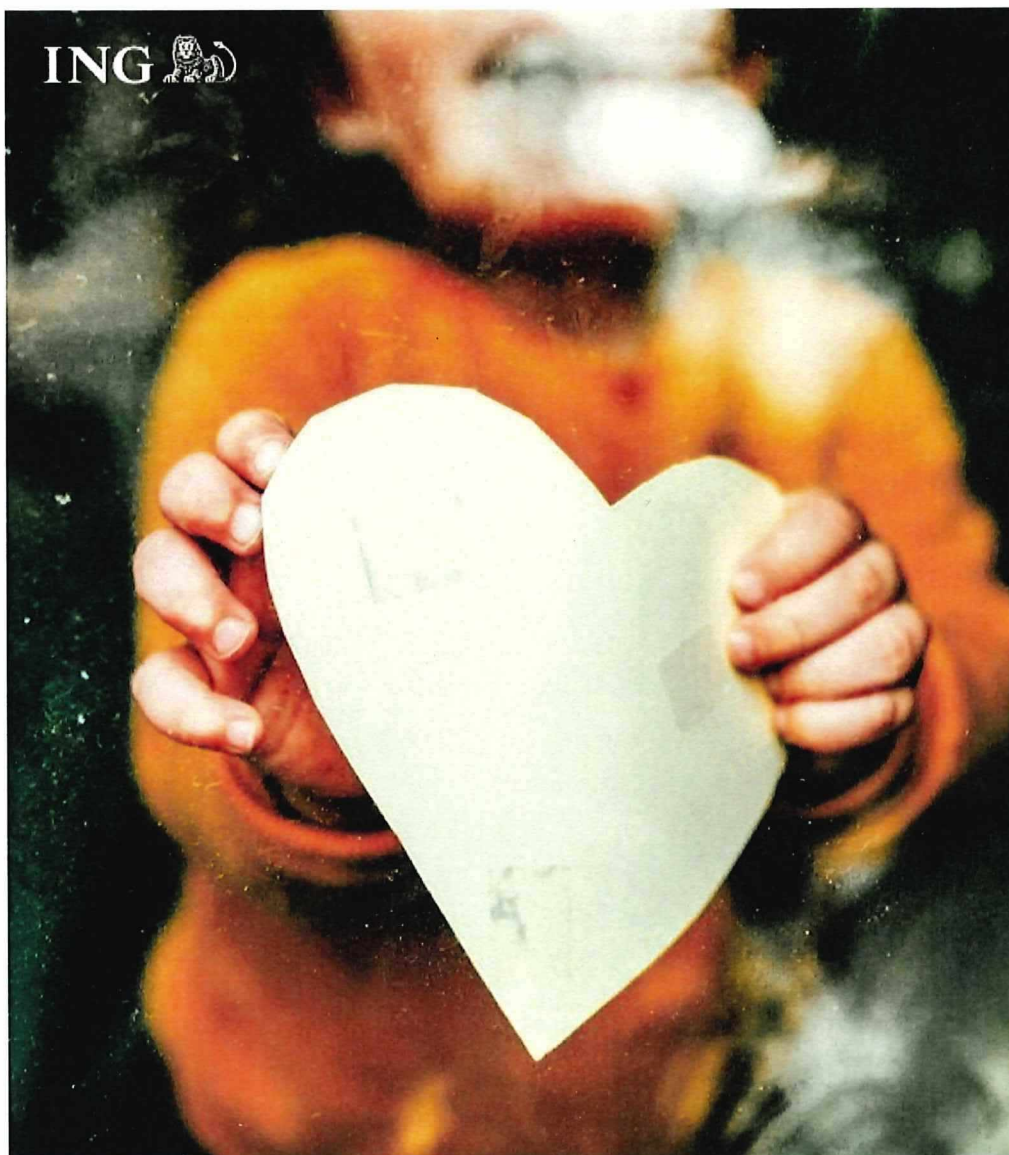


ING 



Výroční zpráva 2020



Zpráva managementu o obchodních výsledcích banky

Výroční zpráva managementu ING Bank Česká republika za rok 2020

Rok 2020 byl rokem silně ovlivněným pandemií COVID-19. Šíření COVID-19 a opatření k jeho omezení ovlivnily banku ING v řadě směrů. Měly dopad na její zákazníky i celou společnost. Prostředí nízkých úrokových sazeb postavilo obchodní model společnosti ING Bank Česká republika před náročnou výzvu a mělo za následek výrazný pokles příjmů z retailových úroků.

Při zvážení současných nepříznivých ekonomických podmínek a nejistoty ohledně dosažení potřebného rozsahu v příštích letech oznámila společnost ING 18. února 2021, že do konce roku 2021 ukončí v České republice své retailové aktivity. ING zůstane v České republice aktivní jako poskytovatel služeb korporátního bankovníctví.

Banka ING nabízí v České republice spořicí účty a podílové fondy více než 20 let. V současné době podporuje přibližně 375 000 retailových zákazníků. Abychom zajistili, že o naše retailové zákazníky bude i nadále řádně postaráno, uzavřely společnosti ING Česká republika a Raiffeisenbank Česká republika (RB) dohodu, díky níž se mohou naši klienti stát od března 2021 klienty RB a převést své úspory a investice do RB za výhodných podmínek.

Strategická změna se dotkne i 225 pracovních míst v České republice. Dotčeným kolegům poskytujeme podporu při hledání nových profesních uplatnění. Zbývající kolegové z oddělení korporátního bankovníctví budou nadále poskytovat služby českým i zahraničním klientům z naší pražské kanceláře.

V roce 2021 zůstane prvořadou prioritou ING Česká republika zajistit, abychom i nadále byli bezpečnou a důvěryhodnou bankou. Za druhé, abychom ukončili naše retailové aktivity v ČR podle plánu a ve stanovených termínech a zároveň, abychom se řádně postarali o naše klienty i zaměstnance dotčené tímto krokem. V oblasti korporátního bankovníctví zůstáváme nablízku našim klientům a představujeme efektivní, samostatnou, korporátní banku, připravenou k úspěchu jak v současnosti, tak i v budoucnosti.

Nadále podporujeme lokální charitativní projekty v České republice zejména prostřednictvím ING Bank Fondu Nadace Terezy Maxové dětem. K našemu tradičnímu každoročnímu příspěvku ve výši jednoho a půl milionu korun na rozvoj a vzdělávání dětí v dětských domovech a péči jsme na jaře roku 2020 navíc podpořili distanční výuku v dětských domovech a náhradních rodinách dalšími 2,7 milionu korun. Za tento příspěvek byly nakoupeny notebooky a další vybavení, ochranné pomůcky a zaplacení doučovatelé pro děti. Tím jsme zajistili konkrétní pomoc více než dvěma a půl tisícům znevýhodněných dětí. Na konci roku 2020 jsme prostřednictvím organizace Women for Women poskytli internetové připojení pro distanční výuku více než 230 dětem ze znevýhodněných rodin v hodnotě dalších 450 tisíc korun.

V průběhu celého roku 2020 jsme výrazně oceňovali, jak se naši zaměstnanci vypořádávali s výzvami práce z domova, a podporovali jsme je v maximální možné míře. Ať již kancelářským vybavením, které jsme jim poskytli domů, nebo našimi on-line programy a iniciativami podporujícími kvalitu jejich život a rovnováhu mezi prací a osobním životem. Naš strategický přístup ke společenské odpovědnosti i další naše aktivity byly oceněny platformou Byznys pro společnost, která banku ING opět zařadila mezi TOP 25 velkých odpovědných firem roku 2020 v České republice. Pracovní prostředí v ING nás zařadilo mezi pět nejlepších společností v hodnocení Sodexo Zaměstnavatel roku v kategorii nad 500 zaměstnanců.

Rád bych také vyjádřil své ocenění našim klientům za jejich věrnost a důvěru. Chtěl bych z celého srdce poděkovat našim zaměstnancům za jejich úsilí a oddanost v uplynulém roce. Při pohledu do budoucnosti zůstanou důvěra a plnění závazků největšími hodnotami ING. Každodenní potvrzování této skutečnosti bude naším nejdůležitějším

měřítkem úspěchu. Věřím, že právě tento přístup nám pomůže provést naši organizaci procesem transformace k pobočce korporátního bankovníctví.



Roel Huisman
generální ředitel

Základní informace

Výroční zpráva společnosti:

ING Bank N.V., organizační složka

Pro rok končící 31. prosincem 2020

Banka bude nadále pokračovat ve své stávající činnosti. Banka nemá organizační složku v zahraničí a banka nenabyla žádné vlastní akcie v roce 2020.

Údaje o průměrném počtu zaměstnanců a změnách s ním souvisejících, stejně jako náklady vynaložené bankou v pracovněprávních vztazích, jsou uvedeny v příloze k účetní závěrce za rok 2020, která je součástí této výroční zprávy.

Personální politika ING bank je v souladu se strategií společnosti směřující k efektivitě poskytovaných služeb.

Výdaje na činnost v oblasti výzkumu, vývoje a ochrany životního prostředí banka v roce 2020 nevynaložila.

Skutečnosti, které nastaly po rozvahové dni, jsou uvedeny v příloze k účetní závěrce za rok 2020, která je součástí této výroční zprávy.



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

Zpráva nezávislého auditora pro zřizovatele organizační složky ING Bank N.V.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky organizační složky ING Bank N.V. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2020, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2020 a přílohy v účetní závěrce, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy v této účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2020 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2020 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací

v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost statutárního orgánu Společnosti za účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze v účetní závěrce záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost, než tak učinit.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.

- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze v účetní závěrce.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze v účetní závěrce, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Jindřich Vašina je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky organizační složky ING Bank N.V. k 31. prosinci 2020, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 7. května 2021


KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Evidenční číslo 71


Ing. Jindřich Vašina
Partner
Evidenční číslo 2059

Obchodní firma: ING Bank N.V., organizační složka

Sídlo: Českomoravská 2420/15, Libeň, 190 00 Praha 9

IČO: 492 79 866

Předmět podnikání: Banka

Kód banky: 3500

Okamžik sestavení účetní závěrky: 30. dubna 2021

ROZVAHA
k 31. prosinci 2020

mil. Kč	Bod	31.12.2020	31.12.2019
AKTIVA			
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	678	339
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	12	17 377
	<i>v tom: a) vydané vládními institucemi</i>	<i>17 377</i>	<i>5 927</i>
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	13	86 138
	<i>v tom: a) splatné na požádání</i>	<i>1 278</i>	<i>1 151</i>
	<i>b) ostatní pohledávky</i>	<i>84 860</i>	<i>110 350</i>
4	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	14	36 201
	<i>v tom: a) splatné na požádání</i>	<i>4 292</i>	<i>4 800</i>
	<i>b) ostatní pohledávky</i>	<i>31 909</i>	<i>32 611</i>
5	Dluhové cenné papíry	15	0
	<i>b) vydané ostatními osobami</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	17	265
10	Dlouhodobý hmotný majetek	18	102
11	Ostatní aktiva	19	3 109
13	Náklady a příjmy příštích období		23
Aktiva celkem		143 893	158 525

mil. Kč		Bod	31.12.2020	31.12.2019
PASIVA				
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	20	41 944	51 535
	<i>v tom: a) splatné na požádání</i>		<i>1 859</i>	<i>1 843</i>
	<i>b) ostatní závazky</i>		<i>40 085</i>	<i>49 692</i>
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	21	96 813	102 005
	<i>v tom: a) splatné na požádání</i>		<i>95 174</i>	<i>98 688</i>
	<i>b) ostatní závazky</i>		<i>1 639</i>	<i>3 317</i>
4	Ostatní pasiva	23	3 411	3 355
5	Výnosy a výdaje příštích období		56	40
6	Rezervy	26	96	109
	<i>c) ostatní</i>		<i>96</i>	<i>109</i>
	Cizí zdroje celkem		142 320	157 044
12	Kapitálové fondy		1	0
13	Oceňovací rozdíly	28	30	6
	<i>z toho: a) z majetku a závazků</i>		<i>30</i>	<i>6</i>
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	27	1 475	1 179
15	Zisk nebo ztráta za účetní období		67	296
	Vlastní kapitál celkem		1 573	1 481
Pasiva celkem			143 893	158 525

mil. Kč		Bod	31.12.2020	31.12.2019
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY				
Podrozvahová aktiva				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	30	12 968	10 219
3	Pohledávky ze spotových operací	30	171	251
4	Pohledávky z pevných termínových operací	30	187 763	189 351
Podrozvahová pasiva				
9	Přijaté přísliby a záruky	30	15 809	14 010
10	Přijaté zástavy a zajištění	30	65 498	84 032
11	Závazky ze spotových operací	30	172	252
12	Závazky z pevných termínových operací	30	188 508	188 429
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	31	6 075	5 550

Obchodní firma: ING Bank N.V., organizační složka

Sídlo: Českomoravská 2420/15, Libeň, 190 00 Praha 9

IČO: 492 79 866

Předmět podnikání: Banka

Kód banky: 3500

Okamžik sestavení účetní závěrky: 30. dubna 2021

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
za rok končící 31. prosince 2020

mil. Kč	Bod	2020	2019
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy <i>z toho: úroky z dluhových cenných papírů</i>	4	3 351 206	4 717 115
2 Náklady na úroky a podobné náklady <i>z toho: úroky z dluhových cenných papírů</i>	4	-966 0	-1 464 -115
4 Výnosy z poplatků a provizí	5	369	396
5 Náklady na poplatky a provize	5	-23	-27
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	6	-602	-1 222
7 Ostatní provozní výnosy	7	0	4
8 Ostatní provozní náklady	7	-125	-171
9 Správní náklady <i>v tom: a) náklady na zaměstnance</i>	8	-1 735 -578	-1 752 -587
<i>z toho: aa) mzdy a platy</i>		-460	-457
<i>ab) sociální a zdravotní pojištění</i>		-118	-130
<i>b) ostatní správní náklady</i>		-1 157	-1 165
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	17, 18	-156	-107
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	26	51	16
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	26	-87	-17
16 Rozpuštění ostatních rezerv	26	34	64
17 Tvorba a použití ostatních rezerv	26	-17	-61
19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		94	376
23 Daň z příjmů	29	-27	-80
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		67	296

Obchodní firma: ING Bank N.V., organizační složka

Sídlo: Českomoravská 2420/15, Libeň, 190 00 Praha 9

IČO: 492 79 866

Předmět podnikání: Banka

Kód banky: 3500

Okamžik sestavení účetní závěrky: 30. dubna 2021

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU
za rok končící 31. prosince 2020

mil. Kč	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezerv. fondy	Kapitál. fondy	Oceňov. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2019	-	-	-	-	1	-14	1 886	1 873
Změny účetních metod	-	-	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	296	296
Ostatní změny	-	-	-	-	- 1	20	-707	-688
Zůstatek k 31.12.2019	-	-	-	-	-	6	1 475	1 481
Zůstatek k 1.1.2020	-	-	-	-	-	6	1 475	1 481
Změny účetních metod	-	-	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	67	67
Ostatní změny	-	-	-	-	1	24	-	25
Zůstatek k 31.12.2020	-	-	-	-	1	30	1 542	1 573

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

1. OBECNÉ INFORMACE

(a) Charakteristika banky

ING Bank N.V., organizační složka („banka“) vznikla zápisem do obchodního rejstříku 30. března 1993. Banka je pobočkou společnosti ING Bank N.V. sídlící v Amsterdamu, Nizozemí.

Sídlo banky
ING Bank N.V., organizační složka
Českomoravská 2420/15
190 00 Praha 9 - Libeň
Česká republika

Identifikační číslo
49279866

Činnosti banky

- a) Korporátní bankovníctví
Úvěrové financování
Strukturované financování
Produkty investičního bankovníctví (dluhové a akciové trhy)
Finanční trhy a Treasury produkty
Transakční služby
- b) Retailové bankovníctví
Vedení korunových spořicích účtů
Investování do podílových fondů

Statutární orgán

Statutárním orgánem banky je vedoucí organizační složky. K 31. prosinci 2020 byl vedoucím organizační složky Isold Heemstra, který byl do této funkce jmenován rozhodnutím představenstva ING Bank N.V. s účinností od 1. září 2016. Tato změna byla zapsána v obchodním rejstříku dne 1. září 2016. V roce 2020 nebyly zapsány žádné změny v obchodním rejstříku.

(b) Východiska pro přípravu účetní závěrky

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se:

- zákonem o účetnictví č. 563/1991, ve znění pozdějších předpisů,
- vyhláškou č. 501/2002 vydanou Ministerstvem financí České republiky ve znění účinném od 1. ledna 2018,
- Českými účetními standardy pro finanční instituce vydanými Ministerstvem financí.

Tato účetní závěrka je připravena v souladu s vyhláškou č. 501/2002 ve znění účinném od 1. ledna 2018, kterou se stanoví uspořádání a označování položek účetní závěrky a obsahové vymezení položek této závěrky. Zároveň tato vyhláška v §4a, odst. 1 stanovuje, aby účetní jednotka pro účely vykazování finančních nástrojů, jejich oceňování a uvádění informací o nich v příloze v účetní závěrce postupovala podle mezinárodních účetních standardů upravených přímo použitelnými předpisy Evropské unie o uplatňování mezinárodních účetních standardů (dále jen „mezinárodní účetní standard“ nebo „IFRS“).

Účetní závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen s výjimkou vybraných finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou.

Účetní závěrka vychází z předpokladu, že účetní jednotka bude nepřetržitě pokračovat ve své činnosti a že u ní nenastává žádná skutečnost, která by ji omezovala nebo ji zabráňovala v této činnosti pokračovat i v dohledné budoucnosti.

Rozvahový den účetní závěrky je 31. prosinec 2020. Běžné účetní období je od 1.1.2020 do 31.12.2020. Minulé účetní období je od 1.1.2019 do 31.12.2019.

Všechny uvedené údaje jsou v milionech Kč (mil. Kč), není-li uvedeno jinak.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná. Banka je součástí konsolidačního celku mateřské společnosti (ING Bank N.V., 1102CT Amsterdam, Bijlmerdreef 106, NL). Odkaz na konsolidovanou výroční zprávu: <https://www.ing.com/Investor-relations/Annual-Reports.htm>.

