



Výroční
zpráva 2016



OBSAH

2	ZPRÁVA VEDENÍ K HOSPODÁŘSKÝM VÝSLEDKŮM BANKY
3	ZÁKLADNÍ INFORMACE
4–46	ÚČETNÍ ZÁVĚRKA
4–6	Zpráva nezávislého auditora
7–11	Finanční výkazy
12	Obecné informace
13–17	Důležité účetní metody
17	Změny účetních metod
17	Čistý úrokový výnos
18	Výnosy a náklady na poplatky a provize
18	Zisk nebo ztráta z finančních operací
19	Ostatní provozní výnosy a náklady
20	Správní náklady
20	Mimořádné výnosy a náklady
21	Výnosy a náklady podle oblastí činnosti
22	Transakce se spřízněnými osobami
23	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané CB k refinancování
23–24	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami
24–26	Pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi
26	Dluhové cenné papíry
26	Akcie, podílové listy a ostatní podíly
27	Dlouhodobý nehmotný majetek
28	Dlouhodobý hmotný majetek
29	Ostatní aktiva
29	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám
30	Závazky vůči klientům a členům družstevních záložen
30	Závazky z dluhových cenných papírů
31	Podřízené závazky
31	Ostatní pasiva
31	Základní kapitál
31	Odměny vázané na vlastní kapitál
32–33	Rezervy a opravné položky
33	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období, rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku
33	Oceňovací rozdíly
34	Daň z příjmu a odložený daňový závazek / pohledávka
35–37	Podrozvahové položky
37	Hodnoty převzaté do správy
38	Hodnoty předané do správy
38–42	Finanční nástroje – Tržní riziko
42–45	Finanční nástroje – Úvěrové riziko
46	Finanční nástroje – Operační, právní a ostatní rizika
46	Významné události po datu účetní závěrky

Zpráva vedení k hospodářským výsledkům banky

Česká ekonomika i nadále posiluje, o čemž svědčí řada ekonomických ukazatelů, které se vrátily zpět na úroveň z doby před finanční krizí. Trh začal opět růst ve všech úvěrových segmentech, což vedlo k vyšší bankovní aktivitě a k výrazně silnějšímu konkurenčnímu tlaku.

ING Bank prožila v České republice velmi úspěšný rok a dosáhla zisku ve výši 681 mil. Kč. Když se podíváme zpět na rok 2016 můžeme v segmentu retailového bankovníctví vidět celou řadu pozitiv. Získali jsme 20 982 nových klientů využívajících ING Konto, což představuje nárůst o 48 % oproti roku 2015. Uvedli jsme na trh nové a velmi konkurenceschopné ING Podílové fondy, jež nabízejí čtyři profilové fondy v základní (basic) nabídce pro začínající investory a dalších 26 fondů v rámci širší (extended) nabídky pro zkušené investory. ING Podílové fondy zlákaly 11 709 nových klientů, což představuje oproti roku 2015 nárůst o 29 %. V oblasti korporátního bankovníctví jsme i nadále usilovali o plnění našeho dlouhodobého poslání, kterým je podpora klientů při realizaci jejich strategických cílů. Přinášíme kvalitu, vědomosti a přidanou hodnotu na pozadí globálních znalostí ING o produktech a tržních segmentech. Rádi bychom klientům poděkovali za důvěru v roce 2016. Jsme poctěni, že jim i nadále můžeme poskytovat naše služby nejlépe, jak umíme.

ING Bank investuje, v rámci své globální strategie, významné prostředky do digitální transformace, která by měla podpořit další digitalizaci našich procesů a technologií. Díky tomu bychom měli být schopni nabízet atraktivní produkty a udržovat bezproblémovou komunikaci s našimi klienty. ING Bank Česká republika se bude spolu s dalšími zeměmi, ve kterých je banka přítomna, podílet na této platformě, což nám umožní i nadále rozšiřovat naše zákaznické portfolio a diverzifikovat příjmovou základnu.

Zároveň jsme velmi hrdí, že bylo ING Bank uděleno ocenění Globální banka roku 2016. Prestižní ceny pro nejlepší bankovní instituce každoročně uděluje časopis *Banker*. Toto ocenění je výsledkem tvrdé práce všech našich 52 000 zaměstnanců po celém světě a dodává nám další motivaci, abychom i nadále plnili své závazky vůči našim klientům i celé společnosti. Velké poděkování patří našim zaměstnancům za jejich vysoké nasazení a vášeň při naplňování poslání ING Bank - umožňovat klientům, aby byli stále o krok napřed jak v životě, tak v podnikání.

Společenskou odpovědnost chápeme jako klíčový předpoklad udržitelnosti našeho podnikání a jako investici do společnosti. ING Bank velmi aktivně a nejen finančně podporuje Nadaci Terezy Maxové dětem, jejíž je dlouhodobým partnerem. Řada našich kolegů věnuje svůj čas vzdělávání dětí v dětských domovech a základních školách prostřednictvím hry „Finančník“, která dětem přináší cenné informace pro jejich budoucí život. Je to již dvanáct let, co tato úzká spolupráce ING Bank a Nadace Terezy Maxové započala. Během této doby ING Bank podpořila řadu smysluplných projektů, díky kterým se dostalo podpory – ať už v oblasti vzdělání či rozvoje talentu – stovkám dětí. Podpora ze strany našich zaměstnanců a jejich osobní účast na dobrovolnických akcích jasně vypovídá o tom, že tato činnost má smysl.

Na závěr bych chtěl zmínit, že v roce 2017 oslavíme dvacáté páté výročí působení ING na českém trhu. Těšíme se, že společně s klienty a partnery oslavíme naše dlouhodobé vzájemné vztahy, ale také na to, že se s nimi podíváme do budoucnosti, v níž jim chceme i nadále poskytovat služby tím nejlepším způsobem. To nám přináší nejvyšší potěšení.

Isold Heemstra
CEO

Základní informace

Výroční zpráva společnosti:
ING Bank N.V., organizační složka
Pro rok končící 31. prosincem 2016

Účetní jednotka bude nadále pokračovat ve své stávající činnosti.

Údaje o průměrném počtu zaměstnanců a změnách s ním souvisejících, stejně jako náklady vynaložené bankou v pracovně-právních vztazích, jsou uvedeny v příloze k účetní závěrce za rok 2016, 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 2016 nevynaložila.



