Анализ на портфейла по бизнес линия

Регион		Корпоративно банкиране		Банкиране на дребно - Бенелюкс		Претенденти и Пазари в растеж - на дребно		Корпоративна линия		Общо	
		2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Европа	Нидерландия	41,255	41,816	142,547	142,602	905	656	25,547	30,158	210,253	215,232
	Белгия	33,936	36,546	82,368	79,362	572	671	18	16	116,894	116,595
	Германия	18,067	15,831	485	475	99,966	96,278	43	45	118,561	112,629
	Полша	15,713	14,377	66	66	20,377	17,801			36,156	32,244
	Испания	8,849	10,985	68	64	21,838	19,092	30	15	30,785	30,156
	Обединено кралство	27,026	26,516	277	256	225	258	1,872	1,463	29,4	28,493
	Люксембург	22,209	18,146	4,051	3,779	1,554	1,603	13	13	27,827	23,54
	Франция	13,914	13,711	519	519	6,267	4,605	3	5	20,703	18,84
	Останалата част от Европа	65,432	65,764	406	399	22,816	23,542	25	21	88,679	89,726
Америки		67,893	64,621	223	294	1,457	1,572	21	15	69,593	66,502
Азия		52,065	48,557	103	105	180	194	2,84	3,573	55,188	52,429
Австралия		8,622	6,751	27	28	38,416	35,524	1	1	47,066	42,304
Африка		2,671	2,868	40	43	2	5			2,713	2,916
Общо		**377,651**	**366,489**	**231,18**	**227,992**	**214,575**	**201,8**	**30,411**	**35,324**	**853,818**	**831,605**

1 Въз основа на измерването на кредитния риск, съдържащо се в заеми, предплащане, паричен пазар и инвестиционни дейности.

2 Въз основа на общата сума на кредитния риск в съответната колона, използвайки вътрешните методологии за измерване на кредитния риск на ING. Икономическите сектори (промишлеността) под 2% не са показани отделно, а са групирани в Други.

3 Географските райони се базират на държавата на пребиваване, с изключение на частни лица, за които географските райони са базирани на основната страна на риск.

Цялостен портфейл

През 2019 г. размерът на портфейла на ИНГ се увеличи с 22.3 млрд. Евро (2.69%) до 854 млрд. Евро неизплатени, обусловени от растежа на обема и промените в валутния курс. Ръстът на нетния обем беше концентриран в категорията на риска за отпускане. Движенията на валутния курс допринесоха за 3,2 млрд. Евро от общия растеж, обусловен от поскъпването на щатския долар (+ 1,8%), британската лира (+ 5,5%), австралийския долар (+ 1,5%) и новия полски злоти (+ 0,9%)), частично компенсиран от амортизацията на новата Турска лира (-9,0%) и новите Румънски леи (-2,7%) спрямо еврото.

Разпределение на рейтингите

Като цяло концентрацията на рейтинговия клас се подобри. Делът на рейтинговите класове на инвестиционния клас се увеличава от 67.2% на 68.7%, докато делът на неинвестиционния клас леко намалява, от 30.8% на 29.3%. Неплатените нива на неразрешен стандарт останаха стабилни на стойност 5,5 милиарда евро, докато НЛП се увеличи с 3,4%.

По отношение на разпределението на рейтингите в бизнес направления, в банкиране на едро активите с оценка ААА се увеличиха, задвижвани от резервния депозит към Banque Centrale du Luxembourg и облигационната експозиция към Федералното правителство на Съединените американски щати. Корпоративния рейтинг А нарасна в резултат на задължения към Bank of Japan и големи корпоративни клиенти в САЩ, Азия и Холандия. Намалената концентрация в класа на ВВ рейтинг се наблюдава главно при експозиция на недвижими имоти.

При пазарите на дребно и предизвикателствата на растежа увеличението на рейтинга на ААА беше обяснено с увеличен депозитен резерв в Deutsche Bundesbank. Ръстът на обема на жилищните ипотеки с рейтинг АА и А беше видим в Австралия, Германия, Полша и Испания. Този положителен ефект върху рейтинговия състав на C&G беше леко компенсиран от повишаване на рейтинг В, свързано с по-ниските рейтинги на средния корпоративен сегмент в Турция.

Разпределението на рейтингите за Retail Benelux се подобри най-вече благодарение на подобрения рисков профил на холандските жилищни ипотечни кредити, преминаващи от рейтинговите класове ВВ към ВВВ, водени от исторически ниския процент на безработица и продължаващото повишаване на индекса на цените на NVM House, подобрявайки LTV.

Корпоративната линия намалява концентрацията в класация на ААА поради намаляване на резервния депозит в De Nederlandsche Bank.

Отрасъл

Съставът на отрасъла в рамките на Потребителското банкиране е съсредоточен в частни лица със 71% за Потребително банкиране - Бенелюкс и 78% за дребно предизвикателства и растеж. В C&G обемът на ипотеката се увеличи, предимно в Германия, Полша и Австралия.

В Потребително банкиране - Бенелюкс лекото увеличение в Белгия и Люксембург бе до голяма степен компенсирано от общото намаление на ипотечните кредити в Холандия поради тенденция на предсрочни предплащания и прехвърлянето от Westland Utrecht Bank в Nationale Nederlanden.

