

www.ing.cz

2006

ING Bank N.V., organizační složka

Zpráva auditora a účetní uzávěrka
k 31. prosinci 2006



KPMG Česká republika, s.r.o.
Pobřežní 648/1a
186 00 Praha 8
Česká republika

Telephone: + 420 222 123 111
Fax: + 420 222 123 100
Internet: www.kpmg.cz

Zpráva auditora pro zakladatele ING Bank N.V., organizační složka

Provedli jsme audit příložené účetní závěrky ING Bank N.V., organizační složka, tj. rozvahy k 31. prosinci 2006, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2006 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních doplňujících údajů. 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 a věrné zobrazení účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy odpovídá statutární orgán ING Bank N.V., organizační složka. Součástí této odpovědnosti je navrhnout, zavést a zajistit vnitřní kontroly nad sestavováním a věrným zobrazením účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, zvolit a uplatňovat vhodné účetní metody a provádět přiměřené účetní odhady.

Odpovědnost auditora

Naší odpovědností je vyjádřit na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a 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 posouzení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihledne k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky. Cílem posouzení vnitřních kontrol společnosti je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové vypovídací schopnosti účetní závěrky.

Domníváme se, že získané důkazní informace tvoří dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává ve všech významných ohledech věrný a poctivý obraz aktiv, pasiv a finanční situace společnosti ING Bank N.V., organizační složka k 31. prosinci 2006 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2006 v souladu s českými účetními předpisy.

V Praze, dne 16. dubna 2007

KPMG Česká republika Audit

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Osvědčení číslo 71



Ing. Pavel Závitkovský
Partner
Osvědčení číslo 69

ROZVAHA k 31. prosinci 2006

AKTIVA			2006	2005
tis. Kč		Poznámka		
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		293 654	2 039 978
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	14	3 529 171	2 575 706
	v tom: a) vydané vládními institucemi		3 529 171	2 575 706
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	12	44 057 995	35 111 446
	v tom: a) splatné na požádání		24 204 042	1 334 879
	b) ostatní pohledávky		19 853 953	33 776 567
4	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	13	10 324 051	12 691 981
	v tom: a) splatné na požádání		-	-
	b) ostatní pohledávky		10 324 051	12 691 981
5	Dluhové cenné papíry	15	10 028	10 783
	v tom: a) vydané vládními institucemi		-	-
	b) vydané ostatními osobami		10 028	10 783
6	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	16	3 000	3 000
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	17	9 560	6 321
10	Dlouhodobý hmotný majetek	18	13 279	13 681
11	Ostatní aktiva	19	1 380 669	1 168 748
13	Náklady a příjmy příštích období		3 500	6 577
Aktiva celkem			59 624 907	53 628 221

Příloha uvedená na stranách 1 až 3J tvoří součást této účetní závěrky.

ROZVAHA k 31. prosinci 2006

PASIVA				
tis. Kč	Poznámka	2006	2005	
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	20	21 113 009	16 355 772
	v tom: a) splatné na požádání		481 125	282 683
	b) ostatní závazky		20 631 884	16 073 089
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	21	32 329 264	33 002 933
	v tom: a) splatné na požádání		18 427 986	15 953 003
	b) ostatní závazky		13 901 278	17 049 930
3	Závazky z dluhových cenných papírů	22	723 878	961 162
	v tom: a) emitované dluhové cenné papíry		-	-
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů		723 878	961 162
4	Ostatní pasiva	24	3 081 697	817 390
5	Výnosy a výdaje příštích období		11 025	12 727
6	Rezervy		96 056	154 069
	v tom: a) na důchody a podobné závazky		-	-
	b) na daně		78 114	136 662
	c) ostatní		17 942	17 407
7	Podřízené závazky		1 587 805	1 568 415
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	28	437 520	437 520
15	Zisk nebo ztráta za účetní období		244 653	318 233
Pasiva celkem			59 624 907	53 628 221

Příloha uvedená na stranách 1 až 3J tvoří součást této účetní závěrky.

ROZVAHA k 31. prosinci 2006

PODROZVAHOVÉ POLOŽKY				
tis. Kč	Poznámka	2006	2005	
Podrozvahová aktiva				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	30	16 992 387	15 006 145
2	Poskytnuté zástavy		302 445	319 055
3	Pohledávky ze spotových operací		17 866 446	3 686 289
4	Pohledávky z pevných termínových operací	30	111 660 260	60 346 028
5	Pohledávky z opcí	30	2 665 880	-
6	Odepsané pohledávky		88 687	94 691
Podrozvahová pasiva				
9	Přijaté přísliby a záruky		10 471 140	13 103 408
10	Přijaté zástavy a zajištění		25 592 046	21 066 214
11	Závazky ze spotových operací		17 817 849	3 687 887
12	Závazky z pevných termínových operací	30	111 695 085	60 373 005
13	Závazky z opcí	30	2 665 880	-
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	31	142 485 134	119 918 971

Příloha uvedená na stranách 1 až 3J tvoří součást této účetní závěrky.

