



Výroční
zpráva 2017



OBSAH

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

Zpráva vedení k obchodním výsledkům banky

Česká ekonomika má za sebou velmi úspěšný rok 2017. HDP v uplynulém roce vzrostlo o 4,6 %, což představuje druhý největší nárůst za posledních deset let. Za silnou českou ekonomikou stojí obnovení investic, solidní spotřeba domácností a zahraniční poptávka. Míra nezaměstnanosti se v prosinci 2017 propadla pod 2,4 %. Šlo o historické minimum a nejnižší míru nezaměstnanosti mezi zeměmi EU. Napjatý trh práce se stal jednou z nejvýznamnějších růstových bariér pro české firmy a vyústil v růst mezd. Průměrný mzdový nárůst dosáhl 7 % a zařadil se mezi největší za posledních deset let.

V roce 2017 jsme dosáhli velkého úspěchu v retailové části naší banky. Úspěch se dostavil především díky přesně cíleným produktovým kampaním a vynaloženému úsilí vás všech na pobočkách, kioscích či kontaktním centru. Výsledná bilance ING Podílových fondů vzrostla o 31 % na 5,1 miliard Kč. Co se týče růstu počtu klientů, podařilo se nám získat více než 13 tisíc nových klientů. ING Konto přilákalo 21 tisíc nových klientů, což vyústilo v celkovou bilanci 87,6 miliard Kč. Zároveň jsme úspěšně implementovali novou pro-růstovou strategii v oblasti korporátního bankovníctví, která vedla k růstu úvěrových aktiv na 26 miliard Kč, což představuje 47% nárůst oproti předcházejícímu roku. Zaměření se na trh s nemovitostmi se stalo důležitým krokem a přispělo k větší efektivitě této strategie. Nezapomínáme investovat ani do přeměny naší banky. Chceme být připraveni na budoucí výzvy, produktové inovace a umožnit našim klientům být vždy o krok napřed nejen v obchodě, ale i v životě.

Vše výše uvedené vyústilo v čistý zisk ve výši 318 milionů Kč.

ING zaznamenala úspěšný rok 2017 i na globální úrovni. Za přetrvávajícím globálním úspěchem stojí naše odhodlání přistupovat k věcem nově a inovativně. Díky tomu se nám v uplynulém roce povedlo získat 1,6 milionů nových klientů. Inovace představuje pouze jeden ze způsobů, jak se ING připravuje na budoucnost. Dalším je transformace našich procesů a vytváření globálních standardizovaných IT a operačních postupů s cílem přejít na jednotný obchodní model.

Global Finance magazín jmenoval ING „Nejlepší bankou světa“ pro rok 2017. Odborná komise vybrala vítěze po pečlivé konzultaci s experty z korporátního a finančního prostředí, výkonnými zástupci, analytiky a bankéři z celého světa. Globální finanční ocenění patří mezi důvěryhodné standardy kvality uznávané mezinárodní finanční komunitou. Jde nejen o ocenění naší tvrdé práce, ale i motivaci k budoucím výkonům.

Vedle poskytování vysoce kvalitního zákaznického servisu jsme aktivní i v oblasti korporátní společenské odpovědnosti. Podpořili jsme charitativní akci „Teribear hýbe Prahou“ a to nejen v roli sponzora, ale i aktivním zapojením našich zaměstnanců. Naši zaměstnanci běhali na vrchu Vítkov a společně se nám na podporu dětí z dětských domovů podařilo naběhat 1 954 km. ING Bank fond investicemi do vzdělání a volnočasových aktivit dlouhodobě podporuje děti z dětských domovů na jejich cestě k nezávislosti a samostatnosti. Jde o činnost, na kterou můžeme být pyšní každý den.

Závěrem bych rád poděkoval našim klientům za projevenou důvěru v roce 2017 a popřál jim úspěch v pracovním i soukromém životě. My pro vás budeme i nadále zlepšovat naše produkty a služby tak, abychom byli schopni vždy vyhovět všem vašim potřebám.

Isold Heemstra
generální ředitel ING Bank N.V., organizační složka

Základní informace

Výroční zpráva společnosti:
ING Bank N.V., organizační složka
Pro rok končící 31. prosincem 2017

Účetní jednotka bude nadále pokračovat ve své stávající činnosti.

Údaje o průměrném počtu zaměstnanců a změnách s ním souvisejících, stejně jako náklady vynaložené bankou v pracovně-právních vztazích, jsou uvedeny v příloze k účetní závěrce za rok 2017, 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 2017 nevynaložila.

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

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

Zpráva nezávislého auditora pro zřizovatele organizační složky ING Bank N.V., organizační složka***Výrok auditora***

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti ING Bank N.V., organizační složka (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2017, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2017 a přílohy účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2017 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2017 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.

Naš 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 způsobilo ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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

Odpovědnost statutárního orgánu Společnosti za účetní závěrku

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

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

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

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

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Veronika Strolená je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti ING Bank N.V., organizační složka k 31.prosinci 2017, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 26. dubna 2018


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


Ing. Veronika Strolená
Partner
Evidenční číslo 2195

Obchodní firma: ING Bank N.V., organizační složka
 Sídlo: Českomoravská 2420/15, Praha 9
 IČO: 492 798 66
 Předmět podnikání: Banka
 Okamžik sestavení účetní závěrky: 26. duben 2018
 Kód banky: 3500

