



Výroční zpráva za rok končící 31. prosince 2015

OBSAH

2	ZPRÁVA VEDENÍ K HOSPODÁŘSKÝM VÝSLEDKŮM BANKY
3	ZÁKLADNÍ INFORMACE
4 - 45	ÚČETNÍ ZÁVĚRKA
4 - 5	Zpráva nezávislého auditora
6 - 10	Finanční výkazy
11	Obecné informace
12 - 16	Důležité účetní metody
16	Změny účetních metod
16	Čistý úrokový výnos
17	Výnosy a náklady na poplatky a provize
17	Zisk nebo ztráta z finančních operací
18	Ostatní provozní výnosy a náklady
19	Správní náklady
19	Mimořádné výnosy a náklady
20	Výnosy a náklady podle oblastí činnosti
21	Transakce se spřízněnými osobami
22	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané CB k refinancování
22 - 23	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami
23 - 25	Pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi
25	Dluhové cenné papíry
25	Akcie, podílové listy a ostatní podíly
26	Dlouhodobý nehmotný majetek
27	Dlouhodobý hmotný majetek
28	Ostatní aktiva
28	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám
29	Závazky vůči klientům a členům družstevních záložien
29	Závazky z dluhových cenných papírů
30	Podřízené závazky
30	Ostatní pasiva
30	Základní kapitál
30	Odměny vázané na vlastní kapitál
31 - 32	Rezervy a Opravné položky
32	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období, rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku
32	Oceňovací rozdíly
33	Daň z příjmu a odložený daňový závazek / pohledávka
34 - 36	Podrozvahové položky
36	Hodnoty převzaté do správy
37	Hodnoty předané do správy
37 - 41	Finanční nástroje - Tržní riziko
41 - 44	Finanční nástroje - Úvěrové riziko
45	Finanční nástroje - Operační, právní a ostatní rizika
45	Významné události po datu účetní závěrky

Zpráva vedení k hospodářským výsledkům banky

Česká republika se v roce 2015 zařadila mezi nejrychleji rostoucí země v Evropské unii.

Jsem velmi rád, že můžeme oznámit, že se dařilo i pražské pobočce ING Bank N.V., takže navýšila zisk na 891 mil. CZK (z 344 mil. CZK v roce 2014).

V oblasti služeb pro individuální klienty se nám i přes nízké úrokové sazby dařilo jak s naším tradičním spořicí účtem, tak i s inovativním přístupem v prodeji podílových fondů. V oblasti retailového bankovníctví jsme získali několik ocenění od veřejnosti i odborných porot v České republice i v zahraničí.

Ve firemním a institucionálním bankovníctví jsme získali mnoho nových klientů a pro naše stávající klienty realizovali několik velmi významných transakcí a řešení.

Nejvíce nás však těší loajalita a spokojenost zákazníků. Při vši naší činnosti je velmi důležité myslet na to, co je smyslem naší práce – zjednodušovat klientům život, pomáhat jim naplňovat jejich cíle a přijímat moudrá finanční rozhodnutí. Proto se musíme i nadále neustále zlepšovat a inovovat.

Naším hlavním cílem pro rok 2016 je rozšířit strategické klientské portfolio a být pro klienty relevantním a spolehlivým partnerem, pomáhat jim být vždy o krok napřed v životě a podnikání.

Chtěl bych poděkovat jak klientům za jejich důvěru a loajalitu tak i všem zaměstnancům a partnerům, kteří ING bank neustále posouvají dopředu svou inovativností a pracovitostí.

Jaroslav Vittek
CEO

Základní informace

Účetní jednotka bude nadále pokračovat ve své stávající činnosti.

Údaje o průměrném počtu zaměstnanců a změnách s ním souvisejících, stejně jako náklady vynaložené bankou v pracovně-právních vztazích, jsou uvedeny v příloze k účetní závěrce za rok 2015, která je součástí této výroční zprávy. Personální politika ING bank je v souladu se strategií společnosti směřující k efektivitě poskytovaných služeb.

Výdaje na činnost v oblasti výzkumu, vývoje a ochrany životního prostředí Banka v roce 2015 nevyňaložila.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

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

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti ING Bank N.V., organizační složka, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2015, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2015, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2015 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. 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, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

Naší odpovědností je vyjádřit na základě našeho 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 požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů k získání důkazních informací o částkách a údajích zveřejněných v účetní závěrce. Výběr postupů závisí na úsudku auditora, zahrnujícím i vyhodnocení rizik významné nesprávnosti údajů uvedených v účetní závěrce způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti ING Bank N.V., organizační složka, k 31. prosinci 2015 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosince 2015 v souladu s českými účetními předpisy.