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY za rok 2006

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY za rok 2006			
tis. Kč	Poznámka	2006	2005
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy z toho: úroky z dluhových cenných papírů	4 1 754 930 109 561	1 491 755 128 279
2	Náklady na úroky a podobné náklady z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	4 -1 337 013 -147 391	-1 094 713 -133 779
3	Výnosy z akcií a podílů	1 244	-
4	Výnosy z poplatků a provizí	5 493 901	458 437
5	Náklady na poplatky a provize	5 -106 575	-95 434
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	6 174 692	300 931
7	Ostatní provozní výnosy	7 3 243	8 308
8	Ostatní provozní náklady	7 -138 003	-165 836
9	Správní náklady v tom: a) náklady na zaměstnance z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění b) ostatní správní náklady	8 -258 169 -62 938 -252 377	-477 388 -241 424 -58 705 -235 964
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-9 921	-11 450
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám výnosy z dříve odepsaných pohledávek	6 192	53 637
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-6 215	-724
16	Rozpuštění ostatních rezerv	1 065	2 870
17	Tvorba a použití ostatních rezerv	-1 600	-7 770
19	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	325 394	462 623
23	Daň z příjmů	29 -80 741	-144 390
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	244 653	318 233

Příloha uvedená na stranách 1 až 3J tvoří součást této účetní závěrky.

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU za rok 2006

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU za rok 2006								
tis. Kč	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezerv fondy	Kapitál fondy	Oceňov rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2005	-	-	-	-	-	-	630 465	630 465
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	318 233	318 233
Ostatní změny	-	-	-	-	-	-	-192 945	-192 945
Zůstatek k 31.12.2005	-	-	-	-	-	-	755 753	755 753
Zůstatek k 1.1.2006	-	-	-	-	-	-	755 753	755 753
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	244 653	244 653
Ostatní změny	-	-	-	-	-	-	-318 233	-318 233
Zůstatek k 31.12.2006	-	-	-	-	-	-	682 173	682 173

Příloha uvedená na stranách 1 až 3J tvoří součást této účetní závěrky.

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 2006 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 některé finanční instituce.

Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

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.

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 ažia. 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 oceňované 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“.

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 rozdíl“. 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 hodnotu 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 současné hodnotě cenného papíru, pokud se jedná o dluhové cenné papíry.

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

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

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 „Závazků vůči bankám a družstevním záložnám“ či „Závazků 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 ve jmenovitých hodnotách 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 částkách snížených o opravné položky. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek.

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho jsou vytvářeny k jednotlivým pohledávkám opravné položky. Metodika tvorby opravných položek pro účetní období je uvedena v bodě 34 (a), (b) a (c) přílohy. Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ v analytické evidenci pro potřebu výpočtu daňové povinnosti.

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 v konkurzním a vyrovnávacím řízení") zákona o rezervách č. 593/1992 Sb.

Odpis pohledávek podléhá schválení Global Restructuring v Amsterdamu.

Banka časově rozlišuje také úrokový výnos z ohrožených pohledávek. K takto zaúčtovanému časovému rozlišení banka následně vytváří opravné položky podle příslušného opatření ČNB.

Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce "Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám" výkazu zisku a ztráty. O stejnou částku se snižují rezervy a 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".

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

(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.**

Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách (ve znění pozdějších změn) požaduje, aby se rezervy na standardní úvěry nejpozději do 31. prosince 2005 rozpustily s korespondující tvorbou opravných položek ke klasifikovaným pohledávkám, popř. použily na úhradu nákladů na odpis pohledávek nebo na úhradu ztrát z postoupení pohledávek, nebo se rozpustily pro nepotřebnost těchto rezerv. V této souvislosti Banka od 1. ledna 2002 proporcionálně rozpouštěla všeobecnou rezervu na standardní úvěry tak, že byla výše této rezervy k 31. prosinci 2005 nulová.

(g) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účtován v historických cenách a odpisován rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti.

Doby odpisování pro jednotlivé kategorie dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku jsou následující:

Stroje a zařízení	3 až 5 let
Inventář	5 let
Motorová vozidla	4 roky
Software	3 roky

Nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 tis. Kč a hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 tis. Kč je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen, přičemž doba použitelnosti je kratší než 1 rok.

(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 platným 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,
- hostitelský nástroj není přeceňován na reálnou hodnotu nebo je přeceňován na reálnou hodnotu, ale změny z ocenění jsou ponechány v rozvaze.

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

Deriváty k obchodování

Finanční deriváty držené za účelem obchodování jsou vykazovány v reálných hodnotách a zisky (ztráty) ze změny reálných hodnot jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

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

(j) Zdanění

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

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období. 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 2006 a 2005 neprovedla sekuritizaci aktiv.

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

Položky z jiného účetního období, než kam daňově a účetně patří, a změny účetních metod 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, které jsou zachyceny prostřednictvím „Nerozděleného zisku nebo neuhrazené ztráty z předchozích období“ v rozvaze banky.

3. ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD

Banka v roce 2006 neprovedla žádnou změnu účetních metod.

4. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	2006	2005
Výnosy z úroků		
z vkladů	1 100 579	830 283
z úvěrů	544 789	533 193
ostatní	109 562	128 279
Náklady na úroky		
z vkladů	1 156 365	917 823
z úvěrů	33 257	43 111
ostatní	147 391	133 779
Čistý úrokový výnos	417 917	397 042

V letech 2006 a 2005 banka neuplatnila ani neprominula žádné úroky z prodlení.

5. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2006	2005
Výnosy z poplatků a provizí		
z operací s cennými papíry	186 807	151 383
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	79 660	85 602
z úvěrové činnosti	39 034	35 152
z platebního styku	49 235	50 783
z obstarávání cenných papírů pro zákazníky	60 936	67 594
z poskytnutých záruk	34 367	28 208
ostatní	43 862	39 715
Celkem	493 901	458 437
Náklady na poplatky a provize		
z operací s cennými papíry	70 805	78 588
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	5 459	5 356
z platebního styku	5 960	2 640
ostatní	24 351	8 850
Celkem	106 575	95 434

6. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2006	2005
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry	(37 643)	3 818
Zisk/(ztráta) z operací s deriváty	(32 134)	58 957
Zisk/(ztráta) z devizových operací	54 003	223 749
Kurzové rozdíly	190 466	14 407
Celkem	174 692	300 931

7. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2006	2005
Intercompany služby	124 142	130 399
DPH na vstupu	6 267	8 889
Provozní ztráty	1 238	2 245
Penále	-	14 259
Čistá účetní hodnota prodaného hmotného dlouhodobého majetku	284	-
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů	-	1
Ostatní	6 071	10 043
Ostatní provozní náklady celkem	138 002	165 836

tis. Kč	2006	2005
Výnosy z převodu hmotného a nehmotného majetku	536	8 060
Ostatní	2 707	248
Ostatní provozní výnosy celkem	3 243	8 308

8. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2006	2005
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	195 231	182 719
Sociální náklady a zdravotní pojištění	62 938	58 705
Z toho: Mzdy a odměny placené členům vedení (včetně pojištění)	43 137	48 517
	258 169	241 424
Ostatní správní náklady	252 377	235 964
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	8 680	7 195
	510 546	477 388

Průměrný počet zaměstnanců banky byl následující:

	2006	2005
Zaměstnanci	207	197
Ostatní členové vedení	8	8

9. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

Banka neměla v letech 2006 a 2005 žádné mimořádné výnosy ani mimořádné náklady.

10. VÝNOSY A NÁKLADY PODLE OBLASTÍ ČINNOSTI

Geografické oblasti

tis. Kč	Česká republika		Střední a východní Evropa		Evropská unie		Ostatní	
	2006	2005	2006	2005	2006	2005	2006	2005
Výnosy z úroků	880 032	823 678	8 937	13 659	810 182	588 749	55 779	65 669
Náklady na úroky	(911 694)	(777 066)	(33 032)	(1 546)	(388 786)	(309 984)	(3 501)	(6 117)
Výnosy z poplatků a provizí	438 043	413 171	23	16	52 514	41 518	3 321	3 732
Náklady na poplatky a provize	(106 575)	(95 434)	-	-	-	-	-	-
Zisk nebo ztráta z finančních operací	70 007	261 258	392	1 165	71 570	123 502	32 723	(84 994)
Výnosy z akcií a podílů	1 244							

11. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

tis. Kč	2006	2005
Pohledávky	27 596 686	18 109 707
Závazky	6 210 360	4 933 189
Výnosy	94 798	128 383
Náklady	176 850	198 810

Tabulka zahrnuje veškeré transakce se spřízněnými osobami.

12. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

(a) Klasifikace pohledávek za bankami

tis. Kč	2006	2005
Standardní	43 375 700	35 111 446
Sledované	682 295	-
Čisté pohledávky za bankami	44 057 995	35 111 446

Banka v letech 2006 a 2005 neprovedla restrukturalizaci pohledávek za bankami.

(b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

tis. Kč	2006	2005
Cenné papíry	15 388 614	14 010 194
Zajištění v držení banky	-	42 895
Ostatní	39 346	878 086
Nezajištěno	28 630 035	20 180 271
	44 057 995	35 111 446

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v letech 2006 a 2005 neposkytla žádný krátkodobý úvěr zvláštního charakteru.

(d) Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

V letech 2006 a 2005 banka neodepsala žádnou pohledávku za jinými bankami.

13. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

tis. Kč	2006	2005
Standardní	10 300 875	12 679 776
Sledované	13 606	-
Ztrátové	9 570	12 205
Čisté pohledávky za klienty	10 324 051	12 691 981

Banka v letech 2006 a 2005 neprovedla restrukturalizaci pohledávek za klienty.

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

tis. Kč	2006	2005
Finanční organizace	3 870 040	4 717 183
Nefinanční organizace	5 700 190	7 166 505
Organizace pojišťovnictví	-	4
Obyvatelstvo (rezidenti)	47 014	64 148
Nerezidenti	706 807	744 141
	10 324 051	12 691 981

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v letech 2006 a 2005 neposkytla žádný úvěr zvláštního charakteru.

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

tis. Kč	Osobní ručení	Zástavní právo	Záruky společností	Zajištění v držení banky	Nezajištěno	Celkem
K 31. prosinci 2006						
Finanční organizace	311 621	213 333	-	-	3 345 086	3 870 040
Nefinanční organizace	1 481 455	276 441	-	-	3 942 294	5 700 190
Obyvatelstvo	15 791	-	-	-	31 223	47 014
Nerezidenti	102 934	693	-	-	603 180	706 807
	1 911 801	490 467	-	-	7 921 783	10 324 051
K 31. prosinci 2005						
Finanční organizace	847 757	-	-	195 094	3 674 332	4 717 183
Nefinanční organizace	1 111 192	754 296	25 021	-	5 275 996	7 166 505
Organizace pojišťovnictví	-	-	-	-	4	4
Obyvatelstvo	18 645	-	144	-	45 359	64 148
Nerezidenti	10 538	563	-	-	733 040	744 141
	1 988 132	754 859	25 165	195 094	9 728 731	12 691 981

13. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY (pokračování)

(e) Odepsané pohledávky za klienty a výnosy z odepsaných pohledávek

Přehled odepsaných úvěrů a výnosů z odepsaných pohledávek dle sektorů.

tis. Kč	2006	2005
Odepsané pohledávky		
Nerezidenti	-	34 300
	-	34 300
Výnosy z odepsaných pohledávek		
Nerezidenti	-	34 060
	-	34 060

(f) Konsorcionální úvěry

V roce 2006 banka nebyla gestorem žádného konsorcionálního úvěru.