В Корпоративно кредитиране развитието на сектора в централните правителства и централните банки е в съответствие с горепосоченото развитие в категорията за рейтинг на AAA. Експозицията към търговските банки намалява главно поради намалените експозиции преди уреждане и отпускане на заеми в Обединеното кралство, Република Корея и Испания. Изключение за небанкови финансови институции се увеличи, най-вече в подотрасъла за управление на фондове в Западна Европа.

Освен движенията срещу финансовите контрагенти, ИНГ Корпоративно банкиране увеличава експозицията си в хранително-вкусовата промишленост (в Бразилия и Хонконг); природни ресурси (Великобритания и Сингапур) и комунални услуги (Люксембург и Обединеното кралство). Експозицията намалява в недвижими имоти (Италия и Бенелюкс), услуги (Франция и Белгия) и Обща промишленост (САЩ и Холандия).

Анализ на портфейла по географски райони

Анализът на портфейла на географска област отново подчертава международното разпространение на портфейла на ИНГ. Делът на Холандия в общото портфолио намалява допълнително от 25,9% на 24,6%.

Най-забележимите изключителни тенденции в Холандия бяха споменатото по-рано намаляване на регулаторните резерви в централната банка. По-ниските обеми на жилищни ипотечни заеми бяха почти напълно компенсирани от ръст на срочните заеми, отпускани на МСП. За Белгия общата експозиция остана сравнително стабилна, тъй като намалението на депозита в централната банка бе компенсирано от увеличените експозиции към небанкови финансови инвестиции и нарастването на срочните заеми към средни предприятия. Експозициите в Германия се увеличиха главно благодарение на жилищното ипотечно кредитиране, кредитирането на вноски и експозициите на централните банки.

По-високата експозиция в Северна и Южна Америка се дължи главно от експозициите на облигации към централното правителство на САЩ. В Азия концентрацията на неизплатените леко се увеличи с забележим растеж на експозицията към Япония и Сингапур, частично компенсиран от намалените експозиции в Китай и Република Корея. Австралия отчете ръст на неизплатените задължения, който се ръководи главно от търговски сделки с търговски банки и ипотечно кредитиране на частни лица.

Първите 5 държави в останалата част на Европа, базирани на експозиции са: Италия (16 771 милиона евро), Швейцария (12 046 милиона евро), Турция (11 383 милиона евро), Румъния (7 473 милиона евро) и Руска федерация (5 652 милиона евро).

Регион

Отрасъл	Нидерландия	Белгия	Германия	Полша	Испания	Об. кралство	Люксембург	Франция	Останалата част от Европа	Америка	Азия	Австралия	Африка	Общо 2019	Общ
Частни лица	117,194	43,057	84,281	11,296	20,758	248	3,019	2,242	15,626	222	179	33,602	36	331,758	32
Централни банки	21,635	16,651	7,573	211	370	1,867	5,048	796	6,454	0	4,951	200	8	65,766	62
Търговски банки	1,918	358	4,231	254	743	7,206	3,771	5,945	7,398	7,682	13,576	3,353	352	56,788	58
Природни ресурси	2,556	1,323	959	729	220	4,307	2,339	652	16,037	9,521	15,442	749	1,061	55,894	54
Централни правителства	7,97	5,777	3,033	6,626	4,597	42	184	1,554	6,668	9,724	1,071	689	367	48,3	43
Небанкови финансови институции	4,375	2,516	3,824	1,292	906	7,486	4,438	1,815	4,974	12,116	3,259	674	149	47,824	40
Недвижими имоти	17,162	8,949	450	2,375	659	326	2,41	3,006	3,682	3,395	805	3,091	8	46,32	53
Транспорт и логистика	4,722	2,298	505	1,1	569	2,081	868	812	6,129	3,979	6,818	651	447	30,98	30
Храна, напитки и лична грижа	6,301	3,095	322	2,093	329	995	1,779	874	2,602	4,632	1,651	111	19	24,802	22

Услуги	4,683	9,272	574	822	162	774	646	711	1,109	2,264	604	426	0	22,046	23
Обща промишленост	4,096	3,301	1,143	2,295	274	382	437	144	3,504	2,628	1,423	5	0	19,632	21
По-ниска публична администрация	522	5,949	5,798	727	4		728	471	536	958	18	1,686	0	17,397	16
Химикали, здравни и фармацевтични продукти	4,16	3,517	935	1,066	112	95	257	524	2,812	2,286	474	205	0	16,443	17
Други	12,959	10,83	4,933	5,269	1,081	3,592	1,902	1,157	11,148	10,187	4,916	1,625	267	69,866	66
Общо	**210,253**	**116,894**	**118,561**	**36,156**	**30,785**	**29,4**	**27,827**	**20,703**	**88,679**	**69,593**	**55,188**	**47,066**	**2,713**	**853,818**	**83**
Рейтингов клас															
Инвестиционен рейтинг	144,34	73,01	95,685	22,921	23,598	24,429	21,444	15,418	50,878	42,37	41,134	31,542	175	586,943	
Неивестиционен рейтинг	60,937	39,994	21,616	12,219	6,832	4,807	6,229	5,163	35,775	25,66	13,553	14,573	2,457	249,814	
Подстандартен рейтинг	1,993	1,023	555	212	85	17	75	25	484	464	347	265	9	5,555	
NPL рейтинг	2,983	2,867	705	806	270	148	79	96	1,541	1,1	154	686	71	11,506	
Общо	**210,253**	**116,894**	**118,561**	**36,156**	**30,785**	**29,4**	**27,827**	**20,703**	**88,679**	**69,593**	**55,188**	**47,066**	**2,713**	**853,818**	

1 Географските райони се базират на държавата на пребиваване, с изключение на частни лица, за които географските райони са базирани на основната страна на риск.

