

**ING Bank N.V., organizační složka**

Účetní závěrka k 31. prosinci 2011

## ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

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

Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku společnosti ING Bank N.V., organizační složka, sestavenou k 31. prosinci 2011 za období od 1. ledna 2011 do 31. prosince 2011, 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 provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické normy a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně toho, jak auditor posoudí rizika, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihlédne k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení účetní závěrky a věrné zobrazení skutečností v ní. Cílem posouzení vnitřních kontrol je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit zahrnuje též posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením společnosti i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Domníváme se, že získané důkazní informace jsou dostatečné a vhodné a jsou přiměřeným základem pro vyjádření výroku auditora.

*Výrok auditora*

Podle našeho názoru účetní závěrka ve všech významných souvislostech věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci společnosti ING Bank N.V., organizační složka, k 31. prosinci 2011 a výsledky jejího hospodaření za období od 1. ledna 2011 do 31. prosince 2011 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.

*Ernst & Young*

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

*D. Burnham*

Douglas Burnham  
partner

*Michaela Kubýová*

Michaela Kubýová  
auditor, oprávnění č. 1810

10. dubna 2012  
Praha, Česká republika

Obchodní firma: ING Bank N.V., organizační složka  
 Sídlo: Plzeňská 345/5, Praha 5  
 IČO: 492 798 66  
 Předmět podnikání: Banka  
 Okamžik sestavení účetní závěrky: 10. dubna 2012  
 Kód banky: 3500

**ROZVAHA**  
**k 31. prosinci 2011**

tis. Kč	Poznámka	2011	2010
<b>AKTIVA</b>			
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	917 903	3 170 404
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	12 <b>17 158 800</b>	<b>13 111 172</b>
	v tom: a) vydané vládními institucemi	17 158 800	13 111 172
	b) ostatní	-	-
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	13 <b>66 699 527</b>	<b>71 644 112</b>
	v tom: a) splatné na požádání	359 736	1 493 675
	b) ostatní pohledávky	66 339 791	70 150 437
4	Pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	14 <b>20 145 362</b>	<b>19 169 308</b>
	v tom: a) splatné na požádání	3 188 485	2 991 438
	b) ostatní pohledávky	16 956 877	16 177 870
5	Dluhové cenné papíry	15	-
6	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	16	4 435
7	Dlouhodobý nehmotný majetek	17	23 939
8	Dlouhodobý hmotný majetek	18	104 547
9	Ostatní aktiva	19	16 869 297
10	Náklady a příjmy příštích období	24 503	27 625
<b>Aktiva celkem</b>		<b>121 943 878</b>	<b>115 820 107</b>

Příloha uvedená na stranách 1 až 29 tvoří součást této účetní závěrky.

tis. Kč	Poznámka	2011	2010	
<b>PASIVA</b>				
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	20	<b>14 148 927</b>	<b>16 025 507</b>
	v tom: a) splatné na požádání		3 933 197	4 895 484
	b) ostatní závazky		10 215 730	11 130 023
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	21	<b>88 870 620</b>	<b>89 211 066</b>
	v tom: a) splatné na požádání		82 580 404	81 287 886
	b) ostatní závazky		6 290 216	7 923 180
3	Závazky z dluhových cenných papírů	22	-	-
4	Ostatní pasiva	24	15 946 828	7 734 046
5	Výnosy a výdaje příštích období		59 029	34 104
6	Rezervy		267 616	178 397
	v tom: a) na důchody a podobné závazky		-	-
	b) na daně	30	223 964	155 232
	c) ostatní	27	43 652	23 165
7	Podřízené závazky	23	1 707 084	1 679 901
8	Základní kapitál	25	-	-
9	Oceňovací rozdíly	29	<b>-145 502</b>	<b>85 963</b>
	z toho: a) z majetku a závazků		-145 502	85 963
10	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	28	200 000	200 000
11	Zisk nebo ztráta za účetní období		889 276	671 123
<b>Pasiva celkem</b>			<b>121 943 878</b>	<b>115 820 107</b>

Příloha uvedená na stranách 1 až 29 tvoří součást této účetní závěrky.

tis. Kč	Poznámka	2011	2010	
<b>PODROZVAHOVÉ POLOŽKY</b>				
<b>Podrozvahová aktiva</b>				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	31	12 634 510	9 323 730
2	Poskytnuté zástavy	31	283 800	275 660
3	Pohledávky ze spotových operací	31	12 586 042	1 669 339
4	Pohledávky z pevných termínových operací	31	680 204 000	504 250 331
5	Pohledávky z opcí	31	395 437	384 095
6	Odepsané pohledávky		317 866	199 605
7	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	33	-	-
8	Hodnoty předané k obhospodařování	33	-	-
<b>Podrozvahová pasiva</b>				
9	Přijaté přísliby a záruky		14 517 150	13 318 312
10	Přijaté zástavy a zajištění	31	22 395 267	19 205 519
11	Závazky ze spotových operací	31	12 578 973	1 676 555
12	Závazky z pevných termínových operací	31	679 816 825	503 613 672
13	Závazky z opcí	31	395 437	384 095
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	32	163 700 063	186 725 495
15	Hodnoty převzaté k obhospodařování	32	-	-

Příloha uvedená na stranách 1 až 29 tvoří součást této účetní závěrky.

Obchodní firma: ING Bank N.V., organizační složka  
 Sídlo: Plzeňská 345/5, Praha 5  
 IČO: 492 798 66  
 Předmět podnikání: Banka  
 Okamžik sestavení účetní závěrky: 10. dubna 2012  
 Kód banky: 3500

