



Výroční zpráva 2019



Zpráva managementu o obchodních výsledcích banky

Výroční zpráva managementu ING Bank Česká republika za rok 2019

Rok 2019 byl rokem výzev, ale také rokem velkých úspěchů. V tomto roce představila ING CZ v České republice novou mezinárodní platformu retailového bankovníctví, která nám umožňuje soustředit se na vztahy se zákazníky, spíše než abychom používali tradiční na produkt zaměřený model.

Úspěšně jsme transformovali třetinu oddělení naší společnosti, jež se zabývá poskytováním služeb zákazníkům. Tato část banky přešla na nový agilní způsob práce a došlo u ní k posunu od hierarchické struktury založené na úkolech k modelu, jehož podstatou je předání důvěry a odpovědnosti členům týmů. Díky této transformaci budeme schopni urychlit proces poskytování služeb zákazníkům a zavést další inovace.

Naší nejvyšší prioritou bylo zdokonalit naše dovednosti v oblasti řízení nefinančních rizik, aby tyto dovednosti mohly dále hrát klíčovou roli při zajišťování lepší ochrany finančního systému před podvody a jinou ekonomickou trestnou činností.

Navzdory výzvám a zvýšenému úsilí nutnému k uskutečnění zmíněné transformace a naplnění našich priorit přinesl uplynulý rok solidní finanční výsledky. Zrevidovaná strategie růstu korporátního bankovníctví stále běží a navzdory nestabilním trhům a silné konkurenci si udržela podobnou úroveň úvěrových aktiv jako v předchozím roce a dosáhla 37 miliard korun. Z pohledu příjmů z korporátního bankovníctví položila zrevidovaná strategie základy solidního základního zisku ve výši 446 milionů korun, což znamenalo meziroční nárůst o 31 %. Naším cílem v ING je sloužit klientům, a proto nám bylo v prosinci 2019 naší korespondentskou bankou v USA, J. P. Morgan, uděleno ocenění Elite Quality Recognition Award 2019 za nejlepší výsledky ve dvou kategoriích.

Zároveň stále investujeme do naší transformace, abychom se připravili na budoucí výzvy a produktové inovace. Naši zákazníci si tak mohou být jisti, že s námi budou vždy o krok napřed v životě i v podnikání.

V oblasti retailového bankovníctví ING si všímám významného úspěchu, který je výsledkem kombinace cílených produktových kampaní s novou jedinečnou upsellingovou kampaní pro stávající i nové klienty, doprovázenou novým a svěžím reklamním konceptem. Spořicí účet ING přilákal 14 tisíc nových klientů a ve výsledné bilanci dosáhl celkové hodnoty 87 miliard korun. Hodnota podílových fondů ING v bilanci navzdory stabilnímu trhu rostla, konkrétně se zvýšila o 5 % a dosáhla hodnoty 5,6 miliardy. Pro podílové fondy jsme získali tři tisíce nových klientů.

Veškeré výše popsané úsilí přineslo společnosti ING v České republice čistý zisk ve výši 296 milionů korun.

Z globálního hlediska poskytovala ING i v roce 2019 výjimečné zákaznické služby, které naši klienti ocenili. V rámci měření loajality zákazníků (Net Promoter Scores, NPS) jsme se umístili na prvním místě v sedmi ze 14 zemí s retailovým zastoupením a společnost ING úspěšně pokračovala v získávání nových klientů, což se odráží v 2% meziročním nárůstu globální klientské základny.

Neustále probíhající inovace a digitalizace jsou pouze dva ze způsobů, jak připravujeme ING na budoucnost. Zároveň také transformujeme naše podnikání a budujeme globálně standardizovanou technickou a operační základnu, abychom mohli přejít na platformový obchodní model.

Ohlédnu-li se za rok 2019, mohu konstatovat, že skupina ING v tomto roce dosáhla solidních obchodních výsledků, a to navzdory nepříznivé situaci v oblasti úroků, geopolitické nejistotě a stále komplexnějšímu a náročnějšímu regulatornímu prostředí.

Naším jasným záměrem bylo, aby ING zůstala bezpečnou bankou. V roce 2019 se to projevilo formou pokračujícího zaměření na program „Poznej svého zákazníka“ (Know your customer, KYC). Zpřesněná dokumentace a zpětná kontrola transakcí nám umožnily lepší hlášení podezřelých aktivit úřadům v různých zemích. V celé ING jsme se posunuli vpřed, pokud jde o zvyšování povědomí, zlepšování dovedností a chování našeho personálu a řešení problémů při provádění postupů KYC. Začali jsme také implementovat strukturální řešení s cílem vybudovat udržitelné operace KYC a učinili jsme slibné pokroky v pilotních projektech, v nichž používáme umělou inteligenci, strojové učení a jiné technologie, abychom

zvýšili účinnost a efektivitu postupů dodržování předpisů a boje proti praní špinavých peněz. Jsem přesvědčen, že ovládnutí těchto dovedností bude zásadní pro udržení důvěry v digitální banku budoucnosti.

Ve společnosti ING cítíme odpovědnost za finanční trh i za celou komunitu, v níž se pohybujeme a pracujeme. Silný důraz na naši klíčovou iniciativu KYC nám pomáhá znát ty, s nimiž obchodujeme, a chránit naše klienty, ING i celý finanční systém proti závažné hospodářské kriminalitě, jako je praní špinavých peněz, daňové úniky a financování terorismu. Ovládnutí KYC je stejně důležité jako ovládnutí finančního rizika.

Jako banka přispíváme ke zlepšení světového klimatu tím, že jsme se přihlásili k závěrům Pařížské dohody s cílem udržet růst průměrné globální teploty pod 2 °C. Pomáháme také našim klientům hledat způsoby, jak být méně závislí na fosilních palivech. Tak komplexní výzvy ovšem nevyřeší jedna samotná banka, nezisková organizace ani vláda. Musíme spolupracovat všichni dohromady. Proto je ING zapojena do environmentálních programů a iniciativ OSN či Světového ekonomického fóra. Zároveň jsme přesvědčeni, že odpovědné podnikání je to jediné správné.

Náš přínos pro společnost v České republice je dán především dobrovolnickými aktivitami zaměstnanců ING, naší úzkou spoluprací s Nadací Terezy Maxové a tím, že jsme aktivním propagátorem a vzorem, pokud jde o udržitelné chování. Strategický přístup ke korporátní sociální odpovědnosti a všechny naše další aktivity byly oceněny společností Byznys pro společnost, která ING zařadila mezi BpS TOP 25 odpovědných velkých firem roku 2019 v České republice. Naše pracovní prostředí nám pomohlo umístit se mezi pěti nejlepšími v soutěži Sodexo Zaměstnavatel roku v kategorii do 500 zaměstnanců.

Zaměstnanci ING v roce 2019 věnovali 2 346 pracovních hodin dobrovolnickým činnostem a charitě. Pokračovali jsme v rozvíjení finanční gramotnosti na základních i středních školách a popáté jsme se stali partnerem sportovně-charitativní akce „Teribear hýbe Prahou“. Akci jsme podpořili nejen v roli sponzora, ale i aktivním zapojením našich zaměstnanců. Téměř 200 našich kolegů naběhalo a nachodilo celkem 3 730,5 km na vrchu Vítkov, aby podpořili potřebné děti.

Uplynulý rok byl rokem, v němž jsme posílili naše základy nezbytné pro zajištění budoucího úspěchu. Rád bych poděkoval našim klientům za jejich loajalitu, důvěru a trpělivost a našim zaměstnancům za veškeré jejich úsilí a pracovní nasazení během loňského roku. Prvních několik měsíců roku 2020 bylo poznamenáno šířením nákazy způsobené koronavirem (COVID-19) v Číně, v Evropě i ve světě, což negativně ovlivnilo čínskou výrobu a obchod a postavilo nás před hrozbu významného narušení globálních dodavatelských řetězců, globální výroby, cestování a cestovního ruchu, investic a spotřebitelských výdajů. S pohledem upřeným do budoucnosti mohu říci, že důvěra a plnění závazků patří mezi největší hodnoty ING a jejich každodenní naplňování je pro nás tím nejdůležitějším měřítkem úspěchu. Věřím, že nám to také pomůže překonat veškerou nejistotu a všechny výzvy, které s sebou současná koronavirová pandemie přináší.

