



Výroční zpráva

2021

Zpráva managementu o obchodních výsledcích banky Výroční zpráva managementu ING Bank Česká republika za rok 2021

V těchto dnech věnujeme pozornost zejména vývoji situace na Ukrajině a naše myšlenky jsou s ukrajinským lidem. I my chceme pomoci, a tak jsme se společně s našimi zaměstnanci rozhodli pomoci Ukrajině několika způsoby, včetně finanční podpory. Válka s sebou nicméně kromě lidské tragédie přináší i ekonomické dopady. Jako banka pochopitelně také sledujeme a průběžně vyhodnocujeme dopad na naše obchodní operace v České republice.

Ohlédneme-li se za rokem 2021, byl to pro ING v České republice výjimečný rok. Kromě pokračování pandemie COVID-19 a dopadů, které měla na všechny zúčastněné strany, jsme v návaznosti na oznámení ukončení činnosti retailového bankovníctví v České republice prošli jako banka rozsáhlou transformací. Podařilo se nám rovněž úspěšně naplnit strategii zaměřenou na podporu našich korporátních klientů i finančních institucí, a to několika výjimečnými transakcemi, včetně podpory našich klientů na jejich cestě k udržitelnějšímu podnikání. A konečně, rok 2021 byl rekordním rokem z hlediska našich finančních výsledků, protože se nám podařilo vykázat dvouciferný nárůst jak výnosů, tak i čistého zisku.

Jak jsme oznámili 18. února 2021, po zvážení nepříznivých ekonomických podmínek spolu s nejistotou ohledně dosažení potřebného rozsahu podnikání v budoucnu se ING rozhodla po 20 letech působení na českém trhu ukončit v průběhu roku 2021 své retailové aktivity. Abychom zajistili, že o naše retailové zákazníky bude i nadále dobře postaráno, uzavřeli jsme dohodu s Raiffeisenbank, na základě které měli zákazníci možnost stát se klienty Raiffeisenbank a přesunout své úspory a investice za zvýhodněných podmínek do této banky. S potěšením oznamujeme, že velká část našich retailových klientů se rozhodla nabídku Raiffeisenbank přijmout. Celý proces navíc proběhl hladce a klienti ocenili rychlost, jednoduchost a podmínky převodu. Proces ukončení našeho retailového bankovníctví byl úspěšně dokončen v září 2021.

ING v České republice nadále poskytuje a bude poskytovat služby svým klientům v oblasti korporátního bankovníctví. Neměníme náš klientský přístup a i nadále chceme být lídrem trendů utvářejících bankovní odvětví. Prostřednictvím individuálního přístupu ke klientům vytváříme přidanou hodnotu, a to hlavně díky našim bohatým zkušenostem v oblasti udržitelnosti, naší sektorové specializaci a v neposlední řadě také širokému zázemí mezinárodní sítě expertů.

V roce 2021 jsme podpořili naše klienty v řadě významných transakcí. Pomáhali jsme například společnosti CGN v její udržitelné transformaci i tím, že jsme jí pomohli vydat její vůbec první zelený dluhopis. ING provázela CGN na této cestě od samého počátku, tedy po dobu téměř jednoho roku. Tehdy jsme společnost CGN podpořili při formulaci jasné strategie udržitelnosti, pomohli jsme jí získat vysoký rating udržitelnosti a nastavit rámec zeleného financování. V uplynulém roce jsme v České republice podpořili i několik dalších klientů v celkem třech realizovaných transakcích „zeleného financování“ a získali jsme pět mandátů pro nové „zelené“ financování. Jsme velmi aktivní v obchodních komorách a asociacích. Prezентujeme na konferencích a kulatých stolech, sdílíme osvědčené postupy a zvyšujeme povědomí o udržitelném financování. Podílíme se také na utváření strategie energetické transformace v České republice.

Tradičně je pro nás v České republice důležitý také společenský přínos. Kromě příspěvku 1,5 milionu Kč na rozvoj a vzdělávání znevýhodněných dětí v dětských domovech a pěstounské péči rozdělovaným prostřednictvím našeho ING Bank Fondu Nadace Terezy Maxové, jsme v roce 2021 podpořili další významné charitativní projekty. Nový projekt Lighthouse řízený Nadací Terezy Maxové dětem získal 1,1 milionu Kč a je zaměřen na finanční gramotnost matek v azylových domech a dalších 0,9 milionu korun jsme poskytli obecně prospěšné společnosti Maturus, která zaměstnává kreativní lidi s postižením v oblasti grafiky a pomáhá handicapovaným najít skutečnou práci. Kromě toho jsme společně s našimi zaměstnanci finančně pomohli také obětem přírodní katastrofy na Moravě. Naš strategický přístup k udržitelnému rozvoji i všechny naše další aktivity v oblasti společenské odpovědnosti byly oceněny platformou Byznys pro společnost, která ING opět zařadila mezi TOP 25 velkých odpovědných firem pro rok 2021 v České republice.

V roce 2021 jsme se i nadále soustředili na zásadní a důležité věci, a to být bankou, která je bezpečná a dodržuje předpisy. Pokračovali jsme ve zlepšování našich KYC due diligence procesů a v České republice jsme implementovali několik globálních strukturálních řešení. Zavedli jsme také interní program v oblasti řízení rizik pro všechny zaměstnance, abychom ještě více porozuměli mnoha stávajícím i novým nefinančním rizikům, se kterými se banky denně potýkají, diskutovali o nich a jednali, abychom byli schopni ještě lépe chránit naše klienty, ale i banku samotnou.

Po celý rok 2021 jsme pokračovali v péči o naše klienty, ať už z kanceláří ING, nebo z domovů našich zaměstnanců. Nastavili jsme a uvedli do praxe hybridní způsob práce, který bude naším standardem i do budoucna, a to i po odeznění COVID-19. Zaměstnancům poskytujeme flexibilitu, díky níž mohou kombinovat práci z domova a z kanceláře, najít rovnováhu mezi pracovním a soukromým životem a také jim umožňujeme co nejefektivněji řídit jejich pracovní agendu.

Rád bych využil této příležitosti a poděkoval našim zaměstnancům za jejich náročnou práci, spolupráci, flexibilitu a odolnost, kterou prokázali během náročného a transformačního roku pro ING v České republice. To platí i pro všechny naše kolegy z retailového bankovníctví, se kterými jsme se museli v roce 2021 rozloučit.

Na závěr bych rád poděkoval našim klientům za jejich důvěru v ING. Také v roce 2022 se soustředíme na oblasti, ve kterých můžeme klientům i celé společnosti přinést změnu k lepšímu.



Erik Fortgens
generální ředitel

Obecné informace

Výroční zpráva společnosti:
ING Bank N.V., organizační složka
Pro rok končící 31. prosincem 2021

Banka bude nadále pokračovat ve své činnosti. Banka nemá organizační složku v zahraničí a banka nenabyla žádné vlastní akcie v roce 2021.

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 2021, která je součástí této výroční zprávy.

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

V roce 2021 banka nevynaložila žádné náklady související s výzkumem, vývojem a ochranou životního prostředí.

Skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou uvedeny v příloze k účetní závěrce za rok 2021, 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: 16. května 2022

**ROZVAHA
k 31. prosinci 2021**

mil. Kč	Bod	31.12.2021	31.12.2020
AKTIVA			
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	89	678
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	12	-
	<i>v tom: a) vydané vládními institucemi</i>	-	17 377
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	13	33 859
	<i>v tom: a) splatné na požádání</i>	337	1 278
	<i>b) ostatní pohledávky</i>	33 522	84 860
4	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	14	40 335
	<i>v tom: a) splatné na požádání</i>	3 440	4 292
	<i>b) ostatní pohledávky</i>	36 895	31 909
5	Dluhové cenné papíry	15	-
	<i>b) vydané ostatními osobami</i>	-	-
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	17	20
10	Dlouhodobý hmotný majetek	18	74
11	Ostatní aktiva	19	794
13	Náklady a příjmy příštích období	19	19
Aktiva celkem		75 190	143 821

mil. Kč	Bod	31.12.2021	31.12.2020	
PASIVA				
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	20	57 898	41 944
	<i>v tom: a) splatné na požádání</i>		3 499	1 859
	<i>b) ostatní závazky</i>		54 399	40 085
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	21	11 610	96 813
	<i>v tom: a) splatné na požádání</i>		10 365	95 174
	<i>b) ostatní závazky</i>		1 245	1 639
4	Ostatní pasiva	23	3 087	3 411
5	Výnosy a výdaje příštích období		94	56
6	Rezervy	26	49	24
	<i>c) ostatní</i>		49	24
	Cizí zdroje celkem		72 738	142 248
12	Kapitálové fondy		2	1
13	Oceňovací rozdíly	28	-	30
	<i>z toho: a) z majetku a závazků</i>		-	30
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	27	1 542	1 475
15	Zisk nebo ztráta za účetní období		908	67
	Vlastní kapitál celkem		2 452	1 573
	Pasiva celkem		75 190	143 821

mil. Kč	Bod	31.12.2021	31.12.2020	
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY				
Podrozvahová aktiva				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	30	13 953	12 968
3	Pohledávky ze spotových operací	30	78	171
4	Pohledávky z pevných termínových operací	30	43 107	187 763
Podrozvahová pasiva				
9	Přijaté přísliby a záruky	30	19 305	15 809
10	Přijaté zástavy a zajištění	30	49 944	65 498
11	Závazky ze spotových operací	30	78	172
12	Závazky z pevných termínových operací	30	44 111	188 508
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	31	-	6 075

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: 16. května 2022

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
za rok končící 31. prosince 2021**

mil. Kč	Bod	2021	2020
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	4	2 517	3 351
<i>z toho: úroky z dluhových cenných papírů</i>		86	206
2 Náklady na úroky a podobné náklady	4	-679	-966
4 Výnosy z poplatků a provizí	5	1 302	369
5 Náklady na poplatky a provize	5	-103	-23
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	6	91	-568
7 Ostatní provozní výnosy	7	2	-
8 Ostatní provozní náklady	7	-62	-125
9 Správní náklady	8	-1 562	-1 735
<i>v tom: a) náklady na zaměstnance</i>		-588	-578
<i>z toho: aa) mzdy a platy</i>		-475	-460
<i>ab) sociální a zdravotní pojištění</i>		-113	-118
<i>b) ostatní správní náklady</i>		-974	-1 157
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	17, 18	-323	-156
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	26	67	51
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	26	-32	-87
16 Rozpuštění ostatních rezerv	26	42	-
17 Tvorba a použití ostatních rezerv	26	-67	-17
19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		1 193	94
23 Daň z příjmů	29	-285	-27
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		908	67

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: 16. května 2022

**PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU
za rok končící 31. prosince 2021**

mil. Kč	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezerv. fondy	Kapitál. fondy	Oceňov. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2020	-	-	-	-	-	6	1 475	1 481
Změny účetních metod	-	-	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	67	67
Ostatní změny	-	-	-	-	1	24	-	25
Zůstatek k 31.12.2020	-	-	-	-	1	30	1 542	1 573
Zůstatek k 1.1.2021	-	-	-	-	1	30	1 542	1 573
Změny účetních metod	-	-	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	908	908
Ostatní změny	-	-	-	-	1	-30	-	-29
Zůstatek k 31.12.2021	-	-	-	-	2	-	2 450	2 452

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

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 účtů
Investování do podílových fondů

Služby Retailového bankovníctví byly ukončeny k 31. srpnu 2021.

Statutární orgán

Statutárním orgánem banky je vedoucí organizační složky a ke jmenování do této funkce dochází na základě rozhodnutí představenstva ING Bank N.V.. Od 6. dubna 2021 do 31. prosince 2021 byl vedoucím organizační složky Ronald Bart Huisman. Do 5. dubna 2021 byl vedoucím organizační složky Isold Dimitri Heemstra.

S účinností od 1. ledna 2022 byl do funkce vedoucí organizační složky jmenován Erik Eduard Fortgens.

(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.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

Rozvahový den účetní závěrky je 31. prosinec 2021. Běžné účetní období je od 1.1.2021 do 31.12.2021. Minulé účetní období je od 1.1.2020 do 31.12.2020.

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

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná. Banka je součástí konsolidačního celku mateřské společnosti (ING Bank N.V., 1102CT Amsterdam, Bijlmerdreef 106, NL). Odkaz na konsolidovanou výroční zprávu je: <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 2021

2. VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ METODY

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

(a) Den uskutečnění účetního případu

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

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

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

(b) Přepočítání cizí měny

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

(c) Finanční aktiva a finanční závazky

(i) Zaúčtování a prvotní ocenění

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

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

(ii) Klasifikace

Finanční aktiva

Při prvotním zaúčtování je finanční aktivum klasifikováno jako oceňované:

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

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

- aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků,
- smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní datumy peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny (tzv. „SPPI test“).

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

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

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

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

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

Vyhodnocení obchodního modelu

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

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

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

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

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

Jakýkoliv 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.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

(iv) Modifikace finančních aktiv a finančních závazků

Finanční aktiva

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

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

Pokud peněžní toky z modifikovaného aktiva oceněného v naběhlé hodnotě nejsou významně odlišné, pak modifikace nevede k odúčtování finančního aktiva. V takovém případě účetní jednotka přepočítá hrubou účetní hodnotu finančního aktiva a zaúčtuje částku vznikající z úpravy hrubé účetní hodnoty jako zisk nebo ztráta z modifikace do výkazu zisku a ztráty. Pokud taková modifikace je provedena z důvodu finančních potíží dlužníka (viz bod 2c (vii)), pak daný zisk nebo ztráta je vykázána společně s tvorbou, rozpuštěním, resp. použitím opravných položek ve výkazu zisku a ztráty. V ostatních případech je daný zisk nebo ztráta vykázána společně s výnosy z úroků ve výkazu zisku a ztráty.

Finanční závazky

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

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

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

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

(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.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

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

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

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

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

Hierarchie reálné hodnoty

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

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

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

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

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

(vii) Znehodnocení finančních aktiv

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

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

U kapitálových finančních nástrojů se o znehodnocení neúčtuje.

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

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

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

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 rozdílů mezi smluvními peněžními toky ve prospěch účetní jednotky, pokud úvěrový příslib je načerpán, a peněžními toky, které účetní jednotka očekává získat;
- finanční záruky: jako rozdíl mezi očekávanými platbami nutnými k uspokojení držitele finanční záruky a platbami, které účetní jednotka očekává, že přijme.

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

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 znehodnocena. 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.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

Prezentace opravných položek na ECL v rozvaze

Opravné položky na ECL jsou prezentovány následujícím způsobem:

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

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.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

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

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

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

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

(e) Vystavené finanční záruky a úvěrové přísliby

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

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

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

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

(f) Dluhové cenné papíry

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

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

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

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

Pokud dluhový cenný papír oceněný ve FVOCI je odúčtován, pak kumulativní zisk nebo ztráta do toho okamžiku 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).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

Odúčtování cenných papírů

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

(g) Operace s cennými papíry pro klienty

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

(h) Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

Banka nemá účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem.