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY**  
**za rok 2011**

tis. Kč	Poznámka	2011	2010	
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	4	5 040 994	5 579 261
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů		338 986	375 838
2	Náklady na úroky a podobné náklady	4	-3 883 448	-4 654 957
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů		-126 222	-144 241
3	Výnosy z akcií a podílů		796	-
	v tom: a) výnosy z účastí s podstatným vlivem		-	-
	b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem		-	-
	c) ostatní výnosy z akcií a podílů		796	-
4	Výnosy z poplatků a provizí	5	363 944	374 608
5	Náklady na poplatky a provize	5	-113 490	-90 179
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	6	744 881	521 121
7	Ostatní provozní výnosy	7	987	864
8	Ostatní provozní náklady	7	-12 096	-31 446
9	Správní náklady	8	-981 620	-887 776
	v tom: a) náklady na zaměstnance		-376 376	-326 789
	z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění		-82 519	-72 718
	b) ostatní správní náklady		-605 244	-560 987
10	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		-39 241	-18 745
11	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek		29 510	23 664
12	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám		-23 349	-55 839
13	Rozpuštění ostatních rezerv		50 606	35 673
14	Tvorba a použití ostatních rezerv		-72 433	24 509
15	Příloha uvedená na stranách 1 až 29 tvoří součást této účetní závěrky.		<i>1 106 041</i>	<i>820 758</i>
16	Mimořádné výnosy	9	-	-
17	Mimořádné náklady	9	-	-
18	<i>Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním</i>		-	-
19	Daň z příjmů	30	-216 765	-149 635
20	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</b>		<b>889 276</b>	<b>671 123</b>

Příloha uvedená na stranách 1 až 29 tvoří součást této účetní závěrky.

Obchodní firma: ING Bank N.V., organizační složka  
 Sídlo: Plzeňská 345/5, Praha 5  
 IČO: 492 798 66  
 Předmět podnikání: Banka  
 Okamžik sestavení účetní závěrky: 10. dubna 2012  
 Kód banky: 3500

**PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU**  
 za rok 2011

tis. Kč	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezerv. fondy	Kapitál. fondy	Oceňov. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
<b>Zůstatek k 1.1.2010</b>	-	-	-	-	-	<b>-29 917</b>	<b>1 124 952</b>	<b>1 095 035</b>
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
<b>Zůstatek k 31.12.2010</b>	-	-	-	-	-	<b>85 963</b>	<b>871 123</b>	<b>957 086</b>
<b>Zůstatek k 1.1.2011</b>	-	-	-	-	-	<b>85 963</b>	<b>871 123</b>	<b>957 086</b>
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	889 276	889 276
Dividendy	-	-	-	-	-	-	-	-
Převody do fondů	-	-	-	-	-	-	-	-
Použití fondů	-	-	-	-	-	-	-	-
Emise akcií	-	-	-	-	-	-	-	-
Snížení základního kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-
Nákupy vlastních akcií	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-	-	-	-231 465	-671 123	-902 588
<b>Zůstatek k 31.12.2011</b>	-	-	-	-	-	<b>-145 502</b>	<b>1 089 276</b>	<b>943 774</b>

Příloha uvedená na stranách 1 až 29 tvoří součást této účetní závěrky.



# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

rok končící 31. prosince 2011

---

## 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  
Plzeňská 345/5  
150 00 Praha 5 - Smíchov  
Česká republika

*Identifikační číslo*

49279866

*Statutární orgán*

Statutárním orgánem banky je vedoucí organizační složky. K 31. prosinci 2011 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 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.

# ING Bank N.V., organizační složka

## Příloha účetní závěrky

rok končící 31. prosince 2011

---

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.

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“.

# ING Bank N.V., organizační složka

## Příloha účetní závěrky

rok končící 31. prosince 2011

---

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 záložkami“ 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.

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“.

# ING Bank N.V., organizační složka

## Příloha účetní závěrky

rok končící 31. prosince 2011

---

### (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 a technické zhodnocení budov	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,
- 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“.

# ING Bank N.V., organizační složka

## Příloha účetní závěrky

rok končící 31. prosince 2011

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

### (j) Zdanění

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

Banka tvoří v průběhu roku rezervu na daň z příjmu, která je rozpuštěna v okamžiku, kdy je výše splatné daně z příjmu potvrzena v daňovém priznání. 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 vykázovány 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) 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 2011 neprovedla žádnou změnu účetních metod.

## 4. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	2011	2010
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z vkladů	1 660 246	1 490 597
z úvěrů	560 619	547 478
z finančních aktiv k obchodování	2 505 500	3 209 617
z realizovatelných finančních aktiv	309 694	330 537
ostatní	4 935	1 032
Celkem	5 040 994	5 579 261
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	1 517 227	1 662 610
z úvěrů	-	2 738
z finančních závazků k obchodování	2 249 005	2 874 199
ostatní	117 216	115 410
Celkem	3 883 448	4 654 957
<b>Čistý úrokový výnos</b>	<b>1 157 546</b>	<b>924 304</b>

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky  
rok končící 31. prosince 2011

## 5. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2011	2010
Výnosy z poplatků a provizí		
z operací s cennými papíry	22 359	23 917
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	65 579	69 929
z úvěrové činnosti	55 500	61 037
z platebního styku	54 154	50 597
z obstarávání cenných papírů pro zákazníky	75 002	91 410
z prodeje finančních nástrojů	44 785	44 445
z poskytnutých záruk	24 584	15 078
ostatní	21 981	18 195
<b>Celkem</b>	<b>363 944</b>	<b>374 608</b>
Náklady na poplatky a provize		
z operací s cennými papíry	46 463	42 041
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	5 974	5 902
z platebního styku	4 270	4 251
z obstarávání cenných papírů a jiných finančních nástrojů pro zákazníky	53 224	36 830
ostatní	3 559	1 155
<b>Celkem</b>	<b>113 490</b>	<b>90 179</b>

## 6. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2011	2010
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry	10 025	-27 739
Zisk/(ztráta) z operací s deriváty	576 105	153 177
Zisk/(ztráta) z devizových operací	-975 784	2 442 894
Kurzové rozdíly	1 134 535	-2 047 211
<b>Celkem</b>	<b>744 881</b>	<b>521 121</b>

## 7. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2011	2010
Ostatní provozní výnosy		
Výnosy z převodu hmotného a nehmotného majetku	552	89
Penále	200	-
Ostatní	235	775
<b>Celkem</b>	<b>987</b>	<b>864</b>

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky  
rok končící 31. prosince 2011

tis. Kč	2011	2010
Ostatní provozní náklady		
Fond pojištění vkladů (DGS v Nizozemí)	8 766	26 820
Provozní ztráty	348	3 226
Penále	529	462
Čistá účetní hodnota prodaného hmotného dlouhodobého majetku	117	304
Ostatní	2 336	634
<b>Celkem</b>	<b>12 096</b>	<b>31 446</b>

## 8. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2011	2010
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	293 857	254 071
z toho: Mzdy a odměny placené členům vedení	32 549	28 925
Sociální a zdravotní pojištění	82 519	72 718
	376 376	326 789
Služby od spřízněných osob	215 666	197 765
Ostatní správní náklady	389 578	363 222
z toho: náklady na audit, právní, daňové a ostatní poradenství	8 196	9 383
	605 244	560 987
<b>Celkem</b>	<b>981 620</b>	<b>887 776</b>

Průměrný počet zaměstnanců banky byl následující:

	2011	2010
Zaměstnanci	291	240
Ostatní členové vedení	9	8

## 9. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

Banka neměla v letech 2011 a 2010 žádné mimořádné výnosy ani mimořádné náklady.

