



Výroční
zpráva 2018



Výroční zpráva managementu k obchodním výsledkům ING Bank Česká republika

Ohlédnu-li se za rokem 2018, vidím celou řadu úspěchů, kterých jsme jako ING Bank Česká republika dosáhli. Jedním z klíčových milníků minulého roku bylo představení programu Modelové banky, kdy retailové bankovníctví ING Česká republika na začátku prosince 2018 spustilo platformu Rubik. Modelová banka je největším transformačním projektem ING sjednocujícím retailové bankovníctví pro 7 milionů zákazníků ve Španělsku, České republice, Itálii a Francii. Modelová banka s sebou přináší nový odvážný přístup vyzdvihující zákaznické vztahy před tradičním na produkt zaměřeným modelem. Navíc díky jednotnému a konzistentnímu přístupu k zákazníkovi dochází ke snížení nákladů na propagaci na trhu a samotný vývoj. Jde o jednu platformou využívanou všemi zeměmi.

Navzdory úsilí a práci věnované úspěšnému dokončení této transformace, patřil uplynulý rok pro ING Bank Česká republika mezi zatím ty finančně nejúspěšnější. Došlo ke spuštění zrevidované strategie růstu korporátního bankovníctví, což vedlo k dosažení 36 miliard korun v úvěrových aktivech. V meziročním srovnání jde o 38% nárůst a zdvojnásobení úvěrových aktiv za poslední dva roky. Zároveň nepřestáváme investovat do naší transformace, čímž se připravujeme na budoucí výzvy, produktové inovace a naši zákazníci si tak mohou být jisti, že s námi budou vždy o krok napřed a to ať již v životě či obchodu.

V oblasti retailového businessu jsme zaznamenali velký úspěch zejména díky cílené produktové kampani se zcela novým reklamním konceptem a práci všech našich kolegů z poboček, kiosků a call center. ING Konto přilákalo 13 tisíc nových klientů s celkovým dopadem 86 miliard korun do výsledné bilance. I navzdory saturovaným finančním trhům vzrostla výsledná bilance ING Podílových fondů o 4% na 5,3 miliard korun a získali jsme pět tisíc klientů. Výše uvedené vyústilo v čistý zisk ve výši 707 miliónů korun.

Na globální úrovni poskytovala ING i v roce 2018 výjimečné zákaznické služby, které naši klienti ocenili. V rámci měření loajality zákazníků (Net Promoter Score, NPS) označili ING jako jedničku v 7 ze 13 zemí s retailovým zastoupením. ING na globální úrovni úspěšně pokračovala v získávání nových klientů, což vyústilo v růst globální retailové klientské základny o milion.

Nikdy nekončící inovace je pouze jedním ze způsobů, jak připravujeme ING na budoucnost. Vedle ní měníme náš obchod a budujeme globálně standardizovanou technickou a operační základnu, která nám umožní přejít k obchodnímu modelu založenému na jedné platformě.

V roce 2018 se musela ING v Nizozemsku vypořádat s příslušnými úřady v souvislosti s pochybením při nakládání s účty klientů způsobem nezabraňujícím trestním bankovním zločinům ve vyšetřovaném období (2010-2016).

Výsledky vyšetřování bereme velmi vážně a přijímáme plnou odpovědnost. Důvěra našich klientů a akcionářů je pro nás klíčová. Jsme připraveni přistoupit k přijetí celé řady opatření vedoucích k posílení dodržování rizikových předpisů a zvýšení povědomí napříč celou naší bankou. Dojde k prohloubení informací o zákaznících tam, kde to bude nutné a dalším strukturálním zlepšením v compliance předpisech, nástrojích, monitoringu a řízení.

Součástí naší ING firemní kultury je korporátní společenská odpovědnost. ING zaměstnanci věnovali více než 2 750 pracovních hodin dobrovolnickým činnostem a charitě. V roce 2018 jsme představili HelpING Day, během kterého zvládli naši zaměstnanci proměnit nudnou šed' asfaltu naší čtvrti v zelenou oázu Prahy. Pokračovali jsme s finančním vzděláváním na základních i středních školách a po čtvrté jsme se stali partnerem sportovně-charitativní akce „Teribear hýbe Prahou“. Akci jsme podpořili nejen v roli sponzora, ale i aktivním zapojením našich zaměstnanců. Každý den běhali naši zaměstnanci na vrchu Vítkova na podporu dětí z dětských domovů. Společně se nám podařilo překonat náš rekord a naběhali jsme neuvěřitelných 3 760,5 kilometrů. V rámci ING Bank fondu investicemi do vzdělání a volnočasových aktivit i nadále podporujeme děti z dětských domovů na jejich cestě k nezávislosti a samostatnosti. Jde o činnost, na kterou můžeme být každý den pyšní.

Závěrem bych rád poděkoval všem našim klientům za jejich loajalitu a projevenou důvěru a našim zaměstnancům za jejich odvedenou práci a nasazení během uplynulého roku. Důvěra a plnění závazků patří mezi ty největší ING hodnoty a jejich každodenní naplňování je pro nás tím nejdůležitějším měřítkem úspěchu.

Isold Heemstra
generální ředitel ING Bank Česká republika

Základní informace

Výroční zpráva společnosti:
ING Bank N.V., organizační složka
Pro rok končící 31. prosincem 2018

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 pracovních vztazích, jsou uvedeny v příloze k účetní závěrce za rok 2018, 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 2018 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 2018, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2018 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 2018 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2018 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 společnosti ING Bank N.V., organizační složka k 31. prosinci 2018, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 29. dubna 2019


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: 29. dubna 2019

ROZVAHA
k 31. prosinci 2018

tis. Kč	Bod	31.12.2018	31.12.2017
AKTIVA			
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3 404 150	2 205 968
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování <i>v tom: a) vydané vládními institucemi</i>	12 5 386 855	2 052 644 2 052 644
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami <i>v tom: a) splatné na požádání b) ostatní pohledávky</i>	13 160 724 248 682 489 160 041 759	189 092 398 109 985 188 982 413
4	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen <i>v tom: a) splatné na požádání b) ostatní pohledávky</i>	14 35 997 918 5 642 103 30 355 815	26 163 151 5 679 541 20 483 610
5	Dluhové cenné papíry <i>b) vydané ostatními osobami</i>	15 2 020 427 2 020 427	2 020 013 2 020 013
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	17	40 692
10	Dlouhodobý hmotný majetek	18	48 347
11	Ostatní aktiva	19	3 505 284
13	Náklady a příjmy příštích období	53 875	33 646
Aktiva celkem		210 746 955	225 162 143

tis. Kč		Bod	31.12.2018	31.12.2017
PASIVA				
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	20	102 424 671	112 458 030
	<i>v tom: a) splatné na požádání</i>		2 534 551	10 309 340
	<i>b) ostatní závazky</i>		99 890 120	102 148 690
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	21	101 080 986	105 035 580
	<i>v tom: a) splatné na požádání</i>		98 274 445	103 137 730
	<i>b) ostatní závazky</i>		2 806 541	1 897 850
4	Ostatní pasiva	23	3 247 120	4 082 786
5	Výnosy a výdaje příštích období		48 890	37 379
6	Rezervy	26	113 652	145 868
	<i>c) ostatní</i>		113 652	145 868
7	Podřízené závazky	22	1 958 692	1 915 071
	Cizí zdroje celkem		208 874 011	223 674 714
12	Kapitálové fondy		743	0
13	Oceňovací rozdíly	28	-13 807	-7 060
	<i>z toho: a) z majetku a závazků</i>		-13 807	-7 060
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	27	1 179 350	1 176 352
15	Zisk nebo ztráta za účetní období		706 658	318 137
	Vlastní kapitál celkem		1 872 944	1 487 429
	Pasiva celkem		210 746 955	225 162 143