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., organizační složka

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti ING Bank N.V., organizační složka (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2016, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2016 a přílohy účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2016 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2016 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 způsobilé 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 účetní závěrky 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 vzniknout 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, 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. Veronika Strolená je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti ING Bank N.V., organizační složka k 31. prosinci 2016, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 27. dubna 2017


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


Ing. Veronika Strolená
Director
Evidenční číslo 2195

Obchodní firma: ING Bank N. V. organizační složka
 Sídlo: Českomoravská 2420/15, Praha 9
 IČO: 492 798 66
 Předmět podnikání: Banka
 Okamžik sestavení účetní závěrky: 27. duben 2017
 Kód banky: 3500

ROZVAHA
k 31. prosinci 2016

tis. Kč	Poznámka	2016	2015
AKTIVA			
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	2 203 942	2 232 118
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	3 073 210	16 218 283
	přijímané centrální bankou k refinancování		
	v tom: a) vydané vládními institucemi	3 073 210	16 218 283
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	128 324 245	78 707 366
	v tom: a) splatné na požádání	47 312	58 698
	b) ostatní pohledávky	128 276 933	78 648 668
4	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	17 755 756	19 780 390
	v tom: a) splatné na požádání	3 557 982	3 023 755
	b) ostatní pohledávky	14 197 774	16 756 635
5	Dluhové cenné papíry	2 019 600	2 019 186
	v tom: b) vydané ostatními osobami	2 019 600	2 019 186
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	38 153	26 815
	z toho a) software	38 153	26 815
10	Dlouhodobý hmotný majetek	34 248	27 014
11	Ostatní aktiva	4 323 506	4 970 472
13	Náklady a příjmy příštích období	18 426	22 557
Aktiva celkem		157 791 086	124 004 201

Příloha uvedená na stranách 12 až 46 tvoří součást této účetní závěrky.

tis. Kč		Poznámka	2016	2015
PASIVA				
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	20	48 717 332	9 553 733
	v tom: a) splatné na požádání		14 433 065	5 529 824
	b) ostatní závazky		34 284 267	4 023 909
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	21	101 628 160	106 154 564
	v tom: a) splatné na požádání		100 595 940	96 507 420
	b) ostatní závazky		1 032 220	9 647 144
4	Ostatní pasiva	24	3 421 249	4 548 907
5	Výnosy a výdaje příštích období		41 017	69 968
6	Rezervy		276 394	304 805
	v tom: a) na daně	30	164 807	196 521
	b) ostatní	27	111 587	108 284
7	Podřízené závazky	23	1 874 299	1 836 192
13	Oceňovací rozdíly	29	27 884	145 206
	z toho: a) z majetku a závazků		27 884	145 206
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	28	1 123 338	500 000
15	Zisk nebo ztráta za účetní období		681 413	890 826
Pasiva celkem			157 791 086	124 004 201

Příloha uvedená na stranách 12 až 46 tvoří součást této účetní závěrky.

tis. Kč		Poznámka	2016	2015
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY				
Podrozvahová aktiva				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	31	9 321 813	9 616 451
3	Pohledávky ze spotových operací	31	351 875	5 555 772
4	Pohledávky z pevných termínových operací	31	194 736 672	182 411 082
Podrozvahová pasiva				
9	Přijaté přísliby a záruky		26 174 210	21 977 644
10	Přijaté zástavy a zajištění	31	63 292 509	20 343 272
11	Závazky ze spotových operací	31	353 053	5 556 014
12	Závazky z pevných termínových operací	31	195 872 066	183 669 939
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	32	3 871 553	4 211 785

Příloha uvedená na stranách 12 až 46 tvoří součást této účetní závěrky.

Obchodní firma: ING Bank N. V. organizační složka
 Sídlo: Českomoravská 2420/15, Praha 9
 IČO: 492 798 66
 Předmět podnikání: Banka
 Okamžik sestavení účetní závěrky: 27. duben 2017
 Kód banky: 3500

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
za rok 2016

tis. Kč	Poznámka	2016	2015
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	4 2 367 557	2 431 635
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	96 840	121 726
	zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	312 275	295 751
2	Náklady na úroky a podobné náklady	4 -1 072 271	-1 208 763
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	-128 195	-125 618
	ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	-30	0
4	Výnosy z poplatků a provizí	5 353 322	458 415
5	Náklady na poplatky a provize	5 -24 676	-48 526
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	6 276 352	323 338
	z toho: Zisk/ztráta ze zajišťovacího účetnictví	-7 891	-9 545
7	Ostatní provozní výnosy	7 28	15 651
8	Ostatní provozní náklady	7 -97 452	-12 824
9	Správní náklady	8 -920 903	-856 379
	v tom: a) náklady na zaměstnance	-340 339	-300 671
	z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění	-76 656	-67 842
	b) ostatní správní náklady	-580 564	-555 708
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-28 156	-27 905
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosů z dříve odepsaných pohledávek	1 763	42 844
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-9 797	-5 236
16	Rozpuštění ostatních rezerv	27 22 238	37 773
17	Tvorba ostatních rezerv	27 -25 562	-39 123
19	<i>Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním</i>	<i>842 443</i>	<i>1 110 900</i>
20	Mimořádné výnosy	9 135	0
21	Mimořádné náklady	9	
22	<i>Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním</i>	<i>135</i>	<i>0</i>
23	Daň z příjmů	30 -161 165	-220 074
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	681 413	890 826

Příloha uvedená na stranách 12 až 46 tvoří součást této účetní závěrky.

Obchodní firma: ING Bank N. V. organizační složka
 Sídlo: Českomoravská 2420/15, Praha 9
 IČO: 492 798 66
 Předmět podnikání: Banka
 Okamžik sestavení účetní závěrky: 27. duben 2017
 Kód banky: 3500

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU
za rok 2016

tis. Kč	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezerv. fondy	Kapitál. fondy	Oceňov. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2015	-	-	-	-	-	137 913	753 376	891 289
Čistý zisk/ztráta za účetní obdo	-	-	-	-	-	0	890 826	890 826
Ostatní změny	-	-	-	-	-	7 293	-253 376	-246 083
Zůstatek k 31.12.2015	-	-	-	-	-	145 206	1 390 826	1 536 032
Zůstatek k 1.1.2016	-	-	-	-	-	145 206	1 390 826	1 536 032
Čistý zisk/ztráta za účetní obdo	-	-	-	-	-	0	681 413	681 413
Ostatní změny	-	-	-	-	-	-117 322	-267 488	-384 810
Zůstatek k 31.12.2016	-	-	-	-	-	27 884	1 804 751	1 832 635

Příloha uvedená na stranách 12 až 46 tvoří součást této účetní závěrky.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

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 a termínovaných účtů
 - Investování do podílových fondů

V roce 2014 banka ukončila činnosti v oblasti úschovy a správy cenných papírů („custody služby“). Ukončení činností custody služeb bylo realizováno prodejem části podniku.

Statutární orgán

Statutárním orgánem banky je vedoucí organizační složky. K 31. prosinci 2016 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 obchodní rejstříku dne 31. prosince 2016.

(b) Výchozí podmínky pro přípravu účetní závěrky

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem o účetnictví a příslušnými nařízeními a vyhláškami platnými v České republice. Závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen, s výjimkou vybraných finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou.

Tato účetní závěrka je připravená v souladu s vyhláškou MF ČR č. 501 ze dne 6. listopadu 2002, ve znění pozdějších předpisů, kterou se stanoví uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky a rozsah údajů ke zveřejnění pro banky a jiné finanční instituce.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná. Banka je součástí konsolidačního celku mateřské společnosti (ING Bank N.V., 1102MG Amsterdam, Bijlmerplein 888, NL).

Odkaz na konsolidovanou výroční zprávu: <https://www.ing.com/Investor-relations/Annual-Reports.htm>

Rozvaha, výkaz zisků a ztrát a přehled o změnách vlastního kapitálu tvoří součást této účetní závěrky.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

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) Přepočet 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) Dluhové cenné papíry

Státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry („dluhové cenné papíry“) jsou klasifikovány podle záměru banky do portfolia drženého do splatnosti, portfolia oceňovaného reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů nebo portfolia realizovatelných cenných papírů.

Dluhové cenné papíry jsou účtovány v pořizovací ceně zahrnující poměrnou část diskontu nebo ážia. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto cenných papírů.