Isold Heemstra
generální ředitel

Základní informace

Výroční zpráva společnosti:

ING Bank N.V., organizační složka

Pro rok končící 31. prosincem 2019

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

Údaje o průměrném počtu zaměstnanců a změnách s ním souvisejících, stejně jako náklady vynaložené bankou v pracovněprávních vztazích, jsou uvedeny v příloze k účetní závěrce za rok 2019, 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 2019 nevynaložila.

Skutečnosti, které nastaly po rozvahové dni, jsou uvedeny v příloze k účetní závěrce za rok 2019, která je součástí této výroční zprávy.

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

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

IČO: 492 79 866

Předmět podnikání: Banka

Kód banky: 3500

Okamžik sestavení účetní závěrky: 30. dubna 2020

**ROZVAHA
k 31. prosinci 2019**

mil. Kč	Bod	31.12.2019	31.12.2018*
AKTIVA			
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	339	3 404
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	12 5 927	5 387
	<i>v tom: a) vydané vládními institucemi</i>	<i>5 927</i>	<i>5 387</i>
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	13 111 501	160 724
	<i>v tom: a) splatné na požádání</i>	<i>1 151</i>	<i>682</i>
	<i>b) ostatní pohledávky</i>	<i>110 350</i>	<i>160 042</i>
4	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	14 37 411	38 018*
	<i>v tom: a) splatné na požádání</i>	<i>4 800</i>	<i>5 642</i>
	<i>b) ostatní pohledávky</i>	<i>32 611</i>	<i>32 376</i>
5	Dluhové cenné papíry	15 0	0*
	<i>b) vydané ostatními osobami</i>	<i>0</i>	<i>0*</i>
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	17 221	142
10	Dlouhodobý hmotný majetek	18 172	58
11	Ostatní aktiva	19 2 913	2 960
13	Náklady a příjmy příštích období	41	54
Aktiva celkem		158 525	210 747

* V souladu s platným obchodním modelem banka reklasifikovala neobchodovatelné cenné papíry z položky Dluhové cenné papíry do položky Pohledávky za klienty. Tato reklasifikace byla provedena zpětně k 31. prosinci 2018. Reklsifikace nemění způsob ocenění, které zůstává v naběhlé hodnotě. Reklsifikace je dále popsána v bodě 3(b) přílohy účetní závěrky.

mil. Kč		Bod	31.12.2019	31.12.2018
PASIVA				
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	20	51 535	102 425
	<i>v tom: a) splatné na požádání</i>		<i>1 843</i>	<i>2 535</i>
	<i>b) ostatní závazky</i>		<i>49 692</i>	<i>99 890</i>
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	21	102 005	101 081
	<i>v tom: a) splatné na požádání</i>		<i>98 688</i>	<i>98 274</i>
	<i>b) ostatní závazky</i>		<i>3 317</i>	<i>2 807</i>
4	Ostatní pasiva	23	3 355	3 247
5	Výnosy a výdaje příštích období		40	49
6	Rezervy	26	109	113
	<i>c) ostatní</i>		<i>109</i>	<i>113</i>
7	Podřízené závazky	22	0	1 959
Cizí zdroje celkem			157 044	208 874
12	Kapitálové fondy		0	1
13	Oceňovací rozdíly	28	6	-14
	<i>z toho: a) z majetku a závazků</i>		<i>6</i>	<i>-14</i>
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	27	1 179	1 179
15	Zisk nebo ztráta za účetní období		296	707
Vlastní kapitál celkem			1 481	1 873
Pasiva celkem			158 525	210 747

mil. Kč	Bod	31.12.2019	31.12.2018	
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY				
Podrozvahová aktiva				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	30	10 219	10 118
3	Pohledávky ze spotových operací	30	251	229
4	Pohledávky z pevných termínových operací	30	189 351	215 476
Podrozvahová pasiva				
9	Přijaté přísliby a záruky	30	14 010	34 029
10	Přijaté zástavy a zajištění	30	84 032	128 137
11	Závazky ze spotových operací	30	252	229
12	Závazky z pevných termínových operací	30	188 429	214 969
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	31	5 550	5 283

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

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

IČO: 492 79 866

Předmět podnikání: Banka

Kód banky: 3500

Okamžik sestavení účetní závěrky: 30. dubna 2020

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
za rok končící 31. prosince 2019

mil. Kč	Bod	2019	2018
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy <i>z toho: úroky z dluhových cenných papírů</i>	4	4 717 115	3 631 22
2 Náklady na úroky a podobné náklady <i>z toho: úroky z dluhových cenných papírů</i>	4	-1 464 -115	-1 033 -134
4 Výnosy z poplatků a provizí	5	396	441
5 Náklady na poplatky a provize	5	-27	-27
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	6	-1 222	-447
7 Ostatní provozní výnosy	7	4	1
8 Ostatní provozní náklady	7	-171	-112
9 Správní náklady <i>v tom: a) náklady na zaměstnance</i> <i>z toho: aa) mzdy a platy</i> <i>ab) sociální a zdravotní pojištění</i> <i>b) ostatní správní náklady</i>	8	-1 752 -587 -457 -130 -1 165	-1 548 -504 -395 -110 -1 044
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	17, 18	-107	-42
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	26	16	16
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	26	-17	-24
16 Rozpuštění ostatních rezerv	26	64	84
17 Tvorba a použití ostatních rezerv	26	-61	-52
19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		376	887
23 Daň z příjmů	29	-80	-180
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		296	707

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

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

IČO: 492 79 866

Předmět podnikání: Banka

Kód banky: 3500

Okamžik sestavení účetní závěrky: 30. dubna 2020

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU
za rok končící 31. prosince 2019

mil. Kč	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezerv. fondy	Kapitál. fondy	Oceňov. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2018	-	-	-	-	-	-7	1 494	1 487
Změny účetních metod	-	-	-	-	-	-	3	3
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	707	707
Ostatní změny	-	-	-	-	1	-7	-318	-324
Zůstatek k 31.12.2018	-	-	-	-	1	-14	1 886	1 873
Zůstatek k 1.1.2019	-	-	-	-	1	-14	1 886	1 873
Změny účetních metod	-	-	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	296	296
Ostatní změny	-	-	-	-	- 1	20	-707	-688
Zůstatek k 31.12.2019	-	-	-	-	-	6	1 475	1 481

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

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 činnosti custody služeb bylo realizováno prodejem části podniku.

Statutární orgán

Statutárním orgánem banky je vedoucí organizační složky. K 31. prosinci 2019 byl vedoucím organizační složky Isold Heemstra, který byl do této funkce jmenován rozhodnutím představenstva ING Bank N.V. s účinností od 1. září 2016. Tato změna byla zapsána v obchodním rejstříku dne 1. září 2016. V roce 2019 nebyly zapsány žádné změny v obchodním rejstříku.

(b) Východiska pro přípravu účetní závěrky

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

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

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

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

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

Rozvahový den účetní závěrky je 31. prosinec 2019. Běžné účetní období je od 1.1.2019 do 31.12.2019. Minulé účetní období je od 1.1.2018 do 31.12.2018.

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

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 2019

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

(i) Zaúčtování a prvotní ocenění

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

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

(ii) Klasifikace

Finanční aktiva

Při prvotním zaúčtování je finanční aktivum klasifikováno jako oceňované:

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

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

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

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

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

Při prvotním zaúčtování majetkového cenného papíru, který není určen k obchodování („held for trading“), může účetní jednotka neodvolatelně určit, že bude vykazovat následné změny v reálné hodnotě proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI). Viz blíže bod 2 (f) (Dluhové 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 a následné změny v reálné hodnotě jsou vykázány do zisku nebo ztráty (FVTPL).

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

Vyhodnocení obchodního modelu

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

- stanovené metody a cíle pro portfolio a přístup k těmto metodám v praxi. Tj. zejména zda strategie účetní jednotky se zaměřuje na výnos ze smluvního úroku, udržování profilu úrokové sazby, shodu durace finančních aktiv s durací závazků, které slouží jako zdroj financování těchto finančních aktiv nebo realizaci peněžních toků prodejem aktiv;
- jak je hodnocena výkonnost obchodního modelu a finančních aktiv 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 marží.

