

ING Bank N.V., organizační složka

Účetní závěrka a zpráva auditora k 31. prosinci 2013



ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Zřizovateli organizační složky ING Bank N.V., organizační složka:

Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku společnosti ING Bank N.V., organizační složka, sestavenou k 31. prosinci 2013 za období od 1. ledna 2013 do 31. prosince 2013, tj. rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu a přílohu, včetně popisu používaných významných účetních metod. Údaje o společnosti ING Bank N.V., organizační složka, jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán je odpovědný za sestavení účetní závěrky a za věrné zobrazení skutečností v ní v souladu s účetními předpisy platnými v České republice a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

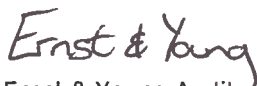
Naším úkolem je vydat na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické normy a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně toho, jak auditor posoudí rizika, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihlédne k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení účetní závěrky a věrné zobrazení skutečností v ní. Cílem posouzení vnitřních kontrol je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit zahrnuje též posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením společnosti i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Domníváme se, že získané důkazní informace jsou dostatečné a vhodné a jsou přiměřeným základem pro vyjádření výroku auditora.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka ve všech významných souvislostech věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci společnosti ING Bank N.V., organizační složka, k 31. prosinci 2013 a výsledky jejího hospodaření za období od 1. ledna 2013 do 31. prosince 2013 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.



Ernst & Young Audit, s.r.o.
oprávnění č. 401
zastoupený



Douglas Burnham
partner



Michaela Kubýová
auditor, oprávnění č. 1810

22. dubna 2014
Praha, Česká republika

Obchodní firma: ING Bank N. V. organizační složka
 Sídlo: Plzeňská 345/5, Praha 5
 IČO: 492 798 66
 Předmět podnikání: Banka
 Okamžik sestavení účetní závěrky: 15. duben 2014
 Kód banky: 3500

ROZVAHA
k 31. prosinci 2013

tis. Kč	Poznámka	2013	2012
AKTIVA			
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	380 156	2 509 225
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování v tom: a) vydané vládními institucemi b) ostatní	12 15 446 999 15 446 999 -	14 800 165 14 800 165 -
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami v tom: a) splatné na požádání b) ostatní pohledávky	13 98 989 197 540 138 98 449 059	72 467 596 1 621 705 70 845 891
4	Pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi v tom: a) splatné na požádání b) ostatní pohledávky	14 18 651 155 3 876 070 14 775 085	19 183 216 4 341 015 14 842 201
5	Dluhové cenné papíry v tom: a) vydané vládními institucemi b) vydané ostatními osobami	15 - - -	- - -
6	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	16	-
7	Účasti s podstatným vlivem z toho: v bankách		
8	Účasti s rozhodujícím vlivem z toho: v bankách		
9	Dlouhodobý nehmotný majetek z toho: a) software b) goodwill	17 25 522	15 485
10	Dlouhodobý hmotný majetek z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	18 60 593	86 046
11	Ostatní aktiva	19 3 255 597	19 346 981
12	Pohledávky z upsaného základního kapitálu		
13	Náklady a příjmy příštích období	15 124	17 120
Aktiva celkem		136 824 343	128 425 834

Příloha uvedená na stranách 1 až 33 tvoří součást této účetní závěrky.

tis. Kč	Poznámka	2013	2012
PASIVA			
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám v tom: a) splatné na požádání b) ostatní závazky	20 15 719 187 5 617 248 10 101 939	14 027 250 5 687 627 8 339 623
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen v tom: a) splatné na požádání b) ostatní závazky	21 111 848 377 95 371 625 16 476 752	92 578 521 86 305 456 6 273 065
3	Závazky z dluhových cenných papírů v tom: a) emitované dluhové cenné papíry b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	22 -	- -
4	Ostatní pasiva	24 6 782 961	19 001 864
5	Výnosy a výdaje příštích období	53 943	45 617
6	Rezervy v tom: a) na daně b) ostatní	61 806 30 49 472 27 12 334	123 186 102 482 20 704
7	Podřízené závazky	23 1 767 283	1 736 167
8	Základní kapitál z toho: a) splacený základní kapitál b) vlastní akcie	25	
9	Emisní ážio		
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy b) ostatní rezervní fondy c) ostatní fondy ze zisku	-	-
11	Rezervní fond na nové ocenění		
12	Kapitálové fondy		
13	Oceňovací rozdíly z toho: a) z majetku a závazků b) ze zajišťovacích derivátů c) z přepočtu účastí	29 181 436 181 436	255 785 255 785
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	28 200 000	200 000
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	209 350	457 444
Pasiva celkem		136 824 343	128 425 834

Příloha uvedená na stranách 1 až 33 tvoří součást této účetní závěrky.

tis. Kč		Poznámka	2013	2012
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY				
Podrozvahová aktiva				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	31	9 854 010	12 107 371
2	Poskytnuté zástavy	31	-	276 540
3	Pohledávky ze spotových operací	31	147 936	10 744 316
4	Pohledávky z pevných termínových operací	31	199 997 215	824 184 181
5	Pohledávky z opcí	31	-	385 321
6	Odepsané pohledávky		99 479	31 961
7	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	33	-	-
8	Hodnoty předané k obhospodařování	33		
Podrozvahová pasiva				
9	Přijaté přísliby a záruky		22 127 853	15 556 332
10	Přijaté zástavy a zajištění	31	35 299 964	22 502 332
11	Závazky ze spotových operací	31	150 227	10 726 084
12	Závazky z pevných termínových operací	31	203 439 629	824 213 377
13	Závazky z opcí	31	-	385 321
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	32	96 004 189	152 748 564
15	Hodnoty převzaté k obhospodařování	32		

Příloha uvedená na stranách 1 až 33 tvoří součást této účetní závěrky.