(i) Deriváty

Derivat 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 kursy, výnosové křivky, volatilita 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“.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

(j) Zajišťovací účetnictví

Zajištění reálné hodnoty

a) Zajištění reálné hodnoty portfolia retailových depozit

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

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

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

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

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

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

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

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

Zajišťovací účetnictví se aplikuje jen v případech, pokud:

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

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

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

Z důvodu ukončení služeb Retailového bankovníctví banka předčasně ukončila v roce 2021 všechny aktivní zajišťovací vztahy.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

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

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

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

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

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

(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 podrozvahových položkách „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 podrozvahové 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 2021

Závazek z krátkého prodeje

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

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

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

(l) 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 snížená 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 2021

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 přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

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

(p) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účtován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a odpisován rovnoměrně po 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 2021

Leasing z pohledu nájemce

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

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

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

Aktivum z práva k užívání

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

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

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

Závazek z leasingu

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

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

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

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

(q) Rozpoznání výnosů a nákladů

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

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

(r) Zdanění

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

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

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

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

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

3. DOPAD ZMĚN ÚČETNÍCH METOD A OPRAV ZÁSADNÍCH CHYB

a) Dopad změn účetních metod

Účetní jednotka v roce 2021 neprovedla žádné změny účetních metod.

b) Dopad oprav zásadních chyb

Účetní jednotka v roce 2021 neprovedla žádné opravy zásadních chyb.

4. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

mil. Kč	2021	2020
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z vkladů	1 220	1 429
z úvěrů	758	735
z finančních aktiv k obchodování	439	874
z cenných papírů	80	171
z realizovatelných finančních aktiv/FVOCI	6	35
ostatní	1	3
ze zajišťovacích úrokových derivátů	13	104
Celkem	2 517	3 351
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	182	564
z finančních závazků k obchodování	477	274
ze zajišťovacích úrokových derivátů	20	128
ostatní	-	-
Celkem	679	966
Čistý úrokový výnos	1 838	2 385

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

5. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

mil. Kč	2021	2020
Výnosy z poplatků a provizí		
z úvěrové činnosti	147	82
z platebního styku	37	37
z obstarávání cenných papírů pro zákazníky	15	53
z poskytnutých záruk	19	8
z prodeje finančních nástrojů	204	174
z předčasně ukončených finančních nástrojů	43	-
ze zprostředkovatelské činnosti	830	-
ostatní	7	15
Celkem	1 302	369
Náklady na poplatky a provize		
z operací s cennými papíry	1	3
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	6	11
z platebního styku	5	6
z předčasně ukončených finančních nástrojů	89	-
ostatní	2	3
Celkem	103	23

Výnosy z poplatků a provizí ze zprostředkovatelské činnosti v roce 2021 zahrnují provize za prostředkování klientů banky, kteří ukončili spolupráci s bankou na základě výpovědi ze strany klienta a využili možnosti převodu stávajících úspor na spořicí účtech a investic do podílových fondů za zvýhodněných podmínek do Raiffeisenbank a.s. v souvislosti s ukončenými službami Retailového bankovníctví.

Z důvodu ukončení služeb Retailového bankovníctví banka v roce 2021 přecházně ukončila některé úrokové a měnové swapy (IRS a IRCS), což se projevilo ve vykázání jednorázových výnosů a nákladů z předčasně ukončených finančních nástrojů.

6. ZISK NEBO (ZTRÁTA) Z FINANČNÍCH OPERACÍ

mil. Kč	2021	2020
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry	-193	-
Zisk/(ztráta) z operací s deriváty	-880	2 609
z toho zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	507	171
z toho zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	-1 387	2 438
Zisk/(ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	254	25
Zisk/(ztráta) z devizových operací	103	103
Kurzové rozdíly	807	-3 305
Celkem	91	-568

Z důvodu ukončení služeb Retailového bankovníctví banka v roce 2021 prodala portfolio cenných papírů držených do splatnosti a portfolio cenných papírů ve FVOCI a na prodeji realizovala ztrátu ve výši 193 mil. Kč.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

7. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

mil. Kč	2021	2020
Ostatní provozní výnosy		
Výnosy z převodu hmotného a nehmotného majetku	2	-
Celkem	2	-
mil. Kč	2021	2020
Ostatní provozní náklady		
Fond pojištění vkladů (DGS v Nizozemí)	56	108
Ztráty z chyb a penále	3	1
Čistá účetní hodnota prodaného hmotného dlouhodobého majetku	2	1
Ostatní	1	15
Celkem	62	125

8. SPRÁVNÍ NÁKLADY

mil. Kč	2021	2020
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	475	460
z toho: Mzdy a odměny placené členům vedení	31	38
Sociální a zdravotní pojištění	113	118
	588	578
Služby od spřízněných osob	515	582
Ostatní správní náklady	458	575
z toho: nájemné	3	5
z toho: náklady na audit, právní, daňové a ostatní poradenství	3	5
z toho: odměna statutárnímu auditorovi – statutární audit	3	2
	974	1 157
Celkem	1 562	1 735

Průměrný počet zaměstnanců banky byl následující:

	2021	2020
Zaměstnanci	276	364
z toho: Ostatní členové vedení	5	9

Nájemné a ostatní leasingy

V roce 2021 a 2020 neměla banka krátkodobé leasingy nebo leasingy s nízkou pořizovací hodnotou.

9. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

V roce 2021 a 2020 neměla banka žádné mimořádné výnosy ani mimořádné náklady.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

10. VÝNOSY A NÁKLADY PODLE OBLASTÍ ČINNOSTI

Geografické oblasti

mil. Kč	Česká republika		Evropská unie		Ostatní		Celkem	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 238	1 447	1 253	1 898	26	6	2 517	3 351
Náklady na úroky a podobné náklady	-76	-370	-599	-596	-4	-	-679	-966
Výnosy z poplatků a provizí	1 254	369	48	-	-	-	1 302	369
Náklady na poplatky a provize	-13	-21	-89	-2	-1	-	-103	-23
Zisk nebo (ztráta) z finančních operací	-332	-480	822	-119	-399	31	91	-568
Ostatní provozní výnosy	2	-	-	-	-	-	2	-
Ostatní provozní náklady	-62	-125	-	-	-	-	-62	-125

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

11. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

mil. Kč	2021	2020
Pohledávky - Celkem	3 331	42 891
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 618	40 056
splatné na požádání	315	1 253
ostatní pohledávky	2 303	38 803
Ostatní aktiva	713	2 835
Závazky - Celkem	59 550	42 089
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	57 481	39 552
splatné na požádání	3 082	1 257
ostatní závazky	54 399	38 295
Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	88	147
splatné na požádání	88	147
ostatní závazky	-	-
Ostatní pasiva	1 981	2 391
Čistý úrokový výnos	712	1 017
Čisté výnosy z poplatků a provizí	-45	1
Zisk nebo (ztráta) z finančních operací	229	1 785
Správní náklady a ostatní provozní náklady	-554	-624

Tabulka zahrnuje veškeré transakce se spřízněnými osobami.

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

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

mil. Kč	2021	2020
Státní dluhopisy	-	17 377
Čistá účetní hodnota	-	17 377

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

mil. Kč	2021	2020
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP ve FVOCI	-	3 745
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP držené do splatnosti	-	13 632
z toho Opravné položky k možným ztrátám ze státních bezkupónových dluhopisů a ostatních CP držných do splatnosti	-	-8
Čistá účetní hodnota	-	17 377

Z důvodu ukončení služeb Retailového bankovníctví banka v roce 2021 prodala portfolio cenných papírů držných do splatnosti o portfolio cenných papírů ve FVOCI a na prodeji realizovala ztrátu ve výši 193 mil. Kč. Reálná hodnota cenných papírů ve FVOCI činila k datu prodeje 3 618 mil. Kč.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

(c) Repo a reverzní repo transakce

Banka získala k 31. prosinci 2021 v rámci reverzních repo transakcí státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry v tržní hodnotě 27 930 mil. Kč (v roce 2020: 45 134 mil. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

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

V roce 2021 banka vykázala v kategorii „Zisk nebo ztráta z finančních operací“ ztrátu v celkové částce 82 mil. Kč (v roce 2020: ztráta 55 mil. Kč) z titulu změny v reálné hodnotě zajišťovaných státních bezkupónových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných ČNB k refinancování a tvorby opravné položky k státním bezkupónovým dluhopisům a ostatním cenným papírům ve FVOCI.