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

rok končící 31. prosince 2011

## 10. VÝNOSY A NÁKLADY PODLE OBLASTÍ ČINNOSTI

### Geografické oblasti

tis. Kč	Česká republika		Evropská unie		Střední a východní Evropa		Ostatní		Celkem	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 452 884	1 517 980	3 500 428	3 905 929	9 726	4 817	77 956	150 535	5 040 994	5 579 261
Náklady na úroky a podobné náklady	-1 792 956	-2 006 785	-2 002 992	-2 518 539	-187	-41	-87 313	-129 592	-3 883 448	-4 654 957
Výnosy z akcií a podílů	796	-	-	-	-	-	-	-	796	-
Výnosy z poplatků a provizí	310 637	275 051	38 216	62 903	2 996	6 075	12 095	30 579	363 944	374 608
Náklady na poplatky a provize	-106 182	-87 790	-631	-102	-	-1	-6 677	-2 286	-113 490	-90 179
Zisk nebo ztráta z finančních operací	942 383	130 374	-733 646	-539 855	662	1 199	535 482	929 403	744 881	521 121



# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

rok končící 31. prosince 2011

## 11. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

tis. Kč	2011	2010
<b>Pohledávky - Celkem</b>	<b>61 163 631</b>	<b>67 046 033</b>
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	57 665 916	65 932 086
splatné na požádání	66 941	1 420 924
ostatní pohledávky	57 598 975	64 511 162
Pohledávky za za klienty – členy družstevních záložen	2 086	5 430
splatné na požádání	-	-
ostatní pohledávky	2 086	5 430
Ostatní aktiva	3 495 629	1 108 517
<b>Závazky - Celkem</b>	<b>19 750 065</b>	<b>16 860 651</b>
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	12 313 733	12 410 106
splatné na požádání	2 702 687	2 592 586
ostatní pohledávky	9 611 046	9 817 520
Závazky vůči klientům – členy družstevních záložen	4 880 284	3 665 581
splatné na požádání	796 777	1 268 151
ostatní pohledávky	4 083 507	2 397 430
Ostatní pasiva	2 556 048	784 964
Čistý úrokový výnos	1 357 410	1 123 356
Čisté výnosy z poplatků a provizí	9 885	10 730
Zisk nebo ztráta z finančních operací	793 315	214 307
Správní náklady a ostatní provozní náklady	-223 047	-218 227

Tabulka zahrnuje veškeré transakce se spřízněnými osobami.

## 12. 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	2011	2010
Státní pokladniční poukázky	4 262 856	-
Státní dluhopisy	12 895 944	13 111 172
<b>Čistá účetní hodnota</b>	<b>17 158 800</b>	<b>13 111 172</b>

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

tis. Kč	2011	2010
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	12 896	13 537
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP realizovatelné	17 145 904	13 097 635
<b>Čistá účetní hodnota</b>	<b>17 158 800</b>	<b>13 111 172</b>

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

rok končící 31. prosince 2011

## (c) Repo a reverzní repo transakce

Banka získala k 31. prosinci 2011 v rámci reverzních repo transakcí státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry v tržní hodnotě 8 180 885 tis. Kč (v roce 2010: 3 364 019 tis. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

## 13. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

### (a) Klasifikace pohledávek za bankami

tis. Kč	2011	2010
Standardní	66 555 547	71 428 049
Sledované	-	-
Nestandardní	-	191 883
Pochybné	145 972	27 415
Ztrátové	-	-
<b>Celkem</b>	<b>66 701 519</b>	<b>71 647 347</b>
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-1 992	-3 235
<b>Čisté pohledávky za bankami</b>	<b>66 699 527</b>	<b>71 644 112</b>

Banka v letech 2011 a 2010 neprovedla restrukturalizaci pohledávek za bankami.

### (b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

tis. Kč	2011	2010
Cenné papíry	8 180 885	3 364 019
Zajištění v držení banky	5 338	5 433
Ostatní	138 673	177 876
Nezajištěno	58 374 631	68 096 784
<b>Celkem</b>	<b>66 699 527</b>	<b>71 644 112</b>

### (c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v letech 2011 a 2010 neposkytla žádný úvěr zvláštního charakteru.

K 31. prosinci 2011 banka vykazovala podřízenou pohledávku v podobě vkladu u ING Bank N.V., Londýn ve výši 1 707 084 tis. Kč (v roce 2010: 1 679 901 tis. Kč.) z roku 1999. Nominální hodnota této pohledávky, která je splatná 17. prosince 2019, je rovna 2 000 000 tis. Kč. Pohledávka nese pevný úrok ve výši 4,55 % 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 2011 pohledávky v celkové výši 1 261 tis. Kč (v roce 2010: 1 279 tis. Kč).

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

rok končící 31. prosince 2011

## 14. POHLEDÁVKY ZA JINÝMI OSOBAMI NEŽ ÚVĚROVÝMI INSTITUCEMI

### (a) Klasifikace pohledávek za klienty

tis. Kč	2011	2010
Standardní	19 401 534	19 046 544
Sledované	735 957	111 789
Nestandardní	-	-
Pochybné	39 239	49 644
Ztrátové	-	-
<b>Celkem</b>	<b>20 176 730</b>	<b>19 207 977</b>
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-31 368	-38 669
<b>Čisté pohledávky za klienty</b>	<b>20 145 362</b>	<b>19 169 308</b>

Banka v roce 2011 a 2010 neprovedla restrukturalizaci pohledávek za klienty.

