33 „Hotovosť a peňažné ekvivalenty“.

Pozri sprievodné poznámky. Tieto sú súčasťou konsolidovaných finančných výkazov.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza prijaté a vyplatené úroky a dividendy.

v mil. EUR	2022	2021	2020
Prijaté úroky	28 110	21 515	23 365
Vyplatené úroky	-14 201	-8 723	-9 690
	13 909	12 792	13 675
Prijaté dividendy <sup>1</sup>	229	172	144
Vyplatené dividendy	-6 319	-3 165	-46

<sup>1</sup> Zahrnuté sú prijaté dividendy tak, ako boli ocenené v rámci investičného príjmu, z kmeňových akcií zahrnutých do finančného majetku v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok, finančného majetku v reálnej hodnote cez OCI a z investícií do pridružených a spoločných podnikov. Sú tu zahrnuté aj vyplatené a prijaté dividendy z obchodných pozícií.

Dividendy získané od pridružených a spoločných podnikov sú zahrnuté v investičných činnostiach, prijaté úroky, zaplatené úroky a iné prijaté dividendy sú zahrnuté v prevádzkových činnostiach a zaplatené dividendy sú zahrnuté v činnostiach financovania v konsolidovanom výkaze peňažných tokov.



# Poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom

## 1 Základ prípravy a významné účtovné zásady

### 1.1 Vykazujúca účtovná jednotka a oprávnenie na konsolidovanú účtovnú závierku

ING Bank N.V. (Naamloze vennootschap) je spoločnosť so sídlom v holandskom Amsterdame. Je zapísaná v obchodnom registri mesta Amsterdam, číslo 33031431. ING Bank N.V. je dcérska spoločnosť ING Groep N.V., ktorá je v jej plnom vlastníctve, so sídlom v Amsterdame, Holandsko. Tieto konsolidované finančné výkazy vyhotovené za rok končiaci dňa 31. decembra 2022 zahŕňajú ING Bank N.V. (materská spoločnosť) a jej dcérske spoločnosti, ďalej len ako ING Bank. ING Bank je svetová finančná inštitúcia so silnou európskou základňou, ktorá ponúka širokú škálu maloobchodných a veľkoobchodných bankových služieb zákazníkom vo viac než 40 krajinách.

Konsolidované finančné výkazy ING Bank za rok ukončený 31. decembra 2022 boli schválené na vydanie v súlade s uznesením správnej rady pre bankovníctvo zo dňa 6. marca 2023. Valné zhromaždenie akcionára môže rozhodnúť o tom, že neschváli finančné výkazy, nemôže ich však upravovať.

### 1.2 Základ prípravy konsolidovanej účtovnej závierky

Konsolidované finančné výkazy ING Bank boli pripravené v súlade s medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou (EÚ) a príslušnými článkami časti 9 Knihy 2 holandského občianskeho zákonníka.

IFRS prijaté v EÚ sú štandardy IFRS a ich výklady vydané radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a výborom pre interpretáciu IFRS (IFRS IC) s niektorými obmedzenými úpravami, ako napr. dočasná "výnimka" z IAS 39 „Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie“ (v tomto texte ďalej ako IFRS).

Podľa tejto výnimky EÚ používa ING Bank účtovanie zabezpečenia reálnej hodnoty pre portfólio zabezpečení rizika úrokovej miery (tzv. macro hedging). Ďalšie informácie nájdete v odseku 1.7.4 „Deriváty a účtovanie zabezpečenia“ v tejto poznámke a poznámke 36 „Deriváty a účtovanie zabezpečenia“.

Konsolidovaná účtovná závierka ING Bank bola vyhotovená na základe zásady kontinuity vykazujúceho podniku a neexistujú vážne pochybnosti o schopnosti ING pokračovať vo svojej obchodnej činnosti.

Sumy v konsolidovaných finančných výkazoch sú uvedené v eurách a zaokrúhlené na milióny, ak to nie je uvedené inak. Sumy sa nesmú sčítať kvôli zaokrúhľovaniu.

### 1.2.1 Prezentovanie informácií týkajúcich sa riadenia rizík

S cieľom zlepšiť transparentnosť, znížiť duplicitu a prezentovať súvisiace informácie na jednom mieste sú do časti „Riadenie rizík“ vo výročnej správe zahrnuté niektoré informácie o povahe a rozsahu rizík súvisiacich s finančnými nástrojmi požadovanými podľa štandardu IFRS 7.

Tieto údaje sú neoddeliteľnou súčasťou konsolidovaných finančných výkazov ING Bank a v časti „Riadenie rizík“ sú označené symbolom (\*). Kapitoly, odseky, grafy alebo tabuľky v časti o riadení rizík, ktoré sú označené týmto symbolom v nadpise alebo záhlaví tabuľky, sa považujú za neoddeliteľnú časť konsolidovanej finančnej závierky.

### 1.3 Vplyv ruskej invázie na Ukrajinu

Vojna na Ukrajine mala okrem obrovského vplyvu na životy miliónov ľudí aj negatívny vplyv na svetové hospodárstvo. Zatiaľ čo sa podniky a domácnosti ešte stále spamätávajú z hospodárskych dôsledkov pandémie Covid-19, vývoj na Ukrajine ešte viac narušil dodávateľské reťazce, spôsobil vyššie náklady na energiu a zhoršil už aj tak vysoké inflačné prostredie. To v kombinácii so zvyšovaním úrokových sadzieb centrálnou bankou zhoršilo makroekonomický výhľad.

V dôsledku ekonomických následkov ruskej invázie a vplyvov druhého rádu zostáva neistota a úroveň manažérskeho posúdenia v roku 2022 na zvýšenej úrovni, najmä pri odhade rezerv na úverové straty (vrátane potreby úprav vedenia), stanovení reálnych hodnôt a posúdení znehodnotenia investície do pridruženého podniku.

Ďalšie informácie o vplyve ruskej invázie na Ukrajinu a vplyvoch druhého rádu sú uvedené v poznámkach k účtovnej závierke, ako aj v kapitole Riadenie rizík.

## 1.4 Zmeny účtovných zásad a vykazovania

ING Bank dôsledne uplatňuje svoje účtovné zásady vo všetkých účtovných obdobiach uvádzaných v týchto konsolidovaných finančných výkazoch.

V roku 2022 ING Bank aktualizovala poznámku 7 „Úvery a preddavky zákazníkom“ s cieľom zlepšiť konzistentnosť a porovnateľnosť. Porovnateľné údaje za rok 2021 boli náležite aktualizované.

### 1.4.1 Zmeny v IFRS účinné v roku 2022

V roku 2022 nadobudli účinnosť tieto zmenené štandardy:

- Zmeny v IFRS 3 „Podnikové kombinácie“: Odkaz na koncepčný rámec (vydaný v máji 2020).
- Zmeny v IAS 16 „Dlhodobý majetok“: Výnosy pred zamýšľaným použitím (vydané v máji 2020).
- Zmeny v IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“: Nevýhodné zmluvy — Náklady na plnenie zmluvy (vydané v máji 2020).
- Ročné zlepšenia štandardov IFRS cyklus 2018 – 2020: Zmeny v IFRS 1 „Prvé prijatie medzinárodných štandardov finančného výkazníctva“, zmeny v IFRS 9 „Finančné nástroje“ a zmeny v IFRS 16 „Nájmy“ (vydané v máji 2020).

Uvedené zmeny nemali významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku ING Bank. ING Bank v roku 2022 predčasne neprijala iný štandard, ktorého výklad alebo zmena sa vydala, ale nie je účinná.

### 1.4.2 Nadchádzajúce zmeny IFRS po roku 2022

Nasledujúce zverejnené úpravy nie sú pre rok 2022 povinné a ING Bank ich predčasne neprijala

Účinné v roku 2023 (schválené v EÚ):

- IFRS 17 „Poistné zmluvy“ (vydaný v máji 2017) vrátane zmien IFRS 17 (vydaný v júni 2020).

IFRS 17 „Poistné zmluvy“ je nový účtovný štandard pre poistné zmluvy, ktorý sa vzťahuje na účtovanie a oceňovanie, prezentovanie a zverejňovanie. Po nadobudnutí účinnosti IFRS 17 nahradí IFRS 4 „Poistné zmluvy“, ktorý umožnil rozmanitosť v účtovných postupoch pre poistné zmluvy. V júni 2020 zverejnila rada IASB zmeny v IFRS 17 vrátane vyňatia zmlúv o kreditných kartách a podobných zmlúv poskytujúcich poistné krytie z rozsahu pôsobnosti a nepovinné vyňatie úverov zrieknutím sa poplatkov v prípade úmrtia z rozsahu pôsobnosti. ING sa poisťovníctvom nezaobrá, ale v obmedzenej miere predáva najmä poistné produkty ako sprostredkovateľ, kde nepodstupuje poistné riziko. ING Bank vykonala posúdenie vplyvu, z ktorého vyplývalo, že portfólio úverov so vzdaním sa v prípade úmrtia v Holandsku s čistou účtovnou hodnotou približne 750 miliónov EUR by mohlo patriť do rozsahu pôsobnosti IFRS 17. V nadväznosti na vyššie uvedené zmeny a doplnenia IFRS 17 v roku 2020, ktoré umožňujú voľbu účtovnej politiky, ING Bank zamýšľa účtovať aktíva v tomto portfóliu v plnom rozsahu, vrátane prvkov vzdania sa v prípade úmrtia, s použitím IFRS 9 „Finančné nástroje“, a nie IFRS 17. V dôsledku toho toto portfólio už nebude spĺňať kritérium „výlučne platieb istiny a úrokov“ (SPPI), čo spôsobí, že toto portfólio sa už nebude vykazovať v amortizovanej hodnote, ale v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok. Neočakáva sa, že táto reklasifikácia bude mať významný vplyv na vlastné imanie alebo výsledok ING Bank, keďže sa očakáva, že reálna hodnota sa nebude významne líšiť od súčasnej účtovnej hodnoty. Preto sa očakáva, že finančný vplyv IFRS 17 na ING Bank bude obmedzený.

V roku 2023 budú účinné aj nasledujúce zmeny a doplnenia. Zavedenie týchto zmien by však nemalo mať významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku NG Bank.

- Zmeny v štandarde IAS 1 „Uvádzanie finančných výkazov“: Zverejňovanie účtovných zásad (vydané vo februári 2021).
- Zmeny v IAS 8 „Účtovné zásady, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“: Definícia účtovných odhadov (vydané vo februári 2021).

- Zmeny v IAS 12 "Dane z príjmu": Odložená daň súvisiaca s aktívami a záväzkami vyplývajúcimi z jedinej transakcie (vydaná v máji 2021).

#### Účinné v roku 2024 (ešte neschválené v EÚ):

- Zmeny v IFRS 16 „Nájmy“: Záväzky z lízingu pri predaji a spätnom lízingu (vydané v septembri 2022).
- Zmeny v štandarde IAS 1 „Uvádzanie finančných výkazov“: Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé (vydaná v januári 2020).

### 1.5 Významné úsudky a kritické účtovné odhady a predpoklady

Príprava konsolidovaných finančných výkazov si od vedenia vyžaduje, aby pri uplatňovaní svojich účtovných zásad robilo rozhodnutia a používalo odhady a predpoklady. Tieto odhady a predpoklady ovplyvňujú vykazované výšky aktív a pasív ako aj výšky podmienených aktív a podmienených pasív ku dňu vyhotovenia súvahy i príjem a výdavky vykázané pre daný rok. Skutočný výsledok sa od týchto odhadov môže líšiť. Proces nastavenia predpokladov je predmetom vnútorných kontrolných postupov a schválení.

ING Bank našla oblasti, v ktorých musí robiť vedenie dôležité rozhodnutia a používať kritické účtovné odhady a predpoklady na základe informácií a finančných údajov, ktoré sa môžu, ale nemusia v budúcnosti meniť. Týmito oblasťami sú:

- zabezpečenie úverovej straty (finančné aktíva)
- určovanie reálnej hodnoty finančných aktív a pasív
- hodnotenie znehodnotenia investície do pridruženého podniku
- rezervy a
- účtovanie cielených dlhodobějších refinančných operácií (TLTRO).

Viac informácií o dôležitých úsudkoch a kritických účtovných odhadoch a predpokladoch v týchto oblastiach sa nachádza v príslušných častiach v ods. 1.7 „Finančné nástroje“ (konkrétne 1.7.8 „Znehodnotenie finančných aktív“ a 1.7.3 „Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov“, 1.11 „Investície do pridružených a

spoločných podnikov“, 1.18 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“ a 1.7.9 „Účtovanie cielených dlhodobějších refinančných operácií (TLTRO)“ tejto poznámky a v príslušných poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke.

### 1.6 Ďalší vývoj

Uplatňovanie IAS 29 „Finančné vykazovanie v hyperinflačných ekonomikách“

V druhom štvrťroku 2022 sa Turecko stalo na účely účtovníctva hyperinflačnou ekonomikou. Keďže ING Bank má v Turecku dcérsku spoločnosť, ING Bank uplatnila IAS 29 „Finančné vykazovanie v hyperinflačných ekonomikách“ na svoje operácie, ako keby ekonomika v Turecku bola vždy hyperinflačná. Vzhľadom na to, že ING Bank vykazuje svoje výsledky v eurách, porovnateľné údaje neboli prepočítané a IAS 29 bol uplatnený od 1. januára 2022, pričom vplyv prvého uplatnenia a účinok za dané obdobie sú uvedené v tejto konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2022.

Podľa IAS 29 by sa výsledky činností v Turecku mali uvádzať v aktuálnej kúpnej sile k dátumu vykazovania. Na tento účel bol použitý index spotrebiteľských cien (CPI) stanovený Tureckým štatistickým inštitútom.

Vývoj indexu spotrebiteľských cien počas roka končiaceho sa 31. decembra 2022 bol nasledovný (2003 = 100):

1. januára 2022	686,95
31. decembra 2022	1 128,45
Zmena za obdobie	64,27 %

S cieľom uviesť všetky položky vo finančných výkazoch v zmysle ich aktuálnej kúpnej sily k dátumu vykazovania ING Bank prepočítala nepeňažné položky ING Turkey (ako sú nehnuteľnosti a zariadenia, nehmotný majetok, majetok s právom na používanie a vlastné imanie akcionárov) o zmeny CPI k dátumu vykazovania. Peňažné položky (ako sú hotovosť a zostatky v bankách, úvery a preddavky a vklady) sa neprepočítavajú, pretože sú už vyjadrené v súčasnej kúpnej sile. Okrem toho boli všetky položky vo výkaze komplexného výsledku tiež prepočítané o vplyv inflácie na základe vývoja indexu spotrebiteľských cien počas 12-mesačného obdobia, aby odrážali kúpnu silu k 31. decembru 2022.

Vplyv takéhoto prepočítania výkazu komplexného výsledku a súvahy o infláciu v bežnom období bol vykázaný vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné čisté výnosy“ ako „Čistý peňažný zisk alebo strata“. Čistá peňažná strata za dané obdobie predstavuje stratu kúpnej sily čistej peňažnej pozície (peňažné aktíva prevyšujúce peňažné pasíva) ING Turecko.

Po uplatnení vyššie uvedených postupov prepočtu na turecké líry podľa IAS 29 sa finančná pozícia a výsledky za dané obdobie pre ING Turecko prepočítajú a prezentujú v eurách podľa výmenného kurzu k 31. decembru 2022. V prípade výkazu súhrnných ziskov a strát je to inak ako pri bežných postupoch prepočtu, pri ktorých sa položky súhrnných ziskov a strát prepočítavajú výmenným kurzom platným v deň transakcie. Okrem toho sa ING Bank rozhodla prezentovať efekt prepočtu vyplývajúci z prepočtu podielu ING Bank na vlastnom imaní ING Turkey, ako to vyžaduje IAS 29, ako aj efekt prepočtu vyplývajúci z prepočtu záverečným kurzom, ktorý sa líši od predchádzajúceho záverečného kurzu, v rezerve na prepočet mien.

Vplyv uplatňovania IAS 29 počas roka končiaceho sa 31. decembra 2022 je uvedený v poznámke 19 „Vlastné imanie“.

## 1.7 Finančné nástroje

ING Bank uplatňuje IFRS 9 „Finančné nástroje“ na vykazovanie, klasifikáciu a oceňovanie a ukončenie účtovania finančných aktív a finančných záväzkov a na zníženie hodnoty finančných aktív. Skupina uplatňuje požiadavky IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ na účely účtovania zabezpečenia.

### 1.7.1 Vykazovanie a ukončenie vykazovania finančných nástrojov

#### Vykazovanie finančných aktív

Finančné aktíva sa vykazujú v súvahe vtedy, keď sa ING Bank stane zmluvnou stranou príslušných nástrojov. Pri bežnom nákupe alebo predaji finančného aktíva sa bude účtovať podľa dátumu uskutočnenia obchodu a dátumu uskutočnenia platby podľa klasifikácie daného finančného aktíva.

#### Ukončenie vykazovania finančných aktív

Finančné aktíva sa prestávajú vykazovať vtedy, keď sa ukončia práva na získavanie hotovostných tokov z finančných aktív alebo keď ING Bank previedla práva na získavanie hotovostných tokov z finančných aktív, alebo prevzala povinnosť preniesť hotovostné toky a do značnej miery previedla všetky riziká a odmeny daného aktíva. Ak ING Bank neprevedie ani si neponechá približne všetky riziká a odmeny z vlastníctva finančného aktíva, ukončí vykazovanie daného finančného aktíva, ak nad ním už nemá kontrolu. Rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančného aktíva, ktoré sa prestalo vykazovať, a prijatou odmenou sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát.

#### Vykazovanie finančných záväzkov

Finančné záväzky sa vykazujú do zmluvných rezerv nástroja ku dňu, keď sa daná účtovná jednotka stane zmluvnou stranou.

#### Ukončenie vykazovania finančných záväzkov

Finančné záväzky sa prestanú vykazovať vtedy, keď je povinnosť uvedená v zmluve splnená, zrušená alebo jej platnosť skončila. Rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančného záväzku, ktorý zanikol a príslušná odmena je zaplatená, sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát.

### 1.7.2 Klasifikácia a oceňovanie finančných nástrojov

#### Finančné aktíva

ING Bank klasifikuje svoje finančné aktíva do nasledujúcich kategórií oceňovania:

- finančné aktíva, ktoré sa majú oceňovať následne v reálnej hodnote (bud' cez OCI alebo cez hospodársky výsledok) a
- finančné aktíva, ktoré sa majú oceňovať v amortizovanej hodnote (AC).

Pri prvotnom vykázaní oceňuje ING Bank finančné aktívum v reálnej hodnote, v prípade finančného aktíva, ktoré nie je vo FVPL, pripočíta transakčné náklady, ktoré sa dajú priamo pripísať nadobudnutiu daného finančného aktíva. Transakčné náklady finančných aktív účtovaných v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok (FVPL) sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát.

### Finančné aktíva - Dlhové nástroje

Klasifikácia závisí od obchodného modelu na riadenie finančných aktív daného subjektu a od zmluvných podmienok peňažných tokov pri prvotnom vykázaní..

#### Obchodné modely

Obchodné modely sú klasifikované ako „držať so zámerom inkasovania zmluvných peňažných tokov“ (HtC), „držať so zámerom inkasovania zmluvných peňažných tokov a peňažných tokov z predaja“ (HtC&S) alebo „iné“ podľa toho, ako sa riadi portfólio finančných nástrojov ako celok. Obchodné modely ING Bank vychádzajú z existujúcej štruktúry vedenia banky a sú dopracované na základe analýzy toho, ako sa obchodné transakcie hodnotia a vykazujú, ako sa riadia ich konkrétne obchodné riziká a na základe minulého a očakávaného budúceho predaja. Predaj je v obchodnom modeli HtC povolený vtedy, keď sa vykoná kvôli nárastu úverového rizika, okolo dátumu ukončenia splatnosti (kde sú výnosy z predajov približne rovnakej výšky ako inkasované ostávajúce zmluvné peňažné toky), nie je významný svojou hodnotou (samostatne i spoločne) alebo nie je častý.

#### Zmluvné peňažné toky Výlučne platby istiny a úrokov (SPPI)

Zmluvné peňažné toky finančného majetku sa posudzujú s cieľom určiť, či predstavujú SPPI. Úrok zahŕňa kompenzáciu za časovú hodnotu peňazí, úverové riziko a iné základné riziká spojené s úvermi, ako je kompenzácia za riziko súvisiace s likviditou a náklady spojené s držbou daného finančného aktíva počas istej doby. Okrem toho môže úrok zahŕňať ziskovú maržu podľa základnej dohody o poskytovaní úverov. Pri určovaní toho, či sú peňažné toky finančných aktív s vloženými derivátmi SPPI, sa tieto finančné aktíva zvažujú ako celok.

Keď ING Bank hodnotí, či sú zmluvné peňažné toky SPPI, zvažuje zmluvné podmienky daného nástroja. Toto zahŕňa hodnotenie toho, či dané finančné aktívum obsahuje zmluvnú podmienku, ktorá by mohla zmeniť výšku alebo načasovanie zmluvných peňažných tokov tak, že už by nespĺňalo túto podmienku.

Na základe obchodného modelu subjektu pre riadenie finančných aktív a zmluvných podmienok peňažných tokov existujú tri kategórie oceňovania, do ktorých ING Bank zaraďuje svoje dlhové nástroje:

- Upravená cena obstarania (AC):  
Dlhové nástroje držané so zámerom inkasovania zmluvných peňažných tokov podľa obchodného modelu HtC, kde tieto peňažné toky predstavujú SPPI, sa oceňujú v AC. Úrokové výnosy z týchto finančných aktív sú zahrnuté do úrokových výnosov pomocou metódy efektívnej úrokovej miery (EIR). Akýkoľvek zisk alebo strata vznikajúce pri ukončení vykazovania sa vykáže priamo v zisku alebo strate. Straty zo znehodnotenia sa vo výkaze ziskov a strát vykazujú ako samostatná riadková položka.
- FVOCI:  
Dlhové nástroje držané so zámerom inkasovania zmluvných peňažných tokov a peňažných tokov z predaja podľa obchodného modelu HtC&S, kde peňažné toky týchto aktív predstavujú SPPI, sa oceňujú vo FVOCI. Pohyby v účtovnej hodnote sa vykazujú v OCI s výnimkou vykazovania ziskov alebo strát zo zníženia hodnoty, úrokových výnosov a kurzových ziskov a strát, ktoré sa vykazujú v hospodárskom výsledku. Pri ukončení vykazovania aktíva sa preklasifikuje kumulatívny zisk alebo strata, ktoré boli predtým vykázané v OCI, z vlastného imania do hospodárskeho výsledku a vykáže sa v investičných príjmoch alebo ostatných čistých príjmoch na základe špecifických charakteristík daného obchodného modelu. Úrokové výnosy z týchto finančných aktív sú zahrnuté do úrokových výnosov pomocou metódy EIR. Straty zo znehodnotenia sa vo výkaze ziskov a strát vykazujú ako samostatná riadková položka.
- FVPL:  
Dlhové nástroje, ktoré nespĺňajú kritériá pre AC alebo FVOCI, sa oceňujú vo FVPL. Toto zahŕňa dlhové nástroje držané na obchodovanie (vykazované samostatne ako „obchodovateľné aktíva“) a všetky ďalšie dlhové nástroje, ktoré nespĺňajú kritériá pre AC alebo FVOCI (vykazované samostatne ako „Povinné“ vo FVPL). V niektorých prípadoch môže ING Bank pri prvotnom vykázaní neodvolateľne označiť finančné aktívum za klasifikované a oceňované vo FVPL. V takomto prípade tým eliminuje alebo značne znižuje účtovný nesúlad, ktorý by inak vznikol pri aktívach oceňovaných v AC alebo FVOCI. Pohyby reálnej

hodnoty pri obchodovateľných cenných papieroch, obchodovateľných úveroch a vkladoch (najmä obrátené repo obchody) sa vykazujú v plnej výške v rámci výsledku ocenenia a čistých príjmov z obchodovania, vrátane úroku. Úrok vznikajúci z finančných aktív uvádzaných vo FVPL sa vyказuje v hospodárskom výsledku v rámci úrokového výnosu alebo úrokových nákladov v období, kedy vznikne. Úrok vznikajúci z dlhového nástroja, ktorý je súčasťou zabezpečovacieho vzťahu, no nie je predmetom účtovania zabezpečenia, sa vyказuje v hospodárskom výsledku v rámci úrokového výnosu alebo úrokových nákladov v období, kedy vznikne.

ING Bank preklasifikuje dlhové nástroje iba vtedy, keď sa zmení jej obchodný model pre riadenie týchto finančných aktív. Takéto zmeny v obchodných modeloch by mali byť veľmi zriedkavé. Počas obdobia vykazovania nedošlo k zmenám v klasifikácii.

### Finančné aktíva - Kapitálové investície

Všetky kapitálové investície sa oceňujú reálnou hodnotou. ING Bank uplatňuje možnosť vykazovania reálnej hodnoty cez OCI pri investíciách, ktoré sa považujú za strategické a skladajú sa z investícií, ktoré zvyšujú hodnotu hlavných bankových činností ING Bank.

Zisky a straty ocenené v reálnej hodnote sa po ukončení vykazovania investícií už nevracajú do hospodárskeho výsledku, ak sa rozhodne, že budú klasifikované a oceňované ako FVOCI. Kumulatívny zisk alebo strata sa však prevádza v majetku do nerozdeleného zisku pri skončení vykazovania takýchto majetkových nástrojov. Dividendy z takýchto investícií sa naďalej vykazujú v hospodárskom výsledku ako investičný príjem, keď vznikne ING právo dostávať platby. Na kapitálové investície klasifikované a oceňované vo FVOCI sa nevzťahujú požiadavky súvisiace so znížením hodnoty.

Ostatné kapitálové investície sa oceňujú vo FVPL. Všetky zmeny reálnej hodnoty sa v konsolidovanom výkaze ziskov a strát vykazujú vo výsledkoch ocenenia a čistých príjmoch z obchodovania.

### Finančné záväzky

Finančné záväzky sa klasifikujú a následne oceňujú v AC, okrem zmlúv o finančnom zabezpečení, derivátov a záväzkov určených vo FVPL. Finančné záväzky klasifikované a oceňované vo FVPL sa vykazujú nasledovne:

- výška zmeny reálnej hodnoty, ktorá je pripísateľná zmenám úverového rizika daného záväzku určeného vo FVPL, sa uvádza v OCI. Pri ukončení vykazovania sa tento vplyv úpravy ocenenia záväzku (DVA) nevracia z OCI do výsledku hospodárenia
- a zostávajúca výška zmeny reálnej hodnoty sa vykáže vo výsledku hospodárenia v položke „výsledky ocenenia a čisté príjmy z obchodovania“. Úrok z finančných záväzkov vo FVPL sa tiež vyказuje vo výsledku ocenenia, s výnimkou položiek dobrovoľne určených ako FVPL, pri ktorých sa úrok uvádza v rámci „Úrokových výnosov (nákladov)“.

Zmluva na finančné záruky je zmluva, ktorá od ING Bank požaduje, aby uhradila určené platby na odškodnenie držiteľa za straty spôsobené tým, že istý dlžník neuhradil platbu do termínu splatnosti v súlade s pôvodnými alebo upravenými podmienkami dlhového nástroja. Takáto zmluva sa najprv vykáže v reálnej hodnote a následne sa ocení vyššou z nasledovných súm: (a) suma určená podľa štandardu IFRS 9 „Finančné nástroje“ o rezervách na zníženie hodnoty (pozri časť „Znehodnotenie finančných aktív“), a (b) prvotne vykázaná suma, v príslušných prípadoch mínus kumulatívna amortizácia vykázaná podľa zásady vykazovania výnosov podľa IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“.

### 1.7.3 Reálne hodnoty finančných aktív a záväzkov

Všetky finančné aktíva a záväzky sa prvotne vykazujú v reálnej hodnote. Reálna hodnota finančného nástroja pri prvom vykázaní je vo všeobecnosti transakčná cena (t. j. reálna hodnota danej alebo prijatej úhrady). Ak však existuje významný rozdiel medzi cenou transakcie a reálnou hodnotou finančných nástrojov, ktorých reálna hodnota vychádza z techniky oceňovania využívajúcej významné nepozorovateľné vstupy, odloží sa celý rozdiel prvého dňa („zisk alebo strata v prvý deň“). ING Bank odkladá zisk alebo stratu v prvý deň v súvislosti s finančnými nástrojmi zaradenými do úrovne 3 a finančnými nástrojmi s významnými nepozorovateľnými vstupmi do CVA, ktoré nie sú nevyhnutne zaradené do úrovne 3. Odložený zisk alebo strata prvého dňa sa vyказuje vo výkaze ziskov a strát počas celej doby trvania transakcie, kým nenastane splatnosť transakcie, alebo kým sa významné nepozorovateľné vstupy nestanú pozorovateľnými, alebo kým sa významné nepozorovateľné vstupy nestanú nevýznamnými. Vo všetkých ostatných prípadoch ING Bank vyказuje tento rozdiel ako zisk alebo stratu na začiatku.

Následne sa okrem finančných aktív a finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote ocenia všetky ďalšie finančné aktíva a záväzky v reálnej hodnote.

Reálna hodnota je definovaná ako cena, ktorú je možné získať pri predaji aktíva alebo zaplatiť pri prevode záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia. Predpokladá, že pri oceňovaní aktíva alebo záväzku účastníci trhu použijú a zohľadnia charakteristiky daného aktíva alebo záväzku. Ak je to možné, sú reálne hodnoty finančných aktív a záväzkov založené na neupravených kótovaných trhových cenách. Takéto kótované trhové ceny sa primárne získavajú z burzových cien pre kótované finančné nástroje. Keď burzová cena nie je dostupná, dajú sa kótované ceny na aktívnom trhu získať od nezávislých predajcov na trhu, maklérov alebo tvorcov trhu. Vo všeobecnosti sú pozície sú hodnotené tak, že sa zoberie navrhovaná cena za dlhú pozíciu a ponúkaná cena za krátku pozíciu, alebo sú hodnotené cenou z rozpätia navrhovanej/ponúkanej ceny, ktorá za daných okolností najlepšie predstavuje reálnu hodnotu. V niektorých prípadoch, keď sú pozície označené strednými trhovými cenami, vypočíta sa prispôbenie reálnej hodnoty.

Pre niektoré finančné aktíva a záväzky neexistujú kótované trhové ceny. Reálna hodnota sa pre takéto finančné nástroje určuje pomocou techník oceňovania. Tieto techniky oceňovania sú rôzne, od diskontovaných peňažných tokov až po rôzne modely oceňovania, pri ktorých sa zohľadňujú relevantné faktory oceňovania vrátane trhovej ceny východiskových referenčných nástrojov, parametre trhu (premenlivosť, korelácie a úverové ratingy) a správanie zákazníka. ING Bank pri určovaní reálnej hodnoty maximalizuje využitie trhových pozorovateľných vstupov a minimalizuje použitie nepozorovateľných vstupov. To môže byť subjektívne v závislosti od významu nepozorovateľných vstupov do celkového hodnotenia. Všetky používané techniky oceňovania sú predmetom interného posudzovania a schvaľovania. Ak je to možné, väčšina údajov použitých v týchto technikách oceňovania sa každý deň potvrdzuje.

Ak sa skupina finančných aktív a záväzkov riadi na základe ich čistého vystavenia sa riziku, meria sa reálna hodnota skupiny finančných aktív a záväzkov na úrovni čistého portfólia.

Aby bolo možné zahrnúť do reálnej hodnoty úverové riziko, používa ING Bank úpravy ocenenia pohľadávok i záväzkov (CVA, DVA, takisto známe ako bilaterálne úpravy ocenenia alebo BVA). Vlastné vydané dlhové a štruktúrované cenné papiere, ktoré sú určené vo FVPL, sa očisťujú o úverové riziko ING Bank pomocou DVA. Okrem toho sa deriváty ohodnotené v reálnej hodnote očisťujú o úverové riziko pomocou BVA. BVA je dvojakej povahy, keďže do úpravy je zahrnuté úverové riziko druhej strany (CVA) ako aj úverové riziko ING Bank (DVA). Všetky vstupné údaje, ktoré sa používajú pri určovaní BVA, vychádzajú z odvodených trhových

údajov. Okrem toho sa pri meraní úpravy ocenenia zohľadňuje opačné riziko (keď sa vystavenie druhej strany zvyšuje a úverová kvalita tejto druhej strany sa zhoršuje) a štandardné riziko (keď sa vystavenie druhej strany zvyšuje a úverová kvalita tejto druhej strany rastie).

Na začlenenie rizika súvisiaceho s financovaním uplatňuje ING Bank pri nezabezpečených derivátoch doplnujúcu „úpravu ocenenia financovania“ (FVA), ktorá je založená na trhovej cene likvidity financovania. ING Bank takisto na isté pozície uplatňuje iné úpravy ocenenia, aby dospela k reálnej hodnote: úpravy Bid-Offer, úprav rizík modelov a úpravy ocenenia zábezpeky (CollVA).

#### **Dôležité úsudky a kritické účtovné odhady a predpoklady:**

- Aj keď sú k dispozícii trhové ceny, keď sú trhy sú menej likvidné, môže existovať niekoľko cien jedného cenného papiera z rozdielnych cenových zdrojov. Výber najvhodnejšej ceny si vyžaduje posúdenie a výsledkom môže byť rozdielny odhad reálnej hodnoty.
- Techniky oceňovania sú prirodzene subjektívne a súčasťou určovania reálnych hodnôt niektorých finančných aktív a záväzkov je dôkladné posudzovanie. Techniky oceňovania zahŕňajú rozličné predpoklady týkajúce sa faktorov oceňovania. Použitie rozdielnych techník oceňovania a predpokladov môže viesť k značne rozdielnym odhadom reálnej hodnoty.
- Na vyhodnotenie toho, či proces oceňovania viedol k určeniu správnej reálnej hodnoty pozície a minimalizácii potenciálnych rizík ekonomických strát z dôvodu nesprávnych alebo nevhodne použitých modelov, sa používa testovanie ceny.
- Posúdenie toho, či je trh aktívny a či je vstup pozorovateľný a významný, si vyžaduje úsudok. ING Bank zatrieduje svoje finančné nástroje, ktoré sa buď oceňujú vo výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote alebo ktorých reálna hodnota je zverejnená, do trojúrovňovej hierarchie podľa pozorovateľnosti a významu

#### **1.7.4 Deriváty a účtovanie zabezpečenia**

IFRS 9 obsahuje voľbu účtovnej politiky odložiť prijatie účtovania zabezpečenia podľa IFRS 9 a pokračovať v účtovaní zabezpečenia podľa IAS 39. ING Bank sa rozhodla uplatniť túto voľbu účtovnej politiky a k 1. januáru 2018 neprijala účtovanie zabezpečenia podľa IFRS 9. Okrem toho podľa tejto výnimky EÚ z IAS používa ING Bank účtovanie zabezpečenia reálnej hodnoty pre portfólio zabezpečení rizika úrokovej miery (tzv. makrozabezpečenie reálnej hodnoty).

Deriváty sa na začiatku vykazujú v reálnej hodnote k dátumu, ku ktorému sa uzatvára derivátová zmluva, a následne sa oceňujú v reálnej hodnote. Reálne hodnoty sa získavajú z kótovaných trhových cien na aktívnych trhoch, vrátane trhových transakcií prípadne techník oceňovania (napr. modely diskontovaného peňažného toku a modely oceňovania opcií). Všetky deriváty sa účtujú ako aktíva, keď je ich reálna hodnota kladná, a ako pasíva, keď je ich reálna hodnota záporná. Pohyby reálnej hodnoty u derivátov sa vykazujú v zisku alebo strate vo výsledku ocenenia a čistých príjmoch z obchodovania, okrem derivátov buď vo formálnom zabezpečovacom vzťahu a okrem tzv. ekonomických zabezpečení, ktoré nie sú vo formálnom vzťahu účtovania zabezpečenia, kde sa zložka vykazuje samostatne v úrokovom výsledku podľa stratégie riadenia rizík ING Bank.

Začlenené deriváty sa oddeľujú od finančných záväzkov a iných nefinančných zmlúv a účtujú sa ako derivát iba vtedy, keď:

1. ekonomické vlastnosti a riziká daného začleneného derivátu nesúvisia úzko s ekonomickými vlastnosťami a rizikami základnej zmluvy
2. samostatný nástroj s rovnakými podmienkami ako daný začlenený derivát by splnil definíciu derivátu
3. tento kombinovaný nástroj sa neoceňuje v reálnej hodnote a zmeny reálnej hodnoty sa neuvádzajú v hospodárskom výsledku.

Ak sa začlenený derivát oddelí, účtuje sa základná zmluva ako podobná samostatná zmluva.

Metóda vykazovania výsledných ziskov alebo strát reálnej hodnoty závisí od toho, či je derivát označený za nástroj na zabezpečenie, a ak áno, od povahy zabezpečovanej položky. ING Bank označuje určité deriváty za zabezpečenie reálnej hodnoty vykazovaných aktív alebo pasív alebo pevných záväzkov (zabezpečenie reálnej hodnoty), zabezpečenie vysoko pravdepodobných budúcich peňažných tokov pripísateľných vykazovanému aktívu alebo pasívu alebo predpovedanej transakcii (zabezpečenie peňažných tokov) alebo zabezpečenie čistej investície do zahraničnej operácie. Účtovanie zabezpečenia sa používa pre takto označené deriváty za predpokladu splnenia určitých kritérií.

Na začiatku transakcie ING Bank zdokumentuje vzťah medzi zabezpečovacími nástrojmi a zabezpečenými položkami, svoj cieľ ohľadne riadenia rizík ako aj metódy vybrané na prehodnotenie efektívnosti

zabezpečenia. ING Bank taktiež zdokumentuje svoje hodnotenie, jednak na začiatku zabezpečenia ako aj všetky následné hodnotenia toho, či sú deriváty používané pri transakciách zabezpečenia vysoko účinné pri kompenzácii zmien reálnych hodnôt alebo peňažných tokov zabezpečených položiek.

### **Zabezpečenie reálnej hodnoty**

Zmeny reálnej hodnoty derivátov, ktoré sú označené ako zabezpečenia reálnej hodnoty a vyhovujú kritériám zabezpečenia reálnej hodnoty, sa uvádzajú vo výkaze ziskov a strát spolu s úpravami reálnej hodnoty zabezpečenej položky, ktoré sa dajú pripísať zabezpečovanému riziku. Ak vzťah zabezpečenia už nespĺňa kritériá pre účtovanie zabezpečenia, v prípade úročených nástrojov sa kumulatívna úprava zabezpečovaných položiek amortizuje cez výkaz ziskov a strát počas zvyšného obdobia pôvodného zabezpečenia alebo sa uvádza priamo vtedy, keď sa zabezpečená položka už nevykáže. Pri neúročených nástrojoch sa kumulatívna úprava zabezpečenej položky uvádza vo výkaze ziskov a strát iba vtedy, keď sa zabezpečená položka už nevykáže.

### **Zabezpečenie peňažných tokov**

Účinná časť zmien reálnej hodnoty derivátov, ktoré sú označené ako zabezpečenie peňažných tokov a spĺňajú príslušné kritériá, sa vykazuje v „Ostatných súčastiach komplexného výsledku“. Zisk alebo strata týkajúca sa neúčinnnej časti sa vykazuje okamžite vo výkaze ziskov a strát. Sumy nahromadené v „Ostatných súčastiach komplexného výsledku“ sa presúvajú do výkazu ziskov a strát v obdobiach, v ktorých daná zabezpečená položka ovplyvňuje čistý výsledok. Keď sa platnosť zabezpečovacieho nástroja skončí alebo sa tento nástroj predá, alebo keď zabezpečenie už nespĺňa kritériá pre účtovanie zabezpečenia, zostáva v „Ostatných súčastiach komplexného výsledku“ akýkoľvek kumulatívny zisk alebo strata, ktoré v tom čase v „Ostatných súčastiach komplexného výsledku“ existujú, a vykazuje sa vtedy, keď sa predpovedaná transakcia skutočne uvedie vo výkaze ziskov a strát. Keď sa uskutočnenie predpovedanej transakcie už neočakáva, kumulatívny zisk alebo strata, ktoré boli uvedené v "Ostatných súčastiach komplexného výsledku", sa okamžite presúvajú do výkazu ziskov a strát.

### **Zabezpečenie čistých investícií**

Zabezpečenie čistých investícií v zahraničných operáciách sa účtuje podobne ako zabezpečenie peňažných tokov. Akýkoľvek zisk alebo strata zo zabezpečovacieho nástroja súvisiaceho s účinnou časťou zabezpečenia



sa vykazuje v „Ostatných súčiastiach komplexného výsledku“ a zisk alebo strata súvisiace s neúčinnou časťou sa vykazujú okamžite vo výkaze ziskov a strát. Zisky a straty akumulované v „Ostatných súčiastiach komplexného výsledku“ sa uvádzajú vo výkaze ziskov a strát pri predaji danej zahraničnej prevádzky.

### **Prechod na IBOR - osobitné zásady platné od 1. januára 2019 pre zabezpečenie priamo ovplyvnené reformou IBOR**

Ako je vysvetlené ďalej v odseku o „Prechode na IBOR“ v časti „Riadenie rizík“, finančné trhy prechádzajú významnou reformou medzibankovo ponúkaných sadziieb (IBOR) a finančné inštitúcie sú povinné zaviesť náhradu významných referenčných úrokových sadziieb.

Vzhľadom na to, že reforma IBOR môže mať rôzne účtovné dôsledky, prijala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) dvojfázový projekt. Fáza 1 sa zaoberá tými záležitosťami, ktoré ovplyvňujú finančné vykazovanie pred nahradením existujúcej referenčnej sadzby. Zmeny IFRS vo fáze 1 vydala IASB v roku 2019. Fáza 2 sa zaoberá tými záležitosťami, ktoré môžu ovplyvniť finančné vykazovanie pri reforme alebo nahradení existujúcej referenčnej sadzby. Zmeny IFRS vo fáze 2 vydala IASB v roku 2020.

Zmeny IFRS vo fáze 1 umožňujú ING Bank uplatniť súbor dočasných výnimiek, aby mohla pokračovať s účtovaním zabezpečenia aj vtedy, keď zmluvné hotovostné toky vyplývajúce z reformy nie sú isté. Podľa týchto dočasných výnimiek sa predpokladá, že medzibankové ponúkané sadzby budú pokračovať nezmenené na účel účtovania zabezpečenia dovtedy, kým sa neisté záležitosti nevyriešia.

Konkrétnejšie sú súčasťou zmien vo fáze 1 nasledujúce dočasné uvoľnenia:

- Vysoko pravdepodobná požiadavka na zabezpečenia peňažných tokov  
Pri určovaní toho, či je plánovaná transakcia vysoko pravdepodobná, sa predpokladá, že referenčná úroková sadzba, z ktorej vychádzajú zabezpečené peňažné toky, sa v dôsledku reformy nezmení.
- Perspektívne hodnotenie účinnosti zabezpečenia  
Pri vykonávaní perspektívneho hodnotenia sa predpokladá, že referenčná úroková sadzba, z ktorej vychádzajú zabezpečené peňažné roky, sa v dôsledku reformy nezmení.

- Retrospektívne hodnotenie účinnosti zabezpečenia  
Pri vykonávaní retrospektívneho hodnotenia môžu zabezpečenia prejsť hodnotením aj vtedy, keď sú skutočné výsledky počas obdobia neistoty vznikajúceho z reformy IBOR mimo rozsahu 80-125%.
- Označenie zložky položky ako zabezpečenej položky  
Pre zabezpečenia referenčnej zložky rizika úrokovej sadzby ovplyvnenej touto reformou sa musí samostatne identifikovateľná požiadavka preukázať iba na začiatku takýchto zabezpečovacích vzťahov (vrátane makro zabezpečení).

Tieto zmeny sú relevantné vzhľadom na to, že ING Bank zabezpečuje a uplatňuje účtovanie zabezpečenia na časť vystavenia referenčnej úrokovej sadzby reformy IBOR. Hedžing ING Bank sa postupne mení, v potrebných prípadoch s cieľom začleniť nové referenčné sadzby. Dočasné výnimky v rámci fázy 1 boli pre ING Bank naďalej relevantné k 31. decembru 2022 (pre USD a WIBOR).

ING Bank úplne prestane uplatňovať tieto zmeny vtedy, keď táto neistota už nebude existovať alebo keď sa ukončí zabezpečovací vzťah. Informácie o zverejňovaní v súvislosti s uplatnením zmien v rámci 1. fázy sa nachádzajú v poznámke 36 „Deriváty a účtovanie zabezpečenia“. Viac informácií o výnimkách pre zabezpečovacie vzťahy ING Bank pri ukončení fázy 1 sa nachádza v poznámke Riadenie rizík/Prechod na sadzbu IBOR.

Zmeny vo fáze 2 si vyžadujú, aby účtovanie zabezpečenia pri prechode na bezrizikové sadzby pokračovalo, pokiaľ zmeny vykonané vo finančných nástrojoch potrebné na vykonanie reformy IBOR a ak bude nový základ pre výpočet peňažných tokov „ekonomicky rovnocenný“ s predchádzajúcim základom. Konkrétne zmeny vo fáze 2 umožňujú pokračovanie zabezpečovacích vzťahov, pokiaľ sa zmení ich dokumentácia tak, aby odrážala zmeny v zabezpečovaných nástrojoch, zabezpečovacích nástrojoch, zabezpečovanom riziku a/alebo metóde merania účinnosti počas prechodu na nové referenčné sadzby. V roku 2022 bola pre ING Bank naďalej relevantná fáza 2, keď ING skutočne previedla svoje finančné nástroje (určené vo vzťahoch účtovania zabezpečenia) na nové referenčné sadzby (najmä USD LIBOR).

Konkrétnejšie sú súčasťou zmien vo fáze 2 nasledujúce dočasné uvoľnenia:

Výnimka z ukončenia zabezpečovacích vzťahov

- Zmeny v zabezpečovacej dokumentácii v dôsledku zmien vyžadovaných reformou IBOR nevedú k ukončeniu zabezpečovacieho vzťahu ani k určeniu nového zabezpečovacieho vzťahu. Zmeny môžu byť vo forme určenia alternatívnej referenčnej sadzby ako zabezpečovaného rizika, opise zabezpečovacieho nástroja, v opise zabezpečovanej položky alebo v metóde merania účinnosti.
- Keď je zabezpečovaná položka zmenená v dôsledku reformy IBOR (alebo ak sa zabezpečovanie už skončilo), sumy nazhromaždené v rezerve na zabezpečenie peňažných tokov sa považujú za sumy založené na bezrizikovej sadzbe (RFR). Toto vedie k uvoľneniu rezervy na zabezpečenie peňažných tokov do hospodárskeho výsledku v rovnakom období alebo obdobiach, v ktorých zabezpečené peňažné toky, ktoré sú teraz založené na RFR, ovplyvňujú hospodársky výsledok.
- Keď sa menia položky v rámci určenej skupiny zabezpečovaných položiek v dôsledku reformy IBOR, stratégia zabezpečenia zostáva a nekončí sa. Keďže položky v rámci zabezpečovanej skupiny prechádzajú v rôznych obdobiach zo sadzieb IBOR na sadzby RFR, prenášajú sa do podskupín nástrojov, ktoré sa odkazujú na sadzby RFR ako zabezpečované riziko. Existujúce sadzby IBOR sú naďalej určené ako zabezpečované riziko pre inú podskupinu zabezpečených položiek, kým sa tiež neaktualizujú, aby odkazovali na novú RFR. Zvyčajné požiadavky na účtovanie zabezpečenia sa uplatňujú na zabezpečovací vzťah ako celok.
- Na posúdenie retrospektívnej účinnosti zabezpečenia sa môžu kumulatívne zmeny reálnej hodnoty zmeniť na nulu, keď sa skončí výnimka z retrospektívneho posudzovania výnimiek z fázy 1. Voľba sa robí samostatne pre každý zabezpečovací vzťah (t.j. pre každé zabezpečenie zvlášť).
- Dočasná výnimka z povinnosti splniť samostatne identifikovateľnú požiadavku: RFR sa považuje za samostatne identifikovateľný prvok rizika, ak sa odôvodnene očakáva, že splní samostatne identifikovateľnú požiadavku do 24 mesiacov odo dňa, kedy je prvýkrát určená ako nezmluvne špecifikovaný prvok rizika (t. j. keď subjekt prvýkrát určí RFR ako nezmluvne určený prvok rizika). Táto výnimka sa uplatňuje pre každú RFR podľa jednotlivých sadzieb.

### Neobchodné deriváty, ktoré nespĺňajú podmienky pre účtovanie zabezpečenia

Derivátové nástroje, ktoré používa ING Bank ako súčasť svojich stratégií riadenia rizík, ktoré ale podľa účtovných zásad ING Bank nespĺňajú kritériá pre účtovanie zabezpečenia, sa uvádzajú ako

neobchodovateľné deriváty. Neobchodovateľné deriváty sa oceňujú v reálnej hodnote, pričom zmeny v reálnej hodnote sa uvádzajú vo výkaze ziskov a strát.

### 1.7.5 Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

Finančné aktíva a finančné záväzky sa vzájomne započítavajú a čistá suma sa uvádza vo výkaze o finančnej situácii, keď má ING Bank platné a zákonné právo na započítanie vykázaných súm a chce ich buď vyrovať v čistom vyjadrení alebo realizovať dané aktívum a zároveň vyrovať daný záväzok. Započítanie sa používa pre niektoré úrokové swapy, pre ktoré sa používajú služby centrálného zúčtovacieho ústavu.

### 1.7.6 Repo transakcie a reverzné repo transakcie

Cenné papiere, ktoré sa predávajú na základe dohôd o spätnom odkúpení (repo), požičiavani cenných papierov a podobných dohôd, sa naďalej vykazujú v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii. Pohľadávka protistrany sa oceňuje vo FVPL a (určuje) zahŕňa sa do ostatných finančných záväzkov vo FVPL, ak sa dané aktívum vyказuje vo FVPL. V opačnom prípade je pohľadávka protistrany zahrnutá do „vkladov od bánk“, „vkladov od zákazníkov“, prípadne „obchodovania“.

Cenné papiere zakúpené na základe dohody o spätnom odpredaji („obrátené repo“), požičiavani cenných papierov a podobných dohôd sa nevykazujú v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii. Odmena zaplatená za nákup cenných papierov sa vyказuje ako „pôžičky a preddavky zákazníkom“, „pôžičky a preddavky bankám“, „ostatné finančné aktíva vo FVPL“ prípadne „obchodovateľné aktíva“. Rozdiel medzi predajnou cenou a cenou spätného odkúpenia sa považuje za úrok a amortizuje sa počas platnosti dohody pomocou metódy efektívnej úrokovej miery pre nástroje, ktoré sa neoceňujú vo FVPL.

### 1.7.7 Klasifikácia riadenia úverového rizika a maximálna expozícia voči úverovému riziku

Informácie o riadení úverového rizika sa nachádzajú v odseku o úverovom riziku „Kategoríe úverového rizika“ v časti výročnej správy nazvanej „Riadenie rizík“.

Maximálnym vystavením sa úverovému riziku pre položky vo výkaze o finančnej situácii je vo všeobecnosti účtovná hodnota pre príslušné finančné aktíva. Pre položky, ktoré sa nenachádzajú v súvahe, je

maximálnym vystavením sa úverovému riziku maximálna suma, ktorej úhrada sa môže požadovať. Pozri Poznámku 41 „Podmienené záväzky a prísľuby“ pre tieto položky, ktoré sa nenachádzajú v súvahe. Prijaté zábezpeky sa pri určovaní maximálneho vystavenia sa úverovému riziku nezohľadňujú.

Informácie o riadení úverového rizika sa nachádzajú v odseku o úverovom riziku „Kategórie úverového rizika“ v časti výročnej správy nazvanej „Riadenie rizík“. Spôsob, akým ING Bank riadi úverové riziko a určuje vystavenie sa úverovému riziku na daný účel, je vysvetlený v odseku o úverovom riziku „Rámec pre ochotu podstupovať úverové riziko a riziko koncentrácie“ v časti výročnej správy nazvanej „Riadenie rizík“.

### 1.7.8 Znehodnotenie finančných aktív

Model očakávanej úverovej straty (ECL) sa vzťahuje na všetky finančné aktíva účtované v AC alebo FVOCI, ako napríklad úvery, dlhové cenné papiere a pohľadávky z nájmu, rovnako ako podsúvahové položky, ako napríklad nečerpané úverové záväzky, niektoré vydané finančné záruky a nevyčerpané viazané revolvingové úvery. V rámci modelu ECL počíta ING Bank očakávané úverové straty (ECL) tak, že na diskontovanom základe zváži deficit hotovosti, ktorý by jej vznikol v prípade neplnenia, a tento deficit vynásobí pravdepodobnosťou, s akou neplnenie nastane. ECL je súčet pravdepodobnosťou vážených výsledkov. Odhady ECL sú nestranné a zahŕňajú primerané a oprávnené informácie o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a predpovede budúcich ekonomických podmienok. Prístup ING Bank vyvažuje modely založené na pokročilých interných hodnoteniach (AIRB), ktoré sa používajú na regulačné účely. Vykonávajú sa úpravy, aby boli tieto modely vhodné na určenie ECL. ECL sa vykazuje v súvahe ako zabezpečenie úverových strát (LLP).

### Trojstupňový prístup

V deň vykazovania sa finančné aktíva zaradia do jednej z troch nižšie uvedených fáz. Finančné aktíva sa počas svojej životnosti môžu presúvať medzi jednotlivými fázami. Tieto fázy vychádzajú zo zmien úverovej kvality od prvotného vykázania a sú definované nasledovne:

- Fáza 1  
Finančné aktíva, u ktorých od prvotného vykázania nedošlo k značnému nárastu úverového rizika (tzn. neuplatnia sa impulzy pre presun do fázy 2 alebo 3). Aktíva sú zaradené do fázy 1 pri prvotnom vykázaní (s výnimkou zakúpených alebo vzniknutých úverovo znehodnotených aktív (POCI)) a ECL sa

určuje podľa pravdepodobnosti vzniku udalostí neplnenia počas nasledujúcich 12 mesiacov (ECL na 12 mesiacov)

- Fáza 2  
Finančné aktíva preukazujúce značný nárast úverového rizika od prvotného vykázania. Pri aktívach vo fáze 2 ECL odráža odhad úverových strát počas zvyšnej splatnosti aktíva (ECL počas životnosti).
- Fáza 3  
Úverovo znehodnotené finančné aktíva. Aj pri týchto aktívach sa ECL určuje počas zvyšnej splatnosti aktíva.

### Značný nárast úverového rizika

ING Bank vytvorila rámec na určovanie a vyhodnocovanie značných nárastov úverového rizika (SICR), do ktorého začlenila kvantitatívne i kvalitatívne ukazovatele. Tento rámec sa používa na zaradenie každého finančného aktíva do príslušnej fázy ECL.

Hlavným determinantom SICR je kvantitatívny test, pri ktorom sa pravdepodobnosti vzniku udalostí neplnenia (PD) aktíva počas celej životnosti v každý deň vykazovania porovná s jeho PD počas celej životnosti stanovenou ku dňu prvého vykázania. Ak je delta vyššia než vopred definované absolútne alebo relatívne prahové hodnoty, došlo pri danej položke k SICR. Okrem toho každá facilitá, ktorá vykazuje nárast o 200 % medzi PD k dátumu prvotného vykázania a PD počas životnosti k dátumu vykazovania (t. j. trojnásobný nárast PD), sa musí klasifikovať ako fáza 2. Toto sa považuje za zabezpečovací mechanizmus v rámci kvantitatívneho hodnotenia SICR. Pozri časť „Kritériá pre identifikáciu významného zvýšenia úverového rizika“ v sekcii „Riadenie rizík“ výročnej správy, kde sa nachádzajú podrobné informácie o relatívnych a absolútnych prahových hodnotách PD vrátane kvantitatívnych zverejnení informácií o týchto prahových hodnotách.

Preto ak dôjde k prekročeniu uvedených kvantitatívnych prahových hodnôt SICR, daná položka sa presunie z fázy 1 do fázy 2 (ak nie je úverovo znehodnotená). V takýchto prípadoch sa daným položkám nepridelí ECL na 12 mesiacov, ale ECL počas celej životnosti. Položky sa môžu vrátiť aj do fázy 1, ak existuje dostatok dôkazov o tom, že úverové riziko sa už značne nezvýšilo.

ING Bank vychádza pri určovaní a vyhodnocovaní SICR aj z mnohých kvalitatívnych ukazovateľov, ako napríklad:

- stav odloženej splatnosti
- stav zoznamu sledovaných úverov
- riadenia intenzívnej starostlivosti
- spoločné posúdenie SICR
- podštandardný interný rating
- Stav nesplácania (vrátane 30 dní po splatnosti použitých ako zabezpečovací mechanizmus).

Aktívum, ktoré je vo fáze 2, sa presunie späť do fázy 1, keď už nie sú zavedené žiadne z vyššie uvedených kritérií. Ak však bolo aktívum presunuté do fázy 2 na základe stavu odloženej splatnosti, potom aktívum zostane vo fáze 2 aspoň 24 mesiacov. Ak bolo aktívum klasifikované ako aktívum vo fáze 2 z dôvodu splnenia kritéria 30 dní po splatnosti, potom sa aktívum presunie späť do fázy 1 až po troch mesiacoch od dňa, kedy sa kritérium prestane uplatňovať.

### Úverovo znehodnotenú finančné aktíva (fáza 3)

Úverové znehodnotenie finančných aktív sa hodnotí v každý deň vykazovania a častejšie vtedy, keď okolnosti zaručujú ďalšie hodnotenie. Dôkazmi o úverovo znehodnotení sú napríklad meškania v dĺžke viac než 90 dní pri akomkoľvek väčšom úverovom záväzku, náznaky, že dlžník má značné finančné ťažkosti, porušenie zmluvy, bankrot alebo núdzová reštrukturalizácia. Definícia úverového znehodnotenia podľa IFRS 9 (fáza 3) je zosúladená s definíciou zlyhania, ktorú ING Bank používa na účely interného riadenia rizík, čo je tiež definícia používaná na regulačné účely.

Aktívum (iné ako aktívum POCL), ktoré je vo fáze 3, sa presunie naspäť do fázy 2 vtedy, keď sa v deň vykazovania už nepovažuje za úverovo znehodnotenú, pričom sa uplatňujú určité skúšobné lehoty. Aktívum sa vráti naspäť do fázy 1 vtedy, keď sa v deň vykazovania ukáže, že jeho úverové riziko sa od prvotného vykazovania už značne nezvýšilo.

## Makroekonomické scenáre

ING Bank vytvorila štvrtročný proces, v ktorom sa na účel ECL vytvárajú do budúcnosti orientované makroekonomické scenáre a váženie pravdepodobnosťou. ING Bank využíva údaje najmä od popredného poskytovateľa služieb (Oxford Economics (OE)) obohatené o interný pohľad ING Bank. Je určený základný scenár, scenár pohybu nadol a scenár pohybu nahor, ktoré odrážajú objektivnú výšku ECL a výšku ECL váženú pravdepodobnosťou. Pri základnom scenári ING Bank uplatňuje trhovo neutrálny pohľad, v ktorom spája všeobecne akceptované predpovede ekonomických premenných, ako napr. nezamestnanosť, rast HDP, ceny nehnuteľností, ceny tovarov a krátkodobé úrokové sadzby. Uplatnenie všeobecne akceptovaného trhového pohľadu v základnom scenári zaisťuje objektivne odhady očakávaných úverových strát.

Alternatívne scenáre vychádzajú z chýb vypozerovaných v predpovediach v minulosti, ktoré sú upravené s ohľadom na riziká ovplyvňujúce hospodárstvo v súčasnosti a na horizont predpovede. Pridelené hodnoty pravdepodobnosti vychádzajú z pravdepodobností zistených pri sledovaní týchto troch scenárov a sú odvodené od intervalov spoľahlivosti pri rozložení pravdepodobnosti. Predpoklady ekonomických premenných sa štvrtročne upravujú.

## Určovanie ECL

ING Bank uplatňuje metódu spoločného hodnotenia na určovanie ECL pre aktíva fázy 1, fázy 2 a niektoré aktíva fázy 3. Iné úverovo znehodnotenú aktíva, pri ktorých sa určuje ECL, uplatňujú individuálnu metódu hodnotenia.

### Spoločne hodnotené aktíva (fázy 1 až 3)

Pre spoločne hodnotené aktíva ING Bank uplatňuje prístup založený na modeloch. Jednoducho vyjadrené, ECL sa určuje vynásobením pravdepodobnosti vzniku udalostí neplnenia (PD) stratami pri zlyhaní (LGD) a expozíciou pri zlyhaní (EAD) a upraví sa časovou hodnotou peňazí. Aktíva hodnotené spoločne sú zoskupené podľa podobných vlastností úverových rizík so zohľadnením typu úveru, odvetvia, geografickej oblasti, typu zábezpeky, stavu po splatnosti a iných relevantných faktorov. Tieto charakteristiky sú podstatné pre odhad budúcich peňažných tokov pre skupiny takýchto aktív tým, že naznačujú schopnosť dlžníkov uhradiť všetky splatné sumy podľa zmluvných podmienok hodnotených aktív a stratu v prípade, keď dlžník nedokáže uhradiť všetky splatné sumy.

Pre aktíva fázy 3 sa PD rovná 100 % a strata v prípade zlyhania (LGD) a expozícia pri zlyhaní (EAD) predstavujú pohľad na straty počas celého životného cyklu na základe vlastností zlyhaných nástrojov.

Na účel ECL sa upravili modely očakávaných úverových strát v ING Bank (PD, LGD, EAD) používané na regulačné účely. Tieto úpravy zahŕňajú odstránenie vnútorného prudenciálneho konzervativizmu (ako napr. spodné hranice) a prepočítanie odhadov počas celého cyklu na odhady v istom momente. Modely hodnotia ECL na základe na budúcnosť orientovaných makroekonomických predpovedí a iných údajov. Pri väčšine finančných aktív je očakávaná životnosť obmedzená na zostávajúcu dobu splatnosti. Pre kontokorentné úvery a niektoré revolvingové úverové nástroje ako napríklad kreditné karty sa doba splatnosti odhaduje na základe údajov z minulosti, pretože tieto nástroje majú fixný termín alebo lehotu splatenia.

### Samostatne hodnotené aktíva (fáza 3)

ING Bank odhaduje ECL pre samostatne významné úverovo znehodnotenú finančné aktíva vo fáze 3 individuálne. ECL pre tieto samostatne hodnotené aktíva sa určuje pomocou metódy diskontovaných očakávaných budúcich peňažných tokov. Na určenie očakávaných budúcich peňažných tokov sa používa jeden alebo viac scenárov. Každý scenár sa analyzuje na základe pravdepodobnosti výskytu a zahŕňa na budúcnosť orientované informácie.

Pri určovaní scenárov sa zohľadňujú všetky príslušné faktory, ktoré majú vplyv na budúce peňažné toky. Ide napríklad o očakávaný vývoj kvality úveru, obchodné a ekonomické predpovede a odhady toho, či/kedy dôjde k vymoženiu, pričom sa zohľadňuje stratégia ING Bank pre reštrukturalizáciu/vymáhanie.

Najlepší odhad ECL sa vypočíta ako vážený priemer schodku (hrubá účtovná hodnota mínus diskontované očakávané budúce peňažné toky použitím pôvodnej EIR) pri každom scenári na základe najlepších odhadov očakávaných budúcich peňažných tokov. Prostriedky môžu byť vymožené okrem iného zo splatenia úveru, vymoženia zábezpeky a predaja aktíva. Peňažné toky zo zábezpeky a iných znížení úverového rizika sú zahrnuté do ocenenia ECL súvisiaceho finančného aktíva, ak je časťou alebo neoddeliteľnou súčasťou zmluvných podmienok daného finančného aktíva a dané zníženie úverového rizika sa nevykazuje samostatne. Pri samostatnom hodnotení s podrobnými scenármi (pre konkrétnu spoločnosť alebo aktívum) môžu mať isté faktory väčší vplyv na budúce peňažné toky než makroekonomické faktory.

Keď je finančné aktívum úverovo znehodnotenú, prestane sa úrok vykazovať na základe časového rozlíšenia príjmu na základe hrubej účtovnej hodnoty daného aktíva. Úrokové výnosy sa vtedy počítajú uplatnením pôvodnej EIR na AC daného aktíva, čo je hrubá účtovná hodnota mínus súvisiaca rezerva na úverové straty.

### Zakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotenú aktíva (POCI)

Aktíva POCI sú finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotenú pri prvotnom vykázaní. Znehodnotenie na aktíva POCI sa určuje na základe ECL počas celej životnosti od prvotného vykázania. Aktíva POCI sa najprv vykážu v sume očistenej o ECL a oceňujú sa v AC pomocou úverovo upravenej efektívnej úrokovej sadzby. V nasledujúcich obdobiach sa všetky zmeny odhadovaných ECL počas celej životnosti vykazujú v hospodárskom výsledku. Priaznivé zmeny sa vykážu ako zisk zo zníženia hodnoty, a to aj vtedy, keď sú ECL počas celej životnosti v deň vykazovania nižšie než odhadované ECL počas celej životnosti pri vzniku.

### Úpravy

Za určitých okolností zaručuje ING Bank dlžníkom odloženie resp. zníženie istiny úveru resp. splátok úroku na určitú dobu, aby maximalizovala možnosti výberu, a ak je to možné, aby zabránila nesplateniu, vypovedaniu alebo zmene vlastníka. Ak sa takýto odklad, zníženie istiny úveru a/alebo platieb úrokov vykoná na základe úverových obáv, nazýva sa to tiež „odloženie splatnosti“ (viac informácií sa nachádza v časti "Riadenie rizík" vo výročnej správe). V takýchto prípadoch sa pri určovaní príslušnej miery ECL zohľadňuje čistá súčasná hodnota daného odkladu, zníženia istiny úveru a/alebo splátok úroku. Ak vedie odloženie splatnosti k zásadnej úprave podmienok daného úveru, pôvodný úver sa nevykáže a vykáže sa nový úver v reálnej hodnote ku dňu úpravy úveru. To, či došlo k zásadnej úprave, určí ING Bank pomocou kvantitatívnych aj kvalitatívnych faktorov.

### Odpisovanie a odpustenie dlhov

Úvery a dlhové cenné papiere sa odpisujú (čiastočne alebo úplne), keď neexistuje odôvodnené očakávanie získania a/alebo vymožitelnosti splatných súm. Nasledujúce udalosti môžu viesť k odpísaniu:

- Keď sa ukončí reštrukturalizácia a je veľmi nepravdepodobné, že dôjde k vymoženiu časti zvyšnej úverovej expozície (vrátane čiastkového odpustenia dlhu)
- Pri konkurznom konaní/likvidácii

- Po odpredaji alebo predaji úverového nástroja za zníženú cenu
- V špecifických prípadoch podvodu, keď nie je možnosť nápravy

Ak je pôžička nevykonalná, odpíše sa voči súvisiacemu zabezpečeniu úverovej straty. Následné vymáhanie už odpísaných súm sa uvádza vo výkaze ziskov a strát v časti „Prírastok k zabezpečeniu úverových strát“.

Odpustenie dlhu (alebo vysporiadanie dlhu) zahŕňa odpísanie, no okrem toho zahŕňa odpustenie celého alebo časti právneho záväzku. To znamená, že ING Bank stráca zákonné právo na vymoženie daného dlhu. Preto sa musí ukončiť vykazovanie daného finančného aktíva. Rozlišujú sa situácie, kedy ING Bank ukončí vzťah s daným klientom, a situácie, kedy ING Bank (čiastočne) pokračuje s financovaním daného klienta.

### Vykazovanie ECL

ECL pre finančné aktíva oceňované v AC sa odpočítajú od hrubej účtovnej hodnoty daných aktív. Pri dlhových nástrojoch vo FVOCI sa ECL vykáže v OCI a neodpočíta sa účtovná hodnota daného aktíva. ECL odráža takisto všetky úverové straty súvisiace s tou časťou úverového príslubu, ktorá sa má čerpať počas zvyšnej životnosti daného nástroja. ECL pre vydané zmluvy o finančnom zabezpečení v rozsahu IFRS 9 a neocenené vo FVPL sa vykazujú ako záväzky v položke „iné rezervy“. ECL sa vykazujú v hospodárskom výsledku v položke „ďalšie rezervy na úverové straty“.

### Dôležité úsudky a kritické účtovné odhady a predpoklady:

Pri určovaní výšky ECL pre finančné aktíva hodnotené spoločne i jednotlivo sa do veľkej miery uplatňuje úsudok vedenia. Na základe tohto úsudku musí ING Bank vytvoriť najmä rôzne predpoklady ohľadne rizika neplnenia, mierach úverových strát v prípade neplnenia a očakávaných budúcich peňažných tokov. Tieto predpoklady vychádzajú z kombinácie minulosti ING Bank, súčasných trhových podmienok a na budúcnosť zameraných odhadov na konci každého obdobia vykazovania. Zmeny v týchto predpokladoch môžu časom viesť k zmenám ECL. Vzhľadom na to, že sú svojou povahou subjektívne a zložité, a keďže ECL a východiskové expozície, na ktoré sa ECL vzťahujú, sú významné, považujú sa tieto predpoklady za kritické účtovné predpoklady. Citlivosť týchto predpokladov sa hodnotí v časti o úverovom riziku v kapitole „Riadenie rizík“ vo výročnej správe.

- **Používanie na budúcnosť zameraných makroekonomických scenárov pri spoločných aj jednotlivých hodnoteniach znehodnotenia**

Na budúcnosť zamerané makroekonomické scenáre sú svojou povahou neisté. Proces, ktorým sa ING Bank riadi, zahŕňa dve interné skupiny, tím pre makroekonomické scenáre a odbornú radu pre makroekonomické scenáre, ktorá sa skladá zo zástupcov vyššieho vedenia z oblastí obchodu, rizík a financií. Tieto skupiny prehodnocujú údaje od tretej strany a interne ich odborne overujú s cieľom zaistiť, že údaje použité v modeloch odrážajú makroekonomický pohľad ING Bank. Používanie alternatívnych na budúcnosť orientovaných makroekonomických scenárov môže viesť k značne odlišným odhadom ECL. Je to znázornené v analýze citlivosti v časti „Riadenie rizík“ vo výročnej správe, kde sú zverejnené nevážené ECL v každom z uvedených troch scenárov pre niektoré dôležité portfóliá.

- **Pre každý z troch uvedených scenárov sa uplatnili váhy pravdepodobnosti**

#### ▪ **Kritériá pre určenie značného nárastu úverového rizika**

Pri určovaní toho, či sa úverové riziko pri finančnom aktíve značne zvýšilo, zvažuje ING Bank náležité a podložiteľné informácie, aby porovnala riziko neplnenia v deň vykazovania s rizikom neplnenia pri prvotnom vykázaní daného finančného aktíva. Zatiaľ čo pri udeľovaní PD hodnotenia pre každé finančné aktívum sa vyžaduje úsudok, pri určovaní prahových hodnôt pásiem PD pre zaradenie aktíva do príslušnej fázy sa využíva dôležitý úsudok. Pri porovnaní PD finančného aktíva s prahovými hodnotami pásiem PD sa určí fáza ECL daného aktíva. Aktívam vo fáze 1 sa prideli ECL počas 12 mesiacov a aktívam vo fáze 2 sa prideli ECL počas celej životnosti, pričom rozdiel je často významný. Úsudky ako také sa robia pri pridelení PD finančným aktívam a prahové hodnoty pásiem PD predstavujú dôležitý úsudok. Analýza citlivosti súvisiaca s hodnotením značného nárastu úverového rizika je uvedená v časti „Riadenie rizík“ vo výročnej správe.

#### ▪ **Definícia neplnenia**

Vedenie používa úsudok pri hodnotení toho, či existujú objektívne dôkazy potvrdzujúce, že väčšie expozície sú úverovo znehodnotené. Pri hodnotení dôkazov o úverovom znehodnotení je potrebný úsudok vedenia.

#### ▪ **Úpravy súvisiace s riadením uplatnené k 31. decembru 2022**

Na zohľadnenie rizík, ktoré nie sú riadne zachytené v modeloch ECL, bolo k 31. decembru 2022 potrebných niekoľko úprav ECL založených na modeli zo strany vedenia. Pozri odsek „Úpravy súvisiace s riadením uplatnené tento rok“ v časti „Riadenie rizík“ výročnej správy.

### **1.7.9 Účtovanie cielených dlhodobějších refinančných operácií (TLTRO)**

ING Bank sa zúčastňuje na cielených dlhodobějších refinančných operáciách (TLTRO III), pozri poznámku 12 „Vklady od bánk“.

ING Bank pokladá financovanie TLTRO poskytnuté zo strany ECB bankám za financovanie podľa trhových podmienok na základe toho, že ECB zriadila samostatný trh s programami TLTRO. Majú osobitné podmienky, ktoré sa líšia od iných zdrojov financovania pre banky vrátane zdrojov poskytovaných ECB. Preto sa sadzba v

rámci TLTRO považuje za sadzbu v súlade so situáciou na trhu a financovanie TLTRO sa v plnej miere vykazuje ako finančný záväzok.

ING Bank chápe celú sadzbu stanovenú bankou ECB v rámci TLTRO ako pohyblivú sadzbu pre finančný záväzok a trhovú sadzbu pre každé konkrétne obdobie. Toto vedie k vzniku oddelených sadzieb pre oddelené úrokové obdobia počas životnosti TLTRO. Zmena uplatniteľnej sadzby medzi úrokovými obdobiami sa považuje za zmenu pohyblivej sadzby a účtuje sa vopred. Takisto ak ECB oznámi zmeny sadzby pre sumy už čerpané v rámci súčasného TLTRO, potom takéto zmeny tiež predstavujú zmenu pohyblivej sadzby. Vzhľadom na to tieto zmeny vedú k vykázaniu vyššieho/nížšieho úroku v príslušnom období životnosti expozície, a nie vykázaniu okamžitého zisku alebo straty z úpravy v čase zmeny podmienok bankou ECB. Ak sa zmena týka už uplynulých období, vplyv na tieto minulé obdobia sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát okamžite.

Okrem toho je zmena sadzby TLTRO spôsobená zmenami očakávaní vplyvu splnenia cieľov na úrokové výnosy. Preto sa úrokové výnosy, ktoré súvisia s obdobím, ktoré už uplynulo, do momentu vzniku zmeny očakávaní, vykazuje v konsolidovanom výkaze ziskov a strát ako vyrovnávacía úprava. Táto zmena nastáva len vtedy, keď má ING Bank odôvodnené očakávanie, že úverové ciele budú splnené.

ING Bank považuje "odôvodnené očakávanie" v prípade financovania z TLTRO za náročnú prekážku. Je to moment, kedy sa to stane vysoko pravdepodobné, t. j. pravdepodobnosť splnenia úverových cieľov je značne vyššia než pravdepodobnosť, že splnené nebudú. Preto ak sa počas tohto obdobia vykáže úrokový výnos na základe očakávania splnenia cieľov, mala by existovať len obmedzená možnosť, že úrok možno bude potrebné v budúcom vykazovanom období odúčtovať. Pozri poznámku 12 „Vklady od bánk“ a poznámku 20 „Čistý úrokový výnos“ o vykovaní účasti ING Bank na programoch TLTRO.

### Dôležité úsudky:

Dôležitý úsudok vedenia sa uplatňuje pri určovaní účtovného riešenia transakcií TLTRO. ING Bank uplatnila úsudok najmä pri:

- posudzovaní a konštatovaní, že podľa ING Bank sa sadzba v rámci TLTRO považuje sa sadzbu v súlade s trhom, a preto účtuje TLTRO v súlade s IFRS 9, a
- výbere účtovných zásad týkajúcich sa výpočtu efektívnej úrokovej miery podľa TLTRO. Zaobchádzanie so zmenami v očakávaní plnenia úverových cieľov bolo v porovnateľných obdobiach oblasťou významného úsudku, ale v roku 2022 už nie je relevantné.

## 1.8 Konsolidácia

ING Bank sa skladá z ING Bank N.V. (materská spoločnosť) a všetkých ďalších dcérskych spoločností. Dcérske spoločnosti sú subjekty ovládané spoločnosťou ING Bank N.V. K ovládaniu dochádza vtedy, keď je ING Bank N.V. vystavená alebo má práva na variabilné výnosy a má schopnosť ich ovplyvniť prostredníctvom právomoci nad dcérskou spoločnosťou. Ovládanie sa dá zvyčajne dosiahnuť okrem iného nasledujúcimi situáciami:

- priame alebo nepriame vlastníctvo nadpolovičnej väčšiny hlasovacích práv
- schopnosť menovať alebo odvolať väčšinu predstavenstva
- právomoc riadiť prevádzkové a finančné postupy na základe štatútu alebo dohody
- ovládanie nadpolovičnej väčšiny hlasovacích práv prostredníctvom dohody s inými investormi.

Pri posudzovaní toho, či ING Bank ovláda inú účtovnú jednotku, sa berie do úvahy existencia a vplyv potenciálnych hlasovacích práv, ktoré sú aktuálne uplatniteľné alebo prevoditeľné.

Pri úrokoch v štruktúrovaných subjektoch si existencia ovládania vyžaduje úsudok, pretože tieto subjekty sú vytvorené tak, že hlasovacie alebo podobné práva nie sú dominantným faktorom pri rozhodovaní o tom, kto ovláda daný subjekt. Tento úsudok zahŕňa napríklad účasť na tvorbe daného štruktúrovaného subjektu,

zmluvné dojednania, ktoré udeľujú práva riadiť príslušné činnosti daného štruktúrovaného subjektu, a záväzok zaistiť, že tento štruktúrovaný subjekt bude fungovať tak, ako bol vytvorený.

Zoznam hlavných dcérskych spoločností je uvedený v poznámke 44 „Hlavné dcérske spoločnosti“ a opis činností ING zahŕňajúcich štruktúrované subjekty je uvedený v poznámke 45 „Štruktúrované subjekty“.

Zoznam obsahujúci informácie podľa čl. 379 ods. 1 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka je zapísaný v amsterdamskom obchodnom registri v súlade s čl. 379 ods. 5 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka.

Výsledky operácií a čisté aktíva dcérskych spoločností sú zahrnuté do výkazu ziskov a strát a do výkazu o finančnej situácii, a to od začiatku do ukončenia ich ovládania. Pri predaji sa rozdiel medzi výnosmi z predaja, očistenými o priame transakčné náklady, a čistými aktívami zaradí do čistého výsledku.

Dcérska spoločnosť, s ktorej predajom ING Bank súhlasila ale ešte stále je jej zákonným vlastníkom, môže byť ku dňu vyhotovenia súvahy stále ovládaná spoločnosťou ING Bank, a preto bude stále zahrnutá do konsolidácie. Takáto dcérska spoločnosť môže byť uvedená ako skupina pripravená na predaj v prípade, že sú splnené určité podmienky.

Všetky transakcie, zostatky a nezrealizované prebytky a manká z transakcií medzi spoločnosťami skupiny sa vymažú. Ak je to potrebné, zmenia sa účtovné zásady používané dcérskymi spoločnosťami, aby sa zaistila zhoda so zásadami skupiny. Vo všeobecnosti sú dátumy vykazovania pre dcérske spoločnosti rovnaké ako dátumy vykazovania pre ING Bank N.V.

ING Bank N.V. a jej spoločnosti holandskej skupiny podliehajú právnym obmedzeniam týkajúcim sa výšky dividend, ktoré môžu svojim akcionárom vyplatiť. Podľa holandského občianskeho zákonníka sa dividendy môžu vyplatiť iba do sumy, ktorá sa rovná prebytku vlastných prostriedkov spoločnosti nad sumu splateného kapitálu a rezerv vyžadovaných zákonom. Na niektoré spoločnosti skupiny sa v niektorých krajinách tiež vzťahujú iné obmedzenia okrem obmedzení ohľadom výšky prostriedkov, ktoré možno preniesť vo forme dividend alebo inak na materskú spoločnosť.



Okrem obmedzení týkajúcich sa požiadaviek minimálneho kapitálu zavedených regulátormi tohto odvetvia môžu v niektorých krajinách, kde dcérske spoločnosti pôsobia, existovať aj iné obmedzenia.

## 1.9 Vykazovanie po jednotlivých segmentoch

Prevádzkový segment je rozlišovacím prvkom ING Bank, ktorý poskytuje produkty alebo služby a ktorého prevádzkové výsledky pravidelne prehodnocuje správna rada pre bankovníctvo ING Bank (hlavný pracovník zodpovedný za prevádzkové rozhodnutia (CODM)), aby rozhodli o zdrojoch, ktoré sa majú prideliť do daného segmentu, a vyhodnotili jeho výkonnosť. Geografická oblasť je rozpoznávací prvok ING Bank poskytujúci produkty alebo služby v rámci istého ekonomického prostredia, na ktorý sa vzťahujú odlišné riziká a výnosy ako u iných segmentov pôsobiacich v iných ekonomických prostrediach.

CODM skúma výsledky ING Bank z hľadiska obchodného zamerania i zemepisnej oblasti a určil päť vykazovaných segmentov podľa obchodného zamerania. Geografické analýzy vychádzajú z miesta, kde transakcie vzniknú.

## 1.10 Prepočet cudzích mien

### Funkčná a prezentačná mena

Položky nachádzajúce sa vo finančných výkazoch každého subjektu ING Bank sa oceňujú menou hlavného ekonomického prostredia, v ktorom daný subjekt pôsobí („funkčná mena“). Konsolidované finančné výkazy sa uvádzajú v mene euro, v ktorej sa vyhotovujú účtovné výkazy ING Bank.

### Transakcie a zostatky

Transakcie v cudzej mene sa prepočítavajú do funkčnej meny použitím výmenných kurzov platných v deň realizácie danej transakcie. Kurzové rozdiely vyplývajúce z úhrady týchto transakcií a z prevodu v koncoročných výmenných kurzov peňažných aktív a záväzkov vyjadrených v cudzích menách sa uvádzajú vo výkaze ziskov a strát, ak nie sú odložené do vlastného imania ako súčasť oprávneného zabezpečenia peňažných tokov alebo oprávneného zabezpečenia čistých investícií.

Nepeňažné položky, ktoré sa z hľadiska historických nákladov oceňujú v cudzej mene, sa prevádzajú pomocou výmenného kurzu platného v deň prevodu.

Kurzové rozdiely nepeňažných položiek merané reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok sa vykazujú časť zisku alebo straty reálnej hodnoty. Nepeňažné položky sa prevádzajú k dátumu určenia reálnej hodnoty. Kurzové rozdiely nepeňažných položiek oceňované reálnou hodnotou prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku sú zahrnuté do ostatných súčastí komplexného výsledku a akumulujú sa v rezerve na preceňovanie vo vlastnom imaní.

Kurzové rozdiely vo výkaze ziskov a strát sú spravidla zahrnuté do „Výsledkov ocenenia a čistých príjmov z obchodovania“. Pozri Poznámku 22 „Výsledky ocenenia a čisté príjmy z obchodovania“, kde sa uvádzajú sumy zahrnuté do výkazu ziskov a strát. Kurzové rozdiely týkajúce sa predaja dlhových a FVPL majetkových cenných papierov sa považujú za súčasť kapitálových ziskov a strát vykázaných v investičných príjmoch. Tak, ako je to uvedené nižšie, sa v spoločnostiach skupiny vo vzťahu k predaju spoločností skupiny všetky odložené kurzové rozdiely vo vlastnom imaní uvádzajú vo výkaze ziskov a strát vo „Výsledku predaja spoločností skupiny“. Pozri tiež Poznámku 19 „Vlastné imanie“, kde sa uvádzajú sumy zahrnuté do výkazu ziskov a strát.

### Spoločnosti skupiny

Výsledky a finančná situácia všetkých spoločností v rámci skupiny, ktoré používajú inú funkčnú menu než je mena účtovnej závierky, sa prevádzajú do meny účtovnej závierky nasledovne:

- aktíva a pasíva sa prevádzajú kurzom platným ku dňu vyhotovenia daného výkazu o finančnej situácii
- príjmy a výdavky sa prevádzajú priemerným výmenným kurzom (pokiaľ tento priemer nie je primerane približnou hodnotou kumulatívneho účinku sadzieb prevažujúcich v deň vykonania transakcie, v takomto prípade sa príjmy a výdavky prevedú kurzom platným v deň transakcie). V rámci účtovania hyperinflácie sa však príjmy a výdavky ING Turecko prepočítavajú záverečným kurzom a
- všetky výsledné kurzové rozdiely sa vykazujú v osobitnej časti vlastného imania.

Pri konsolidácii sa kurzové rozdiely vznikajúce z prevodu peňažných položiek, ktoré tvoria súčasť čistých investícií v cudzích prevádzkach, a z prijatých pôžičiek a iných nástrojov určených na zabezpečenie takýchto investícií uvádzajú vo vlastnom imaní akcionárov. Pri predaji zahraničnej prevádzky sa príslušné kurzové rozdiely vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako súčasť zisku alebo straty z predaja.

Úpravy goodwillu a reálnej hodnoty vyplývajúce z akvizície zahraničných prevádzok sa považujú za aktíva a pasíva zahraničnej prevádzky a prevádzajú sa výmenným kurzom platným ku dňu vyhotovenia súvahy.

### 1.11 Investície do pridružených a spoločných podnikov

Pridružené podniky sú všetky subjekty, na ktoré má ING Bank podstatný vplyv, ale neriadi ich. Podstatný vplyv je schopnosť zúčastňovať sa tvorby finančných a prevádzkových zásad príjemcu investícií. Vo všeobecnosti vyplýva z vlastníctva 20-50% hlasovacích práv alebo z určitých situácií, okrem iného vrátane nasledujúcich:

- zastúpenie v predstavenstve,
- účasť na procese tvorby politík,
- výmena riadiacich zamestnancov.

Spoločné podniky sú subjekty, ktoré ING Bank spoločne riadi. Pri spoločnom riadení ide o zmluvne dohodnuté spoločné ovládanie usporiadania alebo subjektu, ktoré existuje len vtedy, keď si rozhodnutia o príslušných činnostiach vyžadujú jednohlasný súhlas ovládajúcich strán. Spoločné riadenie znamená, že žiadna strana dohody nemôže konať jednostranne s cieľom riadiť činnosť daného subjektu. Zmluvné strany dohody musia konať spoločne, aby mohli riadiť daný subjekt, a takto vykonávajú spoločné riadenie.