Намаляване на кредитния риск

ING използва различни техники и инструменти за намаляване на кредитния риск, за да смекчи кредитния риск, свързан с експозицията, и да намали загубите, възникнали след неизпълнение от страна на клиент. Най-разпространената терминология, използвана в ING за защита на кредитния риск, е „обезпечение". Докато обезпечението може да бъде важен смекчаващ фактор за кредитния риск и алтернативен източник на погасяване, по принцип практика на ИНГ е да се отпускат заеми на базата на кредитоспособността на клиента, а не само да се разчита на стойността на обезпечението.

Форми на обезпечения

В рамките на ИНГ има две различни форми на обезпечения. Първо, когато активът е заложен на ИНГ като обезпечение или гаранция, ИНГ има право да изпълни върху него, ако клиентът не е в състояние да изпълни финансовото си задължение. По този начин, постъпленията могат да бъдат използвани за пълно или частично погасяване на неизплатената експозиция на клиента. Това може да бъде материално (като пари, ценни книжа, вземания, инвентар, машини и машини и ипотеки върху недвижими имоти) или нематериално (като патенти, търговски марки, договорни права и лицензи). Второ, когато има задължение, обезщетение или задължение на трета страна (по договор и/ или по закон) ИНГ има право да поиска от тази трета страна сума, ако клиентът не изпълни задълженията си. Най-често срещаните примери са гаранции (като гаранции за родители и застраховки за експортни кредити), препоръка или ипотеки от трети лица.

Методология за оценка на обезпечението

Установени са общи насоки за оценка на обезпечението, за да се гарантира последователно прилагане в рамките на ИНГ. Те също така изискват стойността на обезпечението да се следи редовно. Обезпеченията се преоценяват периодично и винаги, когато има основание да се смята, че пазарът е обект на значителни промени в условията. Честотата на мониторинг и преоценка зависи от вида на обезпечението.

Методът на оценка също зависи от вида на обезпечението. За обезпечение на активите източници на оценка могат да бъдат балансът на клиента (напр. Инвентар, машини и оборудване), номинална стойност (напр. Пари и вземания), пазарна стойност (напр. Ценни книжа и стоки), независими оценки (търговски недвижими имоти) и пазарни индекси (жилищни недвижими имоти). За задълженията на трети страни оценката се основава на стойността, която се предвижда по договора между ИНГ и тази трета страна.

Стойности на обезпечението

Този раздел предоставя информация за видовете обезпечения и степента, в която експозициите се ползват от обезпечение или гаранции. Оповестяването прави разлика между рисковите категории (кредитиране, инвестиции, паричен пазар и пред-сетълмент). Най-подходящите видове

Холандска оценка на ипотеки

Когато се отпуска ипотечен кредит в Холандия, политиката определя максимален размер на Кредит спрямо пазарна стойност (LTMV) за съществуващ имот и за имот в строеж - финансиране на 100 процента.

В случаите на новопостроени къщи обикновено договорът за сграда/ покупка е достатъчен като оценка. В случай на съществуващи къщи са разрешени три вида оценки. Ако LTMV е под 90 процента, са разрешени или WOZ (фискална пазарна стойност, определена от държавните органи), или автоматизирана оценка на модела (Calcasa ING Оценка). В повечето случаи оценката се извършва от сертифицирани оценители, които са регистрирани в една от организациите, приети от ИНГ. В допълнение оценителят трябва да бъде член на NVM (Nederlandse Vereniging van Makelaars - Холандска асоциация на агентите за недвижими имоти), VBO (Vereniging Bemiddeling Onroerend Goed - Асоциация на брокерите на недвижими имоти), VastgoedPRO (Асоциация на професионалистите в недвижими имоти) или NVR (Nederlandse Vereniging van Rentmeesters).

Потребителски кредитен портфейл – стойности на обезпечението

По-долу таблиците показват стойностите на различните обезпечения и разделянето на VTL между заеми, извършващи кредити и необслужвани.