### (b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

tis. Kč	2011	2010
Finanční organizace	1 978 862	3 224 203
Nefinanční organizace	15 790 937	14 245 082
Obyvatelstvo (rezidenti)	4 913	10 129
Nerezidenti	2 402 018	1 728 563
<b>Celkem</b>	<b>20 176 730</b>	<b>19 207 977</b>

### (c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v letech 2011 a 2010 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	Nezajištěno	Celkem
<b>K 31. prosinci 2011</b>					
Finanční organizace	734 687	320 482	-	923 693	1 978 862
Nefinanční organizace	6 596 208	5 933 492	-	3 261 237	15 790 937
Obyvatelstvo	2 010	-	-	2 903	4 913
Nerezidenti	1 370 861	159 244	-	871 913	2 402 018
<b>Celkem</b>	<b>8 703 766</b>	<b>6 413 218</b>	<b>-</b>	<b>5 059 746</b>	<b>20 176 730</b>
<b>K 31. prosinci 2010</b>					
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
Obyvatelstvo	2 642	-	-	7 487	10 129
Nerezidenti	574 636	134 397	-	1 019 530	1 728 563
<b>Celkem</b>	<b>7 637 626</b>	<b>5 068 942</b>	<b>10 008</b>	<b>6 491 401</b>	<b>19 207 977</b>

# ING Bank N.V., organizační složka

## Příloha účetní závěrky

rok končící 31. prosince 2011

(e) **Odepsané pohledávky za klienty**

Banka v letech 2011 a 2010 neprovedla žádný odpis pohledávek za klienty.

(f) **Konsorcionální úvěry**

Na základě uzavřených smluv o syndikovaných úvěrech byla k 31. prosinci 2011 banka hlavním agentem syndikovaných úvěrů v hodnotě celkových úvěrových limitů 2 349 036 tis Kč (v roce 2010: 2 439 091 tis Kč), z toho podíl banky činil 1 174 518 tis Kč (v roce 2010: 1 219 546 tis Kč) a podíl ostatních členů syndikátů činil 1 174 518 tis. Kč (v roce 2010: 1 219 546 tis Kč).

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

tis. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 31. prosinci 2011	-	-	-	2 285
K 31. prosinci 2010	-	-	-	5 650

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.

## 15. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

Banka neměla k 31. prosinci 2011 a k 31. prosinci 2010 žádné dluhové cenné papíry s výjimkou cenných papírů uvedených v části 12.

## 16. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

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

tis. Kč	2011	2010
Akcie, podílové listy a ostatní podíly oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	-	4 435
Akcie, podílové listy a ostatní podíly realizovatelné	-	-
<b>Čistá účetní hodnota</b>	<b>-</b>	<b>4 435</b>

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

tis. Kč	2011 Tržní cena	2010 Tržní cena
<b>Vydané finančními institucemi</b>		
- Kótované na burze v ČR	-	4 435
<b>Celkem</b>	<b>-</b>	<b>4 435</b>

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

rok končící 31. prosince 2011

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

Banka nadržela v letech 2011 a 2010 žádné realizovatelné akcie, podílové listy a ostatní podíly.

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

Banka nezískala v letech 2011 a 2010 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
<b>Pořizovací cena</b>			
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
K 1. lednu 2011	43 472	867	44 339
Přírůstky	21 937	-	21 937
Úbytky	-	-867	-867
K 31. prosinci 2011	65 409	-	65 409
<b>Oprávky a opravné položky</b>			
K 1. lednu 2010	20 396	-	20 396
Roční odpisy	7 822	-	7 822
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2010	28 218	-	28 218
K 1. lednu 2011	28 218	-	28 218
Roční odpisy	13 252	-	13 252
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2011	41 470	-	41 470
<b>Zůstatková cena</b>			
K 31. prosinci 2010	15 254	867	16 121
K 31. prosinci 2011	23 939	-	23 939

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

rok končící 31. prosince 2011

## 18. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

### (a) Změny dlouhodobého hmotného majetku

tis. Kč	Technické zhodnocení budov	Inventář	Přístroje a zařízení	Majetek nezařazený do užívání	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>					
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
K 1. lednu 2011	29 810	7 768	83 461	1 898	122 937
Přírůstky	18 442	6 201	24 850	-	49 493
Úbytky	-570	-634	-3 136	-1 898	-6 238
K 31. prosinci 2011	47 682	13 335	105 175	-	166 192
<b>Oprávky a opravné položky</b>					
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
K 1. lednu 2011	1 097	4 567	33 645	-	39 309
Roční odpisy	4 736	926	20 327	-	25 989
Úbytky	-	-528	-3 125	-	-3 653
K 31. prosinci 2011	5 833	4 965	50 847	-	61 645
<b>Zůstatková cena</b>					
K 31. prosinci 2010	<b>28 713</b>	<b>3 201</b>	<b>49 816</b>	<b>1 898</b>	<b>83 628</b>
K 31. prosinci 2011	<b>41 849</b>	<b>8 370</b>	<b>54 328</b>	<b>-</b>	<b>104 547</b>

## 19. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2011	2010
Kladná reálná hodnota derivátů	16 488 608	7 987 395
Pohledávky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	12 881	311 910
Dohadné účty aktivní	28 602	36 689
Poskytnuté zálohy	37	-
Zásoby	132	420
Odložená daňová pohledávka (viz Bod 30)	76 306	6 562
Zaplacená záloha na daň z příjmu právnických osob	209 244	166 181
Ostatní dlužníci	53 487	84 145
<b>Celkem</b>	<b>16 869 297</b>	<b>8 593 302</b>

Banka v roce 2011 odepsala ostatní aktiva v celkové hodnotě 55 tis. Kč (v roce 2010: 3 331 tis. Kč).