Ostatní informace

Za ostatní informace se považují informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje, ani k nim nevydáváme žádný zvláštní výrok. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a zvážení, zda ostatní informace uvedené ve výroční zprávě nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky, zda je výroční zpráva sestavena v souladu s právními předpisy nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Pokud na základě provedených prací zjistíme, že tomu tak není, jsme povinni zjištěné skutečnosti uvést v naší zprávě. V rámci uvedených postupů jsme v obdržných ostatních informacích nic takového nezjistili.

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



Roman Hauptfleisch, statutární auditor
evidenční č. 2009

18. dubna 2016
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: 18. duben 2016
 Kód banky: 3500

ROZVAHA
 k 31. prosinci 2015

tis. Kč	Poznámka	2015	2014
AKTIVA			
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	2 232 118	1 939 531
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	12 16 218 283	17 676 500
	v tom: a) vydané vládními institucemi	16 218 283	17 676 500
	b) ostatní	-	-
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	13 78 707 366	89 463 249
	v tom: a) splatné na požádání	58 698	280 525
	b) ostatní pohledávky	78 648 668	89 182 724
4	Pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	14 19 780 390	18 589 201
	v tom: a) splatné na požádání	3 023 755	3 361 385
	b) ostatní pohledávky	16 756 635	15 227 816
5	Dluhové cenné papíry	15 2 019 186	-
	v tom: a) vydané vládními institucemi	-	-
	b) vydané ostatními osobami	2 019 186	-
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 26 815	26 289
	z toho: a) software	26 815	26 289
	b) goodwill	-	-
10	Dlouhodobý hmotný majetek	18 27 014	38 776
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	-	-
11	Ostatní aktiva	19 4 970 472	5 636 014
12	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	-	-
13	Náklady a příjmy příštích období	22 557	21 644
Aktiva celkem		124 004 201	133 391 204

Příloha uvedená na stranách 11 až 45 tvoří součást této účetní závěrky.

tis. Kč	Poznámka	2015	2014
PASIVA			
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám v tom: a) splatné na požádání b) ostatní závazky	9 553 733 5 529 824 4 023 909	17 648 089 7 463 852 10 184 237
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen v tom: a) splatné na požádání b) ostatní závazky	106 154 564 96 507 420 9 647 144	106 411 467 96 432 401 9 979 066
3	Závazky z dluhových cenných papírů v tom: a) emitované dluhové cenné papíry b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	- - -	- - -
4	Ostatní pasiva	4 548 907	6 312 386
5	Výnosy a výdaje příštích období	69 968	90 782
6	Rezervy v tom: a) na daně b) ostatní	304 805 196 521 108 284	236 617 117 351 119 266
7	Podřízené závazky	1 836 192	1 800 574
8	Základní kapitál z toho: a) splacený základní kapitál b) vlastní akcie	- - -	- - -
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	145 206 145 206 - -	137 913 137 913 - -
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	500 000	409 350
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	890 826	344 026
Pasiva celkem		124 004 201	133 391 204

Příloha uvedená na stranách 11 až 45 tvoří součást této účetní závěrky.

tis. Kč	Poznámka	2015	2014	
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY				
Podrozvahová aktiva				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	31	9 616 451	9 629 683
2	Poskytnuté zástavy	31	-	-
3	Pohledávky ze spotových operací	31	5 555 772	750 342
4	Pohledávky z pevných termínových operací	31	182 411 082	188 611 640
5	Pohledávky z opcí	31	-	-
6	Odepsané pohledávky		-	-
7	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	33	-	-
8	Hodnoty předané k obhospodařování	33	-	-
Podrozvahová pasiva				
9	Přijaté přísliby a záruky		21 977 644	21 171 771
10	Přijaté zástavy a zajištění	31	20 343 272	29 395 696
11	Závazky ze spotových operací	31	5 556 014	750 867
12	Závazky z pevných termínových operací	31	183 669 939	191 195 377
13	Závazky z opcí	31	-	-
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	32	4 211 785	4 332 974
15	Hodnoty převzaté k obhospodařování	32		

Příloha uvedená na stranách 11 až 45 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: 18. duben 2016
 Kód banky: 3500