Стойности на обезпеченията, включително получени гаранции – Портфейл за потребителско кредитиране - 2019

		Вид на ОБезпечението				Стойност към заем					
	Непогасени	Ипотеки	Финансова гаранция	Гаранции	Други покрития	Необезпечени	>0% - 25%	>25%-50%	>50% - 75%	>75% - <100%	≥ 100
Обслужване											
Жилищни ипотеки (Частни лица)	294,658	561,766	2,897	24,281	30,541			0.1%	0.8%	7.2%	91.8
Жилищни ипотеки (МСП) 1	5,687	8,786	258	145	1,402		0.2%	0.8%	1.4%	8.0%	89.6
Друго потребителско кредитиране	26,025	183	603	2,204	3,98	83.8%	0.3%	0.1%	0.1%	0.3%	15.4

Общо обслужване	**326,37**	**570,734**	**3,759**	**26,63**	**35,922**	**6.7%**	**0.0%**	**0.1%**	**0.8%**	**6.7%**	**85.7**
Необслужвани											
Жилищни ипотеки (Частни лица)	2,477	3,804	14	121	720	0.2%	0.2%	0.7%	2.3%	9.6%	87.1
Жилищни ипотеки (МСП) 1	147	240	0	7	36	0.2%	0.3%	0.8%	2.9%	6.0%	89.8
Друго потребителско кредитиране	956	7	2	8	96	94.0%	0.4%	0.2%	0.4%	0.5%	4.6
Общо необслужвани	**3,579**	**4,052**	**16**	**136**	**852**	**25.3%**	**0.2%**	**0.5%**	**1.8%**	**7.0%**	**65.2**
Общо потребителско кредитиране	**329,949**	**574,786**	**3,775**	**26,766**	**36,774**	**6.9%**	**0.0%**	**0.1%**	**0.8%**	**6.7%**	**85.5**

1 Състои се предимно от жилищни ипотеки за клиенти с малък бизнес.

Стойности на обезпеченията, включително получени гаранции – Портфейл за потребителско кредитиране - 2018

	Вид на обезпечението					Стойност към заем				
Непогасени	Ипотеки	Финансова гаранция	Гаранции	Други покрития	Необезпечени	>0% - 25%	>25%-50%	>50% - 75%	>75% - <100%	≥ 100%

Обслужвани										
Жилищни ипотеки (Частни лица)	285,976	535,664	2,839	23,741	33,446		0.1%	1.0%	7.3%	91.6%
Жилищни ипотеки (МСП) 1	5,383	8,219	160	155	1,239		0.3%	0.8%	1.7%	7.5%	89.7%
Друго потребителско кредитиране	23,937	156	493	1,694	4,072	84.7%	0.3%	0.1%	0.1%	0.5%	14.3%
Общо обслужвани	**315,297**	**544,039**	**3,492**	**25,591**	**38,757**	**6.4%**	**0.1%**	**0.1%**	**0.9%**	**6.8%**	**85.7%**
Необслужвани										
Жилищни ипотеки (Частни лица)	2,49	3,568	16	152	607	0.5%	0.2%	0.8%	2.9%	13.6%	82.0%
Жилищни ипотеки (МСП) 1	134	218		9	29	0.4%		0.7%	2.4%	8.9%	87.7%
Друго потребителско кредитиране	884	7	1	9	52	95.4%	0.5%	0.1%	0.2%	0.6%	3.2%
Общо необслужвани	**3,508**	**3,793**	**17**	**169**	**689**	**24.4%**	**0.2%**	**0.6%**	**2.2%**	**10.1%**	**62.4%**
Общо потребителско кредитиране	**318,804**	**547,832**	**3,509**	**25,76**	**39,446**	**6.6%**	**0.1%**	**0.1%**	**1.0%**	**6.9%**	**85.4%**

1 Състои се предимно от жилищни ипотеки за клиенти с малък бизнес

Обезпечението на портфейла на потребителското кредитиране продължи да се подобрява през 2019 г. Повишаването на нивата на обезпечение се дължи на увеличаващите се цени на жилищата, наблюдавани на различни ипотечни пазари, особено забележимо в Холандия.

Неплатените жилищни ипотечни кредити на ИНГ нарастват главно в Германия (3,1%), Испания (14,8%) и Полша (23,2%). Неплатените ипотечни кредити в Холандия намаляват слабо (0.8%). За портфолиото на жилищните ипотеки гаранциите от типа на покритието се отнасят до ипотеките, покрити от правителствените застрахователи по националния Hypotheek Garantie (NHG) в Холандия. NHG гарантира изплащането на заем в случай на принудителна продажба на имот.

Портфейл за бизнес кредитиране

Бизнес заемите представляват 44,3% от общата сума на неизплатените кредити (44,0% през 2018 г.). В съответствие с нашата цел да дадем на заинтересованите страни поглед върху портфейла, представяме портфейла за бизнес кредитиране по отрасли в съответствие с определението NAICS и по регион и основен пазар. Бизнес кредитирането, представено в този раздел, не включва предварителни разплащания, инвестиции и експозиции на паричния пазар, които са очертани в следващите раздели.

