



**Roční účetní závěrka a příloha k účetní závěrce**

**za**

**ING Bank N.V., organizační složka**

**k**

**31. 12. 2005**

Obchodní firma: ING Bank N.V., organizační složka  
sídlo: Praha 5, Nádražní 344/25  
identifikační číslo: 49279866  
předmět podnikání: banka  
okamžik sestavení účetní závěrky: 27. dubna 2006  
kód banky: 3500

**ROZVAHA**  
**k 31. prosinci 2005**

tis. Kč	Poznámka	2005	2004
<b>AKTIVA</b>			
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	2 039 978	138 851
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	13 2 575 706	1 383 735
	v tom: a) vydané vládními institucemi	2 575 706	1 383 735
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	11 35 111 446	37 770 912
	v tom: a) splatné na požádání	1 334 879	2 167 284
	b) ostatní pohledávky	33 776 567	35 603 628
4	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	12 12 691 981	13 635 939
	v tom: a) splatné na požádání	-	-
	b) ostatní pohledávky	12 691 981	13 635 939
5	Dluhové cenné papíry	14 10 783	81 266
	v tom: a) vydané vládními institucemi	10 783	-
	b) vydané ostatními osobami	-	81 266
6	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	15 3 000	3 000
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	16 6 321	3 554
10	Dlouhodobý hmotný majetek	17 13 681	16 690
11	Ostatní aktiva	18 1 168 748	644 873
13	Náklady a příjmy příštích období	6 577	6 133
<b>Aktiva celkem</b>		<b>53 628 221</b>	<b>53 684 953</b>

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

tis. Kč		Poznámka	2005	2004
<b>PASIVA</b>				
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	19	16 355 772	27 692 741
	v tom: a) splatné na požádání		282 683	290 202
	b) ostatní závazky		16 073 089	27 402 539
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	20	33 002 933	22 446 131
	v tom: a) splatné na požádání		15 953 003	11 908 015
	b) ostatní závazky		17 049 930	10 538 116
3	Závazky z dluhových cenných papírů	21	961 162	77 008
	v tom: a) emitované dluhové cenné papíry		-	77 008
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů		961 162	-
4	Ostatní pasiva	23	954 052	1 254 830
5	Výnosy a výdaje příštích období		12 727	2 837
6	Rezervy	25	17 407	30 649
	v tom: a) na důchody a podobné závazky		-	-
	b) na daně		-	-
	c) ostatní		17 407	30 649
7	Podřízené závazky	22	1 568 415	1 550 292
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	26	437 520	437 520
15	Zisk nebo ztráta za účetní období		318 233	192 945
<b>Pasiva celkem</b>			<b>53 628 221</b>	<b>53 684 953</b>

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

tis. Kč	Poznámka	2005	2004	
<b>PODROZVAHOVÉ POLOŽKY</b>				
<b>Podrozvahová aktiva</b>				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	28	15 006 145	15 991 493
2	Poskytnuté zástavy		319 055	335 115
3	Pohledávky ze spotových operací		3 686 289	5 937 359
4	Pohledávky z pevných termínových operací	28	60 346 028	46 685 169
5	Pohledávky z opcí	28	-	-
6	Odepsané pohledávky		94 691	97 928
<b>Podrozvahová pasiva</b>				
9	Přijaté přísliby a záruky		13 103 408	14 979 964
10	Přijaté zástavy a zajištění		21 066 214	35 357 959
11	Závazky ze spotových operací		3 687 887	5 941 799
12	Závazky z pevných termínových operací	28	60 373 005	47 105 863
13	Závazky z opcí	28	-	-
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	29	119 918 971	95 630 543

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

Obchodní firma: ING Bank N.V., organizační složka  
 sídlo: Praha 5, Nádražní 344/25  
 identifikační číslo: 49279866  
 předmět podnikání: banka  
 okamžik sestavení účetní závěrky: 27. dubna 2006  
 kód banky: 3500

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY**  
**za rok 2005**

tis. Kč	Poznámka	2005	2004
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 491 755	1 250 771
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	128 279	54 389
2	Náklady na úroky a podobné náklady	-1 094 713	-929 886
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	-133 779	-131 234
4	Výnosy z poplatků a provizí	458 437	325 829
5	Náklady na poplatky a provize	-95 434	-50 727
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	300 931	287 327
7	Ostatní provozní výnosy	8 308	2 898
8	Ostatní provozní náklady	-164 343	-149 366
9	Správní náklady	-478 881	-473 913
	v tom: a) náklady na zaměstnance	-241 424	-217 766
	z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění	-58 705	-52 065
	b) ostatní správní náklady	-237 457	-256 147
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-11 450	-20 883
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	53 637	33 571
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-724	-16 285
16	Rozpuštění ostatních rezerv	2 870	-
17	Tvorba a použití ostatních rezerv	-7 770	-
19	<i>Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním</i>	462 623	259 336
23	Daň z příjmů	-144 390	-66 391
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	<b>318 233</b>	<b>192 945</b>

