

ING Bank N.V., organizační složka

Účetní závěrka a zpráva auditora k 31. prosinci 2014



ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

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

Ověřili jsme příloženou účetní závěrku společnosti ING Bank N.V., organizační složka, sestavenou k 31. prosinci 2014 za období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2014, 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.

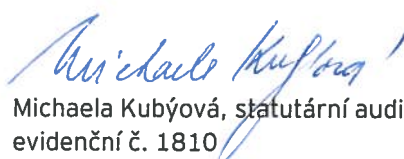
Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně toho, jak auditor posoudí rizika, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem 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 2014 a výsledky jejího hospodaření za období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2014 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.

Ernst & Young Audit, s.r.o.
evidenční č. 401



Michaela Kubýová, statutární auditor
evidenční č. 1810



Douglas Burnham
partner

15. dubna 2015
Praha, Česká republika

Obchodní firma: ING Bank N. V. organizační složka
 Sídlo: Českomoravská 2420/15, Praha 9
 IČO: 492 798 66
 Předmět podnikání: Banka
 Okamžik sestavení účetní závěrky: 15. duben 2015
 Kód banky: 3500

ROZVAHA
k 31. prosinci 2014

tis. Kč	Poznámka	2014	2013
AKTIVA			
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 939 531	380 156
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	12 17 676 500	15 446 999
	v tom: a) vydané vládními institucemi	17 676 500	15 446 999
	b) ostatní	-	-
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	13 89 463 249	98 989 197
	v tom: a) splatné na požádání	280 525	540 138
	b) ostatní pohledávky	89 182 724	98 449 059
4	Pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	14 18 589 201	18 651 155
	v tom: a) splatné na požádání	3 361 385	3 876 070
	b) ostatní pohledávky	15 227 816	14 775 085
5	Dluhové cenné papíry	15 -	-
	v tom: a) vydané vládními institucemi	-	-
	b) vydané ostatními osobami	-	-
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	17 26 289	25 522
	z toho: a) software	26 289	25 522
	b) goodwill	-	-
10	Dlouhodobý hmotný majetek	18 38 776	60 593
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	-	-
11	Ostatní aktiva	19 5 636 014	3 255 597
12	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	-	-
13	Náklady a příjmy příštích období	21 644	15 124
Aktiva celkem		133 391 204	136 824 343

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

tis. Kč	Poznámka	2014	2013
PASIVA			
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám v tom: a) splatné na požádání b) ostatní závazky	20 17 648 089 7 463 852 10 184 237	15 719 187 5 617 248 10 101 939
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen v tom: a) splatné na požádání b) ostatní závazky	21 106 411 467 96 432 401 9 979 066	111 848 377 95 371 625 16 476 752
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 6 312 386	6 782 961
5	Výnosy a výdaje příštích období	90 782	53 943
6	Rezervy v tom: a) na daně b) ostatní	30 27 236 617 117 351 119 266	61 806 49 472 12 334
7	Podřízené závazky	23 1 800 574	1 767 283
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	29 137 913 137 913 - -	181 436 181 436 -
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	28 409 350	200 000
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	344 026	209 350
Pasiva celkem		133 391 204	136 824 343

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

tis. Kč		Poznámka	2014	2013
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY				
Podrozvahová aktiva				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	31	9 629 683	9 854 010
2	Poskytnuté zástavy	31	-	-
3	Pohledávky ze spotových operací	31	750 342	147 936
4	Pohledávky z pevných termínových operací	31	188 611 640	199 997 215
5	Pohledávky z opcí	31	-	-
6	Odepsané pohledávky		-	99 479
7	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	33	-	-
8	Hodnoty předané k obhospodařování	33	-	-
Podrozvahová pasiva				
9	Přijaté přísliby a záruky		21 171 771	22 127 853
10	Přijaté zástavy a zajištění	31	29 395 696	35 299 964
11	Závazky ze spotových operací	31	750 867	150 227
12	Závazky z pevných termínových operací	31	191 195 377	203 439 629
13	Závazky z opcí	31	-	-
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	32	4 332 974	96 004 189
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: Českomoravská 2420/15, Praha 9
IČO: 492 798 66
Předmět podnikání: Banka
Okamžik sestavení účetní závěrky: 15. duben 2015
Kód banky: 3500

