

ING Bank N.V., organizační složka

Účetní závěrka k 31. prosinci 2010

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 2010 za období od 1. ledna 2010 do 31. prosince 2010, tj. rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu a přílohu, včetně popisu používaných významných účetních metod. Údaje o společnosti ING Bank N.V., organizační složka, jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

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

Odpovědnost auditora

Naším úkolem je vydat na základě 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 přihlídně 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 2010 a výsledky jejího hospodaření za období od 1. ledna 2010 do 31. prosince 2010 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.

Ernst & Young

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

D. Burnham

Douglas Burnham
partner

Michaela Kubíková

Michaela Kubíková
auditor, osvědčení č. 1810

1. dubna 2011
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: 1. dubna 2011
 Kód banky: 3500

ROZVAHA
k 31. prosinci 2010

tis. Kč	Poznámka	2010	2009
AKTIVA			
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3,170,404	1,405,291
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	14 13,111,172	16,498,869
	v tom: a) vydané vládními institucemi	13,111,172	16,498,869
	b) ostatní	-	-
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	12 71,644,112	62,383,782
	v tom: a) splatné na požádání	4,994,404	4,103,483
	b) ostatní pohledávky	66,649,708	58,280,299
4	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	13 19,169,308	21,925,027
	v tom: a) splatné na požádání	2,991,438	1,406,475
	b) ostatní pohledávky	16,177,870	20,518,552
5	Dluhové cenné papíry	15	-
	v tom: a) vydané vládními institucemi	-	-
	b) vydané ostatními osobami	-	-
6	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	16	4,435
7	Účasti s podstatným vlivem	-	-
	z toho: v bankách	-	-
8	Účasti s rozhodujícím vlivem	-	-
	z toho: v bankách	-	-
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	17	16,121
	z toho: a) software	-	10,172
	b) goodwill	-	-
10	Dlouhodobý hmotný majetek	18	83,628
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	-	-
11	Ostatní aktiva	19	8,593,302
12	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	-	-
	Náklady a příjmy příštích období	27,625	5,332
Aktiva celkem		115,820,107	113,107,572

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

tis. Kč	Poznámka	2010	2009
PASIVA			
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám v tom: a) splatné na požádání b) ostatní závazky	20 16,025,507 4,895,484 11,130,023	26,948,394 9,932,754 17,015,640
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen v tom: a) splatné na požádání b) ostatní závazky	21 89,211,066 81,287,886 7,923,180	72,875,539 66,535,852 6,339,687
3	Závazky z dluhových cenných papírů v tom: a) emitované dluhové cenné papíry b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	22 - -	168,949 - 168,949
4	Ostatní pasiva	24	7,734,046
5	Výnosy a výdaje příštích období		34,104
6	Rezervy v tom: a) na důchody a podobné závazky b) na daně c) ostatní	27 - 155,232 23,165	345,612 - 259,061 86,551
7	Podřízené závazky	23	1,679,901
8	Základní kapitál z toho: a) splacený základní kapitál b) vlastní akcie	25 - -	- - -
9	Emisní ážio		-
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy b) ostatní rezervní fondy c) ostatní fondy ze zisku	- - - -	- - - -
11	Rezervní fond na nové ocenění		-
12	Kapitálové fondy		-
13	Oceňovací rozdíly z toho: a) z majetku a závazků b) ze zajišťovacích derivátů c) z přepočtu účastí	29 85,963 85,963 - -	-29,917 -29,917 -
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	28	200,000
15	Zisk nebo ztráta za účetní období		671,123
Pasiva celkem			115,820,107
			113,107,572

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: 1. dubna 2011
 Kód banky: 3500

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
za rok 2010

tis. Kč	Poznámka	2010	2009	
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	4	5,579,261	6,699,407
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů		375,838	665,168
2	Náklady na úroky a podobné náklady	4	-4,654,957	-5,472,435
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů		-144,241	-114,588
3	Výnosy z akcií a podílů		-	9
	v tom: a) výnosy z účastí s podstatným vlivem		-	-
	b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem		-	-
	c) ostatní výnosy z akcií a podílů		-	9
4	Výnosy z poplatků a provizí	5	374,608	411,539
5	Náklady na poplatky a provize	5	-90,179	-100,967
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	6	521,121	555,915
7	Ostatní provozní výnosy	7	864	10,507
8	Ostatní provozní náklady	7	-32,378	-85,223
9	Správní náklady	8	-886,844	-781,813
	v tom: a) náklady na zaměstnance		-326,789	-295,119
	z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění		-72,718	-61,111
	b) ostatní správní náklady		-560,055	-486,694
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		-18,745	-13,973
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek		23,664	6,728
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám		-55,839	-9,346
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		35,673	24,306
17	Tvorba a použití ostatních rezerv		24,509	-75,639
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>		820,758	1,169,015
20	Mimořádné výnosy	9	-	-
21	Mimořádné náklady	9	-	-
22	<i>Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním</i>		-	-
23	Daň z příjmů	30	-149,635	-244,063
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		671,123	924,952