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

Obchodní firma: ING Bank N.V., organizační složka  
sídlo: Praha 5, Nádražní 344/25  
identifikační číslo: 49279866  
předmět podnikání: banka  
okamžik sestavení účetní závěrky: 27. dubna 2006  
kód banky: 3500

**Přehled o změnách vlastního kapitálu  
za rok 2005**

tis. Kč	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezerv. fondy	Kapitál. fondy	Oceňov. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
<b>Zůstatek k 1.1.2004</b>	-	-	-	-	-	-	521 534	521 534
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	192 945	192 945
Ostatní změny	-	-	-	-	-	-	-84 014	-84 014
<b>Zůstatek 31.12.2004</b>	-	-	-	-	-	-	630 465	630 465
<b>Zůstatek k 1.1.2005</b>	-	-	-	-	-	-	630 465	630 465
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	318 233	318 233
Ostatní změny	-	-	-	-	-	-	-192 945	-192 945
<b>Zůstatek 31.12.2005</b>	-	-	-	-	-	-	755 753	755 753

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

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

---

## 1. OBECNÉ INFORMACE

### (a) Charakteristika banky

*Vznik a charakteristika banky*

ING Bank N.V., organizační složka 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 2005 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.

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

---

## 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.



# ING Bank N.V., organizační složka

## Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

---

## 2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

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

V případě veřejně obchodovaných dluhových cenných papírů a majetkových cenných papírů jsou reálné hodnoty rovny cenám dosaženým na veřejném trhu země 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), se reálná hodnota stanoví jako upravená hodnota cenného papíru.

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

K dluhovým cenným papírům drženým do splatnosti se tvoří opravné položky. Opravné položky k těmto cenným papírům jsou tvořeny v částce, která odráží pouze změnu rizikovitosti emitenta, nikoliv změny bezrizikových úrokových sazeb, a to podle jednotlivých cenných papírů.

Požizovací cena cenných papírů držených do splatnosti se při prodeji stanovuje metodou FIFO.

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) 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.

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

---

## 2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

### (d) Pohledávky za bankami a za klienty (pokračování)

Rezervy na pohledávky vytvořené před 1.1.2002 jsou v rozvaze zahrnuty do rezerv na straně pasiv.

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 31 (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 ztrát v položce "Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek".

### (e) 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 proporcionalně rozpouštěla všeobecnou rezervu na standardní úvěry tak, aby byla výše této rezervy k 31. prosinci 2005 nulová.

Obecné rezervy na záruky byly nejpozději do 31. prosince 2005 přiřazeny ke specifickým rezervám k zárukám, převedeny do opravných položek ke klasifikovaným pohledávkám z plnění ze záruk, použity na úhradu nákladů na odpis těchto pohledávek nebo na úhradu ztrát z postoupení pohledávek nebo byly rozpouštěny pro nepotřebnost.

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

---

## 2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

### (f) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účtován v historických cenách a odpisován rovnoměrně po odhadované 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 60 000,- Kč a hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 000,- Kč je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen, přičemž doba použitelnosti je kratší než 1 rok.

### (g) Přepočet cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem platným v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně společně s devizovými spotovými transakcemi před dnem splatnosti jsou přepočítávána do tuzemské měny v kurzu vyhlášeném ČNB 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".

### (h) 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“.

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

## 2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

### (h) Finanční deriváty (pokračování)

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.

### (i) 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.

## 3. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	2005	2004
Výnosy z úroků		
z vkladů	830 283	716 509
z úvěrů	533 193	479 873
ostatní	128 279	54 389
Náklady na úroky		
z vkladů	917 823	728 070
z úvěrů	43 111	70 582
ostatní	133 779	131 234
<b>Čistý úrokový výnos</b>	<b>397 042</b>	<b>320 885</b>

Banka neuplatnila nebo neprominula žádné úroky z prodlení v letech 2005 a 2004.