Obchodní firma: ING Bank N. V. organizační složka
 Sídlo: Plzeňská 345/5, Praha 5
 IČO: 492 798 66
 Předmět podnikání: Banka
 Okamžik sestavení účetní závěrky: 15. duben 2014
 Kód banky: 3500

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
za rok 2013

tis. Kč	Poznámka	2013	2012
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	4	2 649 856	5 139 678
z toho:			
úroky z dluhových cenných papírů		161 846	306 484
zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů		163 189	
2 Náklady na úroky a podobné náklady	4	-1 780 025	-4 260 728
z toho:			
náklady na úroky z dluhových cenných papírů		-121 154	-119 257
ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů			
3 Výnosy z akcií a podílů		8	1 156
4 Výnosy z poplatků a provizí	5	476 555	468 859
5 Náklady na poplatky a provize	5	-61 890	-95 182
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	6	-112 433	303 684
z toho:			
Zisk/ztráta ze zajišťovacího účetnictví		-98 624	
7 Ostatní provozní výnosy	7	24 842	11 198
8 Ostatní provozní náklady	7	-8 217	-9 529
9 Správní náklady	8	-873 659	-964 722
v tom:			
a) náklady na zaměstnance		-306 943	-372 243
z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění		-70 206	-76 368
b) ostatní správní náklady		-566 716	-592 479
10 Rozpuštění rezerv a opravných a nehmotnému majetku			
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		-41 817	-38 982
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek		24 946	9 938
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám		-34 064	-10 482
14 Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem			
15 Ztráty z převodu účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem			
16 Rozpuštění ostatních rezerv	27	12 897	42 504
17 Tvorba ostatních rezerv	27	-15 657	-30 904
18 Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem			
19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		261 342	566 488
20 Mimořádné výnosy	9		
21 Mimořádné náklady	9		
22 Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním		-	-
23 Daň z příjmů	30	-51 992	-109 044
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		209 350	457 444

Obchodní firma: ING Bank N. V. organizační složka
 Sídlo: Plzeňská 345/5, Praha 5
 IČO: 492 798 66
 Předmět podnikání: Banka
 Okamžik sestavení účetní závěrky: 15. duben 2014
 Kód banky: 3500

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU
 za rok 2013

tis. Kč	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezerv. fondy	Kapitál. fondy	Oceňov. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2012	-	-	-	-	-	-145 502	1 089 276	943 774
Změny účetních metod	-	-	-	-	-	-	-	-
Opravy zásadních chyb	-	-	-	-	-	-	-	-
Kursově rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	-	-	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	457 444	457 444
Dividendy	-	-	-	-	-	-	-	-
Převody do fondů	-	-	-	-	-	-	-	-
Použití fondů	-	-	-	-	-	-	-	-
Emise akcií	-	-	-	-	-	-	-	-
Snížení základního kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-
Nákupy vlastních akcií	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-	-	-	401 287	-889 276	-487 989
Zůstatek k 31. 12. 2012	-	-	-	-	-	255 785	657 444	913 229
Zůstatek k 1. 1. 2013	-	-	-	-	-	255 785	657 444	913 229
Změny účetních metod	-	-	-	-	-	-	-	-
Opravy zásadních chyb	-	-	-	-	-	-	-	-
Kursově rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	-	-	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	209 350	209 350
Dividendy	-	-	-	-	-	-	-	-
Převody do fondů	-	-	-	-	-	-	-	-
Použití fondů	-	-	-	-	-	-	-	-
Emise akcií	-	-	-	-	-	-	-	-
Snížení základního kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-
Nákupy vlastních akcií	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-	-	-	-74 349	-457 444	-531 793
Zůstatek k 31. 12. 2013	-	-	-	-	-	181 436	409 350	590 786

Příloha uvedená na stranách 1 až 33 tvoří součást této účetní závěrky.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2013

1. OBECNÉ INFORMACE

(a) Charakteristika banky

Vznik 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. Banka se zabývá především komerčním a investičním bankovníctvím.

Sídlo

ING Bank N.V., organizační složka
Plzeňská 345/5
150 00 Praha 5 - Smíchov
Česká republika

Identifikační číslo

49279866

Statutární orgán

Statutárním orgánem banky je vedoucí organizační složky. K 31. prosinci 2013 byl vedoucím organizační složky Johannes Albertus Marcellus Bartholomeus.

(b) Východiska pro přípravu účetní závěrky

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

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

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná. Banka je součástí konsolidačního celku mateřské společnosti (ING Bank N.V.).

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

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

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

(a) Den uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů banky s clearingovým centrem ČNB, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta banky (zprávou se rozumí zpráva v systému SWIFT, avízo banky, převzaté medium, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, opcemi, popř. jinými deriváty, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy. Účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání (spotové operace) a dále pevné termínové a opční operace jsou od okamžiku sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech. Výjimku představují účetní případy nákupu a prodeje akcií

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2013

a 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) Dluhové cenné papíry, akcie, podílové listy a ostatní podíly

Státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry a akcie včetně podílových listů a ostatních podílů jsou klasifikovány podle záměru banky do portfolia drženého do splatnosti, portfolia oceňovaného reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů nebo portfolia realizovatelných cenných papírů. Do portfolia drženého do splatnosti mohou být zařazeny pouze dluhové cenné papíry.

Státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry jsou účtovány v pořizovací ceně zahrnující poměrnou část diskontu nebo ážia. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto cenných papírů. Akcie, podílové listy a ostatní podíly jsou účtovány v pořizovací ceně.

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

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

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

Reálná hodnota používaná pro ocenění cenných papírů se stanoví jako tržní cena vyhlášená ke dni stanovení reálné hodnoty, pokud banka prokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat.

V případě veřejně obchodovaných dluhových cenných papírů a majetkových cenných papírů jsou reálné hodnoty rovny cenám dosaženým na veřejném trhu zemí OECD, pokud jsou zároveň splněny požadavky na likviditu cenných papírů.

Není-li možné stanovit reálnou hodnotou jako tržní cenu (např. banka neprokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat), reálná hodnota se stanoví jako upravená hodnota cenného papíru.

