

ING bank N.V.

Výroční zpráva

2023



do your thing



Zpráva o hospodářských výsledcích banky

V roce 2023 jsme oslavili významné jubileum – 30 let působení ING Bank na českém bankovním trhu. Bylo nám ctí sdílet tuto radost s našimi klienty i zaměstnanci a připomenout si milníky našeho působení v České republice.

Minulý rok nicméně také přinesl výzvy na lokální i globální úrovni. Nepolevující geopolitické napětí ve světě znamenalo zvýšenou míru nejistoty a rizik. Vysoká inflace v České republice a přetrvávající vyšší úrokové sazby ze strany ČNB vedly k zvýšení nákladů na úvěry pro domácnosti i firmy a přispěly k zápornému ekonomickému růstu v roce 2023.

I přes náročnou ekonomickou situaci v roce 2023 se ING Bank Česká republika podařilo dosáhnout velmi dobrých finančních výsledků. Klíčovými faktory úspěchu byla důvěra našich klientů, vysoce kvalitní portfolio firemních úvěrů a také silný výkon v oblastech transakčního bankovníctví a finančních trhů.

Abychom posílili naši pozici v rychle se vyvíjejícím bankovním sektoru, neustále pracujeme na svém technologickém rozvoji. Pokračujeme v realizaci komplexního globálního víceletého programu změn, jehož cílem je optimalizace a globální sjednocení našich klíčových vnitřních IT systémů, úpravy produktů a procesů v korporátním bankovníctví.

V roce 2023 jsme dále posilovali naši pozici přední korporátní banky v Česku. Strategie „The ING Difference“ nám i nadále poskytuje jasné strategické směřování, založené na třech klíčových pilířích. Úzká spolupráce mezi lokálními expertními týmy a globální sítí poboček ING nám umožňuje nabízet klientům ideální kombi-

naci místního know-how a mezinárodních zkušeností. Díky hluboké znalosti specifík různých průmyslových odvětví podpořené globální i lokální odvětvovou specializací našich týmů dokážeme dobře porozumět našim klientům a vytvářet pro ně optimální finanční řešení. Jako lídr v oblasti udržitelného financování jsme strategickým partnerem pro firmy na jejich cestě k nízkouhlíkové ekonomice.

Udržitelnost zůstává v centru naší globální i lokální strategie. V roce 2023 ING mimo jiné globálně oznámila, že do roku 2025 ztrojnásobí financování obnovitelných zdrojů. Naším přístupem Terra se aktivně podílíme na dekarbonizačních plánech klientů z různých sektorů, jako jsou automobilový průmysl, doprava, letectví, výroba oceli, cementu a hliníku či nemovitosti.

Pro klienty chceme být i v České republice spolehlivým partnerem na jejich cestě k udržitelnému podnikání a k dosažení jejich cílů v oblasti energetické transformace. Naše podpora má mnoho podob – od expertního poradenství v oblasti ESG přes asistenci se začleňováním faktorů udržitelnosti do firemních strategií a procesů až po poskytování specializovaných produktů zeleného financování. Rovněž se intenzivně věnujeme i dialogu s odbornou veřejností a dalšími stranami. Bez spolupráce soukromého a veřejného sektoru nelze totiž potřebných změn v oblasti udržitelnosti dosáhnout. V roce 2023 jsme se proto aktivně zapojovali do aktivit oborových asociací, vystupovali na konferencích a sdíleli zkušenosti při kulatých stolech. Jedním z příkladů našeho závazku je členství v Českém cirkulárním hotspotu.

Snažíme se jít příkladem i v našem vlastním fungování a usilujeme o vytvoření udržitelnějšího a zdravějšího pracovního prostředí a snižování naší ekologické stopy prostřednictvím řady opatření v rámci banky ať již v oblasti služebních cest, energetických úspor, odpadovém hospodářství a dalších oblastech. Motivujeme také naše zaměstnance k účasti na projektech podporujících zdravý životní styl a udržitelnost, jako je kampaň „Do práce na kole“ či běžecká akce „Teribear“.

V loňském roce jsme nadále podporovali potřebné komunity prostřednictvím různých iniciativ. Již tradičně jsme přispěli Nadaci Terezy Maxové na rozvoj a vzdělávání znevýhodněných dětí v ústavní a pěstounské péči. Pokračovali jsme také v rozvoji projektu Lighthouse ve spolupráci s Nadací Terezy Maxové, který poskytuje profesní a finanční poradenství rodičům samoživitelům a sociálně slabším rodinám. Tato iniciativa nám vynesla druhé místo v soutěži Top odpovědná firma okolí od platformy Byznys pro společnost. Dále jsme pokračovali v podpoře projektu organizace Maturus, o. p. s., zaměřeného na sociální podnikání a pomoc lidem s hendikepem při získávání grafických dovedností a hledání zaměstnání. Celkem jsme přispěli v roce 2023 potřebným komunitám více než 3 miliony korun.

Neustále investujeme do rozvoje našich zaměstnanců a podporujeme otevřenou komunikaci a kulturu. Usilujeme o pracovní prostředí, kde se každý cítí respektován a oceňován, a proto aktivně prosazujeme principy diversity a inkluze. Zpětnou vazbu získáváme pomocí globálního průzkumu Organizational Health Survey s nově zavedeným indexem inkluze, který nám poskytuje data pro zajištění rovných příležitostí bez ohledu na pohlaví, věk či pozici v organizaci.

Závěrem bych chtěl ocenit mimořádný přínos celého našeho týmu a poděkovat za odhodlání, energii a úžasnou práci v uplynulém roce. Naším klientům děkuji za jejich důvěru a cennou zpětnou vazbu, která je pro nás nejen motivací, ale i nezbytnou mapou na cestě k dalšímu rozvoji a zlepšování se.

Věřím, že se nám společně podaří dosáhnout našich cílů i v roce 2024.

Erik Fortgens
Generální ředitel
ING Česká republika



Obecné informace

Výroční zpráva společnosti:

ING Bank N.V., organizační složka

Pro rok končící 31. prosincem 2023

Banka bude nadále pokračovat ve své činnosti. Banka nemá organizační složku v zahraničí a banka nenabyla žádné vlastní akcie v roce 2023.

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 2023, která je součástí této výroční zprávy.

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

V roce 2023 banka nevyňaložila 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 2023, která je součástí této výroční zprávy.



Finanční část



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

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

IČO: 49279866

Předmět podnikání: Banka

Kód banky: 3500

Okamžik sestavení účetní závěrky: 21. června 2024

ROZVAHA
k 31. prosinci 2023

mil. Kč	Bod	31.12.2023	31.12.2022
AKTIVA			
1		126	76
2	12	12 450	10 477
		12 450	10 477
3	13	27 789	31 617
		929	721
		26 860	30 896
4	14	48 429	38 620
		1 775	3 675
		46 654	34 945
9	17	11	7
10	18	44	51
11	19	1 111	1 024
13		11	12
Aktiva celkem		89 971	81 884

mil. Kč	Bod	31.12.2023	31.12.2022
PASIVA			
1	20	64 157	51 881
		1 895	2 463
		62 262	49 418
2	21	20 057	23 941
		13 827	16 193
		6 230	7 748
4	23	2 377	2 773
5		117	68
6	26	30	29
		30	29
Cizí zdroje celkem		86 738	78 692
12		2	2
13	28	14	- 70
		14	- 70
14	27	2 545	2 450
15		672	810
Vlastní kapitál celkem		3 233	3 192
Pasiva celkem		89 971	81 884

mil. Kč	Bod	31.12.2023	31.12.2022	
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY				
Podrozvahová aktiva				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	30	16 531	13 244
3	Pohledávky ze spotových operací	30	182	2 177
4	Pohledávky z pevných termínových operací	30	65 538	48 079
Podrozvahová pasiva				
9	Přijaté přísliby a záruky	30	18 488	19 463
10	Přijaté zástavy a zajištění	30	56 948	52 855
11	Závazky ze spotových operací	30	182	2 173
12	Závazky z pevných termínových operací	30	65 875	49 272