Na základě uzavřené dohody byla banka v roce 2005 gestorem konsorcionálního úvěru v původní celkové hodnotě 3 000 000 tis. Kč, z toho podíl ostatních účastníků činil 2 200 000 tis. Kč a peněžní účast banky činila 800 000 tis. Kč. Dlužná částka činila k 31. prosinci 2005 1 482 000 tis. Kč, z toho podíl ostatních společníků byl 1 170 000 tis. Kč a podíl banky činil 312 000 tis. Kč. Riziko a úrok z tohoto konsorcionálního úvěru se dělí mezi všechny účastníky proporcionalně.

(g) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 31. prosinci 2005	-	-	-	26 802
K 31. prosinci 2006	-	-	-	18 827

Výše uvedené úvěry a zálohy byly poskytnuty 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 PAPIRY PŘIJÍMANÉ CENTRÁLNÍ BANKOU K REFINANCOVÁNÍ

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

tis. Kč	2006	2005
Státní pokladniční poukázky	691 068	880 043
Státní dluhopisy	2 838 103	1 695 663
Čistá účetní hodnota	3 529 171	2 575 706

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

tis. Kč	2006	2005
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	3 529 171	2 575 706
Čistá účetní hodnota	3 529 171	2 575 706

(c) Repo a reverzní repo transakce

V roce 2006 banka získala v rámci reverzních repo transakcí státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry v tržní hodnotě 15 080 161 tis. Kč (v roce 2005: 13 771 757 tis. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

15. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY

(a) Repo a reverzní repo transakce

Kromě státních bezkupónových dluhopisů a ostatních cenných papírů uvedených v bodě 14 (c) banka v roce 2006 ani 2005 neposkytla ani nezískala jiné cenné papíry v rámci repo a reverzních repo transakcí.

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

tis. Kč	2006	2005
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	10 028	10 783
Čistá účetní hodnota	10 028	10 783

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

tis. Kč	2006 Tržní cena	2005 Tržní cena
Vydané finančními institucemi		
Kótované na burze v ČR	-	779
Kótované na jiném trhu CP	10 028	10 004
	10 028	10 783

Cenné papíry kótované na jiném trhu CP jsou obchodovány na Luxembourg Stock Exchange.

16. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

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

tis. Kč	2006	2005
Akcie, podílové listy a ostatní podíly realizovatelné	3 000	3 000
Čistá účetní hodnota	3 000	3 000

(b) Repo a reverzní repo transakce

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

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

tis. Kč	2006 Tržní cena	2005 Tržní cena
Vydané finančními institucemi		
Nekótované	3 000	3 000
	3 000	3 000

K 31. prosinci 2006 měla banka ve svém portfoliu akcie Burzy cenných papírů Praha, a.s. v nominální hodnotě 3 000 tis. Kč (k 31. prosinci 2005: 3 000 tis. Kč).

Tyto cenné papíry byly ke dni sestavení účetní závěrky, tj. k 31. prosinci 2006, vedeny v účetnictví v nominální hodnotě z důvodu neobchodování na veřejném trhu a neexistence vhodného modelu umožňující jejich přecenění na reálnou hodnotu. Zároveň nebyly rozpoznány skutečnosti, které by vedly ke snížení účetní hodnoty pod úroveň nominální hodnoty.

17. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

tis. Kč	Software
Pořizovací cena	
K 1. lednu 2005	37 639
Přírůstky	5 476
Úbytky	(146)
K 31. prosinci 2005	42 969
K 1. lednu 2006	42 969
Přírůstky	6 927
K 31. prosinci 2006	49 896
Oprávky a opravné položky	
K 1. lednu 2005	34 085
Roční odpisy	2 563
K 31. prosinci 2005	36 648
K 1. lednu 2006	36 648
Roční odpisy	3 688
K 31. prosinci 2006	40 336
Zůstatková cena	
K 31. prosinci 2005	6 321
K 31. prosinci 2006	9 560

18. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého hmotného majetku

tis. Kč	Inventář	a zařízení	Přístroje do užívání	Hmotný majetek nezařazený Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2005	19 008	68 567	952	88 527
Přírůstky	5 738	8 835	2 157	16 730
Úbytky	(241)	(13 239)	(3 109)	(16 589)
K 31. prosinci 2005	24 505	64 163	-	88 668
Oprávkový majetek				
K 1. lednu 2006	24 505	64 163	-	88 668
Přírůstky	1 503	4 613	-	6 116
Úbytky	(3 985)	(1 752)	-	(5 737)
K 31. prosinci 2006	22 023	67 024	-	89 047
Oprávký a opravný položky				
K 1. lednu 2005	17 502	54 335	-	71 837
Roční odpisy	1 249	7 638	-	8 887
Úbytky	(172)	(5 565)	-	(5 737)
K 31. prosinci 2005	18 579	56 408	-	74 987
K 1. lednu 2006	18 579	56 408	-	74 987
Roční odpisy	1 698	4 535	-	6 233
Úbytky	(3 985)	(1 467)	-	(5 452)
K 31. prosinci 2006	16 292	59 476	-	75 768
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2005	5 926	7 755	-	13 681
K 31. prosinci 2006	5 731	7 548	-	13 279

19. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2006	2005
Kladná reálná hodnota derivátů	719 063	328 066
Pohledávky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	331 127	1
Pohledávky z nevypořádaných transakcí z platebního styku	-	665 427
Dohadné účty aktivní	93 516	33 915
Uspořádací účty	54 538	3 643
Odložená daňová pohledávka	3 285	-
Ostatní aktiva	252	2 450
Ostatní dlužníci	178 888	135 246
	1 380 669	1 168 748

Banka v roce 2006 a 2005 neodepsala žádná ostatní aktiva.