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
 za rok 2015

tis. Kč	Poznámka	2015	2014	
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	4	2 431 635	2 606 872
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů		121 726	135 072
	zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů		295 751	278 555
2	Náklady na úroky a podobné náklady	4	-1 208 763	-1 494 727
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů		-125 618	-123 291
	ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů		-	-
3	Výnosy z akcií a podílů		-	-
4	Výnosy z poplatků a provízi	5	458 415	459 452
5	Náklady na poplatky a provize	5	-48 526	-43 620
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	6	323 338	-53 660
	z toho: Zisk/ztráta ze zajišťovacího účetnictví		-9 545	-5 411
7	Ostatní provozní výnosy	7	15 651	71 463
8	Ostatní provozní náklady	7	-12 824	-7 272
9	Správní náklady	8	-856 379	-947 608
	v tom: a) náklady na zaměstnance		-300 671	-304 971
	z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění		-67 842	-68 238
	b) ostatní správní náklady		-555 708	-642 637
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		-27 905	-62 766
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek		42 844	4 926
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám		-5 236	-41 054
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	27	37 773	4 614
17	Tvorba ostatních rezerv	27	-39 123	-115 661
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>		1 110 900	380 959
20	Mimořádné výnosy	9	-	46 155
21	Mimořádné náklady	9	-	-
22	<i>Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním</i>		-	46 155
23	Daň z příjmů	30	-220 074	-83 088
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		890 826	344 026

Příloha uvedená na stranách 11 až 45 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: 18. duben 2016
 Kód banky: 3500

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU
 za rok 2015

tis. Kč	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní óžio	Rezerv. fondy	Kapitál. fondy	Oceňov. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
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
Zůstatek k 1.1.2015	-	-	-	-	-	137 913	753 376	891 289
Změny účetních metod	-	-	-	-	-	-	-	-
Opravy zásadních chyb	-	-	-	-	-	-	-	-
Kursově rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	-	-	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	890 826	890 826
Dividendy	-	-	-	-	-	-	-	-
Převody do fondů	-	-	-	-	-	-	-	-
Použití fondů	-	-	-	-	-	-	-	-
Emise akcií	-	-	-	-	-	-	-	-
Snížení základního kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-
Nákupy vlastních akcií	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-	-	-	7 293	-253 376	-246 083
Zůstatek k 31.12.2015	-	-	-	-	-	145 206	1 390 826	1 536 032

Příloha uvedená na stranách 11 až 45 tvoří součást této účetní závěrky.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2015

1. OBECNÉ INFORMACE

(a) Charakteristika banky

ING Bank N.V., organizační složka („banka“) vznikla zápisem do obchodního rejstříku 30. března 1993. Banka je pobočkou společnosti ING Bank N.V. sídlící v Amsterdamu, Nizozemí.

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

Identifikační číslo
49279866

Činnosti banky

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

- b) Retailové bankovníctví
 - Vedení korunových spořicíh a termínovaných účtů
 - Investování do podílových fondů

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

Statutární orgán

Statutárním orgánem banky je vedoucí organizační složky. K 31. prosinci 2015 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) Výchozí podmínky 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.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2015

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 uschovy.

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

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

(b) Přepočet 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 rozdíel 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 2015

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 neregovaných 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 pasivě 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 2015

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 pasivěch banky v položce „Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen“ a kategorii „splatné na požádání“. Jako zajišťovací nástroj jsou zvoleny úrokové swapy (IRS).

Protože je zajišťovaný nástroj oceňován v pořizovací ceně, upravují zisky nebo ztráty ze změn reálné hodnoty zajišťovaného nástroje odpovídající zajišťovanému riziku účetní hodnotu zajišťovaného nástroje a jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii „Zisk nebo ztráta z finančních operací“. V Rozvaze takové změny reálné hodnoty zajišťovaného nástroje snižují 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 2015

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

(k) Rozpoznání výnosů a nákladů

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2015

(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 2015 změnila účetní metodu, týkající se účtování nového nehmotného majetku. Nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 250 tis. Kč je účtován do nákladů. V roce 2014 byl do nákladů účtován majetek s pořizovací cenou nižší než 2 500 tis. Kč.

4. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	2015	2014
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z vkladů	1 027 625	1 160 930
z úvěrů	381 969	419 322
z finančních aktiv k obchodování	600 042	606 476
z realizovatelných finančních aktiv	121 346	135 072
ostatní	4 902	6 517
zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	295 751	278 555
Celkem	2 431 635	2 606 872
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	573 264	850 531
z finančních závazků k obchodování	509 881	520 899
ostatní	125 618	123 297
Celkem	1 208 763	1 494 727
Čistý úrokový výnos	1 222 872	1 112 145

Ostatní náklady na úroky zahrnují zejména Náklady na úroky z dluhových cenných papírů ve výši 125 618 tis. Kč (v roce 2014: 123 291 tis. Kč).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2015

5. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2015	2014
Výnosy z poplatků a provizí		
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	-	5 012
z úvěrové činnosti	87 487	64 333
z platebního styku	49 214	49 673
z obstarávání cenných papírů pro zákazníky	61 916	57 177
z poskytnutých záruk	22 680	32 621
z prodeje finančních nástrojů	216 453	238 145
ostatní	20 665	12 491
Celkem	458 415	459 452
Náklady na poplatky a provize		
z operací s cennými papíry	212	1 773
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	3 578	3 896
z platebního styku	5 715	5 154
z obstarávání cenných papírů a jiných finančních nástrojů pro zákazníky	32 619	25 742
ostatní	6 402	7 055
Celkem	48 526	43 620