Стойности на обезпеченията, включително получени гаранции – Портфейл за бизнес кредитиране - 2019

Отрасъл	Непогасени	Ипотеки	Финансови гаранции	Гаранции	Други обезпечения	Необезпечени	>0% - 25%	>25%-50%	>50% - 75%	>75% - <100%	≥ 100%
Природни ресурси	53,796	1,197	2,426	22,041	35,691	26.6%	15.3%	9.6%	11.6%	12.9%	24.1%
Недвижими имоти	45,927	85,946	1,442	5,942	17,765	2.6%	0.7%	1.9%	2.0%	9.7%	83.1%
Централни банки	42,087				7						100.0%
Небанкови финансови институции	30	13,726	11,486	6,565	43,672	25.6%	2.8%	4.6%	5.1%	5.9%	56.0%
Транспорт и логистика	29,303	3,293	168	7,519	36,223	17.0%	6.4%	2.3%	4.1%	11.3%	58.9%
Храни, напитки и лична грижа	22,585	8,03	407	8,777	34,633	24.5%	5.2%	7.8%	10.3%	12.8%	39.5%
Търговски банки	22,508	331	129	1,656	6,062	72.4%	3.3%	2.0%	1.6%	5.9%	14.8%
Услуги	21,044	10,09	1,519	8,799	29,47	30.7%	5.0%	6.3%	6.5%	6.9%	44.6%
Обща промишленост	18,849	5,031	246	5,369	22,154	32.2%	5.1%	4.3%	8.3%	9.6%	40.6%
Комунални услуги	15,952	242	1,036	3,785	7,928	41.7%	19.7%	3.9%	5.5%	2.0%	27.3%
Химикали, здравни и фармацевтични продукти	15,41	8,361	203	3,744	12,439	26.4%	6.7%	3.9%	7.5%	11.8%	43.7%
Строители и изпълнители	15,054	7,449	201	3,802	15,704	27.5%	6.7%	7.2%	8.6%	8.7%	41.2%

Други 1	45,698	10,655	1,8	15,407	34,546	41.5%	4.9%	4.6%	5.8%	7.7%	35.4%
Общо бизнес кредитиране	**378,214**	**154,351**	**21,073**	**93,407**	**296,286**	**36.6%**	**6.0%**	**4.4%**	**5.7%**	**8.2%**	**39.1%**
От което Общо Необслужвани	**7,856**	***2,6***	***281***	***2,643***	***6,305***	***32.6%***	***3.6%***	***7.9%***	***9.2%***	***16.5%***	***30.2%***

1 „Други“ включва отрасли с по-малко от 10 милиарда евро.

Стойности на обезпеченията, включително получени гаранции – Портфейл за бизнес кредитиране - 2019

			Вид на обезпечението				Стойност към кредит					
Регион		Непогасени	Ипотеки	Финансови гаранции	Гаранции	Други обезпечения	Необезпечени	>0% - 25%	>25%-50%	>50% - 75%	>75% - <100%	≥ 100%
Europe	Нидерландия	81,472	60,334	3,265	8,845	52,909	37.5%	2.8%	3.6%	5.3%	10.7%	40.1%
	Белгия	51,881	35,937	1,231	23,583	51,204	25.4%	1.8%	2.6%	4.0%	6.7%	59.5%
	Германия	18,366	3,143	95	1,237	4,916	62.7%	9.2%	2.4%	2.2%	2.5%	20.9%
	Люксембург	19,013	7,076	1,69	3,78	31,685	48.3%	2.3%	6.6%	3.2%	3.0%	36.7%
	Полша	17,498	8,896	135	3,053	27,356	30.1%	3.4%	4.6%	7.0%	11.4%	43.4%
	Обединено Кралство	14,919	1,132	1,128	4,381	10,159	39.0%	18.0%	5.7%	8.9%	5.3%	23.0%
	Швейцария	11,328	83	656	2,95	6,085	35.7%	13.7%	12.3%	7.4%	11.7%	19.2%
	Франция	10,015	6,843	147	2,003	4,661	39.5%	5.7%	5.5%	3.5%	1.3%	44.6%
	Останалата част от Европа	48,494	15,504	2,873	17,219	40,243	32.1%	7.8%	4.9%	4.7%	10.2%	40.2%
Америка		47,729	7,253	7,856	8,827	39,792	39.3%	6.1%	5.0%	6.7%	9.2%	33.6%
Азия		45,131	920	1,941	14,051	24,632	37.2%	8.4%	4.5%	9.2%	7.2%	33.5%
Австралия		9,731	7,219	4	1,64	1,867	37.3%	9.6%	1.5%	3.0%	5.5%	43.1%
Африка		2,638	9	51	1,838	778	9.2%	16.5%	9.6%	13.2%	12.2%	39.3%

Общо бизнес кредитиране	**378,214**	**154,351**	**21,073**	**93,407**	**296,286**	**36.6%**	**6.0%**	**4.4%**	**5.7%**	**8.2%**	**39.1%**
От което Необслужвани	***7,856***	***2,6***	***281***	***2,643***	***6,305***	***32.6%***	***3.6%***	***7.9%***	***9.2%***	***16.5%***	***30.2%***

Стойности на обезпеченията, включително получени гаранции – Портфейл за бизнес кредитиране - 2018

