

ING Bank N.V., organizační složka

Účetní závěrka a zpráva auditora k 31. prosinci 2009



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 2009 za období od 1. ledna 2009 do 31. prosince 2009, 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 provedení 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 2009 a výsledky jejího hospodaření za období od 1. ledna 2009 do 31. prosince 2009 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.

A stylized, handwritten signature of 'Ernst & Young' in black ink.

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

A handwritten signature of 'D. Burnham' in black ink.

Douglas Burnham
partner

A handwritten signature of 'Michaela Kubířová' in blue ink.

Michaela Kubířová
auditor, osvědčení č. 1810

2. dubna 2010
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: 2. duben 2010
Kód banky: 3500

ROZVAHA
k 31. prosinci 2009

tis. Kč	Poznámka	2009	2008
AKTIVA			
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 405 291	8 814 921
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	14	16 498 869
	přijímané centrální bankou k refinancování		
	v tom: a) vydané vládními institucemi	16 498 869	16 738 343
	b) ostatní		
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	12	62 383 782
	v tom: a) splatné na požádání	4 103 483	3 607 958
	b) ostatní pohledávky	58 280 299	58 224 944
4	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	13	21 925 027
	v tom: a) splatné na požádání	1 406 475	2 587 615
	b) ostatní pohledávky	20 518 552	24 902 341
5	Dluhové cenné papíry	15	0
	v tom: a) vydané vládními institucemi		
	b) vydané ostatními osobami		724
6	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	16	2 511
7	Účasti s podstatným vlivem		
	z toho: v bankách		
8	Účasti s rozhodujícím vlivem		
	z toho: v bankách		
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	17	10 172
	z toho: a) software	10 172	12 956
	b) goodwill		
10	Dlouhodobý hmotný majetek	18	15 970
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		22 122
11	Ostatní aktiva	19	10 860 618
12	Pohledávky z upsaného základního kapitálu		
	Náklady a příjmy příštích období	5 332	3 141
Aktiva celkem		113 107 572	128 631 697

Příloha uvedená na stranách 1 až 32 tvoří součást této účetní závěrky.

tis. Kč		Poznámka	2009	2008
PASIVA				
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	20	26 948 394	48 344 931
	v tom: a) splatné na požádání		9 932 754	17 700 698
	b) ostatní závazky		17 015 640	30 644 233
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	21	72 875 539	64 023 050
	v tom: a) splatné na požádání		66 535 852	52 611 422
	b) ostatní závazky		6 339 687	11 411 628
3	Závazky z dluhových cenných papírů	22	168 949	45 223
	v tom: a) emitované dluhové cenné papíry			
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů		168 949	45 223
4	Ostatní pasiva	24	9 977 736	13 945 077
5	Výnosy a výdaje příštích období		41 813	3 004
6	Rezervy		345 612	121 342
	v tom: a) na důchody a podobné závazky			
	b) na daně	30	259 061	72 420
	c) ostatní	27	86 551	48 922
7	Podřízené závazky	23	1 654 494	1 630 746
8	Základní kapitál	25		
	z toho: a) splacený základní kapitál			
	b) vlastní akcie			
9	Emisní ážio			
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		0	0
	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	29	-29 917	80 242
	z toho: a) z majetku a závazků		-29 917	80 242
	b) ze zajišťovacích derivátů			
	c) z přepočtu účastí			
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	28	200 000	200 000
15	Zisk nebo ztráta za účetní období		924 952	238 082
Pasiva celkem			113 107 572	128 631 697

Příloha uvedená na stranách 1 až 32 tvoří součást této účetní závěrky.

tis. Kč	Poznámka	2009	2008
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY			
Podrozvahová aktiva			
1	Poskytnuté přísliby a záruky	31 8 677 285	10 747 620
2	Poskytnuté zástavy	31 291 115	296 230
3	Pohledávky ze spotových operací	5 345 506	2 151 590
4	Pohledávky z pevných termínových operací	31 674 418 936	1 249 995 985
5	Pohledávky z opcí	31 2 904 668	1 554 994
6	Odepsané pohledávky		
7	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	33	34 760
8	Hodnoty předané k obhospodařování	33	
Podrozvahová pasiva			
9	Přijaté přísliby a záruky	15 806 175	25 964 987
10	Přijaté zástavy a zajištění	31 15 694 636	15 106 780
11	Závazky ze spotových operací	5 344 886	2 154 784
12	Závazky z pevných termínových operací	31 673 278 075	1 249 852 444
13	Závazky z opcí	31 2 904 668	1 554 994
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	32 125 439 731	105 794 743
15	Hodnoty převzaté k obhospodařování	32	