tis. Kč		Bod	31.12.2018	31.12.2017
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY				
Podrozvahová aktiva				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	30	10 118 014	5 682 213
3	Pohledávky ze spotových operací	30	228 867	388 945
4	Pohledávky z pevných termínových operací	30	215 475 589	204 772 260
Podrozvahová pasiva				
9	Přijaté přísliby a záruky		34 028 677	29 346 535
10	Přijaté zástavy a zajištění	30	128 136 861	105 626 079
11	Závazky ze spotových operací	30	229 439	389 468
12	Závazky z pevných termínových operací	30	214 969 255	203 945 875
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	31	5 282 773	5 077 531

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: 29. dubna 2019

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
za rok končící 31. prosince 2018

tis. Kč	Bod	2018	2017
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	4	3 631 303	2 735 856
<i>z toho: úroky z dluhových cenných papírů</i>		<i>22 758</i>	<i>6 788</i>
2 Náklady na úroky a podobné náklady	4	-1 033 054	-983 685
<i>z toho: úroky z dluhových cenných papírů</i>		<i>-133 621</i>	<i>-131 546</i>
4 Výnosy z poplatků a provizí	5	440 477	427 538
5 Náklady na poplatky a provize	5	-27 241	-32 772
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	6	-446 567	-439 452
7 Ostatní provozní výnosy	7	761	0
8 Ostatní provozní náklady	7	-111 810	-98 905
9 Správní náklady	8	-1 548 497	-1 140 951
<i>v tom: a) náklady na zaměstnance</i>		<i>-504 466</i>	<i>-389 211</i>
<i>z toho: aa) mzdy a platy</i>		<i>-394 538</i>	<i>-301 638</i>
<i>ab) sociální a zdravotní pojištění</i>		<i>-109 928</i>	<i>-87 573</i>
<i>b) ostatní správní náklady</i>		<i>-1 044 031</i>	<i>-751 740</i>
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	17, 18	-42 180	-35 226
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	26	16 256	11 322
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	26	-23 909	-2 669
16 Rozpuštění ostatních rezerv	26	84 254	23 247
17 Tvorba a použití ostatních rezerv	26	-52 317	-65 885
19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		887 476	398 418
23 Daň z příjmů	29	-180 818	-80 281
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		706 658	318 137

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: 29. dubna 2019

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU
za rok končící 31. prosince 2018

tis. Kč	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezerv. fondy	Kapitál. fondy	Oceňov. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2017	-	-	-	-	-	27 884	1 804 751	1 832 635
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	0	318 137	318 137
Ostatní změny	-	-	-	-	-	-34 944	-628 399	-663 343
Zůstatek k 31.12.2017	-	-	-	-	-	-7 060	1 494 489	1 487 429
Zůstatek k 1.1.2018	-	-	-	-	-	-7 060	1 494 489	1 487 429
Změny účetních metod	-	-	-	-	-	0	2 998	2 998
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	0	706 658	706 658
Ostatní změny	-	-	-	-	743	-6 747	-318 137	-324 141
Zůstatek k 31.12.2018	-	-	-	-	743	-13 807	1 886 008	1 872 944

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

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 spořicíků 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 2018 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 1. září 2016.

(b) Východiska 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 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 2018

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) Finanční aktiva a finanční závazky – metody účinné od 1.1.2018

(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,
- smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní datumy 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:

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

- 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 datumy 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) (Cenné papíry – metody účinné od 1.1.2018) níže. Tato volba může být provedena a aplikována na úrovni dané investice.

Všechny ostatní finanční aktiva jsou oceňována reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL).

Kromě toho, při prvotní, 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 držených v rámci tohoto obchodního modelu a jak je daná výkonnost předkládána klíčovému vedení účetní jednotky;
- rizika, která ovlivňují výkonnost obchodního modelu a finančních aktiv držených 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 marži.

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;
- 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 změnila 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:

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

- 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 užítky spojené s vlastnictvím finančního aktiva nebo ve které účetní jednotka ani nepřevede ani si neponechá v podstatě všechna rizika a užítky 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.

Od 1.1.2018 jakýkoli 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 užítky 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 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.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

(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.

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.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

(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 celoživotním 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 chápánou 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;
- nevýčerpané úvěrové přísliby: jako současná hodnota rozdílu mezi smluvními peněžními toky ve prospěch účetní jednotky, pokud úvěrový příslib je načerpan, 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 regulatorních kapitálových modelech využívajících tzv. Advanced Internal Rating Based (AIRB) modely pro regulatorní účely. Další informace jsou uvedeny v bodě 35.

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;

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

- 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 ECL v rozvaze

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 vykázané 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 vykázané v jejich reálné hodnotě. Nicméně opravná položka je vykázána v položce Oceňovací rozdíly v vlastním kapitálu a její výše je uvedena v příloze v účetní závěrce.

Opravné položky a rezervy vytvářené na vrub nákladů jsou vykázané 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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

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“.

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 významné 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.

(e) Vystavené finanční záruky a úvěrové přísliby – metody účinné od 1.1.2018

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 – metody účinné od 1.1.2018

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 vykázán 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.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

(g) Dluhové cenné papíry – metody účinné do 31.12.2017

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 rozdíl“. Při prodeji je příslušný oceňovací rozdíl zachycen ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Reálná hodnota používaná pro ocenění dluhových cenných papírů se stanoví jako závěrečná nákupní tržní cena vyhlášená na evropském regulovaném trhu nebo na zahraničním trhu obdobně 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 banka 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“.

(h) 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.

(i) Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

Banka nemá účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem.

(j) 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“.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

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.

(k) 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 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“. Vykazování zajišťovacích derivátů je popsáno v bodě 2 (j).

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“.

(l) Úroky – metody účinné od 1.1.2018

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.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

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 snižena 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 vykazovány společně se změnami v reálné hodnotě daných finančních aktiv a finančních závazků v položkách „Zisk nebo ztráta z finančních operací“ a „Výnosy z úrokovů a podobné výnosy“ ve výkazu zisku a ztráty.

(m) Úroky – metody účinné do 31.12.2017

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

(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 poplatků a provizí“ a „Náklady z poplatků 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 přiměřený 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 vykazováno v příslušné položce výkazu zisku a ztráty.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

(p) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účtován v pořizovacích cenách snížených o opravy a odpisován rovnoměrně po odhadované 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.

(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 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 dočasných rozdílů.