Investície do pridružených a spoločných podnikov sa na začiatku vykážu v skutočnej výške a následne sa účtujú metódou vlastného imania.

Investície ING Bank do pridružených a spoločných podnikov (očistené o všetky akumulované straty zo znehodnotenia) zahŕňajú goodwill určený pri nadobudnutí. Podiel ING Bank na ziskoch a stratách po nadobudnutí jej pridružených a spoločných podnikov sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát a jej podiel na zmenách v rezervách po nadobudnutí sa vykazuje vo vlastnom imaní. Kumulatívne zmeny vzniknuté po nadobudnutí sa upravujú v porovnaní s účtovnou hodnotou investície. Keď je podiel ING Bank na stratách v pridruženom a spoločnom podniku rovnaký alebo vyšší než jej podiel v danom pridruženom alebo spoločnom podniku, vrátane všetkých dlhodobých podielov v danom pridruženom podniku, ako napr. nezabezpečené úvery, ktorých úhrada sa v predvídateľnej budúcnosti neplánuje ani nie je pravdepodobná,

nevykáže ING Bank ďalšie straty, ibaže by jej vznikli záväzky alebo by vykonala úhrady za daný pridružený alebo spoločný podnik.

Nerealizované zisky z transakcií medzi ING Bank a jej pridruženými a spoločnými podnikmi sa vymažú do výšky jej podielu v daných pridružených a spoločných podnikoch. Nerealizované straty sa tiež vymažú, ak neposkytujú dôkazy o znehodnotení prevedeného aktíva. V potrebných prípadoch boli účtovné zásady pridružených a spoločných podnikov zmenené, aby boli v súlade so zásadami prijatými bankou ING Bank.

Vymožiteľná suma, ktorá je vyššou sumou z reálnej hodnoty mínus náklady na likvidáciu a úžitkovej hodnoty investícií do pridružených a spoločných podnikov, sa určuje vtedy, keď existuje náznak prípadného (zrušenia) znehodnotenia. Strata zo zníženia hodnoty sa vykazuje vtedy, keď účtovná hodnota investície presahuje vymožiteľnú sumu. Goodwill pri nadobudnutí podielov v pridružených a spoločných podnikoch sa samostatne netestuje z hľadiska znehodnotenia, ale posudzuje sa v rámci účtovnej hodnoty danej investície. Strata zo zníženia hodnoty sa následne zruší, ak existuje náznak zrušenia a došlo k zmene odhadov použitých na určenie vymožiteľnej sumy. Strata zo zníženia hodnoty sa zruší, ak vymožiteľná suma prevýši svoju účtovnú hodnotu, no nedokáže prevýšiť pôvodnú stratu zo zníženia hodnoty.

Dátumy vykazovania niektorých pridružených a spoločných podnikov sa môžu líšiť od dátumu vykazovania skupiny, najviac však o tri mesiace.

### **Dôležité úsudky a kritické účtovné odhady a predpoklady:**

Najvýznamnejšie odhady a predpoklady sa týkajú posúdenia (zrušenia) zníženia hodnoty investície do TMBThanachart Bank Public Company Limited (ďalej len TTB), ktoré zahŕňa odhad úžitkovej hodnoty.

Najlepší odhad vedenia týkajúci sa očakávaných budúcich príjmov TTB je založený na prognózach odvodených z konsenzu maklérov v krátkodobom až strednodobom horizonte a na primeraných a podložených predpokladoch, ktoré zachytávajú kombináciu špecifických údajov TTB a trhových údajov pre dlhodobé a stabilné očakávania do nekonečna. Uplatňuje sa poplatok za kapitálové vedenie, čo je prognóza vedenia týkajúca sa príjmov, ktoré sa musia zadržať, aby TTB splnila cieľové regulačné požiadavky počas prognózovaného obdobia. Na oba tieto faktory sa vzťahuje vysoká miera neistoty.

Kľúčové predpoklady použité na odhad úžitkovej hodnoty TTB a citlivosť výpočtov úžitkovej hodnoty na rôzne predpoklady sú opísané v poznámke 8 „Investície do pridružených a spoločných podnikov“.

## **1.12 Majetok a vybavenie**

### **Majetok na vlastné použitie**

Pozemky a budovy na vlastné použitie sa uvádzajú v reálnej hodnote ku dňu vyhotovenia súvahy. Zvýšenia účtovnej hodnoty vznikajúce pri preceňovaní pozemkov a budov na vlastné použitie sa pripisujú k rezerve na preceňovanie vo vlastnom imaní akcionárov. Zníženia účtovnej hodnoty, ktoré kompenzujú predchádzajúce zvýšenia toho istého aktíva, sa účtujú oproti rezerve na preceňovanie priamo vo vlastnom imaní a všetky ostatné zníženia sa účtujú vo výkaze ziskov a strát. Zvýšenia, ktoré zvrátia zníženie z precenenia toho istého aktíva predtým vykázaného v čistom výsledku, sa vykážu vo výkaze ziskov a strát. Znehodnotenie sa vykazuje na základe reálnej hodnoty a odhadovanej životnosti (vo všeobecnosti 20-50 rokov).

Znehodnotenie sa počíta rovnomerne. Pri odpredaji sa príslušná rezerva na preceňovanie preniesie do nerozdeleného zisku.

Reálne hodnoty pozemkov a budov v zásade posudzujú každoročne nezávislí kvalifikovaní odhadcovia. Následné výdavky sú zahrnuté do účtovnej hodnoty daného majetku vtedy, keď je pravdepodobné, že budúce ekonomické požitky súvisiace s touto položkou potečú do ING Bank a jej cenu je možné spoľahlivo určiť.

### **Vybavenie**

Vybavenie sa vykazuje ako jeho cena znížená o akumulované znehodnotenie a všetky straty zo znehodnotenia. Náklady na majetok sa odpisujú rovnomerne počas doby jeho predpokladanej životnosti, ktorá sa všeobecne určuje takto: zariadenia na spracovanie údajov dva až päť rokov, príslušenstvo štyri až desať rokov. Vzniknuté náklady na opravy a údržbu sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako vzniknuté. Náklady vynaložené na podstatné vylepšenia sa kapitalizujú a odpisujú.

### **Vyradenie majetku a zariadení**

Rozdiel medzi výnosmi z predaja a čistou účtovnou hodnotou sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v časti "ostatné príjmy".

### **Aktíva s právom na užívanie**

#### **ING Bank ako nájomca**

Nájomca je povinný vykázať aktívum s právom na užívanie, ktoré predstavuje jeho právo využívať dané prenajaté aktívum, a príslušný záväzok, ktorý predstavuje jeho povinnosť vykonávať platby za nájom, ku dňu, keď môže ING Bank začať používať dané prenajímané aktívum. Každá platba za nájom sa rozdelí medzi splácanie záväzku a náklady na financovanie. Náklady na financovanie sa účtujú v zisku a strate počas doby nájmu, aby vznikla konštantná pravidelná úroková sadzba pre zostatok daného záväzku pre každé obdobie. Aktívum s právom na užívanie sa odpisuje rovnomerne počas jedného z nasledovných období, podľa toho, ktoré je kratšie: doba životnosti daného aktíva a doba nájmu

Aktíva a pasíva vznikajúce z nájmu sa najskôr oceňujú súčasnou hodnotou. Záväzky z nájmu zahŕňajú čistú súčasnú hodnotu nasledujúcich platieb nájmu:

- Fixné platby (vrátane fixných platieb vo svojej podstate) mínus všetky pohľadávky vo forme lízingových stimulov;
- Variabilné platby za nájom vypočítané podľa indexu alebo sadzby;
- Sumy, ktoré má nájomca zaplatiť podľa záruk zvyšnej hodnoty;
- Cena uplatnenia predkupného práva, ak si je nájomca náležite istý, že si dané právo uplatní; a
- Platby pokút za ukončenie nájmu, ak doba nájmu odráža to, že si nájomca toto právo uplatní.

Platby za nájom sa diskontujú pomocou úrokovej sadzby vyplývajúcej z nájmu. Ak sa takáto sadzba nedá ihneď určiť, použije sa prírastková úroková sadzba pôžičky nájomcu, čo je sadzba, ktorú by musel nájomca zaplatiť, keby si chcel požičať prostriedky potrebné na získanie aktíva podobnej hodnoty v podobnom ekonomickom prostredí s podobnými podmienkami. Táto sadzba sa aproximuje použitím bezrizikovej sadzby platnej pre danú dobu nájmu, menu platby za nájom a jurisdikciu, pričom navýšenie predstavuje sadzba ocenenia prenosu prostriedkov (FTP). Sadzba FTP sa používa na prenos úrokového rizika a rizika súvisiaceho s financovaním a likviditou medzi obchodným oddelením a oddelením pokladnice ING Bank. Určuje ju buď ING Bank alebo miestny výbor pre aktíva a pasíva (ALCO). Pozri časť „Riadenie rizík“ výročnej správy.

Aktíva s právom na užívanie sa oceňujú vo výške zahŕňajúcej výšku úvodného ocenenia daného záväzku z nájmu, všetky platby za nájom vykonané v deň začiatku nájmu alebo pred ním, mínus všetky prijaté lízingové stimuly a úvodné priame náklady a náklady na obnovu.

Platby súvisiace s krátkodobým nájmom a nájmom aktív nízkej hodnoty sa vykazujú rovnomerne ako výdavok v zisku alebo strate. Krátkodobé nájomné sú nájomné s krátkym trvaním, tzn. 12 alebo menej mesiacov. Aktíva nízkej hodnoty zahŕňajú najmä IT zariadenia (napr. mobilné telefóny alebo notebooky) a malý kancelársky nábytok.

Aktívum s právom na užívanie sa zahrnie do výkazu o finančnej situácii, riadok-položka „Dlhodobý majetok“, záväzok z nájmu sa zahrnie do výkazu o finančnej situácii, riadok-položka „Ostatné záväzky“. Pozri poznámku 9 „Dlhodobý majetok“ a poznámku 16 „Ostatné záväzky“.

Po prvom vykázaní sa bude dané aktívum s právom na užívanie amortizovať rovnomerne vo výkaze príjmov počas trvania daného nájmu. Záväzok z nájmu sa zvýši o časovo rozlíšený úrok a zníži sa pri vykonaní platieb. Každé precenenie záväzku z nájmu kvôli úprave nájmu alebo inému výsledku opätovného prehodnotenia vedie k príslušnej úprave účtovnej hodnoty daného aktíva s právom na užívanie.

### 1.13 ING Bank ako prenajímateľ

Keď ING Bank koná ako prenajímateľ, je potrebné rozlíšiť medzi finančným nájmom a prevádzkovým nájmom. V prípade ING Bank ako prenajímateľa ide najmä o finančný lízing, a preto nie sú zahrnuté v položke „Majetok a vybavenie“. Aktuálna hodnota platieb za nájom sa namiesto toho vykáže ako

pohľadávka v položke „pôžičky a preddavky zákazníkom“ alebo „pôžičky a preddavky bankám“. Rozdiel medzi hrubou pohľadávkou a aktuálnou hodnotou pohľadávky je nezrealizovaný príjem z finančného nájmu. Príjem z nájmu sa vykazuje počas doby trvania nájmu pomocou metódy čistých investícií (pred zdanením), ktorá odráža konštantnú pravidelnú mieru návratnosti.

### 1.14 Akvizície, goodwill a iný nehmotný majetok

#### Goodwill vyplývajúci z obchodnej kombinácie

Obchodné kombinácie ING Bank sa účtujú metódou akvizície. Príjem z každej obchodnej kombinácie sa oceňuje ako súčet reálnych hodnôt (v čase výmeny) daného majetku, vzniknutých alebo predpokladaných záväzkov a nástrojov vlastného imania vydaných výmenou za ovládanie nadobúdaného subjektu. Goodwill, čo je rozdiel medzi cenou nadobudnutia (vrátane prijatého dlhu) a podielom skupiny v reálnej hodnote identifikovateľného majetku subjektu, do ktorého sa investuje, záväzkami a podmienenými záväzkami k dátumu nadobudnutia, sa kapitalizuje ako nehmotný majetok. Goodwill sa vykazuje samostatne iba pri nadobudnutí. Výsledky operácií nadobudnutých spoločností sa uvádzajú vo výkaze ziskov a strát odo dňa získania kontroly nad takýmito spoločnosťami.

V príslušných prípadoch zahŕňa plnenie z obchodnej kombinácie akýkoľvek majetok alebo záväzok vyplývajúci z dohody o podmienenom plnení, pričom podmienený príjem sa oceňuje v reálnej hodnote ku dňu nadobudnutia. Dohody o podmienenom plnení klasifikované ako majetok alebo záväzok sú následne oceňované v reálnej hodnote a zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát. Zmeny reálnej hodnoty podmieneného plnenia klasifikované ako vlastné imanie sa nevykazujú.

Ak sa podniková kombinácia dosahuje postupne, preceňujú sa predtým držané podiely ING Bank na majetku a záväzkoch nadobudnutého subjektu na reálnu hodnotu k dátumu nadobudnutia (t. j. ku dňu, kedy ING Bank začne ovládať daný subjekt) a prípadný výsledný zisk alebo strata sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát. Sumy vznikajúce z podielov v nadobúdanom subjekte pred dátumom nadobudnutia, ktoré boli predtým vykázané v „ostatných súčastiach komplexného výsledku“, sa preklasifikujú do výkazu ziskov a strát, kde bude takýto spôsob náležitý v prípade odpredania takýchto podielov. Náklady súvisiace s nadobudnutím sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako vzniknuté a uvádzajú sa tu ako „ostatné prevádzkové náklady“.

Prvotné účtovanie v reálnej hodnote čistých aktív spoločností nadobudnutých počas roka sa môže vykonávať iba dočasne, keďže určenie reálnej hodnoty môže byť zložité a čas medzi nadobudnutím a vyhotovením finančných výkazov môže byť obmedzený. Prvotné účtovanie by malo byť ukončené do jedného roka od nadobudnutia. Úpravy reálnej hodnoty k dátumu akvizície nadobúdaných aktív a záväzkov, ktoré sa zistia do jedného roka od akvizície, sa vykazujú ako úprava goodwillu a všetky následné úpravy sa vykazujú ako príjem alebo výdavok. Pri odpredaji spoločností banky pri strate kontroly sa rozdiel medzi výnosmi z predaja a účtovnou hodnotou (vrátane goodwillu) a nezrealizované výsledky (vrátane rezervy na prepočet cudzej meny vo vlastnom imaní) zahŕňa do výkazu ziskov a strát.

### Znehodnotenie goodwillu a iného nefinančného majetku

Počas každého vykazovaného obdobia ING Bank vyhodnocuje, či existujú náznaky toho, že mohlo prísť k znehodnoteniu nefinančného majetku. Bez ohľadu na tu, či existujú náznaky znehodnotenia, sa každý rok testuje znehodnotenie nehnuteľného majetku s neurčitou dobou životnosti, vrátane goodwillu získaného v podnikovej kombinácii, a nehnuteľného majetku, ktorý ešte nie je k dispozícii na použitie. Na účely testovania znehodnotenia sa goodwill rozdeľuje do skupín peňažotvorných jednotiek (CGU). Tieto skupiny CGU predstavujú najnižšiu úroveň, na ktorej sa goodwill sleduje na účely vnútorného riadenia. Testovanie znehodnotenia goodwillu prebieha porovnaním účtovnej hodnoty skupiny CGU s vymožitelnou sumou danej skupiny CGU. Účtovná hodnota sa určuje na základe, ktorý zodpovedá spôsobu, akým sa určuje vymožitelná suma CGU. Vymožitelná suma sa odhaduje ako reálna hodnota mínus náklady na odpredaj alebo úžitková hodnota podľa toho, ktorá suma je vyššia. V náležitých prípadoch sa znehodnotenie goodwillu uvedie vo výkaze ziskov a strát ako „ostatné prevádzkové náklady“ a potom sa už neruší.

### Počítačový softvér

Počítačový softvér zakúpený alebo vytvorený interne pre vlastné použitie sa uvádza v cene zníženej o amortizáciu a všetky straty zo znehodnotenia. Amortizácia sa počíta rovnomerne počas životnosti softvéru. Toto obdobie trvá vo všeobecnosti najviac päť rokov. Amortizácia je súčasťou „ostatných prevádzkových nákladov“.

### Ostatný nehmotný majetok

Ostatný nehmotný majetok sa kapitalizuje a amortizuje počas svojej očakávanej ekonomickej životnosti, ktorá je vo všeobecnosti tri až desať rokov..

### 1.15 Zdanenie

Daň z príjmu z výsledku za daný rok sa skladá z aktuálne splatnej a odloženej dane.. Daň z príjmu sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát, ale ak sa daň týka položiek, ktoré sa vykazujú priamo vo vlastnom imaní, vykazuje sa priamo vo vlastnom imaní.

#### Odložená daň z príjmu

Odložená daň z príjmu sa uvádza v plnej výške použitím metódy záväzkov, a to pre krátkodobé rozdiely vznikajúce medzi daňovým základom aktív a pasív a ich účtovnými hodnotami v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii. Odložená daň z príjmu sa určuje pomocou daňových sadzieb (a zákonov), ktoré boli prijaté alebo obsahovo prijaté k dátumu vyhotovenia súvahy a majú platiť vtedy, keď sa speňaží príslušné aktívum, ktoré je predmetom odloženej dane z príjmu, alebo keď sa uhradí záväzok odloženej dane z príjmu. Odložené daňové záväzky a pohľadávky nie sú diskontované.

Odložené daňové záväzky sa vykazujú vtedy, kedy je pravdepodobné, že bude k dispozícii budúci zdaniteľný zisk, voči ktorému sa môžu využiť krátkodobé rozdiely. Odložená daň z príjmu sa poskytuje pre krátkodobé rozdiely vznikajúce z investícií do dcérskych spoločností a pridružených podnikov, okrem tých, kde načasovanie zrušenia krátkodobého rozdielu riadi ING Bank a je pravdepodobné, že tento rozdiel nebude v predvídateľnej budúcnosti zrušený. Daňové účinky strát z dane z príjmu, ktoré je možné preniesť do budúcich rokov, sa vykazujú ako aktívum vtedy, keď je pravdepodobné, že budú k dispozícii budúce zdaniteľné zisky, voči ktorým je možné tieto straty použiť.

Precenenia reálnej hodnoty dlhových a majetkových nástrojov ocenených vo FVOCI a zabezpečení peňažných tokov sa vykazujú priamo vo vlastnom imaní. Odložená daň súvisiaca s týmto precenením reálnej hodnoty sa vykazuje tiež priamo vo vlastnom imaní a následne sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát spolu s odloženým ziskom alebo stratou.

ING Bank neustále hodnotí neisté daňové pozície a ak je pravdepodobné, že dôjde k odlivu hotovosti, vykazuje sa splatný daňový záväzok.

### 1.16 Iný majetok

#### Investičný majetok

Investičný majetok sa vykazuje v reálnej hodnote ku dňu vyhotovenia súvahy. Reálne hodnoty investičného

majetku posudzujú každoročne nezávislí kvalifikovaní odhadcovia. Zmeny v účtovnej hodnote vyplývajúce z precenení sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát. Pri predaji sa rozdiel medzi výnosmi z predaja a účtovnou hodnotou vyказuje vo výkaze ziskov a strát.

### Majetok získaný zabavením

Majetok získaný zabavením je uvedený v hodnote ceny alebo v čistej realizovateľnej hodnote podľa toho, ktorá suma je nižšia. Čistou realizovateľnou hodnotou je odhadnutá predajná cena znížená o príslušné variabilné náklady na predaj. Majetok získaný zabavením patrí do „ostatných aktív - budovanie majetku a majetok získaný zabavením“.

### Budovanie majetku

Vybudovaný alebo budovaný majetok patrí do „ostatných aktív - budovanie majetku a majetok získaný zabavením“. Podľa úmyslu ING Bank sa po ukončení vývoja daný majetok oceňuje nasledovne:

- Úmysel predať: cena alebo čistá realizovateľná hodnota podľa toho, ktorá suma je nižšia;
- Úmysel použiť ho ako realitnú investíciu: reálna hodnota.

### 1.17 Skupiny na predaj a ukončené činnosti

Skupiny na predaj (a skupiny dlhodobého majetku) sú klasifikované ako držané na predaj vtedy, ak sa ich účtovná hodnota získa späť najmä predajom a nie ďalším používaním. Toto je jediný prípad, kedy je predaj vysoko pravdepodobný a skupina na predaj (alebo dlhodobý majetok) je k dispozícii na okamžitý predaj v jej aktuálnom stave. Vedenie sa musí takisto usilovať o predaj, ktorý sa má uskutočniť do jedného roka od dátumu označenia aktív za „držané na predaj“.

Keď sa skupina aktív označí za skupinu aktív držaných na predaj, ocení sa jej účtovnou hodnotou resp. reálnou hodnotou mínus náklady na predaj, podľa toho, ktorá suma je nižšia, s výnimkou prípadov, ktoré sú konkrétne vyňaté zo štandardu IFRS 5 „Dlhodobý majetok držaný na predaj a podniky s ukončenou činnosťou“. Strata zo zníženia hodnoty sa vykáže pri akomkoľvek prvotnom alebo následnom znížení hodnoty danej skupiny na reálnu hodnotu mínus náklady na predaj. Zisk sa vykáže pri akomkoľvek

následnom náraste reálnej hodnoty mínus náklady na predaj danej skupiny, no nesmie prekročiť akúkoľvek predtým vykázanú kumulatívnu stratu zo zníženia hodnoty. Zisk alebo strata nevykázané do dňa predaja danej skupiny sa vykáže v deň, kedy sa ukončí vykazovanie. Aktíva v skupine aktív na predaj sa neodpisujú ani neamortizujú, ak sú označené ako aktíva držané na predaj. Úroky a ďalšie čisté príjmy/výdavky súvisiace so záväzkami skupiny označenej ako skupina „držaná za účelom predaja“ sa naďalej vykazujú. Aktíva skupiny označenej ako skupina „držaná za účelom predaja“ sa v súvahe vykazujú oddelene od ostatných aktív. Záväzky skupiny označenej ako skupina „držaná za účelom predaja“ sa v súvahe vykazujú oddelene od ostatných záväzkov.

Keď predstavuje skupina aktív klasifikovaných ako „držané na predaj“ dôležité obchodné zameranie alebo zemepisnú oblasť, označí sa daná skupina na predaj ako podnik s ukončenou činnosťou. Ak je podnik klasifikovaný ako "držaný na predaj" a s "ukončenou činnosťou", jednotlivé príjmy a výdavky sa vykážu v celkovom čistom výsledku z podnikov s ukončenou činnosťou a nebudú sa vykazovať v príslušných riadkoch konsolidovaného výkazu ziskov a strát. Všetky porovnávané roky v konsolidovanom výkaze ziskov a strát sa upravia a budú prezentované ako podniky s ukončenou činnosťou za všetky vykazované obdobia. Okrem toho sú jednotlivé aktíva a pasíva uvedené v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii ako majetok a záväzky držané na predaj a už sa neuvádzajú v obvyklých riadkoch v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii. Zmeny v majetku a záväzkoch vyplývajúce z označenia „držané na predaj“ sú zahrnuté do poznámok v riadku „Zmeny v zložení skupiny a iné zmeny“.

### 1.18 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva

Rezerva zahŕňa súčasný záväzok vyplývajúci z minulých udalostí, vyrovnanie ktorých sa očakáva ako výdavok prostriedkov zahŕňajúci ekonomické požitky, avšak čas a suma nie sú isté. Rezervy sa diskontujú pomocou diskontnej sadzby pred zdanením vtedy, keď je vplyv časovej hodnoty peňazí značný.

Rezervy na reorganizáciu zahŕňajú požitky vyplývajúce z ukončenia pracovného pomeru, keď chce ING Bank preukázateľne buď ukončiť pracovný pomer aktuálnych zamestnancov podľa podrobného formálneho plánu bez možnosti odvolania alebo poskytovať požitky vyplývajúce z ukončenia pracovného pomeru v dôsledku ponuky na podporenie dobrovoľného ukončenia pracovného pomeru.

Závazok sa vykazuje pre odvod vtedy, keď nastane činnosť, je ktorá podľa príslušnej legislatívy dôvodom pre vykonanie platby. Pokiaľ ide o odvod uhrádzaný pri dosiahnutí istej minimálnej hranice, vykazuje sa záväzok až po dosiahnutí určenej minimálnej hranice.

Podmienený záväzok je možná povinnosť, ktorá vzniká z minulých udalostí a ktorej existencia sa potvrdí iba tým, že nastane alebo nenastane jedna alebo viaceré neisté budúce udalosti, ktoré nie sú úplne pod kontrolou ING Bank, alebo súčasná povinnosť, ktorá vznikne z minulých udalostí, ale nevykáže sa, pretože buď nie je pravdepodobné, že na splnenie danej povinnosti bude potrebný odlev ekonomických požitkov, alebo sa výška danej povinnosti nedá spoľahlivo zistiť. Podmienené záväzky sa nevykazujú vo výkaze o finančnej situácii ale v poznámkach, ak nie je možnosť odlevu ekonomických požitkov veľmi malá.

Podmienené aktívum je možné aktívum, ktoré vzniká z minulých udalostí a ktorého existencia sa potvrdí iba tým, že nastane alebo nenastane jedna alebo viaceré neisté budúce udalosti, ktoré nie sú úplne pod kontrolou ING Bank. Podmienené aktíva sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii iba vtedy, keď je realizácia príjmu, ktorý vzniká z takéhoto aktíva, skutočne istá. Podmienené aktíva sa vykazujú v poznámkach vtedy, keď pravdepodobne nastane prílev ekonomických požitkov.

#### **Dôležité úsudky a kritické účtovné odhady a predpoklady:**

Vykazovanie a oceňovanie rezerv je prirodzene neistý proces, pri ktorom sa musí použiť úsudok na určenie toho, kedy existuje súčasná povinnosť, a na vykonanie odhadov ohľadne pravdepodobnosti, výšok a načasovania peňažných tokov.

ING môže byť stranou štátnych, regulačných, rozhodcovských a súdnych konaní a vyšetrovaní a môžu sa na ňu vzťahovať akékoľvek nároky tretích strán. S odkazom alebo bez odkazu na vyššie uvedené môže ING Bank takisto ponúknuť kompenzáciu niektorým svojim zákazníkom. Na posúdenie toho, či v súčasnosti existuje záväzok a na odhadnutie pravdepodobnosti nepriaznivého výsledku a výšky potenciálnej straty je potrebný úsudok. Stupeň neistoty a metóda vykonania účtovného odhadu závisia od každého jednotlivého prípadu, jeho povahy a zložitosti. Takéto prípady sú zvyčajne jedinečné. Pri určovaní výšky súvisiacich rezerv sa ING Bank radí s internými aj externými právnymi odborníkmi. Aj pri zohľadnení rád právnych odborníkov môže byť pravdepodobnosť odlevu ekonomických požitkov stále neistá a vykázaná rezerva môže byť citlivá na použité predpoklady. Pozri Poznámku 15 „Rezervy“. Pri konaniach, kde sa nedá urobiť spoľahlivý odhad očakávaného finančného účinku, ktorý by mohol vyplývať z konečného rozhodnutia v danom konaní, sa nevykazuje žiadna rezerva. Informácia sa však v príslušných prípadoch zverejní vo finančných výkazoch. Pozri Poznámku 42 „Súdne konania“.

Kritickými účtovnými predpokladmi a predpokladmi pre určenie rezervy na reorganizáciu sú odhady súm a načasovania peňažných tokov, keďže oznamované transformačné činnosti sa realizujú počas niekoľkých rokov. Pozri Poznámku 15 „Rezervy“.

### **1.19 Ostatné záväzky**

#### **Programy so stanovenou výškou plnenia**

Čisté aktíva alebo záväzky zo stanovených požitkov vykázané vo výkaze o finančnej situácii v súvislosti s programami so stanovenou výškou dôchodkového plnenia sa uvádzajú v reálnej hodnote aktív začlenených do daného programu mínus aktuálna hodnota záväzku zo stanovených požitkov k dátumu vydania súvahy.

Aktíva začlenené do daného programu sa oceňujú v reálnej hodnote k dátumu vyhotovenia súvahy. Na zistenie nákladov na dôchodky sa určí výnos z aktív začlenených do daného programu, a to pomocou sadzby vysokokvalitných firemných dlhopisov, ktorá sa rovná diskontnej sadzbe používanej pri určovaní záväzku zo stanovených požitkov.

Zmeny v aktívach začlenených do daného programu, ktoré ovplyvňujú vlastné imanie akcionárov resp. čistý výsledok, sú najmä:

- výnos z aktív začlenených do daného programu vypočítaný pomocou sadzby vysokokvalitných firemných dlhopisov na začiatku vykazovaného obdobia, ktoré sa vo výkaze ziskov a strát vykazujú ako mzdové náklady; a
- precenenia, ktoré sa vykazujú ako ostatné súčasti komplexného výsledku.

Záväzok zo stanovených požitkov sa vypočíta pomocou interných a externých nezávislých kvalifikovaných poistno-matematických modelov a výpočtov používajúcich metódu plánovaného ročného zhodnotenia požitkov. Táto metóda zohľadňuje očakávané budúce platby potrebné na vyrovnanie záväzku, ktorý vyplýva zo služieb zamestnanca poskytnutých v súčasnosti a minulosti, a sú diskontované pomocou sadzby vysokokvalitných firemných dlhopisov. Súčasťou týchto poistno-matematických modelov sú predpoklady týkajúce sa napríklad diskontných sadzieb, nárastov platov a požitkov v budúcnosti, úmrtnosti, indexu spotrebiteľských cien a očakávanej úrovne indexácie. Tieto predpoklady vychádzajú z dostupných trhových údajov ako aj očakávaní vedenia a pravidelne sa aktualizujú. Poistno-matematické predpoklady sa môžu značne odlišovať od skutočných výsledkov z dôvodu zmien trhových podmienok, ekonomických trendov, trendov úmrtnosti a iných predpokladov. Všetky zmeny týchto predpokladov môžu mať podstatný vplyv na záväzky zo stanovených požitkov a budúce náklady na dôchodky.

Zmeny v záväzku zo stanovených požitkov, ktoré ovplyvňujú vlastné imanie akcionárov resp. čistý výsledok, sú najmä:

- náklady na služby, ktoré sa vo výkaze ziskov a strát vykazujú ako mzdové náklady;
- úrokové výdavky vypočítané pomocou sadzby vysokokvalitných firemných dlhopisov na začiatku vykazovaného obdobia, ktoré sa vo výkaze ziskov a strát vykazujú ako mzdové náklady; a

- precenenia, ktoré sa vykazujú ako „ostatné súčasti komplexného výsledku“ (vlastné imanie).

Precenenia, ktoré sa vykazujú ako „ostatné súčasti komplexného výsledku“, neprechádzajú do hospodárskeho výsledku. Všetky minulé náklady na služby súvisiace s úpravou programu sa vykazujú v hospodárskom výsledku v dobe úpravy programu. Zisky a straty z krátení a úhrad sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v čase, kedy k danému kráteniu alebo úhrade došlo.

Vykázanie čistého aktíva zo stanovených požitkov v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii sa obmedzuje na aktuálnu hodnotu všetkých ekonomických požitkov dostupných vo forme platby z daných programov alebo zníženia budúcich príspevkov do daných programov.

#### **Programy so stanovenou výškou príspevku**

V programoch s definovanou výškou príspevku platí ING Bank príspevky do verejne alebo súkromne spravovaných programov dôchodkového poistenia na báze povinnosti, zmluvného záväzku alebo dobrovoľnosti. Po úhrade týchto príspevkov nemá ING Bank žiadne ďalšie platobné povinnosti. Tieto príspevky sa vykazujú ako náklady na zamestnancov v hospodárskom výsledku v čase ich úhrady. Vopred uhradené príspevky sa vykazujú ako aktívum tak, aby bola možná náhrada v hotovosti alebo zníženie budúcich platieb.

#### **Ostatné záväzky po skončení zamestnania**

Niektoré spoločnosti zo skupiny poskytujú bývalým zamestnancom iné požitky po skončení pracovného pomeru. Nárok na tieto požitky je väčšinou podmienený tým, že zamestnanec sa zaviazal zostať u zamestnávateľa do dosiahnutia dôchodkového veku a minimálneho počtu odpracovaných rokov. Očakávané náklady na tieto požitky vznikajú počas doby zamestnania a vykazujú sa pomocou účtovnej metódy podobnej metóde pre programy so stanovenou výškou dôchodkového plnenia.

## **1.20 Vykazovanie príjmov**

### **Úroky**

Úrokové príjmy a výdavky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby. Metóda efektívnej úrokovej sadzby je metóda výpočtu amortizovanej ceny finančného aktíva alebo finančného záväzku a priradenia úrokových výnosov alebo úrokových nákladov počas príslušného obdobia.



Efektívna úroková sadzba je sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce platby alebo príjmy hotovosti počas očakávanej životnosti daného finančného nástroja, alebo v náležitých prípadoch počas kratšieho obdobia, do čistej účtovnej hodnoty finančného aktíva alebo finančného záväzku. Pri výpočte efektívnej úrokovej sadzby ING Bank odhaduje peňažné toky s prihliadnutím na všetky zmluvné podmienky daného finančného nástroja (napr. možnosť predčasnej úhrady), avšak neprihliada na budúce úverové straty.

Tento výpočet zahŕňa všetky poplatky a body vyplatené alebo prijaté medzi zmluvnými stranami, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej sadzby, transakčných nákladov a všetkých ostatných prírážok alebo zrážok. Po odpísaní finančného aktíva alebo skupiny podobných finančných aktív v dôsledku straty zo znehodnotenia sa úrokové výnosy vykazujú pomocou úrokovej sadzby použitej na zníženie budúcich peňažných tokov na účely ocenenia danej straty zo znehodnotenia.

Úrokové výsledky z nástrojov vykazovaných v zostatkovej hodnote, aktív oceňovaných vo FVOCI a derivátov vo formálnom vzťahu účtovania zabezpečenia sa vykazujú v položke „úrokové výnosy (náklady) použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby“. Úrokové výsledky z finančných aktív a záväzkov dobrovoľne určených vo FVPL a derivátov v tzv. ekonomických zabezpečeniach a z nástrojov určených v reálnej hodnote sa vykazujú v položke „ostatné úrokové výnosy (náklady)“. Úrokové výsledky zo všetkých ďalších finančných aktív a záväzkov vo FVTPL sa vykazujú vo „výsledkoch ocenenia a čistých príjmoch z obchodovania“.

### **Poplatky a provízie**

Poplatky a provízie sa vo všeobecnosti vykazujú pri poskytovaní služby. Poplatky za viazanie úverových zdrojov pri úveroch, ktoré budú pravdepodobne vyčerpané, sa odkladajú (spolu so súvisiacimi priamymi nákladmi) a vykazujú sa ako úpravy efektívnej úrokovej sadzby úveru. Poplatky za združovanie úverov sa vykazujú ako príjem po splnení povinnosti vykonania na základe konkrétnej zmluvy a ING Bank si pre seba neponechala žiadnu časť balíka úverov, alebo si ponechala časť v rovnakej efektívnej úrokovej sadzbe ako ostatní účastníci. Provízie a poplatky vzniknuté z vyjednávania alebo z účasti na vyjednávaní transakcie pre tretiu stranu, ako napr. dohoda o obstaraní akcií alebo iných cenných papierov alebo nákup či predaj podnikov, sa vykazujú po dokončení východiskovej transakcie. Poplatky za poradenstvo a služby týkajúce sa portfólia a vedenia sa vykazujú na základe platných zmlúv o poskytnutí služieb pri poskytnutí daných služieb. Poplatky za správu majetku týkajúce sa investičných fondov a poplatky za investičné zmluvy sa vykazujú pomerne počas doby, kedy sa poskytuje daná služba. Rovnaký postup sa uplatňuje aj pri službách

súvisiacich so správou majetku, finančným plánovaním a úschovou, ktoré sa poskytujú nepretržite počas dlhého obdobia. Poplatky prijaté a uhradené medzi bankami za platobné služby sa označujú ako príjmy a výdavky z provízií.

### **Príjem z prenájmu**

Výnosy z nájmu majetku v rámci operatívneho nájmu sa vykazujú rovnomerne počas platnosti danej nájmovej zmluvy. Platby za nájom prijaté v súvislosti s finančnými nájmmi, keď je ING Bank nájmomcom, sú rozdelené na prvok úroku (vykázaný ako úrokový výnos) a prvok splátky na základe vzorca odrážajúceho stálu pravidelnú návratnosť z čistej investície prenajímateľa do nájmu.

### **1.21 Vykazovanie výdavkov**

Výdavky sa vo výkaze ziskov a strát vykazujú v čase, kedy vzniknú, alebo vtedy, keď došlo k zníženiu budúcich ekonomických požitkov súvisiace so znížením aktíva alebo k zvýšeniu záväzku, pričom sa dá spoľahlivo oceniť. Výdavky na poplatky a provízie sú vo všeobecnosti výsledkom zo zmluvy uzatvorenej s poskytovateľmi služieb ING Bank za účelom poskytovania služieb zákazníkom ING Bank. Náklady sa vo všeobecnosti vykazujú ako "náklady na provízie" vtedy, ak sú konkrétne, prírastkové, priamo pripísateľné a dá sa určiť, že tvoria príjmy z provízií.

### **Platby na základe podielov**

ING Bank vykonáva transakcie platieb na základe podielov len so svojimi zamestnancami a riaditeľmi. Náklady na platby vykonané na základe podielov sa vykazujú ako náklady na zamestnancov počas obdobia nároku. Príslušné zvýšenie vlastného imania sa vykazuje pre platobné transakcie vlastným imaním na základe podielov. Záväzok sa vykazuje pre platby vykonané na základe podielov uhradené v hotovosti. Reálna hodnota platobných transakcií uhradených vlastným imaním na základe podielov sa vykazuje v čase plnenia a reálna hodnota platobných transakcií uhradených hotovosťou na základe podielov sa vykazuje vždy ku dňu vyhotovenia súvahy. Udelené práva zostávajú platné až do ukončenia platnosti, dokonca aj vtedy, keď sa ukončí platobný systém na základe podielov. Na tieto práva sa vzťahujú určité podmienky, vrátane vopred určenej nepretržitej doby platnosti.

### **1.22 Výkaz peňažných tokov**

Výkaz peňažných tokov sa vyhotovuje nepriamou metódou, ktorá rozlišuje peňažné toky z prevádzkových,

investičných a finančných aktivít. V čistom peňažnom toku z prevádzkových aktivít je výsledok pred zdanením upravený o tie položky vo výkaze ziskov a strát a zmeny v položkách výkazu o finančnej situácii, ktoré nevedú k skutočným peňažným tokom počas roka.

Na účely výkazu peňažných tokov zahŕňa "hotovosť a peňažné ekvivalenty" zostatky splatné za menej než tri mesiace od nadobudnutia, vrátane hotovosti a zostatkov na účtoch centrálnych bánk, štátnych pokladničných poukážok a ostatných poukážok, súm splatných z iných bánk a vkladov z bánk. Investície sa označujú ako peňažné ekvivalenty vtedy, ak sa dajú ihneď previesť na známu sumu hotovosti a vzťahuje sa na ne zanedbateľné riziko zmeny hodnoty.

Peňažné toky vyplývajúce z transakcií v cudzej mene sa prepočítavajú do funkčnej meny pomocou výmenných kurzov platných v deň peňažných tokov.

Čistý peňažný tok vykázaný v súvislosti s "pôžičkami a preddavkami zákazníkom" sa týka iba transakcií zahŕňajúcich skutočne uhradené alebo prijaté platby. Prírastok k zabezpečeniu úverových strát, ktorý sa vo výkaze o finančnom postavení odpočítava od "pôžičiek a preddavkov zákazníkom", bol primerane upravený z výsledku pred zdanením a vo výkaze peňažných tokov sa vykazuje oddelene.

Rozdiel medzi čistými peňažnými tokmi podľa výkazu peňažných tokov a zmena medzi počiatočným a konečným stavom hotovosti a peňažných ekvivalentov vo výkaze o finančnej situácii sú spôsobené kurzovými rozdielmi a vo výkaze peňažných tokov sa ukazujú oddelene.

Závazky vznikajúce z činností financovania sú dlhové cenné papiere, lízingové záväzky a podriadené úvery.

### **1.23 Výkazy materskej spoločnosti**

Výkazy materskej spoločnosti sa zostavujú v súlade s požiadavkami na finančné výkazníctvo uvedenými v časti 9 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka. Podľa odseku 8 článku 362 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka sú princípy vykazovania a oceňovania použité v účtovníctve materskej spoločnosti rovnaké ako tie, ktoré sú použité v konsolidovanej účtovnej závierke.

# Poznámky ku konsolidovanému výkazu finančnej situácie

## 2 Hotovosť a zostatky na účtoch centrálnych bánk

Hotovosť a zostatky na účtoch centrálnych bánk		
v mil. EUR	2022	2021
Sumy vedené na účtoch centrálnych bánk <sup>1</sup>	85 934	104 870
Hotovosť a bankové zostatky	1 681	1 650
	<b>87 614</b>	<b>106 520</b>

1 Sumy vedené na účtoch centrálnych bánk zahŕňajú sumu -12 mil. EUR (2021: -6 mil. EUR).

## 3 Pôžičky a preddavky bankám

v mil. EUR	Holandsko		Zvyšok sveta		Celkom	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Pôžičky a preddavky bankám	23 462	7 018	11 679	16 595	35 140	23 613
Rezervy na úverové straty	-12	-10	-26	-13	-37	-22
	<b>23 450</b>	<b>7 009</b>	<b>11 653</b>	<b>16 582</b>	<b>35 103</b>	<b>23 591</b>

## 4 Finančné aktíva v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok

Finančné aktíva v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích rozdielov do hospodárskeho výsledku		
v mil. EUR	2022	2021
Obchodovateľné aktíva	56 875	51 389
Neobchodovateľné deriváty	3 893	1 536
Určené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	6 159	6 355
Povinne merané v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	46 844	42 684
	<b>113 770</b>	<b>101 964</b>

### Transakcie (spätného) odkúpenia

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok zahŕňajú transakcie požičiavania a predaja a spätného nákupu cenných papierov, ktoré sa neprestali vykazovať, pretože ING Bank je naďalej značne vystavená všetkým rizikám a odmenám súvisiacim s daným preneseným finančným aktívom. V prípade

Pohyb hotovosti a zostatkov na účtoch centrálnych bánk odráža riadenie likvidity spoločnosti ING. Sumy na účtoch centrálnych bánk odrážajú požadované zostatky.

Pozri Poznámku 39 „Prevod finančných aktív, aktíva v zástave a prijaté ako zábezpeka“, kde sa nachádzajú informácie o obmedzeniach týkajúcich sa súm vedených na účtoch centrálnych bánk.

Úvery zahŕňajú zostatky (hlavne spätné repo obchody) na účtoch centrálnych bánk v sume 19 395 mil. EUR (2021: 3 403 mil. EUR). Pozri poznámku 7 „Pôžičky a preddavky zákazníkom“, kde sa nachádzajú informácie o pohľadávkach finančného nájmu zahrnuté v pôžičkách a preddavkoch bankám.

K 31. decembru 2022 a 31. decembru 2021 sú všetky pôžičky a preddavky bankám nepodriadené.

dohôd o spätnom odkúpení sa musí hrubá suma súvisiacich aktív posudzovať spolu s hrubou sumou záväzkov, ktoré sa uvádzajú vo výkaze o finančnej situácii oddelene, pretože IFRS nie vždy umožňujú započítanie týchto pozícií vo výkaze o finančnej situácii.

Vystavenie ING Bank dohodám o (spätnom) odkúpení je opísané v nasledujúcich riadkoch vo výkaze o finančnej situácii:

Vystavenie sa dohodám o (spätnom) odkúpení		
v mil. EUR	2022	2021
<b>Transakcie spätného odkúpenia</b>		
Pôžičky a preddavky bankám	19 395	3 403
Pôžičky a preddavky zákazníkom	1 306	71
Obchodovateľné aktíva, úvery a pohľadávky	9 732	8 026
Úvery a pohľadávky povinne oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	43 153	39 823
	<b>73 587</b>	<b>51 322</b>
<b>Transakcie spätného odkúpenia</b>		
Vklady od bánk	3 809	4 138
Obchodovateľné záväzky, vložené prostriedky	5 715	7 127
Zverené prostriedky určované a oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	43 131	34 608
	<b>52 654</b>	<b>45 873</b>

Cenné papiere zakúpené na základe dohody o spätnom odpredaji („obrátené repo“), požiččavanie cenných papierov a podobných dohôd sa nevykazujú v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii. Na základe posúdenia obchodného modelu a protistrany sa odmena zaplatená za nákup cenných papierov vykazuje ako „pôžičky a preddavky zákazníkom“, „pôžičky a preddavky bankám“, „ostatné finančné aktíva vo FVPL“ alebo „obchodovateľné aktíva“.

Cenné papiere, ktoré sa predajú na základe dohôd o spätnom odkúpení (repo), požiččavanie cenných papierov a podobných dohôd, sa naďalej vykazujú v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii. Pohľadávka protistrany sa oceňuje vo FVPL a (určuje) zahŕňa sa do ostatných finančných záväzkov vo FVPL, ak sa dané aktívum vykazuje vo FVPL. V opačnom prípade je pohľadávka protistrany zahrnutá do „vkladov od bánk“, prípadne „obchodovania“.

Pozri Poznámku 39 „Prevod finančných aktív, aktíva v zástave a prijaté ako zábezpeka“, kde sa nachádzajú informácie o prevedených aktívach, ktoré sa neprestali vykazovať.

## Obchodovateľné aktíva

Obchodovateľné aktíva rozdelené podľa typu		
v mil. EUR	2022	2021
Majetkové cenné papiere	11 741	17 574
Dlhové cenné papiere	4 189	5 319
Deriváty	30 841	19 764
Úvery a pohľadávky	10 103	8 733
	<b>56 875</b>	<b>51 389</b>

Obchodovateľné aktíva zahŕňajú aktíva, ktoré sú v IFRS klasifikované ako obchodovateľné, ale sú v blízkom vzťahu k plneniu potrieb klientov ING Bank. ING ponúka inštitucionálnym a podnikovým klientom a vládám produkty, ktoré sa obchodujú na finančných trhoch. Významná časť derivátov v obchodnom portfóliu súvisí so službami poskytovanými podnikovým klientom pri riadení rizík na zabezpečenie, napr. vystavenie sa zmenám výmenných kurzov alebo úrokových sadzieb. Okrem toho ING poskytuje svojim klientom prístup na majetkový a dlhový trh, aby mohli vydávať svoje vlastné majetkové alebo dlhové cenné papiere („upísanie cenných papierov“).

Pozri Poznámku 14 „Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok“, kde sa nachádza viac informácií o obchodovateľných záväzkoch

## Neobchodovateľné deriváty

Neobchodovateľné deriváty rozdelené podľa ich typu		
v mil. EUR	2022	2021
Deriváty použité na		
- zabezpečenie reálnej hodnoty	836	365
- zabezpečenie peňažných tokov	814	300
- zabezpečenie čistých investícií do zahraničných operácií	119	18
Ostatné neobchodovateľné deriváty	2 124	852
	<b>3 893</b>	<b>1 536</b>

Pozri Poznámku 36 „Deriváty a účtovanie zabezpečenia“, kde sa nachádzajú informácie o derivátoch určovaných pri účtovaní zabezpečenia.

Ostatné neobchodovateľné deriváty obsahujú hlavne swapy úrokovej sadzby a swapy v cudzej mene, pre ktoré sa neuplatňuje účtovanie zabezpečenia.

## Určené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok

Určené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok		
v mil. EUR	2022	2021
Dlhové cenné papiere	5 437	5 870
Úvery a pohľadávky	722	485
	<b>6 159</b>	<b>6 355</b>

Finančné aktíva určené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok sú čiastočne ekonomicky zabezpečené úverovými derivátmi. Toto zabezpečenie nespĺňa kritériá pre účtovanie zabezpečenia a úvery a dlhové cenné papiere sa zaznamenávajú v reálnej hodnote, aby sa zabránilo účtovným nezhodám. Maximálne úverové vystavenie úverov a pohľadávok a dlhových cenných papierov, ktoré sú súčasťou finančných aktív určených v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok, sa približuje ich účtovnej hodnote a dosahuje 6 159 mil. EUR (2021: 6 355 mil. EUR). Kumulatívna zmena v reálnej hodnote úverov a dlhových cenných papierov pripísateľných zmenám v úverovom riziku má výšku 345 mil. EUR (2021: 99 mil. EUR)

Pomyselná hodnota súvisiacich úverových derivátov je 3 370 mil. EUR (2021: 2 640 mil. EUR). Kumulatívna zmena reálnej hodnoty úverových derivátov pripísateľná zmenám v úverovom riziku od času, kedy boli

## 5 Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku podľa typu		
v mil. EUR	2022	2021
Majetkové cenné papiere	1 887	2 457
Dlhové cenné papiere <sup>1</sup>	29 095	27 340
Pôžičky a preddavky <sup>1</sup>	643	838
	<b>31 625</b>	<b>30 635</b>

<sup>1</sup> Dlhové cenné papiere zahŕňajú zabezpečenie úverových strát vo výške -21 mil. EUR (2021: -12 mil. EUR) a pôžičky a preddavky zahŕňajú zabezpečenie úverových strát vo výške -1 mil. EUR (2021: -1 mil. EUR).

### Vystavenie majetkovým cenným papierom

finančné aktíva prvýkrát určené, dosahuje sumu 3 mil. EUR (2021: -69 mil. EUR) a zmena v bežnom roku je 72 mil. EUR (2021: -53 mil. EUR).

Zmeny v reálnej hodnote, pripísateľné zmenám v úverovom riziku, boli vypočítané určením zmien v úrokovom rozpätí nepriamo v reálnej hodnote úverov a dlhopisov vydaných účtovnými jednotkami s podobnými úverovými charakteristikami.

## Povinne v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok

Povinne v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok podľa typu		
v mil. EUR	2022	2021
Majetkové cenné papiere	203	161
Dlhové cenné papiere	821	787
Úvery a pohľadávky	45 820	41 735
	<b>46 844</b>	<b>42 684</b>

Majetkové cenné papiere sú pre ING Bank individuálne nevýznamné. Viac informácií o tom, ako je ING Bank celkovo vystavená dlhovým cenným papierom, sa nachádza v Poznámke 6 „Cenné papiere v amortizovanej hodnote“. Úvery a pohľadávky zahŕňajú najmä zmluvy o reverzných repo transakciách.

## Majetkové cenné papiere určené v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota	Výnosy z dividend	Výnosy z dividend
v mil. EUR	2022	2021	2022	2021
Investícia v Bank of Beijing	1 614	1 700	111	97
Ostatné investície	273	757	38	25
	<b>1 887</b>	<b>2 457</b>	<b>149</b>	<b>122</b>

Pri strategických majetkových cenných papieroch sa ING Bank rozhodla uplatňovať možnosť neodvolateľne vykazovať tieto investície v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku namiesto oceňovania neplnenia v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok podľa IFRS 9.

K 31. decembru 2022 drží ING približne 13 % (2021: 13 %) akcií Pekinskej banky, banky kótovanej na burze cenných papierov v Šanghaji. Podľa regulačných požiadaviek stanovenej Čínskym regulačným výborom pre bankovníctvo a poisťovníctvo musí ING ako akcionár držiaci viac než 5 % akcií poskytnúť v prípade potreby ďalší kapitál. V roku 2022 ING neprijala žiadnu žiadosť o ďalší kapitál (2021: nula).

### Zmeny finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Nasledujúca tabuľka znázorňuje zmeny finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

v mil. EUR	Majetkové cenné papiere vo FVOCI		Dlhové nástroje vo FVOCI <sup>1</sup>		Celkom	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Počiatočný stav	2 457	1 862	28 178	34 033	30 635	35 895
Prírastky	17	518	18 789	12 669	18 806	13 186
Amortizácia			-18	-46	-18	-46
Transfery a preradenia	10	-7			10	-7
Zmeny v nezrealizovaných preceneniach <sup>2</sup>	-65	-88	-3 230	-1 209	-3 295	-1 296
Znehodnotenie				-5		-5
Zrušenie znehodnotenia			3	4	3	4
Úbytky a splatenia	-492	-19	-14 034	-17 730	-14 526	-17 750
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien	-39	191	49	460	10	651
Zmeny v zložení skupiny a iné zmeny			1	2	1	2
<b>Konečný stav</b>	<b>1 887</b>	<b>2 457</b>	<b>29 739</b>	<b>28 178</b>	<b>31 625</b>	<b>30 635</b>

<sup>1</sup> Reálna hodnota cez dlhové nástroje ostatných súčastí komplexného výsledku zahŕňa dlhové cenné papiere ako aj úvery a preddavky.

## 6 Cenné papiere v amortizovanej hodnote

Cenné papiere v amortizovanej hodnote sa skladajú iba z dlhových cenných papierov. Vystavenie ING Bank dlhovým cenným papierom je opísané v nasledujúcich riadkoch vo výkaze o finančnej situácii:

<sup>2</sup> Zmeny v nezrealizovaných preceneniach dlhových nástrojov vo FVOCI zahŕňajú zmeny zabezpečených položiek, ktoré sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát. Pozri pozn. 19 „Vlastné imanie“, kde sa nachádza viac informácií o zmenách v rezerve na preceňovanie.

### Majetkové cenné papiere FVOCI

V roku 2022 sa odpredaje vo výške 492 miliónov EUR týkajú najmä predaja majetkových nástrojov akceptovateľných v HQLA v druhom štvrtroku, ktorý bol vyvolaný zmenou úrokových sadzieb a zhoršením nálady na trhu. Toto portfólio bolo vytvorené začiatkom roka 2021 (prírastky v roku 2021: 499 mil. EUR) a tvorilo relatívne malú časť portfólia HQLA. Toto bolo diverzifikované portfólio kúpy a držby zamerané na generovanie stabilného toku výnosov z dividend.

V roku 2022 sa kurzové rozdiely vo výške -39 mil. EUR týkajú najmä podielu v Bank of Beijing v dôsledku znehodnotenia CNY voči EUR. Okrem toho zmeny v nezrealizovaných preceneniach kapitálových cenných papierov súvisia najmä s negatívnym precenením podielu v Pekinskej banke po poklese ceny akcií (-49 mil. EUR).

### Dlhové nástroje FVOCI

V roku 2022 súvisia zmeny v nezrealizovaných preceneniach v objeme -3 230 EUR s krivkami zvýšených výnosov.

Viac informácií o celkovom vystavení sa banky ING Bank dlhovým cenným nástrojom sa nachádza v Poznámke 6 „Cenné papiere v amortizovanej hodnote“.

### Vystavenie dlhovým cenným papierom

v mil. EUR	2022	2021
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	29 095	27 340
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	48 160	48 319
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku a	<b>77 255</b>	<b>75 659</b>
Obchodovateľné aktíva	4 189	5 319
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	6 258	6 658
Celkové dlhové cenné papiere v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	<b>10 447</b>	<b>11 976</b>
	<b>87 703</b>	<b>87 635</b>

Celkové vystavenie sa banky ING Bank dlhovým cenným papierom (s výnimkou dlhových nástrojov držaných v obchodnom portfóliu) vo výške 83 513 mil. EUR (31. decembra 2021: 82 316 mil. EUR) je špecifikované nasledovne:

## 7 Pôžičky a preddavky zákazníkom

### Pôžičky a preddavky zákazníkom podľa ich typu <sup>1</sup>

v mil. EUR	Holandsko		Zvyšok sveta		Celkom	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Úvery verejným orgánom	837	1 153	11 840	9 672	12 677	10 824
Hypotéky na obytné nehnuteľnosti	107 952	110 283	205 511	203 529	313 463	313 813
Ostatné osobné úvery	5 835	6 551	30 345	31 511	36 180	38 063
Firemné úvery	68 128	68 104	211 092	202 020	279 220	270 124
	<b>182 752</b>	<b>186 091</b>	<b>458 789</b>	<b>446 733</b>	<b>641 541</b>	<b>632 824</b>
Rezervy na úverové straty	-993	-1 119	-4 990	-4 156	-5 984	-5 274
	<b>181 759</b>	<b>184 972</b>	<b>453 798</b>	<b>442 577</b>	<b>635 557</b>	<b>627 550</b>

<sup>1</sup> Údaje vykázané za rok 2021 sa aktualizovali s cieľom zvýšiť jednotnosť a porovnateľnosť

Viac informácií o kvalite úverov a tvorbe rezerv na úverové straty sa nachádza v časti „Riadenie rizík – úverové riziko“, ods. „Úverová kvalita“ a „Tvorba rezerv na úverové straty“.

### Dlhové cenné papiere podľa typu expozície

v mil. EUR	Dlhové cenné papiere vo FVPI		Dlhové cenné papiere vo FVOCI		Dlhové cenné papiere vo AC			Celkom
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Vládne dlhopisy	63	48	16 016	16 271	24 629	26 588	40 708	42 908
Podriadené, supranacionálne subjektu a agentúru	2 343	3 115	8 529	7 587	14 210	13 752	25 082	24 454
Kryté dlhopisy			2 663	1 729	5 543	5 063	8 206	6 792
Podnikové dlhopisy	857	778	108	156	26	90	991	1 024
Dlhopisy peňažných ústavov	2 237	1 993	772	798	2 551	1 932	5 561	4 724
Portfólio ABS	758	723	1 028	810	1 217	913	3 003	2 445
	<b>6 258</b>	<b>6 658</b>	<b>29 116</b>	<b>27 352</b>	<b>48 177</b>	<b>48 338</b>	<b>83 551</b>	<b>82 347</b>
Rezervy na úverové straty			-21	-12	-17	-19	-39	-31
Portfólio dlhových cenných	<b>6 258</b>	<b>6 658</b>	<b>29 095</b>	<b>27 340</b>	<b>48 160</b>	<b>48 319</b>	<b>83 513</b>	<b>82 316</b>

K 31. decembru 2022 je 635 361 mil. EUR (2021: 627,390 mil. EUR) úverov a preddavkov klientom nepodriadených.

Žiadna individuálna pôžička alebo preddavok neobsahuje podmienky, ktoré by mali podstatný dopad na sumu, načasovanie alebo istotu konsolidovaných peňažných tokov ING Bank.

Pôžičky a preddavky zákazníkom a bankám zahŕňajú pohľadávky z finančných nájmov, ktoré sú podrobne uvedené nižšie:

**Pohľadávky z finančných nájmov <sup>1</sup>**

<b>v mil. EUR</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Splatnosť hrubých investícií v pohľadávkach z finančných nájmov		
- do 1 roka	3 452	3 204
- 1 až 2 roky	2 463	2 311
- 2 až 3 roky	1 870	1 716
- 3 až 4 roky	1 294	1 178
- 4 až 5 rokov	747	734
- viac než 5 rokov	1 423	1 495
	<b>11 251</b>	<b>10 637</b>
Finančný príjem budúcich období z finančných nájmov	-792	-525
Čisté investície do finančných nájmov	<b>10 459</b>	<b>10 112</b>
Zahrnuté v pôžičkách a preddavkoch bankám	6	5
Zahrnuté v pôžičkách a preddavkoch zákazníkom	10 453	10 106
	<b>10 459</b>	<b>10 112</b>

1 Celková rezerva na úverové straty vo výške 160 mil. EUR (2021: 167 mil. EUR) pre pohľadávky z finančného nájmu sa rozdeľuje do nasledujúcich stupňov zabezpečenia úverových strát: Fáza 1: 9 mil. EUR (2021: 8 mil. EUR), 2. fáza: 28 mil. EUR (2021: 30 mil. EUR) a 3. fáza: 123 mil. EUR (2021: 129 mil. EUR).

Pohľadávky z finančného nájmu súvisia najmä s financovaním zariadení a sú súčasťou podnikových úverov. V menšej miere súvisia pohľadávky z finančného nájmu s nehnuteľnosťami pre tretie strany, kde je ING prenajímateľ. V roku 2022 dosiahli úrokové výnosy z pohľadávok z finančného nájmu 292 mil. EUR (2021: 217 mil. EUR).



## 8 Investície do pridružených a spoločných podnikov

### Investície do pridružených a spoločných podnikov

v mil. EUR 2022	Výška podielu (%)	Reálna hodnota (mil. EUR)	Hodnota v súvahe	Aktíva spolu	Pasíva spolu	Celkový príjem	Celkové výdavky
TMBThanachart Bank Public Company Limited	23%	849	1 109	49 506	43 677	1 303	957
Ostatné investície do pridružených a spoločných podnikov			391				
			1 500				

### Investície do pridružených a spoločných podnikov

v mil. EUR 2021	Výška podielu (%)	Reálna hodnota (mil. EUR)	Hodnota v súvahe	Aktíva spolu	Pasíva spolu	Celkový príjem	Celkové výdavky
TMBThanachart Bank Public Company Limited	23%	866	1 208	46 478	40 957	1 286	1 038
Ostatné investície do pridružených a spoločných podnikov			379				
			1 587				

#### TMBThanachart Bank Public Company Limited

ING Bank má 23 % investíciu v banke TMBThanachart Bank Public Company Limited (ďalej len: TTB) kótovanej na thajskej burze cenných papierov. TTB poskytuje produkty a služby pre korporátnych klientov a malé a stredné podniky (SME) ako aj retailových klientov. TTB sa účtuje ako investícia do pridruženej spoločnosti na základe veľkosti podielu ING a zastúpenia v predstavenstve.

#### Ostatné investície do pridružených a spoločných podnikov

V položke Ostatné investície do pridružených a spoločných podnikov sú zahrnuté najmä finančné služby a (ne)finančné technologické fondy alebo nástroje pôsobiace prevažne v Európe a predstavujú množstvo pridružených a spoločných podnikov, ktoré jednotlivito nie sú pre ING Bank významné.

Podstatný vplyv v pridružených podnikoch, v ktorých je podiel nižší než 20 %, sa zakladá na kombinácii finančného podielu ING Bank a iných dohôd, ako napríklad účasť v predstavenstve.

Pridružené a spoločné podniky ING podliehajú právnym a regulačným obmedzeniam týkajúcim sa sumy dividend, ktoré môžu vyplatiť ING. Tieto obmedzenia napríklad závisia od zákonov krajiny, v ktorej je podnik zapísaný v obchodnom registri, pre priznanie dividend alebo v dôsledku minimálnych kapitálových požiadaviek, ktoré stanovil regulátor daného odvetvia v krajinách, v ktorých tieto pridružené a spoločné podniky vykonávajú svoje aktivity. Okrem toho pri určovaní vhodnej výšky potrebného vlastného imania pridružené a spoločné podniky zvažujú aj iné faktory. Tieto faktory a obmedzenia zahŕňajú okrem iného pohľady ratingových agentúr a regulačných orgánov, ktoré sa časom môžu meniť.

### Zmeny v investíciách do pridružených a spoločných podnikov

v mil. EUR	2022	2021
Počiatočný stav	1 587	1 475
Prírastku	48	91
Precenenia	-8	-24
Podiel na výsledkoch	92	141
Prijaté dividendy	-48	-34
Úbütku	-10	-23
Znehodnotenie	-192	-3
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien	27	-31
Ďalšie	4	-5
Konečný stav	1 500	1 587

Podiel výsledkov z pridružených a spoločných podnikov v hodnote 92 mil. EUR (2021: 141 mil. EUR) uvedený v tabuľke vyššie súvisí najmä s výsledkami TTB vo výške 81 mil. EUR (2021: 61 mil. EUR). V roku 2021 zahŕňa podiel na výsledkoch pridružených spoločností dodatočný zisk vo výške 28 miliónov EUR z nášho podielu v spoločnosti Ebusco.

#### Znehodnotenie

V roku 2022 znehodnotenie vo výške 192 miliónov EUR pripadá prevažne na TTB vo výške 165 miliónov EUR. TTB je súčasťou segmentu Retail Other.

#### Testovanie znehodnotenia TTB

Reálna hodnota je už dlhšie obdobie nižšia ako obstarávacie náklady na investície (od 1. štvrtroka 2020). Toto sa považuje za objektívny dôkaz znehodnotenia. V dôsledku toho ING vykonávala štvrtročné testy znehodnotenia, ktoré viedli k strate zo zníženia hodnoty vo výške 165 mil. EUR (2021: nula EUR).

Test znehodnotenia vykonaný v roku 2022 viedol k zníženiu hodnoty k 31. marcu 2022 o 150 miliónov EUR a k 30. septembru 2022 o 15 miliónov EUR, keďže vymožitelná hodnota určená výpočtom úžitkovej hodnoty bola v danom čase nižšia ako účtovná hodnota. Test znehodnotenia na konci roka neukázal žiadne ďalšie znehodnotenie.

### Metodika

Vymožitelná suma sa určuje z reálnej hodnoty mínus náklady na odpredaj a úžitkovej hodnoty (VIU) podľa toho, ktorá je vyššia. Reálna hodnota mínus náklady na odpredaj vychádza z pozorovateľnej ceny akcií. Pri výpočte VIU sa používajú prognózy diskontovaného peňažného toku na základe najlepších odhadov vedenia. VIU je odvodená pomocou dividendového diskontného modelu (DDM), kde sa namiesto budúcich peňažných tokov používa rozdeliteľné vlastné imanie, t. j. budúce príjmy pre kmeňových akcionárov. Pri ocenení sa skúmajú očakávané peňažné toky počas celej životnosti vedúce k dvom hlavným zložkám výpočtu VIU, ktorými sú:

- odhad budúcich príjmov počas 5-ročného prognózovaného obdobia a
- konečná hodnota, ktorá je extrapoláciou príjmov počas celej životnosti uplatnením dlhodobej miery rastu. Príjmy, ktoré sa používajú na extrapoláciu, predstavujú stabilné dlhodobé finančné výsledky a pozíciu TTB, t. j. stabilný stav. Konečná hodnota zahŕňa väčšinu celkovej VIU.

### Kľúčové predpoklady použité pri výpočte VIU k 31. decembru 2022 (a k 30. septembru 2022, ktoré viedli k zníženiu hodnoty)

VIU sa určuje pomocou oceňovacieho modelu, ktorý podlieha viacerým predpokladom vedenia. Kľúčové predpoklady, t. j. tie, na ktoré je celkový výsledok najcitlivejší, sú tieto:

## 9 Dlhodobý majetok

- Očakávané budúce príjmy TTB: Krátkodobé až strednodobé očakávania sú založené na prognózach odvodených od konsenzu maklérov. Dlhodobejšie a stabilné očakávania do nekonečna sú odvodené na základe primeraných a podložených predpokladov, ktoré zachytávajú kombináciu špecifických údajov o TTB a trhových údajov. Uplatňuje sa poplatok za kapitálové vedenie, čo je prognóza vedenia týkajúca sa príjmov, ktoré sa musia zadržať, aby TTB splnila cieľové regulačné požiadavky počas prognózovaného obdobia.
- Diskontná sadzba (náklady na vlastný kapitál): 9,71 % (30. septembra 2022: 10,54% na základe modelu oceňovania kapitálového majetku (CAPM) vypočítaná pre TTB pomocou súčasných trhových údajov.
- Konečná miera rastu: 3,05 % (30. septembra 2022: 3,82%) čo je v súlade so súčasnými výnosmi z dlhodobých štátnych dlhopisov v Thajsku ako náhrada za bezrizikovú sadzbu;

Na posúdenie rizika ďalšieho zníženia hodnoty k 31. decembru 2022 sa tento model vyhodnotil v súvislosti s odôvodnene možnými zmenami kľúčových predpokladov v modeli. Toto odráža citlivosť VIU na každý kľúčový predpoklad sám osebe a je možné, že naraz sa udeje viac než jedna priaznivá a/alebo nepriaznivá zmena. Ak zostanú ostatné kľúčové predpoklady nezmenené, znížil by pokles všetkých prognózovaných ročných peňažných tokov vrátane konečnej hodnoty 836bps vymožitelnú sumu na účtovnú hodnotu. Nárast konečnej miery rastu a diskontnej sadzby o 55bps by spôsobil, že VIU sa bude rovnať účtovnej hodnote.

Vykázané zrušenie straty zo zníženia hodnoty sa nepovažovalo za primerané k 31. decembru 2022 najmä z dôvodu nedostatku dostatočne pozitívnych zmien spozorovaných vo výsledkoch TTB od straty zo zníženia hodnoty, ako sa uvádza v konsenze sprostredkovateľov. Okrem toho cena akcií zostáva nižšia ako pôvodné náklady na investície počas dlhšieho obdobia.

Dlhodobý majetok rozdelený podľa typu		
v mil. EUR	2022	2021
Majetok na vlastné použitie	681	702
Vubavenie:		
- Vubavenie na spracovanie dát	213	207
- Iné vubavenie	476	493
Aktíva s právom na užívanie:		
- Majetok s právom na užívanie	1 000	1 009
- Autá s právom na užívanie	64	83
- Iné prenájmu s právom na užívanie	12	21
	<b>2 446</b>	<b>2 515</b>

Zmeny v majetku a vubavení								
v mil. EUR	Majetok na vlastné		Vubavenie		Aktíva s právom na		Celkom	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Počiatočný stav	702	745	699	842	1 113	1 255	2 515	2 841
Prírastku	2	9	229	175	173	164	404	348
Transferu	-1	-5	-1	1	-4	-20	-5	-24
Odpisu	-13	-15	-220	-287	-252	-271	-485	-573
Znehodnotenie <sup>1</sup>	-9	-10	-16	-8	-9	-15	-35	-33
Zrušenie znehodnotenia	16	6				1	16	7
Precenenie	15	17			67	6	81	24
Úbytku	-67	-24	-15	-15	-15	-10	-98	-49
Rozdiely vo výmenných	36	-21	13	-7	3	4	52	-25
Konečný stav	<b>681</b>	<b>702</b>	<b>688</b>	<b>699</b>	<b>1 076</b>	<b>1 113</b>	<b>2 446</b>	<b>2 515</b>
Obstarávacia cena	847	910	3 554	3 581	1 680	1 738	6 081	6 229
Oprávky	-362	-373	-2 853	-2 871	-714	-644	-3 929	-3 888
Akumulované znehodnotenia	-107	-134	-12	-10	-21	-29	-140	-173
Naakumulovaný prebytok z precenenia	304	299					304	299
Naakumulované precenenie					130	48	130	48
Čistá účtovná hodnota	<b>681</b>	<b>702</b>	<b>688</b>	<b>699</b>	<b>1 076</b>	<b>1 113</b>	<b>2 446</b>	<b>2 515</b>

## 10 Nehmotný majetok

1 Znehodnotenie majetku a vubavenia je uvedené v rámci „Ostatných prevádzkových nákladov“ vo výkaze ziskov a strát.

ING zvažuje pri určovaní reálnych hodnôt majetku vo vlastnom použití hodnotenia odborníkov - tretích strán. Nákupná cena majetku na vlastné použitie dosiahla výšku 847 mil. EUR (2021: 910 mil. EUR). Náklady alebo nákupná cena znížená o akumulované odpisy a znehodnotenie by bola 368 mil. EUR (2021: 403 mil. EUR), ak by majetok na vlastné použitie bol ocenený nákladom namiesto reálnou hodnotou.

Vykázané straty zo zníženia hodnoty vo výške -35 mil. EUR (2021: -33 mil. EUR) vyplývajú najmä zo zmeny v spôsobe práce po pandémie prostredníctvom znižovania obsadenosti fyzických kancelárskych priestorov.

Zmenu v nehmotnom majetku								
v mil. EUR	Goodwill		Softvér		Ďalšie			Celkom
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Počiatkový stav	472	533	682	846	2	15	1 156	1 394
Úprava počiatkového stavu	25						25	
Prírastky			54	44			54	44
Kapitalizované výdavky			144	135			144	135
Amortizácia			-226	-260		-1	-226	-261
Znehodnotenie <sup>1</sup>	-32		-22	-82		-12	-54	-94
Zrušenie znehodnotenia								
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien	-1	-61	4				2	-62
Úbytky			-3				-3	
Zmeny v zložení skupiny a iné zmeny			3	-1			3	
Konečný stav	<b>464</b>	<b>472</b>	<b>636</b>	<b>682</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>1 102</b>	<b>1 156</b>
Hrubá účtovná hodnota	464	472	2 491	2 521	8	59	2 962	3 052
Akumulovaná amortizácia			-1 787	-1 710	-4	-9	-1 790	-1 719
Akumulované znehodnotenia			-69	-129	-2	-48	-70	-177
Čistá účtovná hodnota	<b>464</b>	<b>472</b>	<b>636</b>	<b>682</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>1 102</b>	<b>1 156</b>

<sup>1</sup> Znehodnotenie nehmotného majetku je uvedené v rámci „Ostatných prevádzkových nákladov“ vo výkaze ziskov a strát.

## Goodwill

Po zmene monitorovania z centralizovaného na decentralizovaný prístup pre maloobchod od začiatku roka 2022 bol goodwill súvisiaci so skupinou jednotiek generujúcich peňažné toky (CGU) „Maloobchodné rastové trhy“ prerozdelený do základných CGU Retail Rumunsko, Retail Poľsko a Retail Turecko pomocou prístupu relatívnej hodnoty.

Goodwill je priradený skupinám peňazotvorných jednotiek (CGU) takto:

Priradenie goodwillu skupinám peňazotvorných jednotiek					
v mil. EUR	Metóda používaná pre vymožitelnú	Diskontná sadzba	Konečná miera rastu	Goodwill	Goodwill
				2022	2021
Skupina CGU				<b>464</b>	<b>472</b>
Retail Netherlands	Úžitková hodnota	8,46 %	2,04 %	30	30
Retail Germany	Úžitková hodnota	8,35 %	1,82 %	349	349
Retail Poland	Úžitková hodnota	10,31 %	2,50 %	69	70
Retail Romania	Úžitková hodnota	12,32 %	2,60 %	15	15
Retail Turkey					7
				<b>464</b>	<b>472</b>

## Testovanie znehodnotenia

Znehodnotenie goodwillu sa testuje každý rok v 4. štvrťroku porovnaním vymožiteľnej sumy každej CGU s goodwillom s jej účtovnou hodnotou. Kľúčové predpoklady použité vo výpočte vymožiteľných súm sú uvedené v tabuľke vyššie. Okrem toho ING Bank testuje goodwill vždy, keď sa zistí spúšťacia udalosť, ako napríklad pri prerozdelení CGU zo skupiny na CGU na úrovni krajiny 1. januára 2022. Prerozdelený goodwill do CGU Turecko bol po prvej úprave o účtovanie hyperinflácie vo výške 25 miliónov EUR úplne znehodnotený na sumu 32 miliónov EUR (na základe diskontnej sadzby 24,04 % a terminálnej miery rastu 10,40 % k 1. januáru 2022). Turecko je súčasťou segmentu Retail Other.

Pri ročnom testovaní znehodnotenia v 4. štvrťroku presahuje vymožiteľná suma účtovnú hodnotu CGU k 31. decembru 2022, a preto nie je potrebné zníženie hodnoty.

## Metodika

V súlade s IRFS sa vymožiteľná suma určuje z reálnej hodnoty mínus náklady na odpredaj a úžitkovej hodnoty (VIU) podľa toho, ktorá je vyššia. Výpočet VIU je založený na modeli diskontu dividendy za použitia trojročného plánu schváleného vedením aktualizovaného o očakávané zmeny v makroekonomickom prostredí. Pri odhadovaní VIF jednotky CGU miestne podmienky a požiadavky určujú kapitálové požiadavky, diskontné sadzby a konečné miery rastu. Tieto miestne podmienky a požiadavky určujú schopnosť upstreamovať prebytočný kapitál a zisk ING Bank. Výpočet diskontnej sadzby zahŕňa ďalšie vstupy ako napr. prirážky akciového trhu, rizikové prirážky pre krajinu a dlhodobú infláciu, ktoré sú založené na trhových zdrojoch a úsudkoch vedenia. Dlhodobá miera rastu krajín EÚ je založená na dlhobodej bezrizikovej sadzbe

podľa výnosu zloženého indexu pozostávajúceho z generických vládnych dlhopisov denominovaných v eurách so splatnosťou 30 rokov. U iných krajín zahŕňa tempo rastu dlhodobú infláciu získanú z trhových zdrojov.

### Citlivosť kľúčových predpokladov

Hlavnými predpokladmi v modeli testovania znehodnotenia goodwillu sú prognózované miestne dostupné peňažné toky (na základe miestnych kapitálových požiadaviek a prognózovaných ziskov), diskontné sadzby (náklady na vlastný kapitál) a dlhodobé miery rastu.

Vymožiteľné sumy CGU sú citlivé na vyššie uvedené kľúčové predpoklady. Pokles dostupných peňažných tokov vo výške 10 %, nárast diskontnej sadzby o 1 percentuálny bod alebo zníženie budúcej miery rastu nanulu sa považujú za odôvodnene možné zmeny kľúčových predpokladov. Ak vyššie uvedené zmeny nastanú v jednom z uvedených kľúčových predpokladov a ostatné kľúčové predpoklady budú nezmenené, goodwill ostatných CGU bude naďalej vymožitelný.

## 11 Ostatné aktíva

Ostatné aktíva rozdelené podľa typu v mil. EUR	2022	2021
Čisté aktíva zo stanovených požitkov	617	783
Investičný majetok	18	26
Rozvoj majetku a majetok získaný zabavením	34	52
Časovo rozlíšené aktíva	913	795
Sumy na úhradu	5 190	2 424
Ďalšie	2 067	1 910
	<b>8 839</b>	<b>5 991</b>

## 12 Vklady od bánk

Vklady od bánk zahŕňajú nepodriadené vklady a zmluvy o spätnom odkúpení od bánk.

### Iné zmeny

Iné zmeny v goodwillu v roku 2022 súvisia so zmenami vo výmenných kurzoch goodwillu Retail Poľsko a Retail Rumunsko.

### Softvér

Softvér obsahuje interne vyvinutý softvér v hodnote 540 mil. EUR (2021: 573 mil. EUR).

Softvér sa preveruje z hľadiska indikátorov znehodnotenia. Bez ohľadu na to, či existujú náznaky znehodnotenia, sa vyvíjaný softvér každoročne testuje na znehodnotenie. V roku 2022 boli individuálne nevýznamné položky znehodnotené vo výške 22 mil. EUR. V roku 2021 sa vykázalo znehodnotenie vo výške 51 mil. EUR v súvislosti so softvérom v oblasti platieb a riadenia hotovosti. Zvyšné znehodnotenie softvéru v roku 2021 súviselo s rôznymi samostatne nevýznamnými položkami.

Informácie týkajúce sa čistých aktív zo stanovených požitkov sú uvedené v Poznámke 33 „Dôchodky a iné požitky po skončení zamestnania“.

Sumy na úhradu sú predovšetkým transakcie, ktoré nie sú vysporiadané ku dňu vydania súvahy. Povaha týchto transakcií je krátkodobá a pravdepodobne sa uhradia krátko po dni uzatvorenia súvahy.

Položka „Iné“ súvisí s rôznymi pohľadávkami počas bežnej podnikateľskej činnosti, okrem iného s krátkodobými pohľadávkami súvisiacimi s vydaním hypotéky a inými sumami, ktoré majú zaplatiť zákazníci.

Vklady od bánk podľa typu v mil. EUR	Holandsko		Zvyšok sveta		Celkom	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Neúročené	86	570	315	321	400	891
Úročené	32 858	51 893	23 374	32 307	56 232	84 201
	<b>32 943</b>	<b>52 463</b>	<b>23 689</b>	<b>32 629</b>	<b>56 632</b>	<b>85 092</b>

Vklady od bánk zahŕňajú účasť ING Bank na cielených dlhodobějších refinančných operáciách (TLTRO) v hodnote 36,0 mld. EUR (2021: 65,5 mld. EUR). Rok 2022 zahŕňa vplyv predčasného splatenia účasti ING na

TLTRO III vo výške 29,5 miliardy EUR. Viac informácií o uplatniteľných sadzbách a vplyve na čisté úrokové

### 13 Vklady zákazníkov

Vklady zákazníkov		
v mil. EUR	2022	2021
Sporiace účty	321 005	314 893
Kreditné zostatky na zákazníckych účtoch	283 886	280 028
Vklady firiem	43 308	28 183
Ďalšie	38 143	34 727
	<b>686 341</b>	<b>657 831</b>

### 14 Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok

Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok		
v mil. EUR	2022	2021
Obchodovateľné pasíva	39 088	27 113
Neobchodovateľné deriváty	3 048	2 120
Určené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	50 883	41 808
	<b>93 019</b>	<b>71 042</b>

#### Obchodovateľné pasíva

Obchodovateľné pasíva rozdelené podľa typu		
v mil. EUR	2022	2021
Majetkové cenné papiere	935	322
Dlhové cenné papiere	1 291	753
Vložené prostriedky	5 993	7 513
Deriváty	30 869	18 525
	<b>39 088</b>	<b>27 113</b>

výnosy sa nachádza v poznámke 20 „Čisté úrokové výnosy“.

#### Vklady zákazníkov podľa typu

v mil. EUR	Holandsko		Zvyšok sveta		Celkom	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Neúročené	2 332	1 860	24 307	27 712	26 639	29 573
Úročené	277 379	254 752	382 324	373 507	659 703	628 258
	<b>279 711</b>	<b>256 612</b>	<b>406 630</b>	<b>401 219</b>	<b>686 341</b>	<b>657 831</b>

Sporiace účty sa týkajú zostatkov na sporiacich účtoch, sporiacich knižkách, sporiacich vkladoch a termínovaných vkladoch fyzických osôb.

V roku 2022 zahŕňajú vklady zákazníkov 48 410 mil. EUR (2021: 39 759)

#### Neobchodovateľné deriváty

Neobchodovateľné deriváty rozdelené podľa ich typu		
v mil. EUR	2022	2021
Deriváty použité na:		
- zabezpečenie reálnej hodnoty	244	270
- zabezpečenie peňažných tokov	1 275	485
- zabezpečenie čistých investícií do zahraničných operácií	83	88
Ostatné neobchodovateľné deriváty	1 446	1 278
	<b>3 048</b>	<b>2 120</b>

Pozri Poznámku 36 „Deriváty a účtovanie zabezpečenia“, kde sa nachádzajú informácie o derivátoch používaných pre účtovanie zabezpečenia.

Ostatné neobchodovateľné deriváty obsahujú hlavne swapy úrokovej sadzby a swapy v cudzej mene na účely zabezpečenia, pre ktoré sa však účtovanie zabezpečenia neuplatňuje.

#### Určené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok

Určené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok		
v mil. EUR	2022	2021
Dlhové cenné papiere	6 069	5 585
Zverené prostriedky	44 731	35 993
Podriadené záväzky	82	230
	<b>50 883</b>	<b>41 808</b>

K 31. decembru 2022 predstavuje zmena v reálnej hodnote finančných záväzkov určená v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok a spôsobená zmenami v úverovom riziku -75 mil. EUR (2021: 95 mil. EUR) na kumulatívnom princípe. Táto zmena bola určená ako výška zmeny reálnej hodnoty finančného záväzku,

## 15 Rezervy

Rezervy podľa typu		
v mil. EUR	2022	2021
Prostriedky na reorganizáciu	418	421
Rezervy na súdne konania	150	132
Iné rezervy	462	420
	<b>1 030</b>	<b>973</b>

Zmeny vo výške rezerv								
v mil. EUR	Reorganizácia		Súdne konania		Ďalšie		Celkom	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Počiatkový stav	421	381	132	105	420	180	973	666
Prírastky	217	310	59	50	227	354	503	715
Úrok					-2	-2	-2	-2
Uvoľnenia	-46	-96	-8	-11	-166	-79	-221	-186
Využitie	-170	-172	-33	-18	-15	-25	-218	-215
Rozdiely vo výmenných kurzoch				-3		-2	-1	-4
Iné zmeny	-4	-3		9	-1	-7	-4	-1
Konečný stav	<b>418</b>	<b>421</b>	<b>150</b>	<b>132</b>	<b>462</b>	<b>420</b>	<b>1 030</b>	<b>973</b>

V roku 2022 a 2021 súvisia prírastky rezerv na reorganizáciu najmä s ukončením činností maloobchodného bankovníctva vo Francúzsku a reštruktúrovaním siete pobočiek a maloobchodných poradenských organizácií v Holandsku, ako aj s reštruktúrovaním v Belgicku v roku 2022.

ktorú nie je možné pripísať zmenám v trhových podmienkach, ktoré viedli k trhovému riziku (tzn. hlavne úrokové riziko založené na výnosovej krivke).

Suma, ktorú má ING Bank v čase jej splatnosti zmluvne zaplatiť držiteľom finančných záväzkov určených v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok s výnimkou dohôd o spätnom odkúpení (časť zverených prostriedkov), je 8 408 mil. EUR (2021: 6 853 mil. EUR).

Zverené finančné prostriedky zahŕňajú najmä dohody o spätnom odkúpení. V roku 2022 sa zostatok zvýšil na 44 731 miliónov EUR v dôsledku rastúceho dopytu klientov.

Tieto iniciatívy sa realizujú počas niekoľkých rokov a odhad výšky rezerv na reorganizáciu je neistý.

Pozri Poznámku 42 „Súdne konania“, kde je opísaný vývoj rezerv na súdne konania.

Prírastky ostatných rezerv zahŕňajú v roku 2022 sumu 75 mil. EUR, ktorá sa týka rezervy na kompenzáciu holandských maloobchodných klientov za minulé úrokové poplatky, ktoré dostatočne nesledovali trhové sadzby, a do veľkej miery odráža vplyv kompenzácie úrokov z úrokov. Ide o doplnenie rezervy vo výške 180 mil. EUR vykázané v roku 2021.

V roku 2022 zahŕňajú „Ostatné rezervy“ rezervy vo výške 29 mil. EUR (2021: 34 mil. EUR), ktoré súvisia s úverovými náhradami, a 109 mil. EUR (2021: 114 mil. EUR) súvisiacimi s mimosúvahovými nástrojmi, ktoré nie sú úverovými náhradami. Prírastky a uvoľnenia v roku 2022 zahŕňajú 138 mil. EUR (2021: 109 mil. EUR), resp. 141 mil. EUR (2021: 66 mil. EUR) súvisiacich s týmito mimosúvahovými nástrojmi.

K 31. decembru 2022 sa očakávalo vysporiadanie sumy 815 mil. EUR v rezervách počas dvanástich mesiacov (2021: 740 mil. EUR). Zahrnuté sumy vychádzajú z najlepších možných odhadov výšky a načasovania peňažných tokov potrebných na vyrovnanie záväzku.