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

- podmíněné události, které mohou změnit načasování a výši smluvních peněžních toků;
- pákový efekt;

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

- 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 změní obchodní model pro řízení finančních aktiv a pak v následujícím účetním období jsou příslušná finanční aktiva reklasifikována.

Finanční závazky

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

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

(iii) Odúčtování

Finanční aktiva

Účetní jednotka odúčtuje finanční aktivum, pokud:

- smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva zaniknou, nebo
- převede práva získat peněžní toky v transakci, ve které jsou převedena v podstatě všechna rizika a 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 určeny 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.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

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.

(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.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

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.

(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 chápanou definicí „investičního stupně“.

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

Stanovení očekávaných úvěrových ztrát (ECL)

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

- 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 34.

Restrukturalizovaná finanční aktiva

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

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

Úvěrově znehodnocená finanční aktiva

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

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

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

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

Při posuzování úvěrového znehodnocení dluhopisů posuzuje účetní jednotka následující skutečnosti:

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

Prezentace opravných položek na ECL v rozvaze

Opravné položky na ECL jsou prezentovány následujícím způsobem:

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

položka je vykázána v položce Oceňovací rozdíly ve vlastním kapitálu a její výše je uvedena v příloze v účetní závěrce.

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

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

Daňové opravné položky

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

Odpisy

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

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

(d) Pohledávky za bankami a za klienty

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

Účetní opravné položky

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

Daňové opravné položky

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

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

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

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

(e) Vystavené finanční záruky a úvěrové přísliby

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

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

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

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

(f) Dluhové cenné papíry

Dluhové cenné papíry vykazané 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.

(g) Operace s cennými papíry pro klienty

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

(h) Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

Banka nemá účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem.

(i) Deriváty

Derivát je finanční nástroj, který splňuje následující podmínky:

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

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

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

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

Deriváty k obchodování

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

Zajišťovací deriváty

Banka používá k řízení úrokových rizik metodu zajištění reálné hodnoty.

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

(j) Zajišťovací účetnictví

Zajištění reálné hodnoty

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 (i).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

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“.

(k) Repo, reverzní repo operace a krátké prodeje

Repo operace

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

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

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

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

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

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

Reverzní repo operace

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

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

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

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

Závazek z krátkého prodeje

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

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

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

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

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

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

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

Podřízené závazky jsou vykázány v položce „Podřízené závazky“.

(m) Úroky

Efektivní úroková míra

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

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

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

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

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

Naběhlá hodnota a hrubá účetní hodnota

„Naběhlá hodnota“ finančního aktiva nebo finančního závazku je částka, již jsou finanční aktiva nebo finanční závazky oceněny při prvotním zaúčtování snížená o splátky jistiny a zvýšená nebo 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.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

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

(n) Výnosy z poplatků a provizí

Poplatky a provize jsou vykazovány na principu časového rozlišení k datu poskytnutí služby ve výkazu zisku a ztráty v položkách „Výnosy z 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 vykázano v příslušné položce výkazu zisku a ztráty.

(p) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

Leasing z pohledu nájemce – metody účinné od 1.1.2019

Účetní jednotka aplikuje od 1.1.2019 mezinárodní účetní standard IFRS 16 Leasingy. Smlouva je považována za leasing, jestliže převádí právo kontrolovat užívání identifikovaného aktiva po určité časové období za úplatu.

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

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

Aktivum z práva k užívání

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

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

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

Závazek z leasingu

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

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

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

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

Finanční leasing z pohledu nájemce – metody účinné před 1.1.2019

Aktiva držaná účetní jednotkou v rámci leasingu, u kterých dochází k převodu všech podstatných rizik a odměn spojených s vlastnictvím aktiva, jsou klasifikována jako finanční leasing.

Z pohledu nájemce dochází k aktivování hmotného majetku, který je předmětem leasingové smlouvy a zachycení závazku.

Aktivum, které je předmětem leasingu, a příslušný závazek jsou nejdříve oceněny ve výši, která se rovná nižší hodnotě z:

- reálná hodnota najatého majetku;
- současná hodnota minimálních leasingových plateb (neuhraných smluvních peněžní toků).

Následně aktivum je vykazováno a odepisováno v souladu příslušných účetních metod platných pro dané aktivum.

Uskutečněné minimální leasingové platby v rámci finančního leasingu se rozdělují mezi:

- finanční náklady vykázané v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“ ve výkazu zisku a ztráty
- snížení příslušného závazku.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

Finanční náklady jsou alokovány do jednotlivých období během doby leasingu tak, aby byla zajištěna konstantní úroková sazba u zbývajících zůstatků závazků.

(q) Rozpoznání výnosů a nákladů

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

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

(r) Zdanění

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

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

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

i) Prvotní aplikace IFRS 16 Leasingy

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“).

Nejvýznamnější dopad této změny pro účetní jednotku od 1. ledna 2019 je aplikace nového mezinárodního účetního standardu IFRS 16 Leasingy. Viz blíže body 2(p) a 18.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

Definice leasingu

Účetní jednotka využila možnost a pro leasingové smlouvy, které začaly před 1. ledna 2019, převzala definici leasingu dle IAS 17 a IFRIC 4 k okamžiku přechodu na IFRS 16. To znamená, že účetní jednotka v případě smluv uzavřených před 1. lednem 2019 aplikuje IFRS 16 pouze na smlouvy, které splňovaly danou definici a byly identifikovány jako leasing dle IAS 17 a IFRIC 4 k 31. prosinci 2018.

Srovnatelné údaje za minulé období

Účetní jednotka pro účely prvotní aplikace IFRS 16 k 1. lednu 2019 si zvolila modifikovaný retrospektivní přístup, a proto případný kumulativní dopad přijetí účetního standardu IFRS 16 je vykázán jako úprava počátečního stavu položky „Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období“ ve vlastním kapitálu, tj. bez úpravy zůstatků za minulé účetní období.

Závazky z leasingu

Průměrná vážená diskontní míra uplatněná při výpočtu závazků z leasingu k 1. lednu 2019 je ve výši 1 %.

Rekonciliace a vysvětlení rozdílů z budoucích plateb z operativních leasingů k 31.12.2018 a závazků z leasingu k 1.1.2019 je následující:

mil. Kč	
Budoucí platby z operativní leasingu k 31.12.2018	11
Budoucí platby z operativní leasingu k 31.12.2018 diskontované k 1.1.2019	11
Závazky z finančního leasingu k 31.12.2018	119
Mezisoučet	130
Závazky z leasingu celkem k 1.1.2019	130

Aktiva z práva k užívání

Pro leasingy dříve klasifikované jako operativní leasingy si účetní jednotka zvolila možnost vykázat aktiva z práva k užívání ke dni prvotní aplikace IFRS 16 ve výši závazků z leasingu upravených o zálohové platby nebo časové rozlišení týkajících se těchto leasingů vykázaných v rozvaze bezprostředně před dnem prvotní aplikace, tj. následovně:

mil. Kč	
Leasingové závazky k 1.1.2019	130
Zálohy a časové rozlišení z nájmu k 31.12.2018	0
Aktiva z práva k užívání k 1.1.2019	130

Z výše uvedeného důvodu (tj. ze zvoleného způsobu výpočtu aktiv z práva k užívání k 1. lednu 2019) je dopad do vlastního kapitálu v položce „Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období“ nulový.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

(b) Reklasifikace neobchodovatelných cenných papírů

V souladu s platným obchodním modelem banka reklasifikovala neobchodovatelné cenné papíry z položky Dluhové cenné papíry do položky Pohledávky za klienty. Tato reklasifikace byla provedena zpětně k 31. prosinci 2018. Reklasifikace nemění způsob ocenění, které zůstává v naběhlé hodnotě.