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

tis. Kč		Poznámka	2010	2009
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY				
Podrozvahová aktiva				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	31	9,323,730	8,677,285
2	Poskytnuté zástavy		275,660	291,115
3	Pohledávky ze spotových operací		1,669,339	5,345,506
4	Pohledávky z pevných termínových operací	31	504,250,331	674,418,936
5	Pohledávky z opcí	31	384,095	2,904,668
6	Odepsané pohledávky		199,605	85,031
7	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	33	-	-
8	Hodnoty předané k obhospodařování	33	-	-
Podrozvahová pasiva				
9	Přijaté přísliby a záruky		13,318,312	15,806,175
10	Přijaté zástavy a zajištění		19,205,519	15,694,636
11	Závazky ze spotových operací		1,676,555	5,344,886
12	Závazky z pevných termínových operací	31	503,613,672	673,278,075
13	Závazky z opcí	31	384,095	2,904,668
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	32	186,725,495	125,439,731
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: 1. dubna 2011
 Kód banky: 3500

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU
za rok 2010

tis. Kč	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezerv. fondy	Kapitál. fondy	Oceňov. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2009	-	-	-	-	-	80,242	438,082	518,324
Změny účetních metod	-	-	-	-	-	-	-	-
Opravy zásadních chyb	-	-	-	-	-	-	-	-
Kursově rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	-	-	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	924,952	924,952
Dividendy	-	-	-	-	-	-	-	-
Převody do fondů	-	-	-	-	-	-	-	-
Použití fondů	-	-	-	-	-	-	-	-
Emise akcií	-	-	-	-	-	-	-	-
Snížení základního kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-
Nákupy vlastních akcií	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-	-	-	-110,159	-238,082	-348,241
Zůstatek k 31.12.2009	-	-	-	-	-	-29,917	1,124,952	1,095,035
Zůstatek k 1.1.2010	-	-	-	-	-	-29,917	1,124,952	1,095,035
Změny účetních metod	-	-	-	-	-	-	-	-
Opravy zásadních chyb	-	-	-	-	-	-	-	-
Kursově rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	-	-	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	671,123	671,123
Dividendy	-	-	-	-	-	-	-	-
Převody do fondů	-	-	-	-	-	-	-	-
Použití fondů	-	-	-	-	-	-	-	-
Emise akcií	-	-	-	-	-	-	-	-
Snížení základního kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-
Nákupy vlastních akcií	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-	-	-	115,880	-924,952	-809,072
Zůstatek k 31.12.2010	-	-	-	-	-	85,963	871,123	957,086

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 2010

1. OBECNÉ INFORMACE

(a) Charakteristika banky

Vznik a charakteristika banky

ING Bank N.V., organizační složka („banka“) vznikla zápisem do obchodního rejstříku 30. března 1993. Banka je pobočkou společnosti ING Bank N.V. Banka se zabývá především komerčním a investičním bankovníctvím.

Sídlo

ING Bank N.V., organizační složka
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 2010 byl vedoucím organizační složky Johannes Albertus Marcellus Bartholomeus. Johannes Albertus Marcellus Bartholomeus byl jmenován do funkce vedoucího organizační složky rozhodnutím představenstva ING Bank N.V. ze dne 14. listopadu 2010 s účinností od 1. prosince 2010. Tato změna byla zapsána obchodním rejstříkem dne 7. ledna 2011.

(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 médium, výpis z účtu, popř. jiné

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2010

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 drženého do splatnosti mohou být zařazeny pouze dluhové cenné papíry.

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

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

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

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

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

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

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2010

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

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

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

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

(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 2010

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 proti účtu nákladů.