Prírastky rezerv a nevyužitých uvoľnených súm sú znázornené v poznámke 27 Ostatné prevádzkové náklady.

## 16 Ostatné záväzky

Ostatné záväzky rozdelené podľa typu	2022	2021
v mil. EUR		
Čistý záväzok zo stanovených požitkov	139	227
Ostatné požitky po skončení zamestnania	29	72
Ostatné záväzky týkajúce sa zamestnancov	633	612
Ostatné dane a odvody na sociálne zabezpečenie	365	409
Nájomné prijaté vopred	30	19
Splatné náklady	2 014	2 015
Sumy na úhradu	6 714	5 082
Záväzky z nájmov	1 174	1 220
Ďalšie	2 247	3 038
	<b>13 344</b>	<b>12 695</b>

## 17 Emitované dlhové cenné papiere

Emitované dlhové cenné papiere súvisia s dlžobnými úpismi a ostatnými vydanými dlhovými cennými papiermi buď s pevnými alebo pohyblivými úrokovými sadzbami ako napr. vkladové certifikáty a akceptované zmenky vydané spoločnosťou ING Bank, okrem podriadených položiek. Emitované dlhové cenné papiere nezahŕňajú dlhové cenné papiere prezentované ako finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok. ING Bank nemá dlhové cenné papiere, ktoré sú vydané na základe iných podmienok než podmienok dostupných počas štandardného obchodovania.

Informácie týkajúce sa čistých záväzkov zo stanovených požitkov sú uvedené v Poznámke 33 „Dôchodky a iné požitky po skončení zamestnania“.

Ostatné záväzky týkajúce sa zamestnancov vrátane prostriedkov vyplácaných počas dovolenky, variabilných prostriedkov na náhrady, prostriedkov vyplácaných pri príležitosti jubilea a prostriedkov vyplácaných v prípade práceneschopnosti/choroby.

Sumy na úhradu sú predovšetkým transakcie, ktoré nie sú vysporiadané ku dňu vydania súvahy. Povaha týchto transakcií je krátkodobá a uhradili sa krátko po dni uzatvorenia súvahy.

Záväzky z nájmov súvisia s aktívami s právom na užívanie. Údaje zverejnené v súvislosti s aktívami s právom na užívanie sú uvedené v poznámke 9 „Dlhodobý majetok“. Celkový odlev hotovosti na nájomy v roku 2022 bol 296 mil. EUR (2021: 301 mil. EUR).

Riadok „Ostatné“ súvisí najmä so zostatkami na maržových účtoch alebo sumami splatnými zákazníkovi.



<b>Emitované dlhové cenné papiere - splatnosti</b>		
<b>v mil. EUR</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Dlhové cenné papiere s pevnou úrokovou sadzbou</b>		
Do 1 roka	18 044	31 785
Viac než 1 rok, no menej než 2 roky	1 217	3 135
2 až 3 roky	4 702	1 235
3 až 4 roky	2 903	1 729
4 až 5 rokov	2 880	2 914
Viac než 5 rokov	13 221	13 133
Dlhové cenné papiere s pevnou úrokovou sadzbou - celkom	<b>42 969</b>	<b>53 930</b>
<b>Dlhové cenné papiere s pohyblivou úrokovou sadzbou</b>		
Do 1 roka	13 856	2 266

## 18 Podriadené pôžičky

<b>Podriadené pôžičky</b>		
<b>v mil. EUR</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Podriadené pôžičky	15 789	16 719
	<b>15 789</b>	<b>16 719</b>

Podriadené pôžičky sa vzťahujú na dlžobné úpisy podriadeného kapitálu a súkromné pôžičky, ktoré je možné zahrnúť do výpočtu kapitálového pomeru.

Podriadené pôžičky zahŕňajú pôžičky, ktoré sú klasifikované ako kapitál 1. úrovne a 2. úrovne (oprávnené podľa CRD IV). Podriadené pôžičky v hodnote 16 364 mil. EUR (2021: 15 879 mil. EUR) poskytla ING Bank N.V. skupina ING Groep N.V. Pozri Poznámku 39 „Deriváty a účtovanie zabezpečenia“, kde sa nachádzajú informácie o účtovaní zabezpečenia v reálnej hodnote.

## 19 Vlastné imanie

Viac než 1 rok, no menej než 2 roky	307	130
2 až 3 roky	256	137
3 až 4 roky	494	194
4 až 5 rokov	97	192
Viac než 5 rokov	96	593
Dlhové cenné papiere s pohyblivou úrokovou sadzbou - celkom	<b>15 106</b>	<b>3 513</b>
<b>Dlhové cenné papiere - celkom</b>	<b>58 075</b>	<b>57 443</b>

Viac informácií o emisiách, vyplácaní a nepeňažných pohyboch sa nachádza v poznámke 29 „Zmeny v záväzkoch vznikajúcich z finančnej činnosti“.

V roku 2022 ING Groep N.V. vydala v auguste podriadené zelené dlhopisy 2. úrovne s pevnou úrokovou sadzbou vo výške 1 miliardy EUR. Túto emisiu následne ING Groep N.V. vložila do ING Bank N.V. za rovnakých podmienok.

V apríli 2022 ING Bank N.V. spätne odkúpila od ING Group N.V. 6,875 % dodatočných podmienených konvertibilných kapitálových cenných papierov 1. úrovne na celú dobu životnosti v hodnote 1 mld. USD a v máji 2022 1,10 % podriadených zmeniek 2. úrovne v hodnote 10 mld. JPY v prvých termínoch výzvy.

Viac informácií o emisiách a vyplácaní sa nachádza v poznámke 32 „Zmeny v záväzkoch vznikajúcich z finančnej činnosti“.

Priemerná úroková sadzba podriadených pôžičiek je 4,00 % (2021: 3,74%). Úrokové náklady v roku 2022 dosiahli 646 mil. EUR (2021: 573 mil. EUR).

<b>Vlastné imanie spolu</b>			
<b>v mil. EUR</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Emitované základné imanie a emisné ážio			
- Základné imanie	525	525	525
- Emisné ážio	16 542	16 542	16 542
	<b>17 067</b>	<b>17 067</b>	<b>17 067</b>
Ostatné rezervy			
- Rezerva na preceňovanie: Majetkové cenné papiere vo FVOCI	1 187	1 282	1 181
- Rezerva na preceňovanie: Dlhové nástroje vo FVOCI	-339	92	296
- Rezerva na preceňovanie: Zabezpečenie peňažných tokov	-3 055	-153	1 450
- Rezerva na preceňovanie: Úverový záväzok	70	-80	-117
- Rezerva na preceňovanie: Majetok na vlastné použitie	176	208	221
- Rezerva na precenenie čistého aktíva/záväzku zo stanovených požitkov	-232	-212	-307
- Rezerva na prepočet cudzej meny	-2 395	-3 483	-3 636
- Rezervy na podiel pridružených a spoločných podnikov a ostatné rezervy	3 604	3 416	3 246
	<b>-984</b>	<b>1 069</b>	<b>2 334</b>
Nerozdelený zisk	26 462	29 778	28 273
Vlastné imanie akcionárov (materská spoločnosť)	42 546	47 914	47 675
Neovládajúce podiely	504	736	1 022
<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>43 050</b>	<b>48 650</b>	<b>48 697</b>

### Úpravy v dôsledku hyperinflácie

V roku 2022 bolo Turecko na účely účtovníctva považované za hyperinflačnú ekonomiku a ING začala na svoje investície v Turecku uplatňovať IAS 29 „Hyperinflácia“. Vplyv indexácie podľa IAS 29 na vlastné imanie predstavoval celkovo 100 miliónov EUR, vrátane 1 011 miliónov EUR v rezerve na prepočet cudzej meny, -563 miliónov EUR v nerozdelenom zisku, -17 miliónov EUR v rezerve na preceňovanie a -331 miliónov EUR v zisku alebo strate.

### Emitované základné imanie a emisné ážio

#### Základné imanie

	Kmeňové akcie (nominálna hodnota 1,13 EUR)					
	Počet x 1 000			Suma		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Schválený akciový kapitál	1 600 000	1 600 000	1 600 000	1 808	1 808	1 808
Neemitované základné imanie	1 134 965	1 134 965	1 134 965	1 283	1 283	1 283
<b>Emitované základné imanie</b>	<b>465 035</b>	<b>465 035</b>	<b>465 035</b>	<b>525</b>	<b>525</b>	<b>525</b>

V rokoch 2022, 2021 a 2020 nenastali žiadne zmeny v emitovanom základnom imaní a emisnom ážio.

Všetky kmeňové akcie sú zaknihované akcie. Neboli vydané žiadne certifikáty na akcie. Kmeňové akcie je možné previesť prostredníctvom prevodu na základe schválenia valného zhromaždenia ING Bank. Menovitá hodnota kmeňových akcií je 1,13 EUR.

Schválený kapitál z kmeňových akcií ING Bank N.V. pozostáva z 1 600 miliónov akcií, z ktorých bolo k 31. decembru 2022 465 miliónov kmeňových akcií vydaných a plne vyplatených.

ING Bank má 50 schválených prioritných akcií s nominálnou hodnotou 1,13 EUR na jednu prioritnú akciu. K 31. decembru 2022 bolo vydaných a plne vyplatených 7 prioritných akcií (2021: 7 prioritných akcií, 2020: 7 prioritných akcií) vo výške 8 EUR (2021: 8 EUR a 2020: 8 EUR).

#### Obmedzenia týkajúce sa dividend

ING Bank N.V. a jej spoločnosti holandskej skupiny podliehajú právnym obmedzeniam týkajúcim sa výšky dividend, ktoré môžu svojim akcionárom vyplatiť. Podľa holandského občianskeho zákonníka sa dividendy môžu vyplatiť iba do sumy, ktorá sa rovná prebytku vlastných prostriedkov spoločnosti nad sumu splateného kapitálu a rezerv vyžadovaných zákonom. Navyše určité spoločnosti Banky podliehajú

obmedzeniam ohľadne objemu prostriedkov, ktoré môžu previesť vo forme dividend alebo inak materskej spoločnosti.

Okrem obmedzení týkajúcich sa požiadaviek minimálneho kapitálu zavedených regulátormi tohto odvetvia môžu v niektorých krajinách, kde dcérske spoločnosti pôsobia, existovať aj iné obmedzenia.

## Iné rezervy

### Rezervy na preceňovanie

#### Zmeny v rezerve na preceňovanie: Majetkové cenné papiere a dlhové nástroje vo FVOCI

v mil. EUR	Majetkové cenné papiere vo FVOCI			Dlhové nástroje vo FVOCI		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Počiatkový stav	1 282	1 181	1 580	92	296	299
Nezrealizované precenenia	-118	94	-337	-406	-164	31
Zrealizované príjmy/straty prenesené do výkazu ziskov a strát				-25	-40	-33
Realizované precenenia prenesené do nerozdeleného zisku	23	6	-1			
Iné zmeny			-62			
Konečný stav	<b>1 187</b>	<b>1 282</b>	<b>1 181</b>	<b>-339</b>	<b>92</b>	<b>296</b>

#### Majetkové cenné papiere vo FVOCI

V roku 2022 zahŕňa nerealizované precenenie vo výške -118 mil. EUR (2021: 94 mil. a 2020: -337 mil.) precenenie podielov v Pekinskej banke v hodnote -86 mil. EUR (2021: 38 mil. a 2020: -339 mil. EUR).

Ďalšie zmeny vo výške -62 mil. EUR v roku 2020 súvisia s preceneniami akcií Visa z predchádzajúcich rokov, ktoré sú preradené do finančných aktív v reálnej hodnote prostredníctvom hospodárskeho výsledku a pre ktoré sa nezrealizované precenenie do roku 2020 prevádza do nerozdeleného zisku.

#### Zabezpečenie peňažných tokov

ING zabezpečuje najmä pôžičky s pohyblivou úrokovou sadzbou so swapmi úrokovej sadzby. Kvôli nárastu výnosových kriviek úrokovej sadzby v roku 2022 zaznamenali swapy úrokovej sadzby negatívne precenenie v hodnote -2 901 mil. EUR, ktoré sa vykazuje v rezerve na zabezpečenie peňažných tokov.

#### Zmeny v rezerve na zabezpečenie peňažných tokov a úverové záväzky

v mil. EUR	Zabezpečenie peňažných tokov			Úverový záväzok		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Počiatkový stav	-153	1 450	1 208	-80	-117	-114
Zmeny v rezerve na úverový záväzok				165	37	-19
Nezrealizované precenenia	-2 901	-1 603	242			
Realizované precenenia prenesené do nerozdeleného zisku				-15		16
Iné zmeny						
Konečný stav	<b>-3 055</b>	<b>-153</b>	<b>1 450</b>	<b>70</b>	<b>-80</b>	<b>-117</b>

#### Zmeny v rezerve na majetok na vlastné použitie

v mil. EUR	Majetok na vlastné použitie		
	2022	2021	2020
Počiatkový stav	208	221	253
Vplyv IAS 29 na počiatkový stav <sup>1</sup>	-20		
Nezrealizované precenenia	15	-2	-7
Realizované precenenia prenesené do nerozdeleného zisku	-26	-11	-26
Iné zmeny			
Konečný stav	<b>176</b>	<b>208</b>	<b>221</b>

<sup>1</sup> Vplyv uplatňovania účtovania hyperinflácie podľa IAS 29 od 1. januára 2022.

#### Čistá rezerva na precenenie aktív/pasív zo stanovených požitkov

Pozri Poznámku 33 „Dôchodky a iné požitky po skončení zamestnania“.

#### Rezerva na prepočet cudzej meny

##### Zmeny v rezerve na prepočet cudzej meny

v mil. EUR	2022	2021	2020
Počiatkový stav	-3 483	-3 636	-2 079
Vplyv IAS 29 na počiatkový stav <sup>1</sup>	647		
Nezrealizované precenenia	-7	-61	106
Zrealizované príjmy/straty prenesené do výkazu ziskov a strát	4		-1
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien	444	214	-1 662
Konečný stav	<b>-2 395</b>	<b>-3 483</b>	<b>-3 636</b>

<sup>1</sup> Vplyv uplatňovania účtovania hyperinflácie podľa IAS 29 od 1. januára 2022.

Nezrealizované precenenia sa týkajú zmien hodnoty zabezpečovacích nástrojov, ktoré sú určené ako zabezpečenie čistých investícií. Stratégia zabezpečenia má chrániť ukazovateľ CET1 pred nepriaznivým vplyvom kolísania výmenných kurzov. Čistý nárast nerealizovaných precenení a kurzových rozdielov vo výške 437 mil. EUR sa týka viacerých mien vrátane USD (380 mil. EUR), TRY (192 mil. EUR vrátane indexačného efektu podľa IAS 29 vo výške 364 mil. EUR), GBP (-73 mil. EUR), PLN (-49 mil. EUR), CHF (41 mil. EUR), AUD (-20 mil. EUR), UAH (-27 mil. EUR) a ostatných mien (-7 mil. EUR).

## Rezervy na podiel pridružených a spoločných podnikov a ostatné rezervy

Zmeny v rezerve na podiel pridružených a spoločných podnikov a ostatné rezervy v mil. EUR	2022	2021	2020
Počiatkový stav	3 416	3 246	3 189
Výsledok za rok	161	191	94
Prenos do/z nerozdeleného zisku	26	-21	-37
Konečný stav	<b>3 604</b>	<b>3 416</b>	<b>3 246</b>

Podiel pridružených podnikov, spoločných podnikov a iných rezerv zahŕňa nerozdeliteľný zisk z pridružených a spoločných podnikov v hodnote 797 mil. EUR (2021: 738 mil. EUR). Ďalšie rezervy zahŕňajú zákonnú rezervu v hodnote 2 264 mil. EUR (2021: 2 103 mil. EUR) v súvislosti s bývalou bankou Stichting Regio Bank a bývalou Stichting Vakbondsspaarbank SPN a zákonnú rezervu vo výške 540 mil. EUR (2021: 573 mil. EUR) v súvislosti s vlastným vyvinutým softvérom.

## Nerozdelený zisk

Zmeny v nerozdelenom zisku v mil. EUR	2022	2021	2020
Počiatkový stav	29 778	28 273	25 857
Vplyv IAS 29 na počiatkový stav <sup>1</sup>	-563		
Prevod do/z iných rezerv	-8	26	108
Výsledok za rok	3 506	4 579	2 321
Dividendy a iné distribúcie	-6 277	-3 125	-43
Opcia na zamestnanecké akcie a akciové plány	27	28	23
Zmeny v zložení skupiny a iné zmeny	-1	-3	7
Konečný stav	<b>26 462</b>	<b>29 778</b>	<b>28 273</b>

<sup>1</sup> Vplyv uplatňovania účtovania hyperinflácie podľa IAS 29 od 1. januára 2022.

## Dividendy

V roku 2022 sa vyplatili peňažné dividendy a iné peňažné rozdelenie v celkovej výške 6 277 miliónov EUR (2021: 3 125 mil. EUR a 2020: 43 mil. EUR) akcionárovi ING Bank.

## Obmedzenia týkajúce sa dividend a splatenia kapitálu

Nasledujúce zložky vlastného imania nemožno voľne distribuovať: Rezervy na precenenie, rezervy na precenenie čistých aktív/závazkov zo stanovených požitkov, rezerva na prepočet cudzej meny, rezerva na podiel pridružených a spoločných podnikov a ostatné rezervy, vrátane časti týkajúcej sa bývalej Stichting Regio Bank a bývalej Stichting Vakbondsspaarbank SPN.

K 31. decembru 2022 je zahrnutá suma vo výške 2 264 mil. EUR (2021: 2 103 mil. EUR) v súvislosti s bývalou bankou Stichting Regio Bank a bývalou Stichting Vakbondsspaarbank SPN.

ING Bank N.V. podlieha právnym obmedzeniam týkajúcim sa výšky dividend, ktoré môže svojmu akcionárovi vyplatiť. Podľa holandského občianskeho zákonníka sa môžu dividendy splácať len do

sumy rovnakej ako prebytok vlastných prostriedkov podniku nad sumou splatného kapitálu a zákonom požadované rezervy.

Okrem toho schopnosť ING Bank N.V. vyplácať dividendy závisí od schopnosti jej dcérskych spoločností, pridružených a spoločných podnikov ING Bank N.V. je zákonne povinná vytvárať nerozdeliteľnú rezervu, ak sa na zisk jej dcérskych spoločností, pridružených a spoločných podnikov vzťahujú obmedzenia týkajúce sa vyplácania dividend, ktoré sa uplatňujú na dané dcérske spoločnosti, pridružené a spoločné podniky.

Nerozdeliteľné rezervy určené podľa požiadaviek na finančné vykazovanie

uvedených v časti 9 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka od dcérskych spoločností, pridružených a spoločných podnikov ING Bank dosahujú výšku 8 408 mil. EUR (2021: 8 205 mil. EUR).

Okrem toho existujú obmedzenia schopnosti dcérskych spoločností, pridružených a spoločných podnikov rozdeľovať rezervy spoločnosti ING Bank N.V. v dôsledku minimálnych kapitálových požiadaviek, ktoré ukladajú regulačné orgány v danom odvetví v krajinách, kde dané dcérske spoločnosti pôsobia.

Okrem zákonných a regulačných obmedzení vyplácania dividend od dcérskych spoločností, pridružených a spoločných podnikov spoločnosti ING Bank N.V. existuje niekoľko ďalších hľadísk a obmedzení, ktoré sa zohľadňujú pri určovaní príslušných úrovní vlastného imania v dcérskych spoločnostiach a pridružených a spoločných podnikoch banky. Tieto hľadiská a obmedzenia zahŕňajú okrem iného minimálne kapitálové požiadavky, ktoré ukladajú regulačné orgány daného odvetvia v krajinách, v ktorých pôsobia dcérske spoločnosti, pridružené a spoločné podniky, alebo iné obmedzenia, ktoré môžu existovať v niektorých krajinách a ktoré môžu, ale nemusia byť dočasné. Nie je možné zverejniť spoľahlivé vyčíslenie týchto obmedzení. Prehľad minimálnych kapitálových požiadaviek na ING Bank sa nachádza v časti „Správa kapitálu“.

Bez toho, aby to ovplyvnilo právomoc výkonnej rady pridelovať zisky na rezervy, a skutočnosť, že podiely sú najpodriadenejšími cennými papiermi emitovanými ING Bank N.V., neexistujú žiadne konkrétne obmedzenia týkajúce sa výplaty dividend v súvislosti s akciami.

Okrem toho sa na ING Bank N.V. vzťahujú zákonné obmedzenia týkajúce sa splácania kapitálu jej akcionárovi. Podľa holandského občianskeho zákonníka môže byť kapitál splatený len vtedy, keď žiaden z veriteľov ING Bank N.V. nenamieta proti takémuto splateniu do dvoch mesiacov od oznámenia príslušného rozhodnutia.

# Poznámky ku konsolidovanému výkazu ziskov a strát

## 20 Čisté úrokové výnosy

Čisté úrokové výnosy v mil. EUR	2022	2021	2020
Úrokové výnosy z pôžičiek	18 537	13 979	15 766
Úrokové výnosy z finančných aktív v reálnej hodnote cez OCI	510	346	512
Úrokové výnosy z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	591	468	508
Výnosové úroky z neobchodovateľných derivátov (s účtovaním zabezpečenia)	4 011	2 361	3 392
Negatívny úrok zo záväzkov	892	1 502	686
<b>Celkové úrokové výnosy použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby</b>	<b>24 541</b>	<b>18 657</b>	<b>20 865</b>
Úrokové výnosy z finančných aktív v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	1 444	435	658
Výnosové úroky z neobchodovateľných derivátov (bez účtovania zabezpečenia)	2 390	2 025	1 156
Iné úrokové výnosy	101	14	31
<b>Celkové ostatné úrokové výnosy</b>	<b>3 935</b>	<b>2 474</b>	<b>1 846</b>
<b>Celkové úrokové výnosy</b>	<b>28 476</b>	<b>21 131</b>	<b>22 711</b>

Celkové čisté úrokové výnosy dosahujú 13 745 mil. EUR (2021: 13 615 mil. EUR). Napriek jednorazovému vplyvu súvisiacemu s moratóriom na úvery v Poľsku (-343 mil. EUR) čisté úrokové výnosy rastú: je to odraz meniaceho sa prostredia úrokových sadzieb, ktoré sa rýchlejšie preceňujú na strane aktív ako na strane pasív súvahy.

Negatívny úrok zo záväzkov, ktorý v roku 2022 dosiahol hodnotu 892 mil. EUR (2021: 1 502 mil. EUR), zahŕňa výhodu miery financovania ECB z programu TLTRO III vo výške 314 mil. EUR (2021: 808 mil. EUR).

	2022	2021	2020
Nákladové úroky z vkladov od bánk	903	109	177
Nákladové úroky z vkladov zákazníkov	4 133	1 999	2 022
Úrokové náklady z emitovaných dlhových cenných papierov	859	597	1 145
Nákladové úroky z podriadených pôžičiek	646	573	613
Negatívny úrok z aktív	285	572	353
Nákladové úroky z neobchodovateľných derivátov (s účtovaním zabezpečenia)	4 144	1 700	3 198
<b>Celkové úrokové náklady použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby</b>	<b>10 969</b>	<b>5 550</b>	<b>7 507</b>
Úrokové náklady z finančných záväzkov v reálnej hodnote cez hospodársky	1 237	304	514
Nákladové úroky z neobchodovateľných derivátov (bez účtovania zabezpečenia)	2 411	1 605	1 029
Úrokové náklady zo záväzkov z nájmov	15	14	18
Iné úrokové náklady	98	43	42
<b>Celkové ostatné úrokové náklady</b>	<b>3 761</b>	<b>1 966</b>	<b>1 603</b>
<b>Celkové úrokové náklady</b>	<b>14 730</b>	<b>7 516</b>	<b>9 110</b>
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>13 745</b>	<b>13 615</b>	<b>13 600</b>

Keďže ING splnila ciele rastu úverov TLTRO III na roky 2020 - 2021, sadzba financovania TLTRO III predstavovala -100 bázických bodov počas osobitných úrokových období od 24. júna 2020 do 23. júna 2022 (z toho -50 bázických bodov bolo nepodmienených a -50 bázických bodov bolo podmienených). V dôsledku toho bola sadzba -100 bázických bodov platnou sadzbou TLTRO III počas celého roka 2021 a prvej polovice roka 2022 až do 23. júna 2022.

V októbri 2022 ECB zmenila podmienky nepodmieneného úročenia týkajúce sa období pred a po období osobitného úročenia. Úroková sadzba pred 24. júnom 2020 a od 23. júna 2022 do 22. novembra 2022 teraz

vychádza z priemernej sadzby depozitnej facility (DF) počas obdobia od dátumu čerpania do 22. novembra 2022. Keďže ING sa zúčastnila na sériách 3, 4 a 7 TLTRO III, vzťahujú sa na ne 3 rôzne priemerné sadzby DF, ktoré pozostávajú z -37 bázických bodov, -36 bázických bodov a -29 bázických bodov.

Podľa revidovaných podmienok TLTRO III je teraz úroková sadzba po 22. novembri 2022 až do splatnosti založená na priemernej sadzbe DF počas tohto obdobia namiesto priemernej sadzby DF za celú dobu trvania TLTRO III, ako sa uvažovalo predtým. V období od 22. novembra 2022 do 21. decembra 2022 bola sadzba DF na úrovni 150 bázických bodov a následne do konca roka 2022 na úrovni 200 bázických bodov.

## 21 Čistý príjem z poplatkov a provízií

Čistý príjem z poplatkov a provízií v mil. EUR	2022	2021	2020
<b>Príjem z poplatkov a provízií</b>			
Platobné služby	1 888	1 661	1 566
Obchod s cennými papiermi	632	853	700
Poistenie a iné sprostredkovanie	682	734	705
Správa portfólia	600	617	525
Poskytovanie úverov	556	477	368
Finančné záruky a iné záväzky	496	458	364
Ďalšie	232	204	286
<b>Celkový príjem z poplatkov a provízií</b>	<b>5 085</b>	<b>5 004</b>	<b>4 514</b>
<b>Náklady na poplatky a provízie</b>			
Platobné služby	600	563	611
Obchod s cennými papiermi	160	164	133
Distribúcia produktov (externe)	555	591	548
Ďalšie	184	169	211
<b>Celkové náklady na poplatky a provízie</b>	<b>1 499</b>	<b>1 487</b>	<b>1 503</b>
<b>Čistý príjem z poplatkov a provízií</b>	<b>3 586</b>	<b>3 517</b>	<b>3 011</b>

## 22 Výsledky ocenenia a čisté príjmy z obchodovania

Úrokové výnosy vykázané v roku 2022 v rámci položky „Záporné úroky zo záväzkov“ vychádzajú z uvedených aktualizovaných podmienok TLTRO.

Okrem toho uvedená zmena podmienok spôsobila ukončenie vzťahu účtovania zabezpečenia reálnej hodnoty TLTRO III, čo malo vplyv na čistý úrokový výnos vo výške -483 mil. EUR (viac informácií je uvedených v poznámke 39 „Deriváty a účtovanie zabezpečenia“).

1 ING zmenila vykazovanie čistých príjmov z poplatkov a provízií od roku 2021. Porovnateľné údaje za rok 2020 boli náležite aktualizované. Táto reklasifikácia neovplyvňuje celkovú výšku čistého príjmu z poplatkov a provízií.

Poplatky za platobné služby sa získavajú za poskytovanie služieb týkajúcich sa vkladových účtov a kariet, riadenia hotovosti a spracovania transakcií vrátane výmeny. Poplatky a provízie za cenné papiere sú poplatky za sprostredkovanie cenných papierov a upisovanie cenných papierov. Poplatky za správu portfólia zahŕňajú poplatky získané za činnosti správy aktív, zverenecké a súvisiace činnosti, pri ktorých ING drží alebo investuje aktíva v mene svojich zákazníkov. Poplatky a provízie za poskytovanie úverov zahŕňajú príjem získaný za poradenstvo v oblasti úverov, tvorbu, upisovanie a úverové záväzky, ktoré nie sú súčasťou účinnej úrokovej sadzby. Poplatky a provízie za finančné záruky a iné záväzky sa získavajú z bankových záruk, akreditívov a iných produktov súvisiacich s financovaním obchodu, faktoringom a lízingom. Poplatky platené za distribúciu produktov sú všetky poplatky platené za distribúciu produktov a služieb ING prostredníctvom externých poskytovateľov.

Celý čistý príjem ING Bank z poplatkov a provízií je v rozsahu štandardu IFRS 15 "Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi". Pozri Poznámku 31 „Segmenty“, ktorá zahŕňa čistý príjem z poplatkov a provízií oznámený správnej rade pre bankovníctvo, rozčlenený podľa obchodného zamerania a geografickej oblasti.

Výsledky ocenenia a čisté príjmy z obchodovania			
v mil. EUR	2022	2021	2020
Výsledok obchodovania s cennými papiermi	-356	787	-500
Výsledok obchodovania s derivátmi	11	-554	701
Ďalšie výsledky obchodovania	71	84	72
Zmena reálnej hodnoty súvisiaca s			
- zabezpečením reálnej hodnoty	5 265	-85	246
- zabezpečením peňažných tokov (neúčinná časť)	20	1	-5
- ostatnými neobchodovateľnými derivátmi	1 164	-53	222
Zmena v reálnej hodnote aktív a pasív (zabezpečené položky)	-5 150	113	-183
Výsledky ocenenia aktív a pasív určených vo FVPL (okrem obchodovania).	444	-12	-121
Výsledok transakcií výmeny cudzej meny	33	566	422
	<b>1 503</b>	<b>847</b>	<b>852</b>

Vo všeobecnosti sú pohyby reálnej hodnoty sú ovplyvnené zmenami v trhových podmienkach ako napr. ceny cenných papierov, úverové rozpätia, úrokové sadzby a výmenné kurzy zahraničných mien. V roku 2022 bol trh ovplyvnený výrazným nárastom volatility úrokových sadzieb, zvyšovaním úrokových sadzieb v EÚ a USA a neustálym poklesom hodnoty eura a posilňovaním amerického dolára.

Výsledky obchodovania s cennými papiermi zahŕňajú výsledky tvorby trhu v nástrojoch ako napr. vládne cenné papiere, majetkové cenné papiere, firemné dlhové cenné papiere, nástroje na tvorenie trhu. Výsledky obchodovania s derivátmi zahŕňajú výsledky derivátov, ako sú napr. swapy, opcie, termínované obchody a forwardové kontrakty.

Zisky a straty z obchodovania súvisiace s obchodovaním cenných papierov stále držaných k 31. decembru 2022 predstavujú sumu vo výške -157 mil. EUR (2021: -268 mil. EUR; 2020: -690 mil. EUR).

Väčšina rizík spojených s obchodovaním s cennými papiermi a menami je ekonomicky zabezpečená derivátmi. Výsledky obchodovania s cennými papiermi sú čiastočne vyvážené výsledkami týchto derivátov. Výsledok týchto derivátov sa nachádza v položke „Výsledky obchodovania s derivátmi“.

Ďalšie výsledky obchodovania zahŕňajú výsledky obchodovateľných úverov a zverených prostriedkov.

Výsledky transakcií výmeny cudzej meny zahŕňajú zisky a straty zo spotových a forwardových kontraktov, opcií, termínovaných obchodov a aktív a pasív prepočítaných v zahraničnej mene. Výsledok obchodovania s menami je zahrnutý do výsledkov transakcií cudzej meny.

Čisté príjmy z obchodovania súvisia s obchodovaním s aktívami a záväzkami, ktoré zahŕňajú aktíva a záväzky, ktoré sú podľa IFRS klasifikované ako „obchodovateľné“, ale sú v blízkom vzťahu k plneniu potrieb klientov ING Bank. ING ponúka inštitucionálnym klientom, firemnej klientele a vládam produkty, ktoré sú obchodované na finančných trhoch. Obchodné knihy ING Bank sú riadené na základe interných limitov a obsahujú zmes výrobkov s výsledkami, ktoré by mohli byť vyvážené. Významná časť derivátov v obchodnom portfóliu súvisí so službami poskytovanými podnikovým klientom pri riadení rizík na zabezpečenie, napr. vystavenie sa zmenám výmenných kurzov alebo úrokových sadzieb. Z pohľadu rizika sa musí hrubá suma obchodovateľných aktív posudzovať spolu s hrubou sumou obchodovateľných záväzkov, ktoré sa uvádzajú vo výkaze o finančnej situácii oddelene. IFRS však vo výkaze o finančnej situácii nie vždy umožňuje očistenie týchto položiek. Pozri Poznámku 4 „Finančné aktíva v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok“ a Poznámku 14 „Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok“, kde sa nachádza viac informácií o obchodovateľných aktívach a obchodovateľných záväzkoch.

Výsledok ocenenia a čisté príjmy z obchodovania zahŕňa pohyby reálnej hodnoty derivátov (používanej na účtovanie zabezpečenia aj ekonomické zabezpečenie vystavenia rizikám) ako aj zmeny reálnej hodnoty aktív a pasív, ktoré sú súčasťou vzťahov zabezpečenia ako zabezpečené položky. V roku 2022 pohyby úrokových sadzieb významne ovplyvnili zmeny reálnej hodnoty ostatných neobchodných derivátov, ako aj zmeny reálnej hodnoty derivátov aj zabezpečovaných položiek určených na zabezpečenie reálnej hodnoty. Pozri Poznámku 36 „Deriváty a účtovanie zabezpečenia“, kde sa nachádzajú informácie o derivátoch používaných pre účtovanie zabezpečenia.

Okrem toho výsledky obchodovania s derivátmi sú tiež ovplyvnené pohybmi reálnej hodnoty vznikajúcimi zo zmien úverových rozpätí (CVA a DVA), rozpätí medzi cenou ponuky na nákup a cenou ponuky na predaj, rizika modelov a prírastkových nákladov na financovanie derivátov (FVA a CollVA). Rozpätia sa v roku 2022 zväčšili v porovnaní s rokom 2021 a zmeny reálnej hodnoty vzrástli.



V roku 2022 zahŕňajú výsledky obchodovania s derivátmi úpravy obchodovateľných derivátov CVA/DVA v hodnote 43 mil. EUR (2021: 98 mil. EUR; 2020: 17 mil. EUR).

„Výsledok ocenenia aktív a pasív určených v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok (okrem obchodovania)“ zahŕňa zmeny reálnej hodnoty finančných aktív a finančných záväzkov spôsobené zmenenými trhovými podmienkami. Pozri poznámku 4 „Finančné aktíva v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok“ a poznámku 14 „Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok“.

## 23 Investičné príjmy

Investičné príjmy v mil. EUR	2022	2021	2020
Výnosy z dividend	149	122	107
Realizované zisky/straty z predaja dlhových nástrojov ocenených vo FVOCI	32	45	44
Výnosy a zisky/straty z investícií do nehnuteľností v reálnej hodnote	-1		1
	<b>181</b>	<b>167</b>	<b>152</b>

## 24 Čistý výsledok pri ukončení vykazovania finančných aktív účtovaných v amortizovanej hodnote

Čistý výsledok pri ukončení vykazovania finančných aktív účtovaných v amortizovanej hodnote v mil. EUR	2022	2021	2020
Úvery v amortizovanej hodnote		1	4
Cenné papiere v amortizovanej hodnote	-5	-1	185
	<b>-5</b>	<b>0</b>	<b>189</b>

## 25 Ostatné čisté príjmy

V roku 2022 zahŕňajú ostatné čisté príjmy vo výške -369 mil. (2021: 230 mil. EUR; 2020: 12 mil. EUR). zahŕňa čistú peňažnú stratu vo výške -333 mil. EUR, ktorá odráža vplyv hyperinflácie v Turecku podľa IAS 29 v súvislosti s indexáciou výkazu o finančnej situácii a výkazu ziskov a strát Turecka a je priamo vykázaná vo vlastnom imaní (nerozdelený zisk). Ostatný čistý zisk k 31. decembru 2022 zahŕňa aj sumu -307 mil. EUR, ktorá bola vykázaná ako strata z dôvodu zrušenia makrozabezpečenia reálnej hodnoty vkladov, čo viedlo k časovému rozdielu s očakávanou reálnou hodnotou.

Okrem toho „výsledok ocenenia aktív a pasív určených v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok (okrem obchodovania)“ zahŕňa úpravu reálnej hodnoty vlastných vydaných zmeniek vo výške 709 mil. EUR (2021: 56 mil. EUR; 2020: 8 mil. EUR).

Úrokové výnosy z obchodovateľných aktív dosiahli v roku 2022 18 593 mil. EUR (2021: 13 737 mil. EUR; 2020: 13 412 mil. EUR). Úrokové náklady z obchodovateľných záväzkov dosiahli v roku 2022 18 765 mil. EUR (2021: 14 079 mil. EUR; 2020: 13 052 mil. EUR).

V roku 2022, 2021 a 2020 sa príjem z dividend skladá najmä z dividend prijatých z majetkového podielu ING Bank v Bank of Beijing.

V roku 2020 ING v dôsledku výnimočných trhových okolností zaznamenaných v prvom štvrťroku realizovala zisk z predaja dlhových cenných nástrojov v amortizovanej hodnote vo výške 186 mil. EUR.

Okrem toho zahŕňa výnosy z dohody so spoločnosťou Boursorama po našom odchode z trhu maloobchodného bankovníctva vo Francúzsku vo výške 125 mil. EUR a zisk vo výške 67 mil. EUR zo staršieho subjektu v Retail Belgium.

V roku 2021 zahŕňali ostatné čisté príjmy vykázanie 72 mil. EUR v súvislosti s lepším než očakávaným zotavením sa finančnej inštitúcie v Holandsku z platobnej neschopnosti a vykázanie príjmov v objeme 34 mil. EUR z dohody s Raiffeisenbank uzavretej z dôvodu odchodu z trhu maloobchodného bankovníctva v Českej republike. Okrem toho zahŕňa kladné získanie neplnených pohľadávok vo výške 25 mil. EUR (2020: 27 mil. EUR).

V roku 2020 sú ostatné čisté príjmy ovplyvnené pozitívnymi a negatívnymi neopakujúcimi sa výsledkami vrátane straty -58 mil. EUR po vyrovnaní s austrálskymi daňovými orgánmi v súvislosti s bývalými

## 26 Výdavky na zamestnancov

Výdavky na zamestnancov v mil. EUR	2022	2021	2020
Mzdy	4 145	4 011	3 751
Náklady na dôchodky a náklady na iné zamestnanecké požitky	390	408	395
Náklady na sociálne zabezpečenie	584	563	538
Dohody o odmeňovaní na základe podielov	27	28	23
Externí zamestnanci	738	699	881
Vzdelávanie	47	47	43
Ostatné náklady na zamestnancov	222	182	186
	<b>6 152</b>	<b>5 938</b>	<b>5 817</b>

Dohody o odmeňovaní na základe podielov zahŕňajú 25 mil. EUR (2021: 29 mil. EUR; 2020: 17 mil. EUR), ktoré súvisia s dohodami o platbe z vlastného imania na základe podielov, a 1 mil. EUR (2021: 2 mil. EUR; 2020: 2 mil. EUR), ktoré súvisia s dohodami o platbe na základe podielov vysporiadaných peňažnými prostriedkami

Počet zamestnancov	Holandsko			Zvyšok sveta			Celkom		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020	2022	2021	2020
	Celkový priemerný počet interných zamestnancov na základe ekvivalentnej platby	14 488	15 138	15 201	43 081	42 523	40 701	57 569	57 660

### Odmeňovanie vrcholového manažmentu, správnej rady pre bankovníctvo a dozornej rady

Pozri poznámku 46 „Spriaznené strany“.

### Akciové programy a opcie na akcie

ING udeľuje rôzne typy akcií, konkrétne akcie použiteľné po určitej dobe, výkonnostné akcie a akcie

poisťovníckymi činnosťami, ktorú NN Group plne uhradila. Toto bolo kompenzované daňovým ziskom za túto sumu vyplývajúcom z uvoľnenia rezervy na neisté daňové pozície v súčasných daňových záväzkoch.

uplatniteľné vopred, ktoré tvoria súčasť variabilnej ponuky odmien prostredníctvom dlhodobého udržateľného plánu výkonnosti (LSPP). Nárok na udelenie akcií v rámci LSPP sa udeľuje podmienene. Ak účastník zostane zamestnaný v ING Bank nepretržite od dátumu udelenia do dátumu uplatnenia, stáva sa nárok bezpodmienečným. Výnimkou sú akcie splatné vopred, ktoré sú uplatniteľné ihneď pri udelení. Na akcie uplatniteľné vopred a akcie použiteľné až po určitej dobe udelené členom správnej rady ING Bank a určitým zamestnancom sa vzťahuje retenčná povinnosť, ktorá sa musí splniť pri uplatnení, pričom minimálna doba je zväčša 12 mesiacov. ING má právomoc na žiadosť o zadržanie udelených, ale neuplatnených akcií a vrátenie už uplatnených akcií.

Akcie udelené v roku 2022 sa týkajú výsledkov roku 2021. V roku 2022 bolo členom správnej rady pre bankovníctvo udelených 55 651 akcií (2021: 0; 2020: 63 837) bolo udelených členom výkonnej rady a 137 506 akcií (2021: 123 750; 2020: 186 176). Vyššiemu vedeniu a iným zamestnancom bolo udelených 2 913 926 akcií (2021: 3 267 372; 2020: 3 678 775).

### Zmeny v udelených akciách

	Udelené akcie (počty)			Vážené priemerné reálne hodnoty k dátumu udelenia (v)		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Počiatkový stav	3 672 659	3 876 206	3 855 035	7,60	7,25	11,14
Udelené	3 107 083	3 391 122	3 864 951	8,99	9,69	5,12
Uplatnené	-2 962 698	-3 459 163	-3 690 340	8,60	9,25	9,01
Prepadnuté	-119 502	-135 506	-153 440	7,63	7,61	8,55
Konečný stav	<b>3 697 542</b>	<b>3 672 659</b>	<b>3 876 206</b>	7,97	7,60	7,25

Reálna hodnota udelených akcií sa vykazuje ako výdavky v položke „výdavky na zamestnancov“, a to počas obdobia uplatňovania udelených akcií. Výpočet reálnej hodnoty zohľadňuje súčasné ceny cenných papierov, očakávanú pohyblivosť a výnos z dividend akcií ING.

K 31. decembru 2022 dosiahli celkové nevykázané náklady na kompenzáciu súvisiace s udelenými akciami 13 mil. EUR (2021: 13 mil. EUR; 2020: 10 mil. EUR). Tieto náklady sa majú účtovať počas váženej priemernej

## 27 Ostatné prevádzkové náklady

Ostatné prevádzkové náklady v mil. EUR	2022	2021	2020
Regulačné náklady	1 250	1 265	1 105
Audítorské a neaudítorské služby	31	34	29
Náklady súvisiace s IT	818	781	812
Reklama a vzťahy s verejnosťou	331	305	335
Poplatky za externé poradenstvo	306	297	413
Náklady na kancelárske priestory	273	280	320
Náklady na cestovanie a ubytovanie	91	52	68
Príspevky a stále poplatky	109	112	109
Náklady na poštovné	31	38	38
Znehodnotenie dlhodobého majetku	485	573	578
Amortizácia nehmotného majetku	226	261	251
(Zrušenie) znehodnotenia nehnuteľností a zariadení	19	26	43
(Zrušenie) znehodnotenia nehmotného majetku	60	95	515
Prírastok/(zrušené nevyužité čiastky) v rezerve na reorganizáciu	170	214	149
Prírastok/(zrušené nevyužité čiastky) v iných rezervách	117	254	39
Ďalšie	723	669	541
	<b>5 040</b>	<b>5 257</b>	<b>5 344</b>

Pozri poznámku 9 „Majetok a vybavenie“ o (zrušení) znehodnotenia dlhodobého majetku a poznámku 10 „Nehmotný majetok“ o (zrušení) znehodnotenia nehmotného majetku.

## Poznámky ku konsolidovanému výkazu peňažných tokov

### 28 Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti

V nasledujúcej tabuľke je uvedený podrobný prehľad čistého peňažného toku z prevádzkovej činnosti.

doby 1,9 rokov (2021: 1,7 rokov; 2020: 1,6 rokov).

Ďalšie informácie o prírastku (nepoužitých zrušených sumách) rezerv na reorganizáciu sú uvedené v poznámke 15 „Rezervy“ a ďalšie informácie o prírastku (nepoužitých zrušených sumách) ostatných rezerv sú uvedené v poznámke 15 „Rezervy“ a v poznámke 42 „Súdne konania“.

### Regulačné náklady

Regulačné náklady predstavujú príspevky do systémov ochrany vkladov (DGS) a jednotného fondu na riešenie problémov (SRF), miestne bankové dane ako aj miestne fondy na riešenie problémov. Regulačné náklady na rok 2022 zahŕňajú príspevky do DGS vo výške 425 mil. EUR (2021: 435 mil. EUR; 2020: 413 mil. EUR), ktoré súvisia predovšetkým s Holandskom, Nemeckom, Belgickom a Poľskom, a príspevky do SRF a miestnych fondov na riešenie problémov vo výške 354 mil. EUR (2021: 308 mil. EUR; 2020: 277 mil. EUR). V roku 2022 klesli miestne bankové dane o 51 mil. EUR z 522 mil. EUR zaznamenaných v roku 2021 na 470 mil. EUR (2020: 414 mil. EUR).

V roku 2022 ING Bank Slaski spolu s ďalšími siedmimi poľskými bankami zriadila systém inštitucionálnej ochrany (IPS). Tento fond sa môže použiť na zabezpečenie likvidity a platobnej schopnosti každého z jeho účastníkov a na pomoc pri riešení problémov zúčastnených a nezúčastnených bánk. Príspevok ING predstavuje 99 miliónov EUR a je vykázaný ako regulačné náklady (DGS).

### Audítorské a neaudítorské služby

Audítorské a neaudítorské služby zahŕňajú poplatky za služby poskytované audítormi banky a v roku 2022 zostali stabilné. Nárast poplatkov za audit v roku 2021 vyplýva z opätovného vymenovania súčasného audítora, čo tiež viedlo k revízii poplatkov za audit.

Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
v mil. EUR	2022	2021	2020
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>			
<b>Výsledok pred zdanením</b>	5 493	6 774	3 810
Po očistení o:			
- odpisy a amortizáciu	711	834	829
- prírastok k zabezpečeniu úverových strát	1 861	516	2 675
- iné nehotovostné položky zahrnuté do výsledku pred zdanením	5 519	413	1 259
Zaplatená	-1 489	-1 871	-1 735
Zmeny v			
- Pôžičky a preddavky bankám, ktoré nie sú k dispozícii na požiadanie	-5 836	262	10 031
- Vklady od bánk, ktoré nie je možné uhradiť na požiadanie	-26 976	8 438	43 044
- Čistá zmena pôžičiek a preddavkov bankám, ktoré nie sú k dispozícii/splatené na požiadanie	<b>-32 813</b>	<b>8 700</b>	<b>53 076</b>
- Obchodovateľné aktíva	-5 485	-29	-2 095

## 29 Zmeny v záväzkoch vznikajúcich z finančnej činnosti

Časť Emitované dlhové cenné papiere a podriadené úvery sú v účtovníctve zabezpečené reálnou hodnotou. Preto „Zmeny v nezrealizovaných preceneniach“ predstavujú úpravy reálnej hodnoty zabezpečovanej položky, ktoré možno pripísať zabezpečovnému úrokovému riziku. Pozri odsek „Účtovanie zabezpečenia reálnej hodnoty“ v poznámke 36 „Deriváty a účtovanie zabezpečenia“.

- Obchodovateľné záväzky	11 975	-5 596	4 667
Čistá zmena obchodovateľných aktív a obchodovateľných záväzkov	<b>6 490</b>	<b>-5 624</b>	<b>2 571</b>
Pôžičky a preddavky zákazníkom	-19 306	-27 772	2 888
Vklady zákazníkov	34 005	18 339	40 576
- neobchodovateľné deriváty	-5 469	290	-1 420
- aktíva určené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	56	-1 905	-1 371
- aktíva povinne určené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	-4 143	1 650	-1 963
- ostatné aktíva	-2 861	-121	1 092
- ostatné finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky	9 843	-6 795	1 190
- Rezervy a ostatné záväzky	-667	-1 298	-298
Ďalšie	<b>-3 241</b>	<b>-8 179</b>	<b>-2 770</b>
<b>Čistý peňažný tok z/(použitý v) prevádzkovej činnosti</b>	<b>-2 769</b>	<b>-7 869</b>	<b>103 179</b>

### Zmeny v záväzkoch vznikajúcich z finančnej činnosti

v mil. EUR	Emitované dlhové cenné papiere		Podriadené pôžičky		Záväzky z nájmov		Celkové záväzky z finančnej činnosti	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Počiatkový stav	57 443	55 573	16 719	15 897	1 220	1 339	75 382	72 809
<b>Peňažné toky:</b>								
Prírastky	81 636	77 298	983	3 169			82 620	80 467
Vyplatenia/odpredaje	-78 609	-76 150	-1 090	-2 538	-296	-301	-79 995	-78 989
<b>Nepeňažné zmeny:</b>								
Amortizácia	281	-22	31	8	15	14	328	
Ďalšie	-66	-120	8	-27	239	161	180	14
Zmeny v nezrealizovaných preceneniach	-3 746	-962	-1 470	-414			-5 216	-1 376
Devízové pohyby	1 135	1 827	608	624	-4	6	1 739	2 456
<b>Konečný stav</b>	<b>58 075</b>	<b>57 443</b>	<b>15 789</b>	<b>16 719</b>	<b>1 174</b>	<b>1 220</b>	<b>75 038</b>	<b>75 382</b>

## 30 Peňažná hotovosť a peňažné ekvivalenty

Peňažná hotovosť a peňažné ekvivalenty			
v mil. EUR	2022	2021	2020
Štátne pokladničné poukážky a iné poukážky	1	23	
Vklady od bánk/pôžičky a preddavky bankám	7 775	1 121	477
Hotovosť a zostatky na účtoch centrálnych bánk	87 614	106 520	111 087
Hotovosť a peňažné ekvivalenty na konci roka	<b>95 390</b>	<b>107 664</b>	<b>111 565</b>

Štátne pokladničné poukážky a iné poukážky zahrnuté do hotovosti a peňažných ekvivalentov			
v mil. EUR	2022	2021	2020
Štátne pokladničné poukážky a iné poukážky zahrnuté do obchodovateľných aktív	0	0	0
Štátne pokladničné poukážky a iné poukážky zahrnuté do FVOCI	0	0	0
Štátne pokladničné poukážky a iné poukážky zahrnuté do cenných papierov v AC	0	23	0
	<b>1</b>	<b>23</b>	<b>0</b>

## Vykazovanie po jednotlivých segmentoch

### 31 Segmenty

Segmenty ING Bank vychádzajú zo štruktúry interného vykazovania podľa skupiny činností.

Správna rada pre bankovníctvo ING Bank (hlavný pracovník zodpovedný za prevádzkové rozhodnutia (CODM)) určuje výkonnostné ciele a schvaľuje a sleduje rozpočty pripravené jednotlivými obchodnými odvetviami. Jednotlivé obchodné odvetvia si stanovujú strategické, obchodné a finančné plány, ktoré sú v zhode so strategickými a výkonnostnými cieľmi, ktoré určil CODM.

Vklady od bánk/pôžičky a preddavky bankám			
v mil. EUR	2022	2021	2020
Zahrnuté v peňažnej hotovosti a peňažných ekvivalentoch			
- vklady od bánk	-6 172	-7 059	-8 788
- pôžičky a preddavky bankám	13 947	8 180	9 265
	<b>7 775</b>	<b>1 121</b>	<b>477</b>
Nezahrnuté v peňažnej hotovosti a peňažných ekvivalentoch:			
- vklady od bánk	-50 460	-78 033	-69 310
- pôžičky a preddavky bankám	21 156	15 411	16 098
	<b>-29 304</b>	<b>-62 621</b>	<b>-53 212</b>
Celkom - tak, ako je uvedené vo výkaze o finančnej situácii			
- vklady od bánk	-56 632	-85 092	-78 098
- pôžičky a preddavky bankám	35 103	23 591	25 363
	<b>-21 529</b>	<b>-61 501</b>	<b>-52 734</b>

Peňažná hotovosť a peňažné ekvivalenty zahŕňajú vklady z bánk a úvery a preddavky bankám, ktoré sú na vyžiadanie.

Do peňažnej hotovosti a peňažných ekvivalentov sú zahrnuté minimálne povinné rezervné vklady, ktoré majú byť vedené v rôznych centrálnych bankách. Pozri Poznámku 39 „Prevod finančných aktív, aktíva v zástave a prijaté ako zábezpeka“, kde sa nachádzajú informácie o obmedzeniach týkajúcich sa zostatkov hotovosti na účtoch centrálnych bánk.

Vykazovanie a oceňovanie výsledkov segmentov je v súlade s účtovnými zásadami tak, ako je to opísané v poznámke 1 „Základ prípravy a významné účtovné zásady“. Výsledky za obdobie pre každý vykazateľný segment sú po medzipodnikových a medzisegmentových elimináciách a sú to výsledky, ktoré CODM prehodnotil s cieľom posúdiť výkonnosť segmentov. Firemné náklady sa rozdeľujú do jednotlivých podnikov podľa času vynaloženého zamestnancami v centrále na výkon daných činností, relatívneho počtu zamestnancov alebo podľa príjmov, výdavkov resp. aktív daného segmentu.

Nasledujúca tabuľka rozdeľuje segmenty podľa skupín činností a hlavných zdrojov príjmov každého zo segmentov:

## Určenie hlavných zdrojov príjmov každého zo segmentov podľa skupiny činností

Segmenty podľa obchodnej línie	Hlavný zdroj príjmu
Retail Netherlands (lídri na trhu)	Príjmy z retailového a privátneho bankovníctva v Holandsku vrátane segmentu malých a stredných podnikov a stredne veľkých firiem, a portfólio financovania nehnuteľností súvisiace s holandskými domácimi stredne veľkými podnikmi. Hlavnými ponúkanými produktmi sú bežné a sporiace účty, firemné úvery, hypotéku a ostatné spotrebiteľské úvery v Holandsku.
Retail Belgium (lídri na trhu)	Príjmy z retailového a privátneho bankovníctva v Belgicku (a Luxembursku) vrátane segmentu malých a stredných podnikov a stredne veľkých firiem. Hlavné ponúkané produkty sú podobné ako v Holandsku.
Retail Germany (vyzývateľia a rastové trhy)	Príjmy z činností maloobchodného a privátneho bankovníctva v Nemecku (vrátane Rakúska do roku 2021 vrátane, po ktorom ING opustila retailový trh). Hlavnými ponúkanými produktmi sú bežné a sporiace účty, hypotéky a ostatné
Retail Other (vyzývateľia a rastové trhy)	Príjmy z retailových bankových činností vo zvyšku sveta, vrátane malých a stredných podnikov a stredne veľkých firiem v konkrétnych krajinách. Hlavné ponúkané produkty sú podobné ako v Holandsku.
Veľkoobchodné bankovníctvo	Príjem z činností korporátneho bankovníctva. Hlavnými produktmi sú: pôžičky, dlhové kapitálové trhy, riešenia prevádzkového kapitálu, financovanie vývozu, každodenné bankové riešenia, riešenia súvisiace s pokladnicou a rizikom a

## Špecifikácia geografického rozdelenia segmentov

Geografické rozdelenie segmentov	Hlavné krajiny
Holandsko	
Belgicko	Vrátane Luxemburska
Nemecko	Vrátane maloobchodného bankovníctva Rakúska <sup>1</sup>
Iní vyzývateľia	Austrália, Retailové bankovníctvo Česká republika <sup>1</sup> , Francúzsko <sup>2</sup> , Taliansko,
Rastové trhy	Poľsko, Rumunsko, Turecko, Filipíny <sup>2</sup> a ázijské podiely
Korporátne bankovníctvo zvyšok sveta	Veľká Británia, severná a južná Amerika, Ázia a ďalšie krajiny v strednej a
Ďalšie	Korporátna línia

1 Maloobchodné bankovníctvo Rakúska a maloobchodné bankovníctvo Česká republika do roku 2021 vrátane, po ktorom ING opustila maloobchodný trh

2 V roku 2022 ING ukončila svoje maloobchodné aktivity vo Francúzsku a na Filipínach.

3 Od roku 2022 sa veľkoobchodné bankovníctvo Rakúska, ako aj veľkoobchodné bankovníctvo Česká republika zaznamenávajú v položke veľkoobchodné bankovníctvo Zvyšok sveta. Predtým sa tieto finančné údaje vykazovali v položke Nemecko, resp. v položke Ostatní vyzývateľia.

ING Bank sleduje a hodnotí výkonnosť ING Bank na konsolidovanej úrovni ako aj u jednotlivých segmentov. Podľa správnej rady pre bankovníctvo je to relevantné pre pochopenie finančnej výkonnosti ING Bank, pretože umožňuje investorom pochopiť primárnu metódu používanú vedením na vyhodnotenie prevádzkovej výkonnosti ING Bank a rozhodovanie o pridelovaní zdrojov.

ING Bank zosúladzuje celkové výsledky segmentu s celkovým výsledkom pomocou korporátnej línie (Corporate Line). Corporate Line odráža činnosti správy kapitálu a niektoré príjmy a výdavky, ktoré sa nepridelujú na bankové obchody. Okrem toho zahŕňa korporátna línia izolované historické náklady (najmä záporné úrokové výsledky) spôsobené nahradením krátkodobého financovania dlhodobým financovaním počas rokov 2013 a 2014. ING Group používa pre svoje bankové prevádzky systém kapitálových požiadaviek s cieľom vytvoriť porovnateľný základ pre výsledky obchodných jednotiek na celom svete, a to bez ohľadu na účtovné vlastné imanie týchto obchodných jednotiek a menu, v ktorej vykonávajú svoje operácie. V roku 2022 boli výsledky v Corporate Line ovplyvnené uplatnením účtovania hyperinflácie pri konsolidácii našej dcérskej spoločnosti v Turecku.

Výnosy v roku 2022 zahŕňali vplyv účtovania hyperinflácie vo výške -279 mil. EUR a čistý vplyv TLTRO vo výške 16 mil. EUR, zatiaľ čo predchádzajúci rok bol podporený čistým vplyvom TLTRO vo výške 143 mil. EUR a uznaním pohľadávky vo výške 72 mil. EUR súvisiacej s platobnou neschopnosťou finančnej inštitúcie. Tento pokles bol čiastočne kompenzovaný vyššími príjmami zo zabezpečenia menového pomeru, najmä v prípade amerického dolára a poľského zlotého. Náklady v roku 2022 zahŕňali vplyv hyperinflácie vo výške 30 mil. EUR a stratu zo zníženia hodnoty goodwillu alokovanú v Turecku vo výške 32 mil. EUR, zatiaľ čo v predchádzajúcom roku zahŕňali náklady na reguláciu vo výške 87 mil. EUR v dôsledku nečakaného zvýšenia holandskej bankovej dane o 50 %.

Informácie uvedené v tejto poznámke sú v súlade s informáciami predloženými správnej rade pre bankovníctvo ING Bank.

Táto poznámka neposkytuje informácie o druhoch produktov alebo služieb, od ktorých každý segment, za ktorý sa poskytujú údaje, odvodzuje svoje príjmy, keďže takéto údaje sa interne nevykazujú, a preto nie sú ihneď k dispozícii.

Segmenty podľa obchodnej línie																					
12-mesačné obdobie v mil. EUR	2022							2021							2020						
	Retail Netherla nds	Retail Belgium	Retail Germany	Retail Other <sup>1</sup>	Velkoobch odné bankovníc	Korporátn a línia	Celkom	Retail Netherla nds	Retail Belgium	Retail Germany <sup>2</sup>	Retail Other <sup>2</sup>	Velkoobch odné bankovníc	Korporátn a línia	Celkom	Retail Netherla nds	Retail Belgium	Retail Germany	Retail Other	Velkoobch odné bankovníc	Korporátn a línia	Celkom
Príjem																					
- Čisté úrokové výnosy	2 888	1 668	1 666	2 726	4 260	539	13 745	3 290	1 747	1 447	2 712	4 151	268	13 615	3 511	1 816	1 587	2 760	3 718	208	13 600
- Čistý príjem z poplatkov a provízií	892	511	437	535	1 217	-6	3 586	771	519	497	530	1 197	3	3 517	681	413	437	412	1 069	-1	3 011
- Celkové investičné a ostatné príjmy	417	-32	69	402	849	-490	1 215	201	209	65	361	568	-51	1 354	279	145	93	89	609	-180	1 034
<b>Celkový príjem</b>	<b>4 196</b>	<b>2 147</b>	<b>2 172</b>	<b>3 663</b>	<b>6 325</b>	<b>43</b>	<b>18 546</b>	<b>4 262</b>	<b>2 475</b>	<b>2 009</b>	<b>3 602</b>	<b>5 916</b>	<b>221</b>	<b>18 485</b>	<b>4 471</b>	<b>2 373</b>	<b>2 117</b>	<b>3 261</b>	<b>5 396</b>	<b>27</b>	<b>17 645</b>
Výdavky																					
- Prevádzkové náklady	2 115	1 786	1 140	2 516	3 114	523	11 193	2 403	1 667	1 174	2 452	2 926	574	11 195	2 236	1 737	1 110	2 469	3 218	390	11 160
- prírastok k zabezpečeniu úverových	67	139	131	302	1 220	2	1 861	-76	225	49	202	117		516	157	514	57	593	1 351	3	2 675
<b>Celkové výdavky</b>	<b>2 182</b>	<b>1 924</b>	<b>1 271</b>	<b>2 818</b>	<b>4 334</b>	<b>525</b>	<b>13 053</b>	<b>2 326</b>	<b>1 892</b>	<b>1 223</b>	<b>2 654</b>	<b>3 042</b>	<b>574</b>	<b>11 711</b>	<b>2 393</b>	<b>2 251</b>	<b>1 167</b>	<b>3 063</b>	<b>4 568</b>	<b>393</b>	<b>13 835</b>
<b>Výsledok pred zdanením</b>	<b>2 014</b>	<b>223</b>	<b>901</b>	<b>845</b>	<b>1 991</b>	<b>-482</b>	<b>5 493</b>	<b>1 936</b>	<b>583</b>	<b>786</b>	<b>949</b>	<b>2 874</b>	<b>-353</b>	<b>6 774</b>	<b>2 078</b>	<b>122</b>	<b>950</b>	<b>199</b>	<b>827</b>	<b>-366</b>	<b>3 810</b>
Zdanenie	540	72	202	257	581	71	1 723	499	146	252	212	703	64	1 876	523	51	331	105	295	13	1 317
Neovládajúce podiely			3	47	52	1	102			4	98	26		128	-1		4	55	20		78
<b>Čistý výsledok podľa</b>	<b>1 474</b>	<b>151</b>	<b>696</b>	<b>541</b>	<b>1 358</b>	<b>-553</b>	<b>3 667</b>	<b>1 437</b>	<b>437</b>	<b>529</b>	<b>639</b>	<b>2 144</b>	<b>-417</b>	<b>4 770</b>	<b>1 556</b>	<b>71</b>	<b>615</b>	<b>39</b>	<b>512</b>	<b>-378</b>	<b>2 415</b>

1 V roku 2022 ING ukončila svoje maloobchodné aktivity vo Francúzsku a na Filipínach.

2 V štvrtom štvrťroku 2021 ING odišla z trhov maloobchodného bankovníctva v Rakúsku a Českej republike.

## Geografické rozdelenie segmentov

12-mesačné obdobie 2022

v mil. EUR

	2021								2020																
	Holand sko	Belgicko	Nemec ko	vyzývat elia <sup>1</sup>	Rastové trhy <sup>1</sup>	Korporát ne bankov níctvo	Iné	Celkom	Holand sko	Belgicko	Nemec ko <sup>2,3</sup>	vyzývat elia <sup>2,3</sup>	Rastové trhy	Korporá tne bankov níctvo	Ďalšie	Celkom	Holands ko	Belgicko	Nemec ko <sup>3</sup>	vyzývat elia <sup>3</sup>	Rastové trhy	Korporá tne bankov níctvo	Ďalšie	Celkom	
<b>Príjem</b>																									
- Čisté úrokové výnosy	3 782	2 065	2 126	1 988	1 464	1 786	534	13 745	4 068	2 109	1 938	1 833	1 532	1 866	269	13 615	4 178	2 116	2 083	1 744	1 578	1 697	204	13 600	
- Čistý príjem z poplatkov a provízií	1 171	714	494	312	376	526	-6	3 586	1 070	717	523	327	351	525	3	3 517	981	583	466	271	286	425	-1	3 011	
- Celkové investičné a ostatné príjmy	577	-14	94	192	416	435	-485	1 215	314	265	118	80	446	182	-51	1 354	398	196	125	28	215	244	-172	1 034	
<b>Celkový príjem</b>	<b>5 531</b>	<b>2 765</b>	<b>2 714</b>	<b>2 491</b>	<b>2 256</b>	<b>2 746</b>	<b>43</b>	<b>18 546</b>	<b>5 452</b>	<b>3 092</b>	<b>2 578</b>	<b>2 240</b>	<b>2 330</b>	<b>2 574</b>	<b>221</b>	<b>18 485</b>	<b>5 557</b>	<b>2 896</b>	<b>2 674</b>	<b>2 043</b>	<b>2 078</b>	<b>2 366</b>	<b>31</b>	<b>17 645</b>	
<b>Výdavky</b>																									
- Prevádzkové náklady	3 001	2 120	1 318	1 456	1 444	1 331	523	11 193	3 279	1 960	1 339	1 516	1 276	1 251	574	11 195	3 347	2 037	1 263	1 536	1 272	1 310	395	11 160	
- prírastok k zabezpečeniu	181	230	460	241	230	517	2	1 861	28	184	118	100	110	-23	516	421	589	267	297	412	685	3	2 675		
<b>Celkové výdavky</b>	<b>3 182</b>	<b>2 350</b>	<b>1 778</b>	<b>1 696</b>	<b>1 674</b>	<b>1 847</b>	<b>525</b>	<b>13 053</b>	<b>3 307</b>	<b>2 143</b>	<b>1 457</b>	<b>1 616</b>	<b>1 386</b>	<b>1 228</b>	<b>574</b>	<b>11 711</b>	<b>3 769</b>	<b>2 627</b>	<b>1 530</b>	<b>1 833</b>	<b>1 684</b>	<b>1 995</b>	<b>397</b>	<b>13 835</b>	
<b>Výsledok pred</b>	<b>2 349</b>	<b>415</b>	<b>936</b>	<b>795</b>	<b>581</b>	<b>899</b>	<b>-482</b>	<b>5 493</b>	<b>2 145</b>	<b>948</b>	<b>1 121</b>	<b>623</b>	<b>944</b>	<b>1 346</b>	<b>-353</b>	<b>6 774</b>	<b>1 788</b>	<b>269</b>	<b>1 144</b>	<b>209</b>	<b>395</b>	<b>371</b>	<b>-366</b>	<b>3 810</b>	
Retailové bankovníctvo	2 014	223	901	547	298			3 983	1 936	583	786	206	742		4 253	2 078	122	950	-27	225				3 348	
Korporátne	335	192	34	248	284	899		1 991	209	365	336	417	202	1 346		2 874	-290	147	194	236	169	371		827	
Korporátne línia							-482	-482								-353	-353							-366	-366
<b>Výsledok pred</b>	<b>2 349</b>	<b>415</b>	<b>936</b>	<b>795</b>	<b>581</b>	<b>899</b>	<b>-482</b>	<b>5 493</b>	<b>2 145</b>	<b>948</b>	<b>1 121</b>	<b>623</b>	<b>944</b>	<b>1 346</b>	<b>-353</b>	<b>6 774</b>	<b>1 788</b>	<b>269</b>	<b>1 144</b>	<b>209</b>	<b>395</b>	<b>371</b>	<b>-366</b>	<b>3 810</b>	
Zdanenie	658	114	297	255	156	189	55	1 723	556	240	358	185	178	296	63	1 876	518	89	380	90	141	87	12	1 317	
Neovládajúce podiely			3		98		1	102			4		124			128	-1		4		75			78	
<b>Čistý výsledok podľa</b>	<b>1 691</b>	<b>301</b>	<b>636</b>	<b>540</b>	<b>327</b>	<b>710</b>	<b>-538</b>	<b>3 667</b>	<b>1 589</b>	<b>708</b>	<b>759</b>	<b>438</b>	<b>641</b>	<b>1 050</b>	<b>-415</b>	<b>4 770</b>	<b>1 271</b>	<b>180</b>	<b>760</b>	<b>119</b>	<b>178</b>	<b>284</b>	<b>-378</b>	<b>2 415</b>	

1 V roku 2022 ING ukončila svoje maloobchodné aktivity vo Francúzsku a na Filipínach.

2 V štvrtom štvrťroku 2021 ING odišla z trhov maloobchodného bankovníctva v Rakúsku a Českej republike.

3 Od roku 2022 sa veľkoobchodné bankovníctvo Rakúsko, ako aj veľkoobchodné bankovníctvo Česká republika zaznamenávajú v položke veľkoobchodné bankovníctvo Zvyšok sveta. Predtým sa tieto finančné údaje vykazovali v položke Nemecko, resp. v položke Ostatní vyzývatelia. Údaje za minulé obdobia sa neprepočítavali.



## 32 Informácie o geografických oblastiach

Podniky spoločnosti ING Bank pôsobia v siedmich hlavných geografických oblastiach: Holandsko, Belgicko, zvyšok Európy, Severná Amerika, Latinská Amerika, Ázia a Austrália. Geografická oblasť je rozpoznávací prvok skupiny poskytujúci produkty alebo služby v rámci istého ekonomického prostredia, na ktorý sa vzťahujú odlišné riziká a výnosy ako u iných geografických oblastí nachádzajúcich sa v iných ekonomických prostrediach. Geografické analýzy vychádzajú z miesta sídla pracoviska, z ktorého transakcie pochádzajú, a nezahŕňajú krajiny, kde je ING len zastúpená. Holandsko je domovskou krajinou ING Bank.

S cieľom zvýšiť daňovú transparentnosť ING Bank tu boli zahrnuté doplňujúce finančné informácie pre jednotlivé krajiny. Zaplatená daň predstavuje celú daň z príjmu zaplatenú daňovým úradom a/alebo prijatú od daňových úradov v súčasnom roku, a to bez ohľadu na fiškálny rok, s ktorým tieto platby alebo vrátenia

súvisia. Celkový majetok podľa jednotlivých krajín nezahŕňa medzipodnikové zostatky a zosúladenia s celkovým majetkom v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii ING Bank. V decembri 2021 OECD zverejnila návrh legislatívneho rámca, ktorý má od roku 2024 zabezpečiť, aby veľké nadnárodné skupiny platili daň z príjmu v minimálnej výške 15 % vo všetkých krajinách, v ktorých pôsobia. Ku dňu, keď bola táto účtovná závierka schválená na vydanie, spomedzi všetkých krajín, v ktorých ING pôsobí, len Južná Kórea prijala právne predpisy v tomto zmysle. K 31. decembru 2022 ING Bank nemá dostatok informácií na určenie budúceho potenciálneho kvantitatívneho vplyvu.

V nižšie uvedenej tabuľke nájdete ďalšie informácie za roky 2022, 2021 a 2020 týkajúce sa názvov hlavných dcérskych spoločností a pobočiek, charakteru hlavnej činnosti a priemerného počtu zamestnancov na základe ekvivalentu plného pracovného času podľa jednotlivých krajín/daňových jurisdikcií.

Doplňujúce informácie podľa krajín																					
Geografická oblasť	Krajina/daňová jurisdikcia	Názov hlavnej dcérskej spoločnosti	Hlavná (banková) činnosť	Priemerný počet zamestnancov na základe ekvivalentu plného			Celkový príjem			Celkový majetok			Výsledok pred zdanením			Zdanenie			Zaplatená daň		
				2022	2021	2020	2022	2021	2020	2022	2021	2020	2022	2021	2020	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Holandsko	Holandsko	ING Bank N.V.	Vel'koobchod /	14 488	15 138	15 201	5 017	5 671	5 422	308 931	301 446	286 119	1 069	1 442	934	418	506	493	392	428	591
Belgicko	Belgicko	ING België N.V.	Vel'koobchod /	6 582	6 965	7 397	2 353	2 719	2 581	127 085	130 687	133 843	286	808	156	81	204	61	152	174	66
	Luxembursko	ING Luxembourg S.A.	Vel'koobchod /	927	856	855	422	338	300	18 351	20 452	15 335	180	161	120	45	41	30	37	20	24
Zvyšok Európy	Poľsko <sup>1</sup>	ING Bank Slaski S.A.	Vel'koobchod /	11 130	10 674	9 425	1 652	1 509	1 399	45 598	43 888	40 928	544	660	438	143	154	131	-23	235	232
	Nemecko	ING DiBa A.G.	Vel'koobchod /	5 573	5 521	5 059	2 815	2 387	2 545	161 997	159 805	162 935	1 039	1 012	1 065	328	338	364	189	493	409
	Rumunsko <sup>1</sup>	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod /	3 580	3 319	3 049	584	495	456	10 555	9 635	8 526	324	273	141	51	41	20	67	21	24
	Turecko	ING Bank A.S.	Vel'koobchod /	3 076	3 338	3 724	64	335	420	5 400	5 818	7 316	-143	144	125	65	35	27	79	33	25
	Španielsko	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod /	1 439	1 380	1 228	877	743	679	32 262	32 559	29 899	299	212	104	98	57	37	101	59	52
	Taliano	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod /	1 118	1 099	1 025	345	335	337	14 152	13 983	13 747	63	73	44	22	25	24	2	2	2
	Veľká Británia	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod	692	698	709	693	636	546	46 066	50 734	64 676	286	277	97	81	73	15	58	50	32
	Francúzsko <sup>2,3</sup>	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod	600	764	737	372	271	266	8 934	12 381	11 570	44	-107	-43	12	-27	-10	22	-7	9
	Rusko	ING Bank (Eurasia) Z.A.O.	Korporátne	272	281	297	246	38	51	2 783	898	1 035	128	3	3	9	0	0	21	-7	-3
	Česká republika	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod	137	285	355	78	121	83	3 192	2 894	3 851	38	54	-3	6	12	0	13	-2	4
	Maďarsko	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod	120	119	131	82	44	43	1 993	1 148	1 092	38	12	6	5	3	2	2	2	1
	Slovensko <sup>1</sup>	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod	1 129	983	878	15	15	18	391	352	385	-1	3	7	1	0	3	0	2	1
	Ukrajina	PJSC ING Bank Ukraine	Korporátne	91	96	108	45	22	26	385	409	335	9	11	16	2	2	3	2	2	3
	Rakúsko <sup>4</sup>	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod	17	292	332	19	175	75	261	419	1 840	9	101	0	2	16	-5	3	6	-14
	Bulharsko	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod	60	61	65	15	14	13	436	420	406	1	2	2	0	0	0	0	0	0
	Írsko	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod	72	64	50	66	70	72	2 771	1 831	2 050	26	65	58	3	8	7	6	8	7
	Portugalsko	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod	11	11	13	15	15	16	689	675	790	9	9	11	3	3	7	2	3	4
	Švajčiarsko	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod	277	259	256	290	241	187	9 513	11 081	7 939	182	148	88	25	21	13	45	67	14

1 Zahŕňa značný počet FTE v súvislosti s poskytovanými globálnymi službami.

2 Prijaté verejné dotácie definované v článku 89 CRD IV predstavovali 0,1 mil. EUR (2021: 0,0 mil. EUR; 2020: 0,3 mil. EUR).

3 V roku 2022 ING ukončila svoje maloobchodné aktivity vo Francúzsku a na Filipínach.

4 V štvrtom štvrťroku 2021 ING odišla z trhov maloobchodného bankovníctva v Rakúsku a Českej republike.

#### Doplňujúce informácie podľa krajín (pokračovanie)

Geografická oblasť	Krajina/daňová jurisdikcia	Názov hlavnej dcérskej spoločnosti	Hlavná (banková) činnosť	Priemerný počet zamestnancov na základe služobnosti podľa pracovného			Celkový príjem			Celkový majetok			Výsledok pred zdanením			Zdanenie			Zaplatená daň			
				2022	2021	2020	2022	2021	2020	2022	2021	2020	2022	2021	2020	2022	2021	2020	2022	2021	2020	
Severná Amerika	Kanada	Payvision Canada Services Ltd.	V likvidácii	0	0	1	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	USA	ING Financial Holdings Corp.	Vel'koobchod	586	563	600	892	936	720	65 024	55 582	48 205	413	779	39	115	182	16	135	148	38	
Latinská	Brazília	Pobočka ING Bank N.V.	Zatvorená v roku	30	63	89	17	13	30	57	288	1 813	9	1	3	1	5	19	5	8	4	
	Kolumbia	ING Capital Colombia S.A.S.	Zrušená v roku		0	3		0	1		0	2		0	0		0	0		0	0	
	Mexico	ING Consulting, S.A. de C.V.	Vel'koobchod	6	6	7	0	1	1	1	3	2	-2	-1	-1	0	0	0	0	0	0	
Ázia	Čína	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod	76	79	90	30	26	26	1 181	1 654	1 598	4	0	-2	5	6	1	13	-1	-5	
	Japonsko	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod	31	30	32	30	25	29	5 128	2 256	3 104	20	4	-1	7	2	-1	-1	3	2	
	Singapur	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod	565	573	608	354	331	353	25 701	24 163	24 498	105	133	42	14	19	8	21	9	7	
	Macau	Payvision Macau Ltd.	Zlikvidovaná v roku 2022		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Hongkong	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod	103	105	122	82	79	92	4 343	6 691	7 030	-33	5	-9	-5	1	-1	0	-7	15	
	Filipínu <sup>1,3</sup>	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod	3 098	2 414	1 857	10	6	13	381	567	497	-39	-33	-26	8	-5	6	2	1	2	
	Južná Kórea	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod	78	75	77	86	65	66	7 989	5 800	6 692	47	26	18	12	6	4	7	-2	10	
	Taiwan	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod	35	33	34	33	26	36	3 578	2 963	3 160	-16	-3	19	-5	-1	4	4	0	1	
	Indonézia	PT ING Securities Indonézia	Zlikvidovaná v roku 2022		0	0	0	0	0	0	5	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Malajzia	Pobočka ING Bank N.V.	Zatvorená v roku		4	6	0	0	1	1	1	141	0	-1	-1	0	0	0	0	0	0	
	Srí Lanka	Pobočka ING Hubs B.V.	Globálne služby	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Spojené arabské	Pobočka ING Bank N.V.	Vel'koobchod	10	10	10	-1	0	0	1	1	1	-1	-1	-2	0	0	0	0	0	0	
Austrália	Austrália	ING Bank (Australia) Ltd.	Vel'koobchod /	1 556	1 503	1 472	948	782	740	52 728	49 826	46 014	557	500	362	172	149	40	135	121	181	
Ďalšie	Maurícius	ING Mauritius Investment I	Zlikvidovaná v roku 2022		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Celkom</b>				<b>57 569</b>	<b>57 660</b>	<b>55 901</b>	<b>18 546</b>	<b>18 485</b>	<b>17 645</b>	<b>967 861</b>	<b>967 861</b>	<b>937 379</b>	<b>5 493</b>	<b>6 774</b>	<b>3 810</b>	<b>1 723</b>	<b>1 876</b>	<b>1 317</b>	<b>1 489</b>	<b>1 871</b>	<b>1 735</b>	

1 Zahŕňa značný počet FTE v súvislosti s poskytovanými globálnymi službami.

3 V roku 2022 ING ukončila svoje maloobchodné aktivity vo Francúzsku a na Filipínach.

#### 2022

Vyšší daňový poplatok 39 % v ING Turecko Holandsku (v porovnaní so zákonnou sadzbou 25,8 %) je spôsobený najmä neodpočítateľnou holandskou bankovou daňou (179 mil. EUR) a neodpočítateľnými

znehodnoteniami ohľadom goodwillu ING Turecko (32 mil. EUR) a TTB (165 mil. EUR).

Vyššie kladné daňové zaťaženie Turecka v kombinácii s jeho účtovnou stratou založenou na účtovaní hyperinflácie je spôsobené najmä neodpočítateľnosťou tejto straty na daňové účely.

Od ruskej invázie na Ukrajinu je našou stratégiou neuskutočňovať žiadne nové obchody s ruskými klientmi vrátane subjektov vlastnených Rusmi mimo Ruska a čo najrýchlejšie splácať existujúce úverové expozície súvisiace s Ruskom. Tieto expozície sú zaúčtované v rôznych krajinách a dosiahli celkovú výšku 6,7 mld. EUR podľa údajov zverejnených 4. marca 2022. Zostávajúce riziko pre ING Group ku koncu roka 2022 predstavuje 0,3 miliardy EUR miestneho kapitálu a 2,5 miliardy EUR úverových expozícií zaúčtovaných mimo Ruska. V roku 2022 sa výsledky ING v súvislosti s úverovými expozíciami súvisiacimi s Ruskom výrazne znížili, keďže sme vykázali rizikové náklady súvisiace s týmito expozíciami vo výške 0,5 mld. EUR. Miestne výsledky na samostatnom základe boli v porovnaní s rokom 2021 vyššie.

Bolo to spôsobené prostredím vysokých miestnych úrokových sadzieb a zvýšeným prílevom rubľov od existujúcich, prevažne neruských klientov. Podľa miestnych zákonov a bankových predpisov musí ING Rusko akceptovať tento prílev rubľov. Okrem toho bol miestny výsledok pred zdanením vyjadrený v eurách (128 mil. EUR) v priebehu roka 2022 pozitívne ovplyvnený zhodnotením rubľa voči euru v sume 80 mil. EUR. V budúcnosti budeme pokračovať v aktívnom znižovaní úverovej expozície súvisiacej s Ruskom.

Vyšší daňový poplatok v Poľsku je spôsobený najmä neodpočítateľnými regulačnými a inými nákladmi.

#### **2021**

Vyšší daňový poplatok 35 % v Holandsku (v porovnaní so zákonnou sadzbou 25 %) je spôsobený najmä neodpočítateľnou holandskou bankovou daňou (260 mil. EUR) a znížením hodnoty odložených daňových pohľadávok v súvislosti s Payvision a Yolt (26 mil. EUR).

Nižší daňový poplatok v Rakúsku je spôsobený predtým nevykázanými daňovými stratami (daň -10 mil. EUR).

Vyšší daňový poplatok v Poľsku je spôsobený najmä neodpočítateľnými regulačnými a inými nákladmi.

#### **2020**

Vyšší daňový poplatok 53 % v Holandsku (v porovnaní so zákonnou sadzbou 25 %) je spôsobený najmä neodpočítateľnou holandskou bankovou daňou (169 mil. EUR) a neodpočítateľnými znehodnoteniami ohľadom goodwillu (266 mil. EUR) a TMB (230 mil. EUR).

Nižší daňový poplatok v Austrálii je spôsobený uvoľnením daňovej rezervy po uzatvorení urovnania s austrálskymi daňovými úradmi o záležitosti súvisiacej s bývalými poisťovníckymi činnosťami, ktorú plne vyplatila NN Group.

Vyššie daňové poplatky v Brazílii a na Filipínach sú spôsobené najmä ukončením vykazovania daňových výhod za vzniknuté daňové straty z dôvodu očakávaných nedostatočných budúcich zdaniteľných ziskov.

Vyššie daňové poplatky v Poľsku a Belgicku sú spôsobené najmä neodpočítateľnými regulačnými a inými nákladmi.

### **33 Dôchodky a iné požitky po ukončení zamestnaneckého pomeru**

Väčšina spoločností skupiny má dôchodkové programy so stanovenými príspevkami. Aktíva všetkých programov ING Bank so stanovenými príspevkami sa vedú v nezávisle spravovaných fondoch. Príspevky vrátane programu so stanovenými príspevkami v Holandsku sú v zásade určené ako percentuálny podiel odmeny. Tieto programy nevedú k vytvoreniu iných rezerv vo výkaze o finančnej situácii než rezerv súvisiacich s krátkodobými časovými rozdielmi, ktoré sú súčasťou iných aktív a iných pasív.

V niektorých krajinách má ING Bank programy s definovanou výškou dôchodkového plnenia. Tieto programy poskytujú plnenie súvisiace s odmenou a službou zamestnancov po odchode do dôchodku. Plnenia v

## **Doplňujúce poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom**

niektorých z týchto programov podliehajú rôznym formám indexovania. V niektorých prípadoch rozhoduje o indexovaní len vedenie, v iných prípadoch závisí od dostatočného množstva aktív v danom programe.

Do fondov sa platia ročné príspevky, a to v sadzbe potrebnej na dostatočné financovanie vzniknutých záväzkov týchto programov, ktoré sa počítajú v súlade s miestnymi právnymi požiadavkami. Programy vo všetkých krajinách sú navrhnuté tak, aby boli v súlade s platnými miestnymi nariadeniami pre investície a miery financovania.

ING Bank poskytuje niektorým bývalým zamestnancom iné požitky po skončení pracovného pomeru. Sú to najmä zľavy z produktov ING.

#### Programy so stanovenými príspevkami

ING ako strana pracovných zmlúv so zamestnancami prispieva na množstvo programov so stanovenou výškou príspevku. Povinnosť ING je obmedzená na príspevky, ktoré sú dohodnuté vopred, a zahŕňa aj príspevky na zamestnancov. Najvýznamnejšie plány sú v Holandsku a Belgicku. Príspevky zamestnávateľa sa vykazujú ako výdavok, ktorý v roku 2022 dosiahol výšku 364 mil. EUR (2021: 369 mil. EUR).

## Penzijné programy so stanovenými požitkami

### Výkaz o finančnej situácii - čisté aktíva/záväzky zo stanovených požitkov

v mil. EUR	Aktíva v programe		Povinnosť so stanovenou výškou		Stav financovania	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Holandsko	310	427	400	578	-90	-151
USA	248	332	230	312	18	20
Veľká Británia	1 277	1 968	750	1 236	527	732
Belgicko	507	606	475	617	32	-11
Ostatné krajiny	295	338	305	372	-10	-34
<b>Financovaný stav (čisté aktíva/záväzky zo</b>	<b>2 637</b>	<b>3 671</b>	<b>2 159</b>	<b>3 115</b>	<b>478</b>	<b>556</b>
Vyказuje sa ako:						
- ostatné aktíva					617	783
- ostatné záväzky					-139	-227
					<b>478</b>	<b>556</b>

Posledné (poistno-matematické) ocenenie aktív v programe a aktuálnej výšky záväzku zo stanovených požitkov bolo vykonané k 31. decembru 2022. Aktuálna výška záväzku zo stanovených požitkov a s ňou súvisiacich nákladov na súčasnú službu a nákladov na minulé služby bola stanovená pomocou metódy plánovaného ročného zhodnotenia požitkov.