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

rok končící 31. prosince 2011

## 20. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM A DRUŽSTEVNÍM ZÁLOŽNÁM

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

tis. Kč	2011	2010
Splatné na požádání	3 933 198	4 895 484
Do 3 měsíců	8 264 520	9 584 996
Od 3 měsíců do 1 roku	894 117	753 062
Od 1 roku do 5 let	334 634	2 551
Nad 5 let	722 458	789 414
<b>Celkem</b>	<b>14 148 927</b>	<b>16 025 507</b>

## 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
<b>K 31. prosinci 2011</b>				
Finanční organizace	220 990	581 462	-	802 452
Nefinanční organizace	6 230 122	1 771 675	-	8 001 797
Organizace pojišťovnictví	557 291	3 381 790	-	3 939 081
Vládní sektor	44 785	3 440	-	48 225
Neziskové organizace	17 137	3 000	-	20 137
Obyvatelstvo	73 879 675	90 995	56 557	74 027 227
Nerezidenti	1 630 404	401 297	-	2 031 701
<b>Celkem</b>	<b>82 580 404</b>	<b>6 233 659</b>	<b>56 557</b>	<b>88 870 620</b>

tis. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Ostatní	Celkem
<b>K 31. prosinci 2010</b>				
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
<b>Celkem</b>	<b>81 287 886</b>	<b>7 890 384</b>	<b>32 796</b>	<b>89 211 066</b>

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

Banka v roce 2011 měla závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance ve výši 49 tis. Kč (v roce 2010 118 tis. Kč).

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

rok končící 31. prosince 2011

## 22. ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

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

tis. Kč	2011	2010
Ostatní: závazky z krátkých prodejů	-	-
<b>Čistá účetní hodnota</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

tis. Kč	2011	2010
Vládní sektor	-	-
<b>Celkem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 23. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

tis. Kč	2011	2010
Podřízené dluhopisy	1 707 084	1 679 901
<b>Celkem</b>	<b>1 707 084</b>	<b>1 679 901</b>

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

## 24. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2011	2010
Záporné reálné hodnoty derivátů	15 367 650	7 349 712
Závazky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	5 483	12 985
Závazky z nevypořádaných transakcí z platebního styku	321 631	166 738
Ostatní závazky včetně splatné daně z příjmů	112 081	81 370
Dohadné účty pasivní	139 983	123 241
<b>Celkem</b>	<b>15 946 828</b>	<b>7 734 046</b>

## 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.



# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

rok končící 31. prosince 2011

## 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 2010	14 830
Tvorba v průběhu roku	51 365
Použití v průběhu roku	-1 279
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-22 772
Kurzové rozdíly	-240
<b>Zůstatek opravných položek na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2010</b>	<b>41 904</b>
Zůstatek k 1. lednu 2011	41 904
Tvorba v průběhu roku	20 671
Použití v průběhu roku	-1 261
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-27 295
Kurzové rozdíly	48
<b>Zůstatek opravných položek na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2011</b>	<b>34 067</b>

### (b) Rezervy na případné ztráty ze záruk

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2010	1 366
Tvorba v průběhu roku (záruky)	1 143
Použití v průběhu roku	-
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-892
<b>Zůstatek rezerv na případné ztráty ze záruk daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2010</b>	<b>1 617</b>
<b>Celkové rezervy na případné ztráty ze záruk k 31. prosinci 2010</b>	<b>1 617</b>
Zůstatek k 1. lednu 2011	1 617
Tvorba v průběhu roku (záruky)	2 623
Použití v průběhu roku	-
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-2 215
<b>Zůstatek rezerv na případné ztráty ze záruk daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2011</b>	<b>2 025</b>
<b>Celkové rezervy na případné ztráty ze záruk k 31. prosinci 2011</b>	<b>2 025</b>

# ING Bank N.V., organizační složka

## Příloha účetní závěrky

rok končící 31. prosince 2011

### (c) Ostatní rezervy

tis. Kč	Soudní spory	Finanční nástroje	Ostatní	Celkem
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
<b>Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2010</b>	<b>-</b>	<b>17 842</b>	<b>3 706</b>	<b>21 548</b>
Zůstatek k 1. lednu 2011	-	17 842	3 706	21 548
Tvorba v průběhu roku	6 433	61 233	4 767	72 433
Použití v průběhu roku	-	-	-3 706	-3 706
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-	-50 606	-	-50 606
Kurzové rozdíly	23	1 935	-	1 958
<b>Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2011</b>	<b>6 456</b>	<b>30 404</b>	<b>4 767</b>	<b>41 627</b>

Rezervy na finanční nástroje představují rezervy na krytí rizik spojených s vypořádáním termínovaných obchodů (Transfer risk reserve, CVA 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.

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

Banka navrhuje rozdělení zisku roku 2011 následujícím způsobem:

tis. Kč	Zisk	Nerozdělený zisk	Zákonný rezervní fond	Kapitálové fondy a ostatní fondy ze zisku
Zůstatek k 31. prosinci 2011 před rozdělením zisku roku 2011	-	200 000	-	-
Zisk roku 2011	889 276	-	-	-
Návrh rozdělení zisku roku 2011	-	-	-	-
Převod do nerozděleného zisku	-889 276	889 276	-	-
<b>Zůstatek po navrhovaném rozdělení zisku z roku 2011</b>	<b>-</b>	<b>1 089 276</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

rok končící 31. prosince 2011

## 29. OCEŇOVACÍ ROZDÍLY

tis. Kč	Realizovatelné cenné papíry	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2010	-29 917	-29 917
Snížení	-	-
Zvýšení	115 880	115 880
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2010</b>	<b>85 963</b>	<b>85 963</b>
Zůstatek k 1. lednu 2011	85 963	85 963
Snížení	-231 465	-231 465
Zvýšení	-	-
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2011</b>	<b>-145 502</b>	<b>-145 502</b>

## 30. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

### (a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2011	2010
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	1 106 041	820 758
Výnosy nepodléhající zdanění	-4 271	-69 459
Daňově neodčitatelné náklady	76 989	65 711
Mezisoučet	1 178 759	817 010
<b>Daň vypočtená při použití sazby 19 %</b>	<b>223 964</b>	<b>155 232</b>
Úprava daňové povinnosti minulých let	8 251	-3 803
<b>Daň z příjmů celkem</b>	<b>232 215</b>	<b>151 429</b>

# ING Bank N.V., organizační složka

## Příloha účetní závěrky

rok končící 31. prosince 2011

### (b) Odložený daňový závazek/pohledávka

Odložené daně z příjmu jsou počítány ze všech dočasných rozdílů za použití daňové sazby platné pro období, ve kterém budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny, tj. 19 % pro roky 2010 a 2011.

Odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

tis. Kč	2011		2010	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Opravné položky a rezervy k úvěrům	2 846	-	2 635	-
Ostatní rezervy	8 184	-	4 094	-
Dohadné položky na bonusy a SZP z bonusů	8 653	-	2 148	-
Hmotný a nehmotný majetek	3 264	-	1 620	-
Závazky z pojištění depozit (DGS)	19 090	-	16 229	-
Ostatní položky minulých let	139	-	-	-
<b>Čistý odložená daňová pohledávka /závazek vykázáný ve výkazu zisku a ztráty</b>	<b>42 176</b>	<b>-</b>	<b>26 726</b>	<b>-</b>
Ocenění cenných papírů	34 130	-	-	20 164
<b>Čistý odložený daňový pohledávka /závazek vykázáný ve vlastním kapitálu</b>	<b>34 130</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 164</b>
<b>Celková odložená daňová pohledávka /závazek (viz Bod 19)</b>	<b>76 306</b>	<b>-</b>	<b>6 562</b>	<b>-</b>

Banka vykázala ve výkazu zisku a ztráty v roce 2011 výnos z titulu odložené daně ve výši 15 450 tis. Kč (v roce 2010 banka vykázala ve výkazu zisku a ztráty výnos z titulu odložené daně ve výši 1 794 tis. Kč).

## 31. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

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

tis. Kč	2011	2010
<b>Banky</b>		
Závazky ze záruk	305 882	304 250
Akreditivy a finanční záruky	17 574	-
Hodnoty dané do zástavy	283 800	275 660
Poskytnuté přísliby	-	-
<b>Celkem</b>	<b>607 256</b>	<b>579 910</b>
tis. Kč	2011	2010
<b>Klienti</b>		
Závazky ze záruk	4 068 855	2 704 703
Akreditivy a finanční záruky	45 173	301 307
Poskytnuté přísliby	8 197 026	6 013 470
<b>Celkem</b>	<b>12 311 054</b>	<b>9 019 480</b>

Rezervy v celkové částce 2 025 tis. Kč (v roce 2010: 1 617 tis. Kč), zahrnuté do položky "Rezervy ostatní" v rozvaze, byly vytvořeny vzhledem k rizikům spojeným s poskytnutými zárukami.

# ING Bank N.V., organizační složka

## Příloha účetní závěrky

rok končící 31. prosince 2011

### (b) Přijaté zástavy a zajištění

tis. Kč	2011	2010
Přijaté kolaterály z reverzních repo operací	8 180 885	3 364 019
Ostatní cenné papíry přijaté do zástavy	311 167	1 243 521
Přijaté nemovité zástavy	6 131 285	4 444 277
Přijaté peněžní zástavy	176 876	501 575
Ostatní přijaté zástavy	7 595 054	9 652 127
<b>Celkem</b>	<b>22 395 267</b>	<b>19 205 519</b>

### (c) Podrozvahové finanční nástroje

tis. Kč	2011	Smluvní částky 2010	Reálná hodnota 2011	2010
<b>Nástroje k obchodování</b>				
Spotové měnové operace	-	-	4 825	-7 300
Spotové měnové operace (nákup)	12 586 042	1 669 339	-	-
Spotové měnové operace (prodej)	-12 578 973	-1 676 555	-	-
Termínované měnové operace	-	-	362 432	71 635
Termínované měnové operace (nákup)	223 727 180	169 471 337	-	-
Termínované měnové operace (prodej)	-223 347 680	-169 376 863	-	-
Úrokové swapy (IRS)	377 071 207	285 101 504	555 052	-75 709
Křížové měnové swapy (IRCS)	59 405 613	37 677 491	196 631	650 486
Úrokové forwardy (FRA)	20 000 000	12 000 000	2 018	-1 429
Opční kontrakty	395 437	384 095	-	-
<b>Celkem</b>	<b>457 258 826</b>	<b>335 250 348</b>	<b>1 120 958</b>	<b>637 683</b>

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

### (d) Zbytková splatnost finančních derivátů

Níže uvedené údaje představují alokaci nominálních hodnot jednotlivých typů finančních derivátů k jejich zbytkovým dobám do splatnosti.

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
<b>K 31. prosinci 2011</b>					
<b>Nástroje k obchodování</b>					
Termínové měnové operace (nákup)	187 176 233	33 841 539	2 709 408	-	223 727 180
Termínové měnové operace (prodej)	-187 110 485	-33 540 322	-2 696 873	-	-223 347 680
Úrokové swapy (IRS)	19 206 000	40 829 303	170 696 631	146 339 273	377 071 207
Křížové měnové swapy (IRCS)	650 000	10 166 799	36 713 670	11 875 144	59 405 613
Úrokové forwardy (FRA)	-	20 000 000	-	-	20 000 000
Opční kontrakty	-	-	395 437	-	395 437

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

rok končící 31. prosince 2011

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
<b>K 31. prosinci 2010</b>					
<b>Nástroje k obchodování</b>					
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

## 32. HODNOTY PŘEVZATÉ DO SPRÁVY

tis. Kč	2011	2010
Dluhopisy a státní pokladniční poukázky	116 912 718	135 229 658
Akcie	40 658 341	32 559 442
Ostatní aktiva	6 129 004	18 936 395
<b>Celkem</b>	<b>163 700 063</b>	<b>186 725 495</b>

## 33. HODNOTY PŘEDANÉ DO SPRÁVY

Banka neměla v roce 2011 a 2010 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.

# ING Bank N.V., organizační složka

## Příloha účetní závěrky

rok končící 31. prosince 2011

### (b) Řízení rizik

Níže jsou popsána vybraná rizika, jimž je banka vystavena z důvodu svých aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit, a dále pak přístupy banky k řízení těchto rizik. Detailnější postupy, které banka používá k měření a řízení těchto rizik, jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ (bod 34 (c)).

#### *Riziko likvidity*

Riziko likvidity vzniká z typu financování aktivit banky a řízení jejich pozic, např. v okamžiku, kdy banka není schopna financovat svá aktiva nástroji s vhodnou splatností nebo likvidovat/prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

Banka má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů, vydaných cenných papírů, přijatých úvěrů včetně podřízených závazků a také z vlastního kapitálu banky. Tato diverzifikace dává bance flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování, a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo vedení banky. Banka dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy.