Z důvodu ukončení služeb Retailového bankovníctví banka předčasně ukončila v roce 2021 všechny aktivní zajišťovací vztahy a všechny položky vyplývající z přecenění zajišťovaných položek byly v roce 2021 odúčtovány.

13. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

(a) Pohledávky za bankami a družstevními záložkami dle druhu

mil. Kč	2021	2020
Běžné účty (nostro účty)	337	1 278
Termínované vklady	5 003	38 803
Reverzní repo s ČNB	28 519	46 057
Reverzní repo s ostatními bankami	-	-
Celkem	33 859	86 138
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-	-
Čisté pohledávky za bankami	33 859	86 138

Banka v letech 2021 a 2020 neprovedla restrukturalizaci pohledávek za bankami.

Všechny pohledávky za bankami k 31. prosinci 2021 i 31. prosinci 2020 jsou oceněny v naběhlé hodnotě dle IFRS 9. Všechny pohledávky jsou zařazeny do stage 1.

(b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

mil. Kč	2021	2020
Cenné papíry	27 930	45 134
Bankovní záruky	-	134
Nezajištěno	5 938	40 870
Celkem	33 868	86 138

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v letech 2021 a 2020 neposkytla žádný úvěr zvláštního charakteru.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

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

Banka v letech 2021 a 2020 neodepsala žádné pohledávky.

14. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

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

mil. Kč	2021	2020
Pohledávky z úvěrů	40 356	36 247
Celkem	40 356	36 247
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-21	-46
Čisté pohledávky za klienty	40 335	36 201

Banka v roce 2021 banka neprovedla žádnou restrukturalizaci pohledávek za klienty (stejně jako v roce 2020).

(b) **Pohledávky za klienty dle oceňovacích kategorií**

Všechny pohledávky za klienty k 31. prosinci 2021 i 31. prosinci 2020 jsou oceňované v naběhlé hodnotě.

(c) **Pohledávky za klienty dle ratingového stupně úvěrového rizika**

mil. Kč	2021			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Úvěrový rating 1-10	29 368	-	-	29 368
Úvěrový rating 11-17	8 525	2 463	-	10 988
Úvěrový rating 20-22	-	-	-	-
Celkem	37 893	2 463	-	40 356
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-13	-8	-	-21
Čisté pohledávky za klienty	37 880	2 455		40 335
mil. Kč	2020			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Úvěrový rating 1-10	23 072	-	-	23 072
Úvěrový rating 11-17	10 610	2 565	-	13 175
Úvěrový rating 20-22				
Celkem				
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-32	-14		-46
Čisté pohledávky za klienty	33 650	2 551		36 201

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

(d) Pohledávky za klienty dle druhu

mil. Kč	2021	2020
Rezidenti, z toho		
Finanční organizace	4 377	2 504
Nefinanční organizace	27 577	23 852
Nerezidenti	8 403	9 891
Celkem	40 355	36 247

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

(e) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v letech 2021 a 2020 neposkytla žádný úvěr zvláštního charakteru.

(f) Odepsané pohledávky za klienty

Banka v roce 2021 a 2020 neprovedla odpis pohledávek.

(g) Konsorcionální úvěry

Banka nebyla hlavním agentem u žádného ze syndikovaných úvěrů k 31. prosinci 2021 i k 31. prosinci 2020.

(h) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

Banka v roce 2021 a 2020 neměla pohledávky vůči zaměstnancům.

Banka v letech 2021 a 2020 neposkytla žádné úvěry členům vedení.

15. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY

Banka nedržela k 31. prosinci 2021 a k 31. prosinci 2020 žádné dluhové cenné papíry s výjimkou cenných papírů evidovaných v bodě 12 (Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování).

16. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

Banka nedržela k 31. prosinci 2021 a k 31. prosinci 2020 žádné akcie, podílové listy a ostatní podíly.

Banka nezískala v letech 2021 a 2020 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 2021

17. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

mil. Kč	Software	Pořízení softwaru	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2020	309	41	11	361
Přírůstky	127	30	7	164
Úbytky	-68	-21	-16	-105
K 31. prosinci 2020	368	50	2	420
K 1. lednu 2021	368	50	2	420
Přírůstky	4	4	-	8
Úbytky	-198	-41	-	-239
K 31. prosinci 2021	174	13	2	189
Oprávky a opravné položky				
K 1. lednu 2020	135	-	5	140
Roční odpisy	77	-	13	90
Úbytky	-59	-	-16	-75
K 31. prosinci 2020	153	-	2	155
K 1. lednu 2021	153	-	2	155
Roční odpisy	53	-	-	53
Snížení hodnoty	166	40	-	206
Úbytky	-205	-40	-	-245
K 31. prosinci 2021	167	-	2	169
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2020	215	50	-	265
K 31. prosinci 2021	7	13	-	20

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

18. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

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

mil. Kč	Technické zhodnocení budov	Inventář	Přístroje a zařízení	Celkem
Požizovací cena				
K 1. lednu 2020	4	50	179	233
Přírůstky	-	1	3	4
Úbytky	-	-12	-56	-68
K 31. prosinci 2020	4	39	126	169
K 1. lednu 2021	4	39	126	169
Přírůstky	-	-	-	-
Úbytky	-	-8	-49	-57
K 31. prosinci 2021	4	31	77	112
Oprávky a opravné položky				
K 1. lednu 2020	4	23	128	155
Roční odpisy	-	11	22	33
Úbytky	-	-12	-57	-69
K 31. prosinci 2020	4	22	93	119
K 1. lednu 2021	4	22	93	119
Roční odpisy	-	6	17	23
Úbytky	-	-6	-47	-53
K 31. prosinci 2021	4	22	63	89
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2020	-	17	33	50
K 31. prosinci 2021	-	9	14	23

Leasingy

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

Dlouhodobý hmotný majetek pořízený v rámci leasingu

mil. Kč	Pozemky a budovy	Automobily	Celkem
Požizovací cena			
K 1. lednu 2020	121	11	132
Přírůstky	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-
Úbytky	-16	-	-16
K 31. prosinci 2020	105	11	116
K 1. lednu 2021	105	11	116
Přírůstky	51	4	55
Ostatní změny	-	-	-
Úbytky	-100	-11	-111
K 31. prosinci 2021	56	4	60
Oprávky a opravné položky			
K 1. lednu 2020	34	4	38
Roční odpisy	31	3	34
Úbytky	-8	-	-8
Opravné položky	-	-	-
K 31. prosinci 2020	57	7	64
K 1. lednu 2021	57	7	64
Roční odpisy	26	4	30
Snížení hodnoty	11	-	11
Úbytky	-87	-9	-96
Opravné položky	-	-	-
K 31. prosinci 2021	7	2	9
Zůstatková cena			
K 31. prosinci 2020	48	4	52
K 31. prosinci 2021	49	2	51

Pozemky a budovy

Banka si pronajímá pozemky a budovy pro účely svého sídla a poboček. Tyto pronájmy obvykle trvají po dobu 3 až 6 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 2021

19. OSTATNÍ AKTIVA

mil. Kč	2021	2020
Kladná reálná hodnota derivátů	692	2 912
Pohledávky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	-	1
Pohledávky z nevypořádaných transakcí z platebního styku	1	1
Dohadné účty aktivní	34	37
Poskytnuté zálohy	1	2
Odložená daňová pohledávka (viz bod 29)	35	12
Daň z příjmu právnických osob	-	141
Ostatní dlužníci	31	3
Celkem	794	3 109

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 2021 rezervu na daň z příjmu právnických osob ve výši 272 mil. Kč (2020: 23 mil. Kč) a na zálohách zaplatila 68 mil. Kč (2020: 164 mil. Kč). Výsledkem byl závazek na daň z příjmu právnických osob v celkové výši 204 mil. Kč (2020: pohledávka 141 mil. Kč).