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

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

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

(h) Přepočítání cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem platným v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně společně s devizovými spotovými transakcemi před dnem splatnosti jsou přepočítávána do tuzemské měny v kurzu vyhlášeném ČNB platném k datu 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,
- finanční nástroj se stejnými podmínkami jako vložený derivát by jako samostatný nástroj splňoval definici derivátu,

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2010

- 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“. Úrokové výnosy a náklady z finančních derivátů jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“, respektive „Náklady na úroky a podobné náklady“.

Reálná hodnota finančních derivátů se stanovuje jako současná hodnota očekávaných peněžních toků plynoucích z těchto transakcí. Pro stanovení současné hodnoty se používají obvyklé na trhu akceptované modely jako například Black-Scholesův model pro některé typy opcí. Do těchto oceňovacích modelů jsou pak dosazeny parametry zjištěné na aktivním trhu jako devizové kursy, výnosové křivky, 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 roce 2010 neprovedla žádnou 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 2010 neprovedla žádnou změnu účetních metod.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2010

4. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	2010	2009
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z vkladů	1 490 597	2 122 662
z úvěrů	547 478	647 789
z finančních aktiv k obchodování	3 209 617	3 405 390
z realizovatelných finančních aktiv	330 537	522 707
ostatní	1 032	859
Celkem	5 579 261	6 699 407
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	1 662 610	2 207 303
z úvěrů	2 738	9 180
z finančních závazků k obchodování	2 874 199	3 142 076
ostatní	115 410	113 876
Celkem	4 654 957	5 472 435
Čistý úrokový výnos	924 304	1 226 972

V letech 2010 a 2009 banka neuplatnila ani neprominula žádné úroky z prodlení.

5. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2010	2009
Výnosy z poplatků a provizí		
z operací s cennými papíry	23 917	35 002
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	69 929	81 591
z úvěrové činnosti	61 037	95 944
z platebního styku	50 597	60 618
z obstarávání cenných papírů pro zákazníky	91 410	87 280
z prodeje finančních nástrojů	44 445	21 196
z poskytnutých záruk	15 078	15 089
ostatní	18 195	14 819
Celkem	374 608	411 539
Náklady na poplatky a provize		
z operací s cennými papíry	42 040	51 792
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	5 902	5 901
z platebního styku	5 263	4 928
z obstarávání cenných papírů a jiných finančních nástrojů pro zákazníky	37 526	38 346
Celkem	90 179	100 967

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2010

6. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2010	2009
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry	-27 739	29 895
Zisk/(ztráta) z operací s deriváty	153 177	194 440
Zisk/(ztráta) z devizových operací	2 442 894	1 432 457
Kurzové rozdíly	-2 047 211	-1 100 877
Celkem	521 121	555 915

7. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2010	2009
Ostatní provozní výnosy		
Výnosy z převodu hmotného a nehmotného majetku	89	515
Vrácené penále	-	8 144
Ostatní	775	1 848
Celkem	864	10 507

tis. Kč	2010	2009
Ostatní provozní náklady		
Příspěvek do fondu pojištění vkladů (DGS)	26 820	77 754
Provozní ztráty	3 226	4 522
Penále	462	213
Čistá účetní hodnota prodaného hmotného dlouhodobého majetku	304	465
Ostatní	1 566	2 269
Celkem	32 378	85 223

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2010

8. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2010	2009
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	254 071	234 008
Sociální a zdravotní pojištění	72 718	61 111
z toho: Mzdy a odměny placené členům vedení (včetně pojištění)	33 568	34 680
	326 789	295 119
Služby od spřízněných osob	197 765	193 276
Ostatní správní náklady	362 290	293 418
z toho: náklady na audit, právní, daňové a ostatní poradenství	10 199	5 122
	560 055	486 694
Celkem	886 844	781 813

Průměrný počet zaměstnanců banky byl následující:

	2010	2009
Zaměstnanci	240	243
Ostatní členové vedení	8	8

9. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

Banka neměla v letech 2010 a 2009 žádné mimořádné výnosy ani mimořádné náklady.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2010

10. VÝNOSY A NÁKLADY PODLE OBLASTÍ ČINNOSTI

Geografické oblasti

tis. Kč	Česká republika		Evropská unie		Střední a východní Evropa		Ostatní		Celkem	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 517 980	1 872 728	3 905 929	4 536 901	4 817	14 438	150 535	275 340	5 579 261	6 669 407
Náklady na úroky a podobné náklady	-2 006 785	-1 924 703	-2 518 539	-3 415 112	-41	-320	-129 592	-132 300	-4 654 957	-5 472 435
Výnosy z akcií a podílů	-	9	-	-	-	-	-	-	-	9
Výnosy z poplatků a provizí	275 051	264 897	62 903	138 307	6 075	4 852	30 579	3 569	374 608	411 624
Náklady na poplatky a provize	-87 790	-100 848	-102	-25	-1	-	-2 286	-94	-90 179	-100 564
Zisk nebo ztráta z finančních operací	130 374	-683 871	-539 855	682 809	1 199	-471 565	929 403	1 028 542	521 121	555 915