ROZVAHA
k 31. prosinci 2017

tis. Kč	Poznámka	2017	2016
AKTIVA			
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	2 205 968	2 203 942
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	12 2 052 644	3 073 210
	v tom: a) vydané vládními institucemi	2 052 644	3 073 210
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	13 189 092 398	128 324 245
	v tom: a) splatné na požádání	109 985	47 312
	b) ostatní pohledávky	188 982 413	128 276 933
4	Pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	14 26 163 151	17 755 756
	v tom: a) splatné na požádání	5 679 541	3 557 982
	b) ostatní pohledávky	20 483 610	14 197 774
5	Dluhové cenné papíry	15 2 020 013	2 019 600
	z toho a) vydané ostatními osobami	2 020 013	2 019 600
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	17 40 692	38 153
	z toho: a) software	40 692	38 153
10	Dlouhodobý hmotný majetek	18 48 347	34 248
11	Ostatní aktiva	19 3 505 284	4 323 506
13	Náklady a příjmy příštích období	33 646	18 426
Aktiva celkem		225 162 143	157 791 086

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

tis. Kč	Poznámka	2017	2016	
PASIVA				
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	20	112 458 030	48 717 332
	v tom: a) splatné na požádání		10 309 340	14 433 065
	b) ostatní závazky		102 148 690	34 284 267
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	21	105 035 580	101 628 160
	v tom: a) splatné na požádání		103 137 730	100 595 940
	b) ostatní závazky		1 897 850	1 032 220
4	Ostatní pasiva	24	4 082 786	3 421 249
5	Výnosy a výdaje příštích období		37 379	41 017
6	Rezervy		145 868	276 394
	v tom a) na daně	30	-	164 807
	b) ostatní	27	145 868	111 587
7	Podřízené závazky	23	1 915 071	1 874 299
13	Oceňovací rozdíly	29	-7 060	27 884
	z toho: a) z majetku a závazků		-7 060	27 884
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	28	1 176 352	1 123 338
15	Zisk nebo ztráta za účetní období		318 137	681 413
Pasiva celkem			225 162 143	157 791 086

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

tis. Kč		Poznámka	2017	2016
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY				
Podrozvahová aktiva				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	31	5 682 213	9 321 813
3	Pohledávky ze spotových operací	31	388 945	351 875
4	Pohledávky z pevných termínových operací	31	204 772 260	194 736 672
Podrozvahová pasiva				
9	Přijaté přísliby a záruky		29 346 535	26 174 210
10	Přijaté zástavy a zajištění	31	105 626 079	63 292 509
11	Závazky ze spotových operací	31	389 468	353 053
12	Závazky z pevných termínových operací	31	203 945 875	195 872 066
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	32	5 077 531	3 871 553

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

Obchodní firma: ING Bank N.V., organizační složka
 Sídlo: Českomoravská 2420/15, Praha 9
 IČO: 492 798 66
 Předmět podnikání: Banka
 Okamžik sestavení účetní závěrky: 26. duben 2018
 Kód banky: 3500

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
za rok 2017

tis. Kč	Poznámka	2017	2016
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	2 735 856	2 367 557
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	6 788	96 840
	zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	311 314	312 275
2	Náklady na úroky a podobné náklady	-983 685	-1 072 271
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	-131 546	-128 195
	ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	-326	-30
4	Výnosy z poplatků a provizí	427 538	353 322
5	Náklady na poplatky a provize	-32 772	-24 676
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	-439 452	276 352
	z toho: Zisk/ztráta ze zajišťovacího účetnictví	-88 822	-7 891
7	Ostatní provozní výnosy	0	28
8	Ostatní provozní náklady	-98 905	-97 452
9	Správní náklady	-1 140 951	-920 903
	v tom: a) náklady na zaměstnance	-389 211	-340 339
	z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění	-87 573	-76 656
	b) ostatní správní náklady	-751 740	-580 564
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-35 226	-28 156
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	11 322	1 763
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-2 669	-9 797
16	Rozpuštění ostatních rezerv	23 247	22 238
17	Tvorba ostatních rezerv	-65 885	-25 562
18	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem		
19	<i>Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním</i>	<i>398 418</i>	<i>842 443</i>
20	Mimořádné výnosy	0	135
22	<i>Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním</i>	<i>0</i>	<i>135</i>
23	Daň z příjmů	-80 281	-161 165
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	318 137	681 413

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

Obchodní firma: ING Bank N.V., organizační složka
Sídlo: Českomoravská 2420/15, Praha 9
IČO: 492 798 66
Předmět podnikání: Banka
Okamžik sestavení účetní závěrky: 26. duben 2018
Kód banky: 3500

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU
za rok 2017

tis. Kč	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezerv. fondy	Kapitál. fondy	Oceňov. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2016	-	-	-	-	-	145 206	1 390 826	1 536 032
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	0	681 413	681 413
Ostatní změny	-	-	-	-	-	-117 322	-267 488	-384 810
Zůstatek k 31.12.2016	-	-	-	-	-	27 884	1 804 751	1 832 635
Zůstatek k 1.1.2017	-	-	-	-	-	27 884	1 804 751	1 832 635
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	0	318 137	318 137
Ostatní změny	-	-	-	-	-	-34 944	-628 399	-663 343
Zůstatek k 31.12.2017	-	-	-	-	-	-7 060	1 494 489	1 487 429

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

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 spořicíh 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 2017 byl vedoucím organizační složky Isold Heemstra, který byl do této funkce jmenován rozhodnutím představenstva ING Bank N.V. s účinností od 1. září 2016. Tato změna byla zapsána v obchodní rejstříku dne 31. prosince 2016.

(b) Východiska pro přípravu účetní závěrky

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

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

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

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

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) Přepoččet cizí měny

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

(c) Dluhové cenné papíry

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

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

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

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

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

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

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

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

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

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

(d) Operace s cennými papíry pro klienty

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

(e) Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

Banka nemá účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem.

(f) Pohledávky za bankami a za klienty

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

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho banka stanovuje k jednotlivým pohledávkám ztrátu ze znehodnocení. Pokud banka přímo neodepíše část pohledávky odpovídající ztrátě ze znehodnocení, tvoří k této části pohledávky opravnou položku. Metodika tvorby opravných položek pro účetní období je uvedena v bodě 35 (a), (b) a (c) přílohy. Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“. Opravné položky jsou pro potřebu výpočtu daňové povinnosti vedeny v analytické evidenci.