Příloha uvedená na stranách 1 až 32 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: 2. duben 2010
 Kód banky: 3500

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
za rok 2009

tis. Kč	Poznámka	2009	2008
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	4 699 407	4 059 966
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	665 168	388 156
2	Náklady na úroky a podobné náklady	-5 472 435	-3 272 515
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	-114 588	-122 296
3	Výnosy z akcií a podílů	9	1 968
	v tom: a) výnosy z účastí s podstatným vlivem		
	b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem		
	c) ostatní výnosy z akcií a podílů	9	1 968
4	Výnosy z poplatků a provizí	411 539	406 947
5	Náklady na poplatky a provize	-100 967	-148 575
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	555 915	71 631
7	Ostatní provozní výnosy	10 507	4 103
8	Ostatní provozní náklady	-96 187	-14 460
9	Správní náklady	-770 849	-751 702
	v tom: a) náklady na zaměstnance	-295 119	-278 918
	z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění	-61 111	-60 201
	b) ostatní správní náklady	-475 730	-472 784
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	-13 973	-11 524
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	6 728	1 864
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-9 346	-10 709
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	24 306	150
17	Tvorba a použití ostatních rezerv	-75 639	-32 042
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>1 169 015</i>	<i>305 102</i>
20	Mimořádné výnosy	9	
21	Mimořádné náklady	9	
22	<i>Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
23	Daň z příjmů	-244 063	-67 020
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	924 952	238 082

Příloha uvedená na stranách 1 až 32 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: 2. duben 2010
 Kód banky: 3500

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU
za rok 2009

tis. Kč	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezerv. fondy	Kapitál. fondy	Oceňov. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
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
Kurové rozdíly a oceňovací rozdí 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
Zůstatek k 1.1.2009	0	0	0	0	0	80 242	438 082	518 324
Změny účetních metod	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy zásadních chyb	0	0	0	0	0	0	0	0
Kurové 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	924 952	924 952
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	-109 789	-238 082	-347 871
Zůstatek k 31.12.2009	0	0	0	0	0	-29 547	1 124 952	1 095 405

Příloha uvedená na stranách 1 až 32 tvoří součást této účetní závěrky.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

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 2009 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.

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

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

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

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

(a) Den uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů banky s clearingovým centrem ČNB, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta banky (zprávou se rozumí zpráva v systému SWIFT, avízo banky, převzaté medium, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, opcemi popř. jinými deriváty, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

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.

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 záúčtovanému časovému rozlišení banka následně vytváří opravné položky v souladu s postupy Group Credit Risk v Amsterdamu.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

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 opravy a odpisován rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti.

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

Inventář	5 až 10 let
Stroje a zařízení	3 až 5 let
Software	3 let

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

(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”.

(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,

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

- 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, volatilita 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 2009 a 2008 neprovedla sekuritizaci aktiv.

(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 2009 provedla změnu v limitech pro posuzování odpisovaného nehmotného a hmotného majetku. Do roku 2008 byl nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 tis. Kč a hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 tis. Kč účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen. Od roku 2009 platí limity uvedené v bodě 2 (g).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

4. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	2009	2008
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z vkladů	2 122 662	2 207 667
z úvěrů	647 789	1 108 631
z finančních aktiv k obchodování	3 405 390	585 038
z realizovatelných finančních aktiv	522 707	157 322
ostatní	859	1 308
Celkem	6 699 407	4 059 966
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	2 207 303	2 831 937
z úvěrů	9 180	13 710
z finančních závazků k obchodování	3 142 076	306 479
ostatní	113 876	120 389
Celkem	5 472 435	3 272 515
Čistý úrokový výnos	1 226 972	787 451

V letech 2009 a 2008 banka neuplatnila ani neprominula žádné úroky z prodlení.

5. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2009	2008
Výnosy z poplatků a provizí		
z operací s cennými papíry	35 002	44 694
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	81 591	89 565
z úvěrové činnosti	95 944	38 886
z platebního styku	60 618	51 946
z obstarávání cenných papírů pro zákazníky	87 280	126 573
z prodeje finančních nástrojů	21 196	14 140
z poskytnutých záruk	15 089	22 460
ostatní	14 819	18 683
Celkem	411 539	406 947
Náklady na poplatky a provize		
z operací s cennými papíry	51 792	69 090
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	5 901	7 811
z platebního styku	4 928	5 241
z obstarávání cenných papírů a jiných finančních nástrojů pro zákazníky	38 346	66 433
Celkem	100 967	148 575

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

6. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2009	2008
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry	29 895	148 059
Zisk/(ztráta) z operací s deriváty	194 440	-899 737
Zisk/(ztráta) z devizových operací	1 432 457	345 386
Kurzové rozdíly	-1 100 877	477 923
Celkem	555 915	71 631

7. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2009	2008
Ostatní provozní výnosy		
Výnosy z převodu hmotného a nehmotného majetku	515	-
Vrácené penále	8 144	3 473
Ostatní	1 848	630
Celkem	10 507	4 103

tis. Kč	2009	2008
Ostatní provozní náklady		
DPH na vstupu	10 964	10 082
Příspěvek do fondu pojištění vkladů (DGS)	77 754	-
Provozní ztráty	4 522	2 854
Penále	213	270
Čistá účetní hodnota prodaného hmotného dlouhodobého majetku	465	-
Ostatní	2 269	1 254
Celkem	96 187	14 460

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

8. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2009	2008
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	234 008	218 717
Sociální a zdravotní pojištění	61 111	60 201
z toho: Mzdy a odměny placené členům vedení (včetně pojištění)	34 680	34 935
	295 119	278 918
Služby od spřízněných osob	193 276	124 097
Ostatní správní náklady	282 454	348 687
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	5 122	4 987
	475 730	472 784
Celkem	770 849	751 702

Průměrný počet zaměstnanců banky byl následující:

	2009	2008
Zaměstnanci	243	240
Ostatní členové vedení	8	8

9. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

Banka neměla v letech 2009 a 2008 žádné mimořádné výnosy ani mimořádné náklady.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

10. VÝNOSY A NÁKLADY PODLE OBLASTÍ ČINNOSTI

Geografické oblasti

tis. Kč	Česká republika		Evropská unie		Střední a východní Evropa		Ostatní		Celkem	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 872 728	1 589 369	4 536 708	2 375 668	14 631	23 660	275 340	71 269	6 669 407	4 059 966
Náklady na úroky a podobné náklady	-1 924 703	-2 218 740	-3 415 088	-1 033 690	-344	-1 485	-132 300	-18 600	-5 472 435	-3 272 515
Výnosy z akcií a podílů	9	1 968	-	-	-	-	-	-	9	1 968
Výnosy z poplatků a provizí	-923 651	403 415	1 330 289	2 148	1 809	527	3 092	857	411 539	406 947
Náklady na poplatky a provize	-100 848	-148 575	-25	-	-	-	-94	-	-100 967	-148 575
Zisk nebo ztráta z finančních operací	-683 871	740 769	671 594	-321 113	-460 350	-487 561	1 028 542	139 536	555 915	71 631

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

11. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

tis. Kč	2009	2008
Pohledávky - Celkem	58 432 891	42 918 570
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	57 522 961	42 534 722
splatné na požádání	3 863 008	708 920
ostatní pohledávky	53 659 953	41 825 802
Pohledávky za za klienty – členy družstevních záložen	8 006	15 182
splatné na požádání	16	4 473
ostatní pohledávky	7 990	10 709
Ostatní aktiva	901 924	368 666
 Závazky - Celkem	 28 153 809	 49 997 565
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	23 225 380	44 767 712
splatné na požádání	9 340 324	18 465 417
ostatní pohledávky	13 885 056	26 302 295
Závazky vůči klientům – členy družstevních záložen	3 175 059	4 861 493
splatné na požádání	914 303	858 778
ostatní pohledávky	2 260 756	4 002 715
Ostatní pasiva	1 753 370	368 360
 Čistý úrokový výnos	 1 021 022	 813 686
Čisté výnosy z poplatků a provizí	17 697	1 795
Zisk nebo ztráta z finančních operací	-260 006	726 750
Správní náklady a ostatní provozní náklady	-182 121	-93 597

Tabulka zahrnuje veškeré transakce se spřízněnými osobami.

12. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

(a) Klasifikace pohledávek za bankami

tis. Kč	2009	2008
Standardní	61 931 992	61 160 171
Sledované	128 663	271 154
Nestandardní	10 567	408 772
Pochybné	318 683	-
Celkem	62 389 905	61 840 097
 Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	 -6 123	 -7 195
Čisté pohledávky za bankami	62 383 782	61 832 902

Banka v letech 2009 a 2008 neprovedla restrukturalizaci pohledávek za bankami.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

(b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

tis. Kč	2009	2008
Cenné papíry	-	2 751 369
Záruky společností	126 338	269 441
Zajištění v držení banky	10 228	15 063
Ostatní	289 743	340 627
Nezajištěno	61 957 473	58 456 402
Celkem	62 383 782	61 832 902

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v letech 2009 a 2008 neposkytla žádný úvěr zvláštního charakteru.

K 31. prosinci 2009 banka vykazovala podřízenou pohledávku v podobě vkladu u ING Bank N.V., Londýn ve výši 1 654 494 tis. Kč (v roce 2008: 1 630 746 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 odepsala v roce 2009 pohledávky v celkové výši 2 017 tis. Kč (v roce 2008: 0 tis. Kč).

13. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY – ČLENY DRUŽSTEVNÍCH ZÁLOŽEN

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

tis. Kč	2009	2008
Standardní	21 788 642	26 993 006
Sledované	117 244	504 096
Pochybné	27 848	-
Celkem	21 933 734	27 497 102
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-8 707	-7 146
Čisté pohledávky za klienty	21 925 027	27 489 956

Banka v roce 2009 a 2008 neprovedla restrukturalizaci pohledávek za klienty.

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

tis. Kč	2009	2008
Finanční organizace	3 594 542	2 879 955
Nefinanční organizace	11 123 580	11 680 625
Organizace pojišťovnictví	16	-
Obyvatelstvo (rezidenti)	15 041	21 189
Nerezidenti	7 200 555	12 915 333
Celkem	21 933 734	27 497 102

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v letech 2009 a 2008 neposkytla žádný úvěr zvláštního charakteru.

(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 2009					
Finanční organizace	532 108	-	-	3 062 434	3 594 542
Nefinanční organizace	4 205 645	1 656 025	-	5 261 910	11 123 580
Organizace pojišťovnictví	-	-	-	16	16
Obyvatelstvo	5 412	-	-	9 629	15 041
Nerezidenti	5 450 486	477	1 977	1 747 615	7 200 555
Celkem	10 193 651	1 656 502	1 977	10 081 604	21 933 734

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

(e) Odepsané pohledávky za klienty

Přehled odepsaných úvěrů a výnosů z odepsaných pohledávek dle sektorů.

tis. Kč	2009	2008
Odepsané pohledávky		
Obyvatelstvo	-	303
Celkem	-	303

(f) Konsorcionální úvěry

Na základě uzavřených smluv o syndikovaných úvěrech byla k 31. prosinci 2009 banka hlavním agentem syndikovaných úvěrů v původní hodnotě celkových úvěrových limitů 1 548 318 tis Kč (v roce 2008: 2 127 470 tis. Kč), z toho podíl banky činil 774 159 tis Kč (v roce 2008: 1 063 735 tis Kč) a podíl ostatních členů syndikátů činil 774 159 tis Kč (v roce 2008: 1 063 735 tis Kč).

(g) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 31. prosinci 2009	-	-	-	5 368
K 31. prosinci 2008	-	-	-	7 766

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

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.