20. ANALÝZA ZÁVAZKŮ VŮČI BANKÁM

Analýza závazků vůči bankám podle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	2006	2005
Splatné na požádání	481 125	282 683
Do 3 měsíců	17 639 260	13 716 311
Od 3 měsíců do 1 roku	1 754 162	486 688
Od 1 roku do 5 let	1 235 662	1 867 137
Nad 5 let	2 800	2 953
	21 113 009	16 355 772

21. ANALÝZA ZÁVAZKŮ VŮČI KLIENTŮM

(a) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

tis. Kč	2006	2005
Termínované závazky se splatností		
Finanční organizace	915 581	647 526
Nefinanční organizace	8 928 168	6 893 584
Organizace pojišťovnictví	2 000 990	5 081 892
Vládní sektor	782 118	913 729
Obyvatelstvo (rezidenti)	49 364	47 686
Nerezidenti	1 170 154	3 430 596
	13 846 375	17 015 013

21. ANALÝZA ZÁVAZKŮ VŮČI KLIENTŮM (pokračování)

(a) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů (pokračování)

tis. Kč	2006	2005
Závazky splatné na požádání		
Finanční organizace	118 067	133 158
Nefinanční organizace	4 651 691	4 620 709
Organizace pojišťovnictví	1 377 413	1 552 550
Vládní sektor	-	147
Neziskové organizace	70 799	54 606
Obyvatelstvo (rezidenti)	11 041 097	8 153 989
Nerezidenti	1 168 919	1 437 844
	18 427 986	15 953 003
Ostatní závazky vůči klientům	54 903	34 917
Závazky vůči klientům celkem	32 329 264	33 002 933

(b) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 1. lednu 2005	-	-	-	1 624 278
Přirůstky	-	-	-	1 341 346
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2005	-	-	-	2 965 624
K 1. lednu 2006	-	-	-	2 965 624
Přirůstky	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	(790 299)
K 31. prosinci 2006	-	-	-	2 175 325

22. ANALÝZA ZÁVAZKŮ Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

Analýza vkladových certifikátů a obdobných dluhopisů podle sektorů

tis. Kč	2006	2005
Nefinanční organizace	723 878	901 471
Nerezidenti	-	59 691
	723 878	961 162

22. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

Podřízené dluhopisy

Datum emise	Datum splatnosti	Měna	Částka
17.12.1999	17.12.2019	CZK	1 587 805
			1 587 805

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

24. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2006	2005
Závazky z nevypořádaných transakcí s finančními nástroji ve vztahu k mateřské společnosti	2 008 333	290 154
Závazky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	39 732	28 284
Závazky z nevypořádaných transakcí z platebního styku	118 628	5 242
Ostatní závazky včetně splatné daně z příjmů	21 605	32 743
Záporné reálné hodnoty derivátů	734 123	343 927
Odložený daňový závazek	-	909
Dohadné účty pasivní	159 276	116 131
	3 081 697	817 390

25. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Banka byla založena jako pobočka zahraniční banky ING Bank N.V. se sídlem v Amsterdamu, Strawinskylaan 2631, Nizozemí 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 ÚVĚRŮ

(a) Rezervy na případné ztráty z úvěrů a ze záruk

tis. Kč	
Rezervy na ztráty z úvěrů a ze záruk (daňově odpočitatelné)	
Zůstatek k 1. lednu 2005	18 142
Tvorba v průběhu roku	-
Záruky	-
Použití rezerv v průběhu roku	-
Odpis úvěrů	-
Krytí ztrát z prodeje úvěrů	-
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(18 142)
Zůstatek rezerv daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2005	-
Zůstatek k 1. lednu 2006	-
Tvorba v průběhu roku	-
Záruky	-
Použití rezerv v průběhu roku	-
Odpis úvěrů	-
Krytí ztrát z prodeje úvěrů	-
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-
Zůstatek rezerv daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2006	-

27. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY NA PŘÍPADNÉ ZTRÁTY Z ÚVĚŘŮ (pokračování)

(b) Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám

tis. Kč	
Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám (daňově odpočitatelné)	
Zůstatek k 1. lednu 2005	23 506
Tvorba v průběhu roku	724
Sledované úvěry	6
Nestandardní úvěry	-
Pochybné úvěry	-
Ztrátové úvěry	718
Pohledávky za dlužníky v konkurzním a vyrovnacím řízení	-
Použití v průběhu roku	(26 108)
Odpis úvěrů	(26 108)
Krytí ztrát z prodeje úvěrů	-
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(1 435)
Kurzové rozdíly	3 313
Zůstatek opravných položek daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2005	-
Zůstatek k 1. lednu 2006	-
Tvorba v průběhu roku	6 215
Sledované úvěry	234
Nestandardní úvěry	5 981
Pochybné úvěry	-
Ztrátové úvěry	-
Pohledávky za dlužníky v konkurzním a vyrovnacím řízení	-
Použití v průběhu roku	(-)
Odpis úvěrů	-
Krytí ztrát z prodeje úvěrů	-
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(6 192)
Kurzové rozdíly	(23)
Zůstatek opravných položek daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2006	-

27. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY NA PŘÍPADNÉ ZTRÁTY Z ÚVĚRŮ (pokračování)