Upravená hodnota cenného papíru se rovná míře účasti na vlastním kapitálu společnosti, pokud se jedná o akcie, míře účasti na vlastním kapitálu podílového fondu, pokud se jedná o podílové listy a současně hodnotě očekávaných peněžních toků z cenného papíru, pokud se jedná o dluhové cenné papíry.

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2013

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

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

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

(c) 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.

(d) Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

Banka nemá účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem.

(e) Pohledávky za bankami a za klienty

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

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

Daňově 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.

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

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2013

(f) Rezervy

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

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

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

(g) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

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

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

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

Nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 2 500 tis. Kč a hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 250 tis. Kč s výjimkou PC sestav a serverů je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen. Všechny PC sestavy a servery jsou klasifikovány jako hmotný majetek a jsou odepisovány po dobu 3 let.

(h) 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".

(i) Finanční deriváty

Vložené deriváty

V některých případech může být derivát součástí složeného finančního nástroje, který zahrnuje jak hostitelský nástroj, tak i derivát (tzv. vložený derivát), který ovlivňuje peněžní toky nebo z jiného hlediska modifikuje vlastnosti hostitelského nástroje. Vložený derivát se odděluje od hostitelského nástroje a účtuje se o něm samostatně, jestliže jsou splněny současně tyto podmínky:

- ekonomické vlastnosti a rizika vloženého derivátu nejsou v těsném vztahu s ekonomickými vlastnostmi a riziky hostitelského nástroje,
- finanční nástroj se stejnými podmínkami jako vložený derivát by jako samostatný nástroj splňoval definici derivátu,
- hostitelský nástroj není přeceňován na reálnou hodnotu nebo je přeceňován na reálnou hodnotu, ale změny z ocenění jsou ponechány ve vlastním kapitálu.

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“.

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.

Zajišťovací deriváty

Banka používá k řízení úrokových rizik metodu zajištění reálné hodnoty.

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

(j) Zajišťovací účetnictví

Zajištění reálné hodnoty

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

Protože je zajišťovaný nástroj oceňován v pořizovací ceně, upravují zisky nebo ztráty ze změn reálné hodnoty zajišťovaného nástroje odpovídající zajišťovanému riziku účetní hodnotu zajišťovaného nástroje a jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii „Zisk nebo ztráta z finančních operací“. V Rozvaze takové změny reálné hodnoty zajišťovaného nástroje snižují přímo zajišťovaný nástroj „Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen“. Vykazování zajišťovacích derivátů je popsáno v bodě 2i).

Zajišťovací účetnictví se aplikuje jen v případech, pokud:

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

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2013

(k) Zdanění

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

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

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

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

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

3. ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD

Banka v roce 2013 začala používat metodu zajištění reálné hodnoty u portfolia retailových depozit. Dále viz bod 2j).

4. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	2013	2012
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z vkladů	1 221 854	1 456 104
z úvěrů	418 232	524 823
z finančních aktiv k obchodování	684 115	2 864 058
z realizovatelných finančních aktiv	161 816	293 542
ostatní	650	1 151
zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	163 189	-
Celkem	2 649 856	5 139 678
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	1 158 896	1 476 963
z finančních závazků k obchodování	500 004	2 664 585
ostatní	121 125	119 180
Celkem	1 780 025	4 260 728
Čistý úrokový výnos	869 831	878 950

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2013

5. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2013	2012
Výnosy z poplatků a provizí		
z operací s cennými papíry	-	14 408
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	58 948	58 299
z úvěrové činnosti	58 088	83 231
z platebního styku	44 829	49 916
z obstarávání cenných papírů pro zákazníky	51 461	48 879
z poskytnutých záruk	33 626	34 645
z prodeje finančních nástrojů	208 745	152 553
ostatní	20 858	26 928
Celkem	476 555	468 859
Náklady na poplatky a provize		
z operací s cennými papíry	11 675	41 765
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	11 141	8 606
z platebního styku	5 297	5 389
z obstarávání cenných papírů a jiných finančních nástrojů pro zákazníky	29 079	36 025
ostatní	4 698	3 397
Celkem	61 890	95 182

6. ZISK NEBO (ZTRÁTA) Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2013	2012
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry	22 943	-7 595
Zisk/(ztráta) z operací s deriváty	-3 700 822	628 401
z toho zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	-211 932	37 594
z toho zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	-3 488 890	590 807
Zisk/(ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-98 624	-
Zisk/(ztráta) z devizových operací	114 775	127 486
Kurzové rozdíly	3 549 295	-444 607
Celkem	-112 433	303 685

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2013

7. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2013	2012
Ostatní provozní výnosy		
Fond pojištění vkladů (DGS v Nizozemí)	23 640	11 084
Výnosy z převodu hmotného a nehmotného majetku	57	-
Penále	1 145	-
Ostatní	-	114
Celkem	24 842	11 198

tis. Kč	2013	2012
Ostatní provozní náklady		
Fond pojištění vkladů (DGS v Nizozemí)	493	-
Ztráty z chyb	1 055	394
Penále	-	1 458
Čistá účetní hodnota prodaného hmotného dlouhodobého majetku	92	88
Ostatní	6 577	7 589
Celkem	8 217	9 529

8. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2013	2012
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	236 737	295 875
z toho: Mzdy a odměny placené členům vedení	39 311	35 682
Sociální a zdravotní pojištění	70 206	76 368
	306 943	372 243
Služby od spřízněných osob	237 540	237 029
Ostatní správní náklady	329 176	355 450
z toho: náklady na audit, právní, daňové a ostatní poradenství	5 672	3 376
	566 716	592 479
Celkem	873 659	964 722

Průměrný počet zaměstnanců banky byl následující:

	2013	2012
Zaměstnanci	256	293
Ostatní členové vedení	9	9

9. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

Banka neměla v letech 2013 a 2012 žádné mimořádné výnosy ani mimořádné náklady.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2013