Súčasná celosvetová neistota spôsobená ruskou inváziou na Ukrajinu a z nej vyplývajúce zvyšujúce sa úrokové sadzby a inflácia majú v roku 2022 silný negatívny vplyv na väčšinu investičných trhov, vplyv na reálnu hodnotu aktív plánu ING Bank a záväzkov zo stanovených požitkov je značný, avšak stav financovania sa znížil len o -78 miliónov EUR, najmä v dôsledku stratégie LDI (Liability Driven Investment) v Spojenom kráľovstve.

Zmeny reálnej hodnoty aktív v pláne za dané obdobie boli nasledovné:

Zmeny reálnej hodnoty aktív v programe		
v mil. EUR	2022	2021
Počiatkový stav	3 671	3 583
Úrokové výnosy	54	37
Precenenia: Výnos z aktív v programe okrem čiastok zahrnutých do úrokových výnosov	-947	2
Príspevok zamestnávateľa	34	26
Príspevky účastníkov	3	2
Vyplatené požitky	-126	-136
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien	-53	158
Konečný stav	<b>2 637</b>	<b>3 671</b>
Skutočná návratnosť z aktív v programe	<b>-894</b>	<b>39</b>

K 31. decembru 2022 neobsahovali tieto programy so stanovenou výškou plnenia žiadne priame investície do ING Groep N.V. (2021: nula). Počas roku 2022 a 2021 nedošlo k nákupu ani predaju aktív medzi ING a dôchodkovými fondmi.

ING nespravuje dôchodkové fondy, a preto nedostáva odmenu za správu fondov. Dôchodkové fondy nezapojili ING do žiadnych swapových ani derivátových transakcií na riadenie rizík dôchodkových fondov.

Počas roku 2023 ING Bank neočakáva vrátenie žiadnych aktív z týchto programov.

Došlo k nasledovným zmenám súčasnej výšky záväzku zo stanovených požitkov a iných požitkov po ukončení zamestnaneckého pomeru pre dané obdobie:

Zmeny výšky záväzku zo stanovených požitkov a iných požitkov po ukončení zamestnaneckého pomeru				
v mil. EUR	Povinnosť so stanovenou výškou plnenia		Ostatné požitky po skončení ukončení zamestnania	
	2022	2021	2022	2021
Počiatkový stav	3 115	3 208	72	83
Náklady na súčasnú službu	33	33	1	1
Úrokové náklady	46	31	1	2
Precenenia: Poistno-matematické zisky a straty vyplývajúce zo zmien v demografických predpokladoch		-5		
Precenenia: Poistno-matematické zisky a straty vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-882	-122	-45	-16
Príspevky účastníkov	3	1		1
Vyplatené požitky	-129	-141	-1	-1
Náklady na minulú službu			-1	
Účinok zníženia alebo úhrady				-2
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien	-26	109	5	4
Konečný stav	<b>2 159</b>	<b>3 115</b>	<b>29</b>	<b>72</b>

Priamo v ostatných súčasti komplexného výsledku boli vykázané nasledovné sumy:

Zmeny v rezerve na precenenie čistého aktíva/záväzku zo stanovených požitkov		
v mil. EUR	2022	2021
Počiatkový stav	-212	-307
Precenenie aktív v programoch	-947	2
Poistno-matematické zisky a straty vyplývajúce zo zmien v demografických predpokladoch		5
Poistno-matematické zisky a straty vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	882	122
Zdaňovanie a kurzové rozdiely	46	-34
Celkový pohyb "ostatných súčastí komplexného výsledku" za daný rok	<b>-19</b>	<b>95</b>
Konečný stav	<b>-232</b>	<b>-212</b>

V roku 2022 je precenenie aktív v programe v sume -947 mil. EUR (2021: 2 mil. EUR), ktoré je vykázané ako strata v ostatných súčastiach komplexného výsledku, dôsledkom vyšších výnosov z investícií. Vplyv na návratnosť investícií mala aj vojna na Ukrajine a vysoká

inflácia. Významné zmeny úrokových sadzieb a výnosnosti vlastného kapitálu mali v roku 2022 na aktíva plánu podstatný negatívny vplyv.

Poistno-matematické zisky v hodnote 882 mil. EUR (2021: 122 mil. EUR) vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch vo výpočte záväzku zo stanovených požitkov sú dôsledkom najmä nárastu diskontných sadzieb.

K 31. decembru 2022 predstavuje akumulovaná výška precenení vykázaná priamo v „ostatných súčiastiach komplexného výsledku“ -289 mil. EUR (-232 mil. EUR po zdanení) (2021: -296 mil. EUR, -212 mil. EUR po zdanení).

V súvislosti s dôchodkom a inými zamestnaneckými požitkami sú vo výkaze ziskov a strát vykázané sú nasledujúce sumy:

Náklady na dôchodky a náklady na iné zamestnanecké požitky									
v mil. EUR	Čisté aktívum/záväzok zo stanovených požitkov			Ostatné požitky po skončení ukončení			Celkom		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Náklady na súčasnú službu	33	33	31	1	1	-2	34	34	29
Náklady na minulú službu			2	-1					2
Čisté úrokové náklady	-8	-6	-6	1	2	2	-6	-4	-4
Účinok zníženia alebo úhrady					-2			-2	
Programy so stanovenou výškou	<b>26</b>	<b>27</b>	<b>27</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>27</b>	<b>28</b>	<b>28</b>
Programy so stanovenou výškou							364	369	356
Dôchodky a iné požitky po ukončení zamestnaneckého pomeru							<b>392</b>	<b>397</b>	<b>383</b>
Iné zamestnanecké požitky							-2	11	12
Dôchodky a náklady na iné							<b>390</b>	<b>408</b>	<b>395</b>

### Určovanie čistého aktíva/záväzku zo stanovených požitkov

Čisté aktíva/záväzky zo stanovených požitkov sa každoročne prehodnocujú a upravujú. Pri určovaní čistých

aktív/záväzkov zo stanovených požitkov a iných požitkov po ukončení zamestnaneckého pomeru sa používajú predpoklady ako napríklad diskontné sadzby, úmrtnosť, očakávané miery nárastu miezd (okrem nárastov v súvislosti s kariérnym postupom) a indexácia. Sadzby používané pre tvorbu miezd, faktory úrokových zliav a iné úpravy odrážajú podmienky špecifické pre danú krajinu.

Hlavným predpokladom pri určovaní čistého aktíva/záväzku zo stanovených požitkov je diskontná sadzba. Diskontná sadzba predstavuje vážený priemer diskontných sadzieb, ktoré sa uplatňujú v rôznych regiónoch, kde má ING Bank programy so stanovenou výškou dôchodkového plnenia (vážené záväzkom zo stanovených požitkov). Diskontná sadzba je založená na metodológii, ktorá ako kľúčový vstup využíva trhovú výnos z kvalitných podnikových dlhopisov v špecifických regiónoch s rovnakým trvaním ako dôchodkové záväzky. Trhové výnosy kvalitných podnikových dlhopisov odrážajú výnos z podnikových dlhopisov s hodnotením AA po dobu, kedy sú takéto výnosy dostupné. Extrapolácia sa uplatňuje s cieľom určiť výnos počas dlhšieho obdobia, kedy nie sú dostupné žiadne podnikové dlhopisy s hodnotením AA. V dôsledku obmedzenej dostupnosti dlhodobých podnikových dlhopisov s hodnotením AA je extrapolácia významným prvkom určovania diskontnej sadzby. Vážená priemerná diskontná sadzba uplatňovaná pre čisté aktíva/záväzky zo stanovených požitkov na rok 2022 bola 4,3% (2021: 1,5%), a to na základe dôchodkových programov v Holandsku, Nemecku, Belgicku, USA a Veľkej Británii. Priemerná diskontná sadzba uplatnená pre iné požitky po ukončení zamestnaneckého pomeru bola v roku 2022 5,5 % (2021: 2,9 %)

### Analýza citlivosti najvýznamnejších predpokladov

ING vykonáva analýzu citlivosti najvýznamnejších predpokladov: diskontné sadzby, úmrtnosť, očakávaná miera rastu miezd a indexácia. Táto analýza citlivosti sa vykonala na základe predpokladu, že zmeny nastali na konci obdobia, za ktoré sa podáva správa.

Analýza citlivosti vypočítava finančný dopad na záväzok zvýšenia alebo zníženia predpísaných dávok pri vážených priemeroch každého významného poistno-matematického predpokladu, pričom všetky ostatné predpoklady zostávajú nezmenené. V praxi však nie je pravdepodobné, že by takáto situácia nastala, a niektoré zmeny v predpokladoch môžu byť predmetom korelácie. Zmeny v úmrtnosti, očakávanej miere rastu miezd a indexácii by nemali žiaden väčší vplyv na výšku záväzku zo stanovených požitkov. Najväčší vplyv by mala zmena diskontnej sadzby. Nárast alebo pokles diskontnej sadzby o 1,0 % má vplyv na záväzok zo stanovených požitkov vo výške 247 mil. EUR (pokles) resp. 287 mil. EUR (nárast).

## Očakávané peňažné toky

Do fondov sa platia ročné príspevky, a to v sadzbe potrebnej na dostatočné financovanie vzniknutých záväzkov týchto programov, ktoré sa počítajú v súlade s miestnymi požiadavkami dohľadu. Programy vo všetkých krajinách sú navrhnuté tak, aby boli v súlade s platnými miestnymi nariadeniami pre investície a miery financovania. Dcérske spoločnosti ING Bank by mali kryť náklady na nároky, ktoré plánujú za rok získať.

## 34 Zdanenie

### Výkaz o finančnej situácii – odložená daň

Odložené dane sa vykazujú pri všetkých dočasných rozdieloch metódou pasív pomocou daňových sadzieb platných v tých krajinách, v ktorých ING Bank platí dane.

Predpokladané príspevky do programov so stanovenou výškou dôchodkového plnenia na rok 2023 predstavujú 33 mil. EUR.

Výška stanovených požitkov a iných požitkov po ukončení zamestnaneckého pomeru, ktorá sa majú podľa programu vyplatiť v rokoch 2023-2027, sa odhaduje na 128 mil. EUR až 150 mil. EUR ročne. V rokoch 2028-2032 sa očakáva, že celkové platby v rámci programu dosiahnu výšku 739 mil. EUR.

Zmeny odloženej dane						
	Čisté záväzky (-) Čisté aktíva (+) počiatočný	Zmena cez majetok	Zmena prostrední ctvom čistého	Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích	Zmeny v zložení skupiny a iné zmeny	Čisté záväzky (-) Čisté aktíva (+) konečný stav
v mil. EUR 2022						
Finančné aktíva vo FVOCI	-70	148	5	-3		80
Finančné aktíva a pasíva vo FVPL	107		-88	9		28
Odpisy	-7		-5	-2		-13
Zabezpečenie peňažných tokov	-126	875		2		752
Dôchodky a požitky po ukončení zamestnaneckého pomeru	-49	6	-13	8	-7	-54
Iné rezervy	19		44	-4		59
Pôžičky a preddavky	430		177	-3	7	612
Nepoužitá daňová strata prenesená	199		137	-8		327
Ďalšie	-148	-123	26	-6		-251
	<b>354</b>	<b>907</b>	<b>283</b>	<b>-5</b>	<b>0</b>	<b>1 539</b>
Uvedené vo výkaze o finančnej situácii ako:						
- odložené daňové záväzky	-603					-257
- odložené daňové pohľadávky	957					1 796
	<b>354</b>					<b>1 539</b>

Vyššie uvedená tabuľka obsahuje započítané sumy odloženej dane súvisiace s aktívami s právom na užívanie a záväzkami z nájmov, ktoré sú zahrnuté do riadku „iné“, a zahŕňa sumu odloženej dane za aktíva s právom na užívanie vo výške 205 mil. EUR (2021: 220 mil. EUR a 2020: 306 mil. EUR) a sumu odloženej dane za záväzky z nájmu vo výške 231 mil. EUR (2021: 252 mil. EUR a 2020: 326 mil. EUR)

Zmeny finančných aktív vo FVOCI cez vlastné imanie v roku 2022 (148 mil. EUR) súvisia s poklesom reálnej hodnoty dlhových cenných papierov FVOCI v dôsledku zvýšených úrokových výnosových kriviek.

Zmeny finančného majetku a záväzkov FVPL cez čistý výsledok hospodárenia v roku 2022 (-88 mil. EUR) a 2021 (-39 mil. EUR) sa týkajú poklesu reálnej hodnoty derivátov v dôsledku zvýšených kriviek úrokových výnosov.

Odložená daň zo zabezpečenia peňažných tokov súvisí s úvermi s pohyblivými sadzbami s úrokovými swapmi. Z dôvodu nárastu výnosovej krivky podľa úrokovej sadzby v roku 2022 došlo k negatívnemu preceneniu prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku vo výške 875 mil. EUR (2021: 233 mil. EUR) a nárastu odložených daňových pohľadávok z -126 mil. EUR v roku 2021 na 752 mil. EUR v roku 2022.

Odložená daň z pôžičiek a preddavkov sa v roku 2022 mení prostredníctvom čistého výsledku hospodárenia vo výške 177 mil. EUR (2021: -83 mil. EUR súvisí najmä so zmenami ocenenia kolektívne posudzovaných očakávaných úverových strát. Zmena odloženej dane cez majetok - Ostatné v roku 2022 predstavuje -123 mil. EUR (2021: -83 mil. EUR) a je spôsobená vývojom menových kurzov v dôsledku znehodnotenia USD a uplatňovania IAS 29 Hyperinflácia v Turecku a tiež zvýšením rezervy na záväzky z úverov v dôsledku rozšírenia rozpätia.

### Zmeny odloženej dane

v mil. EUR 2021	Čisté záväzky (-) Čisté aktíva (+) počiatočný stav	Zmena cez majetok	Zmena prostrední ctvom čistého výsledku	Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien	Zmeny v zložení skupiny a iné zmeny	Čisté záväzky (-) Čisté aktíva (+) konečný stav
Finančné aktíva vo FVOCI	-103	26	-1	1	7	-70
Finančné aktíva a pasíva vo FVPL	134		-39	20	-7	107
Odpisy	-10		5	-2		-7
Zabezpečenie peňažných tokov	-360	233		1		-126
Dôchodky a požitky po ukončení zamestnaneckého pomeru	36	-54	-23	-8		-49
Iné rezervy	-5		28	-4		19
Pôžičky a preddavky	517	-2	-83	-1		430
Nepoužitá daňová strata prenesená do	63		129	7		199
Ďalšie	-82	-83	15	1		-148
<b>Celkom</b>	<b>190</b>	<b>120</b>	<b>30</b>	<b>15</b>	<b>-1</b>	<b>354</b>

Uvedené vo výkaze o finančnej situácii  
ako:

- odložené daňové záväzky	-584	-603
- odložené daňové pohľadávky	773	957
	<b>190</b>	<b>354</b>

### Odložená daň v spojení s nepoužitými daňovými stratami prenesenými do budúcich období

v mil. EUR	2022	2021
Celkové nepoužitá daňová strata prenesená do budúcich období	2 668	2 165
Nepoužitá daňová strata prenesená do budúcich období nevykazovaná ako odložená daňová	937	819
Nepoužitá daňová strata prenesená do budúcich období vykazovaná ako odložená daňová	<b>1 731</b>	<b>1 345</b>
Priemerná daňová sadzba	21,1%	22,3%
Odložené daňové pohľadávky	365	300



### Celkové nepoužité daňové straty prenesené do budúcich období analyzované podľa podmienok

v mil. EUR	Nevykázané žiadne odložené daňové		Vykázané odložené daňové pohľadávku	
	2022	2021	2022	2021
Do 1 roka			591	
Viac než 1 rok, no menej než 5 rokov	120	3	587	642
5 až 10 rokov	9	9	2	
10 až 20 rokov				
Bez obmedzenia	808	808	550	704
	<b>937</b>	<b>819</b>	<b>1 731</b>	<b>1 345</b>

Vyššie uvedené odložené daňové pohľadávky vo výške 365 mil. EUR (2021: 300 mil. EUR) a súvisiace nepoužité daňové straty prenesené do budúcich období nezahŕňajú odložený daňový záväzok vykázaný v Holandsku ohľadne opätovného zachytenia daňových strát vzniknutých v Spojenom kráľovstve, no predtým odpočítaných v Holandsku vo výške 37 mil. EUR (2021: 102 mil. EUR).

Odložené daňové pohľadávky sa vykazujú pri dočasných odpočítateľných rozdieloch, pri daňových stratách prenášaných do budúcich období a nepoužitých daňových zápočtoch iba vtedy, keď je realizácia príslušnej daňovej výhody pravdepodobná.

### Rozdelenie niektorých pozícií čistých odložených daňových pohľadávok podľa krajín

v mil. EUR	2022	2021
Poľsko	391	265
Francúzsko	70	66
Filipíny	0	7
Čína	0	12
Česko	0	2
Hongkong	6	1
USA	1	1
Turecko	7	
Taiwan	8	
	<b>483</b>	<b>354</b>

Vyššie uvedená tabuľka obsahuje rozdelenie niektorých pozícií čistých odložených daňových pohľadávok podľa krajín, pri ktorých využitie odloženej daňovej pohľadávky závisí od budúcich zdaniteľných ziskov, ktoré

sú vyššie než zisky vyplývajúce zo zrušenia súčasných zdaniteľných dočasných rozdielov, pričom príslušné subjekty utrpeli straty buď v bežnom alebo predchádzajúcom roku.

V roku 2022 a 2021 vznikla ING Bank Slaski (Poľsko) daňová strata po veľkých zmenách hodnoty derivátov rezerv na zabezpečenia peňažných tokov, ktoré sa uhrádzajú v čistom prostredníctvom centrálnej zúčtovacej strany. Táto daňová strata sa môže prenášať 5 rokov. Na základe prognózy zdaniteľného zisku ING považuje za pravdepodobné, že budúci zdaniteľný zisk vykompenzuje túto pozíciu daňovej straty prenášanej do budúcich období do 2 rokov. Na základe toho sa plne vykáže odložená daňová pohľadávka z nepoužitých daňových strát prenesených do budúcich období (224 mil. EUR). Zvyšná suma odloženej daňovej pohľadávky v Poľsku vo výške 167 mil. EUR súvisí s dočasnými daňovými rozdielmi z pôžičiek a preddavkov a finančnými aktívami v reálnej hodnote prostredníctvom hospodárskeho výsledku.

Vykazovanie je založené na tom, že je pravdepodobné, že daný subjekt bude mať zdaniteľné zisky resp. bude môcť využiť príležitosti daňového plánovania pred uplynutím platnosti daných odložených daňových pohľadávok. Zmeny okolností v budúcich obdobiach môžu nepriaznivo ovplyvniť hodnotenie vymáhateľnosti. Neistá vymáhateľnosť sa zohľadňuje pri stanovovaní odložených daňových pohľadávok.

K 31. decembru 2021 a 2022 nezaznamenala ING Bank žiadne významné dočasné rozdiely súvisiace s investíciami materskej spoločnosti do dcérskych spoločností, keďže akýkoľvek ekonomický prospech z týchto investícií nebude zdaniteľný na úrovni materskej spoločnosti.

### Výkaz ziskov a strát - Zdaňovanie

v mil. EUR	Zdanenie podľa typu			Zvyšok sveta			Celkom		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Aktuálne zdanenie	496	459	428	1 510	1 447	1 015	2 006	1 906	1 442
Odložené	-79	47	64	-204	-78	-189	-283	-30	-125
	<b>417</b>	<b>507</b>	<b>492</b>	<b>1 306</b>	<b>1 369</b>	<b>826</b>	<b>1 723</b>	<b>1 876</b>	<b>1 317</b>

<b>Zosúladenie váženého priemeru zákonnej sadzby dane z príjmu so skutočnou sadzbou dane z príjmu ING Bank</b>			
<b>v mil. EUR</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Výsledok pred zdanením z ďalej fungujúcich podnikov	5 493	6 774	3 810
Vážený priemer zákonnej daňovej sadzby	24,8 %	24,3 %	25,6 %
Vážený priemer zákonnej výšky dane	<b>1 363</b>	<b>1 645</b>	<b>975</b>
<b>Trvalé rozdiely ovplyvňujúce splatnú daň</b>			
Oslobodenie majetkovej účasti	-64	-68	-46
Iný nezdaňovaný príjem	-40	-32	-5
Výdavky neodpočítateľné na daňové účely	403	201	320
Splatná daň z predtým nevykázaných súm	10	51	17
Štátne a miestne dane	68	64	44
Úpravy predchádzajúcich období	-29	-12	-16
<b>Rozdiely ovplyvňujúce odloženú daň</b>			
Vplyv na odloženú daň zo zmeny daňových sadzieb	5	9	10
Odložená daňová úľava z predtým nevykázaných súm	-3	-18	-6
Odpísanie/zrušenie odpísania odložených daňových pohľadávok	10	37	24
Skutočná výška dane	<b>1 723</b>	<b>1 876</b>	<b>1 317</b>
Skutočná daňová sadzba	<b>31,4 %</b>	<b>27,7 %</b>	<b>34,6 %</b>

Vážený priemer zákonnej daňovej sadzby v roku 2022 (24,8 %) sa zvýšil v porovnaní s rokom 2021 (24,3 %).

Skutočná daňová sadzba vo výške 31,4 % v roku 2022 je vyššia než vážený priemer zákonnej daňovej sadzby. Je to spôsobené najmä vplyvom nasledujúcich neodpočítateľných položiek na účely dane z príjmov v roku 2022: účtovná strata z hyperinflácie v Turecku, znehodnotenie TTB a úrokové náklady v rôznych krajinách.

Vážený priemer zákonnej daňovej sadzby bol v roku 2021 (24,3 %) nižší v porovnaní so sadzbou 25,6 % v roku 2020.

## 35 Objektívna hodnota aktív a pasív

Skutočná daňová sadzba vo výške 27,7 % v roku 2021 bola značne vyššia než vážený priemer zákonnej daňovej sadzby. Toto je spôsobené najmä vysokými výdavkami neodpočítateľnými na daňové účely ako neodpočítateľná banková daň a daňový poplatok spôsobený opätovným zachytením daňových strát vzniknutých v Spojenom kráľovstve, no predtým odpočítaných v Holandsku.

Skutočná daňová sadzba vo výške 34,6 % v roku 2020 bola vyššia než vážený priemer zákonnej daňovej sadzby. Je to spôsobené najmä vysokým objemom výdavkov neodpočítateľných na daňové účely ako neodpočítateľná banková daň a neodpočítateľné straty s ohľadom na znehodnotenia goodwillu a znehodnotenia pridružených spoločností v Holandsku a niektorých ďalších európskych krajinách.

„Úpravy predchádzajúcich období“ súvisia v roku 2020 s uvoľnením daňovej rezervy vo výške 68 mil. EUR po uzatvorení urovnania s austrálskymi daňovými úradmi o záležitosti súvisiacej s bývalými poisťovníckymi činnosťami, ktorú plne vyplatila NN Group.

## Majetok - ostatné súčasti komplexného výsledku

<b>Daň z príjmu súvisiaca s prvkami ostatných súčastí komplexného výsledku</b>			
<b>v mil. EUR</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Nezrealizované precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku a iné precenenia	140	14	-3
Zrealizované príjmy/straty prenesené do výkazu ziskov a strát (preklasifikovanie z majetku na zisk alebo stratu)	8	12	10
Zmeny v rezerve zabezpečenia peňažných tokov	875	233	-23
Precenenie čistých aktív/závazkov zo stanovených požítokov	6	-54	-8
Zmeny reálnej hodnoty vlastného úverového rizika finančných záväzkov v reálnej hodnote cez hospodársku výsledok	19	-8	-1
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien a ostatné	-141	-77	63
Celková daň z príjmu súvisiaca s prvkami ostatných súčastí komplexného výsledku	<b>907</b>	<b>120</b>	<b>38</b>

## a) Metódy oceňovania

Odhadované reálne hodnoty predstavujú cenu, ktorú je možné získať pri predaji aktíva alebo zaplatiť pri prevode záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia. Je to trhové ocenenie vychádzajúce z predpokladov, ktoré by využívali aj účastníci trhu, a berie do úvahy charakteristiky daného aktíva alebo záväzku, ktoré by účastníci tiež brali do úvahy pri ocenení daného aktíva alebo záväzku.

Ak je to možné, sú reálne hodnoty finančných aktív a záväzkov založené na kótovaných cenách na aktívnom trhu. Ak takéto kótované ceny nie sú k dispozícii, určí sa reálna hodnota pomocou techník oceňovania.

V roku 2022 bol finančný trh celosvetovo svedkom vyššej volatility v dôsledku súhry viacerých faktorov, ako sú meniace sa očakávania týkajúce sa vývoja budúcich úrokových sadzieb v hlavných vyspelých ekonomikách, energetická kríza a geopolitické napätie po ruskej invázii na Ukrajinu. Globálne úrokové sadzby rastú v EÚ a USA. Americký dolár sa v priebehu roka zhodnocuje voči euru a rôznym menám. Tieto hlavné faktory určujú pohyby na jednotlivých trhoch v rôznych triedach aktív a pohyb spreadov v priebehu roka.

V roku 2022 boli finančné aktíva a záväzky vrátane úrovne 3 celkovo naďalej oceňované pomocou dohodnutých metodík a ING naďalej obmedzovala nepozorovateľný vstup na to, aby dospela k najvhodnejšej reálnej trhovej hodnote.

## b) Rámec kontroly oceňovania

Rámec kontroly oceňovania zahŕňa proces schvaľovania produktov (PARP), oceňovanie, posudzovanie trhových údajov a nezávislé overovanie cien (IPV), úpravy oceňovania, používanie modelov, hierarchiu reálnej hodnoty a zisk alebo stratu prvého dňa. Oceňovanie procesy sú riadené rôznymi riadiacimi orgánmi vrátane miestnych výborov pre parametre, globálneho výboru pre oceňovanie a znehodnotenie, výboru pre trhové údaje a výboru pre modely oceňovania. Všetky relevantné výbory sa pravidelne (mesačne/štvrtročne) stretávajú a ich program sa týka vyššie uvedených kontrol ocenenia.

Globálny výbor pre oceňovanie a znehodnotenie je zodpovedný za dohľad a schvaľovanie výsledku znehodnotení (iných než tvorba rezerv na straty) a procesy oceňovania. Dohliada na kvalitu a jednotnosť metodík a vykonávania oceňovania. Výbor pre oceňovacie modely je zodpovedný za schvaľovanie všetkých oceňovacích modelov používaných na reálne oceňovanie (IFRS) a obozretné oceňovanie (CRR) pozícií

oceňovaných reálnou hodnotou. Miestny výbor pre parametre prerokúva výsledky oceňovania a monitoruje výkonnosť činností oceňovania vykonávaných na miestnej alebo regionálnej úrovni. Výbor pre trhové údaje je zodpovedný za schvaľovanie trhových údajov používaných pri oceňovaní.

## c) Úpravy ocenenia

Úpravy ocenenia sú neoddeliteľnou súčasťou reálnej hodnoty. Sú to úpravy výstupu z oceňovacej techniky s cieľom vhodne určiť reálnu hodnotu v súlade s IFRS13. ING zvažuje rôzne úpravy reálnej hodnoty vrátane úprav Bid-Offer, úprav modelového rizika, bilaterálnych úprav ocenenia (BVA, pozostávajúcich z úprav ocenenia úveru alebo CVA a úprav ocenenia debetu alebo DVA), úprav ocenenia zábezpeky (CollVA) a úprav ocenenia financovania (FVA).

V prípade finančných nástrojov, ktorých reálna hodnota pri prvotnom vykázaní vychádza z jedného alebo viacerých významných nepozorovateľných vstupov, môže vzniknúť rozdiel medzi transakčnou cenou a reálnou hodnotou vyplývajúcou z interného procesu oceňovania. Takýto rozdiel sa označuje ako zisk alebo strata prvého dňa (Day One Profit alebo Day One Loss - DOP). ING odkladá významný zisk alebo stratu prvého dňa nástrojov s významnými nepozorovateľnými vstupmi pre ocenenie, čo sú finančné nástroje zaradené do úrovne 3 a finančné nástroje s významnými nepozorovateľnými vstupmi do CVA, ktoré nie sú nevyhnutne zaradené do úrovne 3. Zisk alebo strata prvého dňa sa amortizuje počas doby životnosti nástroja alebo dovtedy, kým sa významné nepozorovateľné vstupy stanú pozorovateľnými, alebo kým sa významné nepozorovateľné vstupy stanú nevýznamnými. Vplyv na výsledok hospodárenia v roku 2022 aj na rezervu na zisk alebo stratu prvého dňa je uvedený v nasledujúcej tabuľke.

Nasledujúca tabuľka obsahuje rezervy modelov na finančné aktíva a záväzky.

<b>Rezervy na úpravu ocenenia finančných aktív a záväzkov</b>		
<b>v mil. EUR</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Odložený zisk alebo strata prvého dňa <sup>1</sup>	-108	-7
Vlastné úpravy úverov <sup>2</sup>	75	-95
Ponuka na nákup/predaj	-216	-143
Riziko modelov	-13	-11
CVA	-192	-159
DVA <sup>2</sup>	99	30
CollVA	-8	-8
FVA	-78	-95
<b>Celkové úpravy ocenenia</b>	<b>-441</b>	<b>-489</b>

1. V roku 2022 bola do vyššie uvedenej tabuľky zahrnutá rezerva na zisk alebo stratu prvého dňa

2. Zmena DVA od roku 2022 zahŕňa rozdelenie na DVA z derivátov a vlastné úverové úpravy z vlastných emitovaných záväzkov.

Porovnateľné údaje za rok 2021 boli náležite aktualizované.

Celkovo sa saldo úprav reálnej hodnoty v porovnaní s koncom minulého roka posunulo nadol, čo sa vysvetľuje vlastnými úverovými úpravami z vlastných emitovaných záväzkov, ktoré sú spôsobené najmä rozšírením rozpätia krivky ING CDS vo všetkých dobách splatnosti, a v prípade DVA na deriváty.

#### Rezerva na odložený zisk alebo stratu prvého dňa

V nasledujúcej tabuľke je zhrnutý pohyb súhrnného zisku, ktorý nebol vykázaný pri prvotnom vykázaní finančných nástrojov (zisk alebo strata prvého dňa) z dôvodu použitia oceňovacích techník, pri ktorých nie všetky vstupy boli trhovo pozorovateľné údaje.

K 31. decembru 2022 ING ďalej spresnila prahové hodnoty s cieľom identifikovať obchody s významnými nepozorovateľnými CVA, ktoré vyvolali väčšie odloženie zisku alebo straty prvého dňa. Pozri tabuľku nižšie.

<b>Rezerva na odložený zisk alebo stratu prvého dňa</b>		
<b>v mil. EUR</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Počiatkový stav k 1. januáru	-7	-5
Odložený DOP z nových transakcií počas obdobia	-107	-8
DOP vo výkaze ziskov a strát počas obdobia	6	6
Konečný stav k 31. decembru	<b>-108</b>	<b>-7</b>

#### Vlastné úverové úpravy

Vlastné emitované dlhy a štruktúrované dlhopisy, ktoré sú určené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok, sa upravujú o vlastné úverové riziko ING prostredníctvom DVA.

#### Úprava ponuky na nákup/predaj

V prípade pozícií oceňovaných na základe stredných trhových vstupných parametrov sa vyžaduje úprava ponuky na nákup/predaj (Bid-Offer), aby sa zohľadnilo ocenenie danej pozície na základe nákupnej alebo predajnej ceny. V praxi táto úprava predstavuje rozdiel v ocenení medzi strednou trhovou cenou a ponúkanou cenou pre dlhodobé expozície a strednou trhovou cenou a navrhovanou cenou pre krátkodobé expozície. V zásade sa aktíva sa oceňujú v cenách ponuky a záväzky v cenách návrhu. U niektorých aktív alebo záväzkov, kde trhové kótované ceny nie sú k dispozícii, je použitá cena reálnou hodnotou, ktorá čo najlepšie predstavuje rozpätie ponuky na nákup a predaj.

#### Úprava rizika modelov

Finančné nástroje, ktoré sa oceňujú pomocou oceňovacieho modelu, môžu podliehať riziku modelov. Riziko modelov je riziko možnej finančnej straty vyplývajúcej z nedostatkov a/alebo neistôt modelu oceňovania alebo parametrov modelu.

#### Dvojstranné úpravy ocenenia (kreditné a debetné úpravy ocenenia)

Bilaterálna úprava ocenenia je úprava ocenenia odrážajúca kreditné riziko protistrany derivátových zmlúv. Má bilaterálny charakter, pričom sa zohľadňuje úverové riziko protistrany (t. j. úprava kreditného ocenenia alebo CVA) aj vlastné úverové riziko ING (úprava debetného ocenenia alebo DVA):

- CVA je úprava reálnej hodnoty uplatniteľná na derivátové nástroje s cieľom zohľadniť možnosť, že protistrana zlyhá (t. j. je to trhová hodnota úverového rizika protistrany).
- DVA je úprava reálnej hodnoty uplatniteľná na derivátové nástroje s cieľom zohľadniť možnosť, že ING zlyhá (t. j. je to trhová hodnota úverového rizika ING).

Výpočet CVA a DVA derivátov vychádza z ich očakávaných expozícií, rizika zlyhania protistrán a ING, pričom sa zohľadňujú dohody o zabezpečení, ako aj dohody o vzájomnom započítaní. Riziko zlyhania protistrán sa

meria pravdepodobnosťou zlyhania a očakávaných strát pri zlyhaní, pričom vychádza z trhových informácií vrátane rozpätí swapov na úverové zlyhanie (CDS). Ak nie sú dostupné rozpätia CDS protistrany, využívajú sa príslušné proxy rozpätia. Okrem toho je do úpravy zahrnuté nesprávne riziko (ktoré nastáva, keď sa pravdepodobnosť zlyhania protistrany zvyšuje (znižuje), keď sa zvyšuje (znižuje) expozícia ING voči protistrane) a správne riziko (ktoré nastáva, keď sa pravdepodobnosť zlyhania protistrany zvyšuje (znižuje), keď sa znižuje (zvyšuje) expozícia ING voči protistrane).

#### **Úprava hodnoty zabezpečenia (CollVA)**

Úprava hodnoty zabezpečenia (CollVA) je úprava reálneho ocenenia uplatňovaná na derivátové nástroje s cieľom zachytiť špecifické vlastnosti CSA (prílohy o úverovej podpore) s protistranou, ktoré bežný rámec diskontovania OIS nezachytáva. Neštandardné vlastnosti CSA môžu zahŕňať odchýlky vo vzťahu k menám, v ktorej ING poskytuje alebo prijíma zábezpeku, odchýlky v sadzbe odmeňovania za zábezpeku, ktorá môže byť nižšia alebo vyššia než jednodňová sadzba, alebo sa dokonca nemusí vyplácať žiaden úrok; inými odchýlkami môže byť uloženie cenných papierov namiesto hotovosti ako zábezpeky atď.

#### **Úprava ocenenia financovania (FVA)**

Úprava ocenenia financovania (FVA) je úprava reálneho ocenenia derivátových nástrojov s cieľom riešiť asymetriu v nákladoch na financovanie alebo výhodách financovania medzi kolateralizovanými a nekolateralizovanými derivátovými portfóliami. Táto úprava vychádza z profilov očakávanej expozície nezabezpečených alebo čiastočne zabezpečených mimoburzových derivátov a rozpätí trhového financovania.

### **d) Hierarchia reálnej hodnoty**

ING Bank zatrieduje svoje finančné nástroje, ktoré sa buď oceňujú vo výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote alebo ktorých reálna hodnota je zverejnená, do trojúrovňovej hierarchie podľa pozorovateľnosti vstupov oceňovania. Najvyššia priorita sa ponecháva pre neupravené kótované ceny na aktívnych trhoch pre rovnaké aktíva alebo pasíva a najnižšiu prioritu technikám oceňovania založeným na nepozorovateľných vstupoch.

Presuny do úrovni a z úrovni hierarchie objektívnej hodnoty sa vykonávajú štvrťročne na konci vykazovaného obdobia.

#### **Úroveň 1 – (Neupravené) kótované ceny na aktívnych trhoch**

Táto kategória obsahuje finančné nástroje, ktorých reálna hodnota sa určuje priamo odvolaním sa na (neupravené) kótované ceny na aktívnom trhu. Finančný nástroj sa považuje za kótovaný na aktívnom trhu vtedy, ak sú kótované ceny ľahko a pravidelne dostupné z burzy, dilerkých trhov, trhov so sprostredkovanými obchodmi alebo organizovaných trhov. Tieto ceny predstavujú skutočné a pravidelné trhové transakcie, ktoré sa uskutočňujú dostatočne často v dostatočnom objeme na to, aby sa neustále poskytovali informácie o cenách. Presuny z úrovne 1 do úrovne 2 alebo úrovne 3 sa vykonajú vtedy, ak ING Bank zistí, že trhy už nie sú aktívne, a preto (neupravené) kótované ceny už neposkytujú spoľahlivé informácie o cenách.

#### **Úroveň 2 – technika oceňovania podporená zistiteľnými vstupmi**

Táto kategória zahŕňa finančné nástroje, ktorých reálna hodnota je založená na priamo alebo nepriamo zistiteľných trhových vstupoch, iných ako kótované ceny zahrnuté do úrovne 1. Reálna hodnota finančných nástrojov v tejto kategórii môže byť stanovená na základe kótovaných cien podobných nástrojov na aktívnych trhoch, kótovaných cien rovnakých alebo podobných nástrojov na trhoch, ktoré nie sú aktívne, vstupov iných ako kótované ceny, ktoré sú pozorovateľné, alebo trhom potvrdených vstupov. ING analyzuje, ako sú ceny odvodené, a zisťuje, či ide o likvidné obchodovateľné ceny alebo dohodnuté ceny vychádzajúce z modelov, pričom využíva rôzne dáta ako vstupy.

U finančných nástrojov, pre ktoré neexistuje referenčná cena, sa reálna hodnota určí pomocou techniky oceňovania (napr. model), kde sú vstupnými údajmi modelu údaje z aktívneho trhu alebo pozorovateľné údaje, ako napríklad úrokové sadzby a výnosové krivky pozorovateľné v bežne kótovaných intervaloch, odvodené volatility a úverové rozpätia.

Nástroje, kde sú vstupy nepozorovateľné, sa zaraďujú do tejto kategórie, ak je vplyv týchto nepozorovateľných vstupov na celkové ocenenie bezvýznamný. Pojem významný je obzvlášť dôležitý pre rozlišovanie medzi aktívami a záväzkami úrovne 2 a úrovne 3, pretože posúdenie významnosti vstupných údajov o ocenení na celé ocenenie reálnou hodnotou určí, či by mal byť nástroj klasifikovaný ako úroveň 2 alebo úroveň 3. Pri prístupe k posudzovaniu významnosti je potrebný odborný posudok.

#### **Úroveň 3 – technika oceňovania podporená nepozorovateľnými vstupmi**

Táto kategória zahŕňa finančné nástroje, ktorých reálna hodnota sa určuje pomocou oceňovacej techniky, pri ktorej významnú časť celkového ocenenia tvoria nepozorovateľné vstupy pre ocenenie. Ak sú vstupy pre

ocenenie nepozorovateľné, skupina musí na ocenenie nástrojov použiť najlepšie dostupné informácie. To si môže vyžadovať interne odvodené vstupy zohľadňujúce predpoklady účastníkov trhu, ktoré sú primerane dostupné, vrátane predpokladov o riziku spojenom s konkrétnou oceňovacou technikou použitou na stanovenie reálnej hodnoty a riziku spojenom so vstupmi do oceňovacej techniky. Medzi nepozorovateľné vstupy môže okrem iného patriť volatilita, korelácia, rozpätia diskontných sadzieb, miery zlyhania a miery návratnosti, miery predčasného splatenia a niektoré úverové rozpätia.

## Finančné nástroje v reálnej hodnote

Reálne hodnoty finančných nástrojov sa stanovili nasledovne:

Metódy používané na určenie reálnych hodnôt finančných aktív a pasív (účtovaných v reálnej hodnote)								
	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Celkom	
v mil. EUR	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<b>Finančné aktíva</b>								
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez hospodársku								
- Majetkové cenné papiere	11 787	17 599	2	2	156	134	11 945	17 735
- Dlhové cenné papiere	1 636	2 317	5 361	7 016	3 450	2 643	10 447	11 976
- Deriváty	22	6	34 229	21 154	483	140	34 734	21 299
- Úvery a pohľadávky			54 097	48 706	2 547	2 248	56 644	50 954
	<b>13 445</b>	<b>19 922</b>	<b>93 690</b>	<b>76 877</b>	<b>6 635</b>	<b>5 165</b>	<b>113 770</b>	<b>101 964</b>
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku								
- Majetkové cenné papiere	1 639	2 232			247	225	1 887	2 457
- Dlhové cenné papiere	25 644	21 753	3 451	5 587			29 095	27 340
- Úvery a pohľadávky					643	838	643	838
	<b>27 284</b>	<b>23 984</b>	<b>3 451</b>	<b>5 587</b>	<b>891</b>	<b>1 063</b>	<b>31 625</b>	<b>30 635</b>
<b>Finančné záväzky</b>								
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársku								
- Dlhové cenné papiere	444	377	5 574	5 227	53	135	6 072	5 739
- Vklady			50 803	43 582			50 803	43 582
- Obchodovateľné cenné	1 952	955	273	120	1		2 226	1 075
- Deriváty	40	63	33 200	20 388	678	195	33 917	20 646
	<b>2 436</b>	<b>1 395</b>	<b>89 851</b>	<b>69 317</b>	<b>732</b>	<b>330</b>	<b>93 019</b>	<b>71 041</b>

Na odhad reálnej hodnoty finančných nástrojov použila ING Bank nasledujúce metódy a predpoklady:

### **Majetkové cenné papiere**

Opis nástroja: Majetkové cenné papiere zahŕňajú akcie a podiely, podnikové investície a súkromné kapitálové investície.

Ocenenie: Ak je to možné, reálne hodnoty verejne obchodovaných majetkových cenných papierov a súkromných kapitálových cenných papierov vychádzajú z kótovaných trhových cien. Ak aktívne trhy neexistujú, reálne hodnoty sa odhadujú analýzou finančnej situácie investujúceho subjektu, výsledku, rizikového profilu, prospektu, ceny, porovnaní ziskov a násobkov príjmov. Okrem toho sa porovnávajú ocenenia podobných subjektov, kde existujú kótované ceny na aktívnych trhoch. Vo vzťahu k majetkovým cenným papierom sa uplatnia osvedčené trhové postupy pomocou najrelevantnejšej metódy oceňovania. Všetky nekótované kapitálové investície, vrátane investícií do súkromných kapitálových fondov, sú predmetom štandardného kontrolného rámca, ktorý zabezpečuje, aby ocenenia odzrkadľovali reálne hodnoty.

Hierarchia reálnej hodnoty: Väčšina majetkových cenných papierov sa verejne obchoduje a kótované ceny sú ihneď a pravidelne dostupné. Preto sú tieto cenné papiere označené ako cenné papiere 1. úrovne.

Majetkové cenné papiere, s ktorými sa neobchoduje na aktívnych trhoch, zahŕňajú najmä podnikové investície, investície do fondov a iné majetkové cenné papiere a sú označené ako cenné papiere 3. úrovne.

### **Dlhové cenné papiere**

Opis nástroja: Dlhové cenné papiere zahŕňajú štátne dlhopisy, dlhopisy finančných inštitúcií a cenné papiere kryté aktívami (ABS).

Ocenenie: Ak je to možné, sú reálne hodnoty dlhových cenných papierov vo všeobecnosti založené na kótovaných trhových cenách. Kótované trhové ceny sa získavajú z devízového trhu, od predajcu, makléra, priemyselnej skupiny, služby oceňovania alebo regulačnej služby. Kótované ceny z iných ako devízových zdrojov sa prehodnocujú z hľadiska ich obchodovateľnosti trhových cien. Ak nie sú k dispozícii kótované ceny na aktívnom trhu, vychádza reálna hodnota z analýzy dostupných trhových vstupov, čo zahŕňa konsenzuálne ceny získané z jednej alebo viacerých služieb oceňovania. Okrem toho sa reálne hodnoty určujú technikami oceňovania, pri ktorých sa diskontujú očakávané budúce peňažné toky pomocou kriviek trhovej úrokovej sadzby, referenčných úverových rozpätí, splatnosti investície v príslušných prípadoch odhadovanej miery predčasného splatenia.

Hierarchia reálnej hodnoty: Štátne dlhopisy a dlhopisy finančných inštitúcií sú všeobecne obchodované na aktívnych trhoch, kde sú kótované ceny ihneď a pravidelne dostupné, a preto patria do 1. úrovne. Zvyšné pozície patria do 2. alebo 3. úrovne. Cenné papiere kryté aktívami, pre ktoré neexistuje aktívny trh a kde sú veľké rozdiely medzi kótovanými cenami, sú zaradené do 3. úrovne.

### **Deriváty**

Opis nástroja: Derivátové zmluvy sa dajú obchodovať buď na burze alebo mimo burzy (OTC). Deriváty zahŕňajú úrokové deriváty, devízové deriváty, úverové deriváty, akciové deriváty a komoditné deriváty.

Ocenenie: Reálna hodnota derivátov obchodovaných na burze sa stanovuje pomocou kótovaných trhových cien na aktívnom trhu a tieto deriváty sa zaraďujú na úroveň 1 hierarchie reálnej hodnoty. Pri nástrojoch, ktoré sa aktívne neobchodujú, sa reálne hodnoty odhadujú na základe techník oceňovania. Deriváty OTC a deriváty obchodované na neaktívnom trhu sa oceňujú pomocou techník oceňovania. Tieto techniky oceňovania a vstupy závisia od typu derivátu a od povahy východiskových nástrojov. Hlavné techniky používané na ocenenie týchto nástrojov vychádzajú (okrem iného) z diskontovaných modelov peňažných tokov, modelov oceňovania, opcií a simulácií Monte Carlo. Tieto modely oceňovania počítajú aktuálnu hodnotu očakávaných budúcich peňažných tokov na základe zásad bez arbitráže. Modely sa vo finančnom odvetví bežne používajú a vstupy do modelov oceňovania sa určujú na základe pozorovateľných údajov o trhu, ak je to možné. Niektoré vstupy sa nemusia dať sledovať na trhu, ale môžu sa určiť z pozorovateľných cien pomocou postupov kalibrácie modelu ocenenia. Tieto vstupy zahŕňajú ceny dostupné z búrz, od dilerov, maklérov alebo poskytovateľov oceňovania, kriviek výnosov, úverových rozpätí, mier neplnenia, mier

získania, mier dividend, nestálosti východiskových úrokových sadzieb, cien vlastného kapitálu a výmenných kurzov a ako referencia sa používajú kótované ceny, nedávno vykonané obchody, nezávislé trhové kotácie a konsenzuálne údaje, ak sú k dispozícii.

V prípade derivátov OTC nezabezpečených kolaterálom ING uplatňuje úpravy ocenenia pohľadávky, aby správne odrážala úverové riziko protistrany, a úpravy ocenenia záväzku, aby odrážala úverové riziko ING pre jej protistranu. Okrem toho ING pre tieto deriváty uplatňuje úpravu ocenenia financovania. Viac informácií o výpočte sa nachádza v častiach CVA/DVA a FVA v ods. c) kapitoly Úpravy ocenenia.

Hierarchia reálnej hodnoty: Väčšina derivátov je ocenená pomocou pozorovateľných vstupov a je zaradená do 2. úrovne. Deriváty, pri ktorých nie je možné získať vstup z pozorovateľných údajov o trhu, sú zaradené do 3. úrovne.

#### Úvery a pohľadávky

Opis nástroja: Úvery a pohľadávky sú nederivátové finančné aktíva s pevnými alebo stanoviteľnými splátkami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu. Úvery a pohľadávky účtované v reálnej hodnote zahŕňajú obchodovateľné úvery, čo sú pôžičky cenných papierov a podobné dohody porovnateľné s úvermi zabezpečenými zábezpekou, syndikované úvery, úvery, ktorých predaj sa očakáva, a pohľadávky týkajúce sa transakcií spätného odkúpenia.

Ocenenie: Reálna hodnota úverov a pohľadávok sa vo všeobecnosti odhaduje diskontovaním očakávaných budúcich peňažných tokov pomocou diskontnej sadzby, ktorá odráža úverové riziko, likviditu a iné aktuálne trhové podmienky. Reálna hodnota hypotekárnych úverov sa odhaduje zohľadnením správania sa pri predčasnom splácaní. Hierarchia reálnej hodnoty: Úvery a pohľadávky sú zaradené prevažne do 2. úrovne. Úvery a pohľadávky, pre ktoré nie sú k dispozícii súčasné trhové informácie o podobných aktívach, ktoré by sa použili ako pozorovateľný vstup, potvrdené údaje pre všetky významné vstupy do modelu oceňovania, ktoré nie sú k dispozícii, sú zaradené do 3. úrovne.

#### Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok

Opis nástroja: Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok zahŕňajú dlhové cenné papiere, dlhové nástroje, ktoré sa skladajú najmä zo štruktúrovaných cenných papierov, ktoré sa držia v reálnej hodnote v rámci opcie reálnej hodnoty. Okrem toho obsahujú derivátové zmluvy a dohody o spätnom odkúpení.

Ocenenie: Reálne hodnoty cenných papierov v portfóliu obchodovania a iných záväzkov v reálnej hodnote

cez hospodársky výsledok vychádzajú z kótovaných trhových cien, ak sú dostupné. Pri týchto cenných papieroch, ktoré sa aktívne neobchodujú, sa reálne hodnoty odhadujú na základe interných techník oceňovania diskontovaných peňažných tokov pomocou úrokových sadzieb a úverových rozpätí, ktoré sa vzťahujú na podobné nástroje.

Hierarchia reálnej hodnoty: Väčšina derivátov a dlhových nástrojov je zaradená do 2. úrovne. Deriváty a dlhové nástroje, pri ktorých nie je možné odvodiť vstup z pozorovateľných údajov o trhu, sú zaradené do 3. úrovne.

#### e) Presuny medzi úrovňami 1 a 2

V dôsledku zmeny pozorovateľných vstupov zaznamenala ING presun 1,8 miliardy EUR z úrovne 2 do úrovne 1 v dlhových cenných papieroch oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku príjmov. V období vykazovania 2022 neboli zaznamenané žiadne významné presuny z úrovne 1 na úroveň 2.

#### f) Úroveň 3: Použité techniky oceňovania a vstupy

Finančné aktíva a záväzky na úrovni 3 zahŕňajú aktíva i pasíva, ktorých reálna hodnota bola určená pomocou (i) techník oceňovania zahŕňajúcich nepozorovateľné vstupy, ako aj (ii) kótovaných cien, ktoré boli upravené tak, aby zachytili fakt, že daný trh ku dňu vyhotovenia súvahy alebo okolo neho aktívne neobchodoval. Nepozorovateľné vstupy sú vstupy, ktoré vychádzajú z vlastných predpokladov ING ohľadne faktorov, ktoré by účastníci trhu použili pri určovaní ceny aktíva alebo pasíva, pričom tieto predpoklady boli vytvorené na základe najlepších informácií dostupných za daných okolností. Medzi nepozorovateľné vstupy môže patriť volatilita, korelácia, rozpätia diskontných sadzieb, miery zlyhania a miery návratnosti, miery predčasného splatenia a niektoré úverové rozpätia. Techniky oceňovania techniky, ktoré zahŕňajú nepozorovateľné vstupy, sú citlivé na využité vstupy.

Z celkového objemu finančných aktív zaradených do úrovne 3 k 31. decembru 2022 dosahujúcich výšku 7,5 mld. EUR (31. decembra 2021: 6,2 mld. EUR) vychádza 2,2 mld. EUR (29,2%) (31. decembra 2021: 2,0 mld. EUR, tzn. 32,5%) z neupravených kótovaných cien na neaktívnych trhoch. Keďže ING vo všeobecnosti neupravuje kótované ceny pomocou vlastných vstupov, nie je citlivosť na jej vlastné nepozorovateľné vstupy ING významná.



Okrem toho zahŕňajú finančné aktíva na úrovni 3 približne 4,2 mld. EUR (31. decembra 2021: 2,9 mld. EUR), ktoré sa týkajú finančných aktív patriacich do štruktúr, ktoré sú navrhnuté tak, aby boli z hľadiska trhového rizika plne neutrálne. Do týchto štruktúr patria rôzne finančné aktíva a pasíva, ktorých celková citlivosť na trhové riziká je zanedbateľná. Keďže reálna hodnota jednotlivých zložiek týchto štruktúr môže byť určená pomocou rôznych techník a reálna hodnota každej zložky týchto štruktúr môže byť citlivá na nepozorovateľné vstupy, bola celková citlivosť určená ako bezvýznamná.

Zvyšných 1,1 mld. EUR (31. decembra 2021: 1,3 mld. EUR) finančných aktív v reálnej hodnote na úrovni 3 sa určí pomocou techník oceňovania, ktoré obsahujú niekoľko nepozorovateľných vstupov.

Z celkového objemu finančných záväzkov zaradených do úrovne 3 k 31. decembru 2022 dosahujúcich výšku 0,7 mld. EUR (31. decembra 2021: 0,3 mld. EUR) vychádza 0,02 mld. EUR (2,5%) (31. decembra 2021: 0,1 mld. EUR, tzn. 42,0%) z neupravených kótovaných cien na neaktívnych trhoch. Keďže ING vo všeobecnosti neupravuje kótované ceny pomocou vlastných vstupov, nie je citlivosť na jej vlastné nepozorovateľné vstupy ING významná.

Okrem toho zahŕňajú finančné záväzky na úrovni 3 približne 0,6 mld. EUR (31. decembra 2021: 0,1 mld. EUR), ktoré sa týkajú finančných záväzkov patriacich do štruktúr, ktoré sú navrhnuté tak, aby boli z hľadiska trhového rizika plne neutrálne. Ako je vysvetlené vyššie, môže byť reálna hodnota každej zložky týchto štruktúr citlivá na nepozorovateľné vstupy, avšak celková citlivosť bola určená ako bezvýznamná.

Zvyšných 0,1 mld. EUR (31. decembra 2021: 0,1 mld. EUR) finančných záväzkov v reálnej hodnote na úrovni 3 sa určí pomocou techník oceňovania, ktoré obsahujú niekoľko nepozorovateľných vstupov.

V nižšie uvedenej tabuľke sa nachádza súhrn techník oceňovania, kľúčových nepozorovateľných vstupov, ako aj dolná a horná hranica takýchto nepozorovateľných vstupov, a to podľa typu aktív/pasív úrovne 3. Dolná a

horná hranica uvedená v tomto súhrne predstavuje najnižšiu a najvyššiu variantu príslušného vstupu ocenenia, ktorá sa skutočne používa pri oceňovaní rôznych finančných nástrojov. Uvedené sumy a percentá nie sú vážené. Uvedené hranice sa v jednotlivých obdobiach môžu meniť v závislosti od pohybov na trhu a zmien v pozícií na úrovni 3. Dolné a horné hranice odrážajú variabilitu pozícií na úrovni 3 a ich východiskové vstupy oceňovania v portfóliu, ale náležite neodrážajú svoju úroveň neistoty ocenenia. Čo sa týka hodnotenia neistoty ocenenia, pozri časť „Analýza citlivosti nepozorovateľných vstupov (úroveň 3)“.

**Techniku oceňovania a hranice nepozorovateľných vstupov (úroveň 3)**

v mil. EUR	Aktíva		Pasíva		Techniku oceňovania	Významné nepozorovateľné vstupy	Dolná hranica		Horná hranica	
	2022	2021	2022	2021			2022	2021	2022	2021
<b>V reálnej hodnote cez hospodársky výsledok</b>										
Dlhové cenné papiere	3 447	2 643	1	1	Na základe ceny	Cena (%)	0%	0%	125%	121%
					Techniky súčasnej hodnoty	Cena (cena za akciu)	208		208	
						Úverové rozpätie (bps)	60		100	
						Cena (%)	97%		100%	
Majetkové cenné papiere	156	134			Na základe ceny	Cena (cena za akciu)	0	0	5 457	5 475
Pôžičky a preddavky	1 485	1 598			Na základe ceny	Cena (%)	0%	0%	100%	100%
					Techniky súčasnej hodnoty	Úverové rozpätie (bps)	2	0	12	250
(Obrátené) repo	1 062	650			Techniky súčasnej hodnoty	Úroková sadzba (%)	3%	0%	5%	1%
Štruktúrované zmenky	3	0	53	135	Na základe ceny	Cena (%)	84%	84%	107%	125%
					Model oceňovania opcií	Volatilita majetku	13%	13%	42%	30%
						Majetok/korelácia majetku	0,5	neuplatňu	1,0	neuplatňu
						Majetok/korelácia výmenných kurzov	-0,4	0,0	0,6	0,0
						Výnos z dividend (%)	0%	3%	8%	4%
					Techniky súčasnej hodnoty	Úverové rozpätia (bps)	96		96	
Deriváty										
- sadzby	431	5	476	35	Model oceňovania opcií	Volatilita úrokových sadzieb (bps)	49	43	148	82
					Techniky súčasnej hodnoty	Rozpätie určenia novej sadzby (%)	0%	2%	1%	2%
						Úroková sadzba (%)	2%		2%	
						Miera predčasného splatenia (%)	5%		13%	
- devízy	5	27	4	30	Techniky súčasnej hodnoty	Volatilita devíz (%)		1%		16%
					Model oceňovania opcií	Implikovaná volatilita (%)	6%	1%	20%	22%
- Úver	13	75	175	94	Techniky súčasnej hodnoty	Úverové rozpätie (bps)	5	1	623	359
					Na základe ceny	Cena (%)	0%	0%	100%	100%
- Majetok	33	30	22	27	Model oceňovania opcií	Volatilita majetku	0%	11%	77%	119%
						Majetok/korelácia majetku	0,5	0,5	0,9	0,8
						Majetok/korelácia výmenných kurzov	-0,5	-0,7	0,1	0,1
						Výnos z dividend (%)	1%	0%	14%	18%
					Na základe ceny	Cena (%)	neuplatňuje	0%	neuplatňuj	0%
- iné	1	3		9	Model oceňovania opcií	Volatilita komodít	0%	20%	63%	89%
<b>V reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného</b>										
- Pôžičky a preddavky	643	838			Techniky súčasnej hodnoty	Miera predčasného splatenia (%)	6%	9%	6%	9%
					Na základe ceny	Cena (%)	67%	99%	99%	100%
- Majetok	247	225			Techniky súčasnej hodnoty	Úverové rozpätie (bps)	6,7	1,9	6,7	1,9
						Úroková sadzba (%)	4%	3%	4%	3%
					Na základe ceny	Cena (%)	neuplatňuje	1%	neuplatňuj	1%
					Na základe ceny	Iné (EUR)	70	63	90	80

Celkom	7 526	6 228	732	330
--------	-------	-------	-----	-----

### Cena

Pri cenných papieroch, pre ktoré neexistujú trhové ceny, sa reálna hodnota určuje na základe porovnania pozorovateľných údajov o cene u podobných nástrojov. Ceny vo výške 0 % sú stlačené do bodu, v ktorom sa neočakáva žiadna úhrada, zatiaľ čo pri cenách, ktoré značne prekračujú 100 % alebo par sa očakáva výnos vyšší ako súčasné trhové sadzby.

### Úverové rozpätie

Úverové rozpätie je prirážka k referenčnej úrokovej sadzbe, ktorú požaduje účastník trhu, aby mohol súhlasiť s nižšou kvalitou úveru. Vyššie úverové rozpätia naznačujú nižšiu kvalitu úveru a nižšiu hodnotu aktíva.

### Volatilita

Volatilita je miera zmeny ceny finančného nástroja alebo iného vstupu pri oceňovaní v priebehu času. Volatilita je jedným z kľúčových vstupov v modeloch oceňovania opcií. Obvykle platí, že čím vyššia je volatilita, tým vyššia je hodnota opcie. Volatilita sa líši podľa východiskového základu (majetok, komodita, zahraničná mena a úrokové sadzby), účinku a splatnosti opcie. Minimálna úroveň volatility je 0% a neexistuje žiadne teoretické maximum.

### Korelácia

Korelácia je miera závislosti medzi dvoma východiskovými základmi, ktorá je relevantná pre oceňovanie derivátov a iných nástrojoch s viac ako jedným východiskovým základom. Vysoká pozitívna korelácia (blízko k 1) naznačuje silný pozitívny (štatistický) vzťah, kde sa východiskové hodnoty pohybujú jedným smerom, zatiaľ čo všetko ostatné zostáva nezmenené. To isté platí pre vysokú negatívnu koreláciu.

### Rozpätie určenia novej sadzby

Rozpätia určenia novej sadzby sú kľúčové vstupy do oceňovania predčasného splatenia swapov súvisiacich s

hypotékou. Rozpätie určenia novej sadzby je budúce rozpätie, v ktorom sa hypotéky precenia k termínu obnovenia úrokovej sadzby.

**Miera inflácie** Miera inflácie je kľúčový vstup pre nástroje spojené s infláciou. Nástroje spojené s infláciou chránia pred cenovou infláciou a sú určené a indexované k investičným jednotkám. Úrokové platby budú vychádzať z indexu inflácie a nominálnej sadzby tak, aby sa získala/zaplatila skutočná miera návratnosti. Zvýšenie nominálnych kupónových platieb je výsledkom zvýšenia inflačných očakávaní, skutočných sadzieb alebo oboch týchto faktorov.

### Výnos z dividend

Výnos z dividend je dôležitým vstupom pre modely tvorby cien akciových opcií a ukazuje, koľko dividend má spoločnosť vyplácať každý rok vzhľadom na cenu akcií. Výnosy z dividend sa obvykle uvádzajú ako ročné percento ceny akcií.

### Miery skoku

Miery skoku simulujú náhle zmeny v modeloch oceňovania. Miera je pridaná zložka diskontnej sadzby v modeli, aby boli zahrnuté riziká neplnenia.

### Miera predčasného splatenia

Miera predčasného splatenia je kľúčovým vstupom pri oceňovaní hypoték a úverov. Miera predčasného splatenia je odhadovaná miera, akou príjemcovia hypoték predčasne splatia svoje hypotéky, napr. 5 % ročne. Miera predčasného splatenia a miera určenia novej sadzby sú kľúčové vstupy do oceňovania predčasného splatenia swapov súvisiacich s hypotékou.

## Úroveň 3: Zmeny počas obdobia

### Zmeny vo finančných aktívach na úrovni 3

v mil. EUR	Obchodovateľné aktíva		Neobchodovateľné derivátu		Finančné aktíva vukazované povinne		Finančné aktíva určené vo FVPL		Finančné aktíva vo FVOCI		Celkom	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Počiatočný stav	822	882	1	1	1 862	1 191	2 480	796	1 063	1 231	6 228	4 101
Zrealizované príjmy/straty vykázané vo výkaze ziskov a strát počas obdobia <sup>1</sup>	53	22	52		-57	32	122	-80	8	-12	178	-37
Precenenie vykázané v „ostatných súčiastiach komplexného výsledku“ počas obdobia <sup>2</sup>		0							-84	22	-84	22
Nákup aktív	694	453	15	3	1 586	1 496	772	1 919	221	165	3 288	4 036
Predaj aktív	-49	-48	-4	-3	-669	-612	-191	-141	-275	-234	-1 187	-1 037
Splatnosť/vyrovnanie	-511	-14	-2		-617	-163		-13	-59	-109	-1 188	-299
Preklasifikovanie		0			-18	-5			10	-6	-8	-11
Presuny do úrovne 3	288	43	474		605	-1	322		-43	-1	1 646	42
Presuny z úrovne 3	-442	-517	-115	-1	-856	-98					-1 414	-615
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien	18	0			14	20	-12		49	9	68	29
Zmeny v zložení skupiny a iné zmeny		0								-2		-2
Konečný stav	<b>873</b>	<b>822</b>	<b>421</b>	<b>1</b>	<b>1 849</b>	<b>1 862</b>	<b>3 492</b>	<b>2 480</b>	<b>891</b>	<b>1 063</b>	<b>7 526</b>	<b>6 228</b>

1 Čisté zisky/straty boli zaznamenané ako „výsledky ohodnotenia a čisté príjmy z obchodovania“ vo výkaze ziskov a strát. Celková suma zahŕňa -171 mil. EUR (2021: 50 mil. EUR) nezrealizovaných ziskov a strát vykázaných vo výkaze ziskov a strát.

2 Precenenie vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku je zahrnuté v riadku „Čistá zmena reálnej hodnoty dlhových nástrojov v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“.

V roku 2022 prevody do úrovne 3 pozostávali najmä z neobchodovateľných derivátov, ktoré boli prevedené do úrovne 3 v dôsledku toho, že ocenenie bolo významne ovplyvnené nepozorovateľnými vstupmi. Ďalej sa to týka dlhových záväzkov, ktorých ocenenie je významne ovplyvnené nepozorovateľnými vstupmi.

V roku 2022 sa po zvýšení posúdenia významnosti presuny finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou do úrovne 3 a z nej týkajú najmä portfólia sekuritizačných úverov. Okrem toho sa presuny z úrovne 3 týkajú dvoch syndikovaných obchodov z dôvodu, že nepozorovateľné parametre boli nevýznamné.

V roku 2022 sa presuny do úrovne 3 finančných aktív určených v reálnej hodnote týkajú štátnych dlhopisov, ktorých ocenenie bolo významne ovplyvnené nepozorovateľnými vstupmi.

V roku 2021 súvisia presuny finančných aktív určených v reálnej hodnote z 3. úrovne najmä s (dlhodobými) transakciami spätného odkúpenia (repo), ktoré boli presunuté z úrovne 3 preto, lebo ocenenie nebolo významne ovplyvnené nepozorovateľnými vstupmi.

### Zmeny vo finančných záväzkoch na úrovni 3

v mil. EUR	Obchodovateľné záväzky		Neobchodovateľné deriváty		Finančné záväzky určené v reálnej hodnote cez		Celkom	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Počiatočný stav	160	180	35	39	135	180	330	398
Zrealizované príjmy/straty vykázané vo výkaze ziskov a strát počas obdobia <sup>1</sup>	131	101	59		-10	13	179	113
Prírastky	124	58	16	3	13	52	153	113
Vyplatenie	-38	-10		-3	-13	-140	-51	-153
Splatnosť/vyrovnanie	-282	-44	-7		-71	-1	-360	-45
Presuny do úrovne 3	254	48	368		88	233	710	282
Presuny z úrovne 3	-117	-173	-21	-3	-88	-203	-226	-378
Rozdiely vo výmenných	-3						-3	
Konečný stav	<b>229</b>	<b>160</b>	<b>449</b>	<b>35</b>	<b>54</b>	<b>135</b>	<b>732</b>	<b>330</b>

1 Čisté zisky/straty boli zaznamenané ako „výsledky ohodnotenia a čisté príjmy z obchodovania“ vo výkaze ziskov a strát. Celková suma zahŕňa 179 mil. EUR (2021: 113 mil. EUR) nezrealizovaných ziskov a strát vykázaných vo výkaze ziskov a strát.

V roku 2022 prevody do úrovne 3 pozostávali najmä z neobchodovateľných derivátov, ktoré boli prevedené do úrovne 3 v dôsledku toho, že ocenenie bolo významne ovplyvnené nepozorovateľnými vstupmi.

V roku 2021 sa presuny finančných záväzkov do a z úrovne 3 skladali najmä zo štruktúrovaných cenných papierov oceňovaných v určenej reálnej hodnote cez hospodársky výsledok. Štruktúrované cenné papiere sa presunuli z úrovne 3, keďže na ocenenie už nemali vplyv významne nepozorovateľné vstupy.

### g) Vykazovanie nezrealizovaných ziskov a strát na úrovni 3

Sumy uvedené vo výkaze ziskov a strát týkajúce sa nezrealizovaných ziskov a strát v priebehu daného roka, ktoré súvisia s aktívami a pasívami úrovne 3, sú začlenené do riadkovej položky „výsledky ohodnotenia a čisté príjmy z obchodovania“ vo výkaze ziskov a strát.

### h) Úroveň 3: Analýza citlivosti nepozorovateľných vstupov

Ak sa reálna hodnota finančného nástroja určuje pomocou vstupov, ktoré nie sú pozorovateľné a majú viac ako bezvýznamný vplyv na reálnu hodnotu daného nástroja, môže sa skutočná hodnota týchto vstupov ku dňu vyhotovenia súvahy odvodiť z radu primerane možných alternatív. V súlade s trhovou cenou odrážajú horné a dolné hranice radu alternatívnych vstupných hodnôt istotu ocenenia. Skutočné úrovne zvolené pre nepozorovateľné vstupy pri zostavovaní finančných výkazov sú v súlade s metodológiou oceňovania, ktorá sa používa pre finančné nástroje ocenené v reálnej hodnote.

Neistota oceňovania sa v praxi meria a riadi podľa vystavenia sa jednotlivým vstupom oceňovania (t. j. rizikovým faktorom) na úrovni portfólia v rôznych kategóriách produktov. Tam, kde sú uvedené informácie o jednotlivých vstupoch na úrovni 3, môžu úpravy skutočného ocenenia odrážať aj výhody kompenzácie portfólia.

Cieľom tu nie je snaha o naznačenie alebo predpoveď budúcich pohybov reálnej hodnoty. Izolované čísla poskytujú obmedzené informácie, keďže vo väčšina prípadov je potrebné vnímať aktíva a pasíva úrovne 3 v kombinácii s inými nástrojmi (napríklad zabezpečenie), ktoré sú zaradené do úrovne 2.

Neistota oceňovania v nasledujúcej tabuľke je rozdelená podľa súvisiacich tried rizík a nie podľa produktov. Možný vplyv zmeny nepozorovateľných vstupov na reálnu hodnotu finančných nástrojov vtedy, keď sú nepozorovateľné vstupy významné pre oceňovanie, je takýto:

### Analýza citlivosti nástrojov úrovne 3

v mil. EUR	Pozitívne pohyby reálnej hodnoty vyplývajúce z použitia		Negatívne pohyby reálnej hodnoty vyplývajúce z použitia	
	2022	2021	2022	2021
Majetok (akciové deriváty, štruktúrované zmenky)	12	3	-6	-27
Úrokové sadzby (deriváty sadzieb, devízové deriváty)	22	15	-14	-1
Úver (dlhové cenné papiere, pôžičky, štruktúrované zmenky, úverové Pôžičky a preddavky)	32	27	-28	-2
			-32	
	<b>65</b>	<b>45</b>	<b>-80</b>	<b>-30</b>

## i) Finančné nástroje neoceňované v reálnej hodnote

Nasledujúca tabuľka obsahuje odhadované reálne hodnoty finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii. Zoskupenie reálnych hodnôt uvedených nižšie nepredstavuje východiskovú hodnotu ING Bank a nesmie sa chápať ako východisková hodnota ING Bank.

### Metódy používané na stanovenie reálnych hodnôt finančných aktív a pasív (účtované v zostatkovej hodnote)

v mil. EUR	Účtovná hodnota		Účtovná hodnota sa približuje reálnej hodnote		Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Celková reálna hodnota	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<b>Finančné aktíva</b>												
Pôžičky a preddavky bankám <sup>1</sup>	35 103	23 591	2 858	1 674		1	29 459	17 033	2 786	4 926	35 103	23 634
Pôžičky a preddavky zákazníkom	635 557	627 550	19 101	16 943			15 264	18 465	575 805	600 253	610 170	635 661
Cenné papiere v amortizovanej hodnote	48 160	48 319			39 787	40 314	3 160	7 327	1 406	681	44 353	48 323
	<b>718 820</b>	<b>699 459</b>	<b>21 959</b>	<b>18 617</b>	<b>39 788</b>	<b>40 316</b>	<b>47 883</b>	<b>42 825</b>	<b>579 996</b>	<b>605 860</b>	<b>689 626</b>	<b>707 618</b>
<b>Finančné záväzky</b>												
Vklady od bánk	56 632	85 092	3 696	4 298			48 524	75 847	3 954	5 890	56 174	86 035
Vklady zákazníkov	686 341	657 831	590 321	586 151			80 305	61 158	15 511	11 861	686 136	659 171
Emitované dlhové cenné papiere	58 075	57 443			20 308	15 320	20 501	27 718	17 577	14 756	58 385	57 794
Podriadené pôžičky	15 789	16 719					15 548	17 203			15 548	17 203
	<b>816 838</b>	<b>817 085</b>	<b>594 016</b>	<b>590 449</b>	<b>20 308</b>	<b>15 321</b>	<b>164 878</b>	<b>181 926</b>	<b>37 041</b>	<b>32 507</b>	<b>816 243</b>	<b>820 203</b>

<sup>1</sup> Predchádzajúce obdobie sa aktualizovalo s cieľom zvýšiť jednotnosť a porovnateľnosť úrovne 2 a 3.

Na odhad reálnej hodnoty finančných nástrojov nezaznamenaných a neoceňovaných v reálnej hodnote použila ING Bank nasledujúce metódy a predpoklady. Tieto reálne hodnoty boli vypočítané len na účely zverejnenia. Účtovná hodnota finančných nástrojov uvedená vo vyššie uvedenej tabuľke zahŕňa úpravu zabezpečenia reálnej hodnoty, čo vysvetľuje, prečo sa účtovná hodnota približuje reálnej hodnote.

### Pôžičky a preddavky bankám

Pri krátkodobých pohľadávkach od bánk predstavujú hrubé účtovné hodnoty primeraný odhad reálnej hodnoty. Reálna hodnota dlhodobých pohľadávok od bánk sa odhaduje odpočítaním očakávaných budúcich peňažných tokov použitím diskontnej sadzby na základe špecifických dostupných trhových údajov, ako napr. úrokových sadzieb a príslušných rozpätí, ktoré odrážajú súčasné úverové riziko alebo kótované dlhopisy.

### Pôžičky a preddavky zákazníkom

Pri krátkodobých úveroch predstavujú hrubé účtovné hodnoty primeraný odhad reálnej hodnoty. Reálna hodnota dlhodobých pôžičiek sa odhaduje diskontovaním očakávaných budúcich peňažných tokov pomocou diskontnej sadzby, ktorá odráža súčasné úverové riziko, súčasné úrokové sadzby a v príslušných prípadoch iné aktuálne trhové podmienky. Reálna hodnota hypotekárnych úverov sa odhaduje zohľadnením správania sa pri predčasnom splácaní. Na účely výpočtu sa zoskupujú pôžičky s podobnými vlastnosťami.

### Vklady od bánk

Pri krátkodobých záväzkoch voči bankám predstavujú hrubé účtovné hodnoty primeraný odhad reálnej hodnoty. Reálna hodnota dlhodobých záväzkov voči bankám sa odhaduje diskontovaním očakávaných

budúcich peňažných tokov pomocou diskontnej sadzby na základe dostupných trhových úrokových sadzieb a príslušných rozpätí, ktoré odrážajú vlastné úverové riziko ING.

### **Vklady zákazníkov**

Účtovné hodnoty vkladov zákazníkov vykonávaných „ihneď na požiadanie“ sa približujú ich reálnej hodnote. Reálne hodnoty vkladov s pevnými zmluvnými podmienkami boli odhadnuté na základe zníženia budúcich peňažných tokov pomocou úrokových sadzieb aktuálne platných pre vklady s podobnými splatnosťami.

### **Emitované dlhové cenné papiere**

Reálna hodnota vydaných dlhových cenných papierov vo všeobecnosti vychádza z kótovaných trhových

## **36 Deriváty a účtovanie zabezpečenia**

### **Používanie derivátov**

ING používa deriváty na účely ekonomického zabezpečenia, aby riadila svoje portfóliá aktív a záväzkov a pozície štrukturálneho rizika. Hlavným cieľom zabezpečovacích činností ING je riadiť riziká, ktoré vyplývajú zo štrukturálnych nerovností v trvaní a iných profiloch jej aktív a záväzkov. Cieľom ekonomického zabezpečenia je vstúpiť do pozícií s opačným rizikovým profilom než je zistené vystavenie sa riziku s cieľom znížiť ho. Hlavnými zabezpečovanými rizikami sú úrokové riziko a kurzové riziko. Tieto riziká sú zabezpečované najmä úrokovými swapmi, krížovými menovými swapmi a devízovými forwardmi/swapmi.

ING používa úverové deriváty na riadenie svojho ekonomického vystavenia sa úverovému riziku, vrátane swapov na celkový výnos a swapov na úverové zlyhanie, a to na predaj alebo nákup ochrany pri vystavení sa úverovým rizikám v úverových, investičných a obchodných portfóliách. Účtovanie zabezpečenia sa neuplatňuje v súvislosti s týmito úverovými derivátmi.

### **Účtovanie zabezpečenia**

Deriváty, ktoré zodpovedajú pravidlám účtovania zabezpečenia podľa IFRS, sa zaraďujú a účtujú podľa povahy zabezpečovaného nástroja a typu modelu účtovania zabezpečenia podľa IFRS, ktorý sa uplatňuje. Podľa IFRS sa uplatňujú tri modely: účtovanie zabezpečenia reálnej hodnoty, účtovanie zabezpečenia peňažných tokov a účtovanie zabezpečenia čistej investície v zahraničnej operácii. Nižšie je v príslušných

cien alebo, ak nie sú tieto dostupné, z cien odhadovaných diskontovaním budúcich peňažných tokov pomocou aktuálnej trhovej úrokovej sadzby a úverových rozpätí vzťahujúcich sa na výnosnosť, kvalitu a splatnosť úveru.

### **Podriadené pôžičky**

Reálna hodnota verejne obchodovaných podriadených pôžičiek vychádza z kótovaných trhových cien, ak sú dostupné. Ak nie sú dostupné žiadne kótované trhové ceny, odhadne sa reálna hodnota podriadených pôžičiek pomocou diskontovaných peňažných tokov na základe úrokových sadzieb a úverových rozpätí, ktoré sa používajú pri podobných nástrojoch.

kapitolách opísané, ako a do akej miery sa tieto modely uplatňujú. Podrobné účtovné zásady spoločnosti pre tieto tri modely zabezpečenia sú uvedené v odseku 1.7 „Finančné nástroje“ v Poznámke 1 „Základ prípravy a významné účtovné zásady“.

## Prechod na sadzbu IBOR

Pozri poznámku „Riadenie rizík/Prechod na sadzbu IBOR“, kde sa nachádzajú informácie o tom, ako ING riadi prechod na alternatívne referenčné sadzby, a o jej pokroku pri vykonávaní tohto prechodu.

Ku dňu vykazovania vyhodnotila ING, do akej miery sa na zabezpečovacie vzťahy vzťahujú neistoty súvisiace s reformou IBOR.

Všetky sadzby IBOR v rozsahu programu prechodu ING na sadzbu IBOR sú prvkom buď zabezpečovacieho nástroja resp. zabezpečovanej položky, kde sú úrokové resp. menové riziko určeným zabezpečeným rizikom. Zabezpečenými expozíciami sú najmä úverové portfóliá, emitované dlhové cenné papiere a zakúpené dlhové nástroje.

ING predčasne prijala zmeny štandardu IAS 39 vydaného v septembri 2019 ohľadne týchto zabezpečovacích vzťahov, ktoré sú priamo ovplyvnené reformou IBOR (fáza 1). Toto vylučuje zabezpečenia sadzby EURIBOR, keďže EURIBOR spĺňa nariadenie o referenčných sadzbách a je naďalej dostupná. Pozri časť 1.7.4 poznámky 1 „Základ prípravy a významné účtovné zásady“, kde sa nachádza viac informácií o úpravách fázy 1.

Zmeny IFRS vo fáze 1 umožňujú ING uplatniť súbor dočasných výnimiek, aby mohla pokračovať s účtovaním zabezpečenia aj vtedy, keď zmluvné hotovostné toky vyplývajúce z reformy IBOR nie sú isté. Výnimky z fázy 1 sa prestávajú uplatňovať, keď už neistota vyplývajúca z reformy IBOR nebude existovať, pokiaľ ide o načasovanie a objem hotovostných tokov príslušných nástrojov na báze sadzby IBOR.

V Poľsku vydala miestna pracovná skupina („národná pracovná skupina“) pre reformu referenčných sadzieb plán na nahradenie súčasnej poľskej referenčnej sadzby Warsaw Interbank Offered Rate (WIBOR) novou sadzbou s názvom Warsaw Interest Rate Overnight (WIRON). Národná pracovná skupina uviedla, že podľa plánu má byť trh pripravený na ukončenie sadzby WIBOR do začiatku roka 2025, v dôsledku čoho ING rozšírila uplatňovanie uvoľňovania vo fáze 1 na tie vzťahy účtovania zabezpečenia, ktoré budú predmetom reformy WIBOR.

Zabezpečovacie vzťahy sa menia, aby sa začlenili nové referenčné sadzby. V roku 2022 sa ING zamerala na zmluvy s USD LIBOR. V nadchádzajúcom roku sa ING bude naďalej zameriavať na zostávajúce zmluvy s USD LIBOR, keďže 30. júna 2023 sa prestanú zverejňovať používané doby splatnosti USD LIBOR.

K 31. decembru 2022 sú zabezpečenia reálnej hodnoty a peňažných tokov indexované sadzbou USD LIBOR a WIBOR stále priamo ovplyvnené neistotami vyplývajúcimi z reformy IBOR. Neistoty týkajúce sa načasovania a výšky náhradnej sadzby môžu mať vplyv na účinnosť a veľmi pravdepodobne na hodnotenie.

V súvislosti s týmito ovplyvnenými vzťahmi zabezpečenia reálnej hodnoty a peňažných tokov predpokladá ING, že peňažné toky zo zabezpečovacieho nástroja a zabezpečovanej položky vychádzajúce zo sadzby USD LIBOR a WIBOR nebudú ovplyvnené.

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

Celkové hrubé nominálne výšky zabezpečovacích nástrojov k 31. decembru, ktoré sa používajú vo vzťahoch účtovania zabezpečenia ING a pre ktoré sa uplatnili zmeny fázy 1 štandardu IAS39, sú takéto:

Nominálne hodnoty zabezpečovacích nástrojov v mil. EUR k 31. decembru		
Referenčná hodnota	2022	2021
USD LIBOR	28 316	41 473
WIBOR <sup>1</sup>	57 774	

<sup>1</sup> Plány prechodu na WIBOR sa konkretizovali v roku 2022, a preto nie sú zahrnuté žiadne porovnateľné údaje za rok 2021.

Približne 89 % (31. decembra 2021: 72 %) z uvedených nominálnych čiastok pre USD LIBOR má deň splatnosti neskôr ako 30. júna 2023. Približne 71 % z uvedených nominálnych čiastok pre WIBOR má deň splatnosti neskôr ako 1. januára 2025.

Nominálne výšky derivátových zabezpečovacích nástrojov bližšie približujú mieru vystavenia sa riziku, ktorú ING riadi prostredníctvom týchto zabezpečovacích vzťahov.



## TLTRO

ING zabezpečila úrokové riziko financovania TLTRO-III pomocou derivátov a označila ho vo vzťahu zabezpečenia reálnej hodnoty. V 4. štvrtroku 2022 ECB zmenila podmienky TLTRO-III, čo viedlo k ukončeniu zabezpečovacieho vzťahu. Úprava zabezpečenia reálnej hodnoty bola amortizovaná do výkazu ziskov a strát počas revidovaného úrokového obdobia (t. j. do dátumu, keď zmena podmienok TLTRO-III nadobudla účinnosť). Vplyv tejto skutočnosti sa vykazuje v čistých úrokových výnosoch. Podrobnejšie informácie sú uvedené v poznámke 20 „Čisté úrokové výnosy“.

### Účtovanie zabezpečenia reálnej hodnoty

ING v zásade pozostávajú z úrokových swapov, ktoré sa používajú na ochranu pred zmenami reálnej hodnoty nástrojov s fixnou sadzbou v dôsledku pohybov úrokových sadzieb na trhu. Prístup ING k riadeniu trhového rizika, vrátane úrokového rizika, je opísaný v časti „Riadenie rizík - Trhové riziko“. To, ako je ING vystavená úrokovému riziku, je opísané v časti „Úrokové riziko v účtovníctve banky“.

ING Bank určuje špecifické nezmluvné prvky rizika zabezpečovaných položiek. Toto sa zvyčajne určuje určením referenčných úrokových sadzieb ako EURIBOR, SOFR, SONIA alebo TONAR a iné.

Používaním derivátových finančných nástrojov na zabezpečenie vystavenia sa zmenám úrokových sadzieb sa ING tiež vystavuje úverovému riziku protistrany danej derivátovej transakcie, ktoré nie je vyrovnané zabezpečovanou položkou. ING minimalizuje úverové riziko súvisiace s protistranou v derivátových nástrojoch tak, že väčšinu derivátov zúčtuje cez centrálné zúčtovacie protistrany (CCP). Okrem toho ING vstupuje do transakcií iba s kvalitnými protistranami a vyžaduje poskytnutie záruky.

ING uplatňuje účtovanie zabezpečenia reálnej hodnoty na mikro úrovni, kde je jedna zabezpečovaná položka zabezpečená jedným alebo viacerými zabezpečovacími nástrojmi, ako aj na makro úrovni, kde je portfólio položiek zabezpečené viacerými zabezpečovacími nástrojmi. Pre tieto makro zabezpečenia úrokového rizika uplatňuje ING výnimku pre EÚ. Táto výnimka EÚ pre macro hedging umožňuje, aby sa skupina derivátov (alebo podielov) spoločne považovala a označila za nástroj zabezpečenia, a odstraňuje niektoré obmedzenia v účtovaní zabezpečenia reálnej hodnoty týkajúce sa zabezpečenia hlavných vkladov a stratégií nižšieho zabezpečenia. Pri maloobchodných operáciách sa na začiatku sa započítava čistá expozícia pre retailové financovanie (sporiace a bežné účty) a retailové pôžičky (hypotéky). Zvyšná expozícia je zabezpečená v

portfóliovom zabezpečení pomocou výnimky EÚ, pri ktorej sa časť portfólia retailových úverov a hlavných vkladov na účely účtovania zabezpečenia označuje ako zabezpečená položka.