Dopad reklasifikace je následující:

Způsob vykazání v účetní závěrce 2019:

mil. Kč	Odhadovaná reálná hodnota	Účetní hodnota
K 31. prosinci 2018		
Pohledávky z úvěrů		
Stage 1, úvěrový rating 12	2 008	2 020

Způsob vykazání v účetní závěrce 2018:

mil. Kč	Odhadovaná reálná hodnota	Účetní hodnota
K 31. prosinci 2018		
Dluhové cenné papíry vydané nefinančními organizacemi		
Nekótované do splatnosti	2 008	2 020

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

4. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

mil. Kč	2019	2018
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z vkladů	2 414	1 926
z úvěrů	1 042	672
z finančních aktiv k obchodování	1 145	843
z cenných papírů	73	44
z realizovatelných finančních aktiv/FVOCI	17	23
ostatní	1	1
ze zajišťovacích úrokových derivátů	25	122
Celkem	4 717	3 631
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	718	388
z finančních závazků k obchodování	469	480
ostatní	277	165
Celkem	1 464	1 033
Čistý úrokový výnos	3 253	2 598

Ostatní náklady na úroky zahrnují zejména Náklady na úroky z dluhových cenných papírů ve výši 115 mil. Kč (v roce 2018: 134 mil. Kč).

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

5. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

mil. Kč	2019	2018
Výnosy z poplatků a provizí		
z úvěrové činnosti	91	53
z platebního styku	61	60
z obstarávání cenných papírů pro zákazníky	51	52
z poskytnutých záruk	7	7
z prodeje finančních nástrojů	162	231
ostatní	24	38
Celkem	396	441
Náklady na poplatky a provize		
z operací s cennými papíry	2	3
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	8	8
z platebního styku	12	12
z obstarávání cenných papírů a jiných finančních nástrojů pro zákazníky	0	1
ostatní	5	3
Celkem	27	27

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

6. ZISK NEBO (ZTRÁTA) Z FINANČNÍCH OPERACÍ

mil. Kč	2019	2018
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry	26	-13
Zisk/(ztráta) z operací s deriváty	-1 756	-1
z toho zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	47	14
z toho zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	-1 803	-16
Zisk/(ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-63	-7
Zisk/(ztráta) z devizových operací	105	101
Kurzové rozdíly	466	-525
Celkem	-1 222	-447

7. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

mil. Kč	2019	2018
Ostatní provozní výnosy		
Výnosy z převodu hmotného a nehmotného majetku	-	1
Ostatní	4	-
Celkem	4	1

mil. Kč	2019	2018
Ostatní provozní náklady		
Fond pojištění vkladů (DGS v Nizozemí)	170	103
Ztráty z chyb	1	4
Čistá účetní hodnota prodaného hmotného dlouhodobého majetku	-	1
Ostatní	-	4
Celkem	171	112

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

8. SPRÁVNÍ NÁKLADY

mil. Kč	2019	2018
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	457	394
z toho: Mzdy a odměny placené členům vedení	30	27
Sociální a zdravotní pojištění	130	110
	587	504
Služby od spřízněných osob	528	440
Ostatní správní náklady	637	604
z toho: nájemné	5	32
z toho: náklady na audit, právní, daňové a ostatní poradenství	87	84
z toho: odměna statutárnímu auditorovi – statutární audit	2	2
	1 165	1 044
Celkem	1 752	1 548

Průměrný počet zaměstnanců banky byl následující:

	2019	2018
Zaměstnanci	340	307
z toho: Ostatní členové vedení	8	8

Nájemné a ostatní leasingy

Snížení položky Nájemné představující nájemné sídla a poboček banky je zejména způsobeno tím, že od 1. ledna 2019 s aplikací nového mezinárodního účetního standardu IFRS 16 a se zrušením mezinárodního účetního standardu IAS 17 banka v roli nájemce vykazuje aktiva z práva k užívání najatých aktiv v položce Dlouhodobý hmotný majetek, tj. kromě případů, kdy doba nájmu není větší než 12 měsíců nebo podkladové aktivum má nízkou pořizovací hodnotu. Z tohoto důvodu v položce Nájemné a související náklady za rok 2018 jsou vykázány náklady na nájemné sídla a poboček banky splňující podmínky pro operativní leasing dle IAS 17. Za rok 2019 dané náklady nejsou účtovány, protože účetní jednotka od 1. ledna 2019 vykazuje aktiva z práva k užívání takového majetku, které je odepisováno (viz blíže bod 18), a zároveň závazky z leasingu, ze kterých jsou vykazovány nákladové úroky.

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

9. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

V roce 2019 a 2018 neměla banka žádné mimořádné výnosy ani mimořádné náklady.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

10. VÝNOSY A NÁKLADY PODLE OBLASTÍ ČINNOSTI

Geografické oblasti

mil. Kč	Česká republika		Evropská unie		Ostatní		Celkem	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Výnosy z úroků a podobné výnosy	2 021	1 650	2 688	1 956	8	26	4 717	3 631
Náklady na úroky a podobné náklady	-404	-428	-1 060	-604	-	-	-1 464	-1 033
Výnosy z poplatků a provizí	395	439	1	2	-	-	396	441
Náklady na poplatky a provize	-26	-27	-1	-	-	-	-27	-27
Zisk nebo (ztráta) z finančních operací	397	-255	-1 549	-182	-70	-9	-1 222	-447
Ostatní provozní výnosy	-	1	-	-	-	-	-	1
Ostatní provozní náklady	-167	-112	-	-	-	-	-167	-112

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

11. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

mil. Kč	2019	2018
Pohledávky - Celkem	45 540	51 762
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	41 881	47 168
splatné na požádání	1 066	600
ostatní pohledávky	40 814	46 567
Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	1 019	1 914
splatné na požádání	-	-
ostatní pohledávky	1 019	1 914
Ostatní aktiva	2 641	2 681
 Závazky - Celkem	 53 036	 104 284
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	50 572	101 474
splatné na požádání	1 045	1 825
ostatní závazky	49 497	99 649
Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	301	519
splatné na požádání	148	519
ostatní závazky	153	-
Ostatní pasiva	2 193	2 291
 Čistý úrokový výnos	 1 017	 1 203
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1	-
Zisk nebo (ztráta) z finančních operací	-391	470
Správní náklady a ostatní provozní náklady	-536	-455

Tabulka zahrnuje veškeré transakce se spřízněnými osobami.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

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

mil. Kč	2019	2018
Státní dluhopisy	5 927	5 387
Čistá účetní hodnota	5 927	5 387

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

mil. Kč	2019	2018
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP ve FVOCI/realizovatelné CP	848	823
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP držené do splatnosti	5 079	4 564
Čistá účetní hodnota	5 927	5 387

(c) Repo a reverzní repo transakce

Banka získala k 31. prosinci 2019 v rámci reverzních repo transakcí státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry v tržní hodnotě 65 503 mil. Kč (v roce 2018: 110 866 mil. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

13. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

(a) Pohledávky za bankami a družstevními záložkami dle druhu

mil. Kč	2019	2018
Běžné účty (nostro účty)	1 151	596
Termínované vklady	43 791	49 551
Reverzní repo s ČNB	64 382	93 260
Reverzní repo s ostatními bankami	2 177	17 232
Ostatní	-	87
Celkem	111 501	160 726
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-	-2
Čisté pohledávky za bankami	111 501	160 724

Banka v letech 2019 a 2018 neprovedla restrukturalizaci pohledávek za bankami.

Všechny pohledávky za bankami k 31. prosinci 2019 i 31. prosinci 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 2019

(b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

mil. Kč	2019	2018
Cenné papíry	65 503	110 866
Bankovní záruky	240	-
Nezajištěno	45 758	49 858
Celkem	111 501	160 724

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v letech 2019 a 2018 neposkytla žádný úvěr zvláštního charakteru.

K 31. prosinci 2018 banka vykazovala podřízenou pohledávku v podobě vkladu u ING Bank N.V., Londýn ve výši 1 959 mil. Kč z roku 1999. Nominální hodnota této pohledávky, která byla splacena 17. prosince 2019, byla rovna 2 000 mil. Kč. Pohledávka nesla pevný úrok ve výši 4,5 % p.a., úrokový výnos byl splatný zpětně vždy k 17. prosinci každého roku.

(d) Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

Banka v roce 2019 neodepsala žádné pohledávky (stejně jako v roce 2018).

14. Pohledávky za klienty

(a) Pohledávky za klienty dle druhu

mil. Kč	2019	2018
Pohledávky z úvěrů	37 431	38 036
Celkem	37 431	38 036
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-20	-18
Čisté pohledávky za klienty	37 411	38 018

Banka v roce 2019 banka neprovedla žádnou restrukturalizaci pohledávek za klienty (stejně jako v roce 2018).