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
za rok 2014

tis. Kč	Poznámka	2014	2013
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	2 606 872	2 649 856
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	135 072	161 816
	zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	278 555	163 189
2	Náklady na úroky a podobné náklady	-1 494 727	-1 780 025
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	-123 291	-121 154
	ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	-	-
3	Výnosy z akcií a podílů	-	8
4	Výnosy z poplatků a provizí	459 452	476 555
5	Náklady na poplatky a provize	-43 620	-61 890
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	-53 660	-112 433
	z toho: Zisk/ztráta ze zajišťovacího účetnictví	-5 411	-98 624
7	Ostatní provozní výnosy	71 463	24 842
8	Ostatní provozní náklady	-7 272	-8 217
9	Správní náklady	-947 608	-873 659
	v tom: a) náklady na zaměstnance	-304 971	-306 943
	z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění	-68 238	-70 206
	b) ostatní správní náklady	-642 637	-566 716
10	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-	-
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-62 766	-41 817
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	4 926	24 946
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-41 054	-34 064
14	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	-	-
15	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	-	-
16	Rozpuštění ostatních rezerv	4 614	12 897
17	Tvorba ostatních rezerv	-115 661	-15 657
18	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	-	-
19	<i>Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním</i>	<i>380 959</i>	<i>261 342</i>
20	Mimořádné výnosy	46 155	-
21	Mimořádné náklady	-	-
22	<i>Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním</i>	<i>46 155</i>	<i>-</i>
23	Daň z příjmů	-83 088	-51 992
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	344 026	209 350

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

Obchodní firma: ING Bank N. V. organizační složka
 Sídlo: Českomoravská 2420/15, Praha 9
 IČO: 492 798 66
 Předmět podnikání: Banka
 Okamžik sestavení účetní závěrky: 15. duben 2015
 Kód banky: 3500

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU
 za rok 2014

tis. Kč	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezerv. fondy	Kapitál. fondy	Oceňov. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
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
Zůstatek k 1. 1. 2014	-	-	-	-	-	181 436	409 350	590 786
Změny účetních metod	-	-	-	-	-	-	-	-
Opravy zásadních chyb	-	-	-	-	-	-	-	-
Kursově rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	-	-	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	344 026	344 026
Dividendy	-	-	-	-	-	-	-	-
Převody do fondů	-	-	-	-	-	-	-	-
Použití fondů	-	-	-	-	-	-	-	-
Emise akcií	-	-	-	-	-	-	-	-
Snížení základního kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-
Nákupy vlastních akcií	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-	-	-	-43 523	-	-43 523
Zůstatek k 31. 12. 2014	-	-	-	-	-	137 913	753 376	891 289

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 2014

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. sídlící v Amsterdamu, Nizozemí.

Sídlo banky

ING Bank N.V., organizační složka
Českomoravská 2420/15
190 00 Praha 9 - Libeň
Česká republika

Identifikační číslo

49279866

Činnosti banky

a) Korporátní bankovníctví

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

b) Retailové bankovníctví

- Vedení korunových spořicích a termínovaných účtů
- Investování do podílových fondů

V roce 2014 banka ukončila činnosti v oblasti úschovy a správy cenných papírů („custody služby“). Ukončení činností custody služeb bylo realizováno prodejem části podniku.

Statutární orgán

Statutárním orgánem banky je vedoucí organizační složky. K 31. prosinci 2014 byl vedoucím organizační složky Jaroslav Vittek, který byl do této funkce jmenován rozhodnutím představenstva ING Bank N.V. s účinností od 1. prosince 2014. Tato změna byla zapsána v obchodní rejstříku dne 4. prosince 2014.

(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 zúčtovány na podrozvahových účtech. Výjimku představují účetní případy nákupu a prodeje dluhových cenných papírů na vlastní účet s obvyklým termínem dodání (spotové operace), které se v den sjednání obchodu vykazují přímo v příslušné položce aktiv nebo pasiv.

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

(b) Přepočítání cizí měny

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

(c) Dluhové cenné papíry

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

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

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

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2014

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

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

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

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

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

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

(d) Operace s cennými papíry pro klienty

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

(e) Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

Banka nemá účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem.

(f) Pohledávky za bankami a za klienty

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2014

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“.