Pri portfóliových zabezpečeniach sa reálna hodnota plánuje na základe zmluvných podmienok a iných premenných, vrátane očakávaní predčasného splatenia. Tieto plánované reálne hodnoty portfólií tvoria základ pre určenie pomyselných hodnôt, na ktorú sa vzťahuje úrokové riziko určené v rámci účtovania zabezpečenia reálnej hodnoty.

Mikro účtovanie zabezpečenia reálnej hodnoty sa uplatňuje najmä pre emitované dlhové cenné papiere a zakúpené dlhové nástroje pre úrokové riziko zabezpečenia.

Predtým, než sa uplatní účtovanie zabezpečenia reálnej hodnoty, ING určí, či existuje medzi zabezpečovanou položkou a zabezpečovacím nástrojom ekonomický vzťah, a to na základe hodnotenia kvantitatívnych vlastností týchto položiek a zabezpečovaného rizika, ktoré je podporené kvantitatívnou analýzou. Pri hodnotení prítomnosti ekonomického vzťahu ING zvažuje, či sú kritické podmienky zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho nástroja úzko previazané. ING hodnotí, či reálna hodnota zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho nástroja reagujú podobne na podobné riziká. Okrem toho ING používa najmä regresnú analýzu na hodnotenie toho, či daný zabezpečovací nástroj pravdepodobne bude a bol vysoko efektívny pri vyrovnávaní zmien reálnej hodnoty zabezpečovanej položky.

Pre makro zabezpečenie úverového portfólia sa ING riadi dynamickou stratégiou zabezpečenia. To znamená, že na základe nového plánu portfólia sa zabezpečovací vzťah každý mesiac obnovuje. Z prevádzkového hľadiska sa existujúci zabezpečovací vzťah upraví na základe nového plánovaného portfólia a do zabezpečovacieho vzťahu sa pridajú ďalšie zabezpečovacie nástroje.

ING používa vo vzťahu účtovania zabezpečenia reálnej hodnoty nasledujúce derivátové finančné nástroje:

#### Hrubá účtovná hodnota derivátov určená pri účtovaní zabezpečenia reálnej hodnoty

v mil. EUR	Aktíva 2022	Závazky 2022	Aktíva 2021	Závazky 2021
<b>K 31. decembru</b>				
Zabezpečovací nástroj pre úrokové riziko				
- Úrokové swapy	40 346	32 482	6 629	5 940
- Ostatné úrokové deriváty	395	39	87	83

Deriváty používané na účtovanie zabezpečenia reálnej hodnoty sú zahrnuté do výkazu o finančnej situácii, riadok-položka „Finančné aktíva v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok - neobchodovateľné deriváty“ vo výške 836 mil. EUR (2021: 365 mil. EUR) resp. „Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok - neobchodovateľné deriváty“ vo výške 244 mil. EUR (2021: 270 mil. EUR). Rozdiel medzi hrubou účtovnou hodnotou, ktorá je uvedená v tabuľke, a čistou účtovnou hodnotou, ktorá je uvedená vo výkaze o finančnej situácii, vznikol z dôvodu započítania s inými derivátmi a kolaterálmi, ktoré boli zaplatené alebo prijaté.

Pre naše hlavné meny je priemerná fixná sadzba pre úrokové swapy používaná v účtovaní zabezpečenia reálnej hodnoty 0,54 % (2021: 0,20%) pre EUR a 3,86% (2021: 3,83%) pre USD.

Nasledujúca tabuľka znázorňuje čistú nominálnu hodnotu derivátov určených v zabezpečení reálnej hodnoty. Sú rozdelené podľa splatnosti nástrojov. Čisté nominálne hodnoty uvedené v tejto tabuľke sú kombináciou swapov platiteľa (-) a prijímateľa (+).

#### Deriváty so splatnosťou určené v zabezpečení reálnej hodnoty

v mil. EUR

K 31. decembru 2022	Kratšie než 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 až 12 mesiacov	1 až 2 roky	2 až 3 roky	3 až 4 roky	4 až 5 rokov	>5 rokov	Celkom
Zabezpečovací nástroj pre úrokové riziko									
- Úrokové swapy	-15	-3 184	-1 343	-677	6 864	5 396	8 204	-29 530	-14 284
- Ostatné úrokové deriváty	-10	-55	-190	180	61	349	147	933	1 416
<b>K 31. decembru 2021</b>									
Zabezpečovací nástroj pre úrokové riziko									
- Úrokové swapy	-242	2 807	-3 150	-6 593	-4 428	-4 347	2 310	2 278	-11 363
- Ostatné úrokové deriváty		-102	-237	-286	153	119	243	1 026	917

Zisk a strata z derivátov určená v rámci účtovania zabezpečenia reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát. Skutočná časť zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky sa vykazuje aj vo výkaze ziskov a strát v časti „Výsledky ocenenia a čisté príjmy z obchodovania“. V dôsledku toho má na čistý výsledok vplyv len čistá účtovná neefektívnosť.

**Zabezpečované položky zahrnuté do vzťahu zabezpečovania reálnej hodnoty**

v mil. EUR	Účtovná hodnota zabezpečovaných položiek		Kumulovaná výška úpravy zabezpečenia reálnej hodnoty v zabezpečovanej položke zahrnutá do účtovnej hodnoty danej zabezpečovanej položku		Zmena reálnej hodnoty používaná na meranie neefektívnosti pre dané obdobie	Zmena v zabezpečovacích nástrojoch reálnej hodnoty	Neefektívnosť zabezpečenia vykázaná vo výkaze ziskov a strát. zisk (+) /
	Aktíva	Pasíva	Aktíva	Pasíva			
<b>K 31. decembru 2022</b>							
Úrokové riziko							
- Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného	19 816		neuplatňuje sa		-2 798		
- Úvery vo FVOCI	35		neuplatňuje sa		-4		
-- Pôžičky a preddavky zákazníkom	58 673		-12 112		-11 466		
- Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	4 098		-448		-678		
- Emitované dlhové cenné papiere		26 040		-2 815	3 746		
- Podriadené pôžičky		15 767		-1 344	1 470		
- Čiastky splatné bankám					483		
- Vklady zákazníkov a iné vložené prostriedky		36 843		-3 373	4 099		
- Ukončené zabezpečenia			2 966	34			
<b>Celkom</b>	<b>82 623</b>	<b>78 650</b>	<b>-9 594</b>	<b>-7 497</b>	<b>-5 150</b>	<b>5 265</b>	<b>115</b>
<b>K 31. decembru 2021</b>							
Úrokové riziko							
- Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného	17 307		neuplatňuje sa		-798		
- Úvery vo FVOCI	105		neuplatňuje sa		-2		
-- Pôžičky a preddavky zákazníkom	68 704		-923		-1 451		
- Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	3 458		301		-165		
- Emitované dlhové cenné papiere		22 553		945	962		
- Podriadené pôžičky		16 559		115	414		
- Čiastky splatné bankám							
- Vklady zákazníkov a iné vložené prostriedky		40 924		385	1 152		
- Ukončené zabezpečenia			3 774	73			
<b>Celkom</b>	<b>89 574</b>	<b>80 037</b>	<b>3 153</b>	<b>1 518</b>	<b>112</b>	<b>-86</b>	<b>26</b>

V roku 2022 pohyby úrokových sadzieb významne ovplyvnili zmeny reálnej hodnoty derivátov aj zabezpečovaných položiek určených na zabezpečenie reálnej hodnoty. Pozri poznámku 22 „Výsledky ocenenia a čisté príjmy z obchodovania“.

Okrem toho je pokles vkladov klientov spôsobený ukončením zabezpečenia portfólia vkladov klientov v reálnej hodnote v Belgicku. Toto zabezpečenie bolo ukončené a súvisiaca úprava reálnej hodnoty uvoľnená v

dôsledku zmien v očakávanom precenení klientských sadzieb v dôsledku prudkého nárastu úrokových sadzieb, ku ktorému došlo v roku 2022. Ukončené zabezpečenie sa ďalej týka najmä prevodu derivátov zo zúčtovacích stredísk so sídlom v Spojenom kráľovstve do zúčtovacích stredísk so sídlom v EÚ v súvislosti s brexitom v roku 2020.

Hlavnými zdrojmi neúčinnosti sú:

- rozdiely v splatnosti zabezpečovanej položky (položiek) a zabezpečovacieho nástroja (nástrojov)
- rôzne krivky úrokovej sadzby uplatnené na diskontovanie zabezpečovanej položky (položiek) a zabezpečovacieho nástroja (nástrojov)
- rozdiely v načasovaní peňažných tokov zabezpečovanej položky (položiek) a zabezpečovacieho nástroja (nástrojov).

Okrem toho vzniká pri portfóliu (makro) zabezpečení reálnej hodnoty hypotekárneho portfólia ING s pevnou úrokovou sadzbou neúčinnosť aj v dôsledku rozdielu medzi očakávanými a skutočnými predčasnými splateniami (riziko predčasného splatenia).

V týchto zabezpečovacích vzťahoch neboli žiadne iné zdroje významnej neúčinnosti.

### Účtovanie zabezpečenia peňažných tokov

ING uplatňuje účtovanie zabezpečenia peňažných tokov na mikro- a makroúrovni. Zabezpečenia peňažných tokov ING v zásade pozostávajú z úrokových swapov a krížových menových swapov, ktoré sa používajú na ochranu pred jej vystavením sa variabilite budúcich peňažných tokov pri neobchodovateľných aktívach a pasívach, ktoré sú úročené premenlivými úrokovými sadzbami alebo ktoré by sa mali v budúcnosti uhradiť alebo preinvestovať. Sumy a načasovanie budúcich peňažných tokov, ktoré predstavujú toky istiny i úroku, sa plánujú pri každom portfóliu finančných aktív a pasív, a to na základe zmluvných podmienok a iných premenných, vrátane odhadov týkajúcich sa predčasného splatenia. Tieto plánované peňažné toky tvoria základ pre určovanie nominálnej hodnoty, na ktorú sa vzťahuje úrokové riziko alebo kurzové riziko, ktoré sa určuje pri účtovaní zabezpečenia peňažných tokov.

Prístup ING k riadeniu trhového rizika, vrátane úverového rizika a kurzového rizika, je opísaný v časti „Riadenie rizík - Úverové riziko a trhové riziko“. ING určuje výšku expozícií, na ktoré uplatňuje účtovanie zabezpečenia, hodnotením potenciálneho vplyvu zmien v úrokových sadzbách a výmenných kurzoch na budúce peňažné toky z jej aktív a záväzkov s pohyblivou sadzbou. Toho hodnotenie sa vykonáva pomocou analytických techník.

Ako to bolo uvedené vyššie pri zabezpečení reálnej hodnoty, používaním derivátových finančných nástrojov na zabezpečenie vystavenia sa zmenám v úrokových sadzbách a výmenných kurzoch sa ING vystavuje úverovému riziku protistrany derivátovej transakcie, ktoré nie je vyrovnávané zabezpečovateľnými položkami. Toto vystavenie sa riadi podobne ako pri zabezpečení reálnej hodnoty.

Zisky a straty zo skutočných častí derivátov určených v rámci účtovania zabezpečenia peňažných tokov sa vykazujú v ostatných súčastiach komplexného výsledku. Úrokové peňažné toky z týchto derivátov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „čistý úrokový výnos“ podľa toho, ako predpovedané peňažné toky ovplyvňujú čistý výsledok. Zisky alebo straty z neúčinných častí takýchto derivátov sa vykazujú okamžite vo výkaze ziskov a strát v položke „výsledky ocenenia a čisté príjmy z obchodovania“.

ING určuje ekonomický vzťah medzi peňažnými tokmi zabezpečovanej položky a zabezpečovacím nástrojom na základe hodnotenia kvantitatívnych vlastností týchto položiek a zabezpečovaného rizika, ktoré je podporené kvantitatívnou analýzou. Pri hodnotení prítomnosti ekonomického vzťahu ING zvažuje, či sú kritické podmienky zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho nástroja úzko previazané. ING vyhodnocuje, či peňažné toky zabezpečovanej položky a zabezpečovací nástroj reagujú podobne na zabezpečované riziko, ako napríklad referenčná úroková sadzba zahraničnej meny. Okrem toho sa vykonáva regresná analýza na hodnotenie toho, či daný zabezpečovací nástroj pravdepodobne bude a bol vysoko efektívny pri vyrovnávaní zmien reálnej hodnoty zabezpečovanej položky.

ING používa vo vzťahu účtovania zabezpečenia peňažných tokov nasledujúce derivátové finančné nástroje:

Hrubá účtovná hodnota derivátov používaných na účtovanie zabezpečenia peňažných tokov				
	Aktíva	Pasíva	Aktíva	Pasíva
v mil. EUR	2022	2022	2021	2021
<b>K 31. decembru</b>				
Zabezpečovací nástroj pre úrokové riziko				
- Úrokové swapy	10 038	14 836	-437	781
Zabezpečovací nástroj pre spojené úrokové a devízové riziko				
- Krížové menovo-úrokové deriváty	428	168	73	285

Deriváty používané na účtovanie zabezpečenia peňažných tokov sú zahrnuté do výkazu o finančnej situácii, riadok-položka „Finančné aktíva v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok - neobchodovateľné deriváty“ vo výške 814 mil. EUR (2021: 300 mil. EUR) resp. „Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok - neobchodovateľné deriváty“ vo výške 1 275 mil. EUR (2021: 485 mil. EUR). Rozdiel medzi hrubou účtovnou hodnotou, ktorá je uvedená v tabuľke, a čistou účtovnou hodnotou, ktorá je uvedená vo výkaze o finančnej situácii, vznikol z dôvodu započítania s inými derivátmi a kolaterálmi, ktoré boli zaplatené alebo prijaté.

Pre hlavné meny je priemerná fixná sadzba pre úrokové swapy používaná v účtovaní zabezpečenia peňažných tokov 0,51% (2021: -0,16%) pre EUR, 3,27% (2021: 1,73%) pre PLN, 1,96% (2021: 2,09%) pre USD a 1,28% (2021: 0,55%) pre AUD. Priemerné výmenné kurzy pre krížové menové swapy používaný v účtovaní zabezpečenia peňažných tokov je pre EUR/USD 0,99 (2021: 1,01) a pre EUR/AUD 1,58 (2021: 1,61).

Nasledujúca tabuľka znázorňuje čistú nominálnu hodnotu derivátov určených v zabezpečení peňažných tokov. Sú rozdelené podľa splatnosti nástrojov. Čisté nominálne hodnoty uvedené v tejto tabuľke sú kombináciou swapov platiteľa (+) a prijímateľa (-).

### Deriváty so splatnosťou určené v zabezpečení peňažných tokov

v mil. EUR

K 31. decembru 2022	Menej než 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 až 12 mesiacov	1 až 2 roky	2 až 3 roky	3 až 4 roky	4 až 5 rokov	>5 rokov	Celkom
Zabezpečovací nástroj pre úrokové riziko									
- Úrokové swapy	-562	-935	-6 730	-12 464	-8 926	-8 115	-3 620	-8 947	-50 300
Zabezpečovací nástroj pre spojené úrokové a devízové riziko									
- Krížové menovo-úrokové deriváty		-834	-1 535	-721	-2 140	-52	7	-48	-5 323
<b>K 31. decembru 2021</b>									
Zabezpečovací nástroj pre úrokové riziko									
- Úrokové swapy	418	-1 075	-6 939	-5 470	-6 711	-5 825	-5 272	-18 107	-48 982
Zabezpečovací nástroj pre spojené úrokové a devízové riziko									
- Krížové menovo-úrokové deriváty	-256	-1 048	-1 760	-3 831	-2 528	-2 580	181	-56	-11 878

Nasledujúca tabuľka znázorňuje vplyv účtovania zabezpečenia peňažných tokov na hospodársky výsledok a komplexný príjem:

## Zabezpečenie peňažných tokov- vplyv nástrojov zabezpečenia na výkaz ziskov a strát a ostatné súčasti komplexného výsledku

v mil. EUR

### K 31. decembru 2022

	Zmena v hodnote zabezpečenej položky používaná na výpočet neúčinnosti zabezpečenia pre dané	Účtovná hodnota rezervy na zabezpečenie peňažných tokov na konci obdobia	Suma preklasifikovaná z rezervy na zabezpečenie peňažných tokov na hospodársku výsledok	Hotovostný tok sa už neočakáva	Zmena hodnoty zabezpečovacieho nástroja vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku	Neefektívnosť zabezpečenia uvedená vo výkaze ziskov a strát, zisk (+) / strata (-)
Úrokové riziko súvisiace s nasledovným:						
- Pôžičky s pohyblivou úrokovou sadzbou	4 817	-5 460	395			
- Výpožičku s pohyblivou úrokovou sadzbou	-775	923	-181			
- Iné	-5	-2				
- Ukončené zabezpečenia		330	-263			
<b>Celkové úrokové riziko</b>	<b>4 037</b>	<b>-4 210</b>	<b>-50</b>		<b>-4 279</b>	<b>21</b>
Spojené úrokové a devízové riziko súvisiace s nasledovným						
- Pôžičky s pohyblivou úrokovou sadzbou	-47	-16	-269			
- Výpožičku s pohyblivou úrokovou sadzbou	-7	-4	14			
- Iné	4	-2	-3			
- Ukončené zabezpečenia		4	-5			
Spolu úrokové a devízové	<b>-51</b>	<b>-18</b>	<b>-263</b>		<b>296</b>	<b>-1</b>
<b>Celkové zabezpečenie peňažných tokov</b>	<b>3 986</b>	<b>-4 227</b>	<b>-313</b>		<b>-3 982</b>	<b>20</b>

### K 31. decembru 2021

Úrokové riziko súvisiace s nasledovným:						
- Pôžičky s pohyblivou úrokovou sadzbou	2 937	-1 132	-454			
- Výpožičku s pohyblivou úrokovou sadzbou	-915	366	143			
- Iné	165	-122	15			
- Ukončené zabezpečenia		674	-306			
<b>Celkové úrokové riziko</b>	<b>2 188</b>	<b>-214</b>	<b>-603</b>		<b>-1 825</b>	<b>-2</b>
Spojené úrokové a devízové riziko súvisiace s nasledovným						
- Pôžičky s pohyblivou úrokovou sadzbou	-90	-19	-153			
- Výpožičku s pohyblivou úrokovou sadzbou	-2	-16	9			
- Iné		-1	-1			
- Ukončené zabezpečenia		-13	-90			
Spolu úrokové a devízové	<b>-92</b>	<b>-49</b>	<b>-235</b>		<b>250</b>	<b>3</b>
<b>Celkové zabezpečenie peňažných tokov</b>	<b>2 096</b>	<b>-262</b>	<b>-838</b>		<b>-1 574</b>	<b>1</b>

1 Účtovná hodnota je hrubá suma bez daňových úprav.

Pokles účtovnej hodnoty rezervy na zabezpečenie peňažných tokov nastal z dôvodu vyšších úrokových sadziieb.

Hlavné zdroje neefektívnosti pri zabezpečení peňažných tokov sú:

- rozdiely v načasovaní peňažných tokov zabezpečovanej položky (položiek) a zabezpečovacieho nástroja (nástrojov),
- nesúlad vo frekvencii znovunastavenia medzi zabezpečovanou položkou a zabezpečovacím nástrojom.

### Zabezpečenie čistých investícií do zahraničných operácií

Menové riziko vyplýva z čistých investícií do dcérskych spoločností, ktoré majú inú funkčnú menu než mena, ktorú na vyjadrovanie svojich údajov používa ING. Toto riziko vzniká z fluktuácie v spotových menových kurzoch medzi funkčnou menou dcérskych spoločností a menou, ktorú na vyjadrovanie svojich údajov používa ING, čo spôsobuje, že výška čistých investícií sa v konsolidovanej účtovnej závierke skupiny ING líši. Uvedené riziko môže mať významný vplyv na finančné výkazy ING. Politikou ING je zabezpečovať tieto riziká iba vtedy, keby ich nezabezpečenie malo mať významný vplyv na pomery regulačného kapitálu ING a jej dcérskych spoločností.

Zabezpečenie čistých investícií ING v zásade pozostáva z derivátov (vrátane menových forwardov a swapov) a nederivátových finančných nástrojov, ako napríklad financie vedené v zahraničnej mene. Keď je zabezpečovacím nástrojom dlh vyjadrený v cudzej mene, vyhodnocuje ING účinnosť porovnaním minulých zmien v účtovnej hodnote daného dlhu, ktoré možno pripísať zmene v spotovej sadzbe, s minulými zmenami v investíciách do zahraničnej operácie kvôli pohybu spotovej sadzby (metóda započítania).

Zisky a straty zo skutočných častí derivátov určených v rámci účtovania zabezpečenia čistých investícií sa vykazujú v ostatných súčastiach komplexného výsledku. Zostatok v majetku sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát po predaji súvisiacej zahraničnej dcérskej spoločnosti. Zisky alebo straty z neúčinných častí sa vykazujú okamžite vo výkaze ziskov a strát v položke „výsledky ocenenia a čisté príjmy z obchodovania“.

ING má nasledujúce derivátové finančné nástroje používané na zabezpečenie čistých investícií:

Hrubá účtovná hodnota derivátov používaných na zabezpečenie čistých investícií				
	Aktíva	Pasíva	Aktíva	Pasíva
v mil. EUR	2022	2022	2021	2021
<b>K 31. decembru</b>				
- devízové forwardy a krížové menové swapy	119	83	18	88

Deriváty používané na účtovanie zabezpečenia čistých investícií sú zahrnuté do výkazu o finančnej situácii, riadok-položka „Finančné aktíva v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok - neobchodovateľné deriváty“ vo výške 119 mil. EUR (2021: 18 mil. EUR) resp. „Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok - neobchodovateľné deriváty“ vo výške 83 mil. EUR (2021: 88 mil. EUR).

Pre hlavné meny ING sú priemerné výmenné kurzy používané v účtovaní zabezpečenia čistých investícií pre rok 2022 EUR/USD 1,06 (2021: 1,18), EUR/PLN 4,68 (2021: 4,58), EUR/AUD 1,52 (2021: 1,58) a EUR/THB 36,87 (2021: 37,84).

Nasledujúca tabuľka znázorňuje nominálnu hodnotu derivátov určených v zabezpečení čistých investícií. Sú rozdelené podľa splatnosti nástrojov:

Deriváty so splatnosťou určené v zabezpečení čistých investícií									
v mil. EUR	Kratšie než 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 až 12 mesiacov	1 až 2 roky	2 až 3 roky	3 až 4 roky	4 až 5 rokov	>5 rokov	Celkom
<b>K 31. decembru 2022</b>									
- devízové forwardy a krížové menové swapy	-6 164	-2 638	-97						-8 899
<b>K 31. decembru 2021</b>									
- devízové forwardy a krížové menové swapy	-4 462	-461	-590						-5 514

Vplyv účtovania zabezpečenia čistých investícií vo výkaze ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku je nasledovný:

**Účtovanie zabezpečenia čistých investícií - vplyv na výkaz ziskov a strát a ostatné súčasti komplexného výsledku**

v mil. EUR

	Zmena v hodnote používanej na výpočet neúčinnosti	Účtovná hodnota rezervy na zabezpečenie čistých	Výkaz ziskov a strát ovplyvnený zabezpečovanou položkou	Zmena hodnoty zabezpečovacieho nástroja vykázaná v	Neefektívnosť zabezpečenia vykázaná vo výkaze ziskov a strát, zisk (+) /
<b>K 31. decembri 2022</b>					
- Investície do zahraničných	0	-33		0	0

### 37 Aktíva rozdelené podľa zmluvnej doby splatnosti

Sumy uvedené v nasledujúcich tabuľkách podľa zmluvnej doby splatnosti sú sumy uvedené vo výkaze o finančnej situácii a sú diskontovanými peňažnými tokmi. Pozri časť „Riadenie rizík - Riziko financovania a likvidity“.

Ukončené zabezpečenia		304	-1	
<b>K 31. decembri 2021</b>				
- Investície do zahraničných	72	330	-72	-1
Ukončené zabezpečenia		-59		

1 Účtovná hodnota je hrubá suma bez daňových úprav.



Aktíva rozdelené podľa zmluvnej doby splatnosti							
2022	Kratšie než 1 mesiac <sup>1</sup>	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac než 5 rokov	Doba splatnosti sa	Celkom
Hotovosť a zostatky na účtoch centrálnych bánk	87 614						87 614
Pôžičky a preddavky bankám	28 733	1 633	2 331	2 190	216		35 103
Finančné aktíva v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích rozdielov do							
- Obchodovateľné aktíva	15 520	5 399	9 991	13 062	12 904		56 875
- Neobchodovateľné deriváty	623	95	592	1 555	1 027		3 893
- Povinne oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	29 153	10 504	3 753	2 329	901	203	46 844
- Učenené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	287	158	185	2 497	3 031		6 159
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku							
- Majetkové cenné papiere						1 887	1 887
- Dlhové cenné papiere	167	420	2 458	12 587	13 463		29 095
- Pôžičky a preddavky	3	1	7	226	407		643
Cenné papiere v amortizovanej hodnote	1 810	1 719	4 566	24 689	15 376		48 160
Pôžičky a preddavky zákazníkom	54 482	23 554	54 056	197 275	306 190		635 557
Ostatné aktíva <sup>2</sup>	7 151	272	1 154	1 436	1 418	4 600	16 031
<b>Aktíva spolu</b>	<b>225 545</b>	<b>43 754</b>	<b>79 093</b>	<b>257 846</b>	<b>354 933</b>	<b>6 690</b>	<b>967 861</b>
<b>2021</b>							
Hotovosť a zostatky na účtoch centrálnych bánk	106 520						106 520
Pôžičky a preddavky bankám	15 162	2 204	3 921	1 937	367		23 591
Finančné aktíva v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích rozdielov do							
- Obchodovateľné aktíva	21 055	3 859	8 735	7 922	9 818		51 389
- Neobchodovateľné deriváty	240	171	217	421	488		1 536
- Povinne oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	20 462	12 063	7 487	1 741	770	161	42 684
- Učenené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	96	120	520	2 510	3 109		6 355
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku							
- Majetkové cenné papiere						2 457	2 457
- Dlhové cenné papiere	593	518	1 926	11 182	13 121		27 340
- Pôžičky a preddavky	14	11	173	214	427		838
Cenné papiere v amortizovanej hodnote	1 108	1 217	4 509	24 413	17 072		48 319
Pôžičky a preddavky zákazníkom	52 311	26 414	53 616	188 222	306 988		627 550
Ostatné aktíva <sup>2</sup>	3 823	362	1 505	841	1 482	4 725	12 738
<b>Aktíva spolu</b>	<b>221 382</b>	<b>46 940</b>	<b>82 608</b>	<b>239 401</b>	<b>353 642</b>	<b>7 343</b>	<b>951 317</b>

1 Obsahuje aktíva na požiadanie.

2 Zahŕňa „ostatné finančné aktíva“ ako napríklad „splatné a odložené daňové pohľadávky“ tak, ako sú uvedené v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii. Okrem toho sa do pozícií, kde sa neuplatňuje splatnosť, ako napríklad majetok a zariadenia a investície do pridružených a spoločných podnikov, zahŕňajú nefinančné aktíva. Kvôli svojej povahe sa nefinančné aktíva skladajú najmä z aktív, ktoré by sa mali obnoviť po viac ako 12 mesiacoch.

### 38 Pasíva a mimosúvahové záväzky podľa splatnosti

Nižšie uvedené tabuľky obsahujú všetky pasíva a mimosúvahové záväzky podľa splatnosti na základe zmluvných a nediskontovaných peňažných tokov. Tieto zostatky sú zahrnuté do analýzy splatnosti takto:

- Záväzky s neobmedzenou dobou splatnosti sú uvedené v stĺpci „Doba splatnosti sa neuplatňuje“.
- Derivátové záväzky sú uvedené v čistom, ak sú peňažné toky uhradené v čistom. Pri ostatných derivátových záväzkoch je uvedený zmluvný hrubý splatný peňažný tok
- V samostatnom riadku a v príslušnej skupine splatnosti uvedený aj nediskontovaný budúci kupónový úrok zo splatných finančných záväzkov.
- Nefinančné záväzky sú rozdelené podľa očakávanej splatnosti tak, ako sú uvedené vo výkaze o finančnej situácii.
- Úvery a iné s úvermi súvisiace záväzky sa zaraďujú na náklade najskoršieho termínu, kedy sa dajú čerpať.

Očakávané peňažné toky ING Bank sa pri niektorých finančných záväzkoch značne líšia od zmluvných peňažných tokov. Základné rozdiely sú v dopytových vkladoch od zákazníkov, ktoré by mali zostať stabilné alebo rásť, a v nevykázaných úverových záväzkoch, ktoré by sa nemali všetky ihneď čerpať. Pozri odsek o riziku likvidity v časti „Riadenie rizík - riziko financovania a likvidity“, kde sa nachádza popis toho, ako sa riadi riziko likvidity.

## Pasíva a mimosúvahové záväzky podľa splatnosti

v mil. EUR

2022	Kratšie než 1 mesiac	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac než 5 rokov	Doba splatnosti sa	Úpravy <sup>2</sup>	Celkom
Vklady od bánk	10 053	2 238	33 268	9 878	1 794		-598	56 632
Vklady zákazníkov	605 706	16 294	22 637	24 641	20 304		-3 240	686 341
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok								
- Ostatné obchodovateľné záväzky	5 778	875	304	771	575		-83	8 219
- Obchodovateľné deriváty	2 100	2 319	4 942	9 330	3 609		8 570	30 869
- Neobchodovateľné deriváty	345	288	216	1 204	470		525	3 048
- Určené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	31 505	11 472	1 626	3 177	3 699	21	-618	50 883
Emitované dlhové cenné papiere	2 049	11 227	18 626	12 857	15 905		-2 587	58 075
Podriadené pôžičky			760		9 936	6 307	-1 214	15 789
Záväzky z nájmov	19	43	170	593	377		-28	1 174
<b>Finančné záväzky</b>	<b>657 554</b>	<b>44 755</b>	<b>82 548</b>	<b>62 450</b>	<b>56 668</b>	<b>6 328</b>	<b>727</b>	<b>911 030</b>
Ostatné záväzky <sup>3</sup>	9 659	683	2 395	638	406			13 781
<b>Pasíva spolu</b>	<b>667 213</b>	<b>45 438</b>	<b>84 943</b>	<b>63 089</b>	<b>57 074</b>	<b>6 328</b>	<b>727</b>	<b>924 811</b>
Kupónový úrok splatný z finančných záväzkov	426	719	3 171	6 408	3 166	348		14 237
<b>Podmienené záväzky v súvislosti s</b>								
- diskontovanými zmenkami								
- zárukami	28 304			4	550			28 859
- neodvolateľnými akreditívami	15 660	19	3					15 682
- Iné					3			3
Neodvolateľné prostriedky	161 147		194	434	166			161 940
	<b>205 111,478</b>	<b>18,786</b>	<b>197,475</b>	<b>438,013</b>	<b>718,593</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>206 484</b>

1 Obsahuje záväzky na požiadanie.

2 Tento stĺpec zjednocuje zmluvné nediskontované peňažné toky z finančných záväzkov na hodnoty vo výkaze o finančnej situácii. Úpravy súvisia najmä s vplyvom diskontovania a úpravami zabezpečenia reálnej hodnoty a pri derivátoch s tým, že zmluvné hotovostné toky sa uvádzajú v hrubom (ak sa hotovostné toky v skutočnosti neuhrádzajú v čistom).

3 Zahŕňa „ostatné záväzky“, „splatné a odložené daňové pohľadávky“ a „rezervy“ tak, ako sú uvedené v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii.

## Pasíva a mimosúvahové záväzky podľa splatnosti

v mil. EUR

2021

	Kratšie než 1 mesiac	1 – 3 mesiace	3 – 12 mesiacov	1–5 rokov	Viac než 5 rokov	Doba splatnosti sa	Úpravy <sup>2</sup>	Celkom
Vklady od bánk	10 477	1 062	1 387	71 413	1 719		-967	85 092
Vklady zákazníkov	597 906	14 989	6 849	17 814	19 718		557	657 831
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok								
- Ostatné obchodovateľné záväzky	6 965	397	322	462	438		4	8 588
- Obchodovateľné deriváty	1 689	1 608	3 674	8 295	5 731		-2 472	18 525
- Neobchodovateľné deriváty	546	245	422	900	571		-564	2 120
- Určené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	24 862	10 224	771	1 850	3 719	20	362	41 808
Emitované dlhové cenné papiere	2 766	15 826	15 459	9 667	12 581		1 145	57 443
Podriadené pôžičky				716	8 948	6 822	233	16 719
Záväzky z nájmov	18	40	159	571	454		-23	1 220
<b>Finančné záväzky</b>	<b>645 229</b>	<b>44 391</b>	<b>29 042</b>	<b>111 688</b>	<b>53 880</b>	<b>6 843</b>	<b>-1 725</b>	<b>889 346</b>
Ostatné záväzky <sup>3</sup>	8 810	487	2 500	591	934			13 321
<b>Pasíva spolu</b>	<b>654 039</b>	<b>44 877</b>	<b>31 541</b>	<b>112 279</b>	<b>54 813</b>	<b>6 843</b>	<b>-1 725</b>	<b>902 668</b>
Kupónový úrok splatný z finančných záväzkov	195	407	1 010	2 602	2 727	387		7 328
<b>Podmienené záväzky v súvislosti s</b>								
- diskontovanými zmenkami								
- zárukami	25 911				550			26 461
- neodvolateľnými akreditívami	16 851							16 851
- Iné	1		2	5				8
Neodvolateľné prostriedky <sup>4</sup>	143 891	1	13	184	78			144 167
	<b>186 653</b>	<b>1</b>	<b>15</b>	<b>189</b>	<b>628</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>187 486</b>

1 Obsahuje záväzky na požiadanie.

2 Tento stĺpec zjednocuje zmluvné nediskontované peňažné toky z finančných záväzkov na hodnoty vo výkaze o finančnej situácii. Úpravy súvisia najmä s vplyvom diskontovania a úpravami zabezpečenia reálnej hodnoty a pri derivátoch s tým, že zmluvné hotovostné toky sa uvádzajú v hrubom (ak sa hotovostné toky v skutočnosti neuhrádzajú v čistom).

3 Zahŕňa „ostatné záväzky“, „splatné a odložené daňové pohľadávky“ a „rezervy“ tak, ako sú uvedené v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii.

## 39 Prevod finančných aktív, aktíva v zástave a prijaté ako zábezpeka

### Finančné aktíva zložené ako zábezpeka

Finančné aktíva zložené ako zábezpeka sa skladajú najmä z úverov a preddavkov zákazníkom zložených na zabezpečenie emitovaných dlhových cenných papierov, vkladov od holandskej centrálnej banky a iných bánk, ako aj dlhových cenných papierov použitých pri požičiavaní cenných papierov alebo transakciách predaja a spätného nákupu. Slúžia na zaistenie maržových účtov a používajú sa na ďalšie účely, ktoré určuje zákon. Zábezpeky sa všeobecne vykonávajú za podmienok, ktoré sú zvyčajné a bežné pre transakcie zabezpečené zábezpekou vrátane štandardných dohôd o predaji a spätnom odkúpení, požičiavania a požičiavania si cenných papierov a tvorby rozpätia derivátov. Ako zábezpeka sú zložené tieto finančné aktíva:

Finančné aktíva zložené ako zábezpeka		
v mil. EUR	2022	2021
Banky		
- Hotovosť a zostatky na účtoch centrálnych bánk	364	465
- pôžičky a preddavky bankám	4 007	3 310
Finančné aktíva v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích rozdielov do hospodárskeho	17 079	15 334
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	2 142	2 320
Cenné papiere v amortizovanej hodnote	3 578	4 468
Pôžičky a preddavky zákazníkom	98 917	118 868
Ostatné aktíva	596	796
	<b>126 682</b>	<b>145 560</b>

Okrem toho je v niektorých právnych systémoch ING Bank N.V. povinná viesť si rezervu v centrálnej banke. K 31. decembru 2022 dosiahla výška minimálnych povinných rezervných vkladov v rôznych centrálnych bankách 11 108 mil. EUR (2021: 10 625 mil. EUR).

### Finančné aktíva prijaté ako zábezpeka

Finančné aktíva prijaté ako zábezpeka, ktoré možno predať alebo opätovne založiť pri neexistencii zlyhania majiteľa zábezpeky, sa skladajú z cenných papierov získaných prostredníctvom transakcií spätného odkúpenia a transakcií požičiavania si cenných papierov.

Tieto transakcie sa vo všeobecnosti vykonávajú za bežných trhových podmienok pre väčšinu transakcií spätného odkúpenia a príjemca zábezpeky má neobmedzené právo ju predať alebo znova založiť, ak sa zábezpeka (alebo rovnocenná zábezpeka) vráti protistrane v termíne.

Finančné aktíva prijaté ako zábezpeka		
v mil. EUR	2022	2021
Celková prijatá zábezpeka k dispozícii na predaj alebo opätovné založenie v reálnej hodnote		
- majetkové cenné papiere	22 847	27 553
- dlhové cenné papiere	103 723	67 696
z ktorých sú predané alebo opätovne založené v reálnej hodnote		
- majetkové cenné papiere	18 613	23 330
- dlhové cenné papiere	66 636	50 366

### Prevod finančných aktív

Väčšina finančných aktív ING, ktoré boli prevedené ale nespĺňajú kritériá pre ukončenie vykazovania, sú dlhové nástroje používané pri požičiavaní cenných papierov alebo transakciách predaja a odkupu.

Prevod finančných aktív, ktoré nespĺňajú kritériá pre ukončenie vykazovania								
v mil. EUR	Požičiavanie cenných papierov				Predaj a spätný odkup			
	Majetok		Dlh		Majetok		Dlh	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<b>Prevedené aktíva v účtovnej hodnote</b>								
Finančné aktíva v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích rozdielov do	2 087	3 109			6 357	4 384	7 178	5 863
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku príjmov			499				453	527
Pôžičky a preddavky zákazníkom							4 637	4 386
Cenné papiere v amortizovanej hodnote			435				261	992
<b>Súvisiace záväzky v účtovnej hodnote<sup>1</sup></b>								
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársku výsledok	neuplatňuje sa	neuplatňuje sa	neuplatňuje sa	neuplatňuje sa	6 245	4 130	8 932	7 538

<sup>1</sup> Tabuľka obsahuje súvisiace záväzky, ktoré sa vykazujú po započítaní, a to v porovnaní s hrubými pozíciami zaťažených aktív.

<sup>2</sup> Predchádzajúce obdobie z hľadiska finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku príjmov a cenných papierov v amortizovanej hodnote bolo aktualizované s cieľom zlepšiť konzistentnosť a porovnateľnosť

Uvedená tabuľka neobsahuje aktíva prevedené do konsolidovaných subjektov zaoberajúcich sa sekuritizáciou, keďže súvisiace aktíva zostávajú vykázané v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii.

Prenesené finančné aktíva, ktoré sa celé prestávajú vykazovať, sú uvedené v poznámke 45 „Štruktúrované subjekty“.

## 40 Započítanie finančných aktív a pasív

V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené informácie o právach na započítanie a o súvisiacich dojednaniach. Uvedené sumy zahŕňajú všetky vykázané finančné nástroje uvedené vo výkaze o finančnej situácii v čistej podobe podľa kritérií IFRS pre započítanie (zákonné právo na započítanie a zámer uhradiť sumy v čistej podobe alebo zároveň realizovať aktívum a uhradiť záväzok) ako aj sumy uvedené vo výkaze o finančnej situácii ako hrubé sumy, na ktoré sa však vzťahujú vykonateľné rámcové dohody o vzájomnom započítaní alebo podobné dojednania.

V ING Bank súvisia sumy, ktoré sa započítavajú, najmä s derivátovými transakciami, dohodami o predaji a spätnom odkúpení, dohodami o požičaní cenných papierov a dohodami o konsolidácii zostatkov. Značná časť započítavania sa uplatňuje na deriváty obchodované mimo burzy, ktoré sa zúčtovávajú prostredníctvom centrálnych zúčtovacích strán.

Súvisiace sumy nezapočítané vo výkaze o finančnej situácii zahŕňajú transakcie, pri ktorých:

- Protistrana má expozíciu súvisiacu so započítaním a je zavedená rámcová dohoda o započítaní alebo podobná dohoda s právom na započítanie len v prípade neplnenia, platobnej neschopnosti alebo bankrotu, alebo nie sú kritériá pre započítanie inak splnené, a
- V prípade požičiavania derivátov a cenných papierov alebo dohôd o predaji a spätnej kúpe bola prijatá alebo zložená hotovostná a nehotovostná zábezpeka na pokrytie čistej expozície v prípade neplnenia alebo iných vopred určených udalostí. Účinok nadmerného zabezpečenia je vylúčený.

Čisté sumy vznikajúce po započítaní nemajú predstavovať skutočnú expozíciu ING voči riziku protistrany, pretože pri riadení rizík sa okrem dohôd o započítaní a zábezpeke používa množstvo stratégií na zmierňovanie úverového rizika. Pozri časť „Zmierňovanie úverového rizika“ v oddiele „Riadenie rizík“ o úverovom riziku.

**Finančné aktíva, na ktoré sa vzťahuje započítanie, vykonateľné rámcové dohody o vzájomnom započítaní alebo podobné dohody**

		Hrubé sumy vykázaných finančných aktív	Hrubé sumy uznaných finančných záväzkov, ktoré sú započítané vo	Čisté sumy finančných aktív prezentovaných vo výkaze o finančnej situácii	Súvisiace sumy nezapočítané vo výkaze o finančnej situácii		Suma netto	Sumy, na ktoré sa nevzťahujú vykonateľné dohody o vzájomnom	Výkaz o finančnej situácii celkom <sup>1</sup>
					Hotovosť a finančné nástroje prijaté ako zábezpeka	Finančné nástroje			
<b>Položka riadku výkazu o finančnej situácii</b>		<b>Finančný nástroj</b>							
<b>Pôžičky a preddavky bankám <sup>2</sup></b>		2 576		2 576		2 549	27	16 820	19 395
	Spätné odkúpenie, dohody o nôžičke cenných papierov a Iné	1		1	1			-1	
		<b>2 576</b>		<b>2 576</b>	<b>1</b>	<b>2 549</b>	<b>27</b>	<b>16 819</b>	<b>19 395</b>
<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích rozdielov do</b>									
Obchodovateľné a neobchodovateľné		51 870	-21 245	30 625	102	29 813	710	22 260	52 886
	Deriváty	134 253	-106 523	27 730	18 190	4 525	5 015	7 004	34 734
		<b>186 123</b>	<b>-127 768</b>	<b>58 355</b>	<b>18 292</b>	<b>34 337</b>	<b>5 726</b>	<b>29 264</b>	<b>87 619</b>
<b>Pôžičky a preddavky zákazníkom <sup>3</sup></b>		155		155		155		1 151	1 306
	Spätné odkúpenie, dohody o nôžičke cenných papierov a Cash pool	224 261	-222 857	1 404	74	889	441		1 404
		<b>224 416</b>	<b>-222 857</b>	<b>1 559</b>	<b>74</b>	<b>1 044</b>	<b>441</b>	<b>1 151</b>	<b>2 710</b>
<b>Iné položky, kde sa vo výkaze o finančnej situácii použilo započítanie <sup>4</sup></b>		6 750	-5 899	851	74		777		851
<b>Finančné aktíva celkom</b>		<b>419 865</b>	<b>-356 524</b>	<b>63 341</b>	<b>18 440</b>	<b>37 930</b>	<b>6 971</b>	<b>47 234</b>	<b>110 576</b>

1 „Výkaz o finančnej situácii celkom“ je súčet „čistých súm finančných aktív uvedených vo výkaze o finančnej situácii“ a „súm, na ktoré sa nevzťahujú vykonateľné rámcové dohody o vzájomnom započítaní“.

2 K 31. decembru 2022 dosiahla celková suma „úverov a preddavkov bankám“ okrem dohôd o spätnom odkúpení výšku 15 708 mil. EUR, pričom sa na ňu započítavanie nevzťahuje.

3 K 31. decembru 2022 dosiahla celková suma „úverov a preddavkov zákazníkom“ okrem dohôd o spätnom odkúpení výšku 634 251 mil. EUR, z čoho na pozíciu čistého peňažného fondu v hodnote 1 404 mil. EUR sa započítavanie vzťahuje.

4 Ďalšie položky zahŕňajú najmä sumy, ktoré je potrebné uhradiť do centrálnych zúčtovacích protistrán v súvislosti s transakciami s cennými papiermi a derivátmi, a sú zahrnuté do časti „Ostatné aktíva – sumy na úhradu“ v hodnote 5 190 mil. EUR vo výkaze o finančnej situácii, z čoho 851 mil. EUR je k 31. decembru 2022 predmetom započítania.

## Finančné aktíva, na ktoré sa vzťahuje započítanie, vykonateľné rámcové dohody o vzájomnom započítaní alebo podobné dohody

v mil. EUR 2021		Hrubé sumy vykázaných finančných aktív	Hrubé sumy uznaných finančných záväzkov, ktoré sú započítané vo výkaze o finančnej situácii	Čisté sumy finančných aktív prezentovaných vo výkaze o finančnej situácii	Súvisiace sumy nezapočítané vo výkaze o finančnej situácii		Suma netto	Sumy, na ktoré sa nevzťahujú vykonateľné dohody o vzájomnom započítaní	Výkaz o finančnej situácii celkom <sup>1</sup>
					Hotovosť a finančné nástroje prijaté ako zábezpeka	Finančné nástroje			
<b>Položka riadku výkazu o finančnej situácii</b>	<b>Finančný nástroj</b>								
Pôžičky a preddavky bankám <sup>2</sup>	Spätné odkúpenie, dohody o nôžičke cenných papierov a Iné	1 930		1 930		1 923	7	1 473	3 403
		1	-1						
		<b>1 931</b>	<b>-1</b>	<b>1 930</b>		<b>1 923</b>	<b>7</b>	<b>1 473</b>	<b>3 403</b>
<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote so znevýhodnaním oceňovacích rozdielov do</b>									
Obchodovateľné a neobchodovateľné	Spätné odkúpenie, dohody o nôžičke cenných papierov a Deriváty	43 822	-11 564	32 258	168	31 848	243	15 590	47 848
		52 724	-38 431	14 293	9 005	3 108	2 180	7 006	21 299
		<b>96 546</b>	<b>-49 995</b>	<b>46 552</b>	<b>9 172</b>	<b>34 956</b>	<b>2 423</b>	<b>22 596</b>	<b>69 148</b>
Pôžičky a preddavky zákazníkom <sup>3</sup>	Spätné odkúpenie, dohody o nôžičke cenných papierov a Cash pool	71		71		71			71
		196 328	-194 522	1 806	19	1 417	369		1 806
		<b>196 400</b>	<b>-194 522</b>	<b>1 878</b>	<b>19</b>	<b>1 489</b>	<b>369</b>		<b>1 878</b>
Iné položky, kde sa vo výkaze o finančnej situácii použilo započítanie <sup>4</sup>		3 692	-3 470	222			222		222
<b>Finančné aktíva celkom</b>		<b>298 569</b>	<b>-247 987</b>	<b>50 581</b>	<b>9 191</b>	<b>38 368</b>	<b>3 022</b>	<b>24 069</b>	<b>74 650</b>

1 „Výkaz o finančnej situácii celkom“ je súčet „čistých súm finančných aktív uvedených vo výkaze o finančnej situácii“ a „súm, na ktoré sa nevzťahujú vykonateľné rámcové dohody o vzájomnom započítaní“.

2 K 31. decembru 2021 dosiahla celková suma „úverov a preddavkov bankám“ okrem dohôd o spätnom odkúpení výšku 20 188 mil. EUR, pričom sa na ňu započítavanie nevzťahuje.

3 K 31. decembru 2022 dosiahla celková suma „úverov a preddavkov zákazníkom“ okrem dohôd o spätnom odkúpení výšku 627 063 mil. EUR, z čoho na pozíciu čistého peňažného fondu v hodnote 1 806 mil. EUR sa započítavanie vzťahuje.

4 Ďalšie položky zahŕňajú najmä sumy, ktoré je potrebné uhradiť do centrálnych zúčtovacích protistrán v súvislosti s transakciami s cennými papiermi a derivátmi, a sú zahrnuté do časti „Ostatné aktíva – sumy na úhradu“ v hodnote 2 424 mil. EUR vo výkaze o finančnej situácii, z čoho 222 mil. EUR je k 31. decembru 2021 predmetom započítania.



## Finančné záväzky, na ktoré sa vzťahuje započítanie, vykonateľné rámcové dohody o vzájomnom započítaní alebo podobné dojednania

v mil. EUR 2022	Položka riadku výkazu o finančnej situácii	Finančný nástroj	Hrubé sumy vykázaných finančných záväzkov	Hrubé sumy uznaných finančných záväzkov, ktoré sú započítané	Súvisiace sumy nezapočítané vo výkaze o finančnej situácii	Súvisiace sumy nezapočítané vo výkaze o finančnej situácii		Suma netto	Sumy, na ktoré sa nevzťahujú vykonateľné dohody o vzájomnom započítaní	Výkaz o finančnej situácii celkom <sup>1</sup>
						Finančné nástroje	Hotovosť a finančné nástroje zložené ako zábezpeka			
	<b>Vklady od bánk <sup>2</sup></b>	Dohody o odkúpení, pôžičkách cenných papierov a podobné Iné							3 809	3 809
									<b>3 809</b>	<b>3 809</b>
	<b>Vklady zákazníkov <sup>3</sup></b>	Dohody o odkúpení, pôžičkách cenných papierov a podobné Cash pool	236 219	-222 857	13 362	52		13 310		13 362
			<b>236 219</b>	<b>-222 857</b>	<b>13 362</b>	<b>52</b>		<b>13 310</b>		<b>13 362</b>
	<b>Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok</b>									
	Obchodovateľné a neobchodovateľné	Dohody o odkúpení, pôžičkách cenných papierov a podobné Deriváty	57 871	-21 245	36 626	102	31 868	4 655	12 220	48 846
			127 937	-103 988	23 949	18 215	4 964	770	9 967	33 917
			<b>185 808</b>	<b>-125 233</b>	<b>60 575</b>	<b>18 317</b>	<b>36 833</b>	<b>5 425</b>	<b>22 187</b>	<b>82 762</b>
	<b>Iné položky, kde sa vo výkaze o finančnej situácii použilo započítanie <sup>4</sup></b>		<b>8 535</b>	<b>-8 435</b>	<b>100</b>	<b>70</b>		<b>30</b>		<b>100</b>
	<b>Finančné záväzky celkom</b>		<b>430 561</b>	<b>-356 524</b>	<b>74 037</b>	<b>18 440</b>	<b>36 833</b>	<b>18 765</b>	<b>25 996</b>	<b>100 033</b>

1 „Výkaz o finančnej situácii celkom“ je súčet „čistých súm finančných záväzkov uvedených vo výkaze o finančnej situácii“ a „súm, na ktoré sa nevzťahujú vykonateľné rámcové dohody o vzájomnom započítaní“.

2 K 31. decembru 2022 dosiahla celková suma „vkladov od bánk“ okrem dohôd o spätnom odkúpení výšku 52 823 mil. EUR, z čoho na 0 mil. EUR sa započítavanie vzťahuje.

3 K 31. decembru 2022 dosiahla celková suma „vkladov od zákazníkov“ okrem dohôd o spätnom odkúpení výšku 686 341 mil. EUR, z čoho na pozíciu čistého peňažného fondu v hodnote 13 362 mil. EUR sa započítavanie vzťahuje.

4 Ďalšie položky zahŕňajú najmä sumy, ktoré je potrebné uhradiť do centrálnych zúčtovacích protistrán v súvislosti s transakciami s cennými papiermi a derivátmi, a sú zahrnuté do časti „Ostatné záväzky – sumy na úhradu“ v hodnote 6 714 mil. EUR vo výkaze o finančnej situácii, z čoho 100 mil. EUR je k 31. decembru 2022 predmetom započítania.

## Finančné záväzky, na ktoré sa vzťahuje započítanie, vykonateľné rámcové dohody o vzájomnom započítaní alebo podobné dojednania

v mil. EUR 2021	Položka riadku výkazu o finančnej situácii	Finančný nástroj	Hrubé sumy vykázaných finančných záväzkov	Hrubé sumy uznaných finančných záväzkov, ktoré sú započítané vo výkaze o	Súvisiace sumy nezapočítané vo výkaze o finančnej situácii		Suma netto	Sumy, na ktoré sa nevzťahujú vykonateľné dohody o vzájomnom započítaní	Výkaz o finančnej situácii celkom <sup>1</sup>
					Súvisiace sumy nezapočítané vo výkaze o finančnej situácii	Hotovosť a finančné nástroje zložené ako zábezpeka			
	<b>Vklady od bánk <sup>2</sup></b>	Dohody o odkúpení, pôžičkách cenných papierov a podobné	433		433	426	7	3 705	4 138
		Iné	3	-1	2		2		2
			<b>436</b>	<b>-1</b>	<b>435</b>	<b>426</b>	<b>9</b>	<b>3 705</b>	<b>4 140</b>
	<b>Vklady zákazníkov <sup>3</sup></b>	Dohody o odkúpení, pôžičkách cenných papierov a podobné							
		Cash pool	207 930	-194 522	13 408	19	13 389		13 408
			<b>207 930</b>	<b>-194 522</b>	<b>13 408</b>	<b>19</b>	<b>13 389</b>		<b>13 408</b>
	<b>Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok</b>								
	Obchodovateľné a neobchodovateľné	Dohody o odkúpení, pôžičkách cenných papierov a podobné	43 883	-11 564	32 319	168	96	9 416	41 735
		Deriváty	53 778	-39 053	14 725	9 006	1 393	5 920	20 646
			<b>97 661</b>	<b>-50 617</b>	<b>47 044</b>	<b>9 173</b>	<b>1 489</b>	<b>15 337</b>	<b>62 381</b>
	<b>Iné položky, kde sa vo výkaze o finančnej situácii použilo započítanie <sup>4</sup></b>		<b>3 098</b>	<b>-2 848</b>	<b>250</b>	<b>-1</b>	<b>252</b>		<b>250</b>
	<b>Finančné záväzky celkom</b>		<b>309 125</b>	<b>-247 987</b>	<b>61 138</b>	<b>9 191</b>	<b>15 139</b>	<b>19 041</b>	<b>80 179</b>

<sup>1</sup> „Výkaz o finančnej situácii celkom“ je súčet „čistých súm finančných záväzkov uvedených vo výkaze o finančnej situácii“ a „súm, na ktoré sa nevzťahujú vykonateľné rámcové dohody o vzájomnom započítaní“.

<sup>2</sup> K 31. decembru 2021 dosiahla celková suma „vkladov od bánk“ okrem dohôd o spätnom odkúpení výšku 80 954 mil. EUR, z čoho na 2 mil. EUR sa započítavanie vzťahuje.

<sup>3</sup> K 31. decembru 2022 dosiahla celková suma „vkladov od zákazníkov“ okrem dohôd o spätnom odkúpení výšku 657 831 mil. EUR, z čoho na pozíciu čistého peňažného fondu v hodnote 13 408 mil. EUR sa započítavanie vzťahuje.

<sup>4</sup> Ďalšie položky zahŕňajú najmä sumy, ktoré je potrebné uhradiť do centrálnych zúčtovacích protistrán v súvislosti s transakciami s cennými papiermi a derivátmi, a sú zahrnuté do časti „Ostatné záväzky – sumy na úhradu“ v hodnote 5 082 mil. EUR vo výkaze o finančnej situácii, z čoho 250 mil. EUR je k 31. decembru 2021 predmetom započítania.

## 41 Podmienené záväzky a povinnosti

Počas svojho bežného podnikania vykonáva ING Bank činnosti, ktorých riziká sa celkovo alebo čiastočne neodrážajú v konsolidovanej účtovnej závierke. V snahe plniť potreby svojich zákazníkov ponúka skupina ING finančné produkty spojené s úvermi. Tieto produkty zahŕňajú tradičné mimosúvahové finančné nástroje spojené s pôžičkami.

### Podmienené záväzky a povinnosti

v mil. EUR	2022	2021
Podmienené záväzky v súvislosti s		
- zárukami	28 859	26 461
- neodvolateľnými akreditívami	15 682	16 851
- Iné	3	8
	<b>44 544</b>	<b>43 319</b>
Neodvolateľné prostriedky	161 940	144 167
	<b>206 484</b>	<b>187 486</b>

Záruky sa vzťahujú na záruky úverových aj neúverových substitútov. Záruky úverových substitútov sú záruky poskytnuté spoločnosťou ING Bank v súvislosti s úverom, ktorý zákazníkom udelila tretia strana. Mnohé z nich uplynú ešte pred ich použitím, a preto nemusia nevyhnutne predstavovať budúci odlev hotovosti.

Neodvolateľné akreditívy zabezpečujú najmä platby tretím stranám pri zahraničných a domácich obchodných transakciách zákazníkov za účelom financovania dodávky tovaru. Úverové riziko ING Bank je pri

## 42 Súdne konania

ING Bank a jej konsolidované dcérske spoločnosti sú zapojené do vládnych, regulačných, arbitrážnych a súdnych konaní a vyšetrovaní v Holandsku a vo viacerých iných krajinách, vrátane USA, ktoré sa týkajú žalôb

týchto transakciách obmedzené, keďže tieto transakcie sú zabezpečené dodávanými komoditami a sú krátkeho trvania.

Ostatné podmienené záväzky zahŕňajú prijímanie zmienek a sú krátkodobej povahy. Ostatné podmienené záväzky zahŕňajú aj podmienené pasíva vyplývajúce z operácií podnikania v oblasti nehnuteľností, vrátane povinností vyplývajúcich zo zmlúv týkajúcich sa rozvoja a výstavby.

Neodvolateľné prostriedky predstavujú najmä nevyužitú časť neodvolateľných úverových nástrojov udelených korporátnym klientom. Mnohé z týchto prostriedkov sú na dobu určitú a sú úročené pohyblivým úrokom. Úverové riziko a úrokové riziko ING Bank je pri týchto transakciách obmedzené. Nepoužitá časť neodvolateľných úverových nástrojov je čiastočne zabezpečená majetkom zákazníkov alebo protizárukami ústredných vlád a iných subjektov verejného sektora podľa regulačných požiadaviek. Neodvolateľné prostriedky zahŕňajú aj záväzky na nákup cenných papierov, ktoré majú emitovať vlády a súkromní emitenti.

Okrem položiek uvedených v podmienených záväzkoch vydala ING Bank určité záruky ako účastník kolektívnych dohôd národných bankových fondov a ako účastník požadovaných programov kolektívnych záruk, ktoré sa uplatňujú v rôznych krajinách.

ING Bank N.V. poskytla záruku nemeckému Fondu ochrany vkladov („Einlagensicherungs fonds“ alebo ESF) podľa § 5 ods. 10 štatútu tohto fondu, na základe ktorej ING Bank N.V. odškodňuje Združenie nemeckých bánk Berlína voči akejkoľvek strate, ktorá by mu mohla vzniknúť v dôsledku krokov podniknutých vo vzťahu k ING Germany. ESF je systém dobrovoľnej kolektívnej záruky pre retailové úspory a vklady nad 100 000 EUR.

Okrem toho v poznámke 42 "Súdne konania" uvádzame všetky podmienené záväzky v súvislosti so súdnymi konaniami.

vznesených nimi i proti nim a ktoré vznikli počas bežného vykonávania ich podnikateľskej činnosti i v súvislosti s ich činnosťami vo funkcii veriteľov, predajcov, upisovateľov, emitentov cenných papierov a investorov ako aj zamestnávateľov a daňovníkov. Pri niektorých takýchto konaniach ide o veľmi vysoké alebo nedefinované sumy, vrátane pokút a iných škôd. Keďže sa nedá predvídať alebo stanoviť konečný výsledok

všetkých prebiehajúcich alebo hroziacich vládnych, regulačných arbitrážnych a súdnych konaní, podľa ING niektoré z nižšie uvedených konaní a vyšetrovaní môžu mať, resp. v nedávnej minulosti už mali, významný vplyv na finančnú situáciu, ziskovosť alebo dobré meno ING, resp. ING a jej konsolidovaných dcérskych spoločností.

**Dohoda o vyrovnaní:** Dňa 4. septembra 2018 ING oznámila, že uzavrela dohodu o urovnaní s holandskou prokuratúrou týkajúcu sa predtým zverejnených vyšetrovaní ohľadom rôznych požiadaviek na akceptovanie klienta a predchádzania praniu špinavých peňazí a korupčným praktikám. Po uzatvorení dohody o urovnaní bola ING pod zvýšeným drobnohľadom úradov vo viacerých krajinách. ING si takisto aj v dôsledku správ z médií uvedomuje, že iné strany môžu okrem iného chcieť začať súdne konanie proti ING v súvislosti s predmetom vyrovnania. Určité strany podali žiadosti na odvolací súd v Holandsku o opätovné zváženie rozhodnutia prokurátora uzatvoriť dohodu o vyrovnaní s ING a trestne nestíhať ING ani (bývalých) zamestnancov ING. V decembri 2020 vydal odvolací súd svoje konečné rozhodnutie. V tomto rozhodnutí sa potvrdilo rozhodnutie prokurátora uzatvoriť s ING dohodu o vyrovnaní, čím sa vyrovnanie stalo konečným. V samostatnom rozhodnutí však súd nariadil trestné stíhanie bývalého výkonného riaditeľa ING.

**Zistenia ohľadne procesov zameraných na boj proti praniu špinavých peňazí (AML):** Ako sme už uviedli, po urovnaní s holandskými orgánmi ohľadne záležitostí súvisiacich s práním špinavých peňazí v septembri 2018 a v kontexte značne zvýšenej pozornosti venovanej prevencii hospodárskej trestnej činnosti bola ING predmetom zvýšeného drobnohľadu orgánov vo viacerých krajinách. Kontakt s takýmito regulačnými a súdnymi orgánmi zahŕňal a pravdepodobne ešte bude zahŕňať návštevy na pracovisku, žiadosti o informácie, vyšetrovania a ďalšie požiadavky. Toto ako aj interné hodnotenia ING v súvislosti s jej globálnym programom zlepšenia viedlo v niektorých prípadoch k uspokojivým výsledkom a tiež prinieslo a môže naďalej prinášať zistenia či iné závery, ktoré môžu od ING vyžadovať náležité nápravné opatrenia alebo môžu mať iné dôsledky. ING chce naďalej úzko spolupracovať s príslušnými orgánmi v snahe zlepšovať svoje riadenie nefinančných rizík z hľadiska politik, nástrojov, sledovania, riadenia, poznatkov a správania.

V januári 2022 luxemburský vyšetrojúci sudca informoval ING Luxembourg, že má v úmysle poveriť príslušného prokurátora, aby pripravil trestné oznámenie týkajúce sa údajných nedostatkov v procese AML v ING Luxembourg. Hoci je táto vec v stále ranom procesnom štádiu a momentálne nie je možné určiť, ako sa v

nej rozhodne, ani nie je možné určiť načasovanie akéhokoľvek takéhoto rozhodnutia, ING neočakáva, že výsledok tejto veci bude mať významný finančný vplyv.

Spoločnosť Payvision je predmetom trestného vyšetrovania holandských orgánov v súvislosti s práním špinavých peňazí a rôznymi požiadavkami holandského zákona o boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktoré sa zameriava na obdobie od 1. januára 2015 do apríla 2020 vrátane. Spoločnosť Payvision na tomto prebiehajúcom vyšetrovaní spolupracuje. V súčasnosti nie je možné určiť, ako môže byť prebiehajúce vyšetrovanie vyriešené alebo načasovanie takéhoto riešenia, ani spoľahlivo odhadnúť možné načasovanie, rozsah alebo výšku akýchkoľvek výsledných pokút, sankcií a/alebo iných výsledkov.

ING naďalej vykonáva opatrenia na zlepšovanie svojho riadenia rizík súvisiacich s dodržiavaním predpisov a zvýšenie povedomia v celej organizácii. Tieto opatrenia sú súčasťou globálneho programu KYC a súboru iniciatív, čo zahŕňa zlepšovanie súborov KYC a prácu na rôznych štruktúrnych vylepšeniach týkajúcich sa politik, nástrojov, sledovania, riadenia, poznatkov a správania v súvislosti s dodržiavaním predpisov.

**Daňové prípady:** V dôsledku širokej geografickej oblasti svojho pôsobenia môže byť ING Bank kedykoľvek predmetom daňových auditov, vyšetrovaní a postupov v mnohých právnych systémoch. Hoci si emitent myslí, že vhodne zabezpečila všetky svoje daňové pozície, konečné rozhodnutie v týchto auditoch, vyšetrovaniach a postupoch môže viesť k záväzkom, ktoré sa budú významne líšiť od vykázaných súm.

**Súdny spor SIBOR – SOR:** V júli 2016 podali osoby, ktoré investovali do derivátov viazaných na Singapore Interbank Offer Rate (SIBOR), žalobu na okresnom súde v New Yorku. Obvinili niekoľko bánk vrátane ING z toho, že sa sprisahali a zmanipulovali ceny derivátov viazané na SIBOR a Singapore Offer Rate (SOR). Tento súdny proces sa odvoláva na vyšetrovanie Singapurského menového orgánu (MAS) a ďalších regulačných orgánov, vrátane americkej Komisie pre obchodovanie s komoditnými futures (CFTC), ohľadne manipulácie s cenami derivátov viazaných na SIBOR a SOR. V októbri 2018 okresný súd v New Yorku vydal rozhodnutie o zamietnutí všetkých nárokov voči ING Group a ING Capital Markets LLC, ale ponechal prípad banky ING spolu s niekoľkými ďalšími bankami otvorený, a usmernil žalobcov, aby podali žalobu, ktorá bude uvedená do súladu s rozhodnutiami súdu. V októbri 2018 podali žalobcovia takúto upravenú žalobu, v ktorej sa uplatňujú nároky voči viacerým obžalovaným, nie však voči ING Bank (alebo akejkoľvek jej zložke), čím ING Bank z

tohto prípadu fakticky uvoľnili. V decembri 2018 sa žalobcovia obrátili na súd so žiadosťou o povolenie pridania ďalšej upravenej žaloby, v ktorej sa ING Bank uvádza ako odporca. V júli 2019 prijal newyorský okresný súd návrh obžalovaných na zamietnutie a zamietol žiadosť o úpravu žaloby, pričom účinne zamietol všetky zvyšné žaloby voči ING Bank. V marci 2021 súd v druhom obvode vyhlásil rozhodnutie okresného súdu za neplatné. Vec sa poslala späť okresnému súdu, aby znova zvážil zmenenú žalobu, ktorou by sa ING Bank N.V. zas pridala do danej veci. V apríli 2021 podali odporcovia žiadosť o nové prejednanie na súde v druhom obvode. V máji 2021 súd v druhom obvode zamietol žiadosť odporcov. V marci 2022 žalobcovia a ING uzavreli formálnu dohodu o skupinovom vyrovnaní. Dňa 29. novembra 2022 súd vyniesol konečný rozsudok, ktorým schválil vyrovnanie ING (a všetkých ostatných žalovaných) so žalobcami. Prípád je teraz uzavretý.

**Žaloby ohľadne účtov u predchodcov ING Bank Turkey:** ING Bank Turkey dostala viacero žalôb od (bývalých) zákazníkov právnych predchodcov ING Bank Turkey. Tieto žaloby súvisia so zahraničnými účtami vedenými v týchto bankách, ktoré zabil Fond poistenia úspor (SDIF) pred akvizíciou ING Bank Turkey v roku 2007 od spoločnosti OYAK. Podľa zmluvy o nadobudnutí môže ING požadovať náhradu od SDIF, ak súd nariadi ING vyplatiť sumy majiteľom zahraničných účtov. SDIF vykonal platby v prospech ING na základe takýchto žiadostí o náhradu, ale podal rôzne žaloby, aby tieto sumy získal späť. Tieto súdne spory stále prebiehajú. V apríli 2022 turecký najvyšší súd rozhodol, že premlčacia lehota pre nároky majiteľov zahraničných účtov na náhradu škody začína plynúť dňom prevodu majiteľov účtov na zahraničné účty. Presný vplyv tohto rozhodnutia na prebiehajúce prípady zatiaľ nie je jasný. V tejto chvíli nie je možné vyhodnotiť výsledok týchto postupov ani odhadnúť (potenciálny) finančný účinok týchto žalôb.

**Žaloby týkajúce sa úrokových derivátov:** ING je zapojená do niekoľkých súdnych konaní v Holandsku ohľadne úrokových derivátov, ktoré boli predávané klientom v súvislosti s úvermi s pohyblivou úrokovou sadzbou za účelom zabezpečenia úrokového rizika daných úverov. Tieto konania majú niekoľko právnych základov, a to podľa skutočností a okolností každého konkrétneho prípadu, okrem iného údajné porušenie povinnosti starostlivosti, nedostatočné informácie poskytnuté klientom o produkte a jeho rizikách a ďalšie prvky súvisiace s úrokovými derivátmi, ktoré boli predávané klientom. V niektorých prípadoch súd rozhodol v prospech žalobcov a priznal náhradu škody, anuloval úrokové deriváty alebo nariadil úhradu určitej sumy žalobcom.

**Žaloby týkajúce sa úrokových prirážok:** ING dostala žaloby a bola stranou súdneho sporu s istými fyzickými osobami v Holandsku ohľadne zvýšenia úrokových prirážok u niektorých úverových produktov, okrem iného vrátane komerčných nehnuteľností. ING prehodnotila príslušné produktové portfólio. Predtým čerpaná rezerva sa zrušila pre niektoré z týchto žalôb. Všetky nároky sa riešia individuálne. Doteraz súdy v každom prípade rozhodli v prospech ING s tým, že ING mohla zvýšiť úrokovú prirážku na základe základných povinností v zmluve. V relevantnom prípade holandský najvyšší súd rozhodol v prospech inej holandskej banky pri riešení otázky toho, či banka môže jednostranne zvyšovať úrokové príplatky. Najvyšší súd rozhodol kladne a postúpil vec odvolaciemu súdu v Haagu. Aj odvolací súd rozhodol v prospech holandskej banky. ING sa bude naďalej individuálne zaoberať všetkými sťažnosťami.

**Žaloby týkajúce sa hypotekárnych výdavkov:** Spoločnosť ING Spain dostala viaceré žaloby a je stranou konania so zákazníkmi ohľadne náhrady výdavkov súvisiacich s formalizáciou hypoték. Vo väčšine prvostupňových súdnych konaní bolo ustanovenie o výdavkoch v príslušných hypotekárnych zmluvách vyhlásené za neplatné a spoločnosť ING Španielsko bolo nariadené vrátiť všetky alebo časť príslušných výdavkov. Od roku 2018 španielsky najvyšší súd a Európsky súdny dvor vydali rozhodnutia stanovujúce, ktorá strana by mala niesť náklady na notára, registráciu, sprostredkovateľské náklady a náklady na kolkov. V januári 2021 španielsky najvyšší súd rozhodol, že náklady na oceňovanie hypoték podpísaných pred 16. júnom 2019, kedy vstúpil do platnosti nový zákon o hypotékach, by mala niesť banka. Pozornosť médií ohľadom premlčania vzťahujúceho sa na právo žiadať o náhradu nákladov viedla na začiatku roka 2021 k vyššiemu počtu žiadostí o náhradu. V júni 2021 najvyšší súd zverejnil tlačovú správu s informáciou o jeho rozhodnutí požiadať Európsky súdny dvor o predbežné rozhodnutie ohľadom kritérií, ktoré by sa mali uplatniť na určenie dátumu, od ktorého sa žaloby o náhradu výdavkov na hypotekárne úvery považujú za premlčané. Spolu s ďalšími španielskymi bankami bola ING Spain takisto predmetom troch skupinových žalôb podaných združeniami zákazníkov. V jednej z týchto skupinových žalôb sa dosiahla dohoda so združením. V inej skupinovej žalobe ING podala odvolanie, v ktorom žiadala španielsky odvolací súd, aby stanovil, že rozhodnutie súdu prvej inštancie sa týka len tých spotrebiteľov, ktorí boli zapojení do daného prípadu. Národný súd zrušil rozsudok a vyhlásil, že spotrebiteľia nebudú môcť podať žalobu o náhradu škody na základe prvostupňového rozsudku, ako zamýšľalo žalujúce združenie. Toto posledné rozhodnutie ešte nie je konečné, keďže sa proti nemu možno odvolať na Najvyššom súde. V minulosti sa vytvorila rezerva a v príslušných prípadoch bola upravená.

**Žaloba spoločnosti Imtech:** V januári 2018 dostala ING Bank žalobu od spoločností Stichting ImtechClaim.nl a Imtech Shareholders Action Group B.V. v mene niektorých (bývalých) akcionárov spoločnosti Imtech N.V. („Imtech“). Okrem toho bol v marci 2018 vznesený v rovnakej veci voči ING Bank ďalší nárok zo strany Holandského združenia akcionárov (Vereniging van Effectenbezitters, „VEB“). V júni 2022 VEB zopakovalo a ďalej zdôvodnilo svoje tvrdenie v liste adresovanom ING. Každý zo žalobcov okrem iného tvrdí, že akcionári boli uvedení do omylu prospektom vydaným v súvislosti s predkupným právom pre emisie spoločnosti Imtech v júli 2013 a októbri 2014. Spoločnosť ING Bank, ako jeden z upisovateľov týchto predkupných práv, je podľa žalobcov zodpovedná za škody, ktoré by utrpeli investori investujúci do spoločnosti Imtech. ING Bank v odpovedi žalobcom odmietla akúkoľvek zodpovednosť v súvislosti s tvrdeniami uvedenými v príslušných listoch. V septembri 2018 správcovia konkurznej podstaty spoločnosti Imtech požadovali od rôznych financujúcich strán, vrátane ING, zaplatenie toho, čo zaisťujúci zástupca spoločnosti zinkasoval po bankrote, alebo toho, čo má v úmysle zinkasovať, splatenie všetkého, čo bolo splatené financujúcim stranám, ako aj odškodnenie za splácanie preklenovacieho financovania. V súčasnosti nie je možné vyhodnotiť vyústenie týchto nárokov, ani odhadnúť (potenciálny) dopad týchto nárokov.

**Žaloby týkajúce sa hypotekárnych úverov v švajčiarskych frankoch v Poľsku:** ING Poland je odporcom vo viacerých súdnych sporoch s maloobchodnými zákazníkmi, ktorí si zobrali hypotekárne úvery indexované v švajčiarskych frankoch. Títo zákazníci tvrdili, že zmluva o hypotekárnom úvere obsahuje zneužívajúce klauzuly. Jedným z prvkov, ktorý by mal súd zvážiť pri určovaní toho, či takéto zmluvy obsahujú zneužívajúce klauzuly, je to, či sú pravidlá na určovanie výmenného kurzu používaného na konverziu úveru z poľského zlotého na švajčiarsky frank jednoznačné a overiteľné. V decembri 2020 poľský orgán finančného dohľadu (PFSA) navrhol, aby veritelia ponúkali dlžníkom dobrovoľné mimosúdne vyrovnania pri sporoch týkajúcich sa hypoték v cudzej mene, pričom hypotéky indexované v švajčiarskych frankoch slúžili ako referenčný bod. Vo februári 2021 ING Poland oznámila podporu tejto iniciatívy a v októbri 2021 začala ponúkať dlžníkom vyrovnania podľa návrhu PFSA. ING zaznamenala rezervu na portfólio v súvislosti s týmito žalobami a návrhom PFSA. Poľský najvyšší súd mal v rozhodnutí naplánovanom na november 2021 túto záležitosť bližšie objasniť, pojednávanie v tejto veci však bolo odročené a dátum ďalšieho pojednávania ešte nebol oznámený.

## 43 Nadobudnuté a odpredané konsolidované podniky a spoločnosti

### Akvízie

V rokoch 2022, 2021 ani 2020 sa neuskutočnili žiadne významné akvizície.

V októbri 2022 sa konalo pojednávanie Súdneho dvora Európskej únie (SDEÚ), ktoré sa okrem iného zaoberalo otázkou, či po zrušení zmluvy o pôžičke vo švajčiarskych frankoch súdom môžu banky naďalej účtovať úroky za sumu požičanú v rámci takejto pôžičky pred zrušením zmluvy.

Dňa 16. februára 2023 generálny advokát (AG) SDEÚ predložil svoje stanovisko k tejto otázke. Vyjadril sa, že banky nemôžu požadovať žiadnu odmenu (t. j. úroky) za obdobie, počas ktorého mal klient k dispozícii istinu. Klient si však môže voči bankám uplatniť nároky okrem vrátenia úrokov a splátok, ktoré predtým banke zaplatil. Stanovisko AG nie je pre SDEÚ záväzná. Jeho úlohou je navrhnúť SDEÚ právne riešenie tohto prípadu. Ak sa SDEÚ bude riadiť stanoviskom AG, bude to mať negatívny vplyv na banky v Poľsku. Rozhodnutie SDEÚ sa očakáva v priebehu niekoľkých mesiacov.

**Určité produkty spotrebiteľských úverov:** V októbri 2021 ING oznámila, že ponúkne kompenzáciu určitým svojim holandským maloobchodným zákazníkom v súvislosti s určitými revolvingovými spotrebiteľskými úvermi s premenlivou úrokovou sadzbou, ktorá údajne dostatočne nekopírovala trhové sadzby. Toto oznámenie sa vykonalo v súvislosti s viacerými rozhodnutiami holandského inštitútu pre finančné spory (Kifid) ohľadne podobných produktov v iných bankách. ING v súčasnosti očakáva, že takáto kompenzácia sa vyplatí pred koncom roku 2022. ING vykázala v roku 2021 rezervu v objeme 180 mil. EUR na kompenzáciu a náklady v súvislosti s touto vecou. 22. decembra 2021 ING oznámila, že dosiahla dohodu s holandským združením spotrebiteľov (Consumentenbond) o kompenzačnej metodike pre revolvingové úvery. Na základe nedávneho rozhodnutia vo veci Kifid týkajúceho sa podobných produktov ING zmení a doplní svoj predtým oznámený systém kompenzácií tak, že bude kompenzovať aj úroky z úrokov. V treťom štvrtroku 2022 ING zvýšila svoju rezervu na túto záležitosť o 75 miliónov EUR. V štvrtom štvrtroku 2022 ING a Holandské združenie spotrebiteľov dosiahli dohodu o kompenzácií pre zákazníkov, ktorí mali povolené prečerpanie alebo revolvingovú kreditnú kartu s variabilnou úrokovou sadzbou. ING bude takýchto zákazníkov odškodňovať podľa judikatúry Kifid o revolvingových úveroch vrátane „úroku z úroku“. Odškodňovanie sa začne v prvej polovici roka 2023.

### Odpredaje v roku 2022

ING 13. decembra 2022 oznámila, že predala svoj podiel (80 %) v spoločnosti Intersoftware Holding BV

skupine Sky Group/ DIAS a realizovala výsledok transakcie vo výške 11,0 mil. EUR, ktorý pozostáva zo zisku 7,0 mil. EUR z predaja InterSoftware Holding BV a uvoľnenia záväzku z odkúpenia vo výške 3,0 mil. EUR.

### **Odpredaje v roku 2021**

18. februára 2021 ING oznámila, že sa chce stiahnuť z maloobchodného bankového trhu v Českej republike. Rozhodnutie ukončiť činnosť maloobchodného bankovníctva v Čechách zahŕňa zrušenie účtov maloobchodných zákazníkov/vzájomných fondov a predaj aktív zahŕňajúcich súvisiace portfólio vládnych dlhopisov. Retailoví zákazníci ING v Českej republike dostali uvítaciu ponuku od Raiffeisenbank Česká republika. Odchod ING z českého trhu maloobchodného bankovníctva viedol k presunu sporiacich účtov s hodnotou 2,5 mld. EUR do Raiffeisenbank a predaja portfólia vládnych dlhopisov s účtovnou hodnotou 0,5 mld. EUR v 2. štvrtroku 2021.

12. júla 2021 ING oznámila, že uzavrela dohodu o prevode operácií maloobchodného bankovníctva ING v Rakúsku na Bank99. Podľa podmienok dohody sa na Bank99 previedli sporiace vklady v hodnote asi 1,7 mld. EUR a hypotéky v objeme cca 1,0 mld. EUR, iné osobné pôžičky v hodnote asi 0,4 mld. EUR a úvery v hodnote približne 0,4 mld. EUR z ING Austria. V decembri 2021 bola transakcia dokončená a vznikla strata z predaja vo výške 26 miliónov EUR. V roku 2022 niektoré záverečné uzatváracie činnosti viedli k dodatočnej strate vo výške 1 mil. EUR. ING Austria bola zaradená do segmentu maloobchodní vyzývateľa a rastové trhy.

V roku 2021 sa ING a rada Makelaarsland dohodli na nezávislom pokračovaní Makelaarsland. Nová rada Makelaarsland prevezme všetkých klientov a zamestnancov a služby klientom budú pokračovať v nezmenenej forme. Negatívny výsledok predaja spoločností skupiny z tohto odkúpenia podniku vlastným manažmentom dosiahol výšku približne 3 mil. EUR.

28. októbra 2021 ING oznámila, že jej dcérska spoločnosť Payvision začne ukončovať svoje služby poskytovateľa a nadobúdateľa platobných služieb. V roku 2021 vykázala Payvision stratu zo zníženia hodnoty nehmotného majetku v hodnote 44 mil. EUR, a to najmä pokiaľ ide o značku, IT a vzťahy so zákazníkmi, a stratu zo zníženia hodnoty odloženej daňovej pohľadávky v sume 14 mil. EUR.

ING pôsobí na francúzskom trhu maloobchodného bankovníctva od roku 2000 ako online banka. V decembri 2021 ING oznámila, že odchádza z francúzskeho trhu maloobchodného bankovníctva, aby zúžila zameranie

svojho obchodného portfólia. ING a Boursorama (dcérska spoločnosť Sociétés Générale) podpísali dohodu o poskytovaní atraktívnych služieb retailovým klientom ING vo Francúzsku.

Táto zmluva umožňuje zákazníkom ING vstúpiť do Boursoramy a využívať zjednodušený proces otvárania účtu a exkluzívne ponuky. Dohoda zahŕňa aj prevod zmlúv „assurance'vie“ (investičné produkty), pri ktorých ING pôsobí ako sprostredkovateľ s Generali Vie, na Boursoramu. Úvery na bývanie a spotrebiteľské úvery nie sú súčasťou dohody a toto portfólio bude naďalej spravovať ING.

Dohoda nasleduje po tom, ako ING v decembri 2021 oznámila, že odíde z francúzskeho trhu maloobchodného bankovníctva. Odchod sa dokončí koncom roka 2022. Odchod ING z francúzskeho trhu maloobchodného bankovníctva prebieha úspešne, pričom sporiace účty v hodnote 9,7 miliardy EUR už boli prevedené na spoločnosť Boursorama. ING bude pokračovať s činnosťami veľkoobchodného bankovníctva vo Francúzsku so zameraním sa na posilňovanie svojej pozície a ambície byť vyhľadávanou bankou pre udržateľné financovanie.

Najvýznamnejšie spoločnosti predané v roku 2021			
v mil. EUR	Makelaarsland BV & Above BV	ING Austria Retail Bankina	Celkom predané
<b>Výnosy z predaja</b>			
Výnosy z predaja		29	29
Nepeňažné výnosy			
Peňažné výnosy		29	29
Prílev/odlev peňažných prostriedkov pri predaji		29	29
<b>Aktíva</b>			
Peňažné aktíva	3		3
Pôžičky a preddavky zákazníkom		1 404	1 404
Čiastky splatné od bánk		378	378

#### 44 Hlavné dcérske spoločnosti, investície do pridružených a spoločných podnikov

Väčšinu hlavných dcérskych spoločností ING ovláda ING Bank N.V., ktorá priamo alebo nepriamo vlastní viac ako polovicu hlasovacích práv. U dcérskych spoločností, v ktorých vlastní podiel nižší než 50%, spočíva kontrola v kombinácii finančného podielu ING a jej práv z iných zmluvných dojednaní, ktorých výsledkom je riadenie prevádzkových a finančných politík daného subjektu.

Pri každej z uvedených dcérskych spoločností sa hlasovacie práva rovnajú podielu vlastnickej účasti a konsolidácia ING Bank vychádza z väčšinového vlastníctva.

ING Bank má podstatný vplyv, avšak neovláda hlavné investície do pridružených a spoločných podnikov. Podstatný vplyv vo všeobecnosti vyplýva z vlastníctva 20 - 50 % hlasovacích práv, no tiež zo schopnosti zúčastňovať sa finančných a prevádzkových politík prostredníctvom situácií ako napríklad:

- zastúpenie v predstavenstve,
- účasť na procese tvorby politík,
- výmena riadiacich zamestnancov.

Rôzne iné aktíva	8	8
<b>Pasíva</b>		
Vklady zákazníkov a iné vložené prostriedky	1 725	1 725
Rôzne iné záväzky	1	8
Čisté aktíva	3	56
predaný % podiel	100 %	100 %
Predané čisté aktíva	<b>3</b>	<b>56</b>
<b>Výsledok predaja</b>	<b>-3</b>	<b>-26</b>

V roku 2020 nedošlo k žiadnemu významnému odčleneniu.

Hlavné dcérske spoločnosti, investície do pridružených a spoločných podnikov ING Bank N. V. a ich zákonné miesto založenia alebo hlavné miesto podnikania sú nasledovné:



## Hlavné dcérske spoločnosti, investície do pridružených a spoločných podnikov

Dcérska spoločnosť	Zákonné miesto založenia	Krajina, v ktorej spoločnosť pôsobí	Vlastnícky podiel a majetková účasť skupiny	
			2022	2021
			Bank Mendes Gans N.V.	Amsterdam
ING Belgium S.A./N.V.	Brusel	Belgicko	100%	100%
ING Luxembourg S.A.	Luxemburg	Luxembursko	100%	100%
ING-DiBa AG	Frankfurt nad	Nemecko	100%	100%
ING Bank Slaski S.A. <sup>1</sup>	Katowice	Poľsko	75%	75%
ING Financial Holdings Corporation	Delaware	USA	100%	100%

## 45 Štruktúrované subjekty

Aktivity ING Bank zahŕňajú transakcie s rôznymi štruktúrovanými subjektmi (SE) vykonávané v rámci jej bežnej činnosti. Štruktúrovaný subjekt je subjekt, ktorý bol vytvorený tak, aby hlasovacie alebo podobné práva neboli dominantným faktorom pri rozhodovaní o tom, kto ovláda daný subjekt, napríklad v prípade, že hlasovacie práva súvisia iba s administratívnymi úlohami a príslušné činnosti sa riadia zmluvnými dojednaniami. Účasť ING Bank v týchto subjektoch je rôzna a zahŕňa financovanie dlhov a financovanie vlastného kapitálu týchto subjektov ako aj iné vzťahy. Na základe svojich účtovných zásad, ktoré sú popísané v časti „Zásady oceňovania a stanovovania výsledkov“ týchto finančných výkazov, ING určí, či bude výsledkom tejto účasti buď žiaden významný vplyv, významný vplyv, spoločné ovládanie alebo ovládanie daného štruktúrovaného subjektu.