Ážio či diskont u dluhových cenných papírů jsou rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty od okamžiku pořízení do data splatnosti metodou efektivní úrokové sazby. V případě cenných papírů se zbytkovou splatností kratší než 1 rok od data vypořádání koupě jsou ážio či diskont rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty rovnoměrně od okamžiku pořízení do data splatnosti.

Dluhové cenné papíry klasifikované v portfoliu cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou oceňovány reálnou hodnotou a zisky/ztráty z tohoto ocenění se zachycují do výkazu zisku a ztráty v rámci položky „Zisk nebo ztráta z finančních operací“. Takto se postupuje u dluhových cenných papírů, které byly pořízeny v dlouhé i krátké pozici.

Realizovatelné dluhové cenné papíry jsou oceňovány reálnou hodnotou a zisky/ztráty z tohoto ocenění se zachycují ve vlastním kapitálu v rámci položky „Oceňovací rozdíly“. Při prodeji je příslušný oceňovací rozdíl zachycen ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

Reálná hodnota používaná pro ocenění dluhových cenných papírů se stanoví jako závěrečná nákupní tržní cena vyhlášená na evropském regulovaném trhu nebo na zahraničním trhu obdobněm regulovanému trhu ke dni stanovení reálné hodnoty.

Není-li možné stanovit reálnou hodnotou jako tržní cenu (např. banka neprokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat), reálná hodnota se stanoví kvalifikovaným odhadem při zohlednění úvěrového rizika. Při takovém ocenění používá banky vždy dostupné tržní údaje (např. informace o obchodech z primárního trhu, tržní cena obdobných dluhových cenných papírů apod.).

Operace, ve kterých se cenné papíry prodávají se závazkem ke zpětnému odkupu (repo operace) za předem stanovenou cenu nebo se nakupují se závazkem ke zpětnému prodeji (reverzní repo operace), jsou účtovány jako zajištěné přijaté nebo poskytnuté úvěry. Vlastnické právo k cenným papírům se převádí na subjekt poskytující úvěr. Cenné papíry převedené v rámci repo operací jsou nadále zahrnuty v příslušných položkách cenných papírů v rozvaze banky a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operací je účtována do položky „Závazky vůči bankám a družstevním záložnám“ či „Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen“.

Cenné papíry přijaté v rámci reverzních repo operací jsou evidovány pouze v podrozvaze oceněné v reálné hodnotě, a to v položce „Přijaté zástavy a zajištění“. Úvěr poskytnutý v rámci reverzních repo operací je zařazen v položce „Pohledávky za bankami a družstevními záložnami“ nebo „Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen“.

U dluhopisů převedených v rámci repo operací se úrok časově rozlišuje stejně jako u nerepovaných cenných papírů. V případě dluhopisů přijatých v rámci reverzních repo operací se úrok časově nerozlišuje, protože nevstupuje do výkazu zisku a ztráty.

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

(d) 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.

(e) Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

Banka nemá účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem.

(f) 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.

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho banka stanovuje k jednotlivým pohledávkám ztrátu ze znehodnocení. Pokud banka 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 35 (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“. Opravné položky jsou pro potřebu výpočtu daňové povinnosti vedeny v analytické evidenci.

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.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

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

Banka 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”.

(g) Finanční deriváty

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”.

Reálná hodnota finančních derivátů

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 kursy, výnosové křivky, volatility příslušných finančních nástrojů, atd.

(h) Zajišťovací účetnictví

Zajištění reálné hodnoty

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 pasívech 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 vykazovány 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”. Vykazování zajišťovacích derivátů je popsáno v bodě 2g).

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,

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

- 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“.

(i) 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 přiměřeně spolehlivý 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.

(j) 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 let

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.

(k) 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“.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

(l) Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, 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 samostatně vykazovány v ostatních aktivech.

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.

(m) 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

V roce 2016 došlo ke změně metody vykazování dlouhodobého majetku. V minulých letech Banka dlouhodobý majetek do 250 tis. Kč odpisovala prostřednictvím jednorázového odpisu. Od 1. ledna 2016 jsou tyto nákupy tohoto majetku účtovány přímo do správních nákladů.

4. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	2016	2015
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z vkladů	915 382	1 027 625
z úvěrů	389 638	381 969
z finančních aktiv k obchodování	652 569	600 042
z realizovatelných finančních aktiv	96 840	121 346
ostatní	853	4 902
zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	312 275	295 751
Celkem	2 367 557	2 431 635
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	404 812	573 264
z finančních závazků k obchodování	539 346	509 881
ostatní	128 113	125 618
Celkem	1 072 271	1 208 763
Čistý úrokový výnos	1 295 286	1 222 872

Ostatní náklady na úroky zahrnují zejména Náklady na úroky z dluhových cenných papírů ve výši 128 108 tis. Kč (v roce 2015: 125 618 tis. Kč).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

5. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2016	2015
Výnosy z poplatků a provizí		
z úvěrové činnosti	66 113	87 487
z platebního styku	46 919	49 214
z obstarávání cenných papírů pro zákazníky	37 972	61 916
z poskytnutých záruk	17 546	22 680
z prodeje finančních nástrojů	167 620	216 453
ostatní	17 152	20 665
Celkem	353 322	458 415
Náklady na poplatky a provize		
z operací s cennými papíry	319	212
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	5 132	3 578
z platebního styku	6 937	5 715
z obstarávání cenných papírů a jiných finančních nástrojů pro zákazníky	6 233	32 619
ostatní	6 055	6 402
Celkem	24 676	48 526

6. ZISK NEBO (ZTRÁTA) Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2016	2015
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry	324	8 073
Zisk/(ztráta) z operací s deriváty	465 409	1 293 129
z toho zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	-33 812	-99 531
z toho zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	499 221	1 392 660
Zisk/(ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-7 891	-9 545
Zisk/(ztráta) z devizových operací	81 317	102 958
Kurzové rozdíly	-262 807	-1 071 277
Celkem	276 352	323 338

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

7. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2016	2015
Ostatní provozní výnosy		
Fond pojištění vkladů (DGS v Nizozemí)	-	15 591
Výnosy z převodu hmotného a nehmotného majetku	-	-
Penále	-	-
Ostatní	28	60
Celkem	28	15 651

tis. Kč	2016	2015
Ostatní provozní náklady		
Fond pojištění vkladů (DGS v Nizozemí)	90 646	5 352
Ztráty z chyb	708	447
Penále	869	646
Manka a škody	-	-
Pojištění	3 392	5 093
Ostatní	1 837	1 286
Celkem	97 452	12 824

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

8. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2016	2015
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	263 683	232 829
z toho: Mzdy a odměny placené členům vedení	37 356	30 485
Sociální a zdravotní pojištění	76 656	67 842
	340 339	300 671
Služby od spřízněných osob	217 096	235 340
Ostatní správní náklady	363 468	320 368
z toho: náklady na audit, právní, daňové a ostatní poradenství	3 402	2 713
z toho: odměna statutárnímu auditorovi – statutární audit	2 458	1 724
	580 564	555 708
Celkem	920 903	856 792

Průměrný počet zaměstnanců banky byl následující:

	2016	2015
Zaměstnanci	219	199
Ostatní členové vedení	9	8

9. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

V roce 2016 banka vykázala výnos z mimořádné činnosti (inventurní nález dlouhodobého majetku) ve výši 135 tis. Kč. V roce 2015 neměla banka žádné mimořádné výnosy ani mimořádné náklady.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