Banka v roce 2021 a 2020 neodepsala žádná ostatní aktiva.

Banka v roce 2021 a 2020 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	2021	2020
Splatné na požádání	3 499	1 859
Do 3 měsíců	25 364	30 912
Od 3 měsíců do 1 roku	7 490	-
Od 1 roku do 5 let	20 981	6 925
Od 1 roku do 5 let	564	2 248
Celkem	57 898	41 944

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

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 2021				
Rezidenti, z toho				
Finanční organizace	833	-	-	833
Nefinanční organizace	8 208	544	-	8 752
Organizace pojištnictví	100	-	-	100
Vládní sektor	-	-	-	-
Neziskové organizace	-	-	-	-
Obyvatelstvo	-	-	-	-
Nerezidenti	1 224	701	-	1 925
Úprava reálné hodnoty z titulu zajištěného rizika	-	-	-	-
Celkem	10 365	1 245	-	11 610

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

(b) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

Banka v roce 2021 neměla závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance (stejně jako v roce 2020).

22. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

Banka neměla žádné podřízené závazky k 31. 12. 2021 ani k 31. 12. 2020.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

23. OSTATNÍ PASIVA

mil. Kč	2021	2020
Záporné reálné hodnoty derivátů	1 494	2 705
Závazky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	49	69
Závazky z nevypořádaných transakcí z platebního styku	1 125	393
Ostatní závazky včetně splatné daně z příjmů	239	53
Závazky z leasingu a nájemného	59	54
Dohadné účty pasivní	121	137
Celkem	3 087	3 411

Banka vytvořila v roce 2021 rezervu na daň z příjmu právnických osob ve výši 272 mil. Kč (2020: 23 mil. Kč) a na zálohách zaplatila 68 mil. Kč (2020: 164 mil. Kč). Výsledkem byl závazek na daň z příjmu právnických osob v celkové výši 204 mil. Kč (2020: pohledávka 141 mil. Kč).

24. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

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

25. ODMĚNY VÁZANÉ NA VLASTNÍ KAPITÁL

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

26. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY

(a) Opravné položky na ztráty z úvěrů

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2020	20
Tvorba v průběhu roku	73
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-47
Zůstatek opravných položek na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2020	46
Zůstatek k 1. lednu 2021	46
Tvorba v průběhu roku	32
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-57
Zůstatek opravných položek na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2021	21

Z důvodu prodeje portfolia cenných papírů v roce 2021 banka rozpustila opravné položky ve výši 10 mil. Kč vztahující se k cenným papírům.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

(b) Rezervy na případné ztráty ze záruk

Rezervy k rizikům spojeným s poskytnutými zárukami byly v roce 2021 a 2020 tvořeny v nevýznamné výši.

(c) Ostatní rezervy

mil. Kč	Restruk- turalizace	Právní spory	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2020	2	-	4	6
Tvorba v průběhu roku	11	-	10	21
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-	-	-	-
Použití v průběhu roku	-1	-	-2	-3
Kurzové rozdíly	-	-	-	-
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2020	12	-	12	24
Zůstatek k 1. lednu 2021	12	-	12	24
Tvorba v průběhu roku	218	3	-	221
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-39	-	-3	-42
Použití v průběhu roku	-154	-	-	-154
Kurzové rozdíly	-	-	-	-
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2021	37	3	9	49

Banka vytvořila v roce 2021 rezervu na daň z příjmu právnických osob ve výši 272 mil. Kč (2020: 23 mil. Kč) a na zálohách zaplatila 68 mil. Kč (2020: 164 mil. Kč). Výsledkem byl závazek na daň z příjmu právnických osob v celkové výši 204 mil. Kč (2020: pohledávka 141 mil. Kč), který je popsán v bodě 23.

Banka v roce 2021 vytvořila rezervu na restrukturalizaci ve výši 218 mil. Kč z důvodu ukončení služeb retailových bankovníctví v České republice, které bylo oznámeno dne 18. února 2021. Ukončení služeb retailového bankovníctví se dotklo 225 pracovních míst v České republice.

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

Do 16. května 2022 banka nerozhodla o rozdělení zisku roku 2021. Banka v roce 2021 rozhodla, že zisk za rok 2020 v celkové částce 67 mil. Kč nebude převeden mateřské společnosti ING Bank N.V. a bude ponechán v bance.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

28. OCEŇOVACÍ ROZDÍLY

mil. Kč	FVOCI	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2020	6	6
Zvýšení	24	24
Zůstatek k 31. prosinci 2020	30	30
z toho Opravné položky k státním bezkupónovým dluhopisům a ostatním CP ve FVOCI	2	2
Zůstatek k 1. lednu 2021	30	30
Snížení	-30	-30
Zůstatek k 31. prosinci 2021	-	-
z toho Opravné položky k státním bezkupónovým dluhopisům a ostatním CP ve FVOCI	-	-

29. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK / POHLEDÁVKA

(a) Splatná daň z příjmů

mil. Kč	2021	2020
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	1 193	94
Výnosy nepodléhající zdanění	-173	-46
Daňově neodčitatelné náklady	414	101
Mezisoučet	1 434	149
Daň vypočtená při použití sazby 19 %	272	28
Úprava daňové povinnosti minulých let	14	-5
Splatná daň z příjmů celkem	286	23

(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 2021 a 2020.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

Odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

mil. Kč	2021		2020	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Opravné položky a rezervy k úvěrům	4	-	9	-
Ostatní rezervy	13	-	18	-
Dohadné položky na bonusy a SZP z bonusů	13	-	14	-
Hmotný a nehmotný majetek	9	-	-	6
Ostatní položky minulých let	-	4	-	1
Čistá odložená daňová pohledávka vykázaná ve výkazu zisku a ztráty	35	-	34	-
Ocenění cenných papírů	-	-	-	22
Čistý odložený daňový závazek vykázaný ve vlastním kapitálu	-	-	-	22
Celková odložená daňová pohledávka/závazek (viz Bod 25, 19)	35	-	12	-

Banka v roce 2021 vykázala ve výkazu zisku a ztráty výnos z titulu odložené daně ve výši 1 mil. Kč (v roce 2020 banka vykázala ve výkazu zisku a ztráty náklad z titulu odložené daně ve výši 4 mil. Kč).

30. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

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

mil. Kč	2021	2020
Banky		
Závazky ze záruk	1 235	678
Celkem	1 235	678

mil. Kč	2021	2020
Klienti		
Závazky ze záruk	3 369	1 582
Akreditivy a finanční záruky	9	-
Poskytnuté přísliby	9 340	10 708
Celkem	12 718	12 290

Rezervy k rizikům spojeným s poskytnutými zárukami byly v roce 2021 a 2020 tvořeny v nevýznamné výši.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

(b) Přijaté zástavy a zajištění

mil. Kč	2021	2020
Přijaté kolaterály z reverzních repo operací	27 930	45 134
Ostatní cenné papíry přijaté do zástavy	655	904
Přijaté nemovité zástavy	8 068	12 322
Přijaté peněžní zástavy	218	45
Ostatní přijaté zástavy	13 073	7 093
Celkem	49 944	65 498

Reálná hodnota přijatých zástav a zajištění se významně neodlišuje od účetní hodnoty přijatých zástav a zajištění.