(g) Finanční deriváty

Deriváty k obchodování

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

Zajišťovací deriváty

Banka používá k řízení úrokových rizik metodu zajištění reálné hodnoty.

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

Reálná hodnota finančních derivátů

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

(h) Zajišťovací účetnictví

Zajištění reálné hodnoty

Zajištění reálné hodnoty se používá k minimalizaci variability reálné hodnoty portfolia retailových depozit z důvodu změny úrokových sazeb (zajišťovaný nástroj), která ovlivňuje zisk či ztrátu. Retailová depozita jsou vykazována v pasívech 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 2g).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2014

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“.

(i) Rezervy

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

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

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

(j) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

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

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

Inventář a technické zhodnocení budov	5 - 10 let
Stroje a zařízení	3 - 5 let
Software	3 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 je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen. Všechny PC sestavy jsou klasifikovány jako hmotný majetek a jsou odepisovány po dobu 3 let.

(k) Rozpoznání výnosů a nákladů

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2014

(l) Zdanění

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

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

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

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

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

3. ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD

Banka v roce 2014 neměnila své účetní metody.

4. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	2014	2013
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z vkladů	1 160 930	1 221 854
z úvěrů	419 322	418 232
z finančních aktiv k obchodování	606 476	684 115
z realizovatelných finančních aktiv	135 072	161 816
ostatní	6 517	650
zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	278 555	163 189
Celkem	2 606 872	2 649 856
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	850 531	1 158 896
z finančních závazků k obchodování	520 899	499 966
ostatní	123 297	121 163
Celkem	1 494 727	1 780 025
Čistý úrokový výnos	1 112 145	869 831

Ostatní náklady na úroky zahrnují zejména Náklady na úroky z dluhových cenných papírů ve výši 123 291 tis. Kč (v roce 2013: 121 154 tis. Kč).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2014

5. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2014	2013
Výnosy z poplatků a provizí		
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	5 012	58 948
z úvěrové činnosti	64 333	58 088
z platebního styku	49 673	44 829
z obstarávání cenných papírů pro zákazníky	57 177	51 461
z poskytnutých záruk	32 621	33 626
z prodeje finančních nástrojů	238 145	208 745
ostatní	12 491	20 858
Celkem	459 452	476 555
Náklady na poplatky a provize		
z operací s cennými papíry	1 773	11 675
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	3 896	11 141
z platebního styku	5 154	5 297
z obstarávání cenných papírů a jiných finančních nástrojů pro zákazníky	25 742	29 079
ostatní	7 055	4 698
Celkem	43 620	61 890

6. ZISK NEBO (ZTRÁTA) Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2014	2013
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry	-1	22 943
Zisk/(ztráta) z operací s deriváty	188 011	-3 700 822
z toho zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	-212 555	-211 932
z toho zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	400 566	-3 488 890
Zisk/(ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-5 411	-98 624
Zisk/(ztráta) z devizových operací	118 810	114 775
Kurzové rozdíly	-355 069	3 549 295
Celkem	-53 660	-112 433

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2014

7. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2014	2013
Ostatní provozní výnosy		
Fond pojištění vkladů (DGS v Nizozemí)	71 462	23 640
Výnosy z převodu hmotného a nehmotného majetku	-	57
Penále	-	1 145
Ostatní	1	-
Celkem	71 463	24 842

tis. Kč	2014	2013
Ostatní provozní náklady		
Ztráty z chyb	621	493
Penále	373	1 055
Manka a škody	10	92
Pojištění	4 893	5 034
Ostatní	1 375	1 543
Celkem	7 272	8 217

8. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2014	2013
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	236 733	236 737
z toho: Mzdy a odměny placené členům vedení	34 393	39 311
Sociální a zdravotní pojištění	68 238	70 206
	304 971	306 943
Služby od spřízněných osob	282 534	237 540
Ostatní správní náklady	360 103	329 176
z toho: náklady na audit, právní, daňové a ostatní poradenství	4 656	5 672
	642 637	566 716
Celkem	947 608	873 659

Průměrný počet zaměstnanců banky byl následující:

	2014	2013
Zaměstnanci	218	256
Ostatní členové vedení	9	9

9. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

Banka v roce 2014 vykázala výnos z mimořádné činnosti (prodej části podniku – custody služby) ve výši 46 155 tis. Kč. V roce 2013 neměla banka žádné mimořádné výnosy ani mimořádné náklady.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2014