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

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

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

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

(g) Finanční deriváty

Deriváty k obchodování

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

Zajišťovací deriváty

Banka používá k řízení úrokových rizik metodu zajištění reálné hodnoty.

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

Reálná hodnota finančních derivátů

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

(h) Zajišťovací účetnictví

Zajištění reálné hodnoty

Zajištění reálné hodnoty se používá k minimalizaci variability reálné hodnoty portfolia retailových depozit z důvodu změny úrokových sazeb (zajišťovaný nástroj), která ovlivňuje zisk či ztrátu. Retailová depozita jsou vykazována v 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 vykazovány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii „Zisk nebo ztráta z finančních operací“. V rozvaze takové změny reálné hodnoty zajišťovaného nástroje snižují / zvyšují přímo zajišťovaný nástroj „Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen“. Vykazování zajišťovacích derivátů je popsáno v bodě 2 (g).

Zajišťovací účetnictví se aplikuje jen v případech, pokud:

- zajištění je v souladu se strategií banky pro řízení rizik,
- v okamžiku uskutečnění zajišťovací transakce je zajišťovací vztah formálně zdokumentován,

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

- očekává se, že zajišťovací vztah bude po dobu jeho trvání vysoce efektivní (tj. změny reálných hodnot zajišťovacích nástrojů odpovídající zajišťovanému riziku se pohybují v rozmezí 80 % až 125 % vůči změnám reálných hodnot zajišťovaných nástrojů odpovídajících zajišťovanému riziku),
- efektivita zajišťovacího vztahu je objektivně měřitelná,
- zajišťovací vztah je vysoce efektivní v průběhu účetního období.

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

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

(i) Rezervy

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

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

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

(j) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

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

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

Inventář a technické zhodnocení budov	5 -10 let
Stroje a zařízení	3 - 5 let
Software	3 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.

(k) Rozpoznání výnosů a nákladů

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

(l) Zdanění

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

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

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro období, ve kterém se očekává realizace dočasných rozdílů. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

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

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

3. ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD

V roce 2017 nedošlo k žádným změnám v účetní metodice. V roce 2016 došlo ke změně metody vykazování dlouhodobého majetku. V minulých letech banka dlouhodobý majetek do 250 tis. Kč odpisovala prostřednictvím jednorázového odpisu. Od 1. ledna 2016 jsou nákupy tohoto majetku účtovány přímo do správních nákladů.

4. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	2017	2016
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z vkladů	1 317 982	915 382
z úvěrů	343 782	389 638
z finančních aktiv k obchodování	754 921	652 569
z realizovatelných finančních aktiv	6 788	96 840
ostatní	1 069	853
zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	311 314	312 275
Celkem	2 735 856	2 367 557
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	293 526	404 812
z finančních závazků k obchodování	559 058	539 346
ostatní	131 101	128 113
Celkem	983 685	1 072 271
Čistý úrokový výnos	1 752 171	1 295 286

Ostatní náklady na úroky zahrnují zejména náklady na úroky z dluhových cenných papírů ve výši 130 771 tis. Kč (v roce 2016: 128 108 tis. Kč).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

5. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2017	2016
Výnosy z poplatků a provizí		
z úvěrové činnosti	50 635	66 113
z platebního styku	49 328	46 919
z obstarávání cenných papírů pro zákazníky	47 005	37 972
z poskytnutých záruk	11 841	17 546
z prodeje finančních nástrojů	194 060	167 620
ostatní	74 669	17 152
Celkem	427 538	353 322
Náklady na poplatky a provize		
z operací s cennými papíry	1 397	319
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	6 647	5 132
z platebního styku	8 803	6 937
z obstarávání cenných papírů a jiných finančních nástrojů pro zákazníky	10 232	6 233
ostatní	5 693	6 055
Celkem	32 772	24 676

6. ZISK NEBO (ZTRÁTA) Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2017	2016
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry	-15 295	324
Zisk/(ztráta) z operací s deriváty	-195 106	465 409
z toho zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	25 018	-33 812
z toho zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	-220 124	499 221
Zisk/(ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-88 822	-7 891
Zisk/(ztráta) z devizových operací	90 040	81 317
Kurzové rozdíly	-230 269	-262 807
Celkem	-439 452	276 352

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

7. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2017	2016
Ostatní provozní výnosy		
Ostatní	-	28
Celkem	-	28

tis. Kč	2017	2016
Ostatní provozní náklady		
Fond pojištění vkladů (DGS v Nizozemí)	93 456	90 646
Ztráty z chyb	732	708
Penále	-80	869
Pojištění	4 259	3 392
Ostatní	538	1 837
Celkem	98 905	97 452

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

8. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2017	2016
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	301 638	263 683
z toho: Mzdy a odměny placené členům vedení	34 713	37 356
Sociální a zdravotní pojištění	87 573	76 656
	389 211	340 339
Služby od spřízněných osob	299 642	217 096
Ostatní správní náklady	452 098	363 468
z toho: náklady na audit, právní, daňové a ostatní poradenství	27 568	3 402
z toho: odměna statutárnímu auditorovi – statutární audit	2 357	2 458
	751 740	580 564
Celkem	1 140 951	920 903

Nárůst ostatních správních nákladů banky byl způsoben vyššími náklady na IT služby a marketing, které souvisejí s plánovaným rozšířením služeb retailového bankovníctví.