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

## 4. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2005	2004
Výnosy z poplatků a provizí		
z operací s cennými papíry	151 383	80 846
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	85 602	60 434
z úvěrové činnosti	35 152	50 941
z platebního styku	50 783	48 114
z obstarávání cenných papírů pro zákazníky	67 594	24 492
z poskytnutých záruk	28 208	22 809
ostatní	39 715	38 193
<b>Celkem</b>	<b>458 437</b>	<b>325 829</b>
Náklady na poplatky a provize		
z operací s cennými papíry	78 588	15 643
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	5 356	1 916
z platebního styku	2 640	4 098
ostatní	8 850	29 070
<b>Celkem</b>	<b>95 434</b>	<b>50 727</b>

## 5. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2005	2004
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry	3 818	3 577
Zisk/(ztráta) z operací s deriváty	58 957	31 461
Zisk/(ztráta) z devizových operací	223 749	(1 025 757)
Kurzové rozdíly	14 407	1 278 046
<b>Celkem</b>	<b>300 931</b>	<b>287 327</b>

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

## 6. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2005	2004
Intercompany služby	128 906	114 503
Daňové penále	14 259	-
Ostatní	10 043	12 060
DPH na vstupu	8 889	17 533
Provozní ztráty	2 245	879
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů	1	4 391
<b>Ostatní provozní náklady celkem</b>	<b>164 343</b>	<b>149 366</b>

tis. Kč	2005	2004
Výnosy z převodu hmotného a nehmotného majetku	8 060	2 539
Ostatní	248	359
<b>Ostatní provozní výnosy celkem</b>	<b>8 308</b>	<b>2 898</b>

## 7. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2005	2004
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	182 719	165 701
Sociální náklady a zdravotní pojištění	58 705	52 065
Z toho: Mzdy a odměny placené členům vedení (včetně pojištění)	48 517	47 419
	241 424	217 766
Ostatní správní náklady	237 457	256 147
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	7 195	7 066
	<b>478 881</b>	<b>473 913</b>

Průměrný počet zaměstnanců banky byl následující:

	2005	2004
Zaměstnanci	197	184
Ostatní členové vedení	8	8

## 8. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

Banka neměla v letech 2005 a 2004 žádné mimořádné výnosy ani mimořádné náklady.

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

## 9. VÝNOSY A NÁKLADY PODLE OBLASTÍ ČINNOSTI

### Geografické oblasti

tis. Kč	Česká republika		Střední a východní Evropa		Evropská unie		Ostatní	
	2005	2004	2005	2004	2005	2004	2005	2004
Výnosy z úroků	823 678	853 443	13 659	5 470	588 749	315 720	65 669	76 138
Náklady na úroky	(777 066)	(698 579)	(1 546)	(45)	(309 984)	(220 096)	(6 117)	(11 166)
Výnosy z poplatků a provizí	413 171	317 938	16	16	41 518	1 950	3 732	5 925
Náklady na poplatky a provize	(95 434)	(50 727)	-	-	-	-	-	-
Zisk nebo ztráta z finančních operací	261 258	(173 589)	1 165	158	123 502	361 745	(84 994)	99 013

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

## 10. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

tis. Kč	2005	2004
Pohledávky	18 109 707	6 120 219
Závazky	4 933 189	21 525 948
Výnosy	128 383	98 335
Náklady	198 810	212 520

Tabulka zahrnuje veškeré transakce se spřízněnými osobami.

## 11. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

### (a) Klasifikace pohledávek za bankami

tis. Kč	2005	2004
Standardní	35 111 446	37 770 912
<b>Čisté pohledávky za bankami</b>	<b>35 111 446</b>	<b>37 770 912</b>

Banka v letech 2005 a 2004 neprovedla restrukturalizaci pohledávek za bankami.

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

tis. Kč	2005	2004
Osobní ručení	-	940 258
Cenné papíry	14 010 194	27 202 636
Zajištění v držení banky	42 895	2 931
Ostatní	878 086	166 837
Nezajištěno	20 180 271	9 458 250
<b>35 111 446</b>	<b>35 111 446</b>	<b>37 770 912</b>

### (c) Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

Banka v letech 2005 a 2004 neodepsala žádnou pohledávku za jinými bankami.



# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

## 12. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

### (a) Klasifikace pohledávek za klienty

tis. Kč	2005	2004
Standardní	12 679 776	13 476 523
Sledované	-	148 935
Ztrátové	12 205	42 179
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-	(31 698)
<b>Čisté pohledávky za klienty</b>	<b>12 691 981</b>	<b>13 635 939</b>

Banka v letech 2005 a 2004 neprovedla restrukturalizaci pohledávek za klienty.