(c) Podrozvahové finanční nástroje

mil. Kč	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	2021	2020	2021	2020
Zajišťovací nástroje				
Úrokové swapy (IRS)			-	657
Úrokové swapy (nákup)	-	49 958	-	-
Úrokové swapy (prodej)	-	-49 958	-	-
Nástroje k obchodování				
Spotové měnové operace			-	-
Spotové měnové operace (nákup)	78	171	-	-
Spotové měnové operace (prodej)	-78	-172	-	-
Termínované měnové operace (FX)			-336	-512
Termínové měnové operace (nákup)	12 247	23 380	-	-
Termínové měnové operace (prodej)	-12 607	-23 894	-	-
Křížové měnové swapy (IRCS)			-767	-211
Křížové měnové swapy (nákup)	13 500	49 904	-	-
Křížové měnové swapy (prodej)	-13 500	-50 135	-	-
Úrokové swapy (IRS)			301	201
Úrokové swapy (nákup)	17 360	64 521		
Úrokové swapy (prodej)	-18 005	-64 521		

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

(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 2021					
Zajišťovací nástroje					
Úrokové swapy (IRS)	-	-	-	-	-
Nástroje k obchodování					
Termínové měnové operace (nákup)	12 247	-	-	-	12 247
Termínové měnové operace (prodej)	-12 607	-	-	-	-12 607
Křížové měnové swapy (nákup)	1 740	-	14 499	1 121	17 360
Křížové měnové swapy (prodej)	-1 810	-	-15 007	-1 188	-18 005
Úrokové swapy (nákup)	50	3 065	9 710	675	13 500
Úrokové swapy (prodej)	-50	-3 065	-9 710	-675	-13 500
K 31. prosinci 2020					
Zajišťovací nástroje					
Úrokové swapy (IRS)	-	-	18 744	31 214	49 958
Nástroje k obchodování					
Termínové měnové operace (nákup)	23 380	-	-	-	23 380
Termínové měnové operace (prodej)	-23 894	-	-	-	-23 894
Křížové měnové swapy (nákup)	3 300	7 885	25 528	13 191	49 904
Křížové měnové swapy (prodej)	-3 505	-8 143	-25 327	-13 160	-50 135
Úrokové swapy (nákup)	6 750	8 426	23 828	25 517	64 521
Úrokové swapy (prodej)	-6 750	-8 426	-23 828	-25 517	-64 521

31. HODNOTY PŘEVZATÉ DO SPRÁVY

mil. Kč	2021	2020
Ostatní aktiva	-	6 075
Celkem	-	6 075

Položka ostatní aktiva je v roce 2020 tvořena podílovými fondy v částce 6 075 mil. Kč.

V roce 2021 banka přestala poskytovat služby Retailového bankovníctví, byly vypovězeny všechny smlouvy o podílových fondech na základě výpovědi ze strany klienta nebo na základě výpovědi ze strany banky. Z tohoto důvodu banka vykázala v položce ostatní aktiva částku 0 mil. Kč k 31. prosinci 2021.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

32. HODNOTY PŘEDANÉ DO SPRÁVY

Banka neměla v roce 2021 a 2020 žádné hodnoty předané do správy.

33. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

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

(a) Treasury obchody

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

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

Většina derivátů je sjednávána na mezibankovním (OTC).

(b) Řízení rizik

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

Riziko likvidity

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

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 2021						
Pokladní hotovost a vklady u CB	89	-	-	-	-	89
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	-	-	-	-	-	-
Pohledávky za bankami	32 298	1 274	287	-	-	33 859
Pohledávky za klienty	18 542	1 649	18 716	1 428	-	40 335
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	-	-	94	94
Ostatní aktiva	51	76	593	59	15	794
Náklady a příjmy příštích období	7	-	-	-	12	19
Celkem	50 987	2 999	19 596	1 487	121	75 190
Závazky vůči bankám	28 863	7 490	20 981	564	-	57 898
Závazky vůči klientům	11 610	-	-	-	-	11 610
Ostatní pasiva	1 779	224	973	111	-	3 087
Výnosy a výdaje příštích období	52	-	42	-	-	94
Rezervy	-	-	-	-	49	49
Vlastní kapitál	-	-	-	-	2 452	2 452
Celkem	42 304	7 714	21 996	675	2 501	75 190
Gap	8 683	-4 715	-2 400	812	-2 380	-
Kumulativní gap	8 683	3 968	1 568	2 380	-	-

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

Zůstatky uvedené v tabulkách výše jsou vypočteny a vykázány následovně:

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

Očekávané peněžní toky z některých finančních nástrojů se mohou významně odlišovat od 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 vyčerpány v jeden okamžik.

Níže uvedená tabulka zachycuje zbytkovou splatnost smluvních nediskontovaných peněžních toků plynoucích z finančních závazků a podrozvahových položek (Poskytnuté přísliby a záruky):

mil. Kč	Účetní hodnota	Smluvní peněžní toky	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
K 31. prosinci 2021						
Závazky vůči bankám*	57 898	57 886	28 853	7 651	20 817	565
Závazky vůči klientům	11 610	11 610	11 610	-	-	-
Ostatní finanční závazky	2 727	2 731	1 591	4	1 015	121
Poskytnuté přísliby a záruky	13 953	13 953	13 953	-	-	-
Celkem	86 188	86 180	56 007	7 655	21 832	686

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

mil. Kč	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
K 31. prosinci 2020						
Závazky vůči bankám*	41 944	41 932	32 785	162	6 932	2 053
Závazky vůči klientům	96 813	96 254	96 254	-	-	-
Ostatní finanční závazky	3 239	3 241	1 326	445	558	912
Poskytnuté přísliby a záruky	12 968	12 968	12 968	-	-	-
Celkem	154 964	154 395	143 333	607	7 490	2 965

*Závazky vůči bankám zahrnují v případě termínovaných vkladů s variabilní úrokovou sazbou smluvní úrokové toky jen za období, kdy je již úroková sazba zafixována dle platné referenční úrokové sazby.

Zbytková smluvní splatnost finančních derivátů je uvedena v bodě 30 (d).

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

Níže uvedená tabulka uvádí hodnoty LCR:

mil. Kč	K 31. prosinci 2021	K 31. prosinci 2020
LCR (%)	125	179

Likvidní rezerva

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

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

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

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

Následující tabulka zachycuje jednotlivé složky likvidní rezervy:

K 31. prosinci 2021 mil. Kč	Účetní hodnota	Reálná hodnota
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	28 608	28 608
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování, které k rozvahovému datu nejsou poskytnuty jako zajištění	-	-
Celková likvidní rezerva	28 608	28 608

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

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

Úrokové riziko

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

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

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

Měnové riziko

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

(c) Metody řízení rizik

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

Úroková rizika

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

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

Níže uvedená tabulka uvádí hodnoty NII at Risk:

mil. Kč	K 31. prosinci 2021	K 31. prosinci 2020
IR stresový scénář +100bp (1 rok)	-3.4	-12.1
IR stresový scénář -100bp (1 rok)	+3.4	+12.1

Analýza citlivosti úrokového rizika

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

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2021				
Pokladní hotovost a vklady u CB	31 308	-	-	31 308
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	-	-	-	-
Pohledávky za bankami (bez CB)	2 352	288	-	2 640
Pohledávky za klienty	38 314	2 021	-	40 335
Celkem	71 974	2 309	-	74 283
Závazky vůči bankám	57 241	657	-	57 898
Závazky vůči klientům	11 610	-	-	11 610
Celkem	68 851	657	-	69 508
Dlouhé pozice úrokových derivátů	17 102	24 208	1 796	43 107
Krátké pozice úrokových derivátů	17 532	24 717	1 863	44 111
Gap	2 702	1 143	- 67	3 778
Kumulativní gap	2 702	3 845	3 778	

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2020				
Pokladní hotovost a vklady u CB	46 720	-	-	46 720
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	809	4 875	11 693	17 377
Pohledávky za bankami (bez CB)	9 346	18 606	12 129	40 081
Pohledávky za klienty	30 607	550	5 044	36 201
Celkem	87 482	24 031	28 866	140 379
Závazky vůči bankám	32 771	6 925	2 248	41 944
Závazky vůči klientům	96 779	-	-	96 779
Celkem	129 550	6 925	2 248	138 723
Dlouhé pozice úrokových derivátů	49 741	68 101	69 922	187 763
Krátké pozice úrokových derivátů	50 718	67 900	69 891	188 508
Gap	-43 045	17 307	26 649	910
Kumulativní gap	-43 045	-25 739	910	