10. VÝNOSY A NÁKLADY PODLE OBLASTÍ ČINNOSTI

Geografické oblasti

tis. Kč	Česká republika		Evropská unie		Střední a východní Evropa		Ostatní		Celkem	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Výnosy z úroků a podobné výnosy	493 796	692 741	2 047 488	1 902 950	8 417	13 783	57 171	40 382	2 606 872	2 649 856
Náklady na úroky a podobné náklady	-1 000 788	-1 295 334	-492 991	-459 401	-564	-9 825	-384	-15 465	-1 494 727	-1 780 025
Výnosy z akcií a podílů	-	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Výnosy z poplatků a provizí	192 096	222 119	263 193	241 199	22	450	4 141	12 787	459 452	476 555
Náklady na poplatky a provize	-42 062	-58 992	-1 291	-2 292	-	-	-267	-606	-43 620	-61 890
Zisk nebo (ztráta) z finančních operací	-276 577	1 610 482	209 797	-1 720 295	-	20	13 120	-2 640	-53 660	-112 433

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2014

11. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

tis. Kč	2014	2013
Pohledávky - Celkem	73 216 229	76 766 838
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	69 278 236	75 109 704
splatné na požádání	245 661	209 720
ostatní pohledávky	69 032 575	74 899 984
Pohledávky za za klienty – členy družstevních záložen	1 479	953
splatné na požádání	1 092	1
ostatní pohledávky	387	952
Ostatní aktiva	3 936 514	1 656 181
Závazky - Celkem	21 570 514	17 338 356
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	14 588 990	8 413 472
splatné na požádání	5 359 527	209 149
ostatní závazky	9 229 463	8 204 323
Závazky vůči klientům – členy družstevních záložen	2 084 698	3 673 703
splatné na požádání	1 142 941	1 427 969
ostatní závazky	941 757	2 245 734
Ostatní pasiva	4 896 826	5 251 181
Čistý úrokový výnos	1 327 228	1 316 881
Čisté výnosy z poplatků a provizí	240 780	193 010
Zisk nebo (ztráta) z finančních operací	1 315 996	-3 852 049
Správní náklady a ostatní provozní náklady	-291 974	-245 028

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	2014	2013
Státní pokladniční poukázky	3 543 480	1 524 192
Státní dluhopisy	14 133 020	13 922 807
Čistá účetní hodnota	17 676 500	15 446 999

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

tis. Kč	2014	2013
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	-	-
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP realizovatelné	17 676 500	15 446 999
Čistá účetní hodnota	17 676 500	15 446 999

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2014

(c) Repo a reverzní repo transakce

Banka získala k 31. prosinci 2014 v rámci reverzních repo transakcí státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry v tržní hodnotě 18 619 363 tis. Kč (v roce 2013: 16 221 569 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	2014	2013
Standardní	89 463 343	98 961 474
Sledované	-	-
Nestandardní	-	-
Pochybné	-	27 826
Ztrátové	-	-
Celkem	89 463 343	98 989 300
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-94	-103
Čisté pohledávky za bankami	89 463 249	98 989 197

Banka v letech 2014 a 2013 neprovedla restrukturalizaci pohledávek za bankami.

(b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

tis. Kč	2014	2013
Osobní ručení	-	-
Cenné papíry	18 620 000	16 326 992
Zajištění v držení banky	-	666
Ostatní	-	25 311
Nezajištěno	70 843 249	82 636 228
Celkem	89 463 249	98 989 197

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v letech 2014 a 2013 neposkytla žádný úvěr zvláštního charakteru.

K 31. prosinci 2014 banka vykazovala podřízenou pohledávku v podobě vkladu u ING Bank N.V., Londýn ve výši 1 800 574 tis. Kč (v roce 2013: 1 767 283 tis. Kč.) z roku 1999. Nominální hodnota této pohledávky, která je splatná 17. prosince 2019, je rovna 2 000 000 tis. Kč. Pohledávka nese pevný úrok ve výši 4,5 % p.a., úrokový výnos je splatný zpětně vždy k 17. prosinci každého roku.