Průměrný počet zaměstnanců banky byl následující:

	2017	2016
Zaměstnanci	251	219
Ostatní členové vedení	8	9

9. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

V roce 2017 neměla banka žádné mimořádné výnosy ani mimořádné náklady. V roce 2016 banka vykázala výnos z mimořádné činnosti (inventurní nález dlouhodobého majetku) ve výši 135 tis. Kč.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

10. VÝNOSY A NÁKLADY PODLE OBLASTÍ ČINNOSTI

Geografické oblasti

tis. Kč	Česká republika		Evropská unie		Střední a východní Evropa		Ostatní		Celkem	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Výnosy z úroků a podobné výnosy	656 513	508 161	2 047 979	1 821 985	4 260	2 768	27 104	34 643	2 735 856	2 367 557
Náklady na úroky a podobné náklady	-460 420	-571 295	-523 149	-500 793	-45	-30	-71	-153	-983 685	-1 072 271
Výnosy z akcií a podílů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Výnosy z poplatků a provizí	427 538	342 858	-	5 918	-	-	-	4 546	427 538	353 322
Náklady na poplatky a provize	-32 721	-24 542	-25	-134	-5	-	-21	-	-32 772	-24 676
Zisk nebo (ztráta) z finančních operací	-254 981	-281 101	-166 261	563 236	15	-	-18 225	-5 783	-439 452	276 352
Ostatní provozní výnosy	-	28	-	-	-	-	-	-	-	28
Ostatní provozní náklady	-5 458	-6 765	-93 447	-90 687	-	-	-	-	-98 905	-97 452

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

11. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

tis. Kč	2017	2016
Pohledávky - Celkem	85 024 808	62 923 533
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	79 516 106	59 788 670
splatné na požádání	73 196	12 155
ostatní pohledávky	79 442 910	59 776 515
Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	2 044 974	-
splatné na požádání	1	-
ostatní pohledávky	2 044 973	-
Ostatní aktiva	3 463 728	3 134 863
 Závazky - Celkem	 107 063 477	 46 504 431
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	104 438 392	43 918 040
splatné na požádání	2 324 253	9 794 534
ostatní závazky	102 114 139	34 123 506
Závazky vůči klientům – členy družstevních záložen	359 575	365 394
splatné na požádání	359 575	365 394
Ostatní pasiva	2 265 510	2 220 997
 Čistý úrokový výnos	 1 410 920	 1 171 669
Čisté výnosy z poplatků a provizí	360 178	611 489
Zisk nebo (ztráta) z finančních operací	-3 515 046	-163 425
Správní náklady a ostatní provozní náklady	-315 010	-240 379

Tabulka zahrnuje veškeré transakce se spřízněnými osobami.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

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

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

tis. Kč	2017	2016
Státní dluhopisy	2 052 644	3 073 210
Čistá účetní hodnota	2 052 644	3 073 210

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

tis. Kč	2017	2016
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP realizovatelné	2 052 644	3 073 210
Čistá účetní hodnota	2 052 644	3 073 210

(c) Repo a reverzní repo transakce

Banka získala k 31. prosinci 2017 v rámci reverzních repo transakcí státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry v tržní hodnotě 90 935 000 tis. Kč (v roce 2016: 55 860 000 tis. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

13. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

(a) Klasifikace pohledávek za bankami

tis. Kč	2017	2016
Standardní	189 092 475	128 324 495
Sledované	-	-
Nestandardní	-	-
Pochybné	-	-
Ztrátové	-	-
Celkem	189 092 475	128 324 495
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-77	-250
Čisté pohledávky za bankami	189 092 398	128 324 245

Banka v letech 2017 a 2016 neprovedla restrukturalizaci pohledávek za bankami.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

(b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

tis. Kč	2017	2016
Cenné papíry	90 935 000	55 860 000
Nezajištěno	98 157 398	72 464 245
Celkem	189 092 398	128 324 245

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v letech 2017 a 2016 neposkytla žádný úvěr zvláštního charakteru.

K 31. prosinci 2017 banka vykazovala podřízenou pohledávku v podobě vkladu u ING Bank N.V., Londýn ve výši 1 915 071 tis. Kč (v roce 2016: 1 874 299 tis. Kč.) z roku 1999. Nominální hodnota této pohledávky, která je splatná 17. prosince 2019, je rovna 2 000 000 tis. Kč. Pohledávka nese pevný úrok ve výši 4,5 % p.a., úrokový výnos je splatný zpětně vždy k 17. prosinci každého roku.

(d) Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

Banka v roce 2017 neodepsala žádné pohledávky (stejně jako v roce 2016).

14. Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

tis. Kč	2017	2016
Standardní	26 178 110	17 777 765
Sledované	-	-
Nestandardní	-	-
Pochybné	-	-
Ztrátové	-	-
Celkem	26 178 110	17 777 765
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-14 959	-22 009
Čisté pohledávky za klienty	26 163 151	17 755 756

Banka v roce 2017 banka neprovedla žádnou restrukturalizaci pohledávek za klienty (stejně jako v roce 2016).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

tis. Kč	2017	2016
Rezidenti, z toho		
Finanční organizace	5 278 813	1 472 549
Nefinanční organizace	14 451 853	10 063 581
Obyvatelstvo	53	302
Nerezidenti	6 447 391	6 241 333
Celkem	26 178 110	17 777 765

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v letech 2017 a 2016 neposkytla žádný úvěr zvláštního charakteru.

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

tis. Kč	Osobní ručení	Zástavní právo	Zajištění v držení banky	Nezajištěno	Celkem
K 31. prosinci 2017					
Rezidenti, z toho					
Finanční organizace	-	1 253 422	89 429	3 935 962	5 278 813
Nefinanční organizace	5 438 719	3 569 834	-	5 443 300	14 451 853
Obyvatelstvo	53	-	-	-	53
Nerezidenti	832 144	17 725	-	5 597 522	6 447 391
Celkem	6 270 916	4 840 981	89 429	14 976 784	26 178 110
K 31. prosinci 2016					
Rezidenti, z toho					
Finanční organizace	238 624	-	-	1 233 925	1 472 549
Nefinanční organizace	5 313 638	1 177 057	-	3 572 886	10 063 581
Obyvatelstvo	301	-	-	-	301
Nerezidenti	988 835	17 112	-	5 235 387	6 241 334
Celkem	6 541 398	1 194 169	-	10 042 198	17 777 765

(e) Odepsané pohledávky za klienty

Banka v roce 2017 neprovedla odpis pohledávek. V roce 2016 odepsala pohledávky za klienty ve výši 27 390 tis. Kč.