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

(a) Dopad změn účetních metod

Na základě vyhlášky č. 501/2002 Sb. účinné od 1. ledna 2018, která byla novelizována vyhláškou č. 442/2017 Sb. ze dne 7. prosince 2017, účetní jednotka od 1. ledna 2018 pro účely vykazování finančních nástrojů, jejich oceňování a uvádění informací o nich v příloze účetní závěrky postupuje podle mezinárodních účetních standardů upravených přímo použitelnými předpisy Evropské unie o uplatňování mezinárodních účetních standardů (dále jen "mezinárodní účetní standardy" nebo „IFRS“). Nové účetní metody pro finanční nástroje jsou popsány v bodě 2 této přílohy.

Banka se rozhodla, že nebude přepočítávat srovnávací údaje a vykáže účetní hodnoty finančních aktiv a závazků v počátečním nerozděleném zisku k datu účinnosti změn vyplývajících z této vyhlášky - k 1. lednu 2018.

Nejvýznamnější dopad této změny pro účetní jednotku je od 1. ledna 2018 aplikace účetního standardu IFRS 9 Finanční nástroje s ohledem na klasifikaci pohledávek za klienty a vyčíslení úvěrových ztrát (tj. opravných položek). Vzhledem k aplikaci IFRS 9 došlo k přechodu od konceptu vzniklých ztrát ke konceptu očekávaných ztrát.

Pro účely klasifikace účetní jednotka jednotlivé pohledávky za klienty nově posuzuje z hlediska:

- obchodního modelu pro řízení finančních aktiv (tj. jak účetní jednotka řídí svá finanční aktiva s cílem vytvářet peněžní toky)

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

- a charakteristiky smluvních peněžních toků plynoucích z finančních aktiv (tj. zda smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní data peněžních toků tvořených zejména splátkami jistiny a úroků).

V rámci implementace požadavků IFRS pro finanční nástroje nedošlo k 1. lednu 2018 k žádné reklasifikaci mezi kategoriemi pro ocenění finančních nástrojů. Účetní jednotka tak nadále všechna finanční aktiva oceňuje naběhlou hodnotou kromě vybraných finančních aktiv používaných k refinancování, které oceňuje reálnou hodnotou do úplného výsledku hospodaření (FVOCI).

Pro účely vyčíslení úvěrových ztrát (tj. opravných položek) účetní jednotka rozdělila pohledávky za klienty na základě kvantitativních a kvalitativních kritérií na pohledávky:

- úvěrové riziko se významně nezvýšilo od prvotního zaúčtování pohledávky (tzv. „stage 1“),
- úvěrové riziko se významně zvýšilo od prvotního zaúčtování pohledávky (tzv. „stage 2“),
- úvěrově znehodnocené pohledávky (tzv. „stage 3“).

Prvotní aplikace IFRS 9

Oceňovací kategorie a sesouhlasení hodnot finančních aktiv

Následující tabulka ukazuje původní oceňovací kategorie finančních aktiv a finančních závazků dle vyhl. 501/2002 účinné do 31. prosince 2017 a nové oceňovací kategorie dle IFRS 9 k 1. lednu 2018 a zároveň představuje sesouhlasení účetních hodnot finančních aktiv dle vyhl. 501/2002 účinné do 31. prosince 2017 a dle IFRS 9 k 1. lednu 2018:

tis. Kč	31.12.2017 dle vyhl. 501/2002 účinné do 31.12.2017	Reklasifikace	Přecenění	1.1.2018 dle IFRS 9
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank z naběhlé hodnoty do naběhlé hodnoty	2 205 968	-	-	2 205 968
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami z naběhlé hodnoty do naběhlé hodnoty	189 092 398	-	- 1 431	189 090 967
Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen - z naběhlé hodnoty do naběhlé hodnoty	26 163 151	-	4 629	26 167 780
Dluhové cenné papíry z naběhlé hodnoty do naběhlé hodnoty	2 020 013	-	-	2 020 013
Mezisoučet za finanční aktiva v naběhlé hodnotě	217 275 562	-	3 198	217 278 760
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování z AFS do FVOCI	2 052 644	-	-	2 052 644
Celkem	225 010 419	-	3 198	225 014 120

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

Sesouhlasení stavů opravných položek a rezerv

Následující tabulka sesouhlasuje:

- konečné stavy opravných položek pro finanční aktiva dle vyhl. 501/2002 účinné do 31.12.2017 a stavy rezerv pro úvěrové přísliby a finanční záruky k 31.12.2017 na počáteční stav očekávaných úvěrových ztrát (ECL) dle IFRS 9 k 1.1.2018:

tis. Kč	31.12.2017 dle vyhl. 501/2002 účinné do 31.12.2017	Reklasifikace	Přecenění	1.1.2018 dle IFRS 9
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami z naběhlé hodnoty do naběhlé hodnoty	77	-	1 431	1 508
Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen - z naběhlé hodnoty do naběhlé hodnoty	14 959	-	-4 629	10 330
Dluhové cenné papíry z naběhlé hodnoty do naběhlé hodnoty	-	-	-	-
Mezisoučet za finanční aktiva v naběhlé hodnotě	15 036	-	-3 198	11 838
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování z AFS do FVOCI	-	-	-	-
Úvěrové přísliby a finanční záruky	561	-	-503	58
Celkem	15 597	-	-3 701	11 896

Čistý dopad z přechodu na IFRS 9 na vlastní kapitál

Čistý dopad z přechodu na IFRS 9 na Oceňovací rozdíly a Nerozdělený zisk nebo neuhrazenou ztrátu z předchozích období k 1.1.2018 je uveden v následující tabulce:

tis. Kč	Dopad z aplikace IFRS 9 k 1.1.2018
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	
Konečný zůstatek k 31.12.2017 (dle vyhl. 501/2002 úč. do 31.12.2017)	1 494 489
Zaúčtování očekávaných úvěrových ztrát (ECL) dle IFRS 9 (vč. ECL pro úvěrové přísliby a finanční záruky)	3 701
Dopad odložené daně	-703
Počáteční zůstatek k 1.1.2018 (dle IFRS 9)	1 497 487

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

4. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	2018	2017
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z vkladů	1 926 002	1 317 982
z úvěrů	672 456	343 782
z finančních aktiv k obchodování	886 949	754 921
z realizovatelných finančních aktiv/FVOCI	22 758	6 788
ostatní	1 273	1 069
ze zajišťovacích úrokových derivátů	121 865	311 314
Celkem	3 631 303	2 735 856
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	387 969	293 526
z finančních závazků k obchodování	480 329	559 058
ostatní	164 756	131 101
Celkem	1 033 054	983 685
Čistý úrokový výnos	2 598 249	1 752 171

Ostatní náklady na úroky zahrnují zejména Náklady na úroky z dluhových cenných papírů ve výši 133 621 tis. Kč (v roce 2017: 130 771 tis. Kč).

5. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2018	2017
Výnosy z poplatků a provizí		
z úvěrové činnosti	52 799	50 635
z platebního styku	59 071	49 328
z obstarávání cenných papírů pro zákazníky	51 744	47 005
z poskytnutých záruk	7 361	11 841
z prodeje finančních nástrojů	231 577	194 060
ostatní	37 925	74 669
Celkem	440 477	427 538
Náklady na poplatky a provize		
z operací s cennými papíry	2 920	1 397
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	7 784	6 647
z platebního styku	11 580	8 803
z obstarávání cenných papírů a jiných finančních nástrojů pro zákazníky	1 484	10 232
ostatní	3 473	5 693
Celkem	27 241	32 772

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

6. ZISK NEBO (ZTRÁTA) Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2018	2017
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry	-13 663	-15 295
Zisk/(ztráta) z operací s deriváty	-1 759	-195 106
z toho zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	14 202	25 018
z toho zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	-15 961	-220 124
Zisk/(ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-7 116	-88 822
Zisk/(ztráta) z devizových operací	101 279	90 040
Kurzové rozdíly	-525 308	-230 269
Celkem	-446 567	-439 452

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

7. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2018	2017
Ostatní provozní výnosy		
Výnosy z převodu hmotného a nehmotného majetku	761	-
Celkem	761	-

tis. Kč	2018	2017
Ostatní provozní náklady		
Fond pojištění vkladů (DGS v Nizozemí)	103 088	93 456
Ztráty z chyb	4 173	732
Penále	4	-80
Čistá účetní hodnota prodaného hmotného dlouhodobého majetku	584	-
Manka a škody	24	-
Pojištění	3 659	4 259
Ostatní	278	538
Celkem	111 810	98 905

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

8. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2018	2017
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	394 538	301 638
z toho: Mzdy a odměny placené členům vedení	26 856	34 713
Sociální a zdravotní pojištění	109 928	87 573
	504 466	389 211
Služby od spřízněných osob	440 409	299 642
Ostatní správní náklady	603 622	452 098
z toho: náklady na audit, právní, daňové a ostatní poradenství	84 340	27 568
z toho: odměna statutárnímu auditorovi – statutární audit	2 421	2 357
	1 044 031	751 740
Celkem	1 548 497	1 140 951

Průměrný počet zaměstnanců banky byl následující:

	2018	2017
Zaměstnanci	307	251
Ostatní členové vedení	8	8

9. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

V roce 2018 a 2017 neměla banka žádné mimořádné výnosy ani mimořádné náklady.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

10. VÝNOSY A NÁKLADY PODLE OBLASTÍ ČINNOSTI

Geografické oblasti

tis. Kč	Česká republika		Evropská unie		Střední a východní Evropa		Ostatní		Celkem	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 649 865	656 513	1 955 538	2 047 979	194	4 260	25 707	27 104	3 631 304	2 735 856
Náklady na úroky a podobné náklady	-428 499	-460 420	-604 471	-523 149	-17	-45	-67	-71	-1 033 054	-983 685
Výnosy z poplatků a provizí	438 624	427 538	1 853	-	-	-	-	-	440 477	427 538
Náklady na poplatky a provize	-27 192	-32 721	-40	-25	-4	-5	-5	-21	-27 241	-32 772
Zisk nebo (ztráta) z finančních operací	-255 361	-254 981	-181 877	-166 261	-	15	-9 329	-18 225	-446 567	-439 452
Ostatní provozní výnosy	761	-	-	-	-	-	-	-	761	-
Ostatní provozní náklady	-111 850	-5 458	40	-93 447	-	-	-	-	-111 810	-98 905

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

11. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

tis. Kč	2018	2017
Pohledávky - Celkem	51 762 503	85 024 808
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	47 167 835	79 516 106
splatné na požádání	600 365	73 196
ostatní pohledávky	46 567 470	79 442 910
Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	1 913 580	2 044 974
splatné na požádání	-	1
ostatní pohledávky	1 913 580	2 044 973
Ostatní aktiva	2 681 088	3 463 728
Závazky - Celkem	104 284 037	107 063 477
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	101 473 715	104 438 392
splatné na požádání	1 824 872	2 324 253
ostatní závazky	99 648 843	102 114 139
Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	519 475	359 575
splatné na požádání	519 475	359 575
ostatní závazky	-	-
Ostatní pasiva	2 290 847	2 265 510
Čistý úrokový výnos	1 202 736	1 410 920
Čisté výnosy z poplatků a provizí	704 378	360 178
Zisk nebo (ztráta) z finančních operací	1 599 632	-3 515 046
Správní náklady a ostatní provozní náklady	-454 607	-315 010

Tabulka zahrnuje veškeré transakce se spřízněnými osobami.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

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

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

tis. Kč	2018	2017
Státní dluhopisy	5 386 855	2 052 644
Čistá účetní hodnota	5 386 855	2 052 644

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

tis. Kč	2018	2017
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP ve FVOCI/realizovatelné CP	5 386 855	2 052 644
Čistá účetní hodnota	5 386 855	2 052 644

(c) Repo a reverzní repo transakce

Banka získala k 31. prosinci 2018 v rámci reverzních repo transakcí státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry v tržní hodnotě 110 866 190 tis. Kč (v roce 2017: 90 935 000 tis. Kč), které jsou evidovány v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

13. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

(a) Pohledávky za bankami a družstevními záložnami dle druhu

tis. Kč	2018	2017
Běžné účty (nostro účty)	595 815	109 977
Termínované vklady	49 551 184	97 668 096
Reverzní repo s ČNB	93 260 125	81 008 944
Reverzní repo s ostatními bankami	17 232 048	10 305 450
Ostatní	86 674	8
Celkem	160 725 846	189 092 475
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-1 598	-77
Čisté pohledávky za bankami	160 724 248	189 092 398

Banka v letech 2018 a 2017 neprovedla restrukturalizaci pohledávek za bankami.

Všechny pohledávky za bankami k 31.12.2018 jsou oceněné v naběhlé hodnotě dle IFRS 9. Všechny pohledávky jsou zařazeny do stage 1 s interním ratingem 4-13.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

(b) **Pohledávky za bankami a družstevními záložnami – klasifikace a opravná položka – 31.12.2017**

tis. Kč	2017
Standardní	189 092 475
Sledované	-
Nestandardní	-
Pochybné	-
Ztrátové	-
Celkem	189 092 475
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-77
Čisté pohledávky za bankami a družstevními záložnami	189 092 398

(c) **Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění**

tis. Kč	2018	2017
Cenné papíry	110 866 190	90 935 000
Nezajištěno	49 858 058	98 157 398
Celkem	160 724 248	189 092 398

(d) **Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)**

Banka v letech 2018 a 2017 neposkytla žádný úvěr zvláštního charakteru.

K 31. prosinci 2018 banka vykazovala podřízenou pohledávku v podobě vkladu u ING Bank N.V., Londýn ve výši 1 958 692 tis. Kč (v roce 2017: 1 915 071 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.

(e) **Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek**

Banka v roce 2018 neodepsala žádné pohledávky (stejně jako v roce 2017).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

14. Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen

(a) Pohledávky za klienty dle druhu

tis. Kč	2018	2017
Pohledávky z úvěrů	36 015 846	26 178 110
Celkem	36 015 846	26 178 110
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-17 928	-14 959
Čisté pohledávky za klienty	35 997 918	26 163 151

Banka v roce 2018 banka neprovedla žádnou restrukturalizaci pohledávek za klienty (stejně jako v roce 2017).

(b) Pohledávky za klienty dle oceňovacích kategorií

Všechny pohledávky za klienty k 31.12.2018 jsou oceňované v naběhlé hodnotě dle IFRS 9.