		Вид на обезпечението				Стойност към кредит					
Отрасъл	Непогасени	Ипотеки	Финансови гаранции	Гаранции	Други покрития	Необезпечени	>0% - 25%	>25%- 50%	>50% - 75%	>75% - <100%	≥ 100%
Природни ресурси	52,774	1,17	2,142	17,944	38,366	28.2%	11.6%	11.4%	10.7%	12.4%	25.7%
Недвижими имоти	52,438	93,179	1,498	7,399	10,995	4.3%	1.2%	2.2%	3.1%	7.6%	81.6%
Централни банки	34,366		6			100.0%					
Небанкови финансови	28,976	3,085	148	7,47	30,855	17.7%	6.1%	3.0%	4.5%	10.3%	58.5%
Транспорт и логистика	23,908	323	338	1,312	3,918	79.1%	2.3%	1.7%	0.3%	6.2%	10.4%
Храни, напитки и лична грижа	22,248	9,379	2,889	7,48	21,433	34.2%	4.6%	4.2%	6.7%	5.7%	44.5%
Търговски банки	20,806	1,581	9,163	5,529	32,346	33.7%	5.8%	3.1%	9.2%	7.0%	41.2%
Услуги	20,999	7,376	302	7,38	24,099	29.1%	4.7%	6.8%	9.9%	11.5%	38.0%
Обща промишленост	20,344	5,027	263	6,065	31,603	33.4%	5.7%	3.7%	8.4%	8.4%	40.4%
Комунални услуги	16,439	8,634	203	3,899	10,849	35.7%	2.8%	3.8%	7.4%	12.0%	38.4%
Химикали, здравни и фармацевтични	14,841	7,132	205	4,37	13,74	27.5%	8.5%	4.2%	8.1%	10.5%	41.1%
Строители и изпълнители	14,442	376	616	3,447	7,955	43.0%	16.2%	4.1%	5.7%	3.8%	27.2%

Други 1	42,899	9,941	1,316	13,92	31,729	39.4%	5.3%	4.9%	5.5%	8.5%	36.3%
Общо бизнес кредитиране	**365,48**	**147,203**	**19,089**	**86,215**	**257,888**	**37.7%**	**5.3%**	**4.4%**	**5.8%**	**8.0%**	**38.8%**
От което Общо Необслужвани	***7,543***	***3,578***	***266***	***2,676***	***4,447***	***28.8%***	***3.8%***	***4.8%***	***9.0%***	***15.1%***	***38.4%***

1 „Други“ включва отрасли с по-малко от 10 милиарда евро.

Стойности на обезпеченията, включително получени гаранции – Портфейл за бизнес кредитиране - 2018

			Вид на обезпечението				Стойност към кредит					
Регион		Непогасени	Ипотеки	Финансови гаранции	Гаранции	Други обезпечения	Необезпечени	>0% - 25%	>25%-50%	>50% - 75%	>75% - <100%	≥ 100%
Europe	Нидерландия	84,664	56,558	2,976	7,553	49,348	43.5%	2.3%	2.7%	5.5%	9.7%	36.3%
	Белгия	49,464	34,299	990	18,601	45,209	25.0%	1.9%	3.1%	4.1%	6.3%	59.5%
	Германия	15,167	2,288	71	1,366	4,064	62.6%	5.0%	2.5%	4.4%	2.4%	23.2%
	Люксембург	12,903	6,834	2,626	3,758	22,132	23.5%	5.6%	12.8%	6.1%	3.6%	48.4%
	Полша	15,982	7,992	122	3,054	26,347	30.2%	3.8%	3.4%	7.1%	10.1%	45.4%
	Обединено Кралство	14,624	1,031	1,191	3,411	7,883	41.1%	19.1%	4.8%	3.4%	9.9%	22.3%
	Швейцария	11,109	18	470	2,543	4,773	30.7%	25.2%	11.0%	7.6%	6.8%	18.8%
	Франция	9,828	7,312	106	2,631	4,054	42.1%	2.5%	4.8%	4.0%	1.0%	45.6%
	Останалата част от Европа	52,169	17,815	2,689	18,917	28,019	36.9%	5.0%	3.9%	5.9%	7.7%	40.5%
Америка		47,056	6,105	6,408	7,007	39,839	39.9%	5.6%	6.0%	6.8%	8.8%	32.9%
Азия		41,943	868	1,153	14,391	23,331	39.7%	7.0%	5.3%	7.5%	9.2%	31.4%
Австралия		7,741	6,074	226	939	1,965	33.6%	3.4%	1.7%	3.7%	6.2%	51.3%

Африка	2,83	10	62	2,043	925	17.1%	4.6%	8.8%	9.9%	25.7%	33.8%
Общо бизнес кредитиране	**365,48**	**147,203**	**19,089**	**86,215**	**257,888**	**37.7%**	**5.3%**	**4.4%**	**5.8%**	**8.0%**	**38.8%**
От което Необслужвани	***7,543***	***3,578***	***266***	***2,676***	***4,447***	***28.8%***	***3.8%***	***4.8%***	***9.0%***	***15.1%***	***38.4%***

Таблиците по-горе описват обезпечаването на портфейла на бизнес кредитите на ИНГ. Разбивки са представени по промишленост, както и по географски регион или пазар въз основа на местожителството на кредитополучателите.

Разпределен по отрасли, най-голямото увеличение на неизплатените задължения се дължи на небанкови финансови институции (9.1 млрд. Евро, 43.1%), следвани от централните банки (7.7 млрд. Евро, 22.5%), с ниско покритие. Най-големият спад на неизплатените данни се наблюдава при химикали, здравеопазване и фармацевтични продукти (8,2 милиарда евро), където общият процент на обезпечение се увеличава.