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

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

IČO: 49279866

Předmět podnikání: Banka

Kód banky: 3500

Okamžik sestavení účetní závěrky: 21. června 2024

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
za rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč	Bod	2023	2022
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy z toho: úroky z dluhových cenných papírů	4	5 807 690	3 776 315
2 Náklady na úroky a podobné náklady z toho: úroky z dluhových cenných papírů	4	-4 150 -	-1 850 -
4 Výnosy z poplatků a provizí	5	434	438
5 Náklady na poplatky a provize	5	- 10	- 11
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	6	- 233	- 440
7 Ostatní provozní výnosy	7	2	2
8 Ostatní provozní náklady	7	- 19	- 22
9 Správní náklady v tom: a) náklady na zaměstnance z toho: aa) mzdy a platy ab) sociální a zdravotní pojištění b) ostatní správní náklady	8	- 980 - 312 - 241 - 71 - 668	- 905 - 280 - 222 - 58 - 625
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	17, 18	- 19	- 44
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	26	28	19
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	26	- 29	- 33
16 Rozpuštění ostatních rezerv	26	2	7
17 Tvorba a použití ostatních rezerv	26	-	12
19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		833	949
23 Daň z příjmů	29	- 161	- 139
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		672	810

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

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

IČO: 49279866

Předmět podnikání: Banka

Kód banky: 3500

Okamžik sestavení účetní závěrky: 21. června 2024

**PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU
za rok končící 31. prosince 2023**

mil. Kč	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezerv. fondy	Kapitál. fondy	Oceňov. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2022	-	-	-	-	2	-	2 450	2 452
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	810	810
Ostatní změny	-	-	-	-	-	- 70	-	- 70
Zůstatek k 31.12.2022	-	-	-	-	2	- 70	3 260	3 192
Zůstatek k 1.1.2023	-	-	-	-	2	- 70	3 260	3 192
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	672	672
Ostatní změny	-	-	-	-	-	84	- 715	- 631
Zůstatek k 31.12.2023	-	-	-	-	2	14	3 217	3 233

Příloha účetní závěrky Rok končící 31. prosince 2023

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

Korporátní bankovníctví

- Úvěrové financování
- Strukturované financování
- Produkty investičního bankovníctví (dluhové a akciové trhy)
- Finanční trhy a Treasury produkty
- Transakční služby

Statutární orgán

Statutárním orgánem banky je vedoucí organizační složky a ke jmenování do této funkce dochází na základě rozhodnutí představenstva ING Bank N.V.

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.

Rozvahový den účetní závěrky je 31. prosinec 2023. Běžné účetní období je od 1.1.2023 do 31.12.2023. Minulé účetní období je od 1.1.2022 do 31.12.2022.

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>.

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

Rozvaha, výkaz zisku a ztráty a přehled o změnách vlastního kapitálu tvoří součást této účetní závěrky.

Příloha účetní závěrky Rok končící 31. prosince 2023

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) Přepočtení cizí měny

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

(c) Finanční aktiva a finanční závazky

(i) Zaúčtování a prvotní ocenění

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

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

(ii) Klasifikace

Finanční aktiva

Při prvotním zaúčtování je finanční aktivum klasifikováno jako oceňované:

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

Finanční aktivum je oceněno v naběhlé hodnotě (AC), pokud splní obě z následujících podmínek a zároveň není určeno 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,

Příloha účetní závěrky Rok končící 31. prosince 2023

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

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

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

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

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

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

Vyhodnocení obchodního modelu

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

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

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;

Příloha účetní závěrky Rok končící 31. prosince 2023

- podmínky, které modifikují úplatu za časovou hodnotu peněz (např. způsoby pravidelného stanovení výše úrokové sazby).

Reklasifikace

Následně po prvotním zaúčtování finanční aktiva nejsou reklasifikována s výjimkou, pokud účetní jednotka v běžném účetním období změní obchodní model pro řízení finančních aktiv a pak v následujícím účetním období jsou příslušná finanční aktiva reklasifikována.

Finanční závazky

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

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

(iii) Odúčtování

Finanční aktiva

Účetní jednotka odúčtuje finanční aktivum, pokud:

- smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva zaniknou, nebo
- převede práva získat peněžní toky v transakci, ve které jsou převedena v podstatě všechna rizika a užítky spojené s vlastnictvím finančního aktiva nebo ve které účetní jednotka ani nepřevede ani si neponechá v podstatě všechna rizika a užítky spojené s vlastnictvím finančního aktiva a kdy si nezachová kontrolu nad finančním aktivem.

Při odúčtování finančního aktiva, je rozdíl mezi

- účetní hodnotou aktiva (nebo části účetní hodnoty alokované na část odúčtovaného aktiva) a
- součtem (i) přijaté úhrady (včetně jakéhokoli nabytého aktiva sníženého o hodnotu jakéhokoli nově přijatého závazku) a (ii) nakumulovaného zisku nebo ztráty, které byly zaúčtovány ve vlastním kapitálu

vykázán ve výkazu zisku a ztráty.

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.

(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

Příloha účetní závěrky Rok končící 31. prosince 2023

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 nejnvýhodnějším) 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.

Nejlépeším důkazem reálné hodnoty finančního nástroje při prvotním zaúčtování je obvykle transakční cena (tj. reálná hodnota poskytnutého nebo přijatého protiplnění).

Pokud účetní jednotka určí, že se reálná hodnota při prvotním zaúčtování liší od transakční ceny a reálná hodnota není podložena ani kotovanou cenou na aktivním trhu pro identické aktivum nebo závazek ani není na základě valuační techniky, pro kterou nepozorovatelné vstupy jsou považovány za nevýznamné ve vztahu k ocenění, pak finanční nástroj je na počátku oceněn v reálné hodnotě a následně rozdíl mezi reálnou hodnotou na počátku a transakční cenou je časově rozlišován do výkazu zisku a ztráty po dobu životnosti instrumentu. Toto časové rozlišení je maximálně po dobu, po kterou je dané ocenění plně podpořeno pozorovatelnými tržními údaji nebo je transakce ukončena.

Pokud aktivum nebo závazek, který 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.

Příloha účetní závěrky Rok končící 31. prosince 2023

Hierarchie reálné hodnoty

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

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

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

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

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

(vii) Znehodnocení finančních aktiv

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

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

U kapitálových finančních nástrojů se o znehodnocení neúčtuje.

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

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

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

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

Stanovení očekávaných úvěrových ztrát (ECL)

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

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

Příloha účetní závěrky Rok končící 31. prosince 2023

Restrukturalizovaná finanční aktiva

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

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

Úvěrově znehodnocená finanční aktiva

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

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

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

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

Při posuzování úvěrového znehodnocení dluhopisů posuzuje účetní jednotka následující skutečnosti:

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

Prezentace opravných položek na ECL v rozvaze

Opravné položky na ECL jsou prezentovány následujícím způsobem:

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

Příloha účetní závěrky Rok končící 31. prosince 2023

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

Daňové opravné položky

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

Odpisy

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

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

(d) Pohledávky za bankami a za klienty

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

Účetní opravné položky

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

Daňové opravné položky

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

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

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

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

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.

Příloha účetní závěrky Rok končící 31. prosince 2023

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).

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

Derivát je finanční nástroj, který splňuje následující podmínky:

- a) jeho reálná hodnota se mění v závislosti na změně úrokové sazby, ceny cenného papíru, ceny komodity, měnového kurzu, cenového indexu, na úvěrovém hodnocení (ratingu) nebo indexu, resp. v závislosti na jiné proměnné (tzv. podkladovém aktivu),
- b) ve srovnání s ostatními typy kontraktů, v nichž je založena podobná reakce na změny tržních podmínek, vyžaduje malou nebo nevyžaduje žádnou počáteční investici,

Příloha účetní závěrky Rok končící 31. prosince 2023

- 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, volatility příslušných finančních nástrojů atd.

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

Deriváty k obchodování

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

Zajišťovací deriváty

Banka používá k řízení úrokových rizik metodu zajištění reálné hodnoty.