6. ZISK NEBO (ZTRÁTA) Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2015	2014
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry	8 073	-1
Zisk/(ztráta) z operací s deriváty	1 293 129	188 011
z toho zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	-99 531	-212 555
z toho zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	1 392 660	400 566
Zisk/(ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-9 545	-5 411
Zisk/(ztráta) z devizových operací	102 958	118 810
Kurzové rozdíly	-1 071 277	-355 069
Celkem	323 338	-53 660

ING Bank N.V., organizační složka
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2015

7. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2015	2014
Ostatní provozní výnosy		
Fond pojištění vkladů (DGS v Nizozemí)	15 591	71 462
Výnosy z převodu hmotného a nehmotného majetku	-	-
Penále	-	-
Ostatní	60	1
Celkem	15 651	71 463

tis. Kč	2015	2014
Ostatní provozní náklady		
Fond pojištění vkladů (DGS v Nizozemí)	5 352	-
Ztráty z chyb	447	621
Penále	646	373
Manka a škody	-	10
Pojištění	5 093	4 893
Ostatní	1 286	1 375
Celkem	12 824	7 272

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2015

8. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2015	2014
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	232 829	236 733
z toho: Mzdy a odměny placené členům vedení	30 485	34 393
Sociální a zdravotní pojištění	67 842	68 238
	300 671	304 971
Služby od spřízněných osob	235 340	282 534
Ostatní správní náklady	320 368	360 103
z toho: náklady na audit, právní, daňové a ostatní poradenství	2 713	4 656
	555 708	642 637
Celkem	856 792	947 608

Průměrný počet zaměstnanců banky byl následující:

	2015	2014
Zaměstnanci	199	218
Ostatní členové vedení	8	9

9. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

V roce 2015 neměla banka žádné mimořádné výnosy ani mimořádné náklady. V roce 2014 banka vykázala výnos z mimořádné činnosti (prodej části podniku – custody služby) ve výši 46 155 tis. Kč.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2015

10. VÝNOSY A NÁKLADY PODLE OBLASTÍ ČINNOSTI

Geografické oblasti

tis. Kč	Česká republika		Evropská unie		Síťední a východní Evropa		Ostatní		Celkem	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Výnosy z úroků a podobné výnosy	439 319	493 796	1 929 229	2 047 488	8 599	8 417	54 488	57 171	2 431 635	2 606 872
Náklady na úroky a podobné náklady	-757 355	-1 000 788	-451 102	-492 991	-54	-564	-252	-384	-1 208 763	-1 494 727
Výnosy z akcií a podílů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Výnosy z poplatků a provizí	384 540	192 096	73 875	263 193	-	22	-	4 141	458 415	459 452
Náklady na poplatky a provize	-48 336	-42 062	-190	-1 291	-	-	-	-267	-48 526	-43 620
Zisk nebo (ztráta) z finančních operací	-952 406	-276 577	1 289 335	209 797	-	-	-13 591	13 120	323 338	-53 660

ING Bank N.V., organizační složka
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2015

11. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

tis. Kč	2015	2014
Pohledávky - Celkem	60 134 306	73 216 229
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	56 680 004	69 278 236
splatné na požádání	1 288	245 661
ostatní pohledávky	56 678 716	69 032 575
Pohledávky za za klienty - členy družstevních záložen	305	1 479
splatné na požádání	40	1 092
ostatní pohledávky	265	387
Ostatní aktiva	3 453 997	3 936 514
Závazky - Celkem	13 043 773	21 570 514
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	8 339 273	14 588 990
splatné na požádání	4 532 631	5 359 527
ostatní závazky	3 806 642	9 229 463
Závazky vůči klientům - členy družstevních záložen	1 633 645	2 084 698
splatné na požádání	365 464	1 142 941
ostatní závazky	1 268 181	941 757
Ostatní pasiva	3 070 855	4 896 826
Čistý úrokový výnos	1 251 189	1 327 228
Čisté výnosy z poplatků a provizí	626 447	240 780
Zisk nebo (ztráta) z finančních operací	1 043 034	1 315 996
Správní náklady a ostatní provozní náklady	-312 269	-291 974

Tabulka zahrnuje veškeré transakce se spřízněnými osobami.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2015

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

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

tis. Kč	2015	2014
Státní pokladniční poukázky	1 262 695	3 543 480
	14 955 588	14 133 020
Státní dluhopisy		
Čistá účetní hodnota	16 218 283	17 676 500

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

tis. Kč	2015	2014
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	-	-
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP realizovatelné	16 218 283	17 676 500
Čistá účetní hodnota	16 218 283	17 676 500