10. VÝNOSY A NÁKLADY PODLE OBLASTÍ ČINNOSTI

Geografické oblasti

tis. Kč	Česká republika		Evropská unie		Střední a východní Evropa		Ostatní		Celkem	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Výnosy z úroků a podobné výnosy	508 161	439 319	1 821 985	1 929 229	2 768	8 599	34 643	54 488	2 367 557	2 431 635
Náklady na úroky a podobné náklady	-571 295	-757 355	-500 793	-451 102	-30	-54	-153	-252	-1 072 271	-1 208 763
Výnosy z akcií a podílů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Výnosy z poplatků a provizí	342 858	384 540	5 918	73 875	-	-	4 546	-	353 322	458 415
Náklady na poplatky a provize	-24 542	-48 336	-134	-190	-	-	-	-	-24 676	-48 526
Zisk nebo (ztráta) z finančních operací	-281 101	-952 406	563 236	1 289 335	-	-	-5 783	-13 591	276 352	323 338
Ostatní provozní výnosy	28	60	-	15 591	-	-	-	-	28	15 651
Ostatní provozní výdaje	-6 765	-7 436	-90 687	-5 388	-	-	-	-	-97 452	-12 824

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

11. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

tis. Kč	2016	2015
Pohledávky - Celkem	62 923 533	60 134 306
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	59 788 670	56 680 004
splatné na požádání	12 155	1 288
ostatní pohledávky	59 776 515	56 678 716
Pohledávky za za klienty – členy družstevních záložen	-	305
splatné na požádání	-	40
ostatní pohledávky	-	265
Ostatní aktiva	3 134 863	3 453 997
Závazky - Celkem	46 504 431	13 043 773
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	43 918 040	8 339 273
splatné na požádání	9 794 534	4 532 631
ostatní závazky	34 123 506	3 806 642
Závazky vůči klientům – členy družstevních záložen	365 394	1 633 645
splatné na požádání	365 394	365 464
ostatní závazky	-	1 268 181
Ostatní pasiva	2 220 997	3 070 855
Čistý úrokový výnos	1 171 669	1 251 189
Čisté výnosy z poplatků a provizí	611 489	626 447
Zisk nebo (ztráta) z finančních operací	-163 425	1 043 034
Správní náklady a ostatní provozní náklady	-240 379	-312 269

Tabulka zahrnuje veškeré transakce se spřízněnými osobami.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

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

tis. Kč	2016	2015
Státní pokladniční poukázky	-	1 262 695
Státní dluhopisy	3 073 210	14 955 588
Čistá účetní hodnota	3 073 210	16 218 283

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

tis. Kč	2016	2015
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	-	-
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP realizovatelné	3 073 210	16 218 283
Čistá účetní hodnota	3 073 210	16 218 283

- (c) Repo a reverzní repo transakce

Banka získala k 31. prosinci 2016 v rámci reverzních repo transakcí státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry v tržní hodnotě 55 860 000 tis. Kč (v roce 2015: 12 739 263 tis. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

13. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

- (a) Klasifikace pohledávek za bankami

tis. Kč	2016	2015
Standardní	128 324 495	78 707 821
Sledované	-	-
Nestandardní	-	-
Pochybné	-	-
Ztrátové	-	-
Celkem	128 324 495	78 707 821
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-250	-455
Čisté pohledávky za bankami	128 324 245	78 707 366

Banka v letech 2016 a 2015 neprovedla restrukturalizaci pohledávek za bankami.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

(b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

tis. Kč	2016	2015
Osobní ručení	-	-
Cenné papíry	55 860 000	12 739 263
Zajištění v držení banky	-	-
Ostatní	-	-
Nezajištěno	72 464 245	65 968 103
Celkem	128 324 245	78 707 366

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v letech 2016 a 2015 neposkytla žádný úvěr zvláštního charakteru.

K 31. prosinci 2016 banka vykazovala podřízenou pohledávku v podobě vkladu u ING Bank N.V., Londýn ve výši 1 874 299 tis. Kč (v roce 2015: 1 836 192 tis. Kč.) z roku 1999. Nominální hodnota této pohledávky, která je splatná 17. prosince 2019, je rovna 2 000 000 tis. Kč. Pohledávka nese pevný úrok ve výši 4,5 % p.a., úrokový výnos je splatný zpětně vždy k 17. prosinci každého roku.

(d) Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

Banka v roce 2016 neodepsala žádné pohledávky (stejně jako v roce 2015).

14. Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

tis. Kč	2016	2015
Standardní	17 777 765	19 731 011
Sledované	-	-
Nestandardní	-	90 522
Pochybné	-	-
Ztrátové	-	-
Celkem	17 777 765	19 821 533
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-22 009	-41 143
Čisté pohledávky za klienty	17 755 756	19 780 390

Banka v roce 2016 banka neprovedla žádnou restrukturalizaci pohledávek za klienty (stejně jako v roce 2015).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

tis. Kč	2016	2015
Rezidenti, z toho		
Finanční organizace	1 472 549	1 248 999
Nefinanční organizace	10 063 581	12 944 034
Obyvatelstvo	302	785
Nerezidenti	6 241 333	5 627 715
Celkem	17 777 765	19 821 533

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v letech 2016 a 2015 neposkytla žádný úvěr zvláštního charakteru.

(d) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a podle druhu zajištění

tis. Kč	Osobní ručení	Zástavní právo	Nezajištěno	Celkem
K 31. prosinci 2016				
Rezidenti, z toho				
Finanční organizace	238 624	-	1 233 925	1 472 549
Nefinanční organizace	5 313 638	1 177 057	3 572 886	10 063 581
Obyvatelstvo	301	-	-	301
Nerezidenti	988 835	17 112	5 235 387	6 241 334
Celkem	6 541 398	1 194 169	10 042 198	17 777 765
K 31. prosinci 2015				
Rezidenti, z toho				
Finanční organizace	126 772	-	1 122 227	1 248 999
Nefinanční organizace	4 779 787	2 257 901	5 906 346	12 944 034
Obyvatelstvo	784	-	1	785
Nerezidenti	939 092	249 652	4 438 971	5 627 715
Celkem	5 846 435	2 507 553	11 467 545	19 821 533

(e) Odepsané pohledávky za klienty

Banka v roce 2016 provedla odpis pohledávek za klienty ve výši 27 390 tis. Kč. (V roce 2015 neprovedla žádný odpis pohledávek za klienty).

(f) Konsorcionální úvěry

Na základě uzavřených smluv o syndikovaných úvěrech byla banka k 31. prosinci 2016 hlavním agentem syndikovaného úvěru v hodnotě celkových úvěrových limitů 1 191 000 tis. Kč (v roce 2015: 1 350 000 tis. Kč), z toho podíl banky činil 791 227 tis. Kč (v roce 2015: 896 857 tis. Kč) a podíl ostatních členů syndikátu činil 399 773 tis. Kč (v roce 2015: 453 143 tis. Kč).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

(g) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

Banka v roce 2016 neměla pohledávky vůči zaměstnancům (v roce 2015: 265 tis. Kč).

Banka v letech 2016 a 2015 neposkytla žádné úvěry členům vedení.

15. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

	Odhadovaná reálná hodnota	Účetní hodnota
tis. Kč		
K 31. prosinci 2016		
Vydané nefinančními organizacemi		
Nekótované do splatnosti	2 027 750	2 019 600
K 31. prosinci 2015		
Vydané nefinančními organizacemi		
Nekótované do splatnosti	2 005 992	2 019 186

K 31. prosinci 2016 banka neevidovala žádná dluhové cenné papíry s výjimkou cenných papírů uvedených v části 12.

16. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

Banka nedržela k 31. prosinci 2016 a k 31. prosinci 2015 žádné akcie, podílové listy a ostatní podíly.

Banka nezískala v letech 2016 a 2015 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 2016

17. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

tis. Kč	Software	Pořízení software	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2015	95 304	9 885	-	105 189
Přírůstky	21 441	2 576	326	24 343
Úbytky	-64	- 9 884	-	-9 948
K 31. prosinci 2015	116 681	2 577	326	119 584
K 1. lednu 2016	116 681	2 577	326	119 584
Přírůstky	3 004	12 386	10 697	26 087
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2016	119 685	14 963	11 023	145 671
Oprávky a opravné položky				
K 1. lednu 2015	78 900	-	-	78 900
Roční odpisy	13 706	-	163	13 869
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2015	92 606	-	163	92 769
K 1. lednu 2016	92 606	-	163	92 769
Roční odpisy	11 938	-	2 811	14 749
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2016	104 544	-	2 974	107 518
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2015	24 075	2 577	163	26 815
K 31. prosinci 2016	15 141	14 963	8 049	38 153

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

18. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého hmotného majetku

tis. Kč	Technické zhodnocení budov	Inventář	Přístroje a zařízení	Hmotný majetek nezařazený do užívání	Celkem
Pořizovací cena					
K 1. lednu 2015	50 599	18 936	125 350	-	194 885
Přírůstky	-	-	2 542	-	2 542
Úbytky	-46 745	-10 804	-16 180	-	-73 729
K 31. prosinci 2015	3 854	8 132	111 712	-	123 698
K 1. lednu 2016	3 854	8 132	111 712	-	123 698
Přírůstky	-	7 334	13 035	272	20 641
Úbytky	-	-371	-3 988	-	-4 359
K 31. prosinci 2016	3 854	15 095	120 759	-	139 980
Oprávky a opravné položky					
K 1. lednu 2015	46 755	12 568	96 786	-	156 109
Roční odpisy	772	1 317	11 947	-	14 036
Úbytky	-46 689	-10 746	-16 026	-	-73 461
K 31. prosinci 2015	838	3 139	92 707	-	96 684
K 1. lednu 2016	838	3 139	92 707	-	96 684
Roční odpisy	770	2 269	10 368	-	13 407
Úbytky	-	-371	-3 988	-	-4 359
K 31. prosinci 2016	1 608	5 037	99 087	-	105 732
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2015	3 016	4 993	19 005	0	27 014
K 31. prosinci 2016	2 246	10 058	21 672	272	34 248

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

19. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2016	2015
Kladná reálná hodnota derivátů	4 089 576	4 845 552
Pohledávky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	20	7
Pohledávky z nevypořádaných transakcí z platebního styku	162	46
Dohadné účty aktivní	26 594	35 312
Poskytnuté zálohy	3 016	748
Odložená daňová pohledávka (viz bod 30)	27 905	-
Zaplacená záloha na daň z příjmu právnických osob	157 511	85 725
Ostatní dlužníci	18 722	3 082
Celkem	4 323 506	4 970 472

Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů je uveden v bodě 4, ztráta ze zajišťovacího účetnictví je uvedena v bodě 6 přílohy. Smluvní a reálné hodnoty zajišťovacích derivátů jsou vyčísleny v bodě 31 přílohy.

Banka v roce 2016 a 2015 neodepsala ostatní aktiva.

20. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM A DRUŽSTEVNÍM ZÁLOŽNÁM

Analýza závazků vůči bankám a družstevním záložnám podle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	2016	2015
Splatné na požádání	14 433 065	5 529 824
Do 3 měsíců	33 962 522	3 641 914
Od 3 měsíců do 1 roku	38 039	3 646
Od 1 roku do 5 let	283 706	378 349
Celkem	48 717 332	9 553 733

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

21. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM A ČLENŮM DRUŽSTEVNÍCH ZALOŽEN

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

tis. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2016				
Rezidenti, z toho				
Finanční organizace	683 489	183 879	-	867 368
Nefinanční organizace	8 905 481	628 192	-	9 533 673
Organizace pojišťovnictví	169 984	-	-	169 984
Vládní sektor	-	-	-	-
Neziskové organizace	69	-	-	69
Obyvatelstvo	88 481 586	81 702	60 970	88 624 258
Nerezidenti	1 398 396	77 477	-	1 475 873
Úprava reálné hodnoty z titulu zajištěného rizika	956 935	-	-	956 935
Celkem	100 595 940	971 250	60 970	101 628 160

tis. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2015				
Rezidenti, z toho				
Finanční organizace	185 096	4 785 840	-	4 970 936
Nefinanční organizace	9 643 874	405 663	-	10 049 537
Organizace pojišťovnictví	225 920	-	-	225 920
Vládní sektor	-	4 053 823	24 131	4 077 954
Neziskové organizace	148	-	-	148
Obyvatelstvo	83 319 979	236 896	49 774	83 606 649
Nerezidenti	2 273 046	91 017	-	2 364 063
Úprava reálné hodnoty z titulu zajištěného rizika	859 357	-	-	859 357
Celkem	96 507 420	9 573 239	73 905	106 154 564

(b) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

Banka v roce 2016 neměla závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance (v roce 2015 12 tis. Kč).

22. ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

Banka neměla k 31. prosinci 2016 a k 31. prosinci 2015 žádné závazky z dluhových cenných papírů.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

23. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

tis. Kč	2016	2015
Podřízené dluhopisy	1 874 299	1 836 192
Celkem	1 874 299	1 836 192

Dne 17. prosince 1999 banka emitovala podřízené dluhopisy v celkové nominální hodnotě 2 000 000 tis. Kč, které jsou splatné 17. prosince 2019. Dluhopisy nesou pevný úrok ve výši 4,5 % p.a., úrokový výnos je splatný zpětně vždy k 17. prosinci každého roku. Jmenovitá hodnota každého dluhopisu je 1 000 tis. Kč. Předčasné splacení závazku není možné a závazek nelze převést do vlastního kapitálu.

24. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2016	2015
Záporné reálné hodnoty derivátů	2 744 213	3 984 470
Závazky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	6 960	5 431
Závazky z nevypořádaných transakcí z platebního styku	534 270	448 643
Ostatní závazky včetně splatné daně z příjmů	46 765	26 181
Odložený daňový závazek (viz. Bod 30)	-	1 734
Dohadné účty pasivní	89 041	82 432
Výnosy a výdaje příštích období	-	16
Celkem	3 421 249	4 548 907

25. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Banka byla založena jako pobočka zahraniční banky ING Bank N.V., se sídlem Bijlmerplein 888, 1102 MG 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.