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

tis. Kč	2005	2004
Finanční organizace	4 717 183	5 544 965
Nefinanční organizace	7 166 505	7 527 246
Organizace pojišťovnictví	4	-
Obyvatelstvo (rezidenti)	64 148	87 546
Nerezidenti	744 141	476 182
	<b>12 691 981</b>	<b>13 635 939</b>

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

Banka v letech 2005 a 2004 neposkytla žádný krátkodobý úvěr zvláštního charakteru.

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

## 12. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY (pokračování)

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

tis. Kč	Osobní ručení	Bankovní záruky	Zástavní právo	Záruky společností	Zajištění v držení banky	Nezajištěno	Celkem
<b>K 31. prosinci 2005</b>							
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
	<b>1 988 132</b>	<b>-</b>	<b>754 859</b>	<b>25 165</b>	<b>195 094</b>	<b>9 728 731</b>	<b>12 691 981</b>
<b>K 31. prosinci 2004</b>							
Finanční organizace	664 030	-	-	-	-	4 880 935	5 544 965
Nefinanční organizace	1 434 924	943	610 204	185 517	-	5 295 658	7 527 246
Obyvatelstvo	34 817	-	-	216	-	52 513	87 546
Nerezidenti	15 213	-	460 967	-	-	2	476 182
	<b>2 148 984</b>	<b>943</b>	<b>1 071 171</b>	<b>185 733</b>	<b>-</b>	<b>10 229 108</b>	<b>13 635 939</b>

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

Přehled odepsaných úvěrů a výnosů z odepsaných pohledávek dle sektorů:

tis. Kč	2005	2004
<b>Odepsané pohledávky</b>		
Nerezidenti	34 300	-
	<b>34 300</b>	<b>-</b>
<b>Výnosy z odepsaných pohledávek</b>		
Nerezidenti	34 060	-
	<b>34 060</b>	<b>-</b>

### (f) Konsorcionální úvěry

Na základě uzavřené dohody je 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. V roce 2004 banka nebyla gestorem žádného konsorcionálního úvěru.

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

## 12. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY (pokračování)

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

tis. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Zaměstnanci
K 31. prosinci 2004	-	-	-	35 696
K 31. prosinci 2005	-	-	-	26 802

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 k 1. lednu 2004 poskytovány.

## 13. STÁTNÍ BEZKUPÓNOVÉ DLUHOPISY A OSTATNÍ CENNÉ PAPIŘY PŘIJÍMANÉ CENTRÁLNÍ BANKOU K REFINANCOVÁNÍ

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

tis. Kč	2005	2004
Státní pokladniční poukázky	880 043	1 383 735
Státní dluhopisy	1 695 663	-
<b>Čistá účetní hodnota</b>	<b>2 575 706</b>	<b>1 383 735</b>

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

tis. Kč	2005	2004
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	2 575 706	1 383 735
<b>Čistá účetní hodnota</b>	<b>2 575 706</b>	<b>1 383 735</b>

### (c) Repo a reverzní repo transakce

Banka získala v rámci reverzních repo transakcí státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry v tržní hodnotě 13 771 757 tis. Kč (v roce 2004: 26 976 832 tis. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

## 14. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

### (a) Repo a reverzní repo transakce

Kromě státních bezkupónových dluhopisů a ostatních cenných papírů uvedených v bodě 13 (c) banka v roce 2005 ani 2004 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	2005	2004
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	10 783	-
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	-	81 266
<b>Čistá účetní hodnota</b>	<b>10 783</b>	<b>81 266</b>

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

tis. Kč	2005	2004
	Tržní cena	Tržní cena
<b>Vydané finančními institucemi</b>		
- Kótované na burze v ČR	779	-
- Kótované na jiném trhu CP	10 004	-
	<b>10 783</b>	-

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

### (d) Analýza dluhových cenných papírů držených do splatnosti

tis. Kč	2005		2004	
	Účetní hodnota	Tržní cena	Účetní hodnota	Tržní cena
<b>Vydané nefinančními institucemi</b>				
- Kótované na burze v ČR	-	-	81 266	81 266
	-	-	<b>81 266</b>	<b>81 266</b>

Podíl dluhových cenných papírů se zbytkovou splatností do 1 roku na celkové hodnotě dluhových cenných papírů činil v roce 2004 100%.