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

(j) Zajišťovací účetnictví

Zajištění reálné hodnoty 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).

Zajišťovaným 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 výkazu 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 „Státní 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 výkazu 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,

Příloha účetní závěrky Rok končící 31. prosince 2023

- 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“.

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“.

Příloha účetní závěrky Rok končící 31. prosince 2023

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.

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.

Příloha účetní závěrky Rok končící 31. prosince 2023

Výpočet úrokového výnosu a úrokového nákladu

Při výpočtu úrokového výnosu a úrokového nákladu efektivní úroková míra je aplikována na:

- hrubou účetní hodnotu aktiva (pokud aktivum není úvěrově znehodnocené) nebo
- naběhlou hodnotu závazku.

U finančních aktiv, která se stala úvěrově znehodnocenými až následně po okamžiku prvotního zaúčtování, tak úrokový výnos je vypočten za použití efektivní úrokové míry aplikované na naběhlou hodnotu finančního aktiva. Pokud takové aktivum již není dále úvěrově znehodnocené, pak je zpět aplikována efektivní úroková míra na hrubou účetní hodnotu.

U finančních aktiv, která byla úvěrově znehodnocená již při okamžiku prvotního zaúčtování, tak úrokový výnos je vypočten za použití efektivní úrokové míry upravené o úvěrové riziko aplikované na naběhlou hodnotu finančního aktiva. U těchto finančních aktiv se výpočet úrokového výnosu již nemění na aplikaci efektivní úrokové míry na hrubou účetní hodnotu, i kdyby následně došlo ke zlepšení úvěrového rizika daného aktiva.

Prezentace

Úrokové výnosy, resp. úrokové náklady, vykázané ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“, resp. „Náklady na úroky a podobné náklady“ zahrnují následující:

- úroky z finančních aktiv a finančních závazků oceněných naběhlou hodnotou vypočtené pomocí efektivní úrokové míry;
- úroky z dluhových finančních nástrojů oceněných reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI) vypočtené pomocí efektivní úrokové míry.

Úrokové výnosy a úrokové náklady z aktiv a závazků určených k obchodování a z ostatních finančních aktiv a finančních závazků oceněných ve FVTPL jsou vykázané společně se změnami v reálné hodnotě daných finančních aktiv a finančních závazků v položkách „Zisk nebo ztráta z finančních operací“ a „Výnosy z úrokovů a podobné výnosy“ ve výkazu zisku a ztráty.

(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 poplatku a provizí“ a „Náklady z poplatku 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 přiměřené spolehlivý odhad plnění.

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

Příloha účetní závěrky Rok končící 31. prosince 2023

(p) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

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

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

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

Nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 250 tis. Kč a hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 250 tis. Kč s výjimkou PC sestav je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen. Všechny PC sestavy jsou klasifikovány jako hmotný majetek a jsou odepisovány po dobu 3 let.

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.

**Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023****(q) Rozpoznání výnosů a nákladů**

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

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

(r) Zdanění

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

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

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro období, ve kterém se očekává realizace 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 2023 neprovedla žádné změny účetních metod.

b) Dopad oprav zásadních chyb

Účetní jednotka v roce 2023 neprovedla žádné opravy zásadních chyb.

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

4. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

mil. Kč	2023	2022
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z vkladů	2 258	2 006
z úvěrů	2 392	1 228
z finančních aktiv k obchodování	381	234
z realizovatelných finančních aktiv/FVOCI	690	283
ze zajišťovacích úrokových derivátů	86	24
ostatní	-	1
Celkem	5 807	3 776
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	3 191	860
z finančních závazků k obchodování	943	990
ostatní	16	-
Celkem	4 150	1 850
Čistý úrokový výnos	1 657	1 926

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

5. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

mil. Kč	2023	2022
Výnosy z poplatků a provizí		
z úvěrové činnosti	128	137
z platebního styku	38	46
z poskytnutých záruk	38	53
z prodeje finančních nástrojů	208	193
ostatní	22	9
Celkem	434	438
Náklady na poplatky a provize		
z operací s cennými papíry	-	1
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	5	4
z platebního styku	4	5
ostatní	1	1
Celkem	10	11

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

6. ZISK NEBO (ZTRÁTA) Z FINANČNÍCH OPERACÍ

mil. Kč	2023	2022
Zisk/(ztráta) z operací s deriváty	-860	-293
z toho zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. Derivátů)	-258	46
z toho zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. Derivátů)	-602	-339
Zisk/(ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-11	11
Zisk/(ztráta) z devizových operací	126	133
Kurzové rozdíly	512	-291
Celkem	-233	-440

Rozpad zisku/(ztráty) ze zajišťovacího účetnictví dle kategorie zajišťovací instrumenty a zajišťované položky viz bod 19 a část Zajišťovací deriváty.

7. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

mil. Kč	2023	2022
Ostatní provozní výnosy		
Výnosy z převodu hmotného a nehmotného majetku	1	-
Penále	-	1
Ostatní	1	1
Celkem	2	2

mil. Kč	2023	2022
Ostatní provozní náklady		
Fond pojištění vkladů (DGS a SRF v Nizozemí)	7	16
Ztráty z chyb a penále	6	-
Čistá účetní hodnota prodaného hmotného dlouhodobého majetku	-	3
Ostatní	6	3
Celkem	19	22

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

8. SPRÁVNÍ NÁKLADY

mil. Kč	2023	2022
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	241	222
z toho: Mzdy a odměny placené členům vedení	32	22
Sociální a zdravotní pojištění	71	58
	312	280
Služby od spřízněných osob	446	402
Ostatní správní náklady	222	223
z toho: nájemné	1	1
z toho: náklady na audit, právní, daňové a ostatní poradenství	3	3
z toho: odměna statutárnímu auditorovi – statutární audit	3	3
	668	625
Celkem	980	905

Průměrný počet zaměstnanců banky byl následující:

	2023	2022
Zaměstnanci	134	136
z toho: Ostatní členové vedení	4	4

Nájemné a ostatní leasingy

V roce 2023 a 2022 neměla banka krátkodobé leasingy nebo leasingy s nízkou pořizovací hodnotou.

9. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

V roce 2023 a 2022 neměla banka žádné mimořádné výnosy ani mimořádné náklady.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2023

10. VÝNOSY A NÁKLADY PODLE OBLASTÍ ČINNOSTI

Geografické oblasti

mil. Kč	Česká republika		Evropská unie		Ostatní		Celkem	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Výnosy z úroků a podobne výnosy	4 632	2 149	1 119	1 603	56	24	5 807	3 776
Náklady na úroky a podobne náklady	-1 376	-261	-2 771	-1 589	-3	-	-4 150	-1 850
Výnosy z poplatků a provizí	419	413	14	17	1	8	434	438
Náklady na poplatky a provize	-8	-11	-1	-	-1	-	-10	-11
Zisk nebo (ztráta) z finančních operací	1 427	-1 210	-2 255	1 671	595	-901	-233	-440
Ostatní provozní výnosy	1	1	1	1	-	-	2	2
Ostatní provozní náklady	-19	-22	-	-	-	-	-19	-22

Geografické oblasti jsou rozděleny na základě sídla protistrany, se kterou banka uzavřela transakci.

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

11. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

mil. Kč	2023	2022
Pohledávky – Celkem	10 987	5 004
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	10 012	4 068
<i>splatné na požádání</i>	911	699
<i>ostatní pohledávky</i>	9 101	3 369
Ostatní aktiva	975	936
Závazky – Celkem	64 680	51 969
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	62 811	49 685
<i>splatné na požádání</i>	1 590	2 268
<i>ostatní závazky</i>	61 220	47 417
Závazky vůči klientům	90	88
<i>splatné na požádání</i>	90	88
Ostatní pasiva	1 780	2 196
Čistý úrokový výnos	-1 523	-865
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1	2
Zisk nebo (ztráta) z finančních operací	-744	115
Správní náklady a ostatní provozní náklady	-446	-402

Tabulka zahrnuje veškeré transakce se spřízněnými osobami.