(c) Repo a reverzní repo transakce

Banka získala k 31. prosinci 2015 v rámci reverzních repo transakcí státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry v tržní hodnotě 12 739 263 tis. Kč (v roce 2014: 18 619 363 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	2015	2014
Standardní	78 707 821	89 463 343
Sledované	-	-
Nestandardní	-	-
Pochybné	-	-
Ztrátové	-	-
Celkem	78 707 821	89 463 343
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-455	-94
Čisté pohledávky za bankami	78 707 366	89 463 249

Banka v letech 2015 a 2014 neprovedla restrukturalizaci pohledávek za bankami.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2015

(b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

tis. Kč	2015	2014
Osobní ručení	-	-
Cenné papíry	12 739 263	18 620 000
Zajištění v držení banky	-	-
Ostatní	-	-
Nezajištěno	65 968 103	70 843 249
Celkem	78 707 366	89 463 249

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v letech 2015 a 2014 neposkytla žádný úvěr zvláštního charakteru.

K 31. prosinci 2015 banka vykazovala podřízenou pohledávku v podobě vkladu u ING Bank N.V., Londýn ve výši 1 836 192 tis. Kč (v roce 2014: 1 800 574 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 2015 neodepsala žádné pohledávky (stejně jako v roce 2014).

14. POHLEDÁVKY ZA JINÝMI OSOBAMI NEŽ ÚVĚROVÝMI INSTITUCEMI

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

tis. Kč	2015	2014
Standardní	19 731 011	18 569 214
Sledované	-	-
Nestandardní	90 522	99 077
Pochybné	-	-
Ztrátové	-	-
Celkem	19 821 533	18 668 291
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-41 143	-79 090
Čisté pohledávky za klienty	19 780 390	18 589 201

Banka v roce 2015 banka neprovedla žádnou restrukturalizaci pohledávek za klienty (v roce 2014 banka provedla restrukturalizaci pohledávek za klienty ve výši 99 077 tis. Kč).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2015

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

tis. Kč	2015	2014
Rezidenti, z toho		
Finanční organizace	1 248 999	1 890 166
Nefinanční organizace	12 902 891	10 316 185
Obyvatelstvo	785	1 298
Nerezidenti	5 627 715	6 460 642
Celkem	19 780 390	18 668 291

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v letech 2015 a 2014 neposkytla žádný úvěr zvláštního charakteru.

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

tis. Kč	Osobní ručení	Zástavní právo	Neza-jistěno	Celkem
K 31. prosinci 2015				
Rezidenti, z toho				
Finanční organizace	-	-	1 248 999	1 248 999
Nefinanční organizace	3 642 223	1 686 548	7 574 120	12 902 891
Obyvatelstvo	413	-	372	785
Nerezidenti	722 072	-	4 905 643	5 627 715
Celkem	4 364 708	1 686 548	13 729 134	19 780 390
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

(e) Odepsané pohledávky za klienty

Banka v letech 2015 a 2014 neprovedla žádný odpis pohledávek za klienty.

(f) Konsorcionální úvěry

Na základě uzavřených smluv o syndikovaných úvěrech byla banka k 31. prosinci 2015 hlavním agentem syndikovaného úvěru v hodnotě celkových úvěrových limitů 1 350 000 tis. Kč (v roce 2014: 1 170 000 tis. Kč), z toho podíl banky činil 896 857 tis. Kč (v roce 2014: 585 000 tis. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů činil 453 143 tis. Kč (v roce 2014: 585 000 tis. Kč).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2015

(g) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

Banka v roce 2015 měla pohledávky vůči zaměstnancům ve výši 265 tis. Kč (v roce 2014 387 tis. Kč).

Banka v letech 2015 a 2014 neposkytla žádné úvěry členům vedení.

15. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

tis. Kč	Odhadovaná reálná hodnota	Účetní hodnota
Vydané nefinančními organizacemi		
Nekótované do splatnosti	2 029 885	2 019 186

K 31. prosinci 2014 banka neevidovala žádná dluhové cenné papíry s výjimkou cenných papírů uvedených v části 12.

16. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

Banka nadržela k 31. prosinci 2015 a k 31. prosinci 2014 žádné akcie, podílové listy a ostatní podíly.

Banka nezískala v letech 2015 a 2014 v rámci reverzních repo transakcí žádné akcie, podílové listy a ostatní podíly.

ING Bank N.V., organizační složka
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2015

17. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

tis. Kč	Software	Pořízení software	Celkem
Pořizovací cena			
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
K 1. lednu 2015	95 304	9 885	105 189
Přírůstky	21 767	2 576	24 343
Úbytky	-64	-9 884	-9 948
K 31. prosinci 2015	117 007	2 577	119 584
Oprávký a opravné položky			
K 1. lednu 2014	67 213	-	67 213
Roční odpisy	11 687	-	11 687
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2014	78 900	-	78 900
K 1. lednu 2015	78 900	-	78 900
Roční odpisy	13 869	-	13 869
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2015	92 769	-	92 769
Zůstatková cena			
K 31. prosinci 2014	16 404	9 885	26 289
K 31. prosinci 2015	24 238	2 577	26 815

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2015

18. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého hmotného majetku

tis. Kč	Technické zhodnocení budov	Inventář	Přístroje a zařízení	Celkem
Pořizovací cena				
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
K 1. lednu 2015	50 599	18 936	125 350	194 885
Přírůstky	-	-	2 542	2 542
Úbytky	-46 745	-10 804	-16 180	-73 729
K 31. prosinci 2015	3 854	8 132	111 712	123 698
Oprávký a opravné položky				
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
K 1. lednu 2015	46 755	12 568	96 786	156 109
Roční odpisy	772	1 317	11 947	14 036
Úbytky	-46 689	-10 746	-16 026	-73 461
K 31. prosinci 2015	838	3 139	92 707	96 684
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2014	3 844	6 368	28 564	38 776
K 31. prosinci 2015	3 016	4 993	19 005	27 014

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2015

19. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2015	2014
Kladná reálná hodnota derivátů	4 845 552	5 475 569
Pohledávky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	7	-
Pohledávky z nevypořádaných transakcí z platebního styku	46	-
Dohadné účty aktivní	35 312	44 718
Poskytnuté zálohy	748	13 175
Odložená daňová pohledávka (viz bod 30)		20 858
Zaplacená záloha na daň z příjmu právnických osob	85 725	77 626
Ostatní dlužníci	3 082	4 068
Celkem	4 970 472	5 636 014

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 2015 a 2014 neodepsala ostatní aktiva.

20. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM A DRUŽSTEVNÍM ZÁLOŽNÁM

Analýza závazků vůči bankám a družstevním záložnám podle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	2015	2014
Splatné na požádání	5 529 824	7 463 852
Do 3 měsíců	3 641 914	9 690 317
Od 3 měsíců do 1 roku	3 646	-
Od 1 roku do 5 let	378 349	493 920
Celkem	9 553 733	17 648 089

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2015

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 2015				
Rezidenti, z toho				
Finanční organizace	185 096	4 785 840	-	4 970 936
Nefinanční organizace	9 643 874	405 663	-	10 049 537
Organizace pojišťovnictví	225 920	-	-	225 920
Vládní sektor	-	4 053 823	24 131	4 077 954
Neziskové organizace	148	-	-	148
Obyvatelstvo	83 319 979	236 896	49 774	83 606 649
Nerezidenti	2 273 046	91 017	-	2 364 063
Záporné změny reálné hodnoty ze zajišťovacího účetnictví	859 357	-	-	859 357
Celkem	96 507 420	9 573 239	73 905	106 154 564

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
Kladné změny reálné hodnoty ze zajišťovacího účetnictví	1 153 586	-	-	1 153 586
Celkem	96 432 401	9 933 070	45 996	106 411 467

(b) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

Banka v roce 2015 měla závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance ve výši 12 tis. Kč (v roce 2014 12 tis. Kč).

22. ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

Banka neměla k 31. prosinci 2015 a k 31. prosinci 2014 žádné závazky z dluhových cenných papírů.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2015

23. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

tis. Kč	2015	2014
Podřízené dluhopisy	1 836 192	1 800 574
Celkem	1 836 192	1 800 574

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	2015	2014
Záporné reálné hodnoty derivátů	3 984 470	5 939 417
Závazky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	5 431	3 779
Závazky z nevypořádaných transakcí z platebního styku	448 643	185 230
Ostatní závazky včetně splatné daně z příjmů	26 181	71 092
Odložený daňový závazek (viz. Bod 30)	1 734	-
Dohadné účty pasivní	82 432	112 868
Výnosy a výdaje příštích období	16	-
Celkem	4 548 907	6 312 386

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 2015

27. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY

(a) Opravné položky na ztráty z úvěrů

tis. Kč	
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
Zůstatek k 1. lednu 2015	79 222
Tvorba v průběhu roku	5 236
Použití v průběhu roku	-
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-42 844
Kurzové rozdíly	-
Zůstatek opravných položek na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2015	41 614

(b) Rezervy na případné ztráty ze záruk

tis. Kč	
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
Zůstatek k 1. lednu 2015	3 863
Tvorba v průběhu roku (záruky)	1 492
Použití v průběhu roku	-
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-4 249
Zůstatek rezerv na případné ztráty ze záruk daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2015	1 106
Celkové rezervy na případné ztráty ze záruk k 31. prosinci 2015	1 106

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2015

(c) Ostatní rezervy

tis. Kč	Soudní spory	Finanční nástroje	Restrukturalizace	Ostatní	Celkem
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
Zůstatek k 1. lednu 2015	-	101 148	8 000	6 254	115 402
Tvorba v průběhu roku	-	29 664	-	7 968	37 632
Použití v průběhu roku	-	-	-5 657	-4 373	-10 030
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-	-30 551	-1 543	-1 430	-33 524
Kurzové rozdíly	-	-2 302	-	-	-2 302
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2015	-	97 959	800	8 419	107 178

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 18. dubna 2016 banka nerozhodla o rozdělení zisku roku 2015.

Část zisku roku 2014 ve výši 90 650 tis. Kč byla ponechána ve vlastním kapitálu banky jako nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období. 253 376 tis. Kč bylo v červenci 2015 převedeno mateřské společnosti ING Bank N.V..

29. OCEŇOVACÍ ROZDÍLY

tis. Kč	Realizovatelné cenné papíry (včetně odložené daně)	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2014	181 436	181 436
Snížení	-43 523	-43 523
Zůstatek k 31. prosinci 2014	137 913	137 913
Zůstatek k 1. lednu 2015	137 913	137 913
Zvýšení	7 293	7 293
Zůstatek k 31. prosinci 2015	145 206	145 206

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2015

30. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK / POHLEDÁVKA

(a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2015	2014
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	1 110 900	427 114
Výnosy nepodléhající zdanění	-35 794	-3 762
Daňově neodčitatelné náklady	-40 787	194 285
Mezिसoučet	1 034 319	617 637
Daň vypočtená při použití sazby 19 %	196 521	117 351
Úprava daňové povinnosti minulých let	2 672	1 955
Daň z příjmů celkem	199 193	119 306

(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 2015 a 2014.

Odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

tis. Kč	2015		2014	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Opravné položky a rezervy k úvěrům	2 838	-	11 838	-
Ostatní rezervy	20 476	-	21 926	-
Dahadné položky na bonusy a SZP z bonusů	8 142	-	7 041	-
Hmotný a nehmotný majetek	1 963	-	13 496	-
Ostatní položky minulých let	-	1 092	-	1 094
Čistá odložená daňová pohledávka vykázaná ve výkazu zisku a ztráty	32 327	-	53 208	-
Ocenění cenných papírů	-	34 061	-	32 350
Čistý odložený daňový závazek vykázaný ve vlastním kapitálu	-	34 061	-	32 350
Celkový odložený daňový závazek (viz Bod 24, 19)	-	1 734	20 858	-

Banka vykázala ve výkazu zisku a ztráty náklad z titulu odložené daně ve výši 20 881 tis. Kč (v roce 2014 banka vykázala ve výkazu zisku a ztráty výnos z titulu odložené daně ve výši 36 218 tis. Kč).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2015

31. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

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

tis. Kč	2015	2014
Banky		
Závazky ze záruk	643 009	291 282
Akreditivy a finanční záruky	-	-
Celkem	643 009	291 282

tis. Kč	2015	2014
Klienti		
Závazky ze záruk	2 249 558	1 901 071
Akreditivy a finanční záruky	643 364	842 774
Poskytnuté přísliby	6 080 519	6 594 556
Celkem	8 973 441	9 338 401

Rezervy v celkové částce 1 106 tis. Kč (v roce 2014: 3 863 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	2015	2014
Přijaté kolaterály z reverzních repo operací	12 739 263	18 619 363
Ostatní cenné papíry přijaté do zástavy	22 351	11 282
Přijaté nemovitě zástavy	2 323 628	4 905 069
Přijaté peněžní zástavy	139 444	113 913
Ostatní přijaté zástavy	5 118 586	5 746 069
Celkem	20 343 272	29 395 696

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2015

(c) Podrozvahové finanční nástroje

tis. Kč	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	2015	2014	2015	2014
Zajišťovací nástroje				
Úrokové swapy (IRS)	37 260 000	38 655 000	1 256 423	1 551 582
Nástroje k obchodování				
Spotové měnové operace	-	-	236	-374
Spotové měnové operace (nákup)	5 555 772	750 342	-	-
Spotové měnové operace (prodej)	-5 556 014	-750 867	-	-
Termínované měnové operace (FX)	-	-	72 395	-20 760
Termínové měnové operace (nákup)	486 360	231	-	-
Termínové měnové operace (prodej)	-486 450	-231	-	-
Křížové měnové swapy (IRCS)			-412 333	-2 074 682
Křížové měnové swapy (nákup)	67 399 712	71 454 460	-	-
Křížové měnové swapy (prodej)	-68 658 478	-74 038 197	-	-
Úrokové swapy (IRS)	77 265 011	78 501 949	-55 639	80 386

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2015

(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 2015					
Zajišťovací nástroje					
Úrokové swapy (IRS)	300 000	3 800 000	14 700 000	18 460 000	37 260 000
Nástroje k obchodování					
Termínové měnové operace (nákup)	486 360	-	-	-	486 360
Termínové měnové operace (prodej)	-486 450	-	-	-	-486 450
Křížové měnové swapy (nákup)	6 967 434	9 366 625	25 005 668	26 059 985	67 399 712
Křížové měnové swapy (prodej)	-7 027 698	-9 418 356	-25 391 272	-26 821 152	-68 658 478
Úrokové swapy (IRS)	4 050 000	2 850 000	55 821 466	14 543 545	77 265 011
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

32. HODNOTY PŘEVZATÉ DO SPRÁVY

tis. Kč	2015	2014
Dluhopisy a státní pokladniční poukázky	-	-
Akcie	-	-
Ostatní aktiva	4 211 785	4 332 974
Celkem	4 211 785	4 332 974

Položka ostatní aktiva je tvořena zejména podílovými fondy v částce 4 211 785 tis. Kč (v roce 2014: 4 332 974 tis. Kč).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2015

33. HODNOTY PŘEDANÉ DO SPRÁVY

Banka neměla v roce 2015 a 2014 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 2015

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 2015						
Pokladní hotovost a vklady u CB	2 232 118	-	-	-	-	2 232 118
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	16 218 283	-	-	-	-	16 218 283
Pohledávky za bankami	25 896 862	6 342 689	22 064 908	22 516 987	-	76 821 446
Podřízená pohledávka	-	-	1 885 920	-	-	1 885 920
Pohledávky za klienty	6 633 908	3 106 572	4 394 873	5 645 037	-	19 780 390
Dluhové cenné papíry	-	-	-	2 019 186	-	2 019 186
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	-	-	53 829	53 829
Ostatní aktiva	278 582	471 491	1 737 055	1 787 314	696 030	4 970 472
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	22 557	22 557
Celkem	51 259 753	9 920 752	30 082 756	31 968 524	772 416	124 004 201
Závazky vůči bankám	9 171 738	3 646	378 349	-	-	9 553 733
Závazky vůči klientům	42 669 496	19 595 768	21 739 300	22 150 000	-	106 154 564
Ostatní pasiva	646 008	290 924	1 660 171	1 218 004	733 800	4 548 907
Výnosy a výdaje příštích období	-	4 656	32 144	25 117	8 051	69 968
Rezervy	-	196 520	-	-	108 285	304 805
Podřízené závazky	-	-	1 836 192	-	-	1 836 192
Vlastní kapitál	-	-	-	-	1 536 032	1 536 032
Celkem	52 487 242	20 091 514	25 646 156	23 393 121	2 386 168	124 004 201
Gap	-1 227 489	-10 170 762	4 436 600	8 575 403	-1 613 752	-
Kumulativní gap	-1 227 489	-11 398 251	-6 961 651	1 613 752	-	-

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2015

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	-	-

Úrokové riziko

Banka je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. V případě proměnlivých úrokových sazeb je banka vystavena bazickému riziku, které je dáno rozdílem v mechanismu úpravy jednotlivých typů úrokových sazeb jako Pribor, vyhlášených úroků z vkladů, atd. Aktivity v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl 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 2015

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.

Úrokové 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. Nižší jsou uvedeny hodnoty HVaR.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2015

tis. Kč	K 31. prosinci 2015	Průměr 2015	K 31. prosinci 2014	Průměr 2014
HVaR úrokových a měnových nástrojů - kniha řízení likvidity	151 242	90 575	41 003	50 745

Stresové testování

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

35. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

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

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

(a) Kategorizace pohledávek

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

Pohledávky bez selhání dlužníka

Pohledávky bez selhání dlužníka banka zařazuje do těchto podkategorií:

a) standardní pohledávky

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

b) sledované pohledávky

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2015

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 2015

(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
- Straže 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. 163/2014 Sb. a postupy Group Credit Risk v Amsterdamu, které vycházejí z požadavků Mezinárodních účetních standardů.

Portfolio přístup

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

Banka vychází při určování výše ztráty ze znehodnocení u portfolio 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 portfolio 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 2015

(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	2015	2014
Česká republika	14 152 675	12 128 561
Slovensko	619 465	660 829
Polsko	157 394	67 297
Maďarsko	40 080	34 968
Ruská federace	-	-
Nizozemí	2 706 328	3 431 638
Lucembursko	1 720 085	-
Španělsko	-	1 294 451
Ostatní	384 363	971 457
Celkem	19 780 390	18 589 201

(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 2015

36. FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ, PRÁVNÍ A OSTATNÍ RIZIKA

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

37. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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:
18. dubna 2016	 Jaroslav Vittek	 Saši Salieski	 Tomáš Andrlé