(c) Pohledávky za klienty dle ratingového stupně úvěrového rizika – 31.12.2018

tis. Kč	2018			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Úvěrový rating 1-10	25 603 473	29	-	25 603 502
Úvěrový rating 11-17	10 144 597	267 197	-	10 411 794
Úvěrový rating 20-22	-	-	550	550
Celkem	35 748 070	267 226	550	36 015 846
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-15 838	-2 090	-	-17 928
Čisté pohledávky za klienty	35 732 232	265 136	550	35 997 918

(d) Klasifikace pohledávky za klienty - 31.12.2017

tis. Kč	2017
Standardní	26 178 110
Sledované	-
Nestandardní	-
Pochybné	-
Ztrátové	-
Celkem	26 178 110
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-14 959
Čisté pohledávky za klienty	26 163 151

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

(e) Pohledávky za klienty dle druhu

tis. Kč	2018	2017
Rezidenti, z toho		
Finanční organizace	6 440 494	5 278 813
Nefinanční organizace	20 788 162	14 451 853
Obyvatelstvo	-	53
Nerezidenti	8 787 190	6 447 391
Celkem	36 015 846	26 178 110

(f) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v letech 2018 a 2017 neposkytla žádný úvěr zvláštního charakteru.

(g) Odepsané pohledávky za klienty

Banka v roce 2018 a 2017 neprovedla odpis pohledávek.

(h) Konsorcionální úvěry

Na základě uzavřených smluv o syndikovaných úvěrech byla banka k 31. prosinci 2018 hlavním agentem syndikovaného úvěru v hodnotě celkových úvěrových limitů 858 000 tis. Kč (v roce 2017: 1 027 000 tis. Kč), z toho podíl banky činil 570 002 tis. Kč (v roce 2017: 682 275 tis. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů činil 287 998 tis. Kč (v roce 2017: 344 725 tis. Kč).

(i) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

Banka v roce 2018 a 2017 neměla pohledávky vůči zaměstnancům.

Banka v letech 2018 a 2017 neposkytla žádné úvěry členům vedení.

15. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

tis. Kč	Odhadovaná reálná hodnota	Účetní hodnota
K 31. prosinci 2018		
Vydané nefinančními organizacemi		
Nekótované do splatnosti	2 008 166	2 020 427
K 31. prosinci 2017		
Vydané nefinančními organizacemi		
Nekótované do splatnosti	2 027 690	2 020 013

K 31. prosinci 2018 banka vlastnila jeden dluhový cenný papír v naběhlé hodnotě. Tento cenný papír byl k 31.12.2018 zařazen do stage 1 s interním ratingem 12.

Banka v roce 2018 tvořila k dluhovým cenným papírům opravnou položku v nevýznamné výši.

16. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

Banka nedržela k 31. prosinci 2018 a k 31. prosinci 2017 žádné akcie, podílové listy a ostatní podíly.

Banka nezískala v letech 2018 a 2017 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 2018

17. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

tis. Kč	Software	Pořízení softwaru	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2017	119 685	14 963	11 023	145 671
Přírůstky	22 699	3 142	-	25 841
Úbytky	-1 383	-2 751	-	-4 134
K 31. prosinci 2017	141 001	15 354	11 023	167 378
K 1. lednu 2018	141 001	15 354	11 023	167 378
Přírůstky	102 392	17 276	-	119 668
Úbytky	-37 626	-771	-	-38 397
K 31. prosinci 2018	205 767	31 859	11 023	248 649
Oprávký a opravné položky				
K 1. lednu 2017	104 544	-	2 974	107 518
Roční odpisy	13 039	-	6 129	19 168
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2017	117 583	-	9 103	126 686
K 1. lednu 2018	117 583	-	9 103	126 686
Roční odpisy	18 193	-	1 857	20 050
Úbytky	-38 655	-	-1 354	-40 009
K 31. prosinci 2018	97 121	-	9 606	106 727
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2017	23 418	15 354	1 920	40 692
K 31. prosinci 2018	108 646	31 859	1 417	141 922

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

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 2017	3 854	15 095	120 759	272	139 980
Přírůstky	6 697	7 874	16 285	-	30 856
Úbytky	-	-314	-1 856	-272	-2 442
K 31. prosinci 2017	10 551	22 655	135 188	-	168 394
K 1. lednu 2018	10 551	22 655	135 188	-	168 394
Přírůstky	94	13 752	25 010	-	38 856
Úbytky	-6 697	-1 715	-9 280	-	-17 692
K 31. prosinci 2018	3 948	34 692	150 918	-	189 558
Oprávky a opravné položky					
K 1. lednu 2017	1 608	5 037	99 087	-	105 732
Roční odpisy	770	3 945	11 343	-	16 058
Úbytky	-	-	-1 743	-	-1 743
K 31. prosinci 2017	2 378	8 982	108 687	-	120 047
K 1. lednu 2018	2 378	8 982	108 687	-	120 047
Roční odpisy	770	6 736	14 624	-	22 130
Úbytky	-	-1 462	-8 925	-	-10 387
K 31. prosinci 2018	3 148	14 256	114 386	-	131 790
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2017	8 173	13 673	26 501	-	48 347
K 31. prosinci 2018	800	20 436	36 532	-	57 768

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

19. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2018	2017
Kladná reálná hodnota derivátů	2 824 608	3 259 167
Pohledávky z nevypořádaných transakcí z platebního styku	4 386	2 244
Dohadné účty aktivní	39 491	31 716
Poskytnuté zálohy	4 130	4 104
Odložená daňová pohledávka (viz bod 30)	33 330	42 130
Daň z příjmu právnických osob	47 683	91 619
Ostatní dlužníci	6 164	74 304
Celkem	2 959 792	3 505 284

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 30 přílohy.

Banka vytvořila v roce 2018 rezervu na daň z příjmu právnických osob ve výši 168 305 tis. Kč (2017: 87 624 tis. Kč) a na zálohách zaplatila 215 988 tis. Kč (2017: 179 243 tis. Kč). Výsledkem byla pohledávka na daň z příjmu právnických osob v celkové výši 47 683 tis. Kč (2017: pohledávka 91 619 tis. Kč).

Banka v roce 2018 a 2017 neodepsala žádná ostatní aktiva.

Banka v roce 2018 a 2017 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

tis. Kč	2018	2017
Splatné na požádání	2 534 551	10 309 340
Do 3 měsíců	93 442 661	101 279 166
Od 3 měsíců do 1 roku	101 841	-
Od 1 roku do 5 let	6 345 618	869 524
Celkem	102 424 671	112 458 030

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

21. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM A ČLENŮM DRUŽSTEVNÍCH ZÁLOŽEN

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

tis. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2018				
Rezidenti, z toho				
Finanční organizace	911 788	455 135	-	1 366 923
Nefinanční organizace	9 279 201	1 635 427	-	10 914 628
Organizace pojišťovnictví	170 465	-	-	170 465
Vládní sektor	9 137	-	-	9 137
Neziskové organizace	99	-	-	99
Obyvatelstvo	86 310 014	-	25 087	86 335 101
Nerezidenti	2 491 255	690 892	-	3 182 147
Úprava reálné hodnoty z titulu zajištěného rizika	-897 514	-	-	-897 514
Celkem	98 274 445	2 781 454	25 087	101 080 986

tis. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2017				
Rezidenti, z toho				
Finanční organizace	889 318	803 368	-	1 692 686
Nefinanční organizace	13 245 514	396 139	-	13 641 653
Organizace pojišťovnictví	174 181	-	-	174 181
Neziskové organizace	86	-	-	86
Obyvatelstvo	87 783 964	19 486	46 315	87 849 765
Nerezidenti	1 956 707	632 542	-	2 589 249
Úprava reálné hodnoty z titulu zajištěného rizika	-912 040	-	-	-912 040
Celkem	103 137 730	1 851 535	46 315	105 035 580

(b) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

Banka v roce 2018 neměla závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance (stejně jako v roce 2017).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

22. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

tis. Kč	2018	2017
Podřízené dluhopisy	1 958 692	1 915 071
Celkem	1 958 692	1 915 071

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.

23. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2018	2017
Záporné reálné hodnoty derivátů	2 460 175	2 613 511
Závazky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	13 677	11 421
Závazky z nevypořádaných transakcí z platebního styku	498 008	1 215 481
Ostatní závazky včetně splatné daně z příjmů	88 693	69 579
Dohadné účty pasivní	186 567	172 794
Celkem	3 247 120	4 082 786

24. 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.

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 2018

26. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY

(a) Opravné položky na ztráty z úvěrů

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2017	22 258
Tvorba v průběhu roku	2 669
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-9 891
Zůstatek opravných položek na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2017	15 036
Zůstatek k 31.12.2017	15 036
Efekt přechodu na IFRS 9	-3 198
Zůstatek k 1. lednu 2018	11 838
Tvorba v průběhu roku	23 870
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-16 182
Zůstatek opravných položek na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2018	19 526

(b) Rezervy na případné ztráty ze záruk

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2017	1 992
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-1 431
Zůstatek rezerv na případné ztráty ze záruk daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2017	561
Celkové rezervy na případné ztráty ze záruk k 31. prosinci 2017	561
Zůstatek k 31.12.2017	561
Efekt přechodu na IFRS 9	-503
Zůstatek k 1. lednu 2018	58
Tvorba v průběhu roku (záruky)	39
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-74
Zůstatek rezerv na případné ztráty ze záruk daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2018	23
Celkové rezervy na případné ztráty ze záruk k 31. prosinci 2018	23

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

(c) Ostatní rezervy

tis. Kč	Finanční nástroje	Restrukturalizace	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2017	97 206	-	12 389	109 595
Tvorba v průběhu roku	62 485	8 100	-	70 585
Použití v průběhu roku	-	-	-4 700	-4 700
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-19 262	-	-3 985	-24 678
Kurzové rozdíly	-6 926	-	-	-6 926
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2017	133 503	8 100	3 704	145 307
Zůstatek k 1. lednu 2018	133 503	8 100	3 704	145 307
Tvorba v průběhu roku	52 227	90	-	52 317
Rozpuštění nepotřebných rezerv	- 81 414	-2 190	-650	-84 254
Kurzové rozdíly	259	-	-	259
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2018	104 575	6 000	3 054	113 629

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.

Banka vytvořila v roce 2018 rezervu na daň z příjmu právnických osob ve výši 168 305 tis. Kč (2017: 87 624 tis. Kč) a na zálohách zaplatila 215 988 tis. Kč (2017: 179 243 tis. Kč). Výsledkem byla pohledávka na daň z příjmu právnických osob v celkové výši 47 683 tis. Kč (2017: pohledávka 91 619 tis. Kč), která je popsána v bodě 19.

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

Do 29. dubna 2019 banka nerozhodla o rozdělení zisku roku 2018.

Zisku roku 2017 ve výši 318 137 tis. Kč byl v červenci 2018 převeden mateřské společnosti ING Bank N.V.

28. OCEŇOVACÍ ROZDÍLY

tis. Kč	FVOCI/Realizovatelné cenné papíry (včetně odložené daně)	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2017	27 884	27 884
Snížení	-37 944	-37 944
Zůstatek k 31. prosinci 2017	-7 060	-7 060
Zůstatek k 1. lednu 2018	-7 060	-7 060
Snížení	-6 747	-6 747
Zůstatek k 31. prosinci 2018	-13 807	-13 807

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

29. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK / POHLEDÁVKA

(a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2018	2017
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	887 476	398 418
Výnosy nepodléhající zdanění	- 6 040	-2 142
Daňově neodčitatelné náklady	680	64 907
Mezisoučet	882 116	461 183
Daň vypočtená při použití sazby 19 %	167 602	87 625
Úprava daňové povinnosti minulých let	2 129	-1 316
Daň z příjmů celkem	169 731	86 309

(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 2018 a 2017.

Odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

tis. Kč	2018		2017	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Opravné položky a rezervy k úvěrům	1 872	-	2 958	-
Ostatní rezervy	21 589	-	27 608	-
Dohadné položky na bonusy a SZP z bonusů	8 932	-	11 143	-
Hmotný a nehmotný majetek	-	1 236	-	53
Ostatní položky minulých let	-	1 769	-	1 182
Čistá odložená daňová pohledávka vykázaná ve výkazu zisku a ztráty	29 388		40 474	
Opravné položky a rezervy k úvěrům k 1.1.2018	703	-	-	-
Ocenění cenných papírů	3 239	-	1 656	-
Čistý odložený daňový závazek vykázaný ve vlastním kapitálu	3 942		1 656	
Celková odložená daňová pohledávka/závazek (viz Bod 24, 19)	33 330		42 130	

Banka v roce 2018 vykázala ve výkazu zisku a ztráty náklad z titulu odložené daně ve výši 11 086 tis. Kč (v roce 2017 banka vykázala ve výkazu zisku a ztráty výnos z titulu odložené daně ve výši 6 028 tis. Kč).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

30. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

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

tis. Kč	2018	2017
Banky		
Závazky ze záruk	700 200	824 498
Celkem	700 200	824 498

tis. Kč	2018	2017
Klienti		
Závazky ze záruk	1 443 044	1 070 430
Poskytnuté přísliby	7 974 770	3 787 285
Celkem	9 417 814	4 857 715

Rezervy v celkové částce 23 tis. Kč (v roce 2017: 561 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	2018	2017
Přijaté kolaterály z reverzních repo operací	110 866 189	90 935 000
Ostatní cenné papíry přijaté do zástavy	42 707	156 393
Přijaté nemovité zástavy	10 161 899	7 560 305
Přijaté peněžní zástavy	27 860	368 808
Ostatní přijaté zástavy	7 038 206	6 605 573
Celkem	128 136 861	105 626 079

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

(c) Podrozkahové finanční nástroje

tis. Kč	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	2018	2017	2018	2017
Zajišťovací nástroje				
Úrokové swapy (IRS)	34 510 000	37 240 000	-749 126	-672 658
Nástroje k obchodování				
Spotové měnové operace			-574	-719
Spotové měnové operace (nákup)	228 867	388 945	-	-
Spotové měnové operace (prodej)	-229 439	-389 468	-	-
Termínované měnové operace (FX)			-150 485	85 764
Termínové měnové operace (nákup)	55 676 618	24 121 080	-	-
Termínové měnové operace (prodej)	-55 984 420	-24 067 062	-	-
Křížové měnové swapy (IRCS)			1 377 076	1 390 961
Křížové měnové swapy (nákup)	62 954 571	65 006 254	-	-
Křížové měnové swapy (prodej)	-62 140 436	-64 233 888	-	-
Úrokové swapy (IRS)			-112 458	-157 692
Úrokové swapy (nákup)	62 334 398	78 404 925		
Úrokové swapy (prodej)	-62 334 398	-78 404 925		