K 31. prosinci 2023 účetní jednotka neposkytla členům řídicích a kontrolních orgánů žádný úvěr, zálohu, závdavek nebo zápůjčku (k 31. prosinci 2022 účetní jednotka neposkytla členům řídicích a kontrolních orgánů žádný úvěr, zálohu, závdavek nebo zápůjčku).

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

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

mil. Kč	2023	2022
Státní dluhopisy (rating 1-10)	12 450	10 477
Čistá účetní hodnota	12 450	10 477

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

mil. Kč	2023	2022
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP ve FVOCI	12 450	10 477
Čistá účetní hodnota	12 450	10 477

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

(c) Repo a reverzní repo transakce

Banka získala k 31. prosinci 2023 v rámci reverzních repo transakcí státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry v tržní hodnotě 17 640 mil. Kč (v roce 2022: 26 950 mil. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“. Banka poskytla k 31. prosinci 2023 v rámci repo transakcí státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry v tržní hodnotě 2 393 mil. Kč (v roce 2022: 0 mil. Kč).

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

V roce 2023 banka vykázala v kategorii „Zisk nebo ztráta z finančních operací“ zisk v celkové částce 341 mil. Kč (v roce 2022: zisk 11 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. Rozpad zisku/(ztráty) ze zajišťovacího účetnictví dle kategorie zajišťovací instrumenty a zajišťované položky z bodu 6 viz bod 19 a část Zajišťovací deriváty.

13. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

(a) Pohledávky za bankami a družstevními záložnami dle druhu

mil. Kč	2023	2022
Běžné účty (nostro účty)	929	721
Termínované vklady	9 101	3 369
Reverzní repo s ČNB	17 759	27 527
Reverzní repo s ostatními bankami		-
Celkem	27 789	31 617
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-	-
Čisté pohledávky za bankami	27 789	31 617

Banka v letech 2023 a 2022 neprovedla restrukturalizaci pohledávek za bankami.

Všechny pohledávky za bankami k 31. prosinci 2023 i 31. prosinci 2022 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	2023	2022
Cenné papíry	17 640	26 950
Nezajištěno	10 149	4 667
Celkem	27 789	31 617

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v letech 2023 a 2022 neposkytla žádný úvěr zvláštního charakteru.

(d) Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

Banka v letech 2023 a 2022 neodepsala žádné pohledávky.

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

14. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Pohledávky za klienty dle druhu

mil. Kč	2023	2022
Pohledávky z úvěrů	48 459	38 653
Celkem	48 459	38 653
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-30	-33
Čisté pohledávky za klienty	48 429	38 620

Banka v roce 2023 banka neprovedla žádnou restrukturalizaci pohledávek za klienty (stejně jako v roce 2022).

(b) Pohledávky za klienty dle oceňovacích kategorií

Všechny pohledávky za klienty k 31. prosinci 2023 i 31. prosinci 2022 jsou oceňované v naběhlé hodnotě.

(c) Pohledávky za klienty dle ratingového stupně úvěrového rizika

mil. Kč	2023			Celkem
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Úvěrový rating 1-10	38 311	-	-	38 311
Úvěrový rating 11-17	8 551	1 496	-	10 047
Úvěrový rating 18-19	-	101	-	101
Úvěrový rating 20-22	-	-	-	-
Celkem	46 862	1 597	-	48 459
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-30	-	-	-30
Čisté pohledávky za klienty	46 832	1 597	-	48 429
mil. Kč	2022			Celkem
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Úvěrový rating 1-10	29 258	352	-	29 610
Úvěrový rating 11-17	6 136	2 907	-	9 043
Úvěrový rating 20-22	-	-	-	-
Celkem	35 394	3 259	-	38 653
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-32	-1	-	-33
Čisté pohledávky za klienty	35 362	3 258	-	38 620

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

(d) Pohledávky za klienty dle druhu

mil. Kč	2023	2022
Rezidenti, z toho		
Finanční organizace	6 138	6 711
Nefinanční organizace	31 935	25 128
Nerezidenti	10 935	6 814
Celkem	48 459	38 653

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

(e) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v letech 2023 a 2022 neposkytla žádný úvěr zvláštního charakteru.

(f) Odepsané pohledávky za klienty

Banka v roce 2023 a 2022 neprovedla odpis pohledávek.

(g) Konsorcionální úvěry

Banka nebyla hlavním agentem u žádného ze syndikovaných úvěrů k 31. prosinci 2023 i k 31. prosinci 2022.

(h) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

Banka v roce 2023 a 2022 neměla pohledávky vůči zaměstnancům.

Banka v letech 2023 a 2022 neposkytla žádné úvěry členům vedení.

15. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

Banka nedržela k 31. prosinci 2023 a k 31. prosinci 2022 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 2023 a k 31. prosinci 2022 žádné akcie, podílové listy a ostatní podíly.

Banka nezískala v letech 2023 a 2022 v rámci reverzních repo transakcí žádné akcie, podílové listy a ostatní podíly.

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

17. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

mil. Kč	Software	Pořízení softwaru	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2022	174	13	2	189
Přírůstky	3	5	-	8
Úbytky	-	-16	-2	-18
K 31. prosinci 2022	177	2	-	179
K 1. lednu 2023	177	2	-	179
Přírůstky	8	1	-	9
Úbytky	-	-2	-	-2
K 31. prosinci 2023	185	1	-	186
Oprávky a opravné položky				
K 1. lednu 2022	167	-	2	169
Roční odpisy	5	-	-	5
Snížení hodnoty	-	16	-	16
Úbytky	-	-16	-2	-18
K 31. prosinci 2022	172	-	-	172
K 1. lednu 2023	172	-	-	172
Roční odpisy	3	-	-	3
Snížení hodnoty	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2023	175	-	-	175
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2022	5	2	-	7
K 31. prosinci 2023	10	1	-	11

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

18. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

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

mil. Kč	Technické zhodnocení budov	Inventář	Přístroje a zařízení	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2022	4	31	77	112
Přírůstky	-	-	-	-
Úbytky	-	-11	-6	-17
K 31. prosinci 2022	4	20	71	95
K 1. lednu 2023	4	20	71	95
Přírůstky	-	-	7	7
Úbytky	-	-2	-23	-25
K 31. prosinci 2023	4	18	55	77
Oprávky a opravné položky				
K 1. lednu 2022	4	22	63	89
Roční odpisy	-	4	9	13
Úbytky	-	-7	-6	-13
K 31. prosinci 2022	4	19	66	89
K 1. lednu 2023	4	19	66	89
Roční odpisy	-	1	5	6
Úbytky	-	-2	-23	-25
K 31. prosinci 2023	4	18	48	70
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2022	-	1	5	6
K 31. prosinci 2023	-	-	7	7

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.

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

Dlouhodobý hmotný majetek pořízený v rámci leasingu

mil. Kč	Pozemky a budovy	Automobily	Celkem
Požizovací cena			
K 1. lednu 2022	56	4	60
Přírůstky	1	2	3
Ostatní změny	-	-	-
Úbytky	-	-2	-2
K 31. prosinci 2022	57	4	61
K 1. lednu 2023	57	4	61
Přírůstky	-	2	2
Ostatní změny	-	-	-
Úbytky	-9	-1	-10
K 31. prosinci 2023	48	5	53
Oprávky a opravné položky			
K 1. lednu 2022	7	2	9
Roční odpisy	8	1	9
Snížení hodnoty	-	-	-
Úbytky	-	-2	-2
Opravné položky			
K 31. prosinci 2022	15	1	16
K 1. lednu 2023	15	1	16
Roční odpisy	9	1	10
Snížení hodnoty	-	-	-
Úbytky	-9	-2	-11
Opravné položky			
K 31. prosinci 2023	15	-	15
Zůstatková cena			
K 31. prosinci 2022	42	3	45
K 31. prosinci 2023	33	5	38

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.