Štruktúrované subjekty, ktoré môže ING ovládať, sú konsolidované. ING môže v príslušných prípadoch poskytnúť podporu týmto konsolidovaným štruktúrovaným subjektom. Táto podpora však bude v plnom rozsahu vyjadrená v konsolidovanej účtovnej závierke ING Bank, pretože sa tu zahŕňajú všetky aktíva a pasíva týchto subjektov a zverejňujú sa mimosúvahové záväzky.

Činnosti ING zahŕňajúce štruktúrované subjekty sú vysvetlené nižšie v nasledujúcich kategóriách:

1. Konsolidované programy sekuritizácie, ktorých pôvodcom je ING;

ING Bank A.S.	Istanbul	Turecko	100%	100%
ING Bank (Australia) Ltd	Sydney	Austrália	100%	100%
ING Commercial Finance B.V.	Amsterdam	Holandsko	100%	100%
ING Groenbank N.V.	Amsterdam	Holandsko	100%	100%
<b>Investície do pridružených a spoločných podnikov</b>				
TMBThanachart Bank Public Company Ltd <sup>2</sup>	Bangkok	Thajsko	23%	23%

<sup>1</sup> Minoritné podiely na základnom imaní vo výške 25 % sú kótované na Varšavskej burze cenných papierov. Súhrnné finančné informácie uvádzame v Poznámke 33 „Informácie o geografických oblastiach“.

<sup>2</sup> Pozri Poznámku 8 „Investície do pridružených a spoločných podnikov“.

2. konsolidovaný program krytých dlhopisov vytvorený spoločnosťou ING (CBC);
3. konsolidovaný program sekuritizácie sponzorovaný spoločnosťou ING (Mont Blanc);
4. nekonsolidovaný program sekuritizácie; a
5. iné štruktúrované subjekty.

### 1. Konsolidované sekuritizačné programy vytvorené spoločnosťou ING

Konsolidované programy sekuritizácie, ktorých pôvodcom je ING; ING Bank vstupuje do programov sekuritizácie riadenia likvidity s cieľom získať finančné prostriedky a zlepšiť likviditu. V rámci tohto programu predáva ING Bank štruktúrovanému subjektu aktíva, ktoré vznikli v ING. Východiskové expozície zahŕňajú hypotekárne úvery a úvery pre MSP v Holandsku, Nemecku, Belgicku, Španielsku, Taliansku, Austrálii a Nemecku.

Štruktúrovaný subjekt emituje sekuritizované dlžobné úpisy (tradičná sekuritizácia), ktoré sú vhodnou zábezpeku na účely likvidity centrálnej banky. ING Bank vo väčšine programov pôsobí ako investor sekuritizovaných dlžobných úpisov. ING Bank pokračuje v konsolidácii týchto štruktúrovaných subjektov, ak sa má za to, že dané subjekty ovláda.

Štruktúrovaný subjekt vydáva sekuritizačné zmenky v dvoch alebo viacerých tranžách, z ktorých nadriadená tranža získava od ratingovej agentúry rating (AAA alebo AA). Tranžu potom môže spoločnosť ING Bank využívať ako zábezpeku na zabezpečené výpožičky na peňažnom trhu.

ING Bank vytvorila rôzne sekuritizácie. K 31. decembru 2022 sa skladali z prioritných a podriadených dlhopisov v hodnote približne 65 mld. EUR (2021: 74 mld. EUR), z ktorých sa približne 1 mld. EUR (2021: 1 mld. EUR) vydali externe. Východiskovými expozíciami sú hypotekárne úvery a úvery pre malé a stredné podniky. Okrem financovania tretích strán neovplyvnili tieto sekuritizácie konsolidovaný výkaz o finančnej situácii ani výkaz ziskov a strát spoločnosti ING Bank.

V roku 2022 neexistovali v rámci sekuritizácie štruktúrovaných subjektov žiadne neovládajúce podiely, ktoré by boli pre ING Bank významné. Pre väčšinu sekuritizačných nástrojov zabezpečuje ING Bank financovanie pre daný subjekt okrem 1 mld. EUR (2021: 1 mld. EUR).

Okrem toho ING Bank bola pôvodcom rôznych sekuritizácií na účely optimalizácie riadenia likvidity. K 31. decembru 2022 tvorili takto zaistené portfóliové úvery 444 mil. EUR (2021: 662 mil. EUR) a boli vydané dcérskym spoločnostiam ING v Nemecku. Základnými expozíciami sú pôžičky s prednostnými právami uhrádzania pre veľké spoločnosti a finančné inštitúcie a úvery na financovanie nehnuteľností, najmä v Holandsku. Tieto sekuritizácie neovplyvnili konsolidovaný výkaz o finančnej situácii ani výkaz ziskov a strát spoločnosti ING Bank.

## 2. Konsolidovaný program krytých dlhopisov vytvorený spoločnosťou ING (CBC)

ING Bank vstúpila do programu krytých dlhopisov. V rámci neho ING vydáva dlhopisy. Platbu úrokov a istiny zaručujú štruktúrované subjekty spravované spoločnosťou ING, a to ING Covered Bond Company B.V. a ING SB Covered Bond Company B.V. Aby si mohli tieto subjekty plniť svoju záruku, ING zákonne prevádza najmä holandské hypotekárne úvery pochádzajúce od ING. ING takisto ponúka ochranu proti zhoršeniu hypotekárnych úverov. Konsolidáciu týchto subjektov zabezpečuje ING Bank.

### Program krytých dlhopisov

v mil. EUR	Hypotekárne úvery založené v reálnej	
	2022	2021
Dutch Covered Bond Companies	21 379	16 586
	<b>21 379</b>	<b>16 586</b>

Okrem toho dcérske spoločnosti ING v Nemecku, Belgicku a Austrálii vydali tiež kryté dlhopisy s krytými hypotekárnymi úvermi v celkovej výške približne 24 880 mil. EUR (2021: 22 597 mil. EUR).

Pri programe krytých dlhopisov majú tretie strany - investori do cenných papierov emitovaných štruktúrovaným subjektom prístup k aktívam daného subjektu a k aktívam ING Bank.

## 3. Konsolidovaný program sekuritizácie sponzorovaný spoločnosťou ING (Mont Blanc)

Pri svojom bežnom podnikaní ING Bank štruktúruje transakcie financovania pre svojich klientov tak, že im pomáha získať zdroje likvidity predajom ich pohľadávok alebo iných finančných aktív účelovo vytvorenému subjektu (SPV). Vyššie pozície v týchto transakciách môže financovať účelovo vytvorený subjekt spravovaný spoločnosťou ING Bank, ktorý drží cenné papiere zaistené aktívami (ABCP), Mont Blanc Capital Corp. (rating A-1/P-1). Spoločnosť Mont Blanc Capital Corp. sa financuje sama externe na trhoch s cennými papiermi zaistenými aktívami (ABCP).

Vo svojej úlohe administratívneho zástupcu ING Bank uľahčuje tieto transakcie tým, že pôsobí ako administratívny agent, protistrana swapu a poskytovateľ likvidity spoločnosti Mont Blanc Capital Corp. ING Bank tiež poskytuje podporné nástroje (t. j. likviditu) na podporu transakcií financovaných pomocou osobitných finančných nástrojov. Medzi typy aktív, ktoré sú v súčasnosti osobitnými investičnými nástrojmi v spoločnosti Mont Blanc, patria pohľadávky z obchodného styku, pohľadávky zo spotrebiteľského financovania, lízing automobilov a hypotéky na bývanie.

ING Bank podporuje programy obchodovateľných cenných papierov tým, že spoločnosti Mont Blanc Capital Corp. poskytuje krátkodobé nástroje likvidity. Po aktivácii sa na tieto nástroje vzťahuje bežné úverové riziko.

Nástroje likvidity, poskytnuté Mont Blanc predstavujú 2 446 mil. EUR (2021: 2 581 mil. EUR). Čerpaná výška likvidity je k 31. decembru 2022 nula (2021: nula).

Pohotovostné nástroje na podporu likvidity sa vykazujú v neodvolateľných nástrojoch podpory. Všetky nástroje, ktorých rizikový profil je rôzny, sa udeľujú spoločnosti Mont Blanc Capital Corp. na základe bežných postupov ING Bank pre analýzu úverového rizika a rizika likvidity. Poplatky prijaté za poskytnuté služby a za nástroje sa účtujú na základe podmienok na trhu.

#### 4. Nekonsolidovaný sekuritizačný program

V roku 2013 previedla ING finančné aktíva (hypotekárne úvery) vo výške približne 2 mld. EUR do účelovo vytvoreného subjektu (SPV). V dôsledku tejto transakcie sa dané finančné aktíva prestali vykazovať vo výkaze o finančnej situácii ING. Po tomto prevode má ING naďalej dva spôsoby pretrvávajúcej účasti na prevedených aktívach: ako protistrana SPE neštandardného úrokového swapu a ako správca prevedených aktív. ING môže zrušiť túto transakciu odkúpením všetkých dlžobných úpisov za zostatkovú hodnotu ich istiny, a to v nepravdepodobnom prípade zmeny účtovných resp. regulačných požiadaviek, ktoré by výrazne ovplyvnili danú transakciu. Reálna hodnota tohto swapu v držbe ING predstavuje k 31. decembru 2022 -40 mil. EUR (2021: -34 mil. EUR). Zmeny reálnej hodnoty tohto swapu vykázané vo výkaze ziskov a strát v roku 2022 predstavovali -6 mil. EUR (2021: 0 mil. EUR). Príjmy z poplatkov vykázané za funkciu správneho sprostredkovateľa vo výkaze ziskov a strát za rok 2022 predstavovali 1 mil. EUR (2021: 1 mil. EUR). Kumulované príjmy od ukončenia vykazovania, uvedené vo výkaze ziskov a strát, predstavujú 18 mil. EUR (2021: 17 mil. EUR).

#### 4.6 Spriaznené strany

V rámci svojej bežnej podnikateľskej činnosti uzatvára ING Bank rôzne transakcie so spriaznenými stranami. Strany sa považujú za spriaznené vtedy, ak má jedna strana schopnosť ovládať druhú stranu alebo má významný vplyv na druhú stranu pri tvorbe finančných alebo prevádzkových rozhodnutí. Spriaznenými stranami ING Bank sú okrem iného jej dcérske spoločnosti, pridružené a spoločné podniky, kľúčoví vedúci pracovníci a rôzne programy stanovených požitkov či príspevkov. Viac informácií o programoch požitkov po skončení zamestnaneckého pomeru sa nachádza v Poznámke 33 „Dôchodky a iné požitky po ukončení zamestnaneckého pomeru“. Transakcie medzi spriaznenými stranami zahŕňajú poskytovanie alebo prijímanie služieb, prenájmov, prevodov podľa finančných dojednaní a poskytovanie záruk alebo zábezpek. Všetky transakcie s prepojenými stranami sa uskutočnili za obvyklých trhových podmienok. Neexistujú žiadne významné rezervy na pochybné dlhy alebo individuálne významné výdavky na nedobytné pohľadávky vykázané v rámci nevyrovnaných zostatkov so spriaznenými stranami.

ING Bank je súčasťou ING Group a tiež uzatvára transakcie s ING Group. Tieto transakcie sú rôzne, od finančných aktivít po bežné transakcie nákupu a predaja. Nasledujúca tabuľka uvádza transakcie s ING Groep N.V.

#### Materská spoločnosť

#### 5. Iné štruktúrované subjekty

Štruktúrované subjekty ING Bank v rámci svojej bežnej podnikateľskej činnosti uzatvára transakcie so štruktúrovanými subjektmi ako ich protistrana. Najmä pri svojich štruktúrovaných finančných operáciách môže ING pomôcť pri tvorbe týchto štruktúrovaných subjektov ako protistrán. Tieto subjekty vo všeobecnosti nie sú zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti ING Bank, pretože ING podporuje tieto transakcie ako administratívny agent tým, že poskytuje štrukturalizačné, účtovné, finančné, pôžičkové a prevádzkové služby.

ING Bank ponúka svojim klientom rôzne produkty investičných fondov. ING Bank neinvestuje do týchto investičných fondov na vlastný účet a ani nie je správcom týchto fondov.

Transakcie s ING Groep N.V.		
v mil. EUR	2022	2021
Aktíva	56	55
Pasíva	65 704	56 349
Prijaté príjmy	4	15
Vyplatené výdavky	1 426	1 158

Závazky voči ING Groep N.V. zahŕňajú najmä dlhodobé financovanie.

#### Pridružené a spoločné podniky

Transakcie s hlavnými pridruženými a spoločnými podnikmi ING Bank				
v mil. EUR	Pridružené podniky		Spoločné podniky	
	2022	2021	2022	2021
Aktíva	121	115		
Pasíva	309	417	1	3
Mimosúvahové záväzky	28	24		
Prijaté príjmy	12	42		
Vyplatené výdavky				

Aktíva, pasíva, záväzky a príjmy súvisiace s pridruženými a spoločnými podnikmi vyplývajú z transakcií, ktoré sú vykonávané v rámci bežnej bankovej činnosti.

## Odmeňovanie kľúčových riadiacich pracovníkov

Výkonná rada ING Groep N.V., správna rada pre bankovníctvo a dozorná rada sa považujú za kľúčových riadiacich pracovníkov ING Group. V roku 2022 a 2021 boli traja členovia výkonnej rady ING Groep N.V. zároveň členmi správnej rady pre bankovníctvo.

Transakcie s kľúčovými riadiacimi pracovníkmi vrátane ich odmien sú uvedené nižšie v tabuľke.

### Odmeňovanie vedúcich pracovníkov (Výkonná rada a Správna rada banky)

2022 v tis. EUR	Výkonná rada ING Groep N.V.	Správna rada pre bankovníctvo <sup>1</sup>	Celkom
Pevne stanovená odmena			
- Základný plat	4 220	4 969	9 189
- Kolektívnym vyjednaním stanovené príspevky <sup>2</sup>	1 011	1 073	2 084
- Náklady na dôchodky	70	116	186
- Odstupné		932	932
Pohyblivé zložky odmeny			
- Hotovosť vyplatená vopred		803	803
- Akcie poskytnuté vopred	268	803	1 071
- Odložená hotovosť		1 204	1 204
- Odložené akcie	401	1 204	1 605
- Iné funkčné požitky <sup>3</sup>	296	638	934
<b>Odmena celkom</b>	<b>6 266</b>	<b>11 742</b>	<b>18 008</b>

1 Okrem členov správnej rady pre bankovníctvo, ktorí sú zároveň členmi výkonnej rady ING Groep N.V.

2 Kolektívne pevne stanovené príspevky sa skladajú z dvoch príspevkov na sporenie a sú určené pre zamestnancov v Holandsku: príspevok na individuálne sporenie vo výške 3,5% a príspevok na kolektívne sporenie, ktorý slúži ako náhrada pri strate dávok dôchodkového zabezpečenia pri mzdách prevyšujúcich 114 866 EUR.

3 Okrem iného sem patria: ubytovanie, školné, medzinárodné zdravotné poistenie, náklady na presťahovanie a daňové a finančné plánovanie.

### Odmeňovanie vedúcich pracovníkov (Výkonná rada a Správna rada banky)

2021

v tis. EUR

	Výkonná rada ING Groep N.V. <sup>3</sup>	Správna rada pre bankovníctv o <sup>1,4</sup>	Celkom
Pevne stanovená odmena			
- Základný plat	3 836	5 024	8 860
- Kolektívnym vyjednaním stanovené príspevky <sup>2</sup>	954	1 214	2 168
- Náklady na dôchodky	64	116	180
- Odstupné		1 075	1 075
Pohyblivé zložky odmeny			
- Hotovosť vyplatená vopred		664	664
- Akcie poskytnuté vopred	265	691	956
- Odložená hotovosť		997	997
- Odložené akcie	398	1 036	1 434
- Iné funkčné požitky <sup>5</sup>	274	959	1 233
<b>Odmena celkom</b>	<b>5 791</b>	<b>11 776</b>	<b>17 567</b>

1 Okrem členov správnej rady pre bankovníctvo, ktorí sú zároveň členmi výkonnej rady ING Groep N.V.

2 Kolektívne pevne stanovené príspevky sa skladajú z dvoch príspevkov na sporenie a sú určené pre zamestnancov v Holandsku: príspevok na individuálne sporenie vo výške 3,5% a príspevok na kolektívne sporenie, ktorý slúži ako náhrada pri strate dávok dôchodkového zabezpečenia pri mzdách prevyšujúcich 112 189 EUR.

3 V roku 2021 jeden člen výkonnej rady začal pracovať pre ING. Tabuľka zahŕňa odmenu udelenú z titulu funkcie člena výkonnej rady k vymenovaniu v AGM dňa 26. apríla 2021.

4 Jeden člen správnej rady pre bankovníctvo opustil ING počas roku vykazovania 2021. V súlade s platným predpisom mu bolo priznané odstupné.

5 Okrem iného sem patria: ubytovanie, školné, medzinárodné zdravotné poistenie, náklady na presťahovanie a daňové a finančné plánovanie.

ING odškodňuje členov EB za priame finančné straty v súvislosti s nárokmi tretích strán, ktoré voči nim boli alebo môžu byť vznesené z dôvodu ich pôsobenia vo funkcii člena EB, pokiaľ to umožňuje zákon, za podmienok stanovených v stanovách združenia a v ich komisionárskej zmluve. ING uzavrela poistenie zodpovednosti za škodu pre členov EB.

V súlade so stanovami ING odškodňuje členov dozornej rady v rozsahu povolenom zákonom za priame finančné straty v súvislosti s nárokmi tretích strán, ktoré boli alebo môžu byť voči nim vznesené z dôvodu výkonu ich funkcie člena dozornej rady.

Odmeňovanie kľúčových riadiacich pracovníkov je vo všeobecnosti zahrnuté do nákladov na zamestnancov vo výkaze ziskov a strát. Celkové odmeny pre Výkonnú radu a predstavenstvo sú uvedené vo vyššie uvedenej tabuľke. Podľa IFRS sa niektoré súčasti pohyblivých zložiek odmeny nevykazujú vo výkaze ziskov a strát priamo, ale sa vymeriavajú počas obdobia, keď boli udelené. Porovnateľná suma vykázaná vo výdavkoch na zamestnancov v roku 2022, ktorá sa týka fixných výdavkov za rok 2020 a udelenia pohyblivej odmeny za predchádzajúce roky, je v roku 2022 14 mil. EUR (2021: 13 mil. EUR).

Nižšie uvedená tabuľka obsahuje údaje o celkovej pevne stanovenej odmene, náhradách výdavkov v hotovosti a účastníckych poplatkoch dozornej rady za roky 2022 a 2021

Odmeny kľúčových riadiacich pracovníkov (dozorná rada)		
v tis. EUR	2022	2021
Odmena celkom	1 048	994

### Pôžičky a preddavky kľúčovým vedúcim pracovníkom

K 31. decembru 2022 predstavovali nesplatené pôžičky a preddavky kľúčovým riadiacim pracovníkom 2,7 mil. EUR (2021: 2,4 mil. EUR) a úverové záväzky voči kľúčovým riadiacim pracovníkom predstavovali 203 tis.

EUR (2021:

197 tis. EUR). Celkové úroky prijaté v roku 2022 z týchto úverov a preddavkov predstavovali 62 tis. EUR (37 tis. EUR).

Tieto úvery a preddavky a úverové záväzky (1) boli urobené počas bežnej obchodnej činnosti, (2) boli udelené pod podmienkou, že sú porovnateľné s úvermi a preddavkami udelenými všetkým zamestnancom a (3) nezahŕňali vyššie ako normálne riziko ziskateľnosti ani nepredstavovali iné nepriaznivé vlastnosti. Úvery a preddavky pre členov výkonnej rady a správnej rady pre bankovníctvo sú v súlade s normami uvedenými v usmerneniach DNB pre úvery poskytované úradníkom a riaditeľom regulovaného subjektu ako napr. ING.

### Nevyrované vklady od kľúčových riadiacich pracovníkov

K 31. decembru 2022 dosiahli nevyrované vklady od kľúčových riadiacich pracovníkov 11,5 mil. EUR (2021: 6,1 mil. EUR). Celkový úrok zaplatený v roku 2022 z týchto vkladov dosiahol 36 tisíc EUR (2021: 14 tisíc EUR).

Počet akcií a akciových opcií ING Groep N.V. pre kľúčových riadiacich pracovníkov		
	Akcie ING Groep N.V.	
(v číslach)	2022	2021
Členovia výkonnej rady	108 217	91 853
Správna rada pre bankovníctvo	294 574	237 525
Členovia dozornej rady	5 295	5 295
Celkový počet akcií a akciových opcií	<b>408 086</b>	<b>334 673</b>

## 47 Správa kapitálu

### Ciele

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

ING Bank používa nasledujúce hlavné definície kapitálu:

- Vlastný kapitál Tier 1 (CET 1) - je definovaný ako vlastný kapitál akcionárov mínus regulačné úpravy. Kapitál CET1 vydelený rizikovo váženými aktívami sa rovná pomeru CET1.
- Vlastný kapitál Tier 1 - je definovaný ako kapitál CET1 plus (hybridné) cenné papiere dodatočného kapitálu Tier 1 a iné regulačné úpravy. Kapitál Tier 1 vydelený rizikovo váženými aktívami sa rovná pomeru kapitálu Tier 1.
- Celkový kapitál - je kapitál Tier 1 plus podriadené záväzky kapitálu Tier 2 a regulačné úpravy. Celkový kapitál vydelený rizikovo váženými aktívami sa rovná pomeru celkového kapitálu.
- Pomer využívania pákového efektu - je definovaný ako kapitál Tier 1 vydelený expozíciou finančnej páky.

### Kapitálový vývoj

Kapitálové ukazovatele ING Bank na konci roka sa v porovnaní s rokom 2021 znížili najmä v dôsledku vyšších rizikovo vážených aktív a keďže väčšina čistého zisku z tohto roka s dodatočnými výplatami vo výške 2,75 miliardy EUR bola presunutá do ING Group. Rizikovo vážené aktíva boli ovplyvnené najmä znížením ratingu expozície súvisiacej s Ruskom, pohybom mien, implementáciou usmernení EBA o zaobchádzaní so štruktúrnymi devízovými pozíciami a vplyvom modelov. Vplyvy modelov odrážajú zavedenie dolnej hranice rizikovej váhy pre holandské hypotéky na bývanie holandskou centrálnou bankou, ako aj prebiehajúce prepracovanie interných modelov a usmernení EBA.

ING Bank vyplatila skupine ING Group dividendy vo výške 3,5 miliardy EUR v súvislosti so ziskom za rok 2022 a ďalších 2,75 miliardy EUR na rozdelenie akcionárom skupiny.

ING Bank N.V. má pomer CET1 12,6 % v porovnaní s celkovou požiadavkou podľa CET1 (vrátane požiadaviek na rezervu) vo výške 7,10 %. Pomer vlastného kapitálu Tier 1 banky sa v porovnaní s minulým rokom znížil zo 16,5 % na 14,5 %. Celkový kapitálový pomer banky sa znížil na 17,5 %.

<b>Kapitálová pozícia ING Bank podľa nariadenia CRR II/CRD V</b>		
<b>v mil. EUR</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Vlastné imanie <sup>1</sup>	42 546	47 914
- Priebežný zisk nebol zahrnutý do kapitálu CET1	-913	-934
- Ďalšie úpravy	332	-2 130
Regulačné úpravy	-580	-3 064
<b>Dostupný vlastný kapitál Tier 1</b>	<b>41 966</b>	<b>44 850</b>
Cenné papiere dodatočného kapitálu Tier 1	6 280	6 792
Regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1	78	78
<b>Dostupný kapitál Tier 1</b>	<b>48 324</b>	<b>51 720</b>
Obligácie doplnkového kapitálu Tier 2 <sup>2</sup>	10 046	9 341
Regulačné úpravy kapitálu Tier 2	41	21
<b>Dostupný kapitál celkom</b>	<b>58 411</b>	<b>61 081</b>
Rizikovo vážené aktíva	332 853	312 616
<b>Podiel vlastného kapitálu Tier 1</b>	<b>12,61%</b>	<b>14,35%</b>
Podiel kapitálu Tier 1	14,52%	16,54%
Podiel celkového kapitálu	17,55%	19,54%

1 Vlastné imanie akcionárov sa určuje podľa IFRS-EÚ.

2 Všetky cenné papiere T2 sú v roku 2022 v súlade s CRR/CRD V (2021: na 153 mil. EUR sa vzťahovali pravidlá o zachovaní predchádzajúceho stavu podľa CRR/CRD IV).

Podľa príslušného nariadenia sa modely úverového a prevádzkového rizika používané vo výpočtoch kapitálových pomerov nepreverujú.

## Procesy na riadenie kapitálu

Oddelenie GT pre riadenie súvahy a kapitálu plánovaním a vykonávaním transakcií riadenia kapitálu zaisťuje dodržiavanie vyhlásení ING o ochote podstupovať riziko vzniku platobnej neschopnosti. Nepretržité hodnotenie a sledovanie kapitálovej primeranosti je súčasťou procesu plánovania kapitálu v rámci procesov ICAAP. V rámci dynamického procesu plánovania podnikania ING pravidelne pripravuje kapitálový plán a plán

financovania pre všetky svoje dôležité podniky a neustále hodnotí načasovanie, potrebu a uskutočniteľnosť činností riadenia kapitálu v rozsahu jej stratégie plnenia. Dostatočná finančná flexibilita by mala byť zachovaná, aby bolo možné plniť dôležité finančné ciele. Vyhlásenia o ochote podstupovať riziko tvoria základ kapitálového plánu a sú odstupňované pre rôzne podniky v súlade s rámcom ING na riadenie rizík. Sú zavedené núdzové opatrenia pre kapitál a ukazovatele včasného varovania spolu s plánom pre nepredvídané udalosti a plánom obnovy ING na podporu stratégie v čase núdze.

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

## Regulačné požiadavky

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

Požiadavka na celkový CET1 (vrátane požiadaviek na rezervu) bola v roku 2022 pre ING Bank N.V. 7,10% na konsolidovanej úrovni. Táto požiadavka je súčtom požiadavky na pilier I 4,5 %, rezervy na zachovanie kapitálu 2,5 % (CCB) a proticyklickej rezervy (CCyB) 0,10% (na základe hodnôt z decembra 2022).

## Ratingy

Úverové ratingy a výhľad pre ING sú obsiahnuté v nižšie uvedenej tabuľke. Každý z týchto ratingov odráža len názor danej ratingovej agentúry v čase jeho vydania a vysvetlenia týkajúce sa dôležitosti ratingu je možné získať len od danej ratingovej agentúry.

#### Hlavné úverové ratingy ING Bank N.V. k 31. decembru 2022

	S&P	Moody's	Fitch	GBB-Rating
<b>ING Bank N.V.</b>				
Rating emitenta				
dlhodobý	A+	A1	AA-	A+
krátkodobý	A-1	P-1	F1+	neuplatňuje sa
Výhľad	stabilný	stabilný	stabilný	Neurčený

## 48 Následné udalosti

Dňa 6. februára 2023 zasiahlo južné a stredné Turecko a severnú a západnú Sýriu ničivé zemetrasenie s viacerými následnými otrasmami, ktoré spôsobilo ľuďom veľkú tragédiu a spôsobuje narušenie podnikateľskej a hospodárskej činnosti v tomto regióne. Spĺňa to kritériá následnej udalosti nevyžadujúcej si úpravu.

#### Nadriadený nezabezpečený rating

A+

A1

AA-

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



# Schválenie konsolidovanej účtovnej zvierky

V Amsterdame, 6. marca 2023

## Dozorná rada

G.J. (Hans) Wijers, predseda  
A.M.G. (Mike) Rees, podpredseda  
J. (Juan) Colombás  
M. (Mariana) Gheorghe  
M. (Margarete) Haase  
L.J. (Lodewijk) Hijmans van den Bergh  
H.A.H. (Herman) Hulst  
H.H.J.G. (Harold) Naus  
H.W.P.M.A. (Herna) Verhagen

## Správna rada pre bankovníctvo

S.J.A. (Steven) van Rijswijk, CEO a predseda  
T. (Tanate) Phutrakul, CFO  
L. (Ljiljana) Čortan, CRO  
P. (Pinar) Abay, vedúca pre lídrov na trhu  
A.J.M. (Andrew) Bester, vedúci pre veľkoobchodné bankovníctvo  
A. (Aris) Bogdaneris, vedúci pre vyzývateľov a rastové trhy a vedúci pre maloobchodné bankovníctvo  
R.H.E. (Ron) van Kemenade, hlavný manažér zodpovedný za technológie  
M.A. (Marnix) van Stiphout, hlavný manažér zodpovedný za operácie a hlavný manažér zodpovedný za transformáciu

# Výkaz o finančnej situácii materskej spoločnosti

k 31. decembru pred rozdelením výsledku

v mil. EUR	2022	2021
<b>Aktíva</b>		
Hotovosť a zostatky na účtoch centrálnych bánk <b>2</b>	42 013	57 958
Krátkodobé vládne cenné papiere <b>3</b>	49	205
Pôžičky a preddavky bankám <b>4</b>	83 985	74 040
<b>Pôžičku a preddavku zákazníkom 5</b>	346 012	350 202
Dlhové cenné papiere <b>6</b>	43 784	43 315
Majetkové cenné papiere <b>7</b>	4 263	10 079
Investície do spoločností skupiny <b>8</b>	30 257	31 342
<b>Investície do pridružených a spoločných podnikov 9</b>	1 240	1 354
Nehmotný majetok <b>10</b>	565	632
Zariadenia <b>11</b>	828	901
Ostatné aktíva <b>12</b>	80 400	38 769
<b>Aktíva spolu</b>	<b>633 396</b>	<b>608 796</b>

v mil. EUR	2022	2021
<b>Pasíva</b>		
Vklady od bánk <b>13</b>	70 515	91 247
Vklady zákazníkov <b>14</b>	375 858	363 162
Emitované dlhové cenné papiere	39 526	49 117
Ostatné záväzky <b>15</b>	88 197	39 161
Všeobecné rezervy <b>16</b>	883	1 246
Podriadené pôžičky <b>17</b>	15 871	16 949
<b>Pasíva spolu</b>	<b>590 851</b>	<b>560 882</b>
<b>Vlastné imanie 18</b>		
Základné imanie	525	525
Emisné ážio	16 542	16 542
Rezervy na preceňovanie	-862	1 617
Zákonné a povinné rezervy	361	-548
Ostatné rezervy	25 067	27 117
Nerozdelený výsledok	913	2 661
<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>42 546</b>	<b>47 914</b>
<b>Celkom záväzky a vlastné imanie</b>	<b>633 396</b>	<b>608 796</b>

Pozri sprievodné poznámky. Tieto poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť finančných výkazov materskej spoločnosti.

# Výkaz ziskov a strát materskej spoločnosti

za roky ukončené 31. decembra

v mil. EUR	2022	2021
Úrokové výnosy	14 182	11 930
Úrokové náklady	-8 260	-5 585
<b>Čisté úrokové výnosy 19</b>	<b>5 922</b>	<b>6 345</b>
Investičný príjem a výsledky z úrokov z účasti 20	2 215	3 239
Príjem z poplatkov a provízií	2 402	2 248
Náklady na poplatky a provízie	-584	-502
<b>Čistý príjem z poplatkov a provízií 21</b>	<b>1 818</b>	<b>1 746</b>
Výsledky z finančných transakcií 22	721	472
Ostatné príjmy	153	85
<b>Celkový príjem</b>	<b>10 829</b>	<b>11 887</b>
Výdavku na zamestnancov 23	3 249	3 224
Odpisy, amortizácia a znehodnotenie 24	405	408
Ostatné výdavky 25	2 150	2 523
Prírastok k zabezpečeniu úverových strát	705	261
<b>Celkové výdavky</b>	<b>6 510</b>	<b>6 416</b>
<b>Výsledok pred zdanením</b>	<b>4 319</b>	<b>5 471</b>
Zdanenie 26	652	701
<b>Výsledok po zdanení</b>	<b>3 667</b>	<b>4 770</b>

Pozri sprievodné poznámky. Tieto poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť finančných výkazov materskej spoločnosti.

# Výkaz zmien vlastného imania materskej spoločnosti

v mil. EUR	Základné imanie	Emisné ážio	Rezervy na preceňovanie	Zákonné a povinné rezervy	Ostatné rezervy	Nerozdelené výsledky	Celkom
Zostatok k 31. decembru 2021	525	16 542	1 617	-548	27 117	2 661	47 914
Realizované a nerealizované precenenia kapitálové a dlhové nástroje a iné precenenia			-290	-212	-23		-525
Zrealizované príjmy/straty prenesené do výkazu ziskov a strát			-9	-15			-24
Zmeny v rezerve zabezpečenia peňažných tokov			-2 200	-701			-2 901
Nezrealizované precenenia majetku vo vlastnom používaní			1	-33	26		-5
Precenenie čistých aktív/závazkov zo stanovených požitkov			-131	112			-19
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien a ostatné			149	1 089	15		1 253
Celková suma vykázaná priamo v majetku			<b>-2 479</b>	<b>239</b>	<b>19</b>		<b>-2 221</b>
Čistý výsledok				161		3 506	3 667
			<b>-2 479</b>	<b>400</b>	<b>19</b>	<b>3 506</b>	<b>1 446</b>
Prenos nerozdelených výsledkov					2 661	-2 661	
Dividendy					-3 684	-2 594	-6 277
Opcia na zamestnanecké akcie a akciové plány					27		27
Zmeny v zložení skupiny a iné zmeny				509	-1 073		-564
Zostatok k 31. decembru 2022	<b>525</b>	<b>16 542</b>	<b>-862</b>	<b>361</b>	<b>25 067</b>	<b>913</b>	<b>42 546</b>

Zmeny v jednotlivých zložkách sú uvedené v Poznámke 18 „Vlastné imanie“.

# Výkaz zmien vlastného imania materskej spoločnosti - pokračovanie

v mil. EUR	Základné imanie	Emisné ážio	Rezervy na preceňovanie	Zákonné a povinné rezervy	Ostatné rezervy	Nerozdelené výsledky	Celkom
Zostatok k 31. decembru 2020	525	16 542	2 150	185	25 953	2 321	47 675
Realizované a nere realizované precenenia kapitálové a dlhové nástroje a iné precenenia			-7	-61	-6		-74
Zrealizované príjmy/straty prenesené do výkazu ziskov a strát			-22	-14			-36
Zmeny v rezerve zabezpečenia peňažných tokov			-538	-1 065			-1 603
Nezrealizované precenenia majetku vo vlastnom používaní			1	-14	11		-2
Precenenie čistých aktív/záväzkov zo stanovených požitkov			-4	99			95
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien a ostatné			37	153			190
Celková suma vykázaná priamo v majetku			<b>-532</b>	<b>-903</b>	<b>5</b>		<b>-1 430</b>
Čistý výsledok				191		4 579	4 770
			<b>-532</b>	<b>-712</b>	<b>5</b>	<b>4 579</b>	<b>3 339</b>
Prenos nerozdelených výsledkov					2 321	-2 321	0
Dividendy					-1 207	-1 918	-3 125
Opcia na zamestnanecké akcie a akciové plány					28		28
Zmeny v zložení skupiny a iné zmeny				-21	18		-3
Zostatok k 31. decembru 2021	<b>525</b>	<b>16 542</b>	<b>1 617</b>	<b>-548</b>	<b>27 117</b>	<b>2 661</b>	<b>47 914</b>

Zmeny v jednotlivých zložkách sú uvedené v Poznámke 18 „Vlastné imanie“.

# Poznámky k finančným výkazom materskej spoločnosti

## 1 Základ uvádzaných údajov

ING Bank N.V. má sídlo na Bijlmerdreef 106, 1102 CT Amsterdam, Holandsko (obchodný register mesta Amsterdam pod č. 33031431).

Finančné výkazy materskej spoločnosti ING Bank N.V. sa zostavujú v súlade s požiadavkami na finančné výkazníctvo uvedenými v časti 9 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka. Podľa odseku 8 článku 362 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka sú princípy vykazovania a oceňovania použité v týchto finančných výkazoch materskej spoločnosti rovnaké ako tie, ktoré sú použité v konsolidovanej účtovnej závierke ING Bank. Pozri Poznámku 1 „Účtovné zásady“ konsolidovanej účtovnej závierky. Investície do spoločností skupiny sa účtujú v účtoch materskej spoločnosti podľa metódy vlastného imania. Okrem poznámok k tejto účtovnej závierke sú ďalšie informácie uvedené v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Zoznam obsahujúci informácie podľa čl. 379 ods. 1 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka je zapísaný v amsterdamskom obchodnom registri v súlade s čl. 379 ods. 5 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka.

Sumy vo finančných výkazoch materskej spoločnosti sú uvedené v eurách a zaokrúhlené na milióny, ak to nie je uvedené inak. Sumy sa nesmú sčítať kvôli zaokrúhľovaniu.

### Majetok materskej spoločnosti a súvisiace rezervy

Celková výška majetku vo finančných výkazoch materskej spoločnosti sa rovná vlastnému imaniu akcionárov (materskej spoločnosti) v konsolidovanej účtovnej závierke. Niektoré zložky majetku sa líšia z dôvodu nasledujúcich rozdielov v prezentácii výkazov materskej spoločnosti a konsolidovaných výkazov:

- Nerealizované precenenia, vrátane tých, ktoré súvisia so zabezpečením peňažných tokov v rámci konsolidovaných spoločností skupiny a ktoré sú vykázané v časti „ostatné rezervy - rezerva na preceňovanie“ v konsolidovaných výkazoch, sa vykazujú v „rezerve na podiel pridružených a spoločných podnikov“ vo výkazoch materskej spoločnosti.
- Prepočet cudzej meny v rámci konsolidovaných spoločností skupiny, ktorý sa vykazuje v časti „Ostatné rezervy - rezerva na prepočet meny“ v konsolidovaných výkazoch, sa vykazuje v „rezerve na podiel pridružených a spoločných podnikov“ vo výkazoch materskej spoločnosti.
- Precenenia investičného majetku a niektoré účasti vykázané v príjme a následne vykázané v „nerozdelenom zisku“ v konsolidovaných výkazoch sa uvádzajú v „rezerve na podiel pridružených a spoločných podnikov“ vo výkazoch materskej spoločnosti.

Zákonná rezerva sa vykazuje v sume, ktorá sa rovná podielu na výsledkoch pridružených a spoločných podnikov od ich prvého vykázaní v čistej hodnote aktív mínus výška rozdelenia ziskov, na ktoré medzitým vznikli práva. Rozdelenie ziskov, ktoré je možné bez obmedzenia vrátiť do Holandska, sa tiež odpočíta z „rezervy na podiel pridružených a spoločných podnikov“.

### Prezentácia aktív a pasív materskej spoločnosti

Prezentovanie aktív a pasív v účtovnej závierke materskej spoločnosti sa líši od ich prezentovania v konsolidovanej účtovnej závierke. V nasledujúcich tabuľkách sa nachádza zosúladenie medzi prezentovaním v účtovnej závierke materskej spoločnosti a v konsolidovanej účtovnej závierke

Prezentovanie v účtovnej závierke materskej spoločnosti a v konsolidovanej účtovnej závierke, aktíva

v mil. EUR

Účtovná závierka materskej spoločnosti

Aktíva k 31. decembru 2022	Hotovosť a zostatky na účtoch centrálnych bánk	Krátkodobé vládne cenné papiere	Pôžičky a preddavky bankám	Pôžičky a preddavky zákazníkom	Dlhové cenné papiere	Majetkové cenné papiere	Investície do pridružených a spoločných podnikov	Nehmotný majetok	Vybavenie	Ostatné aktíva	Celkom
<b>Zahrnuté v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii:</b>											
Hotovosť a zostatky na účtoch centrálnych bánk	42 013										42 013
Pôžičky a preddavky bankám			67 769								67 769
Finančné aktíva v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích											
- Obchodovateľné aktíva		6	1 105	8 906	3 941	2 395				52 769	69 121
- Neobchodovateľné deriváty										19 958	19 958
- Učené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok			425	249	3 096						3 770
- Povinne v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok			14 685	12 368	814	61					27 928
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného					13 217	1 808					15 025
Cenné papiere v amortizovanej hodnote		43			22 717						22 760
Pôžičky a preddavky zákazníkom				324 489							324 489
Investície do pridružených a spoločných podnikov							1 240				1 240
Majetok a vybavenie									817		817
Nehmotný majetok								565			565
Splatné daňové pohľadávky										203	203
Odložené daňové pohľadávky										993	993
Ostatné aktíva									11	6 477	6 488
<b>Aktíva spolu</b>	<b>42 013</b>	<b>49</b>	<b>83 985</b>	<b>346 012</b>	<b>43 784</b>	<b>4 263</b>	<b>1 240</b>	<b>565</b>	<b>828</b>	<b>80 400</b>	<b>603 139</b>

Prezentovanie v účtovnej závierke materskej spoločnosti a v konsolidovanej účtovnej závierke, Pasíva

v mil. EUR

Závazky k 31. decembru 2022	Účtovná závierka materskej spoločnosti						Celkom
	Vklady od bánk	Vklady Emitované dlhové zákazníkov	cenné papiere	Ostatné záväzky	Všeobecné rezervy	Podriadené pôžičky	
<b>Zahrnuté v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii:</b>							
Vklady od bánk	61 215						<b>61 215</b>
Vklady zákazníkov		357 078					<b>357 078</b>
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok							
- Obchodovateľné záväzky	1 724	4 238		56 389			<b>62 350</b>
- Neobchodovateľné deriváty				24 606			<b>24 606</b>
- Učenené v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	7 576	14 543	5 854			82	<b>28 055</b>
Splatné daňové záväzky				99			<b>99</b>
Odložené daňové záväzky					183		<b>183</b>
Rezervy					693		<b>693</b>
Ostatné záväzky				7 103	7		<b>7 111</b>
Emitované dlhové cenné papiere			33 672				<b>33 672</b>
Podriadené pôžičky						15 789	<b>15 789</b>
<b>Pasíva spolu</b>	<b>70 515</b>	<b>375 858</b>	<b>39 526</b>	<b>88 197</b>	<b>883</b>	<b>15 871</b>	<b>590 851</b>



# Poznámky k výkazu finančnéj situácie materskej spoločnosti

## 2 Hotovosť a zostatky na účtoch centrálnych bánk

Sumy držané v centrálnych bankách predstavujú 41 206 mil. EUR (2021: 57 143 mil. EUR). Pohyb hotovosti a zostatkov na účtoch centrálnych bánk v roku 2022 odráža riadenie likvidity spoločnosti ING.

## 3 Krátkodobé vládne cenné papiere

Medzi krátkodobé vládne cenné papiere patria holandské a medzinárodné vládne cenné papiere v hodnote 49 mil. EUR (2021: 205 mil. EUR) za spoločnosť.

## 4 Pôžičky a preddavky bankám

v mil. EUR	2022	2021
Nepodriadené pohľadávky od:		
Spoločností skupiny ING Group:	34 181	33 583
Tretie strany	46 810	38 280
	<b>80 991</b>	<b>71 864</b>
Podriadené pohľadávky od:		
Spoločností skupiny ING Group:	2 994	2 176
	<b>83 985</b>	<b>74 040</b>

## 5 Pôžičky a preddavky zákazníkom

K 31. decembru 2022 zahŕňajú pôžičky a preddavky bankám pohľadávky vo vzťahu k cenným papierom, ktoré boli nadobudnuté v rámci transakcie spätného odkúpenia vo výške 39 304 mil. EUR (2021: 33 057 mil. EUR).

<b>Pôžičky a preddavky zákazníkom</b> v mil. EUR	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Nepodriadené pohľadávky od:		
ING Groep N.V.	51	42
Spoločnosti skupiny ING Group	36 191	43 904
Tretie strany	308 367	304 856
	<b>344 610</b>	<b>348 802</b>
Podriadené pohľadávky od:		
Spoločností skupiny ING Group:	1 403	1 400

## 6 Dlhové cenné papiere

<b>Dlhové cenné papiere podľa emitenta</b> v mil. EUR	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Verejný sektor	31 088	31 395
Iné	12 696	11 920
	<b>43 784</b>	<b>43 315</b>

<b>Dlhové cenné papiere podľa registrácie</b> v mil. EUR	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Kótované	32 555	30 593
Nekótované	11 229	12 721
	<b>43 784</b>	<b>43 315</b>

## 7 Majetkové cenné papiere

	<b>346 012</b>	<b>350 202</b>
--	----------------	----------------

K 31. decembru 2022 dosahujú pohľadávky, ktoré sú súčasťou "pôžičiek a preddavkov zákazníkom" v rámci obchodného portfólia sumu 8 906 mil. EUR (2021: 8 009 mil. EUR).

Pôžičky a preddavky zákazníkom zahŕňajú pohľadávky vo vzťahu k cenným papierom, ktoré boli nadobudnuté v rámci transakcie spätného odkúpenia vo výške 20 638 mil. EUR (2021: 19 645 mil. EUR) za spoločnosť.

<b>Vyššie uvedená tabuľka zahŕňa tieto nepodriadené dlhové cenné papiere:</b> v mil. EUR	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Nepodriadené dlhové cenné papiere, ktoré emitovali:		
Tretie strany	42 949	42 594
	<b>42 949</b>	<b>42 594</b>

<b>Zmeny v dlhových cenných papieroch <sup>1</sup></b> v mil. EUR	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Počiatkový stav	34 693	34 672
Prírastky	19 105	14 907
Amortizácia	-130	-142
Zmeny v nezrealizovaných preceneniach	-2 135	-497
Úbytky a splatenia	-16 118	-15 046
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien	490	781
Iné zmeny	29	18
Konečný stav	<b>35 934</b>	<b>34 693</b>

<sup>1</sup> S vylúčením portfólia reálnej hodnoty cez hospodársky výsledok.

<b>Majetkové cenné papiere podľa registrácie</b> v mil. EUR	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Kótované	4 042	9 910
Nekótované	221	169
	<b>4 263</b>	<b>10 079</b>

Zmeny majetkových cenných papierov v reálnej hodnote cez OCI.		
v mil. EUR	2022	2021
Počiatkový stav	2 369	1 782
Prírastky	12	513
Zmeny v nezrealizovaných preceniach	-55	-98
Úbytky	-491	-12
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien	-38	192
Iné zmeny	10	-8

## 8 Investície do spoločností skupiny

Investície do spoločností skupiny				
v mil. EUR	2022		2021	
	Výška podielu (%)	Hodnota vo výkaze o finančnej situácii	Výška podielu (%)	Hodnota vo výkaze o finančnej situácii
ING België N.V.	100	9 566	100	10 001
ING Holding Deutschland GMBH	100	9 174	100	9 274
ING Bank (Australia) Limited	100	3 894	100	3 730
ING Financial Holdings Corporation	100	2 804	100	2 634
ING Bank Slaski S.A.	75	1 496	75	2 188
ING Bank A.S.	100	758	100	726
Bank Mendes Gans N.V.	100	789	100	737
ING Real Estate B.V.	100	71	100	227
ING Australia Holdings Limited	100	10	100	10
ING Corporate Investments B.V.	100	157	100	252
Ostatné (vrátane finančných spoločností)		1 539		1 562
		<b>30 257</b>		<b>31 342</b>

## 9 Investície do pridružených a spoločných podnikov

Konečný stav	<b>1 808</b>	<b>2 369</b>
--------------	--------------	--------------

Náklady alebo kúpna cena akcií v obchodnom portfóliu sa približujú ich reálnej hodnote. K 31. decembru 2022 boli náklady alebo kúpna cena akcií okrem obchodného portfólia nižšie o 1 171 mil. EUR (2021: 1 260 mil. EUR) v porovnaní s účtovnou hodnotou.

K 31. decembru 2022 zahŕňajú investície do spoločností skupiny úverové inštitúcie v hodnote 17 016 mil. EUR (2021: 17 829 mil. EUR).

K 31. decembru 2022 dosahujú kótované investície do spoločností skupiny hodnotu 1 496 mil. EUR (2021: 2 188 mil. EUR).

Zmeny v investíciách do spoločností skupiny		
v mil. EUR	2022	2021
Počiatkový stav	31 342	32 056
Splatenie kapitálovej injekcie	-226	-155
Precenenia	-788	-1 038
Výsledky od spoločností skupiny	2 193	3 029
Prijaté dividendy	-2 502	-2 232
Kapitálový vklad	14	-137
Fúzie a likvidácie	-14	-7
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien	237	-191
Iné zmeny		15
Konečný stav	<b>30 257</b>	<b>31 342</b>

Investície do pridružených a spoločných podnikov				
v mil. EUR	2022		2021	
	Výška podielu (%)	Hodnota vo výkaze o finančnej situácii	Výška podielu (%)	Hodnota vo výkaze o finančnej situácii
TMBThanachart Bank Public Company	23	1 109	23	1 208
Iné		131		147
		<b>1 240</b>		<b>1 354</b>

## 10 Nehmotný majetok

## 11 Vybavenie

Zmeny v investíciách do pridružených a spoločných podnikov		
v mil. EUR	2022	2021
Počiatkový stav	1 354	1 332
Prírastky	24	30
Podiel na výsledkoch	66	70
Prijaté dividendy	-38	-28
Úbytky	1	-10
Znehodnotenie	-192	-3
Precenenia	-7	1
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien	27	-31
Iné zmeny	5	-7
Konečný stav	<b>1 240</b>	<b>1 354</b>

Zmeny v nehmotnom majetku								
v mil. EUR	Goodwill		Softvér		Iné		Celkom	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Počiatkový stav	122	184	508	569	2	2	632	755
Prírastky			115	122			115	122
Úbytky			1				1	
Amortizácia			-155	-166			-155	-166
Znehodnotenie	-32		-17	-16			-49	-16
Rozdiely vo výmenných	-1	-61					-1	-62
Iné zmeny	25		-3	-2			23	-2
Konečný stav	<b>114</b>	<b>122</b>	<b>449</b>	<b>508</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>565</b>	<b>632</b>

Goodwill sa každoročne testuje na zníženie hodnoty.

<b>Zmeny vo vybavení</b>		
v mil. EUR	2022	2021
Počiatkový stav	901	1 062
Prírastky	139	89
Odpisy	-183	-213
Úbytky	-15	-4
Znehodnotenie	-19	-15
Zrušenie znehodnotenia	1	2

## 12 Ostatné aktíva

<b>Ostatné aktíva</b>		
v mil. EUR	2022	2021
Deriváty	72 726	34 038
Odložené daňové pohľadávky	993	364
Neuhradená daň z príjmu	203	234
Akumulované úroky a nájmy	47	41
Ostatné akumulované aktíva	484	420
Dôchodkové aktíva	515	717
Iné pohľadávky	5 431	2 957
	<b>80 400</b>	<b>38 769</b>

## 13 Vklady od bánk

## 14 Vklady zákazníkov

Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien	-2	9
Iné zmeny	7	-28
Konečný stav	<b>828</b>	<b>901</b>
Hrubá účtovná suma k 31. decembru	2 240	2 220
Akumulované odpisy k 31. decembru	-1 412	-1 319
Čistá účtovná hodnota	<b>828</b>	<b>901</b>

Deriváty zahŕňajú transakcie so spoločnosťami skupiny v hodnote 44 988 mil. EUR (2021: 16 954 mil. EUR).

Iné pohľadávky zahŕňajú sumu vo výške 3 784 mil. EUR (2021: 1 479 mil. EUR) súvisiacu s transakciami, ktoré ešte neboli vyrovnané k dátumu vyhotovenia súvahy. K 31. decembru 2022 je zahrnutá suma vo výške 655 mil. EUR (2021: 844 mil. EUR) po viac než jednom roku odo dňa zostavenia súvahy.

<b>Vklady od bánk</b>		
v mil. EUR	2022	2021
Spoločnosti skupiny ING Group	24 369	26 227
Tretie strany	46 147	65 021
	<b>70 515</b>	<b>91 247</b>

<b>Vklady zákazníkov podľa spoločností skupiny a tretích strán</b>		
v mil. EUR	2022	2021
ING Groep N.V.	49 338	40 467
Spoločnosti skupiny ING Group	12 526	18 666
Tretie strany	313 994	304 029
	<b>375 858</b>	<b>363 162</b>

Vklady zákazníkov od ING Groep N.V. zahŕňajú „neuprednostňované“ nadriadené dlhové nástroje v hodnote 37 806 mil. EUR (2021: 34 303 mil. EUR).

## 15 Ostatné záväzky

Ostatné záväzky v mil. EUR	2022	2021
Deriváty	79 360	31 948
Obchodovateľné pasíva	1 634	845
Akumulovaný úrok	18	7
Splatné náklady	984	1 274
Splatná daň z príjmu	99	112
Ostatné dane a odvody na sociálne zabezpečenie	81	64
Ostatné splatné sumy	6 021	4 910
	<b>88 197</b>	<b>39 161</b>

## 16 Všeobecné rezervy

Všeobecné rezervy v mil. EUR	2022	2021
Odložené daňové záväzky	183	553
Dôchodkové záväzky a ostatné záväzky týkajúce sa zamestnancov	7	8
Reorganizácia a presuny	237	308
Iné	456	377
	<b>883</b>	<b>1 246</b>

## 17 Podriadené pôžičky

Vklady zákazníkov podľa typu v mil. EUR	2022	2021
Sporiace účty	126 597	124 901
Kreditné zostatky na zákazníckych účtoch	149 042	144 018
Vklady firiem	47 576	45 379
Iné	52 642	48 864
	<b>375 858</b>	<b>363 162</b>

Deriváty zahŕňajú transakcie so spoločnosťami skupiny v hodnote 51 849 mil. EUR (2021: 14 499 mil. EUR).

Ostatné splatné sumy zahŕňajú sumu vo výške 4 001 mil. EUR (2021: 2 940 mil. EUR) súvisiacu s transakciami, ktoré ešte neboli vyrovnané k dátumu vyhotovenia súvahy. K 31. decembru 2022 je zahrnutá suma vo výške 249 mil. EUR (2021: 530 mil. EUR) po viac než jednom roku odo dňa zostavenia súvahy.

K 31. decembru 2022 je zahrnutá suma vo výške 232 mil. EUR (2021: 616 mil. EUR) po viac než jednom roku odo dňa zostavenia súvahy.

Podriadené pôžičku podľa spoločností skupiny a tretích strán v mil. EUR	2022	2021
Spoločnosti skupiny ING Group	16 441	15 955
Tretie strany	(570)	993
	<b>15 871</b>	<b>16 949</b>

## 18 Vlastné imanie

Majetok		
v mil. EUR	2022	2021
Základné imanie	525	525
Emisné ážio	16 542	16 542
Rezervy na preceňovanie	-862	1 617
Zákonné a povinné rezervy	361	-548
Ostatné rezervy	25 067	27 117
Nerozdelený výsledok	913	2 661
<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>42 546</b>	<b>47 914</b>

Podriadené pôžičku podľa typu		
v mil. EUR	2022	2021
Dlžobné úpisy	1 761	1 935
Súkromné úvery	14 111	15 014
	<b>15 871</b>	<b>16 949</b>

Podriadené pôžičky sú podriadené ostatným záväzkom vo vzťahu k zrušeniu ING Bank.

	Kmeňové akcie (nominálna hodnota 1,13 EUR)			
	Počet x 1 000		Sumy v mil. EUR	
	2022	2021	2022	2021
Schválený akciový kapitál	1 600 000	1 600 000	1 808	1 808
Neemitované základné imanie	1 134 965	1 134 965	1 283	1 283
<b>Emitované základné imanie</b>	<b>465 035</b>	<b>465 035</b>	<b>525</b>	<b>525</b>

V rokoch 2022 a 2021 nenastali žiadne zmeny v emitovanom základnom imaní a emisnom ážiu.

**Zmeny v rezervách na preceňovanie**  
v mil. EUR

	Rezerva na majetok na vlastné použitie	Majetkové cenné papiere v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Dlhové nástroje v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov	Rezerva na precenenie čistých aktív/závazku zo stanovených požitkov	Úverový záväzok	Celkom
<b>2022</b>							
Počiatkový stav	22	1 260	-63	292	186	-80	1 617
Nezrealizované precenenia	1	-112	-201			165	-147
Zrealizované príjmy/straty prenesené do výkazu ziskov a strát			-9				-9
Realizované precenenia preklasifikované na nerozdelený zisk		23				-15	8
Zmeny v rezerve zabezpečenia peňažných tokov				-2 200			-2 200
Zmena v čistých aktívach/závazkoch zo stanovených požitkov					-131		-131
<b>Konečný stav</b>	<b>24</b>	<b>1 171</b>	<b>-272</b>	<b>-1 908</b>	<b>55</b>	<b>70</b>	<b>-862</b>
<b>2021</b>							
Počiatkový stav	21	1 168	58	830	189	-117	2 150
Nezrealizované precenenia	1	95	-99			37	34
Zrealizované príjmy/straty prenesené do výkazu ziskov a strát			-23				-23
Realizované precenenia preklasifikované na nerozdelený zisk		-3					-3
Zmeny v rezerve zabezpečenia peňažných tokov				-538			-538
Zmena v čistých aktívach/závazkoch zo stanovených požitkov					-4		-4
<b>Konečný stav</b>	<b>22</b>	<b>1 260</b>	<b>-63</b>	<b>292</b>	<b>186</b>	<b>-80</b>	<b>1 617</b>



## Zmeny v zákonných a povinných rezervách

v mil. EUR

	Rezervy na podiel pridružených a spoločných podnikov	Rezerva na prepočet cudzej meny	Zákonné rezervy	Kapitalizovaný softvér	Celkom
<b>2022</b>					
Počiatkový stav	385	-3 488	2 103	452	-548
Výsledok za rok			161		161
Nezrealizované precenenia investícií k dispozícii na predaj a ostatné precenenia	-252				-252
Zrealizované príjmy/straty prenesené do výkazu ziskov a strát	25				25
Zmeny v rezerve zabezpečenia peňažných tokov	-701				-701
Nezrealizované precenenia majetku vo vlastnom používaní	-33				-33
Zmeny v rezerve na precenenie čistého aktíva/záväzku zo stanovených požitkov	112				112
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien a ostatné	-94	1 183			1 088
Zmeny v zložení skupiny a iné zmeny	559			-50	509
Konečný stav	<b>0</b>	<b>-2 305</b>	<b>2 264</b>	<b>402</b>	<b>361</b>
<b>2021</b>					
Počiatkový stav	1 398	-3 631	1 912	505	185
Výsledok za rok			191		191
Nezrealizované precenenia investícií k dispozícii na predaj a ostatné precenenia	-57				-57
Zrealizované príjmy/straty prenesené do výkazu ziskov a strát	-18				-18
Zmeny v rezerve zabezpečenia peňažných tokov	-1 065				-1 065
Nezrealizované precenenia majetku vo vlastnom používaní	-14				-14
Zmeny v rezerve na precenenie čistého aktíva/záväzku zo stanovených požitkov	99				99
Rozdiely vo výmenných kurzoch cudzích mien a ostatné	10	143			153
Zmeny v zložení skupiny a iné zmeny	32			-53	-21
Konečný stav	<b>385</b>	<b>-3 488</b>	<b>2 103</b>	<b>452</b>	<b>-548</b>

Rezerva na podiel pridružených a spoločných podnikov zahŕňa nasledujúce zložky: Rezerva na nedeliteľný nerozdelený zisk pridružených podnikov vo výške 938 mil. EUR (2021: 862 mil. EUR), rezerva na preceňovanie pridružených a spoločných podnikov vo výške -1 044 mil. EUR (2021: -83 mil. EUR), rezerva na prepočet cudzej meny vo výške -89 mil. EUR (2021: 5 mil. EUR) a rezerva na precenenie čistého aktíva/záväzku zo stanovených požitkov vo výške -286 mil. EUR (2021: -398 mil. EUR).

V dôsledku nárastu výnosových kriviek v roku 2022 mali úrokové swapy záporné precenenie vo výške -701 mil. EUR vykázané v rezerve na zabezpečenie peňažných tokov, ktorá je v účtovnej závierke materskej spoločnosti vykázaná ako súčasť rezervy na podiely na základnom imaní. V dôsledku tohto záporného

precenenia sa rezerva na podiel na základnom imaní stala zápornou, čo holandské právne predpisy nepovoľujú, a dopĺňa sa z nerozdeleného zisku (482 mil. EUR, zahrnuté v riadku Zmeny v zložení skupiny a iné zmeny).

Zákonné rezervy zahŕňajú nedeliteľné rezervy vo výške 2 264 mil. EUR (2021: 2 103 mil. EUR) súvisiace s bývalou spoločnosťou Stichting Regio Bank a bývalou spoločnosťou Stichting Vakbondspaarbank SPN, ktoré nemôžu byť voľne rozdelené v súlade s článkom 23 ods. 1 stanov spoločnosti.

Zmeny v hodnote zabezpečovacích nástrojov, ktoré sú označené ako zabezpečenie investícií, sú zahrnuté v riadku „kurzové rozdiely a iné“.

<b>Zmeny v iných rezervách, nerozdelenom zisku</b>		
<b>v mil. EUR</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Počiatkový stav	27 117	25 953
Prenos nerozdelených výsledkov	2 661	2 321
Dividendy	-3 684	-1 207
Opcia na zamestnanecké akcie a akciové plány	27	28
Zmeny v zložení skupiny a iné zmeny	-1 054	23
<b>Konečný stav</b>	<b>25 067</b>	<b>27 117</b>

Rezerva na zabezpečenie hotovostných tokov je v čistom vyjadrení zahrnutá do „rezervy na podiel pridružených a spoločných podnikov“. Rezerva na preceňovanie, rezerva na podiel pridružených a spoločných podnikov a rezerva na prepočet cudzej meny sa nemôže voľne rozdeľovať. Nerozdelený zisk môže byť voľne rozdelený s výnimkou sumy rovnajúcej sa zápornému zostatku v každej zo zložiek rezervy na preceňovanie, rezervy na podiel pridružených a spoločných podnikov a rezervy na prepočet cudzej meny. Nerealizované zisky a straty z derivátov, s výnimkou tých, ktoré sa použijú na zabezpečenie hotovostných tokov, sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát, a preto sú súčasťou nerozdeleného zisku a nie sú zahrnuté do rezervy na podiel pridružených a spoločných podnikov.

V súlade s požiadavkami finančného výkazníctva podľa časti 9 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka dosahuje celková suma nerozdeliteľných rezerv 8 408 mil. EUR (2021: 8 205 mil. EUR).

Pozri Poznámku 19 „Vlastné imanie“ a poznámku 48 „Riadenie kapitálu“ v konsolidovanej účtovnej závierke, ktorá obsahuje doplňujúce informácie, vrátane obmedzení ohľadom dividend a splácania kapitálu.

# Poznámky k výkazu ziskov a strát materskej spoločnosti

## 19 Čisté úrokové výnosy

Čisté úrokové výnosy v mil. EUR	2022	2021
Úrokové výnosy z pôžičiek	9 511	6 865
Výnosové úroky zo znehodnotených pôžičiek	73	59
Negatívny úrok zo záväzkov	650	1 211
Celkové výnosové úroky z pôžičiek	<b>10 233</b>	<b>8 135</b>
Úrokové výnosy z finančných aktív v reálnej hodnote cez OCI	153	101
Úrokové výnosy z finančných aktív v amortizovanej hodnote	275	210
Výnosové úroky z cenných papierov v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	763	299
Výnosové úroky z neobchodovateľných derivátov (bez účtovania zabezpečenia)	1 650	2 037
Výnosové úroky z neobchodovateľných derivátov (s účtovaním zabezpečenia)	1 091	1 129
Ostatné úrokové výnosy	17	19
Úrokové výnosy	<b>14 182</b>	<b>11 930</b>

	2022	2021
Nákladové úroky z vkladov od bánk	400	50
Nákladové úroky z vkladov zákazníkov	3 041	1 300
Nákladové úroky z dlhových cenných papierov	501	489
Nákladové úroky z podriadených pôžičiek	646	573
Nákladové úroky z cenných papierov v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	565	274
Nákladové úroky z neobchodovateľných derivátov (bez účtovania zabezpečenia)	1 869	1 846
Nákladové úroky z neobchodovateľných derivátov (s účtovaním zabezpečenia)	884	453
Ostatné úrokové náklady	41	37
Negatívny úrok z aktív	313	563
Úrokové náklady	<b>8 260</b>	<b>5 585</b>
Čisté úrokové výnosy	<b>5 922</b>	<b>6 345</b>

## 20 Investičný príjem a výsledky z úrokov z účasti

Investičný príjem a výsledku z úrokov z účasti v mil. EUR	2022	2021
Výsledky z akcií a iných cenných papierov s flexibilným výnosom	141	142
Výsledky od spoločností skupiny	2 193	3 029
Výsledky z pridružených a spoločných podnikov a iných účasti	74	70
Zníženie hodnoty pridružených a spoločných podnikov	-192	-3

## 21 Čistý príjem z poplatkov a provízií

Príjem z poplatkov a provízií v mil. EUR	2022	2021
Platobné služby	1 093	928
Obchod s cennými papiermi	205	284
Poistenie a iné sprostredkovanie	128	120
Poplatky za správu portfólia	259	259
Poskytovanie úverov	299	279
Finančné záruky a iné záväzky	301	284
Iné	118	93
	<b>2 402</b>	<b>2 248</b>

## 22 Výsledky z finančných transakcií

Výsledky z finančných transakcií v mil. EUR	2022	2021
Výsledky z portfólia obchodovania s cennými papiermi	-382	787
Výsledky z portfólia obchodovania s menami	-157	101
Výsledky z neobchodovateľných derivátov	1 742	68
Iné	-519	-484
	<b>683</b>	<b>473</b>

## 23 Výdavky na zamestnancov

2 215 3 239

### Znehodnotenie

V roku 2022 znehodnotenie vo výške 192 mil. EUR pripadá prevažne na TTB vo výške 165 mil. EUR.

Nákladu na poplatku a provízie v mil. EUR	2022	2021
Platobné služby	292	252
Obchod s cennými papiermi	107	99
Distribúcia produktov (externe)	93	76
Iné	92	75
	<b>584</b>	<b>502</b>

V roku 2022 časť Ostatné zahŕňa -288 mil. (2021: -419 mil. EUR), ktoré súvisia so zmenami v reálnej hodnote finančných derivátov určených na obchodovanie.

Výdavky na zamestnancov v mil. EUR	2022	2021
Mzdy	2 127	2 124
Náklady na sociálne zabezpečenie	252	243
Náklady na dôchodky a náklady na iné zamestnanecké požitky	294	305

## 24 Odpisy, amortizácia a znehodnotenie

Odpisy a amortizácia v mil. EUR	2022	2021
Odpisy zariadení	183	213
Amortizácia softvéru a ostatného nehmotného majetku	155	166
Znehodnotenie a zrušenie znehodnotenia	67	29
	<b>405</b>	<b>408</b>

## 25 Ostatné výdavky

## 26 Zdanenie

v mil. EUR	2022	2021
Aktuálne zdanenie	743	682
Odložené zdanenie	(91)	20
	<b>652</b>	<b>701</b>

Iné výdavky na zamestnancov	576	552
	<b>3 249</b>	<b>3 224</b>

### Odmeňovanie vrcholového manažmentu, správnej rady a dozornej rady

Pozri poznámku 46 „Spriaznené strany“ v konsolidovanej účtovnej závierke ING Bank.

Znehodnotenie za rok 2022 zahŕňa zníženie hodnoty goodwillu (32 mil. EUR, 2021: nula), softvéru (17 mil. EUR; 2021: 16 mil. EUR) a zariadení (19 mil. EUR; 2021: 15 mil. EUR).

Ostatné výdavky v mil. EUR	2022	2021
Náklady na počítače	508	481
Náklady na kancelárske priestory	110	104
Náklady na cestovanie a ubytovanie	29	9
Reklama a vzťahy s verejnosťou	141	134
Poplatky za externé poradenstvo	231	244
Regulačné náklady	609	707
Prírastok/(úbytky) v rezerve na reorganizáciu a premiestnenie	53	220
Iné	469	623
	<b>2 150</b>	<b>2 523</b>

### Zosúladienie váženého priemeru zákonnej sadzby dane z príjmu so skutočnou sadzbou dane z príjmu ING

Bank v mil. EUR	2022	2021
Výsledok pred zdanením z ďalej fungujúcich podnikov	4 319	5 471
Vážený priemer zákonnej daňovej sadzby	22,4 %	23,7 %
Vážený priemer zákonnej výšky dane	967	1 296

### Trvalé rozdiely ovplyvňujúce splatnú daň

Oslobodenie majetkovej účasti	-548	-809
Iný nezdaňovaný príjem	-16	0
Výdavky neodpočítateľné na daňové účely	191	135
Splatná daň z predtým nevykázaných súm	10	61
Štátne a miestne dane	22	32

## 27 Splatnosť niektorých aktív a pasív

### Analýza niektorých aktív a pasív podľa splatnosti

v mil. EUR	Kratšie než 1 mesiac	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac než 5 rokov	Doba splatnosti	Celkom
<b>2022</b>							
<b>Aktíva</b>							
Pôžičky a preddavky bankám	34 312	2 655	7 968	15 828	7 000	16 222	83 985
Pôžičky a preddavky zákazníkom	37 620	12 260	25 469	97 261	151 886	21 517	346 012
<b>Pasíva</b>							
Vklady od bánk	23 088	2 555	26 115	8 227	803	9 727	70 515
Vklady zákazníkov	280 922	13 288	18 392	25 870	21 459	15 926	375 858
Emitované dlhové cenné papiere	1 974	4 582	7 402	5 835	8 459	11 274	39 526
Podriadené pôžičky			760		16 243	-1 132	15 871

## 28 Aktíva, ktoré sa nedajú voľne predat'

Úpravy predchádzajúcich období	5	-17
<b>Rozdiely ovplyvňujúce odloženú daň</b>		
Vplyv na odloženú daň zo zmeny daňových sadzieb	5	10
Odložená daň z predtým nevykázaných súm	-3	-18
Odpísanie/zrušenie odpísania odložených daňových pohľadávok	21	11
<b>Skutočná výška dane</b>	<b>652</b>	<b>701</b>
Skutočná daňová sadzba	<b>15,1 %</b>	<b>12,8 %</b>

Viac informácií o zosúladení váženej priemernej zákonnej dane z príjmu so skutočnou daňou z príjmu ING Bank sa nachádza v poznámke 35 „Zdaňovanie“ v konsolidovanej účtovnej závierke ING Bank.

### Analýza niektorých aktív a pasív podľa splatnosti

v mil. EUR	Kratšie než 1 mesiac	1-3 mesiace	3-12 mesiace	1-5 rokov	Viac než 5 rokov	Doba splatnosti	Celkom
<b>2022</b>							
<b>Aktíva</b>							
Pôžičky a preddavky bankám	14 514	2 733	7 823	21 412	7 668	19 890	74 040
Pôžičky a preddavky zákazníkom	38 244	18 995	29 066	85 614	155 917	22 367	350 202
<b>Pasíva</b>							
Vklady od bánk	24 817	1 088	3 012	52 539	929	8 862	91 247
Vklady zákazníkov	279 257	15 129	8 342	18 808	20 483	21 142	363 162
Emitované dlhové cenné papiere	2 490	8 200	9 518	3 769	8 026	17 116	49 117
Podriadené pôžičky				716	15 770	463	16 949

<b>Aktíva, ktoré sa nedajú voľne predať</b>		
v mil. EUR	2022	2021
Kapitálové a dlhové nástroje	12 662	14 026
Úvery	58 336	81 926
Banky	15 932	9 236

## 29 Podmienené záväzky a iné povinnosti

<b>Podmienené záväzky podľa typu</b>		
v mil. EUR	2022	2021
Záruky	47 452	40 221
Neodvolateľné akreditívy	13 180	14 295
Ďalšie	0	0
Podmienené dlhy	<b>60 632</b>	<b>54 517</b>
Neodvolateľné prostriedky	86 259	75 606
	<b>146 891</b>	<b>130 123</b>

## 30 Ďalšie

### Záruky

ING Bank vydala záruky ako účastník kolektívnych dohôd národných bankových fondov a ako účastník požadovaných kolektívnych systémov záruk. Napríklad ING Bank N.V. poskytla záruku nemeckému Fondu ochrany vkladov („Einlagensicherungs fonds“ alebo ESF) podľa § 5 ods. 10 štatútu tohto fondu, na základe ktorej ING Bank N.V. odškodňuje Združenie nemeckých bánk Berlína voči akejkoľvek strate, ktorá by mu mohla vzniknúť v dôsledku krokov podniknutých vo vzťahu k ING Germany. ESF je systém dobrovoľnej kolektívnej záruky pre retailové úspory a vklady nad 100 000 EUR.

ING Bank N.V. vydala súpis záväzkov v súvislosti s časťou 403 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka („403 výkazy“) ako aj záruky pre tretie strany (a odporúčacie listy pre tretie strany) v obmedzenom počte prípadov. Záruky pre tretie strany sa používajú vtedy, keď má ING Bank N.V. vydať záruku veriteľovi jednej z jej dcérskych spoločností s cieľom zaručiť (finančné) plnenie danej dcérskej spoločnosti. 403 výkazov bolo vydaných pre nasledujúce holandské dcérske spoločnosti:

Ostatné aktíva	538	733
	<b>87 468</b>	<b>105 921</b>

Táto tabuľka obsahuje aktíva súvisiace s požičiavaním cenných papierov a s transakciami predaja a odkúpenia.

<b>Podmienené dlhy</b>		
v mil. EUR	2022	2021
Spoločnosti skupiny ING Group	27 902	23 260
Tretie strany	32 730	31 257
	<b>60 632</b>	<b>54 517</b>

<b>Neodvolateľné prostriedky</b>		
v mil. EUR	2022	2021
Spoločnosti skupiny ING Group	3	3
Tretie strany	86 256	75 603
	<b>86 259</b>	<b>75 606</b>

- B.V. Deelnemings- en Financieringsmaatschappij 'Nova Zembla'
- B.V. Maatschappij van Onroerende Goederen 'Het Middenstandshuis'
- Bank Mendes Gans N.V.
- BMG monumenten B.V.
- Cofiton B.V.
- Entero B.V.
- ING Bank Personeel B.V.
- ING Hubs B.V.
- ING Commercial Finance B.V.
- ING Corporate Investments B.V.
- ING Corporate Investments Mezzanine Fonds B.V.

- ING Corporate Investments Participaties B.V.
- ING Corporate Investments Structured Finance B.V.
- ING Groenbank N.V.
- ING Lease (Nederland) B.V.
- ING Sustainable Investments B.V.
- ING Vastgoed Ontwikkeling B.V.
- Nationale-Nederlanden Hypotheekbedrijf N.V.
- Nationale-Nederlanden Intervest II B.V.
- WestlandUtrecht Verzekeringen B.V.

## 31 Navrhované rozdelenie výsledkov

Výsledok za rok 2022, ktorý má k dispozícii valné zhromaždenie, by sa mal podľa návrhu rozdeliť nasledovne.

Navrhované rozdelenie výsledkov	
v mil. EUR	2022
Čistý výsledok	3 667
- Doplnenie rezerv podľa článku 24 stanov	161
- Navrhované doplnenie ostatných rezerv podľa článku 24 stanov	
- K dispozícii na rozdelenie dividend	3 506

## 32 Následné udalosti

Dňa 6. februára 2023 zasiahlo južné a stredné Turecko a severnú a západnú Sýriu ničivé zemetrasenie s viacerými následnými otrasmami, ktoré spôsobilo ľuďom veľkú tragédiu a narušilo obchodnú a hospodársku činnosť v tomto regióne. Spĺňa to kritériá následnej udalosti nevyžadujúcej si úpravu.

### Dohody týkajúce sa nárokov

Počas našej bežnej obchodnej činnosti sme uzatvorili viacero dohôd, na základe ktorých nám je poskytované odškodnenie v súvislosti s predajom našich minulých podnikov, a dohôd, ktorými sme vykonali podrobné dojednania o pridelovaní a vybavovaní nárokov.

### Daňová jednotka

ING Bank N.V. tvorí daňovú jednotku spolu s ING Groep N.V. a niekoľkými holandskými bankovými subjektmi na účely dane z príjmov právnických osôb. ING Bank N.V. a ING Groep N.V. a jej bankové dcérske spoločnosti, ktoré sú súčasťou tejto daňovej jednotky, sú spoločne a nedeliteľne zodpovedné za dane, ktoré má platiť táto daňová jednotka. Zaplatené alebo prijaté dane z príjmov právnických osôb uhrádza ING Bank N.V.

Dividendy v celkovej výške 3 506 mil. EUR boli vyplatené v máji 2022 (430 mil. EUR), auguste 2022 (1 180 mil. EUR), novembri 2022 (983 mil. EUR) a vo februári 2023 (913 mil. EUR) ako zálohové dividendy.



# Schválenie finančných výkazov materskej spoločnosti

V Amsterdame, 6. marca 2023

## Dozorná rada

G.J. (Hans) Wijers, predseda  
A.M.G. (Mike) Rees, podpredseda  
J. (Juan) Colombás  
M. (Mariana) Gheorghe  
M. (Margarete) Haase  
L.J. (Lodewijk) Hijmans van den Bergh  
H.A.H. (Herman) Hulst  
H.H.J.G. (Harold) Naus  
H.W.P.M.A. (Herna) Verhagen

## Správna rada pre bankovníctvo

S.J.A. (Steven) van Rijswijk, CEO a predseda  
T. (Tanate) Phutrakul, CFO  
L. (Ljiljana) Čortan, CRO  
P. (Pinar) Abay, vedúca pre lídrov na trhu  
A.J.M. (Andrew) Bester, vedúci pre veľkoobchodné bankovníctvo  
A. (Aris) Bogdaneris, vedúci pre vyzývateľov a rastové trhy a vedúci pre maloobchodné bankovníctvo  
R.H.E. (Ron) van Kemenade, hlavný manažér zodpovedný za technológie  
M.A. (Marnix) van Stiphout, hlavný manažér zodpovedný za operácie a hlavný manažér zodpovedný za transformáciu

# Independent auditor

Pre: Valné zhromaždenie akcionárov a dozornú radu ING Bank N.V.

## Správa o audite účtovnej závierky za rok 2022 zahrnutej do výročnej správy

### Náš názor

Sme toho názoru, že:

- sprievodná konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz o finančnej situácii spoločnosti ING Bank N.V. k 31. decembru 2022 a o jej výsledku a jej peňažných tokoch za rok ukončený v daný deň v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva tak, ako ich schválila Európska únia (EU-IFRS), a v súlade s časťou 9 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka,
- sprievodné finančné výkazy materskej spoločnosti poskytujú pravdivý a verný obraz o finančnej situácii ING Bank N.V. k 31. decembru 2022 a o jej výsledku za rok ukončený v daný deň v súlade s časťou 9 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka.

### Čo sme overovali

Overili sme finančné výkazy za rok 2022 spoločnosti ING Bank N.V. („spoločnosť“ alebo „ING Bank“) so sídlom v Amsterdame. Tieto finančné výkazy zahŕňajú konsolidovanú účtovnú závierku a finančné výkazy materskej spoločnosti.

Konsolidovaná účtovná závierka obsahuje:

- 1 konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2022
- 2 nasledujúce konsolidované výkazy za rok 2022: výkaz ziskov a strát, výkazy komplexného výsledku, zmeny vlastného imania a peňažných tokov
- 3 poznámky obsahujúce zhrnutie významných účtovných zásad a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Finančné výkazy spoločnosti zahŕňajú:

- 1 výkaz o finančnej situácii materskej spoločnosti k 31. decembru 2022
- 2 výkaz ziskov a strát materskej spoločnosti a výkaz zmien vlastného imania za rok 2022
- 3 poznámky obsahujúce zhrnutie účtovných zásad a ďalšie vysvetľujúce informácie.

### Východisko pre náš názor

Audit sme vykonali v súlade s holandským právom, vrátane holandských auditorských štandardov. Naše úlohy podľa týchto štandardov sú ďalej popísané v časti „Naše úlohy vo vzťahu k auditu účtovnej závierky“ v našej správe.

Sme nezávislí od ING Bank N.V. v súlade so zákonom Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO, etický kódex pre profesionálnych účtovníkov, nariadenie s ohľadom na nezávislosť) a ďalšími relevantnými nariadeniami o nezávislosti v Holandsku. Okrem toho sme dodržiavali Verordening gedrags- en beroepsregels (VGBA, holandský etický kódex).

Naše auditorské postupy sme navrhli v kontexte nášho auditu účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho stanoviska k nej. V tomto kontexte sme sa zaoberali informáciami týkajúcimi sa podvodov, nedodržiavania zákonov a iných právnych predpisov, nepretržitého trvania činnosti, rizík súvisiacich s klímou a kľúčových záležitostí auditu a k týmto záležitostiam nepredkladáme samostatný názor alebo záver.

Sme presvedčení o tom, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor.

### Informácie na podporu nášho stanoviska

## Zhrnutie

### Významnosť

- Významnosť skupiny 250 mil. EUR (2021: 250 mil. EUR).
- 4,5% zisk z pokračujúcich činností pred zdanením (2021: 3,7 % zisk z pokračujúcich činností pred zdanením).

### Audít skupiny

- 83% zisku z pokračujúcich činností pred zdanením bolo auditovaných audítorskými postupmi, ktoré vykonali audítori jednotlivých zložiek (2021: 81%).
- 92% celkových aktív bolo auditovaných audítorskými postupmi, ktoré vykonali audítori jednotlivých zložiek (2021: 87%).

### Riziká súvisiace s podvodmi, nedodržiavaním zákonov a iných právnych predpisov, nepretržitým

- Riziká súvisiace s podvodmi a nedodržiavaním zákonov a iných právnych predpisov: do nášho auditu sme zahrnuli všadeprítomné predpokladané riziko podvodu spočívajúce v prekonaní kontrolných mechanizmov zo strany vedenia a riziko podvodu spočívajúce v prekonaní kontrolných mechanizmov zo strany vedenia, konkrétne v súvislosti s tvorbou kolektívnych rezerv na úverové straty.
- Riziká súvisiace s nepretržitým trvaním činnosti: nebolo identifikované žiadne riziko súvisiace s nepretržitým trvaním činnosti.

### Najdôležitejšie záležitosti vyplývajúce z auditu

- Hodnotenie očakávaných úverových strát z pôžičiek a preddavkov zákazníkom a pôžičiek a preddavkov bankám
- Riziko nenáležitého prístupu k IT systémom alebo ich zmien.

### Stanovisko

Bez výhrad

### Významnosť

Na základe nášho odborného úsudku sme stanovili významnosť pre ročnú závierku ako celok na 250 mil. EUR (2021: 250 mil. EUR). Významnosť je určená s ohľadom na zisk z pokračujúcich činností pred zdanením a predstavuje 4,5 % (2021: 3,7 %) z daného zostatku. Zisk z pokračujúcich činností pred zdanením považujeme za najvhodnejšie referenčné kritérium na základe nášho hodnotenia všeobecných informačných potrieb používateľov účtovnej závierky a vzhľadom na to, že ING Bank je účtovná jednotka zameraná na dosahovanie zisku. Tiež sme zohľadnili nesprávnosti resp. možné nesprávnosti, ktoré sú podľa nášho názoru významné pre užívateľov účtovnej závierky z kvalitatívnych dôvodov.

S výborom pre audit dozornej rady sme sa dohodli na tom, že nesprávnosti zistené počas nášho auditu prevyšujúce 12,5 mil. EUR (2021: 12,5 mil. EUR) mu budú oznámené, rovnako ako menšie nesprávnosti, ktoré podľa nášho názoru musia byť oznámené z kvalitatívnych dôvodov.

### Rozsah auditu skupiny

ING Bank je vedúcou bankou skupiny subjektov. Finančné informácie o tejto skupine sú uvedené v konsolidovanej účtovnej závierke ING Bank.

ING Bank je rozdelená do 6 segmentov: Retail Netherlands, Retail Belgium, Retail Germany, Retail Other (iné retailové subjekty), Wholesale Banking (korporátne bankovníctvo) a Corporate Line Banking (korporátne línia bankovníctva), z ktorých každý zahŕňa viacero právnických osôb a/alebo pokrýva rôzne krajiny.

Keďže máme konečnú zodpovednosť za audit skupiny, sme zodpovední za riadenie, dohľad a vykonávanie auditu skupiny. V tejto súvislosti sme stanovili charakter a rozsah audítorských postupov, ktoré majú byť realizované pre jednotky tejto skupiny alebo tzv. prvky.

Náš audit skupiny sa zamerá najmä na významné zložky. Tieto zložky sú buď individuálne finančne významné vzhľadom na ich relatívnu veľkosť v skupine alebo preto, že sme pri jednom alebo viacerých zostatkoch týchto subjektov zistili značné riziko významnej nesprávnosti.

Okrem toho sme do nášho auditu skupiny zahrnuli niektoré ďalšie nevýznamné zložky, aby sme dostatočne pokryli všetky významné zostatky.

Toto viedlo k úplnému alebo špecifickému auditu 41 zložiek zo 17 krajín z celého sveta. Vďaka tomuto prístupu sa pokrylo 83 % zisku z pokračujúcich činností pred zdanením a 92 % celkových aktív. Pre zvyšných 17 % zisku z pokračujúcich činností pred zdanením a zvyšných 8 % celkových aktív sa vykonali postupy



na úrovni skupiny vrátane analytických postupov s cieľom potvrdiť, že naše určenie rozsahu pôsobnosti zostalo počas celého auditu primerané.

Konsolidáciu prvkov skupiny, zverejnené informácie v ročných účtovných zvierkach a niektoré účtovné témy, ktoré sa vykonávajú na úrovni skupiny, ďalej riešili audítori vykonávajúci audit skupiny. Postupy audítorov vykonávajúcich audit skupiny zahŕňali okrem iného vecné postupy týkajúce sa majetku a účtovania hyperinflácie a niektorých prvkov procesu tvorby rezerv na očakávané úverové straty.