(b) Pohledávky za klienty dle oceňovacích kategorií

Všechny pohledávky za klienty k 31. prosinci 2019 i 31. prosinci 2018 jsou oceňované v naběhlé hodnotě dle IFRS 9.

(c) Pohledávky za klienty dle ratingového stupně úvěrového rizika

tis. Kč	2019			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Úvěrový rating 1-10	21 508	64	-	21 572
Úvěrový rating 11-17	15 569	290	-	15 859
Úvěrový rating 20-22	-	-	-	-
Celkem	37 077	354	-	37 431
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-20	-	-	-20
Čisté pohledávky za klienty	37 057	354	-	37 411

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

mil. Kč	2018			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Úvěrový rating 1-10	27 623	-	-	27 623
Úvěrový rating 11-17	10 145	267	-	10 412
Úvěrový rating 20-22	-	-	1	1
Celkem	37 768	267	1	38 036
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-16	-2	-	-18
Čisté pohledávky za klienty	37 752	265	1	38 018

(d) **Pohledávky za klienty dle druhu**

mil. Kč	2019	2018
Rezidenti, z toho		
Finanční organizace	4 675	6 440
Nefinanční organizace	23 951	22 809
Obyvatelstvo	-	-
Nerezidenti	8 805	8 787
Celkem	37 431	38 036

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

(e) **Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)**

Banka v letech 2019 a 2018 neposkytla žádný úvěr zvláštního charakteru.

(f) **Odepsané pohledávky za klienty**

Banka v roce 2019 a 2018 neprovedla odpis pohledávek.

(g) **Konsorcionální úvěry**

Na základě uzavřených smluv o syndikovaných úvěrech byla banka k 31. prosinci 2019 hlavním agentem syndikovaného úvěru v hodnotě celkových úvěrových limitů 683 mil. Kč (v roce 2018: 858 mil. Kč), z toho podíl banky činil 454 mil. Kč (v roce 2018: 570 mil. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů činil 229 mil. Kč (v roce 2018: 288 mil. Kč).

(h) **Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance**

Banka v roce 2019 a 2018 neměla pohledávky vůči zaměstnancům.

Banka v letech 2019 a 2018 neposkytla žádné úvěry členům vedení.

15. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

Banka nedržela k 31. prosinci 2019 a k 31. prosinci 2018 žádné dluhové cenné papíry s výjimkou cenných papírů evidovaných v bodě 12 (Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

16. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

Banka nedržela k 31. prosinci 2019 a k 31. prosinci 2018 žádné akcie, podílové listy a ostatní podíly.

Banka nezískala v letech 2019 a 2018 v rámci reverzních repo transakcí žádné akcie, podílové listy a ostatní podíly.

17. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

mil. Kč	Software	Pořízení softwaru	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2018	141	15	11	167
Přírůstky	102	18	-	120
Úbytky	-37	-1	-	-38
K 31. prosinci 2018	206	32	11	249
K 1. lednu 2019	206	32	11	249
Přírůstky	104	26	-	130
Úbytky	-1	-17	-	-18
K 31. prosinci 2019	309	41	11	361
Oprávky a opravné položky				
K 1. lednu 2018	118	-	9	127
Roční odpisy	18	-	2	20
Úbytky	-39	-	-1	-40
K 31. prosinci 2018	97	-	10	107
K 1. lednu 2019	97	-	10	107
Roční odpisy	38	-	1	39
Úbytky	-	-	-6	-6
K 31. prosinci 2019	135	-	5	140
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2018	109	32	1	142
K 31. prosinci 2019	174	41	6	221

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

18. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého hmotného majetku (nezahrnuje Leasingy – IFRS 16)

mil. Kč	Technické zhodnocení budov	Inventář	Přístroje a zařízení	Hmotný majetek nezařazený do užívání	Celkem
Pořizovací cena					
K 1. lednu 2018	11	22	135	-	168
Přírůstky	-	14	25	-	39
Úbytky	-7	-2	-9	-	-18
K 31. prosinci 2018	4	34	151	-	189
K 1. lednu 2019	4	34	151	-	189
Přírůstky	-	16	35	-	51
Úbytky	-	-	-7	-	-7
K 31. prosinci 2019	4	50	179	-	233
Oprávky a opravné položky					
K 1. lednu 2018	2	9	109	-	120
Roční odpisy	1	6	15	-	22
Úbytky	-	-1	-9	-	-10
K 31. prosinci 2018	3	14	115	-	132
K 1. lednu 2019	3	14	115	-	132
Roční odpisy	1	9	20	-	30
Úbytky	-	-	-7	-	-7
K 31. prosinci 2019	4	23	128	-	155
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2018	1	20	37	-	58
K 31. prosinci 2019	-	27	51	-	78

Leasingy

Od 1. ledna 2019 dle IFRS 16

Od 1. ledna 2019 s aplikací nového mezinárodního účetního standardu IFRS 16 a zrušením mezinárodního účetního standardu IAS 17 banka v roli nájemce vykazuje aktivum z práva k užívání najatého aktiva (tj. kromě případů, kdy doba nájmu není větší než 12 měsíců nebo pokladové aktivum má nízkou pořizovací hodnotu) v položce Dlouhodobý hmotný majetek a související závazek z leasingu v položce Ostatní pasiva v rozvaze. Dále viz následující body této účetní závěrky: 2(p) (Účetní postupy a metody), 3(a) (Změny účetních metod) a 8 (Správní náklady).

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

Dlouhodobý hmotný majetek pořízený v rámci leasingu – od 1.1.2019 dle IFRS 16

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

Pozemky a budovy

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

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

19. OSTATNÍ AKTIVA

mil. Kč	2019	2018
Kladná reálná hodnota derivátů	2 661	2 825
Pohledávky z nevypořádaných transakcí z platebního styku	2	4
Dohadné účty aktivní	33	40
Poskytnuté zálohy	4	4
Odložená daňová pohledávka (viz bod 29)	37	33
Daň z příjmu právnických osob	91	48
Ostatní dlužníci	85	6
Celkem	2 913	2 960

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

Banka vytvořila v roce 2019 rezervu na daň z příjmu právnických osob ve výši 84 mil. Kč (2018: 168 mil. Kč) a na zálohách zaplatila 175 mil. Kč (2018: 216 mil. Kč). Výsledkem byla pohledávka na daň z příjmu právnických osob v celkové výši 91 mil. Kč (2018: pohledávka 48 mil. Kč).

Banka v roce 2019 a 2018 neodepsala žádná ostatní aktiva.

Banka v roce 2019 a 2018 nevytvořila žádné opravné položky k pohledávkám k Ostatním dlužníkům.

20. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM A DRUŽSTEVNÍM ZÁLOŽNÁM

Analýza závazků vůči bankám a družstevním záložnám podle zbytkové doby splatnosti

mil. Kč	2019	2018
Splatné na požádání	1 843	2 535
Do 3 měsíců	41 657	93 442
Od 3 měsíců do 1 roku	6 848	102
Od 1 roku do 5 let	272	6 346
Od 1 roku do 5 let	915	-
Celkem	51 535	102 425

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

21. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM A ČLENŮM DRUŽSTEVNÍCH ZÁLOŽEN

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

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

mil. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2018				
Rezidenti, z toho				
Finanční organizace	912	455	-	1 367
Nefinanční organizace	9 280	1 636	-	10 916
Organizace pojišťovnictví	170	-	-	170
Vládní sektor	9	-	-	9
Obyvatelstvo	86 310	-	25	86 335
Nerezidenti	2 491	691	-	3 182
Úprava reálné hodnoty z titulu zajištěného rizika	-898	-	-	-898
Celkem	98 274	2 782	25	101 081

(b) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

Banka v roce 2019 neměla závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance (stejně jako v roce 2018).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

22. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

tis. Kč	2019	2018
Podřízené dluhopisy	-	1 959
Celkem	-	1 959

Dne 17. prosince 1999 banka emitovala podřízené dluhopisy v celkové nominální hodnotě 2 000 mil. Kč, které byly splatné 17. prosince 2019. Dluhopisy nesly pevný úrok ve výši 4,5 % p.a., úrokový výnos byl splatný zpětně vždy k 17. prosinci každého roku. Jmenovitá hodnota každého dluhopisu byla 1 mil. Kč. Banka dluhopisy splatila ke dni splatnosti v roce 2019.