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

19. OSTATNÍ AKTIVA

mil. Kč	2023	2022
Kladná reálná hodnota derivátů	985	938
Pohledávky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	-	-
Pohledávky z nevypořádaných transakcí z platebního styku	-	3
Dohadné účty aktivní	12	19
Poskytnuté zálohy	-	1
Odložená daňová pohledávka (viz bod 29)	31	41
Daň z příjmu právnických osob	53	-
Ostatní dlužníci	30	22
Celkem	1 111	1 024

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 2023 rezervu na daň z příjmu právnických osob ve výši 168 mil. Kč (2022: 174 mil. Kč) a na zálohách zaplatila 221 mil. Kč (2022: 137 mil. Kč). Výsledkem byla pohledávka na daň z příjmu právnických osob v celkové výši 53 mil. Kč (2022: závazek 37 mil. Kč).

Banka v roce 2023 a 2022 neodepsala žádná ostatní aktiva.

Banka v roce 2023 a 2022 nevytvořila žádné opravné položky k pohledávkám k Ostatním dlužníkům.

Zajišťovací deriváty

a) Zajišťovací instrumenty

mil. Kč	2023		
	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
Úrokové swapy – zajištění reálné hodnoty dluhopisů	5 250	17	381
Celkem	5 250	17	381

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč		2023		
Položka ve výkazech, kde je zajišťovací instrument prezentován	Změna reálná hodnoty zajišťovacího instrumentu vstupující do výpočtu efektivity zajištění	Neefektivita zajišťovacího účetnictví uznaná ve výkazu zisku a ztráty	Položka ve výkazech, kde je prezentována neefektivita zajišťovacího účetnictví	
Ostatní aktiva – reálná hodnota derivátů	17	11	Zisk nebo ztráta z finančních operací	
Ostatní pasiva – reálná hodnota derivátů	-381			
Celkem	-364	11		

mil. Kč		2022		
	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota	
Úrokové swapy – zajištění reálné hodnoty dluhopisů	3 750	19	30	
Celkem	3 750	19	30	

mil. Kč		2022		
Položka ve výkazech, kde je zajišťovací instrument prezentován	Změna reálná hodnoty zajišťovacího instrumentu vstupující do výpočtu efektivity zajištění	Neefektivita zajišťovacího účetnictví uznaná ve výkazu zisku a ztráty	Položka ve výkazech, kde je prezentována neefektivita zajišťovacího účetnictví	
Ostatní aktiva – reálná hodnota derivátů	19	1	Zisk nebo ztráta z finančních operací	
Ostatní pasiva – reálná hodnota derivátů	-30			
Celkem	-11	1		

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

20. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM A DRUŽSTEVNÍM ZÁLOŽNÁM

Analýza závazků vůči bankám a družstevním záložnám podle zbytkové doby splatnosti

mil. Kč	2023	2022
Splatné na požádání	1 895	2 009
Do 3 měsíců	18 027	18 319
Od 3 měsíců do 1 roku	4 679	2 495
Od 1 roku do 5 let	36 387	25 409
Nad 5 let	3 169	3 649
Celkem	64 157	51 881

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	Repo operace	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2023					
Rezidenti, z toho					
Finanční organizace	1 065	1 000	-	-	2 065
Nefinanční organizace	11 293	2 553	-	-	13 846
Organizace pojišťovnictví	179	-	-	-	179
Vládní sektor	-	-	2 396	-	2 396
Neziskové organizace	-	-	-	-	-
Obyvatelstvo	-	-	-	278	278
Nerezidenti	1 290	3	-	-	1 293
Celkem	13 827	3 556	2 396	278	20 057

mil. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Repo operace	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2022					
Rezidenti, z toho					
Finanční organizace	1 286	-	-	-	1 286
Nefinanční organizace	13 978	7 431	-	-	21 409
Organizace pojišťovnictví	50	-	-	-	50
Vládní sektor	-	-	-	-	-
Neziskové organizace	-	-	-	-	-
Obyvatelstvo	-	-	-	317	317
Nerezidenti	879	-	-	-	879
Celkem	16 193	7 431	-	317	23 941

(b) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

Banka v roce 2023 neměla závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance (stejně jako v roce 2022).

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

22. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

Banka neměla žádné podřízené závazky k 31. 12. 2023 ani k 31. 12. 2022.

23. OSTATNÍ PASIVA

mil. Kč	2023	2022
Záporné reálné hodnoty derivátů	1 721	2 082
Závazky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	-	93
Závazky z nevypořádaných transakcí z platebního styku	489	440
Ostatní závazky včetně splatné daně z příjmů	18	45
Závazky z leasingu a nájemného	39	47
Dohadné účty pasivní	111	66
Celkem	2 377	2 773

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 2022	21
Tvorba v průběhu roku	32
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-19
Kurzové rozdíly	-1
Zůstatek opravných položek na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2022	33
Zůstatek k 1. lednu 2023	33
Tvorba v průběhu roku	23
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-26
Kurzové rozdíly	-
Zůstatek opravných položek na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2023	30

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

(b) Rezervy na případné ztráty ze záruk a příslibů

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2023	-
Tvorba v průběhu roku	4
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-1
Kurzové rozdíly	-
Zůstatek opravných položek na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2023	3

Rezervy k rizikům spojeným s poskytnutými zárukami byly v roce 2022 tvořeny v nevýznamné výši.

(c) Ostatní rezervy

mil. Kč	Restruk- turalizace	Právní spory	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2022	37	3	9	49
Tvorba v průběhu roku	-	2	-	2
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-5	-	-2	-7
Použití v průběhu roku	-15	-	-	-15
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2022	17	5	7	29
Zůstatek k 1. lednu 2023	17	5	7	29
Tvorba v průběhu roku	3	-	1	4
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-2	-	-	-2
Použití v průběhu roku	-	-4	-	-4
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2023	18	1	8	27

Banka vytvořila v roce 2023 rezervu na daň z příjmu právnických osob ve výši 168 mil. Kč (2022: 174 mil. Kč) a na zálohách zaplatila 221 mil. Kč (2022: 137 mil. Kč). Výsledkem byla pohledávka na daň z příjmu právnických osob v celkové výši 53 mil. Kč (2022: závazek 37 mil. Kč), která je popsána v bodě 19.

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

Do 31. května 2024 banka nerozhodla o rozdělení zisku roku 2023. Na základě rozhodnutí z června 2023 banka v roce 2023 provedla převod části zisku z předchozích období v částce 715 mil. Kč mateřské společnosti ING Bank N.V. a dále na základě rozhodnutí z dubna 2024 banka v květnu 2024 provedla převod části zisku z předchozích období v částce 634 mil. Kč. mateřské společnosti ING Bank N.V.

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

28. OCEŇOVACÍ ROZDÍLY

mil. Kč	FVOCI	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2022	-	-
Zvýšení	-	-
Snížení	-70	-70
Zůstatek k 31. prosinci 2022	-70	-70
z toho Opravné položky k státním bezkupónovým dluhopisům a ostatním CP ve FVOCI	1	1
Zůstatek k 1. lednu 2023	-70	-70
Zvýšení	84	84
Snížení	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2023	14	14
z toho Opravné položky k státním bezkupónovým dluhopisům a ostatním CP ve FVOCI	2	2

29. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK / POHLEDÁVKA

(a) Splatná daň z příjmů

mil. Kč	2023	2022
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	833	949
Výnosy nepodléhající zdanění	-10	-23
Daňově neodčitatelné náklady	61	-12
Mezisoučet	884	914
Daň vypočtená při použití sazby 19 %	168	174
Úprava daňové povinnosti minulých let	1	-43
Splatná daň z příjmů celkem	169	131

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

(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 2023 a 2022, 21 % pro roky 2024 a dále.

Odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

mil. Kč	2023		2022	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Opravné položky a rezervy k úvěrům	7		7	-
Ostatní rezervy	12		10	-
Dohadné položky na bonusy a SZP z bonusů	14		7	-
Hmotný a nehmotný majetek	2		3	-
Ostatní položky minulých let	-		-	-
Čistá odložená daňová pohledávka vykázaná ve výkazu zisku a ztráty	35		27	
Ocenění cenných papírů		4	14	
Čistá odložená daňová pohledávka vykázaná ve vlastním kapitálu		4	14	
Celková odložená daňová pohledávka/závazek (viz Bod 25, 19)	31		41	

Banka v roce 2023 vykázala ve výkazu zisku a ztráty výnos z titulu odložené daně ve výši 8 mil. Kč (v roce 2022 banka vykázala ve výkazu zisku a ztráty náklad z titulu odložené daně ve výši 8 mil. Kč).

30. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

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

mil. Kč	2023	2022
Banky		
Závazky ze záruk	1 521	1 460
Celkem	1 521	1 460
Klienti		
Závazky ze záruk	4 583	2 782
Akreditivy a finanční záruky	394	68
Poskytnuté přísliby	10 033	8 934
Celkem	15 010	11 784

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

(b) Přijaté zástavy a zajištění

mil. Kč	2023	2022
Přijaté kolaterály z reverzních repo operací	17 640	26 950
Ostatní cenné papíry přijaté do zástavy	171	411
Přijaté nemovitě zástavy	10 985	11 055
Přijaté peněžní zástavy	113	245
Ostatní přijaté zástavy	27 914	14 194
Celkem	56 823	52 855

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

(c) Podrozkahové finanční nástroje

mil. Kč	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	2023	2022	2023	2022
Zajišťovací nástroje				
Úrokové swapy (IRS)			-364	-11
Úrokové swapy (nákup)	5 250	3 750	-	-
Úrokové swapy (prodej)	- 5250	-3 750	-	-
Nástroje k obchodování				
Spotové měnové operace			-	4
Spotové měnové operace (nákup)	182	2 177	-	-
Spotové měnové operace (prodej)	-182	-2 173	-	-
Termínované měnové operace (FX)			2	-44
Termínové měnové operace (nákup)	867	3 518	-	-
Termínové měnové operace (prodej)	-865	-3 589	-	-
Úrokové swapy (IRS)			129	428
Úrokové swapy (nákup)	16 834	11 327	-	-
Úrokové swapy (prodej)	-16 834	-11 327	-	-
Křížové měnové swapy (IRCS)			-485	-1 526
Křížové měnové swapy (nákup)	22 587	19 385	-	-
Křížové měnové swapy (prodej)	-22 926	-20 506	-	-
Úrokové forwardy (FRA)			-18	5
Úrokové forwardy (nákup)	20 000	10 100	-	-
Úrokové forwardy (prodej)	-20 000	-10 100	-	-

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

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

(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 2023					
Zajišťovací nástroje					
Úrokové swapy (nákup)	-	-	1 250	4 000	5 250
Úrokové swapy (prodej)	-	-	-1 250	-4 000	-5 250
Nástroje k obchodování					
Termínové měnové operace (nákup)	867	-	-	-	867
Termínové měnové operace (prodej)	-865	-	-	-	-865
Úrokové swapy (nákup)	150	1 700	13 709	1 275	16 834
Úrokové swapy (prodej)	-150	-1 700	-13 709	-1 275	-16 834
Křížové měnové swapy (nákup)	774	1 741	17 833	2 239	22 587
Křížové měnové swapy (prodej)	-799	-1 772	-18 085	-2 270	-22 926
Úrokové forwardy (nákup)	-	20 000	-	-	20 000
Úrokové forwardy (prodej)	-	-20 000	-	-	-20 000
K 31. prosinci 2022					
Zajišťovací nástroje					
Úrokové swapy (nákup)	-	-	750	3 000	3 750
Úrokové swapy (prodej)	-	-	-750	-3 000	-3 750
Nástroje k obchodování					
Termínové měnové operace (nákup)	3 518	-	-	-	3 518
Termínové měnové operace (prodej)	-3 589	-	-	-	-3 589
Úrokové swapy (nákup)	300	652	9 400	975	11 327
Úrokové swapy (prodej)	-300	-652	-9 400	-975	-11 327
Křížové měnové swapy (nákup)	1 809	1 337	15 533	706	19 385
Křížové měnové swapy (prodej)	-1 944	-1 416	-16 376	-770	-20 506
Úrokové forwardy (nákup)	-	10 100	-	-	10 100
Úrokové forwardy (prodej)	-	-10 100	-	-	-10 100

31. HODNOTY PŘEVZATÉ DO SPRÁVY

Banka neměla v roce 2023 a 2022 žádné hodnoty převzaté do správy.

32. HODNOTY PŘEDANÉ DO SPRÁVY

Banka neměla v roce 2023 a 2022 žádné hodnoty předané do správy.

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

33. KLASIFIKACE FINANČNÍCH AKTIV A FINANČNÍCH ZÁVAZKŮ

Následující tabulka poskytuje sesouhlasení mezi položkami rozvahy a oceňovacími kategoriemi finančních nástrojů:

31. prosince 2023 v mil. Kč		Povinně ve FVTPL	Určené ve FVTPL	FVOCI - dluhové nástroje	FVOCI - majetkové nástroje	Naběhlá hodnota	Celkem
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	-	-	126	126
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	-	-	12 450	-	-	12 450
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	-	-	-	-	27 791	27 791
4	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	-	-	-	-	48 429	48 429
11	Ostatní aktiva	985	-	-	-	30	1 015
Finanční aktiva celkem		985	-	12 450	-	76 376	89 811

31. prosince 2023 v mil. Kč		Povinně ve FVTPL	Určené ve FVTPL	FVOCI - dluhové nástroje	FVOCI - majetkové nástroje	Naběhlá hodnota	Celkem
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	-	-	-	-	64 157	64 157
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen přijímané centrální bankou k refinancování	-	-	-	-	20 057	20 057
4	Ostatní pasiva	1 721	-	-	-	528	2 249
Finanční závazky celkem		1 721	-	-	-	84 742	86 463

31. prosince 2022 v mil. Kč		Povinně ve FVTPL	Určené ve FVTPL	FVOCI - dluhové nástroje	FVOCI - majetkové nástroje	Naběhlá hodnota	Celkem
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	-	-	76	76
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	-	-	10 477	-	-	10 477
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	-	-	-	-	31 617	31 617
4	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	-	-	-	-	38 620	38 620
11	Ostatní aktiva	938	-	-	-	26	964
Finanční aktiva celkem		938	-	10 477	-	70 339	81 754

31. prosince 2022 v mil. Kč		Povinně ve FVTPL	Určené ve FVTPL	FVOCI - dluhové nástroje	FVOCI - majetkové nástroje	Naběhlá hodnota	Celkem
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	-	-	-	-	51 881	51 881
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen přijímané centrální bankou k refinancování	-	-	-	-	23 941	23 941
4	Ostatní pasiva	2 082	-	-	-	580	2 662
Finanční závazky celkem		2 082	-	-	-	76 402	78 484

**Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023**

34. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

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

(a) 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 *Basis Point Value* (BPV) limity a limity pro ostatní Treasury metricky (*Revaluation Reserve at Risk, Basis risk per Tenor* and *Currency Pair*, měnové pozice). V části „Metody řízení rizik“ (bod 34 (c)) jsou uvedeny kvantitativní metody, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

Většina derivátů je sjednávána na mezibankovním (OTC).