10. VÝNOSY A NÁKLADY PODLE OBLASTÍ ČINNOSTI

Geografické oblasti

tis. Kč	Česká republika		Evropská unie		Střední a východní Evropa		Ostatní		Celkem	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Výnosy z úroků a podobné výnosy	715 516	1 332 155	1 902 950	3 713 982	13 783	18 503	17 607	75 038	2 649 856	5 139 678
Náklady na úroky a podobné náklady	-1 295 334	-1 789 906	-459 401	-2 378 448	-9 825	-6 710	-15 465	-85 664	-1 780 025	-4 260 728
Výnosy z akcií a podílů	8	1 156	-	-	-	-	-	-	8	1 156
Výnosy z poplatků a provizí	222 119	411 139	241 199	44 846	450	1 004	12 787	11 870	476 555	468 859
Náklady na poplatky a provize	-58 992	-83 479	-2 292	-2 159	-	-2	-606	-9 542	-61 890	-95 182
Zisk nebo (ztráta) z finančních operací	1 610 482	-1 385 381	-1 720 295	399 333	20	-28 279	-2 640	1 318 011	-112 433	303 684

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2013

11. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

tis. Kč	2013	2012
Pohledávky - Celkem	76 766 838	68 402 101
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	75 109 704	63 143 464
splatné na požádání	209 720	1 341 764
ostatní pohledávky	74 899 984	61 801 700
Pohledávky za za klienty – členy družstevních záložen	953	29 373
splatné na požádání	1	-
ostatní pohledávky	952	29 373
Ostatní aktiva	1 656 181	5 229 264
 Závazky - Celkem	 17 338 356	 20 219 426
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	8 413 472	10 891 535
splatné na požádání	209 149	3 740 990
ostatní závazky	8 204 323	7 150 545
Závazky vůči klientům – členy družstevních záložen	3 673 703	4 135 197
splatné na požádání	1 427 969	2 929 869
ostatní závazky	2 245 734	1 205 328
Ostatní pasiva	5 251 181	5 192 694
 Čistý úrokový výnos	 215 839	 1 171 028
Čisté výnosy z poplatků a provizí	-5 485	142 846
Zisk nebo (ztráta) z finančních operací	-2 418 175	-131 990
Správní náklady a ostatní provozní náklady	-550 963	-251 921

Tabulka zahrnuje veškeré transakce se spřízněnými osobami.

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

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

tis. Kč	2013	2012
Státní pokladniční poukázky	1 524 192	1 360 417
Státní dluhopisy	13 922 807	13 439 748
Čistá účetní hodnota	15 446 999	14 800 165

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

tis. Kč	2013	2012
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	-	3 708
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP realizovatelné	15 446 999	14 796 457
Čistá účetní hodnota	15 446 999	14 800 165

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2013

(c) Repo a reverzní repo transakce

Banka získala k 31. prosinci 2013 v rámci reverzních repo transakcí státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry v tržní hodnotě 16 221 569 tis. Kč (v roce 2012: 3 921 917 tis. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

13. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

(a) Klasifikace pohledávek za bankami

tis. Kč	2013	2012
Standardní	98 961 474	72 392 230
Sledované	-	-
Nestandardní	-	-
Pochybné	27 826	77 010
Ztrátové	-	-
Celkem	98 989 300	72 469 240
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-103	-1 644
Čisté pohledávky za bankami	98 989 197	72 467 596

Banka v letech 2013 a 2012 neprovedla restrukturalizaci pohledávek za bankami.

(b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

tis. Kč	2013	2012
Osobní ručení	-	377 100
Cenné papíry	16 326 992	3 921 917
Zajištění v držení banky	666	3 214
Ostatní	25 311	73 159
Nezajištěno	82 636 228	68 092 206
Celkem	98 989 197	72 467 596

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v letech 2013 a 2012 neposkytla žádný úvěr zvláštního charakteru.

K 31. prosinci 2013 banka vykazovala podřízenou pohledávku v podobě vkladu u ING Bank N.V., Londýn ve výši 1 767 283 tis. Kč (v roce 2012: 1 736 167 tis. Kč.) z roku 1999. Nominální hodnota této pohledávky, která je splatná 17. prosince 2019, je rovna 2 000 000 tis. Kč. Pohledávka nese pevný úrok ve výši 4,5 % p.a., úrokový výnos je splatný zpětně vždy k 17. prosinci každého roku.

(d) Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

Banka odepsala v roce 2013 pohledávky v celkové výši 656 tis. Kč (v roce 2012: 1 290 tis. Kč).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2013

14. POHLEDÁVKY ZA JINÝMI OSOBAMI NEŽ ÚVĚROVÝMI INSTITUCEMI

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

tis. Kč	2013	2012
Standardní	18 640 589	19 164 918
Sledované	10 472	22 714
Nestandardní	-	-
Pochybné	42 804	28 003
Ztrátové	-	-
Celkem	18 693 865	19 215 635
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-42 710	-32 419
Čisté pohledávky za klienty	18 651 155	19 183 216

Banka v roce 2013 neprovedla restrukturalizaci pohledávek za klienty (v roce 2012 banka provedla restrukturalizaci pohledávek za klienty ve výši 39 203 tis. Kč).

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

tis. Kč	2013	2012
Rezidenti, z toho		
Finanční organizace	2 319 121	2 026 339
Nefinanční organizace	12 668 759	14 495 779
Obyvatelstvo	2 105	3 256
Nerezidenti	3 703 870	2 690 261
Celkem	18 693 865	19 215 635

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v letech 2013 a 2012 neposkytla žádný úvěr zvláštního charakteru.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2013

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

tis. Kč	Osobní ručení	Zástavní právo	Neza- jištěno	Celkem
K 31. prosinci 2013				
Rezidenti, z toho				
Finanční organizace	-	-	2 319 121	2 319 121
Nefinanční organizace	6 055 844	3 764 178	2 848 747	12 668 769
Obyvatelstvo	992	-	1 113	2 105
Nerezidenti	1 319 479	90	2 384 301	3 703 870
Celkem	7 376 315	3 764 268	7 553 282	18 693 865

K 31. prosinci 2012

Rezidenti, z toho				
Finanční organizace	40 000	498 075	1 488 264	2 026 339
Nefinanční organizace	6 747 454	4 840 619	2 907 706	14 495 779
Obyvatelstvo	1 215	-	2 041	3 256
Nerezidenti	948 004	151 022	1 591 235	2 690 261
Celkem	7 736 673	5 489 716	5 989 246	19 215 635

(e) Odepsané pohledávky za klienty

Banka v letech 2013 a 2012 neprovedla žádný odpis pohledávek za klienty.