23. OSTATNÍ PASIVA

mil. Kč	2019	2018
Záporné reálné hodnoty derivátů	2 401	2 460
Závazky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	168	14
Závazky z nevypořádaných transakcí z platebního styku	355	498
Ostatní závazky	39	89
Závazky z leasingu a nájemného – IFRS 16	94	-
Dohadné účty pasivní	298	186
Celkem	3 355	3 247

Banka k 1. lednu 2019 uznala závazky z leasingu ve výši 130 mil. Kč. Úrokový náklad z leasingu v roce 2019 činil 3 mil. Kč a výše zaplacených leasingových splátek činila 39 mil. Kč.

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 2019

26. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY

(a) Opravné položky na ztráty z úvěrů

mil. Kč	
Zůstatek k 31.12.2017	15
Efekt přechodu na IFRS 9	-3
Zůstatek k 1. lednu 2018	12
Tvorba v průběhu roku	24
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-16
Zůstatek opravných položek na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2018	20
Zůstatek k 1. lednu 2019	20
Tvorba v průběhu roku	16
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-16
Zůstatek opravných položek na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2019	20

(b) Rezervy na případné ztráty ze záruk

mil. Kč	
Zůstatek k 31.12.2017	1
Efekt přechodu na IFRS 9	-1
Zůstatek k 1. lednu 2018	-
Tvorba v průběhu roku (záruky)	-
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-
Zůstatek rezerv na případné ztráty ze záruk daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2018	-
Celkové rezervy na případné ztráty ze záruk k 31. prosinci 2018	-
Zůstatek k 1. lednu 2019	-
Tvorba v průběhu roku (záruky)	-
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-
Zůstatek rezerv na případné ztráty ze záruk daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2019	-
Celkové rezervy na případné ztráty ze záruk k 31. prosinci 2019	-

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

(c) Ostatní rezervy

mil. Kč	Finanční nástroje	Restrukturalizace	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2018	133	8	4	145
Tvorba v průběhu roku	52	-	-	52
Rozpuštění nepotřebných rezerv	- 81	-2	-1	-84
Kurzové rozdíly	-	-	-	-
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2018	104	6	3	113
Zůstatek k 1. lednu 2019	104	6	3	113
Tvorba v průběhu roku	63	-	2	65
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-63	-	-1	-64
Použití v průběhu roku	-	-4	-	-4
Kurzové rozdíly	-1	-	-	-1
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2019	103	2	4	109

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 2019 rezervu na daň z příjmu právnických osob ve výši 84 mil. Kč (2018: 168 mil. Kč) a na zálohách zaplatila 175 mil. Kč (2018: 216 mil. Kč). Výsledkem byla pohledávka na daň z příjmu právnických osob v celkové výši 91 mil. Kč (2018: pohledávka 48 mil. Kč), která je popsána v bodě 19.

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

Do 30. dubna 2020 banka nerozhodla o rozdělení zisku roku 2019. Zisk roku 2018 ve výši 707 mil. Kč byl v červenci 2019 převeden mateřské společnosti ING Bank N.V.

28. OCEŇOVACÍ ROZDÍLY

mil. Kč	FVOCI/Realizovatelné cenné papíry (včetně odložené daně)	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2018	-7	-7
Snížení	-7	-7
Zůstatek k 31. prosinci 2018	-14	-14
Zůstatek k 1. lednu 2019	-14	-14
Zvýšení	20	20
Zůstatek k 31. prosinci 2019	6	6

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

29. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK / POHLEDÁVKA

(a) Splatná daň z příjmů

mil. Kč	2019	2018
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	376	887
Výnosy nepodléhající zdanění	-19	- 6
Daňově neodčitatelné náklady	87	1
Mezisoučet	444	882
Daň vypočtená při použití sazby 19 %	84	167
Úprava daňové povinnosti minulých let	5	2
Splatná daň z příjmů celkem	89	169

(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 2019 a 2018.

Odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

mil. Kč	2019		2018	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Opravné položky a rezervy k úvěrům	4	-	2	-
Ostatní rezervy	21	-	21	-
Dohadné položky na bonusy a SZP z bonusů	13	-	9	-
Hmotný a nehmotný majetek	2	-	-	1
Ostatní položky minulých let	-	2	-	2
Čistá odložená daňová pohledávka vykázaná ve výkazu zisku a ztráty	38		29	
Opravné položky a rezervy k úvěrům k 1.1.2018	-	-	1	-
Ocenění cenných papírů	-	1	3	-
Čistý odložený daňový závazek vykázaný ve vlastním kapitálu	-	1	4	-
Celková odložená daňová pohledávka/závazek (viz Bod 24, 19)	37	-	33	-

Banka v roce 2019 vykázala ve výkazu zisku a ztráty výnos z titulu odložené daně ve výši 9 mil. Kč (v roce 2018 banka vykázala ve výkazu zisku a ztráty náklad z titulu odložené daně ve výši 11 mil. Kč).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

30. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

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

mil. Kč	2019	2018
Banky		
Závazky ze záruk	613	700
Celkem	613	700

mil. Kč	2019	2018
Klienti		
Závazky ze záruk	1 435	1 443
Poskytnuté přísliby	8 171	7 975
Celkem	9 606	9 418

Rezervy k rizikům spojeným s poskytnutými zárukami byly v roce 2019 a 2018 tvořeny v nevýznamné výši.

(b) Přijaté zástavy a zajištění

mil. Kč	2019	2018
Přijaté kolaterály z reverzních repo operací	65 503	110 866
Ostatní cenné papíry přijaté do zástavy	1 148	43
Přijaté nemovité zástavy	10 764	10 162
Přijaté peněžní zástavy	24	28
Ostatní přijaté zástavy	6 593	7 038
Celkem	84 032	128 137

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

(c) Podrozvahové finanční nástroje

mil. Kč	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	2019	2018	2019	2018
Zajišťovací nástroje				
Úrokové swapy (IRS)	37 700	34 510	188	-749
Nástroje k obchodování				
Spotové měnové operace			-1	-1
Spotové měnové operace (nákup)	251	229	-	-
Spotové měnové operace (prodej)	-252	-229	-	-
Termínované měnové operace (FX)			-223	-150
Termínové měnové operace (nákup)	35 528	55 677	-	-
Termínové měnové operace (prodej)	-35 786	-55 984	-	-
Křížové měnové swapy (IRCS)			1 507	1 377
Křížové měnové swapy (nákup)	58 680	62 955	-	-
Křížové měnové swapy (prodej)	-57 500	-62 140	-	-
Úrokové swapy (IRS)			-1 211	-112
Úrokové swapy (nákup)	57 443	62 334		
Úrokové swapy (prodej)	-57 443	-62 334		

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

(d) Zbytková splatnost finančních derivátů

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

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2019					
Zajišťovací nástroje					
Úrokové swapy (IRS)	-	-	18 310	19 390	37 700
Nástroje k obchodování					
Termínové měnové operace (nákup)	32 733	2 795	-	-	35 528
Termínové měnové operace (prodej)	-32 897	-2 889	-	-	-35 786
Křížové měnové swapy (nákup)	4 241	5 484	32 158	16 797	58 680
Křížové měnové swapy (prodej)	-4 245	-5 454	-31 711	-16 091	-57 500
Úrokové swapy (nákup)	1 400	13 118	24 058	18 867	57 443
Úrokové swapy (prodej)	-1 400	-13 118	-24 058	-18 867	-57 443
K 31. prosinci 2018					
Zajišťovací nástroje					
Úrokové swapy (IRS)	19 975	300	7 275	6 960	34 510
Nástroje k obchodování					
Termínové měnové operace (nákup)	33 502	22 175	-	-	55 677
Termínové měnové operace (prodej)	-33 662	-22 322	-	-	-55 984
Křížové měnové swapy (nákup)	36 738	2 315	15 502	8 400	62 955
Křížové měnové swapy (prodej)	-36 097	-2 280	-15 758	-8 005	-62 140
Úrokové swapy (nákup)	39 132	5 358	12 255	5 589	62 334
Úrokové swapy (prodej)	-39 132	-5 358	-12 255	-5 589	-62 334

31. HODNOTY PŘEVZATÉ DO SPRÁVY

mil. Kč	2019	2018
Ostatní aktiva	5 550	5 283
Celkem	5 550	5 283

Položka ostatní aktiva je tvořena podílovými fondy v částce 5 550 mil. Kč (v roce 2018: 5 283 mil. Kč).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

32. HODNOTY PŘEDANÉ DO SPRÁVY

Banka neměla v roce 2019 a 2018 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 variaci limitů na měnové a úrokové pozice. V části „Metody řízení rizik“ (bod 33 (c)) jsou uvedeny kvantitativní metody, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

Většina derivátů je sjednávána na mezibankovním (OTC) 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 33 (c)).