Rozvaha, výkaz zisku a ztráty a přehled o změnách vlastního kapitálu tvoří součást této účetní závěrky.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

Účetní závěrka banky byla připravena v souladu s následujícími důležitými účetními metodami:

(a) Den uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů banky s clearingovým centrem ČNB, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta banky (zprávou se rozumí zpráva v systému SWIFT, avízo banky, převzaté medium, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, opcemi, popř. jinými deriváty, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy.

Účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání (spotové operace) a dále pevné termínové a opční operace jsou od okamžiku sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech. Výjimku představují účetní případy nákupu a prodeje dluhových cenných papírů na vlastní účet s obvyklým termínem dodání (spotové operace), které se v den sjednání obchodu vykazují přímo v příslušné položce aktiv nebo pasiv.

Finanční aktivum nebo jeho část banka odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Banka tuto kontrolu ztratí, jestliže uplatní práva na výhody definované smlouvou, tato práva zaniknou, nebo se těchto práv vzdá.

(b) Přepočítání cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem platným v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně společně s devizovými spotovými transakcemi před dnem splatnosti jsou přepočítávána do tuzemské měny v kurzu vyhlášeném ČNB platném k datu účetní závěrky. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně, případně položek zajišťujících měnové riziko plynoucí ze smluv, které ještě nejsou vykázány v rozvaze banky, nebo očekávaných budoucích transakcí, je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako "Zisk nebo ztráta z finančních operací".

(c) Finanční aktiva a finanční závazky

(i) Zaúčtování a prvotní ocenění

Účetní jednotka prvotně zaúčtuje vybraná finanční aktiva a finanční závazky (např. pohledávky za klienty, závazky vůči klientům, podřízené závazky, apod.) v okamžiku, ke kterému vzniknou. Všechny ostatní finanční nástroje (včetně spotových nákupů a prodejů finančních aktiv) jsou zaúčtovány k datu sjednání obchodu, což je datum, kdy se účetní jednotka stane stranou smluvních ustanovení příslušného finančního instrumentu.

Finanční aktivum nebo finanční závazek je prvotně oceněno v reálné hodnotě, která je upravena o transakční náklady. Tato úprava o transakční náklady neplatí pro finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL). Transakční náklady jsou náklady přímo přiřaditelné k pořízení nebo emisi.

(ii) Klasifikace

Finanční aktiva

Při prvotním zaúčtování je finanční aktivum klasifikováno jako oceňované:

- naběhlou hodnotou (AC),
- reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI),
- reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL).

Finanční aktivum je oceněno v naběhlé hodnotě (AC), pokud splní obě z následujících podmínek a zároveň není určené jako oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL):

- aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků,

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

- smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní datумы peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny (tzv. „SPPI test“).

Dluhový nástroj je oceněn reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI), pouze pokud splní obě z následujících podmínek a zároveň není určené jako oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty:

- aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv,
- smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní datумы peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny (tzv. „SPPI test“).

Při prvotním zaúčtování majetkového cenného papíru, který není určen k obchodování („held for trading“), může účetní jednotka neodvolatelně určit, že bude vykazovat následné změny v reálné hodnotě proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI). Viz blíže bod 2 (f) níže. Tato volba může být provedena a aplikována na úrovni dané investice.

Všechny ostatní finanční aktiva jsou oceňována reálnou hodnotou a následné změny v reálné hodnotě jsou vykázány do zisku nebo ztráty (FVTPL).

Kromě toho, při prvotním, zaúčtování, účetní jednotka může neodvolatelně zařadit finanční aktivum, které jinak splňuje požadavky, aby bylo oceňováno v AC nebo FVOCI, jako oceňované ve FVTPL, pokud je tím vyloučen nebo významně omezen oceňovací nebo účetní nesoulad, který by jinak nastal.

Vyhodnocení obchodního modelu

Obchodní model účetní jednotky je stanoven na úrovni, která odráží způsob společného řízení skupin finančních aktiv za účelem dosažení určitého obchodního cíle. Tato podmínka tudíž nepředstavuje přístup ke klasifikaci podle nástrojů jednotlivě, ale je stanovena na vyšší úrovni agregace. Účetní jednotka bere do úvahy všechny relevantní informace a důkazy, které jsou k dispozici k datu posuzování. Tyto relevantní informace a důkazy zahrnují mimo jiné následující:

- stanovené metody a cíle pro portfolio a přístup k těmto metodám v praxi. Tj. zejména zda strategie účetní jednotky se zaměřuje na výnos ze smluvního úroku, udržování profilu úrokové sazby, shodu durace finančních aktiv s durací závazků, které slouží jako zdroj financování těchto finančních aktiv nebo realizaci peněžních toků prodejem aktiv;
- jak je hodnocena výkonnost obchodního modelu a finančních aktiv držných v rámci tohoto obchodního modelu a jak je daná výkonnost předkládána klíčovému vedení účetní jednotky;
- rizika, která ovlivňují výkonnost obchodního modelu a finančních aktiv držných v rámci tohoto obchodního modelu a zejména způsob, jakým jsou tato rizika řízena;
- jak jsou odměňováni manažeři a vedoucí účetní jednotky, např. zda odměny jsou založeny na reálné hodnotě řízených aktiv nebo na inkasovaných smluvních peněžních tocích;
- četnost, objem a načasování prodejů v předchozích obdobích, důvody pro dané prodeje a jejich očekávání v budoucnu. Nicméně informace o prodeích nejsou vyhodnocovány izolovaně, ale jako součást celkového vyhodnocení, jak jsou cíle stanovené účetní jednotkou pro řízení finančních aktiv dosahovány a jak jsou peněžní toky realizovány.

Finanční aktiva, která jsou určena k obchodování („held for trading“) a jejichž výkonnost je hodnocena na základě reálné hodnoty, jsou oceňována ve FVTPL, protože daná finanční aktiva nejsou držena za účelem získání smluvních peněžních toků ani držena za účelem dosažení cíle, jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv.

Vyhodnocení, zda peněžní toky jsou tvořeny výlučně splátkami jistiny a úroků (tzv. „SPPI test“)

Pro účely tohoto vyhodnocení, „jistina“ je definována jako reálná hodnota finančního aktiva při prvotním zaúčtování. „Úroky“ jsou definované jako odměna za časovou hodnotu peněz a za úvěrové riziko spojené s nesplacenou částkou jistiny za konkrétní časové období a další základní rizika a náklady spojené s poskytováním úvěrů (např. riziko likvidity a administrativní náklady), ale i ziskovou marží.

Při vyhodnocení, zda peněžní toky jsou tvořeny výlučně splátkami jistiny a úroků, účetní jednotka hodnotí smluvní podmínky daného instrumentu. Toto zahrnuje vyhodnocení, zda finanční aktivum zahrnuje smluvní ujednání, která mohou změnit načasování a výši smluvních peněžních toků. V rámci vyhodnocení účetní jednotka vyhodnocuje:

- podmíněné události, které mohou změnit načasování a výši smluvních peněžních toků;
- pákový efekt;
- předčasné splacení a prodloužení splatnosti;
- podmínky, které omezují účetní jednotku při inkasu peněžních toků z konkrétních aktiv;

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

- podmínky, které modifikují úplatu za časovou hodnotu peněz (např. způsoby pravidelného stanovení výše úrokové sazby).

Reklasifikace

Následně po prvotním zaúčtování finanční aktiva nejsou reklasifikována s výjimkou, pokud účetní jednotka v běžném účetním období změní obchodní model pro řízení finančních aktiv a pak v následujícím účetním období jsou příslušná finanční aktiva reklasifikována.

Finanční závazky

Účetní jednotka klasifikuje své finanční závazky, jiné než finanční záruky a poskytnuté přísliby, jako oceňované:

- naběhlou hodnotou, nebo
- reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL).

(iii) Odúčtování

Finanční aktiva

Účetní jednotka odúčtuje finanční aktivum, pokud:

- smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva zaniknou, nebo
- převede práva získat peněžní toky v transakci, ve které jsou převedena v podstatě všechna rizika a užitky spojené s vlastnictvím finančního aktiva nebo ve které účetní jednotka ani nepřevede ani si neponechá v podstatě všechna rizika a užitky spojené s vlastnictvím finančního aktiva a kdy si nezachová kontrolu nad finančním aktivem.

Při odúčtování finančního aktiva, je rozdíl mezi

- účetní hodnotou aktiva (nebo části účetní hodnoty alokované na část odúčtovaného aktiva) a
- součtem (i) přijaté úhrady (včetně jakéhokoli nabytého aktiva sníženého o hodnotu jakéhokoli nově přijatého závazku) a (ii) nakumulovaného zisku nebo ztráty, které byly zaúčtovány ve vlastním kapitálu

vykázán ve výkazu zisku a ztráty.

Jakýkoliv kumulovaný zisk nebo ztráta zaúčtovaná ve vlastním kapitálu v souvislosti s majetkovými cennými papíry, které jsou určené jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI), není při odúčtování zaúčtován ve výkazu zisku a ztráty.

Existují případy, kdy účetní jednotka uzavírá takové transakce, ve kterých převádí aktiva vykázaná v rozvaze, ale ponechává si, buď všechna nebo v podstatě všechna rizika a užitky spojená s převedenými finančními aktivy nebo jejich částmi. V takových případech převedená aktiva nejsou odúčtována. Příkladem těchto transakcí mohou být půjčky cenných papírů a repo operace.

Finanční závazky

Účetní jednotka odúčtuje finanční závazek, pokud její smluvní závazky jsou splněny, zrušeny nebo zaniknou.

(iv) Modifikace finančních aktiv a finančních závazků

Finanční aktiva

Pokud podmínky finančního aktiva jsou modifikovány, pak účetní jednotka zhodnotí, zda peněžní toky modifikovaného finančního aktiva jsou významně odlišné.

Pokud peněžní toky jsou významně odlišné, pak smluvní právo na peněžní toky z původního finančního aktiva je považováno za zaniklé. V takovém případě původní finanční aktivum je odúčtováno (viz bod 2c (iii)) a nové finanční aktivum je zaúčtováno a vykázáno v reálné hodnotě.

Pokud peněžní toky z modifikovaného aktiva oceněného v naběhlé hodnotě nejsou významně odlišné, pak modifikace nevede k odúčtování finančního aktiva. V takovém případě účetní jednotka přepočítá hrubou účetní hodnotu finančního aktiva a zaúčtuje částku vznikající z úpravy hrubé účetní hodnoty jako zisk nebo ztráta z modifikace do výkazu zisku a

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

ztráty. Pokud taková modifikace je provedena z důvodu finančních potíží dlužníka (viz bod 2c (vii)), pak daný zisk nebo ztráta je vykázána společně s tvorbou, rozpuštěním, resp. použitím opravných položek ve výkazu zisku a ztráty. V ostatních případech je daný zisk nebo ztráta vykázána společně s výnosy z úroků ve výkazu zisku a ztráty.

Finanční závazky

Účetní jednotka odúčtuje finanční závazek, pokud podmínky finančního závazku jsou modifikovány a peněžní toky modifikovaného závazku jsou významně odlišné. V takovém případě, nový finanční závazek na základě modifikovaných podmínek je zaúčtován v reálné hodnotě. Rozdíl mezi účetní hodnotou zaniklého finančního závazku a nového finančního závazku s modifikovanými podmínkami je zaúčtován do výkazu zisku a ztráty.

(v) Zápočet a vykazování v čisté (netto) hodnotě

Finanční aktiva a finanční závazky jsou započteny a jejich čistá hodnota je vykázána v rozvaze, pokud a jen pokud účetní jednotka má aktuálně právně vymahatelné právo započíst dané zůstatky a účetní jednotka plánuje, buď vypořádání v čisté (netto) hodnotě nebo realizaci aktiva a vypořádání závazku současně.

Výnosy a náklady jsou vykázány v čisté (netto) hodnotě pouze tehdy, pokud to povolují příslušné IFRS standardy nebo takové zisky a ztráty plynoucí ze skupiny podobných transakcí takových jako je obchodní aktivita účetní jednotky.

(vi) Ocenění v reálné hodnotě

„Reálná hodnota“ je cena, která by byla získána z prodeje aktiva nebo zaplacená za převzetí závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu ke dni ocenění na hlavním (nebo nejvýhodnějším) trhu, ke kterému má účetní jednotka k danému dni přístup. Reálná hodnota závazku odráží riziko nesplnění. Riziko nesplnění zahrnuje, avšak nemusí být omezeno na, vlastní úvěrové riziko účetní jednotky.

Účetní jednotka měří reálnou hodnotu instrumentu za použití kotované ceny na aktivním trhu pro daný instrument, pokud je k dispozici. Aktivní trh je trh, na kterém se transakce pro aktiva či závazky uskutečňují dostatečně často a v dostatečném objemu, aby byl zajištěn pravidelný přísun cenových informací.

Pokud kotovaná cena na aktivním trhu není k dispozici, pak účetní jednotka použije oceňovací techniky, které maximalizují využití relevantních pozorovatelných vstupů a minimalizují využití nepozorovatelných vstupů. Vybraná oceňovací technika zahrnuje všechny z faktorů, které by účastníci trhu zahrnuli do ocenění dané transakce.

Nejlepším důkazem reálné hodnoty finančního nástroje při prvotním zaúčtování je obvykle transakční cena (tj. reálná hodnota poskytnutého nebo přijatého protiplnění).

Pokud účetní jednotka určí, že se reálná hodnota při prvotním zaúčtování liší od transakční ceny a reálná hodnota není podložena ani kotovanou cenou na aktivním trhu pro identické aktivum nebo závazek ani není na základě valuační techniky, pro kterou nepozorovatelné vstupy jsou považovány za nevýznamné ve vztahu k ocenění, pak finanční nástroj je na počátku oceněn v reálné hodnotě a následně rozdíl mezi reálnou hodnotou na počátku a transakční cenou je časově rozlišován do výkazu zisku a ztráty po dobu životnosti instrumentu. Toto časové rozlišení je maximálně po dobu, po kterou je dané ocenění plně podpořeno pozorovatelnými tržními údaji nebo je transakce ukončena.

Pokud aktivum nebo závazek, které je oceněno reálnou hodnotou, má nabídkovou cenu (bid) a poptávkovou cenu (ask), potom účetní jednotka oceňuje

- aktiva a dlouhé pozice nabídkovou cenou (bid);
- závazky a krátké pozice poptávkovou cenou (ask).

Portfolia finančních aktiv a finančních závazků, které jsou vystaveny tržním rizikům a úvěrovému riziku, které jsou řízeny účetní jednotkou na základě své čisté expozice vůči buď tržním rizikům nebo úvěrovému riziku, jsou oceněny na základě ceny, která by byla získána za prodej čisté dlouhé pozice (nebo zaplacená za převod čisté krátké pozice) pro konkrétní rizikovou expozici. Úpravy stanovené na úrovni portfolia (např. úprava nabídkových a poptávkových cen nebo úprava úvěrového rizika, které zohledňují ocenění na základě čisté pozice) jsou alokovány na jednotlivá aktiva a závazky na základě příslušné rizikové úpravy jednotlivého instrumentu v portfoliu.

Reálná hodnota finančního závazku, který obsahuje prvek splacení na požádání (např. vklad splatný na požádání), není nižší než částka splatná na požádání diskontovaná od prvního dne, kdy může být požadováno její splacení.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

Hierarchie reálné hodnoty

Účetní jednotka následně stanovuje reálné hodnoty za použití následující hierarchie reálné hodnoty, která odráží významnost vstupů použitých k ocenění.

Úroveň 1: Vstupy na úrovni 1 jsou (neupravené) kótované ceny na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky, k nimž má účetní jednotka přístup ke dni ocenění.

Úroveň 2: Vstupy na úrovni 2 jsou vstupy jiné než kótované ceny zahrnuté do úrovně 1, které jsou přímo (tj. jako ceny) nebo nepřímo (tj. jako odvozené od cen) pozorovatelné pro aktivum či závazek. Tato úroveň zahrnuje nástroje oceňované za použití:

- kótovaných cen pro podobné nástroje na aktivních trzích;
- kótované ceny pro identické nebo podobné nástroje na trzích, které jsou považovány za méně než aktivní;
- nebo jiné oceňovací metody, ve kterých všechny významné vstupy jsou přímo nebo nepřímo pozorovatelné z tržních údajů.

Úroveň 3: Vstupy na úrovni 3 jsou nepozorovatelné vstupní veličiny. Tato úroveň zahrnuje všechny nástroje, pro které oceňovací metody zahrnují vstupy, které nejsou pozorovatelné a nepozorovatelné vstupy mají významný dopad na ocenění nástroje. Tato úroveň zahrnuje nástroje, které jsou oceněny na základě kótovaných cen pro podobné nástroje, pro které významné nepozorovatelné úpravy nebo předpoklady jsou vyžadovány, aby odrážely rozdíly mezi nástroji.

(vii) Znehodnocení finančních aktiv

Účetní jednotka vykazuje opravné položky pro očekávané úvěrové ztráty (ECL) u následujících finančních nástrojů, které nejsou oceňovány v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVTPL):

- finanční aktiva, která jsou dluhovými nástroji;
- vystavené úvěrové přísliby;
- vystavené finanční záruky.

U kapitálových finančních nástrojů se o znehodnocení neúčtuje.

Účetní jednotka stanovuje opravné položky ve výši rovnající se celoživotnímu ECL, s výjimkou následujících finančních nástrojů, jejichž opravné položky jsou stanoveny jako 12-ti měsíční ECL:

- dluhové cenné papíry, pro které k rozvahovému dni je stanoveno nízké úvěrové riziko;
- ostatní finanční nástroje (jiné než pohledávky z leasingu), u kterých se od jejich prvotního zaúčtování významně nezvýšilo úvěrové riziko.

Účetní jednotka u dluhových cenných papírů předpokládá jejich nízké úvěrové riziko, pokud jejich příslušný rating úvěrového rizika je v souladu s obecně chápanou definicí „investičního stupně“.

12-ti měsíční ECL jsou částí očekávaných úvěrových ztrát, které vznikají v důsledku selhání (defaultu) finančního nástroje, které může nastat během 12 měsíců od rozvahového dne.