(f) Konsorcionální úvěry

Na základě uzavřených smluv o syndikovaných úvěrech byla banka k 31. prosinci 2017 hlavním agentem syndikovaného úvěru v hodnotě celkových úvěrových limitů 1 027 000 tis. Kč (v roce 2016: 1 191 000 tis. Kč), z toho podíl banky činil 682 275 tis. Kč (v roce 2016: 791 227 tis. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů činil 344 725 tis. Kč (v roce 2016: 399 773 tis. Kč).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

(g) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

Banka v roce 2017 a 2016 neměla pohledávky vůči zaměstnancům.

Banka v letech 2017 a 2016 neposkytla žádné úvěry členům vedení.

15. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

	Odhadovaná reálná hodnota	Účetní hodnota
tis. Kč		
K 31. prosinci 2017		
Vydané nefinančními organizacemi		
Nekótované do splatnosti	2 027 690	2 020 013
K 31. prosinci 2016		
Vydané nefinančními organizacemi		
Nekótované do splatnosti	2 027 750	2 019 600

K 31. prosinci 2017 a k 31. prosinci 2016 banka neevidovala žádná dluhové cenné papíry s výjimkou cenných papírů uvedených v části 12.

16. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

Banka nedržela k 31. prosinci 2017 a k 31. prosinci 2016 žádné akcie, podílové listy a ostatní podíly.

Banka nezískala v letech 2017 a 2016 v rámci reverzních repo transakcí žádné akcie, podílové listy a ostatní podíly.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

17. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

tis. Kč	Software	Pořízení softwaru	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2016	116 681	2 577	326	119 584
Přírůstky	3 004	12 386	10 697	26 087
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2016	119 685	14 963	11 023	145 671
K 1. lednu 2017	119 685	14 963	11 023	145 671
Přírůstky	22 699	3 142	-	25 841
Úbytky	-1 383	-2 751	-	-4 134
K 31. prosinci 2017	141 001	15 354	11 023	167 378
Oprávky a opravné položky				
K 1. lednu 2016	92 606	-	163	92 769
Roční odpisy	11 938	-	2 811	14 749
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2016	104 544	-	2 974	107 518
K 1. lednu 2017	104 544	-	2 974	107 518
Roční odpisy	13 039	-	6 129	19 168
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2017	117 583	-	9 103	126 686
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2016	15 141	14 963	8 049	38 153
K 31. prosinci 2017	23 418	15 354	1 920	40 692

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

18. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého hmotného majetku

tis. Kč	Technické zhodnocení budov	Inventář	Přístroje a zařízení	Hmotný majetek nezařazený do užívání	Celkem
Pořizovací cena					
K 1. lednu 2016	3 854	8 132	111 712	-	123 698
Přirůstky	-	7 334	13 035	272	20 641
Úbytky	-	-371	-3 988	-	-4 359
K 31. prosinci 2016	3 854	15 095	120 759	272	139 980
K 1. lednu 2017	3 854	15 095	120 759	272	139 980
Přirůstky	6 697	7 874	16 285	-	30 856
Úbytky	-	-314	-1 856	-272	-2 442
K 31. prosinci 2017	10 551	22 655	135 188	-	168 394
Oprávky a opravné položky					
K 1. lednu 2016	838	3 139	92 707	-	96 684
Roční odpisy	770	2 269	10 368	-	13 407
Úbytky	-	-371	-3 988	-	-4 359
K 31. prosinci 2016	1 608	5 037	99 087	-	105 732
K 1. lednu 2017	1 608	5 037	99 087	-	105 732
Roční odpisy	770	3 945	11 343	-	16 058
Úbytky	-	-	-1 743	-	-1 743
K 31. prosinci 2017	2 378	8 982	108 687	-	120 047
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2016	2 246	10 058	21 672	272	34 248
K 31. prosinci 2017	8 173	13 673	26 501	-	48 347

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

19. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2017	2016
Kladná reálná hodnota derivátů	3 259 167	4 089 576
Pohledávky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	-	20
Pohledávky z nevypořádaných transakcí z platebního styku	2 244	162
Dohadné účty aktivní	31 716	26 594
Poskytnuté zálohy	4 104	3 016
Odložená daňová pohledávka (viz bod 30)	42 130	27 905
Zaplacená záloha na daň z příjmu právnických osob	91 619	157 511
Ostatní dlužníci	74 304	18 722
Celkem	3 505 284	4 323 506

Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů a ztráta ze zajišťovacího účetnictví jsou uvedeny v bodě 6 přílohy. Smluvní a reálné hodnoty zajišťovacích derivátů jsou vyčísleny v bodě 31 přílohy.

Banka v roce 2017 a 2016 neodepsala ostatní aktiva.

20. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM A DRUŽSTEVNÍM ZÁLOŽNÁM

Analýza závazků vůči bankám a družstevním záložnám podle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	2017	2016
Splatné na požádání	10 309 340	14 433 065
Do 3 měsíců	101 279 166	33 962 522
Od 3 měsíců do 1 roku	-	38 039
Od 1 roku do 5 let	869 524	283 706
Celkem	112 458 030	48 717 332

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

21. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM A ČLENŮM DRUŽSTEVNÍCH ZALOŽEN

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

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

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

(b) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

Banka v roce 2017 neměla závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance (stejně jako v roce 2016).

22. ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

Banka neměla k 31. prosinci 2017 a k 31. prosinci 2016 žádné závazky z dluhových cenných papírů.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

23. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

tis. Kč	2017	2016
Podřízené dluhopisy	1 915 071	1 874 299
Celkem	1 915 071	1 874 299

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

24. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2017	2016
Záporné reálné hodnoty derivátů	2 613 511	2 744 213
Závazky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	11 421	6 960
Závazky z nevypořádaných transakcí z platebního styku	1 215 481	534 270
Ostatní závazky včetně splatné daně z příjmů	69 579	46 765
Dohadné účty pasivní	172 794	89 041
Celkem	4 082 786	3 421 249

25. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Banka byla založena jako pobočka zahraniční banky ING Bank N.V., se sídlem Bijlmerplein 888, 1102 MG Amsterdam, Nizozemí, akciová společnost zapsaná v Obchodním rejstříku Obchodní a průmyslové komory v Amsterdamu pod číslem spisu 33031431, a dle zákona o bankách nemá povinnost vytvářet základní kapitál.

26. ODMĚNY VÁZANÉ NA VLASTNÍ KAPITÁL

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

27. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY

(a) Opravné položky na ztráty z úvěrů

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2016	41 614
Tvorba v průběhu roku	9 797
Použití v průběhu roku	-27 390
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-1 763
Zůstatek opravných položek na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2016	22 258
Zůstatek k 1. lednu 2017	22 258
Tvorba v průběhu roku	2 669
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-9 891
Zůstatek opravných položek na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2017	15 036

(b) Rezervy na případné ztráty ze záruk

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2016	1 106
Tvorba v průběhu roku (záruky)	1 180
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-294
Zůstatek rezerv na případné ztráty ze záruk daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2016	1 992
Celkové rezervy na případné ztráty ze záruk k 31. prosinci 2016	1 992
Zůstatek k 1. lednu 2017	1 992
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-1 431
Zůstatek rezerv na případné ztráty ze záruk daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2017	561
Celkové rezervy na případné ztráty ze záruk k 31. prosinci 2017	561

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

(c) Ostatní rezervy

tis. Kč	Soudní spory	Finanční nástroje	Restrukturalizace	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2016	-	97 959	800	8 419	107 178
Tvorba v průběhu roku	-	20 163	-	4 219	24 382
Použití v průběhu roku	-	-	-	-	-
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-	-20 895	-800	-249	-21 944
Kurzové rozdíly	-	-21	-	-	-21
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2016	-	97 206	-	12 389	109 595
Zůstatek k 1. lednu 2017	-	97 206	-	12 389	109 595
Tvorba v průběhu roku	-	62 485	8 100	-	70 585
Použití v průběhu roku	-	-	-	-4 700	-4 700
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-	-19 262	-	-3 985	-23 247
Kurzové rozdíly	-	-6 926	-	-	-6 926
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2017	-	133 503	8 100	3 704	145 307

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

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

Do 26. dubna 2018 banka nerozhodla o rozdělení zisku roku 2017.

Část zisku roku 2016 ve výši 53 014 tis. Kč byla ponechána ve vlastním kapitálu banky jako nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období. 628 399 tis. Kč bylo v červenci 2017 převedeno mateřské společnosti ING Bank N.V.

29. OCEŇOVACÍ ROZDÍLY

tis. Kč	Realizovatelné cenné papíry (včetně odložené daně)	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2016	145 206	145 206
Zvýšení	-117 322	-117 322
Zůstatek k 31. prosinci 2016	27 884	27 884
Zůstatek k 1. lednu 2017	27 884	27 884
Snížení	-34 944	-34 944
Zůstatek k 31. prosinci 2017	-7 060	-7 060

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

30. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK / POHLEDÁVKA

(a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2017	2016
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	398 418	842 579
Výnosy nepodléhající zdanění	-2 142	-16 080
Daňově neodčitelné náklady	64 907	40 904
Mezisoučet	461 183	867 403
Daň vypočtená při použití sazby 19 %	87 625	164 807
Úprava daňové povinnosti minulých let	-1 316	-1 523
Daň z příjmů celkem	86 309	163 284

(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 2017 a 2016.

Odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

tis. Kč	2017		2016	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Opravné položky a rezervy k úvěrům	2 958	-	4 560	-
Ostatní rezervy	27 608	-	20 823	-
Dohadné položky na bonusy a SZP z bonusů	11 143	-	9 739	-
Hmotný a nehmotný majetek	-	53	386	-
Ostatní položky minulých let	-	1 182	-	1 062
Čistá odložená daňová pohledávka vykázaná ve výkazu zisku a ztráty	40 474	-	34 446	-
Ocenění cenných papírů	1 656	-	-	6 541
Čistý odložený daňový závazek vykázaný ve vlastním kapitálu	1 656	-	-	6 541
Celková odložená daňová pohledávka/závazek (viz Bod 19)	42 130	-	27 905	-

Banka v roce 2017 vykázala ve výkazu zisku a ztráty náklad z titulu odložené daně ve výši 6 028 tis. Kč (v roce 2016 banka vykázala ve výkazu zisku a ztráty náklad z titulu odložené daně ve výši 2 119 tis. Kč).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

31. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

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

tis. Kč	2017	2016
Banky		
Závazky ze záruk	824 498	830 098
Celkem	824 498	830 098

tis. Kč	2017	2016
Klienti		
Závazky ze záruk	1 070 430	1 633 687
Akreditivy a finanční záruky	-	161 171
Poskytnuté přísliby	3 787 285	6 696 857
Celkem	4 857 715	8 491 715

Rezervy v celkové částce 561 tis. Kč (v roce 2016: 1 992 tis. Kč), zahrnuté do položky "Rezervy ostatní" v rozvaze, byly vytvořeny vzhledem k rizikům spojeným s poskytnutými zárukami.