26. 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 2016

27. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY

(a) Opravné položky na ztráty z úvěrů

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2015	79 222
Tvorba v průběhu roku	5 236
Použití v průběhu roku	-
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-42 844
Kurzové rozdíly	-
Zůstatek opravných položek na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2015	41 614
Zůstatek k 1. lednu 2016	41 614
Tvorba v průběhu roku	9 797
Použití v průběhu roku	-27 390
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-1 763
Kurzové rozdíly	-
Zůstatek opravných položek na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2016	22 258

(b) Rezervy na případné ztráty ze záruk

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2015	3 863
Tvorba v průběhu roku (záruky)	1 492
Použití v průběhu roku	-
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-4 249
Zůstatek rezerv na případné ztráty ze záruk daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2015	1 106
Celkové rezervy na případné ztráty ze záruk k 31. prosinci 2015	1 106
Zůstatek k 1. lednu 2016	1 106
Tvorba v průběhu roku (záruky)	1 180
Použití v průběhu roku	-
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-294
Zůstatek rezerv na případné ztráty ze záruk daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2016	1 992
Celkové rezervy na případné ztráty ze záruk k 31. prosinci 2016	1 992

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

(c) Ostatní rezervy

tis. Kč	Soudní spory	Finanční nástroje	Restrukturalizace	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2015	-	101 148	8 000	6 254	115 402
Tvorba v průběhu roku	-	29 664	-	7 968	37 632
Použití v průběhu roku	-	-	-5 657	-4 373	-10 030
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-	-30 551	-1 543	-1 430	-33 524
Kurzové rozdíly	-	-2 302	-	-	-2 302
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2015	-	97 959	800	8 419	107 178
Zůstatek k 1. lednu 2016	-	97 959	800	8 419	107 178
Tvorba v průběhu roku	-	20 163	-	4 219	24 382
Použití v průběhu roku	-	-	-	-	-
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-	-20 895	-800	-249	-21 944
Kurzové rozdíly	-	-21	-	-	-21
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2016	-	97 206	-	12 389	109 595

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 Corporate Market Risk v Amsterdamu.

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

Do 27. dubna 2017 banka nerozhodla o rozdělení zisku roku 2016.

Část zisku roku 2015 ve výši 623 338 tis. Kč byla ponechána ve vlastním kapitálu banky jako nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období. 267 488 tis. Kč bylo v červenci 2016 převedeno mateřské společnosti ING Bank N.V..

29. OCEŇOVACÍ ROZDÍLY

tis. Kč	Realizovatelné cenné papíry (včetně odložené daně)	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2015	137 913	137 913
Zvýšení	7 293	7 293
Zůstatek k 31. prosinci 2015	145 206	145 206
Zůstatek k 1. lednu 2016	145 206	145 206
Snížení	-117 322	-117 322
Zůstatek k 31. prosinci 2016	27 884	27 884

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

30. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK / POHLEDÁVKA

(a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2016	2015
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	842 579	1 110 900
Výnosy nepodléhající zdanění	-16 080	-35 794
Daňově neodčitelné náklady	40 904	-40 787
Mezisoučet	867 403	1 034 319
Daň vypočtená při použití sazby 19 %	164 807	196 521
Úprava daňové povinnosti minulých let	-1 523	2 672
Daň z příjmů celkem	163 284	199 193

(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 2016 a 2015.

Odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

tis. Kč	2016		2015	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Opravné položky a rezervy k úvěrům	4 560	-	2 838	-
Ostatní rezervy	20 823	-	20 476	-
Dohadné položky na bonusy a SZP z bonusů	9 739	-	8 142	-
Hmotný a nehmotný majetek	386	-	1 963	-
Ostatní položky minulých let	-	1 062	-	1 092
Čistá odložená daňová pohledávka vykázaná ve výkazu zisku a ztráty	34 446	-	32 327	-
Ocenění cenných papírů	-	6 541	-	34 061
Čistý odložený daňový závazek vykázaný ve vlastním kapitálu	-	6 541	-	34 061
Celková odložená daňová pohledávka/závazek (viz Bod 24, 19)	27 905	-	-	1 734

Banka v roce 2016 vykázala ve výkazu zisku a ztráty náklad z titulu odložené daně ve výši 2 119 tis. Kč (v roce 2015 banka vykázala ve výkazu zisku a ztráty výnos z titulu odložené daně ve výši 20 881 tis. Kč).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

31. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

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

tis. Kč	2016	2015
Banky		
Závazky ze záruk	830 098	643 009
Akreditivy a finanční záruky	-	-
Celkem	830 098	643 009

tis. Kč	2016	2015
Klienti		
Závazky ze záruk	1 633 687	2 249 558
Akreditivy a finanční záruky	161 171	643 364
Poskytnuté přísliby	6 696 857	6 080 519
Celkem	8 491 715	8 973 441

Rezervy v celkové částce 1 992 tis. Kč (v roce 2015: 1 106 tis. Kč), zahrnuté do položky "Rezervy ostatní" v rozvaze, byly vytvořeny vzhledem k rizikům spojeným s poskytnutými zárukami.

(b) Přijaté zástavy a zajištění

tis. Kč	2016	2015
Přijaté kolaterály z reverzních repo operací	55 860 000	12 739 263
Ostatní cenné papíry přijaté do zástavy	83 409	22 351
Přijaté nemovité zástavy	2 528 460	2 323 628
Přijaté peněžní zástavy	86 398	139 444
Ostatní přijaté zástavy	4 734 241	5 118 586
Celkem	63 292 509	20 343 272

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

(c) Podrozvahové finanční nástroje

tis. Kč	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	2016	2015	2016	2015
Zajišťovací nástroje				
Úrokové swapy (IRS)	36 865 000	37 260 000	1 333 257	1 256 423
Nástroje k obchodování				
Spotové měnové operace	-	-	-1,177	236
Spotové měnové operace (nákup)	351 875	5 555 772	-	-
Spotové měnové operace (prodej)	-353 053	-5 556 014	-	-
Termínované měnové operace (FX)		-	23 880	72 395
Termínové měnové operace (nákup)	18 820 223	12 170 419	-	-
Termínové měnové operace (prodej)	-18 812 541	-12 095 299	-	-
Křížové měnové swapy (IRCS)	-		110 173	-412 333
Křížové měnové swapy (nákup)	62 468 048	55 715 653	-	-
Křížové měnové swapy (prodej)	-63 611 125	-57 049 629	-	-
Úrokové swapy (IRS)	76 583 400	77 265 011	-120 771	-55 639

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

(d) Zbytková splatnost finančních derivátů

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

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2016					
Zajišťovací nástroje					
Úrokové swapy (IRS)	1 200 000	600 000	16 850 000	18 215 000	36 865 000
Nástroje k obchodování					
Termínové měnové operace (nákup)	12 820 223	6 000 000	-	-	18 820 223
Termínové měnové operace (prodej)	-12 801 795	-6 010 746	-	-	-18 812 541
Křížové měnové swapy (nákup)	3 902 000	6 271 047	29 492 262	22 802 739	62 468 048
Křížové měnové swapy (prodej)	-3 926 073	-6 323 889	-30 398 180	-22 962 983	-63 611 125
Úrokové swapy (IRS)	3 030 106	7 926 351	54 224 696	11 402 247	76 583 400
K 31. prosinci 2015					
Zajišťovací nástroje					
Úrokové swapy (IRS)	300 000	3 800 000	14 700 000	18 460 000	37 260 000
Nástroje k obchodování					
Termínové měnové operace (nákup)	5 503 794	6 666 625	-	-	12 170 419
Termínové měnové operace (prodej)	-5 477 871	-6 617 428	-	-	-12 095 299
Křížové měnové swapy (nákup)	1 950 000	2 700 000	25 005 668	26 059 985	55 715 653
Křížové měnové swapy (prodej)	-2 036 277	-2 800 928	-25 391 272	-26 821 152	-57 049 629
Úrokové swapy (IRS)	4 050 000	2 850 000	55 821 466	14 543 545	77 265 011

32. HODNOTY PŘEVZATÉ DO SPRÁVY

tis. Kč	2016	2015
Dluhopisy a státní pokladniční poukázky	-	-
Akcie	-	-
Ostatní aktiva	3 871 553	4 211 785
Celkem	3 871 553	4 211 785

Položka ostatní aktiva je tvořena zejména podílovými fondy v částce 3 871 553 tis. Kč (v roce 2015: 4 211 785 tis. Kč).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

33. HODNOTY PŘEDANÉ DO SPRÁVY

Banka neměla v roce 2016 a 2015 žádné hodnoty předané do správy.