(b) Řízení rizik

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

Riziko likvidity

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

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

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

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 2023						
Pokladní hotovost a vklady u CB	126	-	-	-	-	126
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	12 450	-	-	-	-	12 450
Pohledávky za bankami	25 795	-	1 994	-	-	27 789
Pohledávky za klienty	13 061	6 091	27 785	1 492	-	48 429
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	-	-	55	55
Ostatní aktiva	63	125	824	99	-	1 111
Náklady a příjmy příštích období	11	-	-	-	-	11
Celkem	51 506	6 216	30 603	1 591	55	89 971
Závazky vůči bankám	19 922	4 679	36 387	3 169	-	64 157
Závazky vůči klientům	20 057	-	-	-	-	20 057
Ostatní pasiva	748	92	1 112	425	-	2 377
Výnosy a výdaje příštích období	7	1	108	1	-	117
Rezervy	-	-	-	-	30	30
Vlastní kapitál	-	-	-	-	3 233	3 233
Celkem	40 734	4 772	37 607	3 595	3 263	89 971
Gap	10 772	1 444	-7 004	-2 004	-3 208	-
Kumulativní gap	10 772	12 216	5 212	3 208	-	-
K 31. prosinci 2022						
Pokladní hotovost a vklady u CB	76	-	-	-	-	76
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	10 477	-	-	-	-	10 477
Pohledávky za bankami	31 049	113	455	-	-	31 617
Pohledávky za klienty	13 763	2 715	18 722	3 420	-	38 620
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	-	-	58	58
Ostatní aktiva	93	35	812	83	1	1 024
Náklady a příjmy příštích období	12	-	-	-	-	12
Celkem	55 470	2 863	19 989	3 503	59	81 884
Závazky vůči bankám	20 328	2 495	25 409	3 649	-	51 881
Závazky vůči klientům	23 941	-	-	-	-	23 941
Ostatní pasiva	960	95	1 569	149	-	2 773
Výnosy a výdaje příštích období	31	9	27	1	-	68
Rezervy	-	-	-	-	29	29
Vlastní kapitál	-	-	-	-	3 192	3 192
Celkem	45 260	2 599	27 005	3 799	3 221	81 884
Gap	10 210	264	-7 016	-296	-3162	-

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

Kumulativní gap	10 210	10 474	3 458	3 162	-	-
------------------------	---------------	---------------	--------------	--------------	---	---

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 2023						
Závazky vůči bankám*	64 157	64 157	20 343	4 990	36 329	2 495
Závazky vůči klientům	20 057	20 057	20 057	-	-	-
Ostatní finanční závazky	2 249	2 253	873	245	755	380
Poskytnuté přísliby a záruky	16 531	16 531	16 531	-	-	-
Celkem	102 994	102 998	57 804	5 235	37 084	2 875

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 2022						
Závazky vůči bankám*	51 881	51 881	20 374	2 718	25 712	3 077
Závazky vůči klientům	23 941	23 941	23 941	-	-	-
Ostatní finanční závazky	2 662	2 663	806	104	1 604	149
Poskytnuté přísliby a záruky	13 244	13 244	13 244	-	-	-
Celkem	91 728	91 729	58 365	2 822	27 316	3 226

*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).

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.

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

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.

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 2023	K 31. prosinci 2022
LCR (%)	217	240

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 2023 mil. Kč	Účetní hodnota	Reálná hodnota
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	17 885	17 885
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování, které k rozvahovému datu nejsou poskytnuty jako zajištění	12 450	12 450
Celková likvidní rezerva	30 335	30 335

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

K 31. prosinci 2022 mil. Kč	Účetní hodnota	Reálná hodnota
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	27 603	27 603
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování, které k rozvahovému datu nejsou poskytnuty jako zajištění	10 477	10 477
Celková likvidní rezerva	38 080	38 080

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. Aktivity 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 nere realizované 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 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*.

Níže uvedená tabulka uvádí hodnoty *NII at Risk*:

mil. Kč	K 31. prosinci 2023	K 31. prosinci 2022
IR stresový scénář +100bp (1 rok)	+1,7	-0,3
IR stresový scénář -100bp (1 rok)	-1,7	+0,3

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

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.

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2023				
Pokladní hotovost a vklady u CB	17 885	-	-	17 885
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	6 879	1 359	4 212	12 450
Pohledávky za bankami (bez CB)	9 860	170	-	10 030
Pohledávky za klienty	46 408	2 021	-	48 429
Celkem	81 032	3 550	4 212	88 794
Závazky vůči bankám	62 697	1 459	-	64 156
Závazky vůči klientům	20 057	-	-	20 057
Celkem	82 754	1 459	-	84 213
Dlouhé pozice úrokových derivátů	25 413	32 793	7 514	65 720
Krátké pozice úrokových derivátů	25 469	33 044	7 545	66 058
Gap	-1 778	1 840	4 181	4 243
Kumulativní gap	-1 778	62	4 243	

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2022				
Pokladní hotovost a vklady u CB	27 603	-	-	27 603
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	6 759	795	2 923	10 477
Pohledávky za bankami (bez CB)	3 924	166	-	4 090
Pohledávky za klienty	36 599	2 021	-	38 620
Celkem	74 885	2 982	2 923	80 790
Závazky vůči bankám	50 576	339	966	51 881
Závazky vůči klientům	23 941	-	-	23 941
Celkem	74 547	339	966	75 822
Dlouhé pozice úrokových derivátů	19 892	25 683	4 681	50 256
Krátké pozice úrokových derivátů	20 174	26 526	4 745	51 445
Gap	86	1 800	1 893	3 779
Kumulativní gap	86	1 886	3 779	

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

Měnové riziko

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

Analýza citlivosti měnového rizika

Devizová pozice účetní jednotky v nejvýznamnějších měnách je následující:

mil. Kč	EUR	USD	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2023					
Pokladní hotovost a vklady u CB	-	-	126	-	126
Státní bezkupónové dluhopisy	-	-	12 450	-	12 450
Pohledávky za bankami	8 139	912	18 142	596	27 789
Pohledávky za klienty	33 243	722	13 709	755	48 429
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	55	-	55
Ostatní aktiva	237	-	866	8	1 111
Náklady a příjmy příštích období	7	1	3	-	11
Celkem	41 622	1 635	45 351	1 359	89 971
Závazky vůči bankám	58 600	1 839	2 904	814	64 157
Závazky vůči klientům	5 908	445	13 199	505	20 057
Ostatní pasiva	161	110	2 097	-	2 377
Výnosy a výdaje příštích období	97	-	20	-	117
Rezervy	-	-	30	-	30
Vlastní kapitál	-	-	3 233	-	3 233
Celkem	64 766	2 394	21 483	1 328	89 971
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	29 037	3 446	33 711	571	66 765
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	8 807	1	54 981	756	64 545
Čistá devizová pozice	-2 910	2 686	2 598	-154	2 220

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč	EUR	USD	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2022					
Pokladní hotovost a vklady u CB	-	-	76	-	76
Státní bezkupónové dluhopisy	-	-	10 477	-	10 477
Pohledávky za bankami	1 559	913	28 903	242	31 617
Pohledávky za klienty	24 544	1 899	11 868	309	38 620
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	58	-	58
Ostatní aktiva	829	-	195	-	1 024
Náklady a příjmy příštích období	6	4	2	-	12
Celkem	26 938	2 816	51 579	551	81 884
Závazky vůči bankám	44 398	2 566	4 569	348	51 881
Závazky vůči klientům	3 003	228	20 531	180	23 942
Ostatní pasiva	1 905	9	845	14	2 773
Výnosy a výdaje příštích období	26	-	42	-	68
Rezervy	-	-	29	-	29
Vlastní kapitál	-	-	3 191	-	3 191
Celkem	49 332	2 803	29 207	542	81 884
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	31 117	145	31 983	255	63 500
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	14 423	10	55 410	1 065	70 908
Čistá devizová pozice	-5 700	148	-1 055	-810	-7 417

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 2023	K 31. prosinci 2022
HVaR úrokových nástrojů – Treasury kniha řízení likvidity	38	50
HVaR měnových nástrojů – Treasury kniha řízení likvidity	29	48
mil. Kč	Průměr 2023	Průměr 2022
HVaR úrokových a měnových nástrojů – kniha řízení likvidity	54	60

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

35. 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.

(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:

Příloha účetní závěrky Rok končící 31. prosince 2023

- 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.

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

Příloha účetní závěrky Rok končící 31. prosince 2023

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 nezkreslenou a pravděpodobnostně váženou částku očekávaných úvěrových ztrát.

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

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

Příloha účetní závěrky Rok končící 31. prosince 2023

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 nesplácených 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 očekává 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 2023 a 2022 nedošlo k významným pohybům mezi jednotlivými Stage pro žádnou z kategorií finančních nástrojů. Banka jak na začátku, tak na konci roku 2023 i 2022 eviduje většinu svých finančních nástrojů v rámci Stage 1. V průběhu roku 2023 a 2022 nedošlo k významným změnám ve výši ECL z titulu nově poskytnutých finančních aktiv, odúčtování finančních aktiv nebo změny rizikových parametrů v modelech.