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

## 15. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

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

tis. Kč	2005	2004
Akcie, podílové listy a ostatní podíly realizovatelné	3 000	3 000
<b>Čistá účetní hodnota</b>	<b>3 000</b>	<b>3 000</b>

### (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	2005 Tržní cena	2004 Tržní cena
<b>Vydané finančními institucemi</b>		
- Nekótované	3 000	3 000
	<b>3 000</b>	<b>3 000</b>

K 31. prosinci 2005 měla banka ve svém portfoliu akcie Burzy cenných papírů Praha, a.s. v nominální hodnotě 3 000 tis. Kč (k 31. prosinci 2004: 3 000 tis. Kč).

Tyto cenné papíry byly ke dni sestavení účetní závěrky, tj. k 31. prosinci 2005, vedeny v účetnictví v nominální hodnotě z důvodu nevýznamnosti rozdílu mezi nominální hodnotou cenného papíru a upravenou hodnotou (tj. míra účasti na vlastním kapitálu).

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

## 16. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

### Změny dlouhodobého nehmotného majetku

tis. Kč	Software
<b>Pořizovací cena</b>	
K 1. lednu 2004	53 217
Přirůstky	4 520
Úbytky	(20 098)
K 31. prosinci 2004	37 639
K 1. lednu 2005	37 639
Přirůstky	5 476
Úbytky	(146)
K 31. prosinci 2005	42 969
<b>Oprávky a opravné položky</b>	
K 1. lednu 2004	31 834
Roční odpisy	4 748
Úbytky	(2 497)
K 31. prosinci 2004	34 085
K 1. lednu 2005	34 085
Roční odpisy	2 563
K 31. prosinci 2005	36 648
<b>Zůstatková cena</b>	
K 31. prosinci 2004	<b>3 554</b>
K 31. prosinci 2005	<b>6 321</b>

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

## 17. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

### Změny dlouhodobého hmotného majetku

tis. Kč	Inventář	Přístroje a zařízení	Hmotný majetek nezařazený do užívání	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>				
K 1. lednu 2004	19 630	110 195	-	129 825
Přírůstky	-	6 047	952	6 999
Úbytky	(622)	(47 675)	-	(48 297)
K 31. prosinci 2004	19 008	68 567	952	88 527
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
<b>Oprávky a opravné položky</b>				
K 1. lednu 2004	17 047	78 292	-	95 339
Roční odpisy	872	15 263	-	16 135
Úbytky	(417)	(39 220)	-	(39 637)
K 31. prosinci 2004	17 502	54 335	-	71 837
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
<b>Zůstatková cena</b>				
K 31. prosinci 2004	<b>1 506</b>	<b>14 232</b>	<b>952</b>	<b>16 690</b>
K 31. prosinci 2005	<b>5 926</b>	<b>7 755</b>	<b>-</b>	<b>13 681</b>

## 18. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2005	2004
Kladná reálná hodnota derivátů	328 066	487 997
Pohledávky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	1	61 132
Pohledávky z nevypořádaných transakcí z platebního styku	665 427	-
Dohadné účty aktivní	33 915	17 776
Uspořádací účty	3 643	4 241
Ostatní aktiva	2 450	418
Ostatní dlužníci	135 246	73 309
	<b>1 168 748</b>	<b>644 873</b>

Banka v roce 2005 neodepsala žádná ostatní aktiva (v roce 2004 banka odepsala ostatní aktiva v částce 787 tis. Kč).

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

## 19. ANALÝZA ZÁVAZKŮ VŮČI BANKÁM

Analýza závazků vůči bankám podle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	2005	2004
Splatné na požádání	282 683	290 202
Do 3 měsíců	13 716 311	23 608 255
Od 3 měsíců do 1 roku	486 688	2 093 483
Od 1 roku do 5 let	1 867 137	763 542
Nad 5 let	2 953	937 259
	<b>16 355 772</b>	<b>27 692 741</b>

## 20. ANALÝZA ZÁVAZKŮ VŮČI KLIENTŮM

(a) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

tis. Kč	2005	2004
<b>Termínované závazky se splatností</b>		
Finanční organizace	647 526	630 156
Nefinanční organizace	6 893 584	7 601 266
Organizace pojišťovnictví	5 081 892	35 854
Vládní sektor	913 729	111 883
Obyvatelstvo (rezidenti)	47 686	1 524 097
Nerezidenti	3 430 596	532 741
	<b>17 015 013</b>	<b>10 435 997</b>

tis. Kč	2005	2004
<b>Závazky splatné na požádání</b>		
Finanční organizace	133 158	147 520
Nefinanční organizace	4 620 709	3 984 098
Organizace pojišťovnictví	1 552 550	939 098
Vládní sektor	147	161
Neziskové organizace	54 606	68 127
Obyvatelstvo (rezidenti)	8 153 989	5 044 867
Nerezidenti	1 437 844	1 723 652
	<b>15 953 003</b>	<b>11 908 015</b>
Ostatní závazky vůči klientům	34 917	102 119
<b>Závazky vůči klientům celkem</b>	<b>33 002 933</b>	<b>22 446 131</b>



# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

## 20. ANALÝZA ZÁVAZKŮ VŮČI KLIENTŮM (pokračování)

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

tis. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 1. lednu 2004	-	-	-	692 704
Přirůstky	-	-	-	931 574
<b>K 31. prosinci 2004</b>	-	-	-	<b>1 624 278</b>
K 1. lednu 2005	-	-	-	1 624 278
Přirůstky	-	-	-	1 341 346
<b>K 31. prosinci 2005</b>	-	-	-	<b>2 965 624</b>

## 21. ANALÝZA ZÁVAZKŮ Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

Analýza vkladových certifikátů a obdobných dluhopisů podle sektorů

tis. Kč	2005	2004
Nefinanční organizace	901 471	77 008
Nerezidenti	59 691	-
	<b>961 162</b>	<b>77 008</b>

## 22. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

Podřízené dluhopisy

Datum emise	Datum splatnosti	Měna	Částka
17.12.1999	17.12.2019	CZK	1 568 415
			<b>1 568 415</b>

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.

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

## 23. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2005	2004
Závazky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	28 284	100 833
Uspořádací účty pasiv	5 242	68 780
Ostatní závazky včetně splatné daně z příjmů	459 559	100 014
Záporné reálné hodnoty derivátů	343 927	893 076
Odložený daňový závazek	909	5 542
Dohadné účty pasivní	116 131	86 585
	<b>954 052</b>	<b>1 254 830</b>

## 24. 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.

## 25. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY NA PŘÍPADNÉ ZTRÁTY Z ÚVĚŘŮ

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

tis. Kč	
<b>Rezervy na ztráty z úvěrů a ze záruk (daňově odpočitatelné)</b>	
Zůstatek k 1. lednu 2004	36 284
Tvorba v průběhu roku	
Záruky	-
Použití rezerv v průběhu roku	
Odpis úvěrů	-
Krytí ztrát z prodeje úvěrů	-
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(18 142)
<b>Zůstatek rezerv daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2004</b>	<b>18 142</b>
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)
<b>Zůstatek rezerv daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2005</b>	<b>-</b>

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

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

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

tis. Kč

#### Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám (daňově odpočitatelné)

Zůstatek k 1. lednu 2004		38 376
Tvorba v průběhu roku		4 491
Sledované úvěry	283	
Nestandardní úvěry	243	
Pochybné úvěry	3 965	
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		(14 729)
Kurzové rozdíly		(4 632)
<b>Zůstatek opravných položek daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2004</b>		<b>23 506</b>

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
<b>Zůstatek opravných položek daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2005</b>		<b>-</b>

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

Zůstatek k 1. lednu 2004		8 192
Tvorba v průběhu roku		-
Použití v průběhu roku		-
Odpis úvěrů	-	
Krytí ztrát z úvěrů vyplývajících z prodeje	-	
Rozpuštění nepotřebných opravných položek		-
<b>Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2004</b>		<b>8 192</b>

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

## 25. 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		-
<b>Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2005</b>		<b>-</b>
<b>Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2005</b>		<b>-</b>

### (c) Ostatní rezervy

tis. Kč

Zůstatek k 1. lednu 2004	2 200
Tvorba v průběhu roku	11 007
Použití v průběhu roku	(700)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-
<b>Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2004</b>	<b>12 507</b>
Zůstatek k 1. lednu 2005	12 507
Tvorba v průběhu roku	7 770
Použití v průběhu roku	(2 870)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-
<b>Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2005</b>	<b>17 407</b>

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

## 26. NEROZDĚLENÝ ZISK, REZERVNÍ FONDY A OSTATNÍ FONDY ZE ZISKU

Banka navrhuje rozdělení zisku roku 2005 následujícím způsobem:

tis. Kč	Zisk	Nerozdělený zisk	Zákonný rezervní fond	Kapitálové fondy a ostatní fondy ze zisku
Zůstatek k 31. prosinci 2005 před rozdělením zisku z roku 2005	-	437 520	-	-
Zisk roku 2005	318 233			
Návrh rozdělení zisku roku 2005: Převod do nerozděleného zisku	(318 233)	318 233	-	-
	-	<b>755 753</b>	-	-