#### **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
<b>K 31. prosinci 2011</b>						
Pokladní hotovost a vklady u CB	917 903	-	-	-	-	917 903
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	17 158 800	-	-	-	-	17 158 800
Pohledávky za bankami	17 279 932	18 251 337	18 441 846	11 019 328	-	64 992 443
Podřízená pohledávka	-	-	-	1 707 084	-	1 707 084
Pohledávky za klienty	6 997 751	2 726 183	7 393 886	3 027 542	-	20 145 362
Akcie, podílové listy a podíly	-	-	-	-	-	-
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	-	-	128 486	128 486
Ostatní aktiva	5 021 857	2 779 989	3 231 592	5 759 420	76 439	16 869 297
Náklady a příjmy příštích období	24 396	107	-	-	-	24 503
<b>Celkem</b>	<b>47 400 639</b>	<b>23 757 616</b>	<b>29 067 324</b>	<b>21 513 374</b>	<b>204 925</b>	<b>121 943 878</b>
Závazky vůči bankám	12 197 718	894 117	334 634	722 458	-	14 148 927
Závazky vůči klientům	33 017 213	21 144 603	24 385 044	10 323 760	-	88 870 620
Ostatní pasiva	4 868 486	2 448 391	2 683 079	5 946 872	-	15 946 828
Výnosy a výdaje příštích období	-	6 160	29 213	23 656	-	59 029
Rezervy	-	-	-	-	267 616	267 616
Podřízené závazky	-	-	-	1 707 084	-	1 707 084
Vlastní kapitál	-	-	-	-	943 774	943 774
<b>Celkem</b>	<b>50 083 417</b>	<b>24 493 271</b>	<b>27 431 970</b>	<b>18 723 830</b>	<b>1 177 936</b>	<b>121 943 878</b>
<b>Gap</b>	<b>-2 682 778</b>	<b>-735 655</b>	<b>1 635 354</b>	<b>2 789 544</b>	<b>-1 006 465</b>	<b>-</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>-2 682 778</b>	<b>-3 418 433</b>	<b>-1 783 079</b>	<b>1 006 465</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

# ING Bank N.V., organizační složka

## Příloha účetní závěrky

rok končící 31. prosince 2011

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
<b>K 31. prosinci 2010</b>						
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
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
<b>Celkem</b>	<b>47 904 409</b>	<b>30 000 252</b>	<b>29 816 990</b>	<b>7 989 959</b>	<b>108 497</b>	<b>115 820 107</b>
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
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
<b>Celkem</b>	<b>46 075 359</b>	<b>30 002 228</b>	<b>29 564 564</b>	<b>9 042 473</b>	<b>1 135 483</b>	<b>115 820 107</b>
<b>Gap</b>	<b>1 829 050</b>	<b>-1 976</b>	<b>252 426</b>	<b>-1 052 514</b>	<b>-1 026 986</b>	<b>-</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>1 829 050</b>	<b>1 827 074</b>	<b>2 079 500</b>	<b>1 026 986</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

Úrokově citlivá aktiva banky mají v průměru delší duraci nebo období úpravy úrokových sazeb než její pasiva. Při vzestupu úrokových sazeb tak v průměru dochází k poklesu čistého úrokového výnosu. Nejvýznamnější úrokové pozice má banka otevřené na CZK a EUR. Část CZK pozice banky tvoří basis spread mezi výnosy úrokových swapů v EUR a úrokových swapů v CZK.

K řízení nesouladu mezi úrokovou citlivostí aktiv a pasiv jsou ve většině případů používány úrokové deriváty. Tyto transakce jsou uzavírány v souladu se strategií řízení aktiv a pasiv schválenou vedením banky.



# ING Bank N.V., organizační složka

## Příloha účetní závěrky

rok končící 31. prosince 2011

### *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 HVaR, BPV limitů a celkových pozičních limitů v obchodovaných cenných papírech.

### *Měnové riziko*

Banka nastavila limity na měnové riziko na bázi čisté měnové pozice v jednotlivých měnách a HVaR limitů.

### *Value at Risk*

Tržní rizika plynoucí z obchodních aktivit banky jsou řízena metodou Value at Risk (VaR), resp. Historical Value at Risk (HVaR). Value at Risk představuje potenciální ztrátu z nepříznivého pohybu na trhu v daném časovém horizontu na určité úrovni spolehlivosti. Banka stanovuje Value at Risk pomocí metody variance/covariance. Tržní rizika plynoucí z obchodování s úrokovými a měnovými nástroji na knize derivátů jsou od 1.4. 2011 řízena metodou Historical Value at Risk vztahující se k období 1 rok zpět. Metody jsou kalkulovány na bázi 1 denního intervalu držby a úrovní spolehlivosti 99 %. Výsledky modelů jsou denně zpětně testovány a porovnávány se skutečnými výsledky dosaženými na finančních trzích. Níže jsou uvedeny hodnoty VaR a HVaR za jednotlivé typy rizik a knihy.

tis. Kč	K 31. prosinci 2011	Průměr 2011	K 31. prosinci 2010	Průměr 2010
VaR úrokových nástrojů – knihy řízení likvidity	10 414	6 438	2 759	3 051
HVaR úrokových nástrojů – knihy derivátů	20 340	17 237	4 316	12 049
HVaR měnových nástrojů	626	4 058	475	6 811

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

rok končící 31. prosince 2011

---

## *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 úvěrových a tržních rizik banky.

### **(a) Kategorizace pohledávek**

Banka zařazuje pohledávky do jednotlivých kategorií v souladu s vyhláškou č. 123/2007 Sb. ze dne 15. května 2007 ve znění pozdějších předpisů, o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry. Toto členění je následující:

#### ***Pohledávky bez selhání dlužníka***

Pohledávky bez selhání dlužníka banka zařazuje do těchto podkategorií:

##### *a) standardní pohledávky*

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

##### *b) sledované pohledávky*

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

#### ***Pohledávky se selháním dlužníka***

Pohledávky se selháním dlužníka se považují za ohrožené pohledávky. Banka je zařazuje do těchto podkategorií:

##### *a) nestandardní pohledávky*

Pohledávka se považuje za nestandardní, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nejisté. Její částečné splacení je vysoce pravděpodobné, aniž by banka přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za nestandardní také tehdy, pokud jsou splátky jistiny nebo příslušenství hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 180 dnů.