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2010

11. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

tis. Kč	2010	2009
Pohledávky - Celkem	67 046 033	58 432 891
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	65 932 086	57 522 961
splatné na požádání	1 420 924	3 863 008
ostatní pohledávky	64 511 162	53 659 953
Pohledávky za za klienty – členy družstevních záložen	5 430	8 006
splatné na požádání	-	16
ostatní pohledávky	5 430	7 990
Ostatní aktiva	1 108 517	901 924
Závazky - Celkem	16 860 651	28 153 809
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	12 410 106	23 225 380
splatné na požádání	2 592 586	9 340 324
ostatní pohledávky	9 817 520	13 885 056
Závazky vůči klientům – členy družstevních záložen	3 665 581	3 175 059
splatné na požádání	1 268 151	914 303
ostatní pohledávky	2 397 430	2 260 756
Ostatní pasiva	784 964	1 753 370
Čistý úrokový výnos	1 123 356	1 021 022
Čisté výnosy z poplatků a provizí	10 730	17 697
Zisk nebo ztráta z finančních operací	214 307	-260 006
Správní náklady a ostatní provozní náklady	-218 227	-182 121

Tabulka zahrnuje veškeré transakce se spřízněnými osobami.

12. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

(a) Klasifikace pohledávek za bankami

tis. Kč	2010	2009
Standardní	71 428 049	61 931 992
Sledované	-	128 663
Nestandardní	191 883	10 567
Pochybné	27 415	318 683
Celkem	71 647 347	62 389 905
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-3 235	-6 123
Čisté pohledávky za bankami	71 644 112	62 383 782

Banka v letech 2010 a 2009 neprovedla restrukturalizaci pohledávek za bankami.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2010

(b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

tis. Kč	2010	2009
Cenné papíry	3 364 019	-
Záruky společností	-	126 338
Zajištění v držení banky	5 433	10 228
Ostatní	177 876	289 743
Nezajištěno	68 096 784	61 957 473
Celkem	71 644 112	62 383 782

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v letech 2010 a 2009 neposkytla žádný úvěr zvláštního charakteru.

K 31. prosinci 2010 banka vykazovala podřízenou pohledávku v podobě vkladu u ING Bank N.V., Londýn ve výši 1 679 901 tis. Kč (v roce 2009: 1 654 494 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 2010 pohledávky v celkové výši 1 279 tis. Kč (v roce 2009: 2 017 tis. Kč).

13. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY – ČLENY DRUŽSTEVNÍCH ZÁLOŽEN

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

tis. Kč	2010	2009
Standardní	19 046 544	21 788 642
Sledované	111 789	117 244
Pochybné	49 644	27 848
Celkem	19 207 977	21 933 734
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-38 669	-8 707
Čisté pohledávky za klienty	19 169 308	21 925 027

Banka v roce 2010 a 2009 neprovedla restrukturalizaci pohledávek za klienty.

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

tis. Kč	2010	2009
Finanční organizace	3 224 203	3 594 542
Nefinanční organizace	14 245 082	11 123 580
Organizace pojišťovnictví	-	16
Obyvatelstvo (rezidenti)	10 129	15 041
Nerezidenti	1 728 563	7 200 555
Celkem	19 207 977	21 933 734

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2010

(e) **Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)**

Banka v letech 2010 a 2009 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 2010					
Finanční organizace	1 014 321	-	-	2 209 882	3 224 203
Nefinanční organizace	6 046 027	4 934 545	10 008	3 254 502	14 245 082
Organizace pojišťovnictví	-	-	-	-	-
Obyvatelstvo	2 642	-	-	7 487	10 129
Nerezidenti	574 636	134 397	-	1 019 530	1 728 563
Celkem	7 637 626	5 068 942	10 008	6 491 401	19 207 977

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

(e) **Odepsané pohledávky za klienty**

Banka v letech 2010 a 2009 neprovedla žádný odpis pohledávek za klienty.