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

Měnové riziko

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

Analýza citlivosti měnového rizika

Devizová pozice účetní jednotky v nejvýznamnějších měnách je následující:

mil. Kč	EUR	USD	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2021					
Pokladní hotovost a vklady u CB	-	-	89	-	89
Státní bezkupónové dluhopisy	-	-	-	-	-
Pohledávky za bankami	1 936	12	31 603	309	33 859
Pohledávky za klienty	18 690	5 600	15 723	322	40 335
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	94	-	94
Ostatní aktiva	731	1	62	-	794
Náklady a příjmy příštích období	7	4	8	-	19
Celkem	21 364	5 617	47 579	631	75 190
Závazky vůči bankám	43 975	9 474	4 053	396	57 898
Závazky vůči klientům	1 564	243	9 575	228	11 610
Ostatní pasiva	1 453	12	1 614	8	3 087
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	94	-	94
Rezervy	-	-	49	-	49
Vlastní kapitál	-	-	2 452	-	2 452
Celkem	46 992	9 729	17 837	632	75 190
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	28 017	4 426	23 258	1 437	57 138
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	11 145	113	50 551	1 685	63 494
Čistá devizová pozice	-8 756	201	2 448	-249	-6 356

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

mil. Kč	EUR	USD	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2020					
Pokladní hotovost a vklady u CB	-	-	678	-	678
Státní bezkupónové dluhopisy	-	-	17 377	-	17 377
Pohledávky za bankami	36 549	2	49 024	563	86 138
Pohledávky za klienty	15 869	4 862	15 047	423	36 201
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	367	-	367
Ostatní aktiva	241	1	2 867	-	3 109
Náklady a příjmy příštích období	11	5	7	-	23
Celkem	52 670	4 870	85 367	986	143 893
Závazky vůči bankám	26 794	7 707	6 947	496	41 944
Závazky vůči klientům	2 411	411	93 544	447	96 813
Ostatní pasiva	769	29	2 592	21	3 411
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	56	-	56
Rezervy	71	-	25	-	96
Vlastní kapitál	-	-	1 573	-	1 573
Celkem	30 045	8 147	104 737	964	143 893
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	32 785	3 639	164 334	144	200 902
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	62 133	363	141 966	27	204 489
Čistá devizová pozice	-6 723	-1	2 998	139	-3 587

Historical Value at Risk

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

mil. Kč	K 31. prosinci 2021	K 31. prosinci 2020
HVaR úrokových nástrojů – Treasury kniha řízení likvidity	21	131
HVaR měnových nástrojů – Treasury kniha řízení likvidity	8	8

mil. Kč	Průměr 2021	Průměr 2020
HVaR úrokových a měnových nástrojů – kniha řízení likvidity	56	136

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

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 řízeno Head of Risk Management Banky, je odpovědné za řízení úvěrového rizika, což zahrnuje následující:

- Formulace úvěrových zásad a implementaci skupinových úvěrových zásad ve spolupráci s jednotlivými odděleními zahrnující požadavky na zajištění, posouzení úvěrové bonity, úvěrové ratingy a vykazování a zajištění souladu s regulatorními a legislativními požadavky.
- Schvalování nových úvěrů a půjček a jejich pravidelných revizí v rámci schvalovacích mandátů delegovaných představenstvem skupiny ING Bank N.V.
- Posouzení úvěrového rizika: oddělení pro řízení úvěrového rizika posuzuje všechny úvěrové expozice ještě předtím, než jsou schváleny a přislíbeny klientům. Každá pohledávka je podrobena pravidelné revizi se zaměřením na vyhodnocování schopnosti dlužníka splácet pohledávku a na sledování kvality zajištění.
- Omezení koncentrace úvěrového rizika v závislosti na protistraně, geografické oblasti a odvětví (pro pohledávky, záruky a podobné expozice) a v závislosti na emitentech, úvěrovém ratingu, likviditě trhu a geografickou oblastí (pro dluhové cenné papíry, akcie atd.) v souladu s pravidly stanovenými na úrovni ING Bank N.V.
- Schvalování úvěrových ratingů klientů sloužících k rozdělení expozic dle rizika selhání (defaultu). Současný rámec nastavení úvěrových ratingů obsahuje 22 kategorií odrážejících různé stupně rizika selhání (defaultu). Konečné odsouhlasení nastavení interních úvěrových ratingů a příslušných ratingových modelů je centralizováno na úrovni ING Bank N.V.
- Kontrola dodržování stanovených limitů expozic, včetně těch stanovených pro vybraná odvětví, riziko státu a druhy produktů. Pravidelný reporting ohledně úvěrové kvality místního portfolia je poskytován oddělení pro řízení úvěrového rizika, které může požadovat vhodné nápravné opatření. Tento reporting zahrnuje i odhady očekávaných úvěrových ztrát.
- Poskytování poradenství a sdílení specifických dovedností pro jednotlivé oddělení v rámci účetní jednotky.

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

Stress test

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

(iii) Zajištění

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

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

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

(iv) Vymáhání pohledávek

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

(v) Očekávané úvěrové ztráty

Modely IFRS 9

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

Za tímto účelem je regulační konzervatismus odstraněn z parametrů ECL (PD, LGD a EAD). Modely standardu IFRS 9 aplikují dva typy úprav na parametry ECL, a to 1) úpravu o ekonomický výhled a 2) úpravu 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 12měsíční očekávané úvěrové ztráty a vykazují se celoživotní úvěrové ztráty. Aktiva se vrátí do Stage 1, pokud existují dostatečné důkazy, že došlo k významnému snížení úvěrového rizika.

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

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 znehodnocená finanční aktiva (Stage 3)

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

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

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

Makroekonomické scénáře

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

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

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

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

Měření ECL

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

Kolektivně posuzovaná aktiva (Stage 1 až 3)

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

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

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

- odstranění konzervativizmu vyžadovaného v 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 2021 a 2020 nedošlo k významným pohybům mezi jednotlivými Stage pro žádnou z kategorií finančních nástrojů. Banka jak na začátku, tak na konci roku 2021 i 2020 eviduje většinu svých finančních nástrojů v rámci Stage 1. V průběhu roku 2021 a 2020 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 2021

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.

Banka neevidovala žádné úvěry s modifikací či úlevou k 31. 12. 2021 ani k 31. 12. 2020.

(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	Přijaté zajištění *	Hlavní druh zajištění
31.12.2021					
Úvěry a pohledávky za bankami	33 859	-	33 859	27 930	Cenné papíry Záruky, nemovitosti, ostatní
Úvěry a pohledávky za klienty	40 335	-	40 335	40 335	ostatní
Celkem	74 194	-	74 194	68 990	
Vystavené záruky a úvěrové limity u záruk	-	13 741	13 741		Ostatní
Celkem	-	13 741	13 741		

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

mil. Kč	Rozvaha	Podrozvaha	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Přijaté zajištění *	Hlavní druh zajištění
31.12.2020					
Úvěry a pohledávky za bankami	86 138		86 138	45 134	Cenné papíry Záruky, nemovitosti, ostatní
Úvěry a pohledávky za klienty	36 201	10 708	46 909	36 137	
Celkem	122 339	10 708	133 047	81 271	
Vystavené záruky a úvěrové limity u záruk		2 260	2 260		Ostatní
Celkem		2 260	2 260		

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

(x) Koncentrace úvěrového rizika

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

(xi) Sesouhlasení počátečních a konečných zůstatků opravných položek

Pohledávky za klienty oceněné naběhlou hodnotou

mil. Kč	31.12.2021				Celkem
	12měsíční ECL (stupeň 1)	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI)	
Zůstatek k 1.1.2021	32	14	-	-	46
Převod do 12měsíční ECL (stupeň 1)	-	-	-	-	-
Převod do celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	-	-	-	-	-
Převod do celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	-	-	-	-	-
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	3	-	-	-	3
Odúčtování finančních aktiv	-1	-6	-	-	-7
Odpisy	-	-	-	-	-
Příjmy z dříve odepsaných pohledávek	-	-	-	-	-
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	-21	-	-	-	-21
Kurzové rozdíly a jiné pohyby	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31.12.2021	13	8	-	-	21