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

(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 2018					
Zajišťovací nástroje					
Úrokové swapy (IRS)	19 975 000	300 000	7 275 000	6 960 000	34 510 000
Nástroje k obchodování					
Termínové měnové operace (nákup)	33 501 539	22 175 079	-	-	55 676 618
Termínové měnové operace (prodej)	-33 662 623	-22 321 797	-	-	-55 984 420
Křížové měnové swapy (nákup)	36 737 849	2 314 703	15 502 019	8 400 000	62 954 571
Křížové měnové swapy (prodej)	-36 097 231	-2 280 423	-15 757 832	-8 004 950	-62 140 436
Úrokové swapy (nákup)	39 131 708	5 358 453	12 255 537	5 588 700	62 334 398
Úrokové swapy (prodej)	-39 131 708	-5 358 453	-12 255 537	-5 588 700	-62 334 398
K 31. prosinci 2017					
Zajišťovací nástroje					
Úrokové swapy (IRS)	300 000	1 600 000	14 850 000	20 490 000	37 240 000
Nástroje k obchodování					
Termínové měnové operace (nákup)	24 121 080	-	-	-	24 121 080
Termínové měnové operace (prodej)	-24 067 062	-	-	-	-24 067 062
Křížové měnové swapy (nákup)	6 408 000	4 831 200	29 847 353	23 919 701	65 006 254
Křížové měnové swapy (prodej)	-6 679 785	-4 792 236	-29 866 144	-22 895 724	-64 233 889
Úrokové swapy (nákup)	3 300 000	36 236 946	30 345 122	8 522 857	78 404 925
Úrokové swapy (prodej)	-3 300 000	-36 236 946	-30 345 122	-8 522 857	-78 404 925

31. HODNOTY PŘEVZATÉ DO SPRÁVY

tis. Kč	2018	2017
Ostatní aktiva	5 282 773	5 077 531
Celkem	5 282 773	5 077 531

Položka ostatní aktiva je tvořena podílovými fondy v částce 5 282 773 tis. Kč (v roce 2017: 5 077 531 tis. Kč).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

32. HODNOTY PŘEDANÉ DO SPRÁVY

Banka neměla v roce 2018 a 2017 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) 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 2018

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 2018						
Pokladní hotovost a vklady u CB	3 404 150	-	-	-	-	3 404 150
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	5 386 855	-	-	-	-	5 386 855
Pohledávky za bankami	115 447 720	5 995 491	20 385 149	16 920 848	-	158 749 208
Podřízená pohledávka	-	1 975 040	-	-	-	1 975 040
Pohledávky za klienty	10 350 448	4 419 309	15 111 934	6 116 227	-	35 997 918
Dluhové cenné papíry	-	-	2 020 427	-	-	2 020 427
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	-	-	199 690	199 690
Ostatní aktiva	414 738	373 963	1 031 449	1 081 796	57 846	2 959 792
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	53 875	53 875
Celkem	135 003 911	12 763 803	38 548 959	24 118 871	311 411	210 746 955
Závazky vůči bankám	95 977 211	101 841	6 345 619	-	-	102 424 671
Závazky vůči klientům	33 953 078	16 823 000	25 104 908	25 200 000	-	101 080 986
Ostatní pasiva	838 515	223 269	1 032 850	965 920	186 566	3 247 120
Výnosy a výdaje příštích období	141	6 456	18 026	23 324	943	48 890
Rezervy	-	-	-	-	113 652	113 652
Podřízené závazky	-	1 958 692	-	-	-	1 958 692
Vlastní kapitál	-	-	-	-	1 872 944	1 872 944
Celkem	130 768 945	19 113 258	32 501 403	26 189 244	2 174 105	210 746 955
Gap	4 234 966	-6 349 455	6 047 556	-2 070 373	-1 862 694	-
Kumulativní gap	4 234 966	-2 114 489	3 933 067	1 862 694	-	-

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

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 2017						
Pokladní hotovost a vklady u CB	2 205 968	-	-	-	-	2 205 968
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	2 052 644	-	-	-	-	2 052 644
Pohledávky za bankami	138 614 145	5 993 646	21 941 365	20 597 882	-	187 147 038
Podřízená pohledávka	-	-	1 945 360	-	-	1 945 360
Pohledávky za klienty	6 697 332	5 315 050	12 441 885	1 708 884	-	26 163 151
Dluhové cenné papíry	-	-	-	2 020 013	-	2 020 013
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	-	-	89 039	89 039
Ostatní aktiva	439 226	653 857	1 137 239	1 204 349	70 613	3 505 284
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	33 646	33 646
Celkem	150 009 315	11 962 553	39 485 862	23 511 115	193 298	225 162 143
Závazky vůči bankám	111 588 506	-	869 524	-	-	112 458 030
Závazky vůči klientům	38 293 851	18 878 249	23 863 480	24 000 000	-	105 035 580
Ostatní pasiva	1 654 530	387 929	816 312	1 051 222	172 793	4 082 786
Výnosy a výdaje příštích období	-	3 504	18 779	13 210	1 886	37 379
Rezervy	-	-	-	-	145 868	145 868
Podřízené závazky	-	-	1 915 071	-	-	1 915 071
Vlastní kapitál	-	-	-	-	1 487 429	1 487 429
Celkem	151 536 887	19 269 682	27 483 166	25 064 432	1 807 976	225 162 143
Gap	-1 527 572	-7 307 129	12 002 696	-1 553 317	-1 614 678	-
Kumulativní gap	-1 527 572	-8 834 701	3 167 995	1 614 678	-	-

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, vyhlášených 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 2018

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 úrokově 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.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

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:

tis. Kč	EUR	USD	Kč	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2018					
Pokladní hotovost a vklady u CB	-	-	3 404 150	-	3 404 150
Státní bezkupónové dluhopisy	-	-	5 386 855	-	5 386 855
Pohledávky za bankami	53 772 586	473 679	106 028 192	449 791	160 724 248
Pohledávky za klienty	17 443 072	4 752 108	13 266 785	535 953	35 997 918
Dluhové cenné papíry	-	-	2 020 427	-	2 020 427
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	199 690	-	199 690
Ostatní aktiva	615 175	75	2 344 521	21	2 959 792
Náklady a příjmy příštích období	7 238	6 980	39 651	6	53 875
Celkem	71 838 071	5 232 842	132 690 271	985 771	210 746 955
Závazky vůči bankám	91 961 684	3 798 431	5 945 634	718 922	102 424 671
Závazky vůči klientům	2 464 121	1 020 005	97 167 015	429 845	101 080 986
Ostatní pasiva	650 061	85 531	2 497 057	14 471	3 247 120
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	48 890	-	48 890
Rezervy	104 574	-	9 078	-	113 652
Podřízené závazky	-	-	1 958 692	-	1 958 692
Vlastní kapitál	-	-	1 872 944	-	1 872 944
Celkem	95 180 440	4 903 967	109 499 310	1 163 238	210 746 955
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	85 917 829	39 371	139 645 091	220 178	225 822 470
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	90 686 239	358 201	157 086 660	1 096 270	249 227 370
Čistá devizová pozice	-28 110 779	10 045	5 749 392	-1 053 559	-23 404 900