(f) **Konsorcionální úvěry**

Na základě uzavřených smluv o syndikovaných úvěrech byla k 31. prosinci 2010 banka hlavním agentem syndikovaných úvěrů v hodnotě celkových úvěrových limitů 2 439 091 tis Kč (v roce 2009: 1 548 318 tis. Kč), z toho podíl banky činil 1 219 546 tis Kč (v roce 2009: 774 159 tis Kč) a podíl ostatních členů syndikátů činil 1 219 546 tis Kč (v roce 2009: 774 159 tis Kč).

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

tis. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 31. prosinci 2010	-	-	-	4 132
K 31. prosinci 2009	-	-	-	5 368

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. Nové zaměstnanecké úvěry přestaly být poskytovány k 1. lednu 2004.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2010

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	2010	2009
Státní pokladniční poukázky	-	1 784 322
Státní dluhopisy	13 111 172	14 714 547
Čistá účetní hodnota	13 111 172	16 498 869

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

tis. Kč	2010	2009
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	13 537	1 073 539
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP realizovatelné	13 097 635	15 425 330
Čistá účetní hodnota	13 111 172	16 498 869

(c) Repo a reverzní repo transakce

Banka získala k 31. prosinci 2010 v rámci reverzních repo transakcí státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry v tržní hodnotě 3 364 019 tis. Kč (v roce 2009: 0 Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

15. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

Banka neměla k 31. prosinci 2010 a k 31. prosinci 2009 žádné dluhové cenné papíry s výjimkou cenných papírů uvedených v části 14.

16. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

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

tis. Kč	2010	2009
Akcie, podílové listy a ostatní podíly oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	4 435	2 511
Akcie, podílové listy a ostatní podíly realizovatelné	-	-
Čistá účetní hodnota	4 435	2 511

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2010

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

tis. Kč	2010 Tržní cena	2009 Tržní cena
Vydané finančními institucemi		
- Kótované na burze v ČR	4 435	2 511
Celkem	4 435	2 511

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

Banka nedržela v letech 2010 a 2009 žádné realizovatelné akcie, podílové listy a ostatní podíly.

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

Banka nezískala v letech 2010 a 2009 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 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
K 1. lednu 2010	28 329	2 239	30 568
Přírůstky	15 143	867	16 010
Úbytky	-	-2 239	2 239
K 31. prosinci 2010	43 472	867	44 339
Oprávký a opravné položky			
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
K 1. lednu 2010	20 396	-	20 396
Roční odpisy	7 822	-	7 822
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2010	28 218	-	28 218
Zůstatková cena			
K 31. prosinci 2009	7 933	2 239	10 172
K 31. prosinci 2010	15 254	867	16 121

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2010

18. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

(a) Změny dlouhodobého hmotného majetku

tis. Kč	Budovy a pozemky	Inventář	Přístroje a zařízení	Majetek nezařazený do užívání	Celkem
Pořizovací cena					
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
K 1. lednu 2010	-	8 310	41 772	-	50 082
Přírůstky	29 810	441	46 432	1 898	78 581
Úbytky	-	-983	-4 743	-	-5 726
K 31. prosinci 2010	29 810	7 768	83 461	1 898	122 937
Oprávky a opravné položky					
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
K 1. lednu 2010	-	4 880	29 232	-	34 112
Roční odpisy	1 097	670	9 159	-	10 923
Úbytky	-	-983	-4 743	-	-5 726
K 31. prosinci 2010	1 097	4 567	33 645	-	39 309
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2009	-	3 430	12 540	-	15 970
K 31. prosinci 2010	28 713	3 201	49 816	1 898	83 628

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2010

19. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2010	2009
Kladná reálná hodnota derivátů	7 987 395	10 477 391
Pohledávky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	311 910	173 901
Dohadné účty aktivní	36 689	44 707
Zásoby	420	445
Odložená daňová pohledávka (viz. Bod 30)	6 562	31 949
Zaplacená záloha na daň z příjmu právnických osob	166 181	97 735
Ostatní dlužníci	84 145	34 490
Celkem	8 593 302	10 860 618

Banka v roce 2010 odepsala ostatní aktiva v celkové hodnotě 3 331 tis. Kč (v roce 2009: 0 Kč).

20. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM A DRUŽSTEVNÍM ZÁLOŽNÁM

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

tis. Kč	2010	2009
Splatné na požádání	4 895 484	9 977 928
Do 3 měsíců	9 584 996	15 913 218
Od 3 měsíců do 1 roku	753 062	128 259
Od 1 roku do 5 let	2 551	2 694
Nad 5 let	789 414	926 295
Celkem	16 025 507	26 948 394

21. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM A ČLENŮM DRUŽSTEVNÍCH ZALOŽEN

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

tis. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2010				
Finanční organizace	340 276	2 254 127	-	2 594 403
Nefinanční organizace	5 265 186	2 420 525	-	7 685 711
Organizace pojišťovnictví	806 732	2 344 140	-	3 150 872
Vládní sektor	18 427	-	-	18 427
Neziskové organizace	16 835	18 057	-	34 892
Obyvatelstvo	73 347 498	22 761	32 796	73 403 055
Nerezidenti	1 492 932	830 774	-	2 323 706
Celkem	81 287 886	7 890 384	32 796	89 211 066

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2010

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

(b) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

Banka v roce 2010 měla závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance ve výši 173 tis. Kč (v roce 2009 175 tis. Kč).

22. ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

(a) Klasifikace závazků z dluhových cenných papírů

tis. Kč	2010	2009
Ostatní: závazky z krátkých prodejů	-	168 949
Čistá účetní hodnota	-	168 949

(b) Analýza závazků z dluhových cenných papírů podle sektorů

tis. Kč	2010	2009
Vládní sektor	-	168 949
Celkem	-	168 949

23. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

tis. Kč	2010	2009
Podřízené dluhopisy	1 679 901	1 654 494
Celkem	1 679 901	1 654 494

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 2010

24. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2010	2009
Závazky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	12 985	15 100
Závazky z nevypořádaných transakcí z platebního styku	166 738	309 648
Ostatní závazky včetně splatné daně z příjmů	81 370	83 801
Odložený daňový závazek	-	-
Záporné reálné hodnoty derivátů	7 349 712	9 410 421
Závazky z krátkých prodejů - akcie	-	-
Dohadné účty pasivní	123 241	158 766
Celkem	7 734 046	9 977 736

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

(a) Opravné položky na ztráty z úvěrů

tis. Kč	
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 na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2009	14 830
Zůstatek k 1. lednu 2010	14 830
Tvorba v průběhu roku	51 365
Použití v průběhu roku	-1 279
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-22 772
Kurzové rozdíly	-240
Zůstatek opravných položek na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2010	41 904

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2010

(b) Rezervy na případné ztráty ze záruk

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2009	1 465
Tvorba v průběhu roku (záruky)	413
Použití v průběhu roku	-
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-512
Zůstatek rezerv na případné ztráty ze záruk daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2009	1 366
Celkové rezervy na případné ztráty ze záruk k 31. prosinci 2009	1 366
Zůstatek k 1. lednu 2010	1 366
Tvorba v průběhu roku (záruky)	1 143
Použití v průběhu roku	-
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-892
Zůstatek rezerv na případné ztráty ze záruk daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2010	1 617
Celkové rezervy na případné ztráty ze záruk k 31. prosinci 2010	1 617

(c) Ostatní rezervy

tis. Kč	Soudní spory	Finanční nástroje	Ostatní	Celkem
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	-	-3 315
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2009	60 015	23 304	1 866	85 185
Zůstatek k 1. lednu 2010	60 015	23 304	1 866	85 185
Tvorba v průběhu roku	-	21 785	3 706	25 491
Použití v průběhu roku	-50 000	-	-1 866	-51 866
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-10 015	-25 658	-	-35 673
Kurzové rozdíly	-	-1 589	-	-1 589
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2010	-	17 842	3 706	21 548

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 2010

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

Banka navrhuje rozdělení zisku roku 2010 následujícím způsobem:

tis. Kč	Zisk	Nerozdělený zisk	Zákonný rezervní fond	Kapitálové fondy a ostatní fondy ze zisku
Zůstatek k 31. prosinci 2010 před rozdělením zisku roku 2010	-	200 000	-	-
Zisk roku 2010	671 123	-	-	-
Návrh rozdělení zisku roku 2010				
Převod do nerozděleného zisku	-671 123	671 123	-	-
Zůstatek po navrhovaném rozdělení zisku z roku 2010	-	871 123	-	-

29. OCEŇOVACÍ ROZDÍLY

tis. Kč	Realizovatelné cenné papíry	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2009	80 242	80 242
Snížení	-110 159	-110 159
Zvýšení	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2009	-29 917	-29 917
Zůstatek k 1. lednu 2010	-29 917	-29 917
Snížení	-	-
Zvýšení	115 880	115 880
Zůstatek k 31. prosinci 2010	85 963	85 963

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2010

30. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

(a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2010	2009
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	820 758	1 169 015
Výnosy nepodléhající zdanění	-69 459	-30 555
Daňově neodčitatelné náklady	65 711	156 847
Mezisosčet	817 010	1 295 307
Daň vypočtená při použití sazby 19 % (2010) , 20 % (2009)	155 232	259 061
Úprava daňové povinnosti minulých let	-3 803	-566
Daň z příjmů celkem	151 429	258 495

(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 % a pro rok 2009 - 20 %.

Odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

tis. Kč	2010		2009	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Opravné položky a rezervy k úvěrům	2 635	-	2 186	-
Ostatní rezervy	4 094	-	4 728	-
Dohadné položky na SZP z bonusů 2010	2 148	-	1 745	-
Hmotný a nehmotný majetek	1 620	-	96	-
Závazky z pojištění depozit (DGS)	16 229	-	15 550	-
Ostatní položky minulých let	-	-	573	-
Čistý odložená daňová pohledávka /závazek vykázáný ve výkazu zisku a ztráty (viz Bod 19)	26 726	-	24 932	-
Ocenění cenných papírů	-20 164	-	7 017	-
Čistý odložený daňový pohledávka /závazek vykázáný ve vlastním kapitálu (viz Bod 19)	-20 164	-	7 017	-

Banka vykázala ve výkazu zisku a ztráty v roce 2010 výnos z titulu odložené daně ve výši 1 794 tis. Kč (v roce 2009 banka vykázala ve výkazu zisku a ztráty výnos z titulu odložené daně ve výši 14 433 tis. Kč).

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2010

31. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

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

tis. Kč	2010	2009
Banky		
Závazky ze záruk	304 250	224 333
Akreditivy a finanční záruky	-	35 917
Hodnoty dané do zástavy	275 660	291 115
Poskytnuté přísliby	-	155 387
Celkem	579 910	706 752

tis. Kč	2010	2009
Klienti		
Závazky ze záruk	2 704 703	2 033 983
Akreditivy a finanční záruky	301 307	5 293
Poskytnuté přísliby	6 013 470	6 222 372
Celkem	9 019 480	8 261 648

Rezervy v celkové částce 1 617 tis. Kč (v roce 2009: 1 368 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	2010	2009
Přijaté kolaterály z reverzních repo operací	3 364 019	-
Ostatní cenné papíry přijaté do zástavy	1 243 521	3 637 229
Přijaté nemovité zástavy	4 444 277	4 202 033
Přijaté peněžní zástavy	501 575	1 322 568
Ostatní přijaté zástavy	9 652 127	6 532 806
Celkem	19 205 519	15 694 636

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2010

(c) Podrozvahové finanční nástroje

tis. Kč	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	2010	2009	2010	2009
Nástroje k obchodování				
Spotové měnové operace			-7 300	1 783
Spotové měnové operace (nákup)	1 669 339	5 345 506		
Spotové měnové operace (prodej)	-1 676 555	-5 344 886		
Termínované měnové operace			71 635	1 346 559
Termínové měnové operace (nákup)	169 471 337	85 763 363	-	-
Termínové měnové operace (prodej)	-169 376 863	-84 363 359	-	-
Úrokové swapy (IRS)	285 101 504	451 375 770	-75 709	-96 121
Křížové měnové swapy (IRCS)	37 677 491	13 279 803	650 486	-202 542
Úrokové forwardy (FRA)	12 000 000	124 000 000	-1 429	17 291
Opční kontrakty	384 095	2 904 668	-	-
Celkem	335 250 348	592 960 865	637 683	1 066 970

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	Splatnost					Celkem
	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let		
K 31. prosinci 2010						
Nástroje k obchodování						
Termínové měnové operace (nákup)	132 153 440	35 844 260	1 473 637	-	169 471 337	
Termínové měnové operace (prodej)	-131 713 307	-36 183 643	-1 479 913	-	-169 376 863	
Úrokové swapy (IRS)	23 412 856	56 414 418	114 726 760	90 547 470	285 101 504	
Křížové měnové swapy (IRCS)	-	7 753 000	29 924 491	-	37 677 491	
Úrokové forwardy (FRA)	-	12 000 000	-	-	12 000 000	
Opční kontrakty	-	-	384 095	-	384 095	
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	78 857 024	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	

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2010

32. HODNOTY PŘEVZATÉ DO SPRÁVY

tis. Kč	2010	2009
Dluhopisy	133 854 961	77 817 952
Akcie	32 559 442	29 934 344
Ostatní aktiva	20 311 092	17 687 435
Celkem	186 725 495	125 439 731

33. HODNOTY PŘEDANÉ DO SPRÁVY

Banka neměla v roce 2010 a 2009 žádné hodnoty předané do správy.