Vo všetkých zložkách, pre ktoré sa uplatňuje skupinové vykazovanie, vykonávajú audit členské firmy spoločnosti KPMG. Poslali sme podrobné pokyny k auditu všetkým audítorom zložiek, ktoré sa týkajú významných oblastí, ako sú identifikované riziká významných nesprávností na úrovni skupiny, a ďalej sme stanovili informácie, ktoré sa majú oznamovať audítorom vykonávajúcim audit skupiny.

Vykonalí sme návštevy na mieste s miestnym manažmentom a miestnymi audítorskými tímami, ako aj preskúmanie spisov v Holandsku, Belgicku, Nemecku, Taliansku, Luxembursku, Poľsku, Južnej Kórei a Turecku. V USA a Austrálii sme vykonalí kontrolu spisov na diaľku. V priebehu roka sme navštívili Singapur a Austráliu, kde sme sa stretli s miestnym manažmentom a miestnymi audítorskými tímami, aby sme prediskutovali návrh a priebeh ich audítorskej práce.

Pre všetky zložky, ktoré patria do rozsahu auditu skupiny, sme usporiadali výročnú plánovaciu konferenciu v Holandsku. Bolo to prvýkrát po období pandémie COVID-19. Audítori našich zložiek boli o aktuálnom vývoji priamo informovaní finančným riaditeľom banky, riaditeľom CRO banky, globálnym vedúcim pre udržateľnosť a vedúcim CSI. Okrem toho sme mali konferenčné hovory s audítorskými tímami týchto zložiek a zúčastnili sme sa záverečných stretnutí s vedením zložiek v Holandsku, Belgicku a Nemecku. Počas týchto stretnutí a telefonátov sa podrobne hovorilo o plánovaní, hodnotení rizík, vykonaných postupoch, zisteniach a pozorovaniach oznámených audítorovi skupiny a vykonala sa ďalšia práca, ktorú audítori vykonávajúci audit skupiny považovali za potrebnú.

Audítori vykonávajúci audit skupiny stanovil úrovne významnosti zložiek v rozpätí od 20 mil. EUR do 95 mil. EUR, a to na základe kombinácie relatívnej veľkosti a rizikového profilu finančných výkazov daných zložiek v rámci skupiny, s cieľom znížiť združené riziko na prijateľnú úroveň.

Na základe vykonania vyššie uvedených postupov a doplňujúcich postupov na úrovni skupiny sme dokázali získať dostatočné a primerané audítorské dôkazy o finančných informáciách ING Bank, aby sme si dokázali vytvoriť názor na konsolidovanú účtovnú zvierku.

Naše postupy opísané vyššie možno zhrnúť takto:

### Zisk z pokračujúcich činností pred zdanením

83%

Auditované audítorskými postupmi, ktoré vykonalí audítori jednotlivých

17%

Auditované doplňujúcimi audítorskými postupmi, ktoré sa

### Aktíva celkom

92%

Auditované audítorskými postupmi, ktoré vykonalí audítori jednotlivých

8%

Auditované doplňujúcimi audítorskými postupmi, ktoré sa

### Audítorská reakcia na riziko podvodu a nedodržavania zákonov a nariadení

#### Úvod

V kapitolách „Stratégia a výkonnosť“ a „Riadenie rizík - nefinančné riziká a riziko spojené s dodržiavaním predpisov“ výročnej správy a v poznámke 42 k účtovnej zvierke správna rada pre bankovníctvo opisuje svoje postupy týkajúce sa rizika podvodu a nedodržavania zákonov a predpisov. V správe dozornej rady je opísané posúdenie týchto tém výborom pre riadenie rizík.

V rámci nášho auditu sme získali poznatky o spoločnosti a jej podnikateľskom prostredí a posúdili sme koncepciu a implementáciu, a ak sme to považovali za vhodné, otestovali sme prevádzkovú účinnosť vnútorných kontrol spoločnosti, ktoré zmierňujú riziko podvodu a riziko spojené s dodržiavaním predpisov.

Naše postupy zahŕňali okrem iného posúdenie etického kódexu spoločnosti, postupu oznamovania protispoločenskej činnosti a jej postupov na vyšetrovanie náznakov možného podvodu a nedodržovania predpisov. Okrem toho sme vykonali príslušné zisťovania u vedenia, dozornej rady a ďalších relevantných funkcií, ako napríklad u generálneho právneho poradcu a vedúceho oddelenia pre dodržiavanie predpisov a interný audit.

Pri vykonávaní týchto postupov sme zapojili našich forenzných špecialistov.

V rámci našich audítorských postupov sme:

- získali poznatky o tom, ako spoločnosť využíva informačné technológie (IT) a aký vplyv majú IT na účtovnú závierku, vrátane možnosti, že incidenty kybernetickej bezpečnosti môžu mať významný vplyv na účtovnú závierku;
- posúdili sme iné funkcie, ktoré zastávajú členovia správnej rady pre bankovníctvo a/alebo iní zamestnanci, a venovali sme osobitnú pozornosť postupom a riadeniu/splneniu požiadaviek vzhľadom na možné konflikty záujmov;
- vyhodnotili interné správy oddelenia pre dodržiavanie predpisov a vnútorný audit a správy z vyšetrovaní, kde sme hľadali náznaky možných podvodov a porušovania predpisov;
- vyhodnotili korešpondenciu s dozornými a regulačnými orgánmi, ako aj zákonné spisy.

### **Nedodržovanie zákonov a nariadení**

Vykonali sme postupy s cieľom získať prehľad o právnych a regulačných rámcoch, ktoré sa vzťahujú na spoločnosť, a identifikovali sme nasledujúce oblasti, ktoré by s najväčšou pravdepodobnosťou mohli mať významný vplyv na účtovnú závierku:

- právne predpisy týkajúce sa prania špinavých peňazí a financovania terorizmu;
- sankčné zákony;
- právne predpisy týkajúce sa ochrany údajov;
- právne predpisy týkajúce sa podvodov, korupcie a boja proti podplácaniu; a
- nariadenia Európskej centrálnej banky a Holandskej centrálnej banky o obozretnosti a dohlade.

Pokiaľ ide o celobankový program zlepšovania „Poznaj svojho klienta“ (program KYC) uvedený v správe správnej rady s cieľom zlepšovať správu, systémy a nástroje týkajúce sa náležitej starostlivosti v súvislosti so zákazníkmi a

monitorovania transakcií, informovali sme sa u vyššieho vedenia, hlavného právneho poradcu, vedúceho oddelenia pre dodržiavanie predpisov a vedúceho pre vnútorný audit.

Preskúmali sme správy o pokroku v súvislosti s programom KYC a vyhodnotili a prediskutovali správy z interného auditu v súvislosti s dodržiavaním predpisov. Spolu s naším forezným špecialistom sme navštívili aj jedno z centier spoločnosti na Slovensku. Toto centrum vykonáva činnosti hĺbkovej kontroly klientov a monitorovania transakcií v mene mnohých spoločností ING Bank. Prehľadili sme si poznatky o práci vykonávanej v tomto stredisku.

Konštatovali sme, že program na zlepšenie KYC dosiahol v roku 2022 ďalší pokrok a finalizácia programu na zlepšenie KYC si bude naďalej vyžadovať neustálu pozornosť vedenia, výboru pre audit a dozornej rady.

Vyhodnotili faktory rizika podvodu a nedodržovania predpisov s cieľom zvážiť, či tieto faktory naznačujú riziko významnej nesprávnosti v účtovnej závierke.

### **Vykazovanie výnosov (predpokladané riziko)**

Posúdili sme predpokladané riziko podvodu pri vykazovaní výnosov. Rozdelili sme výnosy a zvážili sme úrokové výnosy, príjmy z poplatkov a provízií, výsledky oceňovania a čisté príjmy z obchodovania a ostatné výnosy. Zvážili sme relatívnu veľkosť a povahu týchto kategórií príjmov a na základe toho sme sa zamerali na úrokové výnosy a príjmy z poplatkov a provízií. Pri oboch kategóriách výnosov sme posúdili zloženie týchto výnosov, pričom sme zohľadnili homogénnosť, rutinné alebo nerutinné charakteristiky, či existuje neistota odhadu pri vykazovaní výnosov, či existuje významná účasť spriaznených strán a či existuje zložitost' súvisiaceho vykazovania.

Na základe týchto postupov sme prišli k záveru, že riziko podvodu je irelevantné, pretože účtovanie úrokových výnosov a príjmu z poplatkov a provízií je založené najmä na automaticky vytváraných prírastkoch na základe statických údajov získavaných zo zdrojových systémov, a preto obsahujú bežné transakcie, ktoré nie sú predmetom úsudku vedenia. V dôsledku toho sme nezistili motiváciu ani tlak na členov správnej rady pre bankovníctvo, aby dosahovali určité výsledky alebo konkrétne ciele v oblasti finančných príjmov, a zdá sa, že v tejto oblasti existuje len obmedzená vnímaná možnosť spáchať závažný podvod.

Na základe vyššie uvedeného a audítorských štandardov sme identifikovali tieto riziká podvodu, ktoré sú relevantné pre náš audit a zareagovali sme takto:

### **Obchádzanie kontrol zo strany vedenia (predpokladané riziko)**

Vedenie má jedinečnú pozíciu na manipulovanie s účtovnými záznamami a prípravu podvodných finančných výkazov obchádzaním kontrol, ktoré inak podľa všetkého účinne fungujú, ako je nahlasovanie fiktívnych záznamov v denníku. Hoci sa miera rizika obchádzania kontrol zo strany vedenia môže pre každý subjekt líšiť, toto riziko je stále prítomné vo všetkých subjektoch aj na úrovni ING Bank. Riziko podvodu sa vzhľadom na jeho povahu považuje za významné audítorské riziko.

Vyhodnotili sme návrh a realizáciu a ak sme to považovali za primerané, otestovali sme prevádzkovú účinnosť interných kontrol, ktoré zmierňujú riziká podvodu, ako sú procesy súvisiace so záznamami v denníku a odhady súvisiace s rezervami na úverové straty.

Vykonalí sme analýzu údajov vysokorizikových účtovných zápisov a vyhodnotili sme kľúčové odhady a úsudky z hľadiska zaujatosti vedenia podniku. Ak sme prostredníctvom našej dátovej analytiky zistili prípady neočakávaných záznamov v denníku alebo iných rizík, vykonalí sme ďalšie audítorské postupy na riešenie každého zisteného rizika vrátane testovania transakcií späť k zdrojovým informáciám.

Do nášho auditu sme zahrnuli prvky nepredvídateľnosti vrátane zmien v našich vysokorizikových kritériách, ktoré sme uplatnili na testovanie záznamov v denníku, zmeny načasovania audítorských postupov vrátane testovania kontrol a návštevy vzdialeného subjektu (Južná Kórea).

### **Obchádzanie kolektívnej tvorby rezerv na úverové straty (ECL) zo strany vedenia**

S ohľadom na riziko podvodu v súvislosti s tým, že vedenie môže zrušiť výsledky rezervy na očakávané úverové straty, pozri najdôležitejšie záležitosti vyplývajúce z auditu „hodnotenie očakávaných úverových strát z pôžičiek a preddavkov zákazníkom a pôžičiek a preddavkov bankám“.

Svoje hodnotenie rizík, audítorské reakcie a výsledky sme oznámili správnej rade pre bankovníctvo a výboru dozornej rady pre audit. Naše hodnotenie postupov vykonaných v súvislosti s podvodmi a porušovaním zákonov a právnych predpisov nevedli k určeniu inej najdôležitejšej záležitosti vyplývajúcej z auditu.

Naše audítorské postupy neodhalili náznaky a/alebo dôvodné podozrenie na podvod a nedodržiavanie predpisov, ktoré by sa považovali za významné pre náš audit.

### **Reakcia auditu na nepretržitú činnosť**

Správna rada pre bankovníctvo vykonala posúdenie nepretržitosti činnosti a nezistila žiadne riziká týkajúce sa nepretržitosti činnosti. Naše hlavné postupy na vyhodnotenie posúdenia správnej rady pre bankovníctvo boli tieto:

- zvážili sme, či posúdenie rizík týkajúcich sa nepretržitosti činností správnou radou pre bankovníctvo zahŕňa všetky relevantné informácie, ktoré v dôsledku nášho auditu máme;
- analyzovali sme finančné postavenie spoločnosti na konci roka a porovnali sme ho s predchádzajúcim finančným rokom z hľadiska ukazovateľov, ktoré by mohli naznačiť riziká týkajúce sa nepretržitosti činnosti;
- skontrolovali sme dokumentáciu záťažového testovania ekonomickej a regulačnej kapitálovej pozície, ktoré vykonal manažment v priebehu roka;
- preskúmali sme regulačnú korešpondenciu, aby sme pochopili kapitálové a likviditné postavenie spoločnosti, ktoré je základom posúdenia predpokladu nepretržitosti činnosti pre finančné vykazovanie zo strany vedenia.

Výsledok našich postupov posúdenia rizík nám nedal dôvod vykonať doplňujúce audítorské postupy, pokiaľ ide o posúdenie nepretržitosti činnosti správnou radou pre bankovníctvo.

### **Audítorská reakcia na riziká súvisiace s klímou**

Pri plánovaní nášho auditu sme zvážili potenciálny vplyv rizík vyplývajúcich zo zmeny klímy na podnikanie spoločnosti a jej účtovnú závierku. Spoločnosť uviedla svoje záväzky a ambície týkajúce sa zmeny klímy v kapitole „Stratégia a výsledky“ („Dôraz na udržateľnosť“) výročnej správy. Cieľom spoločnosti je dosiahnuť emisnú neutralitu jej vlastnej činnosti, nasmerovať uhlíkovo najnáročnejšie časti úverového portfólia k emisnej neutralite do roku 2050 alebo skôr a financovať a poskytovať poradenstvo konkrétnym klientom v súlade s emisne neutrálnym hospodárstvom.

Vedenie spoločnosti rozsiahlo posúdilo, ako by riziká a príležitosti súvisiace s klímou a vlastné záväzky a ambície spoločnosti mohli mať významný vplyv na jej podnikanie alebo by mohli vyvolať potrebu prispôsobiť jej stratégiu a operácie.

Vedenie zvážilo vplyv prechodných aj fyzických rizík na účtovnú závierku v súlade s platným rámcom finančného výkazníctva, konkrétne očakávané úverové straty z úverov a preddavkov, ako sa uvádza v kapitole „Riadenie rizík - environmentálne riziko, sociálne riziko a riziko spojené so správou“ a v časti „Riadenie rizík - klimatické a environmentálne riziká v modeloch IFRS9“ výročnej správy. Vedenie zverejnilo úvahy, ktoré majú priamy vplyv na časti účtovnej závierky, ako aj strednodobé až dlhodobé rizikové faktory, ktoré nemajú významný priamy vplyv na účtovnú závierku za rok 2022.

Vedenie pripravilo účtovnú závierku vrátane posúdenia, či boli dôsledky vyplývajúce z rizík súvisiacich s klímou a záväzky a ambície primerane zaúčtované a zverejnené. V správe dozornej rady je zohľadnené zapojenie výboru pre audit a výboru ESG do dohľadu nad procesom zostavovania finančných výkazov v súvislosti s rizikami súvisiacimi s klímou.

Správna rada pre bankovníctvo je zodpovedná za analýzu vplyvu rizík súvisiacich s klímou na pokračovanie podnikania a operácií spoločnosti a na účtovnú závierku.

V rámci nášho auditu sme vykonali posúdenie vplyvu klimatických rizík, záväzkov a ambícií spoločnosti v súvislosti so zmenou klímy na účtovnú závierku a náš auditorský prístup. Pritom sme vykonali nasledujúce kroky:

- Na pochopenie procesov vedenia na pozadí podnikania a činnosti ING:
  - uskutočnili sme rozhovory so správnou radou pre bankovníctvo a ostatnými členmi vyššieho vedenia a skontrolovali sme príslušné dokumenty, aby sme pochopili hodnotenie vedenia týkajúce sa potenciálneho vplyvu rizík a príležitostí súvisiacich s klímou na finančné výkazy spoločnosti a pripravenosť spoločnosti na túto skutočnosť;
  - pýtali sme sa na túto tému členov výboru ESG a výboru pre audit dozornej rady;
  - prečítali sme si zápisnice zo zasadnutí správnej rady pre bankovníctvo a dozornej rady. Preskúmali sme aj korešpondenciu s regulačnými orgánmi, aby sme získali predstavu o hodnotení klimatického rizika vedením a s ním súvisiacim riadením rizík;
  - vykonali sme analýzu vonkajšieho prostredia a získali sme prehľad o príslušných témach a otázkach udržateľnosti, ktoré sú pre ING relevantné;
  - získali sme prehľad o tom, či na spoločnosť môžu mať vplyv súčasné a/alebo budúce predpisy, ako napríklad predpisy o emisiách skleníkových plynov, potenciálne zvýšenie daní na súčasné produkty a budúce povinnosti podávania správ o klíme.
- Vyhodnotili sme faktory rizika podvodu súvisiaceho s klímou pri vykazovaní nevhodných informácií o rizikách súvisiacich s klímou a tlaky na vedenie, aby splnilo ciele v oblasti klímy, keďže tieto ciele sú spojené s odmeňovaním správnej rady pre bankovníctvo.
- Využili sme našich odborníkov na problematiku klimatických zmien, aby nám pomohli pochopiť, ako môžu riziká súvisiace s klímou a tlaky na vedenie v súvislosti s plnením klimatických cieľov a príležitostí ovplyvniť spoločnosť a jej účtovníctvo v účtovnej závierke za bežný rok.
- Využili sme našich odborníkov na problematiku klimatických zmien a odborníkov na modelovanie, aby sme pomohli pochopiť, aký vplyv majú riziká súvisiace s klímou na odhad očakávaných úverových strát vrátane modelov úverového rizika, ako ich určila spoločnosť.

Na základe vyššie uvedených postupov sme dospeli k záveru, že riziká súvisiace s klímou nemajú významný vplyv na účtovnú závierku za rok 2022 v súlade s požiadavkami Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EU-IFRS) a s časťou 9 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka a nemajú vplyv na naše najdôležitejšie záležitosti vyplývajúce z auditu.

Okrem toho sme sa oboznámili s „Ďalšími informáciami“ týkajúcimi sa rizík súvisiacich s klímou, ktoré sú súčasťou výročnej správy, a zvažili sme ich významný súlad s účtovnou závierkou, našimi poznatkami získanými počas auditu, ako je uvedené vyššie, a našimi poznatkami získanými iným spôsobom.

### **Najdôležitejšie záležitosti vyplývajúce z auditu**

Najdôležitejšie záležitosti vyplývajúce z auditu sú tie záležitosti, ktoré boli podľa nášho odborného úsudku najdôležitejšie pri našom audite účtovnej závierky. Najdôležitejšie záležitosti vyplývajúce z auditu sme oznámili výboru pre audit dozornej rady. Tieto najdôležitejšie záležitosti vyplývajúce z auditu neposkytujú komplexný obraz o všetkých riešených záležitostiach.

### **Hodnotenie očakávaných úverových strát z pôžičiek a preddavkov zákazníkom a pôžičiek a preddavkov bankám** **Opis**

Ako sa uvádza v časti „Úverové riziko“ na stranách 64 až 96 a v poznámke 3 a poznámke 7 v konsolidovanej účtovnej závierke, k 31. decembru 2022 predstavovali úvery a preddavky poskytnuté zákazníkom 636 miliárd EUR a úvery a preddavky bankám 35 miliárd EUR. Tieto pôžičky a preddavky sa oceňujú v zostatkovej hodnote zníženej o očakávané úverové straty („ECL“) vo výške 6,0 mld. EUR.

Vedenie odhadlo ECL pomocou troch prvkov:

pravdepodobnosť zlyhania (PD), strata v prípade zlyhania (LGD) a expozícia pri zlyhaní (EAD). Vedenie uplatnilo na budúcnosť orientované ekonomické scenáre s príslušnými váhami. Príslušné makroekonomické faktory zahŕňajú hrubý domáci produkt (HDP), index cien nehnuteľností na bývanie (HPI) a mieru nezamestnanosti. Nedávne ekonomické podmienky sú mimo hraníc minulých skúseností použitých na vytvorenie metódik modelov ECL a vedú k väčším neistotám pri odhadovaní ECL. Tieto neistoty sa riešia prekrytiami úsudku vedenia.

## Naša reakcia

Posúdenie ECL z pôžičiek a preddavkov zákazníkom a pôžičiek a preddavkov bankám sme identifikovali ako jednu z najdôležitejších záležitostí vyplývajúcich z auditu z dôvodu významného a komplexného úsudku auditorov a špecializovaných zručností a poznatkov potrebných na vyhodnotenie týchto prvkov celkového odhadu ECL:

- Úsudky použité na tvorbu PD, LGD, EAD vrátane posúdení očakávaných budúcich peňažných tokov z obnovy individuálnych rezerv na úvery, ktorých hodnota sa znížila, určených na základe modelu alebo manuálne.
- Používanie na budúcnosť orientovaných makroekonomických predpovedí v ECL vrátane HDP, HPI a miery nezamestnanosti.
- Dôsledná identifikácia a uplatňovanie kritérií výrazného zvýšenia úverového rizika („SICR“) v podmienkach zvýšenej neistoty a zhoršenia makroekonomického prostredia a geopolitickej situácie.
- Výpočet prekrytí vedenia s ECL určenou modelmi v dôsledku zvýšenej neistoty makroekonomického výhľadu v globálnej ekonomike. Tieto prekrytia vedenia zahŕňali úpravy na základe hospodárskych sektorov v Holandsku, úpravy vplyvu druhého rádu pre veľkoobchodné bankovníctvo aj maloobchodné bankovníctvo a prekrytia hypotekárnych úverov na bývanie.

Základné postupy, ktoré sme vykonali v súvislosti s touto najdôležitejšou záležitosťou vyplývajúcou z auditu, zahŕňali nasledovné.

- Vyhodnotili sme návrh a otestovali prevádzkovú účinnosť istých interných kontrol v súvislosti s procesom ECL pre úvery a preddavky zákazníkom a úvery a preddavky bankám. To zahŕňalo kontroly súvisiace s predpokladmi (vrátane PD, LGD, EAD, EAD a makroekonomických prognóz), prehodnotenie výsledkov modelov, uplatnenie definície zlyhania, aktualizovanie minulých údajov, správy a monitorovania ECL, zosúladenia, určenie ratingov úverového rizika, odhadované budúce peňažné toky individuálnych úverových rezerv pri obnove a prekrytia vedenia v ECL určovanej podľa modelov.
- Zapojili sme odborníkov na úverové riziko so špecializovanými zručnosťami a vedomosťami, ktorí pomáhali pri hodnotení predpokladov na určenie parametrov PD, LGD a EAD v modeloch používaných spoločnosťou na určenie spoločných rezerv vrátane vyhodnotenia prekalibrovaných a upravených modelov úverového rizika. To zahŕňalo vykonanie spätného testovania istých modelov na vyhodnotenie súčasnej výkonnosti modelov. Okrem toho sme testovali prekrytia vedenia zaznamenané v ECL vrátane úprav na základe hospodárskeho sektora v Holandsku, úprav vplyvu druhého rádu pre veľkoobchodné bankovníctvo aj maloobchodné bankovníctvo a prekrytí

hypotekárnych úverov na bývanie. Pri tvorbe našich záverov sme zvažili vplyv týchto prekrytí na výpočty modelov a výsledky.

- Zapojili sme ekonomických odborníkov so špecializovanými zručnosťami a poznatkami, ktorí pomáhali pri hodnotení metodológie spoločnosti na určenie makroekonomických prognóz používaných pri ECL. Otestovali sme racionálnosť prognóz vedenia v porovnaní s externými kritériami a našimi vlastnými internými prognózami.
- Zapojili sme podnikových odborníkov na financie so špecializovanými zručnosťami a vedomosťami, ktorí pomohli skúmať metodológie, peňažné toky a hodnoty zábezpek používané pri posúdení očakávaných budúcich peňažných tokov individuálnych rezerv na úvery pre znehodnotenú úverovú obnovu. Overili sme používanie scenárov obnovy zo strany vedenia a očakávaných peňažných tokov so zvážením odvetvových trendov a porovnateľných kritérií, prepočítali sme sumy pri obnove a vykonali zosúladenia.
- vyhodnotili sme určenie SICR pri úveroch, a to overením rozsahu kritérií vedenia používaných pri vykonávaní hodnotení, konzistentného uplatňovania prahových hodnôt uplatnených pri každom kritériu a schopnosti kritérií určiť SICR pred úverovým znehodnotením.
- Posúdili sme, či zverejnené údaje o riadení úverového rizika primerane odrážajú a riešia neistoty, ktoré existujú pri určovaní ECL.

## Naše pozorovania

Na základe vykonaných postupov sme zistili, že celkové hodnotenie vedenia v súvislosti s oceňovaním úverov a preddavkov zákazníkom a bankám je v rámci prijateľného rozsahu a bolo náležite zverejnené v poznámke 3 a poznámke 7 k účtovnej závierke.

## Riziko nenáležitého prístupu k informačným technológiám a systémom alebo ich zmien

### Opis

Kontinuita operácií ING Bank je do veľkej miery závislá na jej IT prostredí. Nenáležitý prístup alebo zmeny v aplikácii alebo podpornej infraštruktúre by mohli ohroziť nepretržitosť operácií ING Bank a spoľahlivosť finančných údajov. IT prostredie ING Bank sa časom vyvíja. Jedna z týchto zmien sa týka zavádzania automatizácie na podporu vykonávania kontrol v súvislosti s riadením prístupu používateľov a riadením zmien.

Vzhľadom na uvedené skutočnosti považujeme fungovanie IT systémov relevantných pre finančné výkazníctvo a súvisiace vnútorné kontroly za najdôležitejšiu záležitosť vyplývajúcu z auditu.



## Naša reakcia

Náš auditorský prístup závisí do veľkej miery od efektívnosti automatizovaných kontrol, a preto sú zavedené postupy na testovanie o.i. kontrol prístupu a riadenia zmien cez informačné systémy. Vzhľadom na technické charakteristiky informačných technológií v tejto časti auditu tvoria audítori IT neoddeliteľnú súčasť našej skupiny audítorov. V rámci nášho hodnotenia rizík a návrhu prístupu k IT auditu sme:

- preskúmali rámec správy IT organizácií ING Bank, všeobecných IT kontrol (vrátane kontrol kybernetickej bezpečnosti) a kontrol aplikácií;
- vyhodnotili spoľahlivosť a kontinuitu IT prostredia do rozsahu relevantného pre náš audit účtovnej závierky;
- zohľadnili regulačnú korešpondenciu súvisiacu s IT;
- určili, ktoré kontroly sú potrebné, a to pred použitím automatizácie na vykonanie kontrol, v reakcii na zavádzanie automatizácie na podporu vykonávania kontrol súvisiacich s riadením prístupu používateľov a riadením zmien;
- viedli doplňujúce rozhovory so zamestnancami v centre bezpečnostných operácií a hlavným manažérom spoločnosti pre informačnú bezpečnosť (CISO).

Otestovali sme prevádzkovú účinnosť kontrol prístupu používateľov a riadenia zmien. Rozvíjali sme naše chápanie a testovali kľúčové kontroly v novom automatizovanom nástroji na podporu vykonávania kontrol týkajúcich sa riadenia prístupu používateľov a riadenia zmien, ak to bolo relevantné pre náš audit. Vykonali sme testovacie postupy s cieľom reagovať na konkrétne riziká, ako je prebiehajúca migrácia údajov do súkromného cloudu ING a nahradenie ich globálneho systému identifikácie a riadenia prístupu.

Identifikovali sme oblasti, kde je možné zlepšenie pri vykonávaní kontrol, v súvislosti s informáciami použitými pri kontrole, testovaním rozhrania a riadením zmien. Nedostatky v kontrole sa týkajú automatizovaného aj manuálneho vykonávania kontroly. Vedenie vynaložilo snahu o nápravu zistených nedostatkov v kontrolách. Pri tých nedostatkoch v kontrolách, ktoré neboli napravené, sme testovali kompenzačné kontroly, ktoré sa zameriavali na rovnaké riziko alebo zmiernovacie kontroly, ktoré znižovali riziko nedostatkov, a vykonali sme ďalšie významné testovanie.

Pokiaľ ide o kontinuitu operácií a finančného výkazníctva, ING Bank zaviedla rámec na zabezpečenie prevádzkovej odolnosti obchodných a IT služieb a na zmiernenie rizík súvisiacich s počítačovou kriminalitou. Rozvíjali sme naše chápanie kľúčových kontrolných mechanizmov podporujúcich kybernetické operácie. Incidenty, ktoré sa vyskytli v roku 2022, vedenie riešilo v súlade s týmto rámcom a bez vplyvu na aktíva ING.

## Naše pozorovania

Kombinácia vykonaných testov kontrol a testov vecnej správnosti nám poskytla dostatočné dôkazy o tom, že sa môžeme spoľahnúť na primeranú a kontinuálnu prevádzku IT systémov na účely nášho auditu.

## Správa o ďalších informáciách zahrnutých do výročnej správy

Okrem účtovnej závierky a našej správy o jej audite obsahuje výročná správa aj ďalšie informácie.

Na základe nasledujúcich vykonaných postupov sme dospeli k záveru, že ďalšie informácie:

- sú v súlade s účtovnou závierkou a neobsahujú významné nesprávnosti, a
- obsahujú informácie požadované podľa časti 9 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka pre správu vedenia a iné informácie.

Ostatné informácie sme si prečítali. Na základe našich poznatkov a pochopenia, ku ktorým sme dospeli prostredníctvom nášho auditu účtovnej závierky alebo inak, sme zvažili, či ostatné informácie obsahujú významné nesprávnosti.

Vykonaním týchto postupov splňame požiadavky časti 9 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka a holandskej normy 720. Rozsah vykonávaných postupov je menší ako rozsah postupov vykonaných v rámci nášho auditu účtovnej závierky.

Správna rada pre bankovníctvo zodpovedá za prípravu ďalších informácií, vrátane informácií požadovaných podľa časti 9 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka.

## Správa o ostatných právnych a regulačných požiadavkách a ESEF

### Zapojenie

Svoju činnosť audítorov ING Bank N.V. sme zahájili na základe rozhodnutia valného zhromaždenia akcionárov dňa 11. mája 2015, a to výkonom auditu za rok 2016. Od daného finančného roku pôsobíme ako štatutárny audítor tejto spoločnosti. Valné zhromaždenie akcionárov nás 23. apríla 2019 znova vymenovalo za externých audítorov ING Bank počas finančných rokov 2020 - 2023.

### Neposkytnutie zakázaných neauditorských služieb

Neposkytli sme zakázané neaudítorské služby podľa čl. 5 ods. 1 nariadenia EÚ o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu.

### Poskytnuté služby

Počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje náš štatutárny audit, sme okrem tohto auditu poskytli spoločnosti a ňou ovládaným podnikom tieto služby:

- Dohodnuté postupy a uistenia v prospech externých akcionárov, ktoré boli do veľkej miery podporované regulačnými požiadavkami.

### Jednotný európsky elektronický formát (ESEF)

ING Bank pripravila svoju výročnú správu vo formáte ESEF. Požiadavky na toto sú stanovené v delegovanom nariadení (EÚ) 2019/815, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o špecifikácii jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej len ako RTS o ESEF).

Podľa nášho názoru bola výročná správa vyhotovená vo formáte XHTML vrátane čiastočne označenej konsolidovanej účtovnej závierky zahrnutej v balíku výkazov ING Bank spĺňa vo všetkých významných ohľadoch RTS o ESEF.

Správna rada pre bankovníctvo je zodpovedná za prípravu výročnej správy vrátane účtovnej závierky v súlade s RTS o ESEF, pričom správna rada pre bankovníctvo spája rôzne prvky do jedného balíka výkazov.

Našou povinnosťou je získať primerané uistenie pre náš názor, či je výročná správa zahrnutá v tomto balíku výkazov v súlade s RTS o ESEF. Preskúmanie sme vykonali v súlade s holandskými právnymi predpismi vrátane holandského štandardu 3950N „Assurance-opdrachten inzake het voldoen aan de criteria voor het opstellen van een digitaal verantwoordingsdocument“ (uistovacie zákazky týkajúce sa dodržiavania kritérií pre digitálne vykazovanie). Naše preskúmanie okrem iného zahŕňalo:

- pochopenie procesu finančného výkazníctva subjektu vrátane prípravy balíka výkazov;
- identifikáciu a posúdenie rizík, že výročná správa nie je vo všetkých významných aspektoch v súlade s RTS o ESEF, a navrhnutie a vykonanie ďalších uistovacích postupov reagujúcich na tieto riziká s cieľom poskytnúť základ pre náš názor vrátane týchto činností:

- získanie balíka výkazov a vykonanie overení na určenie toho, či bol balík výkazov obsahujúci prípadový dokument v jazyku Inline XBRL a súbory rozšírenej taxonómie v jazyku XBRL vyhotovený v súlade s technickými špecifikáciami uvedenými v RTS o ESEF;
- preskúmanie informácií súvisiacich s konsolidovanou účtovnou závierkou v balíku výkazov na určenie toho, či sa použilo všetko potrebné označovanie a či je v súlade s RTS o ESEF.

### Opis povinností súvisiacich s účtovnou závierkou

#### Povinnosti správnej rady pre bankovníctvo a dozornej rady za účtovnú závierku

Správna rada pre bankovníctvo zodpovedá za prípravu a objektívne prezentovanie účtovnej závierky podľa EU-IFRS časti 9 knihy 2 holandského občianskeho zákonníka. Okrem toho zodpovedá správna rada pre bankovníctvo za takú internú kontrolu, aká je podľa nej potrebná na vyhotovenie účtovnej závierky, ktorá nebude obsahovať významné nesprávnosti spôsobené podvodom či pochybením. Z tohto hľadiska je správna rada pre bankovníctvo pod dohľadom dozornej rady zodpovedná za predchádzanie a odhaľovanie podvodov a porušení zákonov a nariadení vrátane určovania opatrení na riešenie dôsledkov takýchto podvodov a porušovania a zabránenie ich ďalšiemu vzniku.

V rámci prípravy účtovnej závierky zodpovedá správna rada pre bankovníctvo za vyhodnotenie schopnosti spoločnosti byť kontinuálne vykazujúcim podnikom. Na základe uvedených rámcov finančného výkazníctva by mala správna rada pre bankovníctvo vyhotoviť účtovnú závierku na základe zásady nepretržitosti činnosti, ibaže by správna rada pre bankovníctvo chcela buď zlikvidovať spoločnosť alebo ukončiť jej prevádzku, alebo nemá inú realistickú alternatívu než tak urobiť. Správna rada pre bankovníctvo by mala v účtovnej závierke zverejňovať udalosti a okolnosti, ktoré môžu vŕhať vážne pochybnosti na schopnosť spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti.

Správna rada zodpovedá za dohľad nad procesom finančného vykazovania spoločnosti.

#### Naše povinnosti pri audite účtovnej závierky

Naším cieľom je plánovať a vykonávať audit takým spôsobom, ktorý nám umožní získať dostatočné a náležité audítorské dôkazy pre vytvorenie nášho názoru.

Náš audit bol vykonaný s vysokou, no nie absolútnou mierou uistenia, čo znamená, že počas auditu nemusíme zistiť všetky závažné pochybenia a podvody.

Nesprávnosti môžu vzniknúť z podvodu alebo pochybenia a považujú sa za závažné vtedy, keby mohli jednotlivu alebo spoločne ovplyvniť ekonomické rozhodnutia užívateľov vykonané na základe tejto účtovnej závierky. Významnosť ovplyvňuje povahu, načasovania a rozsah našich audítorských postupov a vyhodnotenie vplyvu zistených nesprávností na náš názor.

Ďalší opis našich povinností pri audite účtovnej závierky sa nachádza v prílohe k tejto audítorskej správe. Tento opis je súčasťou našej audítorskej správy.

Amstelveen, 6. marca 2023

KPMG Accountants N.V.

P.A.M. de Wit RA

Príloha:

Opis našich povinností pri audite ročnej účtovnej závierky

## Príloha

### Opis našich povinností pri audite ročnej účtovnej závierky

Počas celého auditu sme uplatňovali profesionálny úsudok a udržiavali profesionálny skepticizmus podľa holandských účtovných štandardov, etických požiadaviek a požiadaviek na nezávislosť. Náš audit okrem iného zahŕňal:

- zisťovanie a hodnotenie rizík významnej nesprávnosti účtovnej závierky kvôli podvodu alebo chybe, navrhovanie a vykonávanie audítorských postupov, ktoré reagujú na takéto riziká, a získanie audítorských dôkazov, ktoré sú dostatočné a náležité na to, aby poskytli základ pre náš názor. Riziko nezistenia významnej nesprávnosti vyplývajúcej z podvodu je vyššie než riziko vyplývajúce z chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajný dohovor, falšovanie, úmyselné zanedbanie, skreslenie údajov alebo zrušenie interných kontrol;
- pochopenie internej kontroly relevantnej pre audit s cieľom navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú vhodné za daných okolností, no nie na účel vyjadrenia názoru na účinnosť internej kontroly spoločnosti;

- vyhodnotenie vhodnosti používaných účtovných zásad a primeranosti účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejňovaných správnu radou pre bankovníctvo;
- prijatie záveru ohľadne toho, či správna rada pre bankovníctvo vhodne používa zásadu nepretržitosti činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov ohľadne toho, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo podmienkami, ktoré môžu značne spochybniť schopnosť spoločnosti byť kontinuálne vykazujúcim podnikom. Ak prídeme k záveru, že existuje významná neistota, musíme v našej audítorskej správe poukázať na súvisiace údaje zverejnené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto údaje neprimerané, zmeniť náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dňa vydania audítorskej správy. Budúce udalosti alebo podmienky však môžu spôsobiť, že spoločnosť prestane nepretržite pokračovať v činnosti;
- vyhodnotenie celkového prevedenia, štruktúry a obsahu účtovnej závierky, vrátane zverejnených údajov;
- vyhodnotenie toho, či účtovná závierka uvádza východiskové transakcie a udalosti objektívnym spôsobom.

Sme zodpovední iba za názor, a preto musíme získať dostatočné a primerané audítorské dôkazy ohľadne finančných informácií subjektov alebo obchodných činností v rámci skupiny, aby sme mohli vyjadriť svoj názor na účtovnú závierku. Z tohto hľadiska sme tiež zodpovední za riadenie, dohľad a vykonávanie auditu skupiny.

Komunikujeme s dozornou radou okrem iného ohľadne plánovaného rozsahu a načasovania auditu a významných zistení vyplývajúcich z auditu, vrátane akýchkoľvek významných zistení z internej kontroly, ktoré zistíme počas nášho auditu. V tejto súvislosti predkladáme výboru pre audit takisto doplnkovú správu podľa článku 11 nariadenia EÚ o špecifických požiadavkách na štatutárne audity subjektov verejného záujmu. Informácie uvedené v tejto doplnkovej správe sa zhodujú s našim audítorským názorom v tejto audítorskej správe.

Dozornej rade poskytujeme vyhlásenie, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a tiež s ňou hovoríme o všetkých vzťahoch a iných záležitostiach, ktoré môžu podľa primeraného úsudku ovplyvniť našu nezávislosť, a v príslušných prípadoch o súvisiacich opatreniach.

Zo záležitostí, o ktorých sme hovorili s dozornou radou, určujeme najdôležitejšie záležitosti vyplývajúce z auditu, tzn. tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie pri audite účtovnej závierky. Tieto záležitosti opisujeme v našej audítorskej správe, ak zverejnenie danej záležitosti nezakazuje zákon alebo nariadenie alebo ak je za mimoriadne zriedkavých okolností neoznámenie tejto záležitosti vo verejnom záujme.

# Stanovy - rozdelenie zisku

## Rozdelenie zisku

Zisk sa rozdeľuje podľa článku 24 stanov ING Bank N.V., podľa ktorého sa zisk v prvom rade prideli do Stichting Regio Bank Reserve alebo do Reserve Stichting Vakbondsspaarbank SPN, alebo sa zaúčtuje do daných rezerv podľa pomeru medzi Stichting Regio Bank Reserve resp. Reserve Stichting Vakbondsspaarbank SPN a vlastným imaním spoločnosti ku koncu príslušného finančného roka, a o zostávajúcej časti rozhodne valné zhromaždenie.

# Rizikové faktory

## Súhrn rizikových faktorov

Nižšie je uvedený súhrn hlavných rizikových faktorov, ktoré by mohli mať podstatný nepriaznivý vplyv na poveseť, obchodné činnosti, finančnú situáciu, výsledky a vyhliadky ING. Pozorne zväžte všetky informácie uvedené v tejto časti „Rizikové faktory“, kde nájdete podrobný opis týchto rizík.

### Riziká súvisiace s finančnými podmienkami, trhovým prostredím a všeobecnými ekonomickými trendmi

- Naše príjmy a výnosy sú ovplyvnené volatilitou a silou ekonomického, obchodného, likvidného, finančného a kapitálového prostredia rôznych geografických regiónov, v ktorých podnikáme, vrátane Ruska a Ukrajiny, ako aj zmenami v správaní zákazníkov v týchto regiónoch, pričom nepriaznivá zmena v ktoromkoľvek regióne môže mať vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.
- Podnikanie, výsledky a finančná situácia ING boli a môžu byť naďalej nepriaznivo ovplyvnené pandémiou Covid-19.
- Volatilita úrokov a iné zmeny úrokových sadzieb môžu mať nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.
- Zlyhanie významného účastníka trhu môže narušiť trhy a môže mať nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.
- Pretrvávajúce riziko politickej nestability a fiškálnej neistoty v Európe a Spojených štátoch, ako aj pretrvávajúca volatilita na finančných trhoch a v ekonomike vo všeobecnosti nepriaznivo ovplyvnili a môžu naďalej nepriaznivo ovplyvňovať naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.
- Ukončenie používania referenčných úrokových sadzieb môže negatívne ovplyvniť naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.
- Inflácia a deflácia môžu negatívne ovplyvniť naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.

- Trhové podmienky vrátane tých, ktoré boli pozorované v posledných rokoch, môžu zvýšiť riziko znehodnotenia úverov a mať negatívny vplyv na naše výsledky a finančnú situáciu.
- Môžu nám vzniknúť straty v dôsledku zlyhania bánk, na ktoré sa vzťahujú štátne systémy odškodnenia.

### Riziká súvisiace s reguláciou a dohľadom nad skupinou

- Nedodriavanie zákonov a/alebo predpisov týkajúcich sa finančných služieb alebo finančných inštitúcií vrátane tých, ktoré sa týkajú finančno-ekonomických trestných činov, by pre nás mohlo mať za následok pokuty a iné záväzky, sankcie alebo dôsledky, ktoré by mohli významne ovplyvniť naše podnikanie a znížiť našu ziskovosť.
- Zmeny zákonov a/alebo predpisov upravujúcich finančné služby alebo finančné inštitúcie alebo uplatňovanie takýchto zákonov a/alebo predpisov môžu zvýšiť naše prevádzkové náklady a obmedziť naše aktivity.
- V niektorých krajinách, v ktorých pôsobíme, s menej rozvinutým alebo predvídateľným právnym a regulačným rámcom, sme vystavení ďalším právnym a regulačným rizikám.
- Podliehame regulačnému dohľadu ECB a ďalších regulačných orgánov s rozsiahlymi právomocami v oblasti dohľadu a vyšetrovania.
- Nesplnenie minimálnych kapitálových a iných prudenciálnych regulačných požiadaviek, ktoré sa na nás z času na čas vzťahujú, môže mať podstatný nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu a na našu schopnosť realizovať platby z niektorých našich cenných papierov.
- Naše podnikanie v oblasti komodít a derivátov v USA podlieha regulácii CFTC a SEC podľa Dodd-Frankovho zákona.
- Podliehame viacerým ďalším režimom ozdravenia a riešenia krízových situácií bánk, ktoré zahŕňajú zákonné odpisy a konverziu, ako aj iné právomoci, ktoré naďalej podliehajú značnej neistote, pokiaľ ide o rozsah a vplyv na nás.

### Riziká súvisiace so súdnymi spormi, exekučnými konaniami a vyšetrovaniami a so zmenami daňových zákonov

- Môžeme byť predmetom súdnych sporov, konaní o vymáhaní práva, vyšetrovaní alebo iných regulačných opatrení a nepriaznivej publicity.
- V každej z jurisdikcií, v ktorých podnikáme, podliehame rôznym daňovým predpisom a sme vystavení zmenám daňových zákonov a rizikám nedodržania daňových zákonov alebo konaniam či vyšetrovaniam v súvislosti s nimi.
- Môžeme byť predmetom daňového vyšetrovania v USA, ak nesplníme svoje povinnosti ako zúčastnená finančná inštitúcia v súvislosti so zákonom o dodržiavaní daňových predpisov pri zahraničných účtoch („FATCA“) a ako kvalifikovaný sprostredkovateľ v súvislosti s inými daňovými predpismi USA
- ING je vystavená riziku žalôb zo strany zákazníkov, ktorí sa cítia byť uvedení do omylu alebo sa s nimi zaobchádza nespravodlivo z dôvodu prijatého poradenstva alebo informácií.

### Riziká súvisiace s podnikaním a činnosťou skupiny

- ING nemusí byť schopná splniť interné alebo externé ciele alebo očakávania týkajúce sa záležitostí súvisiacich s ESG.
- ING nemusí byť schopná prispôsobiť svoje produkty a služby meniacemu sa správaniu a dopytu zákazníkov, a to aj v dôsledku záležitostí súvisiacich s ESG.
- Podnikanie a činnosť ING sú vystavené fyzickým rizikám, a to aj v priamom dôsledku zmeny klímy.
- Podnikanie a činnosť ING sú vystavené rizikám prechodu súvisiacim so zmenou klímy.
- Prevádzkové riziká a riziká v oblasti informačných technológií, ako napríklad narušenie alebo zlyhanie systémov, narušenie bezpečnosti, kybernetické útoky, ľudské chyby, zmeny v prevádzkových postupoch, neprimerané kontroly, a to aj v súvislosti s tretími stranami, s ktorými obchodujeme, alebo prepuknutie prenosných chorôb, môžu mať nepriaznivý vplyv na našu povesť, podnikanie a výsledky.
- Sme vystavení rastúcim rizikám súvisiacim s počítačovou kriminalitou a dodržiavaním predpisov o kybernetickej bezpečnosti.
- Keďže pôsobíme na vysoko konkurenčných trhoch vrátane nášho domáceho trhu, nemusí sa nám podariť zvýšiť alebo udržať si podiel na trhu, čo môže mať nepriaznivý vplyv na naše výsledky.

- Nemusíme byť vždy schopní chrániť naše duševné vlastníctvo vyvinuté v našich produktoch a službách a môžeme byť predmetom nárokov na porušenie práv, čo by mohlo mať nepriaznivý vplyv na našu hlavnú činnosť, brzdiť úsilie o speňaženie našich interných inovácií a obmedziť našu schopnosť využiť budúce príležitosti.
- Neschopnosť protistrán plniť svoje finančné záväzky alebo naša neschopnosť plne vymáhať naše práva voči protistránam by mohla mať významný nepriaznivý vplyv na naše výsledky.
- Ratingy sú pre naše podnikanie dôležité z viacerých dôvodov a zníženie alebo potenciálne zníženie našich úverových ratingov by mohlo mať nepriaznivý vplyv na naše výsledky a čistý zisk.
- Neschopnosť udržať si alebo prilákať kľúčových zamestnancov môže ovplyvniť naše podnikanie a výsledky.
- V súvislosti s našimi penzijnými programami so stanovenými požitkami nám môžu vzniknúť ďalšie záväzky, ak hodnota aktív programu nebude dostatočná na pokrytie potenciálnych záväzkov, a to aj v dôsledku rozdielov medzi skutočnými výsledkami a základnými poistno-matematickými predpokladmi a modelmi.

### Riziká súvisiace s postupmi riadenia rizík skupiny

- Riziká súvisiace s používaním kvantitatívnych modelov alebo predpokladov na modelovanie správania klientov na účely našich trhových výpočtov môžu mať negatívny vplyv na našu povesť alebo výsledky.
- Je možné, že sa nám nepodarí úspešne riadiť naše riziká prostredníctvom derivátov.

### Riziká súvisiace s likviditou a finančnými aktivitami skupiny

- Pri zabezpečovaní likvidity a kapitálu potrebného na financovanie našich operácií sme závislí od kapitálových a úverových trhov, ako aj od vkladov klientov, a nepriaznivé podmienky na kapitálových a úverových trhoch alebo významné výbery vkladov klientov môžu ovplyvniť našu likviditu, pôžičky a kapitálové pozície, ako aj náklady na likviditu, pôžičky a kapitál.

## Rizikové faktory

Ktorékoľvek z rizík opísaných nižšie by mohlo mať podstatný nepriaznivý vplyv na obchodné aktivity, finančnú situáciu, výsledky a vyhliadky ING, ako aj na dobré meno ING. ING môže čeliť viacerým nižšie opísaným rizikám súčasne a niektoré nižšie opísané riziká môžu byť vzájomne závislé. Hoci boli nižšie uvedené rizikové faktory rozdelené do kategórií, niektoré rizikové faktory môžu patriť do viac ako jednej kategórie a investori by mali starostlivo zvážiť všetky rizikové faktory uvedené v tejto časti. Ďalšie riziká, ktorých si spoločnosť v súčasnosti nie je vedomá, alebo ktoré sa v súčasnosti považujú za nepodstatné, by tiež mohli ovplyvniť obchodné činnosti ING a mať podstatný nepriaznivý vplyv na obchodné činnosti, finančnú situáciu, výsledky a vyhliadky ING. Trhová cena akcií ING alebo iných cenných papierov by mohla klesnúť v dôsledku ktoréhokoľvek z týchto rizík vrátane rizík opísaných nižšie a investori by mohli prísť o všetky svoje investície alebo ich časť.

Hoci najpodstatnejšie rizikové faktory boli v rámci každej kategórie uvedené ako prvé, poradie, v akom sú uvedené ostatné rizikové faktory, nemusí nevyhnutne naznačovať pravdepodobnosť, že sa riziká skutočne prejavia, potenciálny význam rizík alebo rozsah akéhokoľvek potenciálneho negatívneho vplyvu na našu činnosť, výsledky, finančnú situáciu a vyhliadky.

ING Group je holdingová spoločnosť, ktorej hlavným aktívom sú investície do základného imania ING Bank, jej hlavnej bankovej dcérskej spoločnosti. V dôsledku toho sú riziká vzťahujúce sa na ING Bank v podstate podobné rizikám, ktoré ovplyvňujú ING Group.

### **Riziká súvisiace s finančnými podmienkami, trhovým prostredím a všeobecnými ekonomickými trendmi**

**Naše príjmy a zisky sú ovplyvnené volatilitou a silou ekonomického, obchodného, likvidného a finančného prostredia a prostredia kapitálových trhov v rôznych geografických regiónoch, v ktorých podnikáme, ako aj zmenami v správaní zákazníkov v týchto regiónoch, pričom nepriaznivá zmena v ktoromkoľvek regióne by mohla mať vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.**

Keďže ING je nadnárodná spoločnosť poskytujúca bankové a finančné služby, ktorá pôsobí na celom svete a poskytuje služby približne 37 miliónom zákazníkov, firemných klientov a finančných inštitúcií vo viac ako 40 krajinách, môže mať na podnikanie, výsledky a finančnú situáciu ING významný vplyv nepokoj a volatilita na celosvetových finančných trhoch alebo v jednotlivých geografických oblastiach, v ktorých pôsobíme. V oblasti maloobchodného bankovníctva naše produkty zahŕňajú sporenie, platby, investície, pôžičky a hypotéky na väčšine našich trhov maloobchodného bankovníctva. V oblasti veľkoobchodného bankovníctva poskytujeme špecializované úvery, na mieru šité podnikové financie, riešenia pre dlhové a akciové trhy, platby a správu hotovosti, obchodné a pokladničné služby. V dôsledku toho negatívny vývoj na finančných trhoch a/alebo v krajinách alebo regiónoch, v ktorých pôsobíme, mal v minulosti a môže mať v budúcnosti významný nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu, a to aj v dôsledku potenciálnych dôsledkov uvedených nižšie.

Faktory, ako sú inflácia alebo deflácia, úrokové sadzby, ceny cenných papierov, úverové rozpätia, rozpätia likvidity, výmenné kurzy, spotrebiteľské výdavky, zmeny v správaní zákazníkov, klimatické zmeny, podnikateľské investície, hodnoty nehnuteľností a ocenenia súkromných kapitálových nástrojov, vládne výdavky, volatilita a sila kapitálových trhov, politické udalosti a trendy, narušenie dodávateľského reťazca, nedostatok, terorizmus, pandémie a epidémie (ako napríklad nedávna pandémia Covid-19) alebo iné rozsiahle mimoriadne situácie týkajúce sa zdravia, to všetko ovplyvňuje podnikateľské a ekonomické prostredie a v konečnom dôsledku aj našu platobnú schopnosť, likviditu a objem a ziskovosť obchodov, ktoré vykonávame v konkrétnom geografickom regióne. Niektoré z týchto rizík sa často vyskytujú celosvetovo, ako aj v konkrétnych geografických regiónoch a sú podrobnejšie opísané nižšie v častiach „Volatilita úrokových sadzieb a iné zmeny úrokových sadzieb môžu nepriaznivo ovplyvniť naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu“, „Inflácia a deflácia môžu negatívne ovplyvniť naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu“, „Trhové podmienky vrátane tých, ktoré sme pozorovali v posledných rokoch, môžu zvýšiť riziko znehodnotenia úverov a mať negatívny vplyv na naše výsledky a finančnú situáciu“ a „Pretrvávajúce riziko politickej nestability a fiškálnej neistoty v Európe a Spojených štátoch, ako aj pretrvávajúca volatilita na finančných trhoch a v ekonomike vo všeobecnosti nepriaznivo ovplyvnili a môžu naďalej nepriaznivo ovplyvňovať naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu“. Všetky tieto faktory sú súčasťou miestnych a regionálnych ekonomík, ako aj globálnej ekonomiky, a môžu nás ovplyvniť zmeny ktoréhokoľvek z týchto faktorov v ktorejkoľvek krajine alebo regióne, a o to viac, ak sa viacero z týchto faktorov vyskytne súčasne a/alebo vo viacerých krajinách alebo regiónoch alebo v globálnom meradle.

V prípade, že jeden alebo viacero z uvedených faktorov nepriaznivo ovplyvní ziskovosť nášho podnikania, môže to mať okrem iného za následok aj nasledovné:

- neprimerané rezervy alebo opravné položky, v súvislosti s ktorými by sa v konečnom dôsledku mohli realizovať straty prostredníctvom zisku a straty a vlastného imania akcionárov;
- odpis daňových pohľadávok s vplyvom na čistý výsledok hospodárenia a/alebo vlastné imanie;
- náklady na zníženie hodnoty goodwillu a iných nehmotných aktív, ktoré ovplyvnia náš čistý výsledok a vlastné imanie; a/alebo
- pohyby v rizikovo vážených aktívach na určenie požadovaného kapitálu.

Sme vystavení najmä finančným, ekonomickým, trhovým a politickým podmienkam v krajinách Beneluxu a Nemecku, z ktorých pochádzame a ktoré predstavujú významnú časť našich príjmov v oblasti maloobchodného aj veľkoobchodného bankovníctva, a ktoré by mohli predstavovať riziko hospodárskeho poklesu. Hoci sú menej významné, väčšie príjmy dosahujeme aj v nasledujúcich geografických regiónoch: Spojené štáty, Turecko, Poľsko a zvyšok východnej Európy, južná Európa, východná Ázia (okrem iného najmä Singapur) a Austrália. V prípade hospodárskeho poklesu, ktorý by postihol niektoré alebo všetky tieto jurisdikcie, očakávame, že vyššia nezamestnanosť, nižšie príjmy rodín, nižšie zisky podnikov, vyššie nesplácanie podnikových a súkromných dlhov, nižšie podnikové investície a nižšie spotrebiteľské výdavky by nepriaznivo ovplyvnili dopyt po bankových produktoch a že ING by možno musela zvýšiť svoje rezervy a opravné položky, čo by mohlo mať za následok celkovo nižšie zisky. Negatívne môžu byť ovplyvnené aj ceny cenných papierov, hodnoty nehnuteľností a ocenenie súkromného kapitálu a všetky takéto straty by sa realizovali prostredníctvom zisku a straty a vlastného imania akcionárov. Ponúkame aj množstvo finančných produktov, ktoré nás vystavujú rizikám spojeným s kolísaním úrokových sadzieb, cien cenných papierov, miery zlyhania podnikov a súkromných spoločností, hodnoty nehnuteľného majetku, výmenných kurzov a úverových rozpätí. Okrem toho hoci pandémia Covid-19 a s ňou súvisiace opatrenia v reakcii na ňu sa zmiernili, ich účinky sa stále prejavujú vo finančnej výkonnosti a stabilite niektorých našich obchodných zákazníkov. V dôsledku toho môže ich vplyv naďalej ovplyvňovať naše podnikanie. Takisto máme aktivity v segmente veľkoobchodného bankovníctva v Rusku aj na Ukrajine, ako aj investície v Rusku, pričom niektoré z nich sú v miestnej mene. V reakcii na ruskú inváziu na Ukrajinu medzinárodné spoločenstvo zaviedlo rôzne represívne opatrenia vrátane sankcií, kontroly kapitálu, obmedzenia prístupu k systému SWIFT a obmedzenia činnosti centrálnej banky. Tieto opatrenia významne ovplyvnili a môžu aj naďalej významne ovplyvňovať

ruskú ekonomiku a prispeli k zvýšenej nestabilite na svetových trhoch a zvýšenej inflácii, čiastočne v dôsledku obmedzení dodávateľského reťazca, ako aj vyšších cien energií a komodít. Ak by ceny zostali zvýšené dlhšie obdobie, väčšina podnikov a domácností by bola negatívne ovplyvnená a naše podnikanie v Rusku a na Ukrajine, ako aj naše širšie podnikanie, by mohlo byť nepriaznivo ovplyvnené, a to aj prostredníctvom rizika presahu na celé portfólio veľkoobchodného bankovníctva (napr. financovanie komodít, energetika a verejné služby a klienti spotrebujúci energie).

Environmentálne a/alebo klimatické riziká môžu tiež priamo a nepriamo ovplyvniť ING, napríklad prostredníctvom (okrem iného) strát utrpených v dôsledku extrémnych poveternostných udalostí, vplyvu rizika prechodu súvisiaceho s klímou na rizikový a výnosový profil alebo hodnotu zabezpečenia alebo operácií určitých kategórií klientov, voči ktorým je ING vystavená. Okrem toho tieto riziká môžu tiež zvýšiť riziko poškodenia dobrého mena ING a riziko súdnych sporov, ak ekonomická činnosť, ktorú ING podporuje, nie je v súlade s očakávaniami komunity alebo externými záväzkami ING (to zahŕňa okrem iného riziko „environmentálne klamlivej reklamy“).

Ďalšie informácie o expozícii ING v jednotlivých geografických oblastiach sú uvedené v poznámke 32 „Informácie o geografických oblastiach“ ku konsolidovanej účtovnej závierke.

## **Podnikanie, výsledky a finančná situácia ING boli a môžu byť naďalej nepriaznivo ovplyvnené pandémiou Covid-19.**

Pandémia Covid-19 a súvisiace opatrenia v reakcii na ňu, ktoré zaviedli rôzne národné a miestne vládne orgány (napríklad obmedzenia spoločenskej činnosti, cestovania, pohybu a niektorých ekonomických činností), mali a podľa očakávaní budú mať aj naďalej nepriaznivý vplyv na globálne hospodárske podmienky vrátane inflácie, zníženia globálneho hospodárskeho rastu, narušenia dodávateľských reťazcov, výroby, cestovného ruchu, zníženia spotrebiteľských výdavkov, nižších cien aktív a vyššej miery nezamestnanosti, ako aj zvýšenej volatility a neistoty v rámci globálnej ekonomiky a finančných trhov.

Ak sa tieto účinky predĺžia alebo ak sa objavia nové varianty Covid-19, ktoré si budú vyžadovať opätovné zavedenie vyššie uvedených opatrení, ekonomiky, v ktorých pôsobíme my a naši zákazníci a protistrany, môžu zažiť zvýšené napätie a zvýšené riziko recesie, čo môže zvýšiť riziko nesplácania záväzkov zo strany zákazníkov a podstatne nepriaznivo ovplyvniť podnikanie, výsledky, finančnú situáciu a vyhladky ING.



Okrem toho k 31. decembru 2022 značná časť našich zamestnancov naďalej pracuje z domu na plný alebo čiastočný úväzok. Ak z dôvodu choroby, technických obmedzení alebo iných obmedzení zamestnanci nebudú môcť pracovať alebo nebudú môcť pracovať tak efektívne a účinne na diaľku ako v kancelárii, môže to mať nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.

Okrem toho situácia, kedy väčšina alebo niektorí naši zamestnanci naďalej pracujú z domu, môže viesť k prevádzkovým rizikám, a to aj v súvislosti s informačnou bezpečnosťou, ochranou údajov, dostupnosťou kľúčových systémov a celistvosťou infraštruktúry. Existuje tiež riziko, že v súčasnom prostredí nebudeme účinne implementovať programy regulačných alebo strategických zmien. Pandémia Covid-19 viedla k novému správaniu klientov v oblasti bankovníctva. Došlo k nárastu digitálneho správania našich klientov, čo viedlo k zníženiu návštevnosti pobočiek. Viac ako 95 % našich zákazníkov s nami komunikuje len prostredníctvom digitálnych kanálov. Toto zvýšené spoliehanie sa na digitálne bankovníctvo a prácu na diaľku môže zvýšiť riziko narušenia kybernetickej bezpečnosti, straty osobných údajov a súvisiace riziko poškodenia dobrého mena. Ak by sa niektoré z týchto rizík naplnilo, mohlo by to mať nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.

### **Volatilita úrokových sadzieb a iné zmeny úrokových sadzieb môžu nepriaznivo ovplyvniť naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.**

Zmeny prevládajúcich úrokových sadzieb môžu negatívne ovplyvniť naše podnikanie vrátane úrovne čistých úrokových výnosov, ktoré dosahujeme, a úrovne vkladov a dopytu po úveroch. V reakcii na celosvetovo rastúcu infláciu začali centrálné banky (vrátane ECB, americkej Federálnej rezervnej banky a RBA a RBNZ) rýchlo zvyšovať úrokové sadzby. Očakáva sa, že tento cyklus bude pokračovať počas celého roka 2023. Toto rýchle zvyšovanie základných úrokových sadzieb môže mať za následok:

- pokles dopytu po úveroch;
- vyššie úrokové sadzby, ktoré sa budú platiť z vkladov klientov a z dlhových cenných papierov, ktoré sme vydali alebo môžeme z času na čas vydať na finančných trhoch na financovanie našich operácií, čo by zvýšilo naše úrokové náklady a znížilo naše výsledky;
- zmeny v dopyte zákazníkov, najmä zvýšenie atraktívnosti niektorých produktov, ako sú termínované vklady, čo môže viesť k tomu, že ING bude musieť platiť vyššie sadzby za svoje záväzky;

- vyššie úrokové sadzby, ktoré môžu viesť k nižším cenám investícií a znížiť rezervy na precenenie, čím sa zníži vlastné imanie podľa IFRS a kapitálové ukazovatele. Aj nižšia hodnota cenných papierov vedie k strate kapacity vytvárania likvidity, ktorú je potrebné kompenzovať prilákaním novej kapacity vytvárania likvidity, čo znižuje naše výsledky;
- straty z predčasného splatenia, ak je miera predčasného splatenia nižšia, ako sa očakávalo, alebo ak úrokové sadzby rastú príliš rýchlo na to, aby bolo možné upraviť sprievodné zabezpečenie; a/alebo (v závislosti od pozície) požiadavka na zloženie významného kolaterálu spojená s naším programom zabezpečenia úrokových sadzieb.

Ďalej trvalý nárast miery inflácie na našich hlavných trhoch a s tým súvisiaca volatilita úrokových sadzieb môže tiež znížiť disponibilný príjem domácností a môže zvýšiť finančné napätie domácností a podnikov, a tým negatívne ovplyvniť naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu. Neschopnosť priebežne presne predvídať infláciu a zohľadniť ju v našich predpokladoch o cenách produktov môže mať za následok nesprávne stanovenie cien našich produktov, čo by mohlo mať podstatný a nepriaznivý vplyv na naše výsledky.

Napriek nedávnemu zvýšeniu základných úrokových sadzieb, pri ktorom základné úrokové sadzby v rôznych jurisdikciách, v ktorých pôsobíme, rástli rýchlym tempom, ako je uvedené vyššie, sú úrokové sadzby podľa historických štandardov stále relatívne nízke a boli nízke dlhšie obdobie, čo malo a môže mať (ak sa očakávané zvýšenie sadzieb neuskutoční) za následok:

- nižšie výnosy z investícií v priebehu času, keďže reinvestície budú prinášať nižšie sadzby;
- zvýšené predčasné splatenie hypoték a cenných papierov s pevnou splatnosťou v našich investičných portfóliách, ako aj zvýšené predčasné splatenie podnikových úverov. Je to preto, že dlžníci sa snažia požičať si za nižšie úrokové sadzby potenciálne spojené s nižšími úverovými rozpätiami. Následne môžeme byť nútení reinvestovať výnosy do aktív s nižšími úrokovými sadzbami;
- nižšiu ziskovosť v dôsledku poklesu rozpätia medzi klientskymi úrokovými sadzbami získanými z aktív a klientskymi úrokovými sadzbami platenými z úspor, bežných účtov a iných záväzkov;
- vyššie náklady na niektoré derivátové nástroje, ktoré sa môžu použiť na zabezpečenie niektorých našich produktových rizík;

- nižšiu ziskovosť, keďže nemusíme byť schopní plne sledovať pokles úrokových sadzieb v našich sporiacich sadzbách;
- nižšiu ziskovosť, keďže nemusíme byť vždy oprávnení uložiť klientom príplatky na kompenzáciu poklesu úrokových sadzieb;
- nižšiu ziskovosť, keďže možno budeme musieť platiť vyšší príspevok za program so stanovenými príspevkami v Holandsku, pri ktorom je platený príspevok závislý od vývoja úrokových sadzieb a metodiky Holandskej centrálnej banky (ďalej len „DNB“) na určenie konečnej forwardovej sadzby;
- nižšie úrokové sadzby môžu spôsobiť zníženie marží na aktívach, čím sa znížia naše výsledky. Môže to byť napríklad dôsledok zvýšenej konkurencie pri investíciách v dôsledku nízkych sadzieb, čím sa znížia marže; a/alebo
- (v závislosti od pozície) požiadavku na zloženie väčšieho kolaterálu spojená s našimi programami na zabezpečenie úrokových sadzieb, čo by mohlo významne a nepriaznivo ovplyvniť likviditu a našu ziskovosť.

Ak by sa ktorékoľvek z predchádzajúcich rizík naplnilo, môže nepriaznivo ovplyvniť naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.

### **Zlyhanie významného účastníka trhu môže narušiť trhy a môže mať nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.**

V rámci odvetvia finančných služieb by vážne ťažkosti alebo zlyhanie ktorejkoľvek inštitúcie (vrátane štátov a centrálnych protistrán) mohli viesť k zlyhaniu alebo vážnym ťažkostiam iných účastníkov trhu. Hoci regulácia obozretného podnikania môže znížiť pravdepodobnosť zlyhania významnej finančnej inštitúcie, skutočný výskyt takéhoto zlyhania by mohol mať na ING podstatný nepriaznivý vplyv. Takéto ťažkosti alebo zlyhanie významnej finančnej inštitúcie by mohli narušiť trhy alebo systémy zúčtovania a vyrovnania a viesť k reťazovému zlyhaniu iných finančných inštitúcií, keďže obchodná a finančná stabilita mnohých finančných inštitúcií môže byť úzko prepojená v dôsledku úverových, obchodných, zúčtovacích alebo iných vzťahov. Aj vnímaná nedostatočná úverová bonita štátu alebo významnej finančnej inštitúcie (alebo zlyhanie niektorého z takýchto subjektov) môže viesť k problémom s likviditou na celom trhu a k stratám alebo zlyhaniu nás alebo iných inštitúcií. Toto riziko sa niekedy označuje ako „systémové riziko“ a môže mať

nepriaznivý vplyv na finančných sprostredkovateľov, ako sú zúčtovacie agentúry, klíringové centrá, banky, spoločnosti obchodujúce s cennými papiermi a burzy, s ktorými denne spolupracujeme, a na finančné nástroje štátov, do ktorých investujeme. Systémové riziko by mohlo mať priamy vplyv na ING tým, že by ju vystavilo významným úverovým stratám z transakcií s protistranami, ktoré neplnia svoje záväzky, alebo nepriamo tým, že by výrazne znížilo dostupnú trhovú likviditu, od ktorej závisí financovanie operácií ING a jej úverových klientov, a/alebo by viedlo k odpisu úverov alebo cenných papierov v držbe ING. Okrem toho môže byť ING vystavená aj ďalšiemu riziku otvoreného trhu, pre ktoré nemusia byť k dispozícii alebo účinné stratégie zabezpečenia alebo zmiernenia rizika (buď zabezpečením, ktoré odstránili neplniace protistrany, alebo znížením trhovej likvidity). Systémové riziko by mohlo mať významný nepriaznivý vplyv na našu schopnosť získať nové finančné prostriedky a na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu. Okrem toho by takéto ťažkosti alebo zlyhanie mohli ovplyvniť budúci predaj produktov ako potenciálny dôsledok zníženej dôvery v odvetvi **finančných služieb**.

### **Pretrvávajúce riziko politickej nestability a fiškálnej neistoty v Európe a Spojených štátoch, ako aj pretrvávajúca volatilita na finančných trhoch a v ekonomike vo všeobecnosti nepriaznivo ovplyvnili a môžu naďalej nepriaznivo ovplyvňovať naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.**

Naše globálne podnikanie a výsledky sú významne ovplyvnené podmienkami na globálnych kapitálových trhoch a v ekonomike všeobecne. V Európe pretrvávajú obavy zo slabších hospodárskych podmienok, úrovne nezamestnanosti v niektorých krajinách, dostupnosti a nákladov na úvery, ako aj úverových rozpätí. Okrem toho môžu k nepriaznivému vývoju na globálnych kapitálových trhoch a v ekonomike všeobecne prispieť geopolitické otázky vrátane obchodného napätia medzi USA a Čínou, rastúci protekcionizmus medzi kľúčovými krajinami a otázky týkajúce sa Blízkeho východu a Severnej Kórey. Okrem toho ruská invázia na Ukrajinu a súvisiace medzinárodné opatrenia prijaté v reakcii na to mali a podľa očakávaní budú mať aj naďalej negatívny vplyv na regionálne a globálne hospodárske podmienky vrátane zvýšenej nestability na globálnych trhoch a zvýšenej inflácie čiastočne v dôsledku obmedzení v dodávateľskom reťazci, ako aj vyšších cien energií a komodít. Ak by ceny zostali zvýšené dlhšie obdobie, väčšina podnikov a domácností by bola negatívne ovplyvnená a naše podnikanie v Rusku a na Ukrajine, ako aj naše širšie podnikanie, by mohlo byť negatívne ovplyvnené, a to aj prostredníctvom rizika presahu na celé naše portfólio veľkoobchodného

bankovníctva v oblastiach, ako je financovanie komodít, energetika a verejné služby a klienti spotrebujúci energie.

Okrem toho existuje riziko, že nepriaznivá úverová udalosť u jedného alebo viacerých európskych štátnych dlžníkov (vrátane zníženia úverového ratingu alebo zlyhania) by mohla vyvolať širší hospodársky pokles v Európe a inde. Okrem toho súbežnosť týchto a ďalších faktorov viedol k volatilita devízových trhov. Medzinárodné akciové trhy tiež naďalej zaznamenávali zvýšenú volatilitu a turbulencie, pričom obzvlášť postihnutí boli emitenti vrátane nás, ktorí majú expozíciu na trhoch s nehnuteľnosťami, hypotékami, súkromným kapitálom a úvermi. Tieto udalosti, otrasy na trhu a pretrvávajúce riziká vrátane vysokej úrovne volatility mali a môžu mať aj naďalej nepriaznivý vplyv na naše výsledky, čiastočne preto, že máme veľké investičné portfólio.

Pretrváva aj neistota týkajúca sa dlhodobého výhľadu daňovej, výdavkovej a úverovej politiky USA, budúcej hospodárskej výkonnosti USA v rámci svetovej ekonomiky a prípadných budúcich rozpočtových obmedzení v USA, čo môže mať vplyv na budúce zníženie úverového ratingu vlády USA vrátane ratingu amerických štátnych cenných papierov. Zníženie ratingu amerických štátnych cenných papierov by mohlo mať vplyv aj na ratingy a vnímanú úverovú bonitu nástrojov vydaných, poistených alebo zaručených inštitúciami, agentúrami alebo nástrojmi priamo prepojenými s vládou USA. Americké štátne cenné papiere a iné cenné papiere spojené s vládou USA sú kľúčovými aktívami v súvahách mnohých finančných inštitúcií a finančné inštitúcie ich vo veľkej miere používajú ako kolaterál na krytie svojich každodenných peňažných tokov na trhu krátkodobých dlhov. Vplyv akéhokoľvek ďalšieho zníženia úverového ratingu vlády USA alebo nesplácanie dlhových záväzkov zo strany vlády USA by spôsobilo širšie finančné otrasy a neistotu, ktoré by výrazne zaťažili globálny finančný systém a následne by mohli mať významný nepriaznivý vplyv na podnikanie a činnosť skupiny.

V mnohých prípadoch trhy s investíciami a nástrojmi boli a zostávajú nelikvidné a problémy týkajúce sa úverových ratingov protistrán a iných faktorov zhoršili neistotu pri tvorbe cien a oceňovaní. Oceňovanie takýchto investícií a nástrojov je zložitý proces zahŕňajúci zohľadnenie trhových transakcií, modelov oceňovania, úsudku manažmentu a ďalších faktorov a je ovplyvnené aj vonkajšími faktormi, ako sú napríklad miery zlyhania podkladových hypoték, úrokové sadzby, opatrenia ratingových agentúr a ocenenie nehnuteľností. V minulosti tieto faktory okrem iného viedli k problémom s oceňovaním a znehodnotením v súvislosti s našimi expozíciami voči európskemu štátnemu dlhu a iným investíciám.

Akýkoľvek z týchto všeobecných vývojov globálnych finančných a politických podmienok by mohol mať negatívny vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu v budúcich obdobiach.

## **Ukončenie používania referenčných úrokových sadzieb môže negatívne ovplyvniť naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.**

Zmeny hlavných referenčných úrokových sadzieb môžu negatívne ovplyvniť naše podnikanie vrátane úrovne čistých úrokových výnosov. Finančné trhy sa v minulosti opierali o referenčné hodnoty medzibankových ponukových sadzieb (Interbank Offered Rate - IBOR), ako je napríklad londýnska medzibanková sadzba (London Interbank Offered Rate - LIBOR), sadzba Euro Over Night Index Average (EONIA) a medzibanková sadzba v eurách (EURIBOR). Zatiaľ čo niektoré úrokové referenčné sadzby boli reformované a budú naďalej existovať, ako napríklad EURIBOR, iné, ako napríklad EONIA, LIBOR a Varšavská medzibanková úroková sadzba (WIBOR), boli alebo budú nahradené odporúčanými alternatívnymi sadzbami. EONIA sa prestala uverejňovať 3. januára 2022 a nahradil ju €STR. Všetky nastavenia LIBOR v GBP, JPY, CHF a EUR sa ukončili 31. decembra 2021.

Najpoužívanejšie splatnosti USD LIBOR sa budú naďalej zverejňovať do 30. júna 2023 na podporu existujúcich zmlúv, pričom používanie USD LIBOR pre nové zmluvy bude povolené len v obmedzených prípadoch.

Orgány verejnej moci uznali, že mnohé zmluvy neobsahujú odkaz na alternatívne sadzby alebo odkazujú na nevhodné alternatívy, prípadne ich nie je možné opätovne prerokovať alebo zmeniť pred ukončením platnosti príslušnej referenčnej hodnoty. V reakcii na to britská vláda udelila ďalšie právomoci Úradu pre finančné správanie (FCA), aby umožnila dočasné zverejňovanie „syntetickej“ sadzby LIBOR pomocou odlišnej metodiky a vstupov. FCA využila tieto právomoci, aby zabezpečila, že sadzba LIBOR v GBP a JPY bude naďalej k dispozícii s použitím tejto „syntetickej“ metodiky na obmedzený čas, aby pomohla pri prechode. FCA navrhla požiadavku, aby správca referenčnej sadzby LIBOR zverejňoval syntetickú 1-, 3- a 6-mesačnú sadzbu LIBOR v USD do 30. septembra 2024 na podporu tých zmlúv, ktoré nepodstúpili prechod do 30. júna 2023. Tento návrh je v súčasnosti predmetom konzultácií. USA tiež prijali legislatívu na pomoc pri prechode na referenčnú hodnotu, ktorá sa vzťahuje na väčšinu zmlúv upravených americkým právom, ktoré zahŕňajú USD LIBOR. Táto legislatíva má v prípade zmlúv, ktoré neobsahujú vhodné ustanovenia o „náhradnej“ sadzbe, za následok zmenu zmluvných podmienok s cieľom prejsť na odporúčanú náhradnú sadzbu za USD LIBOR (ktorou je Secured Overnight Financing Rate), ktorá je ekonomicky podobná syntetickej sadzbe LIBOR.

Poľská národná pracovná skupina okrem toho v roku 2022 zverejnila plán, v ktorom uviedla, že trh by mal byť pripravený okrem iného na ukončenie používania referenčnej sadzby WIBOR v roku 2025. Očakáva sa, že reforma bude dokončená do konca roka 2024, pričom ponuka finančných produktov využívajúcich novú referenčnú hodnotu (WIRON) bude postupne postupovať v rokoch 2023 a 2024.

Ukončenie používania referenčných úrokových sadzieb USD LIBOR, WIBOR a súvisiacich referenčných sadzieb by mohlo mať za následok viaceré riziká pre skupinu, jej klientov a odvetvie finančných služieb v širšom zmysle. Medzi tieto riziká patria právne riziká a náklady v súvislosti so zmenami, ktoré si vyžaduje dokumentácia k existujúcim transakciám. Okrem zvýšeného rizika spojeného so správaním a prevádzkového rizika môže proces prijímania nových referenčných sadzieb vystaviť skupinu zvýšenej úrovni finančného rizika, ako napríklad potenciálnej volatilité výnosov vyplývajúcej z úprav zmlúv a zmien v zabezpečovacích účtovných vzťahoch.

Nie je možné určiť úplný vplyv jednotlivých prechodov na USD LIBOR a WIBOR na skupinu. Získané skúsenosti, zavedené riešenia pre ostatné sadzby LIBOR a osobitný projektový tím vytvorený na riadenie prechodu WIBOR spolu s našimi investíciami a schopnosťou ponúkať širokú škálu produktov využívajúcich alternatívne sadzby každej zo sadzieb USD LIBOR a WIBOR by však mali pomôcť obmedziť akýkoľvek významný nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.

ING naďalej sleduje vývoj na trhu a plány reformy iných sadzieb, aby predvídala ich vplyv na našich zákazníkov a akékoľvek súvisiace riziká.

### **Inflácia a deflácia môžu negatívne ovplyvniť naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.**

Inflácia v celosvetovom meradle sa v priebehu roka 2022 výrazne zvýšila. Ak bude zvýšená inflácia na našich hlavných trhoch pretrvávať, môže to mať na nás viacnásobný vplyv a môže to negatívne ovplyvniť naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu. Napríklad pretrvávajúce zvýšenie miery inflácie môže mať za následok zvýšenie trhových úrokových sadzieb, čo môže:

- znížiť odhadovanú reálnu hodnotu niektorých cenných papierov s pevným výnosom, ktoré držíme v našich investičných portfóliách, čo môže mať za následok:

- zníženie úrovne nerealizovaných kapitálových ziskov, ktoré máme k dispozícii, čo by mohlo mať negatívny vplyv na našu platobnú schopnosť a čistý zisk, a/alebo
- zníženie hodnoty kolaterálu,
- viesť k zvýšenému výberu niektorých sporiacich produktov, najmä tých s pevnými úrokovými sadzbami nižšími ako trhové sadzby,
- vyžadovať, aby sme ako emitent cenných papierov platili vyššie úrokové sadzby z dlhových cenných papierov, ktoré z času na čas vydávame na finančných trhoch na financovanie našich operácií, čo by zvýšilo naše úrokové náklady a znížilo naše výsledky,
- viesť k ďalšiemu zlyhávaniu zákazníkov, keďže nárast úrokových sadzieb sa premietne do platobného stresu zákazníkov s nižšou úverovou kvalitou.

Výrazný a trvalý nárast inflácie bol v minulosti spojený aj so znížením cien majetkových cenných papierov a pomalou výkonnosťou akciových trhov vo všeobecnosti. Trvalý pokles akciových trhov môže:

- mať za následok zníženie hodnoty majetkových cenných papierov, ktoré držíme v našich investičných portfóliách, a zníženie úrovne nerealizovaných kapitálových ziskov, ktoré máme k dispozícii, čo by znížilo náš čistý zisk, a
- znížiť hodnotu našich kapitálových investícií, čo by malo vplyv na našu kapitálovú pozíciu.

Okrem toho neschopnosť presne predvídať vyššiu infláciu a zohľadniť ju v cenách našich produktov môže mať za následok systémovo nesprávne oceňovanie našich produktov, čo by malo negatívny vplyv na naše výsledky.

Na druhej strane na našich hlavných trhoch by mohlo dôjsť k deflácií, ktorá by nepriaznivo ovplyvnila naše finančné výsledky. Deflácia môže narušiť hodnotu zábezpeky a znížiť kvalitu úverov a spôsobiť zníženie objemu úverov, čo by negatívne ovplyvnilo naše podnikanie a výsledky.

## **Trhové podmienky vrátane tých, ktoré boli pozorované v posledných rokoch, môžu zvýšiť riziko znehodnotenia úverov a mať negatívny vplyv na naše výsledky a finančnú situáciu.**

Sme vystavení riziku, že naši dlžníci (vrátane štátov) nemusia splácať svoje úvery v súlade so zmluvnými podmienkami a že kolaterál zabezpečujúci splácanie týchto úverov môže byť nedostatočný. Môžeme zaznamenať nepriaznivé zmeny v úverovej kvalite našich dlžníkov a protistrán, napríklad v dôsledku ich neschopnosti refinancovať svoje dlhy, pričom v rôznych sektoroch sa zvýši počet omeškaní, zlyhaní a platobnej neschopnosti. To môže viesť k zníženiu hodnoty úverov a iných aktív, vyšším nákladom a prírastkom rezerv na úverové straty. Výrazné zvýšenie objemu našich rezerv na úverové straty by mohlo mať významný nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.

## **Môžu nám vzniknúť straty v dôsledku zlyhania bánk, na ktoré sa vzťahujú štátne systémy odškodnenia.**

Hoci cieľom regulácie obozretného podnikania je minimalizovať riziko zlyhania bánk, v prípade, že k takémuto zlyhaniu dôjde, nám vzhľadom na našu veľkosť môžu vzniknúť značné kompenzačné platby, ktoré sa majú vyplatiť v rámci holandského systému ochrany vkladov (DGS) a ktoré nebudeme môcť získať späť z konkurznej podstaty, a preto by dôsledky akéhokoľvek budúceho zlyhania takejto banky mohli byť pre ING významné. Takéto náklady a súvisiace náklady, ktoré budeme znášať, môžu mať významný nepriaznivý vplyv na naše výsledky a finančnú situáciu. Na základe smernice EÚ o systémoch ochrany vkladov ING platí štvrťročne rizikovo vážené príspevky do fondu ochrany vkladov. Fond DGS má narásť na cieľovú veľkosť 0,8 % všetkých vkladov zaručených v rámci DGS, ktorá sa má dosiahnuť v júli 2024. V prípade zlyhania holandskej banky sa náhrada vkladateľom vypláca z fondu DGS. Ak sú dostupné finančné prostriedky fondu nedostatočné, holandské banky vrátane ING môžu byť požiadané, aby zaplatili mimoriadne príspevky ex-post, ktoré nepresiahnu 0,5 % ich krytých vkladov za kalendárny rok. Za výnimočných okolností a so súhlasom príslušného orgánu sa môžu vyžadovať vyššie príspevky. Mimoriadne príspevky ex-post sa však môžu dočasne odložiť, ak by ohrozili platobnú schopnosť alebo likviditu banky, a to na tak dlho, ako to bude možné. V závislosti od veľkosti skrachovanej banky, dostupných finančných prostriedkov vo fonde a požadovaných dodatočných finančných prostriedkov môže byť vplyv mimoriadnych príspevkov ex-post na ING významný.

Od roku 2015 EÚ diskutuje o zavedení celoeurópskeho systému ochrany vkladov (EDIS), ktorý by (čiastočne) nahradil alebo doplnil vnútroštátne systémy náhrad v dvoch alebo troch fázach. Návrhy obsahujú prvky poistenia (zaistenia), vzájomného poskytovania úverov a mutualizácie fondov. Tento nový model má byť „celkovo nákladovo neutrálny“.

Vo februári 2021 Európska komisia zverejnila verejnú konzultáciu o revízii rámca pre riadenie bankových kríz a poistenie vkladov (CMDI) so zameraním na tri legislatívne texty EÚ: smernicu o ozdravení a riešení krízových situácií bánk (BRRD), nariadenie o jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií bánk (SRMR) a smernicu o systémoch ochrany vkladov (DGSD). Očakávaná revízia rámca CMDI je súčasťou diskusie o dobudovaní bankovej únie, a najmä jej tretieho a chýbajúceho piliera EDIS. Konzultačné obdobie trvalo do mája 2021. Nie je isté, kedy možno očakávať ďalšie kroky smerom k revízii rámca CMDI vrátane EDIS.