(d) Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

Banka v roce 2014 neodepsala žádné pohledávky (v roce 2013 banka odepsala pohledávky v celkové výši 656 tis. Kč).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2014

14. POHLEDÁVKY ZA JINÝMI OSOBAMI NEŽ ÚVĚROVÝMI INSTITUCEMI

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

tis. Kč	2014	2013
Standardní	18 569 214	18 640 589
Sledované	-	10 472
Nestandardní	99 077	-
Pochybné	-	42 804
Ztrátové	-	-
Celkem	18 668 291	18 693 865
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-79 090	-42 710
Čisté pohledávky za klienty	18 589 201	18 651 155

Banka v roce 2014 provedla restrukturalizaci pohledávek za klienty ve výši 99 077 tis. Kč (v roce 2013 banka neprovedla žádnou restrukturalizaci pohledávek za klienty).

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

tis. Kč	2014	2013
Rezidenti, z toho		
Finanční organizace	1 890 166	2 319 121
Nefinanční organizace	10 316 185	12 668 759
Obyvatelstvo	1 298	2 105
Nerezidenti	6 460 642	3 703 870
Celkem	18 668 291	18 693 865

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v letech 2014 a 2013 neposkytla žádný úvěr zvláštního charakteru.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2014

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

tis. Kč	Osobní ručení	Zástavní právo	Neza- jištěno	Celkem
K 31. prosinci 2014				
Rezidenti, z toho				
Finanční organizace	-	-	1 890 166	1 890 166
Nefinanční organizace	5 595 666	2 166 872	2 553 647	10 316 185
Obyvatelstvo	762	-	536	1 298
Nerezidenti	1 273 220	91	5 187 331	6 460 642
Celkem	6 869 648	2 166 963	9 631 680	18 668 291

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

(e) **Odepsané pohledávky za klienty**

Banka v letech 2014 a 2013 neprovedla žádný odpis pohledávek za klienty.

(f) **Konsorcionální úvěry**

Na základě uzavřených smluv o syndikovaných úvěrech byla k 31. prosinci 2014 banka hlavním agentem syndikovaných úvěrů v hodnotě celkových úvěrových limitů 1 170 000 tis. Kč (v roce 2013: 2 953 696 tis. Kč), z toho podíl banky činil 585 000 tis. Kč (v roce 2013: 1 476 848 tis. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů činil 585 000 tis. Kč (v roce 2013: 1 476 848 tis. Kč).

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

Banka v roce 2014 měla pohledávky vůči zaměstnancům ve výši 387 tis. Kč (v roce 2013 505 tis. Kč).

Banka v letech 2014 a 2013 neposkytla žádné úvěry členům vedení.

15. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

Banka neměla k 31. prosinci 2014 a k 31. prosinci 2013 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 2014

16. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

Banka nadržela k 31. prosinci 2014 a k 31. prosinci 2013 žádné akcie, podílové listy a ostatní podíly.

Banka nezískala v letech 2014 a 2013 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 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
K 1. lednu 2014	84 868	7 867	92 735
Přírůstky	10 635	4 922	15 557
Úbytky	-199	-2 904	-3 103
K 31. prosinci 2014	95 304	9 885	105 189
Oprávký a opravné položky			
K 1. lednu 2013	56 055	-	56 055
Roční odpisy	11 158	-	11 158
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2013	67 213	-	67 213
K 1. lednu 2014	67 213	-	67 213
Roční odpisy	11 687	-	11 687
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2014	78 900	-	78 900
Zůstatková cena			
K 31. prosinci 2013	3 468	7 867	25 522
K 31. prosinci 2014	16 404	9 885	26 289

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2014

18. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého hmotného majetku

tis. Kč	Technické zhodnocení budov	Inventář	Přístroje a zařízení	Celkem
Pořizovací cena				
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
K 1. lednu 2014	46 690	13 151	116 916	176 757
Přírůstky	3 909	6 144	19 397	29 450
Úbytky	-	-359	-10 963	-11 322
K 31. prosinci 2014	50 599	18 936	125 350	194 885
Oprávky a opravné položky				
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
K 1. lednu 2014	19 621	7 072	89 471	116 164
Roční odpisy	27 134	5 711	18 234	51 079
Úbytky	-	-215	-10 919	-11 134
K 31. prosinci 2014	46 755	12 568	96 786	156 109
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2013	27 069	6 079	27 445	60 593
K 31. prosinci 2014	3 844	6 368	28 564	38 776