Stanovení očekávaných úvěrových ztrát (ECL)

ECL představují pravděpodobnostmi vážený odhad úvěrových ztrát a jsou stanoveny následovně:

- finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocena: jako současná hodnota všech hotovostních schodků (tj. rozdíl mezi smluvními peněžními toky ve prospěch účetní jednotky a peněžními toky, které účetní jednotka očekává);
- finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocena: jako rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou daného finančního aktiva a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků;
- nevyčerpané úvěrové přísliby: jako současná hodnota rozdílu mezi smluvními peněžními toky ve prospěch účetní jednotky, pokud úvěrový příslib je načerpán, a peněžními toky, které účetní jednotka očekává získat;
- finanční záruky: jako rozdíl mezi očekávanými platbami nutnými k uspokojení držitele finanční záruky a platbami, které účetní jednotka očekává, že přijme.

Skupina ING pro stanovení ECL staví na stávajících regulačních kapitálových modelech využívajících tzv. Advanced Internal Rating Based (AIRB) modely pro regulační účely. Další informace jsou uvedeny v bodě 34.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

Restrukturalizovaná finanční aktiva

Jsou-li smluvní podmínky finančního aktiva upraveny nebo modifikovány nebo existující finanční aktivum je nahrazeno novým z důvodu finančních obtíží dlužníka, pak účetní jednotka provede posouzení, zda by finanční aktivum mělo být odúčtováno a očekávané úvěrové ztráty (ECL) jsou stanoveny následovně:

- Pokud očekávaná restrukturalizace nevede k odúčtování existujícího aktiva, pak očekávané peněžní toky plynoucí z modifikovaného finančního aktiva jsou zahrnuty do výpočtu hotovostních schodků z existujícího aktiva.
- Pokud očekávaná restrukturalizace vede k odúčtování existujícího aktiva, pak očekávaná reálná hodnota nového aktiva se považuje za konečný peněžní tok z existujícího aktiva k okamžiku odúčtování. Tato hodnota je zahrnuta do výpočtu hotovostních schodků z existujícího aktiva, které jsou diskontovány od očekávaného okamžiku odúčtování k rozvahovému dni za použití původní efektivní úrokové míry existujícího finančního aktiva.

Úvěrově znehodnocená finanční aktiva

Ke každému rozvahovému dni účetní jednotka vyhodnotí, zda finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě a dluhová finanční aktiva oceněná v reálné hodnotě proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI) nejsou úvěrově znehodnocená. Finanční aktivum je úvěrově znehodnoceno, pokud nastaly jedna či více událostí, které mají nepříznivý dopad na odhadované budoucí peněžní toky z finančního aktiva.

Mezi důkazy o tom, že došlo k úvěrovému znehodnocení finančního aktiva, patří následující pozorovatelné skutečnosti:

- významné finanční problémy dlužníka nebo emitenta;
- porušení smlouvy, např. selhání dlužníka nebo nedodržení splatnosti;
- restrukturalizace úvěru provedená ze strany účetní jednotky, o které by jinak účetní jednotka neuvažovala;
- pokud se stane pravděpodobné, že dlužník vstoupí do konkurzu, úpadku nebo jiné finanční reorganizace;
- zánik aktivního trhu pro cenný papír z důvodu finančních obtíží.

Úvěr, jehož smluvní podmínky byly upraveny z důvodu zhoršení platební schopnosti dlužníka, je obvykle považován za úvěrově znehodnocený, pokud neexistuje důkaz, že riziko nepřijetí smluvních peněžních toků bylo významně sníženo a neexistují jiné indikátory znehodnocení. Kromě toho, retailové úvěry, které jsou 90 a více dní po splatnosti, jsou považovány za úvěrově znehodnocené.

Při posuzování úvěrového znehodnocení dluhopisů posuzuje účetní jednotka následující skutečnosti:

- jak se promítá tržní posouzení úvěrové bonity emitenta do výnosnosti dluhopisu;
- posouzení úvěrové bonity ratingovými agenturami;
- přístup dlužníka na kapitálové trhy pro účely emise nových dluhopisů;
- pravděpodobnost restrukturalizace dlužníka mající pro věřitele za následek ztráty z důvodu dobrovolného či povinného odpuštění dluhu;
- mechanismy podpory na základě principu „věřitele poslední instance“, stejně tak záměry vlád a úvěrových agentur (dle veřejných prohlášení) tyto mechanismy použít. Toto zahrnuje posouzení hloubky těchto mechanismů (bez ohledu na politický záměr) a posouzení kapacit ke splnění požadovaných kritérií.

Prezentace opravných položek na ECL v rozvaze

Opravné položky na ECL jsou prezentovány následujícím způsobem:

- Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou: opravná položka je odečtena od hrubé účetní hodnoty aktiv;
- Úvěrové přísliby a finanční záruky: jako rezerva s výjimkou uvedenou v odrážce níže;
- Zahrnuje-li finanční instrument vyčerpanou (finanční aktivum) i nevyčerpanou část (úvěrový příslib) a účetní jednotka nemůže samostatně rozlišit očekávané úvěrové ztráty z úvěrového příslibu od ztrát z finančního aktiva, pak účetní jednotka vykazuje očekávané úvěrové ztráty z úvěrového příslibu společně s opravnou položkou k finančnímu aktivu. Tyto očekávané úvěrové ztráty jsou vykázány jako rezerva pouze v rozsahu, v němž společně očekávané úvěrové ztráty přesahují hrubou účetní hodnotu finančního aktiva.
- Dluhové nástroje oceněné v reálné hodnotě proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI): opravná položka není vykázána v aktivech v rozvaze, jelikož tyto nástroje jsou v aktivech vykázány v jejich reálné hodnotě. Nicméně opravná položka je vykázána v položce Oceňovací rozdíly ve vlastním kapitálu a její výše je uvedena v příloze v účetní závěrce.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

Opravné položky a rezervy vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“. V této položce se vykazuje i případné následné použití opravných položek.

Rozpuštění opravných položek a rezerv pro jejich nepotřebnost se vykazuje ve výkazu zisku a ztráty v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

Daňové opravné položky

Daňově odčitatelná část celkově vytvořených opravných položek na ztráty z úvěrů za účetní období je vypočítána podle § 5 („Bankovní rezervy a opravné položky“) a § 8 („Opravné položky k pohledávkám za dlužníky“) zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, v platném znění. Opravné položky jsou pro potřeby výpočtu daňové povinnosti vedeny v analytické evidenci.

Odpisy

Úvěry a dluhové cenné papíry jsou odepsány (buď částečně nebo plně), pokud neexistuje reálná a dosažitelná možnost výtěžku z vymáhání. Toto obecně nastává v případě, když účetní jednotka zjistí, že dlužník nemá majetek nebo zdroje příjmu, které by mohly vygenerovat dostatečné peněžní toky ke splacení dlužné částky, která je předmětem odpisu. Nicméně, odepsaná finanční aktiva mohou být stále předmětem vymáhání, aby byly dodrženy postupy účetní jednotky pro vymáhání dlužných částek.

Odpisy pohledávek jsou zahrnuty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ výkazu zisku a ztráty. V případě odpisu pohledávky, ke které byla vytvořena opravná položka v plné výši, se o stejnou částku snižují opravné položky ve stejné položce výkazu zisku a ztráty. Výnosy z dříve odepsaných úvěrů jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

(d) Pohledávky za bankami a za klienty

Pohledávky jsou účtovány v pořizovacích cenách snížených o ztráty ze znehodnocení. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek.

Účetní opravné položky

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho účetní jednotka stanovuje k jednotlivým pohledávkám ztrátu ze znehodnocení. Pokud účetní jednotka přímo neodepíše část pohledávky odpovídající ztrátě ze znehodnocení, tvoří k této části pohledávky opravnou položku. Metodika tvorby opravných položek pro účetní období je uvedena v bodě 34 (a), (b) a (c) přílohy. Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“.

Daňové opravné položky

Daňově odčitatelná část celkově vytvořených opravných položek na ztráty z úvěru za účetní období je vypočítána podle § 5 („Bankovní rezervy a opravné položky“) a § 8 („Opravné položky k pohledávkám za dlužníky“) zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, v platném znění. Opravné položky jsou pro potřebu výpočtu daňové povinnosti vedeny v analytické evidenci.

Odpis pohledávek podléhá schválení oddělení Global Credit Restructuring (součást Group Credit Risk) v Amsterdamu.

Účetní jednotka časově rozlišuje také úrokový výnos z ohrožených pohledávek. K takto zaúčtovanému časovému rozlišení banka následně vytváří opravné položky v souladu s postupy Group Credit Risk v Amsterdamu.

Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ výkazu zisku a ztráty. V případě odpisu pohledávky, ke které byla vytvořena opravná položka v plné výši, se o stejnou částku snižují opravné položky ve stejné položce výkazu zisku a ztráty. Výnosy z dříve odepsaných úvěrů jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

Pokud účetní jednotka nakoupí finanční aktivum a současně uzavře smlouvu o prodeji nakoupeného finančního aktiva (nebo významně podobného aktiva) za fixní cenu v budoucnosti (reverzní repo operace nebo půjčka cenných papírů), pak tato transakce je vykázána jako úvěr nebo půjčka a podkladové aktivum není vykázáno v rozvaze účetní jednotky.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

(e) Vystavené finanční záruky a úvěrové přísliby

Vystavené finanční záruky jsou smlouvy, které požadují, aby účetní jednotka provedla příslušné platby nutné k uspokojení držitele finanční záruky za ztrátu, která nastala, protože příslušný dlužník sám neuhradil splatné částky v souladu se smluvními podmínkami.

Vystavené úvěrové přísliby jsou přísliby k poskytnutí úvěru dle dohodnutých podmínek.

Účetní jednotka nevystavila žádné úvěrové přísliby, které by byly oceněny ve FVTPL.

Vystavené finanční záruky a úvěrové přísliby jsou vykázány v podrozvahových položkách v položce „Poskytnuté přísliby a záruky“.

(f) Dluhové cenné papíry

Dluhové cenné papíry vykázané v položkách rozvahy „Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování“ a „Dluhové cenné papíry“ zahrnují následující oceňovací kategorie:

- dluhové cenné papíry oceněné v naběhlé hodnotě, které jsou při prvotním zaúčtování oceněny v reálné hodnotě plus dodatečné přímé transakční náklady a následně jsou oceněny v naběhlé hodnotě za pomoci efektivní úrokové míry;
- dluhové cenné papíry oceněné reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI);
- dluhové cenné papíry povinně oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL) nebo zařazené do FVTPL, které jsou oceněny v reálné hodnotě, jejíž změna je okamžitě zaúčtována do zisku nebo ztráty.

Pro dluhové cenné papíry oceňované ve FVOCI, zisky nebo ztráty jsou vykázány v položce Oceňovací rozdíly ve vlastním kapitálu, kromě následujícího, což je vykázáno ve výkazu zisku a ztráty stejným způsobem jako finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě:

- úrokových výnosů za pomoci efektivní úrokové míry;
- tvorby opravné položky na očekávané úvěrové ztráty (ECL) a jejího rozpuštění nebo použití;
- zisků a ztrát z kurzových rozdílů.

Pokud dluhový cenný papír oceněný ve FVOCI je odúčtován, pak kumulativní zisk nebo ztráta do toho okamžiku vykázan v položce Oceňovací rozdíly ve vlastním kapitálu je přeúčtován z vlastního kapitálu a vykázán ve výkazu zisku a ztráty.

Zisky/ztráty, které se vykazují ve výkazu zisku a ztráty, jsou vykázány v rámci položky „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Reálná hodnota používaná pro ocenění dluhových cenných papírů se stanoví v souladu s politikou Skupiny ING (viz bod Ocenění v reálné hodnotě).

Odúčtování cenných papírů

Při prodeji dluhových cenných papírů v oceňovací kategorii FVOCI nebo oceněných v naběhlé hodnotě účetní jednotka pro ocenění úbytku cenných papírů používá metodu FIFO.

(g) Operace s cennými papíry pro klienty

Cenné papíry přijaté bankou do úschovy, správy nebo k uložení jsou účtovány v tržních cenách a evidovány na podrozvaze v položce „Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení“. V rozvaze jsou v pasivech účtovány závazky banky vůči klientům zejména z titulu přijaté hotovosti určené ke koupi cenných papírů, hotovosti určené k vrácení klientovi, atd.

(h) Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

Banka nemá účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

(i) Deriváty

Derivát je finanční nástroj, který splňuje následující podmínky:

- a) jeho reálná hodnota se mění v závislosti na změně úrokové sazby, ceny cenného papíru, ceny komodity, měnového kurzu, cenového indexu, na úvěrovém hodnocení (ratingu) nebo indexu, resp. v závislosti na jiné proměnné (tzv. podkladovém aktivu),
- b) ve srovnání s ostatními typy kontraktů, v nichž je založena podobná reakce na změny tržních podmínek, vyžaduje malou nebo nevyžaduje žádnou počáteční investici,
- c) bude vypořádán v budoucnosti, přičemž doba sjednání obchodu do jeho vypořádání je u něho delší než u spotové operace.

Deriváty jsou vykázány v rozvaze v reálné hodnotě. Kladné reálné hodnoty derivátů jsou vykázány v aktivech v položce „Ostatní aktiva“. Záporné reálné hodnoty derivátů jsou vykázány v závazcích v položce „Ostatní pasiva“.

Reálná hodnota finančních derivátů se stanovuje jako současná hodnota očekávaných peněžních toků plynoucích z těchto transakcí. Pro stanovení současné hodnoty se používají obvyklé na trhu akceptované modely jako například Black-Scholesův model pro některé typy opcí. Do těchto oceňovacích modelů jsou pak dosazeny parametry zjištěné na aktivním trhu jako devizové kurzy, výnosové křivky, volatility příslušných finančních nástrojů, atd.

V podrozvaze se deriváty vykazují v nediskontované smluvní hodnotě podkladového nástroje v položkách „Pohledávky z pevných termínových operací“, „Pohledávky z opcí“, „Závazky z pevných termínových operací“ a „Závazky z opcí“.

Deriváty k obchodování

Finanční deriváty držené za účelem obchodování jsou vykazovány v reálných hodnotách a zisky (ztráty) ze změny reálných hodnot jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“. Úrokové výnosy a náklady z finančních derivátů jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“, respektive „Náklady na úroky a podobné náklady“.

Zajišťovací deriváty

Banka používá k řízení úrokových rizik metodu zajištění reálné hodnoty.

Zajišťovací deriváty jsou vykazovány v reálné hodnotě a zisky a ztráty z tohoto ocenění jsou zahrnuty ve výkazu zisku a ztráty v položkách „Výnosy z úroků a podobné výnosy“, resp. „Náklady na úroky a podobné náklady“ a „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

(j) Zajišťovací účetnictví

Zajištění reálné hodnoty

a) Zajištění reálné hodnoty portfolia retailových depozit

Zajištění reálné hodnoty se používá k minimalizaci variability reálné hodnoty portfolia retailových depozit z důvodu změny úrokových sazeb (zajišťovaný nástroj), která ovlivňuje zisk či ztrátu. Retailová depozita jsou vykazována v pasivech banky v položce „Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen“ a kategorii „splatné na požádání“. Jako zajišťovací nástroj jsou zvoleny úrokové swapy (IRS).

Protože je zajišťovaný nástroj oceňován v pořizovací ceně, upravují zisky nebo ztráty ze změn reálné hodnoty zajišťovaného nástroje odpovídající zajišťovanému riziku účetní hodnotu zajišťovaného nástroje a jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii „Zisk nebo ztráta z finančních operací“. V rozvaze takové změny reálné hodnoty zajišťovaného nástroje snižují / zvyšují přímo zajišťovaný nástroj „Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen“.

b) Zajištění reálné hodnoty státních bezkupónových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných centrální bankou k refinancování

Banka používá metodu zajištění reálné hodnoty k minimalizaci variability reálné hodnoty státních bezkupónových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných centrální bankou k refinancování z důvodu změny úrokových sazeb (zajišťovaný nástroj), která ovlivňuje zisk či ztrátu. Jako zajišťovací nástroj jsou zvoleny úrokové swapy (IRS).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

Zajišťovaným nástrojem jsou jednotlivé státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímaných centrální bankou k refinancování.

V případě „Státní bezkupónových dluhopisů a ostatních CP držených do splatnosti“ upravují zisky nebo ztráty ze změn reálné hodnoty zajišťovaného nástroje odpovídající zajišťovanému riziku účetní hodnotu zajišťovaného nástroje a jsou vykázány ve výkaze zisku a ztráty v kategorii „Zisk nebo ztráta z finančních operací“. V rozvaze takové změny reálné hodnoty zajišťovaného nástroje snižují / zvyšují přímo zajišťovaný nástroj „Státní bezkupónových dluhopisů a ostatních CP držených do splatnosti“.

V případě „Státní bezkupónových dluhopisů a ostatních CP ve FVOCI“ upravují zisky nebo ztráty ze změn reálné hodnoty zajišťovaného nástroje odpovídající zajišťovanému riziku účetní hodnotu zajišťovaného nástroje a jsou vykázány ve výkaze zisku a ztráty v kategorii „Zisk nebo ztráta z finančních operací“. V rozvaze takové změny reálné hodnoty zajišťovaného nástroje snižují / zvyšují vlastní kapitál v položce „Oceňovací rozdíly“.

Vykazování zajišťovacích derivátů je popsáno v bodě 2 (i).

Zajišťovací účetnictví se aplikuje jen v případech, pokud:

- zajištění je v souladu se strategií banky pro řízení rizik,
- v okamžiku uskutečnění zajišťovací transakce je zajišťovací vztah formálně zdokumentován,
- očekává se, že zajišťovací vztah bude po dobu jeho trvání vysoce efektivní (tj. změny reálných hodnot zajišťovacích nástrojů odpovídající zajišťovanému riziku se pohybují v rozmezí 80 % až 125 % vůči změnám reálných hodnot zajišťovaných nástrojů odpovídajících zajišťovanému riziku),
- efektivita zajišťovacího vztahu je objektivně měřitelná,
- zajišťovací vztah je vysoce efektivní v průběhu účetního období.