(b) Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám (pokračování)

tis. Kč	
Ostatní opravné položky na ztráty z pohledávek (daňově neodpočitatelné)	
Zůstatek k 1. lednu 2005	8 192
Tvorba v průběhu roku	-
Použití v průběhu roku	(8 192)
Odpis úvěrů	(8 192)
Krytí ztrát z úvěrů vyplývajících z prodeje	-
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-
Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2005	-
Zůstatek k 1. lednu 2006	
Zůstatek k 1. lednu 2006	-
Tvorba v průběhu roku	-
Použití v průběhu roku	-
Odpis úvěrů	-
Krytí ztrát z úvěrů vyplývajících z prodeje	-
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-
Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2006	-
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2006	-

(c) Ostatní rezervy

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2005	12 507
Tvorba v průběhu roku	7 770
Použití v průběhu roku	(2 870)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2005	17 407
Zůstatek k 1. lednu 2006	17 407
Tvorba v průběhu roku	1 600
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(1 065)
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2006	17 942

28. NEROZDĚLENÝ ZISK, REZERVNÍ FONDY A OSTATNÍ FONDY ZE ZISKU

Banka navrhuje rozdělení zisku roku 2006 následujícím způsobem:

tis. Kč	Zisk	Nerozdělený zisk	Zákonný rezervní fond	Kapitálové fondy a ostatní fondy ze zisku
Zůstatek k 31. prosinci 2006 před rozdělením zisku z roku 2006	-	437 520	-	-
Zisk roku 2006	244 653			
Návrh rozdělení zisku roku 2006: Převod do nerozděleného zisku	(244 653)	244 653	-	-
	-	682 173	-	-

29. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

(a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2006	2005
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	325 394	462 623
Výnosy nepodléhající zdanění	(64 463)	(11 734)
Daňově neodčitatelné náklady	64 545	74 735
Mezisoučet	325 476	525 624
Daň vypočtená při použití sazby 24%, resp. 26%	78 114	136 662
Úprava daňové povinnosti minulých let	6 821	12 361
Daň z příjmů celkem	84 935	149 023

(b) Odložený daňový závazek/pohledávka

Odložené daně z příjmu jsou počítány ze všech dočasných rozdílů za použití daňových sazeb platných v následujících letech (2006: 24 %, 2005: 26 %). Odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

tis. Kč	2006	2005
Odložené daňové pohledávky		
Nedaňové rezervy	3 922	-
	3 922	-
Odložené daňové závazky		
Hmotný a nehmotný majetek	-	(909)
Rozdíl zůstatkových cen majetku	(637)	-
	(637)	(909)
Odložená daňová pohledávka/závazek	3 285	(909)

Banka vykázala výnos z titulu odložené daně ve výši 4 194 tis. Kč (v roce 2005 banka vykázala výnos z titulu odložené daně ve výši 4 633 tis. Kč).

Vedení banky se domnívá, že úroveň současných a budoucích zdanitelných zisků banky bude s největší pravděpodobností dostatečná k realizaci odložené daňové pohledávky vykázané k 31. prosinci 2006.

30. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

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

tis. Kč	2006	2005
Banky		
Závazky ze záruk	5 259 420	5 033 244
Poskytnuté přísliby	10 193	1 117 000
	5 269 613	6 150 244
Klienti		
Závazky ze záruk	5 201 212	8 742 466
Poskytnuté přísliby	6 471 920	48 324
Akreditivy a finanční záruky	49 642	65 111
Hodnoty dané do zástavy	302 445	319 055
	12 025 219	9 174 956

V roce 2006 a 2005 nebyla tvořena žádná rezerva na rizika spojená s podrozvahovými aktivy banky.

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

tis. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 31. prosinci 2005	-	-	-	668 902
K 31. prosinci 2006	-	-	-	993 708

(c) Podrozvahové finanční nástroje

tis. Kč	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	2006	2005	2006	2005
Nástroje k obchodování				
Termínované měnové operace			(45 963)	(10 532)
Nákup	44 819 466	30 030 795	-	-
Prodej	(44 854 291)	(30 057 772)	-	-
Úrokové swapy	37 357 794	12 169 233	30 802	5 176
Úrokové forwardy (FRA)	29 483 000	18 146 000	101	(10 876)
Opční kontrakty	2 665 880	-	-	371
	-	-	(15 060)	(15 861)

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

30. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY (pokračování)

(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	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2006						
Nástroje k obchodování						
Termínové měnové operace (nákup)	30 500 293	6 098 026	8 221 147	-	-	44 819 466
Termínové měnové operace (prodej)	30 542 380	6 062 993	8 248 918	-	-	44 854 291
Úrokové swapy	37 357 793	-	-	-	-	37 357 793
Úrokové forwardy (FRA)	21 483 000	8 000 000	-	-	-	29 483 000
K 31. prosinci 2005						
Nástroje k obchodování						
Termínové měnové operace (nákup)	18 793 604	8 078 788	3 158 403	-	-	30 030 795
Termínové měnové operace (prodej)	18 810 686	8 098 297	3 148 789	-	-	30 057 772
Úrokové swapy	-	5 774 891	6 394 342	-	-	12 169 233
Úrokové forwardy (FRA)	1 596 000	16 550 000	-	-	-	18 146 000

31. HODNOTY PŘEVZATÉ DO SPRÁVY A K OBHOSPODAŘOVÁNÍ

tis. Kč	2006	2005
Dluhopisy	78 501 169	67 394 194
Akcie	57 611 516	46 801 336
Ostatní aktiva	6 372 449	5 723 441
Celkem	142 485 134	119 918 971

32. HODNOTY PŘEDANÉ DO SPRÁVY A K OBHOSPODAŘOVÁNÍ

Banka v roce 2006 a 2005 nepředala žádné hodnoty do správy ani k obhospodařování.