(f) Konsorcionální úvěry

Na základě uzavřených smluv o syndikovaných úvěrech byla k 31. prosinci 2013 banka hlavním agentem syndikovaných úvěrů v hodnotě celkových úvěrových limitů 2 953 696 tis. Kč (v roce 2012: 2 154 052 tis. Kč), z toho podíl banky činil 1 476 848 tis. Kč (v roce 2012: 1 077 026 tis. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů činil 1 476 848 tis. Kč (v roce 2012: 1 077 026 tis. Kč).

(g) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

Banka v roce 2013 měla pohledávky vůči zaměstnancům ve výši 505 tis. Kč (v roce 2012 1 545 tis. Kč).

Banka v letech 2013 a 2012 neposkytla úvěry osobám ve správních, řídicích a dozorních orgánech.

15. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

Banka neměla k 31. prosinci 2013 a k 31. prosinci 2012 žádné dluhové cenné papíry s výjimkou cenných papírů uvedených v části 12.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2013

16. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

Banka nadržela k 31. prosinci 2013 a k 31. prosinci 2012 žádné akcie, podílové listy a ostatní podíly.

Banka nezískala v letech 2013 a 2012 v rámci reverzních repo transakcí žádné akcie, podílové listy a ostatní podíly.

17. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

tis. Kč	Software	Pořízení software	Celkem
Pořizovací cena			
K 1. lednu 2012	65 409	-	65 409
Přírůstky	5 321	859	6 180
Úbytky	-49	-	-49
K 31. prosinci 2012	70 681	859	71 540
K 1. lednu 2013	70 681	859	71 540
Přírůstky	14 187	7 867	22 054
Úbytky	-	-859	-859
K 31. prosinci 2013	84 868	7 867	92 735
Oprávky a opravné položky			
K 1. lednu 2012	41 470	-	41 470
Roční odpisy	14 585	-	14 585
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2012	56 055	-	56 055
K 1. lednu 2013	56 055	-	56 055
Roční odpisy	11 158	-	11 158
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2013	67 213	-	67 213
Zůstatková cena			
K 31. prosinci 2012	14 626	859	15 485
K 31. prosinci 2013	3 468	7 867	25 522

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2013

18. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého hmotného majetku

tis. Kč	Technické zhodnocení budov	Inventář	Přístroje a zařízení	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2012	47 682	13 335	105 570	166 587
Přírůstky	607	-	7 216	7 823
Úbytky	-1 388	-472	-851	-2 711
K 31. prosinci 2012	46 901	12 863	111 935	171 699
K 1. lednu 2013	46 901	12 863	111 935	171 699
Přírůstky	-	288	5 250	5 538
Úbytky	-211	-	-269	-480
K 31. prosinci 2013	46 690	13 151	116 916	176 757
Oprávky a opravné položky				
K 1. lednu 2012	5 833	4 965	51 114	61 912
Roční odpisy	3 856	1 219	19 322	24 397
Úbytky	-	-360	-296	-656
K 31. prosinci 2012	9 689	5 824	70 140	85 653
K 1. lednu 2013	9 689	5 824	70 140	85 653
Roční odpisy	9 932	1 248	19 479	30 659
Úbytky	-	-	-148	-148
K 31. prosinci 2013	19 621	7 072	89 471	116 164
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2012	37 212	7 039	41 795	86 046
K 31. prosinci 2013	27 069	6 079	27 445	60 593

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2013

19. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2013	2012
Kladná reálná hodnota derivátů	3 014 189	19 006 043
Pohledávky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	2 167	-
Dohadné účty aktivní	53 852	103 386
Poskytnuté zálohy	13 633	12 544
Zásoby	-	12
Zaplacená záloha na daň z příjmu právnických osob	164 726	194 383
Ostatní dlužníci	7 030	30 613
Celkem	3 255 597	19 346 981

Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů je uveden v bodě 4, ztráta ze zajišťovacího účetnictví je uvedena v bodě 6 přílohy. Smluvní a reálné hodnoty zajišťovacích derivátů jsou vyčísleny v bodě 31 přílohy.

Banka v roce 2013 neodepsala ostatní aktiva (v roce 2012 odepsala ostatní aktiva v celkové hodnotě 592 tis. Kč).

20. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM A DRUŽSTEVNÍM ZÁLOŽNÁM

(a) Analýza závazků vůči bankám a družstevním záložnám podle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	2013	2012
Splatné na požádání	5 617 248	5 687 627
Do 3 měsíců	9 512 436	7 706 725
Od 1 roku do 5 let	13 572	16 964
Nad 5 let	575 931	615 934
Celkem	15 719 187	14 027 250

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2013

21. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM A ČLENŮM DRUŽSTEVNÍCH ZALOŽEN

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

tis. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2013				
Rezidenti, z toho				
Finanční organizace	350 953	2 939 612	-	3 290 565
Nefinanční organizace	7 253 784	1 704 032	-	8 957 816
Organizace pojišťovnictví	461 014	1 042 024	-	1 503 038
Vládní sektor	-	8 229 968	-	8 229 968
Neziskové organizace	92	-	-	92
Obyvatelstvo	83 555 514	1 023 875	53 237	84 632 626
Nerezidenti	3 750 268	1 770 897	-	5 521 165
Kladné změny reálné hodnoty ze zajišťovacího účetnictví	-	-	-286 893	-286 893
Celkem	95 371 625	16 710 408	-233 656	111 848 377

tis. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2012				
Finanční organizace	730 041	659 061	-	1 389 102
Nefinanční organizace	6 610 133	1 643 074	-	8 253 207
Organizace pojišťovnictví	1 551 366	653 576	-	2 204 942
Vládní sektor	48 031	-	-	48 031
Neziskové organizace	39 740	2 360	-	42 100
Obyvatelstvo	74 578 586	2 187 934	84 078	76 850 598
Nerezidenti	2 747 559	1 042 982	-	3 790 541
Celkem	86 305 456	6 188 987	84 078	92 578 521

(b) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

Banka v roce 2013 měla závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance ve výši 11 tis. Kč (v roce 2012 25 tis. Kč).

22. ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

Banka neměla k 31. prosinci 2013 a k 31. prosinci 2012 žádné závazky z dluhových cenných papírů.

23. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

tis. Kč	2013	2012
Podřízené dluhopisy	1 767 283	1 736 167
Celkem	1 767 283	1 736 167

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2013

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

24. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2013	2012
Záporné reálné hodnoty derivátů	5 736 932	18 353 207
Závazky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	9 610	4 715
Závazky z nevypořádaných transakcí z platebního styku	833 216	410 835
Ostatní závazky včetně splatné daně z příjmů	64 669	96 118
Odložený daňový závazek (viz. Bod 30)	25 569	23 153
Dohadné účty pasivní	112 965	113 836
Celkem	6 782 961	19 001 864

25. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

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

26. ODMĚNY VÁZANÉ NA VLASTNÍ KAPITÁL

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

27. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY

(a) Opravné položky na ztráty z úvěrů

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2012	34 067
Tvorba v průběhu roku	9 915
Použití v průběhu roku	-1 290
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-8 595
Kurzové rozdíly	-34
Zůstatek opravných položek na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2012	34 063
Zůstatek k 1. lednu 2013	34 063
Tvorba v průběhu roku	34 064
Použití v průběhu roku	-656
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-24 678
Kurzové rozdíly	20
Zůstatek opravných položek na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2013	42 813

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2013

(b) Rezervy na případné ztráty ze záruk

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2012	2 025
Tvorba v průběhu roku (záruky)	567
Použití v průběhu roku	-
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-1 343
Zůstatek rezerv na případné ztráty ze záruk daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2012	1 249
Celkové rezervy na případné ztráty ze záruk k 31. prosinci 2012	1 249
Zůstatek k 1. lednu 2013	1 249
Tvorba v průběhu roku (záruky)	-
Použití v průběhu roku	-
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-268
Zůstatek rezerv na případné ztráty ze záruk daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2013	981
Celkové rezervy na případné ztráty ze záruk k 31. prosinci 2013	981

(c) Ostatní rezervy

tis. Kč	Soudní spory	Finanční nástroje	Restrukturalizace	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2012	6 456	30 404	-	4 767	41 627
Tvorba v průběhu roku	-	15 130	11 193	4 581	30 904
Použití v průběhu roku	-4 772	-	-	-4 767	-9 539
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-1 661	-40 843	-	-	-42 504
Kurzové rozdíly	-23	-1 010	-	-	-1 033
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2012	-	3 681	11 193	4 581	19 455
Zůstatek k 1. lednu 2013	-	3 681	11 193	4 581	19 455
Tvorba v průběhu roku	-	9 039	-	6 618	15 657
Použití v průběhu roku	-	-	-6 623	-4 581	-11 204
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-	-7 488	-4 570	-839	-12 897
Kurzové rozdíly	-	342	-	-	342
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2013	-	5 574	-	5 779	11 353

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

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

Do 15. dubna 2014 banka nerozhodla o rozdělení zisku roku 2013. V červenci 2013 banka převedla celý zisk roku 2012 v částce 457 444 tis. Kč mateřské společnosti ING Bank N.V.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2013

29. OCEŇOVACÍ ROZDÍLY

tis. Kč	Realizovatelné cenné papíry (včetně odložené daně)	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2012	-145 502	-145 502
Zvýšení	401 287	401 287
Zůstatek k 31. prosinci 2012	255 785	255 785
Zůstatek k 1. lednu 2013	255 785	255 785
Snížení	-74 349	-74 349
Zůstatek k 31. prosinci 2013	181 436	181 436

30. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK / POHLEDÁVKA

(a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2013	2012
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	261 342	566 488
Výnosy nepodléhající zdanění	-6 930	-42 120
Daňově neodčitatelné náklady	5 969	15 012
Mezisoučet	260 381	539 380
Daň vypočtená při použití sazby 19 %	49 472	102 482
Úprava daňové povinnosti minulých let	-17 337	1 231
Daň z příjmů celkem	32 135	103 713

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2013

(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 2013 a 2012.

Odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

tis. Kč	2013		2012	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Opravné položky a rezervy k úvěrům	2 628	-	2 805	-
Ostatní rezervy	2 157	-	3 697	-
Dohadné položky na bonusy a SZP z bonusů	6 840	-	7 095	-
Hmotný a nehmotný majetek	6 484	-	4 124	-
Závazky z pojištění depozit (DGS)	-	-	19 090	-
Ostatní položky minulých let	-	1 119	35	-
Čistý odložená daňová pohledávka vykázaná ve výkazu zisku a ztráty	16 990	-	36 846	-
Ocenění cenných papírů	-	42 559	-	59 999
Čistý odložený daňový závazek vykázaný ve vlastním kapitálu	-	42 559	-	59 999
Celková odložený daňový závazek (viz Bod 24)	-	25 569	-	23 153

Banka vykázala ve výkazu zisku a ztráty v roce 2013 náklad z titulu odložené daně ve výši 19 856 tis. Kč (v roce 2012 banka vykázala ve výkazu zisku a ztráty náklad z titulu odložené daně ve výši 5 331 tis. Kč).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2013

31. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

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

tis. Kč	2013	2012
Banky		
Závazky ze záruk	401 286	440 207
Akreditivy a finanční záruky	7 739	8 336
Poskytnuté přísliby	-	21 287
Mezisoučet	409 025	469 830
Hodnoty dané do zástavy	-	276 540
Celkem	409 025	746 370

tis. Kč	2013	2012
Klienti		
Závazky ze záruk	2 868 545	4 273 630
Akreditivy a finanční záruky	1 044 447	165 155
Poskytnuté přísliby	5 531 993	7 198 756
Celkem	9 444 985	11 637 541

Rezervy v celkové částce 981 tis. Kč (v roce 2012: 1 249 tis. Kč), zahrnuté do položky "Rezervy ostatní" v rozvaze, byly vytvořeny vzhledem k rizikům spojeným s poskytnutými zárukami.