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2014

19. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2014	2013
Kladná reálná hodnota derivátů	5 475 569	3 014 189
Pohledávky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	-	2 167
Dohadné účty aktivní	44 718	53 852
Poskytnuté zálohy	13 175	13 633
Odložená daňová pohledávka (viz bod 30)	20 858	-
Zaplacená záloha na daň z příjmu právnických osob	77 626	164 726
Ostatní dlužníci	4 068	7 030
Celkem	5 636 014	3 255 597

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 2014 a 2013 neodepsala ostatní aktiva.

20. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM A DRUŽSTEVNÍM ZÁLOŽNÁM

Analýza závazků vůči bankám a družstevním záložnám podle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	2014	2013
Splatné na požádání	7 463 852	5 617 248
Do 3 měsíců	9 690 317	9 512 436
Od 1 roku do 5 let	493 920	13 572
Nad 5 let	-	575 931
Celkem	17 648 089	15 719 187

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2014

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 2014				
Rezidenti, z toho				
Finanční organizace	643 433	3 967 468	-	4 610 901
Nefinanční organizace	5 505 630	414 308	-	5 919 938
Organizace pojišťovnictví	291 469	-	-	291 469
Vládní sektor	-	5 159 402	-	5 159 402
Neziskové organizace	98	-	-	98
Obyvatelstvo	86 554 222	300 153	45 996	86 900 371
Nerezidenti	2 283 963	91 739	-	2 375 702
Záporné změny reálné hodnoty ze zajišťovacího účetnictví	1 153 586	-	-	1 153 586
Celkem	96 432 401	9 933 070	45 996	106 411 467

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

(b) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

Banka v roce 2014 měla závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance ve výši 12 tis. Kč (v roce 2013 11 tis. Kč).

22. ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

Banka neměla k 31. prosinci 2014 a k 31. prosinci 2013 žádné závazky z dluhových cenných papírů.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2014

23. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

tis. Kč	2014	2013
Podřízené dluhopisy	1 800 574	1 767 283
Celkem	1 800 574	1 767 283

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	2014	2013
Záporné reálné hodnoty derivátů	5 939 417	5 736 932
Závazky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	3 779	9 610
Závazky z nevypořádaných transakcí z platebního styku	185 230	833 216
Ostatní závazky včetně splatné daně z příjmů	71 092	64 669
Odložený daňový závazek (viz. Bod 30)	-	25 569
Dohadné účty pasivní	112 868	112 965
Celkem	6 312 386	6 782 961

25. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

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

26. ODMĚNY VÁZANÉ NA VLASTNÍ KAPITÁL

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2014

27. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY

(a) Opravné položky na ztráty z úvěrů

tis. Kč	
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
Zůstatek k 1. lednu 2014	42 813
Tvorba v průběhu roku	41 054
Použití v průběhu roku	-
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-4 645
Kurzové rozdíly	-
Zůstatek opravných položek na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2014	79 222

(b) Rezervy na případné ztráty ze záruk

tis. Kč	
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
Zůstatek k 1. lednu 2014	981
Tvorba v průběhu roku (záruky)	3 163
Použití v průběhu roku	-
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-281
Zůstatek rezerv na případné ztráty ze záruk daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2014	3 863
Celkové rezervy na případné ztráty ze záruk k 31. prosinci 2014	3 863

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2014

(c) Ostatní rezervy

tis. Kč	Soudní spory	Finanční nástroje	Restrukturalizace	Ostatní	Celkem
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
Zůstatek k 1. lednu 2014	-	5 574	-	5 779	11 353
Tvorba v průběhu roku	-	100 125	8 000	4 373	112 498
Použití v průběhu roku	-	-	-	-3 897	-3 897
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-	-4 614	-	-	-4 614
Kurzové rozdíly	-	63	-	-	63
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2014	-	101 148	8 000	6 255	115 403

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

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

Do 15. dubna 2015 banka nerozhodla o rozdělení zisku roku 2014.

Zisk roku 2013 ve výši 209 350 tis. Kč byl ponechán ve vlastním kapitálu banky jako nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období.