33. 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 33 (c)) jsou uvedeny kvantitativní metody, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

Většina derivátů je sjednávána na mezibankovním (OTC) trhu a to 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 33 (c)).

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z typu financování aktivit banky a řízení jejich pozic. Zahrnuje jak riziko schopnosti financovat aktiva banky nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost banky 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 představenstvo banky. Banka dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy.

33. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO (pokračování)

(b) Řízení rizik (pokračování)

Zbytková splatnost aktiv a závazků banky

tis. Kč	Do 3 més.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2006						
Pokladní hotovost a vklady u CB	293 654	-	-	-	-	293 654
Státní bezkupónové dluhopisy	474	747 553	989 055	1 792 089	-	3 529 171
Pohledávky za bankami	40 519 899	1 120 438	829 853	1 587 805	-	44 057 995
Pohledávky za klienty	7 117 015	1 468 323	1 697 491	41 222	-	10 324 051
Dluhové cenné papíry	-	-	10 028	-	-	10 028
Akcie, podílové listy a podíly	-	-	-	-	3 000	3 000
Ostatní aktiva	709 307	445 148	158	-	248 895	1 403 508
Náklady a příjmy příštích období	3 498	-	-	-	2	3 500
Celkem	48 643 847	3 781 462	3 526 585	3 421 116	251 897	59 624 907
Závazky vůči bankám	18 120 385	1 754 162	1 235 662	2 800	-	21 113 009
Závazky vůči klientům	32 229 112	-	100 152	-	-	32 329 264
Závazky z dluhových cenných papírů	-	-	98 950	624 928	-	723 878
Ostatní pasiva	2 702 459	148 720	236	-	1 008 511	3 859 926
Výnosy a výdaje příštích období	681	9 793	-	551	-	11 025
Podřízené závazky	-	-	-	1 587 805	-	1 587 805
Celkem	53 052 637	1 912 675	1 435 000	2 216 084	1 008 511	59 624 907
Gap	(4 408 790)	1 868 787	2 091 585	1 205 032	(756 614)	-
Kumulativní gap	(4 408 790)	(2 540 003)	(448 418)	756 614	0	X

33. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO (pokračování)

tis. Kč	Celkem	Do 3 més.	Od 3 měs. Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.
K 31. prosinci 2005						
Pokladní hotovost a vklady u CB	2 039 978	-	-	-	-	2 039 978
Státní bezkupónové dluhopisy	579 621	1 022 948	623 067	350 070	-	2 575 706
Pohledávky za bankami	29 429 737	2 486 243	1 627 051	1 568 415	-	35 111 446
Pohledávky za klienty	8 581 431	1 397 759	2 654 413	58 378	-	12 691 981
Dluhové cenné papíry	-	-	10 783	-	-	10 783
Akcíe, podílové listy a podíly	-	-	-	-	3 000	3 000
Ostatní aktiva	190 128	178 308	-	-	820 314	1 188 750
Náklady a příjmy příštích období	6 577	-	-	-	-	6 577
Celkem	40 827 472	5 085 258	4 915 314	1 976 863	823 314	53 628 221
Závazky vůči bankám	13 998 994	486 688	1 867 137	2 953	-	16 355 772
Závazky vůči klientům	32 947 174	-	55 759	-	-	33 002 933
Závazky z dluhových cenných papírů	961 162	-	-	-	-	961 162
Ostatní pasiva	613 301	103 221	-	-	1 010 690	1 727 212
Výnosy a výdaje příštích období	896	10 664	-	1 167	-	12 727
Podřízené závazky	-	-	-	1 568 415	-	1 568 415
Celkem	48 521 527	600 573	1 922 896	1 572 515	1 010 690	53 628 221
Gap	(7 694 055)	4 484 685	2 992 418	404 328	(187 376)	-
Kumulativní gap	(7 694 055)	(3 209 370)	(216 952)	187 376	-	-

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

(b) Řízení rizik (pokračování)

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 Příbor, vyhlášených úroků z vkladů, atd. Aktivity v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos banky v souladu se strategií banky schválenou představenstvem 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.

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.

33. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO (pokračování)

(c) Metody řízení rizik

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

Úroková rizika

Pro měření úrokové citlivosti neobchodních aktiv a pasiv používá banka 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 fair value 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 Value at Risk, 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.

(c) Metody řízení rizik (pokračování)

Value at Risk

Tržní rizika plynoucí z obchodních aktivit banky jsou řízena metodou Value at Risk. 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 úrovní 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 2006	Průměr 2006	K 31. prosinci 2005	Průměr 2005
VaR úrokových nástrojů – kniha řízení likvidity	685	407	466	463
VaR měnových nástrojů – kniha derivátů	1 066	3 226	3 885	3 084
VaR měnových nástrojů	1 428	1 210	840	1 472

Stresové testování

Banka provádí denní stresové testování úrokového a měnového rizika 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.

33. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

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

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

(a) Klasifikace pohledávek

Banka klasifikuje pohledávky do jednotlivých kategorií v souladu s opatřením ČNB č. 9 ze dne 6. listopadu 2002 ve znění pozdějších předpisů, kterým se stanoví pravidla pro posuzování pohledávek z finančních činností, tvorbu opravných položek a rezerv a pravidla pro nabývání některých druhů aktiv. Toto členění je následující:

Standardní pohledávky

Standardní pohledávkou se rozumí pohledávka, o jejímž úplném splacení není důvodu pochybovat. Splátky jistiny a příslušenství jsou řádně hrazeny, žádná z nich není po splatnosti déle než 30 dní, žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 2 letech z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována. Za standardní pohledávku je možné také považovat:

- pohledávku za dlužníkem, vůči němuž je podle zvláštního předpisu České národní banky stanovena nulová riziková váha, přičemž žádná splátka jistiny nebo příslušenství není déle než 540 dnů po splatnosti,
- pohledávku plně zajištěnou vysoce kvalitním zajištěním, přičemž žádná splátka jistiny nebo příslušenství není déle než 540 dnů po splatnosti.