# ING Bank N.V., organizační složka

## Příloha účetní závěrky

rok končící 31. prosince 2011

---

### *b) pochybné pohledávky*

Pohledávka se považuje za pochybnou, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka vysoce nepravděpodobné. Její částečné splacení je možné a pravděpodobné aniž by banka přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za pochybnou také tehdy, pokud splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 360 dnů.

### *c) ztrátové pohledávky*

Pohledávka se považuje za ztrátovou, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nemožné. Předpokládá se, že tato pohledávka nebude uspokojena nebo bude uspokojena pouze částečně ve velmi malé částce, aniž by banka přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za ztrátovou také tehdy, pokud jsou splátky jistiny nebo příslušenství po splatnosti déle než 360 dnů. Za ztrátovou se také považuje:

- pohledávka za dlužníkem, 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.

## **(b) Hodnocení zajištění úvěrů**

Banka obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek některých dlužníků před poskytnutím úvěru. Banka za akceptovatelné zajištění snižující hrubou úvěrovou angažovanost pro účely výpočtu opravných položek považuje následující typy zajištění:

- Hotovost
- Cenné papíry
- Bonitní pohledávky
- Bankovní záruka
- Záruka bonitní třetí strany
- Nemovitosti
- Stroje a zařízení
- Zásoby

# ING Bank N.V., organizační složka

## Příloha účetní závěrky

rok končící 31. prosince 2011

---

Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění banka obvykle vychází ze znaleckých posudků. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu u jednotlivých druhů zajištění, který odráží schopnost banky v případě potřeby zajištění realizovat. Banka provádí minimálně jednou za rok přehodnocení hodnoty zajištění a korekčních koeficientů.

### (c) Ztráty ze znehodnocení a úpravy ocenění

Banka posuzuje, zda došlo ke snížení účetní hodnoty (tj. k znehodnocení) jednotlivých pohledávek nebo portfolií pohledávek s obdobnými charakteristikami vzhledem k úvěrovému riziku (dále jen „portfolio stejnorodých pohledávek“). Banka postupuje v souladu s vyhláškou ČNB č. 123/2007 Sb. a postupy Group Credit Risk v Amsterdamu, které vycházejí z požadavků Mezinárodních účetních standardů.

#### *Portfolio přístup*

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

Banka vychází při určování výše ztráty ze znehodnocení u portfolia pohledávek z pravidel pro kapitálovou přiměřenost Basel II aplikovaných na úrovni celé ING Bank N.V. Banka používá vlastní systém ratingu klientů, kvantifikuje pravděpodobnost selhání (PD), ztrátu při selhání (LGD) a expozici při selhání (EAD). Na základě těchto ukazatelů banka čtvrtletně kvantifikuje výši ztráty ze znehodnocení portfolia pohledávek. Oprávněnost výše je odsouhlasována na úrovni Group Credit Risk v Amsterdamu.

#### *Individuální přístup*

Pokud dojde ke znehodnocení jednotlivé pohledávky, banka provede úpravu ocenění. Pokud banka pohledávku nebo její část, která odpovídá ztrátě ze znehodnocení, neodepíše přímo, tvoří k této části pohledávky opravnou položku.

Banka jednou za čtvrtletí posuzuje dostatečnost a odůvodněnost vytvořených opravných položek k pohledávkám a upravuje jejich výši.

Ztrátu ze znehodnocení jednotlivých pohledávek banka stanovuje jako rozdíl mezi účetní hodnotou pohledávky a současnou hodnotou očekávaných budoucích peněžních toků z pohledávky včetně realizovatelné hodnoty zajištění diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou zjištěnou v okamžiku vzniku pohledávky.

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

### (d) Koncentrace úvěrového rizika

Koncentrace úvěrového rizika vzniká z důvodu existence úvěrových pohledávek s obdobnými ekonomickými charakteristikami, které ovlivňují schopnost dlužníka dostát svým závazkům. Banka považuje za významnou angažovanost pohledávku vůči dlužníku nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků, která přesahuje limit stanovený na úrovni centrály ING Bank N.V. v závislosti na vnitřním ratingovém hodnocení klienta, popř. ekonomicky spjaté skupiny dlužníků. Banka vytvořila systém vnitřních limitů na jednotlivé země, odvětví a dlužníky tak, aby zabránila vzniku významné koncentrace úvěrového rizika.

#### *Sektorová analýza*

Analýza koncentrace úvěrového rizika do jednotlivých odvětví/sektorů je uvedena v bodech 14 (b) a 14 (d).

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

rok končící 31. prosince 2011

## *Analýza podle zeměpisných oblastí*

tis. Kč	2011	2010
Česká republika	17 743 344	17 440 751
Slovensko	159 671	134 362
Polsko	11 276	28 779
Maďarsko	133 578	143 173
Ruská federace	425 502	106 576
Nizozemí	782 919	276 833
Ostatní	889 072	1 038 834
<b>Celkem</b>	<b>20 145 362</b>	<b>19 169 308</b>

### (e) Vymáhání pohledávek za dlužníky

Banka má zřízeno oddělení řízení úvěrového rizika. Každá pohledávka je podrobena pravidelné revizi se zaměřením na vyhodnocování schopnosti dlužníka splácet pohledávku a na sledování kvality zajištění. Banka se řídí pravidly, které vydává centrála ING Bank N.V.

### (f) Sekuritizace a použití úvěrových derivátů

Banka neprovedla do data účetní závěrky žádnou sekuritizaci svých pohledávek.

Banka aktivně neobchoduje s úvěrovými deriváty.

### (g) Kvalita úvěrového portfolia

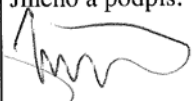
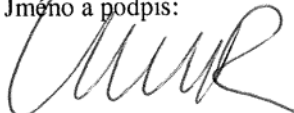
Kvalita úvěrového portfolia je na vysoké úrovni s minimem klasifikovaných pohledávek. Tento stav odráží konzervativní obchodní politiku stejně jako řízení rizik podle pravidel platných pro všechny pobočky ING Bank N.V.

## 36. FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ PRÁVNÍ A OSTATNÍ RIZIKA

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

## 37. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Vedení banky nejsou známy žádné skutečnosti, které by nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky banky.

Sestaveno dne: 10. dubna 2012	Podpis statutárního orgánu:  Jan Bartholomeus	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis:  Martin Kočí	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis:  Radek Mlčák
----------------------------------	--	--	---