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

### (a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2005	2004
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	462 623	259 336
Výnosy nepodléhající zdanění	(11 734)	(10 820)
Daňově neodčitatelné náklady	74 735	54 576
Použité slevy na dani a zápočty	-	(284)
Mezisoučet	525 624	302 808
<b>Daň vypočtená při použití sazby 26%, resp. 28%</b>	<b>136 662</b>	<b>84 786</b>
Úprava daňové povinnosti minulých let	12 361	(21 280)
<b>Daň z příjmů celkem</b>	<b>149 023</b>	<b>63 506</b>

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

## 27. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA (pokračování)

### (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	2005	2004
<b>Odložené daňové pohledávky</b>		
Hmotný a nehmotný majetek	-	79
	-	79
<b>Odložené daňové závazky</b>		
Hmotný a nehmotný majetek	(909)	(904)
Všeobecná rezerva	-	(4 717)
	(909)	(5 621)
<b>Odložená daňová pohledávka/závazek</b>	<b>(909)</b>	<b>(5 542)</b>

Banka vykázala výnos z titulu odložené daně ve výši 4 633 tis. Kč (v roce 2004 banka vykázala náklad z titulu odložené daně ve výši 2 885 tis. Kč).

## 28. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

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

tis. Kč	2005	2004
<b>Banky</b>		
Závazky ze záruk	5 033 244	4 500 000
Poskytnuté přísliby	1 117 000	2 050 000
	<b>6 150 244</b>	<b>6 550 000</b>
<b>Klienti</b>		
Závazky ze záruk	8 742 466	5 019 880
Poskytnuté přísliby	48 324	4 416 277
Akreditivy a finanční záruky	65 111	5 336
Hodnoty dané do zástavy	319 055	335 115
	<b>9 174 956</b>	<b>9 776 608</b>

V roce 2005 a 2004 nebyla tvořena žádná rezerva na rizika spojená s podrozvahovými aktivy banky.

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

## 28. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY (pokračování)

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

tis. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 31. prosinci 2004	-	-	-	131 630
K 31. prosinci 2005	-	-	-	668 902

### (c) Podrozvahové finanční nástroje

tis. Kč	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	2005	2004	2005	2004
<b>Nástroje k obchodování</b>				
Termínové měnové operace (nákup)	30 030 795	34 569 069	224 582	458 716
Termínové měnové operace (prodej)	30 057 772	34 989 763	(235 114)	(874 458)
Úrokové swapy	12 169 233	-	5 176	-
Úrokové forwardy (FRA)	18 146 000	12 116 100	(10 876)	10 663
Opční kontrakty	-	-	371	-
			(15 861)	(405 079)

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

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

## 28. 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
<b>K 31. prosinci 2005</b>						
<b>Nástroje k obchodování</b>						
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
<b>K 31. prosinci 2004</b>						
<b>Nástroje k obchodování</b>						
Termínové měnové operace (nákup)	20 360 417	11 328 279	2 880 373	-	-	34 569 069
Termínové měnové operace (prodej)	20 381 516	11 713 993	2 894 254	-	-	34 989 763
Úrokové forwardy (FRA)	601 000	7 250 000	4 265 100	-	-	12 116 100

## 29. HODNOTY PŘEVZATÉ DO SPRÁVY A K OBHOSPODAŘOVÁNÍ

tis. Kč	2005	2004
Dluhopisy	67 394 194	57 708 691
Akcie	46 801 336	34 788 544
Ostatní aktiva	5 723 441	3 133 308
<b>Celkem</b>	<b>119 918 971</b>	<b>95 630 543</b>

## 30. 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.



# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

---

## 30. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO (pokračování)

### (a) Obchodování (pokračování)

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 30 (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 30 (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 vedení banky. Banka dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy.