- (b) Přijaté zástavy a zajištění

tis. Kč	2013	2012
Přijaté kolaterály z reverzních repo operací	16 221 569	3 921 917
Ostatní cenné papíry přijaté do zástavy	1 010 975	1 115 477
Přijaté nemovité zástavy	11 130 416	9 888 354
Přijaté peněžní zástavy	123 958	103 515
Ostatní přijaté zástavy	6 813 046	7 473 069
Celkem	35 299 964	22 502 332

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2013

(c) Podrozvahové finanční nástroje

tis. Kč	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	2013	2012	2013	2012
Zajišťovací nástroje				
Úrokové swapy (IRS)	36 880 000	-	182 882	-
Nástroje k obchodování				
Spotové měnové operace	-	-	-2 271	13 524
Spotové měnové operace (nákup)	147 936	10 744 316	-	-
Spotové měnové operace (prodej)	-150 227	-10 726 084	-	-
Termínované měnové operace (FX)	-	-	-543 892	-477 514
Termínové měnové operace (nákup)	23 367 042	244 960 219	-	-
Termínové měnové operace (prodej)	-23 933 263	-245 451 379	-	-
Křížové měnové swapy (IRCS)	-	-	-2 615 680	541 581
Křížové měnové swapy (nákup)	64 253 929	90 359 119	-	-
Křížové měnové swapy (prodej)	-67 130 121	-89 897 155	-	-
Úrokové swapy (IRS)	75 496 245	419 070 843	256 217	569 914
Úrokové forwardy (FRA)	-	69 794 000	-	-21 669
Opční kontrakty	-	385 321	-	-

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2013

(d) Zbytková splatnost finančních derivátů

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

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2013					
Zajišťovací nástroje					
Úrokové swapy (IRS)	-	-	20 550 000	16 330 000	36 880 000
Nástroje k obchodování					
Termínové měnové operace (nákup)	15 318 542	8 048 500	-	-	23 367 042
Termínové měnové operace (prodej)	-15 410 746	-8 522 517	-	-	-23 933 263
Křížové měnové swapy (nákup)	7 874 628	6 535 269	17 966 271	31 877 761	64 253 929
Křížové měnové swapy (prodej)	-8 371 525	-6 787 688	-18 704 229	-33 266 679	-67 130 121
Úrokové swapy (IRS)	5 238 000	2 925 387	51 525 427	15 807 431	75 496 245
K 31. prosinci 2012					
Nástroje k obchodování					
Termínové měnové operace (nákup)	172 926 816	71 538 347	495 056	-	244 960 219
Termínové měnové operace (prodej)	-173 132 300	-71 807 610	-511 469	-	-245 451 379
Křížové měnové swapy (nákup)	5 063 142	8 106 006	53 086 471	24 103 500	90 359 119
Křížové měnové swapy (prodej)	-5 044 000	-8 037 375	-52 777 209	-24 038 571	-89 897 155
Úrokové swapy (IRS)	32 955 959	69 778 761	154 866 074	161 470 049	419 070 843
Úrokové forwardy (FRA)	-	64 766 000	5 028 000	-	69 794 000
Opční kontrakty	-	-	385 321	-	385 321

32. HODNOTY PŘEVZATÉ DO SPRÁVY

tis. Kč	2013	2012
Dluhopisy a státní pokladniční poukázky	53 521 057	97 595 355
Akcie	33 015 681	47 002 127
Ostatní aktiva	9 467 451	8 151 082
Celkem	96 004 189	152 748 564

33. HODNOTY PŘEDANÉ DO SPRÁVY

Banka neměla v roce 2013 a 2012 žádné hodnoty předané do správy.

34. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

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

(a) Obchodování

Banka drží obchodní pozice v různých finančních nástrojích včetně finančních derivátů. Většina obchodních aktivit banky je řízena požadavky klientů banky. Podle odhadu poptávky klientů drží banka určitou zásobu finančních nástrojů a udržuje přístup na finanční trhy prostřednictvím kotování nákupních (bid) a prodejních (ask) cen a také obchodováním s dalšími tvůrci trhu.

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

Většina derivátů je sjednávána na mezibankovním (OTC) trhu z důvodu neexistence veřejného trhu finančních derivátů v České republice.

(b) Řízení rizik

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

Riziko likvidity

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2013

Zbytková splatnost aktiv a závazků banky

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2013						
Pokladní hotovost a vklady u CB	380 156	-	-	-	-	380 156
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	15 446 999	-	-	-	-	15 446 999
Pohledávky za bankami	39 097 195	13 133 881	19 749 463	25 241 375	-	97 221 914
Podřízená pohledávka	-	-	-	1 767 283	-	1 767 283
Pohledávky za klienty	10 691 821	4 419 675	3 098 002	437 538	4 119	18 651 155
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	-	-	86 115	86 115
Ostatní aktiva	351 065	625 616	1 041 727	1 183 336	53 853	3 255 597
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	15 124	15 124
Celkem	65 967 236	18 179 172	23 889 192	28 629 532	159 211	136 824 343
Závazky vůči bankám	15 129 684	-	13 572	575 931	-	15 719 187
Závazky vůči klientům	46 358 052	19 363 380	22 463 465	23 663 480	-	111 848 377
Ostatní pasiva	1 617 681	1 098 417	1 572 326	2 355 987	138 550	6 782 961
Výnosy a výdaje příštích období	41	4 467	38 452	9 263	1 720	53 943
Rezervy	-	51 520	-	-	10 286	61 806
Podřízené závazky	-	-	-	1 767 283	-	1 767 283
Vlastní kapitál	-	-	-	-	590 786	590 786
Celkem	63 105 458	20 517 784	24 087 815	28 371 944	741 342	136 824 343
Gap	2 861 778	(2 338 612)	(198 623)	257 588	(582 131)	-
Kumulativní gap	2 861 778	523 166	324 543	582 131	-	-