Делът на портфейла за бизнес кредити в Африка и Холандия без обезпечение намалява значително през годината, съответно от 15,5% на 9,2% и от 43,4% на 37,4% през 2019 г. Всички видове индустрии отбелязаха увеличение на общите обезпечения, но докато нивата на обезпечение на индустриите растат, само непогасените за комунални услуги растат малко по-бързо.

Най-големите увеличения на непогасените в абсолютни стойности се наблюдава в Германия (21.1%) и Азия (7.6%). Увеличението в Германия (3,2 млрд. Евро) се дължи основно на увеличения на срочните заеми, депозитите в регулаторните резерви и ностро сметките. Тъй като тези депозити и ностро сметки не са обезпечени, това увеличение има малко влияние върху общите суми за обезпечение.

Качество на кредита

След по-високите нива на кредитен риск, наблюдавани в резултат на финансовата криза и икономическия спад, качеството на кредитите се подобрява от 2014 г. и тази тенденция продължава през 2019 г.

Категории кредитен риск

	Редовни	Под наблюдение	Преструктурирани1	Необслужвани1
Възможни рейтинги	1-19	1-19	11-20	20-22

Обичайни рейтинги	1-14	15-17	18-20	20-22
Увеличаване на риска	Несъществено	Съществено	Съществено	Съществено
Съществена интервенция	Не се изисква	Не се изисква	Изисква се	Изисква се
Включва обезценки	Не	Не	Да	Да
Отговорност за сметката	Фронт Офис	Фронт Офис	Фронт Офис	Фронт Офис
Управление на кредитния риск	Редовно	Редовно	Преструктуриране на кредит	Преструктуриране на кредит
Основен мениджър	Фронт Офис	Фронт Офис	Преструктуриране на кредит	Преструктуриране на кредит
Счетоводно провизиране	Етап 1/2	Етап 1/2	Етап 2/3	Етап 3

1 Допълнителна информация за категориите Преструктурирани и Необслужвани може да се намери в раздел Преструктуриране на кредити.

Качество на кредита - непогасени

	2019	2018
Нито просрочени, нито необслужвани [1]	831,227	816,063
Бизнес кредитиране – просрочени, но обслужвани (1–90 дни)	7,747	
Потребителско кредитиране – просрочени, но обслужвани (1–90 дни)	3,367	4,44
Необслужвани[2]	11,477	11,102
Общо	**853,818**	**831,605**

• Събиране: Клиентът е класифициран като „за Събиране“, когато ИНГ и / или клиентът заключат, че финансовото състояние на клиента не може да бъде възстановено и се взема решение за прекратяване на (кредитната) връзка или дори за пристъпване към несъстоятелност. ИНГ ще предпочете благоприятен изход, но ще пристъпи към изпълнение върху и ликвидира обезпечението или плащане по гаранциите, ако прецени за необходимо.

Сметките Под наблюдение, Преструктуриране и За събиране се преглеждат най-малко на три месеца от фронт офиса, GCR и съответните ръководители на управление на кредитен риск.

Необслужвани кредити

Кредитният портфейл на ING се подлага на постоянен преглед. Заемите с просрочени финансови задължения над 90 дни се класифицират като необслужвани. За портфейлите в търговско кредитиране обикновено има причини за обявяване на заем за необслужван, преди да е изтекъл 90 дни. Тези причини включват, но не се ограничават до, оценката на ИНГ за неспособността на клиента да изпълни финансовите си задължения или молбата за обявяване в несъстоятелност или защита от фалит.

Таблицата по-долу представя разбивка по отрасли на изплащане на кредитен риск по кредитни и инвестиционни позиции, които са класифицирани като необслужвани.

Необслужвани кредити: непогасени по икономически сектор и бизнес линии[1]

	Корпоративно банкиране		Банкиране на дребно - Бенелюкс		Пазари на дребно в Претенденти и Пазари в растеж		Корпоративна линия		Общо	
Отрасъл	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Частни лица	0	1	2,173	2,163	1,573	1,535			3,746	3,698
Природни ресурси	1,108	925	35	43	53	54			1,196	1,022
Храни, напитки и лична грижа	599	372	351	294	168	109			1,119	775

Транспорт и логистика	651	599	96	177	40	28			787	804
Услуги	320	260	357	265	60	38			737	563
Строители и изпълнители	265	405	258	332	168	152			691	889
Недвижими имоти	312	823	311	333	9	3			631	1,159
Обща промишленост	248	373	204	186	153	135			605	693
Небанкови финансови институции	426	25	34	27	2	2			462	54
Потребители	89	80	172	134	63	44			325	258
Други[2]	467	507	326	274	110	90	275	314	1,178	1,187
Общо	**4,487**	**4,370**	**4,316**	**4,229**	**2,399**	**2,188**	**275**	**313**	**11,477**	**11,102**

1 На база непогасени в Кредитиране и Инвестиции.

2 Икономическите сектори, които не са посочени в горния преглед, са групирани в Други.