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	2009	2008
Státní pokladniční poukázky	1 784 322	-
Státní dluhopisy	14 714 547	16 738 343
Čistá účetní hodnota	16 498 869	16 738 343

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

tis. Kč	2009	2008
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	1 073 539	6 475 001
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP realizovatelné	15 425 330	10 263 342
Čistá účetní hodnota	16 498 869	16 738 343

(c) Repo a reverzní repo transakce

Banka neměla k 31. prosinci 2009 žádné repo a reverzní repo transakce. V roce 2008 banka získala v rámci reverzních repo transakcí státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry v tržní hodnotě 2 455 139 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	2009	2008
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	-	724
Dluhové cenné papíry realizovatelné	-	-
Čistá účetní hodnota	-	724

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

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

tis. Kč	2009	2008
	Tržní cena	Tržní cena
Vydané finančními institucemi		
- Kótované na burze v ČR	-	724
	-	724
Celkem	-	724

(c) **Analýza dluhových cenných papírů držených do splatnosti**

Banka v letech 2009 a 2008 neklasifikovala žádné dluhové cenné papíry do kategorie cenné papíry držené do splatnosti.

(d) **Repo a reverzní repo transakce**

Banka nezískala v letech 2009 a 2008 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	2009	2008
Akcie, podílové listy a ostatní podíly oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	2 511	-
Akcie, podílové listy a ostatní podíly realizovatelné	-	-
Čistá účetní hodnota	2 511	-

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

tis. Kč	2009	2008
	Tržní cena	Tržní cena
Vydané finančními institucemi		
- Kótované na burze v ČR	2 511	-
	2 511	-
Celkem	2 511	-

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

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.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

V roce 2008 obdržela banka z titulu vlastnictví akcií BCPP dividendu ve výši 1 581 tis. Kč.

(d) Repo a reverzní repo transakce

Banka nezískala v letech 2009 a 2008 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.

17. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

(a) Změny dlouhodobého nehmotného majetku

tis. Kč	Software	Pořízení software	Celkem
Pořizovací cena			
K 1. lednu 2008	53 453	-	53 453
Přírůstky	10 651	-	10 651
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2008	64 104	-	64 104
K 1. lednu 2009	64 104	-	64 104
Přírůstky	3 874	2 239	6 113
Úbytky	39 649	-	39 649
K 31. prosinci 2009	28 329	2 239	30 568
Oprávky a opravné položky			
K 1. lednu 2008	45 679	-	45 679
Roční odpisy	5 469	-	5 469
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2008	51 148	-	51 148
K 1. lednu 2009	51 148	-	51 148
Roční odpisy	6 531	-	6 531
Úbytky	37 283	-	37 283
K 31. prosinci 2009	20 396	-	20 396
Zůstatková cena			
K 31. prosinci 2008	12 956	-	12 956
K 31. prosinci 2009	7933	2 239	10 172

V roce 2009 banka změnila limit pro posuzování odpisovaného nehmotného majetku (viz bod 2 odstavec (g) a bod 3). Vlivem této změny došlo v roce 2009 k jednorázovému snížení dlouhodobého nehmotného majetku o 4 122 tis. Kč a jednorázovému zvýšení nákladů banky o 4 122 tis. Kč.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

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 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
K 1. lednu 2009	21 506	58 489	1 420	81 415
Přírůstky	1 754	5 224	-	6 978
Úbytky	-14 950	-21 941	-1 420	-38 311
K 31. prosinci 2009	8 310	41 772	-	50 082
Oprávky a opravné položky				
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
K 1. lednu 2009	15 672	43 621	-	59 293
Roční odpisy	1 381	6 061	-	7 442
Úbytky	-12 173	-20 450	-	-32 623
K 31. prosinci 2009	4 880	29 232	-	34 112
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2008	5 834	14 868	1 420	22 122
K 31. prosinci 2009	3 430	12 540	-	15 970

V roce 2009 banka změnila limit pro posuzování hmotného majetku (viz bod 2 odstavec (g) a bod 3). Vlivem této změny došlo v roce 2009 k jednorázovému snížení dlouhodobého hmotného majetku o 1 423 tis. Kč a jednorázovému zvýšení nákladů banky o 1 423 tis. Kč.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

19. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2009	2008
Kladná reálná hodnota derivátů	10 477 391	13 377 367
Pohledávky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	173 901	151 105
Dohadné účty aktivní	44 707	39 136
Zásoby	445	752
Odložená daňová pohledávka	31 949	-
Zaplacená záloha na daň z příjmu právnických osob	97 735	101 676
Ostatní dlužníci	34 490	46 596
Celkem	10 860 618	13 716 632

Banka v letech 2009 a 2008 neodepsala žádná ostatní aktiva.

20. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

(a) Analýza závazků vůči bankám podle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	2009	2008
Splatné na požádání	9 977 928	17 696 352
Do 3 měsíců	15 913 218	29 219 723
Od 3 měsíců do 1 roku	128 259	1 155 833
Od 1 roku do 5 let	2 694	273 023
Nad 5 let	926 295	-
Celkem	26 948 394	48 344 931

21. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

(a) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

tis. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2009				
Finanční organizace	226 281	1 150 641	-	1 376 922
Nefinanční organizace	4 689 818	2 631 461	-	7 321 279
Organizace pojišťovnictví	665 729	2 239 269	-	2 904 998
Vládní sektor	30 388	17 000	-	47 388
Neziskové organizace	19 311	18 087	-	37 398
Obyvatelstvo	59 735 309	56 978	29 974	59 822 261
Nerezidenti	1 169 016	196 277	-	1 365 293
Celkem	66 535 852	6 309 713	29 974	72 875 539

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

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

(b) **Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance**

Banka v roce 2009 měla závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance ve výši 175 tis. Kč (v roce 2008 0 tis. Kč).

22. ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

(a) **Klasifikace závazků z dluhových cenných papírů**

tis. Kč	2009	2008
Ostatní: závazky z krátkých prodejů	168 949	45 223
Čistá účetní hodnota	168 949	45 223

(b) **Analýza závazků z dluhových cenných papírů podle sektorů**

tis. Kč	2009	2008
Vládní sektor	168 949	45 223
Celkem	168 949	45 223

23. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

tis. Kč	2009	2008
Podřízené dluhopisy	1 654 494	1 630 746
Celkem	1 654 494	1 630 746

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.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

24. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2009	2008
Závazky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	15 100	16 197
Závazky z nevypořádaných transakcí z platebního styku	309 648	78 514
Ostatní závazky včetně splatné daně z příjmů	83 785	19 136
Odložený daňový závazek	-	9 561
Záporné reálné hodnoty derivátů	9 410 421	13 687 851
Závazky z krátkých prodejů - akcie	-	233
Dohadné účty pasivní	158 766	133 585
Výnosy a výdaje příštích období	16	-
Celkem	9 977 736	13 945 077

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 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
Zůstatek k 1. lednu 2009	1 465
Tvorba v průběhu roku (záruky)	413
Použití v průběhu roku	-
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-512
Zůstatek ostatních rezerv daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2009	1 366
Celkové rezervy na ztráty z úvěrů a ze záruk k 31. prosinci 2009	1 366

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

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

tis. Kč	
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
Zůstatek k 1. lednu 2009	14 342
Tvorba v průběhu roku	9 346
Použití v průběhu roku	-2 017
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-6 728
Kurzové rozdíly	-113
Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2009	14 830
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2009	14 830

(c) Ostatní rezervy

tis. Kč	Soudní spory	Finanční nástroje	Ostatní	Celkem
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
Zůstatek k 1. lednu 2009	-	37 069	10 388	47 457
Tvorba v průběhu roku	60 015	120 377	1 866	182 258
Použití v průběhu roku	-	-	-10 388	-10 388
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-	-130 827	-	-130 827
Kurzové rozdíly		-3 315		
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2009	60 015	23 304	1 866	85 185

Rezervy na finanční nástroje představují rezervy na krytí rizik spojených s vypořádáním termínovaných obchodů (Transfer risk reserve, Credit spread reserve a Bid-Offer 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.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

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

Banka navrhuje rozdělení zisku roku 2009 následujícím způsobem:

tis. Kč	Zisk	Nerozdělený zisk	Zákonný rezervní fond	Kapitálové fondy a ostatní fondy ze zisku
Zůstatek k 31. prosinci 2009 před rozdělením zisku roku 2009	-	200 000	-	-
Zisk roku 2009	924 952	-	-	-
Návrh rozdělení zisku roku 2009				
Převod do nerozděleného zisku	-924 952	924 952	-	-
Zůstatek po navrhovaném rozdělení zisku z roku 2009	-	1 124 952	-	-