(b) Přijaté zástavy a zajištění

tis. Kč	2017	2016
Přijaté kolaterály z reverzních repo operací	90 935 000	55 860 000
Ostatní cenné papíry přijaté do zástavy	156 393	83 409
Přijaté nemovité zástavy	7 560 305	2 528 460
Přijaté peněžní zástavy	368 808	86 398
Ostatní přijaté zástavy	6 605 573	4 734 241
Celkem	105 626 079	63 292 508

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

(c) Podrozměrové finanční nástroje

tis. Kč	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	2017	2016	2017	2016
Zajišťovací nástroje				
Úrokové swapy (IRS)	37 240 000	36 865 000	-672 658	1 333 257
Nástroje k obchodování				
Spotové měnové operace	-	-	-719	-1 177
Spotové měnové operace (nákup)	388 945	351 875	-	-
Spotové měnové operace (prodej)	-389 468	-353 053	-	-
Termínované měnové operace (FX)			85 764	23 880
Termínové měnové operace (nákup)	24 121 080	18 820 223	-	-
Termínové měnové operace (prodej)	-24 067 062	-18 812 541	-	-
Křížové měnové swapy (IRCS)	-	-	1 390 961	110 173
Křížové měnové swapy (nákup)	65 006 255	62 468 048	-	-
Křížové měnové swapy (prodej)	-64 233 888	-63 611 125	-	-
Úrokové swapy (IRS)	78 404 925	76 583 400	-157 692	-120 771

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

(d) Zbytková splatnost finančních derivátů

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

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2017					
Zajišťovací nástroje					
Úrokové swapy (IRS)	300 000	1 600 000	14 850 000	20 490 000	37 240 000
Nástroje k obchodování					
Termínové měnové operace (nákup)	24 121 080	-	-	-	24 121 080
Termínové měnové operace (prodej)	-24 067 062	-	-	-	-24 067 062
Křížové měnové swapy (nákup)	6 408 000	4 831 200	29 847 353	23 919 701	65 006 254
Křížové měnové swapy (prodej)	-6 679 785	-4 792 236	-29 866 144	-22 895 724	-64 233 889
Úrokové swapy (IRS)	3 300 000	36 236 946	30 345 122	8 522 857	78 404 925
K 31. prosinci 2016					
Zajišťovací nástroje					
Úrokové swapy (IRS)	1 200 000	600 000	16 850 000	18 215 000	36 865 000
Nástroje k obchodování					
Termínové měnové operace (nákup)	12 820 223	6 000 000	-	-	18 820 223
Termínové měnové operace (prodej)	-12 801 795	-6 010 746	-	-	-18 812 541
Křížové měnové swapy (nákup)	3 902 000	6 271 047	29 492 262	22 802 739	62 468 048
Křížové měnové swapy (prodej)	-3 926 073	-6 323 889	-30 398 180	-22 962 983	-63 611 125
Úrokové swapy (IRS)	3 030 106	7 926 351	54 224 696	11 402 247	76 583 400

32. HODNOTY PŘEVZATÉ DO SPRÁVY

tis. Kč	2017	2016
Ostatní aktiva	5 077 531	3 871 553
Celkem	5 077 531	3 871 553

Položka ostatní aktiva je tvořena zejména podílovými fondy v částce 5 077 531 tis. Kč (v roce 2016: 3 871 553 tis. Kč).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

33. HODNOTY PŘEDANÉ DO SPRÁVY

Banka neměla v roce 2017 a 2016 žádné hodnoty předané do správy.

34. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

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

(a) Obchodování

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

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

Veškeré deriváty jsou sjednávány na mezibankovním (OTC) trhu z důvodu neexistence veřejného trhu finančních derivátů v České republice.

(b) Řízení rizik

Níže jsou popsána vybraná rizika, jimž je banka vystavena z důvodu svých aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit, a dále pak přístupy banky k řízení těchto rizik. Detailnější postupy, které banka používá k měření a řízení těchto rizik, jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ (bod 34 (c)).

Riziko likvidity

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

Banka má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů, vydaných cenných papírů, přijatých úvěrů včetně podřízených závazků a také z vlastního kapitálu banky. Tato diverzifikace dává bance flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování, a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo vedení banky. Banka dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

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

Zbytková splatnost aktiv a závazků banky

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2017						
Pokladní hotovost a vklady u CB	2 205 968	-	-	-	-	2 205 968
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	2 052 644	-	-	-	-	2 052 644
Pohledávky za bankami	138 614 145	5 993 646	21 941 365	20 597 882	-	187 147 038
Podřízená pohledávka	-	-	1 945 360	-	-	1 945 360
Pohledávky za klienty	6 697 332	5 315 050	12 441 885	1 708 884	-	26 163 151
Dluhové cenné papíry	-	-	2 020 013	-	-	2 020 013
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	-	-	89 039	89 039
Ostatní aktiva	439 226	653 857	1 137 239	1 204 349	70 613	3 505 284
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	33 646	33 646
Celkem	150 009 315	11 962 553	39 485 862	23 511 115	193 298	225 162 143
Závazky vůči bankám	111 588 506	-	869 524	-	-	112 458 030
Závazky vůči klientům	38 293 851	18 878 249	23 863 480	24 000 000	-	105 035 580
Ostatní pasiva	1 654 530	387 929	816 312	1 051 222	172 793	4 082 786
Výnosy a výdaje příštích období	-	3 504	18 779	13 210	1 886	37 379
Rezervy	-	-	-	-	145 868	145 868
Podřízené závazky	-	-	1 915 071	-	-	1 915 071
Vlastní kapitál	-	-	-	-	1 487 429	1 487 429
Celkem	151 536 887	19 269 682	27 483 166	25 064 432	1 807 976	225 162 143
Gap	-1 527 572	-7 307 129	12 002 696	-1 553 317	-1 614 678	-
Kumulativní gap	-1 527 572	-8 834 701	3 167 995	1 614 678	-	-