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2013

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2012						
Pokladní hotovost a vklady u CB	2 509 225	-	-	-	-	2 509 225
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	14 800 165	-	-	-	-	14 800 165
Pohledávky za bankami	25 315 378	14 587 599	14 200 812	16 627 640	-	70 731 429
Podřízená pohledávka	-	-	-	1 736 167	-	1 736 167
Pohledávky za klienty	9 312 426	2 081 412	5 692 493	2 096 885	-	19 183 216
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	-	-	101 531	101 531
Ostatní aktiva	3 446 717	2 383 454	4 123 487	9 393 311	12	19 346 981
Náklady a příjmy příštích období	17 120	-	-	-	-	17 120
Celkem	55 401 031	19 052 465	24 016 792	29 854 003	101 543	128 425 834
Závazky vůči bankám	13 394 352	-	16 964	615 934	-	14 027 250
Závazky vůči klientům	34 279 545	21 253 962	20 950 484	16 094 530	-	92 578 521
Ostatní pasiva	3 454 134	2 859 367	3 486 679	9 178 531	23 153	19 001 864
Výnosy a výdaje příštích období	-	10 396	21 216	13 783	222	45 617
Rezervy	-	102 482	-	-	20 704	123 186
Podřízené závazky	-	-	-	1 736 167	-	1 736 167
Vlastní kapitál	-	-	-	-	913 229	913 229
Celkem	51 128 031	24 226 207	24 475 343	27 638 945	957 308	128 425 834
Gap	4 273 000	-5 173 742	-458 551	2 215 058	-855 765	-
Kumulativní gap	4 273 000	-900 742	-1 359 293	855 765	-	-

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

Úrokové riziko

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

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2013

Akciové riziko

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

Měnové riziko

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

(c) **Metody řízení rizik**

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

Úroková rizika

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

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

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

Měnové riziko

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

Value at Risk

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2013

tis. Kč	K 31. prosinci 2013	Průměr 2013	K 31. prosinci 2012	Průměr 2012
HVaR úrokových nástrojů				
– kniha řízení likvidity	47 392	36 671	33 507	36 357
HVaR úrokových nástrojů				
– kniha derivátů	-	-	5 265	20 220
HVaR měnových nástrojů	-	-	15	1 780

Stresové testování

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

35. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

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

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

(a) Kategorizace pohledávek

Banka zařazuje pohledávky do jednotlivých kategorií v souladu s vyhláškou č. 123/2007 Sb. ze dne 15. května 2007 ve znění pozdějších předpisů, o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry. Toto členění je následující:

Pohledávky bez selhání dlužníka

Pohledávky bez selhání dlužníka banka zařazuje do těchto podkategorií:

a) standardní pohledávky

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

b) sledované pohledávky

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2013

Pohledávky se selháním dlužníka

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

a) nestandardní pohledávky

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

b) pochybné pohledávky

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

c) ztrátové pohledávky

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

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

Hlavními kritérii pro kategorizaci pohledávky jsou:

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

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2013

(b) Hodnocení zajištění úvěrů

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

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

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

Banka provádí pravidelně přehodnocení hodnoty zajištění a korekčních koeficientů.

(c) Ztráty ze znehodnocení a úpravy ocenění

Banka posuzuje, zda došlo ke snížení účetní hodnoty (tj. k znehodnocení) jednotlivých pohledávek nebo portfolií pohledávek s obdobnými charakteristikami vzhledem k úvěrovému riziku (dále jen „portfolio stejnorodých pohledávek“). Banka postupuje v souladu s vyhláškou ČNB č. 123/2007 Sb. a postupy Group Credit Risk v Amsterdamu, které vycházejí z požadavků Mezinárodních účetních standardů.

Portfolio přístup

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

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

Individuální přístup

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

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

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2013

(d) Koncentrace úvěrového rizika

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

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

Sektorová analýza

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

Analýza podle zeměpisných oblastí

tis. Kč	2013	2012
Česká republika	14 947 285	16 492 955
Slovensko	500 080	460 476
Polsko	83 952	102 955
Maďarsko	36 337	34 083
Ruská federace	471 574	453 441
Nizozemí	3	-
Lucembursko	724 160	887 468
Španělsko	1 358 763	417 677
Ostatní	529 001	334 161
Celkem	18 651 155	19 183 216

(e) Monitoring pohledávek za dlužníky

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

(f) Sekuritizace a použití úvěrových derivátů

Banka neprovedla do data účetní závěrky žádnou sekuritizaci svých pohledávek.

Banka aktivně neobchoduje s úvěrovými deriváty.

(g) Kvalita úvěrového portfolia

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

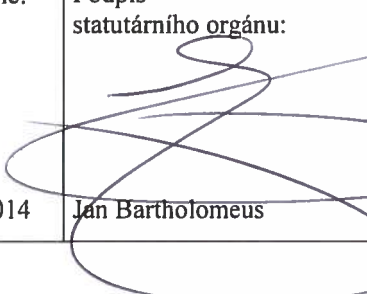
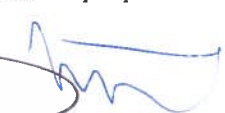
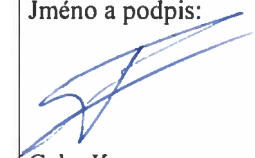
Rok končící 31. prosince 2013

36. FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ, PRÁVNÍ A OSTATNÍ RIZIKA

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

37. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu:	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis:	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis:
15. dubna 2014	 Jan Bartholomeus	 Martin Kočí	 Gabe Korver