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 2010

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 2010						
Pokladní hotovost a vklady u CB	3 170 404	-	-	-	-	3 170 404
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	13 111 172	-	-	-	-	13 111 172
Pohledávky za bankami	19 735 112	26 917 092	22 048 398	1 263 609	-	69 964 211
Podřízená pohledávka	-	-	-	1 679 901	-	1 679 901
Pohledávky za klienty	9 614 975	1 209 651	5 784 490	2 560 192	-	19 169 308
Dluhové cenné papíry	-	-	-	-	-	-
Akcie, podílové listy a podíly	4 435	-	-	-	-	4 435
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	-	-	99 749	99 749
Ostatní aktiva	2 241 012	1 873 183	1 984 102	2 486 257	8 748	8 593 302
Náklady a příjmy příštích období	27 299	326	-	-	-	27 625
Celkem	47 904 409	30 000 252	29 816 990	7 989 959	108 497	115 820 107
Závazky vůči bankám	14 480 480	753 062	2 551	789 414	-	16 025 507
Závazky vůči klientům	29 810 217	27 502 420	28 250 460	3 647 969	-	89 211 066
Závazky z dluhových cenných papírů	-	-	-	-	-	-
Ostatní pasiva	1 754 978	1 742 326	1 311 553	2 925 189	-	7 734 046
Výnosy a výdaje příštích období	29 684	4 420	-	-	-	34 104
Rezervy	-	-	-	-	178 397	178 397
Podřízené závazky	-	-	-	1 679 901	-	1 679 901
Vlastní kapitál	-	-	-	-	957 086	957 086
Celkem	46 075 359	30 002 228	29 564 564	9 042 473	1 135 483	115 820 107
Gap	1 829 050	-1 976	252 426	-1 052 514	-1 026 986	-
Kumulativní gap	1 829 050	1 827 074	2 079 500	1 026 986	-	-

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2010

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	-	-

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

Úrokové riziko

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2010

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 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.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2010

tis. Kč	K 31. prosinci 2010	Průměr 2010	K 31. prosinci 2009	Průměr 2009
VaR úrokových nástrojů – kniha řízení likvidity	2 759	3 051	3 405	3 245
VaR úrokových nástrojů – kniha derivátů	4 316	12 049	9 792	17 343
VaR měnových nástrojů	475	6 811	3 851	5 978

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.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2010

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 části, aniž by banka přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za ztrátovou také tehdy, pokud jsou splátky jistiny nebo příslušenství po splatnosti déle než 360 dnů. Za ztrátovou se také považuje:

- pohledávka za dlužníkem, na jehož majetek byl prohlášen konkurz, ledaže jde o pohledávku za podstatou vzniklou po prohlášení konkurzu
- pohledávka za dlužníkem, jež se nachází v reorganizaci

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 (vč. reorganizace)
- prohlášení konkursu na dlužníkův majetek

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

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

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2010

(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 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 2010

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	2010	2009
Česká republika	17 440 751	14 724 548
Slovensko	134 362	18 834
Polsko	28 779	29 916
Maďarsko	143 173	160 775
Ruská federace	106 576	7 261
Nizozemí	276 833	5 640 636
Ostatní	1 038 834	1 343 057
Celkem	19 169 308	21 925 027

(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.

ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

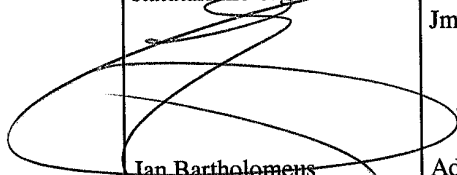

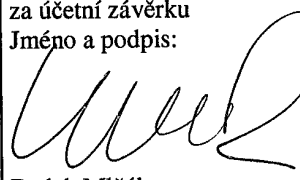
Rok končící 31. prosince 2010

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:	Podpis statutárního orgánu:	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis:	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis:
1. dubna 2011	 Jan Bartholomeus	 Adéla Matoušová	 Radek Mlčák