Banka testuje efektivitu zajišťovacího vztahu pravidelně, minimálně však jednou za měsíc k poslednímu dni každého kalendářního měsíce.

Pokud zajišťovací nástroj vyprší, je prodán, ukončen nebo uplatněn nebo pokud zajištění není dále efektivní, zajišťovací vztah je ukončen. V takovém případě je zůstatková změna v reálné hodnotě zajišťovaného nástroje amortizována do výkazu zisku a ztráty v kategorii „Zisk nebo ztráta z finančních operací“ po dobu zbytkové doby zajišťovacího vztahu s pomocí metody efektivní úrokové míry. Jestliže je zajišťovaný nástroj odúčtován, zůstatková změna v reálné hodnotě zajišťovaného nástroje je okamžitě převedena do výkazu zisku a ztráty v kategorii „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Dopady na zajišťovací účetnictví plynoucí z reformy referenčních úrokových sazeb (tzv. IBOR reformy)

Pokud zajišťovací vztah je přímo ovlivněn reformou referenčních úrokových sazeb (tzv. IBOR reformou), pak účetní jednotka aplikuje určité výjimky z aplikace obecných požadavků na vedení zajišťovacího účetnictví. Pro účely aplikace těchto výjimek je termín „IBOR reforma“ dále považován za reformu referenčních úrokových sazeb zahrnující nahrazení dané referenční úrokové sazby alternativní referenční úrokovou sazbou jako reakce na doporučení Rady pro finanční stabilitu (Financial Stability Board) v její zprávě „Reforming Major Interest Rate Benchmarks“ z července 2014, která obsahuje doporučení posílit současné referenční úrokové sazby a vyvinout alternativní téměř bezrizikové referenční úrokové sazby.

Dne 26. září 2019 zveřejnila Rada pro mezinárodní účetní standardy dokument Reforma referenčních úrovních úrokových sazeb (změny IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7), který byl následně přijat Evropskou unií, za účelem řešení důsledků reformy referenčních úrokových sazeb pro účetní výkaznictví v období před nahrazením stávající referenčních úrokových sazeb alternativními referenčními úrokovými sazbami.

Tyto změny stanoví dočasné výjimky z požadavků zajišťovacího účetnictví tak, aby společnosti mohly nadále plnit požadavky za předpokladu, že stávající referenční úrokové sazby nebudou změněny z důvodu reformy mezibankovních nabídkových sazeb.

Stávající zajišťovací vztahy nebyly přímo ovlivněny reformou referenčních úrokových sazeb (tzv. IBOR reformou) a z tohoto důvodu účetní jednotka neaplikovala příslušné výjimky.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

(k) Repo, reverzní repo operace a krátké prodeje

Repo operace

Operace, ve kterých se cenné papíry prodávají se závazkem ke zpětnému odkupu (repo operace) za předem stanovenou cenu, jsou účtovány jako přijaté úvěry zajištěné cennými papíry, které jsou předmětem prodeje a zpětného odkupu.

Tyto přijaté úvěry jsou vykazovány v rozvaze v položce „Závazky vůči bankám a družstevním záložnám“ či „Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen“.

Vlastnické právo k cenným papírům se převádí na subjekt poskytující úvěr (tj. věřitele). Nicméně cenné papíry převedené v rámci repo operací jsou nadále vykazovány:

- buď v rozvaze, pokud předmětem repo operace jsou cenné papíry držené a vykazované v rozvaze
- nebo v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“, pokud předmětem repo operace jsou cenné papíry získané v rámci reverzní repo operace jako přijaté zajištění.

Náklady vzniklé v rámci repo operací jako rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou jsou časově rozlišovány po dobu transakce a vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“.

U dluhových cenných papírů převedených v rámci repo operací se úrok časově rozlišuje.

Reverzní repo operace

Operace, ve kterých se cenné papíry nakupují se závazkem ke zpětnému prodeji (reverzní repo operace) za předem stanovenou cenu, jsou účtovány jako poskytnuté úvěry zajištěné cennými papíry, které jsou předmětem nákupu a zpětného prodeje.

Tyto poskytnuté úvěry jsou vykazovány v rozvaze v položce „Pohledávky za bankami a družstevními záložnami“ nebo „Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen“.

Cenné papíry přijaté v rámci reverzních repo operací jsou evidovány pouze v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

Výnosy vzniklé v rámci reverzních repo operací jako rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou jsou časově rozlišovány po dobu transakce a vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“.

U dluhových cenných papírů, které jsou předmětem zajištění v rámci reverzních repo operací, se úrok z těchto dluhových cenných papírů časově nerozlišuje.

Závazek z krátkého prodeje

Závazek z krátkého prodeje je závazek vyjadřující dluh vzniklý prodejem cenného papíru, který byl přijat v reverzní repo operaci nebo který si účetní jednotka půjčila. Tento závazek je oceněn v reálné hodnotě. Závazek z krátkého prodeje dluhových cenných papírů je vykázán v položce „Závazky z dluhových cenných papírů“. Závazek z krátkého prodeje majetkových cenných papírů je vykázán v položce „Ostatní pasiva“.

Cenné papíry přijaté v rámci reverzní repo operace, které jsou předmětem krátkého prodeje, se odúčtují z podrozvahy.

Změny reálných hodnot jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztrát v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

(l) Přijátá depozita, vydané dluhové cenné papíry a podřízené závazky

Přijátá depozita, vydané dluhové cenné papíry a podřízené závazky jsou prvotně oceněny v reálné hodnotě snížené o dodatečné přímé transakční náklady a následně oceněny v naběhlé hodnotě s využitím efektivní úrokové míry, kromě případů, kdy účetní jednotka zařadila dané finanční závazky do oceňovací kategorie FVTPL.

Přijátá depozita od klientů jsou vykázány v položce „Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen“.

Vydané dluhové cenné papíry jsou vykázány v položce „Závazky z dluhových cenných papírů“.

Podřízené závazky jsou vykázány v položce „Podřízené závazky“.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

(m) Úroky

Efektivní úroková míra

Úrokové výnosy a náklady jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“, resp. „Náklady na úroky a podobné náklady“ za použití metody efektivní úrokové míry.

Efektivní úroková míra je úroková sazba, která diskontuje očekávané budoucí přijaté nebo odeslané peněžní toky po dobu očekávané životnosti finančního nástroje na:

- hrubou účetní hodnotu finančního aktiva;
- naběhlou hodnotu finančního závazku.

Při výpočtu efektivní úrokové míry pro finanční nástroje (jiné než úvěrově znehodnocená finanční aktiva) účetní jednotka odhaduje budoucí peněžní toky, kdy bere do úvahy smluvní podmínky finančního instrumentu, nikoliv však očekávané úvěrové ztráty. Pro úvěrově znehodnocená finanční aktiva efektivní úroková míra upravená o úvěrové riziko je vypočtena na základě odhadnutých budoucích peněžních toků včetně očekávaných úvěrových ztrát.

Výpočet efektivní úrokové míry zahrnuje transakční náklady, poplatky a úroky, které jsou placeny nebo přijaty mezi smluvními stranami a které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry. Transakční náklady zahrnují přírůstkové náklady, které přímo souvisejí s nabytím nebo vydáním finančního aktiva nebo finančního závazku.

Naběhlá hodnota a hrubá účetní hodnota

„Naběhlá hodnota“ finančního aktiva nebo finančního závazku je částka, již jsou finanční aktiva nebo finanční závazky oceněny při prvotním zaúčtování snížená o splátky jistiny a zvýšená nebo snižená o kumulativní amortizaci prémie či diskontu za použití efektivní úrokové míry (tj. rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti), a u finančních aktiv upravená o případnou opravnou položku.

„Hrubá účetní hodnota“ finančního aktiva představuje naběhlou hodnotu finančního aktiva před úpravou o případnou opravnou položku.

Výpočet úrokového výnosu a úrokového nákladu

Při výpočtu úrokového výnosu a úrokového nákladu efektivní úroková míra je aplikována na:

- hrubou účetní hodnotu aktiva (pokud aktivum není úvěrově znehodnocené) nebo
- naběhlou hodnotu závazku.

U finančních aktiv, která se stala úvěrově znehodnocenými až následně po okamžiku prvotního zaúčtování, tak úrokový výnos je vypočten za použití efektivní úrokové míry aplikované na naběhlou hodnotu finančního aktiva. Pokud takové aktivum již není dále úvěrově znehodnocené, pak je zpět aplikována efektivní úroková míra na hrubou účetní hodnotu.

U finančních aktiv, která byla úvěrově znehodnocená již při okamžiku prvotního zaúčtování, tak úrokový výnos je vypočten za použití efektivní úrokové míry upravené o úvěrové riziko aplikované na naběhlou hodnotu finančního aktiva. U těchto finančních aktiv se výpočet úrokového výnosu již nemění na aplikaci efektivní úrokové míry na hrubou účetní hodnotu, i kdyby následně došlo ke zlepšení úvěrového rizika daného aktiva.

Prezentace

Úrokové výnosy, resp. úrokové náklady, vykázané ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“, resp. „Náklady na úroky a podobné náklady“ zahrnují následující:

- úroky z finančních aktiv a finančních závazků oceněných naběhlou hodnotou vypočtené pomocí efektivní úrokové míry;
- úroky z dluhových finančních nástrojů oceněných reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI) vypočtené pomocí efektivní úrokové míry.

Úrokové výnosy a úrokové náklady z aktiv a závazků určených k obchodování a z ostatních finančních aktiv a finančních závazků oceněných ve FVTPL jsou vykázány společně se změnami v reálné hodnotě daných finančních aktiv a finančních

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

závazků v položkách „Zisk nebo ztráta z finančních operací“ a „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ ve výkazu zisku a ztráty.

(n) Výnosy z poplatků a provizí

Poplatky a provize jsou vykazovány na principu časového rozlišení k datu poskytnutí služby ve výkazu zisku a ztráty v položkách „Výnosy z poplatku a provizí“ a „Náklady z poplatku a provizí“.

(o) Rezervy

Rezerva představuje pravděpodobné plnění s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, pokud jsou splněna následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž „pravděpodobné“ znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %,
- je možné provést přiměřené spolehlivé odhad plnění.

Tvorba rezervy se vykazuje v příslušné položce výkazu zisku a ztráty. Použití rezervy se vykazuje společně s náklady nebo ztrátami, na jejichž krytí byly rezervy vytvořeny, v příslušné položce výkazu zisku a ztráty. Rozpuštění rezervy pro nepotřebnost je vykázáno v příslušné položce výkazu zisku a ztráty.

(p) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účtován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a odpisován rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti proti účtu nákladů.

Odhadovaná doba životnosti pro jednotlivé kategorie dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku je následující:

- | | |
|---|------------|
| ▪ Inventář a technické zhodnocení budov | 5 - 10 let |
| ▪ Stroje a zařízení | 3 - 5 let |
| ▪ Software | 3 roky |

Nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 250 tis. Kč a hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 250 tis. Kč s výjimkou PC sestav je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen. Všechny PC sestavy jsou klasifikovány jako hmotný majetek a jsou odepisovány po dobu 3 let.

Leasing z pohledu nájemce

Účetní jednotka aplikuje mezinárodní účetní standard IFRS 16 Leasingy. Smlouva je považována za leasing, jestliže převádí právo kontrolovat užívání identifikovaného aktiva po určité časové období za úplatu.

Účetní jednotka v roli nájemce vykáže aktivum z práva k užívání najatého aktiva a související závazek z leasingu v rozvaze s výjimkou, kdy:

- doba nájmu není větší než 12 měsíců
- nebo podkladové aktivum má nízkou pořizovací hodnotu

Aktivum z práva k užívání

Aktivum z práva k užívání je na počátku oceněno v pořizovací ceně, která zahrnuje:

- prvotní ocenění závazku z leasingu,
- leasingové platby provedené k počátku nebo před tímto dnem po odečtení veškerých obdržených leasingových pobídek,
- počáteční přímé náklady,
- odhadované náklady, které nájemce vynaloží na demontáž a odstranění najatého aktiva.

Aktivum z práva k užívání je vykazováno v rozvaze v položce „Dlouhodobý hmotný majetek“ a je rovnoměrně odepisováno po dobu do konce ekonomické životnosti podkladového aktiva nebo do konce nájmu a to podle toho, které z těchto období skončí dříve. Příslušné odpisy jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku“.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

Závazek z leasingu

Závazek z leasingu je prvotně oceněn ve výši současné hodnoty leasingových plateb, které nejsou k datu prvotního vykázání uhrazeny. Leasingové platby jsou diskontovány úrokovou sazbou, kterou by nájemce musel hradit, pokud by si vypůjčil peněžní prostředky k nákupu podkladového aktiva při zohlednění podmínek, které souvisejí s leasingem (tj. doba trvání leasingu/úvěru, výše úvěru, apod.).

Následně závazek z leasingu je přeceněn, pokud dojde ke změně budoucích leasingových plateb (např. z důvodu změny ve vyhodnocení, zda a kdy dojde k prodloužení nebo předčasnému ukončení leasingu, apod.). Pokud závazek z leasingu je takto přeceněn, pak dojde i k úpravě ocenění aktiva z práva k užívání. Pokud je aktivum z práva k užívání nulové, pak dané přecenění závazku z leasingu je zaúčtováno přes výkaz zisku a ztráty.

Závazek z leasingu je vykázán v rozvaze v položce „Ostatní pasiva“.

Náklady na úroky vyplývající ze závazku z leasingu jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“ a rozlišovány za pomoci efektivní úrokové míry.

(q) Rozpoznání výnosů a nákladů

Úrokové výnosy a náklady z úročených finančních nástrojů jsou vykázány na principu časového rozlišení ve výkazu zisku a ztráty v položkách „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ a „Náklady na úroky a podobné náklady“.

Poplatky a provize jsou vykazovány na principu časového rozlišení k datu poskytnutí služby ve výkazu zisku a ztráty v položkách „Výnosy z poplatků a provizí“ a „Náklady z poplatků a provizí“.

(r) Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmu se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmu, a je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty.

Banka tvoří v průběhu roku rezervu na daň z příjmu, která je rozpuštěna v okamžiku, kdy je výše splatné daně z příjmu potvrzena v daňovém přiznání. V okamžiku rozpuštění rezervy se účtuje o skutečném daňovém nákladu. Banka v průběhu roku účtuje o povinných zálohách na daň z příjmu právnických osob, které jsou započteny oproti rezervě na daň z příjmu.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro období, ve kterém se očekává realizace dočasného rozdílu.

O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

(s) Položky z jiného účetního období a změny účetních metod

Položky z jiného účetního období, než kam daňově a účetně patří, jsou účtovány jako výnosy nebo náklady ve výkazu zisku a ztráty v běžném účetním období s výjimkou oprav zásadních chyb účtování výnosů a nákladů minulých období a změn účetních metod, které jsou zachyceny prostřednictvím položky „Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období“ ve vlastním kapitálu banky.

3. ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD

Banka v roce 2020 začala používat metodu zajištění reálné hodnoty státních bezkupónových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných centrální bankou k refinancování. Viz bod 2 (j) a 12 (d).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

4. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

mil. Kč	2020	2019
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z vkladů	1 429	2 414
z úvěrů	735	1 028
z finančních aktiv k obchodování	874	1 134
z cenných papírů	171	98
z realizovatelných finančních aktiv/FVOCI	35	17
ostatní	3	1
ze zajišťovacích úrokových derivátů	104	25
Celkem	3 351	4 717
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	564	718
z finančních závazků k obchodování	274	345
ze zajišťovacích úrokových derivátů	128	286
ostatní	-	115
Celkem	966	1 464
Čistý úrokový výnos	2 385	3 253

Ostatní náklady na úroky zahrnují zejména Náklady na úroky z dluhových cenných papírů ve výši 0 mil. Kč (v roce 2019: 115 mil. Kč, dluhové cenné papíry představovaly emitované podřízené dluhopisy).

Úrokové výnosy a úrokové náklady jsou vypočtené na základě metody efektivní úrokové míry.

5. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

mil. Kč	2020	2019
Výnosy z poplatků a provizí		
z úvěrové činnosti	82	91
z platebního styku	37	61
z obstarávání cenných papírů pro zákazníky	53	51
z poskytnutých záruk	8	7
z prodeje finančních nástrojů	174	162
ostatní	15	24
Celkem	369	396
Náklady na poplatky a provize		
z operací s cennými papíry	3	2
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	11	8
z platebního styku	6	12
ostatní	3	5
Celkem	23	27

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

6. ZISK NEBO (ZTRÁTA) Z FINANČNÍCH OPERACÍ

mil. Kč	2020	2019
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry	-	26
Zisk/(ztráta) z operací s deriváty	2 575	-1 756
z toho zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	136	47
z toho zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	2 438	-1 803
Zisk/(ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	25	-63
Zisk/(ztráta) z devizových operací	103	105
Kurzové rozdíly	-3 305	466
Celkem	-602	-1 222

7. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

mil. Kč	2020	2019
Ostatní provozní výnosy		
Ostatní	-	4
Celkem	-	4

mil. Kč	2020	2019
Ostatní provozní náklady		
Fond pojištění vkladů (DGS v Nizozemí)	108	170
Ztráty z chyb	1	1
Čistá účetní hodnota prodaného hmotného dlouhodobého majetku	1	-
Ostatní	15	-
Celkem	125	171

8. SPRÁVNÍ NÁKLADY

mil. Kč	2020	2019
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	460	457
z toho: Mzdy a odměny placené členům vedení	38	30
Sociální a zdravotní pojištění	118	130
	578	587
Služby od spřízněných osob	582	528
Ostatní správní náklady	575	637
z toho: nájemné	5	5
z toho: náklady na audit, právní, daňové a ostatní poradenství	5	87
z toho: odměna statutárnímu auditorovi – statutární audit	2	2
	1 157	1 165
Celkem	1 735	1 752

Průměrný počet zaměstnanců banky byl následující:

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

	2020	2019
Zaměstnanci	364	340
z toho: Ostatní členové vedení	9	8

Nájemné a ostatní leasingy

V roce 2020 a 2019 neměla banka krátkodobé leasingy nebo leasingy s nízkou pořizovací hodnotou.

9. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

V roce 2020 a 2019 neměla banka žádné mimořádné výnosy ani mimořádné náklady.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

10. VÝNOSY A NÁKLADY PODLE OBLASTÍ ČINNOSTI

Geografické oblasti

mil. Kč	Česká republika		Evropská unie		Ostatní		Celkem	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 447	2 021	1 898	2 688	6	8	3 351	4 717
Náklady na úroky a podobné náklady	-370	-404	-596	-1 060	-	-	-966	-1 464
Výnosy z poplatků a provizí	369	395	-	1	-	-	369	396
Náklady na poplatky a provize	-21	-26	-2	-1	-	-	-23	-27
Zisk nebo (ztráta) z finančních operací	-480	397	-153	-1 549	31	-70	-602	- 1 222
Ostatní provozní výnosy	-	4	-	-	-	-	-	4
Ostatní provozní náklady	-125	-171	-	-	-	-	-125	-171

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

11. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

mil. Kč	2020	2019
Pohledávky - Celkem	42 891	45 540
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	40 056	41 881
splatné na požádání	1 253	1 066
ostatní pohledávky	38 803	40 814
Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	-	1 019
ostatní pohledávky	-	1 019
Ostatní aktiva	2 835	2 641
Závazky - Celkem	42 089	53 036
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	39 552	50 572
splatné na požádání	1 257	1 045
ostatní závazky	38 295	49 497
Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	147	301
splatné na požádání	147	148
ostatní závazky	-	153
Ostatní pasiva	2 391	2 193
Čistý úrokový výnos	1 017	1 017
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1	1
Zisk nebo (ztráta) z finančních operací	1 785	-391
Správní náklady a ostatní provozní náklady	-624	-536

Tabulka zahrnuje veškeré transakce se spřízněnými osobami.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

12. STÁTNÍ BEZKUPÓNOVÉ DLUHOPISY A OSTATNÍ CENNÉ PAPÍRY PŘIJÍMANÉ CENTRÁLNÍ BANKOU K REFINANCOVÁNÍ

(a) Čistá účetní hodnota státních bezkupónových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných ČNB k refinancování

mil. Kč	2020	2019
Státní dluhopisy	17 377	5 927
Čistá účetní hodnota	17 377	5 927

(b) Klasifikace státních bezkupónových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných ČNB k refinancování do jednotlivých portfolií podle záměru banky

mil. Kč	2020	2019
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP ve FVOCI	3 745	848
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP držené do splatnosti	13 632	5 079
z toho Opravné položky k možným ztrátám ze státních bezkupónových dluhopisů a ostatních CP držných do splatnosti	-8	-1
Čistá účetní hodnota	17 377	5 927

(c) Repo a reverzní repo transakce

Banka získala k 31. prosinci 2020 v rámci reverzních repo transakcí státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry v tržní hodnotě 45 134 mil. Kč (v roce 2019: 65 503 mil. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

(d) Změna v reálné hodnotě zajišťovaných státních bezkupónových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných ČNB k refinancování

V roce 2020 banka vykázala v kategorii „Zisk nebo ztráta z finančních operací“ ztrátu v celkové částce 55 mil. Kč z titulu změny v reálné hodnotě zajišťovaných státních bezkupónových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných ČNB k refinancování a tvorby opravné položky k státním bezkupónovým dluhopisům a ostatním cenným papírům ve FVOCI.

13. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

(a) Pohledávky za bankami a družstevními záložnami dle druhu

mil. Kč	2020	2019
Běžné účty (nostro účty)	1 278	1 151
Termínované vklady	38 803	43 791
Reverzní repo s ČNB	46 057	64 382
Reverzní repo s ostatními bankami	-	2 177
Celkem	86 138	111 501
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-	-
Čisté pohledávky za bankami	86 138	111 501

Banka v letech 2020 a 2019 neprovedla restrukturalizaci pohledávek za bankami.

Všechny pohledávky za bankami k 31. prosinci 2020 i 31. prosinci 2019 jsou oceněné v naběhlé hodnotě dle IFRS 9. Všechny pohledávky jsou zařazeny do stage 1.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

(b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

mil. Kč	2020	2019
Cenné papíry	45 134	65 503
Bankovní záruky	134	240
Nezajištěno	40 870	45 758
Celkem	86 138	111 501

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v letech 2020 a 2019 neposkytla žádný úvěr zvláštního charakteru.

(d) Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

Banka v letech 2020 a 2019 neodepsala žádné pohledávky.

14. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Pohledávky za klienty dle druhu

mil. Kč	2020	2019
Pohledávky z úvěrů	36 247	37 431
Celkem	36 247	37 431
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-46	-20
Čisté pohledávky za klienty	36 201	37 411

Banka v roce 2020 banka neprovedla žádnou restrukturalizaci pohledávek za klienty (stejně jako v roce 2019).

(b) Pohledávky za klienty dle oceňovacích kategorií

Všechny pohledávky za klienty k 31. prosinci 2020 i 31. prosinci 2019 jsou oceňované v naběhlé hodnotě.

(c) Pohledávky za klienty dle ratingového stupně úvěrového rizika

tis. Kč	2020			Celkem
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Úvěrový rating 1-10	23 072	-	-	23 072
Úvěrový rating 11-17	10 610	2 565	-	13 175
Úvěrový rating 20-22				
Celkem				
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-32	-14		-46
Čisté pohledávky za klienty	33 650	2 551		36 201

tis. Kč	2019			Celkem
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

Úvěrový rating 1-10	21 508	64	-	21 572
Úvěrový rating 11-17	15 569	290	-	15 859
Úvěrový rating 20-22	-	-	-	-
Celkem	37 077	354	-	37 431
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-20	-	-	-20
Čisté pohledávky za klienty	37 057	354	-	37 411

(d) Pohledávky za klienty dle druhu

mil. Kč	2020	2019
Rezidenti, z toho		
Finanční organizace	2 504	4 675
Nefinanční organizace	23 852	23 951
Nerezidenti	9 891	8 805
Celkem	36 247	37 431

Pohledávky za klienty dle druhu jsou uvedeny v hrubé hodnotě tj. bez natvořené opravné položky.

(e) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v letech 2020 a 2019 neposkytla žádný úvěr zvláštního charakteru.

(f) Odepsané pohledávky za klienty

Banka v roce 2020 a 2019 neprovedla odpis pohledávek.

(g) Konsorcionální úvěry

Banka nebyla hlavním agentem u žádného ze syndikovaných úvěrů k 31. prosinci 2020. Na základě uzavřených smluv o syndikovaných úvěrech byla banka k 31. prosinci 2019 hlavním agentem syndikovaného úvěru v hodnotě celkových úvěrových limitů 683 mil. Kč, z toho podíl banky činil 454 mil. Kč a podíl ostatních členů syndikátů činil 229 mil. Kč.

(h) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

Banka v roce 2020 a 2019 neměla pohledávky vůči zaměstnancům.

Banka v letech 2020 a 2019 neposkytla žádné úvěry členům vedení.

15. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

Banka nedržela k 31. prosinci 2020 a k 31. prosinci 2019 žádné dluhové cenné papíry s výjimkou cenných papírů evidovaných v bodě 12 (Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování).

16. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

Banka nedržela k 31. prosinci 2020 a k 31. prosinci 2019 žádné akcie, podílové listy a ostatní podíly.

Banka nezískala v letech 2020 a 2019 v rámci reverzních repo transakcí žádné akcie, podílové listy a ostatní podíly.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

17. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

mil. Kč	Software	Pořízení softwaru	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2019	206	32	11	249
Přírůstky	104	26	-	130
Úbytky	-1	-17	-	-18
K 31. prosinci 2019	309	41	11	361
K 1. lednu 2020	309	41	11	361
Přírůstky	127	30	7	164
Úbytky	-68	-21	-16	-105
K 31. prosinci 2020	368	50	2	420
Oprávky a opravné položky				
K 1. lednu 2019	97	-	10	107
Roční odpisy	38	-	1	39
Úbytky	-	-	-6	-6
K 31. prosinci 2019	135	-	5	140
K 1. lednu 2020	135	-	5	140
Roční odpisy	77	-	13	90
Úbytky	-59	-	-16	-75
K 31. prosinci 2020	153	-	2	155
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2019	174	41	6	221
K 31. prosinci 2020	215	50	-	265

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

18. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého hmotného majetku (nezahrnuje majetek pořízený v rámci leasingu)

mil. Kč	Technické zhodnocení budov	Inventář	Přístroje a zařízení	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2019	4	34	151	189
Přírůstky	-	16	35	51
Úbytky	-	-	-7	-7
K 31. prosinci 2019	4	50	179	233
K 1. lednu 2020	4	50	179	233
Přírůstky	-	1	3	4
Úbytky	-	-12	-56	-68
K 31. prosinci 2020	4	39	126	169
Oprávky a opravné položky				
K 1. lednu 2019	3	14	115	132
Roční odpisy	1	9	20	30
Úbytky	-	-	-7	-7
K 31. prosinci 2019	4	23	128	155
K 1. lednu 2020	4	23	128	155
Roční odpisy	-	11	22	33
Úbytky	-	-12	-57	-69
K 31. prosinci 2020	4	22	93	119
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2019	-	27	51	78
K 31. prosinci 2020	-	17	33	50

Leasingy

Od 1. ledna 2019 s aplikací nového mezinárodního účetního standardu IFRS 16 a zrušením mezinárodního účetního standardu IAS 17 banka v roli nájemce vykazuje aktivum z práva k užívání najatého aktiva (tj. kromě případů, kdy doba nájmu není větší než 12 měsíců nebo pokladové aktivum má nízkou pořizovací hodnotu) v položce Dlouhodobý hmotný majetek a související závazek z leasingu v položce Ostatní pasiva v rozvaze. Dále viz následující body této účetní závěrky: 2(p) (Účetní postupy a metody) a 8 (Správní náklady).

Od 1. ledna 2019 banka v roli nájemce již pro účely účtování a vykazování dle IFRS 16 nerozlišuje leasing na finanční leasing a operativní leasing.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

Dlouhodobý hmotný majetek pořízený v rámci leasingu

mil. Kč	Pozemky a budovy	Automobily	Celkem
Pořizovací cena			
K 1. lednu 2019	119	11	130
Přírůstky	2	-	2
Ostatní změny	-	-	-
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2019	121	11	132
K 1. lednu 2020	121	11	132
Přírůstky	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-
Úbytky	-16	-	-16
K 31. prosinci 2020	105	11	116
Oprávky a opravné položky			
K 1. lednu 2019	-	-	-
Roční odpisy	34	4	38
Úbytky	-	-	-
Opravné položky	-	-	-
K 31. prosinci 2019	34	4	38
K 1. lednu 2020	34	4	38
Roční odpisy	31	3	34
Úbytky	-8	-	-8
Opravné položky	-	-	-
K 31. prosinci 2020	57	7	64
Zůstatková cena			
K 31. prosinci 2019	87	7	94
K 31. prosinci 2020	48	4	52

Pozemky a budovy

Banka si pronajímá pozemky a budovy pro účely svého sídla a poboček. Tyto pronájmy obvykle trvají po dobu 3 až 5 let.

Některé nájemní smlouvy obsahují dodatečné platby nájemného v souvislosti s vývojem míry inflace v následujících letech.

Některé nájemní smlouvy obsahují možnost nájemce na prodloužení nájemní smlouvy v období 12 měsíců před koncem nájemní doby. Banka vyhodnocuje na počátku nájemní smlouvy, zda je přiměřeně jisté využití této možnosti na prodloužení nájmu. Banka vyhodnocuje, zda je přiměřeně jisté využití této možnosti na prodloužení nájmu na počátku nájemní smlouvy a následně vždy, když nastane významná událost nebo významná změna v daných okolnostech.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

19. OSTATNÍ AKTIVA

mil. Kč	2020	2019
Kladná reálná hodnota derivátů	2 912	2 661
Pohledávky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	1	-
Pohledávky z nevypořádaných transakcí z platebního styku	1	2
Dohadné účty aktivní	37	33
Poskytnuté zálohy	2	4
Odložená daňová pohledávka (viz bod 29)	12	37
Daň z příjmu právnických osob	141	91
Ostatní dlužníci	3	85
Celkem	3 109	2 913

Výnosy a náklady ze zajišťovacích úrokových derivátů jsou uvedeny v bodě 4, ztráta ze zajišťovacího účetnictví je uvedena v bodě 6 přílohy. Smluvní a reálné hodnoty zajišťovacích derivátů jsou vyčísleny v bodě 30 přílohy.

Banka vytvořila v roce 2020 rezervu na daň z příjmu právnických osob ve výši 23 mil. Kč (2019: 84 mil. Kč) a na zálohách zaplatila 164 mil. Kč (2019: 175 mil. Kč). Výsledkem byla pohledávka na daň z příjmu právnických osob v celkové výši 141 mil. Kč (2019: pohledávka 91 mil. Kč).

Banka v roce 2020 a 2019 neodepsala žádná ostatní aktiva.

Banka v roce 2020 a 2019 nevytvořila žádné opravné položky k pohledávkám k Ostatním dlužníkům.

20. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM A DRUŽSTEVNÍM ZÁLOŽNÁM

Analýza závazků vůči bankám a družstevním záložnám podle zbytkové doby splatnosti

mil. Kč	2020	2019
Splatné na požádání	1 859	1 843
Do 3 měsíců	30 912	41 657
Od 3 měsíců do 1 roku	-	6 848
Od 1 roku do 5 let	6 925	272
Od 1 roku do 5 let	2 248	915
Celkem	41 944	51 535

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

21. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM A ČLENŮM DRUŽSTEVNÍCH ZÁLOŽEN

(a) Analýza závazků vůči klientům a členům družstevních záložen podle sektorů

mil. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2020				
Rezidenti, z toho				
Finanční organizace	1 441	1 030	-	2 471
Nefinanční organizace	8 476	447	-	8 923
Organizace pojišťovnictví	86	130	-	216
Vládní sektor	-	-	-	-
Neziskové organizace	-	-	-	-
Obyvatelstvo	83 231	-	32	83 263
Nerezidenti	1 365	-	-	1 365
Úprava reálné hodnoty z titulu zajištěného rizika	575	-	-	575
Celkem	95 174	1 607	32	96 813

mil. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2019				
Rezidenti, z toho				
Finanční organizace	607	203	-	810
Nefinanční organizace	10 064	3 079	-	13 143
Organizace pojišťovnictví	153	-	-	153
Vládní sektor	5	-	-	5
Neziskové organizace	-	-	-	-
Obyvatelstvo	85 048	-	35	85 083
Nerezidenti	2 545	-	-	2 545
Úprava reálné hodnoty z titulu zajištěného rizika	266	-	-	266
Celkem	98 688	3 282	35	102 005

(b) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

Banka v roce 2020 neměla závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance (stejně jako v roce 2019).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

22. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

Banka neměla žádné podřízené závazky k 31. 12. 2020 i 31. 12. 2019.

23. OSTATNÍ PASIVA

mil. Kč	2020	2019
Záporné reálné hodnoty derivátů	2 705	2 401
Závazky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	8	168
Závazky z nevypořádaných transakcí z platebního styku	338	355
Ostatní závazky	101	39
Závazky z leasingu a nájemného	54	94
Dohadné účty pasivní	205	298
Celkem	3 411	3 355

24. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Banka byla založena jako pobočka zahraniční banky ING Bank N.V., se sídlem Bijlmerdreef 106, 1102CT Amsterdam, Nizozemí, akciová společnost zapsaná v Obchodním rejstříku Obchodní a průmyslové komory v Amsterdamu pod číslem spisu 33031431, a dle zákona o bankách nemá povinnost vytvářet základní kapitál.

25. ODMĚNY VÁZANÉ NA VLASTNÍ KAPITÁL

Banka, jakožto organizační složka, nemá nastaven model odměňování ve vazbě na vlastní kapitál.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

26. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY

(a) Opravné položky na ztráty z úvěrů

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2019	20
Tvorba v průběhu roku	16
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-16
Zůstatek opravných položek na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2019	20
Zůstatek k 1. lednu 2020	20
Tvorba v průběhu roku	73
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-47
Zůstatek opravných položek na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2020	46

(b) Rezervy na případné ztráty ze záruk

Rezervy k rizikům spojeným s poskytnutými zárukami byly v roce 2020 a 2019 tvořeny v nevýznamné výši.

(c) Ostatní rezervy

mil. Kč	Finanční nástroje	Restrukturalizace	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2019	104	6	3	113
Tvorba v průběhu roku	63	-	2	65
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-63	-	-1	-64
Použití v průběhu roku	-	-4	-	-4
Kurzové rozdíly	-1	-	-	-1
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2019	103	2	4	109
Zůstatek k 1. lednu 2020	103	2	4	109
Tvorba v průběhu roku	-	11	10	21
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-34	-	-	-34
Použití v průběhu roku	-	-2	-2	-4
Kurzové rozdíly	4	-	-	4
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2020	73	11	12	96

Rezervy na finanční nástroje představují rezervy na krytí rizik spojených s vypořádáním termínovaných obchodů (CVA rezerva a AVA rezerva) s ohledem na měnu, ve které je obchod vypořádán, a zemi klienta. Tyto rezervy jsou tvořeny v souladu s postupy oddělení Corporate Market Risk v Amsterdamu.

Banka vytvořila v roce 2020 rezervu na daň z příjmu právnických osob ve výši 23 mil. Kč (2019: 84 mil. Kč) a na zálohách zaplatila 164 mil. Kč (2019: 175 mil. Kč). Výsledkem byla pohledávka na daň z příjmu právnických osob v celkové výši 141 mil. Kč (2019: pohledávka 91 mil. Kč), která je popsána v bodě 19.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

27. NEROZDĚLENÝ ZISK NEBO NEUHRAZENÁ ZTRÁTA Z PŘEDCHOZÍCH OBDOBÍ, REZERVNÍ FONDY A OSTATNÍ FONDY ZE ZISKU

Do 7. května 2021 banka nerozhodla o rozdělení zisku roku 2020. Banka v roce 2020 rozhodla, že zisk za rok 2019 v celkové částce 296 mil. Kč nebude převeden mateřské společnosti ING Bank N.V. a bude ponechán v bance.