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

tis. Kč	EUR	USD	Kč	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2017					
Pokladní hotovost a vklady u CB	-	-	2 205 968	-	2 205 968
Státní bezkupónové dluhopisy	-	-	2 052 644	-	2 052 644
Pohledávky za bankami	79 082 285	29 193	109 581 373	399 547	189 092 398
Pohledávky za klienty	9 506 163	2 460 785	13 690 413	505 790	26 163 151
Dluhové cenné papíry	-	-	2 020 013	-	2 020 013
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	89 039	-	89 039
Ostatní aktiva	689 523	41	2 815 698	22	3 505 284
Náklady a příjmy příštích období	10 143	4 859	18 637	7	33 646
Celkem	89 288 114	2 494 878	132 473 785	905 366	225 162 143
Závazky vůči bankám	71 251 018	1 363 349	39 133 437	710 226	112 458 030
Závazky vůči klientům	1 977 221	893 382	101 988 314	176 663	105 035 580
Ostatní pasiva	1 329 701	209 211	2 526 457	17 417	4 082 786
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	37 379	-	37 379
Rezervy	133 502	-	12 366	-	145 868
Podřízené závazky	-	-	1 915 071	-	1 915 071
Vlastní kapitál	-	-	1 487 429	-	1 487 429
Celkem	74 691 422	2 465 942	147 100 453	904 306	225 162 143
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	64 654 396	34 970	145 889 246	264 807	210 843 419
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	103 074 505	33 564	129 452 401	1 121 407	233 681 878
Čistá devizová pozice	-23 823 437	30 342	1 810 177	-855 540	-22 838 459

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 úrovni 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 2018

tis. Kč	K 31. prosinci 2018	K 31. prosinci 2017
HVaR úrokových nástrojů – kniha řízení likvidity	96 618	206 251
HVaR měnových nástrojů – kniha řízení likvidity	2 178	1 254
tis. Kč	Průměr 2018	Průměr 2017
HVaR úrokových a měnových nástrojů – kniha řízení likvidity	163 739	195 896

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.

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, které převyšují příslušné limity 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.
- 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 odhady očekávaných úvěrových ztrát.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

- 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.

(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 regulatorními 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 výborech věřitelů v případě konkurzů uvalených na dlužníky.

(v) Očekávané úvěrové ztráty – účinné od 1.1.2018

Modely IFRS 9

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

Za tímto účelem je regulatorní 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 celoživotní horizont, 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.

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. 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;
- Dni po splatnosti.

Proces hodnocení úvěrového rizika

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

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.

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 nezkrácenou 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 tržového 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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

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 konzervativismu vyžadovaného v regulačních 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.

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.

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 vykázan v reálné hodnotě k datu změny. Banka určuje, zda došlo k podstatné změně s využitím kvantitativních i kvalitativních faktorů.

V průběhu roku 2018 nedošlo k významným pohybům mezi jednotlivými Stage pro žádnou z kategorií finančních nástrojů. Banka jak na začátku, tak na konci roku 2018 eviduje většinu svých finančních nástrojů v rámci Stage 1.

(vi) Opravné položky ke ztrátám z pohledávek – účinné do 31.12.2017

(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:

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

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 dnu 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.

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 pohledávek 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 dlužníkovu 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 2018

(b) Hodnocení zajištění úvěru

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 portfolií 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 jednotlivé nezjistila znehodnocení. Banka v tomto případě posuzuje, zda došlo ke znehodnocení portfolio stejnorodých jednotlivě neznehodnocených pohledávek.

Banka vychází při určení 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.

(d) 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.

(e) Sekuritizace a použití úvěrových derivátů

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

(f) 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.

(g) Maximální expozice vůči úvěrovému riziku

	Rozvaha	Podrozvaha	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Poskytnuté zajištění *	Hlavní druh zajištění
31.12.2018					
Úvěry a pohledávky za bankami	160 724 248	-	160 724 248	110 866 190	Cenné papíry
Úvěry a pohledávky za klienty	35 997 918	7 974 770	43 972 688	6 201 914	Nemovitosti
Celkem	196 722 166	7 974 770	204 696 936	117 068 104	
Vystavené záruky a úvěrové limity u záruk	-	2 143 244	2 143 244	311 426	Ostatní
Celkem	-	2 143 244	2 143 244	311 426	

* Poskytnutým 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.

(h) 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 bodu 14 (e).

Analýza podle zeměpisných oblastí

tis. Kč	2018	2017
Česká republika	27 210 729	19 715 760
Slovensko	401 048	352 113
Polsko	340 456	356 269
Maďarsko	221 713	179 983
Nizozemí	5 837 778	3 507 709
Lucembursko	1 720 165	1 720 323
Ostatní	266 029	330 994
Celkem	35 997 918	26 163 151

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

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:

tis. Kč	31.12.2018	31.12.2018
	Účetní hodnota	Reálná hodnota
FINANČNÍ AKTIVA		
Pokladní hotovost a vklady u CB	3 404 150	3 404 150
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	160 724 248	160 724 248
Pohledávky za klienty – členy druž. záložen	35 997 918	35 997 918
Dluhové cenné papíry	2 020 427	2 008 166
Ostatní finanční aktiva	14 680	14 680
FINANČNÍ ZÁVAZKY		
Závazky vůči bankám a druž. záložnám	102 424 671	102 424 671
Závazky vůči klientům - členům druž. záložen	101 080 986	101 080 986
Ostatní finanční závazky	511 685	511 685
Podřízené závazky	1 958 692	1 958 692

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

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.

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

Odhady 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.

Dluhové cenné papíry

Rozdíl mezi reálnou hodnotou a účetní hodnotou je způsoben především rozdílnými tržními a efektivními úrokovými sazbami státních dluhopisů obsažených v tomto portfoliu. Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 3.

Závazky vůči bankám a druž. záložnám

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2018

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 - členům druž. záložen

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.

(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:

tis. Kč	31.12.2018		
	úroveň 1	úroveň 2	úroveň 3
FINANČNÍ AKTIVA			
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	5 386 855	-	-
Ostatní aktiva - Kladná reálná hodnota derivátů	-	2 824 608	-
FINANČNÍ ZÁVAZKY			
Ostatní pasiva - Záporná reálná hodnota derivátů	-	2 460 175	-

Převody mezi úrovní 1 a úrovní 2

V průběhu roku 2018 nedošlo k žádným přesunům mezi úrovní 1 a úrovní 2.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

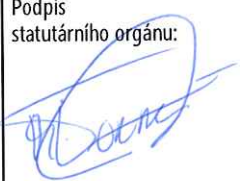
Rok končící 31. prosince 2018

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:
29. dubna 2019	 Mark Tornij	 Radek Mlčák	 Jiří Kupec