29. OCEŇOVACÍ ROZDÍLY

tis. Kč	Realizovatelné cenné papíry	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2008	-119 291	-119 291
Snížení	-	-
Zvýšení	199 533	199 533
Zůstatek k 31. prosinci 2008	80 242	80 242
Zůstatek k 1. lednu 2009	80 242	80 242
Snížení	-110 159	-110 159
Zvýšení	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2009	-29 917	-29 917

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

30. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

(a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2009	2008
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	1 169 015	305 102
Výnosy nepodléhající zdanění	-30 555	-17 334
Daňově neodčitelné náklady	156 847	58 619
Mezisoučet	1 295 307	346 387
Daň vypočtená při použití sazby 20 % (2009) , 21 % (2008)	259 061	72 741
Úprava daňové povinnosti minulých let	-566	-328
Daň z příjmů celkem	258 495	72 413

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

Odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

tis. Kč	2009		2008	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Opravné položky a rezervy k úvěrům	2 186		1 707	-
Ostatní rezervy	4 728		9 120	-
Dohadné položky na SZP z bonusů 2009	1 745		1 336	-
Hmotný a nehmotný majetek	96		-	-1 664
Závazky z pojištění depozit (DGS)	15 550			
Ostatní položky minulých let	573		-	-
Čistý odložená daňová pohledávka /závazek vykázaný ve výkazu zisku a ztráty	24 932		10 499	-
Ocenění cenných papírů	7 017		-	-20 060
Čistý odložený daňový pohledávka /závazek vykázaný ve vlastním kapitálu	7 017		-	-20 060

Banka vykázala ve výkazu zisku a ztráty v roce 2009 výnos z titulu odložené daně ve výši 14 433 tis. Kč (v roce 2008 banka vykázala ve výkazu zisku a ztráty výnos z titulu odložené daně ve výši 5 073 tis. Kč).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

31. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

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

tis. Kč	2009	2008
Banky		
Závazky ze záruk	224 333	186 135
Akreditivy a finanční záruky	35 917	-
Poskytnuté přísliby	155 387	-
Celkem	415 637	186 135

tis. Kč	2009	2008
Klienti		
Závazky ze záruk	2 033 983	3 590 379
Akreditivy a finanční záruky	5 293	6 729
Hodnoty dané do zástavy	291 115	296 230
Poskytnuté přísliby	6 222 372	6 964 377
Celkem	8 552 763	10 857 715

Rezervy v celkové částce 1 368 tis. Kč (v roce 2008: 1 465 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	2009	2008
Přijaté kolaterály z reverzních repo operací	-	2 455 139
Ostatní cenné papíry přijaté do zástavy	3 637 229	2 001 787
Přijaté nemovité zástavy	4 202 033	3 641 451
Přijaté peněžní zástavy	1 322 568	383 885
Ostatní přijaté zástavy	6 532 806	6 624 518
Celkem	15 694 636	15 106 780

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

(c) Podrozvahové finanční nástroje

tis. Kč	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	2009	2008	2009	2008
Nástroje k obchodování				
Termínované měnové operace			1 348 342	-152 920
Termínové měnové operace (nákup)	85 763 363	59 810 255	-	-
Termínové měnové operace (prodej)	-84 363 359	-59 807 060	-	-
Úrokové swapy (IRS)	451 375 770	498 931 443	-96 121	-181 703
Křížové měnové swapy (IRCS)	13 279 803	5 040 346	-202 542	42 798
Úrokové forwardy (FRA)	124 000 000	686 213 941	17 291	-18 659
Opční kontrakty	2 904 668	1 554 994	-	-
Celkem	592 960 245	1 191 743 919	1 066 970	-310 484

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

(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 2009					
Nástroje k obchodování					
Termínové měnové operace (nákup)	51 683 910	28 667 957	5 411 496	-	85 763 363
Termínové měnové operace (prodej)	-50 241 754	-28 707 091	-5 414 514	-	-84 363 359
Úrokové swapy (IRS)	108 844 545	143 636 479	120 037 722	78857024	451 375 770
Křížové měnové swapy (IRCS)	-	150 000	13 129 803	-	13 279 803
Úrokové forwardy (FRA)	-	124 000 000	-	-	124 000 000
Opční kontrakty	559 377	1 587 391	757 900	-	2 904 668
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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

32. HODNOTY PŘEVZATÉ DO SPRÁVY

tis. Kč	2009	2008
Dluhopisy	77 817 952	56 261 967
Akcie	29 934 344	36 295 389
Ostatní aktiva	17 687 435	13 237 387
Celkem	125 439 731	105 794 743

33. HODNOTY PŘEDANÉ DO SPRÁVY

tis. Kč	2009	2008
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)).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

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.

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 2009						
Pokladní hotovost a vklady u CB	1 405 291	-	-	-	-	1 405 291
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	16 498 869	-	-	-	-	16 498 869
Pohledávky za bankami	23 226 311	17 847 467	18 165 968	1 489 542	-	60 729 288
Podřízená pohledávka	-	-	-	1 654 494	-	1 654 494
Pohledávky za klienty	8 960 372	2 443 898	6 252 692	4 268 065	-	21 925 027
Dluhové cenné papíry	-	-	-	-	-	-
Akcie, podílové listy a podíly	2 511	-	-	-	-	2 511
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	-	-	26 142	26 142
Ostatní aktiva	3 824 931	2 660 418	2 256 543	1 954 587	164 139	10 860 618
Náklady a příjmy příštích období	5 332	-	-	-	-	5 332
Celkem	53 923 617	22 951 783	26 675 203	9 366 688	190 281	113 107 572
Závazky vůči bankám	25 891 146	128 259	2 694	926 295	-	26 948 394
Závazky vůči klientům	31 564 684	12 750 782	23 270 440	5 289 633	-	72 875 539
Závazky z dluhových cenných papírů	168 949	-	-	-	-	168 949
Ostatní pasiva	2 263 227	2 871 570	2 213 703	2 482 584	146 652	9 977 736
Výnosy a výdaje příštích období	38 240	3 573	-	-	-	41 813
Rezervy	-	-	-	-	345 612	345 612
Podřízené závazky	-	-	-	1 654 494	-	1 654 494
Vlastní kapitál	-	-	-	-	1 095 035	1 095 035
Celkem	59 926 246	15 754 184	25 486 837	10 353 006	1 587 299	113 107 572
Gap	-6 002 629	7 197 599	1 188 366	-986 318	-1 397 018	-
Kumulativní gap	-6 002 629	1 194 970	2 383 336	1 397 018	-	-

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

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	-	-

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

Úrokové riziko

Banka je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. V případě proměnlivých úrokových sazeb je banka vystavena bazickému riziku, které je dáno rozdílem v mechanismu úpravy jednotlivých typů úrokových sazeb jako Pribor, vyhlašovaných 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.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

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 úrokové 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.

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 2009	Průměr 2009	K 31. prosinci 2008	Průměr 2008
VaR úrokových nástrojů – kniha řízení likvidity	3 405	3 245	3 264	2 269
VaR úrokových nástrojů – kniha derivátů	9 792	17 343	27 384	23 861
VaR měnových nástrojů	3 851	5 978	7 458	3 334

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 a zajišťovacími transakcemi 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.

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.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

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.

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

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 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.

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).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

Analýza podle zeměpisných oblastí

tis. Kč	2009	2008
Česká republika	14 724 548	14 574 623
Slovensko	18 834	36 483
Polsko	29 916	20 593
Maďarsko	160 775	-
Ruská federace	7 261	14 782
Nizozemí	5 640 636	11 609 015
Ostatní	1 343 057	1 234 460
Celkem	21 925 027	27 489 956

(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

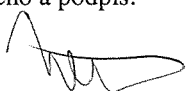
Kvalita úvěrového portfolia je na vysoké úrovni s minimem klasifikovaných pohledávek. Tento stav odráží konzervativní obchodní politiku stejně jako řízení rizik podle pravidel platných pro všechny pobočky ING Bank N.V.

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.

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:	Razítko a podpis statutárního orgánu:	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis:	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis:
2. dubna 2010	 Roelof Jan Michael Zweep	 Adéla Matoušová tel.: 257 474 242	 Martin Kočí tel.: 257 473 489