28. OCEŇOVACÍ ROZDÍLY

mil. Kč	FVOCI	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2019	-14	-14
Zvýšení	20	20
Zůstatek k 31. prosinci 2019	6	6
z toho Opravné položky k státním bezkupónovým dluhopisům a ostatním CP ve FVOCI	-	-
Zůstatek k 1. lednu 2020	6	6
Zvýšení	24	24
Zůstatek k 31. prosinci 2020	30	30
z toho Opravné položky k státním bezkupónovým dluhopisům a ostatním CP ve FVOCI	2	2

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

29. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK / POHLEDÁVKA

(a) Splatná daň z příjmů

mil. Kč	2020	2019
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	94	376
Výnosy nepodléhající zdanění	-46	-19
Daňově neodčitatelné náklady	101	87
Mezisoučet	149	444
Daň vypočtená při použití sazby 19 %	28	84
Úprava daňové povinnosti minulých let	-5	5
Splatná daň z příjmů celkem	23	89

(b) Odložený daňový závazek/pohledávka

Odložené daně z příjmu jsou počítány ze všech dočasných rozdílů za použití daňové sazby platné pro období, ve kterém budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny, tj. 19 % pro roky 2020 a 2019.

Odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

mil. Kč	2020		2019	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Opravné položky a rezervy k úvěrům	9	-	4	-
Ostatní rezervy	18	-	21	-
Dohadné položky na bonusy a SZP z bonusů	14	-	13	-
Hmotný a nehmotný majetek	-	6	2	-
Ostatní položky minulých let	-	1	-	2
Čistá odložená daňová pohledávka vykázaná ve výkazu zisku a ztráty	34	-	38	-
Ocenění cenných papírů	-	22	-	1
Čistý odložený daňový závazek vykázaný ve vlastním kapitálu	-	22	-	1
Celková odložená daňová pohledávka/závazek (viz Bod 25, 19)	12	-	37	-

Banka v roce 2020 vykázala ve výkazu zisku a ztráty náklad z titulu odložené daně ve výši 4 mil. Kč (v roce 2019 banka vykázala ve výkazu zisku a ztráty výnos z titulu odložené daně ve výši 9 mil. Kč).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

30. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

(a) Neodvolatelné závazky z akceptů a indosamentů, jiných písemných závazků, hodnoty dané do zástavy

mil. Kč	2020	2019
Banky		
Závazky ze záruk	678	613
Celkem	678	613

mil. Kč	2020	2019
Klienti		
Závazky ze záruk	1 582	1 435
Poskytnuté přísliby	10 708	8 171
Celkem	12 290	9 606

Rezervy k rizikům spojeným s poskytnutými zárukami byly v roce 2020 a 2019 tvořeny v nevýznamné výši.

(b) Přijaté zástavy a zajištění

mil. Kč	2020	2019
Přijaté kolaterály z reverzních repo operací	45 134	65 503
Ostatní cenné papíry přijaté do zástavy	904	1 148
Přijaté nemovité zástavy	12 322	10 764
Přijaté peněžní zástavy	45	24
Ostatní přijaté zástavy	7 093	6 593
Celkem	65 498	84 032

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

(c) Podrozvahové finanční nástroje

mil. Kč	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	2020	2019	2020	2019
Zajišťovací nástroje				
Úrokové swapy (IRS)			657	188
Úrokové swapy (nákup)	49 958	37 700	-	-
Úrokové swapy (prodej)	-49 958	-37 700	-	-
Nástroje k obchodování				
Spotové měnové operace			-	-1
Spotové měnové operace (nákup)	171	251	-	-
Spotové měnové operace (prodej)	-172	-252	-	-
Termínované měnové operace (FX)			-512	-223
Termínové měnové operace (nákup)	23 380	35 528	-	-
Termínové měnové operace (prodej)	-23 894	-35 786	-	-
Křížové měnové swapy (IRCS)			-211	1 507
Křížové měnové swapy (nákup)	49 904	58 680	-	-
Křížové měnové swapy (prodej)	-50 135	-57 500	-	-
Úrokové swapy (IRS)			273	-1 211
Úrokové swapy (nákup)	64 521	57 443		
Úrokové swapy (prodej)	-64 521	-57 443		

Veškeré výše uvedené finanční nástroje byly sjednány na mezibankovním trhu (OTC).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

(d) Zbytková splatnost finančních derivátů

Níže uvedené údaje představují alokaci nominálních hodnot jednotlivých typů finančních derivátů k jejich zbytkovým dobám do splatnosti.

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2020					
Zajišťovací nástroje					
Úrokové swapy (IRS)	-	-	18 744	31 214	49 958
Nástroje k obchodování					
Termínové měnové operace (nákup)	23 380	-	-	-	23 380
Termínové měnové operace (prodej)	-23 894	-	-	-	-23 894
Křížové měnové swapy (nákup)	3 300	7 885	25 528	13 191	49 904
Křížové měnové swapy (prodej)	-3 505	-8 143	-25 327	-13 160	-50 135
Úrokové swapy (nákup)	6 750	8 426	23 828	25 517	64 521
Úrokové swapy (prodej)	-6 750	-8 426	-23 828	-25 517	-64 521
K 31. prosinci 2019					
Zajišťovací nástroje					
Úrokové swapy (IRS)	-	-	18 310	19 390	37 700
Nástroje k obchodování					
Termínové měnové operace (nákup)	32 733	2 795	-	-	35 528
Termínové měnové operace (prodej)	-32 897	-2 889	-	-	-35 786
Křížové měnové swapy (nákup)	4 241	5 484	32 158	16 797	58 680
Křížové měnové swapy (prodej)	-4 245	-5 454	-31 711	-16 091	-57 500
Úrokové swapy (nákup)	1 400	13 118	24 058	18 867	57 443
Úrokové swapy (prodej)	-1 400	-13 118	-24 058	-18 867	-57 443

31. HODNOTY PŘEVZATÉ DO SPRÁVY

mil. Kč	2020	2019
Ostatní aktiva	6 075	5 550
Celkem	6 075	5 550

Položka ostatní aktiva je tvořena podílovými fondy v částce 6 075 mil. Kč (v roce 2019: 5 550 mil. Kč).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

32. HODNOTY PŘEDANÉ DO SPRÁVY

Banka neměla v roce 2020 a 2019 žádné hodnoty předané do správy.

33. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

Banka je vystavena tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic transakcí s úrokovými a měnovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

(a) Treasury obchody

Banka drží Treasury pozice v různých finančních nástrojích včetně finančních derivátů. Většina obchodních aktivit banky je řízena požadavky klientů banky. Podle odhadu poptávky klientů drží banka určitou zásobu finančních nástrojů.

Banka řídí rizika spojená s Treasury aktivitami na úrovni jednotlivých rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Hlavními nástroji řízení rizik jsou *Historical Value at Risk (HVaR)* limity, *Basis Point Value (BPV)* limity a limity pro ostatní Treasury metriky (*Revaluation Reserve at Risk, Basis risk per Tenor and Currency Pair*, měnové pozice). V části „Metody řízení rizik“ (bod 33 (c)) jsou uvedeny kvantitativní metody, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

Většina derivátů je sjednávána na mezibankovním (OTC).

(b) Řízení rizik

Níže jsou popsána vybraná rizika, jimž je banka vystavena z důvodu svých aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit, a dále pak přístupy banky k řízení těchto rizik. Detailnější postupy, které banka používá k měření a řízení těchto rizik, jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ (bod 33 (c)).

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z typu financování aktivit banky a řízení jejich pozic, např. v okamžiku, kdy banka není schopna financovat svá aktiva nástroji s vhodnou splatností nebo likvidovat/prodat aktiva za přijatelnou cenu v požadovaném časovém horizontu.

Banka má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů. Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování, a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo vedení banky. Banka dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako státní dluhopisy.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

Níže uvedené tabulky představují očekávanou zbytkovou splatnost účetních hodnot jednotlivých finančních nástrojů, nikoliv veškerých peněžních toků, které z těchto nástrojů plynou.

Zbytková splatnost aktiv a závazků banky

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2020						
Pokladní hotovost a vklady u CB	678	-	-	-	-	678
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	17 377	-	-	-	-	17 377
Pohledávky za bankami	52 506	2 897	18 606	12 129	-	86 138
Pohledávky za klienty	10 743	635	18 340	6 483	-	36 201
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	-	-	367	367
Ostatní aktiva	460	318	925	1 392	14	3 109
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	23	23
Celkem	81 764	3 850	37 871	20 004	404	143 893
Závazky vůči bankám	32 771	-	6 925	2 248	-	41 944
Závazky vůči klientům	38 797	15 507	19 577	22 932	-	96 813
Ostatní pasiva	1 539	422	533	912	5	3 411
Výnosy a výdaje příštích období	3	3	32	18	-	56
Rezervy	-	-	-	-	96	96
Vlastní kapitál	-	-	-	-	1 573	1 573
Celkem	73 110	15 932	27 067	26 110	1 674	143 893
Gap	8 654	-12 082	10 804	-6 106	-1 270	-
Kumulativní gap	8 654	-3 428	7 376	1 270	-	-

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2019						
Pokladní hotovost a vklady u CB	339	-	-	-	-	339
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	5 927	-	-	-	-	5 927
Pohledávky za bankami	73 034	2 700	20 275	15 492	-	111 501
Pohledávky za klienty	11 241	2 136	16 117	7 917	-	37 411
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	-	-	393	393
Ostatní aktiva	547	280	1 142	873	71	2 913
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	41	41
Celkem	91 088	5 116	37 534	24 282	505	158 525
Závazky vůči bankám	43 500	6 848	272	915	-	51 535
Závazky vůči klientům	40 803	9 937	25 663	25 602	-	102 005
Ostatní pasiva	914	257	1 015	873	296	3 335
Výnosy a výdaje příštích období	-	2	27	11	-	40
Rezervy	-	-	-	-	109	109
Vlastní kapitál	-	-	-	-	1 481	1 481
Celkem	85 217	17 044	26 977	27 401	1 886	158 525
Gap	5 871	-11 928	10 557	-3 119	-1 381	-
Kumulativní gap	5 871	-6 057	4 500	1 381	-	-

Zůstatky uvedené v tabulkách výše jsou vypočteny a vykázány následovně:

Druh finančního nástroje	Způsoby, předpoklady a důvody pro určení zbytkové smluvní splatnosti
Nederivátové finanční nástroje	Nediskontované peněžní toky, které zahrnují odhadované úrokové platby.
Vydané finanční záruky a nevykázané úvěrové přísliby	Nejdřívější okamžik/období, ke kterému účetní jednotce může vzniknout povinnost plnění. V případě finančních záruk je maximální částka z finanční záruky alokována do nejdřívějšího období (časového koše), v němž může být finanční záruka uplatněna.
Derivátové finanční nástroje držené z důvodu řízení rizik	Smluvní nediskontované peněžní toky. Uvedené hodnoty představují hrubé nominální peněžní toky z derivátů, které nejsou vypořádávány na netto bázi (např. forwardy, měnové swapy, apod.), a čisté nominální peněžní toky, které jsou vypořádány na netto bázi.
Obchodní deriváty, které jsou součástí portfolia, kde se předpokládá uzavření daných derivátových pozic před jejich smluvní splatností	Reálná hodnota k rozvahovému dni. Důvodem je skutečnost, že smluvní splatnosti neodrážejí riziko likvidity z těchto expozic, protože existuje předpoklad, že tyto deriváty budou uzavřeny ještě před datem jejich smluvní splatnosti. Tyto reálné hodnoty jsou vykázány v časovém koši "méně než 1 měsíc".
Obchodní deriváty, které účetní jednotka uzavřela se svými zákazníky	Smluvní nediskontované peněžní toky. Důvodem je skutečnost, že tyto deriváty obvykle nejsou uzavřeny ještě před datem jejich smluvní splatnosti, a proto se účetní jednotka domnívá, že smluvní splatnost je klíčová pro pochopení načasování peněžních toků spojených s těmito deriváty.

Očekávané peněžní toky z některých finančních nástrojů se mohou významně odlišovat smluvní peněžních toků. Hlavní rozdíly jsou následující:

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

- depozita splatné na požádání jsou očekávána dle historické zkušenosti banky, že zůstanou stabilní nebo porostou;
- úvěrové přísliby dle historické zkušenosti banky nejsou očekávány, že budou vyčerpány v jeden okamžik.

Banka při řízení likvidního rizika sleduje ukazatele Liquidity Coverage Ratio (LCR). Ukazatel LCR měří odolnost banky vůči náhlé stresové likviditní situaci, konkrétně, zda je banka v případě likviditní krize schopna přežít minimálně 30 dní. Ukazatel je definován jako poměr vysoce likvidních aktiv k celkovému očekávanému odtoku peněžních prostředků během následujících třiceti dnů za stresových podmínek. Minimální hodnota tohoto poměru by měla být vyšší než 100 %.

Níže uvedená tabulka uvádí hodnoty LCR :

mil. Kč	K 31. prosinci 2020	K 31. prosinci 2019
LCR (%)	179	151

Likvidní rezerva

Jako součást řízení rizika likvidity plynoucího z finančních závazků, účetní jednotka drží část aktiv ve vysoce likvidních nástrojích jakou jsou např.:

- pokladní hotovost
- vklady u ČNB
- státní dluhopisy vydané Ministerstvem financí ČR

Kromě výše uvedeného účetní jednotka udržuje otevřené úvěrové linky s centrální bankou a s ING Bank N.V.

Účetní jednotka do své likvidní rezervy započítává pouze finanční aktiva, která k danému okamžiku nejsou poskytnuty jako zajištění v rámci např. reverzní repo operace, apod.

Následující tabulka ukazuje jednotlivé složky likvidní rezervy:

K 31. prosinci 2020 mil. Kč	Účetní hodnota	Reálná hodnota
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	46 735	46 735
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování, které k rozvahovému datu nejsou poskytnuty jako zajištění	17 377	17 749
Celková likvidní rezerva	64 112	64 484

K 31. prosinci 2019 mil. Kč	Účetní hodnota	Reálná hodnota
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	64 721	64 721
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování, které k rozvahovému datu nejsou poskytnuty jako zajištění	5 927	6 048
Celková likvidní rezerva	70 648	70 769

Úrokové riziko

Banka je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. V případě proměnlivých úrokových sazeb je banka vystavena bazickému riziku, které je dáno rozdílem v mechanismu úpravy jednotlivých typů úrokových sazeb

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

jako PRIBOR, vyhlášených úroků z vkladů, atd. Aktivita v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl stabilizovat čistý úrokový výnos banky v souladu se strategií banky schválenou vedením banky.

Úrokově citlivá aktiva banky mají v průměru delší duraci nebo období úpravy úrokových sazeb než její pasiva. Při vzestupu úrokových sazeb tak v průměru dochází k poklesu čistého úrokového výnosu. Nejvýznamnější úrokové pozice má banka otevřené na CZK a EUR. Část úrokové pozice banky tvoří basis spread mezi výnosy úrokových swapů v EUR a úrokových swapů v CZK.

K řízení nesouladu mezi úrokovou citlivostí aktiv a pasiv jsou ve většině případů používány úrokové deriváty. Tyto transakce jsou uzavírány v souladu se strategií řízení aktiv a pasiv schválenou vedením banky.

Měnové riziko

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových angažovaností představují expozici banky vůči měnovým rizikům. Realizované i nerealizované kursové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu zisku a ztráty.

(c) Metody řízení rizik

Řízení rizik v bance se zaměřuje na řízení celkové čisté angažovanosti vyplývající ze struktury aktiv a závazků banky. Banka tedy monitoruje úrokové riziko prostřednictvím sledování přebytku úrokově citlivých aktiv nebo závazků v jednotlivých časových pásmech.

Úroková rizika

Pro měření úrokové citlivosti aktiv a pasiv používá banka Basis Point Value (BPV) a analýzu fungující na bázi durace (Duration). BPV měří citlivost změny tržní hodnoty instrumentu při paralelním posunu příslušné výnosové křivky o jeden bazický bod. Durace představuje průměrnou dobu, během které banka inkasuje současnou hodnotu peněžních toků plynoucích z jednotlivých nástrojů, tzn. představuje citlivost nástrojů vůči úrokovému riziku.

Simulace a předpověď čistého úrokového výnosu je nadstavbou monitorování úrokového rizika v bance. Banka denně měří citlivost čistého úrokového výnosu na změnu úrokových sazeb. Banka nastavila limity na úrokové riziko (*NII at Risk*) se záměrem omezit oscilaci čistého úrokového výnosu z titulu změny úrokových sazeb.

Limity sestávají z limitů HVaR, limitů BPV, limitů pro ostatní Treasury metriky (*Revaluation Reserve at Risk*, *Basis risk per Tenor* and *Currency Pair*, měnové pozice), limitů *NII at Risk* a limitů *NPV at Risk*.

Níže uvedená tabulka uvádí hodnoty *NII at Risk* :

mil. Kč	K 31. prosinci 2020	K 31. prosinci 2019
IR stresový scénář +100bp (1 rok)	-12.1	-0.4
IR stresový scénář -100bp (1 rok)	+12.1	+0.4

Analýza citlivosti úrokového rizika

Část výnosů účetní jednotky je generována prostřednictvím cíleného nesouladu mezi úrokově citlivými aktivy a pasivy. Níže uvedená tabulka shrnuje nesoulad mezi úrokově citlivými aktivy a pasivy účetní jednotky. Účetní hodnota těchto aktiv a závazků a nominální (pomyslná) hodnota úrokových derivátů je zahrnuta do období, ve kterém dochází k jejich splatnosti nebo změně úrokové sazby, a to v tom období, které nastane dříve. Z důvodu očekávaného předčasného splacení nebo nedefinovaných splatností jsou některá aktiva nebo pasiva alokována do jednotlivých období na základě odborného odhadu.

Oproti minulému období nedošlo ke změnám použitých metod a předpokladů pro sestavení analýzy citlivosti.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

Níže uvedená tabulka zahrnuje pouze úrokově citlivá aktiva a pasiva, a není proto totožný s hodnotami prezentovanými v rozvaze účetní jednotky.