29. OCEŇOVACÍ ROZDÍLY

tis. Kč	Realizovatelné cenné papíry (včetně odložené daně)	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2013	255 785	255 785
Snížení	-74 349	-74 349
Zůstatek k 31. prosinci 2013	181 436	181 436
Zůstatek k 1. lednu 2014	181 436	181 436
Snížení	-43 523	-43 523
Zůstatek k 31. prosinci 2014	137 913	137 913

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2014

30. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK / POHLEDÁVKA

(a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2014	2013
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	427 114	261 342
Výnosy nepodléhající zdanění	-3 762	-6 930
Daňově neodčitatelné náklady	194 285	5 969
Mezisoučet	617 637	260 381
Daň vypočtená při použití sazby 19 %	117 351	49 472
Úprava daňové povinnosti minulých let	1 955	-17 337
Daň z příjmů celkem	119 306	32 135

(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 2014 a 2013.

Odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

tis. Kč	2014		2013	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Opravné položky a rezervy k úvěrům	11 838	-	2 628	-
Ostatní rezervy	21 926	-	2 157	-
Dohadné položky na bonusy a SZP z bonusů	7 041	-	6 840	-
Hmotný a nehmotný majetek	13 496	-	6 484	-
Ostatní položky minulých let	-	1 094	-	1 119
Čistá odložená daňová pohledávka vykázaná ve výkazu zisku a ztráty	53 208	-	16 990	-
Ocenění cenných papírů	-	32 350	-	42 559
Čistý odložený daňový závazek vykázaný ve vlastním kapitálu	-	32 350	-	42 559
Celkový odložený daňový závazek (viz Bod 24, 19)	20 858	-	-	25 569

Banka vykázala ve výkazu zisku a ztráty v roce 2014 výnos z titulu odložené daně ve výši 36 218 tis. Kč (v roce 2013 banka vykázala ve výkazu zisku a ztráty náklad z titulu odložené daně ve výši 19 856 tis. Kč).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2014

31. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

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

tis. Kč	2014	2013
Banky		
Závazky ze záruk	291 282	401 286
Akreditivy a finanční záruky	-	7 739
Celkem	291 282	409 025

tis. Kč	2014	2013
Klienti		
Závazky ze záruk	1 901 071	2 868 545
Akreditivy a finanční záruky	842 774	1 044 447
Poskytnuté přísliby	6 594 556	5 531 993
Celkem	9 338 401	9 444 985

Rezervy v celkové částce 3 863 tis. Kč (v roce 2013: 981 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	2014	2013
Přijaté kolaterály z reverzních repo operací	18 619 363	16 221 569
Ostatní cenné papíry přijaté do zástavy	11 282	1 010 975
Přijaté nemovité zástavy	4 905 069	11 130 416
Přijaté peněžní zástavy	113 913	123 958
Ostatní přijaté zástavy	5 746 069	6 813 046
Celkem	29 395 696	35 299 964

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2014

(c) Podrozkahové finanční nástroje

tis. Kč	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	2014	2013	2014	2013
Zajišťovací nástroje				
Úrokové swapy (IRS)	38 655 000	36 880 000	1 551 582	182 882
Nástroje k obchodování				
Spotové měnové operace			-374	-2 271
Spotové měnové operace (nákup)	750 342	147 936	-	-
Spotové měnové operace (prodej)	-750 867	-150 227	-	-
Termínované měnové operace (FX)			-20 760	-543 892
Termínové měnové operace (nákup)	231	23 367 042	-	-
Termínové měnové operace (prodej)	-231	-23 933 263	-	-
Křížové měnové swapy (IRCS)			-2 074 682	-2 615 680
Křížové měnové swapy (nákup)	71 454 460	64 253 928	-	-
Křížové měnové swapy (prodej)	-74 038 197	-67 130 121	-	-
Úrokové swapy (IRS)	78 501 949	75 496 245	80 386	256 217

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2014

(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 2014					
Zajišťovací nástroje					
Úrokové swapy (IRS)	-	4 700 000	17 400 000	16 555 000	38 655 000
Nástroje k obchodování					
Termínové měnové operace (nákup)	231	-	-	-	231
Termínové měnové operace (prodej)	-231	-	-	-	-231
Křížové měnové swapy (nákup)	10 514 144	9 000 000	23 705 633	28 234 683	71 454 460
Křížové měnové swapy (prodej)	-10 663 985	-9 173 306	-24 552 608	-29 648 298	-74 038 197
Úrokové swapy (IRS)	5 700 000	9 734 025	49 199 422	13 868 502	78 501 949
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)	7 874 627	6 535 269	17 966 271	31 877 761	64 253 928
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