## **Riziká súvisiace s reguláciou a dohľadom nad skupinou**

**Nedodržiavanie platných zákonov a/alebo predpisov, a to aj v súvislosti s finančnými hospodárskymi trestnými činmi, by pre nás mohlo mať za následok pokuty a iné záväzky, sankcie alebo dôsledky, ktoré by mohli významne ovplyvniť naše podnikanie a znížiť našu ziskovosť.**

ING čelila a v budúcnosti môže naďalej čeliť riziku následkov v súvislosti s nedodržiavaním platných zákonov a predpisov. Ďalšie informácie o súdnych konaniach sú uvedené v poznámke 42 „Súdne konania“ ku konsolidovanej účtovnej závierke. Existuje množstvo rizík v oblastiach, v ktorých môžu byť platné predpisy nejasné, podliehať viacerým výkladom alebo sa na nich pracuje, alebo v ktorých si predpisy môžu navzájom odporovať, alebo v ktorých regulačné orgány revidujú svoje predchádzajúce usmernenia alebo súdy rušia predchádzajúce rozhodnutia, čo by mohlo mať za následok, že nebudeme dodržiavať platné normy. Regulačné a iné orgány majú právomoc začať proti nám správne alebo súdne konanie, ktoré by okrem iného mohlo viesť k pozastaveniu alebo zrušeniu našich licencií, príkazom na zastavenie činnosti, pokutám, občianskoprávnym sankciám, trestným sankciám alebo iným disciplinárnym opatreniam, čo by mohlo významne poškodiť naše výsledky a finančnú situáciu, ako aj povest' ING. Ak by sme niektorú z týchto záležitostí neriešili alebo by sa zdalo, že ju neriešime primeraným spôsobom, mohlo by to poškodiť našu povest' a mohli by sme byť vystavení ďalšiemu právnemu riziku, čo by zase mohlo zvýšiť rozsah a počet nárokov a škôd vznesených proti nám alebo nás vystaviť konaniam o vymáhaní, pokutám a sankciám.

Okrem toho sme ako finančná inštitúcia vystavení riziku neúmyselnej účasti na trestnej činnosti v súvislosti s páchaním finančno-ekonomických trestných činov, a to aj v súvislosti so sankciami a praním špinavých peňazí a financovaním teroristických a iných trestných činností. Nedodržanie alebo domnelé nedodržanie právnych a regulačných požiadaviek v súvislosti s finančno-ekonomickými trestnými činmi z našej strany môže mať za následok nepriaznivú publicitu, nároky a obvinenia, súdne spory a regulačné vyšetrovania a sankcie, čo môže mať v danom období podstatný nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, výsledky, finančnú situáciu a/alebo vyhliadky. Ďalšie informácie o vplyve súdnych sporov, exekučných konaní, vyšetrovaní alebo iných regulačných opatrení v súvislosti s finančno-ekonomickými trestnými činmi nájdete v časti „Môžeme byť predmetom súdnych sporov, exekučných konaní, vyšetrovaní alebo iných regulačných opatrení a nepriaznivej publicity“ nižšie.

**Zmeny zákonov a/alebo predpisov upravujúcich finančné služby alebo finančné inštitúcie alebo uplatňovanie takýchto zákonov a/alebo predpisov môžu zvýšiť naše prevádzkové náklady a obmedziť naše aktivity.**

Podliehame podrobným bankovým zákonom a finančnej regulácii v jurisdikciách, v ktorých vykonávame činnosť. Regulácia odvetví, v ktorých pôsobíme, je čoraz rozsiahlejšia a zložitejšia, pričom je zároveň predmetom kontroly zo strany orgánov dohľadu. Dodržiavanie platných a nových zákonov a predpisov je náročné na zdroje a môže podstatne zvýšiť naše prevádzkové náklady. Okrem toho tieto predpisy, ktorých zámerom je chrániť našich zákazníkov, trhy a spoločnosť ako celok, môžu obmedziť naše aktivity, okrem iného prostredníctvom prísnejších požiadaviek na čistý kapitál, správanie sa na trhu a transparentnosť a obmedzení podnikov, v ktorých môžeme pôsobiť alebo investovať.

Na naše príjmy a ziskovosť, ako aj na príjmy a ziskovosť nášho odvetvia mali a budú mať vplyv na požiadavky týkajúce sa kapitálu, dodatočnej kapacity na absorpciu strát, pákového efektu, minimálnej úrovne likvidity a dlhodobého financovania, požiadavky týkajúce sa plánovania riešenia krízových situácií a ozdravenia, pravidlá zúčtovania derivátov a marží a úrovne regulačného dohľadu, ako aj obmedzenia toho, ktoré a prípadne ako môžu finančné inštitúcie vykonávať určité obchodné činnosti.

**V niektorých krajinách, v ktorých pôsobíme, s menej rozvinutým alebo predvídateľným právnym a regulačným rámcom, sme vystavení ďalším právnym a regulačným rizikám.**

V niektorých krajinách, v ktorých pôsobíme, môžu byť systémy súdnictva a riešenia sporov menej efektívne. V dôsledku toho môžeme mať v prípade porušenia zmluvy ťažkosti s uplatňovaním a vymáhaním nárokov voči zmluvným partnerom, a ak sú voči nám vznesené nároky, môžeme mať ťažkosti s obranou proti takýmto obvineniam. Ak sa staneme účastníkom súdneho konania na trhu s nedostatočne rozvinutým súdnym systémom, mohlo by to mať nepriaznivý vplyv na našu činnosť a čisté výsledky.

Okrem toho sme v dôsledku našej činnosti v niektorých krajinách vystavení riziku možného znárodnenia, vyvlastnenia, cenových kontrol, devízových kontrol a iných reštriktívnych vládnych opatrení, ako aj

vypuknutia nepriateľských akcií a alebo vojny na týchto trhoch. Konkrétne máme veľkoobchodné bankové aktivity v Rusku aj na Ukrajine, ako aj investície v Rusku, z ktorých niektoré sú denominované v miestnej mene, a ďalšie protistrany nachádzajúce sa v Rusku. Okrem toho súčasné ekonomické prostredie v niektorých krajinách, v ktorých pôsobíme, môže zvýšiť pravdepodobnosť regulačných iniciatív na zvýšenie ochrany spotrebiteľa alebo na ochranu majiteľov domov pred exekúciami. Každá takáto regulačná iniciatíva by mohla mať nepriaznivý vplyv na našu schopnosť chrániť naše ekonomické záujmy, napríklad v prípade nesplácania hypoték na bývanie.

### **Podliehame regulačnému dohľadu ECB a ďalších regulačných orgánov s rozsiahlymi právomocami v oblasti dohľadu a vyšetrovania.**

ECB má ako hlavný orgán prudenciálneho dohľadu v EÚ rozsiahle právomoci v oblasti dohľadu a vyšetrovania vrátane možnosti vydávať žiadosti o informácie, vykonávať regulačné vyšetrovania a kontroly na mieste a ukladať peňažné a iné sankcie. Napríklad v rámci jednotného mechanizmu dohľadu (Single Supervisory Mechanism - SSM) môžu regulačné orgány s právomocou nad skupinou vrátane ECB vykonávať záťažové testy a majú právomoc ukladať finančným inštitúciám kapitálové prirážky za riziká, ktoré inak nie sú zohľadnené v rizikovo vážených aktívach, alebo iné prirážky v závislosti od individuálnej situácie banky a prijímať alebo vyžadovať ďalšie opatrenia, ako napríklad obmedzenia alebo zmeny v činnosti skupiny. Príslušné orgány môžu skupine tiež zakázať vyplácanie dividend akcionárom alebo výplatu dividend držiteľom jej regulačných kapitálových nástrojov, ak skupina neplní regulačné požiadavky, najmä opatrenia dohľadu, minimálne kapitálové požiadavky (vrátane požiadaviek na rezervu) alebo požiadavky na likviditu, alebo ak sa vyskytnú nedostatky v jej procesoch riadenia a riadenia rizík. Nedodržovanie pravidiel obozretného podnikania alebo pravidiel správania by mohlo mať významný nepriaznivý vplyv na podnikanie, výsledky a finančnú situáciu skupiny.

**Nesplnenie minimálnych kapitálových a iných prudenciálnych regulačných požiadaviek, ktoré sa na nás z času na čas vzťahujú, môže mať podstatný nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu a na našu schopnosť realizovať platby z niektorých našich cenných papierov.**

ING podlieha rôznym predpisom, ktoré od nás vyžadujú, aby sme dodržiavali minimálne požiadavky na kapitál (vlastné zdroje) a dodatočnú kapacitu na absorpciu strát, ako aj na likviditu a dodržiavali obmedzenia týkajúce sa pákového efektu. Okrem toho sa takéto požiadavky na kapitál, likviditu a pákový efekt a ich uplatňovanie a výklad môžu meniť. Akékoľvek zmeny si môžu vyžadovať, aby sme udržiavali viac kapitálu alebo získali iný typ kapitálu tým, že vylúčia existujúce kapitálové nástroje z ďalšieho zahrnutia do regulačného kapitálu a budú vyžadovať nahradenie novými kapitálovými nástrojmi, ktoré spĺňajú nové kritériá. Niekedy sa zmeny zavádzajú s výhradou prechodného obdobia, počas ktorého sa nové požiadavky postupne zavádzajú, pričom sa postupne prechádza na úplné zavedenie alebo úplné uplatňovanie požiadaviek.

Akékoľvek nedodržanie týchto požiadaviek alebo neprispôsobenie sa zmenám v týchto požiadavkách môže mať významný nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu a môže si vyžiadať, aby sme hľadali dodatočný kapitál. Nesplnenie minimálnych kapitálových alebo iných požiadaviek obozretného podnikania môže tiež viesť k tomu, že ING bude mať zakázané vykonávať platby z určitých našich cenných papierov. Keďže fázy implementácie a transpozície do predpisov EÚ alebo vnútroštátnych predpisov, ak sa vyžadujú, môžu často zahŕňať dlhé obdobie, vplyv zmien v predpisoch o kapitáli, likvidite a pákovom efekte na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu a na našu schopnosť vykonávať platby z niektorých našich cenných papierov je často nejasný.

### **Naše podnikanie v oblasti komodít a derivátov v USA podlieha regulácii CFTC a SEC podľa Dodd-Frankovho zákona.**

Naša dcérska spoločnosť ING Capital Markets LLC je registrovaná v Komisii pre obchodovanie s komoditnými futures (CFTC) ako obchodník so swapmi a podlieha regulácii CFTC na trhu mimoburzových derivátov podľa hlavy VII amerického Dodd-Frankovho zákona o reforme Wall Street a ochrane spotrebiteľa (Dodd-Frank). Pôsobenie ako obchodník so swapmi si vyžaduje dodržiavanie regulačných požiadaviek CFTC, ktoré môžu byť zaťažujúce, môžu predstavovať dodatočné náklady na dodržiavanie predpisov a môžu mať nepriaznivý vplyv na ziskovosť tejto činnosti, ako aj vystaviť ING riziku nedodržovania týchto predpisov.

Spoločnosť ING Capital Markets LLC je tiež registrovaná v SEC ako obchodník so swapmi založenými na cenných papieroch podľa Dodd-Frankovho zákona a nariadení SEC prijatých na jeho základe v súvislosti so swapmi založenými na cenných papieroch a ktoré sa stali povinnými 1. novembra 2021. Hoci sa od

spoločnosti ING Capital Markets LLC ako od obchodníka so swapmi založenými na cenných papieroch vyžaduje, aby dodržiavala pravidlá SEC, pokiaľ ide o väčšinu týchto požiadaviek, pravidlá SEC povolili alternatívny mechanizmus dodržiavania predpisov, ktorý umožňuje na základe požiadaviek oprávnenosti dodržiavať kapitálové a maržové pravidlá CFTC, ktoré sa vzťahujú na obchodníkov so swapmi, namiesto kapitálových a maržových pravidiel SEC, ktoré sa vzťahujú na obchodníkov so swapmi založenými na cenných papieroch. Spoločnosť ING Capital Markets LLC sa rozhodla používať alternatívny mechanizmus dodržiavania predpisov. Ak by však spoločnosť ING Capital Markets LLC v budúcnosti nebola oprávnená na alternatívny mechanizmus dodržiavania predpisov, podliehala by kapitálovým a maržovým pravidlám SEC pre obchodníkov so swapmi založenými na cenných papieroch namiesto kapitálových a maržových pravidiel CFTC pre obchodníkov so swapmi založenými na cenných papieroch, ktoré by mohli byť kapitálovo náročnejšie. Registrácia ako obchodníka so swapmi založenými na cenných papieroch si vyžaduje dodržiavanie regulačných požiadaviek SEC, ktoré môžu byť zťažujúce, môžu predstavovať dodatočné náklady na dodržiavanie predpisov a mohli by nepriaznivo ovplyvniť ziskovosť tejto činnosti, ako aj vystaviť ING riziku nedodržania týchto predpisov.

V marci 2023 spoločnosť ING Capital Markets LLC zistila, že chyby vo výpočte jej regulačného kapitálu viedli k tomu, že spoločnosť ING Capital Markets LLC držala v predchádzajúcich obdobiach menej ako minimálny kapitál požadovaný podľa pravidiel CFTC a sama oznámila tento problém CFTC a SEC. Tento problém by mohol viesť k regulačným vyšetreniam, opatreniam na presadzovanie práva a sankciám zo strany CFTC a/alebo SEC.

Dňa 15. decembra 2021 SEC navrhla nové pravidlá, ktoré by po prvýkrát zaviedli požiadavky na verejné vykazovanie niektorých významných swapových pozícií založených na cenných papieroch. Pravidlá by sa vzťahovali aj na obchody medzi protistranami mimo USA vrátane ING Bank za predpokladu, že emitent referenčných cenných papierov, ktoré sú podkladom swapov založených na cenných papieroch, je organizovaný v USA, emitent referenčných cenných papierov, ktoré sú podkladom swapov založených na cenných papieroch, má hlavné miesto podnikania v USA alebo cenné papiere patria do určitých kategórií zaregistrovaných v SEC.

Tieto navrhované nariadenia, ak budú prijaté v súčasnej podobe, by mohli obmedziť obchodovanie so swapmi založenými na cenných papieroch. Okrem toho existujú alebo v budúcnosti môžu existovať regulačné požiadavky alebo obmedzenia týkajúce sa iných kategórií akciových derivátov, ako sú opcie alebo

forwardy, ktoré by mohli podobne obmedziť obchodnú činnosť aj s takýmito nástrojmi. Tieto rôzne požiadavky a obmedzenia týkajúce sa akciových derivátov by mohli mať vo všeobecnosti významný vplyv na likviditu a užitočnosť týchto trhov, čo by mohlo mať podstatný vplyv na podnikanie ING na tomto trhu.

Okrem toho CFTC uložila požiadavky na obmedzenie pozícií podľa Dodd-Frankovho zákona, ktoré sa vzťahujú na trh s derivátmi vo všeobecnosti pre zmluvy o futures založené na ktoromkoľvek z 25 komoditných futures na fyzické komodity. Dňa 1. januára 2023 boli tieto pozičné limity rozšírené na určité pozície vo swapoch, ktoré sú „ekonomicky rovnocenné“ s vymenovanými futures. Pozičné limity na futures a súvisiace swapy by mohli obmedziť veľkosť pozícií ING v týchto futures a podobne obmedziť schopnosť protistrán využívať určité naše produkty v rozsahu, v akom nie sú k dispozícii výnimky z limitov pozícií. Okrem toho v januári 2023 nadobudnú účinnosť limity pozícií na swapy na rovnaké fyzické komodity, čo by mohlo ďalej obmedziť schopnosť ING a jej protistrán uzatvárať takéto swapy. Takáto regulácia trhov s derivátmi a účastníkov trhu bude mať pravdepodobne za následok zvýšenie nákladov na hedžing a iné obchodné činnosti, a to tak pre ING, ako aj pre jej zákazníkov, čo by mohlo vystaviť naše podnikanie väčšiemu riziku a znížiť veľkosť a ziskovosť nášho podnikania so zákazníkmi. Zavedenie týchto regulačných obmedzení a požiadaviek by mohlo mať za následok aj zníženie likvidity trhu, čo by zase mohlo zvýšiť volatilitu trhu a riziká a náklady na zabezpečovanie a iné obchodné činnosti.

Ktorýkoľvek z uvedených faktorov a akýkoľvek ďalší vývoj v oblasti regulácie komodít a derivátov by mohol mať významný vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.

### **Podliehame viacerým ďalším režimom ozdravenia a riešenia krízových situácií bánk, ktoré zahŕňajú zákonné odpísanie a konverziu, ako aj ďalšie právomoci, ktorých rozsah a vplyv na nás je naďalej značne neistý.**

Podliehame viacerým režimom ozdravenia a riešenia krízových situácií vrátane jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií (SRM), smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk (BRRD), ako je implementovaná vo vnútroštátnych právnych predpisoch, napríklad v holandskom zákone o finančnom dohlade. SRM sa vzťahuje na banky, ktoré sú pod dohľadom ECB v rámci jednotného mechanizmu dohľadu, s cieľom zabezpečiť riadne riešenie krízových situácií zlyhávajúcich bánk pri minimálnych nákladoch pre daňových poplatníkov a reálnu ekonomiku. BRRD stanovuje spoločný rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií bánk v rámci Európskej únie s cieľom poskytnúť orgánom dohľadu a orgánom pre riešenie



krízových situácií spoločné nástroje a právomoci na preventívne riešenie bankových kríz s cieľom zabezpečiť finančnú stabilitu a minimalizovať vystavenie daňových poplatníkov stratám. Neočakáva sa, že akékoľvek uplatnenie zákonných právomocí na odpísanie a konverziu alebo iných právomocí bude predstavovať prípad zlyhania v rámci našich cenných papierov, ktorý by oprávňoval držiteľov žiadať o splatenie. Ak by sa ktorákoľvek z týchto právomocí uplatnila vo vzťahu k ING, mohlo by to mať podstatný nepriaznivý vplyv na ING aj na držiteľov cenných papierov ING, a to aj prostredníctvom podstatného nepriaznivého vplyvu na úverové ratingy a/alebo cenu našich cenných papierov. Investori do našich cenných papierov môžu prísť o svoje investície, ak sa prijímú opatrenia na riešenie krízových situácií v rámci súčasných alebo budúcich režimov.

### **Riziká súvisiace so súdnymi spormi, exekučnými konaniami a vyšetrovaniami a so zmenami daňových zákonov**

#### **Môžeme byť predmetom súdnych sporov, konaní o vymáhaní práva, vyšetrovaní alebo iných regulačných opatrení a nepriaznivej publicity.**

Sme zapojení do vládnych, regulačných, rozhodcovských a súdnych konaní a vyšetrovaní týkajúcich sa nárokov iniciovaných z našej strany a voči nám, ktoré vznikajú v rámci bežného podnikania, a to aj v súvislosti s našimi aktivitami ako poskytovateľa finančných služieb, zamestnávateľa, investora a daňovníka. Ako finančná inštitúcia podliehame osobitným zákonom a predpisom, ktoré upravujú finančné služby a/alebo finančné inštitúcie. Pozri časť „Riziká súvisiace s reguláciou a dohľadom nad skupinou. Zmeny zákonov a/alebo predpisov upravujúcich finančné služby alebo finančné inštitúcie alebo uplatňovanie takýchto zákonov a/alebo predpisov môžu zvýšiť naše prevádzkové náklady a obmedziť naše aktivity“ a „Naše podnikanie v oblasti komodít a derivátov v USA podlieha regulácii CFTC a SEC podľa Dodd-Frankovho zákona“ vyššie. Nezrovnalosti vo finančnom výkazníctve týkajúce sa iných veľkých a známych spoločností, možné zistenia vládnych orgánov v rôznych jurisdikciách, ktoré vyšetrojú viaceré procesy stanovovania sadzieb, oznámenia oznamovateľov, zvyšujúca sa kontrola regulačných orgánov a orgánov činných v trestnom konaní v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí „poznaj svojho klienta“, daňových únikov, zakázaných transakcií s krajinami alebo osobami podliehajúcimi sankciám a úplatkárstva alebo iných protikorupčných opatrení a postupov proti financovaniu terorizmu a ich účinnosti, regulačné vyšetrovania bankového sektora, a súdne spory, ktoré vzniknú v dôsledku nedodržania alebo domnelého

nedodržania právnych, regulačných, daňových požiadaviek a požiadaviek na dodržiavanie predpisov z našej strany by mohli mať za následok nepriaznivú publicitu a poškodenie dobrej povesti, viesť k zvýšenému regulačnému dohľadu, ovplyvniť našu schopnosť prilákať a udržať si klientov a zamestnancov a udržať si prístup na kapitálové trhy, vyústiť do príkazov na zastavenie činnosti, žalôb, žalôb na vymáhanie, pokút a občianskoprávných a trestnoprávných sankcií, iných disciplinárnych opatrení alebo mať na nás iné významné nepriaznivé účinky spôsobom, ktorý nie je možné predvídať. Pokiaľ ide o sankcie, od februára 2022 EÚ, Spojené kráľovstvo a USA v koordinovanom úsilí, ku ktorému sa pripojilo niekoľko ďalších krajín, uvalili rôzne nové sankcie vo vzťahu k Rusku a rôznym stranám spojeným s Ruskom. Napriek značným podobnostiam medzi týmito sankčnými programami súvisiacimi s Ruskom existujú významné rozdiely medzi sankčnými programami EÚ, Spojeného kráľovstva a USA, ktoré sa vyvíjali a môžu sa naďalej vyvíjať a ktoré si od ING vyžiadali zavedenie nových kontrolných opatrení so súvisiacimi nákladmi a rizikami nedodržania. Hoci rôzne sankcie zahŕňajú odkladné lehoty pred tým, ako sa začne vyžadovať úplné dodržiavanie, neexistuje záruka, že ING bude schopná zaviesť všetky požadované postupy v rámci platných odkladných lehôt. Okrem toho niektoré nároky a obvinenia môžu byť vznesené skupinou alebo v jej mene a žalobcovia môžu požadovať vysoké alebo neurčité sumy odškodnenia vrátane kompenzačných, zmluvných, trojnásobných a sankčných náhrad. Naše rezervy na záväzky zo súdnych sporov sa môžu ukázať ako nedostatočné. Ak sa nároky a obvinenia dostanú na verejnosť, nemusia byť opodstatnené, pravdivé alebo úspešné, aby mali negatívny vplyv na našu povesť. Okrem toho správy v tlači a iné verejné vyhlásenia, v ktorých sa uvádza nejaká forma pochybenia, môžu viesť k vyšetrovaniu zo strany regulačných orgánov, zákonodarcov a orgánov činných v trestnom konaní a reakcia na tieto vyšetrovania je bez ohľadu na ich konečný výsledok časovo náročná a nákladná. Nepriaznivá publicita, nároky a obvinenia, súdne spory a vyšetrovania a sankcie zo strany regulačných orgánov môžu mať v danom období podstatný nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, výsledky, finančnú situáciu a/alebo vyhliadky.

**V každej z jurisdikcií, v ktorých podnikáme, podliehame rôznym daňovým predpisom a sme vystavení zmenám daňových zákonov a rizikám nedodržovania daňových zákonov alebo konaniam či vyšetrovaniam v súvislosti s nimi.**

Zmeny v daňových zákonoch (vrátane judikatúry) a daňových zmluvách (vrátane ich vypovedania) by mohli zvýšiť naše dane a naše efektívne daňové sadzby a mohli by významne ovplyvniť naše daňové pohľadávky a záväzky, ako aj odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky, čo by mohlo mať významný negatívny vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu. Zmeny v daňových zákonoch by tiež mohli znížiť atraktivnosť niektorých produktov ING, čo by mohlo mať nepriaznivé dôsledky na naše podnikanie a výsledky. Dňa 7. júna 2021 holandská vláda dostala od Ruska formálne oznámenie o vypovedaní holandsko-ruskej daňovej zmluvy, v dôsledku čoho bola daňová zmluva k 1. januáru 2022 vypovedaná. Vypovedanie holandsko-ruskej daňovej zmluvy alebo akýkoľvek iný podobný vývoj môže mať nepriaznivý vplyv na ING a jej zákazníkov.

V dôsledku širokej geografickej oblasti svojho pôsobenia môže byť ING Bank kedykoľvek predmetom daňových auditov, vyšetrovaní a postupov v mnohých právnych systémoch. Hoci si myslíme, že sme vhodne zabezpečili všetky naše daňové pozície, konečné rozhodnutie v týchto auditoch, vyšetrovaniach a postupoch môže viesť k záväzkom, ktoré sa budú líšiť od vykázaných súm. Okrem toho zvýšené bankové dane v krajinách, kde skupina pôsobí, majú za následok zvýšenie daní z bankových operácií ING, čo by mohlo mať negatívny vplyv na naše operácie, finančnú situáciu a likviditu.

**Môžeme byť predmetom daňového vyšetrovania v USA, ak nesplníme svoje povinnosti ako zúčastnená finančná inštitúcia v súvislosti so zákonom o dodržiavaní daňových predpisov pri zahraničných účtoch („FATCA“) a ako kvalifikovaný sprostredkovateľ v súvislosti s inými daňovými predpismi USA**

Vzhľadom na charakter svojej činnosti ING podlieha rôznym ustanoveniam daňových zákonov USA. Patrí medzi ne FATCA, ktorý vyžaduje, aby ING poskytovala určité informácie pre daňový úrad USA (IRS), a požiadavky kvalifikovaného sprostredkovateľa (QI), ktoré vyžadujú zrážkovú daň z určitých platieb zo zdrojov USA. Nedodržanie požiadaviek a predpisov FATCA a/alebo QI by mohlo poškodiť našu povest' a mohlo by viesť k tomu, že skupina bude vystavená opatreniam na vymáhanie práva, pokutám a sankciám, čo by mohlo

mať významný nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, povest', príjmy, výsledky, finančnú situáciu a vyhlídky.

**ING je vystavená riziku žalôb zo strany zákazníkov alebo zainteresovaných strán, ktorí sa cítia byť uvedení do omylu alebo sa s nimi zaobchádza nespravodlivo z dôvodu poskytnutého poradenstva alebo informácií.**

Naše produkty a služby vrátane bankových produktov a poradenských služieb pre produkty tretích strán sú vystavené nárokom zo strany zákazníkov, ktorí by mohli tvrdiť, že od poradcov (interných aj externých) dostali nedostatočné poradenstvo alebo zavádzajúce informácie o tom, ktoré produkty sú pre nich najvhodnejšie, alebo že im boli nesprávne prezentované podmienky produktov, povaha produktov alebo okolnosti, za ktorých boli produkty predané. Pri uvádzaní nových finančných produktov na trh sa ING zapája do multidisciplinárneho procesu schvaľovania produktov v súvislosti s vývojom a distribúciou takýchto produktov vrátane prípravy vhodných marketingových a komunikačných materiálov. Bez ohľadu na tieto procesy môžu zákazníci vzniesť voči ING nároky, ak produkty nespĺňajú ich očakávania, a to buď pri kúpe/realizácii produktu a/alebo počas životnosti produktu. Očakávania zákazníkov ovplyvňujú predpisy na ochranu zákazníkov, ako aj zmeny v interpretácii a vnímaní prijateľných trhových postupov zo strany širokej verejnosti aj vládnych orgánov.

Produkty distribuované prostredníctvom osobných predajcov sú viac vystavené takýmto nárokom, keďže predajcovia môžu poskytovať služby finančného plánovania a poradenstva osobne. Sťažnosti môžu vzniknúť aj vtedy, ak majú zákazníci pocit, že sa s nimi nezaobchádzalo primerane alebo spravodlivo, alebo že nebola dodržaná povinnosť starostlivosti. Hoci sa investovalo značné množstvo času a zdrojov do preskúmania a posúdenia historických predajných postupov a produktov, ktoré sa predávali v minulosti, a do udržiavania postupov riadenia rizík, právnych postupov a postupov dodržiavania predpisov na monitorovanie súčasných predajných postupov, nie je možné zaručiť, že boli alebo budú identifikované všetky problémy spojené so súčasnými a historickými predajnými postupmi, ani že už identifikované problémy nebudú rozšírenejšie, ako sa v súčasnosti odhaduje.

Negatívna publicita spojená s akýmkoľvek predajnými praktikami, akákoľvek kompenzácia splatná v súvislosti s takýmto problémami a regulačné zmeny vyplývajúce z takýchto problémov mali a môžu mať podstatný nepriaznivý vplyv na našu povest', podnikanie, výsledky, finančnú situáciu a vyhlídky. Ďalšie

informácie týkajúce sa súdnych konaní alebo nárokov sú uvedené v poznámke 42 „Súdne konania“ ku konsolidovanej účtovnej závierke.

## **Riziká súvisiace s podnikaním a činnosťou skupiny**

### **ING nemusí byť schopná splniť interné alebo externé ciele alebo očakávania týkajúce sa záležitostí súvisiacich s ESG.**

Environmentálne, sociálne aspekty a aspekty riadenia (ESG) sú oblasťou, na ktorú sa vlády a regulačné orgány, investori, zákazníci a zamestnanci ING a iné zainteresované strany alebo tretie strany (napr. mimovládne organizácie alebo MVO) výrazne a čoraz viac zameriavajú. V dôsledku toho sa zavádza čoraz viac zákonov, nariadení a legislatívnych opatrení zameraných na zmenu klímy, udržateľnosť a ďalšie otázky súvisiace s ESG, a to aj v súvislosti s operáciami a stratégiou finančného sektora. Medzi takéto nedávne nariadenia patrí nariadenie EÚ o zverejňovaní informácií o udržateľnom financovaní (SFDR), nariadenie EÚ o taxonómii a normy EÚ pre zelené dlhopisy, ktoré sa vo všeobecnosti zameriavajú na povinnosti zverejňovania informácií, štandardizované definície a klasifikačné rámce pre environmentálne udržateľné činnosti. Tieto zákony, nariadenia a legislatívne rámce môžu priamo a nepriamo ovplyvniť podnikateľské prostredie, v ktorom ING pôsobí, a môžu ING vystaviť významným rizikám; okrem iného riziku environmentálne klamlivej reklamy.

Vnútroštátne alebo medzinárodné regulačné opatrenia alebo vývoj môžu tiež viesť k tomu, že finančné inštitúcie sa dostanú pod zvýšený tlak interných a externých zainteresovaných strán v súvislosti s riadením a zverejňovaním ich ESG rizík a súvisiacich úverových a investičných aktivít. ING môže z času na čas zverejniť iniciatívy alebo ciele súvisiace s ESG v súvislosti s vykonávaním svojich obchodných činností a operácií. Neexistuje však žiadna záruka, že ING bude schopná realizovať takéto iniciatívy alebo splniť takéto ciele v predpokladaných termínoch alebo vôbec. ING môže zlyhať pri plnení interných alebo externých iniciatív, cieľov alebo očakávaní súvisiacich s ESG, alebo môže byť vnímaná ako zlyhávajúca, alebo môže zlyhať pri primeranom alebo presnom oznamovaní výkonnosti alebo vývoja v súvislosti s takýmito iniciatívami, cieľmi alebo očakávaniami. ING by preto mohla byť kritizovaná alebo braná na zodpovednosť za rozsah svojich iniciatív alebo cieľov týkajúcich sa takýchto záležitostí. Okrem toho môže ING čeliť požiadavkám na konkrétne stratégie, plány alebo záväzky týkajúce sa záležitostí súvisiacich s ESG, ktoré môžu, ale nemusia byť považované za uspokojivé pre príslušné interné a externé zainteresované strany (vrátane mimovládnych

organizácií). Ktorýkoľvek z týchto faktorov môže mať nepriaznivý vplyv na povesť a hodnotu značky ING alebo na podnikanie, finančnú situáciu a prevádzkové výsledky ING.

### **ING nemusí byť schopná prispôsobiť svoje produkty a služby meniacemu sa správaniu a dopytu zákazníkov, a to aj v dôsledku záležitostí súvisiacich s ESG.**

Zákazníci alebo iné protistrany môžu pri svojich ekonomických rozhodnutiach čoraz častejšie posudzovať udržateľnosť alebo iné otázky súvisiace s ESG. Zákazníci si napríklad môžu vyberať investičné produkty alebo služby na základe kritérií udržateľnosti alebo iných kritérií ESG alebo môžu pri rozhodovaní o vkladoch skúmať úverovú stratégiu finančnej inštitúcie súvisiacu s ESG. Aby ING zostala konkurencieschopná a zachovala si dobrú povesť, musí neustále prispôbovať svoju obchodnú stratégiu, produkty a služby tak, aby reagovala na vznikajúce, zvyšujúce sa alebo meniace sa požiadavky zákazníkov, investorov a iných zainteresovaných strán týkajúce sa udržateľnosti a iných aspektov ESG. Neexistuje však žiadna záruka, že súčasné alebo budúce produkty alebo služby ING budú spĺňať platné regulačné požiadavky súvisiace s ESG, preferencie zákazníkov alebo očakávania investorov.

### **Podnikanie a činnosť ING sú vystavené fyzickým rizikám, a to aj v priamom dôsledku zmeny klímy.**

Podnikanie a činnosť ING môžu byť vystavené vplyvom fyzických rizík vyplývajúcich z klimatických a poveternostných udalostí vrátane vln horúčav, sucha, záplav, búrok, zvyšovania hladiny morí, iných extrémnych poveternostných udalostí alebo prírodných katastrof a vplyvom fyzických rizík vyplývajúcich zo zhoršovania životného prostredia vrátane straty biodiverzity, nedostatku vody alebo zdrojov, znečistenia alebo odpadového hospodárstva. Takéto fyzické riziká by mohli narušiť kontinuitu podnikania a prevádzky ING alebo ovplyvniť priestory alebo portfólio nehnuteľností ING, ako aj majetok, obchodné alebo iné finančné záujmy jej zákazníkov. Tieto riziká by mohli potenciálne viesť k zníženiu hodnoty aktív, finančným stratám, zníženiu úverovej bonity zákazníkov a zvýšenému počtu prípadov zlyhania, omeškaniu, odpisov a nákladov na zníženie hodnoty v portfóliu ING atď. Najmä meniace sa klimatické podmienky, ktoré majú za následok častejšie a extrémnejšie poveternostné udalosti, ako napríklad silné záplavy, ku ktorým došlo v západnej Európe v júli 2021, dlhotrvajúce požiare buša v Austrálii vo februári 2021 alebo silné záplavy vo

východných štátoch Austrálie začiatkom roka 2022, by mohli viesť k neočakávanému prerušeniu činnosti alebo stratám pre ING alebo jej zákazníkov.

Opis fyzických rizík pre našu prevádzku a podnikanie, ktoré nie sú dôsledkom prírodných katastrof v dôsledku klimatických zmien, nájdete v časti „Prevádzkové riziká a riziká v oblasti IT, ako sú narušenie alebo zlyhanie systémov, narušenie bezpečnosti, kybernetické útoky, ľudské chyby, zmeny v prevádzkových postupoch, nedostatočné kontroly vrátane kontrol tretích strán, s ktorými obchodujeme, alebo prepuknutie prenosných chorôb, môžu mať nepriaznivý vplyv na našu povesť, podnikanie a výsledky“ nižšie.

### **Podnikanie a činnosť ING sú vystavené rizikám prechodu súvisiacim so zmenou klímy.**

Prechod na nízkouhlíkové hospodárstvo alebo hospodárstvo s nulovými čistými emisiami môže viesť k rizikám a neistotám spojeným so zákonmi, predpismi a dohľadom súvisiacimi so zmenou klímy, meniacimi sa alebo novými technológiami a meniacimi sa náladami zákazníkov. Od ING sa napríklad môže vyžadovať, aby zmenila svoje úverové portfólio tak, aby splňalo nové predpisy súvisiace so zmenou klímy. V dôsledku toho by nemusela byť schopná poskytovať úvery niektorým potenciálnym zákazníkom, alebo by to dokonca mohlo viesť k ukončeniu určitých existujúcich vzťahov s niektorými zákazníkmi. To by mohlo mať za následok nároky alebo právne námietky zo strany takýchto zákazníkov voči ING. Tento prechod môže tiež nepriaznivo ovplyvniť podnikanie a činnosť zákazníkov ING a iných protistrán. Ak ING pri svojich úverových alebo iných obchodných rozhodnutiach primerane nezohľadní takéto riziká, môže byť vystavená stratám.

Prechod na nízkouhlíkové alebo čisté nulové emisie môže tiež vyžadovať, aby ING upravila alebo zaviedla nové systémy dodržiavania predpisov, vnútorné kontroly a postupy alebo rámce riadenia. Integrácia a automatizácia interných rámcov riadenia, dodržiavania predpisov a zverejňovania informácií a podávania správ v rámci ING by mohla viesť k zvýšeniu prevádzkových nákladov ING a k iným realizačným a prevádzkovým rizikám. Náklady na zavedenie týchto systémov môžu byť vyššie najmä v blízkej budúcnosti, keďže ING sa snaží prispôsobiť svoje podnikanie alebo riešiť prekrývajúce sa, duplicitné alebo protichodné regulačné alebo iné požiadavky v tejto rýchlo sa rozvíjajúcej oblasti. Okrem toho si priebežné zavádzanie príslušných systémov, kontrolných mechanizmov a rámcov zo strany ING čoraz viac vyžaduje, aby ING vyvinula primerané schopnosti posudzovania a modelovania rizík súvisiacich so zmenou klímy (keďže v súčasnosti nie je k dispozícii žiadny štandardný prístup alebo metodika) a aby zhromažďovala údaje o zákazníkoch, tretích stranách alebo iné údaje. S vývojom nových metódik modelovania rizík a zberom údajov

sú spojené značné riziká a neistoty, ktoré môžu potenciálne viesť k vytvoreniu systémov alebo rámcov, ktoré by mohli byť neprimerané, nepresné alebo náchylné na nesprávne údaje o zákazníkoch, tretích stranách alebo iné údaje.

Akékoľvek oneskorenie alebo zlyhanie pri vývoji, implementácii alebo plnení záväzkov ING súvisiacich so zmenou klímy a regulačných požiadaviek môže mať významný nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, finančnú situáciu, prevádzkové výsledky a povesť a môže viesť k vyšetrovaniam, konaniam o presadzovaní práva alebo súdnym sporom súvisiacim so zmenou klímy alebo ESG.

### **Prevádzkové riziká a riziká v oblasti informačných technológií, ako napríklad narušenie alebo zlyhanie systémov, narušenie bezpečnosti, kybernetické útoky, ľudské chyby, zmeny v prevádzkových postupoch, neprimerané kontroly, a to aj v súvislosti s tretími stranami, s ktorými obchodujeme, alebo prepuknutie prenosných chorôb, môžu mať nepriaznivý vplyv na našu povesť, podnikanie a výsledky.**

Čelíme riziku, že koncepcia a prevádzková účinnosť našich kontrolných mechanizmov a postupov sa môže ukázať ako nedostatočná. Prevádzkové riziká a IT riziká sú neodmysliteľnou súčasťou nášho podnikania. Naše podnikanie závisí od schopnosti efektívne a presne spracovávať a vykazovať veľký počet transakcií. Okrem toho bežne prenášame, prijímame a uchováваме osobné, dôverné a chránené informácie prostredníctvom e-mailu a iných elektronických prostriedkov. Straty môžu vzniknúť v dôsledku nedostatočne vyškoleného alebo kvalifikovaného personálu, zlyhania IT (vrátane zlyhania v dôsledku počítačového vírusu alebo nepredvídaného či nezabráneného kybernetickým útokom alebo iným pokusom o získanie neoprávneného prístupu k digitálnym systémom s cieľom zneužiť aktíva alebo citlivé informácie, poškodiť údaje alebo zhoršiť prevádzkovú výkonnosť, alebo narušenia bezpečnosti tretími stranami), neprimeraných alebo zlyhaných procesov a systémov vnútornej kontroly, porušenia právnych predpisov, ľudských chýb, nesprávneho konania zamestnancov vrátane podvodov, alebo v dôsledku prírodných katastrof či iných vonkajších udalostí, ktoré prerušia bežnú obchodnú činnosť. Takéto straty môžu nepriaznivo ovplyvniť našu povesť, podnikanie a výsledky.

Sme závislí od bezpečného spracúvania, uchovávania a prenosu dôverných a iných informácií v našich počítačových systémoch a sieťach. Zariadenia a softvér používané v našich počítačových systémoch a

sieťach nemusia byť vždy schopné spracovávať, ukladať alebo prenášať informácie tak, ako sa očakáva. Napriek našim plánom a postupom na zabezpečenie continuity činnosti môžu mať niektoré naše počítačové systémy a siete nedostatočné možnosti obnovy v prípade poruchy alebo straty údajov. Dôsledne riadime a monitorujeme náš rizikový profil IT na celom svete. ING podlieha čoraz väčším regulačným požiadavkám vrátane všeobecného nariadenia EÚ o ochrane údajov (GDPR) a smernice EÚ o platobných službách (PSD2). Neschopnosť primerane riadiť a monitorovať náš IT rizikový profil by mohla ovplyvniť našu schopnosť dodržiavať tieto regulačné požiadavky, bezpečne a efektívne poskytovať služby našim klientom alebo včas, úplne alebo presne spracovávať, uchovávať a prenášať informácie a môže mať nepriaznivý vplyv na našu povest', podnikanie a výsledky. Ďalší opis konkrétnych rizík spojených s počítačovou kriminalitou, ktorá je pre ING špecifickým rizikom v dôsledku jej strategického zamerania na technológie a inovácie, nájdete v časti „Sme vystavení rastúcim rizikám súvisiacim s počítačovou kriminalitou a dodržiavaním predpisov o kybernetickej bezpečnosti“ nižšie.

Rozsiahle epidémie prenosných chorôb môžu mať vplyv na zdravie našich zamestnancov, čím sa zvýši absencia, alebo môžu spôsobiť výrazný nárast využívania zdravotných výhod ponúkaných našim zamestnancom, čo by mohlo mať nepriaznivý vplyv na naše podnikanie. Okrem toho aj iné udalosti vrátane nepredvídateľných a/alebo katastrofických udalostí môžu viesť k náhlemu prerušeniu činnosti a naša činnosť môže byť vystavená stratám vyplývajúcim z takýchto prerušení. Straty môžu vzniknúť v dôsledku zničenia alebo znehodnotenia majetku, finančných aktív, obchodných pozícií a straty kľúčových zamestnancov. Ak sa naše plány continuity činnosti nepodarí implementovať, nebudú účinné alebo nebudú dostatočne zohľadňovať takéto udalosti, straty sa môžu ďalej zvyšovať.

### **Sme vystavení rastúcim rizikám súvisiacim s počítačovou kriminalitou a dodržiavaním predpisov o kybernetickej bezpečnosti.**

Podobne ako iné finančné inštitúcie a globálne spoločnosti sme pravidelne terčom kybernetických útokov, čo je pre ING špecifické riziko v dôsledku jej strategického zamerania na technológie a inovácie. Celosvetovo sa zintenzívnili najmä hrozby vyplývajúce z distribuovaného odmietnutia služby (DDoS), cieľových útokov (nazývaných aj pokročilé pretrvávajúce hrozby) a ransomvéru, pričom pokusy o získanie neoprávneného prístupu a techniky používané na takéto útoky sú čoraz sofistikovanejšie. V súvislosti s ďalšou digitalizáciou sme čelili a očakávame, že budeme čeliť čoraz väčšiemu počtu kybernetických útokov (úspešných aj

neúspešných). Patrí sem aj pokračujúce rozširovanie našich mobilných a iných internetových produktov a služieb, ako aj využívanie a závislosť od cloudových technológií.

Kybernetická bezpečnosť, údaje o zákazníkoch a ochrana osobných údajov sa stali predmetom čoraz väčšieho záujmu legislatívy a regulačných orgánov. Príkladom takýchto nariadení je druhá smernica EÚ o platobných službách (PSD2) a nariadenie GDPR. V niektorých lokalitách, kde ING pôsobí, existujú okrem nariadení EÚ aj ďalšie miestne regulačné požiadavky a právne predpisy, ktoré sa musia dodržiavať pri podnikaní v danej jurisdikcii. Niektoré z týchto právnych predpisov a nariadení môžu byť v rozpore v dôsledku výkladu miestnych predpisov. Môžu sa na nás vzťahovať nové právne predpisy alebo nariadenia EÚ a miestne právne predpisy týkajúce sa kybernetickej bezpečnosti, bezpečnosti údajov o zákazníkoch vo všeobecnosti alebo ochrany súkromia informácií, ktoré môžeme uchovávať. Dodržiavanie takýchto nových právnych predpisov alebo nariadení by mohlo zvýšiť náklady skupiny na dodržiavanie predpisov. Nedodržiavanie nových a existujúcich právnych predpisov alebo nariadení by mohlo poškodiť našu povest' a mohlo by skupinu vystaviť konaniam v oblasti presadzovania práva, pokutám a sankciám.

ING môže byť vystavená rizikám zneužitia, neoprávneného prístupu, počítačových vírusov alebo iných škodlivých kódov, kybernetických útokov a iných externých útokov alebo interných porušení, ktoré by mohli mať vplyv na bezpečnosť. Tieto udalosti by mohli ohroziť aj naše dôverné informácie alebo informácie našich klientov či protistrán. Tieto udalosti môžu potenciálne viesť k finančným stratám a poškodeniu našej povesti, môžu brániť našej prevádzkovej efektívnosti, viesť k regulačnému odsúdeniu, nákladom na náhradu škody alebo pokutám vyplývajúcim z regulačných vyšetrení a mohli by mať významný nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, povest', príjmy, výsledky, finančnú situáciu a vyhliadky. Aj keď sme úspešní v obrane proti kybernetickým útokom, takáto obrana môže spotrebovať značné zdroje alebo spôsobiť ING značné dodatočné náklady.

### **Keďže pôsobíme na vysoko konkurenčných trhoch vrátane nášho domáceho trhu, nemusí sa nám podariť zvýšiť alebo udržať si podiel na trhu, čo môže mať nepriaznivý vplyv na naše výsledky.**

V Holandsku a ostatných krajinách, v ktorých podnikáme, existuje značná konkurencia v oblasti veľkoobchodného bankovníctva, maloobchodného bankovníctva, investičného bankovníctva a ďalších produktov a služieb, ktoré poskytujeme. Lojalitu a udržanie si klientov môže ovplyvniť množstvo faktorov

vrátane známosti značky, reputácie, relatívnej úrovne služieb, cien a atribútov produktov a služieb, rozsahu distribúcie, úverového ratingu a opatrení prijatých existujúcimi alebo novými konkurentmi (vrátane nebankových konkurentov alebo konkurentov v oblasti finančných technológií). Zhoršenie našej konkurenčnej pozície, pokiaľ ide o jeden alebo viacero z týchto faktorov, by mohlo mať nepriaznivý vplyv na našu schopnosť udržať si alebo ďalej zvyšovať svoj podiel na trhu, čo by nepriaznivo ovplyvnilo naše výsledky. Takáto konkurencia je najvýraznejšia na našich vyspelejších trhoch v Holandsku, Belgicku, zvyšku západnej Európy a Austrálii. V posledných rokoch sa však zvýšila aj konkurencia na rozvíjajúcich sa trhoch, ako je Ázia a stredná a východná Európa, keďže veľké spoločnosti poskytujúce finančné služby z vyspelejších krajín sa snažia presadiť na trhoch, ktoré sú vnímané ako trhy s vyšším potenciálom rastu, a keďže miestne inštitúcie sa stali sofistikovanejšími a konkurencieschopnejšími a pristúpili k vytváraniu aliancií, fúzií alebo strategických vzťahov s našimi konkurentmi. Holandsko je našim najväčším trhom. Našimi hlavnými konkurentmi v bankovom sektore v Holandsku sú ABN AMRO Bank a Rabobank.

Konkurencia by sa mohla zvýšiť aj v dôsledku nových účastníkov (vrátane nebankových a finančno-technologických konkurentov) na trhoch, ktorí môžu mať nové prevádzkové modely, ktoré nie sú zaťažené potenciálne nákladnými staršími operáciami a ktoré podliehajú nižšej regulácii. Noví účastníci trhu sa môžu spoliehať na nové technológie, pokročilé dátové a analytické nástroje, nižšie náklady na obsluhu, menšie regulačné zaťaženie a/alebo rýchlejšie procesy, aby mohli byť konkurenciou pre tradičné banky. Vývoj v oblasti technológií tiež urýchlil využívanie nových obchodných modelov a ING sa nemusí úspešne prispôbiť tomuto tempu zmien alebo jej môžu vzniknúť značné náklady na prispôbenie svojho podnikania a činností takýmto zmenám. Nové obchodné modely boli zaznamenané napríklad v oblasti retailových platieb, spotrebiteľských a komerčných úverov (ako sú peer-to-peer pôžičky), devíz a nízkonákladových investičných poradenských služieb. Najmä vznik disintermediácie vo finančnom sektore v dôsledku nových bankových, úverových a platobných riešení ponúkaných rýchlo sa rozvíjajúcimi etablovanými subjektmi, vyzývateľmi a novými účastníkmi na trhu, najmä pokiaľ ide o platobné služby a produkty, a zavedenie nových technológií môže narušiť našu schopnosť zvýšiť alebo udržať si podiel na trhu a ovplyvniť naše príjmy a ziskovosť.

Zvyšujúca sa konkurencia na trhoch, na ktorých pôsobíme (vrátane konkurenčných nebankových subjektov a finančných technológií), môže významne ovplyvniť naše výsledky, ak nebudeme schopní vyrovnáť sa produktom a službám ponúkaným našimi konkurentmi. Budúce hospodárske otrasy môžu urýchlíť ďalšie konsolidačné aktivity. V priebehu času sa niektoré sektory odvetvia finančných služieb stali

koncentrovanejšími, keďže inštitúcie, ktoré sa zaoberajú širokou škálou finančných služieb, boli prevzaté inými firmami alebo sa s nimi zlúčili, prípadne vyhlásili bankrot. Tento vývoj by mohol viesť k tomu, že naši konkurenti získajú lepší prístup ku kapitálu a likvidite, rozšíria svoj sortiment produktov a služieb alebo získajú geografickú rozmanitosť. V dôsledku týchto faktorov môžeme pocítiť tlak na tvorbu cien v prípade, že sa niektorí z našich konkurentov budú snažiť zvýšiť svoj podiel na trhu znížením cien, čo môže mať podstatný nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.

**Nemusíme byť vždy schopní chrániť naše duševné vlastníctvo vyvinuté v našich produktoch a službách a môžeme byť predmetom nárokov na porušenie práv, čo by mohlo mať nepriaznivý vplyv na našu hlavnú činnosť, brzdiť úsilie o speňaženie našich interných inovácií a obmedziť našu schopnosť využiť budúce príležitosti.**

Pri výkone našej činnosti sa opierame o kombináciu zmluvných práv s tretími stranami a zákonov o autorských právach, ochranných známkach, obchodných názvoch, patentoch a obchodných tajomstvách, aby sme vytvorili a chránili naše duševné vlastníctvo, ktoré vyvíjame v súvislosti s našimi produktmi a službami. Tretie strany môžu porušovať alebo zneužívať naše duševné vlastníctvo. Môžeme byť nútení viesť súdne spory s cieľom presadiť a chrániť naše autorské práva, ochranné známky, obchodné názvy, patenty, obchodné tajomstvá a know-how alebo určiť ich rozsah, platnosť alebo vymožiteľnosť. V takom prípade môžeme byť nútení vynaložiť značné náklady a naše úsilie nemusí byť úspešné. Neschopnosť zabezpečiť alebo ochrániť naše aktíva duševného vlastníctva by mohla mať nepriaznivý vplyv na našu hlavnú činnosť a našu schopnosť konkurovať, a to aj prostredníctvom speňaženia našich interných inovácií.

Môžeme byť tiež vystavení nárokom tretích strán za (1) porušenie patentov, ochranných známk alebo autorských práv, (2) porušenie autorských práv, ochranných známk alebo práv na používanie licencií alebo (3) zneužitie obchodného tajomstva. Akékoľvek takéto nároky a z nich vyplývajúce súdne spory by mohli mať za následok značné výdavky a zodpovednosť za škody. Ak by sa zistilo, že sme porušili alebo zneužili patent alebo iné právo duševného vlastníctva tretej strany, mohlo by nám byť za určitých okolností zakázané poskytovať určité výrobky alebo služby našim zákazníkom alebo využívať a mať prospech z určitých metód, postupov, autorských práv, ochranných známk, obchodných tajomstiev alebo licencií. Prípadne by sme mohli byť nútení uzavrieť nákladné licenčné dohody s tretími stranami alebo zaviesť nákladné riešenie. Každý z týchto scenárov by mohol mať podstatný nepriaznivý vplyv na naše podnikanie a výsledky a mohol by obmedziť našu schopnosť realizovať budúce obchodné príležitosti.

## **Neschopnosť protistrán plniť svoje finančné záväzky alebo naša neschopnosť plne vymáhať naše práva voči protistranám by mohla mať významný nepriaznivý vplyv na naše výsledky.**

Tretie strany, ktoré majú voči ING platobné záväzky alebo záväzky vrátiť peniaze, cenné papiere alebo iné aktíva, nemusia platiť alebo plniť svoje záväzky. Medzi tieto strany patria emitenti a ručiteľia (vrátane štátov) cenných papierov, ktoré držíme, dlžníci z poskytnutých úverov, zaistovatelia, zákazníci, obchodné protistrany, protistrany požičiavania cenných papierov a spätného odkúpenia, protistrany zo swapov, zmlúv o úverovom zlyhaní a iných derivátových zmlúv, zúčtovací agenti, burzy, zúčtovacie strediská a iní finanční sprostredkovatelia. Nesplnenie záväzkov jednou alebo viacerými z týchto strán voči nám v dôsledku bankrotu, nedostatku likvidity, poklesu ekonomiky alebo hodnoty nehnuteľností, pretrvávajúcich nízkych cien ropy alebo iných komodít, prevádzkového zlyhania alebo iných faktorov, alebo dokonca fámy o možnom nesplnení záväzkov jednou alebo viacerými z týchto strán alebo týkajúce sa vážnych ťažkostí odvetvia finančných služieb vo všeobecnosti, by mohli mať významný nepriaznivý vplyv na naše výsledky, finančnú situáciu a likviditu. Vzhľadom na vysokú mieru vzájomnej závislosti medzi finančnými inštitúciami sme a budeme naďalej vystavení riziku zhoršenia obchodného a finančného zdravia alebo vnímaného zdravia štátov a iných inštitúcií poskytujúcich finančné služby. To sa týka najmä našej franšízy ako dôležitej a veľkej protistrany na akciových trhoch, trhoch s pevným výnosom a devízových trhoch vrátane súvisiacich derivátov.

Bežne realizujeme veľký objem transakcií, ako sú nezabezpečené dlhové nástroje, derivátové transakcie a kapitálové investície, s protistranami a klientmi v odvetví finančných služieb vrátane maklérov a dilerov, komerčných a investičných bánk, podielových a hedžových fondov, poisťovní, inštitucionálnych klientov, obchodníkov so zúčtovacími termínovanými obchodmi, obchodníkov so swapmi a iných inštitúcií, čo má za následok veľké sumy pravidelného zúčtovania, v dôsledku čoho môžeme mať značnú úverovú expozíciu voči jednej alebo viacerým takýmto protistranám alebo klientom. V dôsledku toho by sme mohli čeliť riziku koncentrácie v súvislosti so záväzkami alebo sumami, ktoré očakávame od konkrétnych protistrán a zákazníkov. Sme vystavení zvýšenému riziku protistrany v dôsledku nedávnych zlyhaní a slabosti finančných inštitúcií a budeme aj naďalej vystavení riziku straty, ak finančné inštitúcie protistrany zlyhajú alebo z iného dôvodu nebudú schopné plniť svoje záväzky. V dôsledku invázie Ruska na Ukrajinu a súvisiacich následných medzinárodných opatrení vrátane sankcií a kapitálových kontrol môžeme byť vystavení vyššiemu riziku neplnenia strán nachádzajúcich sa v Rusku a na Ukrajine, strán, ktorých konečná materská spoločnosť sídli v

Rusku alebo sa môže považovať za skutočne riadenú alebo ovplyvňovanú prostredníctvom zapojenia Ruska, a iných strán v sektoroch ovplyvnených opatreniami. Aj kontrola likvidity alebo meny, ktorú presadzuje ruská centrálna banka, môže mať vplyv na platobnú schopnosť ruských spoločností. Okrem toho máme voči ruským subjektom expozíciu protistrany v súvislosti s devízovými derivátmi na budúce prijatie cudzích mien za ruský rubel (RUB). Zostávajúce riziko pre ING ku koncu roka 2022 predstavuje 0,3 miliardy EUR miestneho kapitálu a 2,5 miliardy EUR úverových expozícií zaúčtovaných mimo Ruska a 0,5 miliardy EUR s klientmi na Ukrajine. Zlyhanie alebo dokonca obavy o úverovú bonitu jednej alebo viacerých z týchto protistrán, klientov alebo iných inštitúcií poskytujúcich finančné služby by preto mohli mať nepriaznivý vplyv na naše výsledky alebo likviditu.

Pokiaľ ide o zabezpečené transakcie, naše úverové riziko sa môže zhoršiť, ak zábezpeka, ktorú máme v držbe, nemôže byť zlikvidovaná alebo je zlikvidovaná za ceny, ktoré nie sú dostatočné na to, aby sme získali späť celú sumu úveru alebo derivátovej expozície, ktorá nám prináleží. Máme tiež expozíciu voči viacerým finančným inštitúciám vo forme nezabezpečených dlhových nástrojov, derivátových transakcií a kapitálových investícií. Napríklad držíme určité hybridné regulačné kapitálové nástroje vydané finančnými inštitúciami, ktoré umožňujú emitentovi zrušiť výplatu kupónov pri výskyte určitých udalostí alebo podľa vlastného uváženia. ECB uviedla, že za určitých okolností môže od týchto finančných inštitúcií požadovať zrušenie platieb. Ak by sa tak stalo, očakávame, že takéto nástroje môžu zaznamenať zníženie ratingu a/alebo pokles hodnoty a možno ich budeme musieť považovať za znehodnotenú, čo by mohlo viesť k značným stratám. Neexistuje žiadna záruka, že straty z týchto aktív alebo zníženie ich účtovnej hodnoty nebudú mať významný a nepriaznivý vplyv na naše podnikanie, výsledky alebo finančnú situáciu.

Okrem toho sme vystavení riziku, že naše práva voči tretím stranám nemusia byť za každých okolností vymožiteľné. Zhoršenie alebo predpokladané zhoršenie úverovej kvality tretích strán, ktorých cenné papiere alebo záväzky držíme, by mohlo mať za následok straty a/alebo nepriaznivo ovplyvniť našu schopnosť refinancovať alebo inak využiť tieto cenné papiere alebo záväzky na účely likvidity. Výrazné zníženie úverového ratingu našich protistrán by mohlo mať tiež negatívny vplyv na naše príjmy a rizikové váhy, čo by viedlo k zvýšeným kapitálovým požiadavkám. Hoci v mnohých prípadoch máme právo požadovať od protistrán, ktoré majú finančné ťažkosti, dodatočný kolaterál, môžu vzniknúť spory o výšku kolaterálu, na ktorý máme nárok, a o hodnotu založených aktív. Aj v tomto prípade sa naše úverové riziko môže zvýšiť, keď kolaterál, ktorý držíme, nie je možné speňažiť za ceny dostatočné na to, aby sme získali späť celú výšku úveru alebo derivátovej expozície, ktorá nám prináleží, čo sa s najväčšou pravdepodobnosťou stane v

obdobíach nelikvidity a zníženého ocenenia aktív, ako napríklad počas finančnej krízy v roku 2008. Vypovedanie zmlúv a exekúcia zábezpeky nás môže vystaviť pohľadávkam. Bankrot, zníženia ratingu a spory s protistranami, pokiaľ ide o ocenenie kolaterálu, majú tendenciu zvyšovať sa v obdobíach trhového stresu a nelikvidity. Akýkoľvek z týchto vývojov alebo strát by mohol podstatne a nepriaznivo ovplyvniť naše podnikanie, výsledky, finančnú situáciu a/alebo vyhladky.

### **Ratingy sú pre naše podnikanie dôležité z viacerých dôvodov a zníženie alebo potenciálne zníženie našich úverových ratingov by mohlo mať nepriaznivý vplyv na naše výsledky a čistý zisk.**

Úverové ratingy predstavujú názory ratingových agentúr na schopnosť subjektu splácať svoje dlhy. Naše úverové ratingy sú dôležité pre našu schopnosť získavať kapitál a financovanie prostredníctvom emisie dlhu a pre náklady na takéto financovanie. V prípade zníženia ratingu sa zvýšia náklady na emisiu dlhu, čo bude mať nepriaznivý vplyv na naše čisté výsledky. Niektorí inštitucionálni investori môžu byť po znížení ratingu tiež nútení vytiahnuť svoje vklady z ING, čo by mohlo mať nepriaznivý vplyv na našu likviditu. Môžu mať tiež nižšiu ochotu podstupovať riziko v súvislosti s našimi dlhovými úpismi, čo povedie k nižším nákupom (novo vydaných) dlhových úpisov. Máme úverové ratingy od agentúr S&P, Moody's Investor Service a Fitch Ratings. Každá z ratingových agentúr pravidelne prehodnocuje svoje ratingy a metodiky hodnotenia a môže kedykoľvek rozhodnúť o ich znížení.

Keďže ratingové agentúry pokračujú v hodnotení odvetvia finančných služieb, je možné, že ratingové agentúry zvýšia úroveň kontroly, ktorú uplatňujú na finančné inštitúcie, zvýšia frekvenciu a rozsah svojich úverových preskúmaní, budú požadovať dodatočné informácie od spoločností, ktoré hodnotia, a potenciálne upravia smerom nahor kapitálové a iné požiadavky používané v modeloch ratingových agentúr na udržanie určitých úrovní ratingov. Je možné, že výsledok akéhokoľvek takéhoto preskúmania našej činnosti by mal ďalšie nepriaznivé dôsledky na ratingy, čo by mohlo mať významný nepriaznivý vplyv na naše výsledky a finančnú situáciu. Je možné, že budeme musieť prijať opatrenia v reakcii na zmenu štandardov alebo kapitálových požiadaviek stanovených niektorou z ratingových agentúr, čo by mohlo spôsobiť poškodenie nášho podnikania a činnosti. Nemôžeme predvídať, aké ďalšie opatrenia môžu ratingové agentúry prijať alebo aké opatrenia môžeme prijať v reakcii na opatrenia ratingových agentúr.

Okrem toho sú aktíva ING rizikovo vážené. Zníženie ratingu týchto aktív by mohlo viesť k vyššiemu rizikovému váženiu, čo môže mať za následok vyššie kapitálové požiadavky. To môže mať vplyv na čistý zisk a návratnosť kapitálu a môže to mať nepriaznivý vplyv na naše konkurenčné postavenie.

### **Neschopnosť udržať si alebo prilákať kľúčových zamestnancov môže ovplyvniť naše podnikanie a výsledky.**

ING sa do značnej miery spolieha na kvalitu svojho vrcholového vedenia, ako sú členovia výkonného výboru, a vedenia v jurisdikciách, ktoré sú podstatné pre podnikanie a operácie ING. Úspech činností ING závisí okrem iného od jej schopnosti prilákať a udržať si vysokokvalifikovaný personál. Konkurenčný boj o kľúčových pracovníkov vo väčšine krajín, v ktorých ING pôsobí, a celosvetovo o vyššie vedenie je intenzívny. Schopnosť ING prilákať a udržať si kľúčových pracovníkov vo vyššom vedení a najmä v oblastiach, ako je technologické a prevádzkové riadenie, riadenie vzťahov s klientmi, financie, riziko a vývoj produktov, závisí od mnohých faktorov vrátane prevládajúcich trhových podmienok a balíkov odmien, ktoré ponúkajú spoločnosti súťažiace o rovnaké talenty.

Zvyšujúce sa obmedzenia a verejná a politická kontrola odmeňovania (najmä v Holandsku) môžu mať naďalej vplyv na existujúce politiky odmeňovania ING a individuálne balíky odmeňovania zamestnancov. Napríklad podľa zmenenej smernice EÚ o právach akcionárov, známej ako SRD II, ktorá nadobudla účinnosť 10. júna 2019, je ING povinná uskutočniť záväzné hlasovanie akcionárov o politike odmeňovania výkonnej rady ING a politike odmeňovania dozornej rady ING najmenej každé štyri roky. Okrem toho majú akcionári každoročne poradné hlasovanie o správe o odmeňovaní ING. To môže obmedziť našu schopnosť ponúkať konkurencieschopné odmeňovanie v porovnaní so spoločnosťami (finančnými a/alebo nefinančnými), ktoré nepodliehajú takýmto obmedzeniam, a mohlo by to mať nepriaznivý vplyv na schopnosť ING udržať si alebo prilákať kľúčových zamestnancov, čo môže následne ovplyvniť naše podnikanie a výsledky.

### **V súvislosti s našimi penzijnými programami so stanovenými požitkami nám môžu vzniknúť ďalšie záväzky, ak hodnota aktív programu nebude dostatočná na pokrytie potenciálnych záväzkov, a to aj v dôsledku rozdielov medzi skutočnými výsledkami a základnými poistno-matematickými predpokladmi a modelmi.**



Spoločnosti skupiny prevádzkujú rôzne programy so stanovenými požitkami, ktoré pokrývajú požitky po skončení pracovného pomeru viacerých našich zamestnancov. Závazky vykázané v našej konsolidovanej súvahe v súvislosti s našimi programami so stanovenými požitkami predstavujú súčasnú hodnotu záväzkov zo stanovených požitkov k súvahovému dňu zníženú o reálnu hodnotu aktív každého programu spolu s úpravami o nevykázané poistno-matematické zisky a straty a nevykázané náklady minulej služby. Závazky z programu so stanovenými požitkami určujeme na základe interných a externých poistno-matematických modelov a výpočtov s použitím metódy plánovaných jednotkových kreditov. Súčasťou týchto poistno-matematických modelov sú predpoklady vrátane diskontných sadziieb, miery rastu budúcich miezd a úrovne požitkov, miery úmrtnosti a indexu spotrebiteľských cien. Tieto predpoklady vychádzajú z dostupných trhových údajov a každoročne sa aktualizujú. Poistno-matematické predpoklady sa však môžu značne odlišovať od skutočných výsledkov z dôvodu zmien trhových podmienok, ekonomických trendov, trendov úmrtnosti a iných predpokladov. Akékoľvek zmeny v týchto predpokladoch by mohli mať významný vplyv na naše súčasné a budúce záväzky a náklady spojené s našimi plánmi definovaných požitkov.

### **Riziká súvisiace s postupmi riadenia rizík skupiny**

### **Riziká súvisiace s používaním kvantitatívnych modelov alebo predpokladov na modelovanie správania klientov na účely našich trhových výpočtov môžu mať negatívny vplyv na našu povest' alebo výsledky.**

Používame kvantitatívne metódy, systémy alebo prístupy, ktoré uplatňujú štatistické, ekonomické finančné alebo matematické teórie, techniky a predpoklady na spracovanie vstupných údajov do kvantitatívnych odhadov. Chyby pri vývoji, implementácii, používaní alebo interpretácii takýchto modelov alebo z neúplných alebo nesprávnych údajov môžu viesť k nepresným, nevyhovujúcim alebo nesprávne interpretovaným výstupom modelov, čo môže mať nepriaznivý vplyv na našu povest' a výsledky. Okrem toho používame predpoklady na modelovanie správania klientov pre výpočty rizík v našich bankových knihách. Predpoklady sa používajú na určenie profilu úrokového rizika sporiacich a bežných účtov a na odhad vloženého opčného rizika v hypotekárnych a investičných portfóliách. Predpoklady založené na minulom správaní klientov nemusia byť vždy spoľahlivým ukazovateľom budúceho správania. Realizácia alebo použitie odlišných predpokladov na určenie správania klientov by mohlo mať významný nepriaznivý vplyv na vypočítané hodnoty rizika a v konečnom dôsledku na naše budúce výsledky alebo reputáciu. Okrem toho môžeme byť

vystavení rizikám súvisiacim so zmenami zákonov a predpisov upravujúcich postupy riadenia rizík finančných inštitúcií. Ďalšie informácie nájdete v časti „Riziká súvisiace s reguláciou a dohľadom nad skupinou - Zmeny zákonov a/alebo predpisov upravujúcich finančné služby alebo finančné inštitúcie alebo uplatňovanie takýchto zákonov a/alebo predpisov môžu zvýšiť naše prevádzkové náklady a obmedziť naše aktivity“ vyššie. Ako je tam uvedené, regulácia odvetví, v ktorých pôsobíme, je čoraz rozsiahlejšia a zložitejšia a zároveň je predmetom kontroly zo strany orgánov dohľadu. Nedodržovanie predpisov môže viesť k zmenám v zákonoch a predpisoch, ktorými sa riadia postupy riadenia rizík, a podstatne zvýšiť naše prevádzkové náklady.

### **Je možné, že sa nám nepodarí úspešne riadiť naše riziká prostredníctvom derivátov.**

Využívame rôzne stratégie ekonomického zabezpečenia s cieľom zmierniť trhové riziká, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou nášho podnikania a činností. Tieto riziká zahŕňajú kolísanie mien, zmeny reálnej hodnoty našich investícií, vplyv úrokových sadziieb, akciových trhov a zmeny úverového rozpätia, výskyt úverových zlyhaní a zmeny v správaní klientov. Tieto riziká sa snažíme kontrolovať okrem iného uzatváraním množstva derivátových nástrojov, ako sú swapy, opcie, futures a forwardové zmluvy, z času na čas vrátane makrozabezpečenia pre časti nášho podnikania, a to buď priamo ako protistrana, alebo ako poskytovateľ úverovej podpory pre pridružené protistrany. Vypracovanie účinnej stratégie na riešenie týchto rizík je zložité a žiadna stratégia nás nedokáže úplne ochrániť pred rizikami spojenými s týmito výkyvmi. Naše stratégie zabezpečenia sa tiež opierajú o predpoklady a prognózy týkajúce sa našich aktív, záväzkov, všeobecných trhových faktorov a úverovej bonity našich protistrán, ktoré sa môžu ukázať ako nesprávne alebo sa môžu ukázať ako nedostatočné. Preto naše zabezpečovacie aktivity nemusia mať želaný priaznivý vplyv na naše výsledky alebo finančnú situáciu. Zle navrhnuté stratégie alebo nesprávne vykonané transakcie by mohli v skutočnosti zvýšiť naše riziká a straty. Zabezpečovacie stratégie zahŕňajú transakčné náklady a iné náklady, a ak ukončíme zabezpečovaciu dohodu, môžeme byť tiež povinní zaplatiť dodatočné náklady, ako sú transakčné poplatky alebo náklady na prerušenie. V minulosti sa vyskytli obdobia a je pravdepodobné, že sa vyskytnú aj v budúcnosti, počas ktorých nám vznikli alebo môžu vzniknúť straty z transakcií, ktoré môžu byť po zohľadnení našich zabezpečovacích stratégií významné. Okrem toho povaha a načasovanie našich zabezpečovacích transakcií môže v skutočnosti zvýšiť naše riziko a straty. Zabezpečovacie nástroje, ktoré používame na riadenie produktových a iných rizík, nemusia fungovať tak, ako sme zamýšľali alebo očakávali, čo by mohlo mať za následok vyššie realizované alebo nerealizované straty, ako napríklad riziká úpravy úverovej hodnoty alebo neočakávané účinky na zisk a stratu, a neočakávané potreby hotovosti na

zabezpečenie alebo vyrovnanie takýchto transakcií. Nepriaznivé trhové podmienky môžu obmedziť dostupnosť a zvýšiť náklady na zabezpečovacie nástroje a takéto náklady sa nemusia premietnuť do cien zabezpečovaných podkladových produktov. Okrem toho môžu zabezpečovacie protistrany neplniť svoje záväzky, čo môže viesť k nezabezpečeným expozíciám a stratám z pozícií, ktoré nie sú zabezpečené. Naše zabezpečovacie stratégie a deriváty, ktoré používame alebo môžeme používať, tak nemusia primerane zmierňovať alebo kompenzovať riziká, ktoré majú kryť, a naše zabezpečovacie transakcie môžu viesť k stratám.

Naša zabezpečovacia stratégia sa navyše opiera o predpoklad, že zabezpečovacie protistrany sú naďalej schopné a ochotné poskytovať zabezpečenie požadované našou stratégiou. Zvýšená regulácia, trhové šoky, zhoršujúce sa trhové podmienky (či už v dôsledku prebiehajúcej krízy eura alebo inak) a/alebo iné faktory, ktoré ovplyvňujú alebo sú vnímané ako ovplyvňujúce finančnú situáciu, likviditu a úverovú bonitu ING, môžu znížiť schopnosť a/alebo ochotu týchto protistrán uzatvárať s nami a/alebo inými stranami zabezpečovacie zmluvy, čo ovplyvní našu celkovú schopnosť zabezpečovať naše riziká a nepriaznivo ovplyvní naše podnikanie, výsledky a finančnú situáciu.

### **Riziká súvisiace s likviditou a finančnými aktivitami skupiny**

**Pri zabezpečovaní likvidity a kapitálu potrebného na financovanie našich operácií sme závislí od kapitálových a úverových trhov, ako aj od vkladov klientov, a nepriaznivé podmienky na kapitálových a úverových trhoch alebo významné výbery vkladov klientov môžu ovplyvniť našu likviditu, pôžičky a kapitálové pozície, ako aj náklady na likviditu, pôžičky a kapitál.**

Nepriaznivé podmienky na kapitálovom trhu v minulosti ovplyvnili a v budúcnosti môžu ovplyvniť naše náklady na požičané finančné prostriedky a našu schopnosť požičiavať si na zabezpečenom a nezabezpečenom základe, čo má vplyv na našu schopnosť podporovať a/alebo rozvíjať naše podnikanie. Okrem toho hoci sú úrokové sadzby v porovnaní s historickými štandardmi stále relatívne nízke a od finančnej krízy v roku 2008 boli, úrokové sadzby sa zvyšujú a my sme zaznamenali a môžeme naďalej zaznamenávať zvýšené náklady na financovanie, čiastočne v dôsledku zrušenia predpokladanej štátnej podpory finančných inštitúcií v prípade budúcich finančných kríz. Okrem toho bola negatívne ovplyvnená aj

likvidita na finančných trhoch, keďže účastníci trhu a trhové postupy a štruktúry sa prispôbujú novým predpisom.

Likviditu potrebujeme na financovanie nových a opakujúcich sa obchodov, na úhradu prevádzkových nákladov, úrokov z nášho dlhu a dividend z našich kapitálových akcií, na udržiavanie našich aktivít v oblasti požičiavania cenných papierov a na náhradu niektorých splatných záväzkov. Bez dostatočnej likvidity budeme nútení obmedziť naše operácie a naše podnikanie utrpí. Medzi hlavné zdroje nášho financovania patria rôzne krátkodobé a dlhodobé nástroje vrátane vkladového fondu, dohôd o spätnom odkúpení, komerčných cenných papierov, strednodobých a dlhodobých dlhov, podriadených dlhových cenných papierov, kapitálových cenných papierov a vlastného imania.

Okrem toho keďže sa pri financovaní nášho podnikania a prevádzky spoliehame na vklady klientov, dôvera klientov vo finančné inštitúcie môže byť vystavená skúške, ktorá môže mať nepriaznivý vplyv na našu likviditu a kapitálovú pozíciu. Dôvera spotrebiteľov vo finančné inštitúcie sa môže znížiť napríklad v dôsledku toho, že my alebo naši konkurenti neinformujeme zákazníkov o podmienkach, výhodách a rizikách zložitých finančných produktov alebo produktov s vysokými poplatkami. Znížená dôvera by mohla mať okrem našich príjmov a výsledkov nepriaznivý vplyv aj na našu likviditu a kapitálovú pozíciu prostredníctvom výberu vkladov. Keďže významné percento vkladov našich klientov vzniká prostredníctvom internetového bankovníctva, strata dôvery klientov môže mať za následok rýchle vytiahnutie vkladov cez internet.

V prípade, že naše súčasné zdroje neuspokoja naše potreby, možno budeme musieť hľadať dodatočné financovanie. Dostupnosť dodatočného financovania bude závisieť od rôznych faktorov, ako sú trhové podmienky, všeobecná dostupnosť úverov, objem obchodných aktivít, celková dostupnosť úverov pre odvetvie finančných služieb, naše úverové ratingy a úverová kapacita, ako aj možnosť, že klienti alebo veritelia by mohli začať negatívne vnímať naše dlhodobé alebo krátkodobé finančné vyhliadky. Pozri tiež časť „Ratingy sú pre naše podnikanie dôležité z viacerých dôvodov a zníženie alebo potenciálne zníženie našich úverových ratingov by mohlo mať nepriaznivý vplyv na naše výsledky a čistý zisk“. Podobne môže byť náš prístup k finančným prostriedkom obmedzený, ak regulačné orgány alebo ratingové agentúry voči nám prijmú negatívne opatrenia. Ak sa naše interné zdroje likvidity ukážu ako nedostatočné, existuje riziko, že nebudeme schopní úspešne získať ďalšie financovanie za výhodných podmienok alebo vôbec. Akékoľvek kroky, ktoré by sme mohli podniknúť na získanie prístupu k financovaniu, môžu následne spôsobiť, že ratingové agentúry prehodnotia naše ratingy.

Narušenie, neistota alebo volatilita na kapitálových a úverových trhoch môžu tiež obmedziť náš prístup ku kapitálu. Takéto trhové podmienky môžu v budúcnosti obmedziť našu schopnosť získať dodatočný kapitál na podporu obchodného rastu alebo na vyrovnanie dôsledkov strát alebo zvýšených regulačných kapitálových požiadaviek a kapitálových požiadaviek ratingových agentúr. To by nás mohlo prinútiť (1) oddialiť získavanie kapitálu, (2) znížiť, zrušiť alebo odložiť výplatu dividend z našich akcií, (3) znížiť, zrušiť alebo odložiť výplatu úrokov z našich ostatných cenných papierov, (iv) emitovať kapitál iného typu alebo za iných podmienok, ako by sme emitovali za iných okolností, alebo (v) vynaložiť vyššie náklady na kapitál ako v stabilnejšom trhovom prostredí. To by malo potenciál znížiť našu ziskovosť aj finančnú flexibilitu. Naše výsledky, finančná

## Vylúčenie zodpovednosti

Niektoré vyhlásenia uvedené v tejto výročnej správe nie sú historickými skutočnosťami, okrem iného vrátane niektorých prehlásení o budúcich očakávaniach a iných výhľadových prehlásení, ktoré vychádzajú z aktuálnych pohľadov a predpokladov vedenia a zahŕňajú známe a neznáme riziká a neistoty, na základe ktorých sa môžu skutočné výsledky, výkon alebo udalosti značne líšiť od tých, ktoré boli vyjadrené alebo naznačené v takýchto prehláseniach. Skutočné výsledky, výkon alebo udalosti sa môžu značne líšiť od tých, ktoré sú uvedené v takýchto prehláseniach, okrem iného aj z nasledujúcich dôvodov: (1) zmeny vo všeobecných ekonomických podmienkach, najmä ekonomických podmienkach na kľúčových trhoch pre ING, vrátane zmien ovplyvňujúcich výmenné kurzy, a regionálny a globálny ekonomický vplyv invázie Ruska na Ukrajinu a súvisiace medzinárodné opatrenia vykonané v reakcii na to (2) pretrvávajúce a zvyšné vplyvy pandémie COVID-19 a súvisiacich opatrení týkajúcich sa ekonomických podmienok v krajinách, kde ING pôsobí, na podnikanie a prevádzky ING a na zamestnancov, zákazníkov a protistrany ING (3) zmeny ovplyvňujúce úrokové miery (4) neplnenie významného trhového účastníka a súvisiace narušenie trhu (5) zmeny vo výkonnosti finančných trhov vrátane Európy a rozvíjajúcich sa trhov (6) fiškálna neistota v Európe a USA (7) ukončenie alebo zmeny v „referenčných“ indexoch (8) inflácia a deflácia na našich hlavných trhoch (9) zmeny v podmienkach na úverových a kapitálových trhoch vo všeobecnosti vrátane zmien v úverovej dôveryhodnosti dlžníkov a protistrán (10) zlyhania bánk spadajúcich do rozsahu štátnych programov kompenzácie (11) nedodržiavanie alebo zmeny v zákonoch a nariadeniach vrátane tých, ktoré sa týkajú zákonov o finančných službách, finančnej hospodárskej trestnej činnosti a daňových zákonov, a ich

situácia, peňažné toky, regulačný kapitál a kapitálová pozícia ratingových agentúr by mohli byť podstatne nepriaznivo ovplyvnené narušeniami na finančných trhoch.

Okrem toho regulačné požiadavky na likviditu v niektorých jurisdikciách, v ktorých pôsobíme, sú naďalej prísne, čo oslabuje naše úsilie o udržanie centralizovaného riadenia našej likvidity. Tento vývoj môže spôsobiť uväznenie zásob likvidity a kapitálu, čo môže mať za následok neefektívnosť nákladov na riadenie našej likvidity a solventnosti a brániť nášmu úsiliu o integráciu našej súvahy. Príkladom takejto uviaznutej likvidity sú naše operácie v Nemecku, kde nemecké predpisy ukladajú samostatné požiadavky na likviditu, ktoré obmedzujú schopnosť ING presunúť prebytok likvidity z nemeckej dcérskej spoločnosti.

výkladu a uplatňovania (12) geopolitické riziká, politická nestabilita a politika a opatrenia vládnych a regulačných orgánov, a to aj v súvislosti s inváziou Ruska na Ukrajinu a súvisiacimi medzinárodnými opatreniami vykonanými v reakcii na to (13) právne a regulačné riziká v niektorých krajinách s menej rozvinutým právnym a regulačným rámcom (14) prudenciálny dohľad a regulácia, a to aj v súvislosti so záťažovými testami a regulačnými obmedzeniami dividend a výplat (aj medzi členmi skupiny) (15) schopnosť ING plniť minimálne kapitálové a iné prudenciálne regulačné požiadavky (16) zmeny v regulácii amerických komoditných a derivátových obchodov ING a jej zákazníkov (17) uplatňovanie bankových režimov obnovy a riešenia krízových situácií vrátane právomoci odpísať dlh a právomoci vykonať konverziu v súvislosti s našimi cennými papiermi (18) výsledok súčasných a budúcich súdnych procesov, vykonávacích konaní, vyšetrovaní alebo iných regulačných činností vrátane sťažností zákazníkov alebo akcionárov, ktorí sa cítia zavádzaní alebo si myslia, že sa s nimi nespravodlivo zaobchádzalo, a iných záležitostí súvisiacich so správaním (19) zmeny v daňových zákonoch a nariadeniach a riziká neplnenia alebo vyšetrovania v súvislosti s daňovými zákonmi vrátane FATCA (20) prevádzkové a IT riziká, ako napr. narušenia alebo zlyhania systémov, narušenie bezpečnosti, počítačové útoky, ľudské zlyhanie, zmeny v prevádzkových postupoch alebo neadekvátna kontrola aj v súvislosti s tretími stranami, s ktorými podnikáme, (21) riziká a výzvy súvisiace s počítačovým zločinom vrátane vplyvov počítačových útokov a zmien v právnych predpisoch a nariadeniach súvisiacich s kybernetickou bezpečnosťou a ochranou údajov (22) zmeny vo všeobecných konkurenčných faktoroch vrátane schopnosti zvýšiť alebo udržať si podiel na trhu (23) neschopnosť chrániť naše duševné vlastníctvo a nároky tretích strán týkajúce sa porušenia (24) neschopnosť protistrán plniť si finančné povinnosti alebo schopnosť uplatňovať práva voči takýmto protistránam (25) zmeny v úverových hodnoteniach (26) riziká súvisiace s podnikaním, prevádzkou, reguláciou, dobrým menom a iné riziká a výzvy súvisiace so zmenou klímy a záležitosti spojené s ESG (27) neschopnosť pritiahnúť a udržať si kľúčových

zamestnancov (28) budúce záväzky v rámci programov s definovanou výškou dôchodkového plnenia (29) neschopnosť riadiť obchodné riziká vrátane rizík v súvislosti s používaním modelov, používaním derivátov alebo vedením príslušných politík a usmernení (30) zmeny na kapitálových a úverových trhoch vrátane medzibankového financovania ako aj vkladov zákazníkov, ktoré poskytujú likviditu a kapitál potrebné na financovanie našich operácií a (31) iné riziká a neistoty uvedené v poslednej výročnej správe ING Bank N.V. (vrátane v nej uvedených faktorov rizika) a novších oznámeniach zverejnených spoločnosťou ING Bank, vrátane tlačových správ, ktoré sú k dispozícii na adrese [www.ING.com](http://www.ING.com). Táto výročná správa obsahuje neaktívne textové adresy na internetové stránky prevádzkované nami a tretími stranami. Odkazy na tieto stránky uvádzame iba na informačné účely a informácie nachádzajúce sa na takýchto stránkach nie sú do tejto výročnej správy zapracované prostredníctvom odkazu. ING nedáva žiadne vyhlásenie ani záruku ohľadne presnosti a úplnosti akýchkoľvek informácií nachádzajúcich sa na webových stránkach prevádzkovaných tretími stranami, ani nepreberá zodpovednosť za žiadne informácie nachádzajúce sa na takýchto stránkach. ING výslovne odmieta zodpovednosť za akékoľvek informácie nachádzajúce sa na stránkach prevádzkovaných tretími stranami. ING nedokáže zaručiť, že webové stránky prevádzkované tretími stranami zostanú prístupné aj po zverejnení tejto výročnej správy, alebo že akékoľvek informácie nachádzajúce sa na týchto stránkach sa po zverejnení tejto výročnej správy nezmenia. Mnohé z týchto faktorov sú mimo kontrolu ING Bank.

Tento dokument je PDF verziou výročnej správy ING za rok 2022 prístupnej na adrese [ing.com](http://ing.com). Ďalšia verzia tohto dokumentu bola vyhotovená v jednotnom európskom elektronickej formáte (ESEF) a takýto balík výkazov ESEF je tiež k dispozícii na adrese [ing.com](http://ing.com). V prípade akýchkoľvek rozporov medzi touto PDF verziou a balíkom výkazov ESEF má prednosť balík výkazov ESEF.

Všetky výhľadové vyhlásenia, ktoré ING Bank vydala alebo ktoré boli vydané v jej mene, sa vzťahujú len k dátumu ich vydania a ING Bank nie je povinná tieto výhľadové vyhlásenia verejne aktualizovať alebo prepracovať, či už na základe nových informácií alebo z akéhokoľvek iného dôvodu.

Tento dokument nepredstavuje ponuku na predaj alebo nákup ani žiadosť o ponuku na nákup akýchkoľvek cenných papierov v USA alebo v akejkoľvek inej krajine.