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2020				
Pokladní hotovost a vklady u CB	46 720	-	-	46 720
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	809	4 875	11 693	17 377
Pohledávky za bankami	9 345	18 606	12 129	40 081
Pohledávky za klienty	30 607	550	5 044	36 201
Celkem	87 482	24 031	28 866	140 379
Závazky vůči bankám	32 771	6 925	2 248	41 944
Závazky vůči klientům	96 779	-	-	96 779
Celkem	129 550	6 925	2 248	41 944
Dlouhé pozice úrokových derivátů	49 741	68 101	69 922	187 763
Krátké pozice úrokových derivátů	50 718	67 900	69 891	188 508
Gap	-42 068	17 106	26 618	1 655
Kumulativní gap	-42 068	-24 963	1 655	

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2019				
Pokladní hotovost a vklady u CB	67 520	-	-	67 520
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	-	2 023	3 904	5 927
Pohledávky za bankami	8 552	20 275	15 492	44 318
Pohledávky za klienty	32 614	93	4 704	37 411
Celkem	108 686	22 391	24 100	155 177
Závazky vůči bankám	50 348	272	915	51 534
Závazky vůči klientům	101 970	-	-	101 970
Celkem	152 318	272	915	101 970
Dlouhé pozice úrokových derivátů	81 914	62 239	45 197	189 350
Krátké pozice úrokových derivátů	121 403	41 373	25 652	188 429
Gap	-43 631	22 119	23 185	1 673
Kumulativní gap	-43 631	-21 513	1 673	

Měnové riziko

Banka nastavila limity na měnové riziko na bázi čisté měnové pozice v jednotlivých měnách a HVaR Limitů..

Analýza citlivosti měnového rizika

Devizová pozice účetní jednotky v nejvýznamnějších měnách je následující:

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

mil. Kč	EUR	USD	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2020					
Pokladní hotovost a vklady u CB	-	-	678	-	678
Státní bezkupónové dluhopisy	-	-	17 377	-	17 377
Pohledávky za bankami	36 549	2	49 024	563	86 138
Pohledávky za klienty	15 869	4 862	15 047	423	36 201
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	367	-	367
Ostatní aktiva	241	1	2 867	-	3 109
Náklady a příjmy příštích období	11	5	7	-	23
Celkem	52 670	4 870	85 367	986	143 893
Závazky vůči bankám	26 794	7 707	6 947	496	41 944
Závazky vůči klientům	2 411	411	93 544	447	96 813
Ostatní pasiva	769	29	2 592	21	3 411
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	56	-	56
Rezervy	71	-	25	-	96
Vlastní kapitál	-	-	1 573	-	1 573
Celkem	30 045	8 147	104 737	964	143 893
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	32 785	3 639	164 334	144	200 902
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	62 133	363	141 966	27	204 489
Čistá devizová pozice	-6 723	-1	2 998	139	-3 587
mil. Kč	EUR	USD	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2019					
Pokladní hotovost a vklady u CB	-	-	339	-	339
Státní bezkupónové dluhopisy	-	-	5 927	-	5 927
Pohledávky za bankami	37 521	13	73 232	735	111 501
Pohledávky za klienty	14 375	5 121	17 482	433	37 411
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	393	-	393
Ostatní aktiva	364	-	2 549	-	2 913
Náklady a příjmy příštích období	10	4	27	-	41
Celkem	52 270	5 138	99 949	1 168	158 525
Závazky vůči bankám	43 362	5 036	2 734	403	51 535
Závazky vůči klientům	1 580	438	99 343	644	102 005
Ostatní pasiva	658	10	2 469	213	3 355
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	40	-	40
Rezervy	103	-	6	-	109
Vlastní kapitál	-	-	1 481	-	1 481
Celkem	45 684	5 484	106 078	1 260	158 525
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	54 141	472	145 002	206	199 821
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	64 533	801	137 208	149	202 691
Čistá devizová pozice	-3 806	-675	1 645	-35	-2 870

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

Historical Value at Risk

Jednou z metrik pro řízení tržní rizika plynoucí z obchodních aktivit banky je Historical Value at Risk (HVaR). HVaR představuje potenciální ztrátu z nepříznivého pohybu na trhu v daném časovém horizontu na určité úrovni spolehlivosti. Banka stanovuje HVaR pomocí metody historické simulace k období 1 rok zpět. Metrika je kalkulována na bázi 1 denního intervalu držby a úrovni spolehlivosti 99 %. Níže jsou uvedeny hodnoty HVaR:

mil. Kč	K 31. prosinci 2020	K 31. prosinci 2019
HVaR úrokových nástrojů – Treasury kniha řízení likvidity	131	93
HVaR měnových nástrojů – Treasury kniha řízení likvidity	8	1

mil. Kč	Průměr 2020	Průměr 2019
HVaR úrokových a měnových nástrojů – kniha řízení likvidity	136	87

34. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

Banka je vystavena úvěrovému riziku z titulu svých obchodních aktivit, poskytování úvěru, zajišťovacích transakcí, investičních aktivit a zprostředkovatelských činností.

Úvěrová rizika spojená s obchodními a investičními aktivitami a zajišťovacími transakcemi banky jsou řízena prostřednictvím metod a nástrojů řízení úvěrových a tržních rizik banky.

(i) Riziko vypořádání

V okamžiku vypořádání transakce může účetní jednotce vzniknout riziko. Riziko vypořádání je riziko ztráty vyplývající ze selhání protistrany dostát svému závazku dodat peněžní prostředky, cenné papíry nebo jiná aktiva v dohodnuté výši.

Účetní jednotka toto riziko pro určité typy transakcí snižuje využíváním společností zajišťujících vypořádání dané transakce (settlement/clearing agent). Tím zajistí, že dojde k vypořádání transakce pouze tehdy, když obě strany splní své smluvní závazky. Limity pro vypořádání jsou součástí úvěrového schvalovacího procesu a následného sledování a vyhodnocování úvěrového rizika.

(ii) Řízení úvěrového rizika

Oddělení pro řízení úvěrového rizika, které je podřízeno CRO Banky („Chief Risk Officer“) je odpovědné za řízení úvěrového rizika, což zahrnuje následující:

- Formulace úvěrových zásad a implementaci skupinových úvěrových zásad ve spolupráci s jednotlivými odděleními zahrnující požadavky na zajištění, posouzení úvěrové bonity, úvěrové ratingy a vykazování a zajištění souladu s regulatorními a legislativními požadavky.
- Schvalování nových úvěrů a půjček a jejich pravidelných revizí v rámci schvalovacích mandátů delegovaných představenstvem skupiny ING Bank N.V.
- Posouzení úvěrového rizika: oddělení pro řízení úvěrového rizika posuzuje všechny úvěrové expozice ještě předtím, než jsou schváleny a přislíbeny klientům. Každá pohledávka je podrobena pravidelné revizi se zaměřením na vyhodnocování schopnosti dlužníka splácet pohledávku a na sledování kvality zajištění.
- Omezení koncentrace úvěrového rizika v závislosti na protistraně, geografické oblasti a odvětví (pro pohledávky, záruky a podobné expozice) a v závislosti na emitentech, úvěrovém ratingu, likviditě trhu a geografickou oblastí (pro dluhové cenné papíry, akcie, atd.) v souladu s pravidly stanovenými na úrovni ING Bank N.V.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

- Schvalování úvěrových ratingů klientů sloužících k rozdělení expozic dle rizika selhání (defaultu). Současný rámec nastavení úvěrových ratingů obsahuje 22 kategorií odrážejících různé stupně rizika selhání (defaultu). Konečné odsouhlasení nastavení interních úvěrových ratingů a příslušných ratingových modelů je centralizováno na úrovni ING Bank N.V.
- Kontrola dodržování stanovených limitů expozic, včetně těch stanovených pro vybraná odvětví, riziko státu a druhy produktů. Pravidelný reporting ohledně úvěrové kvality místního portfolia je poskytován oddělení pro řízení úvěrového rizika, které může požadovat vhodné nápravné opatření. Tento reporting zahrnuje i odhady očekávaných úvěrových ztrát.
- Poskytování poradenství a sdílení specifických dovedností pro jednotlivé oddělení v rámci účetní jednotky.

Vývoj a aktualizace procesů a modelů týkajících se měření očekávané úvěrové ztráty jsou zabezpečovány centrálně na úrovni ING Bank N.V.

Stress test

Stress test úvěrového portfolia se provádí centrálně na úrovni ING Bank N.V. na základě požadavků Evropské centrální banky (ECB) a Holandské národní banky (DNB) a také na základě požadavků managementu ING Bank N.V. Na úrovni pobočky se stress testing úvěrového portfolia neaplikuje. Informace o stress testu za ING Bank N.V. jsou blíže popsány v konsolidované výroční zprávě ING Bank N.V.

(iii) Zajištění

Banka obecně vyžaduje zajištění poskytnutých úvěrů pro některé dlužníky před jejich poskytnutím. Účetní jednotka za akceptovatelné zajištění snižující hrubou úvěrovou angažovanost pro účely výpočtu opravných položek považuje následující typy zajištění:

- Nemovitosti
- Hotovost
- Cenné papíry
- Bonitní pohledávky
- Bankovní záruka
- Záruka bonitní třetí strany
- Stroje a zařízení
- Zásoby

Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění banka obvykle vychází ze znaleckých posudků. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu u jednotlivých druhů zajištění, který odráží schopnost banky v případě potřeby zajištění realizovat. Banka provádí přehodnocení hodnoty zajištění a korekčních koeficientů v souladu s regulačními požadavky a v případě potřeby.

(iv) Vymáhání pohledávek

Skupina ING Bank N.V. má zřízeno oddělení „Global Credit Restructuring“ které spravuje pohledávky, jejichž návratnost je ohrožena. Toto oddělení se zabývá právními kroky, restrukturalizací pohledávek, atd. za účelem dosažení maximální výtěžnosti, včetně realizace zajištění a zastupování Banky ve výběrech věřitelů v případě konkurzů uvalených na dlužníky.

(v) Očekávané úvěrové ztráty

Modely IFRS 9

Modely IFRS 9 určují očekávanou úvěrovou ztrátu (ECL), na jejímž základě jsou stanoveny opravné položky. IFRS 9 modely staví na stávajících regulačních kapitálových modelech využívajících AIRB modely (PD, LGD, EAD).

Za tímto účelem je regulační konzervatismus odstraněn z parametrů ECL (PD, LGD a EAD). Modely standardu IFRS 9 aplikují dva typy úprav na parametry ECL, a to 1) úpravu o ekonomický výhled a 2) úpravu celoživotního horizontu, který je použitelný pouze pro aktiva v Stage 2 a 3. Parametry modelů IFRS 9 jsou odhadnuty na základě statistických metod a jsou podpořeny expertním odhadem.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

Vstupy, předpoklady a techniky použité při stanovení znehodnocení

Významné zvýšení úvěrového rizika

Skupina ING vytvořila rámec, který zohledňuje jak kvantitativní tak kvalitativní ukazatele, aby určil a posoudil významné zvýšení úvěrového rizika (SICR). To se používá pro určení úrovně (Stage) pro stanovení výpočtu očekávaných ztrát pro každé finanční aktivum.

Hlavním určujícím faktorem SICR je kvantitativní test, při němž se celoživotní riziko selhání protistrany ke každému rozvahovému dni porovná s rizikem selhání ke dni prvotního uznání finančního aktiva. Pokud je rozdíl vyšší než předdefinované absolutní nebo relativní prahové hodnoty rizika selhání, dané finanční aktivum se přesune ze Stage 1 do Stage 2. V těchto případech se pro daná aktiva přestanou vykazovat 12 měsíční očekávané úvěrové ztráty a vykazují se celoživotní úvěrové ztráty. Aktiva se vrátí do Stage 1, pokud existují dostatečné důkazy, že došlo k významnému snížení úvěrového rizika.

Skupina ING sleduje řadu kvalitativních ukazatelů, pro identifikaci a posouzení SICR. Tyto, mimo jiné, zahrnují:

- Expozice s úlevou: Status „forbearance“;
- „Watch List“ status; sledované úvěry jsou individuálně hodnoceny pro zařazení do Stage 2;
- Interní rating;
- Dny po splatnosti.

Proces hodnocení úvěrového rizika

Ratingy pro všechny typy a segmenty dlužníků jsou založeny na Modelu Rizikového Ratingu (PD), který splňuje minimální požadavky uvedené v CRR / CRDIV, Pravidlech Dohledu ECB a pokynech EBA.

Interní ratingový model ING (1 = nejvyšší rating; 22 = nejnižší rating) zhruba odpovídá ratingovým kategoriím, které přidělují externí ratingové agentury, jako např. Standard & Poor's, Moody's a Fitch. Například ING rating 1 odpovídá ratingu AAA agentur S&P/Fitch a ratingu Aaa agentury Moody's; ING rating 2 odpovídá ratingu S&P/Fitch AA+ a Moody's ratingu Aa1 a tak dále.

22 stupňů se skládá z následujících kategorií:

- Investiční stupeň (Interní Rating 1-10);
- Neinvestiční stupeň (Interní Rating 11-17);
- Pochybný (Interní Rating 18-19); a
- Selhání (Interní Rating 20-22).

První tři kategorie (1-19) jsou ratingy pro výkonné úvěry. Rizikové ratingy pro expozice v selhání (20–22) jsou stanoveny globálním nebo regionálním oddělením zabývajícím se restrukturalizací úvěrů.

Ratingy přiřazené klientům jsou přezkoumávané, alespoň jednou ročně.

Úvěrově znehodnocené finanční aktiva (Stage 3)

Finanční aktiva jsou posuzována s ohledem na znehodnocení ke každému rozvahovému dni, příp. častěji, pokud si to vyžadují okolnosti. Důkazy o znehodnocení finančního aktiva zahrnují:

- jakákoliv významná část klientovi úvěrové expozice je 90 a více dní po splatnosti,
- finanční potíže klienta,
- porušení smluvních podmínek ze strany klienta,
- konkurs nebo restrukturalizace.

Aktivum se vrátí do Stage 2, pokud k rozvahovému dni důvody pro zařazení do Stage 3 pominuly. Finanční aktivum se vrátí do Stage 1, pokud úvěrové riziko už není významně zvýšené v porovnání s prvotním uznáním. Definice selhání se shoduje s definicí selhání pro účely řízení rizik a je v souladu s definicí úvěrově znehodnoceného aktiva.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

Makroekonomické scénáře

ING čtvrtletně aktualizuje výhledové makroekonomické scénáře a jejich vážené pravděpodobnosti pro účely výpočtu ECL. Skupina ING používá data převážně od předního poskytovatele dat, který je obohacen o interní pohled ING.

Banka zvažuje tři různé makroekonomické scénáře, které jsou určeny tak, aby odrážely nezkreslenou a pravděpodobnostně váženou částku očekávaných úvěrových ztrát.

Základní scénář kombinuje konsenzuální prognózy pro ekonomické proměnné, jako jsou míry nezaměstnanosti, růst HDP, ceny domů, ceny komodit a krátkodobé úrokové sazby. Uplatňování trhového konsenzu v základním scénáři zajišťuje objektivní odhady očekávaných úvěrových ztrát.

Alternativní scénáře jsou založeny na pozorovaných chybách minulých prognóz, upravených o rizika, která ovlivňují ekonomiku dnes a v budoucnosti. Přidělené pravděpodobnosti jsou založeny na pravděpodobnostech pozorování tří scénářů a jsou odvozeny z intervalů spolehlivosti na rozdělení pravděpodobnosti. Prognózy ekonomických proměnných jsou upravovány čtvrtletně.

Alternativní scénáře vycházejí z chyb prognóz OEGEMu (Oxford Economics' Global Economic Model). Pro pochopení úrovně nejistoty jakékoliv předpovědi Oxford Economics sleduje všechny své chybné prognózy za posledních 20 let. Distribuce rozložení chyb pro HDP, nezaměstnanost, ceny nemovitostí a ceny akcií jsou aplikovány na základní prognózu, která vytváří širokou škálu alternativních výsledků.

Měření ECL

Banka používá kolektivní posouzení pro aktiva výkonné bez znaku významného zvýšení úvěrového rizika (Stage 1), výkonné se znakem významného zvýšení úvěrového rizika (Stage 2). Pro aktiva ve Stage 3 používá standardně banka individuální posouzení a ve výjimečných případech kolektivní posouzení.

Kolektivně posuzovaná aktiva (Stage 1 až 3)

Jedná se o přístup založený na modelu, který počítá ECL ve vzorci, který je vyjádřen jednoduše jako $PD \times EAD \times LGD$, upravený o časovou hodnotu peněz. Aktiva, která jsou kolektivně posuzována, jsou seskupena na základě podobných charakteristik úvěrových rizik s přihlédnutím na typ úvěru, sektor, zeměpisnou polohu, typ zajištění, dni po splatnosti a další relevantní faktory. Tyto charakteristiky jsou relevantní odhadům budoucích peněžních toků skupiny těchto aktiv tím, že indikují schopnost dlužníků splácet všechny dlužné částky podle smluvních podmínek posuzovaných aktiv.

Pro aktiva v Stage 3 je PD rovna 100 % a LGD a EAD představují celoživotní pohled na ztráty na základě charakteristik nesplacených aktiv.

Banka, pro výpočet IFRS 9 opravných položek využívá již vyvinuté modely pro obezřetnostní účely které byly přizpůsobeny požadavkům IFRS 9 a to

- odstranění konzervativizmu vyžadovaného v regulatorních modelech,
- úprava makroekonomických parametrů, aby modely odrážely odhady „point-in-time“ namísto „through-the-cycle“.

Modely počítají ECL na základě výhledových makroekonomických prognóz a dalších vstupů. U většiny finančních aktiv se očekávaná životnost rovná zbývajícím splatnostem. U kontokorentních úvěrů a některých revolvingových úvěrových nástrojů, se splatnost odhaduje na základě historických údajů, protože nemají pevně stanovenou dobu splatnosti ani splátkový kalendář.