32. HODNOTY PŘEVZATÉ DO SPRÁVY

tis. Kč	2014	2013
Dluhopisy a státní pokladniční poukázky	-	53 521 057
Akcie	-	33 015 681
Ostatní aktiva	4 332 974	9 467 451
Celkem	4 332 974	96 004 189

Položka ostatní aktiva je tvořena zejména podílovými fondy v částce 4 332 974 tis. Kč (v roce 2013: 4 174 754 tis. Kč).

33. HODNOTY PŘEDANÉ DO SPRÁVY

Banka neměla v roce 2014 a 2013 žádné hodnoty předané do správy.

34. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

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

(a) Obchodování

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

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

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 2014

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

Zbytková splatnost aktiv a závazků banky

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2014						
Pokladní hotovost a vklady u CB	1 939 531	-	-	-	-	1 939 531
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	17 676 500	-	-	-	-	17 676 500
Pohledávky za bankami	30 180 453	11 113 959	23 244 553	23 068 044	-	87 607 009
Podřízená pohledávka	-	-	1 856 240	-	-	1 856 240
Pohledávky za klienty	8 165 326	4 451 592	5 159 164	813 119	-	18 589 201
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	-	-	65 065	65 065
Ostatní aktiva	275 856	439 993	1 884 157	2 302 361	733 647	5 636 014
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	21 644	21 644
Celkem	58 237 666	16 005 544	32 144 114	26 183 524	820 356	133 391 204
Závazky vůči bankám	17 154 169	-	493 920	-	-	17 648 089
Závazky vůči klientům	39 319 710	21 006 648	24 335 109	21 750 000	-	106 411 467
Ostatní pasiva	504 259	370 115	2 300 218	2 351 340	786 454	6 312 386
Výnosy a výdaje příštích období	-	8 966	53 640	17 530	10 646	90 782
Rezervy	-	120 494	-	-	116 123	236 617
Podřízené závazky	-	-	1 800 574	-	-	1 800 574
Vlastní kapitál	-	-	-	-	891 289	891 289
Celkem	56 978 138	21 506 223	28 983 461	24 118 870	1 804 512	133 391 204
Gap	1 259 528	-5 500 679	3 160 653	2 064 654	-984 156	-
Kumulativní gap	1 259 528	-4 241 151	-1 080 498	984 156	-	-

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2014

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 Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	10 691 821	4 419 675	3 098 002	437 538	4 119	18 651 155
Ostatní aktiva	-	-	-	-	86 115	86 115
Náklady a příjmy příštích období	351 065	625 616	1 041 727	1 183 336	53 853	3 255 597
	-	-	-	-	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	-	-

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2014

Akciové riziko

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

Měnové riziko

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

(c) **Metody řízení rizik**

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

Úroková rizika

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

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

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

Měnové riziko

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

Value at Risk

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2014

tis. Kč	K 31. prosinci 2014	Průměr 2014	K 31. prosinci 2013	Průměr 2013
HVaR úrokových a měnových nástrojů – kniha řízení likvidity	41 003	50 745	47 392	36 671

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 2014

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 2014

(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 2014

(d) Koncentrace úvěrového rizika

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

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

Sektorová analýza

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

Analýza podle zeměpisných oblastí

tis. Kč	2014	2013
Česká republika	12 128 561	14 947 285
Slovensko	660 829	500 080
Polsko	67 297	83 952
Maďarsko	34 968	36 337
Ruská federace	-	471 574
Nizozemí	3 431 638	3
Lucembursko	-	724 160
Španělsko	1 294 451	1 358 763
Ostatní	971 457	529 001
Celkem	18 589 201	18 651 155

(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

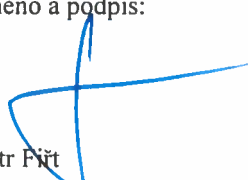
Rok končící 31. prosince 2014

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 2015	 Jaroslav Vittek	 Petr Fírt	 Martin Kočí