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z typu financování aktivit banky a řízení jejich pozic, např. v okamžiku, kdy banka není schopna financovat svá aktiva nástroji s vhodnou splatností nebo likvidovat/prodat aktiva za přijatelnou cenu v 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 2019

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

Zbytková splatnost aktiv a závazků banky

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2018						
Pokladní hotovost a vklady u CB	3 404	-	-	-	-	3 404
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	5 387	-	-	-	-	5 387
Pohledávky za bankami	115 448	5 995	20 385	16 921	-	158 749
Podřízená pohledávka	-	1 975	-	-	-	1 975
Pohledávky za klienty	10 350	4 420	17 132	6 116	-	38 018
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	-	-	200	200
Ostatní aktiva	415	374	1 032	1 082	57	2 960
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	54	54
Celkem	135 004	12 764	38 549	24 119	311	210 747
Závazky vůči bankám	95 977	102	6 346	-	-	102 425
Závazky vůči klientům	33 953	16 823	25 105	25 200	-	101 081
Ostatní pasiva	839	223	1 032	966	187	3 247
Výnosy a výdaje příštích období	0	6	18	23	1	49
Rezervy	-	-	-	-	114	114
Podřízené závazky	-	1 959	-	-	-	1 959
Vlastní kapitál	-	-	-	-	1 873	1 873
Celkem	130 769	19 113	32 501	26 189	2 175	210 747
Gap	4 235	-6 349	6 048	-2 070	-1 864	-
Kumulativní gap	4 235	-2 114	3 934	1 864	-	-

Zůstatky uvedené v tabulkách výše jsou vypočteny a vykázány následovně:

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

Obchodní deriváty, které účetní jednotka uzavřela se svými zákazníky	Smluvní nediskontované peněžní toky. Důvodem je skutečnost, že tyto deriváty obvykle nejsou uzavřeny ještě před datem jejich smluvní splatnosti, a proto se účetní jednotka domnívá, že smluvní splatnost je klíčová pro pochopení načasování peněžních toků spojených s těmito deriváty.
--	---

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

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

Likvidní rezerva

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

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

Kromě výše uvedeného účetní jednotka udržuje otevřené úvěrové přísliby s centrální bankou a ostatními bankami. Účetní jednotka do své likvidní rezervy započítává pouze finanční aktiva, která k danému okamžiku nejsou poskytnuty jako zajištění v rámci např. reverzní repo operace, apod.

Úrokové riziko

Banka je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. V případě proměnlivých úrokových sazeb je banka vystavena bazickému riziku, které je dáno rozdílem v mechanismu úpravy jednotlivých typů úrokových sazeb jako Pribor, vyhlašovaných úroků z vkladů, atd. Aktivita v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos banky v souladu se strategií banky schválenou vedením banky.

Úrokově citlivá aktiva banky mají v průměru delší dobu 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.

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.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

(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 2019

Měnové riziko

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

Analýza citlivosti měnového rizika

Devizová pozice účetní jednotky v nejvýznamnějších měnách je následující:

mil. Kč	EUR	USD	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2019					
Pokladní hotovost a vklady u CB	-	-	339	-	339
Státní bezkupónové dluhopisy	-	-	5 927	-	5 927
Pohledávky za bankami	37 521	13	73 232	735	111 501
Pohledávky za klienty	14 375	5 121	17 482	433	37 411
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	393	-	393
Ostatní aktiva	364	-	2 549	-	2 913
Náklady a příjmy příštích období	10	4	27	-	41
Celkem	52 270	5 138	99 949	1 168	158 525
Závazky vůči bankám	43 362	5 036	2 734	403	51 535
Závazky vůči klientům	1 580	438	99 343	644	102 005
Ostatní pasiva	658	10	2 469	213	3 355
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	40	-	40
Rezervy	103	-	6	-	109
Vlastní kapitál	-	-	1 481	-	1 481
Celkem	45 684	5 484	106 078	1 260	158 525
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	54 141	472	145 002	206	199 821
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	64 533	801	137 208	149	202 691
Čistá devizová pozice	-3 806	-675	1 645	-35	-2 870

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

mil. Kč	EUR	USD	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2018					
Pokladní hotovost a vklady u CB	-	-	3 404	-	3 404
Státní bezkupónové dluhopisy	-	-	5 387	-	5 387
Pohledávky za bankami	53 773	474	106 027	450	160 724
Pohledávky za klienty	17 443	4 752	15 287	536	38 018
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	200	-	200
Ostatní aktiva	615	-	2 345	-	2 959 792
Náklady a příjmy příštích období	7	7	40	-	54
Celkem	71 838	5 233	132 690	986	210 747
Závazky vůči bankám	91 962	3 798	5 946	719	102 425
Závazky vůči klientům	2 464	1 020	97 167	430	101 081
Ostatní pasiva	650	86	2 497	14	3 247
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	49	-	49
Rezervy	105	-	9	-	114
Podřízené závazky	-	-	1 959	-	1 959
Vlastní kapitál	-	-	1 872	-	1 872
Celkem	95 181	4 904	109 499	1 163	210 747
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	85 918	39	139 645	220	225 822
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	90 686	358	157 087	1 096	249 227
Čistá devizová pozice	-28 111	10	5 749	-1 054	-23 405

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. Niže jsou uvedeny hodnoty HVaR.

mil. Kč	K 31. prosinci 2019	K 31. prosinci 2018
HVaR úrokových nástrojů – kniha řízení likvidity	93	97
HVaR měnových nástrojů – kniha řízení likvidity	1	2
mil. Kč	Průměr 2019	Průměr 2018
HVaR úrokových a měnových nástrojů – kniha řízení likvidity	131	164

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

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.
- 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.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

(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 výběrech věřitelů v případě konkurzů uvalených na dlužníky.

(v) Očekávané úvěrové ztráty

Modely IFRS 9

Modely IFRS 9 určují očekávanou úvěrovou ztrátu (ECL), na jejímž základě jsou stanoveny opravné položky. IFRS 9 modely staví na stávajících 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 finančního aktiva. Pokud je rozdíl vyšší než předdefinované absolutní nebo relativní prahové hodnoty rizika selhání, dané finanční aktivum se přesune ze Stage 1 do Stage 2. V těchto případech se pro daná aktiva přestanou vykazovat 12 měsíční očekávané úvěrové ztráty a vykazují se celoživotní úvěrové ztráty. Aktiva se vrátí do Stage 1, pokud existují dostatečné důkazy, že došlo k významnému snížení úvěrového rizika.

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

- Dny po splatnosti.

Proces hodnocení úvěrového rizika

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

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

22 stupňů se skládá z následujících kategorií:

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

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

Ratingy přiřazené klientům jsou přezkoumávané, alespoň jednou ročně.

Úvěrově znehodnocené finanční aktiva (Stage 3)

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

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

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

Makroekonomické scénáře

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

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

Základní scénář kombinuje konsenzuální prognózy pro ekonomické proměnné, jako jsou míry nezaměstnanosti, růst HDP, ceny domů, ceny komodit a krátkodobé úrokové sazby. Uplatňování 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.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

Měření ECL

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

Kolektivně posuzovaná aktiva (Stage 1 až 3)

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

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

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

- odstranění 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.