Individuálně posuzovaná aktiva (Stage 3)

Banka odhaduje opravné položky na individuální bázi pro individuálně významná znehodnocená finanční aktiva ve Stage 3. Jednotlivé opravné položky jsou počítány metodou diskontovaných očekávaných budoucích peněžních toků. Pro určení očekávaných budoucích peněžních toků se používá jeden nebo více scénářů a každý scénář je analyzován na základě pravděpodobnosti výskytu a včetně výhledových informací.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

Při určování scénářů jsou zohledňovány všechny relevantní faktory ovlivňující budoucí peněžní toky. Ty zahrnují očekávaný vývoj úvěrové kvality, sektorové a ekonomické prognózy a odhady, zda/kdy dojde k úhradě a také restrukturalizační strategii společnosti ING.

ECL se vypočítá jako vážený průměr salda (hrubá účetní hodnota minus diskontované očekávané budoucí peněžní toky s použitím původní efektivní úrokové míry) pro každý scénář, založený na nejlepších odhadech očekávaných budoucích peněžních toků.

Úhrady mohou být z různých zdrojů, včetně splátek úvěru, vymožení zajištění, prodeje aktiv atd. Peněžní toky z kolaterálu a jiného snížení úvěrového rizika jsou zahrnuty do ocenění očekávaných úvěrových ztrát souvisejících finančních aktiv, pokud jsou součástí smluvních podmínek a jiné snížení úvěrového rizika není vykázáno odděleně. Při individuálním posouzení, se scénáři na úrovni entity nebo transakce, mohou mít specifické faktory větší dopad na budoucí peněžní toky než makroekonomické faktory.

Pokud je finanční aktivum úvěrově znehodnocené, úrokové výnosy se vypočítají použitím efektivní úrokové míry na jejich čistou hodnotu, tj. naběhlá hodnota po odečtení ECL.

V průběhu roku 2020 a 2019 nedošlo k významným pohybům mezi jednotlivými Stage pro žádnou z kategorií finančních nástrojů. Banka jak na začátku, tak na konci roku 2020 i 2019 eviduje většinu svých finančních nástrojů v rámci Stage 1. V průběhu roku 2020 a 2019 nedošlo k významným změnám ve výši ECL z titulu nově poskytnutých finančních aktiv, odúčtování finančních aktiv nebo změny rizikových parametrů v modelech.

Modifikace

Za určitých okolností uděluje ING dlužníkům odklad a / nebo snížení jistiny úvěru a / nebo výplaty úroků na dočasnou dobu, aby se maximalizovaly výnosy, a pokud je to možné, vyhnout se tak selhání, nucené správě nebo převzetí zajištění. Je-li takové odložení a/nebo snížení jistiny úvěru a/nebo výplaty úroků provedeno na základě obav o úvěr, je také označováno jako úleva. V takových případech se při stanovení příslušné výše ztráty ze snížení hodnoty zohlední čistá současná hodnota odložení a/nebo snížení jistiny a/nebo úrokových plateb. Pokud má úleva za následek podstatnou změnu podmínek úvěru, původní úvěr je odúčtován a nový úvěr je vykázán v reálné hodnotě k datu změny. Banka určuje, zda došlo k podstatné změně s využitím kvantitativních i kvalitativních faktorů.

Banka neevidovala žádné úvěry s modifikací či úlevou k 31. 12. 2020 ani k 31. 12. 2019.

(vi) Monitoring pohledávek za dlužníky

Banka má zřízeno oddělení řízení úvěrového rizika. Každá pohledávka je podrobena pravidelné revizi se zaměřením na vyhodnocování schopnosti dlužníka splácet pohledávku a na sledování kvality zajištění. Banka se řídí pravidly, která vydává centrála ING Bank N.V.

(vii) Sekuritizace a použití úvěrových derivátů

Banka neprovedla do data účetní závěrky žádnou sekuritizaci svých pohledávek. Banka aktivně neobchoduje s úvěrovými deriváty.

(viii) Kvalita úvěrového portfolia

Kvalita úvěrového portfolia je na vysoké úrovni s minimem klasifikovaných pohledávek. Tento stav odráží konzervativní obchodní politiku stejně jako řízení rizik podle pravidel platných pro všechny pobočky ING Bank N.V.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

(ix) Maximální expozice vůči úvěrovému riziku

mil. Kč	Rozvaha	Podrozvaha	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Přijaté zajištění *	Hlavní druh zajištění
31.12.2020					
Úvěry a pohledávky za bankami	86 138		86 138	45 314	Cenné papíry
Úvěry a pohledávky za klienty	36 201	10 708	46 909	20 364	Záruka
Celkem	122 339	10 708	133 047	65 498	
Vystavené záruky a úvěrové limity u záruk		2 260	2 260		Ostatní
Celkem		2 260	2 260		

mil. Kč	Rozvaha	Podrozvaha	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Přijaté zajištění *	Hlavní druh zajištění
31.12.2019					
Úvěry a pohledávky za bankami	111 501		111 501	65 503	Cenné papíry
Úvěry a pohledávky za klienty	37 411	8 171	45 582	18 529	Záruka
Celkem	148 912	8 171	148 912	84 032	
Vystavené záruky a úvěrové limity u záruk		2 048	2 048	-	Ostatní
Celkem		2 048	2 048	-	

* Přijatým zajištěním se rozumí realizovatelná hodnota zajištění platná pro každou z úvěrových expozic. Pro účely tohoto přehledu je realizovatelná hodnota zajištění pro pohledávky za klienty omezena výší hrubé výše pohledávky za klienty jednotlivých pohledávek, ke kterým se příslušné zajištění vztahuje. Realizovatelná hodnota zajištění pro záruky a akreditivy je omezena výší expozice vykazované ve sloupci „Podrozvaha“, ke kterému se příslušné zajištění vztahuje.

(x) Koncentrace úvěrového rizika

Koncentrace úvěrového rizika vzniká z důvodu existence úvěrových pohledávek s obdobnými ekonomickými charakteristikami, které ovlivňují schopnost dlužníka dostát svým závazkům.

Banka stanovuje limity vůči dlužníku nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků, na úrovni centrály ING Bank N.V. v závislosti na vnitřním ratingovém hodnocení klienta, popř. ekonomicky spjaté skupiny dlužníků. Banka vytvořila systém vnitřních limitů na jednotlivé země, odvětví a dlužníky tak, aby zabránila vzniku významné koncentrace úvěrového rizika.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

(xi) Sesouhlasení počátečních a konečných zůstatků opravných položek

Pohledávky za klienty oceněné naběhlou hodnotou

mil. Kč	31.12.2020				
	12-ti měsíční ECL	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI)	Celkem
	(stupeň 1)	(stupeň 2)	(stupeň 3)		
Zůstatek k 1.1.2020	20	-	-	-	20
Převod do 12-ti měsíční ECL (stupeň 1)	-	-	-	-	-
Převod do celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	-2	6	-	-	4
Převod do celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	-	-	-	-	-
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	5	-	-	-	5
Odúčtování finančních aktiv	-2	-	-	-	-2
Odpisy	-	-	-	-	-
Příjmy z dříve odepsaných pohledávek	-	-	-	-	-
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	11	8	-	-	19
Kurzové rozdíly a jiné pohyby	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31.12.2020	32	14	-	-	46

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

mil. Kč	31.12.2019				
	12-ti měsíční ECL	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI)	Celkem
	(stupeň 1)	(stupeň 2)	(stupeň 3)		
Zůstatek k 1.1.2019	16	1	-	-	17
Převod do 12-ti měsíční ECL (stupeň 1)	-	-	-	-	-
Převod do celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	-	-	-	-	-
Převod do celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	-	-	-	-	-
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	12	-	-	-	12
Odúčtování finančních aktiv	-4	-	-	-	-4
Odpisy	-	-	-	-	-
Příjmy z dříve odepsaných pohledávek	-	-	-	-	-
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	-4	-1	-	-	-5
Kurzové rozdíly a jiné pohyby	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31.12.2019	20	-	-	-	20

Banka neuvádí sesouhlasení počátečních a konečných zůstatků opravných položek pro ostatní finanční nástroje z důvodu nevýznamnosti.

Sektorová analýza

Analýza koncentrace úvěrového rizika do jednotlivých odvětví/sektorů je uvedena v bodu 14 (d).

Analýza podle zeměpisných oblastí

mil. Kč	2020	2019
Česká republika	26 310	28 605
Slovensko	395	399
Polsko	228	261
Německo	4 086	4 200
Maďarsko	210	205
Nizozemí	4 329	2 828
Lucembursko	505	882
Ostatní	138	31
Celkem	36 201	37 411

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

35. REÁLNÁ HODNOTA

Metoda stanovení reálné hodnoty je uvedena v bodu 2 (c (vi)).

(a) Finanční nástroje, které nejsou v rozvaze vykázány v reálné hodnotě

V následující tabulce jsou uvedeny účetní hodnoty a reálné hodnoty finančních aktiv a finančních závazků, kterou nejsou v rozvaze účetní jednotky vykázány v reálné hodnotě:

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2020
	Účetní hodnota	Reálná hodnota
FINANČNÍ AKTIVA		
Pokladní hotovost a vklady u CB	678	678
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP držené do splatnosti	13 632	14 004
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	86 138	86 138
Pohledávky za klienty	36 201	36 622
Ostatní finanční aktiva	7	7
FINANČNÍ ZÁVAZKY		
Závazky vůči bankám a druž. záložnám	41 944	41 944
Závazky vůči klientům	96 813	96 813
Ostatní finanční závazky	346	346

mil. Kč	31.12.2019	31.12.2019
	Účetní hodnota	Reálná hodnota
FINANČNÍ AKTIVA		
Pokladní hotovost a vklady u CB	339	339
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP držené do splatnosti	5 079	5 200
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	111 501	111 501
Pohledávky za klienty	37 411	37 764
Ostatní finanční aktiva	90	90
FINANČNÍ ZÁVAZKY		
Závazky vůči bankám a druž. záložnám	51 535	51 535
Závazky vůči klientům	102 005	102 005
Ostatní finanční závazky	523	523

Vstupy a techniky pro určení odhadu reálné hodnoty jsou uvedeny v bodě 2.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

Účetní jednotka používá k určení odhadu reálné hodnoty následující vstupy a techniky:

Pokladní hotovost a vklad u centrálních bank

Účetní hodnota se rovná jejich reálné hodnotě. Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 2.

Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP držené do splatnosti

Reálná hodnota je převzata přímo z trhu. Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 1.

Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

Účetní hodnota se vzhledem ke krátké splatnosti těchto pohledávek blíží jejich reálné hodnotě. Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 2.

Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen

Odhadu reálné hodnoty úvěrů vycházejí z diskontovaných budoucích očekávaných peněžních toků s využitím úrokové sazby platné pro úvěry spojené s podobným úvěrovým rizikem, úrokovým rizikem a s podobnou splatností.

Při určování odhadu peněžních toků použitých k diskontování se vychází z předpokladů a přihlíží se k očekávanému průběhu splácení u konkrétního produktu nebo skupiny produktů. Diskontní sazby použité k diskontování vycházejí ze sazeb hlavních konkurentů nebo jiných srovnatelných sazeb u podobného typu aktiv.

Vzhledem ke skutečnosti, že téměř všechny úvěry jsou navázány na variabilní úrokovou sazbu a dále ke skutečnosti, že u naprosté většiny úvěrů nedošlo k materiální změně úvěrového rizika, reálná hodnota úvěrů se významně neliší od účetní hodnoty.

Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 3.

Závazky vůči bankám a druž. záložnám

Účetní hodnota se vzhledem ke krátké splatnosti daných závazků blíží jejich reálné hodnotě. Tyto finanční závazky jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 2.

Závazky vůči klientům

Reálná hodnota vkladů splatných na požádání a termínovaných vkladů úročených pohyblivou úrokovou sazbou se rovná účetní hodnotě těchto vkladů k rozvahovému dni.

Tyto finanční závazky jsou v hierarchii reálných hodnot zařazeny do úrovně 3.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

(b) Finanční nástroje, které jsou v rozvaze vykázány v reálné hodnotě

V následující tabulce jsou uvedeny jednotlivé úrovně reálných hodnot finančních aktiv a finančních závazků, které jsou vykázány v reálné hodnotě v rozvaze:

mil. Kč	31.12.2020		
	úroveň 1	úroveň 2	úroveň 3
FINANČNÍ AKTIVA			
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	3 745	-	-
Ostatní aktiva - Kladná reálná hodnota derivátů	-	2 912	-
FINANČNÍ ZÁVAZKY			
Ostatní pasiva - Záporná reálná hodnota derivátů	-	2 705	-

mil. Kč	31.12.2019		
	úroveň 1	úroveň 2	úroveň 3
FINANČNÍ AKTIVA			
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	848	-	-
Ostatní aktiva - Kladná reálná hodnota derivátů	-	2 661	-
FINANČNÍ ZÁVAZKY			
Ostatní pasiva - Záporná reálná hodnota derivátů	-	2 401	-

Převody mezi úrovní 1 a úrovní 2

V průběhu roku 2020 a 2019 nedošlo k žádným přesunům mezi úrovní 1 a úrovní 2.

Použité oceňovací techniky a vstupní veličiny pro úroveň 2

Účetní jednotka využívá k určování reálné hodnoty v úrovni 2 a úrovni 3 následující vstupy a techniky:

Do úrovně 2 patří zejména finanční deriváty.

U derivátů se reálné hodnota stanovuje na základě současné hodnoty peněžních toků vyplývajících z transakcí s přihlédnutím k tržním vstupům, jako jsou sazby měnových spotů a forwardů, referenční úrokové sazby, swapové sazby, apod.

V běžném období nedošlo ke změně oceňovací techniky.

36. FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ, PRÁVNÍ A OSTATNÍ RIZIKA

Banka má zřízeno oddělení provozních rizik. Banka má implementována pravidla pro sledování, řízení a kvantifikaci provozních rizik. Na sledování a řízení právních rizik má banka zřízeno právní oddělení. Compliance oddělení identifikuje, hodnotí a monitoruje compliance rizika, kterým banka čelí, a dohlíží na jejich zmírnění, dokud není uspokojivé řešení plně implementováno. Dále asistuje, podporuje a radí managementu při plnění jeho compliance odpovědností, šetří podezřelé transakce z pohledu možné legalizace výnosů z trestné činnosti, a rovněž radí zaměstnancům ve vztahu k jejich (osobním) compliance povinnostem.

37. COVID-19

Banka v průběhu úvodních měsíců roku 2021 realizovala relativně stabilní tržby a nedošlo k narušení její činnosti, banka v roce 2020 neobdržela žádnou žádost o odklad plateb v rámci moratoria v souvislosti s pandemií COVID-19 a ani po jeho skončení a v prvních měsících 2021 nedošlo k poskytnutí úlev z důvodu zhoršení finanční situace dlužníků (Forbearance). Na základě informací veřejně dostupných k datu, kdy byla tato účetní závěrka sestavena, posoudilo vedení možný vývoj pandemie a její předpokládaný dopad na banku a ekonomické prostředí, ve kterém působí, včetně opatření již zavedených českou vládou a vládami ostatních zemí, kde sídlí hlavní obchodní partneři a zákazníci banky.

S cílem zajistit nepřerušovaný provoz a ochránit likviditu banky pokračovala především v práci z domova, a to pro podstatnou část administrativních pracovníků a také zaměstnanců prodejního a nákupního oddělení. Dále banka zavedla pravidelné testování na COVID-19 zaměstnanců pracujících z kanceláře.

Na základě aktuálně veřejně dostupných informací, stávajících klíčových ukazatelů výkonnosti banky a s ohledem na opatření přijatá vedením neočekáváme bezprostřední významný negativní dopad pandemie COVID-19 na banku, její fungování, finanční situaci, výsledek hospodaření a předpoklad nepřetržitého trvání banky, na jehož základě byla tato účetní závěrka a výroční zpráva připravena.

38. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Ukončení retailového bankovníctví na českém trhu

Banka oznámila dne 18.2.2021 ukončení služeb týkajících se Retailového bankovníctví na českém trhu do konce roku 2021. Ukončení se týká produktů vedení korunových spořicí účtů a investování do podílových fondů. Na činnost Korporátního bankovníctví toto rozhodnutí nemá vliv a bude poskytováno i nadále ve stejném rozsahu.

S rozhodnutím o ukončení Retailového bankovníctví na českém trhu byla stávajícím retailovým klientům nabídnuta možnost převedení stávajících úspor na spořicí účtech a investic do podílových fondů za zvýhodněných podmínek do Raiffeisenbank a.s. V případě klientů, kteří využijí této nabídky, tak dojde k ukončení spolupráce na základě výpovědi ze strany klienta. U klientů, kteří této zvýhodněné nabídky nevyužijí, dojde k ukončení spolupráce na základě výpovědi smluv o spořicí účtech a smluv o podílových fondech ze strany banky.

V souvislosti s ukončením retailové činnosti dojde ke zrušení 225 pracovních míst, na které bude v průběhu roku 2021 zaúčtována restrukturalizační rezerva v předpokládané celkové částce 181 mil. Kč. Banka dále v roce 2021 zaúčtuje jednorázové snížení hodnoty dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku v celkové hodnotě 201 mil. Kč.

Rozhodnutí o ukončení Retailového bankovníctví na českém trhu významně sníží položky aktiv a pasiv v rozvaze banky oproti stavu k 31.12.2020.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

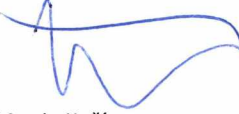
Rok končící 31. prosince 2020

Přehled očekávaných snížení v jednotlivých kategoriích aktiv a pasiv rozvahy k 31.12.2021:

mil. Kč	Očekávané snížení k 31.12.2021
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami - Termínované vklady	42 000
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami - Reverzní repo s ČNB	41 000
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	8 000
Aktiva celkem	91 000
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	7 737
Závazky vůči klientům a členům družstevních záložen - Obyvatelstvo	83 263
Pasiva celkem	91 000

V případě podrozvahy dojde k poklesu v položce Hodnoty převzaté do správy z 6 075 mil. Kč k 31. 12. 2020 na 0 Kč ke konci roku 2021 a ke snížení v položce Přijaté zástavy a zajištění z titulu snížení přijatých kolaterálů z reverzních repo operací.

Vedení banky nejsou známy žádné další skutečnosti, které by nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky banky.

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu:	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis:	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis:
7. května 2021	 Ronald Bart Huisman	 Radim Čmíel	 Martin Kočí