34. 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) Obchodování

Banka drží obchodní 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 obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základním nástrojem řízení rizik jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, stop loss limity a Value at Risk (VaR) limity. V části „Metody řízení rizik“ (bod 34 (c)) jsou uvedeny kvantitativní metody, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

Většina derivátů je sjednávána na mezibankovním (OTC) trhu z důvodu neexistence veřejného trhu finančních derivátů v České republice.

(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 34 (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 přijatelném časovém horizontu.

Banka má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů, vydaných cenných papírů, přijatých úvěrů včetně podřízených závazků a také z vlastního kapitálu banky. Tato diverzifikace dává bance flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. 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 pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

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

tis. 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 2016						
Pokladní hotovost a vklady u CB	2 203 942	-	-	-	-	2 203 942
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	3 073 210	-	-	-	-	3 073 210
Pohledávky za bankami	71 085 338	8 564 907	25 372 399	21 385 921	-	126 408 565
Podřízená pohledávka	-	-	1 915 680	-	-	1 915 680
Pohledávky za klienty	7 506 238	4 532 126	3 336 535	2 380 857	-	17 755 756
Dluhové cenné papíry	-	-	-	2 019 600	-	2 019 600
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	-	-	72 401	72 401
Ostatní aktiva	252 625	549 099	2 069 383	1 399 500	52 899	4 323 506
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	18 426	18 426
Celkem	84 121 353	13 646 132	32 693 997	27 185 878	143 726	157 791 086
Závazky vůči bankám	48 395 587	38 039	283 706	-	-	48 717 332
Závazky vůči klientům	35 967 371	18 226 844	24 233 945	23 200 000	-	101 628 160
Ostatní pasiva	667 760	304 172	1 891 910	468 367	89 040	3 421 249
Výnosy a výdaje příštích období	-	8 639	11 392	18 158	2 828	41 017
Rezervy	-	164 807	-	-	115 587	276 394
Podřízené závazky	-	-	1 874 299	-	-	1 874 299
Vlastní kapitál	-	-	-	-	1 832 635	1 832 635
Celkem	85 030 718	18 742 501	28 295 252	23 686 525	2 036 090	157 791 086
Gap	-909 365	-5 096 369	4 398 745	3 499 353	-1 892 364	-
Kumulativní gap	-909 365	-6 005 734	-1 606 989	1 892 364	-	-

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

tis. 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 2015						
Pokladní hotovost a vklady u CB	2 232 118	-	-	-	-	2 232 118
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	16 218 283	-	-	-	-	16 218 283
Pohledávky za bankami	25 896 862	6 342 689	22 064 908	22 516 987	-	76 821 446
Podřízená pohledávka	-	-	1 885 920	-	-	1 885 920
Pohledávky za klienty	6 633 908	3 106 572	4 394 873	5 645 037	-	19 780 390
Debt securities	-	-	-	2 019 186	-	2 019 186
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	-	-	53 829	53 829
Ostatní aktiva	278 582	471 491	1 737 055	1 787 314	696 030	4 970 472
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	22 557	22 557
Celkem	51 259 753	9 920 752	30 082 756	31 968 524	772 416	124 004 201
Závazky vůči bankám	9 171 738	3 646	378 349	-	-	9 553 733
Závazky vůči klientům	42 669 496	19 595 768	21 739 300	22 150 000	-	106 154 564
Ostatní pasiva	646 008	290 924	1 660 171	1 218 004	733 800	4 548 907
Výnosy a výdaje příštích období	-	4 656	32 144	25 117	8 051	69 968
Rezervy	-	196 520	-	-	108 285	304 805
Podřízené závazky	-	-	1 836 192	-	-	1 836 192
Vlastní kapitál	-	-	-	-	1 536 032	1 536 032
Celkem	52 487 242	20 091 514	25 646 156	23 393 121	2 386 168	124 004 201
Gap	-1 227 489	-10 170 762	4 436 600	8 575 403	-1 613 752	-
Kumulativní gap	-1 227 489	-11 398 251	-6 961 651	-1 613 752	-	-

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 jako Pribor, vyhlašovaných úroků z vkladů, atd. Aktivita v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat 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.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

Akciové riziko

Banka se rozhodla v říjnu 2012 ukončit obchodování na akciových trzích. Ke konci téhož roku již nebyla v portfoliu žádná pozice a Banka nebyla vystavena žádnému riziku vyplývající z obchodování s těmito nástroji.

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 úrokové citlivých aktiv nebo závazků v jednotlivých časových pásmech.

Úroková rizika

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

Simulace a předpověď čistého úrokového výnosu je nadstavbou monitorování úrokového rizika v bance. Banka denně měří citlivost čistého úrokového výnosu na změnu úrokových sazeb o 0,01 %. Banka nastavila limity na úrokové riziko se záměrem omezit oscilaci čistého úrokového výnosu z titulu změny úrokových sazeb.

Limity sestávají z limitů HVaR, BPV limitů a celkových pozičních limitů v obchodovaných cenných papírech.

Měnové riziko

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

Value at Risk

Tržní rizika plynoucí z obchodních aktivit banky jsou řízena metodou Historical Value at Risk (HVaR). Value at Risk představuje potenciální ztrátu z nepříznivého pohybu na trhu v daném časovém horizontu na určité úrovni spolehlivosti. Banka stanovuje Value at Risk pomocí metody historické simulace k období 1 rok zpět. Metody jsou kalkulovány na bázi 1 denního intervalu držby a úrovně spolehlivosti 99 %. Výsledky modelů jsou denně zpětně testovány a porovnávány se skutečnými výsledky dosaženými na finančních trzích. Níže jsou uvedeny hodnoty HVaR.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

tis. Kč	K 31. prosinci 2016	Průměr 2016	K 31. prosinci 2015	Průměr 2015
HVaR úrokových a měnových nástrojů – kniha řízení likvidity	141 240	146 271	151 242	90 575

Stresové testování

Banka provádí denní stresové testování úrokového a měnového rizika a rizika likvidity tím, že aplikuje historické scénáře významných pohybů na finančních trzích a interně definovaných nepravděpodobných scénářů a modeluje jejich dopad na hospodářský výsledek banky. Banka stanovila limity na konsolidované úrovni ING Group na tyto stresové scénáře, které jsou součástí procesu řízení rizik v bance.

35. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

Banka je vystavena úvěrovému riziku z titulu svých obchodních aktivit, poskytování úvěrů, 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.