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

## 30. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO (pokračování)

### 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 2005</b>						
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
Akcie, 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
<b>Celkem</b>	<b>40 827 472</b>	<b>5 085 258</b>	<b>4 915 314</b>	<b>1 976 863</b>	<b>823 314</b>	<b>53 628 221</b>
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
<b>Celkem</b>	<b>48 521 527</b>	<b>600 573</b>	<b>1 922 896</b>	<b>1 572 515</b>	<b>1 010 690</b>	<b>53 628 221</b>
<b>Gap</b>	<b>(7 694 055)</b>	<b>4 484 685</b>	<b>2 992 418</b>	<b>404 328</b>	<b>(187 376)</b>	<b>-</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>(7 694 055)</b>	<b>(3 209 370)</b>	<b>(216 952)</b>	<b>187 376</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

# ING Bank N.V., organizační složka

## Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

### 30. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO (pokračování)

#### Zbytková splatnost aktiv a závazků banky (pokračování)

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 2004</b>						
Pokladní hotovost a vklady u CB	138 851	-	-	-	-	138 851
Státní bezkupónové dluhopisy	891 960	491 775	-	-	-	1 383 735
Pohledávky za bankami	33 798 589	744 337	737 437	2 490 549	-	37 770 912
Pohledávky za klienty	9 425 421	2 471 184	1 658 373	80 961	-	13 635 939
Dluhové cenné papíry	81 266	-	-	-	-	81 266
Akcie, podílové listy a podíly	-	-	-	-	3 000	3 000
Ostatní aktiva	365 196	200 825	2 812	-	96 284	665 117
Náklady a příjmy příštích období	6 133	-	-	-	-	6 133
<b>Celkem</b>	<b>44 707 416</b>	<b>3 908 121</b>	<b>2 398 622</b>	<b>2 571 510</b>	<b>99 284</b>	<b>53 684 953</b>
Závazky vůči bankám	23 898 458	2 093 483	763 542	937 258	-	27 692 741
Závazky vůči klientům	22 446 131	-	-	-	-	22 446 131
Závazky z dluhových cenných papírů	77 008	-	-	-	-	77 008
Ostatní pasiva	791 878	227 952	1 334	-	894 780	1 915 944
Výnosy a výdaje příštích období	843	-	-	1 994	-	2 837
Podřízené závazky	-	-	-	1 550 292	-	1 550 292
<b>Celkem</b>	<b>47 214 318</b>	<b>2 321 435</b>	<b>764 876</b>	<b>2 489 544</b>	<b>894 780</b>	<b>53 684 953</b>
<b>Gap</b>	<b>(2 506 902)</b>	<b>1 586 886</b>	<b>1 633 746</b>	<b>81 966</b>	<b>(795 496)</b>	<b>-</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>(2 506 902)</b>	<b>(920 216)</b>	<b>713 530</b>	<b>795 496</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

#### Úrokové riziko

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

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.

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

## 30. 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.

#### 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 používá k výpočtu Value at Risk metodu variance / covariance, úroveň spolehlivosti 99% a 1-denní horizont. Výsledky modelu jsou denně zpětně testovány a porovnávány se skutečnými výsledky dosaženými na finančních trzích a v případě zjištěných nepřesností je model na konsolidované úrovni upraven tak, aby odpovídal vývoji na finančních trzích. Níže jsou uvedeny hodnoty Value at Risk za jednotlivé typy rizik a knihy.

tis. Kč	K 31. prosinci 2005	Průměr 2005	K 31. prosinci 2004	Průměr 2004
VaR úrokových nástrojů – kniha řízení likvidity	16 050	15 960	19 686	13 595
VaR měnových nástrojů – kniha derivátů	133 947	106 325	43 212	60 289
VaR měnových nástrojů	28 964	50 737	45 338	30 125

#### 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.

## 31. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

Banka je vystavena úvěrovému riziku z titulu svých obchodních aktivit, poskytování úvěrů, 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:

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

---

## 31. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO (pokračování)

### (a) Klasifikace pohledávek (pokračování)

#### *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.

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

---

## 31. 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 hodnoticího 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 připravených zvláštním útvarem banky. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu, který odráží schopnost banky v případě potřeby zajištění realizovat.

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

## 31. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO (pokračování)

### (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:

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 12b, 12d a 12e.

#### *Analýza podle zeměpisných oblastí (pohledávky za klienty)*

tis. Kč	2005	2004
Česká republika	11 947 840	13 159 757
Nizozemí	616 091	274 372
Ostatní	128 050	201 810
<b>Celkem</b>	<b>12 691 981</b>	<b>13 635 939</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.

### (f) Sekuritizace a použití úvěrových derivátů

Banka neprovedla do data účetní závěrky žádnou sekuritizaci svých pohledávek.

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2005

---

## 31. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO (pokračování)

### (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. 2005 opravnou položku ke klasifikovaným pohledávkám vzhledem ke kvalitě zajištění.

## 32. 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 a řízení provozních rizik.

### (b) Právní a ostatní rizika

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

## 33. 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:	Razítko a podpis statutárního orgánu:	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis:	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis:
		tel.:	tel.: