

ING Bank N.V., organizační složka

Účetní závěrka a zpráva auditora k 31. prosinci 2008

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Vedoucímu organizační složky společnosti ING Bank N.V., organizační složka:

Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku společnosti ING Bank N.V., organizační složka, sestavenou k 31. prosinci 2008 za období od 1. ledna 2008 do 31. prosince 2008, 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

Za sestavení účetní závěrky v souladu s účetními předpisy platnými v České republice a za věrné zobrazení skutečností v ní odpovídá statutární orgán společnosti ING Bank N.V., organizační složka. Jeho odpovědností je navrhnout, zavést a zajistit vnitřní kontroly nad sestavováním účetní závěrky a věrným zobrazením skutečností v ní tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, zvolit a uplatňovat vhodné účetní metody a provádět účetní odhady, které jsou s ohledem na danou situaci přiměřené.

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 2008 a výsledky jejího hospodaření za období od 1. ledna 2008 do 31. prosince 2008 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.

A stylized blue ink signature of 'Ernst & Young'.

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

A blue ink signature of 'D. Burnham'.

Douglas Burnham
partner

A blue ink signature of 'Michaela Kubýová'.

Michaela Kubýová
auditor, osvědčení č. 1810

10. dubna 2009
Praha, Česká republika

Obchodní firma: ING Bank N.V., organizační složka
Sídlo: Nádražní 344/25, Praha 5
IČO: 492 798 66
Předmět podnikání: Banka
Okamžik sestavení účetní závěrky: 10. dubna 2009
Kód banky: 3500

ROZVAHA
k 31. prosinci 2008

tis. Kč	Poznámka	2008	2007	
AKTIVA				
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	8,814,921	160,379	
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	14	16,738,343	17,659,165
	přijímané centrální bankou k refinancování			
	v tom: a) vydané vládními institucemi	16,738,343	17,659,165	
	b) ostatní	0	0	
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	12	61,832,902	23,248,366
	v tom: a) splatné na požádání	3,607,958	6,072,898	
	b) ostatní pohledávky	58,224,944	17,175,468	
4	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	13	27,489,956	13,146,685
	v tom: a) splatné na požádání	2,587,615	2,959,663	
	b) ostatní pohledávky	24,902,341	10,187,022	
5	Dluhové cenné papíry	15	724	742,833
	v tom: a) vydané vládními institucemi	0		
	b) vydané ostatními osobami	724	742,833	
6	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	16	0	33,287
7	Účasti s podstatným vlivem			
	z toho: v bankách			
8	Účasti s rozhodujícím vlivem			
	z toho: v bankách			
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	17	12,956	7,774
	z toho: a) software	12,956	7,774	
	b) goodwill	0	0	
10	Dlouhodobý hmotný majetek	18	22,122	14,101
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost			
11	Ostatní aktiva	19	13,716,632	1,677,242
12	Pohledávky z upsaného základního kapitálu			
13	Náklady a příjmy příštích období		3,141	1,761
Aktiva celkem			128,631,697	56,691,593

Příloha uvedená na stranách 1 až 34 tvoří součást této účetní závěrky.

tis. Kč	Poznámka	2008	2007
PASIVA			
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám v tom: a) splatné na požádání b) ostatní závazky	20 48,344,931 17,700,698 30,644,233	15,874,387 9,631,005 6,243,382
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen v tom: a) splatné na požádání b) ostatní závazky	21 64,023,050 52,611,422 11,411,628	36,479,358 25,852,641 10,626,717
3	Závazky z dluhových cenných papírů v tom: a) emitované dluhové cenné papíry b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	22 45,223 45,223	243,045 243,045
4	Ostatní pasiva	24 13,945,077	1,671,533
5	Výnosy a výdaje příštích období	3,004	8,972
6	Rezervy v tom: a) na důchody a podobné závazky b) na daně c) ostatní	27 121,342 72,420 48,922	133,974 115,766 18,208
7	Podřízené závazky	23 1,630,746	1,608,551
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		0 0
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 80,242 80,242	-119,291 -119,291
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	28 200,000	437,520
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	238,082	353,544
Pasiva celkem		128,631,697	56,691,593

Příloha uvedená na stranách 1 až 34 tvoří součást této účetní závěrky.

tis. Kč		Poznámka	2008	2007
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY				
Podrozvahová aktiva				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	31	10,747,620	7,686,006
2	Poskytnuté zástavy		296,230	292,820
3	Pohledávky ze spotových operací		2,151,590	2,858,623
4	Pohledávky z pevných termínových operací	31	1,249,931,313	782,545,053
5	Pohledávky z opcí	31	1,554,994	16,683
6	Odepsané pohledávky			0
7	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	33	34,760	
8	Hodnoty předané k obhospodařování			
Podrozvahová pasiva				
9	Přijaté přísliby a záruky		25,964,987	12,783,377
10	Přijaté zástavy a zajištění	31	15,106,780	14,358,945
11	Závazky ze spotových operací		2,154,784	2,843,055
12	Závazky z pevných termínových operací	31	1,249,852,444	782,581,479
13	Závazky z opcí	31	1,554,994	16,683
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	32	105,794,743	170,262,293
15	Hodnoty převzaté k obhospodařování			

Příloha uvedená na stranách 1 až 34 tvoří součást této účetní závěrky.

Obchodní firma: ING Bank N.V., organizační složka
 Sídlo: Nádražní 344/25, Praha 5
 IČO: 492 798 66
 Předmět podnikání: Banka
 Okamžik sestavení účetní závěrky: 10. dubna 2009
 Kód banky: 3500

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
za rok 2008

tis. Kč	Poznámka	2008	2007
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	4,059,966	2,077,586
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	388,156	347,485
2	Náklady na úroky a podobné náklady	-3,272,515	-1,533,596
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	-122,296	-116,126
3	Výnosy z akcií a podílů	1,968	4,452
	v tom: a) výnosy z účastí s podstatným vlivem		
	b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem		
	c) ostatní výnosy z akcií a podílů	1,968	4,452
4	Výnosy z poplatků a provizí	406,947	480,439
5	Náklady na poplatky a provize	-148,575	-158,384
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	71,631	318,104
7	Ostatní provozní výnosy	4,103	1,102
8	Ostatní provozní náklady	-14,460	-152,761
9	Správní náklady	-751,702	-545,884
	v tom: a) náklady na zaměstnance	-278,918	-246,616
	z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění	-60,201	-58,802
	b) ostatní správní náklady	-472,784	-299,268
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	-11,524	-12,085
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	1,864	11,321
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-10,709	-18,629
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	150	3,406
17	Tvorba a použití ostatních rezerv	-32,042	-1,029
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>305,102</i>	<i>474,042</i>
20	Mimořádné výnosy	0	
21	Mimořádné náklady	0	
22	<i>Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
23	Daň z příjmů	-67,020	-120,498
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	238,082	353,544

Příloha uvedená na stranách 1 až 34 tvoří součást této účetní závěrky.

Obchodní firma: ING Bank N.V., organizační složka
Sídlo: Nádražní 344/25, Praha 5
IČO: 492 798 66
Předmět podnikání: Banka
Okamžik sestavení účetní závěrky: 10. dubna 2009
Kód banky: 3500

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU
za rok 2008

tis. Kč	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezerv. fondy	Kapitál. fondy	Oceňov. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2007	0	0	0	0	0	0	682,173	682,173
Změny účetních metod	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy zásadních chyb	0	0	0	0	0	0	0	0
Kursově rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	0	0	0	0	0	0	0	0
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	0	353,544	353,544
Dividendy	0	0	0	0	0	0	0	0
Převody do fondů	0	0	0	0	0	0	0	0
Použití fondů	0	0	0	0	0	0	0	0
Emise akcií	0	0	0	0	0	0	0	0
Snížení základního kapitálu	0	0	0	0	0	0	0	0
Nákupy vlastních akcií	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní změny	0	0	0	0	0	-119,291	-244,653	-363,944
Zůstatek k 31.12.2007	0	0	0	0	0	-119,291	791,064	671,773
Zůstatek k 1.1.2008	0	0	0	0	0	-119,291	791,064	671,773
Změny účetních metod	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy zásadních chyb	0	0	0	0	0	0	0	0
Kursově rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	0	0	0	0	0	0	0	0
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	0	238,082	238,082
Dividendy	0	0	0	0	0	0	0	0
Převody do fondů	0	0	0	0	0	0	0	0
Použití fondů	0	0	0	0	0	0	0	0
Emise akcií	0	0	0	0	0	0	0	0
Snížení základního kapitálu	0	0	0	0	0	0	0	0
Nákupy vlastních akcií	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní změny	0	0	0	0	0	199,533	-591,064	-391,531
Zůstatek k 31.12.2008	0	0	0	0	0	80,242	438,082	518,324

Příloha uvedená na stranách 1 až 34 tvoří součást této účetní závěrky.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

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 se zabývá především komerčním a investičním bankovníctvím.

Sídlo

ING Bank N.V., organizační složka
Nádražní 344/25
150 00 Praha 5 - Smíchov
Česká republika

Identifikační číslo

49279866

Statutární orgán

Statutárním orgánem banky je vedoucí organizační složky. K 31. prosinci 2008 byl vedoucím organizační složky Roelof Jan Michael Zweep. Roelof Jan Michael Zweep byl jmenován do funkce vedoucího organizační složky rozhodnutím představenstva ING Bank N.V. ze dne 20. dubna 2004 s účinností od 1. května 2004. Tato změna byla zapsána obchodním rejstříkem dne 19. února 2005.

(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.

Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

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 akcií na vlastní účet s obvyklým termínem dodání (spotové operace), které se v den sjednání obchodu vykazují přímo v příslušné položce aktiv nebo pasiv.

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

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

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

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

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

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

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

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

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

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

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

Cenné papíry přijaté v rámci reverzních repo operací jsou evidovány pouze v podrozvaze 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, v případě dluhopisů přijatých v rámci reverzních repo operací se úrok časově nerozlišuje.

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

(c) Operace s cennými papíry pro klienty

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

(d) Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

Banka nemá účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem.

(e) Pohledávky za bankami a za klienty

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

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

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”.

(f) Tvorba rezerv

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.

(g) 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.

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

Stroje a zařízení	3 až 5 let
Inventář	5 let
Software	3 let

Nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 000 Kč a hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 000 Kč je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen.

(h) 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 rozvahy. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně, kromě majetkových účastí 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”.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

(i) Finanční deriváty

Vložené deriváty

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

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

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“.

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

(j) 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, který 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.

(k) Finanční leasing

Banka nemá žádný majetek nabytý formou finančního leasingu.

(l) Sekuritizace aktiv

Banka v letech 2008 a 2007 neprovedla sekuritizaci aktiv.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

(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“ v rozvaze banky.

3. ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD

Banka v roce 2008 provedla změnu ve způsobu vykazování úrokových výnosů a úrokových nákladů z úrokových swapů (IRS). V roce 2007 byly tyto úroky vykazovány jako součást kategorie Zisk nebo ztráta z finančních operací (Zisk/ztráta z operací s deriváty). Od roku 2008 jsou tyto úrokové výnosy a úrokové náklady vykazovány jako součást kategorie Výnosy z úroků a podobné výnosy a Náklady z úroků a podobné výnosy.

V roce 2008 začala banka klasifikovat náklady ze služeb v rámci ING Bank N.V. (Intercompany služby) jako součást správních nákladů. Do roku 2007 byly tyto náklady zahrnovány do ostatních provozních nákladů.

V roce 2007 banka provedla změnu metody tvorby opravných položek k pohledávkám. Zatímco v roce 2006 postupovala dle opatření ČNB č. 9 ze dne 6. listopadu 2002 ve znění pozdějších předpisů, kterým se stanoví pravidla pro posuzování pohledávek z finančních činností, tvorbu opravných položek a rezerv a pravidla pro nabývání některých druhů aktiv, od 1. 1. 2007 banka začala postupovat dle modelu uplatňovaného na úrovni celé ING Bank N.V., který je v souladu s Mezinárodními účetními standardy a vyhláškou ČNB č. 123/2007 Sb. Metodika tvorby opravných položek pro rok 2007 je uvedena v bodě 35 (c) přílohy.

4. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	2008	2007
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z vkladů	2 207 667	1 282 694
z úvěrů	1 108 631	447 180
z finančních aktiv k obchodování	585 038	171 009
z realizovatelných finančních aktiv	157 322	176 476
ostatní	1 308	227
Celkem	4 059 966	2 077 586
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	2 831 937	1 393 885
z úvěrů	13 710	23 184
z finančních závazků k obchodování	306 479	-
ostatní	120 389	116 527
Celkem	3 272 515	1 533 596
Čistý úrokový výnos	787 451	543 990

V letech 2008 a 2007 banka neuplatnila ani neprominula žádné úroky z prodlení.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

V roce 2008 jsou v úrokových výnosech a úrokových nákladech (finanční aktiva k obchodování) zařazeny úrokové výnosy a úrokové náklady z úrokových swapů (IRS). V roce 2007 byly tyto úrokové výnosy a úrokové náklady vykazovány v kategorii Zisk nebo ztráta z finančních operací v celkové výši – 25 788 tis. Kč.

5. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2008	2007
Výnosy z poplatků a provizí		
z operací s cennými papíry	44 694	55 113
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	89 565	96 659
z úvěrové činnosti	38 886	49 988
z platebního styku	51 946	45 764
z obstarávání cenných papírů pro zákazníky	126 573	187 942
z prodeje finančních nástrojů	14 140	-
z poskytnutých záruk	22 460	26 717
ostatní	18 683	18 256
Celkem	406 947	480 439
Náklady na poplatky a provize		
Z operací s cennými papíry	69 090	44 713
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	7 811	8 884
Z platebního styku	5 241	7 609
Z obstarávání cenných papírů pro zákazníky	66 433	64 003
ostatní	-	33 175
Celkem	148 575	158 384

6. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2008	2007
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry	148 059	-99 127
Zisk/(ztráta) z operací s deriváty	-899 737	34 611
Zisk/(ztráta) z devizových operací	345 386	153 594
Kurzové rozdíly	477 923	229 026
Celkem	71 631	318 104

V roce 2007 řádek Zisk/(ztráta) z devizových operací obsahuje čisté úrokové výnosy z úrokových swapů (IRS). Dále viz bod 4 přílohy.

7. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2008	2007
Ostatní provozní výnosy		
Vrácené penále	3 473	-
Ostatní	630	1 102
Celkem	4 103	1 102

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

tis. Kč	2008	2007
Ostatní provozní náklady		
Intercompany služby	-	128 477
DPH na vstupu 5 % + 19 %	10 082	6 852
Provozní ztráty	2 854	608
Penále	270	26
Ostatní	1 254	16 798
Celkem	14 460	152 761

V roce 2008 jsou Intercompany služby klasifikovány v kategorii správních nákladů. Dále viz bod 8 přílohy.

8. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2008	2007
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	218 717	187 814
Sociální a zdravotní pojištění	60 201	58 802
<u>z toho: Mzdy a odměny placené členům vedení (včetně pojištění)</u>	<u>34 935</u>	<u>40 960</u>
	278 918	246 616
Intercompany služby	124 097	-
Ostatní správní náklady	348 687	299 268
<u>z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství</u>	<u>4 987</u>	<u>7 220</u>
	472 784	299 268
Celkem	751 702	545 884

Průměrný počet zaměstnanců banky byl následující:

	2008	2007
Zaměstnanci	240	208
Ostatní členové vedení	8	8

V roce 2007 byly Intercompany služby klasifikovány v kategorii ostatních provozních nákladů. Dále viz bod 7 přílohy.

9. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

Banka neměla v letech 2008 a 2007 žádné mimořádné výnosy ani mimořádné náklady.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

10. VÝNOSY A NÁKLADY PODLE OBLASTÍ ČINNOSTI

Geografické oblasti

tis. Kč	Česká republika		Střední a východní Evropa		Evropská unie		2008	Ostatní 2007
	2008	2007	2008	2007	2008	2007		
Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 589 369	999 536	23 660	7 496	2 375 668	999 620	71 269	70 934
Náklady na úroky a podobné náklady	-2 218 740	-1 007 319	-1 485	-6 902	-1 033 690	-452 373	-18 600	-67 002
Výnosy z akcií a podílů	1 968	4 452	-	-	-	-	-	-
Výnosy z poplatků a provizí	403 415	475 823	527	26	2 148	3 955	857	635
Náklady na poplatky a provize	-148 575	-158 384	-	-	-	-	-	-
Zisk nebo ztráta z finančních operací	740 769	339 382	-487 561	78 828	-321 113	-223 734	139 536	123 628

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

11. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

tis. Kč	2008	2007
Pohledávky – Celkem	42 918 570	16 928 312
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	42 534 722	16 488 459
splatné na požádání	708 920	119 290
ostatní pohledávky	41 825 802	16 369 169
Pohledávky za za klienty – členy družstevních záložen	15 182	28 640
splatné na požádání	4 473	17 935
ostatní pohledávky	10 709	10 705
Ostatní aktiva	368 666	411 212
 Závazky – Celkem	 49 997 565	 14 749 753
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	44 767 712	10 797 297
splatné na požádání	18 465 417	9 036 883
ostatní pohledávky	26 302 295	1 760 414
Závazky vůči klientům – členy družstevních záložen	4 861 493	3 382 322
splatné na požádání	858 778	732 601
ostatní pohledávky	4 002 715	2 649 721
Ostatní pasiva	368 360	570 134
 Čistý úrokový výnos	 813 686	 842 762
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 795	33 138
Zisk nebo ztráta z finančních operací	726 750	-50
Správní náklady a ostatní provozní náklady	-93 597	-132 105

Tabulka zahrnuje veškeré transakce se spřízněnými osobami.

12. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

(a) Klasifikace pohledávek za bankami

tis. Kč	2008	2007
Standardní	61 160 171	22 674 444
Sledované	271 154	574 544
Nestandardní	408 772	-
Celkem	61 840 097	23 248 988
 Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	 -7 195	 -622
Čisté pohledávky za bankami	61 832 902	23 248 366

Banka v letech 2008 a 2007 neprovedla restrukturalizaci pohledávek za bankami.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

(b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

tis. Kč	2008	2007
Cenné papíry	2 751 369	5 298 072
Záruky společností	269 441	377 454
Zajištění v držení banky	15 063	8 969
Ostatní	340 627	200 754
Nezajištěno	58 456 402	17 363 117
Celkem	61 832 902	23 248 366

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v letech 2008 a 2007 neposkytla žádný úvěr zvláštního charakteru.

K 31. prosinci 2008 banka vykazuje podřízenou pohledávku v podobě vkladu u ING Bank N.V., Londýn ve výši 1 630 746 tis. Kč (v roce 2007: 1 608 551 tis. Kč.) z roku 1999. Nominální hodnota této pohledávky, která je splatná 17. prosince 2019, je rovna 2 000 mil. Kč. Pohledávka nese pevný úrok ve výši 4,55 % p.a., úrokový výnos je splatný zpětně vždy k 17. prosinci každého roku.

(d) Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

Banka v letech 2008 a 2007 neodepsala žádnou pohledávku za jinými bankami.

13. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

tis. Kč	2008	2007
Standardní	26 993 006	12 967 905
Sledované	504 096	182 780
Celkem	27 497 102	13 150 685
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-7 146	-4 000
Čisté pohledávky za klienty	27 489 956	13 146 685

Banka v roce 2008 a 2007 neprovedla restrukturalizaci pohledávek za klienty.

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

tis. Kč	2008	2007
Finanční organizace	2 879 955	3 276 164
Nefinanční organizace	11 680 625	7 264 268
Obyvatelstvo (rezidenti)	21 189	28 295
Nerezidenti	12 915 333	2 581 958
Celkem	27 497 102	13 150 685

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v letech 2008 a 2007 neposkytla žádný úvěr zvláštního charakteru.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

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

tis. Kč	Osobní ručení	Zástavní právo	Zajištění v držení banky	Neza- jištěno	Celkem
K 31. prosinci 2008					
Finanční organizace	254 376	3 684	-	2 621 895	2 879 955
Nefinanční organizace	5 101 093	1 479 316	181 098	4 919 118	11 680 625
Obyvatelstvo	6 279	-	-	14 910	21 189
Nerezidenti	11 803 885	228 476	799 649	83 323	12 915 333
Celkem	17 165 633	1 711 476	980 747	7 639 246	27 497 102

K 31. prosinci 2007

Finanční organizace	316 213	1 505	-	2 958 446	3 276 164
Nefinanční organizace	1 159 526	491 683	-	5 613 059	7 264 268
Obyvatelstvo	8 127	-	-	20 168	28 295
Nerezidenti	2 279 518	30 509	4 375	267 556	2 581 958
Celkem	3 763 384	523 697	4 375	8 859 229	13 150 685

(e) Odepsané pohledávky za klienty

Přehled odepsaných úvěrů a výnosů z odepsaných pohledávek dle sektorů.

tis. Kč	2008	2007
Odepsané pohledávky		
Obyvatelstvo	303	-
Nefinanční organizace	-	43
Celkem	303	43

(f) Konsorcionální úvěry

Banka v letech 2008 a 2007 nebyla gestorem žádného konsorcionálního úvěru.

(g) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 31. prosinci 2008	-	-	-	7 766
K 31. prosinci 2007	-	-	-	10 705

Výše uvedené úvěry a zálohy byly poskytnuty zaměstnancům banky za standardních zaměstnaneckých podmínek. Podle názoru vedení banky nepředstavovaly vyšší než běžné riziko ani nevykazovaly jiné nepříznivé rysy. Zaměstnanecké úvěry přestaly být poskytovány k 1. lednu 2004.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

14. STÁTNÍ BEZKUPÓNOVÉ DLUHOPISY A OSTATNÍ CENNÉ PAPÍRY PŘIJÍMANÉ CENTRÁLNÍ BANKOU K REFINANCOVÁNÍ

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

tis. Kč	2008	2007
Státní pokladniční poukázky	-	5 662 939
Státní dluhopisy	16 738 343	11 996 226
Čistá účetní hodnota	16 738 343	17 659 165

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

tis. Kč	2008	2007
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	6 475 001	10 401 734
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP realizovatelné	10 263 342	7 257 431
Čistá účetní hodnota	16 738 343	17 659 165

(c) Repo a reverzní repo transakce

Banka získala v roce 2008 v rámci reverzních repo transakcí státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry v tržní hodnotě 2 455 139 tis. Kč (v roce 2007: 5 298 072 tis. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

15. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

(a) Klasifikace dluhových cenných papírů do jednotlivých portfolií podle záměru banky

tis. Kč	2008	2007
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	724	250 353
Dluhové cenné papíry realizovatelné	-	492 480
Čistá účetní hodnota	724	742 833

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

(b) Analýza dluhových cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů

tis. Kč	2008 Tržní cena	2007 Tržní cena
Vydané finančními institucemi		
- Kótované na burze v ČR	724	707
- Kótované na jiném trhu CP	-	-
	724	707
Vydané nefinančními institucemi		
- Nekótované	-	249 646
	-	249 646
Celkem	724	250 353

(c) Analýza realizovatelných dluhových cenných papírů

tis. Kč	2008 Tržní cena	2007 Tržní cena
Vydané finančními institucemi		
- Kótované na burze v ČR	-	492 480
	-	492 480
Celkem	-	492 480

(d) Analýza dluhových cenných papírů držených do splatnosti

Banka v letech 2008 a 2007 neklasifikovala žádné dluhové cenné papíry do kategorie cenné papíry držené do splatnosti.

(e) Repo a reverzní repo transakce

Banka nezískala v rámci reverzních repo transakcí žádné dluhové cenné papíry s výjimkou státních bezkupónových dluhopisů uvedených v části 14 (c).

16. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

(a) Klasifikace akcií, podílových listů a ostatních podílů do jednotlivých portfolií podle záměru banky

tis. Kč	2008	2007
Akcie, podílové listy a ostatní podíly oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	-	30 287
Akcie, podílové listy a ostatní podíly realizovatelné	-	3 000
Čistá účetní hodnota	-	33 287

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

(b) Analýza akcií, podílových listů a ostatních podílů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů

	2008	2007
tis. Kč	Tržní cena	Tržní cena
Vydané finančními institucemi		
- Kótované na burze v ČR	-	7 418
	-	7 418
Vydané nefinančními institucemi		
- Kótované na burze v ČR	-	22 869
	-	22 869
Celkem	-	30 287

(c) Analýza realizovatelných akcií, podílových listů a ostatních podílů

	2008	2007
tis. Kč	Tržní cena	Tržní cena
Vydané finančními institucemi		
- Nekótované	-	3 000
	-	3 000
Celkem	-	3 000

Banka v roce 2008 prodala akcie Burzy cenných papírů Praha, a.s. v celkové nominální hodnotě 3 000 tis. Kč a realizovala tak zisk v částce 46 597 tis. Kč. Tyto cenné papíry byly k 31. prosinci 2007, vedeny v účetnictví v nominální hodnotě z důvodu neobchodování na veřejném trhu a neexistence vhodného modelu umožňujícího jejich přecenění na reálnou hodnotu. Zároveň nebyly rozpoznány skutečnosti, které by vedly ke snížení účetní hodnoty pod úroveň nominální hodnoty.

V roce 2008 obdržela banka z titulu vlastnictví akcií BCPP dividendu ve výši 1 581 tis. Kč (2007: 1 250 tis. Kč). V roce 2007 rovněž banka obdržela podíl na kapitálových fondech ve výši 414 tis. Kč.

(d) Repo a reverzní repo transakce

Banka nezískala v rámci reverzních repo transakcí žádné akcie, podílové listy a ostatní podíly. V hodnotě akcií, podílových listů a ostatních podílů nejsou žádné akcie a jiné cenné papíry, které by byly převedeny v rámci repo transakcí.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

17. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

(a) Změny dlouhodobého nehmotného majetku

tis. Kč	Software	Celkem
Pořizovací cena		
K 1. lednu 2007	49 896	49 896
Přírůstky	3 557	3 557
K 31. prosinci 2007	53 453	53 453
K 1. lednu 2008	53 453	53 453
Přírůstky	10 651	10 651
K 31. prosinci 2008	64 104	64 104
Oprávky a opravné položky		
K 1. lednu 2007	40 336	40 336
Roční odpisy	5 343	5 343
K 31. prosinci 2007	45 679	45 679
K 1. lednu 2008	45 679	45 679
Roční odpisy	5 469	5 469
K 31. prosinci 2008	51 148	51 148
Zůstatková cena		
K 31. prosinci 2008	12 956	12 956
K 31. prosinci 2007	7 774	7 774

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

18. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

(a) Změny dlouhodobého hmotného majetku

tis. Kč	Inventář	Přístroje a zařízení	Majetek nezařazený do užívání	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2007	22 023	67 024	-	89 047
Přírůstky	3 323	4 282	-	7 605
Úbytky	-1 009	-15 852	-	-16 861
K 31. prosinci 2007	24 337	55 454	-	79 791
K 1. lednu 2008	24 337	55 454	-	79 791
Přírůstky	1 385	11 365	1 420	14 170
Úbytky	-4 216	-8 330	-	-12 546
K 31. prosinci 2008	21 506	58 489	1 420	81 415
Oprávky a opravné položky				
K 1. lednu 2007	16 292	59 487	-	75 779
Roční odpisy	2 370	4 372	-	6 742
Úbytky	-979	-15 852	-	-16 831
K 31. prosinci 2007	17 683	48 007	-	65 690
K 1. lednu 2008	17 683	48 007	-	65 690
Roční odpisy	2 205	3 850	-	6 055
Úbytky	-4 216	-8 236	-	-12 452
K 31. prosinci 2008	15 672	43 621	-	59 293
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2008	5 834	14 868	1 420	22 122
K 31. prosinci 2007	6 654	7 447	-	14 101

19. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2008	2007
Kladná reálná hodnota derivátů	13 377 367	1 249 347
Pohledávky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	151 105	178 692
Dohadné účty aktivní	39 136	56 069
Uspořádací účty	-	2 979
Ostatní aktiva – zásoby	752	1 032
Odložená daňová pohledávka	-	33 408
Zaplacená záloha na daň z příjmu právnických osob	101 676	114 269
Ostatní dlužníci	46 596	41 446
Celkem	13 716 632	1 677 242

Banka v letech 2008 a 2007 neodepsala žádná ostatní aktiva.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

20. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

(a) Analýza závazků vůči bankám podle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	2008	2007
Splatné na požádání	17 696 352	9 631 005
Do 3 měsíců	29 219 723	5 279 926
Od 3 měsíců do 1 roku	1 155 833	177 008
Od 1 roku do 5 let	273 023	786 448
Nad 5 let	-	-
Celkem	48 344 931	15 874 387

21. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

(a) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

tis. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2008				
Finanční organizace	140 683	2 284 588	-	2 425 271
Nefinanční organizace	4 241 804	4 714 018	-	8 955 822
Organizace pojišťovnictví	619 452	3 598 168	-	4 217 620
Vládní sektor	41 789	16 801	-	58 590
Neziskové organizace	40 880	20 055	-	60 935
Obyvatelstvo	46 605 877	75 644	340 097	47 021 618
Nerezidenti	920 937	362 257	-	1 283 194
Celkem	52 611 422	11 071 531	340 097	64 023 050

tis. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2007				
Finanční organizace	129 128	1 539 748	-	1 668 876
Nefinanční organizace	3 449 576	5 758 419	-	9 207 995
Organizace pojišťovnictví	465 434	2 322 049	-	2 787 483
Vládní sektor	-	173 858	-	173 858
Neziskové organizace	60 422	-	-	60 422
Obyvatelstvo	20 955 718	48 724	146 978	21 151 420
Nerezidenti	792 363	636 941	-	1 429 304
Celkem	25 852 641	10 479 739	146 978	36 479 358

(b) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

Banka v roce 2008 ani 2007 neměla žádné závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

22. ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

(a) Klasifikace závazků z dluhových cenných papírů

tis. Kč	2008	2007
Ostatní: závazky z krátkých prodejů	45 223	243 045
Čistá účetní hodnota	45 223	243 045

(b) Analýza závazků z dluhových cenných papírů podle sektorů

tis. Kč	2008	2007
Nefinanční organizace	-	-
Vládní sektor	45 223	191 931
Nerezidenti	-	51 114
Celkem	45 223	243 045

23. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

tis. Kč	2008	2007
Podřízené dluhopisy	1 630 746	1 608 551
Celkem	1 630 746	1 608 551

Dne 17. prosince 1999 banka emitovala podřízené dluhopisy v celkové nominální hodnotě 2 000 mil. Kč, které jsou splatné 17. prosince 2019. Dluhopisy nesou pevný úrok ve výši 4,55 % p.a., úrokový výnos je splatný zpětně vždy k 17. prosinci každého roku. Jmenovitá hodnota každého dluhopisu je 1 mil. Kč.

24. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2008	2007
Závazky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	16 197	39 365
Závazky z nevypořádaných transakcí z platebního styku	78 514	189 449
Ostatní závazky včetně splatné daně z příjmů	19 136	61 771
Odložený daňový závazek	9 561	-
Záporné reálné hodnoty derivátů	13 687 851	1 259 349
Závazky z krátkých prodejů - akcie	233	3 353
Dohadné účty pasivní	133 585	118 246
Celkem	13 945 077	1 671 533

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

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

27. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY NA PŘÍPADNÉ ZTRÁTY Z ÚVĚŘŮ

(a) Rezervy na případné ztráty ze záruk

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2007	-
Tvorba v průběhu roku (záruky)	6 855
Použití v průběhu roku	-
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-4 212
Zůstatek ostatních rezerv daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2007	2 643
Celkové rezervy na ztráty z úvěrů a ze záruk k 31. prosinci 2007	2 643
Zůstatek k 1. lednu 2008	2 643
Tvorba v průběhu roku (záruky)	-
Použití v průběhu roku	-
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-1 178
Zůstatek ostatních rezerv daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2008	1 465
Celkové rezervy na ztráty z úvěrů a ze záruk k 31. prosinci 2008	1 465

(b) Ostatní opravné položky na ztráty z pohledávek (daňově neodpočitatelné)

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2007	-
Tvorba v průběhu roku	11 731
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-7 109
Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2007	4 622
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2007	4 622
Zůstatek k 1. lednu 2008	4 622
Tvorba v průběhu roku	10 406
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-686
Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2008	14 342
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2008	14 342

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

(c) Ostatní rezervy

tis. Kč	Soudní spory	Finanční nástroje	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2007	150	-	17 792	17 942
Tvorba v průběhu roku	-	3 566	11 235	14 801
Použití v průběhu roku	-	-	-13 772	-13 772
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-	-	-3 406	-3 406
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2007	150	3 566	11 849	15 565
Zůstatek k 1. lednu 2008	150	3 566	11 849	15 565
Tvorba v průběhu roku	-	42 683	10 387	53 070
Použití v průběhu roku	-	-	-1 620	-1 620
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-150	-9 180	-10 228	-19 558
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2008	-	37 069	10 388	47 457

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

Informace o tvorbě rezervy na daň z příjmu je obsažena v části 30.

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

Banka navrhuje rozdělení zisku roku 2008 následujícím způsobem:

tis. Kč	Zisk	Nerozdělený zisk	Zákonný rezervní fond	Kapitálové fondy a ostatní fondy ze zisku
Zůstatek k 31. prosinci 2008				
před rozdělením zisku roku 2008	-	200 000	-	-
Zisk roku 2008	238 082			
Návrh rozdělení zisku roku 2008:				
Převod do nerozděleného zisku	-238 082	238 082	-	-
Zůstatek po navrhovaném rozdělení zisku z roku 2008	-	438 082	-	-

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

29. OCEŇOVACÍ ROZDÍLY

tis. Kč	Realizovatelné cenné papíry	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2007	-	-
Snížení	-119 291	-119 291
Zvýšení	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2007	-119 291	-119 291
Zůstatek k 1. lednu 2008	-119 291	-119 291
Snížení	-	-
Zvýšení	199 533	199 533
Zůstatek k 31. prosinci 2008	80 242	80 242

30. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

(a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2008	2007
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	305 102	474 042
Výnosy nepodléhající zdanění	-17 334	-19 852
Daňově neodčitatelné náklady	58 619	28 168
Mezisoučet	346 387	482 358
Daň vypočtená při použití sazby 21 % (2008) a 24 % (2007)	72 741	115 766
Úprava daňové povinnosti minulých let	-328	6 873
Daň z příjmů celkem	72 413	122 639

Banka vykazovala rezervu na daň z příjmů ve výši 72 420 tis. Kč v roce 2008 a 115 766 tis. Kč v roce 2007.

(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. rok 2009 - 20 % a pro rok 2010 - 19 % (2008 - 21 %, 2007 - 24 %).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

Odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

tis. Kč	2008		2007	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Opravné položky a rezervy k úvěrům	1 707	-	4 578	-
Ostatní rezervy	9 120	-	-	-
Dohadné položky na SZP z bonusu 2007	1 336	-	1 828	-
Hmotný a nehmotný majetek	-	-1 664	-	-980
Čistý odložený daňový závazek/pohledávka vykázaný ve výkazu zisku a ztráty	10 499	-	5 426	-
Ocenění cenných papírů	-	-20 060	27 982	-
Čistý odložený daňový závazek/pohledávka vykázaný ve vlastním kapitálu	-	-20 060	27 982	-

Banka vykázala ve výkazu zisku a ztráty v roce 2008 výnos z titulu odložené daně ve výši 5 073 tis. Kč (v roce 2007 banka vykázala ve výkazu zisku a ztráty výnos z titulu odložené daně ve výši 2 141 tis. Kč).

31. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

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

tis. Kč	2008	2007
Banky		
Závazky ze záruk	186 135	249 645
Akreditivy a finanční záruky	-	464
Poskytnuté přísliby	-	229 931
Celkem	186 135	480 040

tis. Kč	2008	2007
Klienti		
Závazky ze záruk	3 590 379	4 637 819
Akreditivy a finanční záruky	6 729	19 965
Hodnoty dané do zástavy	296 230	292 820
Poskytnuté přísliby	6 964 377	2 548 182
Celkem	10 857 715	7 498 786

Rezervy v celkové částce 1 465 tis. Kč (v roce 2007: 2 643 tis. Kč), zahrnuté do položky "Rezervy ostatní" v rozvaze, byly vytvořeny vzhledem k rizikům spojeným s poskytnutými zárukami.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

(b) Přijaté zástavy a zajištění

tis. Kč	2008	2007
Přijaté kolaterály z reverzních repo operací	2 455 139	5 298 072
Ostatní cenné papíry přijaté do zástavy	2 001 787	768 012
Přijaté nemovité zástavy	3 641 451	1 103 676
Přijaté peněžní zástavy	383 885	320 575
Ostatní přijaté zástavy	6 624 518	6 868 610
Celkem	15 106 780	14 358 945

(c) Záruky vystavené ve prospěch osob se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 31. prosinci 2008	-	-	-	197 714
K 31. prosinci 2007	-	-	-	661 429

(d) Podrozvahové finanční nástroje

tis. Kč	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	2008	2007	2008	2007
Nástroje k obchodování				
Termínované měnové operace			-152 920	-35 249
Termínové měnové operace (nákup)	59 810 255	71 938 953	-	-
Termínové měnové operace (prodej)	-59 807 060	-71 975 379	-	-
Úrokové swapy (IRS)	498 931 443	145 184 202	-181 703	-773
Křížové měnové swapy (IRCS)	5 040 346	-	42 798	-
Úrokové forwardy (FRA)	686 213 941	565 421 898	-18 659	26 020
Opční kontrakty	1 554 994	16 683	-	-
Celkem			-310 484	-10 002

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

(e) 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 2008					
Nástroje k obchodování					
Termínové měnové operace (nákup)	30 771 182	21 433 151	7 605 922	-	59 810 255
Termínové měnové operace (prodej)	-30 726 816	-21 475 951	-7 604 293	-	-59 807 060
Úrokové swapy (IRS)	36 354 172	100 752 414	293 902 140	67 922 717	498 931 443
Křížové měnové swapy (IRCS)	-	5 040 346	-	-	5 040 346
Úrokové forwardy (FRA)	-	525 213 941	161 000 000	-	686 213 941
Opční kontrakty	1 554 994	-	-	-	1 554 994

K 31. prosinci 2007

Nástroje k obchodování

Termínové měnové operace (nákup)	53 580 275	17 000 450	1 358 228	-	71 938 953
Termínové měnové operace (prodej)	-53 523 913	-17 095 191	-1 356 275	-	-71 975 379
Úrokové swapy	3 462 131	43 058 774	88 502 653	10 160 644	145 184 202
Úrokové forwardy (FRA)	10 648	476 125 997	89 285 253	-	565 421 898
Opční kontrakty	16 683	-	-	-	16 683

32. HODNOTY PŘEVZATÉ DO SPRÁVY A K OBHOSPODAŘOVÁNÍ

tis. Kč	2008	2007
Dluhopisy	56 261 967	95 336 574
Akcie	36 295 389	65 834 284
Ostatní aktiva	13 237 387	9 091 435
Celkem	105 794 743	170 262 293

33. HODNOTY PŘEDANÉ DO SPRÁVY A K OBHOSPODAŘOVÁNÍ

tis. Kč	2008	2007
Akcie	34 760	-
Celkem	34 760	-

34. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

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

(a) Obchodování

Banka drží obchodní pozice v různých finančních nástrojích včetně finančních derivátů. Většina obchodních aktivit banky je řízena požadavky klientů banky. Podle odhadu poptávky klientů drží banka určitou zásobu finančních nástrojů a udržuje přístup na finanční trhy prostřednictvím kotování nákupních (bid) a prodejních (ask) cen a také obchodováním s dalšími tvůrci trhu. Tyto pozice jsou také drženy za účelem budoucího očekávaného vývoje finančních trhů a představují tedy spekulaci na tento vývoj. Obchodní strategie banky je tak ovlivněna spekulativním očekáváním a tvorbou trhu a jejím cílem je maximalizace čistých výnosů z obchodování.

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 2008

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 2008						
Pokladní hotovost a vklady u CB	8 814 921	-	-	-	-	8 814 921
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	16 738 343	-	-	-	-	16 738 343
Pohledávky za bankami	32 687 710	9 069 904	17 192 394	1 252 148	-	60 202 156
Podřízená pohledávka	-	-	-	1 630 746	-	1 630 746
Pohledávky za klienty	18 934 432	1 778 025	4 576 346	2 201 153	-	27 489 956
Dluhové cenné papíry	724	-	-	-	-	724
Akcie, podílové listy a podíly	-	-	-	-	-	-
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	-	-	35 078	35 078
Ostatní aktiva	1 181 477	3 182 586	6 055 434	3 043 132	254 003	13 716 632
Náklady a příjmy příštích období	3 141	-	-	-	-	3 141
Celkem	78 360 748	14 030 515	27 824 174	8 127 179	289 081	128 631 697
Závazky vůči bankám	46 916 075	1 155 833	273 023	-	-	48 344 931
Závazky vůči klientům	61 769 503	2 150 259	103 288	-	-	64 023 050
Závazky z dluhových cenných papírů	45 223	-	-	-	-	45 223
Ostatní pasiva	967 098	3 288 562	5 842 461	3 624 466	222 490	13 945 077
Výnosy a výdaje příštích období	205	2 799	-	-	-	3 004
Rezervy	1 465	-	-	-	119 877	121 342
Podřízené závazky	-	-	-	1 630 746	-	1 630 746
Vlastní kapitál	-	-	-	-	518 324	518 324
Celkem	109 699 569	6 597 453	6 218 772	5 255 212	860 691	128 631 697
Gap	-31 338 821	7 433 062	21 605 402	2 871 967	-571 610	-
Kumulativní gap	-31 338 821	-23 905 759	-2 300 357	571 610	-	-

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

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 2007						
Pokladní hotovost a vklady u CB	160 379	-	-	-	-	160 379
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	5 662 900	456 137	6 139 756	5 400 372	-	17 659 165
Pohledávky za bankami	20 303 857	354 248	981 710	-	-	21 639 815
Podřízená pohledávka	-	-	-	1 608 551	-	1 608 551
Pohledávky za klienty	9 145 645	1 500 480	2 475 948	24 612	-	13 146 685
Dluhové cenné papíry	249 646	-	493 187	-	-	742 833
Akcie, podílové listy a podíly	30 287	-	-	-	3 000	33 287
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	-	-	21 875	21 875
Ostatní aktiva	891 923	510 916	21 190	-	253 213	1 677 242
Náklady a příjmy příštích období	1 761	-	-	-	-	1 761
Celkem	36 446 398	2 821 781	10 111 791	7 033 535	278 088	56 691 593
Závazky vůči bankám	14 910 931	177 008	786 448	-	-	15 874 387
Závazky vůči klientům	36 382 586	-	96 772	-	-	36 479 358
Závazky z dluhových cenných papírů	243 045	-	-	-	-	243 045
Ostatní pasiva	689 607	612 151	25 887	-	343 888	1 671 533
Výnosy a výdaje příštích období	309	8 506	-	157	-	8 972
Rezervy	-	-	-	-	133 974	133 974
Podřízené závazky	-	-	-	1 608 551	-	1 608 551
Vlastní kapitál	-	-	-	-	671 773	671 773
Celkem	52 226 478	797 665	909 107	1 608 708	1 149 635	56 691 593
Gap	-15 780 080	2 024 116	9 202 684	5 424 827	-871 547	-
Kumulativní gap	-15 780 080	-13 755 964	-4 553 280	871 547	-	-

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

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 CZK pozice banky tvoří basis spread mezi výnosy českých vládních bondů 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.

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojů držených v portfoliu banky a finančních derivátů odvozených od těchto nástrojů. Hlavním zdrojem tohoto rizika je obchodování s akciovými nástroji, i když určitá část akciového rizika vzniká také z důvodu neobchodních aktivit banky.

Měnové riziko

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

(c) Metody řízení rizik

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

Úroková rizika

Pro měření úrokové citlivosti 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 VaR, 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 VaR limitů.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

Value at Risk

Tržní rizika plynoucí z obchodních aktivit banky jsou řízena metodou Value at Risk (VaR). 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 variance/covariance. Value at Risk je měřeno na bázi 1 denního intervalu držby a úrovni spolehlivosti 99 %. Výsledky modelu jsou denně zpětně testovány a porovnávány se skutečnými výsledky dosaženými na finančních trzích. Níže jsou uvedeny hodnoty Value at Risk za jednotlivé typy rizik a knihy.

tis. Kč	K 31. prosinci 2008	Průměr 2008	K 31. prosinci 2007	Průměr 2007
VaR úrokových nástrojů – kniha řízení likvidity	3 264	2 269	1 757	1 730
VaR úrokových nástrojů – kniha derivátů	27 384	23 861	16 158	9 663
VaR měnových nástrojů	7 458	3 334	186	1 597

Stresové testování

Banka provádí denní stresové testování úrokového, měnového, akciového 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 banky jsou řízena prostřednictvím metod a nástrojů řízení 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 se 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.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

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.

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 splátky jistiny nebo příslušenství jsou 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 ve vyrovnacím řízení, nebo
- 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 je:

- finanční situace dlužníka a plnění dohodnuté splátkové povinnosti
- situace oboru ve kterém dlužník vykonává svou podnikatelskou činnost
- vývoj odběratelsko-dodavatelských vztahů dlužníka
- plnění informační povinnosti ze strany dlužníka
- provedení (neprovedení) restrukturalizace dluhu
- prohlášení konkursu nebo povolení vyrovnání 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.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

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.

(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 záruka
- Záruka 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, který odráží schopnost banky v případě potřeby zajištění realizovat. Banka provádí pravidelně minimálně jednou za rok 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 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.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

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

(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 považuje za významnou angažovanost pohledávku vůči dlužníku nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků, která přesahuje limit stanovený 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 13 (b) a 13 (d).

Analýza podle zeměpisných oblastí

tis. Kč	2008	2007
Česká republika	14 574 623	10 564 727
Slovensko	36 483	19 515
Polsko	20 593	7 353
Ruská federace	14 782	21 935
Nizozemí	11 609 015	997 124
Ostatní	1 234 460	1 536 031
Celkem	27 489 956	13 146 685

(e) Vymáhání 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, které 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.

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 sleduje a řídí compliance (regulační a reputační) rizika. Tato oddělení svou činností napomáhají k zajištění dodržování pravidel obezřetného podnikání bankou.

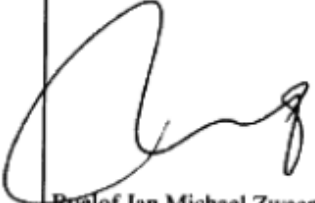
ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

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: 10. dubna 2009	Razítko a podpis statutárního orgánu:  Roelof Jan Michael Zweep	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis:  Adéla Matoušová tel.: 257 474 242	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis:  Martin Kočí tel.: 257 473 489
--------------------------------------	---	--	--