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

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

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

Sektorová analýza

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

Analýza podle zeměpisných oblastí

mil. Kč	2021	2020
Česká republika	31 946	26 310
Slovensko	243	395
Polsko	232	228
Německo	3 567	4 086
Maďarsko	111	210
Nizozemí	4 023	4 329
Lucembursko	23	505
Ostatní	190	138
Celkem	40 335	36 201

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2021

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	31.12.2021	31.12.2021
	Účetní hodnota	Reálná hodnota
FINANČNÍ AKTIVA		
Pokladní hotovost a vklady u CB	89	89
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP držené do splatnosti	-	-
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	33 859	33 856
Pohledávky za klienty	40 335	40 937
Ostatní finanční aktiva	33	33
FINANČNÍ ZÁVAZKY		
Závazky vůči bankám a druž. záložnám	57 898	57 911
Závazky vůči klientům	11 610	11 610
Ostatní finanční závazky	1 233	1 233

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2020
	Účetní hodnota	Reálná hodnota
FINANČNÍ AKTIVA		
Pokladní hotovost a vklady u CB	678	678
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP držené do splatnosti	13 632	14 004
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	86 138	86 869
Pohledávky za klienty	36 201	36 622
Ostatní finanční aktiva	7	7
FINANČNÍ ZÁVAZKY		
Závazky vůči bankám a druž. záložnám	41 944	42 003
Závazky vůči klientům	96 813	96 813
Ostatní finanční závazky	534	534

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 2021

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

Pokladní hotovost a vklad u centrálních bank

Vzhledem ke krátké době splatnosti (do 3 měsíců) se účetní hodnota se rovná jejich reálné hodnotě. Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 2.

Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP držené do splatnosti

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

Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

Účetní hodnota u krátkodobých pohledávek za bankami a družstevními záložnami se vzhledem ke krátké splatnosti těchto pohledávek blíží jejich reálné hodnotě. Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 2.

Terminované vklady se splatností nad 1 rok jsou úročeny převážně variabilní úrokovou sazbou, která je vázána na referenční úrokovou sazbou, z tohoto důvodu se odhadovaná reálná hodnota termínovaných vkladů u bank a družstevních záložen významně neliší od účetní hodnoty. Tyto finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazeny do úrovně 2.

Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen

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

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

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

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

Ostatní aktiva

Banka oceňuje v reálné hodnotě finanční deriváty. Reálná hodnota finančních derivátů se stanovuje jako současná hodnota očekávaných peněžních toků plynoucích z těchto transakcí. Pro stanovení současné hodnoty jsou použity parametry zjištěné na aktivním trhu jako devizové kurzy, úrokové sazby pro dané splatnosti na základě výnosové křivky atd. Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 2. Ostatní položky ostatních aktiv jsou v hierarchii reálných hodnot zařazeny do úrovně 3.

Závazky vůči bankám a druž. záložnám

Účetní hodnota krátkodobých závazků vůči bankám a družstevním záložnám se vzhledem ke krátké splatnosti daných závazků blíží jejich reálné hodnotě. Tyto finanční závazky jsou v hierarchii reálných hodnot zařazeny do úrovně 2.

Terminované vklady se splatností nad 1 rok jsou úročeny variabilní úrokovou sazbou, která je vázána na referenční úrokovou sazbou, z tohoto důvodu se odhadovaná reálná hodnota termínovaných vkladů přijatých od bank a družstevních záložen významně neliší od účetní hodnoty. Tyto finanční závazky jsou v hierarchii reálných hodnot zařazeny 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 2021

Ostatní pasiva

Banka oceňuje v reálné hodnotě finanční deriváty. Reálná hodnota finančních derivátů se stanovuje jako současná hodnota očekávaných peněžních toků plynoucích z těchto transakcí. Pro stanovení současné hodnoty jsou použity parametry zjištěné na aktivním trhu jako devizové kurzy, úrokové sazby pro dané splatnosti na základě výnosové křivky atd. Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 2. Ostatní položky ostatních pasiv jsou v hierarchii reálných hodnot zařazeny do úrovně 3.

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

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

mil. Kč	31.12.2021		
	úroveň 1	úroveň 2	úroveň 3
FINANČNÍ AKTIVA			
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	-	-	-
Ostatní aktiva - Kladná reálná hodnota derivátů	.	692	-
FINANČNÍ ZÁVAZKY			
Ostatní pasiva - Záporná reálná hodnota derivátů	-	1 494	-

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

Převody mezi úrovní 1 a úrovní 2

V průběhu roku 2021 a 2020 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 reálná hodnota stanovuje na základě současné hodnoty peněžních toků vyplývajících z transakcí s přihlednutím 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 2021

36. FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ, PRÁVNÍ A OSTATNÍ RIZIKA

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

37. COVID-19



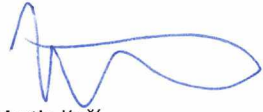
Banka v roce 2021 realizovala relativně stabilní tržby a nedošlo k narušení její činnosti, banka v roce 2021 ani 2020 neobdržela žádnou žádost o odklad plateb v rámci moratoria v souvislosti s pandemií COVID-19 a ani po jeho skončení a v prvních měsících 2022 nedošlo k poskytnutí úlev z důvodu zhoršení finanční situace dlužníků (Forbearance). Na základě informací veřejně dostupných k datu, kdy byla tato účetní závěrka sestavena, posoudilo vedení možný vývoj pandemie a její předpokládaný dopad na banku a ekonomické prostředí, ve kterém působí, včetně opatření již zavedených českou vládou a vládami ostatních zemí, kde sídlí hlavní obchodní partneři a zákazníci banky.

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

38. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

V únoru 2022, po uznání samostatné Doněcké lidové republiky a Luhanské lidové republiky Ruskou federací a její následné invazi na Ukrajinu, vojenský konflikt eskaloval a rozšířil se do dalších regionů této země. V reakci na nepřátelské akce Ruské federace vůči Ukrajině řada zemí, včetně Spojených států amerických, Spojeného království a Evropské unie, zavedla a/nebo rozšířila ekonomické sankce proti řadě ruských fyzických a právnických osob. Vedení Banky analyzovalo dopad této události a k datu schválení této individuální účetní závěrky dospělo vedení Banky k závěru, že daná událost nemá vliv na předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky a tato událost nemá významný dopad na individuální účetní závěrku. Banka nemá v úvěrovém portfoliu významné expozice s přímým dopadem či napojením na Rusko, Bělorusko nebo Ukrajinu.

Vedení banky nejsou známy žádné jiné významné následné události, které by ovlivnily účetní závěrku k 31. prosinci 2021.

Sestaveno dne: 16. května 2022	Podpis statutárního orgánu:  Erik Eduard Fortgens	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis:  Radim Čmiel	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis:  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 zřizovatele organizační složky ING Bank N.V.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky organizační složky ING Bank N.V. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2021, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2021 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 2021 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2021 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 obdržení ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost statutárního orgánu Společnosti za účetní závěrku

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

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

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

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

Naší povinností je rovněž poskytnout osobám pověřeným správou a řízením prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

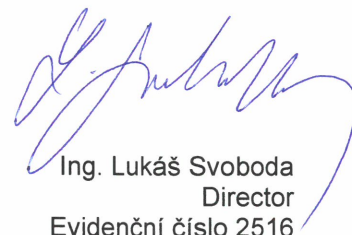
Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Lukáš Svoboda je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky organizační složky ING Bank N.V. k 31. prosinci 2021, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 16. května 2022

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

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



Ing. Lukáš Svoboda
Director
Evidenční číslo 2516