Sledované pohledávky

Sledovanou pohledávkou se rozumí pohledávka, jejíž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka pravděpodobné. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s dílčími problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 90 dní, žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 6 měsících z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována. Za sledovanou pohledávku je možné také považovat:

- pohledávku za dlužníkem, vůči němuž je podle zvláštního předpisu České národní banky stanovena nulová riziková váha, přičemž alespoň jedna splátka jistiny nebo příslušenství je po splatnosti více než 540 dní,
- pohledávku plně zajištěnou osobou, vůči níž je podle zvláštního předpisu České národní banky stanovena nulová riziková váha, přičemž alespoň jedna splátka jistiny nebo příslušenství je po splatnosti více než 540 dní.

Nestandardní pohledávky

Nestandardní pohledávkou se rozumí pohledávka, jejíž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nejisté, částečné splacení je však vysoce pravděpodobné. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 180 dní.

Pochybné pohledávky

Pochybnou pohledávkou se rozumí pohledávka, jejíž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka vysoce nepravděpodobné, částečné splacení je možné a pravděpodobné. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 360 dní.

34. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO (pokračování)

(a) Klasifikace pohledávek (pokračování)

Ztrátové pohledávky

Ztrátovou pohledávkou se rozumí pohledávka, jejíž 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. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou po splatnosti déle než 360 dní. Za ztrátovou se také považuje:

- pohledávka za dlužníkem ve vyrovnacím řízení,
- pohledávka za dlužníkem, na jehož majetek byl prohlášen konkurz, ledaže jde o pohledávku za podstatou vzniklou po prohlášení konkurzu.

Klasifikace je bankou prováděna v měsíční periodicitě, přičemž hlavními kritérii pro klasifikaci pohledávky je :

- finanční situace dlužníka a plnění dohodnuté splátkové povinnosti
- 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 toto hodnocení přísnější než kategorizace podle opatření ČNB, je použita přísnější kategorizace.

V případě, že je dostupné externí hodnocení dlužníka připravené renomovanou ratingovou agenturou, 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

Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění banka vychází ze znaleckých posudků, případně vnitřních hodnocení. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu, který odráží schopnost banky v případě potřeby zajištění realizovat.

(c) Výpočet opravných položek

Při výpočtu opravných položek vychází banka z hrubé účetní hodnoty jednotlivých pohledávek snížené o realizovatelnou hodnotu zajištění. K takto stanoveným čistým pohledávkám jsou v souladu s opatřením ČNB č.9 ze dne 6. listopadu 2002 tvořeny opravné položky v následující výši:

34. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO (pokračování)

(c) Výpočet opravných položek (pokračování)

Standardní	0%
Sledované	1-19,99%
Nestandardní	20-49,99%
Pochybné	50-99,99%
Ztrátové	100%

U nestandardních, pochybných a ztrátových pohledávek je, v souladu s opatřením ČNB č.9 ze dne 6. listopadu 2002 ve znění pozdějších předpisů, tvořena opravná položka k naběhlému příslušenství ve výši 100%.

(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 vytvořila systém vnitřních limitů na jednotlivé země, odvětví a dlužníky tak, aby zabránila vzniku významné koncentrace úvěrového rizika. K datu účetní závěrky neměla banka významnou koncentraci úvěrového rizika vůči individuálnímu dlužníku nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků.

Sektorová analýza

Analýza koncentrace úvěrového rizika do jednotlivých odvětví/sektorů je uvedena v bodech 13b a 13d.

Analýza podle zeměpisných oblastí

tis. Kč	2006	2005
Česká republika	9 617 243	11 947 840
Slovensko	693	754
Polsko	0	-
Německo	0	-
Maďarsko	0	-
Ruská federace	30 198	37 456
Nizozemí	402 664	616 091
Ostatní	273 253	89 840
Celkem	10 324 051	12 691 981

(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.

(f) Sekuritizace a použití úvěrových derivátů

Banka neprovedla do data účetní závěrky žádnou sekuritizaci svých pohledávek.

(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. Banka netvořila k 31.12.2006 opravnou položku ke klasifikovaným pohledávkám vzhledem ke kvalitě zajištění.

35. FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ, PRÁVNÍ A OSTATNÍ RIZIKA

(a) Operační rizika




Banka má zřízeno oddělení provozních rizik (Operational Risk Management). Banka má implementována pravidla pro sledování, řízení a kvantifikaci provozních rizik.

(b) Právní a ostatní rizika

Na krytí právních a ostatních rizik má banka zřízeno oddělení právní a compliance. Toto oddělení sleduje oblast právních a ostatních rizik spojených s činností banky.

36. 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.

Odesláno dne: <i>16. dubna 2007</i>	Razítko a podpis statutárního orgánu:  ING Bank N.V. organizační složka Nádražní 344/25 150 00 Praha 5 - Smíchov IČO 492 798 66 (2)	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis: <i>HELENA KOC</i> 	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis: 
		tel.: <i>257 47 4242</i>	tel.: <i>257 47 3365</i>