(a) Kategorizace pohledávek

Banka zařazuje pohledávky do jednotlivých kategorií v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb., ze dne 30. července 2014 ve znění pozdějších předpisů, o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry. Toto členění je následující:

Pohledávky bez selhání dlužníka

Pohledávky bez selhání dlužníka banka zařazuje do těchto podkategorií:

a) standardní pohledávky

Pohledávka se považuje za standardní, pokud není důvod pochybovat o jejím úplném splacení, aniž by banka přistoupila k uspokojení ze zajištění. Splátky jistiny a příslušenství jsou řádně hrazeny, žádná z nich není po splatnosti déle než 30 dnů nebo žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 2 letech z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

b) sledované pohledávky

Pohledávka se považuje za sledovanou, pokud je s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka pravděpodobné její úplné splacení, aniž by banka přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s dílčími problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 90 dnů nebo žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 6 měsících z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

Pohledávky se selháním dlužníka

Pohledávky se selháním dlužníka se považují za ohrožené pohledávky. Banka je zařazuje do těchto podkategorií:

a) nestandardní pohledávky

Pohledávka se považuje za nestandardní, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nejisté. Její částečné splacení je vysoce pravděpodobné, aniž by banka přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za nestandardní také tehdy, pokud jsou splátky jistiny nebo příslušenství hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 180 dnů.

b) pochybné pohledávky

Pohledávka se považuje za pochybnou, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka vysoce nepravděpodobné. Její částečné splacení je možné a pravděpodobné aniž by banka přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za pochybnou také tehdy, pokud jsou splátky jistiny nebo příslušenství hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 360 dnů.

c) ztrátové pohledávky

Pohledávka se považuje za ztrátovou, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nemožné. Předpokládá se, že tato pohledávka nebude uspokojena nebo bude uspokojena pouze částečně ve velmi malé části, aniž by banka přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za ztrátovou také tehdy, pokud jsou splátky jistiny nebo příslušenství po splatnosti déle než 360 dnů. Za ztrátovou se také považuje pohledávka za dlužníkem, na jehož majetek byl prohlášen konkurz, ledaže jde o pohledávku za podstatou vzniklou po prohlášení konkurzu.

Banka jednou za čtvrtletí prověřuje správnost zařazení pohledávek do kategorií a podkategorií a ve shodě s výsledky zjištění provádí příslušné změny v jejich zařazení.

Hlavními kritérii pro kategorizaci pohledávky jsou:

- finanční situace dlužníka a plnění dohodnuté splátkové povinnosti
- situace v oboru, ve kterém dlužník vykonává svou podnikatelskou činnost
- vývoj odběratelsko-dodavatelských vztahů dlužníka
- plnění informační povinnosti ze strany dlužníka
- provedení (neprovedení) restrukturalizace dluhu (vč. reorganizace)
- prohlášení úpadku na dlužníkův majetek

Banka dále používá vnitřní systém kategorizace pohledávek. Vnitřní systém kategorizace hodnotí kromě doby po splatnosti také kvalitu managementu, postavení dlužníka na trhu, okolní prostředí, strukturu zajištění a finanční ukazatele jako strukturu rozvahy, provozní cash flow, produktivitu, atd.

V případě, že je dostupné externí hodnocení dlužníka připravené renomovanou ratingovou agenturou (Standard and Poor's, Moody's, Fitch), přihlíží banka při hodnocení tohoto dlužníka také k výsledkům tohoto hodnocení. Toto hodnocení však nenahrazuje vnitřní hodnocení podle hodnotícího systému banky.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

(b) Hodnocení zajištění úvěrů

Banka obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek některých dlužníků před poskytnutím úvěru. Banka za akceptovatelné zajištění snižující hrubou úvěrovou angažovanost pro účely výpočtu opravných položek považuje následující typy zajištění:

- Hotovost
- Cenné papíry
- Bonitní pohledávky
- Bankovní záruku
- Záruku bonitní třetí strany
- Nemovitosti
- 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 nejméně jedenkrát za rok.

(c) Ztráty ze znehodnocení a úpravy ocenění

Banka posuzuje, zda došlo ke snížení účetní hodnoty (tj. k znehodnocení) jednotlivých pohledávek nebo portfolio pohledávek s obdobnými charakteristikami vzhledem k úvěrovému riziku (dále jen „portfolio stejnorodých pohledávek“). Banka postupuje v souladu s vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb. a postupy Group Credit Risk v Amsterdamu, které vycházejí z požadavků Mezinárodních účetních standardů.

Portfolio přístup

Portfolio přístup Banka uplatňuje u těch pohledávek, u nichž jednotlivě nezjistila znehodnocení. Banka v tomto případě posuzuje, zda došlo ke znehodnocení portfolio stejnorodých jednotlivě neznehodnocených pohledávek.

Banka vychází při určování výše ztráty ze znehodnocení u portfolio pohledávek z pravidel pro kapitálovou přiměřenost Basel II/III aplikovaných na úrovni celé ING Bank N.V. Banka používá vlastní systém ratingu klientů, kvantifikuje pravděpodobnost selhání (PD), ztrátu při selhání (LGD) a expozici při selhání (EAD). Na základě těchto ukazatelů banka čtvrtletně kvantifikuje výši ztráty ze znehodnocení portfolio pohledávek. Oprávněnost výše je odsouhlasována na úrovni Group Credit Risk v Amsterdamu.

Individuální přístup

Pokud dojde ke znehodnocení jednotlivé pohledávky, banka provede úpravu ocenění. Pokud banka pohledávku nebo její část, která odpovídá ztrátě ze znehodnocení, neodepíše přímo, tvoří k této části pohledávky opravnou položku.

Banka jednou za čtvrtletí posuzuje dostatečnost a odůvodněnost vytvořených opravných položek k pohledávkám a upravuje jejich výši.

Ztrátu ze znehodnocení jednotlivých pohledávek banka stanovuje jako rozdíl mezi účetní hodnotou pohledávky a současnou hodnotou očekávaných budoucích peněžních toků z pohledávky včetně realizovatelné hodnoty zajištění diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou zjištěnou v okamžiku vzniku pohledávky.

Výše vypočtené ztráty ze znehodnocení jednotlivých pohledávek je předmětem čtvrtletního schvalování na úrovni Group Credit Risk v Amsterdamu.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2016

(d) 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.

Sektorová analýza

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

Analýza podle zeměpisných oblastí

tis. Kč	2016	2015
Česká republika	11 514 423	14 152 675
Slovensko	713 581	619 465
Polsko	280 292	157 394
Maďarsko	144 816	40 080
Ruská federace	-	-
Nizozemí	3 112 698	2 706 328
Lucembursko	1 720 167	1 720 085
Španělsko	-	-
Ostatní	269 779	384 363
Celkem	17 755 756	19 780 390

(e) 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.

(f) Sekuritizace a použití úvěrových derivátů

Banka neprovedla do data účetní závěrky žádnou sekuritizaci svých pohledávek.

Banka aktivně neobchoduje s úvěrovými deriváty.

(g) 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

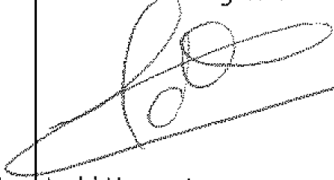
Rok končící 31. prosince 2016

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. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Vedení banky nejsou známy žádné 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:
27. dubna 2017	 Isold Heemstra	 Salí Salieski	 Tomáš Andrie