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2016						
Pokladní hotovost a vklady u CB	2 203 942	-	-	-	-	2 203 942
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	3 073 210	-	-	-	-	3 073 210
Pohledávky za bankami	71 085 338	8 564 907	25 372 399	21 385 921	-	126 408 565
Podřízená pohledávka	-	-	1 915 680	-	-	1 915 680
Pohledávky za klienty	7 506 238	4 532 126	3 336 535	2 380 857	-	17 755 756
Debt securities	-	-	-	2 019 600	-	2 019 600
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	-	-	72 401	72 401
Ostatní aktiva	252 625	549 099	2 069 383	1 399 500	52 899	4 323 506
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	18 426	18 426
Celkem	84 121 353	13 646 132	32 693 997	27 185 878	143 726	157 791 086
Závazky vůči bankám	48 395 587	38 039	283 706	-	-	48 717 332
Závazky vůči klientům	35 967 371	18 226 844	24 233 945	23 200 000	-	101 628 160
Ostatní pasiva	667 760	304 172	1 891 910	468 367	89 040	3 421 249
Výnosy a výdaje příštích období	-	8 639	11 392	18 158	2 828	41 017
Rezervy	-	164 807	-	-	111 587	276 394
Podřízené závazky	-	-	1 874 299	-	-	1 874 299
Vlastní kapitál	-	-	-	-	1 832 635	1 832 635
Celkem	85 030 718	18 742 501	28 295 252	23 686 525	2 036 090	157 791 086
Gap	-909 365	-5 096 369	4 398 745	3 499 353	-1 892 364	-
Kumulativní gap	-909 365	-6 005 734	-1 606 989	1 892 364	-	-

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 Příbor, vyhlašovaných úroků z vkladů, atd. Aktivita v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos banky v souladu se strategií banky schválenou vedením banky.

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

Akciové riziko

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

Měnové riziko

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

(c) Metody řízení rizik

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

Úroková rizika

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

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

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

Měnové riziko

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

Value at Risk

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

tis. Kč	K 31. prosinci 2017	Průměr 2017	K 31. prosinci 2016	Průměr 2016
HVaR úrokových a měnových nástrojů – kniha řízení likvidity	205 231	195 896	141 240	146 271

Stresové testování

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

35. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

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

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

(a) Kategorizace pohledávek

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

Pohledávky bez selhání dlužníka

Pohledávky bez selhání dlužníka banka zařazuje do těchto podkategorií:

a) standardní pohledávky

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

b) sledované pohledávky

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

Pohledávky se selháním dlužníka

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

a) nestandardní pohledávky

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

b) pochybné pohledávky

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

c) ztrátové pohledávky

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

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

Hlavními kritérii pro kategorizaci pohledávky jsou:

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

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

(b) Hodnocení zajištění úvěrů

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

- Hotovost
- Cenné papíry
- Bonitní pohledávky
- Bankovní záruku
- Záruku bonitní třetí strany
- Nemovitosti
- Stroje a zařízení
- Zásoby

Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění banka obvykle vychází ze znaleckých posudků. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu u jednotlivých druhů zajištění, který odráží schopnost banky v případě potřeby zajištění realizovat.

Banka provádí přehodnocení hodnoty zajištění a korekčních koeficientů nejméně jedenkrát za rok.

(c) Ztráty ze znehodnocení a úpravy ocenění

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

Portfolio přístup

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

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

Individuální přístup

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

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

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

(d) Koncentrace úvěrového rizika

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

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

Sektorová analýza

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

Analýza podle zeměpisných oblastí

tis. Kč	2017	2016
Česká republika	19 715 760	11 514 423
Slovensko	352 113	713 581
Polsko	356 269	280 292
Maďarsko	179 983	144 816
Nizozemí	3 507 709	3 112 698
Lucembursko	1 720 323	1 720 167
Ostatní	330 994	269 779
Celkem	26 163 151	17 755 756

(e) Monitoring pohledávek za dlužníky

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

(f) Sekuritizace a použití úvěrových derivátů

Banka neprovedla do data účetní závěrky žádnou sekuritizaci svých pohledávek.

Banka aktivně neobchoduje s úvěrovými deriváty.

(g) Kvalita úvěrového portfolia

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2017

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

Novela vyhl. č. 501/2002 a vykazování finančních nástrojů dle IFRS od 1. ledna 2018

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, Banka 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 Banku je od 1. ledna 2018 aplikace účetního standardu IFRS 9 Finanční nástroje s ohledem na klasifikaci pohledávek za klienty a vyčíslení úvěrových ztrát (tj. opravných položek). Vzhledem k aplikaci IFRS 9 došlo k přechodu od konceptu vzniklých ztrát ke konceptu očekávaných ztrát.

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

- obchodního modelu pro řízení finančních aktiv (tj. jak účetní jednotka řídí svá finanční aktiva s cílem vytvářet peněžní toky)
- a charakteristiky smluvních peněžních toků plynoucích z finančních aktiv (tj. zda smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní data peněžních toků tvořených zejména splátkami jistiny a úroků).

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

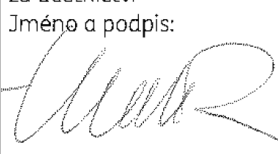
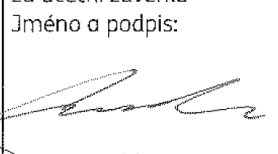
- bez selhání (tzv. „stage 1“),
- se zvýšenou mírou úvěrového rizika (tzv. „stage 2“),
- v selhání (tzv. „stage 3“).

Hlavními klíčovými předpoklady a úsudky pro vyčíslení úvěrových ztrát pro pohledávky za klienty jsou zejména:

- určení okamžiku selhání,
- určení významného zvýšení úvěrového rizika,
- prognózy budoucího vývoje vybraných makroekonomických ukazatelů.

Banka provedla analýzu dopadu výše uvedené změny a zejména kvantifikovala očekávaný dopad na opravné položky k pohledávkám za klienty k 1. lednu 2018.

Výše uvedená změna neměla vliv na účetní závěrku k 31. prosinci 2017.

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu:	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis:	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis:
26. dubna 2018	 Isold Heemstra	 Radek Mlčák	 Tomáš Andrlé