Modifikace

Za určitých okolností uděluje ING dlužníkům odklad a / nebo snížení jistiny úvěru a / nebo výplaty úroků na dočasnou dobu, aby se maximalizovaly výnosy, a pokud je to možné, vyhnout se tak selhání, nucené správě nebo převzetí zajištění.

Je-li takové odložení a/nebo snížení jistiny úvěru a/nebo výplaty úroků provedeno na základě obav o úvěr, je také označováno jako úleva. V takových případech se při stanovení příslušné výše ztráty ze snížení hodnoty zohlední čistá současná hodnota odložení a/nebo snížení jistiny a/nebo úrokových plateb. Pokud má úleva za následek podstatnou změnu podmínek úvěru, původní úvěr je odúčtován a nový úvěr je vykázán v reálné hodnotě k datu změny. Banka určuje, zda došlo k podstatné změně s využitím kvantitativních i kvalitativních faktorů.

Banka evidovala k 31. 12. 2023 úvěry s modifikací v celkové výši 101 mil. Kč (0 mil. Kč k 31. 12. 2022). Banka neevidovala žádné úvěry s úlevou k 31. 12. 2023 ani k 31. 12. 2022.

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

(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
31.12.2023					
Úvěry a pohledávky za bankami	27 789	-	27 789	21 542	Cenné papíry
Úvěry a pohledávky za klienty	48 429	-	48 429	48 429	Záruky, nemovitosti, ostatní
Celkem	76 218	-	76 218	69 971	
Vystavené záruky a úvěrové limity u záruk	-	16 531	16 531		Ostatní
Celkem	-	16 531	16 531		
31.12.2022					
Úvěry a pohledávky za bankami	31 617	-	31 617	26 950	Cenné papíry
Úvěry a pohledávky za klienty	38 620	-	38 620	38 620	Záruky, nemovitosti, ostatní
Celkem	70 237	-	70 237	65 570	
Vystavené záruky a úvěrové limity u záruk	-	13 848	13 848		Ostatní
Celkem	-	13 848	13 848		

* 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.

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

(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.

(xi) Sesouhlasení počátečních a konečných zůstatků opravných položek

Pohledávky za klienty oceněné naběhlou hodnotou

<i>mil. Kč</i>	31.12.2023				
	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 1.1.2023	32	1	-	-	33
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	10	-	-	-	10
Odúčtování finančních aktiv	-3	-	-	-	-3
Odpisy	-	-	-	-	-
Příjmy z dříve odepsaných pohledávek	-	-	-	-	-
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	-4	1	-	-	-3
Kurzové rozdíly a jiné pohyby	-3	-1	-	-	-4
Zůstatek k 31.12.2023	32	1	-	-	33

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč	31.12.2022				
	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 1.1.2022	13	8	-	-	21
Převod do 12měsíční ECL (stupeň 1)	-	-	-	-	-
Převod do celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	-1	1	-	-	-
Převod do celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	-	-	-	-	-
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	11	-	-	-	11
Odúčtování finančních aktiv	-4	-7	-	-	-11
Odpisy	-	-	-	-	-
Příjmy z dříve odepsaných pohledávek	-	-	-	-	-
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	12	-1	-	-	11
Kurzové rozdíly a jiné pohyby	1	-	-	-	1
Zůstatek k 31.12.2022	32	1	-	-	33

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	2023	2022
Česká republika	37 507	31 818
Slovensko	86	141
Polsko	588	235
Německo	3 248	3 142
Maďarsko	89	69
Nizozemí	5 577	2 221
Lucembursko	359	66
Ostatní	975	928
Celkem	48 429	38 620

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

36. 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	31.12.2023	31.12.2023
	Účetní hodnota	Reálná hodnota
FINANČNÍ AKTIVA		
Pokladní hotovost a vklady u CB	126	126
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP držené do splatnosti	-	-
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	27 789	27 769
Pohledávky za klienty	48 429	48 024
Ostatní finanční aktiva	30	30
FINANČNÍ ZÁVAZKY		
Závazky vůči bankám a druž. záložnám	64 157	64 119
Závazky vůči klientům	20 057	20 055
Ostatní finanční závazky	528	528
<hr/>		
mil. Kč	31.12.2022	31.12.2022
	Účetní hodnota	Reálná hodnota
FINANČNÍ AKTIVA		
Pokladní hotovost a vklady u CB	76	76
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP držené do splatnosti	-	-
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	31 617	31 594
Pohledávky za klienty	38 620	38 213
Ostatní finanční aktiva	26	26
FINANČNÍ ZÁVAZKY		
Závazky vůči bankám a druž. záložnám	51 881	51 799
Závazky vůči klientům	23 941	23 930
Ostatní finanční závazky	580	580

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

Příloha účetní závěrky Rok končící 31. prosince 2023

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.

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 úročných pohyblivou úrokovou sazbou se rovná účetní hodnotě těchto vkladů k rozvahovému dni.

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

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

Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2023

atd. Tato finanční pasivajsou 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	31.12.2023		
	úroveň 1	úroveň 2	úroveň 3
FINANČNÍ AKTIVA			
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	12 450	-	-
Ostatní aktiva - Kladná reálná hodnota derivátů	-	985	-
FINANČNÍ ZÁVAZKY			
Ostatní pasiva - Záporná reálná hodnota derivátů	-	1 721	-

mil. Kč	31.12.2022		
	úroveň 1	úroveň 2	úroveň 3
FINANČNÍ AKTIVA			
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	10 477	-	-
Ostatní aktiva - Kladná reálná hodnota derivátů	-	938	-
FINANČNÍ ZÁVAZKY			
Ostatní pasiva - Záporná reálná hodnota derivátů	-	2 082	-

Převody mezi úrovní 1 a úrovní 2

V průběhu roku 2023 a 2022 nedošlo k žádným přesunům mezi úrovní 1 a úrovní 2.

Použité oceňovací techniky a vstupní veličiny pro úroveň 2

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

Do úrovně 2 patří zejména finanční deriváty.

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

V běžném období nedošlo ke změně oceňovací techniky.

37. 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

ING Bank N.V., organizační složka

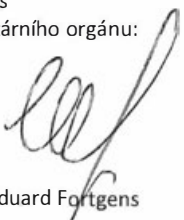

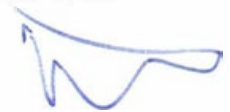
Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2023

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.

38. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Vedení banky nejsou známy žádné významné následné události, které by ovlivnily účetní závěrku k 31. prosinci 2023.

Sestaveno dne: 21. června 2024	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 odštěpného závodu ING Bank N.V.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky odštěpného závodu ING Bank N.V. (dále také „Odštěpný závod“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2023, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2023 a přílohy v účetní závěrce, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách. Údaje o Odštěpném závodě jsou uvedeny v bodě 1 přílohy v této účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Odštěpného závodu k 31. prosinci 2023 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2023 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 Odštěpném závodě 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 vedoucí Odštěpného závodu.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.



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

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

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

Od odpovědnost vedoucího Odštěpného závodu za účetní závěrku

Vedoucí Odštěpného závodu 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 vedoucí Odštěpného závodu povinen posoudit, zda je Odštěpný závod schopen 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 zřizovatele plánuje zrušení Odštěpného závodu nebo ukončení jeho činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Od 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 Odštěpného závodu relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jeho vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních metod, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti vedoucí Odštěpného závodu uvedl v příloze v účetní závěrce.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky vedoucím Odštěpného závodu a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Odštěpného závodu 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 Odštěpného závodu nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Odštěpný závod ztratí schopnost nepřetržitě trvat.

- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Lukáš Svoboda je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky odštěpného závodu ING Bank N.V. k 31. prosinci 2023, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze dne 21. června 2024

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

Ing. Lukáš Svoboda
Director
Evidenční číslo 2516