Необслужвани кредити: непогасени по икономически сектор и географска зона

Отрасъл / Регион	Нидерландия	Белгия	Германия	Полша	Испания	Об.кралство	Франция	Люксембург	Останалата част от Европа	Америка	Азия	Австралия	Африка	Общо 2019	Общо 2018
Частни лица	840	1,271	585	134	195	4	14	24	411	4	3	261	1	3,746	3,698
Природни ресурси	83	21		28		63			254	533	84	111	20	1,196	1,022
Храна, напитки и лична грижа	315	153	63	117	1	12	68	1	109	254	26			1,119	775
Транспорт и логистични услуги	432	48	1	31	47	49		3	88	32	10	46		787	804
	224	377	0	36				3	49	42	6			737	563
Строители и изпълнители	88	226	1	103	1			3	230	39				691	889
Недвижими имоти	219	225	0	96	19		7	28	27	8			4	631	1,159
Обща промишленост	176	148	12	89		3		1	127	48	1			605	693
Небанкови финансови институции	53	8		3	7	0	0	5	14	107			264	462	54
Потребители	74	147		40		4	7	1	52					325	258
Други 1	464	239	44	130		10	1	9	172	34	23		51	1,177	1,187
Общо	**2,968**	**2,864**	**705**	**805**	**270**	**144**	**96**	**79**	**1,533**	**1,099**	**154**	**686**	**71**	**11,477**	**11,102**

1 Икономическите сектори, които не са посочени в горния преглед, са групирани в Други.

Необслужваният портфейл леко се увеличи през 2019 г. Повишението се наблюдава главно в Претенденти и Растеж и Корпоративно банкиране. Увеличението на Претенденти и Растеж се дължи на комбинация от различни по-малки артикули, докато увеличението на банкирането на едро се ръководи главно от храни, напитки и лични грижи и природни ресурси. Това до голяма степен се компенсира от значително намаление на изплащанията на НПЛ за недвижими имоти. Най-голямо увеличение се наблюдава в Белгия в сферата на услугите, природните ресурси в Америка и в Австралия за различни по-малки позиции. Най-голямо намаление се наблюдава в Холандия при недвижимите имоти и частни лица.

Търпимост

Търпимост възниква, когато клиентът не е в състояние да изпълни финансовите си ангажименти поради финансови затруднения, с които се сблъсква или е на път да се сблъска и ИНГ прави отстъпки на този клиент. Търпими активи са активи, по отношение на които са предоставени мерки за търпимост.

Търпимостта може да даде възможност на клиентите, които изпитват финансови затруднения, да продължат да изплащат дълга си.

По отношение на бизнес клиентите ИНГ прилага предимно мерки за търпимост, за да подкрепи клиентите с по същество стабилни бизнес модели, които изпитват временни затруднения с цел максимално увеличаване на способността за изплащане на клиента и по този начин да се избегне ситуация на дифолт или да се помогне на клиента да се върне към изправна ситуация.

За търговските единици на ИНГ са установени ясни критерии, за да се определи дали клиентът отговаря на условията за търпимост. Въвеждат се специални мандати за одобрение на мерките, както и процедури за управление, наблюдение и докладване на дейностите за търпимост.

ИНГ преразглежда резултатите от забранените експозиции най-малко веднъж на тримесечие, за всеки отделен случай (бизнес) или въз основа на портфейл (потребители).

Всички експозиции са допустими за прилагане на мерки за търпимост, т.е. както обслужвани (рискови оценки 1-19), така и необслужвани (рискови оценки 20-22) експозиции. ИНГ използва специфични критерии за преместване на непогасените от експозицията от необслужвани към обслужвани или за премахване на статуса на търпимост, които са в съответствие със съответните стандарти на ЕБО. Експозицията се отчита като търпима за минимум две години. Допълнителен едногодишен изпитателен период се наблюдава при търпими експозиции, които преминават от необслужвани към обслужвани.

Резюме – Търпими активи

Бизнес линия	2019 Непогасени	2019 От които: Обслужвани	2019 От които: Необслужвани	2019 % от целия портфейл	2018 Непогасени	2018 От които: Обслужвани	2018 От които: Необслужвани	2018 % от целия портфейл
Корпоративно банкиране	4,632	2,699	1,932	1.7%	5,130	3,100	2,029	1.8%
Потребителско банкиране	4,861	2,686	2,175	1.1%	5,010	2,858	2,152	1.2%
Общо	**9,492**	**5,385**	**4,107**	**1.3%**	**10,140**	**5,959**	**4,181**	**1.4%**

Сумата за 2018 включва 46 милиона Евро, които не отговарят на изискванията на МСФО (т.е. неусвоени ангажименти и гаранции).

Резюме – Портфейл търпими по вид търпимост

Вид на търпимостта	2019 Непогасени	2019 От които: Обслужвани ming	2019 От които: Необслужвани	2019 % от целия портфейл	2018 Непогасени	2018 От които: Обслужвани ming	2018 От които: Необслужвани	2018 % от целия портфейл
Промени в кредита	8,285	4,800	3,485	1.7%	8,456	4,837	3,620	1.8%
Рефинансиране	1,208	585	622	1.1%	1,684	1,122	561	1.2%
Общо	**9,492**	**5,385**	**4,107**	**1.3%**	**10,140**	**5,959**	**4,181**	**1.4%**

Сумата за 2018 включва 46 милиона Евро, които не отговарят на изискванията на МСФО (т.е. неусвоени ангажименти и гаранции).