V průběhu roku 2019 a 2018 nedošlo k významným pohybům mezi jednotlivými Stage pro žádnou z kategorií finančních nástrojů. Banka jak na začátku, tak na konci roku 2019 i 2018 eviduje většinu svých finančních nástrojů v rámci Stage 1. V průběhu roku 2019 a 2018 nedošlo k významným změnám ve výši ECL z titulu nově poskytnutých finančních aktiv, odúčtování finančních aktiv nebo změny rizikových parametrů v modelech.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

Modifikace

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

(vi) Monitoring pohledávek za dlužníky

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

(vii) Sekuritizace a použití úvěrových derivátů

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

(viii) Kvalita úvěrového portfolia

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

(ix) Maximální expozice vůči úvěrovému riziku

mil. Kč	Rozvaha	Podrozvaha	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Poskytnuté zajištění *	Hlavní druh zajištění
31.12.2019					
Úvěry a pohledávky za bankami	111 501		111 501	65 742	Cenné papíry
Úvěry a pohledávky za klienty	37 411	8 171	45 582	31 526	Záruka
Celkem	148 912	8 171	148 912	97 268	
Vystavené záruky a úvěrové limity u záruk		2 048	2 048	-	Ostatní
Celkem		2 048	2 048	-	

mil. Kč	Rozvaha	Podrozvaha	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Poskytnuté zajištění *	Hlavní druh zajištění
31.12.2018					
Úvěry a pohledávky za bankami	160 724	-	160 724	110 866	Cenné papíry
Úvěry a pohledávky za klienty	38 018	7 975	45 993	6 202	Nemovitosti
Celkem	198 742	7 975	206 717	117 068	
Vystavené záruky a úvěrové limity u záruk	-	2 143	2 143	311	Ostatní
Celkem	-	2 143	2 143	311	

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

* 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.

(x) Koncentrace úvěrového rizika

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

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

Sektorová analýza

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

Analýza podle zeměpisných oblastí

mil. Kč	2019	2018
Česká republika	28 605	29 231
Slovensko	399	401
Polsko	261	340
Německo	4 200	-
Maďarsko	205	222
Nizozemí	2 828	5 838
Lucembursko	882	1 720
Ostatní	31	266
Celkem	37 411	38 018

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

35. REÁLNÁ HODNOTA

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

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

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

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

mil. Kč	31.12.2018	31.12.2018
	Účetní hodnota	Reálná hodnota
FINANČNÍ AKTIVA		
Pokladní hotovost a vklady u CB	3 404	3 404
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP držené do splatnosti	4 564	4 573
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	160 724	160 724
Pohledávky za klienty	38 018	37 994
Ostatní finanční aktiva	15	15
FINANČNÍ ZÁVAZKY		
Závazky vůči bankám a druž. záložnám	102 425	102 425
Závazky vůči klientům	101 081	101 081
Ostatní finanční závazky	512	512
Podřízené závazky	1 959	1 959

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

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

Pokladní hotovost a vklad u centrálních bank

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

Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP držené do splatnosti

Reálná hodnota je převzata přímo z trhu.

Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

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

Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen

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

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

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

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

Závazky vůči bankám a druž. záložnám

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

Závazky vůči klientům

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

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

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

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

mil. Kč	31.12.2018		
	úroveň 1	úroveň 2	úroveň 3
FINANČNÍ AKTIVA			
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	823	-	-
Ostatní aktiva - Kladná reálná hodnota derivátů	-	2 825	-
FINANČNÍ ZÁVAZKY			
Ostatní pasiva - Záporná reálná hodnota derivátů	-	2 460	-

Převody mezi úrovní 1 a úrovní 2

V průběhu roku 2019 a 2018 nedošlo k žádným přesunům mezi úrovní 1 a úrovní 2.

Použité oceňovací techniky a vstupní veličiny pro úroveň 2

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

Do úrovně 2 patří zejména finanční deriváty.

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

V běžném období nedošlo ke změně oceňovací techniky.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

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

Dne 11. března 2020 prohlásila Světová zdravotnická organizace šíření nákazy koronaviru za pandemii a dne 12. března 2020 vyhlásila česká vláda nouzový stav. V reakci na potenciálně závažnou hrozbu, kterou COVID – 19 představuje pro veřejné zdraví, přijaly orgány státní správy České republiky opatření k zastavení šíření pandemie. Bylo zavedeno omezení přeshraničního pohybu lidí, omezení vstupu pro cizince a dočasně se uzavřela některá průmyslová odvětví, s tím, že na další vývoj se čeká. Jedná se zejména o aerolinky a železnice, které přerušily mezinárodní přepravu osob, dále byly zavřeny školy, univerzity, restaurace, kina, divadla, muzea a sportovní zařízení a také maloobchody vyjma obchodů s potravinami, obchodů se smíšeným zbožím a lékáren. Kromě toho se hlavní výrobci v automobilovém průmyslu rozhodli pozastavit svůj provoz jak v České republice, tak i v ostatních evropských zemích. Některé společnosti v České republice rovněž nařídily svým zaměstnancům, aby zůstali doma, a svou podnikatelskou činnost omezily či dočasně pozastavily.

Mezi širší ekonomické dopady těchto událostí patří:

- * Narušení podnikatelské a hospodářské činnosti v České republice s následným dopadem na nižší i vyšší stupně dodavatelského řetězce;

- * Významné narušení obchodní činnosti v konkrétních odvětvích jak v rámci České republiky a na trzích, jež jsou značně závislé na zahraničním dodavatelském řetězci, tak i u exportně orientovaných podniků závislých na zahraničních trzích. Postižená odvětví zahrnují obchod a dopravu, cestování a turistiku, zábavní průmysl, výrobu, stavebnictví, maloobchod, pojišťovnictví, školství a finanční sektor;

- * Významný pokles poptávky po zbytných statcích a službách;

- * Nárůst hospodářské nejistoty, jež se odráží v proměnlivějších cenách aktiv a směnných kurzech.

Banka v průběhu posledních několika týdnů realizovala relativně stabilní tržby a nedošlo k přerušení její činnosti. Na základě informací veřejně dostupných k datu, kdy byla tato účetní závěrka sestavena, posoudilo vedení možný vývoj pandemie a její předpokládaný dopad na banku a ekonomické prostředí, ve kterém působí, včetně opatření již zavedených českou vládou a vládami ostatních zemí, kde sídlí hlavní obchodní partneři a zákazníci Banky.

S cílem zajistit nepřerušovaný provoz a ochránit likviditu banky zavedlo vedení řadu opatření. Patří mezi ně zejména:

- * zavedení práce z domova na základě principu pravidelného střídání, a to pro podstatnou část administrativních pracovníků a také zaměstnanců prodejního a nákupního oddělení;

- * zaměstnanci byli proškoleni v dodržování přísných preventivních opatření včetně udržování odstupu od lidí;

;

- * snížení plánovaných investičních výdajů pro následujících 12 měsíců,

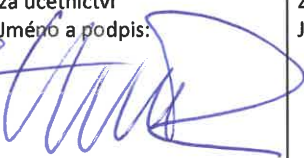
ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2019

Na základě aktuálně veřejně dostupných informací, stávajících klíčových ukazatelů výkonnosti banky a s ohledem na opatření přijatá vedením neočekáváme bezprostřední významný negativní dopad pandemie Covid – 19 na Banku, její fungování, finanční situaci, výsledek hospodaření a předpoklad nepřetržitého trvání Banky, na jehož základě byla tato účetní závěrka a výroční zpráva připravena. Nemůžeme však vyloučit eventualitu, že delší období uzavírek, zpřísnění daných opatření nebo následný negativní dopad těchto opatření na ekonomické prostředí, v němž působíme, nebude mít negativní vliv na banku, její finanční situaci a výsledek hospodaření ve střednědobém a dlouhodobém horizontu. Danou situaci nadále pečlivě sledujeme a budeme reagovat tak, abychom zmírnili dopad těchto událostí a okolností dle aktuálního vývoje.

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

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu:	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis:	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis:
30. dubna 2020	 Isold Heemstra	 Radek Mlčák	 Martin Kočí



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 akcionáře společnosti 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 2019, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2019 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 2019 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2019 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 a dozorčí rady 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 ING Bank N.V., organizační složka k 31. prosinci 2019 na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 30. dubna 2020



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



Ing. Jindřich Vašina
Partner
Evidenční číslo 2059